

2020 年《银行业法律法规与综合能力》思维导图

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《银行业法律法规与综合能力》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：

第一部分



第二章 金融 基础知识

第一节 货币基础知识

- 货币本质与职能
 - 货币起源于演变
 - 货币的本质
 - 货币的职能
- 货币需求与货币供给
 - 货币需求及影响因素
 - 货币供给及货币层次划分
 - 存款货币制造过程及影响因素
- 通货膨胀与通货紧缩
 - 通货膨胀
 - 通货紧缩

第二节 货币政策

- 货币政策的目标
 - 货币政策的最终目标
 - 操作目标和中介目标
- 货币政策工具
 - 法定存款准备金政策
 - 再贴现政策
 - 公开市场业务
 - 其他货币政策工具
 - 我国中央银行的创新型货币政策工具
 - 我国货币政策工具从数量型向价格型的转变
- 货币政策传导机制
 - 传统的利率渠道
 - 信贷渠道
 - 资产价格渠道
 - 汇率渠道

第三节 利息与利率

- 概念
- 利息率的主要种类
 - 固定利率与浮动利率
 - 存款利率与浮动利率
 - 基准利率和市场利率
 - 官定利率和公定利率
 - 名义利率和实际利率
- 利率市场化
 - 利率市场化对商业银行的影响及对策

第四节 外汇与汇率

- 概述
 - 外汇的概念
 - 汇率及其标价方法
 - 汇率的种类
- 汇率变动的影响因素
 - 国际收支
 - 利率水平
 - 通货膨胀因素
 - 政府干预
 - 一国经济实力
 - 其他因素
- 汇率变动对经济的影响
- 汇率制度

第三章 金融市场

第一节 金融市场概述

- 金融市场的功能
 - 货币资金融通功能
 - 优化资源配置功能
 - 风险分散与风险管理功能
 - 经济调节功能
 - 交易及定价功能
 - 反映经济运行的功能
- 金融市场种类
 - 按金融工具的期限划分可分为货币市场和资本市场
 - 按具体的交易工具类型划分可分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场等
 - 按金融工具发行和流通的阶段划分可分为发行市场和流通市场
 - 按交割时间划分可分为现货市场和期货市场
 - 按交易场所和空间划分可分为有形市场和无形市场
 - 按照资金融资方式划分可分为直接融资市场和间接融资市场
- 金融工具
 - 金融工具的特点
 - 金融工具的种类

第二节 货币市场和资本市场

- 货币市场
 - 同业拆借市场
 - 回购市场
 - 票据市场
 - 大额可转让定期存单市场
- 资本市场
 - 股票市场
 - 长期债券市场

第三节 我国金融市场组织体系

- 货币当局
- 金融监督管理机构
 - 中国银行保险监督管理委员会
 - 中国证券监督管理委员会
- 银行业金融机构
 - 开发性金融机构和政策性银行
 - 商业银行
 - 其他银行业金融机构
- 证券期货类金融机构
- 保险类金融金钩
- 其他金融机构
- 金融行业自律组织
 - 中国银行业协会
 - 中国证券业协会
 - 中国期货业协会
 - 中国证券投资基金业协会
 - 中国保险行业协会
 - 中国银行间市场交易商协会
 - 中国信托业协会
 - 中国互联网金融协会

