

2021年中级银行从业资格考试《银行业法律法规与综合能力》真题汇编（考生回忆版）

第1题 单选题（每题0.5分，共80题，共40分）下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、目前我国划分货币层次的依据是货币的（）。

- A、风险性
- B、流动性
- C、收益性
- D、稳定性

2、下列属于中央银行业务范围的是（）。

- A、对工商企业发放贷款
- B、吸收企业和个人的存款
- C、办理企业业务支付结算
- D、集中商业银行准备金

3、下列关于银行章程的表述，错误的是（）。

- A、无需对股东大会的组成作出制度安排
- B、对董、监、高的组成作出制度安排
- C、是银行公司治理的基本文件
- D、载明有关法律法规要求的其它事项

4、下列关于信用卡的表述，错误的是（）。

- A、先用后还，改善现金流
- B、免去携带大量现金的麻烦
- C、具有循环信用额度
- D、存多少，用多少

5、中国银行业协会的主要职能不包括（）。

- A、审批
- B、自律
- C、协调
- D、维权

6、根据《关于规范金融机构同业业务的通知》，单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的（）。

- A、1/3
- B、1/2
- C、1/5
- D、1/4

7、巴塞尔新资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，第三支柱规定的银行信息披露的频率应该为（）进行一次。

- A、每半年
- B、每年
- C、每季度
- D、每月

8、下列行为，符合银行业从业人员职业操守关于“协助执行”规定的是（）。

- A、按规定审核有权机关来人的证件
- B、未经法定程序透露客户信息给司法人员
- C、协助客户转移资产
- D、为图方便，简化协助执行程序

9、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

10、商业银行开展理财业务，应当确保每只理财产品与所投资资产相对应，做到每只理财产品风险隔离，其中不包括（）。

- A、单独管理
- B、单独核算
- C、单独建账
- D、单独销售

11、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

12、根据《商业银行资本管理办法(试行)》，我国商业银行核心一级资本充足率的最低要求为（）。

- A、4.5%
- B、2.5%
- C、5%
- D、2%

13、在我国，负责监督银行间同业拆借市场和银行间债券市场的机构是（）。

- A、中国人民银行
- B、中国银行业协会
- C、政策性银行
- D、中国银行保险监督管理委员会

14、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，某日甲请假住院，下列行为符合要求的是（）。

- A、甲自行将保险箱钥匙委托第三名员工保管
- B、考虑到时间不长，甲将保险箱钥匙交于乙暂时保管
- C、甲办妥相关手续，移交钥匙后外出看病

D、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

15、合法代理行为的法律后果直接归属于（）。

- A、被代理人
- B、第三人
- C、代理人
- D、代理人和被代理人

16、单位活期存款账户中的一般存款账户不得办理（）。

- A、借款相关业务
- B、转账结算
- C、现金缴存
- D、现金支取

17、在行业的市场结构中，（）是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构。

- A、完全竞争的行业
- B、垄断竞争的行业
- C、寡头垄断的行业
- D、完全垄断的行业

18、一国货币对外升值后，下列关于对进出口贸易影响的说法正确的是（）。

- A、有利于本国商品的出口
- B、有利于增加贸易的顺差
- C、有利于减少贸易逆差
- D、有利于外国商品的进口

19、下列业务中，我国商业银行目前在境内可以从事的业务（）。

- A、向非金融机构企业投资
- B、信托或者股票业务
- C、购置非自用不动产
- D、同业拆借

20、商业银行某项业务收入90亿元，资金及管理成本20亿，风险成本10亿，经济资本300亿，不考虑税收影响，则该业务的风险调整后资本回报率为（）。

- A、23.3%
- B、30%
- C、20%
- D、3.3%

21、下列关于银行不良贷款拨备覆盖率计算公式的描述，正确的是（）。

- A、当年不良贷款新发生额与贷款余额的比值
- B、不良贷款损失准备与当年不良贷款新发生额的比值
- C、不良贷款余额与贷款余额的比值
- D、不良贷款损失准备与不良贷款余额的比值

