

2023 年初级银行管理易混淆知识点集锦

角度	内容
宏观	第 1 章 经济政策
	第 2 章 监管体系
主体	第 3 章 银行基础业务
	第 5 章 非银行金融机构和业务
管理	第 4 章 银行经营管理与创新
	第 6 章 内部控制、合规管理与审计
	第 7 章 银行风险管理
消费者	第 8 章 银行业消费者权益保护和社会责任

第一章 经济政策

财政政策

知识点 财政政策内容与工具

考点：财政政策工具

分类	工具	内容
收入政策	税收	具有 强制性 、 无偿性 和 固定性 特征。
	国债	财政信用形式，最初是用来弥补财政赤字的。
支出政策	公共支出	包括 购买性支出 和 转移性支出 。
	政府投资	政府的投资能力与投资方向对经济结构的调整起关键性作用。

货币政策

知识点 货币政策目标与工具

考点：货币政策定义

政策	抓主体	抓关键字
货币政策	央行	货币、信用及利率
财政政策	政府（财政部）	财政收支（规模、平衡）

考点：货币政策目标

货币政策的最终目标	经济增长；充分就业；国际收支平衡；物价稳定。 (今夜国际稳定)
我国的货币政策目标	保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。

考点：货币政策工具

货币政策工具	含义	中央银行为实现货币政策的目标而采取的具体手段和措施。	
	分类	一般性政策工具 (三大法宝)	存款准备金政策
			再贷款与再贴现政策
			公开市场业务
	分类	新型货币政策工具	定向中期借贷便利；短期流动性调节工具； 抵押补充贷款；中期借贷便利； 常备借贷便利（定短补中常）

回 购 交 易	种类	原理	关键点
	逆回购	央行向一级交易商购买有价证券，并约定在未来特定日期将有价证券卖给一级交易商的交易行为，逆回购到期则为央行从市场收回流动性的操作。	央行的钱出去了，即放水。
	正回购	央行向一级交易商卖出有价证券，并约定在未来特定日期买回有价证券的交易行为，正回购到期则为央行向市场投放流动性的操作。	回笼资金，关紧阀门。

新型货币政策工具	内容
定向中期借贷便利	能够为银行提供较为稳定的长期资金。
短期流动性调节工具	在银行体系流动性出现临时性波动时相机使用。
抵押补充贷款	为开发性金融支持棚改提供长期稳定、成本适当的资金来源。
中期借贷便利	中期基础货币，质押方式发放。
常备借贷便利	正常的流动性供给渠道，期限为 1~3 个月 ，抵押方式发放。

金融体系

知识点 金融市场

考点：金融市场概念、分类和功能

记忆线：发行与流通、公开与私下、融通期限、交割时间、不同标的物	
按市场功能不同	一级（发行）、二级（流通）
按金融产品成交与定价方式的不同	公开、协议
按期限不同	货币、资本
按金融交易合约性质的不同	现货、期货、期权
按交易标的物不同	货币、资本、外汇和黄金

一级——发行；二级——流通
公开——有组织；协议——私下
货币——短期；资本——长期
现货——立即；期货——未来；期权——买卖的权利

功能（ 通定调反分配 ）	内容
---------------------	----

货币资金融通 (最主要、最基本)	社会资金在盈余部门和短缺部门的融通和调剂；
优化资源配置	实现经济资源跨时间、跨地区、跨行业的再配置。使社会资源有效地配置到效率高的部门；
风险分散与风险管理	参与者利用组合投资分散投资于单一金融资产所面临的非系统风险；
经济调节	借助货币资金供应总量的变化影响宏观经济发展规模和速度； 借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局；
交易及定价	通过金融交易中买卖双方相互作用过程形成的价格，使金融市场具有决定和发现金融资产价格的功能；
反映经济运行	金融市场是经济景气情况的重要信号系统，是反映经济情况的“晴雨表”。

区分	货币市场	资本市场
时间	1 年以内（包括 1 年）——短期	1 年以上——长期
种类	同业拆借市场、回购市场、票据市场	中长期债券市场、股票市场、基金市场

知识点 金融机构体系与金融工具

考点：金融工具的分类与特征

金融工具	分类标准	种类
	期限长短	短期；长期
	融资方式划分	直接；间接
	投资者权力	债权；股权；混合

第二章 监管体系



监管概况

知识点 国际银行监管改革

考点：《巴塞尔协议》的变化

《巴塞尔协议》	版本	内容
	I	加强银行业资本监管，提高银行抵御风险能力；
	II	三大支柱：最低资本要求、监管当局的监督检查和市场约束；
		将信用风险、市场风险、操作风险都纳入资本监管要求； (超市信用)
	III	杠杆率、横向维度和时间维度上、两个流动性监管量化标准：流动性覆盖率和净稳定资金比例。

案例	指标	内容
蚂蚁金服	杠杆率	指资产负债表中总资产与权益资本的比率。
挤兑事件	流动性覆盖率	衡量在短期压力（30 日内）单个银行的流动性情况。
大额兑现	净稳定资金比	度量中长期银行可供使用的稳定资金来源。

	例	
金融危机	总损失吸收能力	是指全球系统重要性银行在进入处置程序时，能够通过减记或转股方式吸收银行损失的各类资本或债务工具的总和，其主要用风险加权资产与最低杠杆率来进行衡量和计算。

考点：《有效银行监管核心原则》的主要变化

1. 加强对系统重要性银行的监管；
2. 引入宏观审慎视角；
3. 重视危机管理、恢复和处置；
4. 完善公司治理和信息披露。

	《巴塞尔协议》	《有效银行监管核心原则》
共同点	宏观审慎监管	

知识点 主要经济体银行监管改革

考点：主要经济体——美国、英国、欧盟

主体	金融危机前	金融危机后
美国	——	沃尔克
英国	三头监管	栅栏
欧盟	——	与我国类似

知识点 我国银行监管改革

考点：我国银行监管改革的措施和方向

资本充足率监管层次	监管要求
1.最低资本要求	核心一级资本 5%；一级资本 6%；总资本 8%；568 我要发
2.提出两个要求	储备资本 2.5%；逆周期资本 0~2.5%
3.附加资本要求	系统重要性银行附加资本 1%

