

2025 年中级银行从业资格之中级银行业法律法规与 综合能力高分通关题库 A4 可打印版

单选题（共 50 题）

1、根据《中华人民共和国信托法》，信托成立的前提是（ ）。

- A. 委托人具有良好的信誉
- B. 委托人有权了解其信托财产的管理运用
- C. 受托人要为受益人的最大利益管理信托事务
- D. 委托人要将自有财产委托给受托人

【答案】 D

2、按照金融工具的职能，用于投资和筹资的工具是（ ）。

- A. 股票
- B. 期权
- C. 期货
- D. 票据

【答案】 A

3、对于商业银行而言，传统资产负债管理的对象为银行的（ ）。

- A. 资产负债表
- B. 利润表
- C. 收入表
- D. 现金流量表

【答案】 A

太上有立德，其次有立功，其次有立言，虽久不废，此谓不朽。——《左传》

4、林小姐投资某债券，买入价格为 100 元，卖出价格为 110 元，期间取得利息收入 10 元，则其投资持有期收益率为（ ）。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 30%

【答案】 B

5、信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险中，（ ）形成原因更加复杂，涉及范围更加广泛。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 流动性风险
- D. 操作风险

【答案】 C

6、根据《中华人民共和国行政复议法》，以下说法错误的是（ ）。

- A. 有权申请行政复议的公民为无民事行为能力人或者限制民事行为能力人的，其法定代理人可以代为申请行政复议
- B. 有权申请行政复议的公民死亡的，其近亲属可以申请行政复议
- C. 外国人、无国籍人、外国组织不可以直接作为申请人在中华人民共和国境内申请行政复议
- D. 有权申请行政复议的法人或者其他组织终止的，承受其权利的法人或者其他组织可以申请行政复议

【答案】 C

7、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

8、能够决定破产企业继续或者停止营业的是（ ）。

- A. 债权人会议？
- B. 管理人？
- C. 清算人？
- D. 人民法院

【答案】 A

9、关于巴塞尔委员会，下列叙述有误的一项是（ ）。

- A. 巴塞尔委员会的职责是加强全球银行业的监管标准、监督管理和管理实践，旨在提升金融体系的稳定性
- B. 巴塞尔委员会成立的目的是提供联系的渠道，以保证各国的银行均受到有效的监管
- C. 巴塞尔委员会在开展工作中始终遵循着两个基本原则：没有任何境外银行机构可以逃避监管；监管必须是强制执行的
- D. 1997 年，巴塞尔委员会推出《有效银行监管核心原则》，提出了“银行业有效监管”的概念，认为一个有效的银行监管体系，必须具有统一的、明确的责任和目标，并使参与监管的各个机构拥有操作上的独立性和充分的资源

【答案】 C

10、把缺乏流动性但具有未来现金流的金融资产汇集重组，转变为可在金融市场上出售和流通的证券，从而提高资产流动性的做法是（ ）。

- A. 资产置换
- B. 资产出售
- C. 资产剥离
- D. 资产证券化

【答案】 D

11、现代商业银行的核心是（ ）。

- A. 经营和管理风险
- B. 创新金融工具
- C. 效益指标最优化
- D. 简化业务流程

【答案】 A

12、下列金融犯罪中，其主观方面不是故意的是（ ）。

- A. 持有、使用假币
- B. 受贿罪
- C. 签订、履行合同失职被骗罪
- D. 票据诈骗罪

【答案】 C

13、下列说法中不正确的是()。

- A. 企业债是企业向投资者出具的，在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证，是一种债权工具

- B. 股票是股份有限公司公开发行的，用以证明投资者的股东身份和权益，并据此获得股息和红利的凭证，是一种股权工具
- C. 可转债是一种可以在特定时间、按特定条件转换为普通股股票的特殊企业债券，兼具债券和股票的特性，因此是一种混合工具
- D. 开放式证券投资基金是指通过发行基金凭证，将众多投资者分散的资金集中起来，由专业的投资机构分散投资，并将投资收益分配给基金持有者的投资制度；开放式基金可以自由申购、赎回，具有债券的性质，因此属于一种债权工具

【答案】 D

14、发行市场和流通市场的主要区别是()。

- A. 交易工具类型不同
- B. 融资方式不同
- C. 交易的阶段不同
- D. 金融工具交割日期不同

【答案】 C

15、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. 国务院银行业监督管理机构
- B. 国务院
- C. 中国人民银行
- D. 最高人民法院

