

目 录

第一部分 岗位认知.....	2
第二部分 经典例题.....	11
第三部分 备考指导.....	18

华图
金融

第一部分 岗位认知

1. 公开市场业务

在多数发达国家，公开市场操作是中央银行吞吐基础货币，调节市场流动性的主要货币政策工具，通过中央银行与市场交易对手进行有价证券和外汇交易，实现货币政策调控目标。中国公开市场操作包括人民币操作和外汇操作两部分。外汇公开市场操作 1994 年 3 月启动，人民币公开市场操作 1998 年 5 月 26 日恢复交易，规模逐步扩大。1999 年以来，公开市场操作发展较快，目前已成为中国人民银行货币政策日常操作的主要工具之一，对于调节银行体系流动性水平、引导货币市场利率走势、促进货币供应量合理增长发挥了积极的作用。

中国人民银行从 1998 年开始建立公开市场业务一级交易商制度，选择了一批能够承担大额债券交易的商业银行作为公开市场业务的交易对象。近年来，公开市场业务一级交易商制度不断完善，先后建立了一级交易商考评调整机制、信息报告制度等相关管理制度，一级交易商的机构类别也从商业银行扩展至证券公司等其它金融机构。

从交易品种看，中国人民银行公开市场业务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。其中回购交易分为正回购和逆回购两种，正回购为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，正回购为央行从市场收回流动性的操作，正回购到期则为央行向市场投放流动性的操作；逆回购为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一级交易商的交易行为，逆回购为央行向市场上投放流动性的操作，逆回购到期则为央行从市场收回流动性的操作。现券交易分为现券买断和现券卖断两种，前者为央行直接从二级市场买入债券，一次性地投放基础货币；后者为央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，央行通过发行央行票据可以回笼基础货币，央行票据到期则体现为投放基础货币。

根据货币调控需要，近年来中国人民银行不断开展公开市场业务工具创新。2013 年 1 月，立足现有货币政策操作框架并借鉴国际经验，中国人民银行创设了“短期流动性调节工具（Short-term Liquidity Operations, SLO）”，作为公开市场常规操作的必要补充，在银行体系流动性出现临时性波动时相机使用。这一工具的及时创设，既有利于央行有效调节市场短期资金供给，熨平突发性、临时性因素导致的市场资金供求大幅波动，促进金融市场平稳运行，也有助于稳定市场预期和有效防范金融风险。

2.存款准备金

存款准备金是指金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金,金融机构按规定向中央银行缴纳的存款准备金占其存款总额的比例就是存款准备金率。存款准备金制度是在中央银行体制下建立起来的,世界上美国最早以法律形式规定商业银行向中央银行缴存存款准备金。存款准备金制度的初始作用是保证存款的支付和清算,之后才逐渐演变成为货币政策工具,中央银行通过调整存款准备金率,影响金融机构的信贷资金供应能力,从而间接调控货币供应量。

金融机构按法人统一存入人民银行的准备金存款低于上旬末一般存款余额的8%,人民银行对其不足部分按每日万分之六的利率处以罚息。金融机构分支机构在人民银行准备金存款账户出现透支,人民银行按有关规定予以处罚。金融机构不按时报送旬末一般存款余额表和按月报送月末日计表的,依据《中华人民共和国商业银行法》第七十八条予以处罚。上述处罚可以并处。

3.再贴现

再贴现是中央银行对金融机构持有的未到期已贴现商业汇票予以贴现的行为。在我国,中央银行通过适时调整再贴现总量及利率,明确再贴现票据选择,达到吞吐基础货币和实施金融宏观调控的目的,同时发挥调整信贷结构的功能。

自1986年人民银行在上海等中心城市开始试办再贴现业务以来,再贴现业务经历了试点、推广到规范发展的过程。再贴现作为中央银行的重要货币政策工具,在完善货币政策传导机制、促进信贷结构调整、引导扩大中小企业融资、推动票据市场发展等方面发挥了重要作用。

2008年以来,为有效发挥再贴现促进结构调整、引导资金流向的作用,人民银行进一步完善再贴现管理:适当增加再贴现转授权窗口,以便于金融机构尤其是地方中小金融机构法人申请办理再贴现;适当扩大再贴现的对象和机构范围,城乡信用社、存款类外资金金融机构法人、存款类新型农村金融机构,以及企业集团财务公司等非银行金融机构均可申请再贴现;推广使用商业承兑汇票,促进商业信用票据化;通过票据选择明确再贴现支持的重点,对涉农票据、县域企业和金融机构及中小金融机构签发、承兑、持有的票据优先办理再贴现;进一步明确再贴现可采取回购和买断两种方式,提高业务效率。

4.常备借贷便利

从国际经验看,中央银行通常综合运用常备借贷便利和公开市场操作两大类货币政策工具管理流动性。常备借贷便利的主要特点:一是由金融机构主动发起,金融机构可根据自身流动性需求申请常备借贷便利;二是常备借贷便利是中央银行与金融机构“一对一”交易,针对性强。三是常备借贷便利的交易对手覆盖面广,通常覆盖存款金融机构。

借鉴国际经验,中国人民银行于2013年初创设了常备借贷便利(Standing Lending Facility, SLF)。常备借贷便利是中国人民银行正常的流动性供给渠道,主要功能是满足金融机构期限较长的大额流动性需求。对象主要为政策性银行和全国性商业银行。期限为1-3个月。利率水平根据货币政策调控、引导市场利率的需要等综合确定。常备借贷便利以抵押方式发放,合格抵押品包括高信用评级的债券类资产及优质信贷资产等。