22、某商业银行接受客户以某企业的股权为其借款做担保，下列说法正确的是（）。

- A、该担保方式属于保证
- B、该贷款属于信用贷款

- C、该担保方式属于抵押
- D、该担保方式属于质押

23、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、违规出具金融票证罪
- C、对违法票据承兑、付款和保证罪
- D、违法发放贷款罪

24、《中华人民共和国银行业监督管理法》规定的“撤销”一般是指（）。

- A、终止其法人资格
- B、取消高管资格
- C、限制其所有业务
- D、没收其所有财产

25、不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务是（）。

- A、负债业务
- B、投资业务
- C、中间业务
- D、资产业务

26、由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件给商业银行造成损失的风险称为（）。

- A、声誉风险
- B、操作风险
- C、市场风险
- D、系统风险

27、附带民事诉讼解决的是（）。

- A、被告人的量刑问题
- B、被告人在主刑之外的附加刑问题
- C、被告人的犯罪行为所造成的物质损失的赔偿问题
- D、被告人的定量问题

28、下列金融机构不属于国务院银行业监督管理机构监管的是（）。

- A、国有商业银行
- B、中国境内的外资银行
- C、中国人民银行
- D、政策性银行

29、商业银行根据客户的信用评级、借款金额，供求关系等因素综合确定贷款利率，该利率属于（）。

- A、公定利率
- B、官定利率
- C、基准利率
- D、市场利率

30、下列关于金融市场的分类，错误的是（）。

- A、按照交易的阶段划分可分为发行市场和流通市场

- B、按照交易活动是否在固定场所划分可分为场内市场和场外市场
- C、按照金融工具的具体类型划分可分为债券市场、股票市场、外汇市场、保险市场等
- D、按照金融工具上所约定的期限长短划分可分为现货市场和期货市场

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

32、下列关于银行金融创新过程中客户利益保护的说法，错误的是（）。

- A、银行应及时，高效处理客户投诉
- B、银行应对客户的投资损失予以全额赔付
- C、银行应履行必要的保密义务，妥善保管客户信息
- D、银行应向客户准确，公平的披露产品信息

33、针对特定时段，计算到期资产(现金流入)和到期负债(现金流出)之间的差额，以判断商业银行在未来特定时段内的流动性是否充足的方法是（）。

- A、流动性比率/指标法
- B、现金流分析法
- C、缺口分析法
- D、久期分析法

34、存款关系是存款人与商业银行之间的（）。

- A、所有关系
- B、权益关系
- C、债权债务关系
- D、信托关系

35、支票的出票日期为2019年1月1日，则持票人对出票人的权利消灭日期为（）。

- A、2019年4月1日
- B、2020年1月1日
- C、2021年1月1日
- D、2019年7月1日

36、期权买入方在规定的期限内享有按照一定的价格向期权卖方购入某种商品或期货合约的权利，这种期权是（）。

- A、看涨期权
- B、即期期权
- C、远期期权
- D、看跌期权

37、原中国银行业监督管理委员会明确提出了“管法人、管风险、管内控及（）”的监管理念。

- A、反洗钱
- B、提高透明度
- C、管合规
- D、管资本

38、通过提供票据发行便利来分散投资者风险的业务创新，属于（）的金融工具创新。

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

39、某公司对外提供担保，下列做法正确的是（）。

- A、可以超过公司章程的限制
- B、公司总经理批准
- C、依照公司章程的规定，由董事会或者股东会、股东大会决议
- D、由公司监事会做出决议

40、下列处罚措施中，不属于刑事责任承担方式的是（）。

- A、有期徒刑
- B、罚金
- C、罚款
- D、拘役

41、一般情况下，当中央银行增加对商业银行或其他金融机构的贷款时，商业银行在中央银行的存款或现金库存就会（）。

- A、不确定
- B、不变
- C、减少
- D、增加

42、巴三最终方案提出应用新的标准计量操作风险资本要求，下列说法错误的是（）。

- A、采取分段累进方法计算业务指标部分（BIC）作为操作风险的计量基数
- B、已置业务条线的总收入为基础计量操作风险的基本要求
- C、银行业务规模越大，历史损失越多，资本要求越大
- D、操作风险资本要求等于业务指标部分（BIC），与内部损失乘数（ILM）的乘积

