

## 2023 下六个月银行从业资格考试公共基础真题

一、单项选择题。如下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目规定，请选择对应选项，不选、错选均不得分。（共 90 题，每题 0.5 分，共 45 分）

1. 根据西方国家银行业发展的经验，从主线上保证银行业从业人员在专业上胜任本工作，从而为银行稳健经营打下良好基础的制度是（ ）。

- A. 外部监管制度
- B. 中央银行制度
- C. 分业经营制度
- D. 从业人员资格认证制度

2. 物价稳定是要保持（ ）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

3. 国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他往来中所产生的所有交易的记录。在这里，“居民”是指（ ）。

- A. 在国内居住一年以上的自然人和法人
- B. 正在国内居住的自然人和法人
- C. 拥有本国国籍的自然人
- D. 在国内居住一年以上的、拥有本国国籍的自然人

4. 注册资本在 10 亿元人民币以上的商业银行, 独立董事不少于 ( ) 人。

A. 6

B. 5

C. 4

D. 3

5. 现阶段, 我国货币政策的操作目的和中介目的分别是 ( ) 和 ( ) 。

A. 货币供应量; 基础货币

B. 基础货币; 高能一货币

C. 基础货币; 流通中现金

D. 基础货币; 货币供应量

6. 被称为狭义货币供应量的是 ( ) 。

A. M1

B. M0

C. 基础货币

D. M2

7. 下列有关非银行金融机构的说法, 错误的是 ( ) 。

A. 企业集团财务企业是一种完全属于集团内部的金融机构, 它的服务对象仅限于企业集团组员, 不容许从集团外吸取存款, 为非组员单位提供服务

B. 汽车金融企业为我国境内的汽车购置者及销售者提供贷款服务

C. 货币经纪企业的服务对象仅限于境内外金融机构

D. 基金管理企业是中国银监会监管的非银行金融机构

8. 衡量通货膨胀水平的指标不包括 ( )。

A. 消费者物价指数

B. 生产者物价指数

C. 国内生产总值物价平减指数

D. 国民生产总值物价平减指数

9. 下列有关金融工具和金融市场的论述, 错误的是 ( )。

A. 贷款属于间接融资工具, 其所在市场属于间接融资市场

B. 股票属于直接融资工具, 股票市场属于资本市场

C. 银行间债券市场属于资本市场, 银行间债券回购属于长期金融工具

D. 银行间同业拆借市场属于货币市场, 同业拆借属于短期金融工具

10. 如下不属于货币政策 " 三大法宝 " 的是 ( )。

A. 再贴现

B. 利率政策

C. 存款准备金

D. 公开市场业务

11. ( ) 是指按照与否实际收到现金为原则, 而不是企业经济业务与否实际发生来确认收入和费用。

A. 权责发生制

B. 配比原则

C. 收付实现制

D. 收付现金制

12. 股票实质上代表了股东对股份企业的( )。

A. 产权

B. 债券

C. 物权

D. 所有权

13. 求取资本利润率的财务指标不包括( )。

A. 净利润

B. 资本

C. 总资产

D. 总负债

14. 下列有关央行票据的描述, 不对的是( )。

A. 央行票据为中国人民银行发行的

B. 央行票据是吸取银行部分流动性、回笼基础货币以调整市场货币供应量的重要券种

C. 央行票据发行时将向市场投放资金

D. 央行票据到期时将放出基础货币

15. 我国目前个人住房贷款利率( )。

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

16. 下列有关“法人账户透支”的说法，不对的是( )。

- A. 法人账户透支属于短期贷款的一种
- B. 重要用于满足借款人生产经营过程中的临时性资金需要
- C. 申请办理法人账户透支业务的借款人需在经办行有一定的结算业务量
- D. 一般状况下，对法人账户透支业务申请人的还款能力及担保规定要低于一般流动资金贷款

