

## 大题：单选题

1.某投资者用 10000 元进行为期一年的投资，假定市场年利率为 8%，利息按季度复利计算，该投资者投资的期末价值为（ ）元。

- A.11000
- B.10600
- C.10824
- D.10236

答案：C

解析： $FV=10000(1+8\%/4)^4=10824$ （元）。

2.某证券公司拟进行股票投资，计划购买甲、乙、丙三种股票，已知三种股票的系数分别为 1.6、1.0 和 0.5，某投资组合的投资比重分别为 50%、30%和 20%，则该投资组合的系数为（ ）。

- A.1.2
- B.1.1
- C.1
- D.1.15

答案：A

解析：投资组合系数=1.650%+1.030%+0.520%=1.2。

3.下列关于商业票据市场的表述中，不正确的是（ ）。

- A.融资成本低
- B.融资方式灵活
- C.能提高公司声誉
- D.发行期限较短，面额较小

答案：D

解析：一般来说，商业票据的发行期限较短，面额较大，且绝大部分是在一级市场上直接进行交易。

4.商业银行的（ ）构成货币供给或交换媒介的重要组成部分，也是信用扩张的重要源泉。

A.活期存款

B.贷款业务

C.储蓄存款

D.负债业务

答案：A

解析：与其他金融机构相比，吸收活期存款、创造信用货币是商业银行最明显的特征。正是这一点，使商业银行具有特殊的职能，它们的活期存款构成货币供给或交换媒介的重要组成部分，也是信用扩张的重要源泉。

5.影响商业银行存款经营的因素有很多，其中主要因素不包括（ ）。

A.支付机制的创新

B.存款创造的调控

C.竞争

D.政府的监管措施

答案：C

解析：影响商业银行存款经营的因素有很多，其中主要因素有以下三个方面：①支付机制的创新；②存款创造的调控；③政府的监管措施。

6.商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只混合类理财产品的金额不得低于（ ）万元人民币。

A.100

B.20

C.30

D.40

**答案：**D

**解析：**商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只固定收益类理财产品的金额不得低于 30 万元人民币，投资于单只混合类理财产品的金额不得低于 40 万元人民币，投资于单只权益类理财产品、单只商品及金融衍生品类理财产品的金额不得低于 100 万元人民币。

7.在金融工具的性质中，呈反比关系的是（ ）。

A.期限性与收益性

B.风险性与期限性

C.期限性与流动性

D.风险性与收益性

**答案：**C

**解析：**在金融工具性质中，期限越长，流动性越弱；反之，期限越短，流动性则越强。

8.以下关于金融市场主体，说法错误的是（ ）。

A.企业是现货市场上重要的套期保值者

B.金融机构是金融市场上最活跃的交易者

C.家庭是金融市场上主要的资金供给者

D.服务中介不是金融机构

**答案：**A

**解析：**一般来说，金融市场主体包括家庭、企业、政府、金融机构、金融调控监管机构和服务中介，其中企业是金融衍生品市场上重要的套期保值主体。

9.金融衍生品交易方盈亏完全负相关，且净损益为零，体现了金融衍生品（ ）。

- A.杠杆性
- B.联动性
- C.零和性
- D.相关性

答案：C

解析：金融衍生品具有以下基本特征：①跨期性；②杠杆性；③联动性；④高风险性；⑤零和性：金融衍生品交易方盈亏完全负相关，且净损益为零。

10.如果某投资者年初投入 10 000 元进行投资，年利率 10%，按复利每季度计息一次，则第一年年末该投资的终值为（ ）元。

- A.10 026.3
- B.11 080.00
- C.11 038.13
- D.13 360.49

答案：C

解析： $10000[(1+10\%/4)^4]=11038.13$ 。

11.货币供不应求，利率上升；货币供过于求，利率下降。因而适当调节利率水平，就可以直接调节（ ）。

- A.投资支出
- B.消费支出
- C.出口量
- D.货币供求

答案：D

**解析：**均衡利率水平的形成是由货币供求的条件决定的。货币供不应求，利率上升；货币供过于求，利率下降。同样的道理，适当调节利率水平，就可以有效调节货币供求，使其处于均衡状态。

12.资本资产定价模型中，风险系数通常用于测度投资组合的（ ）。

- A.系统性风险
- B.可分散风险
- C.市场风险
- D.信用风险

**答案：**A

**解析：**系统性风险是由那些影响整个市场的风险因素所引起的，这些因素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。它们在市场上永远存在，不可能通过资产组合来消除，属于不可分散风险。资产定价模型则提供了测度系统性风险的指标，即风险系数。

13.如果某公司的股票系数为 1.4，市场组合的收益率为 6%，无风险收益率为 2%，则该公司股票的预期收益率是（ ）。

- A.2.8%
- B.5.6%
- C.7.6%
- D.8.4%

**答案：**C

**解析：**据资本资产定价模型（CAPM），预期收益率=2%+1.4（6%-2%）=7.6%。

14.包括了全部资本市场业务的金融机构是（ ）。

- A.商业银行

B.信用合作社

C.投资银行

D.保险公司

**答案：C**

**解析：**投资银行是以从事证券投资业务为主要业务内容的金融机构。投资银行是典型的投资性金融机构，与其他经营某一方面证券业务的金融机构相比，投资银行的基本特征是其综合性，即投资银行业务几乎包括了全部资本市场业务。

15.商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内非预期损失而应该持有的资本金是（ ）。

A.监管资本

B.会计资本

C.账面资本

D.经济资本

**答案：D**

**解析：**在现代商业银行经营管理中，有三种意义上的资本：（1）会计资本。会计资本是根据会计准则反映在银行资产负债表上的资本。（2）监管资本。监管资本是银行监管当局为了满足监管要求，促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的商业银行必须持有的资本。（3）经济资本。经济资本是指商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内的非预期损失而应持有的资本金。

16.商业银行应按照税后利润的（ ）提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达到注册资本的（ ）时可不再提取。