5.中期借贷便利

2014年9月,中国人民银行创设了中期借贷便利(Medium-term Lending Facility, MLF)。中期借贷便利是中央银行提供中期基础货币的货币政策工具,对象为符合宏观审慎管理要求的商业银行、政策性银行,可通过招标方式开展。中期借贷便利采取质押方式发放,金融机构提供国债、央行票据、政策性金融债、高等级信用债等优质债券作为合格质押品。中期借贷便利利率发挥中期政策利率的作用,通过调节向金融机构中期融资的成本来对金融机构的资产负债表和市场预期产生影响,引导其向符合国家政策导向的实体经济部门提供低成本资金,促进降低社会融资成本。

6.定向中期借贷便利

2019年1月23日,中国人民银行开展了2019年一季度定向中期借贷便利(TMLF)操作。操作对象为符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行。操作金额根据有关金融机构2018年四季度小微企业和民营企业贷款增量并结合其需求确定为2575亿元。操作期限为一年,到期可根据金融机构需求续做两次,实际使用期限可达到三年。操作利率为3.15%,比中期借贷便利(MLF)利率优惠15个基点。

2019年4月24日,中国人民银行开展了2019年二季度定向中期借贷便利(TMLF)操作。操作对象为符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行。操作金额根据有关金融机构2019年一季度小微企业和民营企业贷款增量并结合其需求确定为2674亿元。操作期限为一年,到期可根据金融机构需求续做两次,实际使用期限可达到三年。操作利率为3.15%,比中期借贷便利(MLF)利率优惠15个基点。

7.抵押补充贷款

为贯彻落实国务院第 43 次常务会议精神，支持国家开发银行加大对“棚户区改造”重点项目的信贷支持力度，2014 年 4 月，中国人民银行创设抵押补充贷款 (Pledged Supplemental Lending, PSL) 为开发性金融支持棚改提供长期稳定、成本适当的资金来源。抵押补充贷款的主要功能是支持国民经济重点领域、薄弱环节和社会事业发展而对金融机构提供的期限较长的大额融资。抵押补充贷款采取质押方式发放，合格抵押品包括高等级债券资产和优质信贷资产。

8.人民币汇率形成机制改革的目标是什么？

人民币汇率改革的总体目标是，建立健全以市场供求为基础的、有管理的浮动汇率体制，保持人民币汇率在合理、均衡水平上的基本稳定。

完善人民币汇率形成机制改革，是为适应建立和完善社会主义市场经济体制、充分发挥市场在资源配置中的基础性作用的内在要求，也是深化经济金融体制改革、健全宏观调控体系的重要内容。改革要符合党中央和国务院关于建立以市场为基础的有管理的浮动汇率制度、完善人民币汇率形成机制、保持人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定的要求，符合我国的长远利益和根本利益，有利于贯彻落实科学发展观，促进经济社会全面、协调和可持续发展。

推进人民币汇率形成机制改革，应有利于缓解对外贸易不平衡、扩大内需以及提升企业国际竞争力、提高对外开放的水平。近年来，我国经常项目和资本项目双顺差持续扩大，加剧了国际收支失衡。2005 年 6 月末，我国外汇储备达到 7 110 亿美元。2005 年以来对外贸易顺差迅速扩大，贸易摩擦进一步加剧。适当调整人民币汇率水平，改革汇率形成机制，有利于贯彻以内需为主的经济可持续发展战略，优化资源配置；有利于增强货币政策的独立性，提高金融调控的主动性和有效性；有利于保持进出口基本平衡，改善贸易条件；有利于保持物价稳定，降低企业成本；有利于促使企业转变经营机制，增强自主创新能力，加快转变外贸增长方式，提高国际竞争力和抗风险能力；有利于优化利用外资结构，提高利用外资质量；有利于充分利用“两种资源”和“两个市场”，提高对外开放的水平。

9.互联网时代的支付变革

互联网技术进步和应运的普及不但改变着人们的生活方式、生产方式，更重要的是深刻地改变着人们的思维方式和行为方式。在这样的背景下，许多行业和市场都发生着巨大变革，

引起社会广泛关注。发生在支付领域和支付市场的一系列变革,也是其中很重要的组成部分。正确认识这一系列变革,以及发展趋势和由此带来的影响,对未来支付市场发展,对更好地发挥支付服务经济金融和社会生活有着积极意义。

一、支付的价值将超越支付本身。传统支付的作用,是为了交易双方最终完成交易而进行的付款人对收款人的货币债权转移。在这一过程中,银行作为支付中介,其目的单一,所掌握的信息十分有限。在互联网时代,特别是为满足电子商务快速发展的需要,支付的目的虽然没有实质改变,但支付活动所能够掌握的客户信息、交易信息等各类信息大大增加,使得支付的价值不再局限于支付本身,支付的基础功能被急剧放大。通过对这些数据信息的收集、整理、分析,能够对客户信用、行为、爱好等进行全面了解和掌握,从而为其他业务提供必要的基础性支撑,为支付服务提供者有针对性地营销客户、维护客户、推销产品和服务等提供有效保障。现在,许多商业银行已经或正在筹划建立电子商务平台。如果银行“触电”的目的,仅仅是为了增强客户粘性,为客户提供增值服务,或者借此拓展本行的支付结算等中间业务,那么这个电子商务平台最终成功的概率不会太大。能够充分利用为电子商务平台提供的支付服务等各类功能,重视对可以获取数据的挖掘和利用,才是银行电子商务平台真正价值所在。