17. 2023年9月21日起，我国对活期存款实行按季度结息，每季度末月的( )为结息日。

- A. 7 日
- B. 15 日
- C. 20 日
- D. 25 日

18. 王先生在2023年4月1日存入一笔3000元的活期存款，5月1日取出所有本金，假如按照积数计息法计算，假设年利率为0.72%，扣除5%利息税后，他能取回的所有金额是( )元。

- A. 3001.71
- B. 3001.44
- C. 3001.20
- D. 3001.10

19. 客户开立用途为平常转账结算和现金收付的账户名称是( )。

A. 临时存款账户

B. 基本存款账户

C. 一般存款账户

D. 专用存款账户

20. 因重大误解而签订的协议应予( )。

A. 无效

B. 撤销

C. 有效

D. 不可撤销

21. A企业由于经营不善, 无力偿债被人民法院宣布破产, A企业尚有1亿元B银行贷款未还, 该贷款以A企业的厂房为担保。A企业变价发售后总破产财产2亿元, 其中厂房清算价位为8000万元。A企业的未偿债务还包括欠缴税款8000万元, 职工工资及保险费用4000万元, 其他一般破产债权1亿元。则B银行可收回( )。

A. 4000万元

B. 6000万元

C. 8000万元

D. 1亿元

22. 公安机关因查处经济违法犯罪案件, 需要向银行查询企业的存款资料时, 应当出具( )公安局签发的“协助查询存款告知书”。

A. 省级(含)以上

B. 市级（含）以上

C. 县级（含）以上

D. 镇级（含）以上

23. 中国银行业协会的宗旨是（ ）。

A. 增进银行业的合法、稳健运行

B. 维护公众对银行业的信心

C. 增进会员单位实现共同利益

D. 提高银行业竞争能力

24. 符合银行业从业人员操守“岗位职责”条款的是（ ）。

A. 向同事打听与自身工作无关的信息

B. 将自己保管的印章交给同事保管

C. 除非经内部职责调整或通过合适同意, 不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

D. 出于好奇或其他目的向其他同事打听客户的个人信息和交易信息

25. 银行外汇牌价表中的现钞买入价是指（ ）。

A. 中国人民银行公布的当日外汇牌价

B. 银行买入外汇的价格

C. 居民个人到银行换取外汇的价格

D. 银行买入外币现钞的价格

26. 个人外汇账户按账户性质辨别为（ ）。

- A. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户
- B. 个人外汇账户、外汇结算账户、资本项目账户
- C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户
- D. 外汇储蓄账户、资本项目账户、个人外汇账户

27. 借款人以本人或其他自然人的未到期本外币定期储蓄存单、凭证式国债等权利出质的, 由银行按权利凭证票面价值或记载价值的一定比例向借款人发放的人民币贷款为( )。

- A. 个人消费额度贷款
- B. 个人权利质押贷款
- C. 个人经营贷款
- D. 个人住房最高额抵押贷款

28. ( )是衡量银行资产质量的最重要指标。

- A. 资本利润率
- B. 资本充足率
- C. 不良贷款率
- D. 资产负债率

29. 有关一般存款账户, 下列说法对的是( )。

- A. 可办理现金缴存和现金支取
- B. 可办理现金缴存, 但不可办理现金支取
- C. 不可办理现金缴存和现金支取
- D. 不可办理现金缴存, 但可办理现金支取

30. 银行风险是指银行在经营过程中, 由于多种不确定原因的影响, 而使其( )蒙受损失的也许性。

- A. 存款
- B. 资产和预期收益
- C. 声誉
- D. 自有资本金

31. 在银行业从业人员职业道德中, ( )是市场经济的基石, 也是银行业从业人员和银行的安身立命之本。

- A. 爱岗敬业
- B. 公平竞争
- C. 诚信
- D. 熟知业务

32. 存款是银行最重要的( )。

- A. 资金来源
- B. 风险来源
- C. 资金用途
- D. 投资业务

33. 《巴塞尔新资本协议》的第三大支柱是市场约束, 其运作机制重要是依托( )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

