

2019 年中级经济师《金融专业》真题及答案解析 (不完整版)

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

1.按照金融交易是否有固定场所, 金融市场可划分为()。

- A.货币市场和资本市场
- B.发行市场和流通市场
- C.公募市场和私募市场
- D.场内市场和场外市场

【233 网校答案】D

【233 网校解析】金融市场的类型

按交易标的物划分	货币市场、债券市场、股票市场、外汇市场、衍生品市场、保险市场和黄金市场等	
按交易中介划分	直接金融市场	差别在于中介机构在交易中的地位和性质
	间接金融市场	
按交易性质划分	发行市场和流通市场	
按有无固定场所划分	场内市场和场外市场	
按交易期限划分	货币市场和资本市场	
按地域范围划分	国内金融市场和国际金融市场	
按成交与定价方式划分	公开市场和议价市场	
按交割时间划分	即期市场和远期市场	

2.目前, 我国同业拆借市场的主要交易品种是()。

- A.隔夜拆借
- B.7 天拆借
- C.14 天拆借
- D.1 个月拆借

【233 网校答案】A

【233 网校解析】2017 年, 同业拆借累计成交 79 万亿元,日均成交 3 147 亿元,同比下降 17.7%。从期限结构看, 市场交易更趋集中于隔夜品种, 隔夜品种的成交量占总量的 86.1%。(教材 P7)

3.依照《短期融资券管理办法》, 目前我国短期融资券的最长期限为() 天。

- A.90
- B.180
- C.270
- D.365

【233 网校答案】D

【233 网校解析】短期融资券, 是指中华人民共和国境内具有法人资格的非金融企业, 依照《短期融资券管理办法》规定的条件和程序, 在银行间债券市场发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券, 最长期限不超过 365 天。

4.2016 年 6 月 6 日起, 中国人民银行将个人投资认购大额存单的起点金额调整为() 万元。

- A.10
- B.20
- C.30
- D.50

【233 网校答案】B

【233 网校解析】2016 年 6 月 6 日, 中国人民银行进一步将个人投资人认购大额存单的起点金额由 30 万元调整至 20 万元。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

5.新中国成立以来,在国内发行第一笔外币债券的金融机构是()。

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

【233 网校答案】C

【233 网校解析】2003 年国家开发银行在国内发行 5 亿美元金融债券, 中华人民共和国第一笔外币债券

6.预计某股票年末每股税后利润为 0.5 元, 若此时市场的平均市盈率为 20 倍, 则该股票的发行价格理论上为()元。

- A.40
- B.30
- C.20
- D.10

【233 网校答案】D

【233 网校解析】股票发行价格=预计每股税后盈利×市场所在地平均市盈率=0.5×20=10 (元)

7.某债券的收益率为 0.12 , 风险系数 β 为 1.3, 假定无风险收益率为 0.07 , 市场期望收益率为 0.15 , 此时投资者最佳决策是()。

- A.买入该证券, 因为证券价格被低估了
- B.买入该证券, 因为证券价格被高估了
- C.卖出该证券, 因为证券价格被低估了
- D.卖出该证券, 因为证券价格被高估了

【233 网校答案】D

【233 网校解析】该债券的预期收益率为: $r = \beta (r_m - r_f) + r_f = 1.3 \times (0.15 - 0.07) + 0.07 = 0.174$, 也就是说, 投资人在承担了该公司债券的风险之后, 希望能够有 0.174 的预期收益率, 而该债券的收益率是 0.12, 所以, 达不到投资人的预期收益率目标, 要卖出; 另外, 债券的价格和利率 (或收益率) 成反比, 所以, 按照 0.12 的收益率算出来的价格比按照 0.174 算出来的价格要高, 该债券的价格被高估了。

8.在我国利率市场化改革进程中, 是最早放开的利率是()。

- A.同业拆借利率
- B.存贷款利率
- C.国债利率
- D.金融债利率

【233 网校答案】A

【233 网校解析】在我国利率市场化改革进程中, 银行间同业拆借市场利率先行放开。

1996 年 6 月, 中国人民银行取消拆借利率上限管理, 实现了拆借利率完全市场化。

9.由若干国家联合组建一家中央银行, 并在其成员国范围内行使全部或部分中央银行职能, 这种中央银行组织形式属于()。

- A.一元式中央银行制度
- B.二元式中央银行制度
- C.跨国中央银行制度
- D.准中央银行制度

【233 网校答案】C

【233 网校解析】跨国的中央银行制度即由若干国家联合组建一家中央银行, 由这家中央银行在其成员国范围内行使全部或部分中央银行职能的中央银行制度。这种中央银行制度一般与区域性多国经济的相对一致性和货币联盟体制相对应。

10.政府性金融机构通过直接或间接资金投放, 吸引商业银行金融机构或民间资金从事符合经济政策意图的投资, 从而发挥引导资金流向的作用。政策性金融机构的这种职能属于()。

- A.补充性职能
- B.选择性职能



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

C.服务型职能

D.倡导性职能

【233 网校答案】D

【233 网校解析】政策性金融机构的职能

倡 导 性 职能	又称诱导性职能,是指政策性金融机构以直接或间接的资金投放,吸引商业性金融机构或民间资金从事符合经济政策意图的投资和贷款,以发挥其首倡、引导功能,引导资金的流向。
选 择 性 职能	指政策性金融机构具有通过主动选择融资领域或部门以实现其融资意图的职能。
补 充 性 职能	又称弥补性职能,是指政策性金融机构以政策性融资补充商业性融资在一些领域或部门的不足,完善以商业性金融机构为主体的金融体系整体功能的职能。
服 务 性 职能	指政策性金融机构依据长期从事政策性专业融资业务所积累的实践经验和专业技能,为业务对象和政府提供各方面服务的职能。

11.我国负责制定和实施人民币汇率政策的机构是()。

A.中国银行业协会

B.国家外汇管理局

C.中国人民银行

D.中国证券监督管理委员会

【233 网校答案】C

【233 网校解析】负责制定和实施人民币汇率政策,推动人民币跨境使用和国际使用,维护国际收支平衡,实施外汇管理,负责国际国内金融市场跟踪监测和风险预警,监测和管理跨境资本流动,持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备。这是中国人民银行的职责之一。

12.某客户购买 A 银行的理财产品时, A 银行的下列做法中, 正确的是()。

A.遵循风险匹配原则销售理财产品

B.不披露理财产品的投资组合信息

C.向客户推荐收益最高的理财产品

D.在销售专区实施“单录”管理

【233 网校答案】A

【233 网校解析】2018 年 9 月,中国银保监会发布《商业银行理财业务监督管理办法》提出,商业银行开展理财业务,应当遵守:诚实守信、勤勉尽职地履行受人之托、代人理财职责,投资者自担投资风险并获得收益。遵守成本可算、风险可控、信息充分披露的原则,严格遵守投资者适当性管理要求,保护投资者合法权益。