4. “第二支柱”要求	我国系统重要性银行 11.5%；非系统重要性银行 10.5%
商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于 4%	

监管指标和方法

知识点 主要监管指标

风险指标	指标名称	监管比率
资本指标	核心一级资本充足率；一级资本充足率；总资本	568 我要发
	杠杆率	4%
信用风险指标	拨备覆盖率	120%~150%
	贷款拨备率	1.5%~2.5%
	全部关联度（单一、集团、全部）	10%；15%；50%
流动性风险指标	流动性比例	25%
市场风险	商业银行累计外汇敞口头寸比例	20%

知识点 监管方法

考点：市场准入

行政许可实施程序的三个环节：



考点：非现场监管

基本程序	内容	关键字
------	----	-----

制定监管计划	先了解被监管机构风险状况，制定当期监管工作安排	工作安排
日常监测分析	全面、持续收集被监管机构的经营管理和风险信息	持续监测
风险评估	对风险进行分析识别，对机构的整体风险水平作出评估	分析评估
现场检查联动	实现非现场监管与现场检查有机结合	有机结合
监管评级	是一个综合运用非现场监管、现场检查、对监管对象持续关注以及风险评估与预警等信息的过程	综合的过程
监管总结	对问题、监管措施和要求的落实情况形成综合监管报告	总结报告

考点：现场检查

常规检查	综合性检查：一定周期内、覆盖所有方面
	专项检查：针对特定的业务领域或区域开展的现场检查
	后续检查：对整改落实情况进行的检查
临时检查	重大突发事件等临时工作任务开展的检查
稽核检查	适用简化现场检查流程对特定事项进行专门调查的活动

知识点 监管措施和行政处罚

考点：行政处罚

八种行政处罚	一、警告；
	二、 罚款 ；
	三、没收违法所得；
	四、责令停业整顿；
	五、吊销金融许可证；
	六、取消董（理）事、高级管理人员一定期限直至终身任职资格；
	七、禁止一定期限直至终身从事银行业工作；
	八、法律、行政法规规定的其他行政处罚。

	内容
罚款	是一种行政处罚方式；（对机构和个人处罚）
罚金	是一种附加刑，只能由人民法院依法判决。

银行业法律体系

知识点 《银行业监督管理法》

考点：银行业监督管理机构的监督管理



考点：法律责任

知识点 《中国人民银行法》

考点：中国人民银行

中国人民银行	职能	在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定
	监督管理权	检查监督权；建议检查监督权
	法律责任	为惩罚违法行为，针对各项禁止性规定，《中国人民银行法》设专章规定了相应的法律责任

知识点 《商业银行法》

考点：商业银行

知识点 相关立法

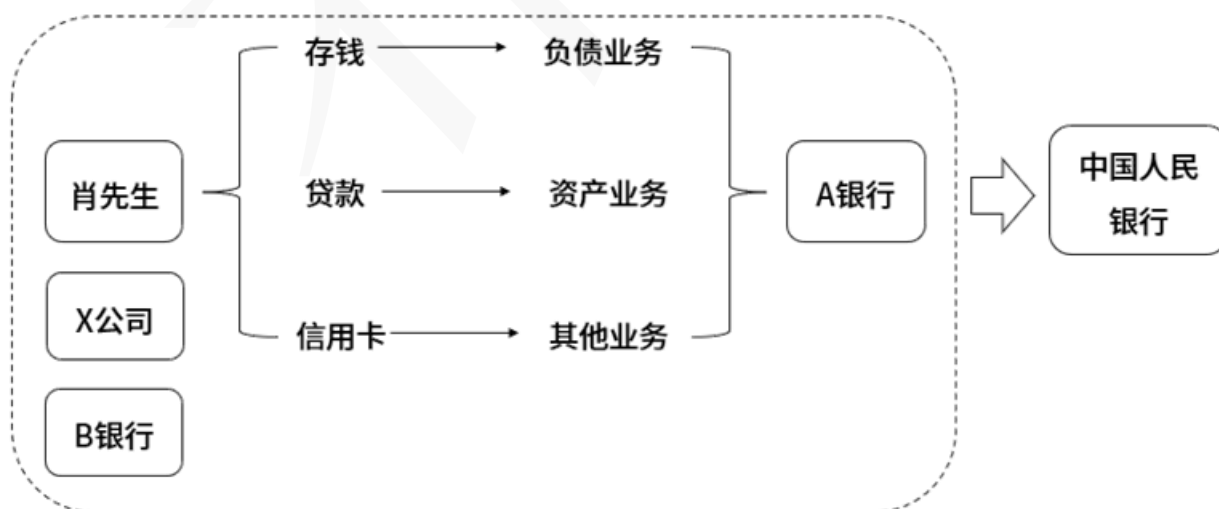
考点：相关立法

相关立法	内容
《反洗钱法》	履行反洗钱义务及法律保护；监督管理机制
《民法典》	规范自然人、法人等民事主体之间的人身关系和财产关系
《九民纪要》	回应了公司纠纷案件中“对赌协议”等争议问题
《刑法》	金融犯罪

行业自律组织

三大协会	特点	宗旨	职责
银行业协会	非营利性社会团体	以促进会员单位实现共同利益；履行自律、维权、协调、服务的职责	《中国银行业协会章程》
信托业协会			《中国信托业协会章程》
财务公司协会			《中国财务公司协会章程》（可自愿申请）

银行基础业务



第一节 负债业务

资产业务

知识点 贷款业务

考点：贷款业务概述

分类依据	具体分类	内容
按借款人性质	个人贷款和公司贷款	公司贷款（法人贷款）
按贷款利率是否变化	固定利率贷款	利率不变
	浮动利率贷款	LPR 波动
按贷款期限	短期贷款	≤1 年
	中期贷款	1 年<期限≤5 年
	长期贷款	>5 年
按贷款方式	信用贷款	仅凭信用
	担保贷款	保证、抵押、质押

分类依据	具体分类
按偿还方式	一次还清贷款和分期还清贷款
按贷款币种	人民币贷款和外汇贷款

分类依据	具体分类	内容
按是否在资产负债表上反映	表内贷款	在表上反映
	表外业务	不影响资产负债总额，但能改变当期损益及营运资金
按照贷款资金来源和经营模式	自营贷款	银行自主发放，风险自担，由银行收回本金和利息
	委托贷款	风险由委托人承担，银行只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金

