
下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

第1题

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，关于商业银行各级资本充足率的说法，正确的是（）。

- A.核心一级资本充足率不得低于4.5%、一级资本充足率不得低于5%、资本充足率不得低于8%
- B.核心一级资本充足率不得低于4%、一级资本充足率不得低于6%、资本充足率不得低于10%
- C.核心一级资本充足率不得低于4%、一级资本充足率不得低于5%、资本充足率不得低于8%
- D.核心一级资本充足率不得低于5%、一级资本充足率不得低于6%、资本充足率不得低于8%

参考解析：本题考查我国的监管资本要求与管理。根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，提高资本充足率监管要求，将最低资本充足率要求调整为三个层次，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不低于5%、6%和8%。

第2题

关于契约型基金与公司型基金比较的说法，正确的是（）。

- A.契约型基金与公司型基金投资者地位相同
- B.契约型基金与公司型基金都具有法人资格
- C.契约型基金与公司型基金都依据公司章程营运
- D.契约型基金与公司型基金的区别主要表现在组织形式不同

参考解析：本题考查契约型基金与公司型基金的区别。根据组织形式的不同，基金分为契约型基金与公司型基金。契约型基金与公司型基金的区别主要在于：（1）法律主体资格不同；（2）投资者的地位不同；（3）基金运营依据不同。

第3题

假定年贴现率为6%，2年后一笔10000元的资金的现值为（）元。

- A.8900
- B.8929
- C.9100
- D.9750

参考解析： $FV_n=10000$ ， $r=6\%$ ， $n=2$ ， $FV=P(1+r)^n$ ， $P=FV_n \div (1+r)^n=10000 \div (1+6\%)^2 \approx 8900$ (元)，选项A正确。

第4题

凯恩斯认为，如果人们预期利率下降，其理性行为应是（）。

- A.多买债券、多存货币

- B.少存货币、多买债券
- C.卖出债券、多存货币
- D.少买债券、少存货币

参考解析：因为利率与债券价格成反比，预期利率下降，说明将来债券价格高，现在债券价格低，要少存货币，多买债券。

第5题

在一国出现国际收支逆差时，该国之所以可以采用本币贬值的汇率政策进行调节，是因为本币贬值可以使以外币标价的本国出口价格下降，而以本币标价的本国进口价格上涨，从而刺激出口、限制进口，最终有助于国际收支恢复平衡，这种效应表明，本币贬值的汇率政策主要用来调节逆差国家国际收支的（）。

- A.经常项目收支
- B.资本项目收支
- C.金融项目收支
- D.错误与遗漏项目收支

参考解析：汇率变动影响国际收支。汇率变动会直接影响经常项目收支。

第6题

一张期限为2年、利息率为年5%、面值1000元的债券，到期一次还本付息，贴现出售，则该债券的市场价格为（）元。

- A.1000
- B.907. 03
- C.1100
- D.980

参考解析：本题考查到期一次还本付息债券定价。 $P_0 = F / (1+r)^n = 1000 / (1+5\%)^2 = 907. 03$ (元)。

第7题

关于β系数的描述，正确的是（）。

- A.它是评估证券非系统风险的工具
- B.β系数高的证券是防卫型的
- C.β=0，证券无风险
- D.证券无风险，β一定为零

参考解析：β系数是评估系统风险的工具。β系数高的证券是激进型的，即使β=0，并不一定能代表证券无风险，而有可能是证券价格波动与市场价格波动无关。

第8题

如果某债券的年利息支付为10元，面值为100元。市场价格为90元，则其名义收益率是（）。

- A.5.0%
- B.10.0%

C.11.1%

D.12.0%

参考解析：名义收益率=票面收益(年利息)÷面值，即 $10 \div 100 \times 100\% = 10\%$ 。

第9题

下列金融工具中，不属于基础金融工具的是（）。

A.商业票据

B.股票

C.债券

D.股指期货

参考解析：金融工具可分为基础金融工具和金融衍生工具，基础金融工具是指商业票据、债券、股票及基金等金融工具。

第10题

按照金融交易是否有固定场所，金融市场可划分为（）。

A.公开市场与议价市场

B.发行市场与流通市场

C.货币市场与资本市场

D.场内市场与场外市场

参考解析：按照金融交易是否有固定场所，金融市场可划分为场内市场和场外市场，场内市场是交易所市场，场外市场包括商业银行柜台市场等交易所以外的市场，选项D正确。

第11题

基金的规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，其份额固定不变。这种基金是指（）。

A.封闭式基金

B.开放式基金

C.契约型基金

D.公司型基金

参考解析：本题考查证券投资基金市场。封闭式基金的规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，基金份额固定不变。

第12题

短期融资券的最长期限为（）天。

A.30

B.60

C.90

D.365

参考解析：本题考查短期融资券市场。短期融资券的期限不超过365天。

第13题

根据基金的运作方式的不同，证券投资基金可划分为（ ）。

- A.公募基金和私募基金
- B.封闭式基金和开放式基金
- C.偏股型基金和偏债型基金
- D.公司型基金和契约型基金

参考解析：根据运作方式的不同，基金可分为封闭式基金、开放式基金，选项B正确。

第14题

下列关于期权交易双方损失与获利机会的说法中，正确的是（ ）。

- A.买方和卖方的获利机会都是无限的
- B.买方的损失是有限的，卖方的获利机会是无限的
- C.买方的获利机会是无限的，卖方的损失是无限的
- D.买方和卖方的损失都是有限的

