

# 2023 年银行业《公共科目+银行管理》 考试真题及模拟题库

1. 下列关于票据发行便利的说法，正确的有（ ）。

- A. 对周转性票据发行融资的承诺
- B. 银行对这种票据包销的承诺，不具有法律约束力
- C. 借款人可以在一段时期内，以自己名义周转性发行短期票据
- D. 发行人以短期融资方式，取得中长期的融资效果
- E. 保障票据发行人获得资金的连续性

**【答案】**：A|C|D|E

**【解析】**：

票据发行便利是一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺。根据事先与银行等金融机构签订的一系列协议，借款人可以在一段时期内，以自己的名义周转性发行短期票据，从而以短期融资的方式取得中长期的融资效果。承诺包销的银行依照协议负责承购借款人未能按期售出的全部票据，或承担提供备用信贷的责任。包销承诺保障了票据发行人获得资金的连续性。

2.当本国利率水平高于外国利率时，会引起（ ）。

- A. 对本国货币需求增大
- B. 外汇升值，本币贬值
- C. 对外汇需求增大
- D. 资本流出

**【答案】：A**

**【解析】：**

当一国提高利率水平或本国利率高于外国利率时，会引起资本流入，由此对本国货币需求增大，使本币升值，外汇贬值；反之，当一国降低利率或本国利率低于外国利率时，会引起资本从本国流出，由此对外汇需求增大，外汇升值，本币贬值。

3.下列关于票据贴现的表述，正确的有（ ）。

- A. 商业汇票的合法持票人为了获取资金所进行的票据转让行为
- B. 以承兑方式所进行的转让
- C. 在商业汇票到期以前而进行的转让
- D. 以背书方式所进行的转让

E. 贴付一定利息而进行的转让

**【答案】**：A|C|D|E

**【解析】**：

票据贴现是指商业汇票的合法持票人，在商业汇票到期以前为获取票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所做的票据转让。对于持票人来说，贴现是以出让票据的形式，提前收回垫支的商业成本。对于贴现银行来说，是买进票据，成为票据的权利人，票据到期，银行可以取得票据所记载金额。

4.风险计量常用的方法包括（ ）。[2017年6月真题]

- A. 缺口分析、久期分析、内部评级法
- B. 缺口分析、久期分析、敏感性分析
- C. 波特五力分析法、久期分析、敏感性分析
- D. 高级内部评级法、标准法、压力测试

**【答案】**：B

**【解析】：**

风险计量方法具体包括缺口分析、敏感性分析、久期、风险值、压力测试、情景分析等。

5. 商业银行理财业务本质上是（ ）。

- A. 资产负债业务
- B. 资管业务
- C. 自营业务
- D. 中间业务
- E. 代理业务

**【答案】：**B|E

**【解析】：**

理财业务是指商业银行接受投资人委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理金融服务，是资管业务的一种类型。理财业务是代理业务，不是银行的自营业务。理财业务运用的不是银行自有资金，而是客户委托资金，资金最终所有者是客户。资产不在银行资产负债表内反映，

不反映为银行账户资产和负债。

6.商业银行流动性风险管理中承担最终责任的是（ ）。[2018年6月真题]

- A. 董事会
- B. 负责流动性风险管理的部门
- C. 业务部门
- D. 高级管理层

**【答案】：A**

**【解析】：**

商业银行基本建立起流动性风险管理的三个层面的治理架构，分别是以董事会为流动性风险管理最终责任承担者的决策层面，以总行的高级管理层构成的执行和组织管理层面，以及以总分行的各个风险管理职能部门为基础的风险管理执行和报告层面。

7.下列选项中，（ ）不属于以公司信用基础为标准进行的公司种类划分。

- A. 人合公司

- B. 资合公司
- C. 人合兼资合公司
- D. 两合公司

**【答案】：D**

**【解析】：**

以公司信用基础为标准，可以将公司分为人合公司、资合公司和人合兼资合公司。D项，以公司股东承担责任的范围和形式为标准，可以将公司分为无限公司、有限责任公司、股份有限公司和两合公司。