二、支付的变革将有助于改善银行服务。从支付角度看,非金融支付服务机构的诞生和发展,值得银行这一传统支付服务提供者进行深刻的反思。这其中银行未能及时把握市场变化、技术发展等因素,但不能简单归结为银行在支付领域不作为。比较客观的看法是在支付服务领域,技术进步带来的长尾理论的实践。支付服务是银行中间业务的重要组成部分,是其他各类业务的基础。但是由于技术条件所限,根据成本效益原则,银行不可能顾及其所有客户,为他们提供全面的支付服务。也正因如此,非金融支付服务机构才得以产生和发展。在互联网时代,技术进步使得银行有能力和条件,去顾及原来难以顾及到的更多客户的支付服务需要。市场细分、客户细分、服务细分变的更有条件。因此,不同规模的银行可以根据自身战略定位,提供更加差异化的支付服务和其他金融服务。同时,这种差异化服务的实现,也将有助于普惠金融体系的完善。

三、无卡化趋势将进一步加快。随着电子支付方式发展,在零售支付领域,支付工具由纸质迅速向卡基转变。但随着互联网时代来临,银行卡为主要表现形式的卡基支付工具正在走向顶峰。尽管新兴的网络支付还难以完全摆脱银行卡独立存在,但其依赖性正随着无卡支付的发展而降低。并且由于技术进步,速度在不断加快。支付工具的多样化和无卡化趋势,可能需要支付服务提供者将其注意力转移到账户服务本身,并由此去考虑业务创新、产品创

新和安全机制。大家热议中的所谓互联网金融，最典型的特征之一是金融“脱媒”，但就互联网支付而言，“脱媒”将是一个十分漫长的过程。其中一个重要原因，就是银行账户服务。因为无论哪一种支付工具和支付方式，最初和最终的资金转移都必须通过银行才能完成。除非现行的法定货币发行权和货币发行机制被彻底改变，或者支付机构依法转变为银行。当然，非金融支付服务机构通过提供支付账户服务，在有限范围内和一定程度上还是实现了支付“脱媒”。正因如此，才形成了支付机构与银行在支付市场的竞争。

四、移动支付将主导未来零售电子支付发展方向。移动通信终端设备和移动通信技术发展的速度，大家已经深有感触，我们都是这部分历史的见证者。从模拟终端到数字终端，再到现在的智能终端，以及现在智能终端升级换代的速度和移动终端的普及程度，其发展速度远远超乎人们的想象。手机从上世纪八十年代的奢侈品，已经成为今天几乎每个人的日常必需品。而每一部手机都可能成为一个移动支付工具。面对互联网时代人们生活的碎片化，随机性交易不断增加，也只有移动支付能够满足这种特殊条件下的支付需要。随着现代移动通信技术和移动互联网发展，移动支付的基础将越加牢固，从而使可能更容易变为现实。同时，移动支付所能够带来的价值附加，将又远甚于互联网支付。

五、安全与便捷的矛盾将更加突出。对安全性和便利性的追求，从来都是支付的目标，也是人们支付活动中所特别关注的两大问题。至少从目前来看，银行和非金融支付服务机构面对其产品设计和创新时，在理念上存在较大差异。银行考虑的因素中，安全性是首要的，并且这一理念贯穿着产品设计的全过程，并由此对产品设计、推出的速度，以及客户体验等产生一定影响。而非金融支付服务机构首先考虑的是便捷性和客户体验等因素，因此对市场反应速度较快，并且其产品容易被客户接受。互联网时代，大家对便捷要求更高，但对安全顾虑也更多了。如何处理好这二者之间的关系是支付服务提供者无法回避的难题，对互联网支付而言又至关重要。强调安全，必然要以牺牲便捷为代价。强调便捷，也将以牺牲安全为代价。在二者之间尽力寻找一个平衡点的同时，支付服务提供者需要特别关注的是对风险控制 and 风险补偿机制的建设。强调安全，不是一点损失都不发生，不是一点风险事件都不能承受。关键是有能力去管理风险，特别是对客户资金风险、信息风险、信用风险的管理。

互联网时代的支付变革，其影响不仅限于对支付服务提供者，监管者同样面临很大挑战。以对待传统支付监督管理的理念和方法来监督管理新兴支付服务市场，显然行不通。面对新兴支付服务市场发展，监管者首先需要有宽容、谨慎的理念，要相信市场、依靠市场、尊重市场、关注市场，要以保护消费者权益和市场公平为重点，而不是着力于去监督某一个支付产品或某一种支付方式。应当谨慎对待市场创新，多观察，多研究，看准问题提出规范和措

施，建立和不断完善相关法规制度体系。同时，监管者还应该发挥支付服务组织者、推动者和引导者作用，协调包括政府部门和相关市场参与者在内的有关各方，为支付服务创新、支付产品创新和支付市场创新提供有效保障。

10. 外汇

外汇，是指下列以外币表示的可以用于国际清偿的支付手段和资产：

- (一) 外币现钞，包括纸币、铸币；
- (二) 外币支付凭证或者支付工具，包括票据、银行存款凭证、银行卡等；
- (三) 外币有价证券，包括债券、股票等；
- (四) 特别提款权；
- (五) 其他外汇资产。