	特定贷款	对贷款造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放贷款
--	-------------	---------------------------

考点：公司贷款

公司贷款的种类	内容
流动资金贷款	限于借款人日常生产经营周转
固定资产贷款	基本建设、更新改造、房地产开发投资和其他固定资产投资
项目融资	特殊的固定资产贷款
并购贷款	支付并购交易价款的贷款
银团贷款	由两家或两家以上的银行向借款人提供的本外币贷款或授信业务
贸易融资	进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利

知识点 投资业务

考点：债券投资业务

	收益率	公式	内容
债券 投资 收益	到期收益率	投资购买债券的内部收益率	投资购买债券获得的未来现金流量的现值等于债券当前市场价格的贴现率
	即期收益率	票面利息/购买价格*100%	债券票面利息/购买价格
	持有期收益率	(出售价格-购买价格+利息)/购买价格*100%	债券买卖价格差价加上利息收入后/购买价格
	名义收益率	票面利息/面值*100%	票面收益率

银行其他业务

知识点 支付结算业务

考点：国内结算——票据结算业务

分类	内容
汇票	银行汇票：由出票银行签发，无须提示承兑，可以背书转让，具有较强的流通性和兑换性，是异地结算工具。

	商业汇票：又分为商业承兑汇票、银行承兑汇票；商业汇票的付款期限最长≤6 个月，提示付款期限自汇票到期日起 10 日。
银行本票	是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；银行本票一律为记名本票，允许背书转让， 提示付款期限为 2 个月 。
支票	现金支票（提现）、转账支票（转账）、普通支票（既可转账，也可取现）。

考点：国内结算——非票据结算业务

分类	内容
汇兑	汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人的各种款项结算均可使用。
托收承付	也称异地托收承付，是收款人根据购销合同发货后，委托银行向异地付款人收取款项，付款人向银行承认付款的结算方式。
委托收款	收款人向银行提供收款依据，委托银行向付款人收取款项的结算方式，不受金额起点限制。（异地委托收款、同城委托收款和同城特约委托收款）

考点：国内结算——结算账户

结算账户	分类	内容	
	单位结算账户	基本存款账户	办理日常转账结算和现金收付
		一般存款账户	借款或其他结算
		专用存款账户	对特定用途资金进行专项管理和使用
		临时存款账户	因临时需要（一般不超过 2 年）
	个人结算账户	I 类户、II 类户和 III 类户	

考点：国际结算

汇款方式	结算方式	种类、方式	内容
顺汇法	汇款	电汇	以电报、电传、SWIFT 方式
		信汇	费用低，但时间长，故使用较少

		票汇	票汇：尽可能坚持“中心汇票”制度
逆汇法	托收	光票托收	不附带商业单据的金融票据的托收
		跟单托收	附有商业单据的托收
		直接托收	从托收行那获得托收指示的空白格式，由自己填写
	信用证	银行开出一项凭证，在一定条件下保证付款、承兑并付款或议付	

知识点 代理业务

业务	内容
代收代付	公共事业收费、代理行政事业性收费和财政性收费、代发工资、代扣住房按揭消费代扣等。目前主要是委托收款和托收承付两类。
代理银行	政策性银行：现金支付、专项资金和贷款项目管理，目前代理主要是国家进出口银行和国家开发银行业务。
	中央银行：代理财政性存款、国库、金银。
	商业银行：以代理结算业务为最主要业务，包括代理银行汇票业务和汇兑（最具典型）、委托收款、托收承付业务等。
其他	代理证券业务、代理保险业务、委托贷款、代销开放式基金和代理国债买卖。

知识点 外汇业务

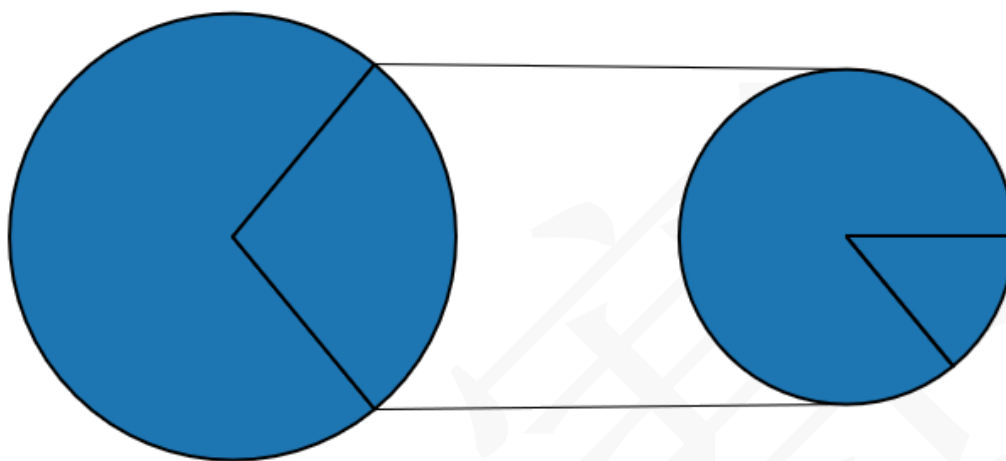
考点：银行主要外汇业务

主要外汇业务	内容
结售汇	即期结售汇业务和人民币与外汇衍生产品业务。
贸易融资	包括国际/国内信用证、进口代收/出口托收、国际汇款、国际/国内保函、国际/国内保理、资信证明、工程招/投标项下信贷证明等对公国际结算产品线业务及其项下贸易结算融资业务。
国际结算	
外汇理财	银行接受客户委托，利用各种外汇理财产品，帮助客户提高资金收益、

规避资金风险和降低资金成本的业务。

第四章 银行经营管理与创新

先做大后分好，管好财务再创新



市场营销

知识点 市场定位

考点：市场定位的步骤

事例	定位方式
在市场上占有极大的份额，控制和影响其他商业银行	主导式定位
没有能力向主导型的银行进行强有力的冲击和竞争	追随式定位
银行资产规模很小，提供的信贷产品较少，集中于一个或数个细分市场进行营销	补缺式定位

