



2014中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系列

中国银行业

从业人员资格认证考试专用辅导教材

图解版

个人理财

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著

命题研究专家 联袂倾力打造

- 大纲解读
- 考点突破
- 知识图表
- 历年真题
- 例题详解
- 章节练习

命题名师点拨，明确大纲要求，备考有的放矢
严抓重点难点，归纳考试要点
知识图表，构建知识体系
历年真题，把握命题规律
助阵实战演练，体验真实考场，感受考试氛围
针对章节要点，总结回顾演练，提高学习效率

2014 中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系列

中国银行业从业人员资格
认证考试专用辅导教材（图解版）

个 人 理 财

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

个人理财：图解版 / 中国银行业从业人员资格认证
考试命题研究中心编著. -- 北京：人民邮电出版社，
2014. 5

(2014中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系
列)

中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导教材
ISBN 978-7-115-35287-3

I. ①个… II. ①中… III. ①私人投资—银行业务—
中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832.48

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第067311号

内 容 提 要

本书是专门针对2014年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》科目而编写的同步辅导用书。《个人理财》作为中国银行业从业人员资格认证考试的科目之一，其最大特点是考点覆盖面广，考核全面，重视考查考生对知识的理解、实际运用和职业判断能力。在学习的过程中，必须要注重理解，多做练习，夯实基础，总结规律。

本书以最新考试大纲为依据，并充分结合该学科的学习特点，以个人理财理论知识体系为基础，将各章节的考点提炼出来，并通过具有逻辑性的表格形式全面展示考试内容，帮助考生从纷繁冗杂的文字叙述中摆脱出来，轻松且条理清晰的把握个人理财考试的重点和难点。此外，本书还在各个考点后配以历年考试真题和经典习题，并给予精彩解答，使考生达到边学边练，强化记忆的目的。

本书适合参加2014年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》科目考试的考生复习备考之用，相信通过本书的学习，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。

◆ 编 著 中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

三河市海波印务有限公司印刷

◆ 开本：787×1092 1/16

印张：15.75

2014年5月第1版

字数：394千字

2014年5月河北第1次印刷

定价：35.80元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

前 言

中国银行业从业人员资格认证是我国银行从业人员所必备的一个非常重要的资格认证之一，也是求职中比较具有含金量的一种技术资格。从而，获得中国银行业从业人员资格认证不仅是广大金融专业学子专业水平的证明，也是银行领域从业人士提升业务能力的有效途径。

本书专为参加中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》科目的考生编写，《个人理财》与中国银行业从业人员资格认证考试其他科目的相辅相成，是通过中国银行业从业人员资格认证考试必须攻克的难关。《个人理财》科目也具有其自身的学科特点，必须首先培养一定的专业基础，然后再循序渐进地去学习考试大纲所要求的知识点，要学会查阅利用相关辅导资料，做到真正理解教材中的重点和难点。此外，金融知识体系是相互联系、交汇贯通的一个统一整体，考试中也容易出现综合性较强的题目，因此，考生一定在备考的过程中，要制定全面的复习计划，勤于汇总各章节知识点，勤于练习相关习题。

所以，针对上述特点，本书在进一步知识巩固基础的同时结合近年来中国银行业从业人员资格认证考试的变化趋势，提出“以教材为基础，科学设计图表；以图表为形式，深度剖析考点；以考点为依托，串联考试真题；以真题为模板，提升解题能力”的辅导模式，为广大考生厘清科目逻辑，明确复习思路，使大家的复习备考有事半功倍的效果。

我们在编写本书的过程中，突出了以下四个模块：

第一，把“以教材为基础，科学设计图表”作为学习的有力保障。本书严格按照中国银行业从业资格考试个人理财科目考试大纲的要求，深入剖析《个人理财》教材，全面结合其中的基础理论知识，总结命题考试的规律，科学谨慎地将每一节的内容分界为若干考点，并汇总每个考点的内容，通过表格的形式逻辑清晰地表现出来，这样不仅做到了内容上的完整性，而且还实现了该科目内在要求的逻辑性和联系性。

第二，把“以图表为形式，深度剖析考点”作为记忆的形象抓手。本书独具匠心的将图表作为掌握考点的桥梁，在编写过程中，本书依据各个考点的内容及特点，以表格的形式将考试大纲要求掌握的考点全部列出，详实准确，结构清晰，前后联系，左右对比，非常有利于读者全面掌握记忆各个考点的内容，这是本书的一大特色，同时也是本书能够在同类教材中突出的优势所在。

