

时代学习小区 ()是一种专门提供计算机类、外语类、资格类、学历类, 会计类、建筑类、医学类等教育信息服务的教育学习交流小区。但愿大家本着人人为我, 我为人人的服务态度互相信任,互相支持,分享学习,共同成长 , 为广大学者发明一种友好洁净、积极向上和有素养的学习交流场所,时代学习小区会由于你们的到来愈加精彩。

中国十大品牌教育集团 中国十佳网络教育机构

2023 银行从业资格考试《公共基础》模拟真题和答案

(一)单项选择题 在如下各小题所给出的 4 个选项中, 只有 1 个选项符合题目规定,对

的选项的代码填入括号内。

1. 《商业银行法》规定,商业银行资本充足率(A)。

A.不得低于 8%

B.不得高于 8%

C.不得低于 10 %

D. 不得高于 10 %

2. 下列有关商业银行贷款的表述不对的是(C)。

A.商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保

B. 商业银行贷款,应当对借款人的借款用途等进行严格审查

C.借款人到期未偿还担保贷款的，商业银行只能规定保证人偿还保证金或该担保物优先受偿,不能规定保证人偿还利息

D.商业银行不能运用拆入资金发放固定资产贷款或用于投资

3. 汽车金融企业的监管机构是(B)。

A.中国人民银行

B. 银监会

C.中国证监会

D.中国银行业协会

4.中国银行业协会的会员单位包括(C)。

A. 中国人民银行

B. 银监会

C. 工行、农行、中行、建行、交行

D.中央汇金企业

5.2007年3月20日,(D)挂牌。

A.渤海银行

B.张家港市农村商业银行

C.上海银行

D.中国邮政储蓄银行

6.根据《金融租赁企业管理措施》的规定,金融租赁企业以经营(D)业务为主。

A. 经营租赁

B.转租赁

C.租赁

D. 融资租赁

7.经济增长是指一种特定期限内一国（或地区）（ C ）的增长。

A.经济产出

B. 居民收入

C. 经济产出和居民收入

D.经济收入

8.物价稳定是要保持(D)的大体稳定,防止出现高通货膨胀。

A. 生产者物价水平

B.消费者物价水平

C.国内生产总值

D.物价总水平

9.衡量通货膨胀时用得最多的消费者物价指数是指一组(B)的商品价格的变化幅度。

A.出厂产品批发

B.与居民生活有关

C.与生产和消费有关

D.出口和进口

10.金融市场发展对商业银行的增进作用不包括(B)。

A.可以在诸多方面直接增进商业银行的业务发展和经营管理

B. 银行上市发行股票，其股票和债券的价格会影响商业银行的经营管理,尤其是也许导致银行经营管理者的短期行为

C.为商业银行的客户评价及风险提供了参照原则

D. 货币市场和资本市场能为商业银行提供大量的风险管理工具,在市场上通过正常的交易来转移风险

11. 中央银行在市场中向商业银行大量卖出证券,从而减少商业银行超额存款准备金,引起货币供应量减少、市场利率上升,中央银行动用的货币政策工具是(A)。

- A. 公开市场业务
- B. 公开市场业务和存款准备金率
- C. 公开市场业务和利率政策
- D. 公开市场业务、存款准备金率和利率政策

12. 银行在进行客户信用评级时应采用(D)的评估措施。

- A. 定性分析
- B. 定量分析
- C. 定性分析为主,定性分析与定量分析相结合
- D. 定量分析为主,定量分析与定性分析相结合

13. 我国目前个人住房贷款利率(B)。

- A. 下限放开,实行上限管理
- B. 上限放开,实行下限管理
- C. 上下限均放开

D.实行上下限管理

14.(C)又叫做辛迪加贷款。

A.项目贷款

B.流动资金循环贷款

C.银团贷款

D.贸易融资贷款

15.(B)是指银行凭借获得货运单据质押权利有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。