知识点 产品的开发管理与市场营销

考点：产品的开发管理

产品开发的方法	内容	关键字
仿效法	以原有某信贷产品为模式，开发出新的公司信贷产品的方法，代价较低，且简便易行	模仿

交叉组合法	对现有产品加以重新组合，或加以改进将几种产品组合在一起，提供给具有特殊需要的细分市场的客户的一种新产品	重新组合
创新法 (根本)	开发出能满足这种需求的新产品，保持领先地位	创新

考点：市场营销

营销策略	内容
低成本策略	低成本并不一定等同于低价格
产品差异策略	在客户的心目中树立一种独特性的观念
专业化策略	当一家银行的实力范围狭窄、资源有限，或是面对强大的竞争对手时，专业化策略可能就是它唯一可行的选择
情感营销策略	注入人性化的营销理念
大众营销策略	其特点是目标大、针对性不强、效果差
单一营销策略	又称一对一的营销；营销渠道狭窄，营销成本太高
分层营销策略	研究某一层面所有的需求，介于大众营销和一对一营销之间
交叉营销策略	交叉营销的立足点不是放在争取新客户上，而是把工夫花在挽留老客户，增强客户粘性

网点营销的种类	内容	关键字
全方位网点机构	为公司和个人提供各种产品和全面的服务	公司和个人
专业性网点机构	自己的细分市场，例如侧重于房地产的抵押贷款业务等	细分市场
高端化网点机构	提供一定范围内的金融定制服务	定制服务
法人网点机构	不经营零售业务，提供存贷款、信用证、资产证券化等批发业务	公司客户

绩效管理

知识点 绩效管理的内涵及原则

考点：绩效考评的基本原则

基本原则	内容
稳健经营	树立稳健绩效观、发展战略和经营计划
合规引领	体现监管要求，促进合规经营和有序竞争，培养合规文化
战略导向	以发展战略为导向，以经营计划为目标
综合平衡	统筹业务发展和风险防控
统一执行	强化绩效考评政策和制度的执行力和约束力，统一执行

考点：绩效考评的基本要素

基本要素 (报告三标对象)	内容
评价报告	绩效评价分析报告是绩效评价系统的输出信息和结论性文件
评价目标	经营管理系统运行的指南和目的，它服从和服务于银行整体经营目标
评价指标	分为财务指标和非财务指标，如何将关键成功因素准确体现在各具体指标上，是绩效评价系统设计的重要问题
评价标准	选择什么标准作为评价的基准取决于评价的目的
评价对象	包括银行本身和银行管理者

知识点 绩效考评指标体系与结果应用

考点：绩效考评指标体系的设计

银行绩效考评指标	内容
合规经营类指标	含合规执行、内控评价、违规处罚等方面

风险管理类指标	含信用风险指标、操作风险指标、流动性风险指标、市场风险指标、声誉风险指标等
经营效益类指标	含利润指标、成本控制指标、风险调整后收益指标（核心）等
发展转型类指标	含业务及客户发展指标、资产负债结构调整指标、收入结构调整指标
社会责任类指标	含服务质量和公平对待消费者、绿色信贷、公众金融教育等

财务管理

知识点 财务管理的内涵

考点：商业银行财务管理的目标及原则

商业 银行 财务 管理	目标	科学管理、对资源合理配置	
	原则 (平弹比优)	平衡原则	优化财务状况，保持财务活动的各方面平衡
		弹性原则	留有合理的伸缩余地
		比例原则	如存贷款比例、资产流动性比例
		优化原则	分析比较和选择最优方案

考点：商业银行财务管理的核心及内容

商业银行财务管理的重要内容和工具	财务报告制度 (财务报表的编制和财务报告的分析审查及评价等)
现代商业银行财务管理的核心	反映经营状况、防范和化解财务风险，实现持续经营和价值最大化

知识点 财务会计制度

考点：金融会计制度的主要内容

原则	内容
真实性	真实有效
谨慎性	谨慎的态度
权责发生制	按实际发生情况来核算

及时性	强调时效性
-----	-------

金融创新

知识点 金融创新的定义与原则

考点：金融创新原则

角度	原则
法	合法合规原则
产品	成本可算原则、强化业务监测原则、加强知识产权保护原则
客户	客户适当性原则、维护客户利益原则
市场	公平竞争原则、防范交易对手风险原则

知识点 商业银行创新业务与产品

考点：负债业务创新

负债业务	概念	特点
大额存单	记账式大额存款凭证，是银行存款类金融产品，属一般性存款。	可以转让和质押
结构性存款	商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款。	存款+期权
理财业务	商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。	风险自担

考点：资产业务创新

资产业务	概念
资产证券化	将缺乏流动性、但有预期收益的资产汇集成资金池，通过抵押担保、结构化等方式进行信用增级，成为在金融市场流通的证券，从而实现融资的过程。
可交换债券	是一种内嵌期权的金融衍生品，是可转换债券的一种。
住房反向抵	拥有房屋产权的老年人将房屋抵押给金融机构。将其房屋的价值化整为零，

押贷款	按月或按年支付现金给借款人，一直延续到借款人去世。
-----	---------------------------

知识点 金融创新与监管

考点：金融创新监管的基本要求

金融 创新 监管	基本原则	规范和发展并重、培育市场和防范风险并举。
	原则性 要求	公司治理良好，组织机构和规章制度完善，内部制度、风险管理和问责机制健全有效；
		合法合规；符合本行战略发展定位与方向；
		经董事会同意并出具书面意见；具备开展业务必需的技术人员和管理人员，并全面实施分级授权管理；
		基础设施完善，具备一定的实力；
		最近 3 年无严重违法违规行为和因内部管理问题导致的重大案件。

第五章 非银行金融机构和业务

金融资产管理公司

知识点 核心业务

金融资产管理公司的业务	内容	关键点
不良资产业务	根据市场原则购买转让方的不良资产	核心业务
投资业务	动用自己的资金，购买债券等投资	用本
中间业务	代理客户办理收款、付款和其他委托事项而收取手续费的业务	不用本

正常类	正常还本付息
关注类	存在不良因素
次级类	正常收入已不能保证
可疑类	可能发生一定损失
损失类	借款人无力偿还贷款；受损

信托公司

知识点 行业发展情况和机构基本功能定位

考点：信托基础

信托设立的构成要素	内容
信托当事人	委托人、受托人和受益人三方
信托目的	具有合法性
信托财产	以具有确定的信托财产为前提（委托人合法所有）
信托行为	采取书面形式；以遗嘱设立信托，则不需要受托人的同意