第三，把“以考点为依托，串联考试真题”作为点拨思路的指引。本书在多年研究考试命题范围和特点的基础上，将各章节的考点提炼出来，使考生在面对纷繁庞杂的知识体系时，能够轻松了解考试重点，捋清复习思路和框架。并且，考生在做完每个考点串联的真题以后，可以真正实现在备考过程中做到心中有数，认识到自己的优势和弱势所在，有针对性的去学习。

第四，把“以真题为模板，提升解题能力”作为实战的快捷通道。本书在每个考点之后，精选了近年考试的经典真题并根据真题的命题特点和规律，设计编写了相应的练习题，每一道题均配有全面、准确、深入的解析，在最大程度上接近并还原了真题的考察模式，能帮助考

生达到实战演练的目的。

本书形式新颖，内容精准，编排科学，将为广大考生的备考复习保驾护航。同时，虽然本书经过仔细编排、审稿，但由于编辑时间等条件的限制，难免有刊误之处，欢迎广大考生与读者指正。

本书内容翔实，建议广大考生认真研读本套丛书，在学习过程中不断归纳总结，加深对考点的理解与把握，在此真诚预祝考生顺利通过银行从业资格考试。

目 录

复习攻略	1	考点突破	52
一、中国银行业从业人员资格认证考试简介	1	第一节 金融市场概述	52
二、考试复习方法	2	考点 金融市场概述	52
三、各类题型答题方法	2	第二节 金融市场的功能和分类	52
四、答题策略	4	考点 金融市场的功能和分类	52
第一章 银行个人理财业务概述	5	第三节 金融市场的发展	54
大纲解读	5	考点 金融市场的发展	54
名师点拨	5	第四节 货币市场	54
考点突破	5	考点一 货币市场概述	54
第一节 银行个人理财业务的概念和分类	5	考点二 货币市场的组成	55
考点 银行个人理财业务的概念和分类	5	第五节 资本市场	56
第二节 银行个人理财业务的发展和现状	7	考点一 股票市场	56
考点 银行个人理财业务的发展和现状	7	考点二 债券市场	57
第三节 个人理财业务的影响因素	7	第六节 金融衍生品市场	58
考点一 宏观因素	7	考点一 金融衍生品市场概述	58
考点二 微观因素及其他影响因素	9	考点二 金融衍生品及其在个人理财中的运用	59
第四节 银行个人理财业务的定位	9	第七节 外汇市场	61
考点 银行个人理财业务的定位	9	考点 外汇市场	61
本章练习	10	第八节 保险市场	63
本章练习答案与解析	14	考点 保险市场	63
第二章 银行个人理财理论与实务基础	18	第九节 贵金属及其他投资市场	64
大纲解读	18	考点一 贵金属市场及产品	64
名师点拨	18	考点二 房地产市场	65
考点突破	18	考点三 收藏品市场	65
第一节 银行个人理财业务理论基础	18	本章练习	66
考点一 生命周期理论	18	本章练习答案与解析	77
考点二 货币的时间价值	19	第四章 银行理财产品	86
考点三 投资理论	21	大纲解读	86
考点四 资产配置原理	22	名师点拨	86
考点五 投资策略与投资组合的选择	23	考点突破	86
第二节 银行理财业务实务基础	25	第一节 银行理财产品市场发展	86
考点一 理财业务的客户准入	25	考点 银行理财产品市场发展	86
考点二 客户理财价值观与行为金融学	25	第二节 银行理财产品要素	87
考点三 客户风险属性	26	考点一 产品开发主体信息	87
本章练习	28	考点二 产品目标客户信息	87
本章练习答案与解析	41	考点三 产品特征信息	88
第三章 金融市场和其他投资市场	51	第三节 银行理财产品介绍	88
大纲解读	51	考点一 货币型理财产品	88
名师点拨	51	考点二 债券型理财产品	89
		考点三 股票类理财产品	89

