

金融 50 题

1. 下列关于金融市场的评断中，正确的一项是（ ）。
- A. 在我国，不存在类似西方投资银行那样的金融机构
- B. 我国除了在国内发行债券外，还可以在外国发行人民币计价的债券，比如“扬基债券”
- C. 通过设计不同风险级别的金融产品，金融机构可以实现低买高卖，分担风险
- D. 风险越大，资产就越要有吸引人的价格，否则难以出售，这符合金融市场的规律
2. 在浮动汇率制度下，汇率是由（ ）。
- A. 外汇市场上的供求关系自发决定的
- B. 外汇市场上货币流通量自发决定的
- C. 两个国家的央行之间约定的
- D. 两个国家的法定货币的币值决定的
3. 在日常生活中，我们使用手机上的移动支付 APP 完成外卖、水果、学费的支付，这一过程会令 M1 和 M2 发生何种变化？（ ）
- A. M1 和 M2 都变，但无法确定是增加还是减少
- B. M1 减少，M2 不变
- C. M1 和 M2 都不变
- D. M1 增加，M2 不变
4. 2021 年 7 月末，我国社会融资规模存量为 302.49 万亿元，增量为 1.06 万亿元。作为反映金融对经济发展支持情况的一项重要指标，下列哪些项目会纳入社会融资规模的统计？（ ）
- (1) 人民币贷款；(2) 外币贷款；(3) 非金融企业境内股票余额。
- A. 只有 (1) 和 (2)
- B. 只有 (2) 和 (3)
- C. 三项都是
- D. 只有 (1) 和 (3)
5. 某基金产品的介绍中写明：“本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包含现金、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。”由此可知，该基金投资的金融市场是（ ）。

A.金融票据市场

B.货币市场

C.衍生品市场

D.资本市场

6.甲预计三个月后出国,需要大量美元,于是同银行订立一份协议,约定三个月后以现在的汇率购买美元,这种情形属于()。

A.掉期外汇交易

B.即期外汇交易

C.择期外汇交易

D.远期外汇交易

7.权益类理财产品一般会受到哪个市场变动的影响?()

A.黄金市场

B.股票市场

C.外汇市场

D.房地产市场

8.M企业处于一年中的销售旺季,为此投入大量资金建设铺面、搭建柜台及招募新员工,流动资金告急而向甲银行申请贷款。这种情形下,甲银行应该发放()。

A.中期贷款

B.短期贷款

C.长期贷款

D.难以判断

9.在全面风险管理框架下,列入第一支柱管理的风险是()。

A.操作风险

B.集中度风险

C.声誉风险

D.流动性风险

10.下列业务中,哪些是商业银行可代理的?()(多选)

A.代理证券资金清算

B.代理收取保费

C.代理国债买卖

D.代销开放基金

11.如果我国的物价水平相对于美国上升了10%,基于购买力平价理论,可知100美元兑换的人民币()。

A.更多

B.更少

C.保持不变

D.难以判断

12.对于某只股票,经济状况好时收益为15%,概率为0.1;经济状况正常时收益为13%,概率为0.6;经济状况差时收益为6%,概率为0.3,则该股票的期望收益为()。

A.10.9%

B.11.1%

C.11.0%

D.11.3%

13.甲银行将从各个企业处贴现得到的票据转卖给乙银行,从而获得资金,这种业务被称为()。

A.转贴现

B.票据在售

C.头寸在售

D.转头寸

- 14.下列各项中,属于所有者权益的有()。
- (1)实收资本;(2)资本公积;(3)盈余公积;(4)未分配利润
- A.只有(3)和(4)
B.只有(1)和(2)
C.四个都是
D.除(1)外都是
- 15.利率的变动为投资者持有债券带来风险,对此下列说法中正确的有()。(多选)
- A.若其他条件相同,则票面利率低的债券,利率风险越大
B.若其他条件相同,则距离到期日时间越长,债券的利率风险越大
C.距离债券到期日越近,债券价格也会越接近面值
D.债券的面值越大,承受的利率风险越大
- 16.风险转移包括哪几种方法?()(多选)
- A.套利
B.投保
C.投机
D.分散化
E.对冲
- 17.2020年新发行国债、地方债、公司信用类债券利率较上年降低0.47个百分点,下列关于债券的说法错误的是()。
- A.如果债券的票面利率固定,则当市场利率下降,债券的市场价格下降
B.根据我国个人所得税法相关规定,国债利息收入可免缴个人所得税
C.在债券的票面价值中,需要规定票面价值的币种和金额
D.一般来说,期限较长的债券,流动性差,风险相对较大,利率应该定高一些
- 18.2021年1月末,美国财政部招标发行3期国债共790亿美元,其中,105天和154天现金管理国债分别发行250亿美元和300亿美元,这一操作主要针对货币市场中的()
- A.票据市场
B.同业拆借市场
C.回购协议市场
D.国库券市场

