

2023 年中级银行从业资格之中级银行业法律法规与 综合能力题库附答案（基础题）

单选题（共 60 题）

1、监管人员通过实地查阅银行业金融机构经营活动的各种资料和座谈询问等方法，银行业金融机构的风险性和合规性进行分析和评价，这是银监会监管措施中的（ ）。

- A. 信息披露监管
- B. 监管谈话
- C. 非现场监管
- D. 现场检查

【答案】 D

2、下列不属于合规风险所造成的直接后果是（ ）。

- A. 重大财务损失
- B. 声誉损失
- C. 监管处罚
- D. 盈利能力减弱

【答案】 D

3、根据《巴塞尔新资本协议》的标准，假设某银行的所有资本为200 亿元人民币，风险加权资产为1 500 亿元人民币，市场风险资本为40 亿元人民币，则其资本充足率为（ ）。

- A. 10.0%
- B. 0%
- C. 7.8%

D. 7%

【答案】 A

4、关于实施非零售信用风险内部评级初级法的商业银行，需要自行估计下列哪一关键风险参数（ ）。

A. 违约风险暴露（EAD）

B. 期限（M）

C. 违约概率（PD）

D. 违约损失率（LGD）

【答案】 C

5、单位活期存款账户中的一般存款账户不得办理（ ）。

A. 借款相关业务

B. 转账结算

C. 现金缴存

D. 现金支取

【答案】 D

6、下列属于大额交易的是（ ）。

A. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账

B. 当日人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转

C. 个人银行账户之间当日累计款项划转少于 50 万元

D. 一笔 25 万元人民币的现金汇款

【答案】 A

7、下列关于金融犯罪的表述，错误的是（ ）。

- A. 金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序一
- B. 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位法人
- C. 金融犯罪的主观方面只能是故意的
- D. 金融犯罪事实上以非法占有为目的

【答案】 D

8、对中国人民银行作出的具体行政行为不服的，可以向（ ）申请复议。

- A. 银监会
- B. 国务院
- C. 中国人民银行
- D. 最高人民法院

【答案】 C

9、下列关于非银行金融机构的说法，错误的是（ ）。

- A. 企业集团财务公司的是一种完全属于集团内部的金融机构，它的服务对象仅限于企业集团成员，不允许从集团外吸收存款，为非成员单位提供服务
- B. 汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务
- C. 货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构
- D. 基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构

【答案】 D

10、汇款的方式不包括（ ）。

- A. 电汇
- B. 票汇
- C. 信汇
- D. 信用证

【答案】 D

11、下列关于商业银行根据业务需要设立分支机构的表述，正确的是（ ）。

- A. 必须经中国人民银行审查批准
- B. 可以自行设立
- C. 必须经财政部审查批准
- D. 必须经国务院银行业监督管理机构审查批准

【答案】 D

12、汇率贴水的含义是（ ）。

- A. 市场汇率比官方汇率便宜
- B. 远期汇率比即期汇率便宜
- C. 市场汇率比官方汇率贵
- D. 远期汇率比即期汇率贵

【答案】 B

13、下列银行从业人员行为中，合法合规的是（ ）。

- A. 打听与自身工作无关的信息或法规委托他人履行岗位职责
- B. 组织或参与套取金融机构信贷资金、高利转贷

- C. 严格执行贷前调查、 贷时审查和贷后检查等工作
- D. 基于内部信息为他人提供理财或投资方面的建议

【答案】 C

14、某客户在 2013 年 8 月 1 日存入一笔 100000 元一年期整存整取定期存款，假设年利率 3.75%，一年后存款到期时，他从银行取回的全部金额是（ ）元。

