

中级经济师-金融-历年真题 100 题

一、单项选择题(共 60 题，每题 1 分，每题的备选项中，只有一个最符合题意)

【单选题-题号 1】商业银行的市场营销主要表现为服务营销，其中心是（ ）。

- A. 金融产品
- B. 营销渠道
- C. 客户
- D. 银行盈利

【答案】C

【环球网校解析】本题考查商业银行市场营销的含义。

商业银行是以货币和信用为经营对象的金融中介机构，其业务的特殊性导致与一般工商企业的市场营销相比，它的市场营销更多地表现为一种服务营销。因此，商业银行市场营销的中心是客户，金融产品、价格、渠道和促销等行为的最终目标是能够满足客户的需求，并使商业银行获得盈利和发展。

故此题的正确答案为 C。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：商业银行市场营销策略

【单选题-题号 2】在中央银行的职能中，“银行的银行”的职能主要是指（ ）。

- A. 垄断发行货币，调节货币供应量
- B. 代理国库，对政府融通资金
- C. 集中保管存款准备金，充当最后贷款人
- D. 实施货币政策，制定金融法规

【答案】C

【环球网校解析】本题考查中央银行的职能。中央银行作为银行的银行，主要职能是：集中保管存款准备金、充当最后贷款人、主持全国银行间的清算业务、主持外汇头寸抛补业务。故此题的正确答案为 C。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：中央银行的性质与职能

【单选题-题号 3】关于回购协议在货币市场中发挥作用的说法，错误的是（ ）。

- A.回购协议降低了市场风险，增加了交易者的交易成本
- B.回购协议提高了货币市场活跃度及债券的流动性
- C.回购协议是中央银行进行公开市场操作的重要工具
- D.回购协议增加了证券的运用途径和闲置资金的灵活性

【参考答案】A

【环球网校解析】选项A错误，回购交易有助于降低交易者的交易成本。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：货币市场及其构成

【单选题-题号 4】下列金融工具中，属于衍生金融工具的是（ ）。

- A．开放式金融
- B．商业票据
- C．封闭式基金

D . 股指期货

【答案】D

【环球网校解析】本题考查金融期货。金融衍生品又称金融衍生工具，是指建立在基础产品或基础变量之上，其价格取决于基础金融产品价格（或数值）变动的派生金融产品。常见的金融衍生品有金融远期、金融期货、金融期权、金融互换。

主要的金融期货有货币期货、利率期货、股指期货等。A 选项，开放式金融，属于干扰选项，教材中并未有体现。B 选项，商业票据，属于货币市场的金融工具。C 选项，封闭式基金，属于证券投资基金市场中的金融工具。故此题正确答案为 D。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：金融衍生品市场概述

【单选题-题号 5】与货币市场工具相比，资本市场工具（ ）。

A . 流动性高

B . 期限长

C . 安全性高

D . 利率敏感性高

【答案】B

【环球网校解析】本题考查货币市场及其构成。

货币市场与资本市场是按交易期限划分。货币市场是指期限在一年以内，以短期金融工具为媒介进行资金融通和借贷的交易市场。资本市场是指以期限在一年以上的金融资产为交易标的物的金融市场。货币市场中交易的金融工具一般都具有期限短、流动性高、对利率敏感等特点，具有“准货币”特性。AD 选项，都是货币市场的特征。C 选项，属于干扰选项，并非两者的区别。故此题正确答案为 B。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：货币市场及其构成

【单选题-题号 6】下列金融机构中，属于间接金融机构的是（ ）。

- A．投资银行
- B．信托公司
- C．商业银行
- D．证券公司

【答案】C

【环球网校解析】本题考查直接金融机构与间接金融机构。

直接金融机构是指主要活动于金融市场，为投资者和融资者牵线搭桥，提供顾问、咨询、承销、经纪、登记、保管、清算、资信评级等一系列相关或配套金融服务的中介机构。证券公司等属于直接金融机构。间接金融机构是指在最初的资金提供者（存款人）和最终资金使用者（借款人）之间进行债权债务关系转换活动的中介机构。商业银行是典型的间接金融机构。

AD 选项，属于直接金融机构。B 选项，属于非银行金融机构。

【考点来源】第三章金融机构与金融制度体系 知识点：金融机构的分类

【单选题-题号 7】关于证券公司办理经纪业务禁止行为的说法，错误的是（ ）。

- A.证券公司不得允许他人以证券公司的名义直接参与证券的集中交易
- B.证券公司的从业人员可以私下接受客户委托买卖证券，由所属的证券公司承担全部责任
- C.证券公司不得对客户证券买卖的收益或者赔偿证券买卖的损失做出承诺
- D.证券公司不得接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格

【参考答案】B

【环球网校解析】证券公司办理经纪业务，不得接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格，不得允许他人以证券公司的名义直接参与证券的集中交易，不得对客户证券买卖的收益或者赔偿证券买卖的损失做出承诺。证券公司的从业人员不得私下接受客户委托买卖证券，其在证券交易活动中，执行所属的证券公司的指令或者利用职务违反交易规则的由所属的证券公司承担全部责任。

【考点来源】第五章证券公司与证券投资基金管理公司 知识点：证券经纪业务

【单选题-题号 8】为了测算遇到小概率事件等极端不利的情况下可能发生的损失，商业银行通常采用的流动性风险分析是对流动性进行（ ）。

- A. 久期分析
- B. 压力测试
- C. 缺口分析
- D. 敏感性分析

【答案】B

【环球网校解析】本题考查我国商业银行的资产负债管理。

流动性压力测试，以定量分析为主，测算遇到小概率事件等极端不利情况下可能发生的损失。A 选项，久期分析是商业银行衡量利率变动对全行经济价值影响的一种方法。

C 选项，缺口分析是商业银行衡量资产与负债之间重新定价期限和现金流量到期期限匹配情况的一种方法。D 选项，敏感性分析是商业银行衡量汇率变动对全行财务状况影响的一种方法。故此题正确答案为 B。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：资产负债管理

【单选题-题号 9】信托行为建立的前提和基础是（ ）。

- A. 委托
- B. 资金

C. 信任

D. 股权

【答案】C

【环球网校解析】本题考查信托的定义。信任与诚信是信托成立的前提和基础。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：信托的概念与功能

【单选题-题号 10】根据《信托公司管理办法》，我国信托公司的宗旨是（ ）。

A. 受益人最大利益

B. 受托人最大利益

C. 委托人最大权利

D. 受托人最大权利

【答案】A

【环球网校解析】本题考查信托市场的法律体系。

根据《信托公司管理办法》，我国信托公司的宗旨是为实现受托人为受益人最大利益服务的宗旨。

BCD 选项，属于干扰选项。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：信托市场及其体系

【单选题-题号 11】据京华时报 2015 年 3 月 10 日报道，中国 XX 投资管理股份有限公司某分公司通过网络公开竞价，成功处置 2500 万不良资产，这种行为属于（ ）管理。

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 法律风险

【答案】A

【环球网校解析】 本题考查信用风险的管理。

信用风险管理包括机制管理和过程管理。其中过程管理，包括事前管理，事中管理，事后管理。处理不良资产属于事后管理。BCD 属于干扰选项。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险的管理

【单选题-题号 12】假定我国流通中的货币现金为 5 万亿元，法定准备金为 20 万亿元，超额准备金为 3 万亿元，则我国的基础货币为（ ）万亿元。

- A . 18
- B . 23
- C . 25
- D . 28

【答案】D

【环球网校解析】 本题考查货币供给过程。基础货币等于流通中的现金加准备金。即 $B=C+R$ 其中准备金包括法定存款准备金和超额存款准备金。基础货币 $=5+20+3=28$ 故此题正确答案为 D。

【考点来源】第八章货币供求与货币均衡 知识点：货币供给过程

【单选题-题号13】金融市场上充当资金供给者、需求者和中介等多重角色的是（ ）。

- A. 政府
- B. 金融机构
- C. 企业
- D. 金融监管机构

【参考答案】B

【环球网校解析】本题考查金融市场的主体。

①家庭是金融市场上主要的资金供给者，也会成为资金需求者。

②政府是国家金融市场上主要的资金需求者，也会成为暂时的资金供应者。

③企业是金融市场运行的基础，是重要的资金需求者和供给者，还是金融衍生品市场上重要的套期保值主体。

④金融机构是金融市场上最活跃的交易者，在金融市场上充当资金供给者、需求者和中介者等多重角色。金融机构作为机构投资者在金融市场上具有支配性的作用。选项B正确。

⑤中央银行在金融市场上处于一种特殊的地位，既是金融市场中重要的交易主体（如通过公开市场操作参与交易），又是金融调控监管机构之一。

⑥服务中介不是金融机构，但却是金融市场不可或缺的服务机构，如会计师事务所、律师事务所和证券评级机构等。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：金融市场的含义与构成要素