信 托	分类标准	种类	内容
	根据信托目的的性 质不同	私意信托	自益信托（自己受益）；他益信托（他人受益）
		公益信托	无特定收益人
	根据受托人是否为 营业性信托机构	民事信托	非营业性信托或个人机构
		营业信托	营业性信托机构
	根据信托的设立是 否需要委托人的意 思表示	意定信托	根据委托人的意愿即意思表示而设立（合同信 托、遗嘱信托、其他意定信托）
		非意定信托	只承认法定信托，不承认默示信托

知识点 信托公司主要业务

考点：信托业务

信 托 业 务	分类标准	种类
	委托人人数	单一信托、集合信托
	受托人职责	主动管理信托、被动管理信托
	财产形态	资金信托、财产信托
	财产运用方式	融资类信托、投资类信托、事务管理类信托

企业集团财务公司

知识点 行业发展情况和机构基本功能定位

考点：功能定位

主体		内容
财政部		财政政策
监管	中国人民银行	货币政策
	银保监会	对银行业和保险业进行监管
	证监会	对证券业进行监管

自律组织	中国银行业协会	非营利性社会团体；以促进会员单位实现共同利益；履行自律、维权、协调、服务的职责
	中国信托业协会	
	中国财务公司协会	

知识点 核心业务

类型	内容
资产业务	对成员单位可办理：①贷款；②融资租赁；③消费信贷业务；④买方信贷；⑤产品的融资租赁；⑥同业资产；⑦投资业务。
负债业务	吸收成员单位存款、同业负债（同业拆入资金期限≤7天，余额≤实收资本的100%）、发行金融债券。
中间业务	①结算业务；②财务公司票据承兑业务；③委托贷款；④委托投资；⑤对成员单位办理财务和融资顾问；⑥对成员单位提供担保（融资性担保和非融资性担保）。

金融租赁公司

知识点 核心业务

考点：负债业务

角度	负债业务	关键点
存入	接受承租人租赁保证金	一次性支付（风险基金）
	吸收股东3个月以上定期存款	股东、3个月（含）以上、定期
借入	同业拆入	3个月
	向金融机构借款	——
	境外借款	内保内贷
发债	发行金融债券	——

考点：其他业务

金融租赁公司的核心业务	种类
-------------	----

资产业务	融资租赁业务（直接融资租赁、转租赁、售后回租及联合租赁等）；固定收益类证券投资
负债业务	接受承租人租赁保证金、吸收股东 3 个月以上定期存款、同业拆入、向金融机构借款、境外借款、发行金融债券
其他业务	资产证券化、转让或受让融资租赁资产

汽车金融公司

知识点 行业发展情况和机构基本功能定位

知识点 核心业务

业务	种类
资产业务	与汽车消费相关的贷款、提供汽车融资租赁业务
负债业务	接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；吸收股东 3 个月以上定期存款；同业拆入、向金融机构借款；发行金融债券
其他业务	资产证券化；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务

消费金融公司

知识点 核心业务

核心业务	种类	内容
资产业务	发放个人消费贷款	消费贷款≤20 万
	固定收益类证券投资	——
负债业务	接受股东境内子公司及境内股东的存款	——
	同业拆借	最长期限为 3 个月；拆入资金余额不得超过实收资本的 100%
	向境内金融机构借款	——

	发行金融债券	——
--	--------	----

货币经纪公司

知识点 核心业务

核心业务	种类	内容
外汇市场交易	外汇即期、外汇远期、外汇掉期和外汇期权	人民币对外币、外币对外币的汇兑
货币市场交易	人民币信用拆借、外币信用拆借和人民币债券回购	即时报价、结算服务以及相关市场信息
债券市场交易	债券现券买卖、债券远期买卖	结算服务
衍生产品交易	股指期货、利率期货、汇率期货和对应的期权交易	报价和交易撮合服务

非银行金融机构	基本情况	核心业务
金融资产管理公司	——	不良资产
信托公司	英国	受人之托、代人理财
企业集团财务公司	东风汽车财务有限公司	——
金融租赁公司	美国	——
汽车金融公司	美国	——
消费金融公司	——	——
货币经纪公司	起源英国、盛行美国	——

第六章 内部控制、合规管理与审计

内部控制

知识点 内部控制的起源与发展

考点：内部控制在国外的发展

发展阶段	内容
内部牵制	“双人记账制”和“对账制度”
内部控制制度	内部会计制度和内部管理制度
内部控制结构	在结构上由控制环境、会计制度和控制程序三个要素构成
内部控制整体框架	三大目标：财务报告的可靠性、发展的效果和效率、相关法律法规的遵循
全面风险管理阶段	八大要素：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监控

知识点 内部控制的基本概念

考点：内部控制的目标

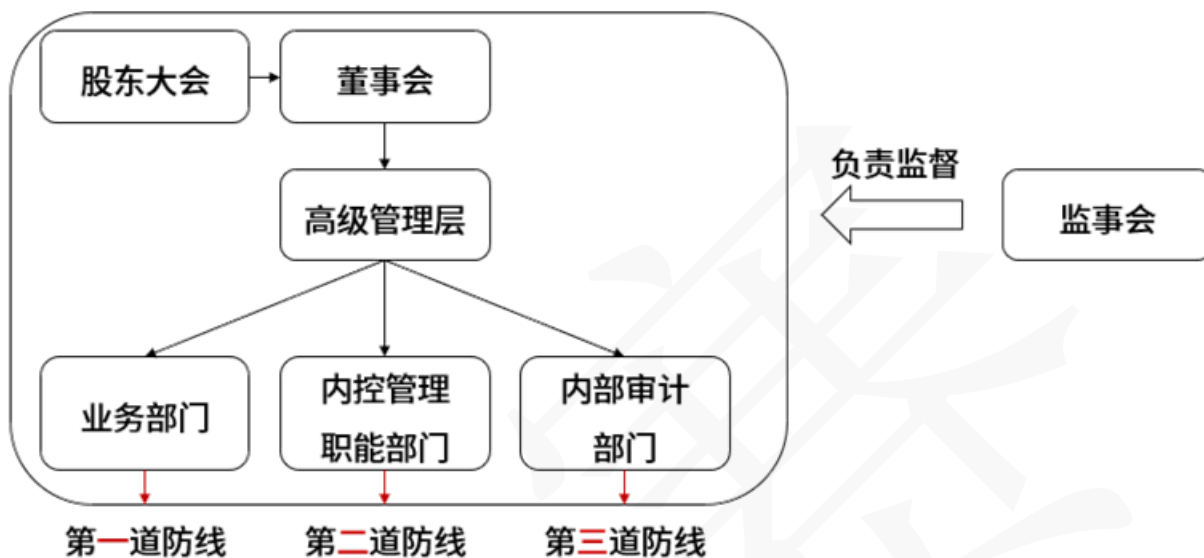
内部控制的四大目标	内容
保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行	严禁违法经营、非法获利
保证商业银行发展战略和经营目标的实现	服务于、服从于银行总体发展战略
保证商业银行风险管理的有效性	有效抵御风险
保证信息的真实、准确、完整和及时	相关信息真实完整

