第1章 银行业运行环境

第1节 货币政策 1

考点1 货币政策目标与工具 1

考点2 货币政策的传导机制 4

第2节 财政政策和产业政策 5

考点1 财政政策 5

考点2 产业政策 6

第3节 金融体系 8

考点1 金融市场 8

考点2 金融机构与金融工具 11

考点3 综合化经营概述 13

本章考点自测 15

第2章 监管体系

第1节 监管概况 19

考点1 国际银行监管改革 19

考点2 主要经济体的银行监管改革 22

考点3 我国银行监管改革 25

第2节 监管指标和方法 27

考点1 监管指标 27

考点2 监管方法 32

第3节 银行业法律体系 34

考点1 《银行业监督管理法》 34

考点2 《中国人民银行法》 37

考点3 《商业银行法》 37

考点4 相关立法 38

第4节 行业自律规则 41

考点1 中国银行业协会 41

考点2 中国信托业协会 42

考点3 中国财务公司协会 42

本章考点自测 43

第3章 银行基础业务

第1节 负债业务 47

考点1 存款业务 47

考点2 其他负债业务 53

第2节 资产业务 56

考点1 贷款业务 56

考点2 投资业务 69

第3节 银行其他业务 73

考点1 支付结算业务 73

考点2 代理业务 80

考点3 信用卡业务 82

考点4 理财业务 85

考点5 同业业务 88

本章考点自测 93

第4章 银行经营管理与创新

第1节 市场营销 97

考点1 市场定位 97

考点2 客户管理 99

考点3 产品的开发管理与市场营销 100

考点4 监管要求 104

第2节 绩效考评 104

考点1 银行绩效考评的内涵及原则 104

考点2 绩效考评指标体系与结果应用 106

考点3 监管要求 110

第3节 财务管理 110

考点1 商业银行财务管理的内涵 110

考点2 会计财务制度 112

考点3 新的金融会计财务制度对银行的影响 114

第4节 金融创新 115

考点1 创新定义与原则 115

考点2 商业银行创新业务与产品 116

考点3 互联网金融 119

考点4 商业银行创新管理与监管 121

本章考点自测 123

第5章 非银行金融机构和业务

第1节 金融资产管理公司 127

考点1 行业发展情况和机构基本功能定位 127

考点2 核心业务 129

第2节 信托公司 131

考点1 行业发展情况和机构基本功能定位 131

考点2 信托公司主要业务 133

第3节 企业集团财务公司 135

考点1 行业发展情况和机构基本功能定位 135

考点2 核心业务 136

第4节 金融租赁公司 139

考点1 行业发展情况和机构基本功能定位 139

考点2 核心业务 139

第5节 汽车金融公司 141

考点1 行业发展情况和机构基本功能定位 141

考点2 核心业务 142

第6节 消费金融公司 144

考点1 行业发展情况和机构基本功能定位 144

考点2 核心业务 144

第7节 货币经纪公司 145

考点1 行业发展情况和机构基本功能定位 145

考点2 核心业务 146

本章考点自测 147

第6章 内控、合规与审计

第1节 内部控制 151

考点1 内部控制的起源与发展 151

考点2 内部控制的基本概念 153

考点3 内部控制的基本要素 155

考点4 内部控制的职责分工 160

第2节 合规管理 161

考点1 合规管理概述 161

考点2 合规管理的流程 165

考点3 合规管理的基本机制 166

考点4 合规文化建设 167

第3节 内外部审计 169

考点1 内部审计 169

考点2 外部审计 174

考点3 银行分支机构高管人员及相关人员需关注的内外部审计相关事项 177

本章考点自测 178

第7章 银行风险管理

第1节 全面风险管理的框架 181

考点1 全面风险管理概述 181

考点2 商业银行风险的主要类型 183

考点3 商业银行风险管理的主要策略和方法 188

第2节 信用风险管理 190

考点1 信用风险管理概述 190

考点2 贷款风险分类与不良贷款管理 204

第3节 操作风险管理 209

考点1 操作风险管理概述 209

考点2 主要的操作风险 216

第4节 声誉风险管理 223

考点1 声誉风险的内容 223

考点2 声誉风险的控制 224

本章考点自测 225

第8章 银行业消费者权益保护和社会责任

第1节 银行业消费者权益保护概述 229

考点1 银行业消费者权益保护内涵 229

考点2 银行业消费者的主要权利 229

考点3 银行对消费者的主要义务 231

考点4 银行从业人员行为规范 232

第2节 银行业消费者权益保护的实施 233

考点1 我国银行业消费者权益保护概况 233

考点2 银行业消费者投诉处理 235

第3节 银行业金融机构社会责任概述 237

考点1 社会责任概述 237

考点2 绿色金融 237

考点3 普惠金融 240

本章考点自测 243