

2023 年中级银行从业资格之中级银行业法律法规与 综合能力通关考试题库带答案解析

单选题（共 40 题）

1、行为人不是以存款的名义而是以其他形式吸收公众资金，承诺还本付息，来达到吸收公众存款的目的是（ ）。

- A. 非法吸收公众存款
- B. 主体不合法吸收公众存款
- C. 方式不合法吸收公众存款
- D. 变相吸收公众存款

【答案】 D

2、某商业银行 2019 年 1 月 5 日买入国债，价格是 100 元，2020 年 1 月 5 日卖出该国债，价格是 110 元，期间未分配利息，则持有期收益率为（ ）。

- A. 10%
- B. 15%
- C. 20%
- D. 25%

【答案】 A

3、下列关于托收方式与主要用途说法不正确的是（ ）。

- A. 光票托收广泛用于非贸易结算，或贸易从属费用的收款等
- B. 跟单托收一般用于进出口贸易款项的收付，需要银行信用介入
- C. 我国跟单出口托收只限于滞销商品和新、小商品，以及要进入竞争激烈的市场的商品
- D. 进口代收购买旧船的贸易通常使用跟单进口代收

【答案】 B

4、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. 我国信贷资产支持证券只在全国银行间债券市场上发行和交易，商业银行是其主要投资者
- D. 证券公司是信贷资产支持证券的主要投资者

【答案】 D

5、下列各组宏观经济发展目标所对应的衡量指标中，错误的是（ ）。

- A. 经济增长——国民生产总值
- B. 充分就业——失业率
- C. 物价稳定——通货膨胀
- D. 国际收支平衡——国际收支

【答案】 A

6、金融犯罪主体是（ ）。

- A. 只能是自然人
- B. 金融企业
- C. 可以是自然人，也可以是单位
- D. 只能是单位

【答案】 C

7、董事应具备持有履职所需的（ ），并采取措施确保这些规范得以遵循和定期持续审查更新。

- A. 经验
- B. 个人素质
- C. 专业技能
- D. 资质

【答案】 D

8、下列不属于证券交易内幕信息的知情人员的是（ ）。

- A. 证券登记结算机构从业人员
- B. 发行股票公司的监事
- C. 持有公司 3% 股份的社会股东
- D. 发行股票的控股公司的董事长

【答案】 C

9、监管谈话是指监管人员为了解银行业金融机构的经营状况、风险状况和发展趋势而与其（ ）进行的谈话。

- A. 股东
- B. 董事、高级管理人员
- C. 普通工作人员
- D. 客户

【答案】 B

10、中国人民银行有权对金融机构、其他单位和个人的一些行为进行监督检查，其中()不属于中国人民银行的监督检查范围。

- A. 从事有关国际金融活动的行为
- B. 与中国人民银行特种贷款有关的行为
- C. 执行有关银行间同业拆借市场、银行间债券市场管理规定的行为
- D. 代理中国人民银行经理国库的行为

【答案】 A

11、银行代收代付业务不包括()。

- A. 代发工资
- B. 代收学费
- C. 代发彩票奖金
- D. 代收电话费

【答案】 C

12、()指公民、法人或者其他组织对行政机关的具体行政行为不服申请行政复议的情况下，作出具体行政行为的行政机关。

- A. 申请人
- B. 被申请人
- C. 第三人
- D. 受理人

【答案】 B

13、一家工商企业拟在金融市场上筹集长期资金，其可以选择的市场的是()。

- A. 股票市场
- B. 同业拆借市场
- C. 商业票据市场
- D. 回购协议市场

【答案】 A

14、根据保险的实施方式，保险可以分为（ ）。

- A. 社会保险和普通保险
- B. 原保险和再保险
- C. 财产保险和人身保险
- D. 自愿保险和强制保险

【答案】 D

15、（ ）是指因利率水平，期限结构等要素发生不利变动，导致银行账户整体利益和经济价值遭受损失的风险。

- A. 流动性风险管理
- B. 资金管理风险
- C. 银行账户利率风险管理
- D. 定价管理

【答案】 C

16、银行开展金融创新活动，应充分尊重他人的知识产权，不得侵犯他人的知识产权和商业秘密。银行应制定有效的知识产权保护战略，保护自主创新的金融产品和服务。上述体现的是（ ）。

