

银行业专业人员职业资格考试《银行管理》科目初级考试大纲

【考试目的】

通过本专业类别考试，考核应试人员是否达到银行业初级管理人员任职资格水平，并具备与岗位匹配的履职能力水平，包括考察其对有关经济金融体系及法规、银行业金融机构管理、金融消费者权益保护等内容的掌握程度，突出考察对银行业金融机构合规管理、各类基础业务风险控制要点和相应监管要求的实际运用和把控能力。

【考试内容】

第一部分 经济政策

一、新时代金融工作的总体要求

- （一）熟悉新时代金融工作的原则和任务；
- （二）了解金融业高质量发展的相关要求。

二、财政政策

- （一）了解财政政策的内容和工具；
- （二）了解财政政策对商业银行的影响。

三、货币政策

- （一）熟悉货币政策目标与工具的内容；
- （二）熟悉存款准备金率与基准利率的传导机制与运用。

四、监管政策

- （一）了解银行业金融机构服务实体经济的相关要求；
- （二）了解防范金融风险的相关监管政策；
- （三）了解我国银行业对外开放政策。

五、金融体系

- (一) 了解各类金融市场的主要功能和特征;
- (二) 熟悉金融机构体系和金融工具的基本情况。

第二部分 监管体系

六、监管概况

- (一) 了解国际银行监管改革的主要内容;
- (二) 了解主要经济体银行监管改革情况;
- (三) 熟悉我国银行监管改革情况。

七、监管指标和方法

- (一) 熟悉银行业主要监管指标;
- (二) 熟悉银行业的主要监管方法;
- (三) 熟悉银行业监管机构的监管措施和行政处罚的相关规定。

八、银行业法律体系

- (一) 掌握《银行业监督管理法》、《中国人民银行法》、《商业银行法》的主要内容;
- (二) 熟悉《反洗钱法》、《民法总则》、《物权法》、《刑法》等与商业银行业务发展相关立法的内容;
- (三) 熟悉其他行政法规。

九、行业自律

- (一) 了解中国银行业协会的宗旨、主要职责及运行机制;
- (二) 了解中国信托业协会的宗旨、主要职责及运行机制;
- (三) 了解财务公司协会的宗旨、主要职责及运行机制。

第三部分 银行基础业务

十、负债业务

- (一) 掌握存款业务的种类、特点与管理；
- (二) 熟悉金融债券发行、债券回购与向中央银行借款等其他负债业务的内容和方法；
- (三) 掌握负债业务相关的监管政策法规。

十一、资产业务

- (一) 掌握贷款业务的种类与管理；
- (二) 了解投资业务的种类与管理。

十二、银行其他业务

熟悉银行支付结算、代理、信用卡、理财和同业等其他业务情况及监管要求。

第四部分 银行经营管理与创新

十三、市场营销

- (一) 熟悉市场定位的内容；
- (二) 熟悉客户管理的主要方式和客户的风险管理；
- (三) 了解银行产品开发管理与市场营销的主要内容、目标和方法；
- (四) 熟悉银行市场营销方面的相关监管要求。

十四、绩效管理

- (一) 熟悉银行绩效管理的内涵及原则；
- (二) 熟悉银行绩效考评体系的设计与结果运用；
- (三) 熟悉银行绩效管理的监管要求。

十五、财务管理

- (一) 掌握银行财务管理的内涵；
- (二) 熟悉银行财务会计制度的主要内容；
- (三) 熟悉新会计准则对银行的影响。

十六、金融创新

- (一) 了解金融创新的内涵与原则；
- (二) 了解商业银行创新业务与产品；
- (三) 了解金融互联网的主要发展模式；
- (四) 了解金融创新与监管要求。

第五部分 非银行金融机构和业务

十七、了解金融资产管理公司的行业发展情况、功能定位及核心业务；

十八、了解信托公司的行业发展情况、功能定位及核心业务；

十九、了解企业集团财务公司的行业发展情况、功能定位及核心业务；

二十、了解金融租赁公司的行业发展情况、功能定位及核心业务；

二十一、了解汽车金融公司的行业发展情况、功能定位及核心业务；

二十二、了解消费金融公司的行业发展情况、功能定位及核心业务；

二十三、了解货币经纪公司的行业发展情况、功能定位及核心业务；

第六部分 内部控制、合规管理与审计

二十四、内部控制

- (一) 了解内部控制的起源与发展；
- (二) 掌握内部控制的内涵和基本要素

(三) 掌握内部控制的职责分工。

二十五、合规管理

(一) 掌握合规管理的内涵、目标与管理体系；

(二) 掌握合规管理的流程与基本机制；

(三) 掌握合规文化建设相关内容。

二十六、反洗钱

(一) 熟悉反洗钱的内涵；

(二) 掌握反洗钱的监管框架；

(三) 掌握反洗钱义务的主要内容。

二十七、内外部审计

(一) 熟悉内部审计的相关内容；

(二) 了解外部审计的相关内容。

二十八、银行从业人员管理

(一) 熟悉银行从业人员的范围；

(二) 熟悉银行从业人员行为管理的治理架构和制度建设；

(三) 掌握银行从业人员行为管理的相关监管政策法规。

第七部分 银行风险管理

二十九、全面风险管理的框架

(一) 了解银行风险管理的主要类型；

(二) 熟悉全面风险管理的原理和框架；

(三) 熟悉银行风险管理的主要策略和方法。

三十、信用风险管理

- (一) 掌握信用风险管理的内容；
- (二) 掌握贷款分类和不良资产管理；

三十一、操作风险管理

- (一) 掌握操作风险管理的内容；
- (二) 掌握主要的操作风险。

三十二、声誉风险管理

- (一) 了解声誉风险的主要内容；
- (二) 了解声誉风险的基本管理。

三十三、突发事件与应急管理

- (一) 了解突发事件与应急管理的内涵；
- (二) 了解突发事件的分类与分级；
- (三) 熟悉应急管理的主要工作内容；
- (四) 掌握应急管理的相关监管要求。

第八部分 银行业消费者权益保护和社会责任

三十四、银行业消费者权益保护

- (一) 熟悉银行业消费者权益保护的内涵；
- (二) 熟悉银行业消费者的权利与义务；
- (三) 熟悉银行从业人员行为规范的内容；银行业消费者保护政策；

三十五、银行业消费者权益保护的实施

- (一) 熟悉我国银行业消费者权益保护的基本情况；

(二) 掌握银行业消费者投诉处理的相关内容。

三十六、银行业金融机构社会责任概述

(一) 了解银行业金融机构社会责任的相关内容；

(二) 了解绿色金融和普惠金融的相关情况。

如本考试教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触，以最新颁布的法律法规为准。

本考试大纲和考试教材是 2019 年及以后一个时期考试命题的依据，也是报考人员备考的重要资料，考试范围限定于大纲范围内，但不局限于教材内容。