

## 2019 年初级银行从业《银行管理》真题汇总

2020 年银行从业资格考试的教材和大纲的考试通知还未出，但初级《银行管理》教材在 19 年更新，预计 2020 年出现改动的可能性不大，可沿用 2019 年教材，思维导图内容如下：

# 第1章 经济政策

## 1.1 新时代金融工作的总体要求

1.1.1 加强党对金融工作的领导

1.1.2 金融工作的原则

1.1.3 金融工作的三大任务

服务实体经济

防控金融风险

深化金融改革

1.1.4 推动金融业高质量发展

## 1.2 财政政策

1.2.1 财政政策内容与工具

财政政策内容

财政政策工具

1.2.2 财政政策对金融的影响

扩张性财政政策

紧缩性财政政策

## 1.3 货币政策

1.3.1 货币政策目标与工具

货币政策目标

货币政策工具

1.3.2 货币政策的传导机制

存款准备金率的传导机制与运用

基准利率的传导机制与运用

## 1.4 监管政策

1.4.1 服务实体经济

1.4.2 防范金融风险

1.4.3 对外开放

## 1.5 金融体系

1.5.1 金融市场

金融市场概念、分类和功能

货币市场

资本市场

金融机构概述

1.5.2 金融机构体系与金融工具

政策性银行、商业银行及非银行金融机构

金融工具的分类与特征

货币与信用

## 自由主题

## 第2章 监管体系

### 2.1 监管概况

#### 2.1.1 国际银行监管改革

- 《巴塞尔协议》的变化
- 《有效银行监管核心原则》的主要变化
- 公司治理改革
- 金融稳定理事会的成立和改革进展

#### 2.1.2 主要经济体银行监管改革

- 美国
- 英国
- 欧盟

#### 2.1.3 我国银行监管改革

- 紧跟趋势，调整各类监管指标约束
- 建章立制，加强银行业消费者权益保护
- 多措并举，全力支持实体经济发展

### 2.2 监管指标和方法

#### 2.2.1 主要监管指标

- 资本指标
- 信用风险指标
- 流动性风险指标
- 市场风险

#### 2.2.2 监管方法

- 市场准入
- 非现场监管
- 现场检查

#### 2.2.3 监管措施和行政处罚

- 监督管理措施
- 行政处罚

#### 2.3.1 《银行业监督管理法》

- 银行业监督管理机构的监督管理职责
- 银行业监督管理机构的监督管理措施
- 法律责任

#### 2.3.2 《中国人民银行法》

- 中国人民银行的职能
- 中国人民银行的监督管理权
- 法律责任

#### 2.3.3 《商业银行法》

- 商业银行的经营原则
- 商业银行的业务规则
- 商业银行的接管和终止
- 法律责任

#### 2.3.4 相关立法

- 《反洗钱法》
- 《民法通则》与《民法总则》
- 《物权法》和《担保法》
- 《合同法》