考点四 信贷资产类理财产品	90	第二节 客户分析	131
考点五 组合投资类理财产品	90	考点一 收集客户信息	131
考点六 结构性理财产品	90	考点二 客户财务分析	132
考点七 外汇挂钩类理财产品	91	考点三 客户风险特征和其他理财特性 分析	132
考点八 结构性产品案例分析	92	第三节 财务规划	133
考点九 QDII 基金挂钩类理财产品	92	考点一 现金、消费和债务管理	133
考点十 另类理财产品	93	考点二 保险规划	135
第四节 银行理财产品发展趋势	93	考点三 税收规划	136
考点 银行理财产品发展趋势	93	考点四 人生事件规划	136
本章练习	93	考点五 投资规划	137
本章练习答案与解析	99	本章练习	138
第五章 银行代理理财产品	103	本章练习答案与解析	146
大纲解读	103	第七章 个人理财业务相关法律法规	153
名师点拨	103	大纲解读	153
考点突破	104	名师点拨	153
第一节 银行代理理财产品的概念	104	考点突破	153
考点 银行代理理财产品的概念	104	第一节 个人理财业务活动涉及的相关 法律	153
第二节 银行代理理财产品销售基本 原则	104	考点 个人理财业务活动涉及的相关 法律	153
考点 银行代理理财产品销售基本 原则	104	第二节 个人理财业务活动涉及的相关 行政法规	170
第三节 基金	105	考点 个人理财业务活动涉及的相关 行政法规	170
考点一 基金的相关概念	105	第三节 个人理财业务活动涉及的相关 部门规章及解释	172
考点二 基金的分类	106	考点 个人理财业务活动涉及的相关 部门规章及解释	172
考点三 特殊类型基金	108	本章练习	178
考点四 银行代销流程	108	本章练习答案与解析	193
第四节 保险	109	第八章 个人理财业务管理	205
考点一 银行代理保险概述	109	大纲解读	205
考点二 银行代理保险产品	110	名师点拨	205
第五节 国债	111	考点突破	205
考点一 银行代理国债的概念、种类	111	第一节 个人理财业务合规性管理	205
考点二 国债的流动性及收益情况	111	考点 商业银行开展个人理财业务 条件	205
考点三 国债的风险	111	第二节 个人理财资金使用管理	209
第六节 信托	112	考点 商业银行开展个人理财业务资金 使用规定	209
考点一 银行代理信托类产品的概念	112	第三节 个人理财业务流程管理	211
考点二 信托类产品的流动性及收益 情况	113	考点 商业银行开展个人理财业务流程 管理	211
考点三 信托产品风险	113	第四节 理财产品合规性管理案例	214
第七节 黄金	114	考点 理财产品合规性管理案例	214
考点 黄金	114	本章练习	215
本章练习	114		
本章练习答案与解析	123		
第六章 理财顾问服务	129		
大纲解读	129		
名师点拨	129		
考点突破	129		
第一节 理财顾问服务概述	129		
考点 理财顾问服务概述	129		

本章练习答案与解析	220
第九章 个人理财业务风险管理	223
大纲解读	223
名师点拨	223
考点突破	223
第一节 个人理财的风险	223
考点 商业银行开展个人理财业务风险类型	223
第二节 个人理财业务面临的主要风险	225
考点 商业银行开展个人理财业务风险管理	225
本章练习	228
本章练习答案与解析	231
第十章 职业道德和投资者教育	233

大纲解读	233
名师点拨	233
考点突破	233
第一节 个人理财业务从业资格简介	233
考点 个人理财业务从业资格	233
第二节 银行个人理财业务从业人员的职业道德	234
考点 银行个人理财业务从业人员职业道德	234
第三节 个人理财投资者教育	237
考点 个人理财投资者教育	237
本章练习	238
本章练习答案与解析	242

复习攻略

一、中国银行业从业人员资格认证考试简介

CCBP 是“中国银行业从业人员资格认证”(Certification of China Banking Professional)的英文缩写。中国银行业从业人员资格认证考试统一大纲、统一命题、统一考试;考试制度由四个基本的环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

(一) 报考事项

报名时间一般根据考试时间而定,具体参见中国银行业协会网站的通知,或及时关注本考试动态。报考人员应满足《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法(试行)》、《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》等制度性文件规定的报考条件。报考人须年满 18 岁,具有高中以上学历,具备完全民事行为能力,且没有禁止考试的相关行为,然后完成网上报名、缴费流程。

(二) 考试科目

资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础科目考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业科目的考试内容为银行业从业人员所需要具备的相关专业知识和技能。具体如下:

1. 基础科目:公共基础;
2. 专业科目:风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

(三) 考试题型

试题全部为客观题,包括单项选择题、多选题和判断题三种题型;资格考试实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时 120 分钟;资格考试统一评卷。