A.5%；10%

B.10%；20%

C.5%；50%

D.10%; 50%

**答案：**D

**解析：**商业银行应按照税后利润的 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达到注册资本的 50%时可不再提取。

17.商业银行常用的风险管理策略不包括（ ）。

- A.风险分散
- B.风险控制
- C.风险对冲
- D.风险转移

**答案：**B

**解析：**商业银行常用的风险管理策略主要包括以下六种：风险预防、风险分散、风险转移、风险对冲、风险抑制和风险补偿。

18.金融机构通过负债业务和资产业务，为资金供求双方提供服务，这一操作体现出金融机构的职能是（ ）。

- A.促进资金融通职能
- B.支付结算职能
- C.降低交易成本职能
- D.减少信息成本职能

**答案：**A

**解析：**本题考查金融机构的职能。金融机构的职能包括：①促进资金融通；②便利支付结算；③降低交易成本和风险；④减少信息成本；⑤反映和调节经济活动。金融机构通过负债业务和资产业务，为资金供求双方提供服务，这一操作体现出金融机构促进资金融通的职能。

19.（ ）是一种带有强烈计划经济和行政干预色彩的股票首次公开发行监管核准制度。

- A.注册制
- B.审批制
- C.保荐制
- D.核准制

答案：B

解析：审批制是一种带有强烈计划经济和行政干预色彩的股票首次公开发行监管核准制度；注册制是我国新股发行监管核准制度的发展方向，是监管的方法论的要求，核准制结合审批制和注册制。

20.下列关于证券经纪业务的特点，说法错误的有（ ）。

- A.所有上市交易的股票和债券都是证券经纪业务的对象
- B.证券经纪商要严格按照委托人的要求办理业务
- C.证券经纪人可将客户信息告知第三人
- D.证券经纪商具有中介性特点

答案：C

解析：委托人的资料关系到其投资决策的实施和投资盈利的实现，关系到委托人的切身利益，证券经纪人有义务为客户保密。

21.风险转移分为保险转移和非保险转移，其中典型的金融风险保险转移策略是（ ）。

- A.出口信贷保险
- B.保证担保
- C.抵押担保
- D.人身保险

答案：A

解析：本题考查商业银行风险管理的主要策略。出口信贷保险是典型的金融风险保险转移策略。

22.我国承担最后贷款人职能的金融机构是（ ）。

- A.国家开发银行
- B.中国进出口银行
- C.中国人民银行
- D.中国银行保险监督管理委员会

答案：C

解析：中国人民银行负责全国支付、清算系统的正常运行，承担最后贷款人的责任，是银行的银行。

23.以下不属于商业银行中间业务内容的是（ ）。

- A.代客买卖资金产品
- B.支付结算业务
- C.收取服务费
- D.再贴现

答案：D

解析：本题考查中间业务的内容。中间业务包括：收取服务费或代客买卖差价业务，如理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等。

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

解析：本题考查现代商业银行财务管理的知识。财务管理的核心是基于价值的管理。财务管理的目标是银行价值最大化。

25.证券投资基金本质上是股票、债券和其他证券投资的（ ）。

- A.组合化管理
- B.市场化管理
- C.风险化管理
- D.体系化管理

答案：A

解析：证券投资基金本质上是股票、债券和其他证券投资的组合化管理。

26.证券监管机构只对申报材料进行“形式审查”的股票发行监管核准制度类型的是（ ）。

- A.审批制
- B.核准制
- C.注册制
- D.登记制

答案：C

解析：本题考查股票发行监管核准制度。注册制又称备案制或存档制，是一种市场化的股票首次公开发行监管核准制度，证券监管机构只对申报材料进行“形式审查”。

27.证券发行完一段时间后，为了使该证券具备良好的流通性，投资银行常以（ ）身份买卖证券，以维持其承销的证券上市流通后的价格稳定。

- A.证券经纪商
- B.证券交易商

- C.证券自营商
- D.证券做市商

**答案：**D

**解析：**本题考查证券交易中投资银行所扮演的角色。证券发行完以后的一段时间内，为了使该证券具备良好的流通性，投资银行常以证券做市商的身份买卖证券，以维持其承销的证券上市流通后的价格稳定。

28.根据我国法律法规的要求，基金资产托管业务不包括（ ）。

- A.资产保管
- B.资金清算
- C.资产核算
- D.收益分配

**答案：**D

**解析：**根据我国法律法规的要求，基金资产托管业务主要包括资产保管、资金清算、资产核算、投资运作监督等方面。

29.在金融租赁公司的监管指标中，金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的（ ）。

- A.50%
- B.70%
- C.100%
- D.150%

**答案：**C

**解析：**本题考查金融租赁公司的监管要求。金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的 100%。

30.融资租赁与经营租赁的根本区别在于（ ）。

- A.融资租赁的出租人通常不承担租赁物的余值风险
- B.融资租赁的出租人一定要承担租赁物的余值风险
- C.融资租赁的出租人具有更多的处置权利
- D.在融资租赁中，租赁设备的所有权属于承租人

**答案：**A

**解析：**本题考查融资租赁与经营租赁的根本区别。融资租赁与经营租赁的根本区别在于，融资租赁的出租人通常不承担租赁物的余值风险，而经营租赁的出租人一定要承担租赁物的余值风险。

31.根据规定，信托公司固有业务不得参与（ ）。

- A.可转换公司债券
- B.企业债
- C.封闭式证券投资基金
- D.股指期货交易

**答案：**D

**解析：**本题考查信托公司的固有业务。信托公司的固有业务以贷款、金融股权投资、金融产品投资等业务模式为主，其中长期股权投资是多数信托公司的主营业务。固有资产的金融产品投资包括股票、债券、信托产品、证券投资基金及其他金融产品。

32.银行系金融租赁公司的服务对象主要是（ ）。

- A.特大型企业和项目
- B.母公司的特定销售对象
- C.中小企业
- D.第三产业

**答案：**A

**解析：**银行系金融租赁公司定位于服务特大型企业和项目。

33.通常情况下，商业银行税后利润的分配顺序为（ ）。

- A.提取公益金弥补以前年度亏损提取法定公积金向投资者分配利润
- B.提取法定公积金向投资者分配利润提取公益金弥补以前年度亏损
- C.弥补以前年度亏损提取法定公积金提取公益金向投资者分配利润
- D.向投资者分配利润提取公益金提取法定公积金弥补以前年度亏损

