

图书基本信息

书名：<<2010年银行业从业人员资格认证考试>>

13位ISBN编号：9787802187245

10位ISBN编号：7802187249

出版时间：2010-4

出版时间：中国宇航

作者：周龙腾

页数：216

字数：310000

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>

前言

本套丛书由多年从事银行业从业人员资格认证考试命题研究与复习指导的专家、学者倾力打造，以2010年银行业从业人员资格认证考试统编教材为基准，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排，主要体现在以下方面：第一部分，考点结构概览。

以拉框架的形式对每一章的内容作了形象化的表述，其功能在于让广大读者能够提纲挈领地整体上把握全章内容，编织知识网络。

第二部分，考点重点突破。

依据《2010年银行业从业人员资格认证考试大纲》明确提出每一章的主要内容和考试要求，让大家明确学习什么，学到什么程度。

分章节的考点重点讲解结合了作者多年的辅导经验，其功能主要在于凸显考点，加强对重要考点的理解与记忆。

同时它又是考前冲刺阶段考点背诵的精华版，可以为考生节约大量时间。

第三部分。

核心考点术语。

掌握银行业的核心术语对于正确理解基础知识有着重要作用。

对很多概念性的题目，记准记牢核心术语是不二法宝。

为此我们特意把每一章的重要核心术语单独列出，希望大家更好地掌握基础概念与核心术语。

第四部分，考点自测与解析。

知己知彼，百战不殆。

要想取得好成绩，必须很好地了解考试的相关情况，例如考试的题型、难度、命题风格，等等。

通过复习历年考试真题则是取得这些信息的最佳手段，我们将近3年的考试真题分拆到各个章节，同时予以解答和提示，帮助大家身临其境地了解命题特点与解题思路。

同时，鉴于每年新增内容命题较为密集的规律，我们也编制了一些习题，希望大家多加重视。

在完成以上4个环节的学习之后，还需要进行系统的模拟考试，以起到查缺补漏、提升考试成绩的作用。

为此我们同时推出了本书的姊妹篇《2010年银行业从业人员资格认证考试押题预测试卷与精讲解析》丛书。

每一分册均依据历年考试命题规律和本年度的考情动态，集思广益，编制了5套模拟试题，并给予了简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近真题，方便广大读者在考前对学习效果进行全面把握和提升。

这5套题是整个复习环节的收官之作，也是考前临门一脚，迅速提高应试水平，顺利通过考试的必由之路。

内容概要

本书以2010年银行从业人员资格认证考试大纲和教材为依据，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

书籍目录

第一章 风险管理基础 考点结构概览 考点重点突破 第一节 风险与风险管理 第二节 商业银
行风险的主要类别 第三节 商业银行风险管理的主要策略 第四节 商业银行风险与资本 第
五节 风险管理的数理基础 核心考点术语 考点自测与解析第二章 商业银行风险管理基本架构 考
点结构概览 考点重点突破 第一节 商业银行风险管理环境 第二节 商业银行风险管理组织
第三节 商业银行风险管理流程 第四节 商业银行风险管理信息系统 核心考点术语 考点自测
与解析第三章 信用风险管理 考点结构概览 考点重点突破 第一节 信用风险识别 第二节 信
用风险计量 第三节 信用风险监测与报告 第四节 信用风险控制 第五节 信用风险资本计量
核心考点术语 考点自测与解析第四章 市场风险管理 考点结构概览 考点重点突破 第一节
市场风险识别 第二节 市场风险计量 第三节 市场风险监测与控制 第四节 市场风险监管资
本计量与绩效评估 核心考点术语 考点自测与解析第五章 操作风险管理 考点结构概览 考点重点
突破 第一节 操作风险识别 第二节 操作风险评估 第三节 操作风险控制 第四节 操作风
险监测与报告 第五节 操作风险资本计量 核心考点术语 考点自测与解析第六章 流动性风险管
理 考点结构概览 考点重点突破 第一节 流动性风险识别 第二节 流动性风险评估 第三
节 流动性风险监测与控制 核心考点术语 考点自测与解析第七章 声誉风险管理和战略风险管理
考点结构概览 考点重点突破 第一节 声誉风险管理 第二节 战略风险管理 核心考点术语
考点自测与解析第八章 银行监管与市场约束 考点结构概览 考点重点突破 第一节 银行监管
第二节 市场约束 核心考点术语 考点自测与解析

章节摘录

一、商业银行公司治理 1.定义和内涵商业银行公司治理是指控制、管理商业银行的一种机制或制度安排，是商业银行内部组织结构和权力分配体系的具体表现形式。

2.商业银行公司治理的原则和做法巴塞尔委员会认为，商业银行公司治理应遵循以下八大原则：

(1) 董事会成员应称职，清楚理解其在公司治理中的角色，有能力对商业银行的各项事务作出正确的判断。

(2) 董事会应核准商业银行的战略目标和价值准则，并监督其在全行的传达贯彻。

特别值得注意的是，价值准则应当禁止外部交易和内部往来活动的所有腐败和贿赂行为。

(3) 有效的董事会应清楚地界定自身和高级管理层的权力及主要责任，并在全行实行问责制。

(4) 董事会应确保对高级管理层是否执行董事会政策实施适当的监督。

高级管理层是商业银行公司治理的关键部门，为防止内部人控制，董事会必须对其实行有效监督。

(5) 董事会和高级管理层应有效发挥内部审计部门、外部审计单位及内部控制部门的作用。

在公司治理过程中，审计是至关重要的，审计的有效性会保证董事会及高级管理层职能的实现。

(6) 董事会应确保薪酬政策及其做法与商业银行的公司文化、长期目标和战略、控制环境相一致。

(7) 商业银行应保持公司治理的透明度。

这是商业银行正常运转的积极表现，否则，商业银行将很难把握董事会和高级管理层是否对其行为和表现负责。

(8) 董事会和高级管理层应了解商业银行的运营架构，包括在低透明度国家或在透明度不高的架构下开展业务（了解商业银行的架构）。

编辑推荐

一本让你对考点烂熟于胸、对考试游刃有余、对成绩胸有成竹的 紧扣大纲，同步开发：严格依据2010年最新考试大纲和指定教材编写，充分体现教材的最新变化与要求。

归纳重点，掌练结合：针对考点、重点和难点进行深入提炼与讲解，并结合近3年的真题予以全方位分析，帮助读者迅速掌握考点，提升解题能力，事半功倍。

规范命题，深度解析：严格依据近年考试的题型、题量与难度，命制每章同步练习题，百分之百深度解析，百分之百考点覆盖。

以考试大纲为指引 以历年真题为依托 以章节练习为基础 以融会贯通为目的

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>