参考解析：对于看涨期权的买方来说，当市场价格高于合约的执行价格时，他会行使期权，取得收益;当市场价格低于执行价格时他会放弃期权，亏损金额即为期权费。对于看跌期权的买方来说，情况则恰好相反。因此，金融期权的买方可以实现有限的损失和无限的收益。

第15题

存款类金融机构是吸收个人和机构存款并可发放贷款的金融机构。下列金融机构中，属于存款类金融机构的是（ ）。

- A.养老基金
- B.投资银行
- C.保险公司
- D.信用合作社

参考解析：存款类金融机构是指接受个人和机构存款并可发放贷款的金融机构，如商业银行、储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信用合作社等

第16题

下列金融中介中，属于契约性金融机构的是（ ）。

- A.投资银行
- B.保险公司
- C.投资基金
- D.农村信用社

参考解析：契约性金融机构是以契约方式吸收持约人的资金，而后按契约规定承担向持约人履行赔付或资金返还义务的金融机构。其主要包括保险公司、养老基金。

第17题

我国商业银行实行的主要业务经营制度是（ ）。

- A.单一银行制度
- B.综合性银行制度
- C.分支银行制度
- D.分业经营银行制度

参考解析：分业经营银行制度亦称为专业化银行制度或分离银行制度，是指商业银行业务与证券、保险等业务相分离，商业银行只能从事存贷款及结算等银行业务。不得经营证券、保险等其他金融业务的制度安排，选项D正确。选项AC为商业银行的组织制度，不是业务经营制度。

第18题

下列各项中，实行联邦制的国家是（ ）。

- A.中国
- B.英国
- C.法国
- D.德国

参考解析：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，一般为实行联邦制的国家采用。如美国、德国等。

第19题

中国人民银行负责（ ）防范和应急处置。

- A.银行风险
- B.信用风险
- C.非系统性金融风险
- D.系统性金融风险

参考解析：中国人民银行的职责之一是牵头负责系统性金融风险防范和应急处置，负责金融控股公司等金融集团和系统重要性金融机构基本规则制定、监测分析和并表监管等。

第20题

以下不属于我国政策性银行的是（ ）。

- A.国家开发银行
- B.中国进出口银行
- C.中国农业银行
- D.中国农业发展银行

参考解析：我国政策性银行有中国进出口银行、中国农业发展银行、国家开发银行。

第21题

根据《中华人民共和国证券法》的相关规定，目前的经纪类证券公司能从事的证券业务是（ ）。

- A.承销
- B.发行
- C.自营买卖
- D.交易中介

参考解析：本题考查经纪类证券公司所能从事的证券业务。经纪类证券公司只能从事证券经纪类业务，即它只能充当证券交易的中介，不得从事证券的承销和自营买卖业务。

第22题

以下不属于影响存款经营因素的是（ ）。

- A.支付机制的创新
- B.存款创造的调控
- C.政府的监管措施
- D.客户的存款习惯

参考解析：影响存款经营的因素很多，主要包括支付机制的创新、存款创造的调控和政府的监管措施三个方面。

第23题

下列选项中，满足合格投资者的基本条件的是（ ）。

- A.吴先生具有3年投资经历，且家庭金融资产为400万元人民币
- B.郑先生家庭金融资产为300万元人民币
- C.王先生近5年本人年均收入为30万元人民币
- D.甲投资机构最近1年末净资产为500万元人民币

参考解析：本题考查商业银行理财产品。合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只理财产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者依法成立的其他组织：(1)具有2年以上投资经历，且家庭金融资产不低于300万元人民币，或者家庭金融资产不低于500万元人民币，或者近3年本人年均收入不低于40万元人民币；(2)最近1年末净资产不低于1000万元人民币的法人或者依法成立的其他组织；(3)国务院银行业监督管理机构规定的其他情形。

第24题

将商业银行与客户关系的建立、培养、发展作为营销的对象，不断发现和满足客户的需求，帮助客户实现和扩大其价值，并建成一种长期良好的关系基础，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

参考解析：本题考查关系营销。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，不断发现和满足客户的需求，帮助客户实现和扩大其价值，并建成一种长期良好的关系基础。

第25题

我国《商业银行风险监管核心指标（试行）》中资产利润率不应低于（）。

- A.0.6%
- B.0.5%
- C.5%
- D.2%

参考解析：根据《商业银行风险监管核心指标(试行)》，我国关于盈利能力的监管指标包括：①成本收入比，即营业费用加折旧与营业收入之比，不应高于45%;②资产利润率，即税后净利润与平均资产余额之比，不应低于0.6%;③资本利润率，即净利润与平均净资产之比，不应低于11%。