考点：内部控制的基本原则

内部控制的四项原则	内容
全覆盖原则	两条线：覆盖各项业务流程、覆盖所有部门、岗位和人员
制衡性原则	不相容机构、岗位或人员的互相分离和制约

审慎性原则	风险为本，实质重于形式
相匹配原则	与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应

知识点 内部控制的职责分工

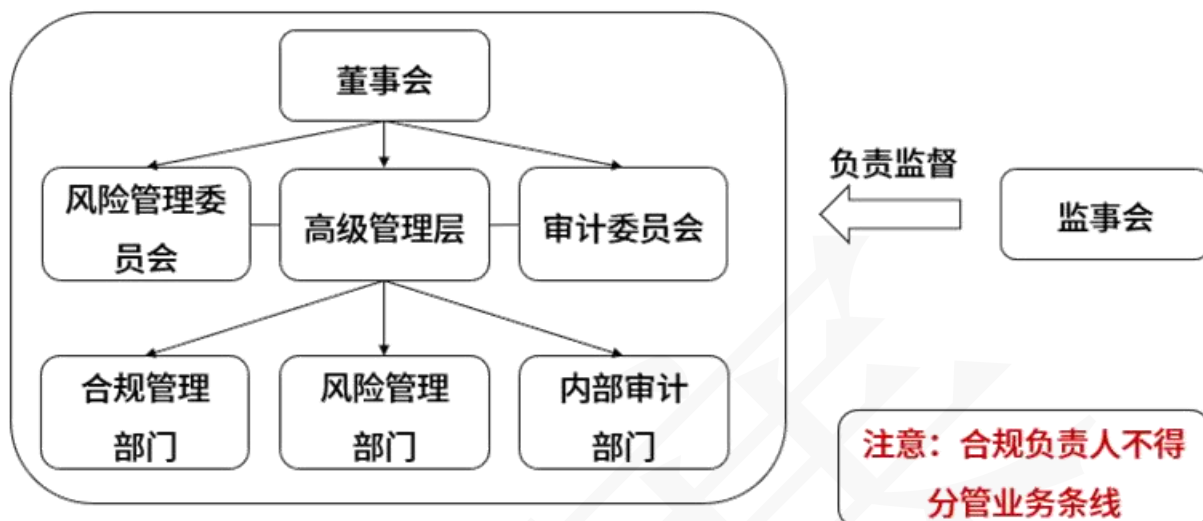


治理结构	工作职责
股东大会	最高权力机构
董事会	保证内控体系充分有效、保证银行审慎经营；明确设定可接受的风险水平，保证高管采取必要的风控措施
监事会	监事会应监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况
内部审计部门	履行内部控制的监督职能对内控进行审计，及时报告问题并监督整改

合规管理

知识点 合规管理概述

考点：合规管理体系



知识点 合规管理的流程



知识点 合规文化建设

考点：合规文化特点

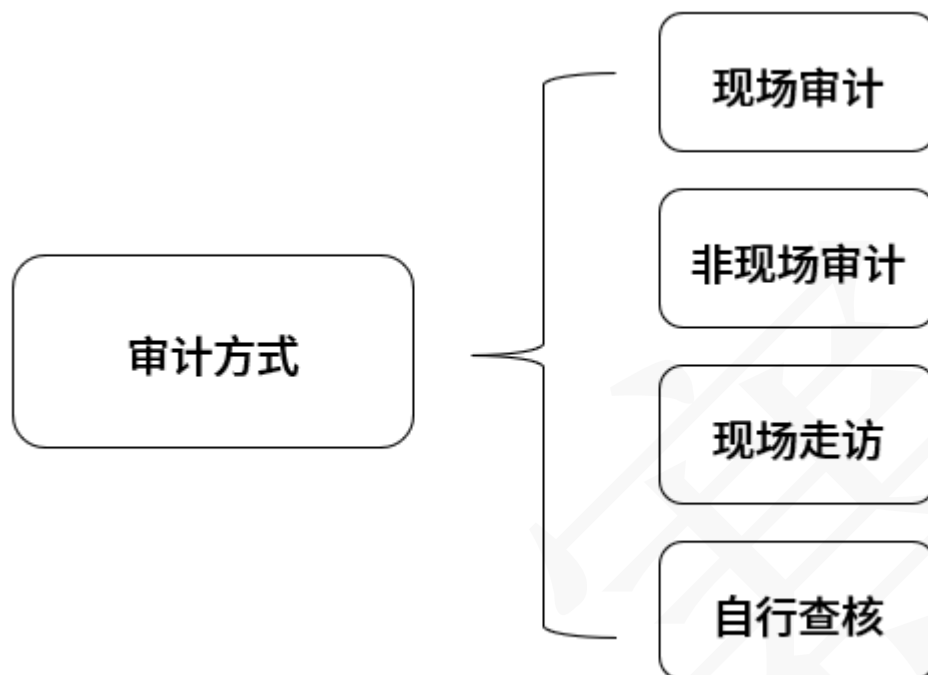
考点：合规文化的实现

合规文化	合规文化的特点	合规文化的核心是 法律意识 ；合规文化是 银行的自身需求 ；合规文化体现了 价值取向 ；合规文化必须 通过制度传达 。
	实现合规文化的措施	树立“ 合规从高层做起 ”的理念；树立“ 主动合规 ”理念； 树立“ 合规人人有责 ”的理念；树立“ 合规创造价值 ”的理念； 树立“ 有效互动 ”的理念。