11. 零售银行

零售银行业务是指商业银行运用现代经营理念，依托高科技手段，向个人、家庭和中小企业提供的综合性、一体化的金融服务，包括存取款，贷款，结算，汇兑，投资理财等业务。零售银行业务不是某一项业务的简称，而是许多业务的总称。它有着广泛的业务领域，既可以是传统银行业务，也可以是新业务；既可以是资产业务，也可以是负债业务，中间业务，还可以是网上银行业务等等。

零售银行业务相对批发银行业务而言，其主要特征是：

- (1) 客户对象主要是个人客户，交易零星分散，交易金额较小。
- (2) 零售银行的费用成本要比批发银行高。
- (3) 零售银行客户的流动性比批发银行强。
- (4) 零售银行的贷款风险极低。

12. 金融超市

所谓金融超市，是指将金融机构的各种产品和服务进行有机整合，并通过与保险、证券、评估、抵押登记、公证等多种社会机构和部门协作，向企业或者个人客户提供的一种涵盖众多金融产品与增值服务的一体化经营方式。金融超市的发展主要表现在业务上的全能化。银行、保险与证券等各类金融业务将逐渐融入一体。银行开始涉足资本市场或金融衍生品市场，大量非银行金融产品及其衍生品已成为当今银行的主产品。

13.如何做好防诈骗工作?

(1) 不轻易点击短信中的网络链接,不轻信中奖信息,特别留意陌生电话,对方自称银行客服或公检法工作人员时,主动要求验证对方身份,一旦发现不对立刻挂断电话。

(2) 在办理转账、汇款业务时,仔细核对账户信息和金额,询问客户是否认识对方,并善意提示客户不要给陌生人汇款。

(3) 客户事后发现上当受骗的,提示客户报警并配合有关部门做好账户查询、冻结等工作,如果是在 ATM 机办理的转账业务,提示客户 24 小时之内是可以主动撤回的。

14.工作中遇到假币怎么处理?

办理业务时发现假币,由两名以上具备反假币上岗资格证的业务人员当面予以收缴。对假人民币纸币,应当面加盖“假币”字样的戳记;对假外币纸币及各种假硬币,应当面以统一格式的专用袋加封,封口处加盖“假币”字样戳记,并在专用袋上标明币种、券别、面额、张(枚)数、冠字号码、收缴人、复核人名章等细项。收缴假币的银行(以下简称“收缴单位”)向假币持有人出具中国人民银行统一印制的《假币收缴凭证》,并告知持有人如对被收缴的货币真伪有异议,可向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构申请鉴定。收缴的假币,不得再交予持有人。

15.什么是家庭的生命周期?

家庭的生命周期一般可分为:形成期、成长期、成熟期以及衰老期四个阶段。客户的理财需求同家庭生命周期息息相关,理财师要根据客户家庭生命周期的不同阶段,结合其风险承受能力及风险主观承受意愿,将产品或产品组合的流动性、收益性与安全性同客户需求相匹配,最终形成合理、可行的理财方案,并对方案进行定期检视、适当调整,保证客户的资产安全和理财目标顺利实现。各阶段的特征和理财原则如下:

(1) 形成期。家庭成员增加,收入呈上升趋势,家庭有一定风险承受能力,同时购房贷款需求较高,消费支出增多。因此,该阶段建议在保持流动性前提下配置高收益类金融资产,如股票基金、货币基金、流动性高的银行理财产品等。

(2) 成长期。子女教育金需求增加,购房、购车贷款仍保持较高需求,成员收入稳定,家庭风险承受能力进一步提升。因此,该阶段建议依旧保持资产流动性,并适当增加固定收益类资产,如债券基金、浮动收益类理财产品。

(3) 成熟期。养老金的筹措是该阶段的主要目标，家庭收入处于巅峰，支出降低，财富积累加快。因此，该阶段建议以资产安全为重点，保持资产稳定收益回报，进一步增加固定收益类资产的比重，减少持有高风险资产。

(4) 衰老期。养老护理和资产传承是该阶段的核心目标，家庭收入大幅降低，储蓄逐步减少。因此，该阶段建议进一步提升资产安全性，将 80%以上资产投资于储蓄及固定收益类理财产品，同时购买长期护理类保险。

16.什么是个人信用报告?

个人信用报告是全面、客观记录个人的信用活动，反映自身信用状况的文件。主要包括以下信息：

(1) 基本信息：姓名、身份证件号码、家庭住址、工作单位等。这些信息告诉商业银行“你是谁”。所以在办理银行业务时，应准确填写个人基本信息，并及时更新基本信息，以便商业银行对自己做出快速、准确的判断。

(2) 在银行的贷款信息：何时在哪家银行贷了多少款，还了多少款，还有多少款未还，以及是否按时还款等信息。

(3) 信用卡信息：办理了哪几家银行的信用卡，信用卡的透支额度以及还款的记录等信息。

(4) 信用报告被查询的记录：何时何人出于什么原因查看了此信用报告。

17.拥有良好信用记录的重要性有哪些?

首先，金融机构在放贷前都会有审核的程序。若拥有良好的信用记录，将增大金融机构放贷的可能性。相反，若信用记录不是那么良好，很可能被拒绝放贷。

其次，金融机构会通过信用记录来综合考虑贷款金额、贷款利率和贷款期限。拥有良好的信用记录可能会取得更低的贷款利率、更长的贷款期限和更高的贷款金额。

最后，拥有良好的信用记录说明自己在经济方面有着良好的消费习惯，对自己的收入和支出有一定的规划。对于预先计划贷款买房买车的朋友而言，拥有良好的信用记录是必不可少的，所以不可忽视。

18.什么是绿色信贷?

