

图书基本信息

书名：<<中国银行业从业人员资格认证考试考点采分>>

13位ISBN编号：9787300116976

10位ISBN编号：7300116973

出版时间：2010-6

出版时间：中国人民大学出版社

作者：邵冰 编

页数：341

字数：463000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

内容概要

中国银行业从业人员资格认证考试由2006年开始试点,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。

考试分公共基础科目和专业科目。

公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识,专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。

凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的内专家,编写了这套“考点采分”系列图书。

根据2009年中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材,本套图书分为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》五个分册。

同其他的辅导图书相比,“考点采分”具有独特、鲜明的特点: 1. 知识考点化: 考点作为大纲要求知识的基本元素,逐个讲解,全面突破。

2. 考点习题化: 习题贯穿于考点之中,让考生了解出题的要点,准确把握考试精髓,一目了然,节省时间,提高效率。

3. 围绕大纲: 考点依据考试大纲,对应相应习题,以点推题。

4. 重点等级: 每个考点均附有重点等级,重点等级的星数表示考试大纲要求掌握的程度,星数越多,考点重要程度越高,考生应给予更多重视。

对提高广大考生应试水平,提高应试合格率有较强的适用性。

本套图书实用性强,非常符合考生的复习需要,有利于帮助考生在短时间内掌握知识要点、理解难点和重点,顺利通过考试。

书籍目录

第一篇 银行知识与业务 第一章 中国银行体系概况 考点1：中央银行的职能与职责 考点2：监管机构的历史沿革与监管对象 考点3：监管机构的监管职责 考点4：监管机构的监管理念、目标与标准 考点5：监管机构的监管措施 考点6：自律组织 考点7：政策性银行 考点8：大型商业银行 考点9：中小商业银行 考点10：农村金融机构 考点11：中国邮政储蓄银行 考点12：外资银行 考点13：非银行金融机构 第二章 银行经营环境 考点1：宏观经济发展目标及其衡量指标 考点2：经济周期 考点3：经济结构 考点4：经济全球化 考点5：金融市场的功能 考点6：金融市场的种类 考点7：我国的金融市场 考点8：金融市场发展对银行的影响 考点9：金融工具第二篇 银行业相关法律法规规定 第三篇 银行业从业人员职业操守

章节摘录

1.在存在潜在冲突的情形下，应当向所在机构管理层主动说明利益冲突的情况，以及处理利益冲突的建议。

2.银行业从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品，或接受其所在机构提供的服务时，应当明确区分所在机构利益与个人利益。

不得利用本职工作便利，以明显优于或低于普通金融消费者的条件或价格与其所在机构进行交易。

作为一个社会人，一方面，从业人员是银行人员；另一方面，在工作以外往往扮演着各种不同的角色。

这些角色多数时候会为本职工作带来帮助，但往往也会带来一些利益冲突。

如果不妥善处理，必然会给银行带来声誉方面或经济方面的不利影响。

妥善处理利益冲突对于银行业从业人员而言意味着从业人员有两个方面的义务：（1）主动避免利益冲突。

如主动避免参与可能存在利益冲突的业务、项目；主动避免任职于可能产生利益冲突的岗位。

（2）在利益冲突发生之时，应申请回避或根据“正常交易原则”，向管理层、利益相关人充分披露利益冲突的信息，以确保交易的正当性和合理性。

具体而言，从业人员的以下行为存在明显不当，这些行为有时还会给个人带来行政或刑事上的责任：

（1）不执行有关向关系人发放贷款的限制性规定，违规向关系人发放优于一般交易的贷款，或以优于一般交易的条件与关系人达成交易；

（2）不按照法律法规和监管规则的要求执行回避制度，在存在利益冲突时不做任何披露而参与业务经营决策或交易处理；

（3）不当利用朋友关系、亲属关系或同事关系，向客户推销不适合的产品和服务；

（4）利用在银行工作的优势，在没有明确的内部优惠政策的情况下，以明显优于其他普通金融消费者的条件购买本机构销售的产品或提供的服务；

（5）利用在银行工作的优势，以明显优于其他普通金融消费者的条件为亲属或朋友等提供金融产品，损害所在机构的利益；

（6）同时承担着其他社会职务或在其他机构兼职工作的银行业从业人员，利用其在银行工作的便利为其他机构获取优于一般消费者的利益，或利用其

在其他机构兼职的便利，为所在机构获得明显不适当的利益。

前述六种行为明显违反了诚实信用、守法合规的职业操守准则。

编辑推荐

全：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。
精：提供经典习题，以点推题，深入精髓。
巧：标示重点等级，针对复习，提高效率。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>