【单选题-题号 14】如果我国允许国内企业为支付商品或劳务进口而自由地将人民币兑换为外币，则说明人民币实现了（ ）。

A．自由兑换

B．完全可兑换

C．资本项目可兑换

D．经常项目可兑换

【答案】D

【环球网校解析】本题考查货币可兑换。部分可兑换是指一国或某一货币区的居民可以在部分国际收支项目下，如经常项目下，为支付国际货物、服务交易的目的，而自由地将本国货币与外国货币相兑换，此时并不必对其他项目实行货币可兑换。常见的部分可兑换有经常项目可兑换

和资本项目可兑换，现实中部分可兑换通常是指经常项目可兑换。题干描述符合部分可兑换中的经常项目可兑换，选 D。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：货币可兑换

【单选题-题号 15】如果中国政府在美国纽约发行一笔美元债券，则该笔债券属于（ ）的范畴。

- A．外国债券
- B．猛犬债券
- C．武士债券
- D．欧洲债券

【答案】A

【环球网校解析】本题考查欧洲货币市场的构成。外国债券是指非居民在异国债券市场上以市场所在地货币为面值发行的国际债券。B 选项，在英国发行的外国债券称为猛犬债券。C 选项，在日本发行的外国债券称为武士债券。D 选项，欧洲债券是指借款人在本国以外市场发行的以第三国货币为面值的国际债券。欧洲债券的发行人、发行地以及面值货币分别属于三个不同的国家。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：欧洲货币市场

【单选题-题号 16】为构建积极的外汇储备管理模式和机制，我国成立了具有（ ）性质的中国投资公司，将部分外汇储备由其运作和管理。

- A. 国资委
- B. 开放式基金
- C．主权财富基金
- D．封闭式基金

【答案】C

【环球网校解析】本题考查我国的国际储备及其管理。我国在外汇储备管理模式和机制上，引进和构

建了积极的外汇储备管理模式和机制，先后成立了中央汇金投资有限责任公司和具有主权财富基金性质的中国投资有限责任公司。ABD 选项，属于干扰选项。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：我国的国际储备及其管理

【单选题-题号17】根据凯恩斯流动性偏好理论，发生“流动性陷阱”时，货币需求曲线是（ ）。

- A. 一条平行于纵轴的直线
- B. 一条向下倾斜的直线
- C. 一条向上倾斜的直线
- D. 一条平行于横轴的直线

【参考答案】D

【环球网校解析】本题考查“流动性陷阱”。当利率下降到某一水平时，市场就会产生未来利率上升的预期，这样，货币的投机需求就会达到无穷大，这时，无论中央银行供应多少货币，都会被相应的投机需求所吸收，从而使利率不能继续下降而“锁定”在这一水平，这就是所谓的“流动性陷阱”问题。流动性陷阱发生后，货币需求曲线的形状是一条平行于横轴的直线。在“流动性陷阱”区间，货币政策是完全无效的，此时只能依靠财政政策。选项D正确。

【考点来源】第一章利率与汇率 知识点：利率决定理论

【单选题-题号 18】商业银行的缺口管理属于（ ）管理。

- A．利率风险
- B．信用风险
- C．汇率风险
- D．投资风险

【答案】A

【环球网校解析】本题考查市场风险的管理。利率风险管理的方法包括选择有利的利率、调整借贷期限、缺口管理、久期管理、利用利率衍生产品交易。BCD 选项，属于干扰选项。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险的管理

【单选题-题号 19】某企业从某银行借入一笔贷款后，到期不能如期、足额还本付息，这种情形属于该银行的（ ）。

- A．市场风险
- B．信用风险
- C．流动性风险
- D．操作风险

【答案】B

【环球网校解析】信用风险是指债务人或交易对手未能履行合约所规定的义务，或信用质量发生改变而影响金融产品价值，从而给债权人或金融商品持有人造成经济损失的风险。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险概述

【单选题-题号 20】作为一种直接信用控制的货币政策工具，利率限制是指中央银行规定（ ）。

- A. 存款利率和贷款利率的下限
- B. 存款利率和贷款利率的上限
- C. 存款利率的上限和贷款利率的下限
- D. 存款利率的下限和贷款利率的上限

【答案】C

【环球网校解析】本题考查货币政策的目标与工具。利率限制是指中央银行规定存款利率的上限和贷款利率的下限，以限制商业银行恶性竞争，造成金融混乱、经营不善而破产倒闭，或牟取暴利。故此题的正确答案为 C。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：货币政策的目标与工具

【单选题-题号 21】“太多的货币追求太少的商品”，从而导致一般物价水平上涨，这种情形属于（ ）通货膨胀。

- A. 需求拉上型
- B. 成本推进型
- C. 结构型
- D. 隐蔽型

【答案】A

【环球网校解析】本题考查通货膨胀的成因。“太多的货币追求太少的商品”属于需求拉上型通货膨胀。B 选项，成本推进型，该理论认为，通货膨胀的根源并非总需求过度，而是由于总供给方面生产成本上升所引起。C 选项，结构型，由于不同国家的经济部门结构的某些特点，当一些产业/部门在需求或成本方面发生变动时，会通过部门间的相互看齐过程而影响其他部门，从而导致一般物价水平的上升。D 选项，属于干扰选项。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第八章货币供求与货币均衡 知识点：通货膨胀及其治理

【单选题-题号 22】商业银行的存款准备金加流通中的现金等于（ ）。

- A. 基础货币
- B. 库存现金
- C. 法定存款准备金
- D. 超额准备金

【答案】A

【环球网校解析】本题考查货币供给过程。基础货币是商业银行的存款准备金与流通中的现金之和，即： $B=C+R=\text{流通中的现金}+\text{存款准备金}$ 。存款准备金=超额存款准备金+法定存款准备金 B 选项，属于干扰选项。CD 选项，共同构成存款准备金。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第八章货币供求与货币均衡 知识点：货币供给过程

【单选题-题号 23】某股票的市场价格为42元，某投资者认为该股票的价格在未來了个月将发生重大变化，因此购买了一个到期期限为了3月、执行价格为50元的欧式看涨期权，同时购买了一个到期期限为3个月、执行价格为35元欧式看跌期权来套利。假定看涨期权的成本为2元，看跌期权的成本为1.5。3个月后，如果该股票价格跌到28元，则该投资者可获利（ ）元。

- A.29
- B.7
- C.3.5
- D.25.5

【参考答案】C

【环球网校解析】股票价格下跌，投资者会选择行使看跌期权，获利= $(35-28)-1.5-2=3.5$ （元）。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融期权

【单选题-题号 24】现代商业银行财务管理的核心是基于（ ）的管理。

- A. 利润最大化
- B. 效率最大化
- C. 价值
- D. 核心资本增值

【答案】C

【环球网校解析】 本题考查财务管理知识点。

财务管理是利用价值形式对银行经营活动和资金运动进行的综合管理，是商业银行经营管理的重要组成部分，其核心是基于价值的管理。它是对财务活动进行计划组织、调节控制等一系列管理工作的总称。故，C 选项正确。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：财务管理

【单选题-题号 25】商业银行致力于与客户建立更加稳定的关系，属于商业银行市场营销中的（ ）。

- A．关系营销
- B．用户管理
- C．传统营销
- D．产品营销

【答案】A

【环球网校解析】 本题考查商业银行的市场营销策略。

关系营销就是将商业银行与客户关系的建立、培养、发展作为营销的对象，不断发现和满足顾客的需求，帮助顾客实现和扩大其价值，并建成一种长期的良好的关系基础。

BC 选项，属于干扰选项。D 选项，产品营销，主要从供给方出发来研究市场的需求及变化。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：商业银行市场营销策略

【单选题-题号26】关于我国金融债券的说法，错误的是（ ）。

- A.非银行金融机构不得发行金融债券
- B.应有具有债券评级能力的信用评级机构进行信用评级
- C.金融债券的发行方式主要采用协议承销、招标承销等

D.金融债券主要在全国银行间债券市场发行

【参考答案】A

【环球网校解析】本题考查我国的金融债券。

金融债券是指依法在中华人民共和国境内设立的金融机构法人在全国银行间债券市场发行的、按约定还本付息的有价证券。选项D说法正确。

我国发行金融债券的机构包括政策性银行、商业银行、企业集团财务公司及其他金融机构。选项A说法错误。

我国金融债券主要在全国银行间债券市场公开发行或定向发行，主要采用协议承销、招标承销等方式，同时应由具有债券评级能力的信用评级机构进行信用评级。选项B和C说法正确。

【考点来源】第五章证券公司与证券投资基金管理公司 知识点：证券承销与保荐业务

【单选题-题号 27】1998 年 6 月 1 日成立的欧洲中央银行的组织形式属于（ ）制度。

- A．一元式中央银行
- B．二元式中央银行
- C．跨国的中央银行
- D．准中央银行

【答案】C

【环球网校解析】

本题考查中央银行的组织形式。1998 年 6 月 1 日成立的欧洲中央银行是一个典型的跨国式中央银行。A 选项，一元式中央银行，一个国家只设立一家统一的中央银行执行央行职能的制度。一般为总分行制，逐级垂直隶属。B 选项，二元式中央银行，又称二元复合式的中央银行制度，是一国建立中央与地方两级相对独立的中央银行机构，分别行使金融调控和管理职

