

## 银行从业《个人理财》高频考点汇总

# 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！

### 1、个人理财定义

国际理财规划师协会对个人理财的定义：个人理财就是在分析个人和财务现状、能力的基础上，作为有偿服务给其提供具体的计划、建议行动策略和方案以实现财务目标。

美国注册理财规划师协会对个人理财的定义：个人财务规划就是整理财务和个人信息，制订一个策略方案。建设性地管理收入、资产和债务，从而实现短期、长期的目标。个人理财规划过程成功的关键是注重和定期检查计划执行情况，保证实现客户的目标。

综上所述，个人理财就是在了解、分析客户情况的基础上，根据其人生、财务目标和风险偏好，通过综合有效地管理其资产、债务、收入和支出，实现理财目标的过程。

### 2、银行个人理财业务相关主体

(1)个人客户。个人理财业务的需求方，也是商业银行个人理财业务的服务对象。

(2)商业银行。个人理财业务的供给方，也是个人理财业务的提供商之一。

(3)非银行金融机构。除银行之外，可以提供个人理财业务的还有证券公司、基金公司、信托公司、保险公司以及一些独立的投资理财公司(如第三方理财公司)等其他非银行金融机构。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(4)监管机构。个人理财业务相关监管机构包括：中国银监会、证监会、保监会、国家外汇管理局等。

### 3、合同的概念

合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。

### 4、合同的订立

合同的当事人应该具有民事权利能力和民事行为能力。当事人可以委托代理人订立合同。当事人在订立合同的时候，要保守商业秘密。

当事人订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式。书面形式是指合同书、信件和数据电文(包括电报、电传、传真、电子数据交换和电子邮件)等可以有形地表现所载内容的形式。

### 5、担保物权

债权人在借贷、买卖等民事活动中，为保障实现其债权，需要担保的，可以依法设立担保物权。第三人为债务人向债权人提供担保的，可以要求债务人提供反担保。

### 6、夫妻共有财产

夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产，归夫妻共同所有：

(1)工资、奖金：

(2)生产、经营的收益：

(3)知识产权的收益：

(4)继承或赠与所得的财产，但遗嘱或赠与合同中确定只归夫或妻一方财产的除外：

(5)其他应当归共同所有的财产



夫妻对共同所有的财产, 有平等的处理权。

## 7、个人独资企业法

1999年8月30日第九届全国人大常委会第十一次会议通过《中华人民共和国个人独资企业法》。

## 8、合伙企业法

《中华人民共和国合伙企业法》于1997年2月23日第八届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过, 于2006年8月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议修订。合伙企业, 是指自然人、法人和其他组织依照本法在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。

## 9、个人外汇管理涉及的法律法规

《个人外汇管理办法》及《个人外汇管理办法实施细则》自2007年2月1日起实施。

## 10、金融市场的概念

实现资金融通的两种方式: 直接融资和间接融资。直接融资: 资金需求者通过发行股票、债券、票据等直接融资工具筹集资金; 间接融资: 资金的盈缺转移通过银行等金融机构实现。

## 11、金融市场功能

金融市场主要有以下几种功能:

(1)资金融通集聚功能。(2)财富投资和避险功能。(3)交易功能。(4)优化资源配置功能。(5)调节经济功能。(6)反映经济运行的功能。

## 12、货币市场和资本市场的定义

货币市场是指融通短期资金和交易期限在一年以内(包括一年)的有价证券市场, 包括银行短期借贷市场、银行间同业拆借市场、商业票据市场、银行承兑汇票市场、可转让大额定期存单市场等。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

