

2020 年初级银行从业《个人理财》真题汇总

下载233网校APP

长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”

真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

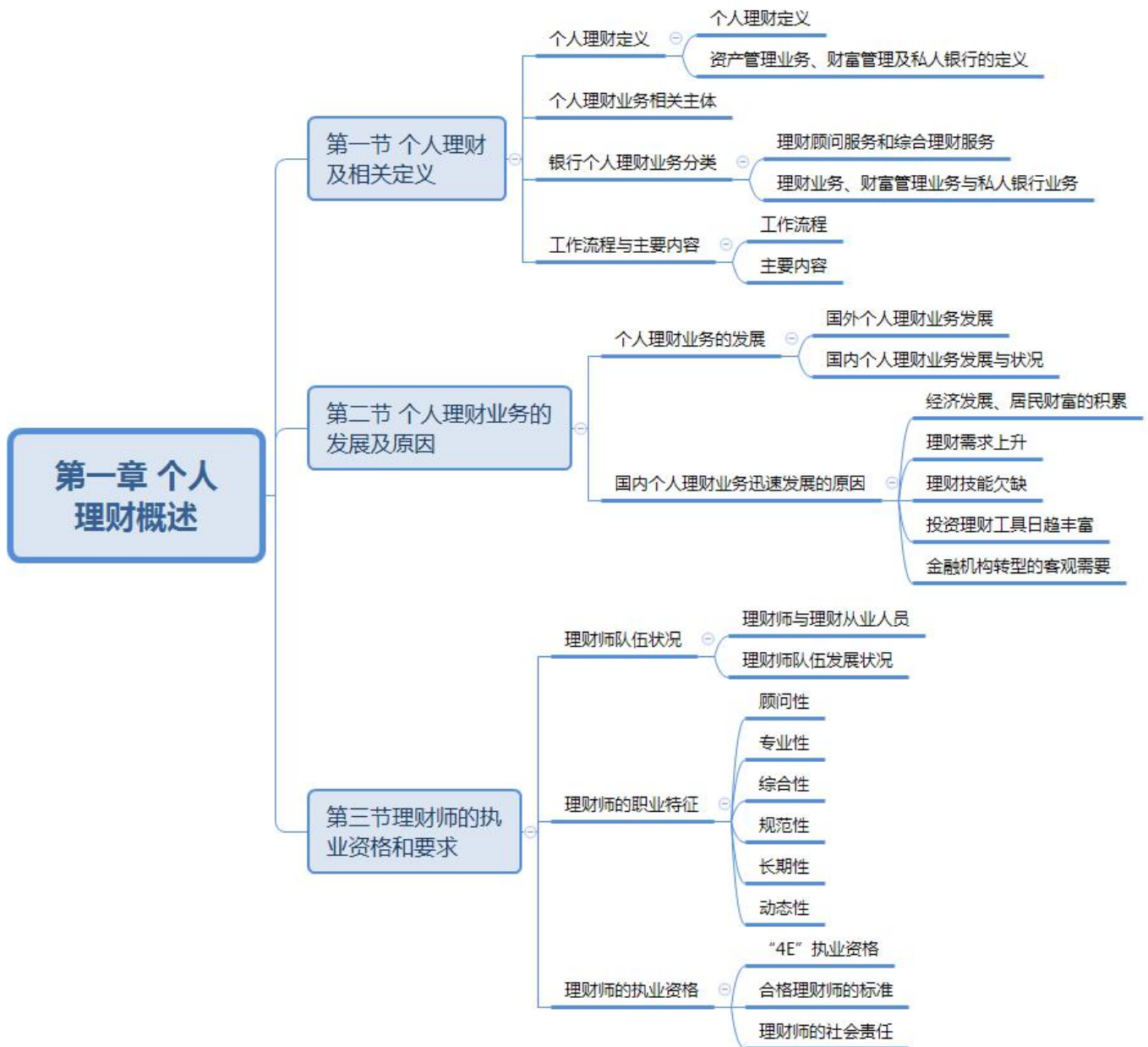
2020 年银行从业资格考试的教材和大纲的考试通知还未出，但《银行业个人理财》教材在 19 年更新，预计 2020 年出现改动的可能性不大，可沿用 2019 年教材，思维导图内容如下：