34. 私自设置金融机构罪侵犯的客体是( )。

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

35. 下列有关资产支持证券的表述, 不对的是( )

A. 2023年12月15日资产证券化业务正式进入中国内地

B. 我国资产支持证券只在全国银行间债券市场发行和交易

C. 我国资产支持证券只在证券交易市场发行和交易

D. 商业银行是资产支持证券的重要投资者

36. 下列属于融资类保函的是( )。

A. 投标保函

B. 经营租赁保函

C. 预付保函

D. 延期付款保函

37. 在总结国内外监管经验的基础上, 银监会提出的银行业监管新理念不包括( )。

A. 管风险

B. 管业务

C. 管法人

D. 管内控

38. 中国银行业协会的最高权力机构是( )。

A. 理事会

B. 会员大会

C. 监事会

D. 其他委员会

39. 一张信用证的受益人规定原证的告知行或其他银行以原证为基础, 另开一张内容相似的信用证称为( )。

A. 循环信用证

B. 背对背信用证

C. 对开信用证

D. 预支信用证

40. 单位存款人用于( )的资金一般存入临时存款账户。

A. 期货交易保证金

B. 信托基金

C. 政策性房地产开发资金

D. 注册验资

41. 抵押是担保的一种方式, 根据《物权法》, 下列说法对的是( )。

- A. 债权人不占有债务人或第三人用于抵押的财产
- B. 债权人任何时候都无权就抵押财产优先受偿
- C. 抵押需将财产移交给债权人，一旦债务人不能履行到期债务，可直接用于清偿
- D. 抵押财产的使用权归债权人所有

42. 某客户在 2023 年 9 月 1 日存入一笔 5 0000 元一年期整存整取定期存款, 假设年利率 3.00%，一年后存款到期时, 他从银行取回的所有金额是多少? ( )

- A. 5 1 4 25 元
- B. 5 1 500 元
- C. 512 0 0 元
- D. 5 1 40 0 元

43. 2023 年 10 月 29 日, 中国人民银行决定, 金融机构(城镇信用社除外)( )存款利率。

- A. 只能有一种
- B. 可以上浮
- C. 可如下浮
- D. 可以自由浮动

44. 下列措施中不属于银监会对违反国家有关银行业监督管理规定的惩罚措施的有 ( )。

- A. 经济惩罚
- B. 取消董事、高级管理人员任职资格
- C. 严禁从事银行业工作
- D. 剥夺政治权利

45. ( )是法律限制开立保函的状况下出现的保函业务的替代品,其实质也是银行对借款人的一种担保行为。

- A. 备用信用证
- B. 客户授信额度
- C. 信用证
- D. 开立信贷证明

46. 银行的中间业务也叫收费业务,是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务。下列有关银行中间业务的说法,错误的是( )。

- A. 不运用或不直接运用银行的自有资金
- B. 不承担或不直接承担市场风险
- C. 以收取服务费(手续费、管理费)、赚取价差的方式获得收益
- D. 银行作为信用活动的一方参与其中

47. 《民法通则》规定了法人应当具有的条件,( )不是法人成立的要件。

- A. 有必要的财产和经费
- B. 以营利为目的
- C. 有自己的名称和场所
- D. 可以独立承担民事责任

48. 某银行资本利润率为20%,股权乘数为4,则资产利润率为( )。

- A. 5%
- B. 80%

C. 24%

D. 20%

49. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险,运用组合投资可以分散投资于单一金融资产所面临的非系统风险,这属于金融市场的( )功能。

