**【考试目的】**

通过本专业类别考试，考察应试人员是否达到银行业中级管理人员任职资格水平，具备与岗位匹配的知识、经验、能力，包括考察其对银行业运行环境、银行业监管体系与监管规则、银行主要业务与创新、银行经营与管理以及银行业消费者保护等内容的掌握程度，尤其是重点考察其公司治理、合规管理、内部控制和风险管理等能力和水平。

**【考试内容】**

**第一部分 银行业运行环境**

一、宏观经济金融环境

(一)了解我国经济发展新常态;

(二)熟悉我国宏观经济政策体系;

(三)熟悉我国新时代金融工作的总体要求;

(四)熟悉我国财政政策环境;

(五)熟悉我国货币政策环境;

(六)了解我国银行监管政策。

二、银行监管

(一)了解金融监管历史沿革;

(二)了解国际金融监管发展历程;

(三)熟悉我国银行业监管的目标、理念和标准;

(四)熟悉我国银行业监管的新举措;

(五)掌握我国银行业监管的主要指标。

三、市场准入、非现场监管和现场检查

(一)熟悉市场准入的相关规则和程序;

(二)熟悉非现场监管的有关内容和流程;

(三)熟悉现场检查的原则和流程。

四、监管强制措施、行政处罚与行政救济

(一)熟悉监管强制措施的类型、条件及程序;

(二)熟悉行政处罚的原则、种类、程序及实施情况;

(三)了解常见的金融犯罪行为;

(四)熟悉行政复议和行政诉讼的基本情况。

**第二部分 银行主要业务与创新**

五、负债业务

(一)掌握负债业务的特征、主要风险点与管理原则;

(二)掌握存款业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(三)掌握其他负债业务的内涵、主要风险点与监管要求。

六、资产业务

(一)掌握资产业务的内涵;

(二)掌握贷款业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(三)掌握债券投资业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(四)掌握同业投资业务的内涵与监管要求。

七、其他业务

(一)掌握其他业务的内涵;

(二)掌握支付结算业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(三)掌握银行卡业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(四)掌握担保类业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(五)掌握贷款承诺业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(六)掌握理财业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(七)掌握同业业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(八)掌握委托贷款的内涵、主要风险点与监管要求;

(九) 掌握衍生品业务的内涵、主要风险点与监管要求;

(十)掌握外汇业务的内涵、主要风险点与监管要求。

**第三部分 银行经营与监管**

八、公司治理

(一)了解商业银行公司治理的内涵、发展历程、原则和目标;

(二)熟悉商业银行公司治理组织架构的相关内容;

(三)掌握商业银行董事、监事、高级管理人员的选任、职责、激励约束机制等相关内容;

(四)掌握商业银行股权管理的相关内容;

(五)掌握商业银行关联交易的相关内容;

(六)熟悉商业银行信息披露的基本要求和披露内容等。

九、全面风险管理

(一)了解全面风险管理的内涵;

(二)熟悉全面风险管理的架构、策略、政策、程序及相关管控手段;

十、内部控制、合规管理和[审计](http://www.wangxiao.cn/sj/)

(一)熟悉内部控制的内涵、基本情况等有关内容;

(三)熟悉合规管理的内涵、流程、基本机制和合规文化建设。

(三)熟悉反洗钱的内涵、监管框架以及反洗钱义务的主要内容;

(四)熟悉内外部审计的有关内容。

十一、资本管理

(一)了解资本管理的内涵;

(二)了解国际资本监管规则的演进;

(三)熟悉我国银行业资本监管框架、监管资本的构成与补充、资本计量等有关内容;

(四)熟悉内部资本评估程序、信息披露及监督检查等有关内容。

十二、资产负债管理

(一)了解资产负债管理的内涵、目标、原则及相关管理工具;

(二)熟悉内外部定价管理的主要内容;

(三)熟悉我国银行利率风险管理现状及监管制度要求。

十三、流动性风险管理

(一)了解银行流动性风险管理的内涵;

(二)了解国际金融危机以来国内外加强流动性风险管理的基本要求;

(三)熟悉银行流动性风险管理的监管要求。

十四、经营绩效管理

(一)掌握银行绩效管理的基本内容;

(二)掌握银行薪酬管理的基本内容;

(三)掌握银行盈利管理的基本内容。

十五、信息科技管理

(一)了解银行信息科技管理的基本情况;

(二)熟悉对银行信息科技管理的监管要求。

**第四部分 开发银行与政策性银行业务与监管**

十六、开发银行与政策性银行业务与监管

(一)了解开发银行和政策性银行的改革历程和职能定位;

(二)熟悉开发银行和政策性银行的经营与管理;

(三)熟悉开发银行和政策性银行的监管要求。

**第五部分 非银行金融机构业务经营与监管**

十七、金融资产管理公司业务与监管

(一)了解金融资产管理公司的行业概况和功能定位;

(二)熟悉金融资产管理公司的主要业务、内部控制和风险管理要求;

(三)掌握金融资产管理公司的监管要求;

(四)掌握金融资产投资公司的业务范围和经营规则。

十八、信托公司业务与监管

(一)了解信托制度、信托业的行业概况和功能定位;

(二)熟悉信托公司的主要业务、内部控制和风险管理要求;

(三)掌握信托公司的监管要求。

十九、企业集团财务公司业务与监管

(一)了解企业集团财务公司行业概况和功能定位;

(二)熟悉企业集团财务公司的主要业务、内部控制和风险管理要求;

(三)掌握企业集团财务公司的监管要求。

二十、金融租赁公司业务与监管

(一)了解金融租赁公司的行业概况和功能定位;

(二)熟悉金融租赁公司的主要业务、内部控制和风险管理要求;

(三)掌握金融租赁公司的监管要求。

二十一、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司业务与监管

(一)了解汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司的行业概况和功能定位;

(二)熟悉汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司的主要业务、内部控制和风险管理要求;

(三)掌握汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司的监管要求。

第六部分 金融创新管理

二十二、金融创新管理

(一)了解金融创新的内涵、原则及发展趋势;

(二)熟悉组织架构、业务模式及互联网金融创新等金融创新实践;

(三)掌握金融创新管理及创新监管情况。

第七部分 银行业消费者权益保护

二十三、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)了解银行业主要业务的消费者权益保护情况;

(三)熟悉银行业消费者投诉处理的有关内容;

(四)掌握银行业金融机构履行社会责任的相关内容。

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。