绿色信贷是指将企业履行环保责任情况作为授信基本前提条件,视企业生产经营对环境造成的不同影响,给予其不同的信贷政策;对贷款项目和贷款企业实行“环保一票否决制”。

绿色信贷的发展有利于处理金融业与可持续发展的关系。通过在金融信贷领域建立环境准入门槛,对限制和淘汰类新建项目,不得提供信贷支持,可以从源头上切断高耗能、高污染行业无序发展和盲目扩张的经济命脉,从而解决环境问题。

19.经济下行对银行带来的影响?

(1) 经济下行导致企业利润下降,加大了银行的信用风险。房地产销售下降,导致一些房地产商的资金链断裂,银行信贷风险上升。按揭房产价格一旦下降到银行按揭贷款额度或以下,客户还款意愿差,违约风险加大。股票市场不景气,市场整体流动性差,一些过度依赖资本市场投资收益的企业财务风险加大,银行信用风险随之加大。

(2) 经济下行可能引发了货币政策的调整,增加了银行市场风险。

(3) 经济下行可能产生的大量坏账,增加了银行流动性风险。

(4) 经济下行造成的金融机构普遍惜贷,客观上加大了操作风险发生的可能性。

20.人民币加入 SDR 的影响?

(1) 有助于人民币在多边使用、国际投融资、跨境资产配置、国际货币体系等方面实现突破,进一步加快人民币国际化进程。

(2) 一定程度上可以分散过渡依赖美元产生的系统性风险,促进国内金融改革和市场完善。

(3) 从对金融消费者的影响来看,随着外汇管制的放松,人民币结算区域不断扩大,很多国家和地区人民币的兑换和使用相当普遍,国内居民出境旅游、探亲、留学等不用像频繁进行外汇兑换,节省了货币汇兑产生的手续费,并通畅了结算通道。

(4) 对于国内投资者而言,也可以拓宽国内居民投资海外渠道。以后,国内投资者不仅可以配置国内股票、国内资产,还可以更方便地配置海外资产,对资产的安全以及保值增值都将提供新的渠道。

第二部分 经典例题

1.自我介绍

参考解析：各位考官好，我是 X 号考生，我毕业于一间综合性的大学，四年的大学生活给了我学习与学生工作方面的锻炼，我对此记忆犹新。

在我刚进大学门槛时，父母就叮嘱在校期间应以学习为重，所以我通过不断培养自己对学习的兴趣，坚持完成学习计划，汲取其他同学的所长，连续四年获得了奖学金。另一方面，我也懂得“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”的道理。所以在学习之余，我会积极参与与所学专业有关的比赛活动，尽努力在实践中运用课堂上学到的知识，例如计算机操作大赛等；与此同时，我也积极争取到了在学校的勤工助学岗位，通过在图书馆整理图书既赚取了一定的生活补助，又很好地服务了同学。

各位考官，我现在能淡定站在各位考官前面侃侃而谈，其实也与我学生时期经常参加各种文体活动息息相关，篮球比赛、书法风采等无一不在塑造与人的沟通能力、协调能力和组织能力，也因此成就了我开朗、大方的性格。当然我还有很多不足的地方，以后进入单位依然会坚持学习，尽快适应银行的工作，谢谢！

2.如果给你安排的岗位不是你想象的，你怎么办？

参考解析：我相信所有的应届生在毕业之前，肯定都对自己以后想从事的工作和岗位有一个畅想或者计划，我也是如此。如果给我安排的岗位不是我想象的那样，我也一定服从安排。因为毕竟我是一名新人，对银行的部门结构不熟悉，单位框架不了解，既然银行选择了我，那对我而言就是一个很好的机会，我一定会调整好心态。另外，作为应届生，对具体的工作内容和人际关系的经营与维护，我也是比较陌生的。如果自己过分挑剔，那么只会适得其反。因此，我会主动服从安排，熟悉单位结构，办事流程，用心学习待人接物，认真履行岗位职责，并帮助同事做一些力所能及的工作。我相信，虽然开始不是我想象的岗位，但我可以创造以后想象的岗位。

3.如果你被录取了，你要如何开展工作？

参考解析：如果我有幸被录取了，这是对我前期付出的肯定，欣喜会有，但绝不会过分沾沾自喜，更重要的是投入之后的准备工作。

首先，我会积极学习单位的规章制度，严格遵守单位的纪律。

俗话说“没有规矩，不成方圆”。规矩也就是规章制度，它保证了单位良好的运行秩序，是创造良好工作环境的关键。只有遵守规矩，尊重制度，才能在以后的工作中避免不必要的

失误，才能更好地进行下一步工作。因此，学习单位的规章制度、遵守单位纪律是我开展工作的第一步，也是最基础的一步。

其次，我要尽快熟悉关于本岗位的工作流程，适应工作环境。

进一步了解本岗位的工作职能、组织架构及工作职责，尽快进入工作状态。作为一个行业新人，熟悉工作流程、掌握操作规范是快速上岗的保证。

再次，我会服从领导安排，合理安排并完成领导交给我的每一项任务。

工作中踏实做事，增强自己的服务意识，做到让领导放心，让客户满意。

最后，我会在新的工作岗位上继续学习相关的理论知识，虽然在校期间已经掌握了一定的专业知识，但理论和实践之间还是有鸿沟，我会在工作中不断的提升自己的工作水平。遇到问题会虚心向有经验的同事求教，工作之余多与同事交流，争取早日胜任自己的工作。当然，如果同事遇到困难我也会及时进行帮扶。

