**中级银行从业资格各章考分占比及必考点归纳**

**考前必看：**[2018年银行从业资格考试题型、分值及答题注意事项](http://www.233.com/ccbp/xinde/201801/25085222535.html" \t "http://www.233.com/ccbp/xinde/201802/_blank)

银行从业资格考试都考什么，专业科目怎么选？[>>看老师如何分析](http://wx.233.com/ccbp/?ukey=xwy" \t "http://www.233.com/ccbp/xinde/201802/_blank)

**中级法律法规**

第一部分　经济金融基础1-4章（分值占比15%）

第一章经济基础知识

第一节宏观经济分析

知识点一：宏观经济发展目标 （掌握）

知识点二：经济周期 （掌握）

知识点三、经济结构 （掌握）

知识点四、经济全球化

第二节行业经济发展分析

知识点一、我国的行业分类 （掌握）

知识点二、行业分析基本内容 （掌握）

第三节区域经济发展分析

知识点一、区域发展条件分析 （掌握）

知识点二、区域经济分析（掌握）

知识点三、区域发展分析 （掌握）

第二章金融基础知识

第一节货币基础知识

知识点一、货币本质与职能 （掌握）

知识点二、货币需求与货币供给（掌握）

知识点三、通货膨胀与通货紧缩 （掌握）

第二节货币政策

知识点一、货币政策目标 （掌握）

知识点二、货币政策工具 （掌握）

知识点三、货币政策传导机制

第三节利息与利率

知识点一、概念（掌握）

知识点二、利息率的主要种类 （掌握）

知识点三、我国利率市场化 （掌握）

第四节外汇与汇率

知识点一、概述 （掌握）

知识点二、汇率变动的影响因素 （掌握）

知识点三、人民币国际化与外汇管理体制改革 （掌握）

第三章金融市场

第一节金融市场概述

知识点一、金融市场的功能 （掌握）

知识点二、金融市场种类 （掌握）

知识点 三、金融工具 （掌握）

第二节货币市场和资本市场

知识点一、货币市场 （掌握）

知识点 二、资本市场 （掌握）

第三节我国金融市场组织体系

知识点一、货币当局 （掌握）

知识点二、金融监督管理机构 （掌握）

知识点三、银行业金融机构 （掌握）

知识点四、证券期货类金融机构 （掌握）

知识点五、保险类金融机构 （掌握）

知识点六、其他金融机构 （掌握）

知识点七、金融行业自律组织 （掌握）

第四章银行体系

第一节银行起源与发展

知识点一、商业银行的产生与发展 （掌握）

知识点二、中央银行的产生与发展 （掌握）

第二节银行业分类与职能

知识点一、中央银行 （掌握）

知识点二、政策性银行（掌握）

知识点三、商业银行 （掌握）

知识点四、非银行金融机构 （掌握）

第三节银行体系的安全保障

知识点一、最后贷款人制度（了解）

知识点二、存款保险制度（了解）

第二部分　银行业务5-9章（分值占比25%）

第五章负债业务

第一节 存款业务

知识点一、个人存款业务（掌握）

知识点二、单位存款业务（掌握）

知识点三、人民币同业存款 （掌握）

知识点四、外币存款业务 （掌握）

第二节非存款业务

知识点一、同业拆借（掌握）

知识点二、债券回购（掌握）

知识点三、向中央银行借款 （了解）

知识点四、金融债券（了解）

第六章资产业务

第一节贷款业务 （掌握）

知识点一、贷款业务品种

知识点二、贷款业务流程

知识点三、贷款质量分类与不良贷款管理

第二节债券投资业务 （了解）

知识点一、债券投资目标及对象

知识点二、债券投资的收益

知识点三、债券投资的风险

第三节其他资产业务

知识点一、表外资产业务 （掌握）

知识点二、现金资产业务 （了解）

知识点三、外汇交易业务 （了解）

第七章中间业务

第一节 中间业务概述

知识点一、中间业务的概念（掌握）

知识点二、中间业务的特点 （掌握）

知识点三、中间业务的发展与创新

第二节支付结算业务（掌握）

知识点一、支付结算业务概念

知识点二、支付结算工具

知识点三、清算业务

第三节代理业务（掌握）

知识点一、代收代付业务

知识点二、代理银行业务

知识点三、代理证券业务

知识点四、代理保险业务

知识点五、其他代理业务

第四节托管业务 （掌握）

知识点一、资产托管业务

知识点二、代保管业务

第五节咨询顾问业务（掌握）

知识点一、咨询服务

知识点二、财务顾问服务

第六节银行卡业务（掌握）

知识点一、银行卡分类

知识点二、信用卡

知识点三、借记卡

知识点四、信用卡和借记卡的主要区别

第八章理财业务

第一节理财业务概述（掌握）

知识点一、理财业务定义

知识点二、理财业务特点及其与传统信贷业务的差异

知识点三、理财业务管理

第二节理财产品分类与销售管理

知识点一、理财产品分类 （掌握）

知识点二、理财产品风险分级 （掌握）

知识点三、理财产品销售管理要求 （熟练掌握并综合运用）

第三节理财投资管理（了解）

知识点一、投资标的分类

知识点二、投资管理要求

知识点三、风险隔离要求

第九章 业务创新与发展

第一节 业务创新概述 （了解）

知识点一：业务创新基础原则

知识点二：业务创新与客户利益保护

第二节 创新发展趋势 （了解）

知识点一：业务综合化与交叉金融工具

知识点二：证券化

知识点三：互联网金融

第三部分　银行管理10-14章 （分值占比30%）

第十章银行管理基础

第一节商业银行的组织架构 （掌握）

知识点一、商业银行组织架构的内涵

知识点二、西方商业银行的组织架构

知识点三、我国商业银行组织架构及发展趋势

第二节银行管理的基本指标 （掌握）

知识点一、规模指标

知识点二、结构指标

知识点三、效率指标

知识点四、市场指标

知识点五、安全性指标

知识点六、流动性指标

知识点七、客户集中度指标

知识点八、盈利性指标

第十一章公司治理、内部控制与合规管理

第一节公司治理

知识点一、银行公司治理概述 （掌握）

知识点二、稳健公司治理原则 （了解）

知识点三、银行公司治理的组织架构 （了解）

知识点四、激励约束机制 （了解）

第二节内部控制 （掌握）

知识点一、内部控制目标与基本原则

知识点二、内部控制治理

知识点三、内部控制措施

知识点四、内部控制保障

第三节合规管理 （掌握）

知识点一、合规管理的相关概念

知识点二、合规管理的重点内容

知识点三、合规风险管理体系

第十二章商业银行资产负债管理

第一节资产负债管理概述

知识点一、资产负债管理的对象 （掌握）

知识点二、资产负债管理的目标 （了解）

知识点三、资产负债管理的原则 （了解）

知识点四、资产负债管理的构成内容 （掌握）

第二节资产负债管理的工具与策略

知识点一、资产负债管理工具 （了解）

知识点二、资产负债管理的策略 （掌握）

第十三章资本管理

第一节概述

知识点一、资本的定义和分类 （掌握）

知识点二、资本的作用（掌握）

第二节巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管

知识点一、巴塞尔资本协议 （掌握）

知识点二、我国银行业资本监管 （掌握）

第三节商业银行的资本管理

知识点一、内部资本评估程序 （了解）

知识点二、资本规划 （了解）

知识点三、资本充足率管理策略 （了解）

第四节经济资本

知识点一、经济资本计量（了解）

知识点二、经济资本分配（了解）

知识点三、风险绩效考核 （了解）

第十四章风险管理

第一节概述

知识点一、风险的定义（掌握）