A.进口押汇

B.出口押汇

C.保理

D.福费廷

16.从业务运作实质来看,福费廷就是(C)。

A. 保付代理

B.银行保函

C.远期票据贴现

D.质押贷款

17. 短期融资券的发行对象为(B)。

A.场内市场机构投资者

B.银行间债券市场机构投资者

C.场内市场个人投资者

D.国有大中型企业

18.金融机构在银行间市场发行金融债必须获得(B)的行政许可。

A. 国务院

B.中国人民银行

C.中国银行业监督管理委员会

D. 中国银行业协会

19.看涨期权买方的最大损失为(B)。

A.零

B.期权费

C.无穷大

D.以上都不对

20.期权的卖方由于具有未来为买方承兑选择权的(C)，因此应()一笔期权费。

A. 权利，得到

B.权利,支付

C.义务，得到

D.义务，支付

21.转贴现是指金融机构将其尚未到期的商业汇票转让给(A)而获得资金的业务行为。

A. 金融同业

B.中央银行

C.出票人

D. 承兑人

22.在银行为国际贸易提供的支付结算及带有贸易融资功能的支付结算方式中，一般用(C)。

A.本票、汇款、信用证

B.本票、信用证、托收

C.汇款、信用证、托收

D.汇票、信用证、支票

23.汇款的三种方式中, (A)多用于急需用款和大额汇款。

A.电汇

B.票汇

C.信汇

D.电汇和信汇

24.(A)广泛使用于非贸易结算,或贸易附属费用的收款等。

A. 光票托收

B.跟单托收

C. 出口托收

D.进口托收

25.商业银行的代理业务不包括 (C)。

A.代发工资

B.代理财政性存款

C. 代理财政投资

D.代销开放式基金

26.有关商业银行基金托管业务,下列说法对的是(B)。

A.所有商业银行都可以开办基金托管业务

B.基金管理企业向商业银行支付基金托管费

C.基金企业办理有关资金清算、资产估值、会计核算等业务

D.商业银行不能托管全国社会保障基金

27.银行的经营目的是股东价值最大化,反应银行与否抵达这一目的的重要财务指标之一
一是银行的资本利润率,公式为(D)。

A. 净利润/总资产

B.总资产 / 股东权益

C. 净利润/总收入

D. 净利润 / 股东权益

28.《商业银行法》中对商业银行经营“三性”原则的表述次序是(D)。

A.流动性、安全性、效益性

B.安全性、效益性、流动性

C.效益性、流动性、安全性

D.安全性、流动性、效益性

29. 市场约束是资本监管的三大支柱之一,其运作机制重要是依托(B)的利益驱动。

A.监管机构

B.利益有关者

C.高级管理层

D.风险管理部门

30.商业银行创新中,最常常、最普遍、最重要的内容是(D)。

A.制度安排创新

B. 机构设置创新

C.管理模式创新

D.金融产品创新

31.根据《票据法》的规定,汇票的(A)必须与付款人具有真实的委托付款关系,并且具有支付汇票金额的可靠资金来源。

- A.出票人
- B.背书人
- C. 保证人
- D.承兑人

32.根据《票据法》的规定,下列有关汇票背书的说法不对的是(D)。

- 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,背书应当持续
- 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

33.根据《票据法》的规定,下列有关多种票据行为的表述不对的是(C)。

- A.出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为
- B.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