内外部审计

知识点 内部审计

考点：内部审计的主要工作方法

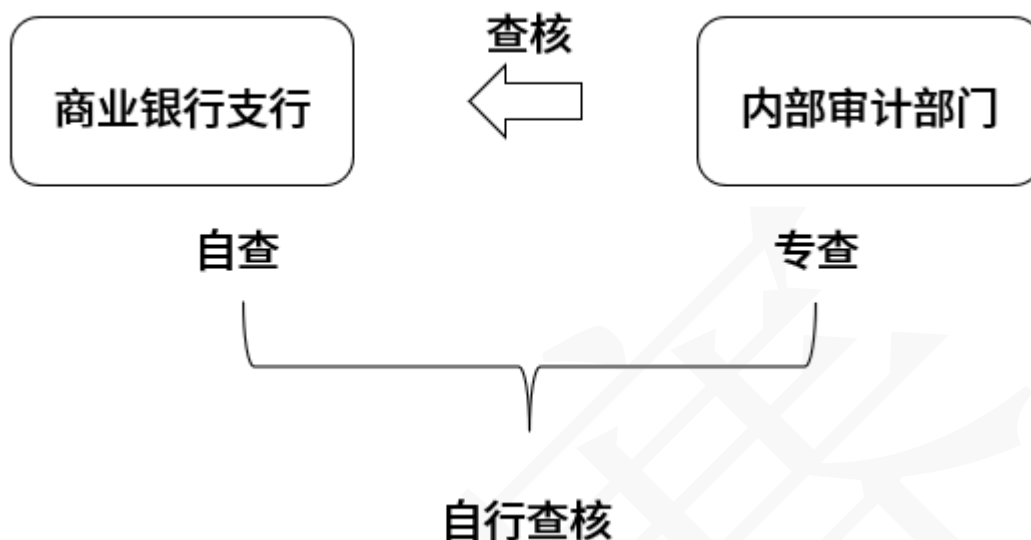


审计方式	种类	内容
现场审计	全面审计	一般以 3 年开展一次全面审计
	专项审计	按年度审计项目计划
	离任审计	对辖内离任董事和高级管理人员在任职期间所承担的经济责任履职情况进行审查、监督和总体评价

非现场审计	优势	全面性、时效性、低成本、高效率
	监测范围	管辖范围内的机构概览、业务异动分析、内部控制评价、内部控制报告、后续跟踪、日常信息收集与监测等

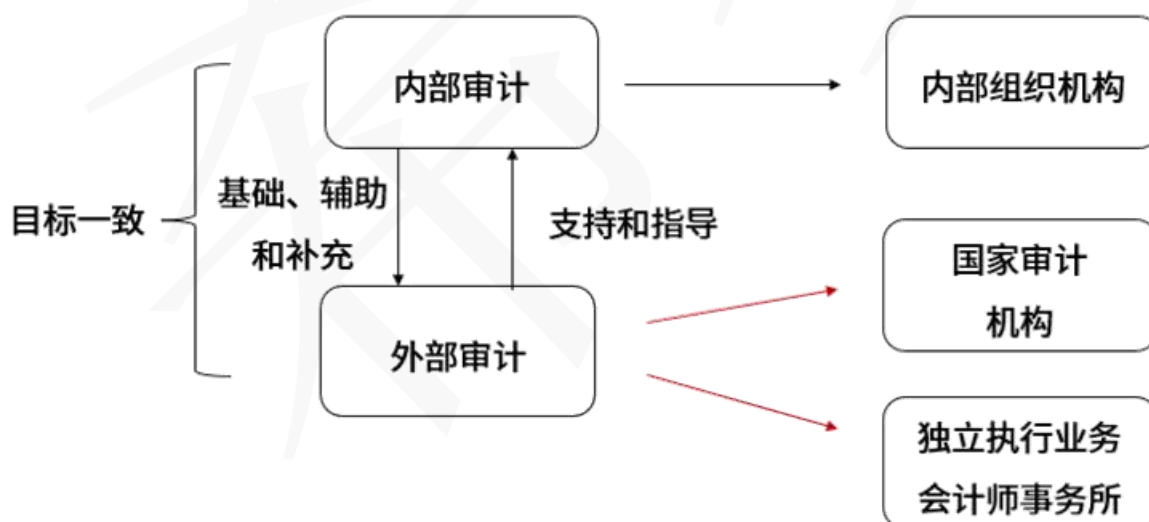
审计方式	种类	内容
现场走访	内部分行走访	有针对性地进行上下年度的现场走访

	监管机构走访	不定期拜访监管机构，汇报内部审计工作的开展情况
--	--------	-------------------------



知识点 外部审计

考点：外部审计概念



第七章 银行风险管理

第一节 全面风险管理的框架

现代金融理论
的三大支柱



知识点 风险的定义和分类

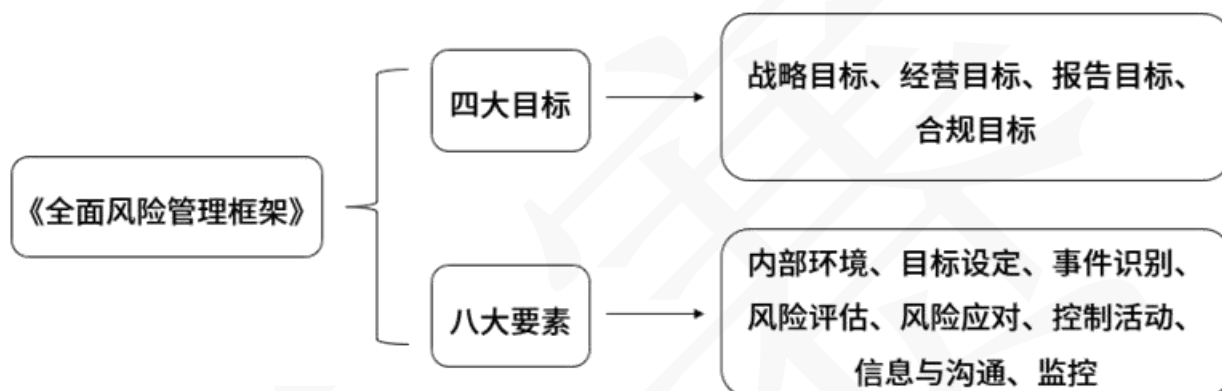
风险	分类标准	种类
	按照风险事故的来源	经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险
	按照风险发生的范围	系统性风险（大）和非系统性风险（小）
	结合商业银行经营的特征及诱发风险的原因	信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、法律风险、声誉风险、战略风险