第26题

从风险管理的角度，商业银行参加存款保险是（）型管理策略。

- A.风险抑制
- B.风险对冲
- C.风险分散
- D.风险补偿

参考解析：风险补偿是指商业银行采取各种措施对风险可能造成的损失加以弥补。银行常用的风险补偿方法之一是保险补偿，即通过存款保险制度来减少银行风险。

第27题

根据巴塞尔协议Ⅲ，商业银行的一级资本充足率下限为（）。

- A.2.5%
- B.5%
- C.6%
- D.8%

参考解析：根据巴塞尔协议Ⅲ，商业银行的一级资本充足率下限为6%，核心一级资本充足率下限为4.5%;系统重要性银行的附加资本要求为风险加权资产的1%—3.5%；商业银行要设立“储备资本”，要求为风险加权资产的2.5%；各国可根据情况要求银行提取0~2.5%的逆周期资本缓冲，以便银行可以对抗过度放贷所带来的风险。C正确。

第28题

投资银行一词具有四层含义，其中机构层次对应（）。

- A.投资银行
- B.投资银行业

C.投资银行业务

D.投资银行学

参考解析：投资银行一词具有四层含义：

①机构层次，是指作为资本市场的直接金融机构的金融企业；

②行业层次，是指投资银行的整个行业；

③业务层次，是指投资银行所经营的业务；

④学科层次，是关于投资银行的理论和实务的学科。

可分别用投资银行、投资银行业、投资银行业务和投资银行学来表示这四种含义。

第29题

以下关于兼并与收购的说法中，错误的是（ ）。

A.在兼并中，被兼并企业作为法人实体不复存在

B.收购企业以收购出资的股本为限承担被收购企业的风险

C.兼并后一般需要调整其生产经营，重新组合其资产

D.收购一般发生在企业正常生产经营状态，产权流动变化较大

参考解析：收购一般发生在企业正常生产经营状态，产权流动比较平和。

第30题

依法在中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是指（ ）。

A.企业债券

B.公司债券

C.政府债券

D.金融债券

参考解析：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。

第31题

证券公司申请中间介绍业务，应当向（ ）提交中间介绍业务资格申请书等规定申请材料。

A.中国证券业协会

B.中国证监会

C.中国银保监会

D.中国期货业协会

参考解析：证券公司申请中间介绍业务，应当向中国证监会提交中间介绍业务资格申请书等规定的申请材料。

第32题

下列选项中，不属于投资及建议服务内容的是（ ）。

- A.投资品种选择
- B.投资组合
- C.理财规划建议
- D.证券估值

参考解析：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。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。

第33题

证券公司从事证券自营业务，其净资本不得低于（）万元人民币。

- A.2000
- B.3000
- C.4000
- D.5000

参考解析：注册资本金不低于1亿人民币，净资本不低于5000万元人民币，并经中国证监会批准经营证券自营的证券公司才能从事证券自营业务。

第34题

下列关于混合基金的说法中，正确的是（）。

- A.混合基金的预期收益率低于债券基金
- B.混合基金的风险高于股票基金
- C.混合基金比较适合较为保守的投资者
- D.混合基金主要以债券为投资对象

参考解析：混合基金的预期收益率要高于债券基金，选项A错误；混合基金的风险低于股票基金，选项B错误；混合基金尽管会同时投资于股票、债券等，但常常会依据基金投资目标的不同而进行股票与债券的不同配比。因此，通常可以依据资产配置的不同将混合基金分为偏股型基金、偏债型基金、股债平衡型基金、灵活配置型基金等，选项D错误。

第35题

建立信托行为的前提和基础是（）。

- A.委托
- B.资金
- C.信任
- D.股权

参考解析：本题考查信托的定义。信任和诚信是信托成立的前提和基础。

第36题

下列各项中，不属于信托文件必须载明的事项是（）。

- A.信托目的
- B.信托期限
- C.信托财产的范围、种类及状况
- D.受益人取得信托利益的方式及方法

参考解析：信托期限属于信托文件可以选择载明的事项，选项B不属于信托文件必须载明的事项。

第37题

信托公司的筹建期为批准决定之日起（）

- A.1个月
- B.3个月
- C.6个月
- D.12个月

参考解析：信托公司设立须经筹建和开业两个阶段。其中，信托公司的筹建期为批准决定之日起6个月；未能按期筹建的，可申请延期一次，延长期限不得超过3个月。同时，信托公司应当自领取营业执照之日起6个月内开业；不能按期开业的，可申请延期一次，延长期限不得超过3个月。

第38题

根据《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司属于（）。

- A.非营利性公共机构
- B.银行机构
- C.非金融机构
- D.非银行金融机构

参考解析：《金融租赁公司管理办法》指出金融租赁公司属于非银行金融机构,由国务院银行业监督管理机构负责实施监督管理。

第39题

关于金融租赁公司设立条件，下列描述中不正确的是（）。

- A.建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构
- B.注册资本为一次性实缴货币资本，最低限额为1亿元人民币或等值的可自由兑换货币
- C.有符合任职资格条件的董事、高级管理人员，并且从业人员中具有金融或融资租赁工作经历3年以上的人员应当不低于总人数的40%
- D.建立了有效的公司治理、内部控制和风险管理体系

参考解析：有符合任职资格条件的董事、高级管理人员，并且从业人员中具有金融或融资租赁工作经历3年以上的人员应当不低于总人数的50%。

第40题

下列关于基差的说法中，错误的是（）。

- A.基差=待保值资产的现货价格-用于保值的期货价格
- B.基差可正可负
- C.为了降低基差风险，可以选择合适的标的资产
- D.为了降低基差风险，可以选择合适的合约资产期限