资本市场是指提供长期(一年以上)资本融通和交易的市场,包括股票市场、中长期债券市场和证券投资基金市场。

### 13、直接融资市场特征

(1)直接性。(2)分散性。(3)差异性较大。(4)部分不可逆性。(5)相对较强的自主性。

### 14、间接融资的特征

(1)间接性。(2)相对的集中性。(3)信誉的差异性较小。(4)具有可逆性。(5)融资的主动权掌握在金融中介手中。资金贷给谁不贷给谁,由金融机构决定。

### 15、同业拆借市场

同业拆借指银行等金融机构之间相互借贷,以调剂资金余缺。

### 16、商业票据市场

商业票据是大公司为了筹措资金以贴现方式出售给投资者的一种短期无担保信用凭证。它具有期限短、成本低、方式灵活、利率敏感、信誉度高等特点。

商业票据的市场主体包括:发行者、投资者和销售商。

### 17、回购市场

回购市场是通过回购协议进行短期货币资金借贷所形成的市场。回购协议从本质上讲是一种以证券为抵押品的抵押贷款。

### 18、银行承兑汇票市场

银行承兑汇票市场是以银行承兑汇票为交易对象的市场。其特点:安全性高、信用度好、灵活性好。资金短缺时。可以向中央银行办理再贴现或向其他商业银行办理转贴现。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

## 19、短期政府债券市场

短期政府债券是政府作为债务人, 承诺 1 年内债务到期时偿还本息的有价证券。短期政府债券市场是以发行和流通短期政府债券所形成的市场。通常将其称为国库券市场。

短期政府债券特点: 违约风险小、流动性强、交易成本低、收入免税。

## 20、大额可转让定期存单市场

大额可转让定期存单市场是银行大额可转让定期存单发行和买卖的场所。大额可转让定期存单(CDs)是银行发行的有固定面额、可转让流通的存款凭证。

其特点: 不记名; 金额大; 利率固定或浮动, 一般比同期定期存款利率高; 不能提前支取但可以在二级市场上流通转让。

## 21、货币市场基金市场

货币市场基金是指投资于货币市场上短期(1 年以内平均期限 120 天)有价证券的一种投资基金。这类基金的资产主要投资于短期货币工具如商业票据、银行定期存单、短期政府债券、短期企业债券等短期有价证券。

## 22、货币市场在个人理财中的运用

不同货币市场的理财产品特点不同。货币市场基金、人民币理财产品以及信托产品安全性较高, 收益稳定, 适合投资者投资。其中货币市场基金由于具有很强的流动性, 收益高于同期银行定期存款, 是银行储蓄的良好替代品; 人民币理财产品、信托产品投资期固定, 收益稳定, 适合有较大数额闲置资金的投资者购买。

## 23、债券市场概述



(1)债券的定义。债券是投资者向政府、公司或金融机构提供资金的债权凭证。表明发行人负有在指定日期向持有人支付利息,并在到期日偿还本金的责任。

(2)债券的特征。偿还性、流动性、安全性(收益相对固定)、收益性。

(3)债券的分类。

(4)债券市场的功能。①融资功能。②价格发现功能。③宏观调控功能。

## 24、债券市场发行和交易机制

(1)债券的发行。债券市场的两个层次:发行市场(一级市场)、流通市场(二级市场)。三类公司可以发行公司债:股份有限公司、有限责任公司和国有独资企业或国有控股企业。

债券发行的三种情况:平价发行、溢价发行和折价发行。

(2)债券的交易。

债券发行后。绝大多数在流通市场上按不同的价格进行交易。交易价格的高低,取决于公众对该债券的评价、市场利率以及人们对通货膨胀率的预期等。

一般来说债券价格与到期收益率成反比与市场利率成反比。

## 25、股票市场概述

(1)股票的定义。股票是由股份公司发行,表明投资者投资份额及其权利、义务的所有权凭证。股票市场可以分为一级市场、二级市场,一级市场也称为股票发行市场,二级市场也称为股票交易市场。股票市场在市场经济中发挥着经济状况“晴雨表”的作用。