商业银行通过营业场所向非机构投资者销售理财产品的,应当按照国务院银行业监督管理机构的相关规定实施理财产品销售专区管理,并在销售专区内对每只理财产品销售过程进行录音录像。

13.按照速度对称原理,下列情况中,属于商业银行资产运用不足的是()。

A. 银行资产和负债的平均到期日分别为 350 天和 300 天

B. 银行资产和负债的平均到期日分别为 300 天和 350 天

C. 银行需要重新定价的资产和负债分别是 350 亿元和 300 亿元

D. 银行需要重新定价的资产和负债分别是 300 亿元和 350 亿元

【233 网校答案】B

【233 网校解析】平均流动率=资产平均到期日/负债平均到期日,若平均流动率>1,资产运用过度;若平均流动率<1,表示资产运用不足。

14.下列经营活动中,属于商业银行负债管理范畴的是()。

A.债券投资管理

B.现金管理

C.贷款管理

D.借入款管理

【233 网校答案】D



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】商业银行资产管理主要由三部分组成: 贷款管理、债券投资管理、现金资产管理。其中, 贷款是商业银行最主要的资产和最主要的资金运用, 贷款管理是商业银行资产管理的重点。

商业银行负债管理主要包括存款管理和借入款管理。存款是银行对存款人的负债, 是银行最主要的资金来源, 存款管理是商业银行负债管理的重点。

15. 对商业银行进行市场风险监督的指标主要有利率风险敏感度和()。

- A. 流动性比率
- B. 全部关联度
- C. 核心负债比例
- D. 累计外汇敞口头寸比例

【233 网校答案】D

【233 网校解析】2005 年, 中国银行业监督管理委员会发布了《商业银行风险监管核心指标(试行)》。分三层: 风险水平, 风险迁徙和风险抵补。反映在资产负债比例方面的指标主要体现在风险水平这一层上。风险水平类指标包括: 流动性风险指标, 信用风险指标, 市场风险指标和操作风险指标。

流动性风险指标	衡量商业银行流动性状况及其波动性, 包括流动性比例、核心负债比例和流动性缺口率指标。
信用风险指标	包括不良资产率、单一集团客户授信集中度、全部关联度指标。
市场风险类指标	衡量商业银行因汇率和利率变化而面临的风险, 包括累计外汇敞口头寸比例和利率风险敏感度。
操作风险指标	操作风险损失率。

16. 某商业银行结合设定的各种可能情景的发生概率, 研究分析多种因素同时作用对其资产负债管理可能产生的影响, 这种分析方法是()。

- A. 情景模拟
- B. 久期分析
- C. 流动性压力测试
- D. 缺口分析

【233 网校答案】A

【233 网校解析】

基础管理方法	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, 主要用于利率敏感性缺口和流动性期限缺口分析。
	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。
	外汇敞口分析和敏感性分析	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。商业银行采用敞口限额管理和资产负债币种结构管理等方式控制外汇敞口产生的汇率风险。
前瞻性动态管理方法	情景模拟	是商业银行结合设定的各种可能情景的发生的概率, 研究多种因素同时作用可能产生的影响。
	流动性压力测试	是一种以定量分析为主的流动性风险分析方法, 商业银行通过流动性压力测试测算全行在遇到小概率事件等极端不利情况下可能发生的损失, 从而对银行流动性管理体系的脆弱性做出评估和判断, 进而采取必要措施。

17. 下列商业银行费用支出中, 属于补偿性支出的是()。

- A. 递延资产摊销
- B. 电子设备运转费
- C. 研究开发费
- D. 保险费

【233 网校答案】A

【233 网校解析】



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

成本管理

- ①利息支出;
- ②经营管理费用,指商业银行为组织和管理业务经营活动而发生的各种费用,包括员工工资、电子设备运转费、保险费等经营管理费用;
- ③税费支出,包括随业务量的变化而变化的手续费支出、业务招待费、业务宣传费及相关税费;
- ④补偿性支出,包括固定资产折旧、无形资产摊销、递延资产摊销等;
- ⑤营业外支出,是指与商业银行的业务经营活动没有直接关系,但需从商业银行实现的利润总额中扣除的支出;

18.依照我国《商业银行内部控制指引》,不属于内部控制参与主体是()。

- A.全体股东
- B.全体员工
- C.监事会
- D.董事会

【233 网校答案】A

【233 网校解析】内部控制是商业银行董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与的,通过制定和实施系统化的制度、流程和方法,实现控制目标的动态过程和机制。

19.股份公司将新售股票分售给除股东以外的本公司职员。这种股票私募发行方式属于()。

- A.公司分摊
- B.股东分摊
- C.关联分摊
- D.第三者分摊

【233 网校答案】D

【233 网校解析】股票私募发行分为股东分摊和第三者分摊两类。

股东分摊又称股东配股,是指股份公司按照股票面值向原有股东分配该公司新股认购权,动员股东认购,这种新股发行价格往往低于市场价格,事实上成为对股东的一种优待,如果有的股东不愿意认购,可以放弃或将认购权转让给他人从而形成认购权交易。

第三者分摊又称为私人配股,即股份公司将新售股票分售给除股东以外的本公司职员、往来客户等与公司有特殊关系的第三者。

20.按照我国《绿色债券发行指引》, 债券募集资金总额最高可达到项目总投资的()。

- A.70%
- B.80%
- C.40%
- D.90%

参考答案: B

【233 网校答案】B

【233 网校解析】2016 年,国家发展和改革委员会发布的《绿色债券发行指引》,债券募集资金占项目总投资比例放宽至 80%;发行绿色债券的企业不受发债指标限制;鼓励上市公司及其子公司发行绿色债券;支持符合条件的股权投资企业、绿色投资基金发行绿色债券,专项用于投资绿色项目建设。允许绿色债券面向机构投资者非公开发行。

21. 我国证券交易所通常采用的组织形式是()。

- A.合伙制
- B.会员制
- C.股份有限公司
- D.有限责任公司

【233 网校答案】B

【233 网校解析】证券交易所是挂牌上市证券进行交易的场所(指在一定的场所、一定的时间、按一定的规则集中买卖已发行证券而形成的市场)。组织形式有会员制和公司制两种,我国采用会员制。