8. ( ) 承受的操作风险和流动性风险较为集中，易发生金融犯罪案件。

- A. 对公存款
- B. 个人存款
- C. 储蓄存款
- D. 保证金存款

**【答案】：A**

**【解析】：**

对公存款是商业银行负债业务的主体之一，承受的操作风险和流动性风险较为集中，易发生诈骗、洗钱、贪污、挪用等经济案件。

9.以下不属于信托公司证券投资信托业务模式的是（ ）。

- A. 阳光私募证券投资信托产品
- B. 结构化证券投资信托产品
- C. ETF 基金
- D. TOT 产品

**【答案】：C**

**【解析】：**

C 项，ETF 基金是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种开放式证券投资基金，不属于信托产品。

10.银保监会按照有关规定对开发银行和政策性银行的资本充足率及其管理情况实施监督检查，不包括（ ）。

- A. 全面风险管理框架
- B. 责令控制风险资产增长
- C. 资本充足率计量准确性
- D. 各类风险及压力测试情况

**【答案】：B**

**【解析】：**

银保监会按照有关规定对开发银行和政策性银行的资本充足率及其管理情况实施监督检查，主要包括全面风险管理框架、资本充足率计量准确性、各类风险及压力测试情况等。开发银行和政策性银行资本充足率未达到监管要求时，银保监会有权根据具体情况采取责令控制风险资产增长、责令暂停自营性业务、限制分配红利和其他收入、停止批准增设机构等监管措施。

多项选择题

11.信托制度与生俱来的功能优势是（ ）。

- A. 专业化
- B. 综合化



- C. 差异化
- D. 多样化

**【答案】：B**

**【解析】：**

信托制度与生俱来的功能优势是综合化，可以横跨货币市场、资本市场、实业市场等多个领域，提供门类齐全、功能齐备的金融服务。

12. 下列选项中不属于商业银行市场风险限额管理的是（ ）。

- A. 客户限额
- B. 止损限额
- C. 交易限额
- D. 风险价值限额

**【答案】：A**

**【解析】：**

商业银行实施市场风险管理的主要目的是，确保将所承担的市场风险规模控制在可以承受的合理范围内，使所承担的市场风险水平与其风险管理能力和资本实力相匹配。市场风险的管控手段包括限额管理和风险对冲。其中，常用的市场风险限额包括交易限额、风险限额和止损限额。风险限额可采用风险价值限额、期权性头寸限额等。

13.对股东不加以特别的限制而享有平等权利，并随公司利润大小而取得相应收益的股票称为（ ）。

- A. 普通股
- B. 优先股
- C. 上市股
- D. 社会公众股

**【答案】**：A

**【解析】**：

B项，优先股是相对于普通股股票而言的，是股东权利受到一定限制，但在公司盈余和剩余资产分配上享有优先权的股票；C项，上市股是指在证券交易所取得上市资格，允许挂牌交易的股票；D项，社会公众股是指社会公众（个人和机构）依法以其拥有的财产向可上市流通

股权部分投资所形成的股份。

14.与一般信用证相比，备用信用证的特点在于（ ）。

- A. 开证行不同
- B. 开证行所承担的付款责任不同
- C. 开证申请人不同
- D. 受益人不同

**【答案】：B**

**【解析】：**

备用信用证与其他信用证相比，其特征是在备用信用证业务关系中，开证行通常是第二付款人，即只有借款人发生意外才会发生资金的垫付。而在一般信用证业务中，只要受益人所提供的单据和信用证条款一致，不论申请人是否履行其义务，银行都要承担对受益人的第一付款责任。

15.下列属于我国商业银行债券投资对象的有（ ）。

- A. 国债
- B. 金融债券

- C. 公司债券
- D. 资产支持证券
- E. 地方政府债券

**【答案】** : A|B|C|D|E

**【解析】** :

商业银行债券投资的对象与债券市场的发展密切相关。我国商业银行债券投资的对象主要包括国债、地方政府债券、中央银行票据、金融债券、资产支持证券、企业债券和公司债券等。