19.2021年9月,全国银行同业拆借中心发布新一期LPR报价:1年期LPR报3.85%,5年期以上LPR报4.65%,已经连续17个月保持不变,表明现阶段我国货币政策的稳健性。下列关于货币政策的说法中,正确的是()。

- A.公开市场业务、存款准备金政策、汇率政策被称为货币政策的“三大法宝”
- B.现阶段我国货币政策的操作目标货币供应量
- C.货币政策是国家调节和控制宏观经济的唯一手段
- D.我国货币政策目标是保持货币币值稳定,并以促进经济增长

20.据央行公布的数据显示,2020年12月末,M2余额218.68万亿元,同比增长10.1%;M1余额62.56万亿元,同比增长8.6%;M0余额8.43万亿元,同比增长9.2%。央行划分上述货币供给层次标准是基于货币的()。

- A.风险性
- B.流动性
- C.安全性
- D.盈利性

21.中国人民银行是我国的中央银行,在国务院领导下,中国人民银行承担着制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定的重要职能。下列关于中央银行的业务和服务中,体现其“银行的银行”职能的有()。(多选)

- A.组织、参与和管理全国票据清算
- B.充当最后贷款人
- C.集中保管商业银行存款准备金
- D.代理政府债券的发行

22.关于银行商业汇票贴现、转贴现和再贴现的区别,下列说法正确的有()。(多选)

- A.转贴现是一种金融机构间的资金融通方式
- B.贴现是商业银行的一项资产业务
- C.再贴现只能由中央银行办理
- D.转贴现和再贴现的都是已到期的已贴现商业汇票

23.M企业总占用应付款,导致供货商要求其先付款再交货,其他情况不变时,M企业的贷款需求()。

- A.增加
- B.不变
- C.减少
- D.无法判断

24.房地产开发商和中介机构是商业银行开展个人住房贷款的主要渠道之一，合作中的风险主要是（ ）。

- A.担保人虚假
- B.假个贷
- C.不具有行业资质
- D.房源虚假

25.从客户等级来看，哪类业务客户等级最高？哪类业务服务种类最齐全？（ ）

- A.理财业务 私人银行业务
- B.私人银行业务 理财业务
- C.理财业务 理财业务
- D.私人银行业务 私人银行业务

26.如果房价大幅下跌，导致购房人财富缩水，无力偿还个人房贷，由此产生的个人住房贷款风险属于（ ）。

- A.市场风险
- B.利率风险
- C.操作风险
- D.信用风险

27.李明的妈妈通过朋友贾丽在 M 保险公司为他购买了一份保险，交钱的银行账户是李明爸爸的，保险上约定，如果李明出了事，保险公司赔偿 100 万元，这 100 万元李明妈妈和爸爸各一半。