第四章 银行体系

第一节 银行起源与发展

商业银行的产生与发展

中央银行的产生与发展

第二节 银行业分类与职能

中央银行

开发性金融机构和政策性银行

国家开发银行

政策性银行

商业银行

商业银行的职能

商业银行机构

非银行金融机构

金融资产管理公司

企业集团财务公司

信托公司

金融租赁公司

汽车金融公司

货币经济公司

消费金融公司

贷款公司

第三节 银行体系的安全保障

中央银行是承担最后贷款人角色的主要机构

最后贷款人制度

最后贷款人的援助对象

最后贷款人的操作方式

存款保险制度

目的

投保机构

保险币种

最高偿付限额

被保险存款的赔付

第一章 存款业务

个人存款业务

活期存款

计息金额

计息时间

计息方式

定期存款

其他种类的储蓄存款

相关管理要求

第二节 单位存款业务

单位活期存款

单位定期存款

单位通知存款

保证金存款

人民币同业存款

相关管理要求

第三节 外币存款业务

外汇储蓄存款

单位外汇存款

相关风险管理要点

第四节 其他存款业务

大额存单业务

同业存单业务

个人结构性存款

向中央银行借款

金融债券

相关管理要求

第二章 贷款业务

第一节 个人贷款业务

个人住房贷款

个人消费贷款

个人经营贷款

个人信用卡透支

个人贷款基本流程及管理要求

基本流程

还款方式

监管要求

第二节 公司贷款业务

流动资金贷款

固定资产贷款

项目融资

房地产贷款

贸易融资

公司贷款基本流程及全流程管控

公司贷款基本流程

贷款“三查”与全流程管控

相关监管管理要求

第三节 票据业务

承兑业务

票据贴现

转贴现

买入返售（卖出回购）

相关监管管理要求

第四节 保函、承诺等业务

保函及备用信用证

承诺业务及信贷证明

相关管理要求

第五节 普惠金融

发展目标

普惠金融事业部

激励机制

第六节 绿色金融

绿色金融

绿色信贷

节能减排

提高能效

第三章 结算、代理及托管业务

第一节 支付结算业务

国内结算

国际结算

清算业务

第二节 代理业务

代收代付业务

代理银行业务

代理证券业务

代理保险业务

其他代理业务

相关管理要求

第三节 托管业务

资产托管业务

代保管业务

第四章 金融市场业务

第一节 债券投资

债券市场概况

债券交易的种类

债券投资的目的

债券投资的对象

债券投资的收益

金融衍生产品

债券投资的风险

第二节 同业拆借

同业拆借市场

同业拆借市场的主体

同业拆借市场的利率

同业拆借的交易和清算

同业拆借交易要素及其含义

同业拆借业务的风险控制

第三节 外汇交易

外汇报价方式

主要业务品种

外汇交易的风险

第四节 贵金属业务

贵金属业务的定义和分类

主要业务品种

贵金属业务的风险

第五节 债券回购

债券回购市场

债券回购业务的特点

债券回购交易要素

债券回购业务的风险

限额管理

期限管理

第五章 投行业务

第一节 债券承销

债券承销方式

债券承销业务内容

相关债券介绍

相关管理要求

第二节 银团贷款

银团贷款成员及角色

银团发起与管理

银团贷款合同

银团贷款管理

第三节 并购贷款

并购贷款用途

相关风险 管理要求

第四节 财务咨询顾问

咨询服务

资产管理顾问业务

财务顾问服务

相关管理要求

第六章 银行卡业务

第一节 银行卡业务概述

- 银行卡定义
- 银行卡分类
- 银行卡交易流程
- 借记卡和信用卡的主要区别

第二节 借记卡业务

- 借记卡定义
- 借记卡分类
- 借记卡功能
- 借记卡特点

第三节 信用卡业务

- 信用卡定义
- 信用卡分类
- 信用卡业务介绍
 - 发卡业务
 - 收单业务
 - 分期付款业务
- 信用卡主要特点
 - 信用属性强
 - 功能丰富多样
 - 具有支付和信贷双重属性
- 信用卡风险管理
 - 信用卡监控
 - 信用卡催收与坏账处理
 - 信用卡风险管理