答案：C

解析：商业银行实现的利润总额按照国家规定进行调整后，首先依法缴纳所得税。税后利润再按以下顺序进行分配：①抵补已缴纳的、在成本和营业外支出中无法列支的有关惩罚性或赞助性支出。②弥补以前年度亏损。③按照税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达注册资本的 50%时可不再提取。法定盈余公积金除可用于弥补亏损外，还可用于转增资本金，但法定盈余公积金弥补亏损和转增资本金后的剩余部分不得低于注册资本的 25%。④提取公益金。公益金主要用于职工集体福利设施的支出。⑤向投资者分配利润。所以选项 C 正确。

34.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，已知三种股票的系数分别为 1.5，1.0 和 0.5，该投资组合的甲、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%。则该投资组合的预期收益率为（ ）。

- A.9.0%
- B.9.5%
- C.9.9%
- D.10.0%

答案：B

解析：该组合系数等于  $1.5 \times 50\% + 1.0 \times 20\% + 0.5 \times 30\% = 1.1$ ，根据 CAPM 模型，投资组合的预期收益率等于  $4\% + 1.1 \times (9\% - 4\%) = 9.5\%$ 。

35.某货币当局资产负债表显示,当前基础货币余额为 27.5 万亿元,金融机构流通中货币 M0 为 5.8 万亿,金融机构超额准备金为 2.2 万亿元,则法定存款准备金为 ( ) 万亿元。

- A.3.6
- B.19.5
- C.21.7
- D.25.3

答案: B

解析: 本题考查法定存款准备金。法定存款准备金=27.5-5.8-2.2=19.5 (万亿元)。

36.某种股票市场价格 9 元,年末每股税后利润为 0.4 元,市场利率为 5%,则投资者应该 ( )。

- A.买进
- B.继续持有
- C.卖出
- D.继续持有或抛出

答案: C

解析:  $P=0.4/5\%=8$  元;从理论上讲,当该种股票市场价格小于 P 时,投资者可买进或继续持有;当该种股票市场价格大于 P 时,投资者可卖出;当市场价格等于 P 时,投资者可继续持有或抛出。

37.代理国债发行及到期国债的还本付息,指的是中央银行的 ( ) 职责。

- A.代理国库
- B.代理政府的金融事务
- C.代理政府参加金融活动
- D.充当政府金融政策顾问

答案：B

解析：本题考查中央银行的职责。中央银行作为政府的银行具有以下基本职责：①代理国库。②代理政府金融事务。如代理国债发行及到期国债的还本付息等。③代表政府参加国际金融活动，进行金融事务的协调、磋商等。④充当政府金融政策顾问，为一国经济政策的制定提供各种资料、数据和方案等。⑤为政府提供资金融通，以弥补政府在特定时间内的收支差额。⑥作为国家的最高金融管理机构，执行金融行政管理职能。⑦保管外汇和黄金储备。

38.在货币政策传导机制理论中，凯恩斯学派认为在传导机制发挥作用的过程中，关键环节是（ ）。

- A.利率
- B.货币供应量
- C.投资
- D.支出

答案：A

解析：凯恩斯学派的货币政策传导机制理论非常强调利率的作用，认为货币政策在增加国民收入的效果上，主要取决于投资的利率弹性和货币需求的利率弹性。

39.某债券票面利率 5%，面值 100 元，每年付息一次，期限 2 年，到期还本。假设市场利率为 4%。该债券的合理发行价格应该是（ ）。

- A.95.5 元
- B.100.5 元
- C.101.9 元
- D.110.6 元

答案：C

解析：本题考查债券定价的计算。债券的价格等于预期现金流的现值和，所以该债券的合理

$$\frac{5}{1+4\%} + \frac{105}{(1+4\%)^2} = 101.9$$

发行价等于 元。

40. 菲利普斯曲线说明了货币政策最终目标之间存在矛盾的是 ( )。

- A. 经济增长与充分就业
- B. 经济增长与稳定物价
- C. 稳定物价与充分就业
- D. 经济增长与国际收支平衡

答案：C

解析：著名经济学家菲利普斯通过研究 1861-1957 年近 100 年英国的失业率与物价变动的关系，得出了以下结论：失业率与物价上涨之间存在着种此消彼长的关系。由此可见，稳定物价与充分就业之间存在矛盾。

41. ( ) 主要由一级市场和二级市场构成。一级市场即发行市场，主要涉及汇票的出票和承兑行为；二级市场相当于流通市场，涉及汇票的贴现和再贴现过程。

- A. 回购协议市场
- B. 银行承兑汇票市场
- C. 同业拆借市场
- D. 大额可转让定期存单市场

答案：B

解析：银行承兑汇票市场主要由一级市场和二级市场构成。一级市场即发行市场，主要涉及汇票的出票和承兑行为；二级市场相当于流通市场，涉及汇票的贴现和再贴现过程。

42. 假定我国某年外债还本付息额为 5091 亿元人民币，货物服务出口总额为 25451 亿元人民币，两者之比为 20%。这一比率是我国该年的 ( )。

- A. 短期债务率

B.偿债率

C.债务率

D.负债率

答案：B

解析：偿债率，即当年外债还本付息总额与当年货物服务出口总额的比率。其公式为：偿债率=当年外债还本付息总额/当年货物服务出口总额 100%。

43.一个国家在一定时期内，国际收支如果是顺差，则增加外汇储备，中央银行增加基础货币投放，货币供应量（ ）。

A.等额扩张

B.数倍扩张

C.等额收缩

D.数倍收缩

答案：B

解析：一个国家在一定时期内国际收支如果是顺差，则增加外汇储备，中央银行增加基础货币投放，货币供应量数倍扩张；反之，如果是逆差，则减少外汇储备，中央银行收回基础货币，货币供应量缩减。选 B。

44.假定某国 2016 年国民生产总值为 20 000 亿美元，短期外债余额为 250 亿美元，当年末清偿外债余额为 1 650 亿美元，当年货物服务出口总额为 12 100 亿美元，则该国当年债务率为（ ）。