上述情形中投保人为（ ）。

- A.李明的爸爸
- B.李明的妈妈
- C.M 保险公司
- D.李明他自己

28.我国商业银行在日常管理流动性风险时，会通过计算行内可调配的资金，比如存款、同业往来等，加上过往经验，进行短、中、长期的资金使用规划，这种管理被称为（ ）。

- A.资产管理
- B.配期管理
- C.负债管理
- D.头寸管理

29.甲银行将 4000 万元存放在乙银行，对甲银行来说，这 4000 万元是（ ），对乙银行来说，这 4000 万元是（ ）。

- A.同业存放 存放同业
- B.同业存放 同业存放
- C.存放同业 存放同业

D.存放同业 同业存放

30.M 商业银行对四款面向自然人的理财产品的介绍如下,其中不合规的一项是()。

A.丙理财产品将投资于新兴的不良资产支持证券,用于收获更高收益

B.甲理财产品主要投资于国债,收益稳定

C.乙理财产品主要投资股票、收益稳定在 4%~5%

D.丁理财产品将投资于固定资产投资领域,预期收益率为 2.6%-3.5%

31.为弥补财政赤字,在其他条件不变的情况下,如果政府采取增加税收的方式,则导致基础货币量(),如果采取增发货币的方式,则导致基础货币量()。

A.不变 减少

B.不变 增加

C.减少 增加

D.增加 减少

32.在计算商业银行流动性覆盖率时,选择的是未来至少多少日净现金流量?()

A.10 日

B.30 日

C.20 日

D.5 日

33.2020 年 5 月 21 日,甲因购买商住两用房向银行申请商用房贷款,并请求使用最长还款期限,那么,银行贷款的最后期限是哪一年?()

A.2050 年

B.2040 年

C.2030 年

D.2025 年

34.公司信贷业务贷后管理中,要求借款人追加担保品,一般情况下是因为()。

A.保证人退出担保

B.抵押权益低于要求

C.原押品处置权存在分歧

D.借款人无法偿还贷款

35.下列关于大额存单特点的说法中,正确的一项是()。

A.均不能提前支取

B.均不能在二级市场流通

C.均是固定利率,避免利率波动

D.均记名,以发行人信誉担保

36.抵押贷款中,个人不能使用以下哪项申请贷款?()

A.被查封的商品房

B.个人自有汽车

C.通过招标取得的荒地的土地承包权

D.正在建造的建筑物

37.某公司投资股票,已知期望收益率为 22%,标准离差为 14%,风险报酬系数是 5%,无风险报酬率是 10%,则该公司的投资报酬率是()。

A.3.18%

B.13.18%

C.17.85%

D.7.85%

38. 商业银行负债管理理论认为，负债可以保证（ ），只要资产收益（ ）负债成本，就应该主动负债。

- A. 资本充足 大于
- B. 资本充足 小于
- C. 流动性 小于
- D. 流动性 大于

39. 下列期权交易的观点中，正确的是（ ）。

- (1) 期权交易是一种零和博弈，一方所得即为一方所失
- (2) 期权买方的风险既定，但可获得的利润巨大
- (3) 期权卖方的收益既定，但承担的风险巨大
- A. 只有 (1) 和 (2)
- B. 只有 (1) 和 (3)
- C. 只有 (2) 和 (3)
- D. 三个观点都正确

40. 信用卡的“信用额度”指的是（ ）。

- A. 银行对持卡人信用状况的评分
- B. 持卡人要归还的钱数
- C. 持卡人最多能透支的金额
- D. 银行要求持卡人为持卡而存入银行的保证金

41. 下列属于商业银行派生存款的是（ ）。

- A. 乙从银行账户中取出五万元
- B. 甲将十万元存入银行定期账户
- C. 丁将一万元转账给朋友丙应急
- D. 丙将从银行贷出的五十万重新存入银行活期账户

42. 在公司信贷业务中，要获知客户负债在资金来源中所占比重，需要对客户的哪项情况进行分析？（ ）

- A. 盈利水平
- B. 资金结构
- C. 盈利能力
- D. 营运能力

43. 个人贷款的还款方式较为灵活，包括（ ）。（多选）

- A. 等额本金还款法
- B. 等比累进还款法
- C. 等额本息还款法
- D. 等额累进还款法

44. 从风险偏好角度看，下列银行中，属于风险承受能力较弱的是（ ）。

- A. 丙商业银行，偏好投资成熟度较高的行业

- B.丁商业银行，偏好投资社会动荡地区资源类企业公司
C.乙商业银行，偏好投资新产品研发的科技类公司
D.甲商业银行，偏好投资新兴行业

45.投资者在相同投资收益条件下往往偏好短期债券的高流动性，债券发行方也愿意为长期债券提供风险溢价，同时降低发行费用。但当出现“利率期限倒挂”结构时，债券的价格预期会发生变化。关于利率期限倒挂，以下说法正确的是（ ）。

