

offcn 中公教育 | 严格依据国家公务员录用考试大纲编写

2018 中公版

国家公务员考试专业考试用书 银监财经类专业知识

李永新 ◎ 主编

本书四大特色

- | | |
|----------|----------|
| 1 两年考试真题 | 2 归纳核心考点 |
| 3 课后巩固练习 | 4 扫码微课助学 |

购书享有

移动自习室

核心考点轻松学+在线题库任意练+考友圈答疑解惑+视频直播免费看

人民日报出版社

offcn 中公教育 | 严格依据国家公务员录用考试大纲编写

国家公务员考试专业考试用书

银监财经类专业知识

李永新◎主编

人民日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

银监财经类专业知识 / 李永新主编. — 北京: 人

民日报出版社, 2016.1(2017.4 重印)

国家公务员考试专业考试用书

ISBN 978-7-5115-3551-1

I. ①银... II. ①李... III. ①银行监管-公务员-考试-中国-自学参考资料②经济学-公务员-考试-中国-自学参考资料 IV. ①F830.2②F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 011679 号

书 名: 国家公务员考试专业考试用书·银监财经类专业知识

作 者: 李永新

出 版 人: 董 伟

责任编辑: 卢 莉 韩 芳

封面设计: 中公教育图书设计中心

出版发行: 人民日报出版社

社 址: 北京金台西路 2 号

邮政编码: 100733

发行热线: (010) 65369527 65369846 65369509 65369510

邮购热线: (010) 65369530 65363527

编辑热线: (010) 65369511

网 址: www.peopledaily.com.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 大厂回族自治县彩虹印刷有限公司

开 本: 850mm×1168mm 1/16

字 数: 600 千字

印 张: 25

印 次: 2016 年 3 月第 1 版 2017 年 4 月第 1 版第 2 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5115-3551-1

定 价: 50.00 元

2017 年银监财经类考试解读

银监会简介

银监会的中文全称是“中国银行业监督管理委员会”,英文名字是“China Banking Regulatory Commission”,简称 CBRC。银监会成立于 2003 年 4 月 25 日,是国务院直属正部级事业单位。根据国务院授权,统一监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构,维护银行的合法、稳健运行。

由于银监会招考竞争相对公平、发展前景广阔,报考热度持续上升,竞争压力逐年增大。本书的研发目的即致力于帮助考生掌握核心知识,更好地进行考前复习。

银监会系统 2017 年度公务员录用考试说明

(一) 考试流程安排

2017 年中国银监会系统计划招录 1 178 人。其中,会机关 15 人,银监局机关 217 人,银监分局 656 人,监管办事处 290 人。本次招录由中共中央组织部、人力资源社会保障部、国家公务员局统一组织,按照报名、资格审查、笔试、面试、体检、考察等程序进行。应届毕业生和社会在职人员均可报考。

(1) 笔试。根据招录工作安排,中国银监会 2017 年度公务员录用考试的全部职位列为银监会特殊专业职位。报考中国银监会的考生,需参加中央公务员主管部门统一组织的公共科目笔试和专业科目考试。专业科目考试根据报考职位,按照银监财经类、银监财会类、银监法律类、银监计算机类、银监综合类五类职位招考。公共科目笔试和专业科目考试成绩按照 1:1 比例合成笔试成绩,按照笔试成绩排序先后确定入围面试人员名单。会机关和银监局机关面试考生入围比例为 1:4,银监分局和监管办事处面试考生入围比例为 1:3。考生于 2016 年 11 月 26 日下午参加专业科目笔试。

(2) 面试。面试于 2017 年 2 月举行,在全国设若干考点,考生按照所报考的单位在指定考点参加面试。笔试成绩和面试成绩各占综合总成绩的 50%。

(二) 考试内容

各类职位主要测查内容如下:

1. 银监财经类。考试侧重金融监管相关的经济金融知识,包括宏观经济学、微观经济学、货币银行学、商业银行业务与经营知识、金融监管理论与实践、国际金融学等;

2. 银监财会类。考试侧重金融监管相关的财务管理及会计核算等知识,包括会计基础知识、会计准则及其实务应用、财务管理及管理会计相关知识、审计相关知识等;