A. 货币资金融通

B. 风险分散与风险管理

C. 资源配置

D. 经济调整

50. 中国人民银行授权外汇交易中心对外每日公布人民币汇率( )。

A. 买入价

B. 中间价

C. 卖出价

D. 买入价、卖出价和中间价

51. 在定期存款中,( )是最经典的代表。

A. 整存整取

B. 零存整取

C. 整存零取

D. 存本取息

52. 下列银行票据中既可以转账也可以提取现金的是( )。

A. 现金支票

B. 转账支票

C. 一般支票

D. 划线支票

53. 企业信息征询业务不包括( )。

A. 项目评估

B. 企业信用评估

C. 验证企业的注册资金

D. 税务服务

54. 某上市银行职工获知该银行正面临诉讼但外界尚不知情, 消息一旦传出该银行股票价格很也许下跌, ( )。

A. 该职工应当提议自己的朋友立即卖掉持有的该银行股票

B. 该职工应当向社会公众透露这个消息, 以尽到信息披露的职责

C. 该职工可以卖掉自己持有的该银行的股票, 但不能向其他人透露该消息

D. 该职工不能运用这个消息进行该银行股票的买卖, 也不能将该信息透露给其他人

55. 中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要, 可以提议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督, 国务院银行业监督管理机构应当自收到提议之日起( )天内予以答复。

A. 15

B. 20

C. 30

D. 60

56. 按照《银行业监督管理法》的规定,对发生风险的银行业金融机构的处置方式中不包括( )。

A. 接管

B. 重组

C. 查询、冻结涉嫌违法的账户

D. 撤销

57. 承担检查失误、清收不力责任的是( )。

A. 贷款调查人员

B. 贷款评估人员

C. 贷款审查人员

D. 贷款发放人员

58. CBA 的中文名称是( )。

A. 中国银行业协会

B. 中国银行协会

C. 中国银行业公会

D. 注册银行分析师

59. 建立功能强大、动态/交互式的( )系统,对于提高银行风险管理效率和质量具有非常重要的作用,也直接体现了银行风险管理水平和研究开发能力。

A. 风险识别

B. 风险计量

C. 风险监测和汇报

D. 风险控制

60. 银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量称为( )。

A. 实收资本

B. 关键资本

C. 监管资本

D. 经济资本

61. 对于不一样类别的银行, 银监会的干预措施说法错误的是( )。

A. 对于资本充足的银行, 规定银行提高风险控制能力

B. 对于资本局限性的银行, 规定限制资产增长速度

C. 对于资本严重局限性的银行, 规定调整高级管理人员

D. 对于资本局限性的银行, 要依法对银行进行接管或促成机构重组, 直至予以撤销

62. 下列属于商业银行提高资本充足率措施的是( )。

A. 增长资本

B. 减少风险加权总资本

C. 增长资本与减少风险加权总资本同步实行

D. 上述行为

63. 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。在该过程中, 中央银行动用的货币政策工具是( )。

- 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

64. 中国反洗钱监测分析中心的职责不包括( )。

- A. 按照规定向中国人民银行汇报分析成果
- B. 制定金融机构反洗钱规章
- C. 接受并分析人民币、外币大额交易和可疑交易汇报
- D. 规定金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易汇报

65. 十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国物权法》，该法于( )实行。

- A. 2023年3月16日
- B. 2023年10月1日
- C. 2023年11月1日
- D. 2023年1月1日

66. 有关抵押的说法, 对的有( )。

- A. 债务人或者第三人不转移财产的占有
- B. 作为抵押的财产只能是不动产
- C. 债务人或者第三人是抵押权人, 债权人是抵押人
- D. 土地所有权、荒地等土地承包经营权可以抵押

67. 下列属于中国人民银行的反洗钱职责的是( )。

- A. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的状况
- B. 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章
- C. 建立国家反洗钱数据库
- D. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关汇报

68. 下列符合汇报主体应汇报的大额交易的是( )。

- A. 个人银行账户之间当日合计外币等值 1 万美元以上的款项划转
- B. 国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易
- C. 单位银行账户之间当日合计人民币 3 0 0 万以上的转账
- D. 银行间债券市场进行的债券交易

69. 传言某银行支行由于一笔违规批贷也许导致重大损失, 记者李某找到他在该支行的一位朋友张某欲进行采访。在这种状况下, ( )。

- A. 张某不应私自代表所在机构接受新闻媒体采访
- B. 张某本着维护所在机构的形象和声誉的原则, 应对该传言断然否认
- C. 假如李某答应不对外宣传, 张某就可以将他所懂得的状况告诉李某
- D. 张某本着诚实信用的原则, 有责任对李某将他所懂得的状况实话实说