知识点二、风险的分类（掌握）

第二节全面风险管理

知识点一、全面风险管理概述 （了解）

知识点二、风险偏好和战略 （了解）

知识点三、风险管理的组织架构 （掌握）

知识点四、风险管理流程 （掌握）

知识点五、风险文化\*

第三节信用风险管理

知识点一、信用风险的分类

知识点二、信用风险的计量 （了解）

知识点三、信用风险的管控手段 （掌握）

第四节市场风险管理

知识点一、市场风险的分类 （掌握）

知识点二、市场风险的计量 （了解）并熟练运用

知识点三、市场风险的管控手段 （掌握）

第五节操作风险管理

知识点一、操作风险的分类 （掌握）

知识点二、操作风险的计量（了解）并熟练运用

知识点三、操作风险的管控手段 （掌握）

第六节流动性风险管理

知识点一、流动性风险的分类 （掌握）

知识点二、流动性风险的管控手段 （掌握）

第四部分　银行从业法律基础15-19章 （分值占比20%）

第十五章银行基本法律法规

第一节 《中国人民银行法》

知识点一、中国人民银行的法定职责与业务 （掌握）

知识点二、人民币 （掌握）

知识点三、中国人民银行的监督管理 （掌握）

第二节 《银行业监督管理法》

知识点一、《银行业监督管理法》的适用范围 （掌握）

知识点二、银行业监督管理机构的监督管理职责 （掌握）

知识点三、银行业监督管理机构的监督管理措施 （掌握）

第三节 《商业银行法》

知识点一、商业银行法律地位与经营原则 （掌握）

知识点二、商业银行组织机构 （掌握）

知识点三、商业银行业务规则 （掌握）

知识点四、商业银行的接管和终止 （了解）

第四节 《反洗钱法》

知识点一、洗钱的概念、过程及方式 （掌握）

知识点二、反洗钱的监管机构及职责 （掌握）

知识点三、商业银行的反洗钱义务 （掌握）

第十六章民事法律制度

第一节民法

知识点一、民法概述 （掌握）

知识点二、民事主体 （掌握）

知识点三、民事法律行为与代理 （掌握）

知识点四、诉讼时效 （了解）

知识点五、民事诉讼与仲裁

第二节物权法和担保法

知识点一、物权基本法律制度（掌握）

知识点二、担保法律制度 （掌握）

第三节合同法

知识点一、合同与合同的相对性

知识点二、合同的订立 （掌握）

知识点三、合同的效力 （掌握）

知识点四、合同的履行（了解）

知识点五、合同的保全（了解）

知识点六、合同的变更、转让与终止 （掌握）

知识点七、违约责任 （掌握）

第四节婚姻法和继承法

知识点一、婚姻法 （掌握）

知识点二、继承法 （掌握）

第十七章商事法律制度

第一节公司法律制度

知识点一、公司的概念和种类（掌握）

知识点二、公司设立制度（掌握）

知识点三、公司资本制度 （了解）

知识点四、公司的组织机构（了解）

知识点五、公司终止制度 （了解）

第二节证券与保险法律制度

知识点一、证券法 （了解）

知识点二、保险法 （了解）

第三节信托法律制度

知识点一、信托概述（掌握）

知识点二、信托的设立 （掌握）

知识点三、信托法律关系的主体 （掌握）

知识点四、信托法律关系的客体（掌握）

知识点五、信托的变更与终止 （掌握）

第四节票据法律制度

知识点一、《票据法》概述 （掌握）

知识点二、票据的功能（掌握）

知识点三、票据行为 （掌握）

知识点四、票据权利 （掌握）

知识点五、票据丧失的补救措施 （掌握）

第五节破产法律制度

知识点一、破产法概述 （了解）

知识点二、破产的申请和受理 （了解）

知识点三、债务人财产 （了解）

知识点四、破产债权及申报（了解）

知识点五、债权人会议和债权人委员会（了解）

知识点六、重整与和解 （了解）

知识点七、破产清算 （了解）

第十八章刑事法律制度

第一节刑法基本理论

知识点一、刑法的概念、任务和基本原则 （了解）

知识点二、犯罪 （了解）

知识点三、刑罚 （了解）

第二节金融犯罪及刑事责任

知识点一、金融犯罪概述 （掌握）

知识点二、破坏金融管理秩序罪 （掌握）

知识点三、金融诈骗罪掌握 （掌握）

知识点四、银行业相关职务犯罪 （掌握）

第三节刑事诉讼

知识点一、刑事诉讼概述（了解）

知识点二、刑事诉讼基本程序 （了解）

知识点三、刑事诉讼强制措施 （了解）

知识点四、附带民事诉讼 （了解）

第十九章行政法律制度

第一节行政许可

知识点一、行政许可概述 （了解）

知识点二、重要行政许可法律规则 （了解）

知识点三、银行相关行政许可规则 （了解）

第二节行政处罚 （了解）

知识点一、行政处罚概述

知识点二、重要行政处罚法律规则

知识点三、银行相关行政处罚规则

第三节行政强制（了解）

知识点一、行政强制概述

知识点二、重要行政强制法律规则

知识点三、银行相关行政强制规则

第四节行政复议 （了解）

知识点一、行政复议概述

知识点二、重要行政复议法律规则

知识点三、银行相关行政复议规则

第五节行政诉讼 （了解）

知识点一、行政诉讼概述

知识点二、重要行政诉讼法律规则

知识点三、银行相关行政诉讼规则

第五部分　银行监管与自律20-22章 （分值占比10%）

第二十章银行监管体制

第一节国际银行监管发展历史与主要监管体制

知识点一、银行监管起源与演变 （掌握）

知识点二、国际上主要金融监管的体制 （了解）

知识点三、主要国家的银行监管体制 （了解）

知识点四、巴塞尔银行监管委员会（了解）

第二节我国的银行监管框架

知识点一、我国银行监管的历史 （掌握）

知识点二、银行监管的四个层次 （掌握）

知识点三、我国当前银行监管的框架 （掌握）

第二十一章银行监管目标、方法

第一节银行监管目标 （了解）

第二节银行监管方法

知识点一、合规监管和以风险为本的监管 （了解）

知识点二、银行监管的流程 （了解）

知识点三、监管评级（了解）

第二十二章银行自律与市场约束

第一节银行自律组织 （了解）

知识点一、国际银行自律组织

知识点二、中国银行业协会

第二节职业操守

知识点一、职业操守的宗旨和适用范围 （掌握）

知识点二、从业准则 （掌握）

知识点三、从业人员与客户间的职业操守（掌握）

知识点四、银行业从业人员与同事（掌握）

知识点五、从业人员与机构间的职业操守 （掌握）

知识点六、从业人员与监管者间的职业操守 （掌握）

第三节市场约束

知识点一、概述（了解）

知识点二、信息披露 （了解）

更多有关银行从业资格考试问题，请关注233网校银行从业考试站点（http://www.233.com/ccbp/）

手机用户扫描二维码，下载233网校APP，查看资讯信息。



**中级个人理财**

第一章家庭收支和债务管理

第一节 家庭收支和债务管理信息的分类

知识点一：家庭收入的分类。（熟悉）

知识点二：家庭支出的分类。（熟悉）

知识点三：家庭结余的分类。（了解）

知识点四：家庭资产和负债的分类。（熟悉）

第二节 收入支出表和资产负债表的制作

知识点一：家庭收入支出表的制作。（掌握）

知识点二：家庭资产负债表的制作。（掌握）

第三节 家庭收支和债务管理状况分析。

知识点一：家庭收支状况的分析。（掌握）

知识点二：家庭债务管理状况的分析。（掌握）

第四节 家庭收支和债务管理的综合运用

知识点一：家庭收支管理的综合运用。（掌握）

知识点二：家庭债务管理的综合运用。（掌握）

第二章财富保障与规划

第一节 财富保障概述

知识点一：财富保障的意义。（了解）

知识点二：风险的基本概念。（了解）

知识点三：风险管理的基本概念。（了解）

笫二节 保险的基本概念与原理

知识点一：保险的定义。（了解）