- A. 105000
- B. 103750
- C. 100000
- D. 110000

【答案】 B

15、现场检查还要检查非现场监管难以监管和发现的问题，其中不包括（ ）。

- A. 贷款的基本程序与风险控制
- B. 资产质量分析
- C. 不良贷款的划分标准和确认程度
- D. 内部报告与信息系统

【答案】 B

16、《银行业监督管理法》的监管对象不包括（ ）。

- A. 中国境内设立的商业银行？
- B. 城市信用合作社
- C. 政策性银行？

D. 中央银行

【答案】 D

17、（ ）负责对商业银行董事和监事履职的综合评价，向银行业监督管理机构报告最终评价结果并通报股东大会。

A. 监事会

B. 董事会

C. 股东会

D. 高级管理层

【答案】 A

18、我国三大政策性银行成立于（ ）年。

A. 1994

B. 1995

C. 1996

D. 1998

【答案】 A

19、（ ）是商业银行企业文化的重要组成部分，也是商业银行稳健经营与可持续发展的基础。

A. 风险管理

B. 内部控制

C. 制度文化

D. 风险文化

【答案】 D

20、《商业银行法》规定商业银行不得向关系人发放信用贷款，这里所说的“关系人”不包括()。

- A. 商业银行信贷人员的近亲属?
- B. 商业银行管理人员所投资的公司
- C. 与该银行有结算业务的客户?
- D. 商业银行董事

【答案】 C

21、下列关于信用卡消费信贷的特点，描述不正确的是()。

- A. 循环信用额度
- B. 没有最低还款额
- C. 无抵押无担保贷款
- D. 通常是短期、小额、无指定用途

【答案】 B

22、商业银行的薪酬机制应坚持一定的原则，不包括()。

- A. 薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应
- B. 短期激励与长期激励相协调
- C. 基本薪酬与银行公司治理要求相统一
- D. 薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾

【答案】 C

23、GDP 是指在一国的领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所生产的、以()表示的产品和劳务总值。

- A. 世界价格
- B. 公允价格
- C. 市场价格
- D. 成本价格

【答案】 C

24、下列不属于债券回购业务特点的是（ ）。

- A. 高效性
- B. 安全性
- C. 便捷性
- D. 波动性

【答案】 A

25、以下不能取得法人资格的是（ ）。

- A. 个体工商户
- B. 在我国设立的外商独资公司
- C. 机关、事业单位和社会团体
- D. 有限责任公司

【答案】 A

26、依据《票据法》，票据被称为无因证券，其含义是指（ ）。

- A. 当事人发行、转让、背书等票据行为所以法定形式进行
- B. 占有票据即能行使票据权利. 不问占有原因和资金关系
- C. 转让票据须以向受让方交付票据为先决条件

D. 取得票据无需合法原因 参考答案：B?

【答案】 B

27、资产负债管理的核心策略是（ ）。

- A. 表内资产负债匹配
- B. 表外工具规避表内风险
- C. 利用证券化剥离表内风险
- D. 表内表外合并

【答案】 A

28、债务人财产的除外不包括（ ）。

- A. 取回权
- B. 别除权
- C. 抵销权
- D. 保留权

【答案】 D

29、破产债权人的债权申报期限为自人民法院发布受理破产申请公告之日起（ ）。

- A. 3 个月?
- B. 最短 30 日，最长 3 个月
- C. 6 个月?
- D. 破产财产分配完毕前均可

【答案】 B

30、以下做法不正确的是（ ）

- A. 银行在与客户建立业务关系时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，并对其进行核对和登记
- B. 客户由他人代理办理业务的，银行应当对代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记
- C. 银行不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户
- D. 银行在为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示有效身份证件或者其他身份证明文件

【答案】 B

31、根据《关于规范金融机构同业业务的通知》，单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的（ ）。

- A. 1/3
- B. 1/2
- C. 1/5
- D. 1/4

【答案】 A

32、银行从业人员的以下做法合理的是（ ）。

- A. 客户送给其贵重的钻石项链
- B. 节日客户送来贺卡
- C. 在谈业务时主动提出给客户相关的调研费
- D. 接受客户贵重礼品后同意在办理业务时给予优惠

【答案】 B

33、已知某银行 2015 年总收入为 8000 万元，总借款项的借款利息汇总为 450 万元，其他成本为 4500 万元，另外，该银行的经济资本为 5000 万元，那么其风险调整后资本回报率为（ ）。

- A. 9%
- B. 61%
- C. 70%
- D. 160%

【答案】 B

34、下列关于商业银行业务的表述，错误的是（ ）。

- A. 商业银行不得拖延、拒绝支付定期存款人本金和利息
- B. 单位名称中使用“银行”字样须经国务院银行业监督管理机构批准
- C. 企业法人可以根据经营融资需要从事吸收公众存款行为
- D. 商业银行不得违反规定提高利率吸收存款