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第一章



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第二章

第二章 个人理财业务相关法律法规

第一节 理财师的法律法规基础知识

法律知识的重要性

中国的法律体系

民事法律关系介绍

民事法律行为的基本原则

民事法律关系主体

民事代理制度

合同法律关系

合同的概念

合同的订立

格式条款合同

无效合同

合同中免责条款的无效

可撤销的合同

合同的履行

违约责任

第二节 理财规划中的法律法规

物权法

婚姻法

继承法

个人独资企业法和合伙企业法

个人独资企业法

合伙企业法

第三节 理财产品及销售相关法律法规

商业银行理财产品涉及的重要法律法规

理财产品分类

理财产品适当性及宣传、销售管理要求

销售专区录音录像管理及相关要求

法律责任

基金代销业务涉及的法律法规

基金销售人员资格及相关要求

基金宣传管理及相关要求

基金销售行为规范及相关要求

法律责任

私募资产管理业务涉及的法律法规

保险代理业务涉及的相关法律法规

保险代理人及相关规定

保险销售行为规范及相关要求

禁止性规定

黄金期货交易业务涉及的法律法规

从业资格规定

禁止性规定

个人外汇管理涉及的法律法规

《个人外汇管理办法》介绍

《个人外汇管理办法实施细则》介绍

共同申报准则 (CRS) 涉及的法律法规



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第三章

第三章 理财投
资市场概述

第一节 金融市场概述

金融市场的概念

金融市场的特点

金融市场的构成要素

金融市场功能

第二节 金融市场分类

有形市场和无形市场

发行市场和流通市场

发行市场

流通市场

货币市场和资本市场

货币市场

资本市场

直接融资市场和间接融资市场

直接融资市场

间接融资市场

第三节 理财投资
市场介绍

货币市场介绍

货币市场概述

货币市场在个人理财中的运用

债券市场介绍

债券市场概述

债券市场在个人理财中的运用

股票市场介绍

股票市场概述

股票市场在个人理财中的运用

港股通介绍

金融衍生品市场介绍

金融衍生品市场概述

金融衍生品市场在个人理财中的应用

外汇市场介绍

外汇市场概述

外汇市场在个人理财中的应用

保险市场介绍

保险市场概述

保险市场在个人理财中的应用

贵金属市场及其他投资市场介绍

贵金属市场

房地产市场

收藏品市场



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第四章

第四章 理财
产品概述

第一节 银行理财产品

- 银行理财产品概述
 - 银行理财产品要素类型
 - 银行理财产品发展概述
- 银行理财产品分类及特点
 - 银行理财产品分类
 - 部分银行理财产品简介
- 银行理财产品风险及法律约束

第二节 银行代理理财产品

- 银行代理理财产品概述
 - 银行代理理财产品类型
 - 银行代理理财产品销售原则
- 基金
 - 基金的概念及特点
 - 基金的分类
 - 特殊类型基金
 - 基金的流动性及收益情况
 - 基金的风险及法律约束
- 保险
 - 银行代理保险概述
 - 银行代理保险产品主要类型介绍
 - 银行代理保险产品的风险及法律约束
- 国债
 - 银行代理国债的概念及种类
 - 国债的流动性及收益情况
 - 银行代理国债的风险及法律约束
- 信托计划
 - 银行代理信托计划的概念
 - 信托类产品的流动性及收益情况
 - 银行代理信托计划的风险及法律约束
- 贵金属
 - 银行代理贵金属业务种类
 - 贵金属产品流动性和收益情况
 - 贵金属产品风险及法律约束
- 券商资产管理计划
 - 银行代理券商资产管理计划种类
 - 券商资产管理计划的流动性及收益情况
 - 券商资产管理计划风险及法律约束

第三节 其他理财产品

- 基金子公司产品
 - 基金子公司业务类型
 - 基金子公司产品特征
 - 基金子公司产品投资注意事项
- 期货资产管理产品
 - 期货资产管理业务类型
 - 期货资产管理产品特征
 - 期货资产管理产品投资注意事项
- 合伙制私募基金
 - 合伙制私募基金的设立
 - 私募基金设立和投资须关注的事项