总之，我会在不断的工作实践中，不断摸索，成为能够为单位和领导排忧解难、服务客户的合格的银行从业人员。

4.领导安排工作，你与小刘负责一项任务，他不配合你，你怎么办？

参考解析：每一份工作都有不尽如意的地方，正如题目所说，共同负责一项任务，但小刘不配合这种情况，我认为应当积极面对，化解不配合的问题，从而努力按时保质的完成我们的工作。

首先，我会主动找到小刘，心平气和的与他交流弄清楚他出现消极情绪的原因，是因为对我有什么误会，比如说之前工作交流中我没有注重自己的语气、说话方式而伤害了他的感受；或者是我们对工作的看法不一致；又或者是由于这项工作不是其熟悉领域，所以他有些畏难情绪。

其次，针对具体原因一一化解。若是由于自己的语气和说法方式给小刘带来了不悦，那我会诚恳的给小刘道歉，表明自己以后会多注意语气和说话方式，以商量和建议的口吻来表达自己。

若是由于我们对工作的看法和安排有分歧，我会冷静下来，和他一起把我们的任务重新梳理一遍，双方交换意见，求同存异，最后商量出一个我们都认可的方案。

若是因为小刘有畏难情绪，我也表示理解，毕竟每个人都有自己不擅长的领域，但若遇到困难就逃避，不利于拓展自己的能力，也会影响工作的进行。所以我会先聆听他的倾诉，并且把自己的经验与之分享，帮他重新鼓足干劲。

最后，我相信小刘是深明大义，坚持以工作为重的，只要我以真诚谦卑的态度去与他沟通交流，就一定会争取到他的配合，最终顺利完成领导交代的任务。在以后工作中，我也会多与同事沟通和交流，努力营造和谐良好的工作氛围。

5.你怎么看“失之于粗，失之于虚”？

参考解析：“失之于粗，失之于虚”的意思是说，失败归根于疏漏，失败归因于虚浮，从反面强调了细节和实干的重要性。

第一，无论做什么都不可忽视细节，否则可能就会“一招不慎，满盘皆输”。想必大家都听过马蹄钉的故事：丢失了一颗钉子，坏了一个蹄铁；坏了一个蹄铁，折了一匹战马；折了一匹战马，伤了一位将军；伤了一位将军，输了一场战争；输了一场战争，亡了一个帝国。我们要有所作为，就要从身边的小事做起，把一个个小的胜利果实聚集起来，才能获得更大的胜利果实。然而，想做大事的人很多，但愿意把小事做细的人很少；雄韬伟略的战略家很多，而精益求精的执行者很少；各类管理规章制度很多，而规章条款不折不扣执行的很少。所以我们必须改变心浮气躁、浅尝辄止的毛病，提倡树立细节意识，注重细节、把小事做细。

第二，做工作要强调实干，不能搞形式主义，否则会使工作的落实大打折扣并导致失败。现在很多城市大搞城市建设，但是群众的满意度却不高，归根到底是因为只是强调光鲜外表，却忽略实质内容，搞了很多形象工程，却忽视了群众的幸福指数，长此以往，不仅会引起群众反感，还会导致政府公信力下降，不利于宜居城市打造。

综上，细节和实干是成功的重要法宝。对于银行从业人员来说，我们做的是与钱相关的工作，每一个小数点、每一个数字、每一位客户、每一条规章制度，我们都要谨慎对待，始终牢记重视细节、脚踏实地的工作理念。

6.有的人就业一锤定音，有的人就业骑驴找马，你怎么看待？

参考解析：在就业时，存在两种倾向，一种是一锤定音，认真找寻自己喜爱的工作，并付出努力，找到工作后即认真工作。另一种是骑驴找马，先将就找到一份工作，而后跳槽到别的公司。我认为第一种一锤定音的做法是可取的。

第一种求职者在就业过程中有着明显的针对性、目的性，在充分分析自己的优缺点、兴趣爱好后能够全心全意地投入到自己喜爱的公司求职中，最终得到一份满意的工作，将一份工作作为自己的终生事业来经营。我们也要谨遵习总书记教诲：大学生要脚踏实地，干一行爱一行，要专一，要坚持。

此做法意义重大：对自己而言，十多年的寒窗苦读有了回报；对公司而言，找到了最合适的员工；对社会而言，教育资源的投入效果突出。

我的偶像是中国人民银行前任行长周小川先生，他从2002年12月27日履职央行行长，到2017年3月离任，历经十五年，是新中国任期时间最长的央行行长。十五年期间，他先后完成了农村金融体制改革、国有商业银行改革、政策性银行改革，汇率制度改革、利率市场化改革，人民币国际化和加入SDR等，他能在社会各方的压力甚至指责中，取得如此成就，与他坚定的信仰和事业心是密不可分的。唯有全力以赴自己喜爱的事业，方可取得成就。

反之，如果在找工作的过程中骑驴找马，则危害众多。首先，不利于求职者个人能力的提高，浅尝辄止，无法成为行业的精英，骑驴找马使求职者易形成以跳槽为乐的恶性循环，而频繁的跳槽也是对社会资源的巨大浪费。其次，不利于求职者的发展，骑驴找马削减了求职者的信用度，会增大被企业拉入黑名单的可能性。