22.关于第四市场特征的说法,正确的是()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.成交速度快
- B.券商必须参与
- C.交易成本高
- D.保密性差

参考答案: A

【233 网校答案】A

【233 网校解析】第四市场(The Quaternary)又称四级市场,是指投资者完全绕过证券商,自己相互之间直接进行证券交易而形成的市场。交易成本低、成交快、保密好、具有很大潜力;利用第四市场进行交易的一般都是一些大企业、大公司。

23.在我国金融市场中,基金托管人是取得资金托管资格的()。

- A.基金公司
- B.证券公司
- C.商业银行
- D.信托银行

【233 网校答案】C

【233 网校解析】为了保证基金资产的安全,基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管,从而使基金托管人成为基金的当事人之一。基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。在我国,基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。

24.关于债券基金的说法,正确的是()。

- A.债券基金不存在通货膨胀风险
- B.债券基金没有确定的到期日
- C.债券基金的收益比债券的利息固定
- D.债券基金主要以 H 股为投资对象

【233 网校答案】B

【233 网校解析】债券基金主要的投资风险包括利率风险、信用风险、提前赎回风险以及通货膨胀风险。

债券基金与债券的区别:

- (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。

不过为分析债券基金的特性,我们仍可以对债券基金所持有的所有债券计算出一个平均到期日。

- (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。

25.按照我国《货币市场基金监督管理办法》,货币市场基金可以投资的债券市()。

- A.剩余期限在 1 年内的债券回购
- B.可交换债券
- C.可转换债券
- D.信用等级在 AA+以下的债券

【233 网校答案】A

【233 网校解析】

我国货币市场基金能够进行投资的金融工具	(1) 现金; (2) 期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单; (3) 剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券; (4) 中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。
货币市场基金不得投资的金融工具	(1) 股票; (2) 可转换债券、可交换债券;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- | | |
|--|---|
| | (3) 以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券, 已进入最后一个利率调整期的除外;
(4) 信用等级在 AA+ 以下的债券与非金融企业债务融资工具;
(5) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。 |
|--|---|

26. 发起人发起设立信托的前提条件是必须要有()。

- A. 合法的信托目的
- B. 确定的信托收益
- C. 巨额的信托财产
- D. 固定的信托要件

【233 网校答案】A

【233 网校解析】发起人发起设立信托的前提条件是合法的信托目的。

27. 在信托当事人中, 有权承认信托最终决算结果的是()。

- A. 管理人
- B. 委托人
- C. 受益人
- D. 受托人

【233 网校答案】C

【233 网校解析】受益人是在信托关系中享有信托受益权的人, 其权利主要包括: 承享委托人所享有的各种权利; 依法转让和继承信托受益权; 将信托受益权用于清偿到期不能偿还的债务; 信托终止时, 信托文件未规定信托财产归属的, 受益人最先取得信托财产; 当信托结束时, 有承认最终决算的权力, 只有当受益人承认信托业务的最终决算后, 受托人的责任才算完成。

28. 某信托公司净资产为 10 亿元, 根据我国《信托公司净资本管理办法》, 该公司净资本应不少于()亿元。

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

【233 网校答案】C

【233 网校解析】根据《信托公司净资本管理办法》的规定, 信托公司净资本不得低于人民币 2 亿元; 净资本不得低于各项风险资本之和的 100%; 净资本不得低于净资产的 40%。

29. 在信托公司客户关系管理中, 处于核心地位的是()。

- A. 客户稳定管理
- B. 客户需求管理
- C. 客户资源管理
- D. 客户供给管理

【233 网校答案】B

【233 网校解析】客户是维持信托公司生存和发展的重要资源, 信托公司客户关系管理的核心是客户需求的管理, 了解、分析和满足客户的需求应始终作为信托公司客户关系管理的重中之重。

30. 在租赁经营中, 租金的支付方式一般采用()。

- A. 期中-次性支付
- B. 到期次性支付
- C. 分期回流支付
- D. 期初一次性支付

【233 网校答案】C

【233 网校解析】与银行信用大多采用到期还本付息的支付方式不同, 租赁租金的偿还一般采用分期回流的方式。出租人的资金一次投入, 分期收回。对于承租人而言, 通过租赁可以提前获得资产的使用价值, 分期支付租金便于分期规划未来的现金流出量。

31. 按照目前的通行做法, 我国金融租赁公司负债方确定利率的基准是()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.央行确定的存款基准利率
- B.央行确定的贷款基准利率
- C.上海银行间同业拆放利率
- D.金融租赁当事人协议利率

【233 网校答案】C

【233 网校解析】按照目前通行的做法,金融租赁公司的资产方(主要是应收融资租赁款)与中央银行确定的贷款基准利率挂钩,而负债方(主要是“银行借款”)则是基于上海银行间同业拆放利率(Shibor)加点确定。

32.关于远期利率协议的说法,正确的是()。

- A.在交割日交割的是利息差的折现值
- B.买方是名义贷款人
- C.到期日即为交割日
- D.双方需要交换本金

【233 网校答案】A

【233 网校解析】远期利率协议(Forward Rate Agreements, FRA)是指买卖双方同意从未来某一时刻开始在后续的一定时期内按协议利率借贷一笔数额确定、以具体货币表示的名义本金的协议。

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。之所以称为“名义”,是因为借贷双方不必交换本金,并不发生实际上的借贷行为,只是在交割日根据协议利率和参考利率之间的差额,交割利息差的折现值。

33.某美式看跌期权标的资产现金为 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.0~62 美元之间
- B.0~65 美元之间
- C.3~62 美元之间
- D.3~65 美元之间

【233 网校答案】A

【233 网校解析】美式看跌期权价值的合理范围: $\max[X - S_t, 0] \leq p \leq X$

34.某公司与其新加坡分公司的资产负债表进行合并时,由于新币编制,折算出的资产金额比预期减少,该公司由此面临的风险属于汇率风险中的()。

- A.交易风险
- B.操作风险
- C.估值风险
- D.折算风险

【233 网校答案】D

【233 网校解析】

折算 风险	有时称为会计风险,是指为了合并母子公司的财务报表,在用外币记账的外国子公司的财务报表转变为用母公司所在国货币重新做账时,导致账户上股东权益项目的潜在变化所造成的风险。相应的经济损失只是账面上的经济损失。
----------	---

35.某企业采取跨国联合的股份化投资方式向海外投资,从风险防范的角度看,这样做的主要在于规避()。

- A.合规风险
- B.声誉风险
- C.操作风险
- D.国家风险

【233 网校答案】D

【233 网校解析】实行跨国联合的股份化投资,发展当地举足轻重的战略投资者或合作者等。属于国家风险管理的方法。

36. A 银行依据层级和管理水平高低,给予所属职能部门,下属分支机构不同的最高信贷权限,这是银行信用风险管理中的()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.过程管理
- B.事前管理
- C.机制管理
- D.市场管理

