

银行业专业人员职业资格考试专业实务科目

《个人理财》初级考试大纲

【考试目的】

通过本科目考试，测查应考人员对个人理财基本知识和技能的掌握程度，包括测查对理财投资市场、理财产品、理财业务管理等专业知识技能的运用；测查应考人员对个人理财业务的相关法律法规，客户的分类与需求分析，理财计算工具等的掌握程度。综合运用本科目知识技能，合法、合规地做好个人理财业务。

【考试内容】

一、个人理财

- (一) 熟悉个人理财业务的相关主体；
- (二) 掌握银行个人理财业务的分类；
- (三) 了解理财师工作流程及主要内容；
- (四) 了解国内外个人理财业务的发展状况；
- (五) 了解理财师的队伍迅速扩张原因及职业特征；
- (六) 掌握理财师的执业资格要求；
- (七) 了解理财师所承担的社会责任。

二、个人理财业务相关法律法规

- (一) 了解中国的法律体系；
- (二) 掌握《中华人民共和国民法典》中与个人理财业务相关的规定；
- (三) 熟悉《个人独资企业法》、《合伙企业法》中与个人理财业务相关的规定；

(四) 掌握各类理财产品及其销售相关的法律法规。

三、理财投资市场

- (一) 掌握金融市场的特点、功能及分类；
- (二) 掌握货币市场及其在个人理财中的运用；
- (三) 掌握债券市场及其在个人理财中的运用；
- (四) 掌握股票市场及其在个人理财中的运用；
- (五) 掌握金融衍生品市场及其在个人理财中的运用；
- (六) 掌握外汇市场及其在个人理财中的运用；
- (七) 掌握保险市场及其在个人理财中的运用；
- (八) 熟悉贵金属及其他投资市场在个人理财中的运用。

四、理财产品

- (一) 掌握银行理财产品及结构性存款的分类、要素、风险及法律特征；
- (二) 掌握基金的分类、要素、风险及法律特征；
- (三) 掌握保险产品的分类、要素、风险及法律特征；
- (四) 掌握国债的分类、要素、风险及法律特征；
- (五) 掌握信托产品的分类、要素、风险及法律特征；
- (六) 熟悉贵金属产品的分类、要素、风险及法律特征；
- (七) 熟悉券商资产管理计划、基金子公司产品、期货资产管理产品及合伙制私募基金等理财产品，了解智能投顾的相关内容。

五、客户分类与需求分析

- (一) 熟悉理财师了解客户需求的重要性及主要内容；
- (二) 熟悉客户的分类方法及需求分析；
- (三) 掌握生命周期理论及其与客户需求分析的关系；
- (四) 掌握理财师了解客户的方法。

六、理财规划计算工具与方法

- (一) 熟悉货币时间价值及其影响因素；
- (二) 掌握货币时间价值的基本参数、现值与终值、72 法则和有效利率的计算方法及运用；
- (三) 掌握规则现金流与不规则现金流的计算方法及运用；
- (四) 掌握复利与年金系数表的计算方法及运用；
- (五) 了解财务计算器和 Excel 在理财规划中的使用；
- (六) 了解不同理财工具的特点及比较；
- (七) 掌握货币时间价值在理财规划中的运用。

七、理财师的工作流程和方法

- (一) 熟悉理财师的工作流程；
- (二) 熟悉收集客户信息的必要性和技巧,以及客户信息的分析方法；
- (三) 熟悉明确客户理财目标的相关内容和原则；
- (四) 掌握理财规划方案的内容及要点；
- (五) 熟悉理财规划方案执行过程中的原则及注意事项；
- (六) 熟悉后续跟踪服务的相关要点。

八、理财师金融服务技巧

- (一) 了解理财师的商务礼仪与沟通技巧；
- (二) 熟悉工作计划与时间管理的方法及重要性；
- (三) 了解电话沟通的技巧；
- (四) 了解金融产品服务推荐流程与话术。

九、个人理财业务相关的其他法律法规

掌握与个人理财业务相关的法律法规：

(一) 相关法律：《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国个人所得税法》等；

(二) 相关行政法规：《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《商业银行理财子公司管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》、《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《商业银行代理保险业务管理办法》、《个人外汇管理办法》、《个人外汇管理办法实施细则》、《保险资产管理产品管理暂行办法》、《证券期货经营机构管理人中管理人(MOM)产品指引》、《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》等。

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。