知识点二：保险的相关要素。（掌握）

知识点三：商业保险的种类。（了解）

知识点四：保险的基本原则。（熟悉）

知识点五：保险合同及特征。（掌握）

知识点六：保险的基本原理。（熟悉）

知识点七：保险规划的意义。（了解）

第三节保险的主要品种

知识点一：人寿保险。（了解）

知识点二：人身意外伤害保险。（了解）

知识点三：健康保险。（了解）

知识点四：财产保险。（了解）

知识点五：团体保险。（了解）

第四节 财富保障规划与保险产品选择

知识点一：财富保障规划的功能和目的。（熟悉）

知识点二：家庭寿险保障规划。（掌握）

知识点三：家庭财险保障规划。（熟悉）

知识点四：选择保险产品需要注意的其他事项。（了解）

第三章教育投资规划

第一节 教育投资规划概述

知识点一：教育投资规划的重要性。（了解）

知识点二：教育投资规划的特点。（了解）

知识点三：教育投资规划的原则。（了解）

第二节 教育投资规划的工具

知识点一：短期教育投资规划工具。（熟悉）

知识点二：长期教育投资规划工具。（熟悉）

第三节 教育投资规划的流程及原则

知识点一：教育投资规划的流程。（掌握）

知识点二：教育投资规划具体步骤分析。（掌握）

第四节 出国留学教育投资规划

知识点一：出国留学的需求现状。（了解）

知识点二：出国留学考虑的因素。（了解）

知识点三：出国留学的成本分析。（了解）

知识点四：出国留学面临的问题及建议。（了解）

第四章退休养老规划

第一节 退休养老规划的重要性

知识点一：社会老龄化趋势。（了解）

知识点二：医疗和健康费用持续增加。（了解）

知识点三：通货膨胀率居高不下。（了解）

知识点四：生活品质提高和额外支出增加。（了解）

知识点五：养老保障制度缺位。（了解）

第二节 影响退休规划的因素

知识点一：退休年龄。（掌握）

知识点二：寿命延长。（掌握）

知识点三：性别差异。（掌握）

知识点四：通货膨胀率。（掌握）

知识点五：预期生活方式。（掌握）

知识点六：现有资产状况。（掌握）

知识点七：预期投资回报率。（掌握）

第三节 退休规划的流程和原则

知识点一：退休规划的流程。（掌握）

知识点二：退休规划步骤分析。（掌握）

知识点三：退休规划原则。（熟悉）

第四节 薪酬与员工福利

知识点一：薪酬构成与福利。（了解）

知识点二：基本养老保险的资金筹集与发放。（熟悉）

知识点三：企业年金的资金筹集与发放。（了解）

知识点四：其他社会福利与单位福利。（了解）

第五章投资规划

第一节 投资规划概述

知识点一：投资规划相关定义。（了解）

知识点二：投资的目的。（了解）

第二节 现代投资组合理论与资产配置

知识点一：有效市场理论。（熟悉）

知识点二：投资组合理论。（掌握）

知识点三：资本资产定价模型。（掌握）

知识点四：套利定价理论。（熟悉）

知识点五：行为金融学。（熟悉）

知识点六：资产配置。（熟悉）

第三节 投资工具分析方法与投资组合绩效分析

知识点一：基本面分析。（熟悉）

知识点二：技术面分析。（熟悉）

知识点三：债券分析。（掌握）

知识点四：心理分析。（了解）

知识点五：投资组合业绩的评价。（掌握）

第四节 资产配置应用与投资规划

知识点一：资产配置的具体应用。（掌握）

知识点二：投资规划的案例分析。（掌握）

第六章 税务规划

第一节 税务规划概述

知识点一：什么是税收。（了解）

知识点二：税收制度。（了解）

知识点三：中国税制体系。（了解）

第二节 税务规划基本方法

知识点一：税收规划的定义。（了解）

知识点二：税务规划的分类。（了解）

知识点三：税务规划的主要方法。（了解）

第三节 个人所得税税务规划

知识点一：个人所得税概述。（熟悉）

知识点二：个人所得税税务规划。（掌握）

第四节 房屋交易税务规划

知识点一：房产交易相关税种。（了解）

知识点二：房产交易税务规划案例分析。（掌握）

第五节 汽车纳税介绍

知识点一：汽车交易相关税种。（了解）

知识点二：汽车交易纳税案例。（熟悉）

第六节 企业经营相关税种税务规划

知识点一：增值税税务规划。（熟悉）

知识点二：消费税税务规划。（熟悉）

知识点三：营业税税务规划。（熟悉）

知识点四：企业所得税税务规划。（熟悉）

第七章财富传承规划

第一节 财富传承规划概述

知识点一：财富传承规划基本概念。（熟悉）

知识点二：财富传承规划需求及现状。（了解）

知识点三：财富传承规划功能。（了解）

知识点四：财富传承规划的主要内容。（了解）

第二节 财富传承之遗产继承

知识点一：遗产的法律界定。（熟悉）

知识点二：法定继承。（熟悉）

知识点三：遗嘱继承。（熟悉）

第三节 财富传承之家族信托

知识点一：家族信托概述。（熟悉）

知识点二：西方发达国家家族信托介绍。（了解）

知识点三：我国家族信托的发展现状。（了解）

第四节 财富传承——人寿保险

知识点一：人寿保险概述。（了解）

知识点二：人寿保险在财富传承中的作用。（了解）

第五节 财富传承规划工具比较与工作要点。

知识点一：财富传承规划工具比较。（熟悉）

知识点二：财富传承规划工作原则。（了解）

第八章中小企业主的理财规划

第一节 中小企业的界定和特征

知识点一：中小企业的界定。（了解）

知识点二：中小企业的特征。（了解）

第二节 中小企业主人群分析

知识点一：中小企业主的人群分类。（熟悉）

知识点二：中小企业主人群分类特征。（熟悉）

知识点三：中小企业主的理财偏好。（熟悉）

第三节 中小企业公司理财规划

知识点一：中小企业理财的特点和需求。（了解）

知识点二：中小企业融资需求。（了解）

知识点三：企业财务管理需求。（了解）

第四节中小企业主家庭理财规划案例 （掌握）

第九章 理财规划与客户关系管理

第一节 客户关系管理概论

知识点一：客户关系管理理念产生的社会原因。（了解）

知识点二：客户关系管理在中国的实践。（了解）

第二节 客户关系管理定义与方法

知识点一：客户关系管理的定义。（了解）

知识点二：客户关系管理与理财师工作实践。（了解）

知识点三：客户满意度的重要性。（熟悉）

第三节 有效客户关系管理的策略与措施

知识点一：市场细分与客户定位。（了解）

知识点二：提供有价值的优异客户服务。（了解）

知识点三：加强客户关系或感情维系。（了解）

知识点四：提高客户替换壁垒。（了解）

知识点五：做好客户投诉处理工作。（了解）

第十章 综合理财规划服务

第一节 综合理财规划概述

知识点一：理财规划服务的分类。（了解）

知识点二：综合理财规划服务的特征。（了解）

知识点三：综合理财规划的主要内容。（熟悉）

第二节 家庭财务状况分析

知识点一：厘清服务对象和初步需求。（掌握）

知识点二：家庭财务状况信息的收集与整理。（掌握）

第三节 明确理财目标

知识点一：全生涯模拟仿真分析。（掌握）

知识点二：调整和明确目标。（掌握）

第四节 综合理财规划方案

知识点一：对当前财务问题的建议。（掌握）

知识点二：实现其他理财目标的方案、措施。（掌握）

知识点三：家庭财富保障规划及建议。（掌握）

知识点四：资产配置和产品推荐。（掌握）

第五节 理财规划方案的执行和跟踪服务 （熟悉）

第十一章 理财规划书制作的标准和流程

第一节 理财规划书的特点和制作标准

知识点一：理财规划书的可读性。（了解）

知识点二：理财规划书的实用性。（了解）

知识点三：理财规划书的逻辑性。（了解）

知识点四：理财规划书内容的一致性。（了解）

知识点五：理财规划书的专业性。（了解）

知识点六：理财规划书的主要结构。（了解）

第二节 理财规划书的“开场白”