- 《刑法》

### 2.3 银行业法律体系

### 2.4 行业自律组织

#### 2.4.1 中国银行业协会

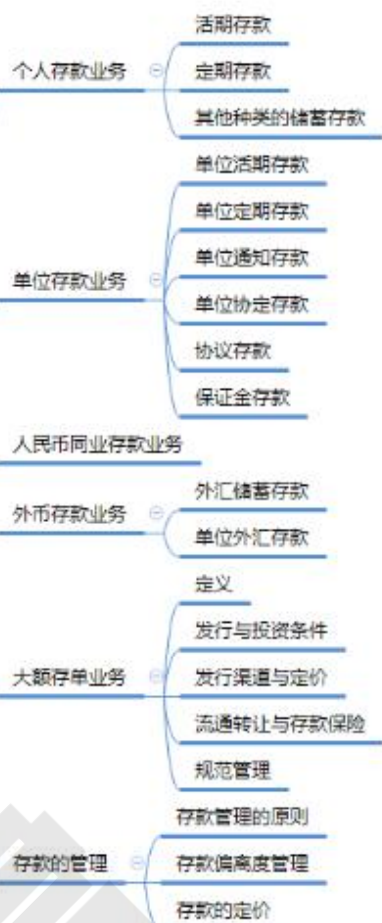
- 协会宗旨
- 协会的运行机制
- 协会的功能和职责
- 行业自律公约

#### 2.4.2 中国信托业协会

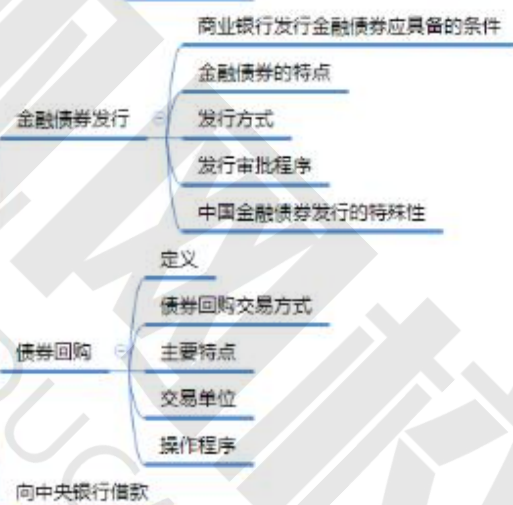
#### 2.4.3 中国财务公司协会

### 3.1 负债业务

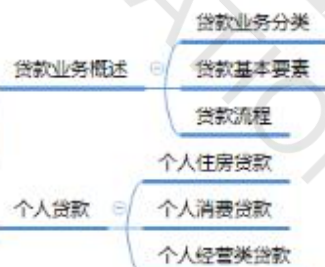
#### 3.1.1 存款业务



#### 3.1.2 其他负债业务



#### 3.2.1 贷款业务



### 第3章 银行基础业务

#### 3.2 资产业务



### 3.3 银行其他业务

理财业务管理

- 理财产品销售管理
- 理财产品投资运作管理
- 理财产品估值管理

定义

主要同业业务管理

- 存放同业
- 同业拆借
- 同业借款
- 同业代付
- 特殊目的载体同业投资

3.3.5 同业业务

风险监管要求

- 管理体系要求
- 业务专营与授权管理要求
- 授信管理要求
- 担保管理要求
- 期限要求
- 会计处理要求
- 资本管理要求

基本概念

3.3.6 委托贷款

主要风险点

- 信用风险
- 操作风险

监管要求

3.3.7 外汇业务

外汇基本概念

银行主要外汇业务

监管要求



## 第4章 银行经营 管理创新

### 4.1 市场营销

#### 4.1.1 市场定位

- 目标市场
- 市场定位
- 市场定位的步骤
  - 识别重要属性
  - 制作定位图
  - 定位选择
  - 执行定位

#### 4.1.2 客户管理

- 客户的开发和管理
- 客户开发和管理的主要方式
  - 建立客户追踪制度
  - 扩大销售
  - 维护访问
- 客户的风险管理
  - 建立客户风险管理机制
  - 完善客户风险管理手段

#### 4.1.3 产品的开发管理与市场营销

- 产品的开发管理
  - 产品开发的目標
  - 产品开发的方 法
- 市场营销
  - 营销策略
  - 营销渠道
  - 促销策略

#### 4.1.4 监管要求

### 4.2 绩效管理

#### 4.2.1 绩效管理的内涵及原则

- 绩效管理的内涵
- 绩效考评的基本原则
- 绩效考评的基本要素

#### 4.2.2 绩效考评指标 体系与结果应用

- 绩效考评指标体系的设计
  - 银行绩效考评指标
  - 核心指标的设置
  - 指标权重的设置
  - 评价标准的设置
- 绩效考评体系的结果应用
  - 战略目标审视
  - 资源配置
  - 人力资源管理运用
  - 制度建设及企业文化建设方面的应用