能，不同等级的中央银行共同组成一个复合式统一的中央银行体系。

D 选项，准中央银行，指在一个国家或地区不设置真正专业化、具备完全职能的中央银行，而是设立若干类似央行的金融管理机构执行部分中央银行的职能，并授权若干商业银行也执行部分中央银行职能。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第三章金融机构与金融制度体系 知识点：中央银行制度

【单选题-题号 28】以人民币为面值、外币为认购和交易币种、在上海和深圳证券交易所上市交易的普通股票是（ ）股票。

- A. A 股
- B. B 股
- C. H 股
- D. F 股

【答案】B

【环球网校解析】本题考查股票市场。B 股股票即人民币特种股票，是以人民币标明面值，以外币认购和买卖，在中国境内证券交易所上市交易的外资股。A 选项，A 股股票即人民币普通股票，是由中国境内公司发行，供机构、组织或个人以人民币认购和交易的普通股股票。这种股票按规定只能由我国居民或法人购买。CD 选项，属于干扰选项。

故此题正确答案为 B。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：我国的资本市场及其工具

【单选题-题号 29】公司以贴现方式出售给投资者的短期无担保的信用凭证是（ ）。

- A．公司债券
- B．银行承兑汇票
- C．大额可转让定期存单
- D．商业票据

【答案】C

【环球网校解析】本题考查商业票据市场。商业票据是公司为了筹措资金，以贴现的方式出售给投资者的一种短期无担保的信用凭证。A 选项，公司债券是指公司依照法定程序发行的，约定在一定期限还本付息的有价证券。B 选项，银行承兑汇票，由银行作为汇票的付款人，承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据，由银行作为汇票的付款人，承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据。C 选项，大额可转让定期存单，是银行发行的有固定面额、可转让流通的存款凭证。故此题正确答案为 D。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：货币市场及其构成

【单选题-题号 30】如果某一金融机构希望通过持有的债券来获得一笔短期资金融通，则它可以参加（ ）市场。

- A. 同业拆借
- B. 商业票据
- C. 回购协议
- D. 大额可转让定期存单

【答案】C

【环球网校解析】回购协议市场指通过证券回购协议进行短期货币资金借贷所形成的市场。A 选项，同业拆借市场，具有法人资格的金融机构或经过去人授权的金融分支机构之间进行短期资金头寸调节、融通的市场。B 选项，商业票据是公司为了筹措资金，以贴现的方式出售给投资者的一种短期无担保的信用凭证。D 选项，大额可转让定期存单是银行发行的有固定面额、可转让流通的存款凭证。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：货币市场及其构成

【单选题-题号 31】与传统的国际金融市场不同，欧洲货币市场从事（ ）。

- A. 居民与非居民之间的借贷

- B. 商业票据
- C. 回购协议
- D. 大额可转让定期存单

【答案】B

【环球网校解析】本题考查离岸金融中心知识点。

传统的国际金融市场以国内金融市场为依托，主要从事居民与非居民之间的借贷，而欧洲货币市场主要从事非居民与非居民之间的借贷，成为与国内金融市场、传统的国际金融市场相分离的离岸金融市场。故，B 选项正确，其它选项为干扰选项。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：欧洲货币市场

【单选题-题号 32】我国商业银行实行贷款的五级分类管理。这是我国商业银行进行（ ）管理的举措。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 国家风险

【答案】A

【环球网校解析】信用风险管理包括：

- 1.机制管理：（1）审贷分离机制。（2）授权管理机制。（3）额度管理机制。
- 2.过程管理：事前管理（信用管理“5C”、“3C”分析）；事中管理（贷款五级分类方法）；事后管理（总结经验教训）
- 3.风险控制方法：（1）信用风险缓释(合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等)；（2）信用风险转移。

BCD 属于干扰选项。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险的管理

【单选题-题号 33】在中央银行的一般性货币政策工具中，与存款准备金政策相比，公开市场业务的优点之一是（ ）。

- A. 富有弹性，可对货币进行微调
- B. 对商业银行具有强制性
- C. 时滞较短，不确定性小
- D. 不需要发达的金融市场条件

【答案】A

【环球网校解析】本题考查公开市场业务知识点。

公开市场业务的优点：

- （1）主动权在中央银行，不像再贴现那样被动。
- （2）富有弹性，可对货币进行微调，也可大调，但不会像存款准备金政策那样作用猛烈。
- （3）中央银行买卖证券可同时交叉进行，故很容易逆向修正货币政策，可以连续进行，能补充存款准备金、再贴现这两个非连续性政策工具实施前后的效果不足。
- （4）根据证券市场供求波动，主动买卖证券，可以起稳定证券市场的作用。

故，A 选项正确。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：货币政策的目标与工具

【单选题-题号 34】在为治理通货膨胀而采取的紧缩性财政政策中，政府可以削减转移性支出。下列支出中，属于转移性支出的是（ ）。

- A. 政府投资、行政事业费
- B. 福利支出、行政事业费
- C. 福利支出、财政补贴
- D. 政府投资、财政补贴

【答案】C

【环球网校解析】本题考查通货膨胀治理的对策。紧缩性的财政政策直接从限制支出、减少需求等方面来减轻通货膨胀压力，概括地说就是增收节支、减少赤字。

减少政府支出：消减购买性支出，包括政府投资、行政事业费等。消减转移性支出，包括各种福利支出、财政补贴等。ABD 选项属于干扰选项。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第八章货币供求与货币均衡 知识点：通货膨胀及其治理

【单选题-题号 35】在分析货币供给中，弗里德曼等人认为，高能货币的一个典型特征是能随时转化为（ ）。

- A. 基础货币
- B. 强力货币
- C. 原始存款
- D. 存款准备金

【答案】D

【环球网校解析】本题考查货币供给过程。弗里德曼和施瓦兹认为，高能货币的一个典型特征是能随时转化为存款准备金。AB 选项，基础货币又称高能货币、强力货币或储备货币，是非银行公众所持有的通货与银行的存款准备金之和。C 选项，原始存款是指商业银行吸收的、能增加其准备金的存款，可以理解成从商业银行体系之外进入商业银行的存款。故此题正确答案为 D。

【考点来源】第八章货币供求与货币均衡 知识点：货币供给过程

【单选题-题号 36】下列措施中，属于紧缩性财政政策的是（ ）。

- A.减少税收
- B.增加财政补贴
- C.增加财政转移支付
- D.减少政府支出

【参考答案】D

【环球网校解析】本题考查紧缩性的财政政策。

紧缩性的财政政策——“增收节支、减少赤字”

紧缩性的财政政策直接从限制支出、减少需求等方面来减轻通货膨胀压力，一般包括：

①减少政府支出。减少政府支出主要包括两个方面：

一是，削减购买性支出，包括政府投资、行政事业费等；

二是，削减转移性支出，包括各种福利支出、财政补贴等。选项B错误。选项D正确。

②增加税收。选项A错误。

③减少政府转移支付，减少社会福利开支，从而起到抑制个人收入增加的作用。选项C错误。

【考点来源】第八章货币供求与货币均衡 知识点：通货膨胀及其治理

【单选题-题号37】下列业务中，不属于信托公司固有业务的是（ ）。

A. 非自用固定资产投资

B. 金融股权投资

C. 金融产品投资

D. 租赁

【参考答案】A

【环球网校解析】本题考查信托公司的固有业务。

目前，我国信托公司的业务可以分为信托业务、固有业务和特别许可业务三大类。

（1）信托业务是指信托公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。在实践中，我国信托公司主要从事基础设施信托业务、房地产信托业务、证券投资信托业务等主流信托业务。

(2) 根据《信托公司管理办法》信托公司在固有业务项下可以开展贷款、租赁、投资等活动，其中投资业务限定为对金融类公司股权投资、金融产品投资和自用固定资产投资。选项A不属于信托公司固有业务。

(3) 在信托公司的业务中，有些创新资格类业务在开展之前必须取得国家相关部门的行政许可，该类业务通常被称为特别许可业务。目前这类业务主要有私人股权投资信托业务、信贷资产证券化业务、企业年金信托业务等。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：信托公司的业务运营

【单选题-题号38】融资租赁涉及的三方当事人分别是（ ）。

- A. 出租人、承租人、出卖人
- B. 出租人、监督人、出卖人
- C. 监督人、承租人、出卖人
- D. 出租人、承租人、监督人

【参考答案】A

【环球网校解析】本题考查融资租赁的三方当事人。

融资租赁是一种具有融资、融物双重职能的交易，涉及出租人（为租赁交易提供资金融通）、承租人（选择租赁物并支付租金）、出卖人（为出租人提供租赁物的供应商）三方当事人，包括租赁合同、供货合同等两个或两个以上合同。选项A正确。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：租赁的概念与功能

