

# 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（典型题）

## 单选题（共 50 题）

1、商业银行经济资本配置的作用主要体现在（ ）方面。

- A. 资产管理和负债管理
- B. 风险定价和绩效考核
- C. 资本金管理和负债管理
- D. 流动性管理和绩效考核

【答案】 B

2、关于 CDs 与 CDs 市场，下列说法正确的是（ ）。

- A. CDs 市场是可转让大额定期存单转让而非发行的市场
- B. CDs 记名而且不可以转让
- C. CDs 面额一般较小
- D. CDs 不可提前支取

【答案】 D

3、下列（ ）属于资本市场的特征。

- A. 偿还期短、流动性强、风险小
- B. 偿还期短、流动性小、风险高
- C. 偿还期长、流动性小、风险高
- D. 偿还期长、流动性强、风险小

【答案】 C

4、内部风险中的业务风险不包括下列哪一项内容? ( )

- A. 战略. 信用及操作风险
- B. 财务稳定性
- C. 产品服务的性质
- D. 客户服务

【答案】 D

5、( )负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。

- A. 中国人民银行
- B. 国务院
- C. 中国银行业监督管理委员会
- D. 中国银行业协会

【答案】 C

6、下列金融犯罪中，犯罪主体属于一般主体的是 ( )。

- A. 伪造、变造金融票证罪
- B. 违规出售金融票证罪
- C. 对违法票据承兑、付款和保证罪
- D. 违法发放贷款罪

【答案】 A

7、( )年，我国颁布了《民法典》确立了我国民法的基本原则和基本制度。

- A. 1986

B. 1987

C. 1988

D. 1989

**【答案】 A**

8、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**

9、由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款协议，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务的是（ ）。

A. 流动资金贷款

B. 固定资产贷款

C. 房地产贷款

D. 银团贷款

**【答案】 D**

10、商业银行应当设立履行风险管理职能的专门部门，负责具体制定并实施识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，以确保实现（ ）。

A. 市值最大化

B. 盈利最大化

- C. 存款最大化
- D. 风险管理目标

【答案】 D

11、关于银行的资金业务，下列说法错误的是(?)。

- A. 既面临市场风险，也面临信用风险和操作风险?
- B. 是银行重要的资金运用，银行可以买入证券获得投资收益
- C. 是银行重要的资金来源，银行可以拆入资金获得资金周转
- D. 银行所有资金的取得和运用都属于资金业务

【答案】 D

12、保证银行稳健经营、安全运行的核心指标是( )。

- A. 风险加权资产
- B. 资本充足率
- C. 附属资本
- D. 核心资本

【答案】 B

13、( )是我国商业银行最为复杂的风险种类，同时也是银行面临的最主要的风险。

- A. 法律风险
- B. 操作风险
- C. 信用风险
- D. 市场风险

【答案】 C

14、银行业从业人员不包括( )。

- A. 银行工作人员
- B. 信托公司工作人员
- C. 汽车金融公司工作人员
- D. 证券公司工作人员

【答案】 D

15、1999年，我国为了管理和处置国有银行的不良贷款，成立了四家资产管理公司，分别收购、管理和处置四家国有商业银行和( )的部分不良资产。

- A. 国家开发银行
- B. 中国进出口银行
- C. 中国农业发展银行
- D. 中国人民银行

【答案】 A

16、(2022年7月真题)下列关于债券回购与同业拆借业务的说法，错误的是( )。

- A. 债券正回购和同业拆入是银行重要的资金来源
- B. 对信用等级相同的金融机构来说，债券回购利率一般低于拆借利率
- C. 两者都是银行的短期资金融通行为
- D. 债券回购交易量远小于同业拆借交易量

【答案】 D

17、民事行为被确认为无效或被撤销后，产生的法律效果不包括（ ）

- A. 返还财产
- B. 赔偿损失
- C. 追缴财产
- D. 没收财产

【答案】 D

18、（ ）的金融创新是指 20 世纪 50 年代末以后，金融机构特别是银行中介功能的变化。

- A. 宏观层面
- B. 中观层面
- C. 业务层面
- D. 职能层面

【答案】 B

19、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

20、下列关于无效合同表述正确的是（ ）。

- A. 合同部分无效，不影响其他部分效力

- B. 合同部分无效，整体无效
- C. 有过错一方不需承担缔约过失责任
- D. 合同无效自判定无效起无效

【答案】 A

21、下列银行业从业人员的做法，符合职业操守有关“信息披露”规定的是（ ）。

- A. 在产品说明中以小字在不显眼的地方揭示产品风险
- B. 利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺
- C. 不告知客户本行在代理产品销售过程中的责任和义务
- D. 以足以让客户注意的方式向客户解释产品的最终责任承担者