3. 银监法律类。考试侧重金融监管相关的法律知识,包括法学基本理论、宪法、行政法、民商法、经

济法、刑法、国际法等;

4.银监计算机类。考试侧重信息技术理论与实务,包括信息系统架构、软件工程与项目管理、数据库与数据挖掘分析、网络技术及应用、信息安全及信息科技风险管理等;

5.银监综合类。考试侧重金融监管相关的经济金融知识和统计学、管理学、语言文学等学科知识。

(三)试题题型和分值比例

全部试题均为客观题,采用选择题的方式(单项选择题或多项选择题)。考生须在答题卡中填涂答案,在试卷中答题视为无效。

专业笔试满分100分,主要考查所报考职位应当具备的经济金融基础知识、相关专业知识和英语水平。经济金融基础知识占比10%,专业知识占比80%,英语占比10%。

本书特色

(一)依据真题,紧扣考点

本书的研发主要是针对银监财经类职位,编写组通过对历年真题考点进行分析研究,编写了这本教辅资料。本书根据银监财经类考试大纲及学科本身的特点,将宏观经济学、微观经济学划入经济学篇,货币银行学、国际金融学、金融监管理论与实践划入金融学篇;商业银行业务与经营单列一篇;英语部分单列一篇。

(二)扫码视频,随时听讲

本书在考点讲解内容加入了部分二维码。这些二维码是中公教育教师针对书中的部分内容的视频讲解,方便考生在遇到疑问时,能随时听取讲解。

(三)三位一体,方便学练

本书添加有2017年和2016年的考试真题,让考生直面真题内容,更清晰地了解银监财经类考试的知识构架。书中的讲解内容,是编写组根据真题特点进行编写,力求与真题契合、难易相近。同时,每篇讲解完毕后,考生可进行课后模拟训练,加深理解记忆。

银监财经类专业题目分析

2017年、2016年银监财经类笔试试卷均分为四部分内容:经济金融基础知识单项选择题、银监财经类专业单项选择题、银监财经类专业多项选择题、英语阅读理解题。下面主要分析2017年银监财经类笔试试卷内容。

5.()是指由于金融机构内部程序、人员、系统的不完善或失误,或突发事件而导致的金融机构直接或间接损失的风险。

- A.信用风险 B.道德风险
C.政策风险 D.操作风险

【答案】D。解析:根据《商业银行操作风险管理指引》第三条规定:本指引所称操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险,但不包括策略风险和声誉风险。故本题答案为 D。

(二)银监财经类专业单项选择题(1分/题,60题)

题型	考点	具体考点	分值
单项选择题	微观经济学	效用理论、市场理论、需求弹性、市场失灵、供求均衡等	6题6分
	宏观经济学	失业理论、收入分配、财政政策、经济周期理论等	5题5分
	货币银行学	金融工具、金融市场、信用等	12题12分
	商业银行业务与经营	商业银行风险管理、商业银行业务、商业银行评级等	23题23分
	金融监管理论与实践	商业银行法、金融监管理论、互联网金融监管、巴塞尔协议等	7题7分
	国际金融学	汇率、国际收支平衡表、国家主权评级因素等	5题5分
	其他	一国非居民的定义、担保法等	2题2分

通过对专业知识部分的题目分析,货币银行学和商业银行业务与经营相关题目占比较大,题目难度也较第一部分有所上升。和往年相比,每年的侧重点会稍有变化。考试中,也会出现一些与经济金融时政联系紧密的题目,比如互联网金融、银行“去杠杆化”等,考生应注意关注。

举例

1.商业银行的基础头寸是指()。

- A.库存现金和法定存款准备金之和
B.库存现金和超额存款准备金之和
C.法定存款准备金和超额存款准备金之和
D.库存现金和存放同业存款之和

【答案】B。解析:基础头寸指的是商业银行随时可用的资金量,是商业银行资金清算的最后支付手段。它由商业银行现金资产构成,包括商业银行在中央银行的超额准备金存款和业务库存现金。故本题答案为 B。