【单选题-题号 39】下列金融机构中，属于存款性金融机构的是（ ）。

- A. 投资银行
- B. 保险公司

C. 投资基金

D. 储蓄银行

【答案】D

【环球网校解析】本题考查存款性金融机构知识点。

存款性金融机构是吸收个人或机构存款,并发放贷款的金融机构,主要包括商业银行、储蓄银行和信用合作社等。商业银行是以吸收存款、发放贷款、办理结算和金融服务为主要业务,以营利为经营目标的金融企业。储蓄银行是专门吸收居民储蓄存款,将资金主要投资于政府债券和公司股票、债券等金融工具,并为居民提供其他金融服务的金融机构。信用合作社是城乡居民集资合股而组成的合作金融组织。故, D 选项正确。

【考点来源】第三章金融机构与金融制度体系 知识点:金融机构体系的构成

【单选题-题号 40】如果某债券当前的市场价格为 P , 面值为 F , 年利息为 C , 其本期收益率 r 为 ()。

A. $r=C/F$

B. $r=P/F$

C. $r=C/P$

D. $r=F/P$

【答案】C

【环球网校解析】本题考查本期收益率。本期收益率,也称当前收益率,即本期获得债券利息对债券本期市场价格的比率。本期收益率 $r=C/P$, 故此题的正确答案为 C。

【考点来源】第二章利率与汇率 知识点:收益率

【单选题-题号 41】()是债券市场的主体。

A. 银行间市场

B. 交易所市场

C. 商业银行柜台市场

【答案】A

【环球网校解析】本题考查债券市场知识点。银行间债券市场是债券市场的主体，债券存量和债券交易量占整个市场的 90%左右。银行间债券市场的交易品种主要有现券交易、质押式回购、买断式回购、债券借贷、远期交易等。银行间债券市场的债券发行机构包括财政部、政策性银行、中国国家铁路集团有限公司、商业银行、非银行金融机构、国际开发机构和非金融企业等。随着银行间市场创新产品的推出和基础设施的完善，市场层次更加丰富，运行效率进一步提高，银行间债券市场的影响日益扩大，将吸引越来越多境内外机构积极参与市场活动。故，A 选项正确。

【考点来源】第二章金融市场与金融工具 知识点：我国的资本市场及其工具

【单选题-题号 42】关于股票基金与单一股票区别的说法，错误的是（ ）。

- A. 股票基金份额净值在每一交易日要计算若干次
- B. 股票基金份额净值是由其持有的证券价格复合而成的
- C. 股票基金份额净值不会受买卖数量多少的影响
- D. 股票基金投资风险低于单一股票投资风险

【答案】A

【环球网校解析】本题考查股票基金。股票基金与股票的差异

(1) 股票价格在每一交易日内始终处于变动之中；股票基金净值的计算每天只进行一次，因此每一交易日股票基金只有一个价格。(2) 股票价格会由于投资者买卖股票数量的多少和强弱的对比而受到影响；股票基金份额净值不会由于买卖数量或申购、赎回数量的多少而受到影响。(3) 人们在投资股票时，会根据上市公司的基本情况对股票价格高低的合理性做出判断；但对基金份额净值高低进行合理与否的判断是没有意义的。(4) 单一股票的投资风险较为集中，投资风险较大；股票基金由于分散投资，投资风险低于单一股票的风险。但从风险来源看，股票基金增加了基金经理投资的委托代理风险。

A 选项，股票的价格一交易日内始终处于变动之中，但股票基金每个交易日只有一个价格。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第五章证券公司与证券投资基金管理公司 知识点：证券投资基金的类别

【单选题-题号 43】关于现代融资租赁业务特征的说法，错误的是（ ）。

- A. 租赁公司以租赁信用中介机构的形式出现
- B. 融资租赁功能扩展到财政金融、经营管理、销售网络、咨询策划等领域
- C. 承租人取得物品使用权，并将租赁信用作为一种融资手段
- D. 按承租人租赁使用物件的时间计算租金

【答案】D

【环球网校解析】本题考查租赁起源及其在国外的发展。现代融资租赁与传统租赁的本质区别在于：传统租赁按承租人租赁使用物件的时间计算租金，而融资租赁按承租人占用融资成本的时间计算租金。现代融资租赁的特征：一是现代租赁是以融资租赁为重要标志的租赁信用形式，承租人不仅取得物品的使用权，更重要的是将租赁信用作为一种融资手段，具有信用和贸易的双重功能；二是租赁公司以租赁信用中介机构的形式出现；三是租赁的功能更完善、经济关系更广泛，当前融资租赁业的功能还进一步扩展到财政金融、经营管理、销售网络、咨询策划等领域。ABC 选项，描述正确。D 选项，描述的是传统租赁，与题目要求不符。故此题正确答案为 D。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：租赁的产生与发展

【单选题-题号 44】某美式看跌期权标的资产现价为 65 美元，期权的执行价格为 62 美元，则期权费的合理范围在（ ）。

- A. 3~62 美元之间
- B. 0~65 美元之间
- C. 0~62 美元之间
- D. 3~65 美元之间

【答案】C

【环球网校解析】本题考查金融期权价格的合理范围。

美式看跌期权价格的合理范围是： $\max[X - S_t, 0] \leq p \leq X$ ， X 是期权的执行价格， S_t 是标的资产的现价。

依据题意得， $\max[62 - 65, 0]$ ，两者较大值为 0，故 $0 \leq p \leq 62$ 。

故此题正确答案为 C。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融期权

【单选题-题号 45】某离岸金融中心将离岸金融业务与国内金融业务分开，对居民的存放业务和对非居民的业务分开，该中心属于（ ）。

- A. 伦敦型中心
- B. 纽约型中心
- C. 开曼型中心
- D. 避税港型中心

【答案】B

【环球网校解析】纽约型中心（分离型中心）特点：

- ①欧洲货币业务包括市场所在国货币的非居民之间的交易；
- ②管理上对境外货币和境内货币严格分账。

在纽约型中心，对居民的存放业务与对非居民的业务分开，离岸金融业务与国内金融业务分开。美国纽约的国际银行业便利，日本东京的海外特别账户，新加坡的亚洲货币单位，均属于这种类型。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：离岸金融市场概述

【单选题-题号 46】与传统的外汇储备管理模式相比，积极的外汇储备管理更突出资产的

()。

- A. 安全性
- B. 盈利性
- C. 公平性
- D. 流动性

【答案】B

【环球网校解析】本题考查我国的国际储备及其管理。

积极的外汇储备管理，在满足安全性和流动性的前提下，更为突出盈利性，侧重对超过安全性和流动性需要的外汇储备部分进行高盈利性的投资。

C 选项，公平性属于干扰选项。故此题正确答案为 B。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：国际储备的管理

【单选题-题号 47】金本位制下，各国汇率决定的标准是()。

- A. 铸币平价
- B. 购买力平价
- C. 利率平价
- D. 买权/卖权平价

【答案】A

【环球网校解析】本题考查汇率制度的内容。铸币平价构成各国货币的中心汇率。决定两国货币汇率的直接基础，是两国单位货币的含金量。

B 选项，购买力平价，购买力平价是根据各国不同的价格水平计算出来的货币之间的等值系数。

CD 选项，属于干扰选项。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：汇率的决定与变动

【单选题-题号 48】根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法 修订》，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于（ ）。

- A. 2%
- B. 3%
- C. 4%
- D. 6%

【答案】C

【环球网校解析】本题考查银行业监管的主要内容。为有效控制商业杠杆化程度，维护商业银行安全、稳健运行，2015 年修订后的《商业银行杠杆率管理办法》规定，商业银行并表和并表的杠杆率均不得低于 4%。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：银行业监管的主要内容与基本方法

【单选题-题号 49】在金融市场失灵条件下，市场机制不能带来资源的最优配置，因此需要政府进行金融监管，这种观点符合（ ）。

- A. 公共利益论
- B. 特殊利益论
- C. 社会选择论
- D. 监管辩证论

【答案】A

【环球网校解析】目前管制理论主要有“公共利益论”、“特殊利益论”和“社会选择论”等。公共利益论，监管是政府对公众要求纠正某些社会个体和社会组织的不公正、不公平和无效率或低效率的一种回应。监管被看成是政府用来改善资源配置和收入分配的手段。与题目要求相符。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：金融监管的理论

【单选题-题号 50】我国负责金融租赁公司审批和监管的部门是（ ）。

- A. 人民银行
- B. 银保监会
- C. 证监会
- D. 商务部

【答案】B

【环球网校解析】本题考查融资租赁市场的监管体系。金融租赁公司由国务院银行业监督管理机构审批、监管。ACD 选项，为干扰项。故此题正确答案为 B。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：我国融资租赁市场体系

【单选题-题号 51】下列金融衍生品中，既能转移对自己的不利风险，又能保留对自己有利变化的是（ ）。

- A. 金融期货
- B. 货币互换
- C. 远期合约
- D. 金融期权

【答案】D

【环球网校解析】本题考查金融期权。金融期权是指合约买方向卖方支付一定费用（称为期权费），在约定期限内享有按事先确定的价格向合约卖方买卖某种金融工具的权利的契约。A 选项，金融期货，协议双方同意在未来某一约定日期，按约定的条件买入或卖出一定标准数量的金融工具的标准化协议。B 选项，货币互换，一种以约定的价格将一种货币定期兑换为另一种货币的协议，本质上代表一系列远期合约。C 选项，远期合约，是买卖

