

# 2023 年-2024 年中级银行从业资格之中级银行业法律法规与综合能力通关提分题库及完整答案

## 单选题（共 45 题）

1、商业银行根据客户的信用评级、借款金额，供求关系等因素综合确定贷款利率，该利率属于（ ）。

- A. 公定利率
- B. 官定利率
- C. 基准利率
- D. 市场利率

【答案】 D

2、（ ）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

3、以下不属于贷款承诺业务范畴的是( )。

- A. 项目贷款承诺
- B. 开立信贷证明
- C. 银行授信额度
- D. 票据发行便利

【答案】 C

4、中央银行在市场中向商业银行大量卖出证券，从而减少商业银行超额存款准备金，引起货币供应量减少、市场利率上升。在该过程中，中央银行行动用的货币政策工具是( )。

- A.公开市场业务
- B.公开市场业务和存款准备金率
- C.公开市场业务和利率政策
- D.公开市场业务、存款准备金率和利率政策

【答案】 A

5、下列( )不属于银行业从业人员对客户授信尽职的内容。

- A.信用记录
- B.会计分录
- C.客户所在区域的信用环境
- D.客户所处行业情况以及财务状况

【答案】 B

6、单位结算账户中( )是存款人的主办账户。

- A.存款账户
- B.基本存款账户
- C.专用存款账户
- D.临时存款账户

【答案】 B

7、（ ）年，中国银监会成立。

A.1949

B.1984

C.1997

D.2003

【答案】 D

8、当中央银行进行下列货币政策操作时，能够引起货币供应量减少的是（ ）。

A.中央银行买进债券

B.降低法定存款准备率

C.降低再贴现率

D.提高法定存款准备率

【答案】 D

9、商业银行开展金融创新时，应遵循（ ）原则，使金融创新活动限制在可控的风险范围内。

A.认识你的交易对手

B.认识你的业务

C.认识你的客户

D.认识你的风险

【答案】 D

10、定期存款中存款方式不属于整笔存入的是（ ）。

A.零存整取

- B.整存零取
- C.存本取息
- D.整存整取

【答案】 A

11、下列不属于商业银行托管业务范围的是（ ）。

- A.信托资产托管
- B.自营买卖基金托管
- C.代保管业务
- D.社保基金托管

【答案】 B

12、下列关于商业银行固定资产贷款的说法中，正确的是（ ）。

- A.固定资产贷款通常是短期贷款
- B.商业银行可以使用同业拆借资金发放固定资产贷款
- C.技术改造贷款不属于固定资产贷款
- D.固定资产贷款是用于借款人拆建、扩建、改造、购置固定资产投资项目的贷款

【答案】 D

13、中央银行常用的主要货币政策工具为（ ）。

- A.法定存款准备金政策
- B.再贴现政策
- C.公开市场业务政策

D.窗口指导

【答案】 C

14、按《反洗钱法》管理的相关规定，下列交易中，属于大额交易的是（ ）。

A.单笔人民币 9000 元的现金汇款

B.单笔人民币 40 万元个人账户与单位账户之间的境内转账

C.当日累计人民币 300 万元单位银行账户之间的转账

D.当日累计人民币 4000 元的现金支取

【答案】 C

15、国内生产总值物价平减指数是按计算的国内生产总值与按基年不变价格计算的国内生产总值的比率（ ）

A.公允价格

B.批发价格

C.当年不变价格

D.市场价格

【答案】 C

16、下列不属于信用卡主要功能的是（ ）

A.消费信贷

B.储蓄功能

C.存取现金

D.支付结算

【答案】 B

17、对借款人的限制不包括( )。

- A.不得在一个贷款人同一辖区内两个同级分支机构取得贷款
- B.不得在国家规定之外使用贷款从事股本权益性投资
- C.不得套取贷款用于借贷牟取非法收入
- D.不得向贷款人的上级反映有关情况

【答案】 D

18、下列行为中，符合银行业从业人员职业操守关于“交流合作”规定的是( )。

- A.交流客户信息
- B.交流未公开的财务情况
- C.交流先进经验
- D.交流机构内部资料

【答案】 C

19、2003 年修订的《中国人民银行法》规定，中国人民银行不再直接审批、监管金融机构，而主要专注于( )，维护币值的稳定以及对金融市场进行宏观调控，促进金融市场的繁荣发展。

- A.制定法规
- B.管理和经营国家外汇储备
- C.制定与执行货币政策
- D.经理国库

【答案】 C

20、下列有关债券的表述，错误的是（ ）。

- A. 银行债券、政府发行的国库券、企业债券、商业票据、公司股票等，均属于直接融资工具
- B. 债券是债务人向债权人出具的、在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证
- C. 可转换公司债券兼具债券和股票的特性
- D. 金融债是银行和其他金融机构作为债务人发行的借债凭证

【答案】 A

21、商业银行应当依法保护存款人合法权益。下列行为没有做到依法保护存款人合法权益的是（ ）。

- A. 商业银行拒绝向客户透露同类存款客户的存款信息
- B. 商业银行依法按照公安机关的合法要求冻结存款人的存款
- C. 商业银行因资金周转困难，延期支付存款人存款利息
- D. 商业银行向最高人民法院提供其依法查询的存款人存款状况

【答案】 C

22、最普通、最常见的股票是（ ）。

- A. 优先股票
- B. 普通股票
- C. 无面额股票
- D. 无记名股票

【答案】 B

23、已知某银行当期营业利润为 3000 万元，提取的拨备准备为 1200 万元，那么该银行的拨备前利润为（ ）万元。

A.1200

B.1800

C.3000

D.4200

【答案】 D

24、（ ）是指银行对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利。

A.银团贷款

B.项目贷款

C.中长期贷款

D.贸易融资

【答案】 D

25、商业银行内部控制的环境要素不包括（ ）。

A.信息交流与反馈

B.治理结构

C.机构设置及责权分配

D.企业文化

【答案】 A

26、提前支取的定期储蓄存款，支取部分按（ ）计付利息。

A.按存入日挂牌公告的活期存款利率计付利息

- B.按存入日挂牌公告的定期存款利率计付利息
- C.按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息
- D.按支取日挂牌公告的定期存款利率计付利息

【答案】 C

27、支付结算业务属于商业银行的是（ ）。

- A.负债业务
- B.其他业务
- C.中间业务
- D.资产业务

【答案】 C

28、下列属于商业银行中间业务的是（ ）。

- A.吸收外汇存款
- B.基金托管
- C.同业拆借
- D.投资国债

【答案】 B

29、中国证监会一派出机构受理 A 银行关于基金销售业务资格的注册申请，经过审查，该派出机构最终作出准予注册的决定。此种行为属于（ ）。

- A.民事授权
- B.民事裁判
- C.刑事裁判

行政许可

【答案】 D

30、下列事项中，商业银行应予以披露的公司治理信息是（ ）。

- A.风险计量模型建模情况
- B.基层员工培训情况
- C.独立董事的工作情况
- D.员工学历结构

【答案】 C

31、（ ）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

32、银行业监督管理机构查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户必须经（ ）批准。

- A.国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人
- B.国务院银行业监督管理机构或者银监会市一级以上派出机构负责人
- C.地方政府
- D.当地公安部门

【答案】 A

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/028111100072006036>