#### 4.2.3 绩效考评的监管要求

- 绩效考评监管的背景
- 绩效管理监管要求
  - 考评指标
  - 考评机制
  - 监督管理
- 绩效考评和薪酬管理

商业银行财务管理的概念

### 4.3 财务管理

#### 4.3.1 财务管理的内涵

- 商业银行财务管理的目标及原则
- 商业银行财务管理的核心及内容

#### 4.3.2 财务会计制度

- 金融会计
  - 核算内容的社会性
  - 核算方法的独特性
  - 监督的政策性
  - 内部控制的严密性
- 财务会计制度的主要内容

#### 4.3.3 新会计准则对银行的影响

- 新会计准则（2006）的影响
- 新会计准则（2017）的影响

### 4.4 金融创新

#### 4.4.1 金融创新的定义与原则

- 金融创新定义
- 金融创新原则
  - 合法合规原则
  - 公平竞争原则
  - 加强知识产权保护原则
  - 成本可算原则
  - 强化业务监测原则
  - 客户适当性原则
  - 防范交易对于风险原则
  - 维护客户利益原则

#### 4.4.2 商业银行创新业务与产品

- 负债业务创新
  - 大额存单
  - 结构性存款
  - 理财业务
- 资产业务创新
  - 资产证券化
  - 可交换债券
  - 住房反向抵押贷款

#### 4.4.3 互联网金融创新

- 直销银行
- 互联网银行
- 互联网支付
- 互联网保险

#### 4.4.4 金融创新与监管

- 金融创新与金融监管的关系
- 金融创新监管的基本要求
- 互联网银行的监管
- 互联网金融的监管



## 5.1 金融资产 管理公司

### 5.1.1 行业发展情况和 机构基本功能定位

- 行业发展情况
  - 成立背景
  - 转型发展
- 基本功能定位

### 5.1.2 核心业务

- 金融类不良资产经营模式
- 非金融类不良资产经营模式
- 不良资产业务的作用及效果

## 5.2 信托公司

### 5.2.1 行业发展情况和 机构基本功能定位

- 信托基础
  - 信托的定义
  - 信托的基本分类
- 信托业发展概况
- 信托公司的基本功能定位

### 5.2.2 信托公司主要业务

- 信托业务分类
- 信托业务
  - 信托财产管理运用的方式
  - 信托业务的禁止性规定
  - 集合资金信托计划的监管要求
- 固有业务

## 5.3 企业集团财务公司

### 5.3.1 行业发展情况和机构基本功能定位

- 行业发展情况
- 功能定位

### 5.3.2 核心业务

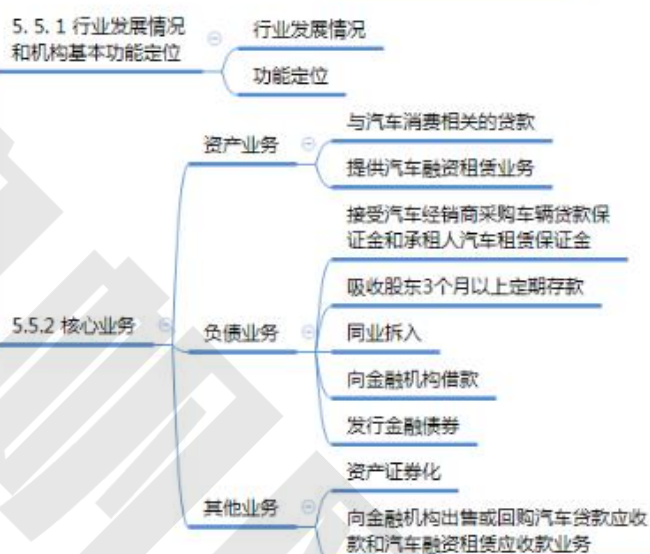
- 资产业务
  - 对成员单位办理贷款
  - 对成员单位办理融资租赁
  - 办理成员单位产品的消费信贷业务
  - 办理成员单位产品的买方信贷
  - 成员单位产品的融资租赁
  - 同业资产业务
  - 投资业务
- 负债业务
  - 吸收成员单位存款
  - 同业负债业务
  - 发行金融债券
- 中间业务
  - 结算业务
  - 财务公司票据承兑业务
  - 委托贷款
  - 委托投资
  - 对成员单位办理财务和融资顾问
  - 对成员单位提供担保