双方所签订的在未来指定的时间按照今日商定的价格购入或卖出资产的一种非标准化合约。故此题正确答案为 D。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融期权

【单选题-题号 52】信托业的首要和基本功能是（ ）。

- A. 融通资金功能
- B. 财产管理功能
- C. 社会投资功能
- D. 风险隔离功能

【答案】B

【环球网校解析】本题考查信托的功能。

信托的功能:1.财产管理功能——信托业首要和基本的功能；2.融通资金功能；3.社会投资功能；4.风险隔离功能；5.社会公益服务功能。故此题正确答案为 B。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：信托的概念与功能

【单选题-题号 53】下列主体中，不属于基金市场服务机构的是（ ）。

- A. 基金管理人
- B. 基金投资者
- C. 基金托管人
- D. 基金销售机构

【答案】B

【环球网校解析】本题考查基金市场服务机构。基金管理人、基金托管人既是基金的当事人，又是基金的主要服务机构。除基金管理人与基金托管人外，基金市场还有许多面向基金提供各类服务的其他机构，主要包括基金销售机构、基金注册登记机构、律师事务所、

会计师事务所、基金投资咨询机构、基金评级机构等。AC 选项，既是基金的当事人，又是基金的主要服务机构。D 选项，属于服务机构。故此题正确答案为 B。

【考点来源】第五章证券公司与证券投资基金管理公司 知识点：证券投资基金的参与主体

【单选题-题号 54】关于二元式中央银行制度的说法，正确的是（ ）。

- A.世界上绝大部分国家实行二元式中央银行制度
- B.二元式中央银行制度下总分行之间是严格的逐级垂直隶属关系
- C.二元式中央银行制度下央行权力集中
- D.二元式中央银行制度具有权利与职能相对分散的特点

【参考答案】D

【环球网校解析】选项A、C错误、选项D正确：二元式中央银行制度具有权力与职能相对分散、分支机构较少等特点，一般被实行联邦制的国家采用，如美国、德国等。

选项B错误：一般来说地方级中央银行是按照当地经济特点，特定的法规和历史条件而设立，它们要受到中央级中央银行的监督与指导，但它们与中央级中央银行并非一般意义上的总分行关系地方级中央银行在其辖区内有一定的独立性。

【考点来源】第三章金融机构与金融制度体系 知识点：中央银行制度

【单选题-题号 55】根据缺口分析法，若某商业银行在未来一段时间内需要重新定价的资产大于负债，则在利率下降的情况下，该银行的利差收益会（ ）。

- A. 不变
- B. 扩大
- C. 减小
- D. 不确定

【答案】C

【环球网校解析】本题考查我国商业银行的资产负债管理。

利率敏感性缺口：衡量一定时期内到期或需重新定价的资产与负债之间的差额。

如果某一时期内到期或需重新定价的资产大于负债，则为正缺口，反之则为负缺口。

利率上升—正缺口会增加利差—对商业银行有利；利率下降—正缺口会减少利差—对商业银行不利。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：风险管理与内部控制

【单选题-题号 56】商业银行的现金资产不包括（ ）。

- A. 库存现金
- B. 存款准备金
- C. 存放同业款项
- D. 对外贷款

【答案】D

【环球网校解析】本题考查商业银行资产负债管理的基本原理与内容。

现金资产是指商业银行持有的库存现金，以及于现金等同的可随时用于支付的银行资产。

我国商业银行的现金资产主要包括三项：①库存现金；②存放中央银行款项，即存款准备金；③存放同业及其他金融机构款项。ABC 选项都属于商业银行的现金资产。

D 选项，对外贷款，属于干扰选项。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：资产负债管理

【单选题-题号 57】商业银行市场营销须以（ ）为中心。

- A. 金融产品
- B. 价格
- C. 客户
- D. 利润

【答案】C

【环球网校解析】本题考查商业银行市场营销的含义。

商业银行市场营销的中心是客户，金融产品、价格、渠道和促销等行为的最终目标是能够满足客户的需要，并使商业银行获得盈利和发展。AB 选项，是市场营销策略中“4P”理论中两个要素。D 选项，利润，属于干扰选项。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：商业银行市场营销策略

【单选题-题号 58】商业银行资本的核心功能是（ ）。

- A. 扩大业务范围、
- B. 提高银行的市场竞争力
- C. 吸收损失
- D. 满足监管要求

【答案】C

【环球网校解析】本题考查商业银行资本的含义与类型。从保护存款人的利益和提高银行体系安全性的角度看，商业银行资本的核心功能是吸收损失。AB 选项，都不是商业银行资本的核心功能。D 选项，属于监管资本的范围。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：资本管理

【单选题-题号 59】下列金融机构中，不属于银行业金融机构的是（ ）。

- A. 农村商业银行
- B. 农村信用社
- C. 村镇银行
- D. 小额贷款公司

【答案】D

【环球网校解析】 本题考查银行与非银行金融机构。

按金融机构业务特征，金融机构可以分为银行和非银行金融机构。一般以存款、贷款、汇兑、结算为核心业务的金融机构就是银行，如商业银行、储蓄银行等。

非银行金融机构一般泛指除银行以外的其他各种金融机构，包括保险、证券、信托、租赁和投资等机构。D 选项，小额贷款公司，属于非银行的金融机构。

【考点来源】 第三章金融机构与金融制度体系体系 知识点：金融机构的分类

【单选题-题号 60】资金融入方出质债券融入资金，并约定在未来某一日期按约定利率将资金返还给资金融出方，这种交易是（ ）。

- A. 买断式回购
- B. 抵押式回购
- C. 质押式回购
- D. 反向式回购

【答案】 C

【环球网校解析】 本题考查回购协议市场。

质押式回购：交易双方进行的以债券为权利质押的一种短期资金融通业务，指资金融入方（正回购方）在将债券出质给资金融出方（逆回购方）融入资金的同时，双方约定在将来某一日期由正回购方按约定回购利率计算的资金额向逆回购方返还资金，逆回购解除出质债券上质权的融资行为。A 选项，买断式回购，是债券持有人（正回购方）将债券卖给债券购买方（逆回购方）的同时，交易双方约定在未来某一日期，正回购方再以约定价格从逆回购方买回相等数量同种债券的交易行为。B 选项，属于干扰选线，教材并无提及。D 选项，属于干扰选线，教材并无提及。故此题正确答案为 C。

【考点来源】 第二章金融市场与金融工具 知识点：我国的货币市场及其工具

二、多项选择题（共 20 题，每题 2 分，每题的备选项中，有 2 个或 2 个以上符合题意，

至少有 1 个错项。错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得 0.5 分）

【多选题-题号 61】证券公司可以经营证券投资咨询业务。2010年10月，中国证监会进一步确立了证券投资咨询两种基本业务形式包括（ ）。

- A.资产管理业务
- B.财务顾问业务
- C.保荐业务
- D.发布证券研究报告
- E.证券投资顾问业务

【参考答案】DE

【环球网校解析】本题考查证券投资咨询业务的两种基本业务形式。

《证券投资顾问业务暂行规定》和《发布证券研究报告暂行规定》的发布，进一步确立了证券投资咨询的两种基本业务形式。

（1）根据《证券投资顾问业务暂行规定》，证券投资顾问业务，是指证券公司、证券投资咨询机构接受客户委托，按照约定，向客户提供涉及证券及证券相关产品的投资建议服务，辅助客户做出投资决策，并直接或者间接获取经济利益的经营活动。投资建议服务内容包括：投资的品种选择、投资组合以及理财规划建议等。选项E正确。

（2）根据《发布证券研究报告暂行规定》，发布证券研究报告，是指证券公司、证券投资咨询机构对证券及证券相关产品的价值、市场走势或者相关影响因素进行分析，形成证券估值、投资评级等投资分析意见，制作证券研究报告，并向客户发布的行为。证券研究报告主要包括：涉及证券及证券相关产品的价值分析报告、行业研究报告、投资策略报告等。证券研究报告可以采用书面或者电子文件形式。选项D正确。

【考点来源】第五章证券公司与证券投资基金管理公司 知识点：证券投资咨询业务

【多选题-题号 62】我国着力培育代表性的金融市场基准利率体系包括（ ）。

- A.贷款市场报价利率

- B.常备借贷便利利率
- C.上海银行间同业拆放利率
- D.中期借贷便利利率
- E.国债收益率曲线

【参考答案】ACE

【环球网校解析】着力培育以上海银行间同业拆放利率、国债收益率曲线和贷款市场报价利率等为代表的金融市场基准利率体系，为金融产品定价提供重要参考。

【考点来源】第一章利率与汇率 知识点：我国的利率市场化

【多选题-题号 63】下列变量中，属于中央银行货币政策中介目标的有（ ）。

- A. 法定存款准备金率
- B. 超额存款准备金率
- C. 货币供应量
- D. 再贴现率
- E. 利率

【答案】CE

【环球网校解析】本题考查货币政策的中介目标 and 操作指标。

货币政策的中介目标又称为货币政策的中介指标、中间变量等,它是介于货币政策工具变量(操作目标)和货币政策目标变量(最终目标)之间的变量。通常而言,货币政策的中介目标体系一般包括利率、货币供应量。A选项,法定存款准备金率,属于货币政策工具。B选项,超额存款准备金率,属于干扰选项。D选项,再贴现率,属于货币政策工具。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：货币政策的传导机制与中介指标