第四节 发展趋势

- 数字化支付无卡支付方兴未艾
- 利率市场化及因客定价逐步推进
- 金融科技与银行卡业务深度结合
- 场景化获客为银行卡业务发展助力

第七章 理财与同业业务

第一节 理财业务概述与管理

理财业务概述

定义

分类

理财业务管理

管理要求

销售管理

投资运作管理

信息披露管理

第二节 同业业务

同业业务的定义

主要同业业务管理

存放同业

同业借款

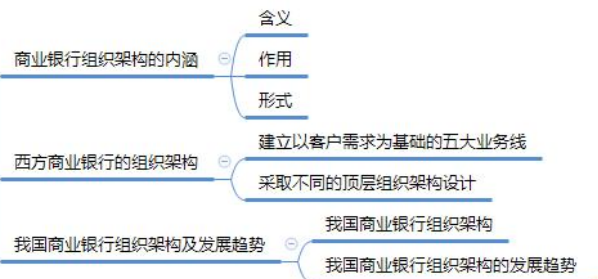
同业代付

特定目的载体同业投资

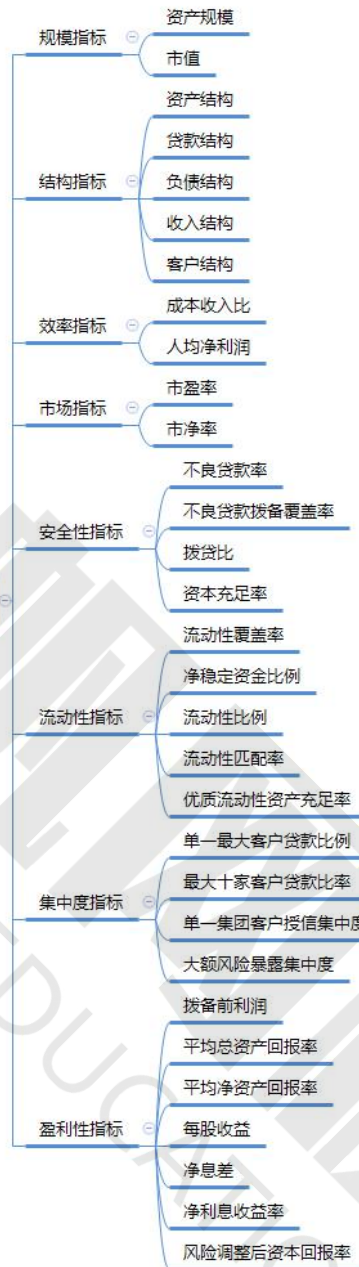
风险监管要求

第一章 银行管理基础

第一节 商业银行的组织架构



第二节 银行管理的基本指标



第二章 公司治理、内部控制与合规管理

第一节 公司治理

银行公司治理概述

稳健公司治理原则

董事会行为

高管层

风险管理和内部控制

薪酬

公司架构

信息披露和透明度

银行公司治理的组织架构

股东大会

董事会

监事会

高级管理层

激励约束机制

董事和监事履职评价

薪酬机制

绩效考核机制

第二节 内部控制

内部控制目标与基本原则

内部控制目标

内部控制基本原则

内部控制治理

内部控制措施

内控制度

风险识别

信息系统

岗位设置

员工管理

授权管理

会计核算

监控对账

外包管理

投诉处理

内部控制保障

信息系统控制

报告机制

业务连续性管理

人员管理

考评管理

内控文化

第三节 合规管理

合规管理的相关概念

合规管理的重点内容

建设强有力的合规文化

建立有效的合规风险管理体系

建立有利于合规风险管理的基本制度

合规风险管理体系

合规政策

合规管理部门的组织结构和资源

合规风险管理计划

合规风险识别和管理流程

合规培训与教育制度

第四节 内部审计

内部审计的目标和原则

内部审计的组织架构

董事会、监事会与高管层

审计部门

审计人员

内部审计的内容与权限

审计内容

审计权限

内部审计的组织实施

审计章程

审计流程

审计外包

第三章 商业银行 资产负债管理

第一节 资产负债管理概述

资产负债管理的对象

资产负债管理的目标

短期目标

长期目标

资产负债管理的原则

战略导向原则

资本约束原则

综合平衡原则

价值回报原则

资产负债管理的构成内容

资本管理

资产负债组合管理

资产负债计划管理

定价管理

银行账户利率风险管理

资金管理

流动性风险管理

投融资业务管理

汇率风险管理

资产负债管理工具

缺口管理

久期管理

内部资金转移定价

经济资本

收益率曲线

资产证券化

第二节 资产负债管理的工具与策略

资产负债管理的策略

表内资产负债匹配

表外工具规避表内风险

利用证券化剥离表内风险

第四章 资本管理

第一节 概述

资本的定义和分类

- 账面资本
- 监管资本
- 经济资本
- 三种资本之间的关系

资本的作用

第二节 巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管

巴塞尔资本协议

- 第一版巴塞尔资本协议
- 第二版巴塞尔资本协议
- 第三版巴塞尔资本协议

我国银行业资本监管

- 资本充足率计算公式
- 资本充足率监管要求
- 资本定义
- 过渡期安排

第三节 商业银行的资本管理

内部资本评估程序

资本规划

资本充足率管理策略

- 分子对策
- 分母对策

第四节 经济资本

经济资本计量

经济资本分配

风险绩效考核

- 经济增加值
- 风险调整后的资本回报率

第五章 风险管理

第一节 概述

风险的定义

风险的分类

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

第二节 全面风险管理

- 全面风险管理概述
 - 概述
 - 全面风险管理的整体框架与主要要素
 - 全面风险管理的原则
- 风险战略、风险偏好与风险策略
 - 风险战略
 - 风险偏好
 - 风险策略
- 风险管理的组织架构
- 风险管理流程
 - 风险识别
 - 风险计量
 - 风险监测
 - 风险控制
- 风险文化

