

银行业专业人员职业资格考试《银行业法律法规与综合能力》

科目中级考试大纲

【考试目的】

通过本科目考试，着重考查报考人员综合运用经济金融基本理论、银行业相关的法律法规分析、把握银行业经营管理基本业务的能力和解决问题的技能和水平。

【考试内容】

第一部分 经济金融基础

一、经济基础知识

（一）熟练掌握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）熟练掌握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、金融基础知识

（一）熟练掌握货币的本质、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）熟练掌握货币政策的内容、目标、原理及传导机制；

（三）熟练掌握利息及利率的内容、我国利率市场化的进程；

（四）熟练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）熟练掌握金融市场的内容、特点和分类；

（二）熟练掌握金融工具的特点及种类；

（三）熟练掌握央行、金融监管机构、金融机构及自律组织的分类和职能；

(四) 熟练掌握金融机构的基本业务、职能、经营特点。

四、银行体系

(一) 熟练掌握银行的起源与发展；

(二) 熟练掌握我国银行的分类与职能；

(三) 深入了解中央银行作为最后贷款人的条件、最后贷款人的援助对象及操作方式；

(四) 深入了解建立存款保险制度的必要性、我国存款保险制度的主要内容。

第二部分 银行业务

一、存款业务

(一) 熟练掌握个人存款、单位存款、外币存款、其他业务的种类、特点及操作规则；

(二) 熟练掌握存款业务的相关管理要求，外币存款的风险管理要点；

(三) 深入了解向央行借款的原因、途径；

(四) 深入了解金融债券内容、发行条件。

二、贷款业务

(一) 熟练掌握个人贷款、公司贷款业务的种类、特征、流程、管理要求；

(二) 熟练掌握票据、保函、承诺业务的基本内容与相关管理要求；

(三) 了解普惠金融、绿色金融的基本内容与要求。

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；

(二) 了解代理业务相关管理要求。

四、金融市场业务

(一) 了解债券市场基本状况，掌握债券业务的种类、债券投资的目的、对象、收益指标及计算方法；

(二) 了解金融衍生品种类；

(三) 了解债券投资的风险管理要求；

(四) 了解同业拆借市场的主体、利率、交易与清算，知晓同业拆借业务的风险管理要求；

(五) 了解外汇交易业务的品种、外汇报价方式及外汇交易风险管理要求；

(六) 了解贵金属业务的种类及风险管理要求；

(七) 了解债券回购市场的基本内容、业务特点、交易要素及风险点。

五、投行业务

(一) 了解债券承销的方式、操作及管理要求；

(二) 熟悉银团贷款的基本内容、成员及角色、贷款合同特点及银团贷款管理要求；

(三) 熟悉并购贷款基本内容及管理要求；

(四) 熟悉咨询服务、资产管理顾问业务、财务顾问服务等基本内容及相关管理要求。

六、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；

(四) 了解银行卡业务的发展趋势。

七、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) 掌握理财业务的投资运作管理要求；
- (四) 掌握同业业务的分类、主要同业业务的管理要求；
- (五) 掌握同业业务的风险监管要求。

第三部分 银行管理

一、 银行管理基础

- (一) 熟练掌握商业银行组织架构与管理机制；
- (二) 熟练掌握西方及我国商业银行的组织架构、特点、模式及发展趋势；
- (三) 掌握银行管理基本指标的计算方法。

二、 公司治理、内部控制与合规管理

- (一) 熟练掌握银行公司治理的主要内容；
- (二) 深入了解稳健公司治理原则、组织架构和激励约束机制；
- (三) 熟练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；
- (四) 熟练掌握合规管理的主要内容；
- (五) 熟悉内部审计的目标和原则、内容权限及其组织实施。

三、 商业银行资产负债管理

- (一) 熟练掌握资产负债管理对象、主要内容及策略；
- (二) 深入了解资产负债管理的目标、原则及工具。

四、 资本管理

- (一) 熟练掌握银行资本的种类及作用；
- (二) 熟练掌握资本管理的国际监管标准及我国的监管要求；
- (三) 深入了解内部资本评估程序与资本规划的主要内容及提高资本充足率的方法；
- (四) 深入了解经济资本的计量、分配和风险绩效考核的方法。