70. 张某在使用信用卡过程中, 超过规定的限额进行透支, 发卡银行再三催讨欠款, 张某故意不予理会, 经银行核查, 张某完全没有偿还能力。张某的行为 ( )。

- A. 是合法的, 由于张某使用的是自己的信用卡, 而信用卡自身就是具有透支功能的
- B. 是合法的, 由于张某没有伪造、使用作废的或冒用他人的信用卡
- C. 是不合法的, 由于张某恶意透支了信用卡

D. 是不合法的, 由于张某冒用了他人的信用卡

71. 贷款协议中对贷款人的限制, 下列说法错误的是 ( )。

A. 不得向关系人发放信用贷款

B. 不得给委托人垫付资金, 国家另有规定的除外

C. 严格控制信用贷款, 积极推广担保贷款

D. 未经中国银监会同意, 不得对自然人发放外币币种的贷款

72. 商业银行不得向关系人提供信用贷款, 向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款

人同类贷款的条件。这里“关系人”不包括 ( )。

A. 商业银行的监事

B. 商业银行的管理人员

C. 商业银行董事投资的企业

D. 保险企业

73. 下列有关协议成立的描述, 不对的是 ( )。

A. 采用协议书形式签订协议的, 自双方当事人签字或者盖章时协议成立

B. 当事人采用信件、数据电文等形式签订协议的, 签订确认书时协议成立

C. 采用数据电文形式签订协议的, 发件人的主营业地为协议成立的地点

D. 当事人采用协议书形式签订协议的, 双方当事人签字或者盖章的地点为协议成立的地点

74. 下列机构从业人员中, 不属于《银行业从业人员职业操守》必须遵守的内容是 ( )。

A. 村镇银行工作人员

B. 基金管理企业工作人员

- C. 政策性银行工作人员
- D. 农村信用社工作人员

75. 严禁商业贿赂是《银行业从业人员职业操守》中( )基本准则的规定。

- A. 勤勉尽职
- B. 专业胜任
- C. 保护商业秘密与客户隐私
- D. 公平竞争

76. 下列有关银行业从业人员的行为中, 不符合“信息保密”准则规定的是( )。

- A. 将客户资料寄存在保险柜
- B. 在受雇期间, 不透露任何客户资料和交易信息
- C. 离职后将原工作单位客户信息向新工作单位领导汇报
- D. 妥善保管客户交易信息档案