16.制定《银行业从业人员职业操守》的宗旨包括（ ）。

- A. 规范银行业从业人员职业行为
- B. 倡导公平竞争
- C. 提高银行业从业人员素质
- D. 建立健康的银行业企业文化
- E. 保护商业秘密与客户隐私

**【答案】** : A|C|D

**【解析】：**

《银行业从业人员职业操守》第一条明确指出，制定这一职业操守的宗旨是“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整体素质和职业道德水准，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，促进银行业的健康发展”。BE 两项属于银行业从业基本准则的内容。

17. 下列不属于信托终止的条件的是（ ）。

- A. 受益人对委托人有重大侵权行为
- B. 信托文件规定的终止事由发生
- C. 信托的存续违反信托目的
- D. 信托目的已经实现或者不能实现

**【答案】：A**

**【解析】：**

根据《信托法》第五十三条的规定，有下列情形之一的，信托终止：

①信托文件规定的终止事由发生；②信托的存续违反信托目的；③信

托目的已经实现或者不能实现；④信托当事人协商同意；⑤信托被撤销；⑥信托被解除。A项属于委托人可以变更受益人或者处分受益人的信托受益权，以及解除信托的情形。

18. 商业银行流动资金贷款的主要风险点包括（ ）。

- A. 政策性风险
- B. 合法性风险
- C. 过度放贷风险
- D. 贷款挪用风险
- E. 超概算风险

**【答案】**：C|D

**【解析】**：

ABE 三项均为商业银行固定资产贷款应关注的主要风险点。

19. 由于人民币汇率波动，导致某商业银行外汇资产贬值。该风险属于（ ）。[2016年11月真题]

- A. 商品价格风险
- B. 汇率风险

- C. 股票价格风险
- D. 利率风险

**【答案】：B**

**【解析】：**

市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

20.与即期汇率相比，远期汇率的特点有（ ）。

- A. 是一种能在一定幅度内波动的汇率
- B. 是一种事先达成协议的汇率
- C. 不由官方制定，而由外汇市场供求关系决定
- D. 是在未来一定时期交割时使用的汇率
- E. 买卖双方当天或两天以内交割

**【答案】：B|D**

**【解析】：**

即期汇率也称为现汇汇率，是指买卖外汇双方成交当天或两天以内进行交割的汇率。远期汇率是在未来一定时期进行交割，而事先由买卖双方签订合同、达成协议的汇率。到了交割日期，由协议双方按预定的汇率、金额进行钱汇两清。AC两项属于浮动汇率的特点；E项属于即期汇率的特点。

21.我国划分货币层次的标准是（ ）。

- A. 收益性
- B. 期限性
- C. 流动性
- D. 风险性

**【答案】：C**

**【解析】：**

现阶段，我国按照国际通行的原则，以货币流动性差别作为划分各层次货币供应量的标准。

22.银行资产结构主要指的是各（ ）占总资产的比重。



- A. 生息资产
- B. 流动资产
- C. 固定资产
- D. 存款业务

**【答案】：A**

**【解析】：**

生息资产是贷款及投资资产、存放央行款项、存放拆放同业款项等指标的总称。资产结构主要指的是银行各类生息资产（包括贷款、债券、资金业务等）占总资产的比重。

23.在信息科技治理组织架构方面，商业银行应做到（ ）。

- A. 建立信息科技管理制度的起草、发布、修订等工作流程
- B. 设立信息科技管理委员会
- C. 以正式制度（文件）明确信息科技治理作为重要组成部分纳入公司治理
- D. 制定信息科技治理运作效果考核指标并不定期进行评价
- E. 明确监事会的信息科技治理职责

**【答案】**：A|B|C

**【解析】**：

D项，商业银行应该制定信息科技治理运作效果考核指标并定期进行评价；E项，商业银行应该明确董事会、高管层的信息科技治理职责。

24.金融工作的永恒主题是（ ）。[2019年6月真题]