五、 风险管理

- (一) 熟练掌握风险的内涵及分类；
- (二) 深入了解全面风险管理的基本内容；
- (三) 深入了解风险偏好、风险战略、风险策略、风险文化的主要内容；
- (四) 熟练掌握风险管理的组织架构、主要流程；
- (五) 熟练掌握信用风险、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；
- (六) 深入了解并熟练运用信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险的计量方法。

第四部分 银行从业法律基础

一、银行基本法律法规

- (一) 熟练掌握人民银行法定职责、法定货币的单位及禁止性规定；
- (二) 熟练掌握银行监管法律适用范围、机构设置及监管职责、监管措施具体内容；
- (三) 熟练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) 深入了解商业银行接管与终止条件、程序、接管主体；
- (五) 熟练掌握洗钱的过程、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) 熟练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) 深入了解民事诉讼和仲裁的基本制度；
- (三) 熟练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；

(四) 熟练掌握合同的订立、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；

(五) 深入了解合同保全方式和合同履行中的抗辩权；

(六) 熟练掌握婚姻、继承中与银行业务相关的法律制度。

三、商事法律制度

(一) 熟练掌握公司分类、公司设立、公司组织机构和公司终止的基本法律规则；

(二) 熟练掌握公司资本制度的主要内容；

(三) 熟练掌握证券发行、证券交易、证券上市的基本法律规则；

(四) 熟练掌握基金分类、特点和银行代理基金业务的基本法律规则；

(五) 熟练掌握保险分类、保险合同、保险代理和保险经济的基本法律规则；

(六) 熟练掌握信托的特征、信托财产的性质、信托的变更与终止的基本法律规则；

(七) 熟练掌握信托的形式与效力、信托法律关系的主要内容；

(八) 熟练掌握票据的特征和功能、票据行为、票据权利以及票据丧失补救的基本法律规则；

(九) 熟练掌握破产的法律效果和破产财产范围的基本法律规则；

(十) 熟练掌握破产债权申报、破产程序、破产重整与和解的基本法律规则。

四、刑事法律制度

(一) 熟练掌握刑法的基本原则、犯罪构成以及刑罚的基本法律规则；

(二) 熟练掌握金融犯罪常见罪名以及相应的构成要件；

(三) 熟练掌握金融犯罪的种类；

(四) 深入了解刑事诉讼的基本程序和刑事诉讼强制措施的种类；

(五) 深入了解附带民事诉讼的基本法律规则。

五、行政法律制度

- (一) 深入了解银行业行政许可的设定和法律效力；
- (二) 深入了解银行业行政处罚的内容、一般程序及当事人权利；
- (三) 深入了解银行业行政强制执行的方式、银行业行政强制措施；
- (四) 深入了解银行业行政复议有关内容；
- (五) 深入了解银行业行政诉讼主体、权利义务。

第五部分 银行监管与自律

一、银行监管体制

- (一) 熟练掌握银行监管起源与演变；
- (二) 深入了解主要国家金融监管的体制、模式和特征；
- (三) 深入了解巴塞尔银行监管委员会的成立背景、成员和目标；
- (四) 熟练掌握我国银行监管的框架、结构和特点。

二、银行监管目标、方法

- (一) 深入了解银行监管的目标、方法、流程；
- (二) 深入了解监管评级的主要内容、框架和作用。

三、银行自律与市场约束

- (一) 深入了解国际银行自律组织的特点、职能定位；
- (二) 熟练掌握我国银行自律组织的宗旨、目标；
- (三) 熟练掌握职业操守的宗旨和适用范围；
- (四) 熟练掌握从业准则及职业操守的内容与相关规定；
- (五) 深入了解市场约束的主要内容、作用；
- (六) 深入了解信息披露的结果及主要内容。

四、清廉金融

- (一) 熟悉清廉金融的主要内容与清廉金融文化建设的宗旨；

(二) 熟悉清廉从业的管理要求和问责机制。

五、消费者权益保护

(一) 熟练掌握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) 深入了解金融机构履行社会责任、经济责任和环境责任的内容。

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。