A.1.25%

B.8.25%

C.10.50%

D.13.64%

答案：D

**解析：**本题考查外债管理。债务率等于当年未清偿的外债余额/当年货物服务出口总额=13.64%。

45.中央银行根据货币流通需要调拨库款，这体现的中央银行职能是（ ）。

- A.政府的银行
- B.管理金融的银行
- C.银行的银行
- D.发行的银行

**答案：**D

**解析：**本题考查中央银行的职能。中央银行的职能包括发行的银行、政府的银行、银行的银行、管理金融的银行四个方面。中央银行是发行的银行，这是指中央银行垄断货币发行，具有货币发行的特权、独占权，是国家唯一的货币发行机构。中央银行作为发行的银行，具有以下几个基本职能：（1）中央银行应根据国民经济的发展的客观情况，适时适度发行货币，保持货币供给与流通中货币需求的基本一致，为国民经济稳定持续增长提供良好的货币金融环境；（2）中央银行应从宏观经济角度控制信用模式，调节货币供应量。中央银行应以稳定货币为前提，适时适度增加货币供给，正确处理好货币稳定与经济增长的关系；（3）中央银行应根据货币流通需要，适时印刷、铸造或销毁票币，调拨库款，调剂地区间货币分布、货币面额比例，满足流通中货币支取的不同要求。选项 D 正确。

46.关于金融宏观调控的说法，正确的是（ ）。

- A.商业银行作为独立的市场主体是金融宏观调控存在的前提
- B.校正市场失灵、抑制或取代市场是金融宏观调控的重要内容
- C.实施金融宏观调控要求整个银行体系要实行一级银行体制
- D.金融宏观调控是要通过影响总供给进而实现总供求的均衡

**答案：**A

**解析：**金融宏观调控是以中央银行或货币当局为主体，以货币政策和宏观审慎政策为核心，

借助于各种金融工具调节货币供给量或信用量，影响社会总需求进而实现社会总供求的均衡，促进金融与经济协调稳定发展的机制与过程，选项 D 错误。金融宏观调控存在的前提是商业银行是独立的市场主体，实行二级银行体制；选项 A 正确，选项 C 错。宏观调控与市场经济不是对立的。市场会失灵，宏观调控只是为了校正市场失灵，使之有效地运行，并非抑制或取代市场。选项 B 错误。

47.在欧洲中长期信贷市场上，双边贷款适用的贷款类型是（ ）。

- A.金额较小、期限较短的中期贷款
- B.金额较小、期限较长的长期贷款
- C.金额较大、期限较长的长期贷款
- D.金额较大、期限较短的中期贷款

答案：A

解析：本题考查双边贷款在欧洲中长期信贷市场，中长期贷款的主要形式有银团贷款和双边贷款。（1）对于国际组织、各国政府、大公司等借款人来说，资金需求数量大而且期限长往往面临较大的潜在风险。这时往往由几家，十几家甚至几十家来自不同国家的银行组成贷款辛迪加，通过一家或几家信誉较高的大银行出面牵头，按照相同条件共同向借款人提供贷款，这就是所谓的银团贷款，又称辛迪加贷款。（2）金额较低、期限较短的中期贷款一般只由一家银行提供，这种形式的贷款被称为双边贷款，或独家银行贷款。

48.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

解析：本题考查信用风险的管理，来源于第七章第二节金融风险及其管理。在对于信用风险

的事中管理阶段，我国商业银行实行贷款的五级分类管理，在于对商业银行在贷款的发放与回收阶段的管理。

49.基金管理公司担心半年后利率上升，希望将持有的 3000 万美元的美国政府债券进行套期保值，则基金管理公司应该（ ）。

- A.卖出国债期货合约
- B.增持美国政府债券
- C.买入国债期货合约
- D.卖出远期利率协议

**答案：**A

**解析：**本题考查期货合约套期保值，来源于第七章第一节金融工程。基金管理公司担心半年后利率上升，希望将持有的 3000 万美元的美国政府债券进行套期保值，则基金管理公司应该卖出国债期货合约。

50.远期利率协议的买方是名义借款人，其订立远期利率协议的目的是（ ）。

- A.提高盈利能力
- B.规避利率上升的风险
- C.规避利率下降的风险
- D.加快远期利率协议流通

**答案：**B

**解析：**本题考查远期利率协议，来源于第七章第一节金融工程。远期利率协议的买方是名义借款人，其订立远期利率协议的目的是规避利率上升的风险。远期利率协议的卖方是名义贷款人，其订立远期利率协议的目的是规避利率下降的风险。

51.某公司打算运用 3 个月期的沪深 300 股价指数期货为其价值 600 万元的股票组合套期保值，该组合的 $\beta$ 值为 1.2，当时的期货价格为 400 元，则该公司应卖出的期货合约数量为（ ）

份。

A.15

B.27

C.30

D.60

**答案：**D

**解析：**本题考查股指期货最佳套期保值数量，来源于第七章第一节金融工程。最佳套期保值需要的期货  $N = \beta \times V_s / V_f = 1.2 \times 600 \text{ 万元} / (300 \times 400) = 60$ （份）。其中， $V_s$  为股票组合的价值； $V_f$  为单位股指期货合约的价值（等于期货价格乘以合约大小）。

52.假设任何风险资产的期望收益均为无风险收益，因此任何资产当前的价值等于未来资产的无风险贴现的定价法是（ ）。

A.状态价格定价技术

B.风险中性定价法

C.积木分析法

D.套利定价法

**答案：**B

**解析：**本题考查金融工程的基本分析方法，风险中性定价法概念，来源于第七章第一节金融工程。风险中性定价法是指在对衍生品进行定价时，可以做出一个有助于大大简化工作的简单假设：所有投资者对于标的资产所蕴含风险的态度都是中性的，既不偏好，也不厌恶。在此条件下，所有证券的预期收益率都等于无风险利率，因此风险中性的投资者并不需要额外的收益来吸引他们承担风险。同样，在风险中性条件下，所有现金流都应该使用无风险利率进行贴现求得现值。

53.如果一国物价居高不下，与国内工人工资增长率过高密不可分，这种本国物价上涨，一般称之为（ ）。

- A.需求拉动型通货膨胀
- B.成本推动型通货膨胀
- C.输入型通货膨胀
- D.结构型通货膨胀

答案：B

解析：本题考查通货膨胀的成因，来源于第八章第三节货币均衡。如果一国物价居高不下，与国内工人工资过高密不可分，这种本国物价上涨，一般称之为工资成本推进型通货膨胀，选 B。

54.假定某商业银行吸收到 2000 万元的原始存款，然后贷放给客户，法定存款准备金率为 10%，超额存款准备金率为 4%，现金漏损率为 6%，则存款乘数是（ ）。