C.承兑是指汇票出票人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为

D. 持票人按照规定提醒付款的,付款人必须在当日足额付款

34. 下列不属于《票据法》中所指的票据的是(C)。

A. 汇票

B.本票

C.发票

D.支票

35. 《担保法》于(B)年通过并实行。

A.1993

B. 1995

C.1997

D. 1999

36.根据《担保法》的规定,下列有关抵押的说法,对的是(D)。

A. 抵押人所担保的债权不得超过抵押物价值的百分之五十

B.土地所有权可以抵押

C. 债权消灭,抵押权继续存在

D. 抵押权因抵押物灭失而消灭,因灭失所得的赔偿金,应当作为抵押财产

37. 以依法可以转让的股票出质的,出质人与质权人应当签订书面协议,并向证券登记机构办理出质登记。质押协议自(B)起生效。

A. 协议签订之日

B. 登记之日

C. 登记之后来一日

D. 协议中约定之日

38. 商业银行在贷款业务中, (B)。

A. 可以向企业董事的亲属发放条件优于其他借款人同类贷款条件的担保贷款

B. 可以以稍高于中央银行规定的同类贷款基准利率提供贷款

C. 可以吸取客户资金不入账,直接用于发放贷款

D. 可以向银行其他业务客户中不符合贷款条件的企业发放贷款

39. 根据《刑法》的有关规定,下列行为属于诈骗银行贷款的是(A)。

A.某企业将价值 1 00 万元的厂房抵押给银行获取了 100 万元贷款,此后,该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相似数额的贷款

B.某企业与银行协商,企业缩短还款期限,提前还款,从银行获得相对较低的利率

C.某企业由于资金周转困难,与银行协商延长还款期限

D.某企业以高利率向职工借款,用于企业经营

40.如下哪种行为是触犯《刑法》的有关规定的?(B)