知识点一：理财规划书的装订。（了解）

知识点二：客户信件。（了解）

知识点三：理财规划书的封面。（了解）

知识点四：理财规划书摘要。（了解）

知识点五：目录。（了解）

第三节 理财规划书的主要内容

知识点一：客户家庭基本信息。（熟悉）

知识点二：家庭财务状况分析。（熟悉）

知识点三：理财目标的评估和分析。（熟悉）

知识点四：调整和明确客户的理财目标。（熟悉）

知识点五：综合理财规划建议。（熟悉）

第四节 理财规划书的“其他内容”

知识点一：方案具体执行细节的时间表。（了解）

知识点二：法律声明文件。（了解）

知识点三：相关信息披露。（了解）

知识点四：方案执行确认书。（了解）

知识点五：持续理财规划服务协议。（了解）

知识点六：附录。（了解）

**中级风险管理**

第一章 风险管理基础

第一节 风险管理的基本概念

知识点一：风险与收益、损失的关系及金融风险损失的主要类别（掌握）

知识点二：商业银行五种风险管理策略的基本原理、主要作用（掌握）

知识点三：商业银行面临的八种主要风险的内涵、主要特征及构成（掌握）

第二节 商业银行风险管理的发展

知识点一：风险管理对商业银行经营的重要意义和作用（了解）

第三节 商业银行风险管理与资本管理

知识点一：监管资本、会计资本、经济资本的主要内容，以及银行资本相较一般企业资本的显著作用（熟悉）

知识点二：监管资本的构成及不同资本工具的合格标准（了解）

知识点三：我国银监会对商业银行的四个层次监管资本要求（了解）

知识点四：商业银行杠杆率分子项和分母项的统计口径及与资本充足率相比杠杆率监管的主要优势（了解）

第四节 风险管理常用的数理知识

知识点一：方差、标准差和正态分布在风险管理的重要应用及马柯维茨投资组合原理的基本要点。(掌握)

第二章 风险管理体系

第一节 风险治理

知识点一：董事会、高管层和风险管理部门在风险管理中的职责（熟悉）

知识点二：三道防线、前中后台分离和风险管理的独立性等基本原则（掌握）

第二节 风险偏好与风险文化

知识点一：风险治理、风险偏好、风险限额、风险文化、内部控制、内部审计的基本内容（掌握）

知识点二：风险偏好指标维度和指标体系，限额管理作的作用和基本流程（熟悉）

第三节 风险限额

第四节 风险政策与管理流程

知识点一：风险管理基本流程和风险控制/缓释的技术（掌握）

第五节 风险数据与IT数据

知识点一：风险数据加总和风险报告的基本要求（了解）

第六节 内部控制与内部审计

知识点一:内部控制框架的核心要素，内部审计的基本属性。(熟悉)

第三章 信用风险管理

第一节 信用风险识别

知识点一：法人客户、个人客户和贷款组合的信用风险识别要点（掌握）

第二节 信用风险评估/计量

知识点一：信用风险评估、计量的发展历程，掌握基于内部评级的方法和相关计量模型（熟悉）

第三节 信用风险监测与报告

知识点一：信用风险监测与报告的对象、指标和风险预警、报告流程（掌握）

第四节 信用风险控制

知识点一：信用风险控制的限额管理、环节控制和业务实践（掌握）

第五节 信用风险抵补

知识点一：拨备管理、不良资产处置等信用风险抵补措施（了解）

第六节 信用风险资本计量

知识点一：信用风险资本计量的权重法、内部评级法（熟悉）

第四章 市场风险管理

第一节 市场风险识别

知识点一：市场风险的基本内容及其分类（掌握）

知识点二：交易账户与银行账户的划分标准（掌握）

知识点三：市场风险管理框架体系，重点了解董事会、高管层，以及各部门的管理职责（了解）

第二节 市场风险计量

知识点一：市场风险计量方法及其优缺点，包括缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、VaR（了解）