(2)股票价格指数。股票价格指数简称股价指数,是用来衡量计算期一组股票价格相对于基期一组股票价格的变动状况的指标,是股票市场总体或局部动态的综合反映。



## 26、金融衍生工具的种类

按照基础工具的种类划分,金融衍生工具可分为股权衍生工具、货币衍生工具和利率衍生工具。按照交易场所分类金融衍生工具可以分为场内交易工具和场外交易工具。前者如股指期货,后者如利率互换等。

按照交易方式划分,金融衍生工具可以分为远期、期货、期权和互换。

## 27、金融衍生品的特点

(1)可复制性。(2)杠杆特征。

## 28、金融衍生品市场的功能

(1)转移风险。(2)价格发现。(3)提高交易效率。(4)优化资源配置。

## 29、金融远期市场

金融远期市场是金融远期合约交易的市场。金融远期合约是指双方约定在未来的某一确定时间,按确定的价格买卖一定数量某种金融工具的合约。

作用:规避价格风险。在生产周期比较长的现货交易中。未来价格波动大。

特点:非标准化合约,因而不便于流通;柜台交易,不利于信息交流和传递,也不利于统一价格;没有履约保证,当价格变动对一方有利时,另一方就有不履行或无力履行合约的可能。违约风险较高。

分类:根据基础资产划分,分为股权类资产的远期合约、债权类资产的远期合约、远期利率协议和远期汇率协议。

## 30、外汇市场概念



外汇是一种以外国货币表示或计值的国际间结算的支付兑换手段。包括可自由兑换的外国货币、外币支票、汇票、本票、存单等。广义的外汇还包括外币有价证券,如股票、债券等。外汇市场是指由银行等金融机构、自营交易商、大型跨国企业参与的,通过中介机构或电信系统联结的,以各种货币为买卖对象的交易市场。

外汇的三个特点:可支付性、可获得性和可换性。

### 31、外汇市场的特点

(1)空间的统一性。由于各国外汇市场都用现代化的通讯技术进行交易,相互之间联系非常紧密,形成了一个统一的世界外汇市场。

(2)时间的连续性。世界上的各个外汇市场在营业时间上相互交替,形成一种前后继起的循环作业格局。

### 32、外汇市场的功能

(1)国际金融活动枢纽。国际金融活动只有通过外汇市场上的外汇买卖才能顺利进行。

(2)形成外汇价格体系。通过公开的竞价和报价方式,形成外汇的市场价格。

(3)调剂外汇余缺,调节外汇供求。

(4)实现不同地区间的支付结算。

(5)运用操作技术规避外汇风险。

### 33、保险的概念



保险是投保人根据合同约定。向保险人支付保费。保险人对于合同约定的可能发生的事故及相应的财产损失程度赔偿保险金的责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时。承担给付保险金责任的商业保险行为。

#### 34、保险的相关要素

(1)保险合同。(2)投保人。(3)保险人。(4)保险费。(5)保险标的。(6)被保险人。(7)受益人。(8)保险金额。

#### 35、保险的功能

(1)风险转移, 损失分摊。

(2)损失补偿。

(3)资金融通。

#### 36、保险市场主要产品

(1)按照保险经营性质划分为社会保险和商业保险。

①社会保险是指通过国家立法形式,政府强制实施的,提供基本生活需要的一种保障制度。具有非营利性、社会公平性和强制性等特点。如养老保险,失业保险、医疗保险、工伤保险、生育保险等。

②商业保险是指保险公司以营利为目的,基于自愿原则,与众多面临相同风险的投保人以签订保险合同的方式提供的保险服务。

(2)按照保险标的划分为人身保险、财产保险。

①人身保险,以人的身体和寿命为保险标的的一种保险。



②财产保险。以财产及其相关利益为保险标的, 保险人对保险事故导致的财产损失给予补偿的一种保险。保险标的及相关利益必须可用货币衡量且是有形财产和经济性利益。

### 37、银行代理理财产品类型

银行代理服务类业务简称代理业务。指不构成商业银行表内资产负债业务。给商业银行带来非利息收入的业务。

银行代理理财产品类型比较多, 目前, 我国商业银行共开展了约几十种的代理业务, 包括基金、保险、国债、信托产品、贵金属以及券商资产管理计划等。

### 38、基金的概念

基金是通过发行基金份额或收益凭证, 将投资者分散的资金集中起来, 由专业管理人员投资于股票、债券或其他金融资产, 并将投资收益按持有者投资份额分配给持有者的一种利益共享、风险共担的金融产品。