2.当基尼系数等于()时,收入分配完全平等,国家没有贫富差距。

- A.0 B.0.4
C.1 D.100

【答案】A。解析:基尼系数是比例数值,在 0 和 1 之间,是国际上用来综合考察居民内部收入分配差异状况的一个重要分析指标。基尼系数为零,表示收入分配完全平等;基尼系数为 1,收入分配绝对不平等。故本题答案为 A。

3.判断一国国际收支是否平衡的标准是()。

- A.经常账户借贷方金额相等
B.资金金融账户借贷方金额相等

C.自主性交易项目的借贷方金额相等

D.调节性交易项目的借贷方金额相等

【答案】C。解析：通常判断一国国际收支是否平衡，主要看其自主性交易是否平衡。故本题答案为 C。

4.我国政策性银行的资金来源主要靠()。

A.自筹

B.发行股票

C.集资

D.财政拨款与发行金融债券

【答案】D。解析：政策性银行不能吸收活期存款和公众存款，主要资金来源是政府提供的资本金、各种借入资金和发行政策性金融债券筹措的资金。故本题答案为 D。

5.互联网金融是依托大数据和云计算，在互联网平台上形成的开放式、功能化的金融业态及服务体系。就当前备受关注的余额宝来看，其实质上属于()。

A.证券投资基金

B.产业投资基金

C.对冲基金

D.货币基金

【答案】D。解析：余额宝是支付宝打造的余额理财服务，把钱转入余额宝即购买了由天弘基金提供的天弘余额宝货币市场基金，可获得收益。故本题答案为 D。

(三)银监财经类专业多项选择题(1分/题,20题)

题型	考点	具体考点	分值
多项选择题	微观经济学	消费者偏好、需求弹性等	2题2分
	宏观经济学	政府调节市场等	1题1分
	货币银行学	通货膨胀的分类、金融市场、金融机构、金融工具等	6题6分
	商业银行业务与经营	商业银行风险管理、商业银行储蓄原则、商业银行经济资本、商业银行业务等	7题7分
	金融监管理论与实践	巴塞尔协议、金融风险监管原则	2题2分
	国际金融学	国际货币体系、外汇市场功能等	2题2分

根据近年银监财经类试题，多项选择题每年的侧重点可能会稍有变化，但有些考点也会重复考查，如新巴塞尔协议“三大支柱”。同时，在 2017 年的考题中，对“普惠金融”的内容也进行了考查。对于这些和时政相关的金融热点，考生要注意多加关注。

举例

1.下列银行属于我国政策性银行的是()。

A.中国邮政储蓄银行

B.中国工商银行

C.中国进出口银行

D.中国农业发展银行

【答案】CD。解析：政策性银行是指由政府发起、出资成立，为贯彻和配合政府特定经济政策和意图而进行融资和信用活动的机构。1994 年中国政府设立了国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行三大政策性银行，均直属国务院领导。故本题答案为 CD。

2.下列属于商业银行中间业务的是()。

A.代理业务

B.托管业务

C.支付结算业务

D.票据贴现业务

【答案】ABC。解析：商业银行中间业务包括：支付结算业务、代理业务、托管业务、咨询顾问业务及银行卡业务。故本题答案为 ABC。

3. 国际货币体系大体上包括()阶段。

- A. 国际金本位制
- B. 世界货币体系
- C. 布雷顿森林体系
- D. 牙买加体系

【答案】ACD。解析:国际货币体系发展演变为 1880 至 1914 年,国际金本位制度;1918 至 1939 年,国际金本位制度的恢复时期;1944 至 1973 年,布雷顿森林体系;1973 至 1976 年,向浮动汇率制度过渡时期;1976 年至今,牙买加体系。故本题答案为 ACD。

4. 消费者理论中关于个人偏好的基本假定分别是()。

- A. 完备性
- B. 传递性
- C. 差异性
- D. 越多越好

【答案】ABD。解析:关于消费者偏好的三个基本假定是完备性、传递性、多多益善。故本题答案为 ABD。

5. 李克强总理在十二届全国人大三次会议上所作的《政府工作报告》中要求“大力发展普惠金融,让所有市场主体都能分享金融服务的雨露甘霖”,银监会于 2015 年初成立了普惠金融工作部,专门负责有关工作组织推动。下列属于普惠金融服务对象的是()。