第三节 市场风险监控与报告

知识点一：市场风险主要监控手段，包括限额管理、压力测试和风险报告（了解）

第四节 市场风险资本计量

知识点一：市场风险资本计量的标准法和内部模型法的核心要点（了解）

第五节 银行账户利率风险管理

知识点一：银行账户利率风险管理的基本内容，包括风险定义、计量方法和监管要求（了解）

第六节 交易对手信用风险管理

知识点一：交易对手信用风险管理的基本内容，包括风险定义、计量范围和计量方法（了解）

第五章 操作风险管理

第一节 操作风险识别与监测

知识点一：操作风险的基本内容和主要形式（掌握）

知识点二：操作风险三大管理工具（掌握）

第二节 操作风险评估的主要办法

第三节 操作风险报告

知识点一：操作风险报告的主要内容（了解）

第四节 操作风险控制与缓释

知识点一：主要业务条线的操作风险点和控制手段（熟悉）

知识点二：操作风险缓释和控制的基本手段（掌握）

知识点三：操作风险管理的主要框架，包括治理结构、政策制度、信息系统、三道防线（掌握）

第五节 操作风险资本计量

知识点一：操作风险计量的主要方法和实施前提条件（了解）

第六节 业务外包风险管理

知识点一：业务外包管理的基本要求（熟悉）

第七节 信息科技风险管理

知识点一：信息科技风险管理的基本要求（熟悉）

第六章 流动性风险管理

第一节 流动性风险概述

知识点一：流动性风险的基本内容、分类和流动性风险管理的作用（掌握）

第二节 流动性风险的识别与分析

知识点一：流动性风险产生的内生因素、外生因素与多种风险的转换（掌握）

第三节 流动性风险的计量与评估

知识点一：现金流分析方法、短期流动性风险计量指标和长期结构性分析指标并能够计算运用（掌握）

知识点二：市场流动性分析及其参考指标（了解）

第四节 流动性风险的监测与控制

知识点一：流动性风险限额的作用、管控、预警及报告，以及市场流动性风险监测与预警，掌握流动性风险的控制工具（了解）

第七章 国别风险管理

第一节 国别风险识别

知识点一：国别风险的主要内容和类型（掌握）

知识点二：何种事件或重大指标变动产生国别风险（了解）

知识点三：影响国别风险的主要因素（了解）

知识点四：国别风险五分类及其特点（了解）

第三节 国别风险监测与报告

知识点一：国别风险日常监测手段和方法（了解）

知识点二：国别风险报告要求及其主要内容（了解）

第四节 国别风险控制与缓释

知识点一：国别风险限额管理目标和设定方法（熟悉）

第八章 声誉风险与战略风险管理

第一节 声誉风险管理

知识点一：声誉风险和战略风险的内容和重要作用（掌握）

知识点二：声誉风险的相关监管要求（熟悉）

知识点三：声誉风险管理体系建设的重点内容（熟悉）

知识点四：声誉风险管理的基本方法以及声誉危机管理规划（熟悉）

第二节 战略风险管理

知识点一：战略风险管理的流程以及主要方法（熟悉）

知识点二：战略风险管理的相关监管要求（熟悉）

第九章 其他风险管理

第一节 新产品/业务风险管理

知识点一：新产品/新业务风险管理的主要内容（掌握）

知识点二：新产品/新业务风险管理的主要原则、主要风险类型和风险管理措施（熟悉）

第二节 反洗钱管理

知识点一：反洗钱的基本内容和洗钱活动的危害（掌握）

知识点二：商业银行反洗钱的法定义务和主要职责（熟悉）

知识点三：反洗钱的监管体系（熟悉）

知识点四：反洗钱内控制度的主要内容（了解）

第十章 压力测试

第一节 压力测试的定义

知识点一：压力测试的基本内容及压力测试的六项主要作用（掌握）

知识点二：商业银行董事会、监事会（监事）、高级管理层以及相关部门在压力测试管理中的职责（了解）

第二节 压力情景/参数的设定

知识点一：敏感性分析和情景分析压力测试方法的区别（了解）

知识点二：历史情景与假设情景（了解）

第三节 主要风险的压力测试

知识点一：信用风险（含集中度风险、国别风险）、市场风险（含银行账户利率风险）、流动性风险等的常见压力情景，以及不同风险的压力情景预测期间（了解）

知识点二：压力测试的流程（熟悉）

知识点三：压力测试结果的应用范围，以及根据压力测试结果采取的改进措施（掌握）

第十一章 风险评估与资本评估

第一节 总体要求

第二节 风险评估

知识点一：风险评估的对象（掌握）

知识点二：每类风险需要评估的主要内容（掌握）

知识点三：风险评估的方法（了解）

第三节 资本规划

知识点一：资本规划的内容和频率（掌握）

知识点二：业务规划与资本规划的关系（了解）

知识点三：资本规划的监管要求（掌握）

第四节 内部资本充足评价报告

知识点一:内部资本充足评估程序报告(了解)