77. 企业资本制度规定, 企业增长或减少注册资本, 须由股东大会作出决策, 并由代表( )以上表决权的股东通过。

- A. 1 / 4
- B. 1 / 3
- C. 1 / 2
- D. 2 / 3

78. 企业解散时可免于清算的情形是( )。

- A. 不能清偿到期债务

B. 股东会或股东大会决策解散

C. 企业合并或者分立

D. 企业被依法吊销营业执照

79. 当银行业从业人员离职时，下列行为中不符合职业操守规定的是( )。

A. 依法结算酬劳

B. 偿还办公用品

C. 偿还欠费

D. 携带工作资料及商业机密

80. 下列行为中，违反银行业从业人员职业操守“监督规避”的是( )。

A. 暗示客户也许伪造协议获得贷款

B. 汇报客户违反了法律严禁性规定

C. 按照法律规定办理业务

D. 对的理解法律严禁性规定

81. 下列有关破产财产分派的清偿次序，说法对的是( )。

①一般破产债权

②破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用

③破产人欠缴的税款

④破产费用和共益债务

A. ①→②→③→④

B. ④→②→③→①

C. ②→①→③→④

D. ②→③→①→④

82. 下列属于根据金融犯罪实行主体的不一样划分金融犯罪类型的是( )。

A. 诈骗型金融犯罪与规避型金融犯罪

B. 伪造型金融犯罪与运用便利型金融犯罪

C. 危害货币管理制度的犯罪与危害金融机构管理制度的犯罪

D. 针对银行的犯罪与银行人员职务犯罪

83. 人民法院因审理案件, 需要向银行查询企业的存款资料时, 查询人不得( )。

A. 借走资料原件

B. 抄录资料原件

C. 复印资料原件

D. 对资料原件摄影

84. 银行工作人员的如下行为没有违反内幕交易的是( )。

A. 银行工作人员在与家人聊天时, 无意透露某机构投资者近期面临的重大诉讼信息

B. 银行工作人员匿名开设账户进行股票投资

C. 工作休息期间, 银行工作人员小李拒绝与同事谈论工作话题

D. 因状况紧急, 银行工作人员小张将波及内幕信息的资料委托其他部门的同事暂为保管

85. 如下不属于礼貌服务内容的是( )。

A. 银行业从业人员的业务活动以客户为中心, 专业的态度、得体的行为举止、为客户提供

礼貌周到的服务是从业人员履行职责的基本规定

B. 一般银行业从业人员所在机构对员工的着装、言行均有较为明确的规定, 银行业从业人员应当熟知这些规定, 自觉践行

C. 银行业从业人员应当以大方得体的行为举止为客户提供优质服务, 并在业务处理过程中, 满足客户的合理规定, 对于明显不合理的规定, 也应耐心阐明状况, 获得客户的理解

D. 对残障或语言存在障碍的客户, 银行业从业人员应当尽量为其提供便利

86. 银行工作人员为客户服务时要做到风险提示, 下列违规的是( )。

A. 提醒客户留心合约中的免责条款

B. 分别从利弊两个方面简介产品

C. 客户提出问题, 为了到达业务提供虚假信息

D. 根据客户需要推荐合适的产品

87. 2023年2月1日起施行的《个人外汇管理措施实施细则》中明确“不再辨别现钞和现汇账户, 对个人非经营性外汇收付统一通过( )进行管理”。

A. 现汇账户

B. 外汇结算账户

C. 资本项目账户

D. 外汇储蓄账户

88. 在代理销售产品的过程中, 银行工作人员的做法对的是( )。

A. 运用消费者的误解, 追求被代理销售的产品销量

B. 对产品的性质、法律关系、被代理人的名称及其责任、所在机构的责任等模糊其辞, 或用不易被人注意的方式体目前销售合约或广告中, 使消费者无法获得足够信息

- C. 在合约中,或在向客户简介产品时,能使客户精确判断产品的特性
- D. 运用消费者对银行的信任,夸张产品的收益性或对产品的收益性进行合约以外的承诺

89. 下列行为不构成伪造金融票证罪的是 ( )。

- A. 伪造、变造汇票、本票、支票
- B. 伪造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证
- C. 伪造信用证或者附随的单据、文献
- D. 伪造申请贷款时提供银行的财务报表

90. 下列有关我国金融债的说法,错误的是 ( )。

- A. 金融债是在银行间市场上发行的
- B. 金融机构发行金融债必须获得银监会的行政许可
- C. 银行可以通过发行金融债获得资金
- D. 金融债可以成为银行积极负债的工具

二、多选题。 如下各小题所给出的五个选项中,有两项或两项以上符合题目的规定,请选择对应选项。多选、少选、错选均不得分。(共40题。每题1分。共40分)

1. 中国人民银行对( )有权进行检查监督。

- A. 执行有关黄金管理规定的行为
- B. 执行有关反洗钱规定的行为
- C. 执行有关外汇管理规定的行为
- D. 执行有关人民币管理规定的行为
- E. 执行有关清算管理规定的行为

2. 银行可以进行的代理业务包括( )。

A. 代收代付业务

B. 代理保险

C. 委托贷款

D. 银行保函

E. 代理证券业务

3. 下列哪些属于民事主体? ( )

