



◎ 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编著

中国银行业专业人员职业资格考试 标准教材与专用题库

个人理财

独家题库版



智能学习光盘

★ 海量真题

2175 道源自真考试题库的独家试题，全部提供正确答案与详细解析

★ 模拟考场

考试界面、考试流程与评分机制与真实考试系统完全一致，带您提前“进入”考场

★ 同步练习

与书中章节内容完全同步，边学边练，大幅提升复习效率

★ 题型特训

按照真卷题型集中训练，快速掌握各类题型的解题技巧，提升应试力

★ 错题库

难题、疑题、错题，可全部加入反复练习，地毯式搜查薄弱环节，查漏补缺，集中攻破重点、难点



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



中国银行业专业人员职业资格考试
标准教材与专用题库

个人理财

© 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编著

人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

个人理财 / 中国银行业专业人员职业资格考试辅导
专家组编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2014. 8
(中国银行业专业人员职业资格考试标准教材与专用
题库)

ISBN 978-7-115-36009-0

I. ①个… II. ①中… III. ①私人投资—银行业务—
中国—资格考试—习题集 IV. ①F830.59-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第127298号

内 容 提 要

本书面向中国银行业专业人员职业资格考试, 严格依据最新考试大纲编写。

本书紧扣最新考试大纲, 结合“个人理财”科目的内容特点, 对考试的重点与难点进行了细致分析, 并辅以大量的例题和同步练习题, 每道题均配有正确的答案和详尽的解析, 以帮助考生掌握并巩固每一个知识点, 从容应对考试。

同时, 本书配套光盘提供更多增值服务。光盘主要包括五部分, 分别是: 考试大纲解读, 详细介绍了新大纲, 以及相对旧大纲的新增知识点与变动知识点, 帮助考生把握命题方向; 应试指南, 通过复习指导和答题技巧, 帮助考生找到有效的复习方法; 练习园地, 主要包括同步练习、题型特训和套卷练习, 考生可自由选择练习模式; 模拟考场, 其考试界面和考试流程完全模拟真实考场环境和考试程序, 将考生“提前”带入考场环境; 错题库, 将考生在练习时的错题收集起来, 帮助考生通过重复练习切实掌握难点, 提高考试成功率。

本书适合参加中国银行业专业人员职业资格考试的考生自学备考, 亦适合作为相关课程的辅导资料。

-
- ◆ 编 著 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组
责任编辑 李 莎
责任印制 焦志炜
 - ◆ 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>
大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 18 2014 年 8 月第 1 版
字数: 407 千字 2014 年 8 月河北第 1 次印刷
-

定价: 39.00 元(附光盘)

读者服务热线: (010) 81055410 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

编委会

刘 慧
刘欢欢
方 琳
李国光
李夏琳
董凤莉

何 军
黄文丽
张玉珍
薛 敏
刘晓丽
周小玉

凌 丽
黄 敏
张 迪
王丹婷
吴梦舒
张莎莎

前 言

• PREFACE •

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会统一组织的考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业专业人员职业资格证书”的必要条件,获得该证书则是银行业从业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(银行业法律法规与综合能力)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中银行业法律法规与综合能力为获取证书的必要前提,其他专业科目可以由考生根据自身情况自由选择。所有考试科目全部实行“无纸化”上机考试。考试题型有3种,分别是单项选择题、多项选择题和判断题。

不少考生由于对银行业方面的知识了解不够,在前期的备考学习中,很难掌握知识要点,也不明确考试的重点和难点。同时,由于机考是新兴起的考试形式,与传统的笔试有着很大的区别,很多考生对上机考试的形式缺乏了解,徒增考试压力。为了帮助考生理清考试的重点、难点,熟悉上机考试形式,提高复习效率,本书不仅提供精辟的知识点讲解,更有丰富的例题、习题。此外,本书配套光盘更是提供了模拟考试系统,将考生“提前”带入考场。

■ 本书特色

1. 紧扣考试大纲,明确学习要点,提高复习效率

全书完全依据最新考试大纲编写。在编写过程中,数位老师精心研究历年考试真题,总结出命题规律,为考生提供了最具概括性、目标性和专业性的考点知识讲解。从而帮助考生缩短学习时间,提高复习效率,增强备考信心。