- A. 农民
- B. 小微企业
- C. 城镇低收入人群
- D. 残疾人、老年人

【答案】ABCD。解析:普惠金融这一概念由联合国在 2005 年提出,是指以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务,小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人口和残疾人、老年人是其重点服务对象。故本题答案为 ABCD。

(四)英语阅读理解题(0.5 分/题,20 题)

2017 年、2016 年的英语阅读理解题目均为四篇,考查的内容涵盖范围较广,科技、人文等各种题材均可能涉及。对于英语阅读理解的备考,要求考生平时多进行阅读,在增加词汇量的同时扩展知识面。

2017 年银监财经类笔试试卷

一、经济金融基础知识单项选择题：每题 0.5 分，共 20 题，计 10 分。在每题给出的四个选项中，只有一项是符合题目要求的。

1. 一般用来衡量通货膨胀的物价指数是()。

A. 消费物价指数

B. 生产物价指数

C. GDP 平减指数

D. 交易价格指数

2. 中央银行通过调节()来调节利率和价格，进而影响投资和经济。

A. 现金

B. 货币供应量

C. 存款准备金

D. 中间业务

3. 宏观经济学的中心理论是()。

A. 工资决定理论

B. 价格决定理论

C. 汇率决定理论

D. 国民收入(产出)理论

4. 根据凯恩斯理论，利率水平主要取决于()。

A. 货币流量

B. 储蓄总量

C. 投资需求

D. 货币需求与货币供给

5. 下列选项中，不属于生产要素的是()。

A. 土地

B. 产品

C. 资本

D. 劳动

6. 引起一种商品需求曲线变动的因素不包括()。

A. 商品本身的质量

B. 消费者的收入水平

C. 相关商品的价格

D. 消费者的偏好

7. 下列产业中最接近于完全垄断模式的是()。

A. 公用事业

B. 汽车行业

C. 药品行业

D. 玉米行业

8. 市场失灵是指()。

A. 市场在私人部门和公共部门之间配置资源的不均

B. 市场不能产生任何有用的成果

C. 市场不能有效地配置稀缺资源

D. 收入分配所出现的不平等现象

9. ()是中央银行对商业银行和其他金融机构短期融通资金的基准利率。

A. 中央银行存款准备金率

B. 中央银行贴现率

C. 同业拆借利率

D. 一年期国债利率

10. 以下不属于银监会审慎经营规则约束范围的是()

A. 资产质量

B. 损失准备金

C. 关联交易

D. 基准利率

- 11.以下()是非银行金融机构。
- A.邮政储蓄银行 B.消费金融公司
C.中国农业银行 D.国家开发银行
- 12.按资金的偿还期限分,金融市场可分为()。
- A.一级市场和二级市场
B.同业拆借市场和长期债券市场
C.货币市场和资本市场
D.股票市场和债券市场
- 13.商业银行的负债业务是()。
- A.形成资金来源的业务 B.资金运用业务
C.票据承兑业务 D.发放贷款业务
- 14.()是指由于金融机构内部程序、人员、系统的不完善或失误,或突发事件而导致的金融机构直接或间接损失的风险。
- A.信用风险 B.道德风险
C.政策风险 D.操作风险
- 15.商业银行经营的首要原则是()。
- A.安全性 B.流动性
C.效益性 D.保密性
- 16.通过银行代理发售的国库券是一种由政府发行的筹集短期借款的证书,它体现的是()。
- A.国家信用 B.银行信用
C.政府信用 D.财政信用
- 17.银行资本充足率是指商业银行资本与()之间的比率。
- A.银行总资产 B.银行并表总资产
C.加权风险资产 D.监管总资产
- 18.根据《中华人民共和国银行业监督管理法》,银监会的监管目标是促进银行业合法、稳健运行,()。
- A.维护银行业持续发展 B.维护公众对银行业的信心
C.增强社会对银行业的认识 D.提高银行业运行透明度
- 19.仅限于会员国政府之间和 IMF 与会员国之间使用的储备资产是()。
- A.黄金储备 B.外汇储备
C.特别提款权 D.普通提款权
- 20.根据《存款保险条例》,存款保险最高偿付限额为()万元人民币。
- A.20 B.50
C.100 D.150