【233 网校答案】C

【233 网校解析】对商业银行而言，信用风险的管理机制主要有：

①审贷分离机制	即在内部控制机制的框架下建立起贷款的审查与贷款的决策相分离机制，避免将贷款的审查与决策集中于一个职能部门或人员。
②授权管理机制	即总行对所属的职能部门、下属的分支机构，根据层级和管理水平的高低等因素，分别授予具体的最高信贷权限。
③额度管理机制	即总行对全行系统给予某一特定客户在某一特定时期的授信规定最高限额。

37.在持币动机中，凯恩斯认为对利率反应最为敏感的是()。

- A.投机动机
- B.交易动机
- C.预防动机
- D.贮藏动机

【233 网校答案】A

【233 网校解析】凯恩斯认为，人们的货币需求行为是由交易动机、预防动机、投机动机三种动机决定的。基于交易动机和预防动机的货币需求取决于收入水平；基于投机动机的货币需求则取决于利率水平。

38.通过派生存款机制流通领域供给货币的金融机构是()。

- A.投资公司
- B.中央银行
- C.证券公司
- D.商业银行

【233 网校答案】D

【233 网校解析】存款创造主要是银行通过吸收存款、发放贷款、办理结算等业务活动的开展，为社会提供更多的支付手段和交易媒介的一种功能。具体表现为商业银行以原始存款为基础、在银行体系中繁衍出数倍于原始存款的派生存款。

39.如果商业银行的活期存款准备金为 12 万元。定期存款准备金为 5 万元，超额存款准备金为 3 万元，则该商业银行实际缴存的准备金为() 万元。

- A.8
- B.12
- C.17
- D.20

【233 网校答案】D

【233 网校解析】存款准备金 R 包括：活期存款准备金 R_r ，定期存款准备金 R_t ，以及超额准备金 R_e 。

该商业银行实际缴存的准备金为 12 万+5 万元+3 万元=20 万元。

40.假定现金漏损率为 0.38，法定存款准备金率为 0.18，超额存款准备金率为 0，若增加基础货币投放 100 亿美元，则货币供给增加() 亿美元。

- A.767
- B.363
- C.246
- D.179

【233 网校答案】C

【233 网校解析】货币供应量 (M_s) = 基础货币 $\times$ 货币乘数 $(\frac{1+c}{c+r+e})$



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

$$= 100 \times \frac{1 + 0.38}{0.38 + 0.18 + 0} = 100 \times 2.46 = 246$$

41.关于基础货币构成的说法,正确的是()。

- A.流通中的现金加上储蓄存款
- B.流通中的现金加上定期存款
- C.流通中的现金加上活期存款
- D.流通中的现金加上银行准备金

【233 网校答案】D

【233 网校解析】基础货币 $B=C$ (流通中的现金) + R (准备金)

42.在影响货币乘数的因素中,现金漏损率的变动主要取决于()。

- A.非银行金融机构
- B.中央银行
- C.储户
- D.商业银行

【233 网校答案】C

【233 网校解析】通过对影响货币乘数的诸因素分析,中央银行和商业银行决定存款准备金率。其中,中央银行决定法定准备金率 r 和影响超额存款准备率 e , 商业银行决定超额存款准备率 e , 储户决定现金漏损率 c 。

43.分析市场供求关系时,如果经济活动处于 LM 曲线的右侧区域,说明市场存在()。

- A.超额产品供给
- B.超额产品需求
- C.超额货币需求
- D.超额货币供给

【233 网校答案】C

【233 网校解析】如果经济活动位于 IS 曲线右边的区域,说明存在超额的产品供给。

如果经济活动位于 IS 曲线左边的区域,则说明存在超额的产品需求。

如果经济活动处于 LM 曲线的左边区域,存在过度的货币供应。

如果经济活动位于 LM 曲线的右边区域,说明存在超额货币需求。

44.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

【233 网校答案】C

【233 网校解析】中央银行是银行的银行,这是指中央银行通过办理存、放、汇等各项业务,充当商业银行与其他金融机构的最后贷款人,履行以下几项职责:

- (1) 集中保管存款准备金;
- (2) 充当最后贷款人;通常采取两种形式:①票据再贴现;②票据再抵押。
- (3) 组织全国银行间的清算业务;
- (4) 组织外汇头寸抛补业务。

45.中央银行制定和实施货币政策,主要关注宏观经济的()。

- A.结构问题
- B.秩序问题
- C.总量问题
- D.效率问题

【233 网校答案】C

【233 网校解析】货币政策是宏观经济政策,货币政策一般涉及的是国民经济运行中的货币供应量、信用总量、利率、汇率等宏观经济总量问题,而不是银行或厂商等微观经济个量问题。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

46.作为中央银行实施金融宏观调控的重要变量,货币供应量属于()。

- A.阶变量
- D.二阶变量
- C.三阶变量
- B.随机变量

【233 网校答案】B

【233 网校解析】利率和货币供应量是中央银行宏观金融调控的间接控制二阶变量,它们会直接影响或形成社会对实际劳务和商品的需求,因此成为中央银行对货币政策最终目标调控的中介指标。

47.下列货币政策工具中,属于直接信用控制类货币政策工具的是()。

- A.优惠汇率
- B.再贴现利率
- C.准备金率
- D.流动性比率

【233 网校答案】D

【233 网校解析】一般性货币政策工具也被称为中央银行“三大法宝”包括:存款准备金率政策、再贴现政策和公开市场操作。

选择性货币政策工具主要有:①消费者信用控制;②不动产信用控制;③优惠利率。

直接信用控制的货币政策工具包括:①贷款限额;②利率限制;③流动性比率;④直接干预。

间接信用控制的货币政策工具包括:①道义劝告;②窗口指导。

48.货币政策中介目标必须能够被迅速、准确地观测,这反应了中介目标的()。

- A.内生性
- B.可控性
- C.可测性
- D.相关性

【233 网校答案】C

【233 网校解析】理想的货币政策中介目标应符合以下几个要求:

- ①必须具有内生性,即必须是反映货币均衡状况或均衡水平的内生变量;
- ②必须具有相关性,即它与货币政策最终目标之间密切相关,通过中介目标可作用于最终目标;
- ③必须具有可控性,即货币当局通过调控工具,能够对中介目标的控制或调整;
- ④必须具有可测性,即它必须是可计量的因素,并且在金融部门的有关统计资料中,其数量能够及时反映出来。

