

# 下载233网校APP

长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”

真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

## 2021 年中级银行从业资格考试《银行管理》新考试大纲

添加小编微信个人号【[ks233wx15](#)】进入银行从业资格考试学习群，一起组队学习，效率更高！



扫码拉您进银行从业备考微信群



扫码下载 APP 在线刷题

### 【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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

## 【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) 熟悉清廉金融的相关内容;
- (五) 熟悉我国财政政策环境;
- (六) 熟悉我国货币政策环境;
- (七) 掌握我国银行监管政策。

#### 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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- (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) 熟悉行政复议和行政诉讼的基本情况;
- (四) 熟悉常见的金融犯罪行为。

### 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。



## 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;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(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

(一) 熟悉内部控制的内涵、基本情况等有关内容;

(二) 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变;

(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;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握



- (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;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(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;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握



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,考试范围限定于大纲范围内,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。

233网校  
www.233.com

## 每天学 30 分钟取证班 突破银行从业考试

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 4 大赠品
- ◆ 1 次重学



二维码免费听课 ▶



### 【你将获得】

- 13+小时学懂教材知识
- 4-5 小时掌握机考真题考点
- 4-6 小时讲解高含金量模拟试题
- 1 次免费重学保障

赠送 1: 纸质版《教材精讲班》讲义

赠送 2: 老师精编学习计划

赠送 3: 计算题专项班——个人理财科目

赠送 4: 价值 199 元/科题库 VIP 会员



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握