(四) 考试内容

上文已简述过,考试内容包括公共基础、风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款这五个科目。具体内容如下:

公共基础:银行知识与业务、银行经营环境、银行主要业务、银行管理、银行业相关法律法规、银行主要业务法律法规、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任、银行从业人员职业操守。

风险管理:商业银行风险管理基础、商业银行风险管理基本架构、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、声誉风险和战略风险管理、监管要求与市场约束。

个人理财:银行个人理财概述、银行个人理财理论与实务基础、金融市场和其他投资市场、银行理财产品、理财顾问服务、个人理财业务相关法律法规、个人理财业务管理、个人理财业务风险管理、职业道德和投资者教育。

公司信贷:公司信贷概述、公司信贷营销、贷款申请受理和贷前调查、贷款环境分析、借款需求分析、客户分析、贷款项目评估、贷款担保分析、贷款审批、贷款合同与发放支付、

贷后管理、贷款风险分类、不良贷款管理。

个人贷款：个人贷款概述、个人贷款营销、个人贷款管理、个人住房贷款、个人汽车贷款、个人经营类贷款、其他个人贷款、个人征信系统。

二、考试复习方法

学习是需要时间和精力，良好的学习方法配合充裕的学习时间，能使学习效果倍增。在时间和精力都满足的条件下建立良好的学习计划是必不可少的。所谓计划，就是对自己的学习过程有一个合理安排。首先，复习备考必须要有充足的时间，太短太长都不可取。其次，学习计划不能对自己的要求太高。应该根据自己的工作学习时间、生活习惯以及学习能力来量身制定，坚持以自己不过度疲惫为原则。

银行从业考试方法有很多，但是万变不离其宗，最根本的就是勤奋踏实。根据我们多年的辅导经验，按照看书、做题、模拟考试三个阶段进行复习备考是一种行之有效的方法。在整个复习备考的过程中，每个阶段有着不同的任务，需要不折不扣地完成。

（一）第一阶段，精读教材

教材是最全面、最权威的资料，考试试题依据指定教材命制。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只是能够帮助读者指明重点，帮助记忆等，无法代替教材，因此第一步就是踏踏实实地通读教材。银行从业考试覆盖面广，系统性强，因此不能押题、扣题，要全面地、系统地学习。复习的第一步应是通读全书，无一遗漏，倘若有不懂之处，也不要耽搁过多时间。读完后大概了解一下书里共有几章，每章讲了几个问题，每个问题都包括哪几个小节的内容就行了。这样才能使自己整体把握，有的放矢。通读完教材后，接下来的任务是精研细读，循序渐近，一步一个脚印，不放过每个环节，并认真真地做好笔记。对每章节的内容，哪些应该掌握，哪些只作一般了解，哪些要熟练精通，通过该次复习后也就一目了然了。

（二）第二阶段，章节练习

阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识，这还不够，必须把知识转为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书，最好要有答案和详细的答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题，这是一个不可缺少的信息反馈的过程。根据题目所反映的问题查缺补漏，将遗漏的知识点掌握，同时将重要知识点进行加强记忆，以达到强化优势知识点、巩固基础知识点、记忆遗漏知识点的目的。

（三）第三阶段，真题测试与模拟考试

真题能够最大限度表明考试走向，通过真题的练习，可以把握住考试重点，能够最大程度地了解出题者的思路。我们应将近几年的真题熟练掌握，不能仅仅局限于已经考到的知识点，对于相关知识点也要一并把握。同时体会命题高频点，以便于自己的复习。因为正式的考试是在特定环境下、固定时间内解题它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方，按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的，以便在实际考试中发挥出最高的水平。