### 39、基金的分类

(1)按照收益凭证是否可以赎回, 分为开放式基金和封闭式基金。

(2)按投资对象不同。分为股票型基金(股票投资比重不低于 60%)、债券型基金(债券投资比重不低于 80%)、货币市场基金(以货币市场工具为投资对象)、混合型基金(以股票、债券为主要投资对象)。

(3)按投资目的不同, 分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金。

(4)按投资理念不同, 分为主动型基金和被动型基金。

(5)按募集方式不同, 分为公募基金和私募基金。

(6)按基金法律地位不同, 分为公司型基金和契约型基金。



#### 40、银行代理保险的概念

银行代理保险是保险公司和商业银行采取相互协作的战略。充分利用和协同双方的优势资源, 通过银行的销售渠道代理销售保险公司的产品。以一体化的经营方式来满足客户多元化金融需求的一种综合化的金融业务。

#### 41、银行代理保险的范围

银行主要代理的险种包括人身保险和财产保险。占据着市场主流的险种主要是人身保险新型产品中的分红险和万能险。财产险主要包括房贷险、企业财产保险、家庭财产险等。

#### 42、银行代理保险产品主要类型介绍

(1)人身保险新型产品。主要包括分红险、万能保险和投连险。

(2)财产险。财产险主要包括房贷险、企业财产保险和家庭财产险。

#### 43、银行代理保险产品的风险

保险产品是具有法律效应的合同, 具有长期性的特点, 一旦签订保险合同。不能随意更改。

同时, 同一个保险标的可能面临多种风险, 需进行合理的险种搭配。随着生命周期的变化, 人身保险的最优险种也会发生变化, 需实时进行更换, 最大限度地满足保障、投资等各项金融需求。

#### 44、国债种类

目前银行代理的国债有三种: 凭证式国债、电子式储蓄国债、记账式国债。

凭证式国债是一种国家储蓄债, 以“凭证式国债收款凭证”记录债权, 可记名、挂失, 不能上市流通。

在持有期内, 持券人如遇特殊情况需要提取现金, 可以到购买网点提前兑取。提前兑取时。除偿还本金外, 利息按实际持有天数及相应的利率档次计算, 经办机构按兑付本金的 2%收取手续费。



电子式储蓄国债是财政部在境内发行的,以电子方式记录债权的不可流通的人民币债券。它只面向境内个人投资者发售,企事业单位和行政机关等机构投资者不能购买。

记账式国债以记账形式记录债权,通过银行间市场或证券交易所的交易系统发行和交易,可记名、挂失。是一种无纸化交易,效率高,成本低、交易安全。

#### 45、国债的风险

债券投资的风险因素:价格风险、再投资风险、违约风险、赎回风险、提前偿付风险和通货膨胀风险。

(1)价格风险。也叫利率风险,是指市场利率变动对债券价格的影响。债券价格与市场利率变化成反比。债券的到期时间越长,利率风险越大。

(2)再投资风险。由于市场利率变化使得债券持有人面临的风险。当利率下降,短期债券持有人再投资将无法获得原有的高息票率收益。

(3)违约风险。也称信用风险。债券发行者不能按照约定的期限和金额偿还本金和利息的风险。一般与发行者的经营状况、财务状况和信誉度密切相关。

一般情况下,国债的违约风险最低,公司债券的违约风险较高。公司债券的违约风险通过信用评级表示。

(4)赎回风险。附有赎回条款的债券有三项风险因素:

①附有赎回权的债券未来现金流量不能预知,具有不确定性。

②在市场利率下降时赎回债券。面临再投资风险。

③由于赎回价格的存在,附有赎回权债券的潜在资本增值有限。赎回债券增加了投资者的交易成本,降低了投资收益率。



一般可赎回债券设有赎回保护期,在保护期内,发行者不得行使赎回权。常见的赎回保护期是发行后的5~10年。

(5)提前偿付风险。如果利率下降,债券提前偿付面临再投资风险。

(6)通货膨胀风险。当发生通胀时,债券的本金和利息会受到不同程度的价值折损。

#### 46、信托产品的特点

(1)信托是以信任为基础的财产管理制度。

(2)信托财产权利主体与利益主体相分离。

(3)信托经营方式灵活、适应性强。

(4)信托财产具有独立性。

(5)信托管理具有连续性。

(6)受托人不承担无过失的损失风险。

(7)信托利益分配、损益计算遵循实绩原则。

(8)信托具有资金融通的职能。

#### 47、信托产品的种类

按信托关系建立方式可分为任意信托和法定信托。

按委托人或受托人的性质不同可分为法人信托和个人信托。

按信托财产的不同可分为资金信托、动产信托、不动产信托和其他财产信托等。

#### 48、信托产品风险



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

### (1)投资项目风险

信托产品多数是依靠项目自身产生的现金流或利润作为还款来源,因此项目自身的风险是信托产品的最大风险之一。包括项目的市场风险、财务风险、经营管理风险等。

### (2)项目主体风险

信托项目的实际操作和经营管理主体的管理水平、财务状况及还款意愿影响着信托产品的安全程度。此外,担保公司的信誉度是决定信托产品风险的重要因素,银行担保的信托产品风险较低。

### (3)信托公司风险

信托公司风险包括项目评估风险和信托产品的设计风险。信托公司通常在对投资项目进行评估后,对其进行信用加强,降低项目的风险。项目评估的结果和信用增强措施是影响信托产品风险的重要因素。因此,信托公司项目评估能力的高低和信托产品设计水平将直接决定信托产品的风险高低。

### (4)流动性风险

信托产品流动性差、缺少转让平台,存在较大的流动性风险。

## 49、银行代理贵金属业务种类

### (1)条块现货

因规格大小不同而门槛不同,具有保存不便、移动不易的缺点,放在家中,安全性差。

### (2)金币

金币包括纯金币和纪念金币两种。纯金币可以收藏也可流通,价格随国际金价波动。纪念币价值受主题和发行量的影响较大,和实际金价关联度较小。

### (3)黄金基金



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

黄金基金是委托黄金基金管理人投资黄金产品的投资方式, 风险较大。

#### (4) 纸黄金

纸黄金使投资人免除储存的风险和不便, 也让投资人可以随时提取所购黄金的权利. 也可以按当时的黄金价格, 将账户里的黄金兑换成现金, 也称“黄金存折”。

### 50、贵金属产品风险

#### (1) 政策风险

由于国家法律、法规、政策的变化, 紧急措施的出台, 相关监管部门监管措施的实施. 交易所交易规则的修改等原因, 均可能会对投资者的投资产生影响, 投资者必须承担由此导致的损失。

#### (2) 价格波动的风险

贵金属作为一种特殊的具有投资价值的商品, 其价格受多种因素的影响. 这些因素对贵金属价格的影响机制非常复杂, 投资者在实际操作中难以全面把握, 因而存在出现投资失误的可能性。

#### (3) 技术风险

此业务通过电子通讯技术和互联网技术来实现. 通讯或网络故障导致的某些服务中断或延时可能会对投资者的投资产生影响. 另外, 投资者的电脑系统有可能被病毒和 / 或网络黑客攻击. 从而使投资者的投资决策无法正确和 / 或及时执行。

#### (4) 交易风险

投资者需要了解交易所的贵金属现货延期交收交易业务具有低保证金和高杠杆比例的投资特点, 可能导致快速的盈利或亏损。