第三节 信用风险管理

- 信用风险管理的分类
- 信用风险的计量
 - 信用风险参数
 - 信用风险加权资产的计量
- 信用风险的管控手段
 - 信贷准入和退出
 - 限额管理
 - 风险缓释
 - 风险定价
- 贷款质量管理与不良贷款处理
 - 贷款风险分类
 - 贷款风险的抵补
 - 不良贷款的处置

第四节 市场风险管理

- 市场风险的分类
- 市场风险的计量
 - 市场风险的计量方法
 - 市场风险资本要求的计量
- 市场风险的管控手段
 - 限额管理
 - 风险对冲

第五节 操作风险管理

- 操作风险的分类
 - 人员因素
 - 内部流程
 - 系统因素
 - 外部事件
- 操作风险的计量
 - 基本指标法
 - 标准法
 - 高级计量法
- 操作风险的管控手段
 - 操作风险管理工具
 - 业务连续性管理

第六节 流动性风险管理

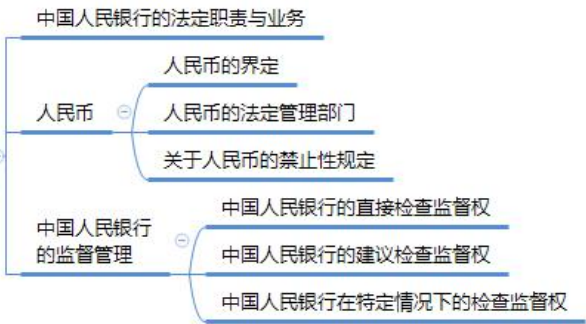
- 流动性风险的分类
 - 市场流动性风险
 - 融资流动性风险
- 流动性风险的计量
- 流动性风险的管控手段
 - 现金流量管理
 - 限额管理
 - 融资管理
 - 压力测试
 - 应急计划

第七节 声誉风险管理

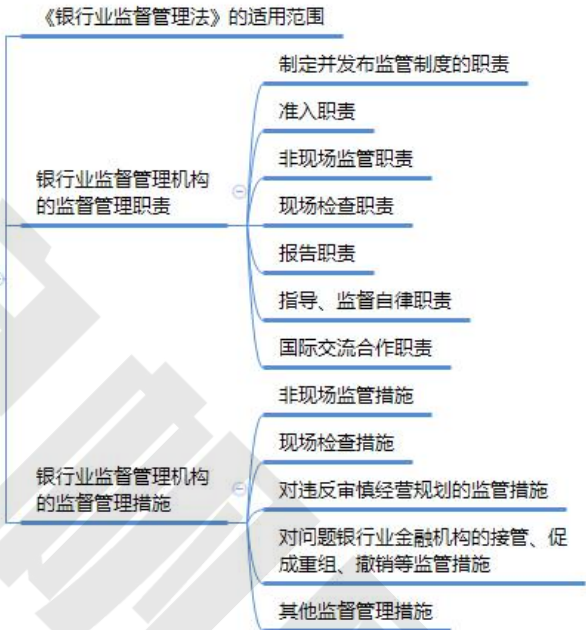
- 声誉风险管理的内容
- 声誉风险管控手段
 - 建立有效的声誉风险管理体系
 - 声誉风险管理的流程