二、银监财经类专业单项选择题:每题 1 分,共 60 题,计 60 分。在每题给出的四个选项中,只有一项是符合题目要求的。

- 21.根据凯恩斯主义的经济周期理论,经济之所以会发生周期性波动,是因为()。
- A.外部因素的变动 B.乘数作用
C.加速数作用 D.乘数和加速数交织作用

22. 银行承兑汇票的付款期限, 最长不超过()。
- A. 1 个月
B. 4 个月
C. 6 个月
D. 9 个月
23. 商业银行风险管理的“三道防线”中, 第一道防线是指()。
- A. 风险管理部门
B. 内部审计
C. 外部审计
D. 前台业务人员
24. 商业银行的基础头寸是指()。
- A. 库存现金和法定存款准备金之和
B. 库存现金和超额存款准备金之和
C. 法定存款准备金和超额存款准备金之和
D. 库存现金和存放同业存款之和
25. 政府进行金融监管的理论依据的核心假定是()。
- A. 政府失灵
B. 市场竞争
C. 市场失灵
D. 混业经营
26. 银行经济资本的重要作用在于()。
- A. 弥补预期损失
B. 弥补非预期损失
C. 吸收银行全部损失
D. 减少银行利润波动
27. 商业银行 CAMEL 评级最初由()开发并推广使用。
- A. 美国
B. 中国
C. 英国
D. 欧盟
28. 下面自然人属于本国非居民的是()。
- A. 该国驻外外交使节
B. 该国在他国留学生
C. 该国出国就医者
D. 该国在他国长期工作者
29. () 是一种加权平均汇率, 权数取决于各国与该国外经济往来的密切程度。
- A. 有效汇率
B. 贸易汇率
C. 金融汇率
D. 实际汇率
30. 当基尼系数等于() 时, 收入分配完全平等, 国家没有贫富差距。
- A. 0
B. 0.4
C. 1
D. 100
31. 当消费者对商品 X 的消费达到总效用最大时, 则边际效用 MU_x 为()。
- A. 正值
B. 负值
C. 零
D. 不确定
32. 判断一国国际收支是否平衡的标准是()。
- A. 经常账户借贷方金额相等
B. 资金金融账户借贷方金额相等
C. 自主性交易项目的借贷方金额相等
D. 调节性交易项目的借贷方金额相等
33. 已知某两种商品的交叉弹性等于 1.8, 则这两种商品是()。
- A. 独立品
B. 替代品
C. 补充品
D. 完全补充品

34. 下列属于资本市场的是()。
- A. 银行间债券回购市场 B. 票据市场
C. 长期国债市场 D. 银行间同业拆借市场
35. 当一个市场是有效率的时候,()。
- A. 稀缺被最小化
B. 稀缺被消除
C. 所有人的需要已满足
D. 不再有未被获得的能通过交易得到的好处
36. 在其他条件相同的情况下,最愿意购买保险的人是那些最可能需要它的人,该现象属于()。
- A. 逆向选择 B. 道德风险
C. 搭便车 D. 收益递减
37. 银行信用是由银行及其他金融机构以()的形式,通过存款、贷款等活动提供的信用。
- A. 抵押 B. 投资
C. 债券 D. 货币
38. 以下()不属于商业银行现金类资产。
- A. 法定存款准备金 B. 向其他银行发放的贷款
C. 库存现金 D. 在其他行的存款
39. 银行以()方式发放贷款时创造的存款是派生存款。
- A. 转账 B. 现金
C. 汇票 D. 贴现
40. 我国政策性银行的资金来源主要靠()。
- A. 自筹 B. 发行股票
C. 集资 D. 财政划拨与发行金融债券
41. 无论是货币政策还是财政政策,都是通过影响利率、消费、投资进而影响()。
- A. 总收入 B. 总供给
C. 总需求 D. 总价格
42. 关联交易是指发生在集团内()之间的有关转移权利和义务的事项安排。
- A. 股东
B. 关联方
C. 股东和高级管理层
D. 董事会和高级管理层
43. 银行挤兑的直接原因是银行资产负债表存在的()特征。
- A. 借贷平衡 B. 期限错配
C. 资不抵债 D. 信用风险
44. 去杠杆化过程中,银行会()。
- A. 增加信贷投放 B. 收缩信贷投放
C. 增加资本金 D. 降低贷款利率
45. 根据《同业拆借管理办法》,我国金融机构同业拆借的最长期限是()。
- A. 4个月 B. 9个月
C. 12个月 D. 6个月