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第五章

第五章 客户分类与需求分析

第一节 了解客户需求的重要性

企业经营理念发展的趋势

理财师工作职责的要求

理财服务规范和质量的要求

第二节 了解客户的主要内容

从理财规划需求角度分类客户信息

财务信息和非财务信息的分类

定量信息和定性信息的分类

第三节 客户分类与客户需求分析

不同的客户分类方法

按财富观分类

按风险态度分类

按客户资产分类

按客户利润贡献度分类

客户需求分析

马斯洛需求层次理论

客户需求及层次

经济目标与人生价值(精神)目标的关系

生命周期与客户需求的

生命周期的概念

生命周期与客户需求、理财目标分析

第四节 了解客户的方法

开户资料

调查问卷

面谈沟通

电话沟通

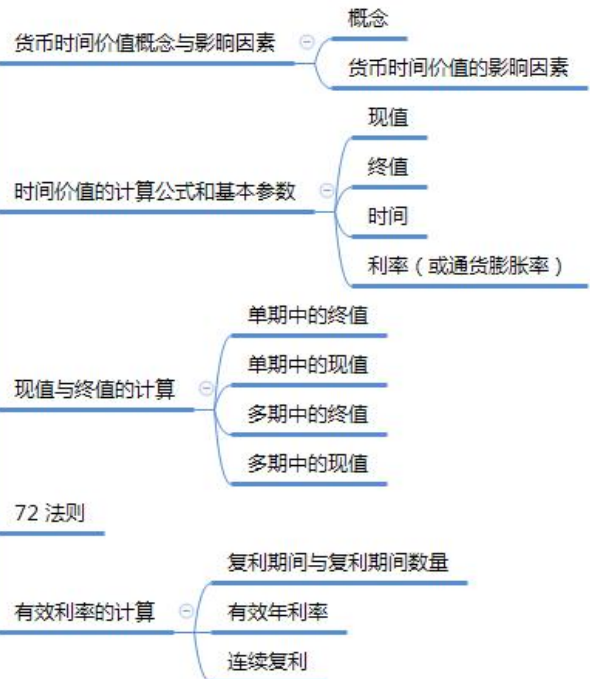
数据挖掘



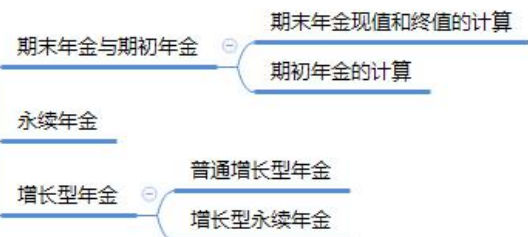
考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