49. 短期利率作为货币政策的操作指标,在运用中存在的主要问题是()。

- A.有逆周期性
- B.可测性不强
- C.灵活性不够
- D.有时滞效应

【233 网校答案】D

【233 网校解析】短期利率作为货币政策的操作指标,在运用中存在的最大问题是利率对经济产生作用存在时滞,同时因为其是顺经济周期的,容易形成货币供给的周期性膨胀和紧缩。

50.中期借贷便利作为人民银行新创设的货币政策工具,其发放方式是()。

- A.担保方式
- B.质押方式
- C.信用方式
- D.抵押方式

【233 网校答案】B

【233 网校解析】中期借贷便利以质押方式发放,合格质押品包括国债、中央银行票据、政策性金融债、高等级信用债等优质债券。

51. 2017 年 11 月成立的国务院金融稳定发展委员会的主要职能是()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.监管执法
- B.机构监管
- C.监管协调
- D.行为监管

【233 网校答案】C

【233 网校解析】2017 年,经党中央、国务院批准,作为国务院统筹协调金融稳定和改革发展重大问题的议事协调机构,国务院金融稳定发展委员会成立,其办公室设在中国人民银行。

52.以外国货币表示本国货币的价格,这种汇率为()。

- A.外汇汇率
- B.本币汇率
- C.即期汇率
- D.远期汇率

【233 网校答案】B

【233 网校解析】间接标价法又称应收标价法是以一定整数单位(1、100、10000 等)的本国货币为标准,折算为若干单位的外国货币。这种标价法是以外国货币表示本国货币的价格,因此可以称为本币汇率。目前,世界上只有英国、美国等少数几个国家采用间接标价法。

53.以汇率形成机制为标准,汇率可分为()。

- A.基本汇率与套算汇率
- B.双边汇率与多边汇率
- C.官方汇率与市场汇率
- D.即期汇率与远期汇率

【233 网校答案】C

【233 网校解析】汇率的主要种类

- (1) 根据汇率的制定方法:基本汇率与套算汇率
- (2) 根据商业银行对外汇的买卖:买入汇率与卖出汇率
- (3) 根据汇率适用的外汇交易背景:即期汇率与远期汇率
- (4) 根据汇率形成的机制:官方汇率与市场汇率
- (5) 根据商业银行报出汇率的时间:开盘汇率与收盘汇率
- (6) 根据外汇交易的支付通知方式:电汇汇率、信汇汇率与票汇汇率
- (7) 根据汇率制度的性质:固定汇率与浮动汇率
- (8) 根据汇率水平研究的需要:双边汇率、有效汇率与实际有效汇率

54.在传统的盯住汇率制下,汇率波动幅度一般不超过()。

- A. +0.25%
- B. +0.5%
- C. $\pm 1.0\%$
- D. +2.25%

【233 网校答案】C

【233 网校解析】在传统的盯住汇率制下,官方将本币实际或公开地按照固定汇率盯住一种主要国际货币或一篮子货币,汇率波动幅度不超过 $\pm 1\%$ 。

55.目前,世界绝大多数国家在统计国际收支交易以及相应的头寸变化时,都遵循国际货币基金组织编制的()。

- A.《国际收支和国际投资头寸指引》
- B.《国际收支和国际投资头寸手册》
- C.《国际收支和国际投资头寸指南》
- D.《国际收支和国际投资头寸汇编》

【233 网校答案】B

【233 网校解析】国际收支统计综合反映一国对外经济状况,是进行宏观经济决策的主要信息来源之一。目前,世界上绝大多数国家和经济体都遵循国际货币基金组织(IMF)编制的《国际收支手册》,对国际收支交易以及相应



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

的头寸变化进行统计。

56. 熊猫债券指的是在中国发行的()。

- A. 外国债券
- B. 点心债券
- C. 欧洲债券
- D. 扬基债券

【233 网校答案】 A

【233 网校解析】 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发行的国际债券。在每个金融中心发行的外国债券一般都有一个共同的名称, 如在美国发行的外国证券成为扬基证券, 在日本发行的外国证券成为武士证券, 在英国发行的外国证券成为猛犬证券, 在荷兰发行的外国证券称为伦勃朗债券, 在中国发行的外国证券称为熊猫证券。

57. 依照 2017 年 11 月我国公布的金融业开放路线图, 3 年后, 我国将实施的银行业股权投资比例规则是()。

- A. 内外一致
- B. 区别对待
- C. 一浮到顶
- D. 间接调配

【233 网校答案】 A

【233 网校解析】 2017 年 11 月, 继外交部宣布中国将大幅放宽金融业, 包括银行业、证券基金业和保险业市场准入后, 财政部负责人详解了中国金融业开放路线图。即我国决定将单个或多个外国投资者直接或间接投资证券、基金管理、期货公司的投资比例限制放宽至 51%。上述措施实施 3 年后, 投资比例不受限制。我国将取消对中外资银行和金融资产公司的外资单一持股不超过 20%、合计持股不超过 25% 的持股比例限制, 实施内外一致的银行业股权投资比例规则。我国决定, 3 年后将单个或多个外国投资者投资设立经营人身保险业务的保险公司的投资比例放宽至 51%, 5 年后投资比例不受限制。

58. 2017 年 12 月底, 某国当年未清偿外债余额为 14320 亿美元, 短期债务率是 62%, 则该国的短期外债余额是() 亿美元。

- A. 5643
- B. 6105
- C. 7359
- D. 8878

【233 网校答案】 D

【233 网校解析】 短期债务率=短期外债余额÷当年未清偿外债余额
短期外债余额=短期债务率×当年未清偿外债余额=62%×14320=8878 亿美元。

59. 目前, 我国外债管理主要实行()。

- A. 指标管理
- B. 注册管理
- C. 登记管理
- D. 计划管理

【233 网校答案】 C

【233 网校解析】 我国对外债实行分类多头管理, 财政部、国家发展和改革委员会、国家外汇管理局为外债管理主体。财政部是政府外债的统一管理部门, 国家发展和改革委员会负责 1 年期以上的中长期外债的管理, 国家外汇管理局负责 1 年期以内 (含 1 年) 的短期外债管理。

我国对外债还实行登记管理, 债务人按照国家有关规定借用外债, 并办理外债登记。国家外汇管理局及其分支局负责外债的登记、账户、使用、偿还以及结售汇等管理、监督和检查。

60. 下列融资租赁机构中, 主要为中小企业提供融资的是 ()。

- A. 银行系金融租赁公司
- B. 厂商系融资租赁公司
- C. 保险系融资租赁公司



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D. 独立第三方融资租赁公司

【参考答案】D

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)