- A.债券利率 R 与债券到期期限 t 无关
B.债券利率 R 与债券到期期限 t 呈正比
C.债券利率 R 与债券到期期限 t 呈非线性关系
D.债券利率 R 与债券到期期限 t 呈反比

46.下列对远期利率的特征说法错误的是（ ）。

- A.与即期利率区别在于计息日起点不同
B.是现在签订好的关于将来一段时间的利率
C.是未来某个时间点的即期利率
D.是从某个时间点开始借款所必须要的利率

47.下列哪种银行一定不吸收居民储蓄存款？（ ）。

- A.开发银行
B.投资银行
C.商业银行
D.储蓄银行

48.面值为 1000 美元的贴现发行债券，1 年后到期，售价为 930 美元，它的到期收益率为（ ）。

- A. 7.52%
B. 7.14%
C. 6.87%
D. 6.83%

49.在我国，信托类存款属于哪个货币层次范围？（ ）。

- A.M2
B.M1
C.其它三项都不是
D.M0

50.在其他条件不变的情况下，货币供给过多会直接导致（ ）。

- A.总需求过剩
B.总供给不足
C.总需求不足
D.总供给过剩

51.我们常说“不要把鸡蛋放在一个篮子里”，这体现了银行管控风险时的哪一种策略？（ ）

- A.风险补偿
- B.风险对冲
- C.风险转移
- D.风险分散

52.有一种理论认为，银行资产的流动性不仅可以通过加强资产管理获得，也可以通过主动负债来满足流动性，例如，（ ）。

- A.向小微企业发放小额信用贷款
- B.上门为小商户办理存款账户
- C.利用自有资金投资国际金融市场
- D.降低一年期存款利率

53.北京证券交易所于2021年9月3日注册成立，是经国务院批准设立的我国第一家公司制证券交易所，受中国证监会监督管理。关于北京证券交易所的设立。以下说法错误的是（ ）。

- A.深化了金融供给侧改革，促进了多层次资本市场体系的完善
- B.使得资本市场可以更好地支持中小企业发展壮大
- C.弥补了资本市场在支持中小民营企业方面的不足
- D.作为主板市场的重要组成部分，将进一步支持大型企业的发展

54.2022年全球衍生品市场持续增长态势，其中期权增长尤为显著，期权买方有权按照期权行权价格和规定时间买进一定数量的相关期货合约，这是（ ）。

- A.欧式期权
- B.美式期权
- C.看跌期权
- D.看涨期权

55.近年来，随着数字人民币试点的推进，相关应用产品和场景日益丰富。一下有关数字人民币的说法错误的是（ ）。

- A.数字人民币有利于进一步降低公众获得金融服务的门槛，有效增强金融服务普惠性
- B.数字人民币可在不依赖银行账户的前提下进行价值转移，但目前不支持离线交易
- C.数字人民币可提高支付工具的多样性和通用性，有利于提升支付体系效率与安全
- D.作为现金的一种形式，数字人民币是中国人民银行发行的主权货币，具有法偿性

- 56.央行下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点,这约定对实体经济的传导机制为 ()。
- A.货币供给减少——利率上升——投资和消费减少——实际产出减少
B.货币供给增加——利率下降——投资和消费增加——实际产出增加
C.货币需求增加——利率下降——投资和消费增加——实际产出增加
D.货币需求减少——利率上升——投资和消费增加——实际产出增加
- 57.下列选项中,不属于商业银行主要职能的是 ()。
- A.货币创造
B.支付中介
C.信用创造
D.信用中介
- 58.在以下情况中,会导致货币供给增加的是 ()。
- A.政府购买增加
B.央行从公众受众购买国债
C.个人购买上市公司债券
D.企业向公众发售股票
- 59.近年来,我国商业银行的中间业务发展迅速,以下属于商业银行中间业务的是 ()。
- A.票据体现
B.同业拆借
C.基金托管
D.贷款承诺
- 60.银行客户经理要加强信息保密工作,严格按照规章制度和流程要求办理相关查询业务。下列有关信息保密的说法中,不正确的是 ()。
- A.在离职后也要遵守信息保密协议的约束
B.可将客户信息用于未经客户许可的其他目的
C.不得随意透露客户的资料和交易信息
D.应当妥善保存客户资料及其交易信息档案