

2020 年高级经济师《金融》真题

一、单项选择题

1.2020 年 6 月 3 日，证监会发布《关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市的指导意见》，符合条件的新三板挂牌公司可以申请转板至上交所科创板或深交所创业板上市。申请转板企业，应当为新三板精选层挂牌公司，且在精选层连续挂牌（ ）以上。

- A.1 年
- B.2 年
- C.3 年
- D.4 年

2.双峰监管制度中，“双峰”指的是（ ）。

- A.审慎监管与行为监管
- B.审慎监管与功能监管
- C.微观监管与行为监管
- D.微观监管与功能监管

3.某银行工作人员与客户相互串通骗取银行贷款，造成了相应的风险，这种风险的识别方法是（ ）。

- A.内部评级法
- B.概率法
- C.高级计量法
- D.风险价值法

4.2020 年 6 月 1 日，国务院“互联网+督查”平台面向社会征集关于“六稳”“六保”政策措施落实的问题线索和意见建议。其中，“六稳”“六保”都强调的首要内容是（ ）。

- A.就业
- B.外贸
- C.金融
- D.投资

5.以下不属于国务院金融稳定发展委员会职责的是（ ）。

- A.审议金融业改革发展重大规划
- B.统筹金融改革发展与监管
- C.协调货币政策与金融监管相关事项
- D.健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架

6.银行员工和外部人员合谋骗取银行贷款资金，属于（ ）。

- A.操作风险
- B.信用风险
- C.市场风险
- D.声誉风险

7.《存款保险条例》规定最高偿付限额为人民币（）万元，

- A.50
- B.60
- C.30
- D.20

8.2020年3月1日《中华人民共和国证券法》正式实施，规定证券发行实行（）

- A.注册制
- B.备案制
- C.核准制
- D.审批制

9.同一金融机构全部资产管理产品投资单一上市公司发行的股票不得超过该上市公司可流通股票的（）。

- A.25%
- B.15%
- C.20%
- D.30%

10.2020年受疫情影响，坚持货币政策要更加注重（）。

- A.稳健的货币政策灵活适度
- B.稳健的货币政策积极有效
- C.宽松的货币政策灵活适度
- D.宽松的货币政策积极有效

11.2019年6月，在上海证券交易所举办了（）开板仪式。

- A.科创板
- B.创业板
- C.新三板
- D.新兴板

12.在货币政策操作过程中，a要涉及到四个层次的变量的顺序是（）。

- A.货币政策工具、操作目标、中介目标、最终目标
- B.货币政策工具、中介目标、操作目标、最终目标
- C.操作目标、货币政策工具、中介目标、最终目标
- D.中介目标、货币政策工具、操作目标、最终目标

13.党的十九届四中全会相关精神提出“加强资本市场基础制度建设，（），有效防范化解金融风险。”

- A.健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系
- B.建立多层次、多维度、全方位的现代金融体系

- C.建立多层次、广覆盖、有差异的现代金融体系
- D.建立全方位、多层次、有差异的现代金融体系

14.央行票据发行地是（）。

- A.英国的离岸市场
- B.香港的离岸市场
- C.内地的离岸市场
- D.美国的离岸市场

15.小王在网络上用手机号注册申请了非银行的支付账户，属于（）类账户

- A.I
- B.II
- C.III
- D.IV

二、案例分析题

(一)新冠疫情期间，对于各种医疗物资的需求非常紧张。口罩等医疗物资成为紧缺的重点物资。相关重点医疗企业急需加大生产力度，扩大生产规模，以便更好的应对疫情需要。但是，这些企业却存在资金不足的情况。中国人民银行副行长潘功胜 2 月 7 日在国务院新闻办举行的新闻发布会上表示，为支持打赢疫情防控阻击战，央行设立了 3000 亿元专项再贷款，提供低成本再贷款资金，通过主要的全国性银行和湖北等重点省份的部分地方法人银行，向重点医用物品和生活物资的生产、运输和销售的重点企业提供优惠利率信贷支持。资金投向实行重点企业名单制管理。

1.央行设立专项再贷款的意义是什么？

2.为什么要实行重点企业名单制管理？

3.除了资料中提到的央行专项再贷款以外，还有哪些举措或手段可以助力企业发展？

(二)自 2019 年 8 月央行宣布改革完善 LPR 形成机制以来，以改革的办法促进降低贷款实际利率。2019 年 8 月 25 日，人民银行发布公告，要求自 2019 年 10 月 8 日起，新发放商业性个人住房贷款利率以最近一个月相应期限的贷款市场报价利率为定价基准加点形成。2019 年 10 月 28 日，人民银行发布公告，要求自 2020 年 1 月 1 日起，各金融机构不得签订参考贷款基准利率定价的浮动利率贷款合同。在相关政策公布后，还存在个别商业银行和客户存在理解不到位的地方。

1.甲银行与 A 客户签订了住房贷款合同，在合同中写明了贷款利率以贷款市场报价利率(LPR)加减点形成。同时，又在合同中补充了贷款基准利率。

2.某银行与王先生在 2019 年*月签订了住房贷款合同，但是，因为资金紧张，直到 2020 年 2 月份才发放这笔贷款。关于贷款的利率，王先生认为应该使用以贷款市场报价利率(LPR)

加减点形成。

1. 甲银行与 A 客户的授信过程中，该银行的做法是否正确?为什么?

2.王先生的想法是否准确?为什么?

3.分析一下 LPR 形成机制改革对于提升利率传导效率的影响?

(三)某交易平台推出了“虚拟货币”业务，虚假宣传，夸大虚拟货币的价值，称该虚拟货币是可以替代黄金白银的投资保值产品。并通过一系列的操作，诱使消费者将资金投入该平台，随后再通过一系列的手段将消费者的资金挪走，造成一种投资亏损的假象。

1.该交易平台的操作是否违法?为什么?

2.从消费者权益保护的角度出发，应该给消费者提醒哪些要点?

3.金融科技如何赋能金融监管?

三、论述题

论述现代金融监管框架的经济背景、重大意义，举措及未来改革的方向?