参考解析：为了降低基差风险，要选择合适的金融期货合约，它包括两个方面：①选择合适的标的资产：②选择合约的交割月份。

第41题

以下属于信用风险评估方法的是（）。

- A.风险价值法
- B.概率法
- C.基本指标法
- D.KMV模型

参考解析：选项A，B，风险价值法和概率法属于市场风险的评估方法；选项C，基本指标法属于操作风险的评估方法。

第42题

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（）。

- A.货币危机
- B.银行危机
- C.外债危机
- D.金融危机

参考解析：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。

第43题

如果与一国居民发生经济金融交易的他国居民为政府或货币当局，政府或货币当局为债务人，不能如期足额清偿债务，而使该国居民蒙受经济损失，这种可能性就是（）。

- A.主权风险
- B.政治风险
- C.转移风险
- D.社会风险

参考解析：如果与一国居民发生经济金融交易的他国居民为政府或货币当局，政府或货币当局为债务人，不能如期足额清偿债务，而使该国居民蒙受经济损失，这种可能性就是主权风险，选项A正确。

第44题

巴塞尔协议Ⅲ规定，普通股最低比例加资本留存缓冲比率在2019年以前由3.5%提升至（）。

- A.3%

- B.4%
- C.4.5%
- D.7%

参考解析：本题考查巴塞尔协议Ⅲ。巴塞尔协议Ⅲ规定，普通股最低比例加资本留存缓冲比率在2019年前由3.5%逐步提升至7%。

第45题

在弗里德曼货币需求函数模型中，影响实际货币需求的机会成本变量是（）。

- A.非人力财富占总财富比例
- B.股票的预期收益率
- C.恒久性收入
- D.资本品的转手率

参考解析：

r_m (货币的预期收益率)， r_b (债券的预期收益率)， r_e (股票的预期收益率)和 $1p \cdot dp/dt$ (价格的预期变动率)被统称为机会成本变量，即能从这几个变量的相互关系中衡量出持有货币的潜在收益或损失。选项B正确。

第46题

凯恩斯主义的货币需求理论认为，私人部门用于储存财富的金融资产可分为货币和（）。

- A.股票
- B.债券
- C.存款
- D.不动产

参考解析：凯恩斯主义把用于储存财富的资产分为货币与债券，认为货币是不能产生收入的资产，债券是能产生收入的资产。

第47题

一国在二级银行体制下，基础货币为300亿元，原始存款为600亿元，货币乘数为4，则该国货币供应量等于（）。

- A.900亿元
- B.1200亿元
- C.2400亿元
- D.3600亿元

参考解析：本题考查货币供应量的计算。 $M_S = \text{基础货币} \times \text{货币乘数} = MB \times m = 300 \times 4 = 1200$ (亿元)。

第48题

在通货膨胀时期，可以采用积极的供给政策，以下做法正确的是（）。

- A.增加税收
- B.精简规章制度
- C.减少货币供给

D.增加社会福利开支

参考解析：本题考查通货膨胀治理的对策。在通货膨胀时期，积极的供给政策包括：减税、削减社会福利开支、适当增加货币供给、精简规章制度。

第49题

国际大宗商品价格上涨，导致A国重要原材料和中间产品的价格持续上涨，由此引发的A国通货膨胀是（）。

- A.供求混合型通货膨胀
- B.生产结构型通货膨胀
- C.需求拉上型通货膨胀
- D.成本推进型通货膨胀

参考解析：“成本推进论”认为，通货膨胀的根源并非总需求过度，而是由总供给方面生产成本上升引起。在通常情况下，商品的价格是以生产成本为基础加上一定的利润构成的。因此，生产成本的上升必然导致一般物价水平的上升，选项D正确。

第50题

中央银行依法集中保管存款准备金，从职能上看，这体现了中央银行是（）。

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

参考解析：中央银行是银行的银行，履行以下几项职责：集中保管存款准备金、充当最后贷款人、组织全国银行间的清算业务以及组织外汇头寸抛补业务，选项C正确。

第51题

下列说法中，不属于中央银行存款准备金政策优点的是（）。

- A.中央银行具有完全的自主权
- B.对货币供应量的作用迅速
- C.作用猛烈，缺乏弹性
- D.对松紧信用较公平

参考解析：作用猛烈、缺乏弹性是存款准备金政策的缺点，选项C不属于中央银行存款准备金政策的优点。

第52题

在席卷全球的金融危机期间，中央银行为了对抗经济衰退，刺激国民经济增长，不应该采取的措施是（）。

- A.降低商业银行法定存款准备金率
- B.降低商业银行再贴现率
- C.在证券市场上卖出国债
- D.下调商业银行贷款基准利率

参考解析：对抗经济衰退，刺激国民经济增长的措施应该是扩张性的货币政策。选项ABD都属于扩张性的财政政策，只有选项C属于紧缩性的货币政策。

第53题

我国商业银行对单一集团客户的授信集中度不得高于（ ）。

- A.8%
- B.15%
- C.10%
- D.5%

参考解析：单一集团客户授信集中度，即对最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不得高于15%。

