

## 2021 银华基金杯新浪银行理财师大赛

### 考试大纲

#### 一、金融经济基础知识

- 1.货币基础知识；
- 2.利息及利率、我国利率市场化的进程；
- 3.外汇及汇率、影响汇率变动的因素及汇率制度；
- 4.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；
- 5.新时代财政政策、货币政策、监管政策、金融体系等；
- 6.我国行业分类的方法、行业分析基本内容；
- 7.区域发展分析的内容及分析重点。

#### 二、金融市场

- 1.金融市场的内容、特点及分类；
- 2.金融工具的特点及种类；
- 3.央行、金融监管机构、金融机构及自律组织的分类和职能；
- 4.金融机构的基本业务、职能、经营特点；
- 5.金融与居民理财的关系。

#### 三、证券市场

- 1.证券市场主体；
- 2.股票、债券、证券投资基金、金融衍生工具及金融风险管理等相关内容；
- 3.证券经营机构管理规范、证券公司业务规范、行业文化、职业道德与从业人员行为规范。

#### 四、银行基础知识

- 1.银行的起源发展及中国银行体系与经营环境；



2. 银行负债业务、资产业务、中间业务；
3. 商业银行管理基础；
4. 银行从业法律基础。

## **五、投资理财基础知识**

1. 投资组合管理；
2. 行为金融理论；
3. 投资工具实务。

## **六、理财规划基础知识**

1. 人生、收支、家庭、养老及综合规划；
2. 人身保险规划及产品分类；
3. 银行理财工具、服务营销及销售技巧；
4. 各类型客户关系管理；
5. 风险管理及税务规划。

## **七、法律与监管**

1. 人民银行法定职责、法定货币的单位及禁止性规定；
2. 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；
3. 反洗钱的监管机构及职责、商业银行反洗钱义务；
4. 行业自律与市场约束；
5. 资本管理的国际监管标准以及我国的监管要求。