【答案】 C

16、行业发展的稳定阶段是指()

- A. 初创期

士不可以不弘毅，任重而道远。仁以为己任，不亦重乎？死而后已，不亦远乎？ ——《论语》

B. 成长期

C. 成熟期

D. 衰退期

【答案】 C

17、某银行工作人员对于《银行业从业人员职业操守》的理解存在疑惑，在询问身边同事不能得到满意解答后，可以向()寻求解释。

A. 中国银行业协会

B. 人民法院

C. 银监会

D. 中国人民银行

【答案】 A

18、如果名义利率是 5%，通货膨胀率为 7%。那么实际利率为()。

A. 5%

B. 12%

C. 2%

D. -2%

【答案】 D

19、国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他来往中所产生的全部交易记录。在这里，“居民”是指()。

A. 在国内居住一年以上的自然人和法人

B. 正在国内居住的自然人和法人

C. 拥有本国国籍的自然人

其身正，不令而行；其身不正，虽令不从。——《论语》

D. 在国内居住一年以上的、拥有本国国籍自然人

【答案】 A

20、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

21、用来描述经济增长的统计指标是（ ）。

A. 国内生产总值

B. 失业率

C. 货币市场利率

D. 通货膨胀率

【答案】 A

22、根据巴塞尔委员会于 2011 年 10 月发布的《加强银行公司治理的原则》，（ ）负责审核监督银行战略目标、风险战略、公司治理和企业价值的实施情况。

A. 高管层

B. 监事会

C. 董事会

D. 股东大会

【答案】 C

23、第二版巴塞尔资本协议的三大支柱不包括（ ）。

- A. 市场约束
- B. 最低资本要求
- C. 内控管理
- D. 监督检查

【答案】 C

24、《商业银行法》规定，对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过（ ）。

- A. 75%
- B. 50%
- C. 25%
- D. 10%

【答案】 D

25、汽车金融公司是指经国务院银行业监督管理机构批准设立的为中国境内的汽车（ ）提供金融服务的非银行金融机构。

- A. 批发商
- B. 生产者
- C. 担保公司
- D. 购买者及销售者

【答案】 D

26、银监会正式批准中国邮政储蓄银行于（ ）开业。

英雄者，胸怀大志，腹有良策，有包藏宇宙之机，吞吐天地之志者也。——《三国演义》

- A. 2006 年 12 月 31 日
- B. 1997 年 7 月 1 日
- C. 1986 年 12 月 31 日
- D. 1979 年 1 月 1 日

【答案】 A

27、（ ），即作出被诉具体行政行为的行政机关。

- A. 原告
- B. 被告
- C. 被申请人
- D. 第三人

【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、ARROW 评级体系风险评估的主要内容不包括（ ）。

- A. 可能影响银行的外部风险
- B. 利率、汇率的变化
- C. 检测识别商业银行业务运作的风险

英雄者，胸怀大志，腹有良策，有包藏宇宙之机，吞吐天地之志者也。——《三国演义》

D. 检测识别商业银行内部控制方面的风险

【答案】 B

30、（ ）指货币政策工具通过调控货币供给量的增加和减少，影响到银行的规模 and 结构变化，从而对实际经济产生的影响

A. 利率渠道

B. 资产价格渠道

C. 汇率渠道

D. 信贷渠道

【答案】 D

31、（ ）要求先存款后消费，不具备透支功能。

A. 信用卡

B. 贷记卡

C. 准贷记卡

D. 借记卡

【答案】 D

32、票据贴现属于（ ）。

A. 票据延伸业务

B. 票据一级市场业务

C. 票据二级市场业务

D. 票据发行业务

【答案】 C

33、()政策影响基础货币，进而影响商业银行等货币存款机构所能够用于放款和投餐的超额准备金持有量。

- A. 法定存款准备金?
- B. 公开市场
- C. 再贴现?
- D. 再借款

【答案】 A

34、商业银行针对消费者(如企业或政府)的融资或并购等业务需求，为客户量身定做的具有高知识含量的个性化金融产品，这种业务叫做(?)。

- A. 财务顾问业务?
- B. 资产管理顾问业务
- C. 私人银行业务?
- D. 担保业务

【答案】 A

35、()是发行人以发行证券的方式筹集资金的场所，又称一级市场、初级市场。

- A. 承销市场
- B. 证券发行市场
- C. 证券筹集市场
- D. 证券交易市场

【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/745221311203012034>