三、各类题型答题方法

银行从业资格考试均为客观题，包括单选、多选、判断。在掌握了必备知识的基础上，有

必要了解各类题型的特色，掌握各类题型的解答方法。对于答题技巧，我们有以下几点经验：

（一）单选题

单选题考察内容较为基础且答案唯一，是各类题中最为简单的题型，且每年考察的内容较为固定，多集中于基础概念和原则等，在掌握了基础知识的前提下，应当能迅速准确地答题。在解答单项选择题时，为了能提高答题效率和精准度，为后面的答题留下富余的时间，同时在“遭遇”偏题、难题时有解题的着手点，可参考以下答题技巧：（1）排除法。如果正确答案不能一眼看出，应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说，对于单项选择题，题干与正确的选择答案几乎直接抄自于指定教材或法规，其余的备选项要靠命题者自己去设计，即使是高明的命题专家，有时为了凑数，所写出的备选项也有可能一眼就可看出是错误的答案。因此在读题时排除一些明显错误的答案，然后再在剩余选项中进行判断，这样做可以提高选对答案的机率。（2）比较法。比较法是指将各备选答案加以比较，并分析它们之间的不同点，集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。（3）反选法。反选法适用于那些虽然对于题目所涉及的知识点不是很明确，但也有一些了解的情况。通过能够把握的知识点，将不符合题意的选项予以排除，从而得出正确的选项。（4）猜测法。如果不知道确切的答案，也不要放弃，要充分利用所学知识去猜测。在猜测之前，应先排除掉干扰答案，排除的选项越多，猜测出正确答案的可能性越大。

（二）多选题

多选题每道题所涉及的考点较多，也是考生比较头疼的部分，从某种程度上甚至决定着考生的命运。但在答题技巧方面与单项选择题基本一致，需注意以下两点：（1）多选题分值较高，评分标准更严格，因此需要运用所掌握的知识推敲每一个答案，慎重选择。（2）多选题至少有两个正确答案，因此在运用排除法时只要能够准确地排除掉两个选项，剩余两个选项即正确答案。除此之外，做选择题，无论是单项选择题还是多选题，还需要注意的两点是：（1）计划答题时间，保持稳定的答题速度。考试开始时，应该看一看试题的分量，并且对每道题应占用的时间迅速作出估计，以便在心里对考试时间有大致地安排；保持稳定的答题速度，也是很必要的，一般的做法是：首先通读并回答你知道的问题，跳过没有把握作答的问题。然后重新计算你的时间，看看余下的每道题要花多少时间。在某一道题上花过多的时间是不值的，即使你答对了，也可能得不偿失。（2）按题目要求答题。从我们以往的阅卷经验来看，在考试中有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如有些选择题会要求选择“不正确”或“不符合规定”的选项，若没有仔细地阅读题干、按照题目要求答题，则往往就将本应轻松得到的分数丢掉了。因此，考生应对于每个选项都能够全面把握，相互对比，同时仔细审查题干要求，找出符合题意的选项。

（三）判断题

判断题侧重于考察考生对基本概念的掌握，做题时，应尽量根据所掌握的知识对每个题作出判断。解答判断题，可参考以下技巧：（1）借助绝对和相对概念词答题。要构思一个绝对正确或绝对错误的命题是比较困难的，尤其是说某道命题正确时，它必须都是正确的，因此，判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词，因此可以借助绝对和相对概念词来答题。对于含有“绝不”、“总是”等绝对概念词的题目，只须举出一个反例即可认定该题为错，而含有“通常”、“一般来说”等相对概念词的题目，很可能是正确的。（2）只要题目有一处错误，该题就可判断为错误。（3）运用大概率事件答题。统计表明，在一份标准化的试卷中，判断题答案为“错”的概率占60%~80%，对于不能确定的题目，显然答“错”比答“对”

的正确率更高。对于这些技巧性的东西，考生在无从作答时，可以恰当运用。

四、答题策略

（一）总体浏览，合理安排时间

在下载完试题之后，不能马上就开始低头答题，而应先浏览一遍整个试题，全面了解试卷的题量大小、试题的分布情况，以及根据已积累的知识和经验大致分辨出试题中难题和简单题的分布情况，据此大致计划一下答题时间，从而对考试有个整体上的把握。很多考生，往往下载完试题之后，就开始蒙头做题，结果深入其中，在个别题目上纠缠不休。最后，发现自己时间不够，很多题目不能完成。或者半路发现时间不够，慌慌张张，完全没有了做题的耐心和细致。最后导致不会做的没有做对，会做的也因为心神慌乱无法做对，白白丧失机会。