43、商业银行承诺在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供的信用业务是（）。

- A、担保业务
- B、支付结算业务
- C、代理业务
- D、承诺业务

第2题 多选题（每题1分，共50题，共50分） 下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

第3题 判断题（每题1分，共10题，共10分） 请判断每小题的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

答案解析

1 答案：B

解析：在实践中，各国中央银行对货币层次的划分不尽相同，但所依据的标准基本一致，即货币的流动性。

2 答案：D

解析：中央银行是银行的银行。银行的银行是指中央银行是商业银行的银行，即主要同商业银行发生业务关系，集中商业银行的准备金并对它们提供信用。具体包括：集中商业银行的存款准备；办理商业银行间的清算；对商业银行发放贷款。

3 答案：A

解析：银行章程是银行公司治理的基本文件，对股东大会、董事会、监事会、高级管理层的组成、职责和议事规则等作出制度安排，并载明有关法律法规要求在章程中明确规定的其他事项。

4 答案：D

解析：D项描述的是“借记卡”的用款方式。

5 答案：A

解析：中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，维护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进银行业的健康发展。

6 答案：A

解析：单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的1/3，但农村信用社省联社、省内二级法人社及村镇银行可暂不执行。

7 答案：A

解析：第三支柱规定的披露频率应该为每半年进行一次，有关银行风险管理目标及政策、报告系统及各项口径的一般性概述的定性披露可每年一次。

8 答案：A

解析：银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行义务，在严格保守客户隐私的同时，按法定程序积极协助执法机关的执法活动，不泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移资产。

9 答案：D

解析：资产支持证券是资产证券化产生的资产。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。

10 答案：D

解析：商业银行开展理财业务，应当确保每只理财产品与所投资资产相对应，做到每只理财产品单独管理、单独建账和单独核算，不得开展或者参与具有滚动发行、集合运作、分离定价特征的资金池理财业务。

11 答案：B

解析：通常被采用的操作目标主要有基础货币、存款准备金。中介目标主要包括货币供应量 and 利率。

12 答案：C

解析：我国对核心一级资本充足率的要求是5%。

13 答案：A

解析：中国人民银行的主要职责有：

- (1) 发布与履行其职责有关的命令和规章；
- (2) 依法制定和执行货币政策；
- (3) 发行人民币，管理人民币流通；
- (4) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
- (5) 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- (6) 监督管理黄金市场；
- (7) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (8) 经理国库；
- (9) 维护支付、清算系统的正常运行；
- (10) 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- (11) 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- (12) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- (13) 国务院规定的其他职责。

14 答案：C

解析：遵守岗位管理规范，银行业从业人员应当遵守业务操作指引，遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程，确保客户交易的安全。不得打听与自身工作无关的信息，或是违反规定委托他人履行保管物品、信息或其他岗位职责。

15 答案：A

解析：代理行为的法律后果直接归属于被代理人。

16 答案：D

解析：一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

17 答案：A

解析：完全竞争的行业是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构。

18 答案：D

解析：当本币汇率上升、外币汇率下跌时，意味着以本币表示的本国出口商品价格比以前上升了。在其他条件不变的情况下，出口将下降。同时由于本币升值，进口的相对价格下降，进口将增加，可能导致国际收支出现逆差。

19 答案：D

解析：商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。

20 答案：C

解析：风险调整后资本回报率=（总收入-资金成本-经营成本-风险成本-税项）/经济资本*100%=（90-20-10）/300*100%=20%。

21 答案：D

解析：不良贷款拨备覆盖率=不良贷款损失准备/不良贷款余额。

22 答案：D

解析：我国《民法典》确立了两类质押，一是动产质押；二是权利质押。其中权利质押则是以法律和行政法规所允许出质的财产权利为债权设定担保，其设立法定手续有交付权利凭证和履行登记手续两类。

23 答案：A

解析：伪造、变造金融票证罪的犯罪主体是一般主体，包括自然人和单位。

24 答案：A

解析：银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的，国务院银行业监督管理机构有权予以撤销。撤销是国务院银行业监督管理机构对经其批准设立的具有法人资格的银行业金融机构采取的终止其法人资格的行政强制措施。

