

银保监会工作实务转述

华国教育

银保监会工作实务转述

以下内容，来自一位上岸的银保监会学员

各位同学大家好，我在这里给大家分享一些关于银保监会的小知识，希望能够帮助大家更好地应对国考中银保监会的面试考试。我将从三个方面来进行讲解，分别是岗位特点、亲身经历、备考建议。

一、岗位特点

第一，银保监会是干什么的？

很多同学的回答可能都是“管银行、管保险”的，这个回答没有错误，但是不够全面。银保监会的主要工作职责包括以下五个方面：

1. 依法依规对全国银行业和保险业实行统一监督管理，维护银行业和保险业合法、稳健运行；

2. 拟订金融业改革发展战略规划，依据审慎监管和金融消费者保护基本制度，制定银行业和保险业审慎监管与行为监管规则，制定小额贷款公司、融资性担保公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等其他类型机构的经营规则和监管规则；

3. 依法依规对银行业和保险业机构及其业务范围实行准入管理，审查高级管理人员任职资格。制定银行业和保险业从业人员行为管理规范；

4. 围绕国家金融工作的指导方针和任务，进一步明确职能定位，强化监管职责，加强微观审慎监管、行为监管与金融消费者保护，守住不发生系统性金融风险；

5. 按照简政放权的要求，逐步减少并依法规范事前审批、加强事中事后监管、优化金融服务、向派出机构适当转移监管和服务职能、推动银行业和保险业机构业务和服务下沉，更好地发挥金融服务实体经济功能。

第5点尤为重要，如果同学们能够结合目前我们国家热门的一些政策制度，就可以感知到第五点的工作内容都是我们国考中的热点内容，希望同学们可以熟记并且灵活应用。以上5点内容，符合我们银保监会“管法人，管内控，提高透明度”的工作原则。

第二，银保监会怎么干？

1. 对银行业和保险业机构实行现场检查与非现场监管，开展风险与合规评估，保护金融消费者合法权益，依法查处违法违规行为。这里要特别提醒的是“现场检查”，机构改革之后，银保监会更加注重现场检查工作，之前呢，现场检查工作是由监管处室来进行处理的，机构改革之后，现场检查由专门的现场检查处室来进行开展，这是近期的一个较大的变革，需要提醒一下；

2. 通过统一编制全国银行业和保险业监管数据报表，按照国家有关规定予以发布，履行金融业综合统计相关工作职责，对银行业和保险业机构的公司治理、风险管理、内部控制、资本充足状况、偿付能力、经营行为和信息披露等实施监管。这里提醒大家，在我们的实际工作中，表格数据的分析、表格的设计、数据的统计，是经常会用到的工作技能，因此，如果考生有这方面的特长，可以在面试的过程中着重提到；

3. 建立银行业和保险业风险监控、评价和预警体系，跟踪分析、监测、预测银行业和保险业运行状况；

4. 会同有关部门提出存款类金融机构和保险业机构紧急风险处置的意见和建议并组织实施。这里要提到的是，我们银保监系统，无论是国家还是地市，都是由银保监会垂直管理的，因此，在省市层面，与当地政府的关系是特别微妙的，虽然不直接隶属，但是也要履行一部分的职责，比如承担金融扶贫的任务等等，在实际工作中呢，最密切联系的单位是金融办。

给大家讲解的银保监会的主要监管方法，也是我们面试出题的一个方向，比如会有一些面试题目来考查我们如何去开展一项现场的检查，比如说会有一些面试题目来考察我们如何通过非现场的监管来对银行业金融机构的监管指标进行测算，以及某一项指标，它的一个含义与金融机构经营状态之间的关系，那么这一方面是需要我们在面试之前来进行准备的。

第三、银保监会的岗位要求

1. 专业知识。根据银保监会的工作职能，一般来说，无论是国家层面，省级层面，还是市级层面招考的专业，主要包括三个方面，一是金融财会岗，二是法律岗，三是计算机岗。在这里要特别给大家提醒的是金融岗与财会岗的不同，因为金融岗与财会岗的专业课考试内容是不一样的，因此在面试环节，对于每一个岗位的工作人员的面试专业课题目也是不同的。比如，对于金融财会岗的同学而言，对于我国宏观经济政策、微观经济政策、国际金融环境等对我国经济的影响等方面的内容是我们金融财会岗的考查重点；对于法律岗的同学而言，行政处罚、民法、宪法以及我国重要的、最新的法律政策是考察重点；对于财会岗的同学来说，财务管理、会计科目、以及某些财务指标对企业的影响等是考察的重点；对于计算机岗的同学而言，防止病毒入侵、维护计算机网络安全等考察的重点。每一个岗位的同学都应该结合自己所报考的岗位，结合前几年银保监系统的考察内容，有的放矢的准备自己专业课面试的内容。