（二）“先易后难”的做题总原则

一般来说，对于一套试题，应采用“先易后难”的做题总原则。即将考试过程分成做简单题、攻克难题、检查三个步骤来进行。把题目看完时就知道做题方法甚至是已能选出答案的题应将其放在第一遍以最快的速度把它做完，同时对较难的题一定要做上标记（尤其是在机考的时候，以防漏答）。然后，通过第二遍将已标记的难题解决掉。但是，如果遇到特别难的题时一定要把握好时间，不要浪费太多的时间在某道题上。此时还要记得对那些没有完成或者暂时无法解决的题目一定要做上标记。最后就是检查，这是一个非常重要的环节，无论是什么考试，都一定要在最后留点时间来进行检查。因为，第一遍做出的题虽然很简单，但是速度很快，所以可能会犯一些低级的错误；而第二遍又是在头脑高速运转的情况下完成的，也可能会不可避免地出现一些错误。所以通过检查来避免失去一些本不该失的分数是很重要的。但是在检查过程中需要注意的是，如果没有百分之百的把握，不要轻易更改原来的答案。对于似是而非的答案，最好不要改，因为第一感觉的准确性更高，而且经过整个考试过程人脑也疲惫了，因而可能会出现差错。另外，在检查的过程中，若发现有做第二遍时不会做而空着的题时，一定不要慌，反复斟酌，若是确实不会做，那么先看清题目的评分要求，如未注明做错要倒扣分数，一定要猜测一个答案，这样做也比完全放弃要好一些。

（三）看清题目要求，准确把握考点

答题时一定要认真读题，看清楚题目要求。有不少考生拿到试卷以后，连题目的要求都没看清就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，这说明除了最佳答案，备选项中的某些选项也可能具有不同程度的正确性，只不过是全面、不完整罢了。因此，如果一看到自己觉得正确的备选答案就立即作答，而对其余的选项连看都不看一眼就放过去，很可能会丢掉不该丢的分。因此，建议一定要读清题目、看清所有的选项，然后再进行选择。对于一些综合题更要字斟句酌，充分理解和领会题目的考查意图，不要盲目地解题。

（四）保持良好的心态

考试的时候心态很重要，有些考生由于太紧张而导致原来已经熟练掌握的真题都不会做了。所以在考试中保持良好的心态很重要，而良好心态最重要的是排除紧张情绪。在考试时应该保持一个平常的心态，可以通过积极的自我暗示、自我鼓励的方式来唤起良好的情绪，从而排除紧张情绪。

相信经过有序的复习，考生们都能取得好成绩，顺利通过银行从业资格考试。最后，预祝大家在今年的银行从业资格考试中取得好成绩。

第一章 银行个人理财业务概述

大纲解读

银行个人理财业务的概念和分类	个人理财概述	★
	银行个人理财业务概念	★
	银行个人理财业务分类	★★★★
银行个人理财业务发展和现状	国外发展和现状	★
	国内银行个人理财业务发展和现状	★★
银行个人理财业务的影响因素	宏观影响因素	★★
	微观影响因素	★★★★★
	其他影响因素	★★
银行个人理财业务的定位	银行个人理财业务的定位	★★

名师点拨

本章主要介绍了商业银行个人理财业务的概念和分类、个人理财业务的发展状况、影响个人理财业务发展的因素、个人理财业务的定位。本章属于一般性章节，分值 8 分左右。通过学习本章，考生要全面了解并掌握个人理财业务的概念、分类、发展状况、影响因素等内容。

考点突破

第一节 银行个人理财业务的概念和分类

考点 银行个人理财业务的概念和分类

表 1-1

个人理财概述

项 目	内 容
个人理财的含义	个人理财是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性，制定理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标的过程
个人理财过程	步骤一：评估理财环境和个人条件 步骤二：制定个人理财目标 步骤三：制定个人理财规划 步骤四：执行个人理财规划 步骤五：监控执行进度和再评估

例 1-1（2013 年 6 月真题·单选题）下列关于个人理财业务与信托业务、商业银行储蓄

业务的不同点，表述错误的是（ ）。

- A. 个人理财业务中资金的运用是按照合同约定的，储蓄资金的运用是按照银行需要的
- B. 个人理财业务的风险一般是客户承担或者商业银行和客户共同承担的；储蓄的风险是商业银行独立承担的
- C. 个人理财业务的受益人和信托业务的受益人都只能是委托人本人
- D. 个人理财业务中客户的资产不与商业银行其他资产严格区分相互独立；而信托中财产性质是登记并与受托人的财产严格区分的