第54题

在银行监管的基本方法中，现场检查主要包括的内容为（ ）。

- A.合理性检查和流动性检查
- B.合规性检查和风险性检查
- C.收益性检查和稳定性检查
- D.合法性检查 and 安全性检查

参考解析：本题考查银行监管的方法。现场检查内容包括合规性检查和风险性检查。

第55题

美国采用的证券发行审核制度是（ ）。

- A.注册制
- B.核准制
- C.审批制
- D.审查制

参考解析：本题考查证券发行的审核制度。证券发行的审核制度分为两种：一种是注册制：另一种是核准制。境外成熟市场证券发行普遍实行注册制，美国是采用注册制最为典型的国家。

第56题

在理论上，可以用来调节国际收支逆差的宏观经济政策是（ ）。

- A.松的财政政策
- B.松的货币政策
- C.本币贬值
- D.刺激进口

参考解析：在国际收支逆差时，可以采用紧的财政政策，因此选项A错误。在国际收支逆差时，可以采用紧的货币政策，因此选项B错误。在国际收支逆差时，可以采用本币法定贬值或贬值的政策，这样，以外币标价的本国出口价格下降，从而刺激出口，而以本币标价的本国进口价格上涨，从而限制进口。因此选项C正确，选项D错误。

第57题

当国际收支出现逆差时，一国之所以采用本币贬值的汇率政策，是因为本币贬值以后，以外币标价的本国出口价格下降，而以本币标价的本国进口价格上涨，从而（ ），使国际收支逆差减少，乃至恢复均衡。

- A.刺激出口和进口
- B.限制出口和进口
- C.刺激出口，限制进口
- D.限制出口，刺激进口

参考解析：当国际收支出现逆差时，可以采用本币法定贬值或贬值的政策。这样，以外币标价的本国出口价格下降，从而刺激出口；而以本币标价的本国进口价格上涨，从而限制进口，选项C正确。

第58题

在国际储备的结构管理中，国际储备资产结构的优化集中在（ ）结构的优化上。

- A.黄金储备和特别提款权
- B.黄金储备和外汇储备
- C.特别提款权和IMF储备头寸
- D.外汇储备和IMF储备头寸

参考解析：本题考查国际储备的管理。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。

第59题

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

参考解析：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货币发行的国际债券，选项A正确。

第60题

根据《国际货币基金协定》，一国货币可兑换主要是指（ ）。

- A.资本项目可兑换
- B.经常项目可兑换
- C.货币完全可兑换
- D.有条件可兑换

参考解析：国际货币基金组织认为的货币可兑换主要是指经常项目可兑换，而不是完全可兑换，选项B正确。

下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，至少有1个错项，多选、错选均不得分；少选，所选的每个选项得0.5分。

第61题

商业银行内部控制应当坚持的原则有（）。

- A.对称性原则
- B.制衡性原则
- C.审慎性原则
- D.全覆盖原则
- E.相匹配原则

参考解析：本题考查商业银行内部控制的原则。商业银行内部控制应当贯彻以下四项基本原则：全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则、相匹配原则。

第62题

关于信托登记的说法，正确的有（）。

- A.信托登记由信托机构提供申请
- B.信托登记由信托登记公司办理
- C.信托登记一经完成即不能变更
- D.信托机构开展信托业务须办理信托登记
- E.信托终止时无须再进行登记

参考解析：本题考查信托登记。信托机构开展信托业务，应当办理信托登记，否则该信托不产生效力。信托登记由信托机构提供申请，信托登记公司接受信托机构提出的信托登记申请，依法办理信托登记业务。

第63题

我国利率市场化改革的主要进程包括（）。

- A.逐步放松利率管制
- B.破解贷款“利率双轨”并存的局面
- C.健全市场化的利率形成、传导和调控机制
- D.完善LPR形成机制
- E.健全中央银行政策利率体系

参考解析：我国的利率市场化改革包括逐步放松利率管制以及健全市场化的利率形成、传导和调控机制两部分。

第64题

下列关于资产风险的说法中，正确的有（）。

- A.资产风险分为系统风险和非系统风险
- B.系统风险包括公司财务风险、经营风险
- C.系统风险属于可分散风险
- D.非系统风险属于不可分散风险
- E.资本资产定价模型提供了测度系统风险的指标

参考解析：本题考查资产风险。非系统风险包括公司财务风险、经营风险等。系统风险属于不可分散风险，非系统风险属于可分散风险。

第65题

与传统的定期存单相比，大额可转让定期存单的特点有（）。

- A.不记名并可转让流通
- B.面额不固定且为大额
- C.不可提前支取
- D.利率一般高于同期限的定期存款利率
- E.利率是固定的

参考解析：本题考查大额可转让定期存单的特点。

与传统定期存单相比，大额可转让定期存单具有以下特点：

- ①传统定期存单记名且不可流通转让，大额可转让定期存单不记名且可在市场上流通并转让。
- ②传统定期存单的金额是不固定的，由存款人意愿决定;大额可转让定期存单一般面额固定且较大。
- ③传统定期存单可提前支取，但会损失一些利息收入;大额可转让定期存单不可提前支取，只能在二级市场上流通转让。
- ④定期存款依照期限长短有不同的固定利率;大额可转让定期存单的利率既有固定的，也有浮动的，一般高于同期限的传统定期存款利率。