【多选题-题号 64】下列政策工具中，属于选择性货币政策工具的有（ ）。

- A. 消费者信用控制
- B. 不动产信用控制

- C. 利率限制
- D. 道义劝告
- E. 优惠利率

【答案】ABE

【环球网校解析】选择性货币政策工具是中央银行对于某些特殊领域实施调控所采取的措施或手段，可作为一般性货币政策工具的补充，根据需要选择运用。

①消费者信用控制：指中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制，以抑制或刺激消费需求，进而影响经济。②不动产信用控制：指中央银行就金融机构对客户购买房地产等方面放款的限制措施，抑制房地产及其他不动产的交易投机。③优惠利率：中央银行对国家重点发展的经济部门或产业所采取的优惠措施。C 选项，利率限制，是直接信用控制的货币政策工具。D 选项，道义劝告，是间接信用指导的货币政策工具。

故此题正确答案为 ABE。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：货币政策的目标与工具

【多选题-题号 65】供给学派主张采取刺激生产增加供给的方法来治理通货膨胀，其主要措施有（ ）。

- A. 减税
- B. 增加进口
- C. 削减社会福利开支
- D. 适当增加货币供给
- E. 精简规章制度

【答案】ACDE

【环球网校解析】本题考查通货膨胀治理的对策。

积极的供给政策（1）减税；（2）削减社会福利开支；（3）适当增加货币供给；（4）精简

规章制度。B 选项，增加进口属于干扰选项。故此题正确答案为 ACDE。

【考点来源】第八章货币供求与货币均衡 知识点：通货膨胀及其治理

【多选题-题号 66】金融工程的基本分析方法包括（ ）。

- A. 积木分析法
- B. 套利定价法
- C. 风险中性定价法
- D. 状态价格定价法
- E. 失误树分析法

【答案】ABCD

【环球网校解析】本题考查金融工程的基本分析方法。

金融工程的基本分析方法：包括积木分析法、套利定价法、风险中性定价法以及状态价格定价技术。E 选项，失误树分析法,属于干扰选项。故此题正确答案为 ABCD。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融工程概述

【多选题-题号 67】融资租赁合同中，出租人的义务包括（ ）。

- A. 及时支付货款
- B. 收取货款
- C. 购买租赁物
- D. 租赁期满取得租赁物所有权
- E. 对租赁标的物及供货方的选择权

【答案】AC

【环球网校解析】出租人的权利与义务包括：购买租赁物的义务；在租期内享有租赁物的所有权；按合同规定收取租金的权力；合同期满，若承租人不续租或留购，有收回租赁资产的权利；根据租赁合同及时支付货款；保证租期内承租人对租赁物的充分使用权。

B 选项，收取货款，属于出卖人的权利。D 选项，租赁期满取得租赁物所有权,属于承租人的权利。E 选项，对租赁标的物及供货方的选择权,属于承租人的权利。故此题正确答案为 AC。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：融资租赁合同

【多选题-题号 68】目前我国，可申请从事基金销售的机构主要由（ ）。

- A. 证券公司
- B. 担保公司
- C. 商业银行
- D. 证券投资咨询机构
- E. 基金注册登记机构

【答案】ACD

【环球网校解析】本题考查基金市场服务机构。基金销售机构是指基金管理人以及经中国证监会认定的可以从事基金销售的其他机构。目前可申请从事基金销售的机构主要包括商业银行、证券公司、证券投资咨询机构、独立基金销售机构。故此题正确答案为 ACD。

【考点来源】第五章证券公司与证券投资基金管理公司 知识点：证券投资基金的参与主体

【多选题-题号 69】在基础类理财业务中，商业银行发行的理财产品可以投资于（ ）。

- A. 公司信用类债券
- B. 信贷资产
- C. 大额存单
- D. 金融债券
- E. 国债

【答案】ACDE

【环球网校解析】商业银行理财产品可以投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机

构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、公募证券投资基金、其他债权类资产，权益类资产以及国务院银行业监督管理机构认可的其他资产。

B 选项信贷资产属于不可投范围。正确答案为 ACDE。

【考点来源】第四章商业银行经营与管理 知识点：商业银行理财业务

【多选题-题号 70】单一银行制度作为商业银行的一种组织形式，其优点有（ ）。

- A. 防止银行的集中和垄断
- B. 加强了银行的竞争
- C. 降低了银行的营业成本
- D. 鼓励了银行的业务创新
- E. 实现了银行的规模效益

【答案】AC

【环球网校解析】单一银行制度的优缺点：（1）防止银行的集中和垄断，但限制了每家银行的竞争力；（2）降低营业成本，但限制了业务创新；（3）强化地方服务，但限制了规模效益；（4）独立性、自主性强，但抗风险能力差。BDE 选项正好是单一银行制度的缺点，并非优点。故此题正确答案为 AC。

【考点来源】第三章金融机构与金融制度体系 知识点：商业银行制度

三、案例分析题（共 20 题，每题 2 分。由单选和多选组成。错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得 0.5 分）

案例一

因业务发展需要，我国的 A 公司总部以融资租赁的方式购置一批市场设备。目前，有甲、乙两家金融租赁公司向 A 提供了融资租赁方案，具体操作分别为：

甲租赁公司向 A 公司指定的设备供应商购买设备，租赁给 A 公司使用，租赁期限 3 年。在租赁期内，A 公司按季向甲租赁公司支付租金。租赁期满后，A 公司向甲租赁公司支付约定的名义货价，甲租赁公司将该批设备的所有权转移给 A 公司。

A 公司向乙租赁公司提供原已购如设备的原始购置发票，将设备所有权转让给乙租赁公司，保留设备使用权；乙租赁公司在取得设备所有权后，一次性向 A 公司支付转让款。在 3 年的租赁期内，A 公司按月向乙租赁公司支付租金。租赁期满后，A 公司向乙租赁公司支付约定的名义货价，乙租赁公司将该批设备的所有权转让给 A 公司。

【案例一-题号 81】从业务类型看，甲租赁公司与 A 公司之间开展的融资租赁业务属于（ ）。

- A. 直接租赁
- B. 回租
- C. 转租赁
- D. 杠杆租赁

【答案】A

【环球网校解析】直接租赁是指金融租赁公司以收取租金为条件，按照用户企业确认的具体要求，向该用户企业指定的出卖人购买固定资产，并出租给该用户企业使用的业务。B 选项，回租，出卖人和承租人是同一人的融资租赁。在回租交易中，金融租赁公司以买

受人的身份，同作为出卖人的用户企业订立以用户企业的自有固定资产为标的物的买卖合同或所有权转让协议。C 选项，转租赁，以同一固定资产为租赁物的多层次的融资租赁业务。D 选项，杠杆租赁，融资租赁项目中大部分租赁融资由其他金融机构以银团贷款的形式提供，但是，这些金融机构对承办该融资租赁项目的租赁公司无追索权，同时，这些金融机构按所提供的资金在该项目的租赁融资额中所占比例，直接享有回收租金中所含的租赁收益。故此题正确答案为 A。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：金融租赁公司的业务运营

【案例一-题号 82】从业务类型看，乙租赁公司与 A 公司之间开展的融资租赁业务属于（ ）。

- A. 直接租赁
- B. 回租
- C. 联合租赁
- D. 委托租赁

【答案】B

【环球网校解析】回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。在回租交易中，金融租赁公司以买受人的身份，同作为出卖人的用户企业订立以用户企业的自有固定资产为标的物的买卖合同或所有权转让协议。同时，金融租赁公司又以出租人的身份，同作为承租人的该用户企业订立融资租赁合同。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：金融租赁公司的业务运营

【案例一-题号 83】根据我国的《金融租赁公司管理办法》，甲租赁公司对 A 公司的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的（ ）。

- A. 15%

B. 20%

C. 30%

D. 40%

【答案】C

【环球网校解析】根据《金融租赁公司管理办法》的规定,金融租赁公司应遵守以下监管指标的规定:①资本充足率。金融租赁公司资本净额与风险加权资产的比例不得低于中国银行业监督管理委员会的最低监管要求。②单一客户融资集中度。金融租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 30%。③单一集团客户融资集中度。金融租赁公司对单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 50%。④单一客户关联度。金融租赁公司对于一个关联方的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 30%。⑤全部关联度。金融租赁公司对全部关联方的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 50%。⑥单一股东关联度。对单一股东及其全部关联方的融资余额不得超过该股东在金融租赁公司的出资额,且应同时满足《金融租赁公司管理办法》对单一客户关联度的规定。⑦同业拆借比例。金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的 100%。故此题正确答案为 C。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点:金融租赁公司的风险与监管