61. 按照利息支付方式的不同, 债券可分为 ()。

- A. 息票累积债券
- B. 抵押债券
- C. 贴现债券
- D. 附息债券
- E. 担保债券

【233 网校答案】ACD

【233 网校解析】

债券的种类	发行主体的不同	政府债券、公司债券和金融债券
	偿还期限的不同	短期债券、中期债券和长期债券
	利率是否固定	固定利率债券和浮动利率债券
	利息支付方式的不同	附息债券、贴现债券和息票累积债券
	性质的不同	信用债券、抵押债券、担保债券等
	募集方式的不同	公募债券和私募债券
	债券券面形态的不同	实物债券、凭证式债券和记账式债券
	是否可以转换	可转换债券和不可转换债券

62. 在股份公司中, 普通股股东依法享有的权利包括 ()。

- A. 获取资产收益
- B. 参与董事会选举
- C. 直接支配公司财产
- D. 参与修改公司章程
- E. 参与批准发行新股

【233 网校答案】ABDE

【233 网校解析】普通股是最常见的一种股票, 其持有者享有股东的基本权利和义务。

①普通股股东有权参与投票决定公司的重大事务(如董事会的选举、批准发行新股、修改公司章程以及采纳新的公司章程等);

②普通股的股利完全随公司盈利的高低而变化;

③普通股股东在公司盈利和剩余财产的分配顺序上列在债权人和优先股股东之后, 故其承担的风险也相应较高。

63. 影响债券在二级市场上“理论价格”的因素主要有 ()。

- A. 实际持有期限
- B. 票面金额
- C. 发行数量
- D. 票面利率
- E. 发行价格

【233 网校答案】ABD

【233 网校解析】债券在二级市场上的流通转让价格依不同的经济环境决定, 但有一个基本的“理论价格”决定公式, 该公式由债券的票面金额、票面利率和实际持有期限三个因素决定。

64. 一元式中央银行制度的主要特点有 ()。

- A. 职能齐全
- B. 机构健全
- C. 权力分散
- D. 组织完善
- E. 分支机构较少



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校答案】 ABD

【233 网校解析】一元式中央银行制度是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。其主要特点有：组织完善、机构健全、权力集中、职能齐全。

65.我国政策性金融机构的经营原则有()。【233 题库原题】

- A.安全性原则
- B.盈利性原则
- C.流动性原则
- D.保本微利原则
- E.政策性原则

【233 网校答案】 ADE

【233 网校解析】政策性金融机构的经营原则包括：政策性原则、安全性原则和保本微利原则。

66.目前，我国境内外资银行的主要类型有()。

- A.外国银行代表处
- B.外商联合银行
- C.外国银行分行
- D.外商独资银行
- E.中外合资银行

【233 网校答案】 ACDE

【233 网校解析】目前，在我国境内的外资银行有以下类型：

- (1) 一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他金融机构共同出资设立的外商独资银行；
- (2) 外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行；
- (3) 外国银行分行；
- (4) 外国银行代表处。

外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行统称外资银行营业性机构。外国银行代表处是指受银保监会监管的银行类代表处。

67.商业银行中间业务的特点主要有()。

- A.赚取价差收入
- B.赚取利差收入
- C.以接受客户委托为前提
- D.承担市场风险
- E.运用银行自有资金

【233 网校答案】 AC

【233 网校解析】相对传统业务而言，商业银行中间业务具有以下特点：

- (1) 不运用或不直接运用银行的自有资金；
- (2) 不承担或不直接承担市场风险；
- (3) 以接受客委托为前提，为客户办理业务；
- (4) 以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取价差的方式获得收益；
- (5) 种类多、范围广，在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。

68.从目前的趋势看，商业银行理财业务转型的方向包括()。

- A.服务范围从单一理财服务向全面财富转变
- B.投资类型从权益型向债务型转变
- C.投资策略从被动投资组合向主动投资组合转变
- D.管理方式从动态流动性管理向静态流动性管理转变
- E.产品形态从预期收益型向净值收益型转变

【233 网校答案】 ACE

【233 网校解析】随着利率市场化的加快推进，以及互联网金融等新技术的冲击，传统理财业务赖以生存和发展的客观基础发生了根本性转变，理财业务面临着巨大的转型压力。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

从目前的趋势看, 商业银行理财业务转型的方向体现出以下八个特征:

- ①从存款替代型理财向真正的代客理财回归;
- ②理财服务范围从单一理财服务向全面财富管理转变;
- ③理财产品形态从预期收益型向净值收益型转变;
- ④理财投资类型由债务型向权益型转变;
- ⑤理财投资范围由在岸向离岸与在岸并驱转变;
- ⑥理财投资策略从被动投资组合向主动投资组合、由持有资产向交易资产转变;
- ⑦由静态流动性管理向动态流动性管理转化;
- ⑧理财业务风险控制由信贷模式向综合模式转变。

69. 证券发行人及其承销商在实施超额配售选择权时, 应遵守() 等机构的相关规定。

- A. 证券交易所
- B. 证券投资基金协会
- C. 中国证监会
- D. 证券登记结算机构
- E. 中国证券业协会

【233 网校答案】 ACDE

【233 网校解析】 首次公开发行股票在 4 亿股以上的, 发行人及其承销商可以在发行方案中采用超额配售选择权。超额配售选择权的实施应当遵守中国证监会、证券交易所、证券登记结算机构和中国证券业协会的规定。

70. 关于绿色债券的说法, 正确的有()。

- A. 允许绿色债券面向机构投资者非公开发行
- B. 发行绿色债券的企业不受发债指标限制
- C. 资金专项用于绿色项目建设
- D. 仅允许绿色投资基金发行
- E. 不允许上市公司的子公司发行绿色债券

【233 网校答案】 ABC

【233 网校解析】 2016 年, 国家发展和改革委员会发布的《绿色债券发行指引》, 债券募集资金占项目总投资比例放宽至 80%; 发行绿色债券的企业不受发债指标限制; 鼓励上市公司及其子公司发行绿色债券; 支持符合条件的股权投资企业、绿色投资基金发行绿色债券, 专项用于投资绿色项目建设。允许绿色债券面向机构投资者非公开发行。

71. 从融资功能上看, 信托公司融通资金体现了()。

- A. 银行信用与商业信用的结合
- B. 政府信用与民间信用的结合
- C. 融资与融券的结合
- D. 融资与融物的结合
- E. 直接融资与间接融资的结合