46. 金融期货交易产生的最直接原因是()。

- A. 转移风险
- B. 规避管制
- C. 成本推动
- D. 创造财富

47. 一般而言,金融资产的流动性与风险性、收益性之间存在()关系。

- A. 正相关
- B. 负相关
- C. 不相关
- D. 不确定

48. 充分就业一般是指消除了一国经济中的(),但仍存在着()。

- A. 非自愿失业,自愿失业和摩擦失业
- B. 自愿失业,非自愿失业和摩擦失业
- C. 摩擦失业,自愿失业和非摩擦失业
- D. 非自愿失业,自愿失业和非摩擦失业

49. 在商业银行的经营过程中,()决定其风险承担能力。

- A. 资产规模和商业银行的风险管理水平
- B. 资本金规模和商业银行的盈利水平
- C. 资产规模和商业银行的盈利水平
- D. 资本金规模和商业银行的风险管理水平

50. 商业银行最常见的资产负债期限错配情况是()。

- A. 借短贷短
- B. 借短贷长
- C. 借长贷短
- D. 借长贷长

51. 经济学领域所谓的“看不见的手”的最初提出者是()。

- A. 亚当·斯密
- B. 凯恩斯
- C. 大卫·李嘉图
- D. 萨缪尔森

52. 下列不属于核心资本的是()。

- A. 资本公积
- B. 重估储备
- C. 未分配利润
- D. 盈余公积

53. 转贴现买断是()间融通资金的一种方式。

- A. 金融机构和非金融机构
- B. 金融机构和客户
- C. 客户和客户
- D. 金融机构和金融机构

54. 商业银行股东大会有权()。

- A. 制定银行政策模式
- B. 选举管理人员
- C. 对银行业务经营提出质询
- D. 协调银行各部门之间的关系

55. 商业银行经营具有随宏观经济变化而同向变化的性质被称为()。

- A. 系统性
- B. 非系统性
- C. 逆周期性
- D. 亲周期性

56. 按照净现值法,贷款价值的确定主要依据()。

- A. 当前净现金流量的贴现值

- B.当前现金流量的贴现值
- C.未来现金流量的贴现值
- D.未来净现金流量的贴现值

57.下列组织中,在国际银行业监管领域最具影响力的是()。

- A.国际复兴开发银行
- B.巴塞尔委员会
- C.世界银行
- D.国际货币基金组织

58.互联网金融是依托大数据和云计算,在互联网平台上形成的开放式、功能化的金融业态及服务体系。就当前备受关注的余额宝来看,其实质上属于()。

- A.证券投资基金
- B.产业投资基金
- C.对冲基金
- D.货币基金

59.下列项目中不属于交易账户的是()。

- A.资本
- B.商品
- C.债券
- D.外汇

60.我国《商业银行法》规定,商业银行应当于每一会计年度终了()个月内,按照国务院银行业监督管理机构的规定,公布其上一年度的经营业绩和审计报告。

- A.3
- B.4
- C.5
- D.6

61.一般认为,影响国家主权评级的因素不包括()。

- A.实际汇率变量
- B.该国通货膨胀率水平
- C.违约史指标
- D.人口增长率

62.政府为了扶持农业,对农产品规定了高于其均衡价格的支持价格。政府为了维持支持价格,应该采取的相应措施是()。

- A.增加对农产品的税收
- B.对农产品生产者给予补贴
- C.收购过剩的农产品
- D.实行农产品配给制

63.国际债券市场中的外国债券是指()。

- A.筹资者在国外债券市场发行的以东道国货币为面值的债券
- B.筹资者在国外债券市场发行的以东道国的境外货币为面值的债券
- C.筹资者在本国债券市场发行的以境外货币为面值的债券
- D.筹资者在本国债券市场发行的以外国货币为面值的债券