A.商业银行在人民银行规定的贷款基准利率基础上向上浮动

B.使用作废的信用证

C.村镇银行经同意吸取公众存款

D.银行工作人员在填写存单的时候使用不规范的字体

41. 下列行为没有违法的是(D)。

A.某企业根据自身资金需要,吸取社会公众存款

B.收买他人信用卡信息资料

C.银行工作人员为不符合条件的社会公益组织出具资信证明

D.银行根据客户的指示,运用客户资金进行债券投资

42.伪造货币罪侵犯的客体是(D)。

A.购置假币者

B.金融机构

C.货币

D.国家货币管理制度

43.下列有关金融犯罪说法错误的是(A)。

A.金融犯罪的主观方面不一定是故意

B.金融犯罪不一定以非法占有为目的

C.金融犯罪的主体可以是自然人,也可以是单位

D.金融犯罪的主体违反了金融管理法规

44.私自设置金融机构罪侵犯的客体是(B)。

A.国家的银行管理制度

B.国家对金融机构的准人管理制度

C.国家对存款的管理制度

D.国家对贷款的管理制度

45.贪污罪是指国家机关工作人员运用职务上的便利,侵吞、窃取、骗取或者运用其他手段非法占有(C)的行为。

A.本机构他人的财物

B.其他机构他人的财物

C.公共财物

D. 以上都对

46. 下列银行业犯罪中,其主观方面不是故意的是(D)。

A.受贿罪

B.票据诈骗罪

C. 变造货币罪

D.签订、履行协议失职受骗罪

47.张某是银行的一名职工,一次偶尔机会张某发现该银行以低于规定利率向客户发放贷款,这种状况下,作为一名银行业从业人员, 张某认为(D)。

A. 该状况属于银行正常经营行为,不用大惊小怪

B.这件事情与自己关系不大,不用理会,做好自己的事情就可以了

C. 自己也加入这种低利率放贷活动,并运用这种机会给自己的朋友提供贷款

D.应当向所在机构有关部门汇报,或向监管部门举报

48. 某上市银行职工沈某与另一家上市银行的职工林某在一次聚会中认识,作为银行业从业人员,他们 (C)。

A.可以通过邮件互换各自银行已在网上公布的财务数据,以及将要公布的信息

B.只能互换对某些客户的评价,不能交流有关客户的详细数据

C.可以一起参与学术研讨会

D.可以稍带夸张地宣传所在机构的优势

49.某银行的工作人员在与另一银行的工作人员接触时遵守职业操守规定的做法是 (D)。

A.为不落后于对方机构,常常打听对方所在机构正在酝酿但尚未公开的重大战略决策

B.在对方临时离开办公室的空闲期间,随手翻看对方书架上的图书和文献资料

C.为给客户提供更全面的市場信息,在下班时间约见对方,询问对方银行近期将要推出的新产品设计思绪等信息

D.与对方深入探讨行业及市场发展趋势的过程中,避开与所在机构商业秘密有关的话题

50. 《银行业从业人员职业操守》由(C)负责解释。

A.各银行党委

B.中国银行业监督管理委员会

C.中国银行业协会

D.中国人民银行

51.金融犯罪侵犯的客体是(D)。

A.金融机构

B.金融机构工作人员

C.金融工具

D.金融管理秩序

52. 李某的朋友张某长期从事假人民币的买卖,有关李某的下列行为说法对的是(D)。

A.可以只协助张某运送而不买卖假人民币,不会构成犯罪

B. 可以从张某处以低价购置假人民币自己使用,不会构成犯罪

C.可以以朋友身份协助张某共同发售, 只要不收取酬劳就不会构成

D.以上行为都构成犯罪

53.金融凭证诈骗罪的客体不包括(A)。

A. 货币

B.委托收款凭证

C.汇款凭证

D.银行存单

54.根据《刑法》的有关规定，如下哪一项不是金融诈骗的违法行为?(B)

A.编造引进资金的理由从银行贷款

B.上市企业董事长变更，没有进行披露

C.自制信用卡从银行提款机提款

D.提供不完整的财务报表，以获取银行贷款

55.下列哪个选项不是银行业从业人员的六条从业基本准则?(B)

A. 诚实信用、遵法合规

B.信息保密、熟知业务

C.专业胜任、勤勉尽职

D.保护商业秘密与客户隐私、公平竞争

56.下列哪一项是银行客户经理在给客户推荐产品时不必熟知及详细解释的知识? (D)

A.产品的特点

B.产品的风险

C.产品的有效期

D.产品的设计过程

57.银行业从业人员面对客户的时候,哪一项是不应当做的? (C)

A.对客户提出的合理规定尽量满足,无法满足的应当耐心阐明状况

B.不歧视客户,公平看待不同样民族、性别、年龄的客户

C.热情地为客户服务提供征询方案,包括向客户提供规避监管的提议

D.为客户信息保密

58.银行业从业人员在销售所在机构代理的产品时,不合适(B)进行披露。

A.采用明确的、足以让客户注意的方式对风险

B.对购置此产品的其他客户名单

C.对本机构在本产品销售过程中的责任

D.对被代理机构所承担的最终责任

59. 下面选项中,对银行业从业人员职业操守中“协助执行”的有关规定理解错误的是(B)。

- A.理解金融机构和个人在协助执行中的有关职责
- B.理解为客户提供协助执行服务的义务
- C.理解协助执行的法定程序
- D.理解哪些机关有权查询、冻结、扣划客户资产

60.银行业从业人员在工作中,可以(C)。

- A.将银行的电脑带回家中自己使用,离职的时候不归还
- B.运用职务便利为朋友办事,朋友以一定财物回报
- C.劝阻同事行贿受贿
- D.以上都可以

61.制定银行业从业人员职业操守的宗旨是:“为规范银行业从业人员职业行为,提高中国银行业从业人员(B),建立健康的银行业企业文化和信用文化,维护银行业良好信誉,增进银行业的健康发展”。

- A.信用水平和业务水平
- B.整体素质和职业道德水平

C.信用水平和道德水平

D.业务水平和道德水平

62.下列属于泄露客户信息的行为是(A)。

A. 银行业务员将银行垃圾堆里客户开户时填写作废的表格搜集整顿,送给在保险企业工作的朋友

B.小李和小王分别就职于两家银行,都从事企业业务,为了拓展业务和互相协助,两人常常交流产品知识和行业新闻,研究服务技巧

C. 反洗钱检查机关依法进入银行查询某账户的大额交易状况,银行工作人员为配合其工作,提供了客户的大额交易信息

D.某银行个人金融部将部分存款客户的财务信息转给本行信用卡中心,供信用审批人员确地评估个人信用风险

63.银行业从业人员(A) 为其他岗位人员代为履行职责或将本人工作委托他人代为履行。

A.不可以

B.可以

C.经内部调整可以

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/998020031042006035>