第五节 恢复与处置计划

知识点一：恢复与处置计划的监管要求和主要内容（了解）

第十二章 银行监管与市场约束

第一节 银行监管

知识点一：银行监管的目标、原则和标准（熟悉）

知识点二：风险监管的理念、指标体系和主要内容（熟悉）

知识点三：现场检查和非现场监管的内容（了解）

知识点四：资本监管的内容（掌握）

知识点五：银行监管法规体系（了解）

第二节 市场约束

知识点一：市场约束机制（了解）

知识点二：市场约束参与方及其作用（熟悉）

知识点三：信息披露的目的、监管要求信息披露与会计信息披露的关系、外部审计与信息披露的关系、外部审计与监督检查的关系（了解）

**中级公司信贷**

第一章公司信贷概述

一、公司信贷基础

知识点一：公司信贷相关概念 （大没纲没做要求）

知识点二：公司信贷的基本要素 熟练掌握

知识点三：公司信贷的种类 熟练掌握

二、公司信贷的基本原理 深入理解

知识点一：公司信贷理论的发展

知识点二：公司信贷资金的运动过程及其特征

三、公司信贷管理 掌握

知识点一：公司信贷管理的原则

知识点二：信贷管理流程

知识点三：信贷管理的组织架构

知识点四：绿色信贷

四、公司信贷发展的新趋势 充分掌握

知识点一：互联网化

知识点二：跨境人民币业务

知识点三：综合化服务

第二章公司信贷营销

一、目标市场分析 掌握

知识点一：市场环境分析

知识点二：市场细分

知识点三：市场选择和定位

二、营销策略

知识点一：产品营销策略 掌握

知识点二：定价策略 掌握

知识点三：营销渠道策略 掌握

知识点四：促销策略 掌握

知识点五：客户关系管理 熟悉

三、营销管理 熟悉

知识点一：营销计划

知识点二：营销组织

知识点三：营销领导

知识点四：营销控制

第三章贷款申请受理和贷前调查

一、借款人 熟练掌握

知识点一：借款人应具备的资格和基本条件

知识点二：借款人的权利和义务

二、贷款申请受理 全面掌握

知识点一：面谈访问

知识点二：内部意见反馈

知识点三：贷款意向阶段

三、贷前调查 熟练掌握

知识点一：贷前调查的方法

知识点二：贷前调查的内容

四、贷前调查报告内容要求 熟练掌握

知识点一：固定资产贷款贷前调查报告内容要求

知识点二：项目融资贷前调查报告内容要求

知识点三：流动资金贷款贷前调查报告内容要求

第四章贷款环境风险分析

一、国别风险分析

知识点一：国别风险的概念（大纲没做要求）

知识点二：国别风险的识别 掌握

知识点三：衡量国别风险的方法 掌握

二、区域风险分析

知识点一：区域风险的概念（大纲没做要求）

知识点二：外部因素分析 掌握

知识点三：内部因素分析 掌握

三、行业风险分析

知识点一：行业风险的概念及其产生（大纲没做要求）

知识点二：行业风险分析 掌握

知识点三：行业风险评估工作表 掌握

第五章借款需求分析

一、概述

知识点一：借款需求的含义 （大纲没做要求）

知识点二：借款需求分析的意义（大纲没做要求）

知识点三：借款需求的影响因素 熟练掌握

二、借款需求分析的内容 熟练掌握

知识点一：销售变化引起的需求

知识点二：资产变化引起的需求

知识点三：负债和分红变化引起的需求

知识点四：其他变化引起的需求

三、借款需求与负债结构 熟练掌握

四、借款需求的一般测算

知识点一：银监会“三个办法一个指引”中对于借款需求的规范和约束 熟练掌握

知识点二：固定资产融资需求的测算 掌握

知识点三：流动资金融资需求的测算 掌握

第六章客户分析与信用评级

一、客户品质分析 熟练掌握

知识点一：客户品质的基础分析

知识点二：客户经营管理状况分析

二、客户财务分析 熟练掌握

知识点一：概述

知识点二：资产负债表分析

知识点三：利润表分析

知识点四：现金流量分析

知识点五：财务报表综合分析

三、客户信用评级 掌握

知识点一：客户评级的基本概念

知识点二：客户评级对象的分类

知识点三：评级因素及方法

知识点四：客户评级主标尺

知识点五：客户评级流程

四、债项评级 理解掌握

知识点一：债项评级的基本概念

知识点二：债项评级的因素和方法

知识点三：债项评级工作程序

知识点四：债项评级的结果应用

第七章贷款项目评估

一、概述

知识点一：基本概念（大纲没做要求）

知识点二：项目评估的原则 （大纲没做要求）

知识点三：项目评估的内容 熟练掌握

知识点四：项目评估的要求和组织 熟练掌握

知识点五：项目评估的意义 （大纲没做要求）

二、项目非财务分析 熟练掌握

知识点一：项目背景分析

知识点二：项目借款人分析

知识点三：市场需求预测和竞争力分析

知识点四：生产规模分析

知识点五：原辅料供给分析

知识点六：技术及工艺流程分析

知识点七：项目建设和生产条件分析

知识点八：环境影响分析

知识点九：项目组织与人力资源分析

三、项目财务分析 熟练掌握

知识点一：财务预测的审查

知识点二：项目现金流量分析

知识点三：项目盈利能力分析

知识点四：项目清偿能力分析

知识点五：财务评价的基本报表

知识点六：项目不确定性分析

第八章贷款担保

一、贷款担保概述 熟练掌握

知识点一：担保的概念

知识点二：贷款担保的分类

知识点三：担保范围

知识点四：担保原则

知识点五：贷款担保的作用

二、贷款保证 熟练掌握

知识点一：贷款保证的定义

知识点二：保证人资格与条件

知识点三：贷款保证风险

知识点四：融资性担保公司及银担业务合作

三、贷款抵押

知识点一：贷款抵押的概念

知识点二：贷款抵押的设定条件 熟练掌握

知识点三：贷款抵押风险 熟练掌握

四、贷款质押

知识点一：贷款质押的概念 （大纲没做要求）

知识点二：质押与抵押的区别 熟练掌握

知识点三：贷款质押的设定条件 熟练掌握

知识点四：贷款质押风险 熟练掌握

第九章贷款审批

一、贷款审批原则 熟练掌握

知识点一：信贷授权

知识点二：审贷分离

二、贷款审查事项及审批要素 熟练掌握

知识点一：贷款审查事项

知识点二：贷款审批要素

三、授信额度

知识点一：授信额度的定义 熟练掌握

知识点二：授信额度的决定因素 熟练掌握

知识点三：授信额度的确定流程 （大纲没做要求）

第十章贷款合同与发放支付

一、贷款合同与管理 熟练掌握

知识点一：贷款合同签订

知识点二：贷款合同管理

二、贷款的发放 熟练掌握

知识点一：贷放分控

知识点二：贷款发放管理

三、贷款支付 熟练掌握

知识点一：实贷实付

知识点二：受托支付

知识点三：自主支付

第十一章贷后管理

一、对借款人的贷后监控 熟练掌握

知识点一：经营状况监控

知识点二：管理状况监控

知识点三：财务状况监控

知识点四：还款账户监控

知识点五：与银行往来情况监控

二、担保管理 熟练掌握

知识点一：保证人管理

知识点二：抵(质)押品管理

知识点三：担保的补充机制

三、项目贷款管理 掌握

四、供应链金融的存货和应收账款管理 掌握

五、风险预警 熟练掌握

知识点一：风险预警程序

知识点二：风险预警方法

知识点三：风险预警指标体系

知识点四：风险预警的处置

六、信贷业务到期处理 熟练掌握

知识点一：贷款偿还操作及提前还款处理

知识点二：贷款展期处理

知识点三：依法收贷

知识点四：贷款总结评价

七、档案管理 掌握

知识点一：档案管理的原则和要求

知识点二：贷款文件的管理

知识点三：贷款档案的管理

知识点四：客户档案的管理

第十二章贷款风险分类与贷款损失准备金的计提

一、贷款风险分类概述

知识点一：贷款分类的含义和标准 熟练掌握

知识点二：贷款分类的目标 熟练掌握

知识点三：贷款分类的原则 熟练掌握

知识点四：贷款分类的考虑因素 熟练掌握

知识点五：贷款分类的监管要求 熟练掌握

知识点六：贷款分类的意义 （大纲没做要求）

知识点七：贷款风险分类的会计原理 熟练掌握

二、贷款风险分类方法 掌握并运用

知识点一：基本信贷分析

知识点二：还款能力分析

知识点三：还款可能性分析

知识点四：确定分类结果

三、贷款损失准备金的计提

知识点一：贷款损失准备金的含义和种类 理解并掌握

知识点二：贷款损失准备金的计提范围 （大纲没做要求）

知识点三：贷款损失准备金的计提基数和比例 （大纲没做要求）

知识点四：贷款损失准备金的计提原则 理解并掌握

知识点五：损失准备金的计提方法 理解并掌握

第十三章不良贷款管理

一、概述

知识点一：不良贷款的定义（大纲没做要求）

知识点二：不良贷款的成因 理解并掌握

二、不良贷款的处置方式 掌握

知识点一：现金清收

知识点二：重组

知识点三：呆账核销

知识点四：金融企业不良资产批量转让管理

**中级个人贷款**

第一章 个人贷款概述

第一节 个人贷款的性质和发展 （掌握）

知识点一：个人贷款的概念和意义（掌握）

知识点二：个人贷款的特征（掌握）

知识点三：个人贷款的发展历程（掌握）

第二节 个人贷款产品的种类 （掌握）

知识点一：按产品用途分类（掌握）

知识点二：按有无担保分类（掌握）

知识点三：按贷款是否可循环分类（掌握）

第三节 个人贷款产品的要素 熟练掌握

知识点一：贷款对象（掌握）

知识点二：贷款利率（掌握）

知识点三：贷款期限（掌握）

知识点四：还款方式（掌握）

知识点五：担保方式（掌握）

知识点六：贷款额度（掌握）

第四节 信用卡业务与个人贷款 （掌握）

知识点一：信用卡业务概述（掌握）

知识点二：信用卡业务中的个人贷款（掌握）

知识点三：信用卡个人贷款业务与一般贷款业务的异同（掌握）

