

2019 年初级银行从业《法律法规》真题汇总

下载233网校APP

长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

233 网校学霸君为大家整理了 2019 年初级银行从业《法律法规》的真题，因银行从业资格考试试卷出题为题库随机抽取，且考完并不公布试卷与真题，下列整理的真题与考试试卷略有出入，仅供考生了解题型、备考 2020 年考试使用！

一、单选题

1、银行业从业人员尽可能为残疾人提供便利，这种做法（）。

- A.符合公平对待的原则
- B.违反公平对待的原则
- C.符合了解客户的原则
- D.违反了解客户的原则

参考答案：A

2、法律明文规定为犯罪行为的，依照法律定罪处罚，法律没有明文规定为犯罪行为的，不得定罪处罚。这属于刑法中的（）原则。

- A.无罪推定
- B.罪刑法定
- C.罪责刑相适应
- D.刑法面前人人平等



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

参考答案: B

3、中国进出口银行成立于 () 年。

A.2008

B.1994

C.1984

D.1979

参考答案: B

4、流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 ()。

A.30%

B.50%

C.80%

D.100%

参考答案: D

5、下列关于宏观经济发展目标及其衡量指标说法错误的是 ()。

A.GDP 增长率是反应一定时期经济发展水平变化程度的报考指标

B.失业率是指年龄在 18 岁以上具有劳动力人口中失业人数所占的百分比

C.衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率。

D.国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内,既无巨额的国际收支赤字和盈余

【答案】 B

6、急需用款用下列哪种汇款方式 ()。

A.电汇

B.票汇

C.信汇



D. 邮寄

【答案】A

7. 根据我国《民法总则》，下列关于代理行为的表述，错误的是（）

A. 代理人不履行职责而给被代理人造成损害的，应当承担民事责任

B. 超越代理权的行为只有经被代理人的追认，被代理人才承担民事责任

C. 代理人和第三人串通损害被代理人利益的，由代理人和第三人负连带责任

D. 第三人知道行为人没有代理权的情况下还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，第三人负连带责任

参考答案：D

8. 下列关于信托特点的说法，错误的是（）。

A. 信托财产具有独立性

B. 所托人不承担无过失的损失风险

C. 信托是以信托为基础的财产管理制度

D. 由受托人承担财产损失风险

参考答案：D

9. 理财师应具备的最重要的职业素养是（）

A. 通过资格认证考试

B. 遵守职业道德

C. 一定的工作经验

D. 教育培训

参考答案：B

10. 理财规划方案执行过程中应该注意和遵从的原则不包括（）

A. 了解原则



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B.连续性原则
- C.诚信原则
- D.安全健康原则

参考答案: D

11.关于单利和复利的区别,下列说法正确的是 ()

- A.单利仅在原有本金上计算利息,而复利是对本金及其产生的利息一并计算
- B.单利的计算期总是一年,而复利则有可能为季度,月或日
- C.复利的名义利率大于实际利率
- D.用单利计算的货币收入没有现值和终值之分,而复利就有现值和终值之分

参考答案: D

12.马斯洛需求从低到高五个层次分别是 ()

- A.生理需求、安全需求、爱和归属感的需求、被尊重的需求、自我实现的需求
- B.生理需求、安全需求、被尊重的需求、爱和归属感的需求、自我实现的需求
- C.安全需求、生理需求、爱和归属感的需求、被尊重的需求、自我实现的需求
- D.安全需求、生理需求、被尊重的需求、爱和归属感的需求、自我实现的需求

参考答案: A

二、多选题

1、基金按照资金募集方式的不同可以分为 ()。

- A.公募基金
- B.私募基金
- C.契约型基金
- D.公司型基金
- E.合伙型基金



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

参考答案: A、B

2、货币市场是包括 ()。

- A.同业拆借市场
- B.回购市场
- C.票据市场
- D.大额可转让定期存单市场
- E.股票市场

参考答案: A、B、C、D

3、利率水平变动会影响汇率变动, 当一国提高利率水平或本国利率水平高于外国利率时, 对汇率的影响包括 ()。

- A.会引起资本流出, 使本币升值, 外汇贬值
- B.会引起资本从本国流出, 外汇升值, 本币贬值
- C.会引起资本流入, 使本币升值, 外汇贬值
- D.会引起对本国货币需求增大, 使本币升值, 外汇贬值
- E.会引起外汇需求增大, 外汇升值, 本币贬值