## 第5章 非银行金融机构和业务

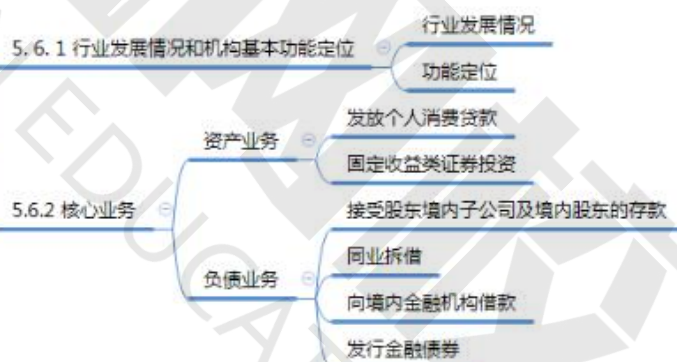
### 5.4 金融租赁公司



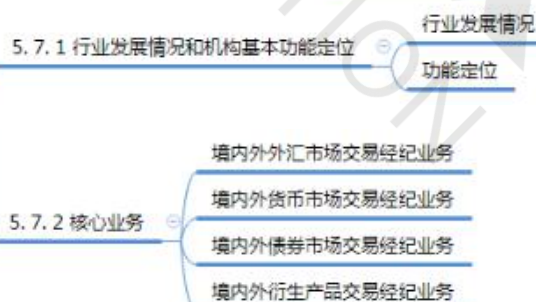
### 5.5 汽车金融公司



### 5.6 消费金融公司



### 5.7 货币经纪公司

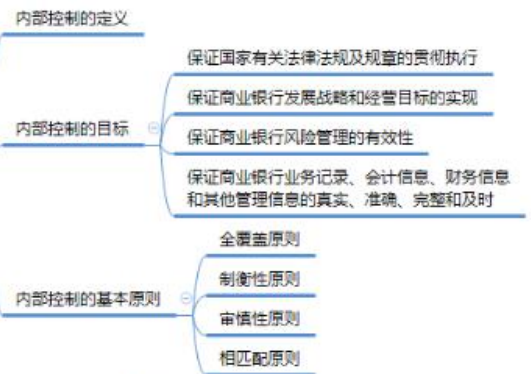


## 6.1 内部控制

### 6.1.1 内部控制的起源与发展



### 6.1.2 内部控制的基本概念



### 6.1.3 内部控制的基本要素



## 第6章 内部控制、合规管理与审计

### 6.2 合规管理

#### 6.1.4 内部控制的职责分工

- 董事会
- 监事会
- 高级管理层
- 业务部门
- 内控管理职能部门
- 内部审计部门

#### 6.2.1 合规管理概述

- 合规基本概念
  - 合规的含义
  - 合规风险
  - 合规管理
- 合规管理目标
- 合规管理体系
  - 董事会和管理层的管理职责
  - 合规政策
  - 合规部门

#### 6.2.2 合规管理的流程

- 合规风险识别和评估
- 合规风险的监测和测试
- 合规风险报告

#### 6.2.3 合规管理的基本机制

- 合规绩效考核机制与合规问责机制
- 诚信举报机制
- 合规培训与教育制度

#### 6.2.4 合规文化建设

- 合规文化的特点
  - 合规文化的核心是法律意识
  - 合规文化是银行的自身需求
  - 合规文化体现了价值取向
  - 合规文化必须通过制度传达
- 合规文化的实现
  - 树立“合规从高层做起”的理念
  - 树立“主动合规”理念
  - 树立“合规人人有责”的理念
  - 树立“合规创造价值”的理念
  - 树立“有效互动”的理念

