

## 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。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

## 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。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

### 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。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

## 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



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

(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。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

### 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;



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

(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, 也是应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。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!