2. 大量真题示例,生动剖析考点,讲解深入浅出

在考点的讲解过程中穿插大量的典型真题示例,既可以帮助考生巩固所学知识,又能帮助考生熟悉考试题型。

3. “专家提点”和“易错警示”栏目,随时随地提点考生

“专家提点”和“易错警示”是专门为考生提供学习技巧和方法指导的栏目。在这两个栏目里面,专业老师的贴心点拨一直伴随着考生的复习之旅,帮助考生从容应考。

4. 提供单元自测练习,帮助考生复习巩固,提高应试能力

在每一章节的最后,均会按照该章知识所涉及的考点为考生提供大量的自测练习,帮助考生加强对知识点的掌握。在随书光盘中,还提供了“练习园地”板块,为考生提供更多的习题。

5. 配套上机考试题库版光盘,功能全面,为复习提速

为方便考生上机学习,本书的配套光盘提供五大功能板块,即考纲解读、应试指南、练习园地、模拟考场、错题库。光盘强大的功能,为考生的学习提供了多样化的练习手段。

■ 使用技巧

- ◆先研读“考纲分析与应试指南”,了解考试重点,把握新增内容,明确复习思路。
- ◆有效利用例题和自测练习,通过例题了解考试命题规律,通过自测练习巩固所学知识,同时善于归纳总结,掌握答题技巧。
- ◆将教材与配套光盘结合使用,通过配套光盘提供的模拟考试系统进行反复练习,在自我检测的同时熟悉考试环境,再通过教材上的精讲进行查漏补缺。

■ 联系我们

在编写过程中,我们得到中国银行业专业人员职业资格委员会的大力支持,得到国内各大银行有关专家的指导,也获得知名高校财经专业教师的严格把关,在此表示衷心的感谢!

尽管编写组成员精益求精,但由于水平有限,书中难免有错漏和不足之处,恳请广大读者批评指正。联系邮箱为 lisha@ptpress.com.cn。

祝所有应考人员考试成功!

