

# 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！

## 2021 年初级银行从业资格考试《银行管理》新考试大纲

添加小编微信个人号【ks233wx15】进入银行从业资格考试学习群，一起组队学习，效率更高！



扫码拉您进银行从业备考微信群



扫码下载 APP 在线刷题

### 【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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

## 【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) 熟悉加强党对金融工作的领导相关内容;
- (二) 熟悉清廉金融的相关内容;
- (三) 熟悉新时代金融工作的原则和任务;
- (四) 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》《民法典》、《九民纪要》、《刑法》等与商业银行业务发展相关立法的内容;
- (三) 熟悉其他法律、行政法规。

## 九、行业自律



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- (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规定。

#### 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。
- (三) 掌握资产业务相关的监管规定。

#### 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规定。

### 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及对银行的影响。

#### 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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握



- (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。

本考试大纲和辅导教材是 2021 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,但不局限于辅导教材内容。

如辅导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。

233网校  
www.233.com

## 每天学 30 分钟取证班

### 突破银行从业考试

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 4 大赠品
- ◆ 1 次重学

**【你将获得】**

- 13+小时学懂教材知识
- 4-5 小时掌握机考真题考点
- 4-6 小时讲解高含金量模拟试题
- 1 次免费重学保障



二维码免费听课 ▶



- 赠送 1: 纸质版《教材精讲班》讲义
- 赠送 2: 老师精编学习计划
- 赠送 3: 计算题专项班——个人理财科目
- 赠送 4: 价值 199 元/科题库 VIP 会员



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握