第66题

下列属于目前比较常见的远期合约的有（）。

- A.远期利率协议
- B.金融期货合约
- C.远期外汇合约
- D.远期股票合约
- E.信用违约互换

参考解析：本题考查主要的金融衍生品。目前比较常见的远期合约主要有远期利率协议、远期外汇合约、远期股票合约。

第67题

下列关于商业银行总分行制度的说法中，正确的有（）。

- A.是所有商业银行都实行的制度
- B.加速银行的垄断与集中
- C.易于实现规模效益
- D.抵御风险能力较差
- E.内部层级多，管理难度大

参考解析：总分行制是各国商业银行普遍采用的组织形式，但不是所有的商业银行都实行的制度，选项A错误。抵御风险能力差是单一银行制度的缺点，选项D错误。

第68题

金融资产管理公司的基本职能有（）。

- A.管理好金融资产
- B.专门收购银行不良资产
- C.集中处置银行不良资产
- D.从事中介业务
- E.从事代理业务

参考解析：金融资产管理公司是在特定时期，政府为解决银行业不良资产，由政府出资专门收购和集中处置银行业不良资产的机构。

第69题

新型的业务运营模式的核心是前台与中后台分离，中后台主要的职责是（）。

- A.风险管理
- B.合规管理
- C.产品营销
- D.核心业务系统运行维护
- E.集中处理非实时业务批量交易

参考解析：新型的业务运营模式的核心就是前台与中后台分离。

前台的营业网点从会计核算型向服务营销型转变，其主要职责是产品营销、柜台服务；

中后台主要职责是风险管理、合规管理、核心业务系统运行维护、集中处理非实时业务批量交易、财务核算以及业务稽核监督，包括集中运行、集中录入、集中交易、集中核算、集中金库和集中监督等事项。

第70题

私募投资基金子公司可以投资的证券类型有（）。

- A.国债
- B.央行票据
- C.股票
- D.货币市场基金
- E.短期融资券

参考解析：私募投资基金子公司及其下设特殊目的机构可以以现金管理为目的管理闲置资金，但应当坚持有效控制风险、保持流动性的原则，且只能投资于依法公开发行的国债、央行票据、短期融资券、投资级公司债、货币市场基金及保本型银行理财产品等风险较低、流动性较强的证券。

第71题

目前可申请从事基金销售的机构主要包括（）。

- A.基金注册登记机构
- B.商业银行
- C.证券公司
- D.证券投资咨询机构
- E.独立基金销售机构

参考解析：本题考查基金销售机构。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。

第72题

以下对信托当事人描述正确的是（）。

- A.信托当事人包括委托人、受托人和受益人
- B.受托人是接受信托财产，按约定的信托合同对信托财产进行经营的人
- C.受益人是在信托中享有信托受益权的人
- D.受益人可以是自然人
- E.受益人不可以是法人

参考解析：本题考查信托当事人的知识。

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，他们是实施信托活动的主体。

委托人是具有一定目的将其财产以信托的方式，委托给受托人经营的人，应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人或者依法成立的其他组织；

受托人是接受信托财产，按约定的信托合同，对信托财产进行经营的人应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人；

受益人是在信托中享有信托受益权的人，可以是自然人、法人或者依法成立的其他组织。

第73题

在管理运用或处分信托财产时，我国信托公司可以采取的方式有（）。

- A.买入返售
- B.出售
- C.存放同业
- D.租赁
- E.以对外借款为目的将信托财产用于质押

参考解析：信托公司管理运用或者处分信托财产时，可以依照信托文件的约定，采取投资、出售、存放同业、买入返售、租赁、贷款等方式进行，但不得以对外借款为目的将信托财产用于质押，选项ABCD正确。

第74题

下列关于水平价差套利的描述中，正确的有（）。

- A.利用相同标的资产、相同协议价格、不同期限的期权价格之间的差异来赚取无风险利润
- B.利用相同标的资产、相同期限、不同协议价格的期权价格之间的差异来赚取无风险利润
- C.利用相同协议价格、相同期限、不同标的资产的期权价格之间的差异来赚取无风险利润

- D.欧式期权可以在有效期结束前的任何时间执行
- E.欧式期权只能在有效期结束时执行

参考解析：水平价差套利是利用相同标的资产、相同协议价格、不同期限的看涨期权或看跌期权价格之间的差异来赚取无风险利润。一般说来，虽然欧式期权只能在有效期结束时执行，但期限较长的期权价格仍应高于期限较短的期权，否则就存在无风险套利机会。

第75题

下列方法中，属于汇率风险管理的方法有（）。

- A.做远期外汇交易
- B.缺口管理
- C.做货币衍生品交易
- D.做利率衍生品交易
- E.做结构性套期保值

参考解析：汇率风险的管理方法主要有：①选择有利的货币；②提前或推迟收付外币；③进行结构性套期保值；④做远期外汇交易；⑤做货币衍生品交易。

第76题

在弗里德曼的货币需求函数中，与货币需求成反比的因素有（）。

- A.定期存单的预期收益率
- B.股票的预期收益率
- C.恒久性收入
- D.债券的预期收益率
- E.人力财富比重

参考解析：本题考查弗里德曼的货币需求函数的相关知识。恒久性收入越高，所需货币越多。人力财富比重越大，创造的收入越多，所需准备的货币就越多，所以选项C、E与货币需求成正比。金融资产的预期收益率越高，持有货币的机会成本就越大，持有货币的数量就会减少，所以选项A、B、D与货币需求成反比。