2. 专业技能。虽然在省级层面和市级层面对于大家的专业技能没有明确的要求，但是财会岗的同学是需要取得初级会计证的，当然这也需要根据今年的国考公告最终确定。另外，在大家了解了银保监系统的工作职责和工作方法之后，大家应该也可以看得出来，统计分析和计算能力，是我们日常工作中所需要的必备技能。因此，如果大家有幸通过了笔试环节进入面试。希望大家能够在面试的过程中向考官去透露自己对于数据分析、数据管理和数据应用三个方面的工作能力，这在我们的面试环节是非常加分的。另外呢，还需要同学们结合自己的专业特点和目前我们国家的热点政策。特别是金融经济，银行管理，保险管理方面的一些社会热点来进行复习。因为根据我们往年的面试题目情况来看，银保监系统的面试题目结合当年的金融热点、银行管理热点，所出题目的概率是非常大的。

二、银保监会的备考与工作经历

在介绍了银保监系统的岗位贴点的内容之后呢，我想结合自己的亲身经历来讲一下自己在备考阶段、考试阶段、工作阶段的一些真实感受，希望能够对于大家的备考以及今后的工作有所帮助，也希望对于大家今后职业方向的选择有所帮助。

1. 备考阶段。给大家分享一下自己在面试阶段的准备情况。银保监会的面试应该是除了外交部面试之外最难的一个，因为银保监系统的面试是有一道英语题目和两至

三道专业题目的。怎么去准备专业题目呢，我们需要结合本年的金融工作重点、银行保险机构的一些新闻和社会热点问题进行准备，特别是要准备自己的看法；如果是财会岗的同学，我们会考到一些会计的专业知识，因此需要我们对《会计基础》滚瓜烂熟，对于《财务管理》滚瓜烂熟；如果是金融岗的同学，会考到宏观经济和微观经济相关的知识，需要金融岗的同学对于宏观经济和微观经济两类书滚瓜烂熟；如果是法律岗的同学就会结合一些法律实例来考察一些法律知识，另外也会考察一些法条的内容，特别是《公司法》需要大家来进行重点的复习和研究；综合岗的同学除了考察结构化面试的内容，还会结合当地综合岗的特点来考察一些有针对性的内容，也希望综合岗的同学能有针对性的进行面试的复习和准备；最后，银保监系统的面试环节还有英语题目，因此在很多面试过程中得到高分的同学都是有留学背景的，当然没有留学背景的同学也不要害怕，因为英语的面试题目一般问的都比较简单，大家可以结合自身的实际情况准备一个自我介绍，并将自我介绍背熟、背会，一般来说英语题目都可以通过自我介绍中的一些内容来进行回答。

2. 考试阶段。为大家分享一下在考试过程中的个人经验，总结为三点。第一是要稳定。因为银保监系统的笔试环节有专业课的特殊设置，这就要求大家的复习周期要比其他普通岗位的同学要更长，对于大家的心理素质有一个更高的要求，大家必须要稳定住自己的心态。第二是要坚持。银保监系统的面试环节是有2-3道专业课题目的，这就需要在准备面试的时候不仅要准备结构化面试的内容，还需要比其他的同学下更多的功夫去背一些专业课的知识，因此我们就需要在笔试到面试这个准备的一个多月里不要放弃，要能吃苦耐劳。只有这样才能够拿下面试这一场硬仗。最后是要有信心。这一点尤为关键。在面试的时候，要向考官展现出来我们的自信，银保监系统工作人员直面的都是银行业、保险业的高管、法人等管理者，这部分人群本身就具有很高的专业水平和专业素养，这就要求我们这些职场小白拿出更坚定的信心，拿出更阳光的态度去面对我们的考官，让我们的考官认为我们有能力、有信心去做好今后的各项监管工作。这里要给大家再分享的一个小要点：各省市的银保监系统面试环节的考官大多是银保监系统的领导，因此他们会以更加切实的要求去招录工作人员。所以在考试时，就需要我们大家向他们展示出自己的专业水平和专业素质，以及自己的实际工作能力。