- A.5.0
- B.6.7
- C.10.0
- D.20.0

答案：A

解析：本题考查存款乘数的计算，来源于第八章第二节货币供给。存款乘数 =  $1 \div (\text{法定存款准备金率} + \text{超额存款准备金率} + \text{现金漏损率}) = 1 \div (10\% + 4\% + 6\%) = 5$ 。

55.根据 IS-LM 曲线，在 IS 曲线上的任何一点都表示（ ）处于均衡状态。

- A.货币市场
- B.资本市场
- C.产品市场
- D.外汇市场

答案：C

解析：本题考查 IS 曲线与货币均衡，来源于第八章第三节货币均衡。IS 曲线上的点表示产品

市场上总产出等于总需求量，故 IS 曲线上的点表示产品市场达到均衡的状态。

56.某国的 LM 曲线为  $Y=500+2000i$ ，某一时期总产出 (Y) 为 600，利率水平 (i) 为 10%，表明该时期存在 ( )。

- A.超额商品供给
- B.超额商品需求
- C.超额货币供给
- D.超额货币需求

答案：C

解析：本题考查 LM 曲线与货币均衡，来源于第八章第三节货币均衡。如果总产出为 600，则有  $600=500+2000i$ ，所以均衡利率为 5%，由于利率水平是 10%，高于均衡利率，人们持有的货币超过意愿持有额，说明存在超额货币供给。

57.当宏观经济处于消费需求偏旺而投资需求不足的结构性矛盾时期时，运用的货币政策和财政政策的配合形式是 ( )。

- A.宽松的货币政策与宽松的财政政策
- B.紧缩的货币政策与紧缩的财政政策
- C.宽松的货币政策与紧缩的财政政策
- D.紧缩的货币政策与宽松的财政政策

答案：C

解析：本题考查货币政策的类型，来源于第九章第二节货币政策和宏观审慎政策。宽松的货币政策与紧缩的财政政策较适合，在宏观经济处于消费需求偏旺而投资不足的结构性矛盾时期运用。针对消费需求偏旺，应采取紧缩的财政政策；针对投资不足，应采取宽松的货币政策。

58.如果中国政府在美国纽约发一笔美元债券，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

解析：本题考查欧洲债券市场，来源于第十章第五节离岸金融市场。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是外国债券。

59.根据凯恩斯的货币需求理论，利率上升带来的影响是（ ）。

- A.消费性货币需求增加
- B.投机性货币需求减少
- C.预防性货币需求增加
- D.交易性货币需求减少

答案：B

解析：本题考查的是凯恩斯的货币需求理论，来源于第八章货币供求及其均衡。凯恩斯把人们持有货币的三大动机划分为两类需求：一是交易动机与预防动机，主要受收入影响；二是投机动机，主要由利率水平决定；交易动机与预防动机与收入正相关关系，投机动机与利率负相关关系。

60.Q 银行由于经营不善，发生挤兑事件。监管部门为防止产生多米诺骨牌效应，决定对该银行接管，用于防控（ ）。

- A.合规风险
- B.声誉风险
- C.系统风险
- D.市场风险

答案：C

**解析：**本题考查的是系统性风险，来源于第七章金融工程与金融风险。系统性风险主要表现为本国政府政策、法律或法规发生变化，本国出现经济危机或金融危机，本国个别银行或其他金融机构违约或破产产生多米诺骨牌效应和连锁反应，外国的经济危机或金融危机向本国传递等。

## 大题：多选题

1. (本题已过时，请忽略) 关于企业在科创板首次公开发行股票的说法，正确的有 ( )。

- A. 科创板优先支持符合国家战略、拥有关键核心技术、科技创新能力突出、具有较强成长性的企业
- B. 企业应依法报深交所进行发行上市审核，并经中国证监会履行发行注册程序
- C. 企业应当符合科创板定位，面向世界科技前沿、面向经济主战场、面向国家重大需求
- D. 企业具有持续盈利能力
- E. 企业最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为

**答案：**ACE

**解析：**本题考查的是科创板首次公开发行股票的管理，来源于第五章证券公司与证券投资基金管理公司。B 选项，企业应依法报上交所进行发行上市审核，并经中国证监会履行发行注册程序。所以错误。首次公开发行股票并在科创板上市，应当符合发行条件、上市条件以及相关信息披露要求，依法经上海证券交易所发行上市审核并报经中国证券监督管理委员会履行发行注册程序。

2. 中央银行为降低通货膨胀率可采取的措施有 ( )。

- A. 降低再贴现率、再贷款率
- B. 在公开市场出售政府债券
- C. 提高法定存款准备金率
- D. 提高利率水平

E.在公开市场上购买政府债券

**答案：**BCD

**解析：**本题考查的是通货膨胀治理的对策，来源于第八章货币供求与货币均衡。通货膨胀可以采用紧缩性的货币政策来减少社会需求，促使总需求与总供给趋向平衡。紧缩性的货币政策主要有以下措施：①提高法定存款准备金率；②提高再贷款率、再贴现率；③公开市场卖出业务；④直接提高利率。

3.我国回购协议的主要方式有（ ）。

A.卖断式回购

B.质押式回购

C.买断式回购

D.扣押式回购

E.卖出式回购

**答案：**BC

**解析：**本题考查的是回购协议市场，来源于第二章金融市场与金融工具。回购主要有质押式回购和买断式回购两种。

4.根据《金融租赁公司管理办法》，我国金融租赁公司的业务范围包括（ ）。

A.同业拆借

B.代理销售理财产品

C.融资租赁

D.固定收益类证券投资

E.吸收非银行股东 3 个月以上定期存款

**答案：**ACDE

**解析：**本题考查的是金融租赁公司的业务运营，来源于第六章信托公司与金融租赁公司。根据《金融租赁公司管理办法》，我国金融租赁公司可申请经营融资租赁业务、转让和受让融

资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询等基本业务。此外，对于经营状况良好、风险管控能力较强的金融租赁公司，经国务院银行业监督管理机构批准，还可申请经营发行债券、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务、资产证券化、为控股子公司和项目公司对外融资提供担保等升级业务。

5.若其他条件不变，关于货币乘数的说法，正确的有（）。

- A.货币乘数越高，货币供给量越小
- B.货币乘数与现金漏损率负相关
- C.货币乘数与超额存款准备金率负相关
- D.货币乘数与法定存款准备金率负相关
- E.货币乘数与存贷款基准利率呈正相关