#### 6.3.1 反洗钱概述

#### 6.3.2 反洗钱的监管框架

- 金融机构反洗钱监管
- 特定非金融机构反洗钱监管

### 6.3 反洗钱

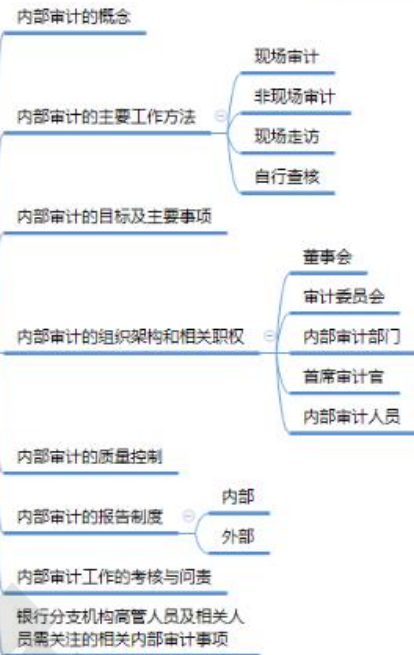
- 客户身份识别制度
  - 客户身份识别的内容
  - 客户身份识别的情形
  - 持续识别要求
  - 委托第三方进行客户身份识别的

### 6.3.3 反洗钱义务的主要内容

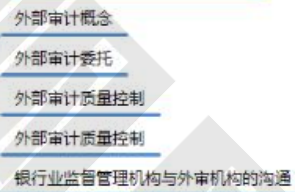


## 6.4 内外部审计

### 6.4.1 内部审计



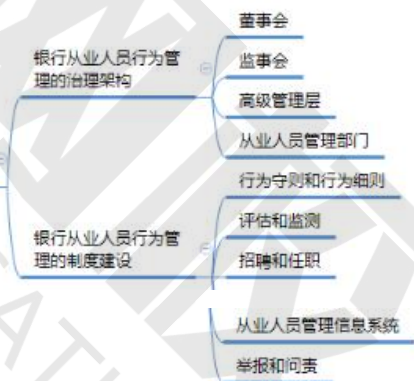
### 6.4.2 外部审计



## 6.5 银行从业人员管理

### 6.5.1 银行从业人员概念

### 6.5.2 银行从业人员行为管理的治理架构和制度建设



### 6.5.3 银行从业人员行为管理的监管



## 第7章 银行 风险管理

### 7.2 信用风险管理

#### 7.2.2 贷款风险分类与不良贷款管理

- 贷款风险分类
  - 贷款风险分类的概念
  - 贷款分类原则与考虑因素
  - 贷款分类的最低标准
- 不良贷款管理
  - 不良贷款的识别
  - 不良贷款的评估
  - 不良贷款处置方式
  - 不良贷款处置尽职要求
- 债权人委员会机制

#### 7.2.1 信用风险管理概述

##### 信用风险控制

- 全流程管理
- 受托支付管理
- 限额管理
- 贷款测算
- 期限管理
- 还款管理
- 合同管理
- 风险缓释
- 保理业务风险管理
- 法律责任
- 授信工作尽职要求

