

2023 年中级银行从业资格之中级银行业法律法规与 综合能力通关题库(有答案)

单选题（共 40 题）

1、下列因素可能影响汇率变动，使得本币贬值的是（ ）

- A.本国出现大幅国际收支顺差
- B.本国利率水平上升
- C.国家出现较大幅度通货膨胀
- D.国家经济发展稳定，拥有较强的经济实力。

【答案】 C

2、下列关于空壳公司特点的表述，错误的是()。

- A.为匿名的公司所有者提供服务
- B.由被提名人担任董事并相应收取管理费作为报酬
- C.被提名人全面掌握公司所有人的真实信息
- D.公司由被提名人根据外国律师的指令登记成立

【答案】 C

3、关于利益冲突原则，下列说法错误的是()。

- A.银行业从业人员应当坚持诚实守信、公平合理、客户利益至上的原则
- B.存在潜在冲突的情形下，可以不向所在机构管理层说明利益冲突的情况
- C.银行业从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品应当明确区分所在机构利益与个人利益
- D.银行业从业人员应当正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系

【答案】 B

4、福费廷的实质是()。

- A. 质押贷款
- B. 银行保函
- C. 远期票据贴现
- D. 保付代理

【答案】 C

5、关于民事法律关系，下列哪一选项是正确的？()

- A. 民事法律关系只能由当事人自主设立
- B. 民事法律关系的主体即自然人和法人
- C. 民事法律关系的客体包括不作为
- D. 民事法律关系的内容均由法律规定

【答案】 C

6、对破产企业特定财产享有担保权利的债权人，可对该特定财产优先受偿，债权人的这种权利称为()。

- A. 取回权
- B. 撤销权
- C. 别除权
- D. 追回权

【答案】 C

7、我国《证券法》规定，证券业和银行业、信托业、保险业()。

- A.混业经营、集中管理
- B.混业经营、分业管理
- C.分业经营、分业管理
- D.分业经营、统一管理

【答案】 C

8、股东大会是股东公司的()。

- A.权力机构
- B.法人代表
- C.监督机构
- D.决策机构

【答案】 A

9、商业银行股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后的()召集和召开。

- A.一个月內
- B.三个月內
- C.二个月內
- D.六个月內

【答案】 D

10、中资商业银行设立境内分支机构须经开业和()两个阶段。

- A.筹建
- B.实施

C.重组

D.开张

【答案】 A

11、市场风险的计量方法不包括（ ）。

A.压力测试

B.指数分析

C.缺口分析

D.风险价值法

【答案】 B

12、目前，央行票据是中国人民银行发行的、(?)以调节市场货币供应量的主要券种。

A.释放银行部分流动性、投放基础货币?

B.释放银行部分流动性、回笼基础货币

C.吸收银行部分流动性、投放基础货币?

D.吸收银行部分流动性、回笼基础货币

【答案】 D

13、关于个人存款业务，下列说法中正确的是（ ）。

A.存款人的利息税由存款人主动向税务机构缴纳

B.所有存款种类，均按复利计算利息

C.存款人必须使用实名

D.定期存款不能提前支取

【答案】 C

14、在行政处罚听证程序中，当事人要求听证的，应当在行政机关告知有要求举行听证的权利后（ ）内提出。

A.3 日

B.7 日

C.5 日

D.10 日

【答案】 A

15、（ ）是指经银监会批准在中华人民共和国境内依法设立并具有经营贷款业务资格的银行金融机构

A.贷款人

B.借款人

C.融资人

D.融券人

【答案】 A

16、下列说法中，错误的是（ ）。

A.当实际利率较高时，消费和投资会大幅下降导致有效需求不足，进而物价持续下跌引起通货紧缩

B.国际经济不景气时，国内市场受影响出口下降，外资流入减少，导致国内供给减少、需求增加，产品价格增加，引起通货膨胀

C.由于政策时滞的原因，通货膨胀时期的紧缩货币政策和财政政策没有及时调整，导致投资和需求下降，进而影响社会的有效供给，引发通货紧缩

D.垄断企业为了追求超额利润而提高垄断产品价格，以垄断企业的产品为原材料的其他产品的成本相应提高。又带动其他产品的价格上涨，引起物价水平上涨，形成通货膨胀

【答案】 B

17、市场约束是资本监管的三大支柱之一，其运作机制主要是依靠(?)的利益驱动。

A.风险管理部门?

B.利益相关者?

C.高级管理层?

D.监管机构

【答案】 B

18、国务院反洗钱行政主管部门是()。

A.银监会

B.保监会

C.证监会

D.中国人民银行

【答案】 D

19、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

20、按照《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，银行业金融机构不包括（ ）。

A.政策性银行

B.农村信用合作社

C.商业银行

D.证券公司

【答案】 D

21、商业银行的最高风险管理和决策机构是（ ）。

A.监事会

B.股东会

C.董事会

D.管理层

【答案】 C

22、我国刑事诉讼实行（ ）原则，未经人民法院依法判决，对任何人都不得确定有罪。

A.有罪推定

B.无罪推定

C.疑罪从有

D.疑罪从无

【答案】 B

23、下列选项中，不属于洗钱罪的上游犯罪的是(?)。

A.金融诈骗罪?

B.毒品犯罪?

C.渎职罪?

D.贪污受贿罪

【答案】 C

24、下列不属于银行业从业人员的六条从业基本准则的是 ()

A.诚实信用、守法合规

B.专业胜任、勤勉尽职

C.保护商业秘密与客户隐私、公平竞争

D.监管规避、礼貌服务

【答案】 D

25、某人以市场价格 105 元购得面值为 100 元的债券 1 万份，持有到一定时刻卖出，价格为 108.5 元，期间获得利息收益 3.2 元 / 份，则该人的持有期收益率为 ()。

A.6.4 %

B.6.7 %

C.11.1 %

D.11.7 %

【答案】 A

26、下列银行业务中，属于中间业务的是 ()。

- A.住房贷款
- B.理财业务
- C.信用证业务
- D.吸收存款

【答案】 B

27、（ ）是指在与非本国国民进行国际经贸与金融往来中，由于他国（或地区）经济、政治、社会变化及事件而遭受损失的可能性。

- A.市场风险
- B.操作风险
- C.国家风险
- D.法律风险

【答案】 C

28、目前，我国各家银行多采用逐笔计息计算（ ）利息。

- A.活期存款
- B.整存整取存款
- C.定活两便储蓄存款
- D.个人通知存款

【答案】 B

29、一下选项中不属于外汇交易的作用的是（ ）

- A.满足企业贸易往来的结汇需求
- B.满足企业贸易往来的售汇需求

满足国家之间开展代理业务和结算收付

D. 供市场参与者进行投资或投机的交易活动

【答案】 C

30、上市公司对发行股票所募资金，必须按招股说明书所列资金用途使用。改变招股说明书所列资金用途，必须经()批准。

A. 发行审核委员会

B. 董事会

C. 股东大会

D. 证监会

【答案】 C

31、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

32、借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款属于()类贷款。

A. 损失

B. 关注

C. 次级

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/267146153122006156>