答案：BCD

解析：本题考查的是货币乘数，来源于第八章货币供求与货币均衡。货币供应量等于基础货

币与货币乘数的乘积，所以 A 错误；
$$m = \frac{1+c}{c+r+e}$$
，所以 BCD 正确。

6.关于商业银行负债业务的说法，正确的有（）。

- A.负债是商业银行的资金来源
- B.负债是商业银行开展经营活动的基础
- C.商业银行的存款经营必须不断创新金融产品
- D.现金管理是存款经营的衍生服务
- E.商业银行的负债主要来源于同业借款

答案：ABCD

解析：本题考查的是负债业务，来源于第四章商业银行经营与管理。负债是商业银行形成资金来源的业务（A 正确），是商业银行开展各项经营活动的重要基础（B 正确）。商业银行

存款经营最重要的方面是必须不断创新金融产品（C 正确），开拓客户服务领域。现金管理服务就是商业银行向存款人提供告知其账户中的可用资金情况、投资选择建议、整合存款人的各个账户余额以实现其利息收益的最大化等方面的服务，是存款经营的衍生服务（D 正确）。商业银行的负债主要来源于存款（E 错误）。

7.（本题已过时，请忽略）中国银行间市场交易商协会是包括（）等在内的银行间自律组织。

- A. 票据市场
- B. 期货市场
- C. 同业拆借市场
- D. 交易所市场
- E. 外汇市场

**答案：**ACE

**解析：**本题考查的是中国银行间市场交易商协会，来源于第三章金融机构与金融制度体系。中国银行间市场交易商协会成立于 2007 年 9 月 3 日，是由市场参与者自愿组成的，包括银行间债券市场、同业拆借市场、外汇市场、票据市场和黄金市场在内的银行间市场的自律组织，其业务主管部门为中国人民银行。

8. 信托当事人是指与信托有直接利害关系或权利义务关系的人，包括（）。

- A. 委托人
- B. 受益人
- C. 监督人
- D. 受托人
- E. 托管人

**答案：**ABD

**解析：**本题考查的是信托的构成要素，来源于第六章信托公司与金融租赁公司。信托当事人是指与信托有直接利害关系或权利义务关系的人，包括委托人、受托人和受益人。

9.正常授信项目的贷后管理主要包括（）。

- A.信贷资金监控
- B.客户回访
- C.信用调查
- D.财务分析
- E.贷后检查

**答案：**ABE

**解析：**贷后管理是指客户实际使用授信贷款后到本息收回或该授信完全终止前的各种检查工作，包括对客户的授信后检查和授信后管理的检查。正常授信项目的贷后管理主要包括信贷资金监控、客户回访以及贷后检查等方式。

10.下列风险中，属于金融类风险的是（）。

- A.信用风险
- B.市场风险
- C.操作风险
- D.流动性风险
- E.法律和合规风险

**答案：**ABD

**解析：**金融类风险包括信用风险、市场风险、利率风险和流动性风险等；非金融类风险包括操作风险、声誉风险、法律风险和战略风险等。

11.商业银行内部控制的基本原则包括（）。

- A.全覆盖原则
- B.制衡性原则

C.审慎性原则

D.相匹配原则

E.有效性原则

**答案：**ABCD

**解析：**商业银行内部控制的基本原则包括全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则和相匹配原则。

12.有效的公司治理机制是商业银行健康、可持续发展的基石。良好的公司治理机制应包括（）。

A.清晰的股权结构

B.明确的职责边界

C.高标准的职业道德准则

D.有效的风险管理与内部控制

E.较强的利益至上准则

**答案：**ABCD

**解析：**良好的公司治理机制至少应包括以下内容：①清晰的股权结构；②健全的组织架构；③明确的职责边界；④科学的发展战略；⑤高标准的职业道德准则；⑥有效的风险管理与内部控制；⑦健全的信息披露机制；⑧合理的激励约束机制；⑨良好的利益相关者保护机制；⑩较强的社会责任意识。

13.债券基金对追求稳定收入的投资者具有较强的吸引力，常常被投资者认为是收益、风险适中的投资工具。债券基金与债券的区别有（）。

A.债券的利息不如债券基金的收益固定

B.债券基金的收益不如债券的利息固定

C.债券基金没有确定的到期日

D.债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预测

E.投资风险不同

**答案：**BCDE

**解析：**债券基金对追求稳定收入的投资者具有较强的吸引力，常常被投资者认为是收益、风险适中的投资工具。债券基金与债券的区别是：①债券基金的收益不如债券的利息固定。②债券基金没有确定的到期日。③债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预测。④投资风险不同。

14.证券投资基金业务主要包括（ ）。

- A.基金募集与销售
- B.私募资产管理业务
- C.基金的投资管理
- D.基金管理公司专户业务
- E.基金运营服务

**答案：**ACE

**解析：**证券投资基金业务主要包括基金募集与销售、基金的投资管理和基金运营服务。

15.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的所有权
- E.对租赁标的物及供货方的选择权

**答案：**AC

**解析：**融资租赁合同中，出租人的权利与义务包括：①购买租赁物的义务；②在租期内享有租赁物的所有权；③按合同规定收取租金的权利；④合同期满，若承租人不续租或留购，有收回租赁资产的权利；⑤根据租赁合同及时支付货款；⑥保证租期内承租人对租赁物的充分使用权。

16.在金融期货完全套期保值的实际运用中，必须考虑的因素有（）。

- A.基差风险
- B.合约的标准化程度
- C.合适的标的资产
- D.合约的交割月份
- E.最优套期保值比率

**答案：**ACDE

**解析：**金融期货完全套期保值的实际运用中，必须考虑基差风险、合约的选择和最优套期保值比率等问题。合约的选择包括两个方面：合适的标的资产和合约的交割月份。

17.国别风险的形态包括（）。

- A.主权风险
- B.转移风险
- C.政治风险
- D.社会风险
- E.利率风险

**答案：**ABCD

**解析：**国别风险的形态包括主权风险、转移风险、经济风险、政治风险和社会风险。

18.狭义货币 M1 包括（）。

- A.居民储蓄存款
- B.单位定期存款
- C.单位活期存款
- D.银行票据

E.流通中的现金

**答案：**CE

**解析：**狭义货币 M1 包括流通中的现金和单位活期存款。

19.关于通货膨胀概念的说法正确的是（ ）。

- A.通货膨胀所指的物价水平上涨必须超过一定的幅度
- B.通货膨胀所指的物价水平上涨是全部商品及劳务的加权平均价格上涨
- C.通货膨胀所指的物价水平上涨是因季节或自然灾害等原因引起的物价水平上涨
- D.通货膨胀所指的物价水平上涨是一定时间内的持续上涨
- E.通货膨胀所指的物价水平上涨在非市场经济中表现为商品短缺、凭票供应等