##### 信用风险计量

- 违约 (Default)
- 违约概率 (PD)
- 违约损失率 (LGD)
- 信用评级

### 7.1 全面风险管理的框架

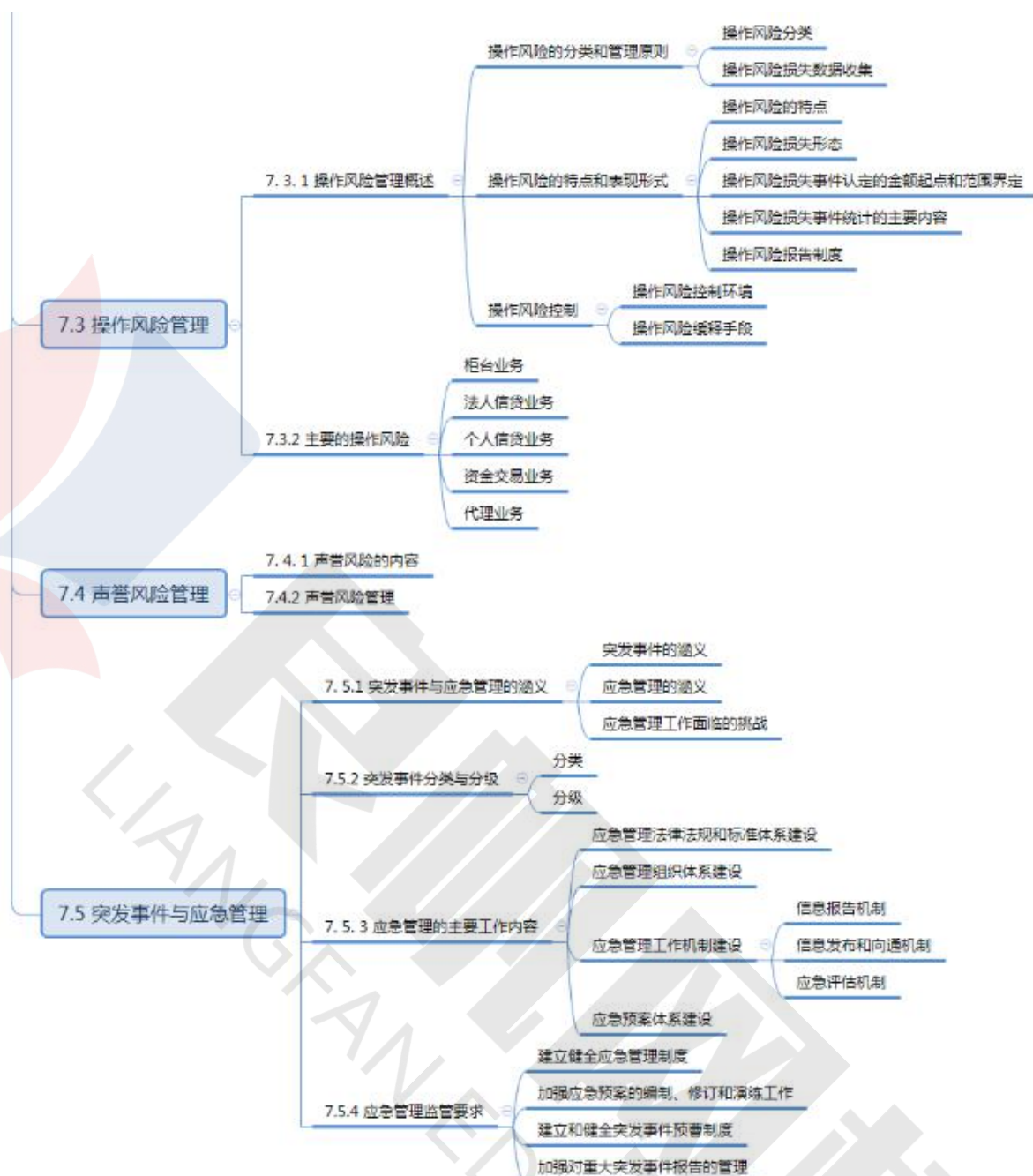
#### 7.1.1 风险的定义和分类

- 信用风险
- 市场风险
- 操作风险
- 流动性风险
- 国别风险
- 声誉风险
- 法律风险
- 战略风险

#### 7.1.2 全面风险管理概述

#### 7.1.3 商业银行风险管理的主要策略和方法

- 风险分散
- 风险对冲
- 风险转移
- 风险规避
- 风险补偿



## 第8章 行业消费者权益保护和社会责任

### 8.1 银行业消费者权益保护概述

#### 8.1.1 银行业消费者权益保护内涵

银行业消费者概念

银行业消费者保护工作的目标

安全权

信息安全权

知情权

自主选择权

公平交易权

依法求偿权

受教育权

受尊重权

#### 8.1.2 银行业消费者的主要权利

遵守相关法律

交易信息公开

妥善处理客户交易请求

交易有凭有据

保护消费者信息

妥善处理投诉

#### 8.1.3 银行对消费者的主要义务

#### 8.1.4 银行从业人员行为规范

基本原则

目标和基本要求

制度保障

#### 8.2.1 我国银行业消费者权益保护概况

健全银行自身的体制机制

为消费者提供规范服务

履行信息披露要求

管理要点

做好消费者信息管理

开展消费者金融知识教育

完善消费者投诉管理

加强员工日常行为的管理教育

第三方纠纷调解机制

投诉分类

### 8.2 银行业消费者权益保护的实施



### 8.3 银行业金融机构社会责任概述