3. 日常工作重点与趣事。

(1) 消费者权益保护。银保监系统长期以来的一项重点工作叫做消费者权益保护，无论是在我们的基层银保监分局、省级的银保监局、银保监会都设有专门的消费者权益保护部门来解决消费者权益纠纷问题，尤其是银监会与保监会合并之后，保险机构的消费者权益纠纷也合并到银保监系统当中来，因此我们的纠纷数量是在不断增加的，如果说大家今后有幸分到了我们的消保处，那么就需要有更多的耐心和更好的沟通技巧去解决这些问题。比如有很多的消费者在我们这里得不到满意的答复之后，就会说我们监管部门与银行业、保险业是蛇鼠一窝等等，因此在工作时我们的监管者也有很多的无奈。

(2) 金融扶贫。银保监系统也是我们国家脱贫攻坚一个非常重要的组成部分，我们的扶贫不仅仅是像其他的公职人员一样驻村扶贫，而是通过金融扶贫这种方式来帮助我们的贫困户脱贫致富，因此如果我们面试环节考到脱贫攻坚这个热点内容时，我们考生就应该去重点阐述金融扶贫对于贫困户脱贫致富的帮助。那么在这里就要讲到我们银保监系统的工作人员，如何通过金融扶贫这个抓手来做好各项脱贫攻坚工作，我们的主要工作方法就是督促和指导我们辖内的银行、保险金融机构向贫困户发放低息贷款，向贫困户提供保险服务，通过这种方式来帮助他们。发展产业最终实现脱贫致富，当然我们在这里需要强调的一点是，在我们做好各项金融扶贫工作的同时，还需要和当地政府形成紧密的联系，因为脱贫攻坚是政府主导的工作，在这时就需要我们的银保监系统工作人员做好与政府之间的沟通和接洽。

(3) 非现场监管。银保监系统为了能够更好地监督和管理辖内的银行业金融机构，设计了专门的监管系统，因此如果大家今后成为了非现场监管岗的工作人员，就需要在每月的特定时间来审核各银行的报表，因此，可能会牺牲大家的休息时间，另外老师在这里要强调的是，银保监系统的工作量与我们其他政府工作单位的工作量是不同的，30岁以下的青年人，甚至40岁以下的青年人加班是常态，因此大家在选择这一个岗位之前需要有充分的心理准备。

(4) 互联网金融和网络借贷风险防控。原因有以下几点：一是2019年以来，银保监会统一部署，要求各派出机构实施组织开展网贷机构信息披露、择优备案工作；二是互联网金融和网络借贷风险防控所近年来所引发的舆情风险和信用风险整改逐步显

现；三是各地政府会同当地银保监系统的派出机构逐步成立退出处置专班，让高风险网贷机构逐步退步市场。这里的考点主要有互联网金融风险、网络借贷舆情风险、校园贷这一社会现象看法、消费者权益保护。

(5) 互联网金融风险、网络借贷舆情风险、校园贷这一社会现象看法、消费者权益保护。原因有以下几点：一是 2018 年初原银监会与原保监会合并，保险知识考察可能会成为重点。二是保险行业中中介业务渠道管理为保险监管工作中的重要环节，目前，各银保监系统派出机构已经开始按季统计中介渠道和相关数据。三是保险的中介业务是最容易引发风险的业务，是监管工作的重点。主要考点有对保险中介业务监管重点、存在风险、风险成因。消费者权益保护。

(6) 大力支持民营和小微企业、稳定并降低企业融资成本。原因是：一是普惠金融是近年来我国金融支持实体经济的有效措施，并且在 2018 年银保监会机制改革中，普惠金融部单独成立，因此，普惠金融会成为一段时间银保监会的工作重点。二是降低企业融资成本是中央对于许多重点行业的工作要求。这里的主要考点有优化营商环境、保险公司发展保证保险和信用保险、知识产权质押、不合理收费整治、贷款利率下调。

(7) 提高金融服务效率。这里的主要原因是：一是金融服务效率的提升是金融服务实体经济的有效措施。二是根据 2019 年银保监会的重点工作来看，提升金融服务效率涉及银行业、保险业的具体做法。主要考点有校园方责任保险、食品安全责任险、医疗责任险、理赔质询、重大灾害及突发事件保险。

(8) 车险理赔。主要原因有：一是车险与百姓日常生活息息相关。二是 2019 年奔驰女车主事件成为银保监系统重大案件线索。三是车险理赔与舆论风险、消费者权益保护息息相关。主要考点有行业 APP 监管、投保人实名缴费制度、车险销售行为规范、车险农险结合、车险理赔手段创新。

(9) 夯实资产质量。主要原因是一是信用风险防范始终是银行业金融机构的监管重点，是守住不发生系统性金融风险的重要环节。二是资产质量不实是目前银行业金融机构经营管理的主要问题。三是资产质量是银行管理特别是财务管理的重要指标。考点包括措施、原因、危害等等。