对我来说，因为学的是金融学专业，并且在金融行业实习过，所以求职银行是自身兴趣和职业发展的需要。我十分想成为贵行的一名员工，并愿意以此作为自己的事业来经营。

7.你新参加工作，领导交给你一项任务，要求写一份关于银行监管的规章制度，没有范本，没有依照，你怎么做？

参考解析：领导交给我的工作是对我工作能力的肯定，并且银行监管的规章制度是一个单位的灵魂，它可以保障单位的正常工作秩序，所以我一定会努力完成。

第一，在没有任何范本和依照的前提下，我会与领导、老同志进行沟通，确定此次规章制度制定的具体方向和意见，可以为我提供一些基本参照。

第二，在制定的过程中，我可以参照一些其他单位制定的比较成功的方案，进行对照、进行借鉴。

第三，我也可以采取民主评议的方式，广泛争取大家的意见，设定调查问卷，让本单位职工都可以进言献策，提出自己的宝贵意见。

第四，我会根据整合的意见，进行归纳，拟定草案，报领导审批，如果有需要调整的地方，及时修改。

最后，通过这件事情，也让我认识到了，没有不可能，只有不想做。所以，以后我会努力提高自己的业务水平，争取能够游刃有余地完成领导的工作。

8.工作中哪个能力更重要？

参考解析：要出色地完成工作中的种种任务和挑战需要我们同时具备多种能力，处理问题能力、人际交往能力、和综合分析能力。这些能力都非常重要都需要我们进一步地提高和完善。

第一，我们在工作中可能会遇到这样那样的问题，在遇到问题的时候我们是否可以在第一时间调整自己的情绪，想办法实事求是地解决问题，在解决的过程中注意工作方式和方法，做到统筹兼顾，最终将问题解决于无形。

第二，我们每个人不可能单独完成某项工作，那么在与同事或者领导合作的过程中，人际交往和沟通能力就显得尤为重要。我们在沟通的过程中首当其冲的是沟通意识和技巧，所谓沟通意识是要求我们在与人沟通的过程中要积极主动，遇到误会或者是矛盾要用积极的心态去面对，如果是自己的问题要敢于承认错误并且不计前嫌地与他人继续合作和交流。

第三，综合分析能力也是工作中所必须的一项非常重要的能力，他更强调的是我们在处理工作时的思维习惯，看待问题时我们是否可以做到宏观和微观的既结合又融合。既能把握问题发生的本质，同时对于解决问题的细节也可以做到胸有成竹。

总之，工作的过程是提高的过程，工作的过程应该是快乐的过程，在过程中我们应该本着既将自己的能力体现出来又可以进一步完善自己的心态来做事，那么完善自己就需要从以上几个能力来着手提高。只有这样我们作为国家公务员，才能从个人做起，为人民服务也就不再是一句空话。

9.你的岗位跟你的专业不对口，你会怎么办？

参考解析：（1）虽然我的岗位和我的专业不对口，但是我在学习完自己的专业知识的同时，也利用课余时间阅读了大量的有关和我报考职位一致的相关知识，特别是金融学、管理学、法律知识等，通过这些知识的学习，再加上今后的进一步努力刻苦钻研，我相信自己一定能够满足自己在这个岗位上的工作需要。

（2）我认为对于这个岗位来讲，专业对口只是其中的一个方面，性格特征、个人能力、道德素养、知识结构以及社会阅历也是非常重要的方面，专业不对口，不一定就不能胜任这个岗位。我认为任何岗位都是一个综合的素质要求，不是单一的一个方面的评定。

（3）最后，爱岗敬业、吃苦耐劳也是我的优势所在，因为从小就出生在一个贫穷的小山庄，生活的艰辛历练了我吃苦的品质，我相信我如果被录用后，除了继续努力学习岗位知识外，我会和其他同仁一起学习，同时多向老前辈、领导请教，使自己尽早进入工作状态，为人民服务。

10.经济资本的含义及其作用。

参考解析：经济资本指用于承担业务风险或购买外来收益的股东投资总额,是由商业银行的管理层内部评估而产生的配置给资产或某项业务用以减缓风险冲击的资本,因此经济资本 又称为风险资本。其计算公式为: 经济资本 = 信用风险的非预期损失+市场风险的非预期损失+操作风险的非预期损失。

第一, 风险管理

首先, 由于经济资本注重风险的模型化和定量计算, 以严密的模型为依托, 使风险计量更为谨慎、周密, 因此, 经济资本提高风险管理的精密度。其次, 经济资本直接反映保险公司或者集团 的风险状况。它可以方便地进行分解、合并, 清楚地显示各部门和各项业务的风险水平, 增强风险防范的主动性; 再次, 经济资本作为一种虚拟资本, 当它在数量上接近或超过可用资本时, 说明它的风险水平接近或超过其实际承受能力, 这时要么通过一些途径增加实际资本, 要么控制其风险承担行为。最后, 经济资本参与业务战略规划。在制定战略规划时, 不仅要考虑业务的发展, 而且还要考虑业务发展与所面临的风险变化之间的关系, 提高业务发展规划制定的科学性, 推动保险公司或集团持续健康发展。

