

2023 年中级银行从业资格之中级银行业法律法规与 综合能力押题练习试题 A 卷含答案

单选题（共 40 题）

1、下列关于巴塞尔银行监管委员会的表述，不正确的是（ ）。

- A.委员会的常设秘书处设在瑞士的巴塞尔
- B.在国际社会，该委员会实际上已被视为全球性的国际银行风险监管机构
- C.是全球银行业审慎监管标准的主要制定者
- D.其文件具备一定的法律效力

【答案】 D

2、用一国货币所表示的另一国货币的价格称为（ ）。

- A.世界统一价格
- B.国际市场价格
- C.国际储备价格
- D.汇率

【答案】 D

3、下列不属于银行业金融机构的是()。

- A.中国进出口银行
- B.村镇银行
- C.资产管理公司
- D.交通银行

【答案】 C

4、下列哪一项不属于中间业务的特点？（ ）

- A.不运用或不直接运用银行的自由资金
- B.承担或直接承担市场风险
- C.以接受客户委托为前提，为客户办理业务
- D.种类多，范围广

【答案】 B

5、在贷款合同中，撤销权的行使范围（ ）

- A.以债权人的债权加上一定比例的惩罚为限
- B.以债务人能够承担的债务为限
- C.以债权人的债权为限
- D.以债务人的所有债务为限

【答案】 C

6、由中国境内注册的公司发行，直接在美国纽约上市的股票叫做（ ）。

- A.B股
- B.H股
- C.N股
- D.A股

【答案】 C

7、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

8、在我国商业银行创新中，(?)。

- A.不必考虑金融产品的创新
- B.人员准备创新要求商业银行通过创新的方式培养、提升现有人才的素质
- C.现在要实现从“流程银行”向“部门银行”的转变
- D.管理模式创新最能为客户直接观察和感受到

【答案】 B

9、贷款人解除贷款合同的事实基础是()。

- A.借款人有丧失偿债能力的可能
- B.借款人转移财产
- C.借款人在合理期限内未恢复偿债能力并且未提供担保
- D.贷款人经营状况恶化

【答案】 C

10、在资产业务中，不属于其他资产业务的是()

- A.债券投资业务
- B.外表资产业务
- C.现金资产业务
- D.外汇交易业务

【答案】 A

11、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

12、存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入的一种（ ）。

- A. 票据行为
- B. 信用行为
- C. 代理行为
- D. 托管行为

【答案】 B

13、某商业银行接受客户拥有的股权作为其借款担保，该担保方式属于（ ）。

- A. 信用贷款
- B. 保证
- C. 质押
- D. 抵押

【答案】 C

14、最后贷款人制度是银行体系由于遭遇不利的冲击引起流动性需求增加，而银行体系本身又无法满足这种需求时，由（ ）向银行体系提供流动性以确保银行体系稳健经营的一种制度安排。

- A. 商业银行
- B. 中央银行
- C. 银监会
- D. 国务院监管机构

【答案】 B

15、利率互换业务属于（ ）的金融工具创新。

- A. 股权创造型
- B. 信用创造型
- C. 流动性增强型
- D. 风险转移型

【答案】 D

16、现阶段，我国货币政策的操作目标是（ ），中介目标是（ ）。

- A. 基础货币；流通中现金
- B. 基础货币；货币供应量
- C. 基础货币；高能货币
- D. 货币供应量；基础货币

【答案】 B

17、我国金融机构通过全国银行间债券市场发行的债券称为（ ）。

- A. 金融债券

- B. 国债
- C. 公司债券
- D. 企业债券

【答案】 A

18、某客户 2010 年 1 月 5 日买入某理财产品，价格是 10000 元，2011 年 1 月 5 日到期，得到 11000 元，期间分配利息 1000 元。则持有期收益率为（ ）。

- A. 18%
- B. 20%
- C. 10%
- D. 9%

【答案】 B

19、某银行员工甲与员工乙共同负责业务印章及重要凭证的保管，甲保管保险箱钥匙，乙掌握密码，某日，甲员工请假看病。

- A. 甲估计外出时间不长，不会用到业务印章和相关凭证，因此未做移交就外出看病
- B. 甲根据银行印章、重要凭证等管理规定，办理移交手续，正式移交钥匙后外出看病
- C. 甲将保险箱钥匙委托第三名员工保管
- D. 考虑到时间不长，甲将保险箱钥匙交于乙暂时保管

【答案】 B

20、某客户在 2008 年 9 月 1 日存入一笔 50 000 元一年期整存整取定期存款，假设年利率是 3.00%。一年后存款到期时，他从银行取回的全部金额是多少？（ ）

A.51 425 元

B.51 500 元

C.51 200 元

D.51 400 元

【答案】 B

21、 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

22、 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

23、 下列关于商业银行合规风险管理的说法， 错误的是()。

A.合规风险， 是指商业银行因没有遵循法律、 规则和准则可能遭受法律制裁、 监管处罚、 重大财务损失和声誉损失的风险

- B.董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任
- C.商业银行合规风险管理的基本制度包括合规绩效考核制度，公平竞争制度和诚信举报制度
- D.商业银行的经营管理，尤其是设立新的机构或开办新的业务，均应当体现“内控优先”的要求

【答案】 C

24、根据《巴塞尔新资本协议》的标准，假设某银行的所有资本为 200 亿元人民币，风险加权资产为 1 500 亿元人民币，市场风险资本为 40 亿元人民币，则其资本充足率为()。

- A.10.0 %
- B.0 %
- C.7.8 %
- D.7 %

【答案】 A

25、下列关于同业拆借市场的说法，错误的是（ ）。

- A.同业拆借市场是银行等金融机构间的短期资金借贷市场
- B.同业拆借市场资金融通的期限较短
- C.同业拆借的潜在信用风险不高
- D.同业拆借形成的资金价格信号，反映了整个金融体系的资金供求状况和流动性状况

【答案】 C

26、汇出行应汇款人的要求，拍发加押电传或通过 SWIFT(环球银行间金融电讯网络)形式，委托汇入行向指定收款人解付汇款的汇款方式是（ ）

A.信汇

B.票汇

C.现汇

D.电汇

【答案】 D

27、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

28、根据《公司法》的规定，下列各项表述中，正确的是（ ）。

A.子公司具有法人资格，其民事责任由母公司承担

B.分公司、子公司都不具有法人资格

C.分公司不具有法人资格，其民事责任由总公司承担

D.分公司、子公司都具有法人资格

【答案】 C

29、（ ）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

业务层面

D.职能层面

【答案】 B

30、关于《商业银行合规风险管理指引》中的相关规定，下列说法不正确的是（ ）。

A.中国银行业监督管理委员会于 2005 年公布《商业银行合规风险管理指引》

B.《商业银行合规风险管理指引》所称合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致

C.《商业银行合规风险管理指引》本指引所称合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险

D.《商业银行合规风险管理指引》所称法律、规则和准则是指适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守

【答案】 A

31、贷款人的权利不包括（ ）。

A.单方面修改借款合同

B.根据借款人的条件，决定贷款金额

C.了解借款人的生产经营活动

D.要求借款人提供申请贷款有关的资料

【答案】 A

32、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

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/765312023234011331>