参考答案: C、D

4、商业银行资本的作用主要有 ()。

- A.吸收损失
- B.维持市场信心
- C.为银行提供融资
- D.扩大贷款份额
- E.限制银行业务过度扩张

参考答案: A、B、C、E



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

5、资产负债管理的构成内容包括 ()。

- A.资产管理
- B.资产负债组合管理
- C.资产负债计划管理
- D.定价管理
- E.银行账户利率风险管理

参考答案: A、B、C、D、E

6、商业银行受理客户的借款申请后,应采取现场与非现场相结合的形式履行尽职调查,形成书面报告,不需要对其内容的 () 负责。

- A.准确性
- B.完整性
- C.有效性
- D.真实性
- E.及时性

参考答案: A、E

7、信用卡是银行发行的信用支付工具,它的功能包括 ()。

- A.汇兑结算
- B.储蓄
- C.转账结算
- D.购物消费
- E.股票投资

参考答案: A、B、C、D

8、商业银行资本的作用主要有()。



- A.吸收损失
- B.维持市场信心
- C.为银行提供融资
- D.扩大贷款份额
- E.限制银行业务过度扩张

参考答案:ABCE

9、我国自 2002 年开始全面实施国际银行业普遍认同的“贷款五级分类法”,下列哪些是不良贷款 ()。

- A.正常类贷款
- B.关注类贷款
- C.次级类贷款
- D.可疑类贷款
- E.损失类贷款

【答案】 CDE

10、单位存款业务包括 ()。

- A.单位活期存款
- B.单位定期存款
- C.单位通知存款
- D.单位协定存款
- E.保证金存款

【答案】 ABCDE

11、债券投资的收益公式正确的是 ()。

- A.名义收益率=票面利息/面值*100%
- B.即期收益率=票面利息/购买价格*100%



C.持有期收益率=(出售价格-购买价格+利息)/购买价格*100%

D.即期收益率=(出售价格-购买价格+利息)/购买价格*100%

E.实际收益率=票面利息/面值*100%

【答案】ABC

12、下列哪些属于个人贷款业务 ()。

A.个人住房贷款

B.个人消费贷款

C.助学贷款

D.个人住房装修贷款

E.个人经营贷款

【答案】ABCDE

13、下列哪些属于金融衍生品交易业务 ()。

A.远期

B.期货

C.互换

D.期权

E.债券

【答案】ABCD

14.下列关于呆账核销的说法,正确的有 ()。

A.除法律有规定的外,银行对已核销的呆账继续保留追偿的权利

B.呆账核销后纳入表外科目管理和核算

C.所有不良资产都可以核销

D.核销是通过使用资本对呆账资产损失进行内部账务处理



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

查看答案

参考答案: BCE

15.一定数量的货币在两个时点之间的价值差异称为货币时间价值,货币之所以具有时间价值的原因有 ()

- A.投资可能产生投资风险,需要提供风险补偿
- B.货币可以用于投资而产生回报
- C.货币存入银行可获得利息
- D.货币可以满足当前消费,货币占用具有机会成本
- E.通货膨胀可能造成货币贬值

查看答案

参考答案: ABCDE

16.与单利计息相比,用复利计算利息 ()

- A.有利于提高资金的时间观念
- B.手续简单,易于计算借款成本
- C.有利于增加存款人的利息收入
- D.有利于提高社会资金的使用效益
- E.有利于减轻借款者的利息负担

查看答案

参考答案: ACD

17.商业银行合规的“规”是指适用于银行业经营活动的 ()

- A.向基金管理人、基金信托人出资
- B.从事承担无限责任的投资
- C.承销证券



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D.监管规定的其他证券及其衍生品种

E.上市交易的股票、债券

参考答案: ABCDE

18.下列行为中,属于商业银行不正当竞争的有 ()

A.有奖储蓄

B.上浮存款利率

C.封锁有关金融信息

D.储蓄赠送礼品

E.储蓄回扣

参考答案: ACDE

19.以下属于法人的是 ()

A.花旗银行(中国)有限公司

B.中国工商银行股份有限公司

C.中国银行天津分行

D.苏格兰皇室银行中国代表处

E.中国建设银行四川省分行

查看答案

参考答案: AB

三、判断题

1、经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加,通过国际分工,在世界市场范围内提高资源配置的效率,从而使各国经济的相互依赖程度日益加深的趋势。()

【答案】对

2、借记卡具备透支功能。()



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】错

3、《巴塞尔资本协议》规定银行的资本与风险加权总资产之比不得低于 8%。()

【答案】对

4.随着复利次数的增加,同一个年名义利率算出的有效年利率也会不断增加,增加速度会越来越快。

()

参考答案:错

5.我国的基础货币是指流通中的现金。()

参考答案:错

6.票据背书负有条件的,背书无效。()

参考答案:对



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握