A. 婴儿

B. 动物

C. 合作组织

D. 个体工商户

E. 国家

4. 某商业银行资本余额为 80 亿元, 当地一家企业向其申请贷款, 则贷款额也许为( )亿元。

A. 10

B. 7

C. 5

D. 4.5

E. 3

5. 下列属于农村金融机构的有( )。

A. 农村信用社

B. 农村商业银行

C. 农村资金互助社

D. 村镇银行

E. 农村合作银行

6. 下列既属于直接金融工具又属于长期金融工具的是( )。

A. 企业债券

B. 商业票据

C. 股票

D. 可转让大额存单

E. 回购协议

7. 有关存款准备金, 下面说法对的有( )。

A. 存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金

B. 不良贷款率越高, 存款准备金率越低

C. 央行提高存款准备金率时, 货币供应量减少

D. 2023年, 我国开始实行差异存款准备金制度

E. 超额存款准备金重要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用资金

8. 银行业金融机构私自提高或减少存款利率、贷款利率, 违反金融市场公平竞争的行为, 银行业监督管理机构对其的处理措施包括( )。

A. 责令改正, 没收违法所得, 并处20万元以上50万元以下罚款

B. 情节尤其严重或逾期不改正的责令停业整顿或吊销经营许可证

- C. 构成犯罪的依法追究刑事责任
  - D. 没有违法所得的,处 10 万元以上 50 万元以下罚款
  - E. 取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格
9. 为了规范监管行为,检查监管工作成效,在总结国内外银行监管工作经验的基础上,银监会成立之初,提出了良好监管的六条原则,其中包括( )。
- A. 可以增进金融的稳定,同步又增进金融的创新
  - B. 努力提高我国银行业在国际金融服务中的竞争能力
  - C. 对各类监管权限做到科学合理,监管者要有所为,有所不为,减少一切不必要的限制
  - D. 为金融市场上的公平竞争发明环境和条件,并且维护这种有序的竞争,反对无序竞争
  - E. 对监管者和被监管者两方面都应当实行严格明确的问责制
10. 短期借款是指期限在一年或一年以下的借款,主要包括( )。
- A. 发行一般金融债券
  - B. 同业拆借
  - C. 发行可转换债券
  - D. 证券回购协议
  - E. 向中央银行借款
11. 目前,我国银行信贷管理一般实行( )相结合制度,以切实防备、控制和化解贷款业务风险。
- A. 集中授权管理
  - B. 统一授信管理

C. 审贷分离

D. 分级审批

E. 贷款管理责任制

12. 保理业务中银行提供的金融服务主要有( )。

A. 贸易融资

B. 商业资信调查

C. 应收账款管理

D. 信用风险担保

E. 增进企业经营规模扩张

13. 下列弥补财政赤字的融资方式中, 不会导致基础货币增长的有( )。

A. 弥补财政赤字的税收融资

B. 弥补财政赤字的债券发行

C. 弥补财政赤字的通货发行

D. 向中央银行直接透支

E. 增长政府支出

14. 贷款审查是提高银行贷款资产安全性的重要环节, 发放企业贷款时, 要尤其注意的有( )。

A. 项目建议书

B. 可行性研究汇报

C. 借款人的资产负债状况

D. 预测借款人的现金流量

E. 关联企业互保状况

15. 银行业从业人员除应当遵守职业操守外，还应当接受( ) 的监督。

A. 所在机构

B. 银行业自律组织

C. 监管机构 D. 社会公众

E. 政府机构

16. 2023 年的巴塞尔公约的重要创新表目前( )。

A. 新增了对操作风险的资本规定

B. 提出了监管部门监督检查的规定

C. 提出了最低资本规定的规定

D. 提出了市场约束的规定

E. 新增了信用风险和市场风险的资本规定

17. 银行在提供个人理财服务时，往往需要运用多种金融产品和投资工具，下列属于个人理财工具的有( )。

A. 银行产品

B. 信托产品

C. 证券投资基金

D. 金融衍生品

E. 保险产品

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/675103232034011104>