【233 网校答案】 ADE

【233 网校解析】 信托 融通资金功能表面上与银行信贷相似, 但有质的区别: 信托在融资对象上既融资又融物, 在信用关系上体现了委托人、受托人和受益人多边关系, 在融资形式上实现了直接融资与间接融资相结合, 在信用形式上成为银行信用与商业信用的结合点, 因此, 在许多方面信托融资比银行信贷融资有显著优势。

72. 信托公司的终止, 通常意味着信托公司()。

- A. 经营活动终止
- B. 注册资本冻结
- C. 公司章程变更
- D. 法律主体资格丧失
- E. 组织形态解体

【233 网校答案】 ADE

【233 网校解析】 信托公司终止是指公司法律主体资格消失、组织上解体并终止经营活动的行为或事实。信托公司的终止可分为任意终止和强制终止两类。信托公司终止时, 其管理信托事务的职责同时终止。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

73. 投资者利用金融期货进行套期保值时, 必须考虑的因素有()。

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

【233 网校答案】 ABCD

【233 网校解析】 在实际运用中, 金融期货套期保值的效果会受到以下三个因素的影响:

- ①需要避险的资产与期货标的资产不完全一致;
- ②套期保值者不能确切地知道未来拟出售或购买资产的时间, 因此不容易找到时间完全匹配的期货;
- ③需要避险的期限与避险工具的期限不一致。

在这些情况下, 我们必须考虑基差风险、合约的选择和最优套期保值比率等问题。为了降低基差风险, 我们要选择合适的期货合约, 它包括两个方面: 选择合适的标的资产; 选择合约的交割月份。

74. 金融风险管理中, 控制市场风险的基本方法有()。

- A. 经济资本配置
- B. 表外对冲
- C. 资产证券化
- D. 表内对冲
- E. 限额管理

【233 网校答案】 ABDE

【233 网校解析】 市场风险控制的基本方法包括: 限额管理、市场风险对冲及经济资本配置。

商业银行常用的市场风险限额包括交易限额、风险限额、止损限额和敏感度限额。市场风险对冲包括表内对冲和表外对冲。

75. 下列中央银行的货币政策操作中, 可以使其资产增加的有()。

- A. 卖出外汇
- B. 买入政府债券
- C. 对商业银行发放贴现贷款
- D. 卖出政府债务
- E. 买入外汇

【233 网校答案】 BCE

【233 网校解析】 当中央银行买入国债、发放贴现贷款或买入外汇时, 其资产会相应增加; 反之则相反。

76. 在治理通货紧缩时, 可以采取的政策措施有()。

- A. 增加对基础设施的投资
- B. 增加技术改造投资
- C. 增加对金融机构的再贷款
- D. 增加税收
- E. 提高法定存款准备金率

【233 网校答案】 ABC

【233 网校解析】 通货紧缩治理的政策措施:

- (1) 扩张性的财政政策“增支节收”;
- (2) 扩张性的货币政策“买低低低”;
- (3) 加快产业结构的调整;
- (4) 其它措施。

选项 DE 属于治理通货膨胀的措施。

77. 关于商业银行合规性检查的说法, 正确的有()。

- A. 合规性检查是银行业监管的基本方法
- B. 检查目的在于遏制银行的违规或恶意经营活动



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C.合规性检查永远是非现场检查的基础
- D.主要检查银行执行政策、法律的情况
- E.检查内容包括银行资本金的构成状况

【233 网校答案】BD

【233 网校解析】银行业监管的基本方法有两种,即非现场监督和现场检查。如果从银行的整体风险考虑,还应包括并表监管。在进行现场检查后,监管当局一般要对银行进行评级。

现场检查内容一般包括合规性和风险性检查两个大的方面。

合规性是指商业银行在业务经营和管理活动中执行中央银行、银行监管机构和国家制定的政策、法律的情况。合规性检查永远都是现场检查的基础,任何银行都必须在合规范围和轨道上经营,任何违规行为在任何国家都是不被允许的,合规性内容的检查在银行存在大量违规经营有的甚至是恶意经营的情况下,显得尤为重要或不可缺少。

风险性检查一般包括其资本的真实状况和充足程度、资产质量、负债的来源、结构和质量,资产负债的期限匹配和流动性、管理层的能力和管理水平,银行的盈利水平和质量,风险集中的控制情况,各种交易风险的控制情况,表外风险的控制水平和能力,内部控制的质量和充分性等。

78.按照我国《证券公司分类监管规定》中国证监会对证券公司进行综合评价和分类的主要依据有()。

- A.风险管理能力
- B.经营扩张能力
- C.市场竞争能力
- D.资本构成状况
- E.持续合规状况

【233 网校答案】ACE

【233 网校解析】按照我国《证券公司分类监管规定》,以证券公司风险管理能力为基础,根据公司市场竞争力和持续合规状况,中国证监会对证券公司进行综合评价,根据证券公司评价计分的高低,将证券公司分为 5 大类 11 个级别:A(AAA、AA、A)、B(BBB、BB、B)、C(CCC、CC、C)、D、E。针对不同类别的证券公司,中国证监会实施了扶优限劣、区别对待的监管政策。

79.按照不同账户的状况,国际收支不均衡分为()。

- A.国际投资头账户不均衡
- B.资产与负债账户不均衡
- C.综合性账户不均衡
- D.资本与金融账户不均衡
- E.经常账户不均衡

【233 网校答案】CDE

【233 网校解析】国际收支不均衡分为:

- (1) 根据差额的性质,国际收支不均衡分为顺差与逆差。
- (2) 根据产生的原因,国际收支不均衡分为收入性不均衡、货币性不均衡、周期性不均衡与结构性不均衡。
- (3) 根据不同账户的状况,国际收支不均衡分为经常账户不均衡、资本与金融账户(剔除储备资产科目)不均衡与综合性不均衡。

80.国家外汇管理局按季对外公布的全口径外债包括()。

- A.以黄金表示的外债
- B.以一篮子货币表示的外债
- C.以普通提款权形式存在的外债
- D.以外币表示的外债
- E.以人民币形式存在的外债

【233 网校答案】DE

【233 网校解析】全口径外债指的是将人民币外债计入我国外债统计的范围之内的外债。包含两个部分,第一部分是以外币表示的对外债务;第二部分是直接以人民币形式存在的外债。

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)
(一)



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【考生回忆版】某银行的资本构成如下：实收资本 20，普通股 15，优先股 10，未分配利润 15，一般风险准备 10，风险加权资产 1400。XXXX……【题干选项不全，欢迎补充】