风险	内容
信用风险	违约
市场风险	市场价格的不利变动
操作风险	不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件
流动性风险	流动性压力

国别风险	政治风险、经济风险和社会风险
声誉风险	负面评价
法律风险	违反法律法规
战略风险	不适当的发展规划和战略决策

知识点 全面风险管理概述

考点：基本概述



知识点 商业银行风险管理的主要策略和方法

风险管理策略	内容
风险分散	不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里
风险对冲	购买与标的资产收益波动负相关的资产，冲销标的资产潜在损失
风险转移	将风险转移给其他经济主体
风险规避	拒绝或退出某一业务或市场
风险补偿	附加更高的风险溢价，价格补偿

信用风险管理

知识点 信用风险管理概述

考点：信用风险控制

	原则
--	----

商业银行对集团客户授信应遵循的原则	统一原则；适度原则；预警原则
信用风险缓释应遵循的原则	合法性原则；有效性原则；审慎性原则；一致性原则；独立性原则。

知识点 贷款风险分类与不良贷款管理

考点：贷款风险分类

贷款风险	分类	内容
	正常类	能正常还本付息，或借款人未正常还款属偶然性因素造成的
	关注类	已存在影响贷款本息及时、全额偿还的不良因素
	次级类	借款人的正常收入已不能保证偿还贷款
	可疑类	预计贷款可能发生一定损失，但损失金额尚不能确定
	损失类	借款人无力偿还贷款；以其财产或遗产清偿后，仍未能还清的贷款

操作风险管理

知识点 操作风险管理概述

考点：操作风险的分类和管理原则

操作风险分类	内容
内部欺诈事件	内部一方故意骗取、盗用财产或违反监管规章等
外部欺诈事件	第三方（外部）故意骗取、盗用、抢劫财产等
就业制度和工作场所安全事件	违反就业、健康或安全方面的法律或协议
客户、产品和业务活动事件	未对特定客户履行份内义务或产品设计有缺陷
实物资产的损坏	因自然灾害等导致实物资产丢失或毁坏的损失事件
信息科技系统事件	系统无法正常办理业务或系统速度异常造成损失
执行、交割和流程管理事件	因交易处理或流程管理失败，发生纠纷

突发事件与应急管理

知识点 突发事件分类与分级

考点：分类

突发事件	内容
自然灾害类	包括水旱灾害、气象灾害、地质灾害、海洋灾害、生物灾害、森林草原火灾
事故灾难类	包括安全事故、环境污染和生态破坏事故
公共卫生事件类	包括公共卫生事件、动物疫情
社会安全事件类	包括群体性事件、金融突发事件、涉外突发事件、影响市场稳定的突发事件、恐怖袭击事件、刑事案件

第八章 银行业消费者权益保护和社会责任

银行业消费者权益保护概述

知识点 银行业消费者的主要权利

银行业消费者的主要权利	内容
知情权	风险提示、自由选择并实现公平交易
自主选择权	自主选择、自行决定，不得强买强卖
公平交易权	遵循公正、平等、诚实、信用的原则
受教育权	银行消费知识的教育权和消费者权益保护知识的教育权
受尊重权	尊重消费者人格尊严和民族风俗习惯

知识点 银行对消费者的主要义务

银行对消费者的主要义务	内容
遵守相关法律	遵守法律法规、按照约定履行义务

交易信息公开	向消费者进行充分的信息披露和风险提示
妥善处理客户交易请求	在规定时间内办理
交易有凭有据	出具合法的交易凭证或者服务单据
保护消费者信息	防止信息泄露和滥用，确保消费者信息安全
妥善处理投诉	建立健全消费者投诉处理机制

知识点 银行业消费者投诉处理

考点：投诉分类

	基本原则
一般性投诉处理	积极主动原则、客观公正原则、专业原则、效率原则、合规谨慎原则
重大投诉处理	积极应对、快速反应；有效控制、减少影响；公正诚信、实事求是

银行业金融机构社会责任概述

知识点 社会责任概述

责任	内容
经济责任	创造经济价值，提高经营效益，创造优良的经济利益
社会责任	普及金融知识、建设信用体系、关心员工、为社区提供金融服务便利、投身社会公益
环境责任	支持国家产业政策和环保政策，节约资源，保护和改善自然生态环境，支持社会可持续发展

知识点 普惠金融

考点：发展现状

普惠金融	特点	服务主体多元、服务覆盖面较广、移动互联网支付使用率较高；
	问题与挑战	普惠金融服务不均衡；
		普惠金融体系不健全；

		法律法规体系不完善；
		金融基础设施建设有待加强，商业可持续性有待提升。

考点：基本原则

普惠金融的基本原则	内容
健全机制、持续发展	确保普惠金融业务持续发展和服务持续改善
机会平等、惠及民生	以增进民生福祉为目的
市场主导、政府引导	尊重市场规律，使市场在金融资源配置中发挥决定性作用
防范风险、推进创新	加强风险监管，保障金融安全，维护金融稳定
统筹规划、因地制宜	结合实际，积极探索，先行先试，扎实推进

考点：发展目标

普惠金融的发展目标	内容
提高金融服务覆盖率	要基本实现乡乡有机构，村村有服务，乡镇一级基本实现银行物理网点和保险服务全覆盖
提高金融服务可得性	提高小微企业和农户贷款覆盖率，力争使农业保险参保农户覆盖率提升至95%以上
提高金融服务满意度	提高金融工具的使用效率；提高小微企业和农户申贷获得率和贷款满意度；提高小微企业，农户信用档案建档率；降低金融服务投诉率

【希赛网】APP 职业考证、学习、刷题好帮手



微信小程序搜索【希赛网】领取备考资料，每日打卡刷题