以上是结合近期银保监会的重点工作安排，给大家列出的一些今年可能会出现在

面试环节的考察重点，希望大家针对以上重点来进行复习。

题目示例

针对目前互联网金融快速发展的现状，谈一谈互联网金融有什么风险？怎么防范？那么我们可以从这几个方面来进行回答。

1. 首先是引入。互联网金融迅速崛起，轻而易举地获得了公众的青睐，然而互联网并不能消除金融领域内在的风险，只是使之参入某种特性有了新的表现形式，甚或也带来了新的风险种类。

2. 风险分析。我认为，互联网金融主要面临四大风险。一是法律监管与保障的缺乏。我国有关金融的法律法规的规制对象主要是传统金融领域，由于无法涵盖互联网金融的众多方面，更无法贴合互联网金融的独有特性，势必会造成一定的法律冲突。二是模式创新契合难。近年来，国内外互联网金融模式层出不穷，大部分因为与金融市场环境不相适应，与客户具体需求不相契合而遭遇失败。国内一些互联网金融企业在模仿国外互联网金融业务模式时，由于主观或客观原因，发生扭曲和异化，无法取得如国外同类企业一样的商业成就。三是安全风险涉及每个人。互联网的技术风险显而易见。计算机病毒可通过互联网快速扩散与传染。一旦某个程序被病毒感染，则整台计算机甚至整个交易互联网都会受到该病毒的威胁。在传统金融业务中，电脑技术风险只会带来局部的影响和损失，在互联网金融业务中，技术风险可能导致整个金融系统出现系统性风险，进而导致体系的崩溃。四是市场风险的互联网之“险”。由于便捷性和优惠性，互联网金融可以吸收更多的存款，发放更多的贷款，与更多的客户进行交易，面临着更大的利率风险；互联网金融机构往往发挥资金周转的作用，沉淀资金可能在第三方中介处滞留两天至数周不等，由于缺乏有效的担保和监管，容易造成资金挪用，如果缺乏流动性管理，一旦资金链条断裂，将引发支付危机。

3. 给出对策。对此，我认为应该从以下三个方面来进行改进。一是必须依赖数据的大量积累和大数据处理能力的不断提升，解决信息不对称和信用问题，实现交易成本的大幅下降和风险的分散，提供更有针对性的特色服务和更多样化的产品，提高金融服务覆盖面，尤其是使小微企业、个体创业者和居民等群体受益。二是要重视流动性的风险，要预测好资金需求，相应的采取一些应对措施，这样才能对投资人负责，也能对平台，甚至对整个互联网金融这个行业负责。三是要鼓励互联网金融创新和发

展，包容失误，为行业发展预留一定空间，并希望其能服务于传统金融机构未能覆盖的空白人群，实现普惠金融。对互联网金融的评价，要留有一定的观察期。

从这一道题目我们可以看得出来，银保监会的出题还是比较结合我们近几年的时政热点的，这就需要大家多多的去关注时政，从而能够把握银保监会的出题方向。另外，也希望大家能够更多的去关注一些金融方面的时政，还有社会新闻，因为银保监会的，面试题目中对于一些观点类的题目出的还是比较多的。

三、备考建议

最后，结合自己的备考经历、考试经历、以及自己在银保监会的工作经历来给大家提出一些希望和建议。

第1，不要怕。可能很多同学会认为，银保监会是一个非常高大上的岗位，但是我需要告诉你的是不要怕！从报考人数与招录比例来看，竞争虽然激烈，但也在合理范围之内，并且有很多考生对于专业课笔试和面试环节都没有进行充分的准备，因此如果能够认真充分的准备，被招录上岸的几率是非常大的。

第2，要坚持。就像老师之前说的，银保监系统的笔试和面试环节的准备工作是一个长期而复杂的过程，我们需要付出比其它岗位同学更多的心血和汗水，我们需要去熬夜准备专业课知识的内容，我们需要去熬夜提高自己的英语能力和水平，因此，大家能否持之以恒的坚持，能否在这一两个月的时间内逼自己一把，是能否成功的关键。

第三，要务实。根据我的亲身经历，有很多同学在课堂上做了非常多的笔记，甚至要了老师的课件回家看，但是他们并没有把这些笔记内化于心，并没有把老师课件上的内容记到自己的脑子里。银保监会的专业课笔试和面试环节所出的问题都是一些非常细致的问题，因此就需要大家对于专业课的知识有非常准确的记忆和把握，多读、多背才是上岸的唯一途径。

以上呢，就是老师对于银保监系统国考专岗考试的一些小知识的分享，希望能够对于大家的备考有所帮助，谢谢大家！