**【考试目的】**

通过本科目考试，测查应考人员运用银行业的基础知识、银行业相关的法律法规和[银行业从业](http://www.wangxiao.cn/ccbp/)人员的基本准则和职业操守分析判断问题、处理基本业务的能力。

**【考试内容】**

**第一部分经济金融基础**

一、经济基础

(一)熟悉宏观经济发展的目标、经济周期的主要特征、经济结构的构成及对商业银行的影响;

(二)了解我国行业分类的方法、行业分析基本内容;

(三)掌握区域发展分析的内容及分析重点。

二、金融基础

(一)掌握货币的本质、货币供给与需求的影响因素、通货膨胀及通货紧缩的基本内容;

(二)熟悉货币政策的内容、目标、原理及传导机制;

(三)了解并掌握利息及利率的内容、我国利率市场化的进程;

(四)掌握外汇及汇率的基本内容、影响汇率变动的因素及汇率制度。

三、金融市场

(一)了解金融市场的内容、特点和分类;

(二)掌握金融工具的特点及种类;

(三)了解并熟悉央行、金融监管机构、金融机构及自律组织的分类和职能;

(四)掌握金融机构的基本业务、职能、经营特点。

四、银行体系

(一)了解银行的起源与发展;

(二)熟悉我国银行的分类与职能。

第二部分 银行业务

一、存款业务

(一)掌握个人存款、单位存款、外币存款、其他业务的种类、特点及操作规则;

(二)熟悉存款业务的相关管理要求，外币存款的风险管理要点。

二、贷款业务

(一)掌握[个人贷款](http://www.wangxiao.cn/ccbp/232/)、公司贷款业务的种类、特征、流程、管理要求;

(二)熟悉票据、保函、承诺业务的基本内容与相关管理要求。

三、结算、代理及托管业务

(一)掌握支付结算及清算业务、代收代付业务、代理银行业务、代理[证券](http://www.wangxiao.cn/zq/)业务、代理保险业务、资产托管业务、代保管业务等的业务规则和管理要求。

四、银行卡业务

(一)了解银行卡业务分类及交易流程，掌握信用卡与借记卡的主要区别;

(二)熟悉信用卡的分类、业务内容与特点以及信用卡风险管理要求;

(三)熟悉借记卡的分类、功能及特点。

五、理财与同业业务

(一)掌握理财业务的分类与特点;

(二)掌握理财业务的销售和信息披露要求;

(三)掌握同业业务的分类、主要同业业务的管理要求。

**第三部分 银行管理**

一、 银行管理基础

(一)掌握商业银行组织架构与管理机制;

(二)掌握西方及我国商业银行的的组织架构、特点、模式及发展趋势;

(三)掌握银行管理基本指标及计算方法。

二、公司治理、内部控制与合规管理

(一)掌握银行公司治理的主要内容;

(二)掌握银行内部控制的目标、原则、措施及保障体系的主要内容;

(三)了解并掌握合规管理的主要内容。

三、商业银行资产负债管理

(一)熟悉资产负债管理对象;

(二)熟悉并掌握资产负债管理主要内容及策略。

四、资本管理

(一)掌握银行资本的种类及作用;

(二)熟悉资本管理的国际监管标准，掌握我国的监管要求。

五、风险管理

(一)掌握风险的内涵及分类;

(二)掌握风险管理的组织架构、主要流程

(三)掌握信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险的内涵和管控手段。

**第四部分 银行从业法律基础**

一、银行基本法律法规

(一)掌握人民银行法定职责、法定货币的单位及禁止性规定;

(二)掌握银行监管法律适用范围、银行监管机构设置及监管职责、监管措施具体内容;

(三)掌握商业银行业务范围、经营原则、商业银行组织机构、商业银行存贷款业务等业务规则;

(四)掌握洗钱的相关内容、过程、方式、反洗钱的监管机构及职责、商业银行反洗钱义务。

二、民事法律制度

(一)掌握民法的基本原则、民事主体、民事法律行为和代理的基本法律规则;

(二)掌握物权的基本原则和特征、担保的种类及相应的法律规则;

(三)掌握合同的订立、合同的效力、合同的变更、转让、终止以及合同违约责任的基本法律规则;

(四)掌握婚姻法、继承法中与银行业务相关的法律制度。

三、商事法律制度

(一)熟悉公司分类、公司设立、公司组织机构和公司终止的基本法律规则;

(二)熟悉证券发行、[证券交易](http://www.wangxiao.cn/zq/218/)、证券上市的基本法律规则;

(三)熟悉基金分类、特点和银行代理基金业务的基本法律规则;

(四)熟悉保险分类、保险合同、保险代理和保险经济的基本法律规则;

(五)熟悉信托的特征、信托财产的性质、信托的变更与终止的基本法律规则;

(六)熟悉票据的特征和功能、票据行为、票据权利以及票据丧失补救的基本法律规则。

四、刑事法律制度

(一)了解刑法的基本原则、犯罪构成以及刑罚的基本法律规则;

(二)掌握金融犯罪常见罪名以及相应的构成要件。

**第五部分 银行监管与自律**

一、银行监管体制

(一)了解银行监管起源与演变;

(二)掌握我国银行监管的框架、结构和特点。

二、银行自律与市场约束

(一)了解我国银行自律组织的宗旨、目标;

(二)掌握职业操守的宗旨和适用范围;

(三)掌握从业准则及职业操守的内容与相关规定。

三、消费者权益保护

(一)熟悉银行业消费者权益保护的主要权利、主要义务及实施的相关内容;

(二)了解金融机构履行社会责任、经济责任和环境责任的内容。

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。