【答案】 D

22、张某在使用信用卡过程中，超过规定的限额进行透支，发卡银行再三催讨欠款，张某故意不予理会，经银行核查，张某完全没有偿还能力。张某的行为(?)。

- A. 是合法的，因为张某使用自己的信用卡，而信用卡本身就具有透支功能
- B. 是合法的，因为张某没有伪造、使用作废的或冒用他人的信用卡
- C. 是不合法的，因为张某恶意透支了信用卡
- D. 是不合法的，因为张某冒用了他人的信用卡

【答案】 C

23、下列不属于监管规避的是( )。

- A. 非法违规逃避责任?
- B. 掩盖违规事实

- C. 掩盖非法事实?
- D. 以合法的形式逃避法定义务

【答案】 A

24、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

25、目前我国商业银行最安全和最具流动性的投资品种是（ ）。

- A. 地方政府债券
- B. 国债
- C. 企业债券
- D. 金融债券

【答案】 B

26、中央银行作为最后贷款人，其贷款对象是（ ）。

- A. 暂时出现流动性不足而且没有清偿力的金融机构
- B. 因管理不善出现清偿力危机的资不抵债的金融机构
- C. 出现清偿力危机并已经濒临破产倒闭的金融机构
- D. 暂时出现流动性不足但仍然具有清偿力的金融机构

【答案】 D



27、下列关于商业银行固定资产贷款说法中，错误的是（ ）。

- A. 固定资产贷款通常是短期贷款
- B. 商业银行不得使用同业拆借资金发放固定资产贷款
- C. 基本建设贷款和技术改造贷款都属于固定资产贷款
- D. 固定资产贷款是用于借款人新建、扩建、改造、购置固定资产投资项目的贷款

【答案】 A

28、债权人行使撤销权的必要费用，由（ ）承担。

- A. 债权人
- B. 担保人
- C. 人民法院
- D. 债务人

【答案】 D

29、下列关于风险监测报告说法错误的是（ ）。

- A. 高管层需要全行风险轮廓的报告
- B. 金融市场业务交易的人员需要具体头寸报告
- C. 监事会需要全行的风险报告
- D. 风向管理委员会要求提供风险防控与化解报告 ‘

【答案】 C

30、2010年至2012年上半年，由于国际大宗商品价格上涨，导致我国重要原材料和中间产品的价格持续上涨，由此而引起的通货膨胀属于（ ）通货膨胀。

- A. 需求拉上型
- B. 结构型
- C. 成本推动型
- D. 供求混合型

【答案】 C

31、下列哪一项不属于按金融犯罪侵犯的客体不同而产生的分类?（ ）

- A. 诈骗型金融犯罪
- B. 危害金融机构管理制度的犯罪
- C. 危害金融业务管理制度的犯罪
- D. 危害货币管理制度的犯罪

【答案】 A

32、现代商业银行特点不包括（ ）

- A. 不以营利为目的
- B. 利息水平适当
- C. 信用功能扩大
- D. 具有信用创造功能

【答案】 A

33、根据《票据法》的规定，下列关于汇票背书的说法，不正确的是（ ）。

- A. 背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为

- B. 以背书转让的汇票，背书应当连续
- C. 背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任
- D. 以背书转让的汇票，后手应当对其所有前手背书的真实性负责

【答案】 D

34、市场约束的运作机制主要是依靠（ ）的利益驱动。

- A. 监管机构
- B. 利益相关者
- C. 高级管理层
- D. 风险管理部门

【答案】 B

35、根据我国现行法律，为处置风险和涉及国家重大政策调整需要等特定用途和目的发放的“特种贷款”以及向特定的非银行金融机构发放的贷款必须经（ ）批准或决定。

- A. 中国银保监会
- B. 财政部
- C. 国务院
- D. 中国人民银行

【答案】 C

36、银行因设立有效的内部控制和风险管理部门（包括首席风险官或类似职位），并确保其获得从分的授权，地位，独立性，资源保障和向（ ）报告的路径。

- A. 股东会

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/526202142031010045>