中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组

目 录

CONTENTS

第0章 考纲分析及应试指南 /1

0.1 考试大纲专家解读 /1

0.1.1 考试简介 /1

0.1.2 考纲分析 /1

0.2 应试指南 /2

0.2.1 复习指导 /2

0.2.2 答题技巧 /3

第1章 银行个人理财业务 /4

1.1 个人理财概述 /4

1.1.1 个人理财概述 /4

1.1.2 银行个人理财业务概念 /5

1.1.3 银行个人理财业务分类 /6

1.2 银行个人理财业务发展和特征 /8

1.3 银行个人理财业务的影响因素 /8

1.3.1 宏观影响因素 /8

1.3.2 微观影响因素和其他影响因素 /11

1.4 银行个人理财业务的定位 /12

1.5 自测练习 /12

第2章 银行个人理财理论与实务基础 /19

2.1 银行个人理财业务理论基础 /19

2.1.1 生命周期理论 /19

2.1.2 货币的时间价值 /22

2.1.3 投资理论 /25

2.1.4 资产配置原理 /29

2.1.5 投资策略与投资组合的选择 /30

2.2 银行个人理财业务实务基础 /32

2.2.1 理财业务的客户准入 /32

2.2.2 客户理财价值观与行为金融学 /33

2.2.3 客户风险属性 /34

2.2.4 客户风险评估 /36

2.3 自测练习 /37

第3章 金融市场和其他投资市场 /46

3.1 金融市场概述 /47

3.2 金融市场的功能和分类 /48

3.3 金融市场的发展 /49

3.4 货币市场 /50

3.4.1 货币市场概述 /50

3.4.2 货币市场的组成和运用 /50

3.5 资本市场 /51

3.5.1 股票市场 /52

3.5.2 债券市场 /53

3.6 金融衍生品市场 /55

3.6.1 市场概述 /55

3.6.2 金融衍生品市场 /56

3.7 外汇市场 /59

3.7.1 外汇市场概述 /59

3.7.2 外汇市场的分类 /59

3.8 保险市场 /60

3.8.1 保险市场概述 /60

3.8.2 保险市场的主要产品 /61

3.9 贵金属及其他投资市场 /62

3.9.1 贵金属市场及产品 /62

3.9.2 其他投资市场 /63

3.10 自测练习 /64

第4章 银行理财产品 /75

4.1 银行理财产品市场发展 /75

4.2 银行理财产品要素 /76	规 /137
4.3 银行理财产品介绍 /77	7.1 个人理财业务活动涉及的相关法律
4.3.1 货币型理财产品和债券型理财产品 /77	法规 /137
4.3.2 股票类理财产品 /78	7.1.1 《中华人民共和国民法通则》 /138
4.3.3 组合投资类理财产品 /78	7.1.2 《中华人民共和国合同法》 /141
4.3.4 结构性理财产品 /79	7.1.3 《中华人民共和国商业银行法》 /144
4.3.5 QDII 基金挂钩类理财产品 /81	7.1.4 《中华人民共和国银行业监督管理法》 /147
4.3.6 另类理财产品 /82	7.1.5 《中华人民共和国证券法》 /148
4.4 银行理财产品发展趋势 /83	7.1.6 《中华人民共和国证券投资基金法》 /151
4.5 自测练习 /83	7.1.7 《中华人民共和国保险法》 /155
第 5 章 银行代理理财产品 /89	7.1.8 《中华人民共和国信托法》 /157
5.1 银行代理理财产品概述 /89	7.1.9 《中华人民共和国个人所得税法》 /158
5.2 银行代理理财产品的分类 /90	7.1.10 《中华人民共和国物权法》 /160
5.2.1 基金 /90	7.2 个人理财业务活动涉及的相关行政
5.2.2 保险 /96	法规 /161
5.2.3 国债 /98	7.2.1 《中华人民共和国外资银行管理
5.2.4 信托 /99	条例》 /161
5.2.5 黄金 /101	7.2.2 《期货交易管理条例》 /162
5.3 自测练习 /102	7.3 个人理财业务活动涉及的相关部门
第 6 章 理财顾问服务 /112	规章及解释 /163
6.1 理财顾问服务概述 /112	7.3.1 《商业银行开办代客境外理财业
6.1.1 理财顾问服务概念 /112	务管理暂行办法》 /163
6.1.2 理财顾问服务流程 /113	7.3.2 《证券投资基金销售管理办法》 /165
6.1.3 理财顾问服务特点 /114	7.3.3 《保险兼业代理管理暂行办法》
6.2 客户分析 /114	和《关于规范银行代理保险业务的
6.2.1 收集客户信息 /114	通知》 /167
6.2.2 客户财务分析 /116	7.3.4 《个人外汇管理办法》和《个人
6.2.3 客户风险特征和理财特性分析 /117	外汇管理办法实施细则》 /168
6.2.4 客户理财需求和目标分析 /117	7.4 自测练习 /171
6.3 财务规划 /118	第 8 章 个人理财业务管理 /183
6.3.1 现金、消费及债务管理 /118	
6.3.2 保险规划 /121	
6.3.3 税收规划 /122	
6.3.4 人生事件规划 /124	
6.3.5 投资规划 /126	
6.4 自测练习 /128	
第 7 章 个人理财业务相关法律法	