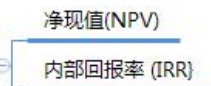
第六章

第六章 理财规划
计算工具与方法第一节 货币时间
价值的基本概念

第二节 规则现金流的计算



第三节 不规则现金流的计算



第四节 理财规划计算工具



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第七章

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

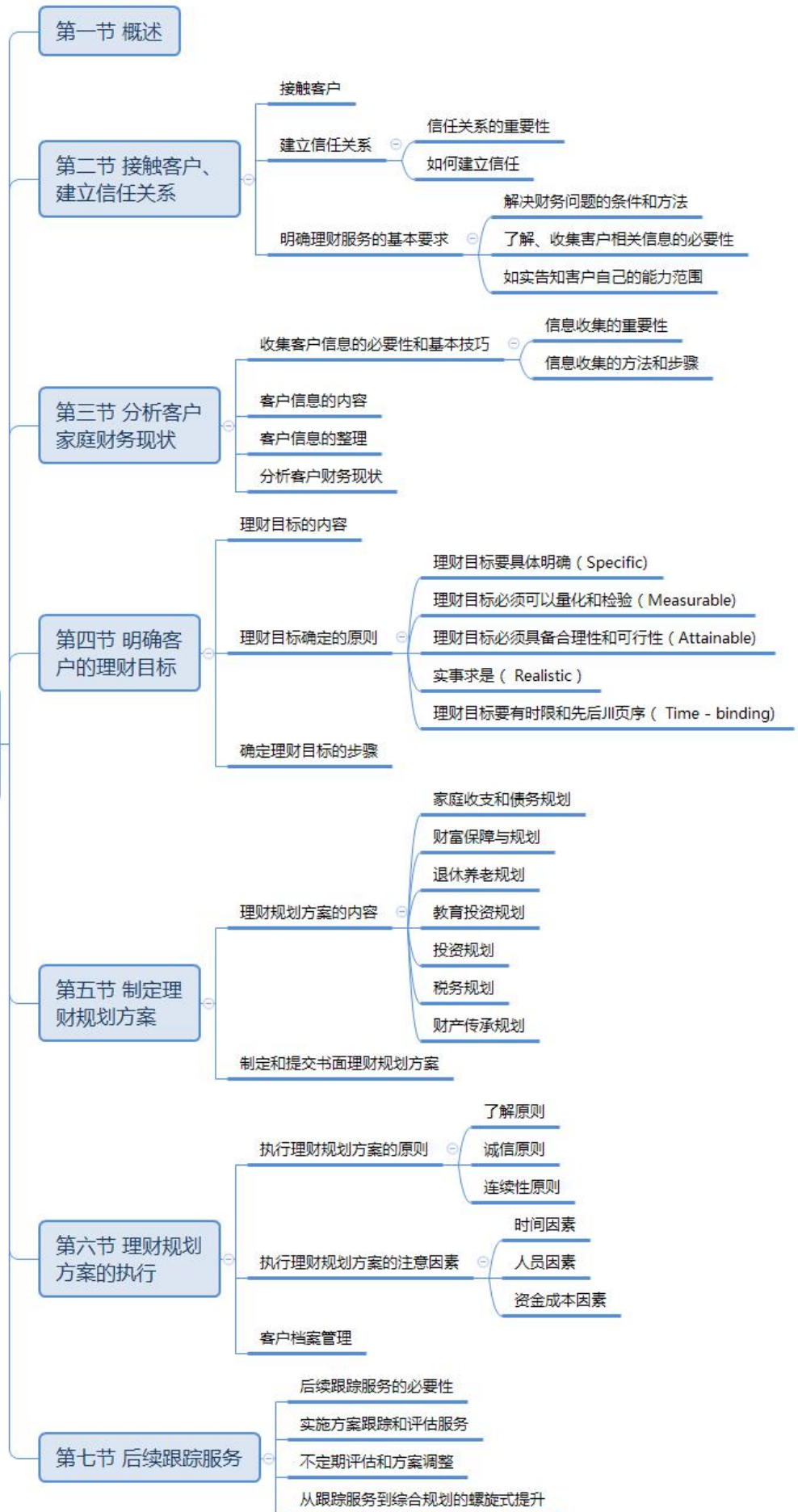
233网校
www.233.com



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

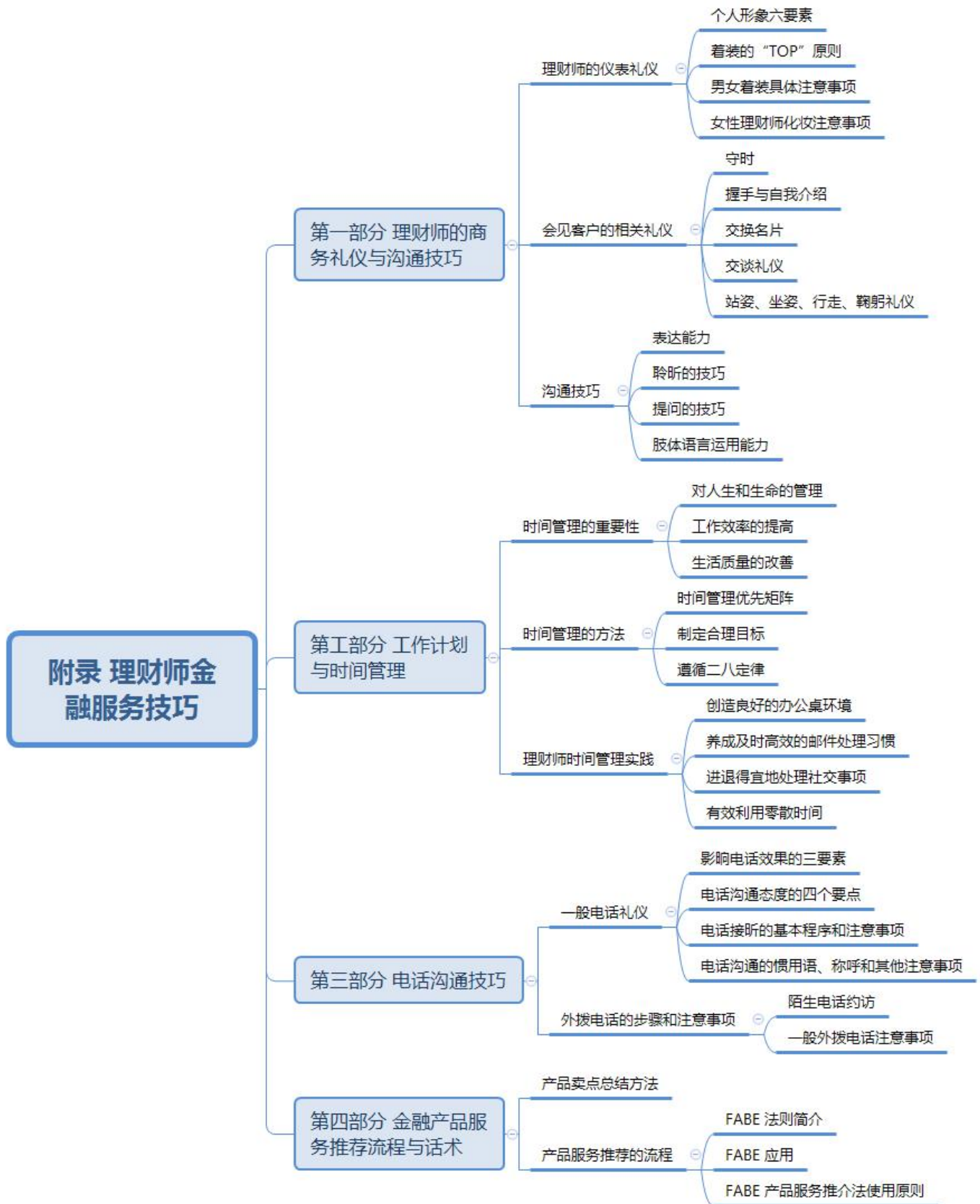
第七章 理财师的工作流程和方法



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

附录



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握