- A. 深化金融改革
- B. 服务三农和小微企业
- C. 防范化解金融风险
- D. 扩大金融开放

**【答案】**：C

**【解析】**：

防范化解金融风险，特别是防止发生系统性金融风险，是金融工作的根本性任务，也是金融工作的永恒主题。

25. 下列关于三类非银行金融机构说法正确的有（ ）。

- A. 汽车金融公司对促进汽车消费、支持汽车产业发展发挥着无法替代的重要作用
- B. 消费金融公司与商业银行错位竞争、互补发展，有力地拉动了经济增长
- C. 货币经纪公司在货币市场、外汇市场以及衍生品市场发挥着价格中介作用
- D. 我国第一家汽车金融公司是上汽通用汽车金融有限责任公司
- E. 消费金融是向社会各阶层消费者提供的，以满足其对最终商品和服务的消费需求为目的的现代金融服务方式

**【答案】**：A|B|C|D|E

**【解析】**：

汽车金融、消费金融以及货币经纪公司三类非银机构是我国进入 21 世纪之后新发展设立的专业化金融机构，进一步丰富和完善了我国的金融体系。汽车金融公司对促进汽车消费、支持汽车产业发展发挥着无法替代的重要作用，消费金融公司与商业银行错位竞争、互补发展，更好发挥消费对经济增长的拉动作用，货币经纪公司则在货币

市场、外汇市场以及衍生品市场日益发挥着价格中介作用。

26.董事会和监事会应当组织会谈，向被评为（ ）的董事本人提出限期改进要求，如长期未能有效改进，商业银行应当更换董事。

- A. 称职
- B. 基本称职
- C. 不称职
- D. 非常不称职

**【答案】：B**

**【解析】：**

被评为基本称职的董事和监事，董事会和监事会应当组织会谈，向董事、监事本人提出限期改进要求。董事会应当组织培训，帮助董事提高履职能力，如长期未能有效改进，商业银行应当更换董事。

27.非现场监管应当贯彻（ ）的监管理念。[2017年6月真题]

- A. 管理为本
- B. 稳定为本
- C. 风险为本

D. 发展为本

**【答案】：C**

**【解析】：**

非现场监管应当贯彻风险为本的监管理念，督促银行业金融机构完善内部控制和全面风险管理体系，切实承担风险管理主体责任，持续提高风险管控和服务实体经济的能力。

28. ( ) 是体现货币性质的基本职能。

- A. 价值尺度和流通手段
- B. 价值尺度和支付手段
- C. 贮藏手段和支付手段
- D. 贮藏手段和世界货币

**【答案】：A**

**【解析】：**

货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币等职能，这几种职能是相互联系的：①价值尺度和流通手段是体现货币性质的基本职能，其他职能都是在这两个职能基础上派生出来的；②货币的支付手段职能和价值尺度、流通手段职能的关系是密不可分的；③正是由于货币能执行流通手段和支付手段职能，人们才愿意把货币作为社会财富的代表保存起来，货币才有贮藏手段职能，同时，贮藏的货币价值又是一种潜在的流通手段和支付手段；④货币的价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段在世界市场上发挥作用时，就执行世界货币职能，这一职能是以其他职能为基础的。

29. 资产负债管理要以实现银行价值最大化为目标，建立以经济资本回报率为核心的价值管理体系，统筹兼顾（ ），持续提升银行的价值创造能力。

- A. 安全性
- B. 流动性
- C. 盈利性
- D. 风险性
- E. 服务性

**【答案】**：A|B|C

**【解析】：**

安全性、流动性、盈利性“三性”协调是资产负债管理的基本管理原则。由于“三性”相互影响、相互牵制、关联紧密，在商业银行具体目标的制定中，必须统筹考虑和协调应用。

30.按照《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，银行业金融机构不包括（ ）。

- A. 政策性银行
- B. 农村信用合作社
- C. 商业银行
- D. 证券公司

**【答案】：D**

**【解析】：**

我国银行业金融机构包括：开发性金融机构和政策性银行、商业银行以及其他银行业金融机构。B项属于商业银行；D项属于证券期货类金融机构。

31.下列做法属于同业拆入内部控制薄弱风险点的是（ ）。

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/308003072042006035>