8.1 个人理财业务合规性管理 /183

8.1.1 开展个人理财业务的基本条件 /183

8.1.2 开展个人理财业务的政策限制 /185

8.1.3 开展个人理财业务的法律责任 /187

8.2 个人理财资金使用管理 /188

8.3 个人理财业务流程管理 /189

8.3.1 业务人员管理 /190

8.3.2 客户需求调查 /190

8.3.3 理财产品开发 /190

8.3.4 理财产品销售 /191

8.3.5 理财业务其他管理 /192

8.4 自测练习 /193

第9章 个人理财业务风险管理 /199

9.1 个人理财的风险及评估方法 /199

9.1.1 个人理财风险的影响因素 /199

9.1.2 理财产品风险评估 /200

9.2 商业银行个人理财业务的风险及其管理 /202

9.2.1 个人理财业务面临的主要风险 /202

9.2.2 个人理财业务风险管理的基本要求 /203

9.2.3 个人理财顾问服务的风险管理 /203

9.2.4 综合理财业务的风险管理 /206

9.2.5 风险管理的四种类型 /208

9.3 自测练习 /209

第10章 职业道德和投资者教育 /213

10.1 个人理财业务从业资格简介 /213

10.1.1 境外理财业务从业资格简介 /213

10.1.2 境内银行个人理财业务从业资格 /214

10.1.3 银行个人理财业务从业人员基本条件 /214

10.2 银行个人理财业务从业人员的职业道德 /214

10.2.1 从业人员销售活动遵循原则、注意事项以及禁止事项 /215

10.2.2 从业人员岗位要求及限制性条款 /215

10.2.3 从业人员的法律责任 /215

10.3 个人理财投资者教育 /216

10.3.1 投资者教育概述 /217

10.3.2 投资者教育功能 /217

10.3.3 投资者教育内容 /217

10.4 自测练习 /218

附录 自测练习答案与解析 /221

第0章 | 考纲分析及应试指南

0.1 考试大纲专家解读

0.1.1 考试简介

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会负责组织和实施的考试。该考试由中国银行业专业人员资格考试专家委员会统一组织,即统一大纲、统一命题、统一考试、统一标准。通过考试后,考生可以获得“中国银行业专业人员初级职业资格”证书。

1. 考试科目

银行业专业人员职业资格考试的考试科目为银行业法律法规与综合能力、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷。其中,银行业法律法规与综合能力为基础科目,即是必考科目;其余为专业实务科目,考生可自行选择任意科目报考。

2. 考试形式

考试通过计算机考试的方式进行。

3. 考试题型

考试题型全部是客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题。

0.1.2 考纲分析

2014 年个人理财考试大纲有较多的变动。知识点变动的地方很可能是会考查到的地方。考生在备考之初,认真分析大纲,掌握考试整体概况,会在接下来的学习中收到事半功倍的效果。下表对 2014 年考试大纲做了一个考试内容的整体分析,具体的考点会在后面每一章节中逐一进行细致的分析。

章节	考纲分析	考查频率	重要程度
第一章 银行个人理财业务	本章内容属于基础性知识,主要是对个人理财业务的概况进行介绍,包括概念、分类,现状和影响因素。考生以记忆为主	★★	一般
第二章 银行个人理财理论与实务基础	本章是考试重点,主要学习银行个人理财业务理论基础和实务基础。考生需要牢记相关公式,熟练进行应用和计算。此外,本章涉及很多金融方面的术语,考生需要理解并掌握	★★★★	非常重要
第三章 金融市场和其他投资市场	本章也是考试重点,主要介绍八大类金融市场和贵金属及其他投资市场。其中贵金属金融市场是新增内容,考生需要重点关注	★★★★	非常重要

第四章 银行理财产品	本章详细介绍了银行理财产品的市场、要素和分类。其中产品要素和股票类、组合投资类理财产品是新增内容,考生需要关注	★★	一般
第五章 银行代理理财产品	本章对银行代理的五类理财产品进行了介绍,其中“银行代理保险产品的主要类型介绍”属于新增内容,考生需要关注	★★★	重要
第六章 理财顾问服务	本章主要是对第一章中理财顾问服务的具体分析,考生可以通过记忆来掌握本章内容	★★	一般
第七章 个人理财业务相关法律法规	本章是考试重点,主要是介绍银行在经营个人理财业务中涉及的法律法规,考生需重点记忆和掌握。本章条例性知识较多,考生在学习中,建议以练带记,二者结合起来,灵活运用	★★★★	非常重要
第八章 个人理财业务管理	本章重点介绍了个人理财业务的合规性管理。新增了个人理财资金使用管理和流程管理两个知识点。在第四节新增了管理案例,考生需要认真学习,本章内容在考试中很可能会以案例的形式进行考查	★★★	重要
第九章 个人理财业务风险管理	本章从不同角度分析了个人理财业务活动开展中可能面临的风险,考生需要掌握各种风险的管理方式	★	一般
第十章 职业道德和投资者教育	本章是考查考生对从业人员的职业道德和投资者再教育内容的了解	★	一般

0.2 应试指南

0.2.1 复习指导

银行业专业人员职业资格考试不是一个轻松简单的考试,考生想顺利通过考试,需要积极备考。考生在复习中,可以通过以下步骤来提高效率。

1. 熟悉考点

由于考试内容比较多,考点比较细,没有具体目的的学习会浪费很多时间。考试大纲既是对官方教材内容的提炼,也是对考试考查内容的概括。考纲中涉及的考点均会在试卷中出现。考生在复习前,认真分析大纲,熟悉每章的考点,可对接接下来的重点学习内容有个整体掌握,从而明确自己的学习目标,提高复习效率。

2. 掌握重点

全面学习考点内容后,考生再对考点知识进行分解,将重要的考查点各个击破。本书每一章节前面的“考点概览”和“应试指导”对考点中的重点都进行了分析,考生在复习之前仔细研究,可以做到心里有数。