第二, 产品管理

在产品管理时, 通过经济资本风险衡量, 使不同产品的风险有了可比性, 再通过产品的内嵌价值分析或者利润分析, 就可以改善有效业务部分的价值, 优化业务组合, 使保险公司向价值管理方向迈进。另外, 运用经济资本还可以更加科学的对产品进行定价。

第三, 绩效评估

经济资本是科学的业绩衡量的主要要素之一。无论是股东评价保险公司业绩, 还是保险公司或集团内部的绩效考核, 不仅要考虑经营收益本身, 还要考虑这些成果是以何种风险为代价取得的。将这些风险转换为成本, 再与所取得的收益比较, 才能科学地衡量一种产品、一个单位、事业部的业绩表现, 从而精确体现出为股东创造的价值。即, 在经济资本分配的基础上, 通过风险调整后的资本利润率指标对各部门和各项业务进行评价, 既考察了其盈利能力, 又充分考虑了该盈利能力背后承担的风险。

第四, 资本管理

经济资本使资源优化配置。由于持有资本等同于抽走了业务发展资金, 保险公司或集团必须精确计量风险和所需资本, 以释放闲置资本, 保证资本的最优配置, 提高保险公司效益。经济资本管理体系可以根据对保险公司或集团内各业务部门的风险调整的绩效测量, 在各部

门间进行风险资本限额分配,并根据风险调整后的绩效评估对经济资本的分配进行动态调整,从而保证资源最优配置,提高盈利水平。

第五, 对外风险披露

通过对外信息披露,经济资本为分析师、信用评级机构提供了更高的可行性。为投资者提供了决策分析的科学数据,进一步提升了公司的价值。

第三部分 备考指导

金领培优15天15晚面试课程安排(12天结构化+3天无领导)					
时间	第1天	第2天	第3天	第4天	第5天
8:30-9:00	晨读(聚焦素材之文海拾萃、热点手册、面试100问等), 背诵警句+专业知识扩储备, 闻声朗读练语势、金融、时政热点分享				
9:00-12:00	面试概述+礼仪训练+自我认知(思路构建)	组织管理模块 组织管理必备概念	应急应变模块 突发应急案例学习 应急能力考核要素	分小组综合演练	自我认知与职业匹配模块 差异化一分钟自我介绍
12:00-14:00	午餐午休-养精蓄锐				
14:00-15:00	人际沟通的定义与考核 人际沟通四步走	组织管理答题思路灌输 组织管理能力阐述	央行应急预案介绍	点评讲解易错点	个人能力梳理 常见自我认知典型问题学习
15:15-17:00	面试流程演练 人际沟通常见情景	组织管理经典案例 常见组织管理类型梳理 微观类组织管理演练	应急案例设计 情景模拟应急突发状况 常见应急场景专项学习	“车轮战”寻找自身不足	独家答题思路学习 差异化个人经历 语言优化
17:00-18:00	晚餐修整-蓄势待发				
18:00-19:15	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评
19:30-21:00	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评
时间	第6天	第7天	第8天	第9天	第10天
8:30-9:00	晨读(聚焦素材之文海拾萃、热点手册、面试100问等), 背诵警句+专业知识扩储备, 闻声朗读练语势、金融、时政热点分享				
9:00-12:00	综合分析之现象类模块 社会现象热点解读 综合分析能力列举	综合分析之观点类模块 名言警句类观点学习	打乱分组 全面基础演练	期中模拟考试	人际沟通专项提升 人际沟通专项陷阱题介绍 人际常识
12:00-14:00	午餐午休-养精蓄锐				
14:00-15:00	现场模拟答题 综合分析类题目思路 现象类题目三大观点语言 优化; 现象类3类答题方式 梳理	国家领导金句学习 观点类综合分析思路 观点类题目4类开篇学习 观点类常见出题形式 逐条梳理观点构建	点评讲解易错点	期中模拟考试	阳光心态专项学习 常见“要命题”分析
15:15-17:00	现场模拟答题 综合分析类题目思路 现象类题目三大观点语言 优化; 现象类3类答题方式 梳理	国家领导金句学习 观点类综合分析思路 观点类题目4类开篇学习 观点类常见出题形式 逐条梳理观点构建	“车轮战”寻找自身不足	期中模拟考试	阳光心态专项学习 常见“要命题”分析
17:00-18:00	晚餐修整-蓄势待发				
18:00-19:15	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	期中模拟考试	分小组演练 教师针对性点评
19:30-21:00	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	期中模拟考试	分小组演练 教师针对性点评
时间	第11天	第12天	第13天	第14天	第15天
8:30-9:00	晨读(聚焦素材之文海拾萃、热点手册、面试100问等), 背诵警句+专业知识扩储备, 闻声朗读练语势、金融、时政热点分享				
9:00-12:00	无领导小组概述 无领导小组礼仪	两难类无领导小组面试	多项选择类无领导小组面试	综合分析: 专业题和时政类 题目; 金融时政解读	期末考试
12:00-14:00	午餐午休-养精蓄锐				
14:00-15:00	开放类无领导小组面试	分组练习+复盘点评	多项选择面试模拟考 复盘点评	点评讲解易错点	期末考试
15:15-17:00	无领导小组常用战术 面试话术设计	两难类面试诀窍 无领导小组面试必备金融知 识科普	多项选择型无领导小组关键 得分点	中国人民银行业务职能等相 关金融经济知识讲解	期末考试
17:00-18:00	晚餐修整-蓄势待发				
18:00-19:15	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评
19:30-21:00	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评	分小组演练 教师针对性点评