第一章 银行基本法律基础

第一节 《中国人民银行法》



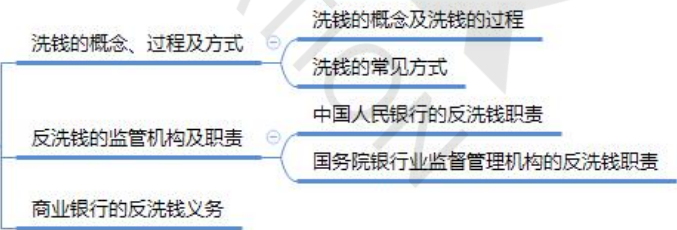
第二节 《银行业监督管理法》



第三节 《商业银行法》

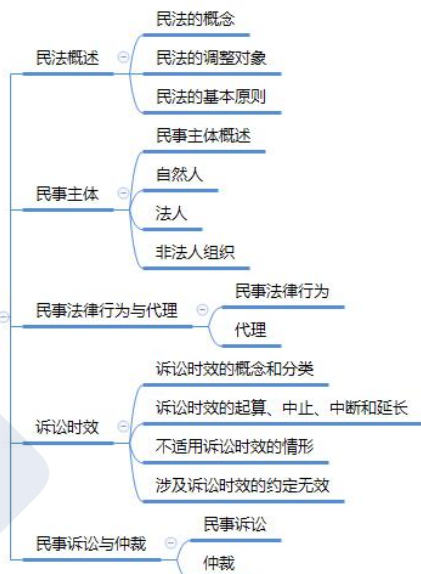


第四节 《反洗钱法》

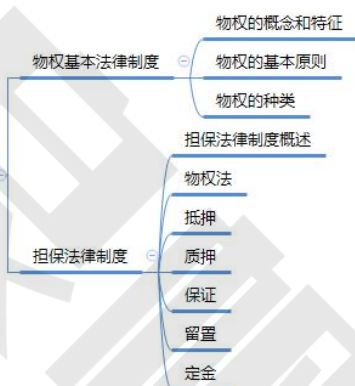


第二章 民事法律制度

第一节 民法



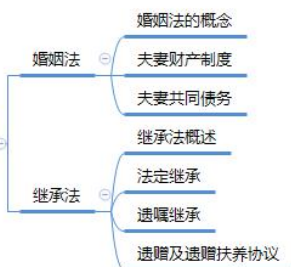
第二节 物权法和担保法



第三节 合同法

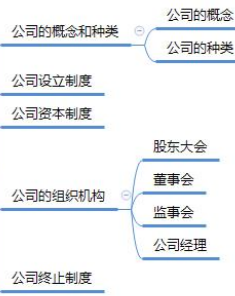


第四节 婚姻法和继承法



第三章 商事法律制度

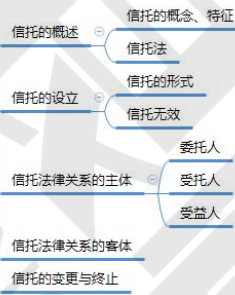
第一节 公司法律制度



第二节 证券与保险法律制度



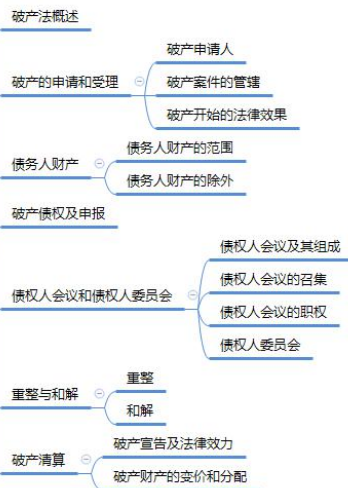
第三节 信托法律制度



第四节 票据法律制度

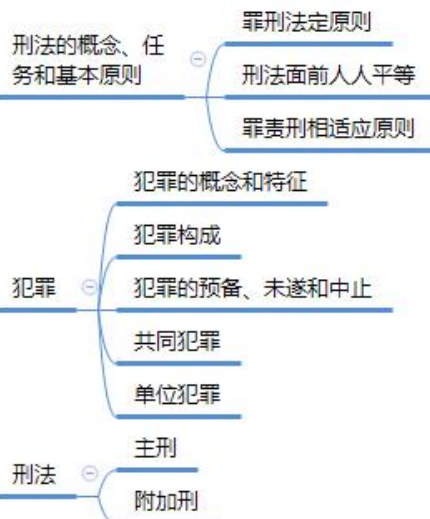


第五节 破产法律制度

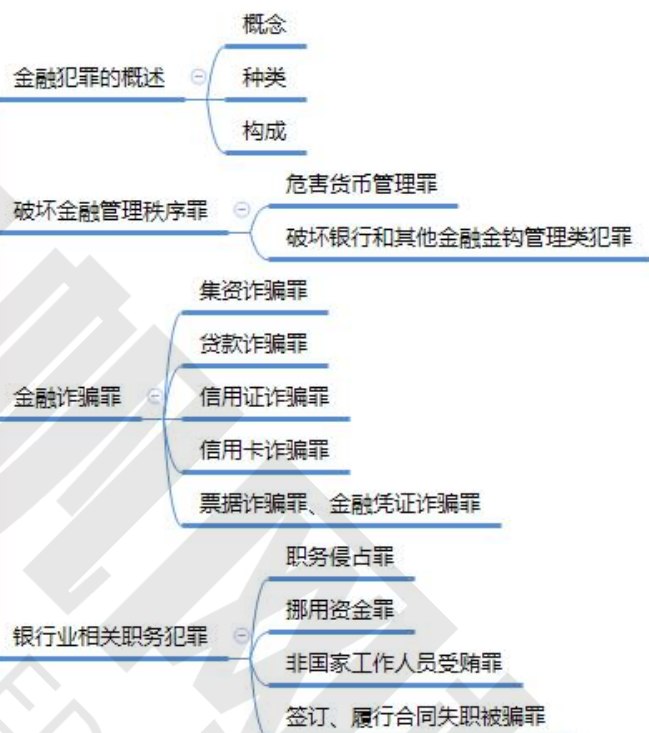


第四章 刑事法律制度

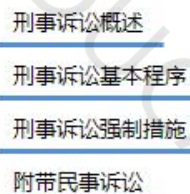
第一节 刑法基本理论



第二节 金融犯罪及刑事责任



第三节 刑事诉讼



第五章 行政法律制度

第一节 行政许可

行政许可概述

重要行政许可法律规则

行政许可法定

行政许可的法律效力

行政许可的监督检查

行政许可申请人的权利

银行相关行政许可规则

第二节 行政处罚

行政处罚概述

重要行政处罚法律规则

行政处罚的设定

行政处罚决定程序

行政处罚款的“裁执分离”