第77题

下列各项中，属于增加供给的政策有（）。

- A.减少政府支出
- B.减税
- 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

参考解析：增加供给政策有减税、削减社会福利开支、适当增加货币供给和精简规章制度。选项A属于紧缩性的财政政策。

第78题

以下选项不属于间接信用指导的货币政策工具的有（ ）。

- A.优惠利率
- B.消费者信用控制
- C.利率限制
- D.道义劝告
- E.窗口指导

参考解析：本题考查间接性信用控制工具。

间接信用指导的货币政策工具：(1)道义劝告；(2)窗口指导。

第79题

关于我国金融市场的描述，正确的有（ ）。

- A.大额可转让定期存单市场起源于英国
- B.我国的债券市场首先从国债市场产生并发展
- C.1996年全国统一的同业拆借市场正式建立
- D.我国的回购市场从国债回购开始
- E.我国1994年对外汇管理体制进行了重大改革

参考解析：选项A，大额可转让定期存单市场起源于美国。

第80题

能引起本币贬值的因素有（ ）。

- A.国际收支逆差
- B.低通货膨胀率
- C.国际收支顺差
- D.货币当局投放本币，收购外汇
- E.市场预期货币升值

参考解析：选项A，如果国际收支逆差，外汇供不应求，外汇汇率上升，本币贬值。

选项B，如果低通货膨胀率，则本币对其他国家货币升值。

选项C，如果国际收支顺差，外汇供过于求，外汇汇率下跌，本币升值。

选项D，当外汇市场上因外汇供过于求、外汇汇率下跌的幅度超出规定的限界或心理大关时，货币当局就会向外汇市场投放本币，收购外汇，使外汇汇率反弹，本币贬值。

选项E，如果人们预期未来本币升值，就会在外汇市场上抢购本币，导致本币现在的实际升值。

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

第81题

2020年，监管机构对A银行开展了影子银行和交叉金融业务专项现场检查，发现该银行在同业、理财、委托贷款等业务中分别或同时存在以下问题，内控管理不完善，业务制度不健全，前期检查发现的部分违法违规行为整改不到位；风险隔离不到位，理财产品之间、理财产

品与自营业务之间的不当交易仍时有发生；产品管理不规范。未完全执行“穿透式管理”要求，部分理财产品未准确登记、报告和披露底层资产信息；资金投向不合规，为房地产市场或地方政府违规提供融资等。综上，监管机构决定对A银行罚款1.5亿元。

案例中所提到的监管机构应该为（）。

- A.中国证券监督管理委员会
- B.中国银行保险监督管理委员会
- C.国家外汇管理局
- D.中国人民银行

参考解析：本题考查中国银行保险监督管理委员会。合并后的中国银行保险监督管理委员会承担对中国银行业、保险业监督管理职责，但不再履行“拟定银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度”的职责，该职责划入中国人民银行。2018年4月8日，中国银行保险监督管理委员会正式挂牌运行。

对A银行罚款1.5亿元属于（）。

- A.没收违法所得
- B.责令改正
- C.监管强制措施
- D.行政处罚

参考解析：本题考查行政处罚。行政处罚主要有以下7种：警告；罚款；没收违法所得、没收非法财物；责令停产停业；暂扣或者吊销许可证，暂扣或者吊销执照；行政拘留；法律、行政法规规定的其他行政处罚。

监管机构对A银行的现场检查形式包括（）。

- A.留置
- B.取证
- C.审核
- D.察看

参考解析：本题考查银行业监管的基本方法。现场检查是指通过银行监管机构的实地作业来评估银行机构经营稳健性和安全性的一种方式。具体来说，现场检查是由银行监管机构具备相应专业知识和水平的检查人员组成检查组，按统一规范的程序，带着明确的检查目标和任务，对某一银行进入现场进行的实地审核、察看、取证、谈话等活动的检查形式。

“风险隔离不到位”在实际经营中的表现形式有（）。

- A.使用理财资金偿还本行贷款
- B.理财产品相互交易调节收益
- C.出具与事实不符的理财产品投资清单
- D.理财产品信息披露不合规

参考解析：本题考查理财产品规范运作。风险隔离不到位，理财产品之间、理财产品与自营业务之间的不当交易仍时有发生，所以，选AB。

2020年6月18日，为有效调节市场流动性，维护年度末、半年末流动性的合理适度，中国人民银行通过公开市场业务操作，以利率招标方式开展了规模为500亿元、期限为7天的逆回购操作，中标利率为2.2%，与前次操作时持平；同时还开展了规模为700亿元、期限为14天的逆回购操作，中标利率为2.3%，较前次操作时下降20个基点。此外，当日市场上有800亿元的逆回购到期。