64.银行资产保全是指银行对(),运用或借助经济、法律、行政等手段,实施各种前瞻性保护措施。

- A.核心资产
- B.固定资产
- C.已出现风险或有风险苗头的资产
- D.全部资产

65.中间业务与狭义的表外业务最大区别是()。

- A.承担的风险不同
- B.业务性质不同
- C.盈利能力不同
- D.业务范围不同

66.根据巴塞尔协议Ⅲ搭建的新资本监管框架,银监会提高了对银行业审慎监管标准。新引入()指标作为资本充足率的补充监管指标。

- A.核心资本充足率
- B.次级资本充足率
- C.净稳定资金比例
- D.杠杆率

67.以下不属于银行风险转移的是()。

- A.银行将信贷资产证券化
- B.银行购买信用违约保险
- C.银行接受备用信用证
- D.银行向不同国家企业发放贷款

68.注重对银行总体风险的判断与把握,体现了风险为本的()原则。

- A.审慎性监管
- B.持续性监管
- C.法人监管
- D.统一规范性监管

69.()的颁布意味着 20 世纪影响各国金融业分业经营制度框架的终结,标志着美国乃至全球金融业进入混业经营时代。

- A.证券法
- B.证券交易法
- C.金融服务现代化法案
- D.格拉斯-斯蒂尔法

70.()是指公众对某家银行做法持负面评价(无论真实与否),从而导致其客户群缩小、发生昂贵的诉讼或使其收入下降的可能性。

- A.战略风险
- B.声誉风险
- C.法律风险
- D.国别风险

71.下列不属于内部控制目标的是()。

- A.合理保证实现经营效果和效率
- B.财务报告的可靠性
- C.公司股东任何回报要求
- D.符合法律法规制度

72.根据巴塞尔委员会发布的对全球系统重要性银行的评估方法,以下选项不属于确定全球系统重要性银行的评估维度的是()。

- A.国际活跃度
- B.规模
- C.复杂性
- D.公司治理情况

73.市场风险中,缺口分析就是将银行的生息资产和()按照重新定价的期限划分到不同的时间段。

- A.全部负债
- B.付息负债
- C.部分负债
- D.短期负债

74.根据“奥肯法则”,失业率每高于自然失业率 1 个百分点,实际 GDP 将低于潜在 GDP()个百分点。

- A.2
- B.2.5
- C.3
- D.5

75.某人欲将3个月后到期、面额1 000元的商业票据出售给银行,银行按照4%的年贴现利率计算,银行支付给对方的金额是()。

- A.1 000元
- B.990元
- C.960元
- D.880元

76.下列不属于信用风险缓释技术的是()。

- A.久期
- B.抵押
- C.表内对冲
- D.信用衍生工具

77.远期合约主要包括()。

- A.货币远期和汇率远期
- B.汇率远期和利率远期
- C.汇率远期和期权远期
- D.货币远期和利率远期

78.我国《担保法》规定,一般保证人与债权人未约定保证期间的,保证期间为主债务履行期届满之日起()个月。

- A.3
- B.6
- C.9
- D.12

79.在流动性风险度量中,()是针对特定时段计算到期资产和到期负债之间的差额,也被称为期限错配法。

- A.敏感性分析
- B.缺口分析
- C.敞口分析
- D.限额分析

80.()是投资银行的主要业务。

- A.短期贷款
- B.转账结算
- C.销售证券
- D.包销证券

三、银监财经类专业多项选择题:每题1分,共20题,计20分。下面各题,每题至少有两个正确答案,少选、多选或错选均不得分。

81.按照通货膨胀的表现形式不同,可区分为()。

- A.公开型通货膨胀
- B.隐蔽型通货膨胀
- C.抑制型通货膨胀
- D.温和型通货膨胀

82.下列银行属于我国政策性银行的是()。

- A.中国邮政储蓄银行
- B.中国工商银行
- C.中国进出口银行
- D.中国农业发展银行

83.下列属于商业银行中间业务的是()。

- A.代理业务
- B.托管业务
- C.支付结算业务
- D.票据贴现业务

84.广义的国际金融市场包括()。

- A.货币市场
- B.资本市场
- C.黄金市场
- D.外汇市场