25 答案：C

解析：非利息收入主要包括收费收入，投资业务收入和其他中间业务收入。

26 答案：B

解析：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

27 答案：C

解析：附带民事诉讼是指司法机关在刑事诉讼过程中，在解决被告人刑事责任的同时，附带解决被告人的犯罪行为所造成的物质损失的赔偿问题，而进行的民事诉讼活动。

28 答案：C

解析：《银行业监督管理法》规定，国务院银行业监督管理机构负责在全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。本法所称银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

《外资银行管理条例》规定了外资银行同样需要接受国务院银行业监督管理机构的监管以及来自中国人民银行的监督检查等要求。

29 答案：D

解析：市场利率通常是指借贷双方在金融市场上通过竞争所形成的反映一定时期金融市场货币供求关系的利率。

30 答案：D

解析：金融市场按金融工具的期限划分可分为货币市场和资本市场，故D项说法错误。（金融市场按交割时间划分可分为现货市场和期货市场）

31 答案：A

解析：根据《贷款通则》第二十二条，贷款人的权利：

根据贷款条件和贷款程序自主审查和决定贷款，除国务院批准的特定贷款外，有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保。

一是要求借款人提供与借款有关的资料；

二是根据借款人的条件，决定贷与不贷、贷款金额、期限和利率等；
三是了解借款人的生产经营活动和财务活动；
四是依合同约定从借款人账户上划收贷款本金和利息；
五是借款人未能履行借款合同规定义务的，贷款人有权依合同约定要求借款人提前归还贷款或停止支付借款人尚未使用的贷款；
六是在贷款将受或已受损失时，可依据合同规定，采取使贷款免受损失的措施。

32 答案：B

解析：商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平。故B项说法错误

33 答案：C

解析：缺口分析法针对特定时段，计算到期资产(现金流入)和到期负债(现金流出)之间的差额，以判断商业银行在未来特定时段内的流动性是否充足。

34 答案：C

解析：存款关系是存款人与商业银行之间的债权债务关系。

35 答案：D

解析：持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月。

36 答案：A

解析：看涨期权是指期权买入方按照一定的价格，在规定的期限内享有向期权卖方购入某种商品或期货合约的权利。

37 答案：B

解析：原银监会成立后，提出了我国银行业监管的四项新理念，即“管法人、管风险、管内控、提高透明度”。

38 答案：B

解析：微观层面的金融创新仅指金融工具的创新。大致可分为：

- ①信用创造型创新(如用短期信用来实现中期信用、分散投资者风险的票据发行便利等)；
- ②风险转移型创新(如货币互换、利率互换等)；
- ③增强流动性创新(如长期贷款的证券化等)；
- ④股权创造型创新(如附有股权认购书的债券等)。

39 答案：C

解析：根据《公司法》第十六条，公司向其他企业投资或者为他人提供担保，依照公司章程的规定，由董事会或者股东会、股东大会决议；公司章程对投资或者担保的总额及单项投资或者担保的数额有限额规定的，不得超过规定的限额。

40 答案：C

解析：我国的刑罚可以分为主刑和附加刑。主刑包括管制，拘役，有期徒刑，无期徒刑以及死刑；附加刑包括罚金，剥夺政治权利和没收财产。C项（罚款）不属于主刑附加刑其中任何一个。

41 答案：D

解析：当中央银行增加对商业银行或其他金融机构的贷款时，商业银行在中央银行的存款或现金库存就会相应增加。

42 答案：B

解析：巴三最终方案提出新的标准法替代上述三种计量方法。操作风险资本要求等于业务指标部分(BIC)与内部损失乘数(ILM)的乘积。其中，由利息、租赁及股利净收入，服务净收入以及金融资产净损益三部分构成业务指标(BI)，替换原基本指标法和标准法的总收入指标，并采取分段累进方法计算业务指标部分(BIC)作为操作风险的计量基数。总体上看，银行业务规模越大，历史损失越多，资本要求越大。

43 答案：D

解析：承诺业务是指商业银行承诺在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，包括贷款承诺等。



考证就上233网校APP

免费题库，复习资料包，

扫码下载即可获得