【答案】 C

35、某企业被依法宣告破产后，经拨付破产费用和共同债务后，破产财产合计 3 亿元人民币。该企业所欠税款为 1 亿元人民币，欠职工工资和劳动报酬费用为 1 亿元人民币，欠银行 2 亿元人民币，则银行可以收回的债权为（ ）人民币。

- A. 2 亿元
- B. 1 亿元
- C. 1.5 亿元
- D. 5000 万元

【答案】 B

36、商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划是（ ）。

- A. 固定收益理财计划
- B. 非保本浮动收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 保证收益理财计划

【答案】 C

37、经济全球化的表现不包括（ ）。

- A. 金融市场国际化?
- B. 资本流动全球化
- C. 国际分工的深化?
- D. 局部战争从未停止

【答案】 D

38、银行应指定（ ）作为内部控制管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。

- A. 审计部门
- B. 专门部门
- C. 高级管理层
- D. 董事会

【答案】 B

39、（ ）是现代银行信用风险管理基本要求和体现

- A. 权重法
- B. 内部评级法
- C. 影子价法
- D. 指数法

【答案】 B

40、《行政强制法》自（ ）年实施。

- A. 2009
- B. 2010
- C. 2011
- D. 2012

【答案】 D

41、（ ）是指期权买入方在规定的期限内享有按照一定的价格向期权卖方购入某种基础资产的权利，但不负担必须买进的义务。

- A. 欧式期权
- B. 美式期权
- C. 看涨期权
- D. 看跌期权

【答案】 C

42、债券投资的即期收益率用公式表示为（ ）。

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

C. 即期收益率=票面利息/购买价格*100%

D. 即期收益率=购买价格/出售价格*100%

【答案】 C

43、事先商定的价格将等量的该证券再买回的方式称为（ ）。

A. 期货交易

B. 回购交易

C. 现货交易

D. 信用交易

【答案】 B

44、下列（ ）不属于中国大型商业银行组织架构革新的历史进程。

A. 专业化改革阶段

B. 国有独资商业银行改革阶段

C. 国家控股的股份制商业银行改革

D. 综合化改革阶段

【答案】 D

45、下列关于资产支持证券的说法不正确的是（ ）。

A. 资产证券化是指把缺乏流动性，但具有未来现金流的资产汇集起来，通过结构性重组，将其转变为可以在金融市场上出售和流通的证券，据以融通资金的机制和过程

B. 2005年12月15日，国家开发银行发行的开元证券和中国建设银行发行的建元证券在银行间债券市场公开发行，标志着资产证券化业务正式进入中国大陆

C. 我国资产支持证券只在全国银行间债券市场上发行和交易，因此商业银行是其主要投资者

D. 资产支持证券中的“资产”不能是不良资产

【答案】 D

46、原中国银行业监督管理委员会明确提出了“管法人、管风险、管内控及（ ）”的监管理念。

A. 反洗钱

B. 提高透明度

C. 管合规

D. 管资本

【答案】 B

47、长期国债属于（ ）。

A. 长期金融工具

B. 短期金融工具

C. 所有权凭证

D. 衍生金融工具

【答案】 A

48、按照《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，对发生风险的银行业金融机构进行处置的方式不包括（ ）。

A. 出售

B. 撤销

C. 接营

D. 重組

【答案】 A

49、下列属于大额交易的是()。

- A. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账
- B. 当日人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转
- C. 个人银行账户之间当日累计款项划转少于 50 万元
- D. 一笔 25 万元人民币的现金汇款

【答案】 A

50、根据《中华人民共和国行政复议法》，下列不属于行政复议机关履行行政复议职责应当遵循的原则是()。

- A. 及时、便民原则
- B. 有错必纠原则
- C. 公正、公开原则
- D. 效率原则

【答案】 D

51、破产开始的法律效果不包括()。

- A. 对债务人的约束
- B. 对债权人的约束
- C. 禁止个别清偿
- D. 对债务人的债务人或者财产持有人的约束

【答案】 B

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/588113025023006035>