**答案：**ABDE

**解析：**部分商品因季节或自然灾害等原因引起的物价水平上涨和经济萧条后恢复时期的商品价格正常上涨都不能叫作通货膨胀。

20.被称为中央银行“三大法宝”的货币政策工具包括（ ）。

- A.再贴现政策
- B.存款准备金政策
- C.公开市场操作
- D.贷款利率政策
- E.宏观审慎政策

**答案：**ABC

**解析：**被称为中央银行“三大法宝”的货币政策工具包括存款准备金政策、再贴现政策和公开市场操作。

## 大题：材料分析题

### 题目：

1.某债券票面利率为 5%，面值 100 元，每年付息一次，期限 2 年，到期还本。假设市场利率为 4%。 根据以上资料，回答下列问题：

#### 子题：单选题

1.该债券的合理发行价格应该是（ ）元。

- A.95.5
- B.100.5
- C.101.9
- D.105.4

答案：C

解析：本题考查的是债券定价，来源于第二章利率与金融资产定价。该债券的合理发行价格为： $(5\% \times 100) / (1+4\%) + 100 \times (1+5\%) / (1+4\%)^2 = 101.9$ （元）。

#### 子题：多选题

2.在债券发行时市场利率低于债券票面利率，则（ ）。

- A.债券的购买价高于面值
- B.债券的购买价低于面值
- C.按面值出售时投资者对该债券的需求减少
- D.按面值出售时投资者对该债券的需求增加

答案：AD

解析：本题考查的是债券定价，来源于第二章利率与金融资产定价。市场利率低于债券收益率时，债券的市场价格（购买价）> 债券面值，即债券为溢价发行。当按面值出售时，债券的卖价降低，投资者对该债券的需求会增加。

**子题：单选题**

3.假设该债券以平价发行，投资者认购后的当期收益率为（ ）。

- A.4.0%
- B.5.0%
- C.8.0%
- D.8.5%

**答案：B**

**解析：**本题考查的是当期收益率，来源于第二章利率与金融资产定价。当期收益率=  $(5\% \times 100) / 100 \times 100\% = 5\%$ 。

**子题：单选题**

4.假设发行满 1 年后，市场利率升为 4.5%，发行人决定将该债券转化为年息不变的永久债券，则该债券的市场价格应该为（ ）元。

- A.95.4
- B.100
- C.111.1
- D.115

**答案：C**

**解析：**本题考查的是永久债券定价，来源于第一章利率与汇率。永久债券定价与股票定价公式相同。该债券的市场价格=预期债券收入/市场利率=  $(5\% \times 100) / 4.5\% = 111.1$ （元）。

**题目：**

2.假设某商业银行的业务如下：①各项存款 2200 万元；②各项贷款 1400 万元；③库存现金 100 万元；④向中央银行办理票据再贴现 100 万元；⑤开办信托投资业务 150 万元；⑥发行金融债券 300 万元；⑦在中央银行存款 200 万元；⑧承诺向水电厂贷款 80 万元。

---

**子题：不定项选择题**

1.该商业银行的负债业务总金额为（）万元。

- A.2500
- B.2600
- C.2800
- D.3000

**答案：**B

**解析：**该商业银行的负债业务总金额=存款+再贴现+发行金融债券=2200+100+300=2600（万元）。

**子题：不定项选择题**

2.向中央银行融通资金的形式，除了再贴现外，还有（）。

- A.再贷款
- B.转贴现
- C.在公开市场上出售证券
- D.贴现

**答案：**AC

**解析：**向中央银行融通资金的形式有再贴现、再贷款以及在公开市场上出售证券。

**子题：不定项选择题**

3.除了库存现金，商业银行的现金资产还包括（）。

- A.在中央银行的存款
- B.票据贴现
- C.存放同业存款
- D.存放其他金融机构款项

**答案：**ACD

**解析：**现金资产是指商业银行持有的库存现金，以及与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包括库存现金、存放在中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项。

**子题：不定项选择题**

4.按法定存款准备金率为 8%计算，该商业银行可自由动用在中央银行的存款金额为（）万元。

- A.24
- B.88
- C.100
- D.200

**答案：**A

**解析：**法定存款准备金=2200×8%=176（万元），可自由动用的存款=200-176=24（万元）。

**题目：**

3.据统计，2021 年我国国民生产总值为 79970 亿美元，2021 年我国货物和服务出口总额为 28867 亿美元，经常账户收支顺差为 2021 亿美元，资本和金融账户收支顺差为 2222 亿美元，国际储备资产增加 3888 亿美元，2021 年年底未清偿外债余额为 5889 亿美元。

**子题：不定项选择题**

1.我国外债的负债率为（）。

- A.7.36%
- B.18.2%
- C.26.3%
- D.37.4%

**答案：**A

**解析：**负债率=当年末清偿外债余额/当年国民生产总值=5889/79970=7.36%。

**子题：不定项选择题**

2.我国外债的债务率为（ ）。

- A.7.3%
- B.9.6%
- C.20.4%
- D.42.1%

**答案：C**

**解析：**债务率=当年末清偿外债余额/当年货物和服务出口总额=5889/28867=20.4%。

**子题：不定项选择题**

3.我国经常账户收支顺差额与资本和金融账户收支顺差额之和，大于国际储备资产增加额，意味着贷方总额大于借方总额，其差额应当计入（ ）。

- A.经常账户
- B.储备资产账户
- C.资本和金融账户
- D.误差与遗漏净额

**答案：D**

**解析：**本题考查国际收支平衡表。我国经常账户收支顺差额与资本和金融账户收支顺差额之和，大于国际储备资产增加额，其差额应当计入误差与遗漏净额。

**子题：不定项选择题**

4.假定其他因素不变，我国的国际收支顺差会导致我国（ ）。

- A.投放本币
- B.收购外币
- C.增加外汇储备
- D.动用外汇储备，回笼本币

**答案：**ABC

**解析：**本题考查国际收支不均衡的相关知识。①当国际收支顺差时，货币当局投放本币，收购外汇，补充外汇储备，导致通货膨胀；②当国际收支顺差时，外汇供过于求，导致外汇汇率下跌；③当国际收支顺差时，货币当局补充外汇储备，会导致外汇储备过多。

**题目：**

4.背景材料：

根据 H 国央行数据，2021 年该国国际收支经常项目出现 75.1 亿美元逆差，连续 2 年出现逆差，具体来看，货物贸易逆差为 56.4 亿美元，同比增加 14.5 亿元；出口和进口分别增长 31.2% 和 62.7%，为 465.9 亿美元和 522.3 亿美元；资本与金融账户净资产减少 58 亿美元。