行政处罚当事人的权利

银行相关行政处罚规则

第三节 行政强制

行政强制概述

重要行政强制法律规则

行政强制的设定

行政强制措施的实施

行政强制执行的实施

行政强制当事人的权利

银行相关行政强制规则

第四节 行政复议

行政复议概述

重要行政复议法律规则

行政复议的法律效力

行政复议当事人

行政复议当事人的权利

银行相关行政复议规则

第五节 行政诉讼

行政诉讼概述

重要行政诉讼法律规则

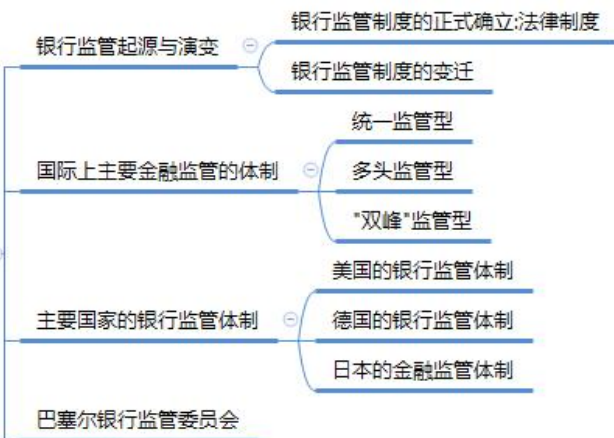
行政诉讼当事人

行政诉讼当事人的权利

银行相关行政诉讼规则

第一章 银行
监管体制

第一节 国际银行监管发展
历史与主要监管体制

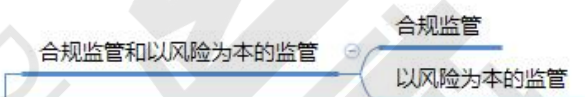


第二节 我国的银行监管框架

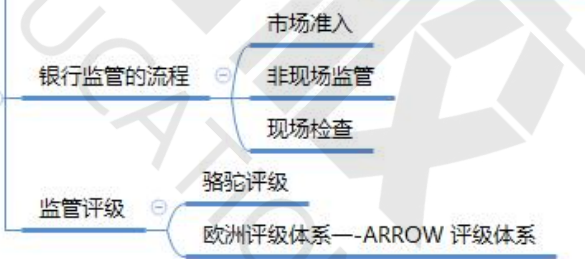


第二章 银行监
管目标、方法

第一节 银行监管目标

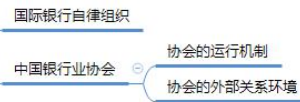


第二节 银行监管方法



第三章 银行自律与市场约束

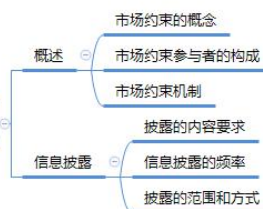
第一节 银行自律组织



第二节 职业操守



第三节 市场约束



第四章 银行业消费者权益保护

第一节 银行业消费者权益保护概况

国际概况

银行业消费者的界定

法律和监管体系

金融消费者投诉处理

金融消费者教育

国内概况

第二节 我国银行业消费者权益保护的主要内容

银行业消费者的主要权利

安全权

隐私权

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

监督权

银行业金融机构的主要义务

银行业消费者权益保护的实施

第三节 银行金融机构社会责任

经济责任

社会责任

环境责任