从货币政策工具类型看，当日中国人民银行所开展的逆回购操作是（ ）。

- A.一般性货币政策工具
- B.选择性货币政策工具
- C.直接信用控制货币政策工具
- D.间接信用指导货币政策工具

参考解析：逆回购属于回购交易的一种，回购交易属于公开市场操作，公开市场操作属于一般性货币工具，选项A正确。

中国人民银行在进行7天期和14天期逆回购操作时，其交易对象是（ ）。

- A.一级交易商
- B.二级交易商
- C.柜台交易商
- D.场外交易商

参考解析：逆回购是指中国人民银行向一级交易商购买有价证券，并约定在未来特定日期将有价证券卖给原一级交易商的交易行为。为中国人民银行向市场上投放流动性的操作。逆回购到期则为从市场收回流动性的操作，选项A正确。

当日央行操作对市场的最终影响为（ ）。

- A.回收400亿元
- B.回收1200亿元
- C.净投放400亿元
- D.净投放1200亿元

参考解析：逆回购操作投放了 $500+700=1200$ (亿元)，逆回购到期收回了800亿元，因此净投放为 $1200-800=400$ (亿元)，选项C正确。

通过当日的货币政策操作，中国人民银行希望实现的货币政策意图是（ ）。

- A.营造从紧预期
- B.刺激经济扩张
- C.防止经济过热
- D.收缩货币供应

参考解析：中国人民银行最终向市场投放了400亿元的流动性。属于宽松的货币政策，会刺激经济增长，选项B正确。

第83题

2004年，银行间市场债券回购累计成交224.4万亿元，日均成交8977亿元。从期限结构看，市场交易仍主要集中于隔夜品种，回购隔夜品种的成交量占市场交易总量的78.1%。根据以上资料，回答下列问题：

下列属于回购协议的是（ ）。

- A.买断式回购
- B.一次性回购
- C.抵押式回购
- D.质押式回购

参考解析：本题考查回购协议的分类。回购协议主要有质押式回购和买断式回购两种。

质押式回购的期限是（）。

- A.1天到30天
- B.1天到91天
- C.1天到180天
- D.1天到365天

参考解析：本题考查质押式回购的期限。质押式回购的期限是1天到365天。

买断式回购的期限是（）。

- A.1天到365天
- B.1天到256天
- C.1天到180天
- D.1天到91天

参考解析：本题考查买断式回购的期限。买断式回购的期限是1天到365天。

我国证券回购市场的发展是从（）年国债回购开始的。

- A.1980
- B.1991
- C.1997
- D.2000

参考解析：本题考查我国证券回购市场的发展。我国证券回购市场的发展是从1991年国债回购开始的。

第84题

据统计，2011年我国国内生产总值为74970亿美元；2011年我国货物和服务出口总额为20867亿美元，经常账户收支顺差为2017亿美元，资本和金融账户收支顺差为2211亿美元，国际储备资产增加3878亿美元；2011年年底末清偿外债余额为5489亿美元。

我国外债的负债率是（）。

- A.7.3%
- B.18.2%
- C.26.3%
- D.37.4%

参考解析：负债率=当年末清偿外债余额÷当年国民生产总值×100%，即 $5489 \div 74970 \times 100\% \approx 7.3\%$ 。

我国外债的债务率是（ ）。

- A.7.3%
- B.9.6%
- C.26.3%
- D.42.1%

参考解析：债务率=当年末清偿外债余额÷当年货物和服务出口总额×100%，即 $5489 \div 20867 \times 100\% \approx 26.3\%$ 。

按从金融账户推算的净贷款或净借款，减去从经常账户和资本账户中推算的净贷款或净借款来推算的是（ ）。

- 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

参考解析：误差与遗漏净额是作为残差项推算的，可按从金融账户推算的净贷款或净借款，减去从经常账户和资本账户中推算的净贷款或净借款来推算。

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，收购外汇，通货膨胀
- B.人民币升值
- C.增加外汇储备
- D.动用外汇储备，回笼本币

参考解析：当国际收支顺差，外汇收入大于支出，外汇汇率下跌，人民币升值。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。

第85题

2012年年末，按照贷款五级分类的口径，我国某商业银行各类贷款余额及贷款损失准备的情况是：正常贷款1000亿元；关注贷款100亿元；次级贷款20亿元；可疑贷款10亿元；损失贷款10亿元；贷款损失准备100亿元。

该商业银行的不良贷款总额是（ ）亿元。

- A.10
- B.20
- C.40
- D.100

参考解析：不良贷款是次级贷款、可疑贷款和损失贷款的总和，即不良贷款=20+10+10=40(亿元)。

该商业银行的不良贷款率是（ ）。

- A.12.28%
- B.3.51%
- C.1.75%
- D.0.88%

参考解析：不良贷款率=不良贷款 / 贷款总额=40 / (1000+100+20+10+10)≈3. 51%。

该商业银行的贷款拨备率是（ ）。

- A.14.40%
- B.10%
- C.8.77%
- D.4%

参考解析：贷款拨备率=贷款损失准备 / 各项贷款余额=100 / (1000+100+20+10+10)≈8. 77%。

根据我国《商业银行风险监管核心指标》和《商业银行贷款损失准备管理办法》的监管要求，该商业银行的（ ）。

- A.不良贷款率高于监管指标要求
- B.不良贷款率低于监管指标要求
- C.贷款拨备率高于监管指标要求
- D.贷款拨备率低于监管指标要求

参考解析：不良贷款率不得高于5%，贷款拨备率基本标准为2. 5%。