

## 2019 年中级银行从业《法律法规》真题汇总

# 下载233网校APP

## 长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

233 网校学霸君为大家整理了 2019 年中级银行从业《法律法规》的真题，因银行从业资格考试试卷出题为题库随机抽取，且考完并不公布试卷与真题，下列整理的真题与考试试卷略有出入，仅供考生了解题型、备考 2020 年考试使用！

### 一、单选题

1、同业借款业务期限最长期限自提款之日起不得超过（）年。

A.1

B.2

C.3

D.5

答案：C

2、我国统计部门公布的失业率指标是（）。

A.全体人口失业率

B.城镇自然失业率

C.城镇登记失业率

D.城市人口失业率

答案：C



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

3、如果某投资者以 100 元的价格买入债券面值为 100 元、到期期限为 5 年、票面利率为 5%、每年付息一次的债券,并在持有满一年后以 101 元的价格卖出,则该投资者的持有期收益率是 ( )。

- A.6%
- B.8%
- C.10%
- D.12%

答案: A

3、公司动产上,留置权、抵押权、质权三者并存,无论留置权是产生于抵押权或者质权之前,还是产生于抵押权或者质之后,三类权利受偿的正确顺序是( )。

- A.抵押权优先于留置权和质权
- B.留置权优先于抵押权,但处于质权之后
- C.留置权优先于抵押权和质权
- D.质权优先于抵押权和留置权

4、公司应以其( )对公司债务承担责任。

- A.全部现金
- B.认购的股份
- C.全部资产
- D.出资额

5、下列不能够成为银行业务民事主体的是( )

- A.存款
- B.法人
- C.非法人组织
- D.自然人



6、离岸银行业务是吸收()的资金,服务于( )的金融活动。

- A.居民,居民
- B.非居民,居民
- C.非居民,非居民
- D.居民,非居民

7、下列行为中,符合银行子业从业人员职业操守关于禁止“内幕交易”规定的是( )

- A.与同事交流自己服务客户的大额交易信息
- B.未经批准公布本行内部信息
- C.与客户交流个人对宏观经济走势的看法
- D.利用所了解的本行内幕信息指导客户股票交易

8、从银行审慎、稳健经营的角度而言,银行持有的账面资本数量应( )

- A.小于等于
- B.小于
- C.等于
- D.大于

## 二、多选题

1、按投资者所拥有的权利划分,金融工具可分为( )。

- A.直接融资工具
- B.间接融资工具
- C.债权工具
- D.股权工具
- E.混合工具

答案: C、D、E



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

2、下列属于我国中央银行的职能的有 ( )。

- A.发行的银行
- B.银行的银行
- C.政府的银行
- D.国家的银行
- E.充当支付中介

答案: A、B、C

3、某公司通过伪造购销合同、增值税发票、背书等手段制造虚假的交易背景,并以假的质押物骗取某银行开出银行承兑汇票 2000 万元。从操作风险管理角度来看,下列说法正确的有( )。

- A.银行通过加强操作风险管理可以杜绝类似事件的发生
- B.某公司钻银行忽视客户资料真实性审查的漏洞,编造虚假资料是此事件发生的重要原因
- C.这是一起由内部人员因素引起的操作风险
- D.这是一起由外部事件引起的操作风险
- E.该事件属于外部欺诈

4、根据《中华人民共和国票据法》,下列关于汇票背书的表述,错误的是( )

- A.以背书转让的汇,背书应当连续
- B.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
- C.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
- D.背书人在汇票上记载“不得转让”字样,其后手再背书转让的,
- E.原背书人对后手的被背书人不承担保证责任

5、《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条规定“银行业金融机构违反审慎经营规则的,国务院银行业机构带教其省一级派出机构责令限期改正,逾期未改正的,或者其行为严重危及该银行业金融存款人和其他客户合法权益的,经国务院银行业监督管理机构或者其省一级一级派出机负责人批



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

准, 采取下列措施( )

- A. 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利
- B. 限制资产转让
- C. 责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利
- D. 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务
- E. 限制分配红利和其他收入

6、按投资者所拥有的权利划分, 金融工具可分为 ( )。

- A. 直接融资工具
- B. 间接融资工具
- C. 债权工具
- D. 股权工具
- E. 混合工具

【答案】 CDE

三、判断题

1、借记卡是客户先在卡内存入资金, 再消费, 不允许透支使用 ( )。

答案: 对

2、第三版回塞尔协议在资本要求、杠杆率监管和损失拨备制度等方面采取施, 有助于抑制银行体系的顺周期性。

A. 正确

B. 错误

3、金融市场的发展既为商业银行的经营提供了风险管理工具, 但同时也会放大银行经营的风险。

A. 正确

B. 错误



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

4、中国人民银行可以对某商业银行的业务范围进行审批。

A.正确

B.错误

5、俄国的基础货币是指流通中的现金。

A.正确

B.错误

6、票据权利的行使,应当在票据债务人的营业场所和营业时间内进行,票据债务人无营业场所的,应当在其住所进行。

A.正确

B.错误