**子题：不定项选择题**

1.关于国际收支含义的说法，正确的为（ ）。

- A.国际收支是一个流量概念
- B.国际收支是一个微观的经济范畴
- C.国际收支反映的非居民与非居民之间的交易
- D.国际收支反映的是居民与非居民之间的交易

**答案：**AD

**解析：**本题考查的是国际收支及其调节，来源于第十章国际金融管理。国际收支是一个宏观的经济范畴。无论是狭义还是广义的国际收支，都具有这样的本质特征：①国际收支是一个流量的概念，是一定时期的发生额；②国际收支是一个收支的概念，是收入和支出的流量，收入和支出的本质是以一定货币计值的价值量；③国际收支是一个总量的概念，是整个国家在一定时期内收入和支出的总量；④国际收支是一个国际的概念，国际性的本质特征在于经济交易的主体特征，即居民与非居民。

**子题：不定项选择题**

2.若不考虑误差与遗漏，2021 年 H 国国际收支情况为（ ）。

- A.顺差 162.7 亿美元

- B.顺差 16.9 亿美元
- C.逆差 117.8 亿美元
- D.逆差 133.1 亿美元

**答案：**D

**解析：**本题考查的是国际收支及其调节，来源于第十章国际金融管理。经常项目出现 75.1 亿美元逆差，资本与金融账户净资产减少 58 亿美元； $-75.1-58=-133.1$ 。

**子题：不定项选择题**

3.2021 年 H 国的经常账户和金融账户都出现不均衡，下列政策中，能同时调节经常账户收支和资本账户收支的为（ ）。

- A.财政政策
- B.关税政策
- C.汇率政策
- D.货币政策

**答案：**D

**解析：**本题考查的是国际收支及其调节，来源于第十章国际金融管理。在国际收支逆差时，可以采用紧缩的货币政策。紧缩的货币政策对国际收支的调节作用主要有三个方面：①产生需求效应，即实施紧缩的货币政策导致有支付能力的进口需求减少，进口下降；②产生价格效应，即实施紧缩的货币政策导致价格下跌，从而刺激出口，限制进口；③产生利率效应，即实施紧缩的货币政策导致利率提升，从而刺激资本流入，阻碍资本流出。

**子题：不定项选择题**

4.假设 H 国是一个实行固定汇率制度的国家，根据蒙代尔—弗莱明模型，针对国际收支出现的不均衡，该国采用的政策措施为（ ）。

- A.将本币升值
- B.采用宽松的货币政策
- C.采用紧缩的财政政策

D.取消外汇管制

答案：C

**解析：**本题考查的是 BP 曲线与国际收支平衡，来源于第八章货币供求与货币均衡。货币供给全部用在了把汇率维持在所宣布的水平上。因此，蒙代尔—弗莱明模型的基本结论是：货币政策与财政政策影响总收入的效力取决于汇率制度。货币政策在固定汇率制下对刺激经济毫无效果，在浮动汇率制下则效果显著；财政政策在固定汇率制下对刺激经济效果显著，在浮动汇率制下效果则甚微或毫无效果。结合案例，该国是逆差状态，应采取紧缩的财政政策。

**题目：**

5.背景材料：

2022 年末，我国某商业银行主要经营数据如下：资产总额 1548 亿元，负债总额 1485 亿元；普通股 27 亿元，优先股 7 亿元，资本公积 9 亿元，盈余公积 4.5 亿元，一般风险准备 7.2 亿元，未分配利润 9 亿元，计提超额贷款损失准备 10 亿元，风险加权资产总额为 1260 亿元，资本扣减项假定为 0。

**子题：不定项选择题**

1.2022 年末，该商业银行的核心一级资本充足率为（ ）。

A.5.3%

B.4.5%

C.4.3%

D.5.0%

答案：B

**解析：**本题考查的是资本管理，来源于第四章商业银行经营与管理。核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。核心一级资本=27+9+4.5+7.2+9=56.7 亿元；核心一级资本充足率=  $(56.7-0)/1260 \times 100\% = 4.5\%$ 。

**子题：不定项选择题**

2.2022 年末，该商业银行的一级资本充足率为（ ）。

A.4.38%

B.5.06%

C.5.82%

D.4.57%

**答案：B**

**解析：**本题考查的是资本管理，来源于第四章商业银行经营与管理。一级资本=核心一级资本+其他一级资本（优先股）=56.7+7=63.7；一级资本充足率=（63.7-0）/1260×100%=5.06%。

**子题：不定项选择题**

3.2022 年末，该商业银行的资本充足率为（ ）。

A.5.63%

B.6.42%

C.5.85%

D.5.36%

**答案：C**

**解析：**本题考查的是资本管理，来源于第四章商业银行经营与管理。资本=一级资本+二级资本（超额贷款损失准备 10 亿元）=63.7+10=73.7；资本充足率=（73.7-0）/1260×100%=5.85%。

**子题：不定项选择题**

4.为了提高一级资本充足率水平，该商业银行可以采取的方法有（ ）。

A.扩大贷款投放规模

B.增发普通股股票

C.增加超额贷款损失准备

D.增发优先股股票

**答案：**BD

**解析：**本题考查的是资本管理，来源于第四章商业银行经营与管理。我国商业银行总资本由核心一级资本、其他一级资本和二级资本组成。核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价（如优先股及其溢价）、少数股东资本可计入部分。故可以通过增加一级资本提高一级资本充足率水平。A 属于增加商业银行资产，C 属于增加二级资本。