【答案与解析】C 信托业务的受益人除了委托人本人，还可以是受益人，但不得是同一信托的唯一受益人。

表 1-2 银行个人理财业务

项 目	内 容
银行个人理财业务的概念	个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动，是建立在委托-代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。 我国法律的限制性规定：商业银行不得从事证券和信托业务。 个人理财业务相关的主体包括个人客户、商业银行、非银行金融机构以及监管机构等；个人理财业务相关的市场包括货币市场、资本市场、外汇市场、房地产市场、保险市场、黄金市场、理财产品市场等
银行个人理财业务的分类	（一）按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理理财业务，分为理财顾问服务和综合理财服务两大类。 （1）理财顾问服务。指商业银行为客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。客户接受此服务后，自行管理和运用资金，并获取和承担由此产生的收益和风险。 （2）综合理财服务。指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。此项服务中，投资收益与风险按照约定方式获取或承担。 综合理财服务更加突出个性化服务，可进一步划分为理财计划和私人银行业务： ① 理财计划是商业银行针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。 ② 私人银行业务是一种向高净值客户提供的综合理财业务，其核心是理财规划服务，除为客户提供投资理财产品外，还为客户进行个人理财。 （二）按客户类型的不同，分为理财业务、财富管理业务与私人银行业务 一般而言，理财业务是面向所有客户提供的基础性服务，而财富管理业务是面向中高端客户提供的服务，而私人银行业务则是仅面向高端客户提供的服务

例 1-2（2013 年 6 月真题·单选题）个人理财业务是建立在（ ）基础上的银行服务。

- A. 委托代理关系
- B. 资金借贷关系
- C. 产品买卖关系
- D. 以上都不是

【答案与解析】A 个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动，是建立在委托-代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

例 1-3（2013 年 10 月真题·单选题）以下国内机构中无法提供理财服务的是（ ）。

- A. 银行
- B. 保险公司
- C. 依托公司
- D. 律师事务所

【答案与解析】D 无法提供理财服务的是律师事务所。

例 1-4（2013 年 6 月真题·单选题） 商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资与资产管理的业务

活动是（ ）。
A. 投资顾问服务 B. 财务顾问服务 C. 综合理财服务 D. 理财顾问服务

【答案与解析】C 综合理财服务与理财顾问服务的一个重要区别是：在综合理财服务中，客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方式和方向，进行投资和资产管理，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定的方式承担。与理财顾问服务相比，综合理财服务更加强调个性化服务。

第二节 银行个人理财业务的发展和现状

考点 银行个人理财业务的发展和现状

表 1-3 银行个人理财业务的发展和现状

项 目	内 容
国外发展和现状	个人理财最早在美国兴起，并且首先在美国发展成熟。20 世纪 30 到 60 年代是个人理财业务的萌芽时期。20 世纪 60 到 80 年代是个人理财业务的形成与发展时期。20 世纪 90 年代是个人理财业务的成熟时期
国内银行个人理财业务发展和现状	目前，外汇理财产品和人民币理财产品是我国商业银行个人理财业务的基础产品

第三节 个人理财业务的影响因素

考点一 宏观因素

表 1-4 个人理财业务的影响因素——宏观因素

项 目	内 容
政治、法律与政策环境	对于金融机构来说，国家政策对其经营与发展的影响非常显著，其中宏观经济政策对投资理财具有实质性影响，且这种影响具有综合性、复杂性和全面性的特点。 （1）财政政策。积极的财政政策可以有效地刺激投资需求的增长，从而提高资产价格。 （2）货币政策。宽松的货币政策有助于刺激投资需求增长、支持资产价格上升；紧缩的货币政策则会抑制投资需求，导致利率上升和金融资产价格下跌。 （3）收入分配政策。偏紧的收入分配政策会抑制当地的投资需求等，造成相应的资产价格下跌；而偏松的收入政策则会刺激当地的投资需求等，支持相应的资产价格上涨。 （4）税收政策。影响个人收入中可用于投资的多少，而且通过改变投资的交易成本可以改变投资收益率
经济环境	（1）经济发展阶段。 （2）消费者的收入水平。 （3）宏观经济状况。反映宏观经济状况的经济指标如下： ① 经济增长速度和经济周期。在经济扩张阶段，个人和家庭应考虑增持成长性好的股票、房地产等资产，特别是买入对周期波动比较敏感的行业的资产，同时降低防御性低收益资产如储蓄产品等；反之，在经济收缩阶段，应考虑增持防御性资产如储蓄产品、固定收益类产品等，特别是买入对周期波动不敏感的行业的资产，