81.该商业银行的一级资本是()。

- A.50
- B.60
- C.70
- D.40

参考答案：C

【233 网校解析】暂无

82.该商业银行的核心一级资本是()。

- A.50
- B.60
- C.70
- D.40

参考答案：B

83.该商业银行的一级资本充足率是()。

- A.5%
- B.6%
- C.7%
- D.4%

参考答案：A

84.若一级资本不达标，下列做法正确的是 ()。

- A.发行普通股
- B.减少贷款
- C.增加存款
- D.增加一般风险准备

参考答案：AD

(二)

【考生回忆版】甲银行向乙银行的赵某买了理财，快到期甲向乙提示兑现却被告知没有该款产品，不知情无法兑现，据了解赵某已经离职，但是私自使用公章和合同，在产品到期前一个月已经入狱，甲银行直接起诉乙……【题干选项不全，欢迎补充】

85.甲银行购买理财产品的时候，没有认真查询理财登记系统，这属于()风险。

- A.合规风险
- B.操作风险
- C.市场风险
- D.利率风险

参考答案：B

86.银行的行长赵某私自卖理财的行为属于() 风险。

- A.信用风险
- B.操作风险
- C.合规风险
- D.市场风险

参考答案：BC

87.甲银行起诉乙银行，乙银行将面临 () 风险。

- A.声誉风险
- B.市场风险
- C.信用风险



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D.声誉风险

参考答案: AD

88.乙银行今后应该怎么加强管理

A.XXX

B.XXX

C.XXX

D.XXX

参考答案: 暂无

参考答案: 暂无

(三)

某银行和某厂商, 合资成立了金融租赁公司 A, A 公司主要针对大型企业开展业务, 目前净资本 6 亿元, 员工 520 人, 公司收到融资规模限制, 需要拓展业务, 增加融资能力和抵抗风险能力。

89.该公司金融租赁公司 A 属于() 金融租赁公司。

A.厂商系

B.银行系

C.保险系

D.第三方系

参考答案: B

90. A 公司三年以上租赁经验的员工应该至少有()人。

A.520

B.260

C.156

D.300

参考答案: B

91. A 公司同业拆借的上限是()。

A.12 亿

B.6 亿

C.3 亿

D.1.8 亿

参考答案: B

92. A 公司如何提高融资规模()。

A.吸收银行股东 3 个月定期存款

B.同业拆借

C.发行股票

D.发行债券

参考答案: BCD

(四)

2018 年 6 月 19 日, 中国人民银行发布公告称, 为对冲期高峰、政府债券发行缴款。当日有 500 亿元央行逆回购到期等因素的影响, 满足市场对资金的需求, 中国人民银行开展了 700 亿 7 天期、200 亿 14 天期、100 亿元 28 天期逆回购操作, 中标利率分别为 2.55%、2.70%、2.85%;同时, 为弥补银行体系的中长期流动性缺口, 当日, 中国人民银行还开展了 2000 亿元中期借贷便利(MLF)操作。

93.此案例中, 中国人民银行开展的逆回购操作属于()。

A.公开市场操作

B.票据再贴现政策

C.存款准备金政策

D.直接信用控制

【233 网校答案】 A



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】从交易品种看, 中国人民银行公开市场操作债券交易主要包括回购交易、现券交易和发行中央银行票据三种。

回购交易	分为正回购和逆回购两种。
现券交易	分为现券买断和现券卖断两种, 前者为人民银行直接从二级市场买入债券, 一次性地投放基础货币; 后者为中国人民银行直接卖出持有债券, 一次性地回笼基础货币。
中央银行 票据	即中国人民银行发行的短期债券, 通过发行中央银行票据可以回笼基础货币, 中央银行票据到期则体现为投放基础货币。

94. 通过 2000 亿元中期借贷便利(MLF)操作, 能够获得中长期流动性支持的金融机构是()。

- A. 商业银行
- B. 证券公司
- C. 投资公司
- D. 投资银行

【233 网校答案】A

【233 网校解析】2014 年 9 月中国人民银行创设中期借贷便利, 向符合宏观审慎管理要求的商业银行、政策性银行提供中期基础货币。中期借贷便利以质押方式发放, 合格质押品包括国债、中央银行票据、政策性金融债、高等级信用债等优质债券。

95. 中国人民银行通过当日的逆回购操作, 向市场()。

- A. 投放资金 1000 亿元
- B. 投放资金 500 亿元
- C. 回笼资金 1000 亿元
- D. 回笼资金 500 亿元

【233 网校答案】B

【233 网校解析】投放资金: 700 亿元+200 亿元+100 亿元-500 亿=500 亿元。

96. 关于中国人民银行此次逆回购操作的说法正确的是()。

- A. 向一级交易商买入有价证券, 并约定在未来特定日期卖出有价证券
- B. 进行逆回购操作的有价证券, 既可以是国债也可以是上市公司发行的股票
- C. 逆回购交易不能连续进行, 存在政策效果具有不确定性的风险
- D. 中国人民银行的逆回购操作, 会引起市场货币供应的增加

【233 网校答案】AD

【233 网校解析】正回购是指中国人民银行向一级交易商卖出有价证券, 并约定在未来特定日期买回有价证券的交易行为, 是中国人民银行从市场收回流动性的操作, 正回购到期则为向市场投放流动性的操作;

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。

(五)

外管局 2015 年发布了外汇指数: 中间价+逆周期因子, 银行按照收盘价计算, 1 美元= 6.95 人民币, 当日人民币兑美元升值了 100 个点, (1 点=0.0001) 【题干不全, 欢迎补充弄】

97. 下列属于逆周期因子的作用的有()

- A. 避免羊群效应
- B. 对冲顺周期的情绪因素
- C. 稳定汇率
- D. XX

参考答案: AB

98. 当天的中间价, 是按照() 收盘价为基础计算。

- A. 上日 16:30
- B. 当日 16:30
- C. 上日 23:30



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D.当日 23:30

参考答案: A

99.根据题目计算, 当日汇率()。

A.6.95

B. 6.94

C. 6.96

D.6.98

参考答案: B

100.中国外汇交易中心发布人民币汇率指数的目的在于 ()。

A.更好地保持人民币对一篮子货币汇率基本稳定

B.更好地保持人民币对美元汇率基本稳定

C.盯住一篮子货币

D.保持收盘汇率

参考答案: A

更多经济师考试信息及备考资料, 欢迎关注 233 网校:

①233 经济师考试网址: www.233.com/jjs

②经济师 qq 学习群: 23511935

③经济师微信群: 加小编微信 ks233wx2, 拉你入群~

④微信公众号:

微信号: jjs233wx

微信名称: 233 网校经济师考试

欢迎扫码关注



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握