【案例一-题号 84】在与乙租赁公司开展的融资租赁业务中,A 公司承担的角色有()。

A. 出卖人

B. 出租人

C. 承租人

D. 买受人

【答案】AC

【环球网校解析】回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。在回租交易中，金融租赁公司以买受人的身份，同作为出卖人的用户企业订立以用户企业的自有固定资产为标的物的买卖合同或所有权转让协议。同时，金融租赁公司又以出租人的身份，同作为承租人的该用户企业订立融资租赁合同。故此题正确答案为 AC。

【考点来源】第六章信托公司与金融租赁公司 知识点：金融租赁公司的业务运营

案例二

2015 年 6 月，我国某银行在迪拜、新加坡、台湾、香港和伦敦共发行等值 40 亿美元的“一带一路”债券。该债券采用固定的利率和浮动的利率两种计息方式，覆盖 7 个期限，包括 50 亿人民币、23 亿美元、5 亿新加坡元、5 亿欧元 4 个币种。筹集的资金主要用于满足沿线分行资金需求，支持码头、电力、交通、机场建设等“一带一路”沿线项目融资。

【案例二-题号 85】作为该债券的发行者，我国某银行承担的金融风险有（ ）。

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 汇率风险
- D. 投资风险

【答案】BC

【环球网校解析】本题考查债券的发行知识点。

债券的发行者不会面临信用风险，投资者才会面临信用风险。

投资风险特指在股票投资和衍生品投资中遇到的风险。B,C 选项正确。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险概述

【案例二-题号 86】该债券的迪拜投资者承担的金融风险有（ ）。

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 汇率风险
- D. 声誉风险

【答案】ABC

【环球网校解析】信用风险是指债务人或交易对手未能履行合约所规定的义务，或信用质量发生改变而影响金融产品价值，从而给债权人或金融商品持有人造成经济损失的风险。利率风险是指有关主体在货币资金借贷中，因利率在借贷有效期中发生意外变动，而蒙受经济损失的可能性。汇率风险是指有关主体在不同币别货币的相互兑换或折算中，因汇率在一定时间内发生意外变动，而蒙受经济损失的可能性。声誉风险是指由于金融机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行金融机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利于其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。故，A,B,C 选项正确。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险概述

【案例二-题号 87】该银行在将所有筹集的资金用于“一带一路”沿线国家的项目融资中，要承担信用风险。为控制该风险，该银行可以采取的方法有（ ）。

- A. 对借款人进行信用分析
- B. 进行缺口管理
- C. 进行套期保值
- D. 提前转让债权

【答案】AD

【环球网校解析】本题考查利率风险的管理方法知识点。

利率风险的管理方法主要有:①选择有利的利率②调整借贷期限③缺口管理

④久期管理⑤利用利率衍生品交易。故，AD 属于信用风险的管理方法，缺口管理属于市

场风险的管理方法，套期保值属于汇率风险的管理方法。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险概述

【案例二-题号 88】该银行在将所筹集的资金用于“一带一路”沿线国家的项目融资中，要承担国家风险中的转移风险。为控制该风险，该银行可以采取的方法有（ ）。

- A. 进行利率衍生品交易的套期保值
- B. 评估借贷人所在国的国家风险
- C. 采用辛迪加形式的联合贷款
- D. 保持负债的流动性

【答案】BC

【环球网校解析】本题考查国家风险的管理知识点。

国家层面：与外国签订投资保护协定、设立官方的保险公司等。

企业层面：建立国家风险评级与报告制度、设定科学的国际贷款审贷程序等。

故，BC 选项正确。

【考点来源】第七章金融工程与风险管理 知识点：金融风险概述

案例三

某公司拟进行股票投资，计划购买甲、乙、丙三种股票组成投资组合，已知三种股票的 β 系数分别为 1.5、1.0 和 0.5，该投资组合甲、乙、丙三种股票的投资比重分别为 50%、20%和 30%，全市场组合的预期收益率为 9%，无风险收益率为 4%。

根据上述资料，回答下列问题。

【案例三-题号 89】该投资组合的 β 系数为（ ）。

- A. 0.15
- B. 0.8

C. 1.0

D. 1.1

【答案】D

【环球网校解析】投资组合的市场风险，即投资组合的系数是个别股票的 β 系数的加权平均数，其权数都等于各种证券在投资组合中的比例。同样，投资组合的预期收益率是各组合证券预期收益率的加权平均数。该投资组合的 β 系数为 $1.5 \times 50\% + 1.0 \times 20\% + 0.5 \times 30\% = 1.1$ 。故，D 选项正确。

【考点来源】第一章利率与汇率 知识点：金融资产定价

【案例三-题号 90】投资者在投资甲股票时所要求的均衡收益率应当是（ ）。

A. 4%

B. 9%

C. 11.5%

D. 13%

【答案】C

【环球网校解析】投资组合的市场风险，即投资组合的 β 系数是个别股票的 β 系数的加权平均数，其权数都等于各种证券在投资组合中的比例。同样，投资组合的预期收益率是各组合证券预期收益率的加权平均数。

甲股票均衡收益率： $\beta(r_m - r_f) + r_f = 1.5 \times (9\% - 4\%) + 4\% = 11.5\%$ 。故，C 选项正确。

【考点来源】第一章利率与汇率 知识点：金融资产定价

【案例三-题号 91】下列说法中，正确的是（ ）。

A. 甲股票所含系统风险大于甲、乙、丙三种股票投资组合风险

B. 乙股票所含系统风险大于甲、乙、丙三种股票投资组合风险

- C. 丙股票所含系统风险大于甲、乙、丙三种股票投资组合风险
- D. 甲、乙、丙三种股票投资组合风险大于全市场组合的投资风险

【答案】AD

【环球网校解析】根据上题计算，甲股票均衡收益率为 11.5%，
乙股票均衡收益率： $\beta(r_m - r_f) + r_f = 1.0 \times (9\% - 4\%) + 4\% = 9\%$ ，
丙股票均衡收益率： $\beta(r_m - r_f) + r_f = 0.5 \times (9\% - 4\%) + 4\% = 6.5\%$ ，
三种股票投资均衡收益率： $\beta(r_m - r_f) + r_f = 1.1(9\% - 4\%) + 4\% = 9.9\%$ ，
故，选项 AD 正确。

【考点来源】第一章利率与汇率 知识点：金融资产定价

【案例三-题号 92】关于投资组合风险的说法，正确的是（ ）。

- A. 当投资充分组合时，可以分散掉所有的风险
- B. 投资组合的风险包括公司特有风险和市场风险
- C. 公司特有风险是可分散风险
- D. 市场风险是不可分散风险

【答案】BCD

【环球网校解析】本题考查资产风险知识点。资产风险分为系统风险和非系统风险。
系统风险包括宏观经济形势的变动、国家经济政策的变化、税制改革、政治因素等，它在市场上永远存在，不可能通过资产组合来消除，属于不可分散风险。
非系统风险包括公司财务风险、经营风险等特有风险，它在市场可由不同的资产组合予以防范、降低，甚至消除，属于分散风险。故，B,C,D 选项正确。

【考点来源】第一章利率与汇率 知识点：金融资产定价

案例四

材料一：2022年2月18日，R国的国际储备达到6432亿等值美元的历史新高规模仅次于中国、日本和瑞士。

材料二：2010年以来，R国央行不断增持黄金储备，其黄金储备占国际储备的比重从2010年初的5.22%，最高上升到2020年7月的24.79%，超过美元在该国国际储备中的比重。

材料三：2018年6月，R国优化其外汇储备结构，将部分美元储备转换为欧元和人民币，以减少对相关国家依赖和可能面临的制裁风险。美元比重由52.78%减少到26.29%，欧元增加到38.42%。同时将人民币作为其第三大外汇储备，占比17.65%。

根据材料，回答下列问题。

【案例四-题号 93】除黄金储备和外汇储备之外，属于国际储备构成的还有（ ）。

- A.在国际货币基金组织的储备头寸
- B.商业银行持有的美元头寸
- C.特别提款权
- D.软贷款

【参考答案】AC

【环球网校解析】国际储备包括黄金储备、外汇储备、在国际货币基金组织的储备头寸和特别提款权。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：国际储备的概念

【案例四-题号 94】R国持有较高国际储备的功能主要为（ ）。

- A.实行金本位制
- B.稳定本币汇率
- C.打击走私
- D.维持国际资金和投资环境

【参考答案】BD

【环球网校解析】国际储备的三项主要功能是：①弥补国际收支逆差。②稳定本币汇率。③维持国际资信和投资环境。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：国际储备的功能