续表

项 目	内 容
经济环境	同时降低股票、房产等资产的配置，以规避经济波动带来的损失。②通货膨胀率。为应付通货膨胀风险，个人和家庭应回避固定利率债券和其他固定收益产品，持有一些浮动利率资产、黄金、外汇，以对自己的资产进行保值。如发生通货紧缩，则情况正好相反。③就业率。如就业率较高，个人理财可更多地配置收益比较好的股票、房产等风险资产，反之，则更多配置防御性资产如储蓄产品等。 ④国际收支与汇率。当一个经济体出现持续的国际收支顺差（或逆差）时，将会导致本币汇率升值（或贬值），个人理财组合应同时考虑本币理财产品与外币理财产品的搭配，对于外币理财产品的选择还需要考虑不同币种结构的配置问题
社会环境	（1）社会文化环境。 （2）制度环境。如养老保险制度、医疗保险制度、其他社会保障制度、教育体制以及住房制度等的变迁。 （3）人口环境。人口环境对个人理财业务的影响表现在规模与结构两个方面
技术环境	科学技术对个人理财业务的影响主要体现在：商业银行开发新产品的周期大大缩短，理财产品的网络销售日益普及，可通过网络技术向投资者提供理财产品的相关信息等

()。

- A. 国民收入
B. 个人可支配收入
C. 人均国民收入
D. 消费者物价指数

人收入、个人可支配收入，不包括消费者物价指数。

消费支出。这一阶段属于经济周期中的（ ）。

- A. 萧条期 B. 衰退期 C. 萎缩期 D. 调整期

例 1-7 (2013 年 6 月真题·单选题) 经济环境的变化对个人投资理财策略产生影响

一般而言，（ ）可能导致减少储蓄配置。

- A. 预期未来通货紧缩
B. 预期未来本币贬值
C. 预期未来利率上升
D. 预期未来经济处于景气周期

产等资产，并减低防御性低收益资产如储蓄产品等，以分享经济增长成果。

际利率为 ()。

- A. 12% B. 5% C. 2% D. -2%

【答案与解析】D 实际利率=名义利率-通货膨胀率=5%-7%=-2%

考点二 微观因素及其他影响因素

表 1-5 个人理财业务的影响因素——微观因素及其他影响因素

项 目	内 容
微观因素	对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是金融市场，其影响主要体现在： （1）金融市场的竞争程度。 （2）金融市场的开放程度。 （3）金融市场的价格机制。 利率水平对理财产品的定价有重要的影响。利率包括法定利率和市场利率，市场利率是市场资金借贷成本的真实反映，能够及时反映短期市场利率变动的指标有银行间同业拆借利率、国债回购利率等。利率也分为名义利率和实际利率。物价水平不变的前提下，名义利率与实际利率基本一致，否则，应该将名义利率减去通货膨胀率之后才得到实际利率。 收益判断：银行储蓄存款的收益率是利率变动的最直接反映，利率上升则银行储蓄存款产品的收益率同步上升。其他类产品所受的影响相对复杂，一般来说，市场利率上升会引起债券类固定收益产品价格下降，股票价格下跌，房地产市场走低；反之，市场利率下降会引起债券类固定收益产品价格上升，股票价格上涨，房地产市场走高
其他影响因素	（1）客户对理财业务的认知度。 （2）商业银行个人理财业务定位。 （3）其他理财机构理财业务的发展。 （4）中介机构发展水平。 （5）金融机构监管体制

第四节 银行个人理财业务的定位

考点 银行个人理财业务的定位

表 1-6 银行个人理财业务的定位

项 目	内 容
从客户、商业银行和市场三个层次面对发展个人理财业务的意义进行描述	商业银行个人理财业务可直接满足客户的理财需求，对客户理财目标的实现具有促进和推动作用。 商业银行个人理财业务的发展可以优化商业银行业务结构、增加商业银行业务收入、吸引个人优质客户资源，从而提升商业银行竞争力。 商业银行个人理财业务的发展能有效发挥金融市场功能，促进社会资源的优化配置

例 1-9（多选题）下列关于理财顾问服务的说法，正确的有（ ）。

- A. 客户寻求理财顾问服务的唯一目的是为了追求收益最大化
- B. 银行通过理财顾问服务实现客户关系管理目标，进而提高银行经营业绩
- C. 商业银行在理财顾问服务中不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议
- D. 商业银行提供理财顾问服务追求的是和客户建立一个长期的关系，不能只追求短期的收益
- E. 理财顾问服务要求能够兼顾客户财务的各个方面

【答案与解析】BCDE A 项错误，就客户而言，寻求理财顾问服务的根本目的是实现人生目标中的经济目标，管理人生财务风险，降低对财务状况的焦虑，进而实现财务自由。