- A. 信息充分披露原则

- B. 公平竞争原则
- C. 知识产权保护原则
- D. 风险可控原则

【答案】 C

17、（ ）分配模式类似于在银行内部建立经济资本的交易市场，市场上的商品是经济资本、交易价格是风险回报。

- A. 平均分配
- B. 随机分配
- C. 自上而下
- D. 自下而上

【答案】 D

18、以下是 1996 年巴塞尔委员会对《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协定》的补充内容是（ ）。

- A. 将操作风险纳入资本监管范畴
- B. 将市场风险纳入资本监管范畴
- C. 将信用风险纳入资本监管范畴
- D. 将政治风险纳入资本监管范畴

【答案】 B

19、按照《巴塞尔新资本协议》，若某银行风险加权资产为 1?000 亿元，则其核心资本不得(?)。

- A. 高于 800 亿元?
- B. 低于 800 亿元?

C. 高于 400 亿元?

D. 低于 400 亿元

【答案】 D

20、下面选项中，(?)不属于境外上市外资股。

A. H 股?

B. N 股?

C. B 股?

D. S 股

【答案】 C

21、对涉嫌转移或者隐匿违法资金的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户，经()批准，可以申请司法机关予以冻结。

A. 银行业监督管理机构负责人

B. 地方政府

C. 纪检部门

D. 中国人民银行

【答案】 A

22、货币经纪公司的服务对象是()。

A. 境内外自然人和法人

B. 境外金融机构

C. 境内外上市公司

D. 境内外金融机构

【答案】 D

23、下列关于资产支持证券的表述，不正确的是(?)。

- A. 2005 年 12 月 15 日，资产证券化业务正式进入中国内地
- B. 我国资产支持证券只在全国银行间债券市场发行和交易
- C. 我国资产支持证券只在证券交易市场发行和交易
- D. 商业银行是资产支持证券的主要投资者

【答案】 C

24、中国人民银行的监督管理措施不包括()。

- A. 直接检查监督权
- B. 建议检查监督权
- C. 特定情况下的全面检查监督权
- D. 随时检查权

【答案】 D

25、而增强变现能力和流通性，经过银行承兑的商业汇票称为()。

- A. 商业承兑汇票
- B. 银行本票
- C. 银行承兑汇票
- D. 银行汇票

【答案】 C

26、关于金融市场功能的说法中，错误的是()。

- A. 融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能
- B. 金融市场参与者通过组合投资可以分散系统性风险
- C. 金融市场借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局
- D. 金融市场承担着利率、汇率、证券价格等重要价格信号的决定功能

【答案】 B

27、禁止银行间同业拆借拆入的资金用于()。

- A. 临时性资金周转
- B. 固定资产贷款或投资
- C. 票据清算资金
- D. 联行汇差头寸不足

【答案】 B

28、下列各组宏观经济发展目标所对应的衡量指标中，错误的是()。

- A. 经济增长-国民生产总值
- B. 经济增长-失业率
- C. 物价稳定-通货膨胀
- D. 国际收支平衡-国际收支

【答案】 A

29、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

30、（ ）是指民事主体在进行民事活动时必须行使民事权利，再行使民事权利时不得损害他人利益和社会利益。

A. 禁止权利滥用原则

B. 公序良俗原则

C. 守法原则

D. 诚实信用原则

【答案】 A

31、银行工作人员为客户服务时要做到风险提示，下列违规的是（ ）。

A. 提醒客户留意合约中的免责条款

B. 分别从利弊两个方面介绍产品

C. 客户提出问题，为了达成业务提供虚假信息

D. 根据客户需要推荐合适的产品

【答案】 C

32、（ ）年国务院决定通过合并城市合作社，成立城市合作银行。

A. 1979

B. 1994

C. 1989

D. 1978

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/356055212032010045>