第五节 互联网金融与个人贷款

知识点一：互联网个人贷款业务基础知识 （掌握）

知识点二：互联网个人贷款业务模式 （掌握）

知识点三：互联网个人贷款风险管理 （掌握）

知识点四：互联网个人贷款行业监管 （大纲无要求）

第二章 个人贷款营销

第一节 个人贷款目标市场分析

知识点一：市场环境分析（熟悉）

知识点二：市场细分（熟悉）

知识点三：市场选择和定位 （熟悉）

第二节 个人贷款客户定位

知识点一：合作单位定位（熟悉）

知识点二：贷款客户定位（熟悉）

第三节 个人贷款营销渠道

知识点一：合作机构营销（熟悉）

知识点二：网点机构营销（熟悉）

知识点三：电子银行营销（熟悉）

第四节 个人贷款营销组织

知识点一：营销人员（熟悉）

知识点二：营销机构（熟悉）

知识点三：营销管理（熟悉）

第五节 个人贷款营销方法 （熟练运用）

知识点一：品牌营销 （熟练运用）

知识点二：策略营销（熟练运用）

知识点三：定向营销（熟练运用）

第三章 个人贷款管理

第一节 个人贷款流程 （掌握）

知识点一：贷款的受理与调查 （掌握）

知识点二：贷款的审查与审批（掌握）

知识点三：贷款的签约与发放 （掌握）

知识点四：贷款支付（掌握）

知识点五：贷后管理（掌握）

第二节 个人贷款业务风险识别与评价（了解）

知识点一：信用风险识别（了解）

知识点二：信用评分模型（了解）

知识点三：信用风险监控（了解）

第三节 个人贷款定价（了解）

知识点一：个人贷款定价的一般原则（了解）

知识点二：影响个人贷款定价的因素（了解）

知识点三：个人贷款定价模型（了解）

第四节 抵质押物管理

知识点一：押品管理基本概念（掌握）

知识点二：押品管理基本流程（了解）

知识点三：押品价值评估（掌握）

知识点四：押品风险控制措施（掌握）

第四章 个人住房贷款

第一节 基础知识

知识点一：贷款基础知识（数量掌握）

知识点二：房产税及相关交易税费（熟悉）

知识点三：房地产估价（熟悉）

第二节 贷款流程（掌握）

知识点一：受理与调查（掌握）

知识点二：审查与审批（掌握）

知识点三：签约与发放（掌握）

知识点四：支付管理（掌握）

知识点五：贷后管理（掌握）

第三节 风险管理（掌握）

知识点一：合作机构管理（掌握）

知识点二：操作风险管理（掌握）

知识点三：信用风险管理（掌握）

第四节 公积金个人住房贷款（掌握）

知识点一：基础知识（掌握）

知识点二：贷款流程 （掌握）

第五章 个人消费类贷款

第一节 个人汽车贷款（掌握）

知识点一：基础知识（掌握）

知识点二：贷款流程（掌握）

知识点三：风险管理（掌握）

第二节 个人教育贷款（掌握）

知识点一：基础知识（掌握）

知识点二：贷款流程（掌握）

知识点三：风险管理（掌握）

第三节 其他个人消费类贷款（了解）

第六章 个人经营类贷款

第一节 个人商用房贷款（掌握）

知识点一：基础知识（掌握）

知识点二：贷款流程（掌握）

知识点三：风险管理（掌握）

第二节 个人经营贷款（掌握）

知识点一：基础知识（掌握）

知识点二：贷款流程（掌握）

知识点三：风险管理（掌握）

第三节 农户贷款（掌握）

知识点一：基础知识（掌握）

知识点二：贷款流程（掌握）

第四节 下岗失业小额担保贷款（掌握）

知识点一：贷款对象（掌握）

知识点二：贷款利率（掌握）

知识点三：贷款期限（掌握）

知识点四：贷款额度（掌握）

第七章个人征信管理

第一节 概述

知识点一：个人征信系统介绍（掌握）

知识点二：个人征信系统的主要功能和意义（大纲无要求）

知识点三：个人征信的发展历史（大纲无要求）

知识点四：个人征信的相关法律 （掌握）

第二节 个人征信系统的管理及应用

知识点一：个人征信报告内容介绍（掌握）

知识点二：个人征信体系的数据收集流程（掌握）

知识点三：个人征信体系的管理模式（掌握）

知识点四：个人征信查询（掌握）

知识点五：异议处理（掌握）

知识点六：互联网金融下征信业务的新发展 （了解）

**中级银行管理**

第一章宏观经济金融环境

第一节 宏观经济环境

知识点一：经济发展的新常态。（了解）

知识点二：我国的经济政策体系。（熟悉）

第二节 财政、货币政策环境

知识点一：财政政策环境。（熟悉）

知识点二：货币政策环境。（熟悉）

第二章监管概述

第一节 监管目标、理念和良好标准

知识点一：监管目标。（熟悉）

知识点二：监管理念。（熟悉）

知识点三：良好监管标准。（了解）

第二节 监管工具

知识点一：监管类指标。（掌握）

知识点二：监测类指标。（掌握）

第三节 国际监管改革概述

知识点一：国际组织在银行监管方面的改革。（了解）

知识点二：美国金融监管历程及现状。（了解）

知识点三：欧盟金融监管历程及现状。（了解）

知识点四：英国金融监管历程及现状。（了解）

第三章 市场准入、现场检查和非现场监管

第一节 市场准入

知识点一：市场准入国际监管规则。（熟悉）

知识点二：我国银行业市场准入法规体系。（熟悉）

知识点三：行政许可实施程序。（熟悉）

知识点四：机构准入。（熟悉）

知识点五：业务准入。（熟悉）

知识点六：董事(理事)和高级管理人员任职资格管理。（了解）

第二节 现场检查

知识点一：现场检查概述。（熟悉）

知识点二：现场检查的内容。（熟悉）

知识点三：现场检查和非现场监管的有效结合。（熟悉）

知识点四：现场检查的一般方法和分析技术。（熟悉）

知识点五：现场检查的程序。（熟悉）

第三节 非现场监管

知识点一：非现场监管概述。（熟悉）

知识点二：非现场监管流程。（熟悉）

知识点三：系统性、区域性风险的非现场监管。（熟悉）

知识点四：并表非现场监管。（熟悉）

第四章 监管强制措施与行政处罚

第一节 监管强制措施

知识点一：部分国家和地区对监管强制措施的规定。（了解）

知识点二：我国监管强制措施的类型。（熟悉）

知识点三：实施监管强制措施的前提条件。（熟悉）

知识点四：实施监管强制措施的程序。（熟悉）

第二节 行政处罚

知识点一：行政处罚的原则。（熟悉）

知识点二：行政处罚的种类。（熟悉）

知识点二：行政处罚的程序及实施。（熟悉）

第三节 行政复议和诉讼

知识点一：行政复议。（熟悉）

知识点二：行政诉讼。（熟悉）

第五章负债业务

第一节 负债业务概述

知识点一：负债业务的特征及管理原则。（掌握）

知识点二：负债业务的主要风险。（掌握）

第二节 存款业务

知识点一：对公存款。（掌握）

知识点二：储蓄存款。（掌握）

知识点三：保证金存款。（掌握）

第三节 其他负债业务

知识点一：同业存放。（掌握）

知识点二：同业拆入。（掌握）

知识点三：债券融资。（掌握）

知识点四：向中央银行借款。（掌握）

第六章资产业务

第一节 资产业务概述

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：贷款业务概述。（掌握）

知识点三：投资业务概述。（掌握）

第二节 贷款业务

知识点一：流动资金贷款。（掌握）

知识点二：固定资产贷款。（掌握）

知识点三：项目融资。（掌握）

知识点四：银团贷款。（掌握）

知识点五：并购贷款。（掌握）

知识点六：贸易融资。（掌握）

知识点六：个人贷款。（掌握）

第三节 投资业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：投资业务的主要风险。（掌握）

知识点三：投资业务管理基本原则 。（掌握）

知识点四：投资业务的监管要求。（掌握）

第七章 其他业务

第一节 其他业务概述 （掌握）

第二节 支付结算业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：主要风险点。（掌握）

知识点三：监管要求。（掌握）

第三节 银行卡业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：主要风险点。（掌握）

知识点三：监管要求。（掌握）

第四节 担保类业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：主要风险点。（掌握）

知识点三：监管要求。（掌握）

第五节 贷款承诺业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：主要风险点三、监管要求。（掌握）

第六节 理财业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：主要风险点。（掌握）

知识点三：监管要求。（掌握）

第七节 同业业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：主要风险点。（掌握）

知识点三：监管要求。（掌握）

第八节 衍生品交易业务

知识点一：基本概念。（掌握）

知识点二：主要风险点。（掌握）

知识点三：监管要求。（掌握）

第八章金融创新管理

第一节 金融创新趋势

知识点一：金融创新的定义。（了解）

知识点二：金融创新的原则。（了解）

知识点二：金融创新的趋势。（了解）

第二节 金融创新实践

知识点一：组织架构创新。（熟悉）

知识点二：业务模式创新。（熟悉）

知识点三：互联网金融创新。（熟悉）

第三节 金融创新管理与监管

知识点一：金融创新管理。（掌握）

知识点二：金融创新监管。（掌握）

第九章公司治理与内部控制