【案例四-题号 95】R国将外汇储备中美元比重大幅下降的原因主要是追求（ ）。

- A.储备货币的收益性
- B.储备货币的流动性
- C.储备货币的安全性
- D.储备货币的盈利性

【参考答案】CD

【环球网校解析】此题考查国际储备的结构管理。

国际储备结构管理的目标是使国际储备结构最优，在安全性、流动性和盈利性之间找到最佳均衡点。选项A错误。

国际储备结构管理的内容是：

①国际储备资产结构的优化。由于在国际货币基金组织的储备头寸和特别提款权的数量是由国际货币基金组织给定的，因此，国际储备资产结构的优化集中在黄金储备和外汇储备结构的优化上。要根据黄金和外汇在安全性、流动性和盈利性上的不同特征及其变化，在黄金储备与外汇储备之间动态地建立最佳比例。

②外汇储备货币结构的优化。不同储备货币的安全性（与汇率风险相对应）和盈利性（与升值和贬值相对应）是不同的。因此，为了追求安全性，需要将外汇储备的货币结构与未来外汇支出的货币结构相匹配，从而在未来的外汇支出中，将不同储备货币之间的兑换降低到最低程度；为了追求盈利性，需要尽量提高储备货币中硬币（币值稳定的货币）的比重，降低储备货币中软币（币值不稳定的货币）的比重。选项CD正确，选项B错误。

③外汇储备资产结构的优化。在活期存款、支付凭证和有价值证券等三种资产形式上，外汇储备的流动性和盈利性是不同的。需要根据先满足即时支付需要、再实现保值增值需要的优先顺序，对主种资产结构做出统筹安排。

故本题的正确答案为CD选项。

【考点来源】第十章国际金融管理 知识点：国际储备的管理

【案例四-题号 96】2018年，人民币在R国外汇储备中的比重提高，可能的原因为（ ）。

- A.人民币实行了固定汇率制度
- B.R国每年从中国大量进口货物
- C.中国国债利率水平相对较高
- D.人民币汇率比较稳定

【参考答案】BCD

【环球网校解析】中国实行的是以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。选项A说法错误。

故本题的正确答案为BCD。

【考点来源】第一章利率与汇率 知识点：人民币汇率制度

案例五

商业银行监管评级要素由定量和定性类评级指标组成。根据分级标准，以评级综合得分确定监管评级初步级别和档次，在此基础上，结合监管评级调整因素形成监管评级结果。

2021年印发的《商业银行监管评级办法》第七条规定：商业银行监管评级结果分为1-6级和S级，其中，1级进一步细分为A、B两个档次，2-4级进一步细分为A、B、C三个档次。评级结果为1-6级的，数值越大反映机构风险越大，需要越高程度的监管关注。正处于重组、被接管、实施市场退出等情况的商业银行经监管机构认定后直接列为S级，不参加当年监管评级。具体评级结果和对应分数如下表：

监管评级划分标准表

监管评级综合得分	评级	评级得分	档次
90分（含）至100分	1级	95分（含）至100分	A
		90分（含）至95分	B
75分（含）至90分	2级	85分（含）至90分	A

		80分（含）至85分	B
		75分（含）至80分	C
60分（含）至75分	3级	70分（含）至75分	A
		65分（含）至70分	B
		60分（含）至65分	C
45分（含）至60分	4级	55分（含）至60分	A
		50分（含）至55分	B
		45分（含）至50分	C
30分（含）至45分	5级	—	—
30分以下	6级	—	—

某农村商业银行2021年度评级后的各评级要素得分如下：

资本充足率得分15分，资产质量10分、公司治理与管理质量15分、盈利状况5分、流动性风险15分、市场风险9分、数据治理4分、信息科技风险9分、机构差异化要素4分。

根据材料回答问题。

【案例五-题号 97】该农村商业银行的监管评级结果为（ ）。

A.4C

B.3C

C.1B

D.2A

【参考答案】D

【环球网校解析】本题考查监管评级结果。

（1）2021版的《商业银行监管评级办法》完善了评级方法、要素权重和评级结果。评级综合得分由各评级要素得分按照要素权重加权汇总后获得。该农村商业银行的评级综合得分为：资本充足率得分15分+资产质量10分+公司治理与管理质量15分+盈利状况5分+流动性风险15分+市场风险9分+数据治理4分+信息科技风险9分+机构差异化要素4分=86分，根据监管评级划分标准表，其监管评级结果为：2级A档。

(2) 各监管评级要素的标准权重分配为：资本充足 (15%)、资产质量 (15%)、公司治理与管理质量 (20%)、盈利状况 (5%)、流动性风险 (15%)、市场风险 (10%)、数据治理 (5%)、信息科技风险 (10%)、机构差异化要素 (5%)。

①单项要素得分按权重换算为百分制：

资本充足率 $15/15\%=100$ 分

资产质量 $10/15\%=66.67$ 分

公司治理与管理质量 $15/20\%=75$ 分

盈利状况 $5/5\%=100$ 分

流动性风险 $15/15\%=100$ 分

市场风险 $9/10\%=90$ 分

数据治理 $4/5\%=80$ 分

信息科技风险 $9/10\%=90$ 分

机构差异化要素 $4/5\%=80$ 分。

②评级综合得分

$=100\times 15\%+66.67\times 15\%+75\times 20\%+100\times 5\%+100\times 15\%+90\times 10\%+80\times 5\%+90\times 10\%+80\times 5\%=86$ (分)。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：银行业监管的基本方法

【案例五-题号 98】如果监管评级复核期间，该银行出现了房地产项目贷款逾期、个人住房按揭贷款遭遇客户集体“断供”导致资产周转困难，可能发生信用危机，严重影响存款人的利益，需要对该银行实行接管，则该银行应被认定为 ()。

A.S级

B.6级

C.5级

D.4级

【参考答案】A

【环球网校解析】本题考查将评级结果细分的等级。

正处于重组、被接管、实施市场退出等情况的商业银行经监管机构认定后直接列为S级，不参加当年监管评级。选项A正确。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：银行业监管的基本方法

【案例五-题号 99】国际通行的“骆驼（CAMEL）评级体系”最初的评级内容共有五大指标，即资本充足性（Capital adequacy）、资产质量（Asset quality）、经营管理能力（Management quality）、盈利水平（Earnings）、流动性（liquidity），后发展成为包含六大指标CAMELS评级体系，其中S是指（ ）。

A.结构性（Structure）

B.战略（Strategy）

C.规模（Seale）

D.市场敏感性（Sensitivity）

【参考答案】D

【环球网校解析】本题考查国际通行的“骆驼评级制度（CAMELS）”。

CAMELS代表六个因素，即capital adequacy（资本充足性）、asset quality（资产质量）、management quality（经营管理能力）、earnings（盈利水平）、liquidity（流动性）、sensitivity（市场敏感性）。这一制度是美国金融监管当局为了统一对商业银行的评级标准而制定和使用的对商业银行的全面状况进行检查、评价的一种管理制度。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：银行业监管的基本方法

【案例五-题号 100】2021版的《商业银行监管评级办法》加强了对评级结果的运用，下列说法正确的为（ ）。

- A.明确了监管机构全面履行微观审慎监管职能，维护金融稳定和金融安全
- B.明确监管机构可以根据监管评级结果，注重“早期介入”，防止风险苗头和隐患演变为严重问题
- C.有利于完善金融风险预警和处置机制，守住不发生系统性金融风险底线
- D.强调监管评级结果是综合衡量银行经营状况、风险程度和风险管理能力的主要依据

【参考答案】谨慎性原则选BC，胆大可选BCD

【环球网校解析】本题考查2021版的《商业银行监管评级办法》加强了评级结果运用。

2021版的《商业银行监管评级办法》加强了评级结果运用：

- ①中国银保监会及其派出机构将评级最终结果以及存在的主要风险和问题，通过会谈、审慎监管会议、监管意见书、监管通报等方式通报给商业银行，并提出监管意见和整改要求；对年度评级工作开展情况和评级结果进行分析，总结评级发现的风险因素，提出相关政策建议。
- ②将评级结果作为衡量商业银行经营状况、风险管理能力和风险程度的主要依据。选项D表述与教材不完全一样，谨慎性原则不选，胆大可选。
- ③将评级结果作为制定监管规划、合理配置监管资源，采取监管措施和行动、开展市场准入的重要依据。
- ④加强对商业银行单项要素评级得分情况的监管关注，结合评级反映的问题，针对该单项

要素依法采取相应监管措施和行动。

2021版的《商业银行监管评级办法》的突出特点是明确监管机构可以根据监管评级结果，依法采取相应监管措施和行动，注重“早期介入”，努力实现风险早发现、早介入、早处置,防止风险苗头和隐患演变为严重问题。选项B正确。

2021版的《商业银行监管评级办法》的发布和实施，进一步完善了商业银行监管规则，为加强商业银行非现场监管、发挥监管评级的重要作用提供了制度保障，将有利于合理分配监管资源、增强监管能力，有利于引导银行完善风险防控、筑牢全面风险管理体系，有利于完善金融风险预警和处置机制，守住不发生系统性金融风险底线，维护金融稳定和国家金融安全。选项C正确。

【考点来源】第九章中央银行与金融监管 知识点：银行业监管的基本方法。