第一节 公司治理

知识点一：商业银行公司治理概述。（熟悉）

知识点二：商业银行公司治理组织架构。（熟悉）

知识点三：董事、监事、高级管理人员。 （熟悉）

知识点四：关联交易。（熟悉）

知识点五：信息披露。（熟悉）

第二节 内部控制

知识点一：商业银行内部控制的演进。（熟悉）

知识点二：内部控制的定义、目标和基本原则。（熟悉）

知识点三：内部控制的职责、措施和保障。（熟悉）

知识点四：内部控制评价。（熟悉）

知识点五：内部控制监督。（熟悉）

第三节 商业银行内外部审计

知识点一：内部审计。（熟悉）

知识点二：外部审计。（熟悉）

第十章 全面风险管理

第一节 全面风险管理概述 （了解）

第二节 全面风险管理架构、策略、政策与程序。

知识点一：全面风险管理架构。（熟悉）

知识点二：风险管理策略、风险偏好和风险限额。（熟悉）

知识点三：风险管理政策和程序。（熟悉）

第三节 全面风险管理的管控手段

知识点一：信用风险。（熟悉）

知识点二：市场风险。（熟悉）

知识点三：操作风险。（熟悉）

知识点四：流动性风险。（熟悉）

知识点五：国别风险。（熟悉）

知识点六：声誉风险。（熟悉）

知识点七：法律风险。（熟悉）

知识点八：战略风险。（熟悉）

第四节 合规管理

知识点一：合规管理概述。（熟悉）

知识点二：合规管理的流程。（熟悉）

知识点三：合规管理的基本机制 。（熟悉）

知识点四：合规文化建设

第十一章 资本管理

第一节 资本管理概述

知识点一：资本的定义与分类。（了解）

知识点二：不同资本之间的关系。（了解）

知识点三：经济资本管理。（了解）

第二节 资本监管规则的演变

知识点一：巴塞尔资本协议。（了解）

知识点二：巴塞尔资本协议在中国的实施。（了解）

第三节 我国银行业的资本监管。

知识点一：资本监管框架。（熟悉）

知识点二：监管资本的构成与补充。（熟悉）

知识点三：资本的计量。（熟悉）

知识点四：内部资本评估程序。（熟悉）

知识点五：信息披露。（熟悉）

知识点六：监督检查。（熟悉）

第十二章资产负债管理

第一节 国内外资产负债管理概述

知识点一：资产负债管理的定义与内涵。（了解）

知识点二：国内外资产负债管理的演变进程。（了解）

知识点三：资产负债管理的目标与原则。 （了解）

知识点四：资产负债管理工具。（了解）

第二节 资产负债管理的具体内容

知识点一：资产负债管理计划的构成与编制 。（了解）

知识点二：信贷计划管理。（了解）

知识点三：资产负债组合结构优化。（了解）

知识点四：资产负债监测分析。（了解）

第三节 内外部定价管理

知识点一：外部利率定价管理。（熟悉）

知识点二：内部资金转移价格管理。（熟悉）

第四节 利率风险管理

知识点一：我国银行利率风险管理情况。（熟悉）

知识点二：我国利率风险监管制度要求。（熟悉）

第十三章 流动性风险管理

第一节 商业银行流动性风险管理概述

知识点一：流动性风险。（了解）

知识点二：加强流动性风险管理的必要性。（了解）

第二节 危机后国际流动性风险监管改革

知识点一：国际公认的流动性风险监管定性标准。（了解）

知识点二：全球统一的流动性风险监管定量标准。（了解）

知识点三：披露要求。（了解）

第三节 我国的流动性风险监管要求

知识点一：我国商业银行流动性风险管理实践。（熟悉）

知识点二：我国的流动性风险监管规制沿革。（熟悉）

知识点三：流动性风险管理要求。（熟悉）

知识点四：流动性风险监管指标和监测工具。（熟悉）

第十四章 经营绩效管理

第一节 绩效管理

知识点一：绩效考评概述。（掌握）

知识点二：绩效考评指标体系与结果应用。（掌握）

知识点三：对绩效考评的监管要求。（掌握）

第二节 薪酬管理

知识点一：薪酬管理概述。（掌握）

知识点二：对稳健薪酬的监管要求。（掌握）

第三节 盈利管理

知识点一：商业银行盈利管理概况。（掌握）

知识点二：对盈利管理的监管要求。（掌握）

知识点三：相关计算方法和数据分析。（掌握）

第十五章信息科技管理

第一节 信息科技管理基本情况

知识点一：银行业信息科技发展。（了解）

知识点二：银行信息科技管理。（了解）

知识点三：信息科技风险特点。（了解）

第二节 信息科技风险与监管

知识点一：信息科技监管目标 。（熟悉）

知识点二：监管原则。（熟悉）

知识点三：监管方式。（熟悉）

知识点四：监管要求。（熟悉）

第十六章金融资产管理公司业务与监管述

第一节 概述

知识点一：行业发展情况。（了解）

知识点二：功能定位。（了解）

第二节 金融资产管理公司经营与管理

知识点一：不良资产业务。（熟悉）

知识点二：投资业务。（熟悉）

知识点三：中间业务。（熟悉）

第三节 金融资产管理公司监管

知识点一：业务监管。（掌握）

知识点二：集团风险监管。（掌握）

知识点三：并表监管。（掌握）

第十七章信托公司业务与监管

第一节 概述

知识点一：信托基础。（了解）

知识点二：信托行业概况。（了解）

第二节 信托公司经营与管理

知识点一：信托业务。（熟悉）

知识点二：固有业务。（熟悉）

知识点三：内部控制与风险管理。（熟悉）

第三节 信托监管

知识点一：市场准入与监管评级。（掌握）

知识点二：风险监管。（掌握）

知识点二：业务监管。（掌握）

知识点四：信托业保障基金与信托产品登记机制。（掌握）

第十八章财务公司业务与监管

第一节 概述

知识点一：财务公司行业概况。（了解）

知识点二：财务公司功能定位。（了解）

第二节 财务公司经营与管理

知识点一：资产类业务。（熟悉）

知识点二：负债类业务。（熟悉）

知识点三：中间业务。（熟悉）

知识点四：财务公司业务创新。（熟悉）

知识点五：内部控制与风险管理。（熟悉）

第三节 财务公司监管

知识点一：市场准入。（掌握）

知识点二：监管政策。（掌握）

第十九章 金融租赁公司业务与监管

第一节 概述

知识点一：金融租赁行业概述。（了解）

知识点二：金融租赁行业的功能定位。（了解）

第二节 金融租赁公司经营与管理

知识点一：融资租赁业务。（熟悉）

知识点二：业务与创新。（熟悉）

知识点三：内部控制与风险管理。（熟悉）

第三节 金融租赁公司监管

知识点一：市场准入。（掌握）

知识点二：主要监管政策。（掌握）

第二十章 汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司业务与监管

第一节 概述

知识点一：三类非银行金融机构概况。（了解）

知识点二：三类非银行金融机构功能定位。（了解）

第二节 三类非银行金融机构经营与管理

知识点一：主营业务。（熟悉）

知识点二：业务创新。（熟悉）

第三节 三类非银行金融机构监管

知识点一：市场准入。（掌握）

知识点二：监管政策。（掌握）

第二十一章 银行业消费者权益保护

第一节 国际金融消费者保护现状概况

知识点一：金融消费者的界定。（熟悉）

知识点二：金融消费者法律体系。（熟悉）

知识点三：金融消费者监管体系。（熟悉）

知识点四：金融消费者保护监管措施。（熟悉）

知识点五：金融消费者投诉处理。（熟悉）

知识点六：金融知识宣传教育。（熟悉）

知识点七：G20金融消费者保护十项基本原则。（熟悉）

第二节 我国银行业消费者权益保护概述

知识点一：银行业消费者权益保护内涵。（熟悉）

知识点二：银行业消费者的主要权利 。（熟悉）

知识点三：银行对消费者的主要义务。（熟悉）

知识点四：银行业消费者权益保护的实施。（熟悉）

第三节 主要银行业务的消费者权益保护

知识点一：储蓄消费者权益保护。（了解）

知识点二：支付结算消费者权益保护。（了解）

知识点三：银行卡消费者权益保护。（了解）

知识点四：个人贷款消费者权益保护。（了解）

知识点五：代收代付业务消费者权益保护。（了解）

知识点六：电子银行消费者权益保护。（了解）

知识点七：理财产品消费者权益保护。（了解）

第四节 消费者投诉处理

知识点一：投诉途径。（熟悉）

知识点二：投诉分类。（熟悉）

知识点三：投诉处理基本要求。（熟悉）

知识点四：一般性投诉处理。（熟悉）

知识点五：重大投诉处理。（熟悉）

第五节 银行业金融机构社会责任概述

知识点一：履行社会责任。（掌握）

知识点二：绿色金融。（掌握）

知识点三：普惠金融。（掌握）

根据人力资源社会保障部办公厅发布的[2018年度专业技术人员资格考试计划及有关问题的通知](http://www.233.com/ccbp/baoming/201712/28095412846.html" \t "http://www.233.com/ccbp/xinde/201802/_blank)得知，2018年银行业专业人员职业资格考试（初、中级）上半年考试时间：6月2日、3日；下半年：10月27日、28日。为此网校整理了银行从业资格考试题型、题量与分值分布，仅供考生参考。

报233网校2018年银行从业资格考试培训辅导班，有名师帮你圈住重要考点，有无纸化模拟系统帮你熟悉机考环境，还有众多校友给你鼓励打气，备战考试是不是轻松了很多了呢？关键是省时省力还省心啊！[先来免费试听一下吧>>](http://wx.233.com/ccbp/?ukey=xwy" \t "http://www.233.com/ccbp/shiti/grlc/201802/_blank)

（蓝色、红色的内容带有网页链接，按住Ctrl并单击想要查看的内容即可打开网页，如果失败，可右击想要查看的内容-编辑超链接-找到网址。）