3. 学习与练习同步

在一段学习之后,及时的练习测试既可以让考生对学习内容加深印象,也可以让考生对之前的学习效果做一个检测。通过测试,考生可以看出自己哪些内容还没有掌握,从而明确复习侧重点。本书在每一章节的后面都配有自测题,方便考生复习。

4. 及时回顾与总结

系统学习之后,考生应当及时对之前学习中遇到的障碍和盲点进行总结,以加深对考试内容的理解和掌握。

0.2.2 答题技巧

银行业专业人员职业资格考试的题型都是客观题,主要是选择题和判断题。考生掌握一定的答题技巧,可以在考试中充分发挥自己的水平,取得较为理想的成绩,顺利通过考试。

1. 直接选择 / 判断法

对于一些难度较小的试题,特别是一些定义或者常识性方面的考题,考生不要被干扰项困惑,直接选择最切合题意的选项。

2. 分析排除法

对于一些摸不准的选项,考生可以通过对选项的比较分析,看看选项之间的不同和共同之处以及选项和题目可能存在的关系,选出符合题意的项目。

3. 猜测法

考生在做题时遇到完全不会的题目,可以先标记出来,把容易的题目做完之后再回过头来仔细审读并答题。这样可以节省时间,也可以避免遇到难题时出现负面情绪,影响了整个考试。另外,对于有些难题,也可以凭记忆猜测,虽然不能确保正确率有多高,但是相比不答题来说,还是更有胜算。

祝大家考试顺利!

第1章

银行个人理财业务

本章是全书的开篇,首先介绍商业银行个人理财业务的概念和分类,然后对商业银行个人理财业务的发展状况进行简要描述,并对影响商业银行个人理财业务发展的各种因素进行分析,最后对商业银行个人理财业务的定位进行总结。本章考试的重点是银行个人理财业务的分类和银行个人理财业务的宏观影响因素。在历年考试中,本章的分值占的并不大,多以单选题形式出现。这一章主要是综述性知识,难度不大,考生在复习中可以理清重点,着重记忆。

 考点概览

考试大纲	考查要点	考查概率	学习要求
银行个人理财业务的概念和分类	个人理财概述	*	了解
	银行个人理财业务概念	**	理解
	银行个人理财业务分类	***	掌握
银行个人理财业务发展和特征		*	了解
银行个人理财业务的影响因素	宏观影响因素	****	重点掌握
	微观影响因素	***	掌握
	其他影响因素	*	了解
银行个人理财业务的定位		*	了解

1.1 个人理财概述

 应试指南

这一节主要介绍个人理财的相关概念,包括个人理财概述和银行个人理财业务概念及分类。其中“个人理财概述”属于新增考点,考生须多留心学习。本节重点内容是银行个人理财业务的分类。考生在复习时可以通过比较记忆法来加深对相关概念的认识。

1.1.1 个人理财概述

1. 定义

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。

2. 五个步骤

- (1) 评估理财环境和个人条件;
- (2) 制定个人理财目标;

- (3) 制定个人理财规划;
- (4) 执行个人理财规划;
- (5) 监控执行进度和再评估。

1.1.2 银行个人理财业务概念

个人理财业务已经成为商业银行重要业务之一。

1. 个人理财业务概念

(1) 定义

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。

(2) 特性

个人理财业务是建立在委托—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。

① 顾问性质: 商业银行充当理财顾问, 向客户提供咨询。

② 受托性质: 商业银行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。

【例题 1·单选题】个人理财业务是建立在()基础上的银行业务。

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

【答案】C

【解析】个人理财业务是商业银行受客户委托帮助客户进行理财的服务活动,二者之间属于委托代理关系,而不是资金借贷或者产品买卖关系。

【例题 2·单选题】下列关于个人理财业务和储蓄业务区别的说法,正确的是()。

- A. 个人理财业务是银行的负债业务, 储蓄是向客户提供的一种服务方式
- B. 个人理财业务中资金的运用是定向的, 储蓄的资金运用是非定向的
- C. 个人理财业务的风险一般是商业银行独立承担的, 储蓄的风险是客户承担或者商业银行和客户共同承担的
- D. 个人理财业务中客户的资产与商业银行其他资产不严格区分, 储蓄财产与商业银行的财产严格区分

【答案】B

【解析】个人理财业务中的资金运用是按照理财合同的约定进行的, 储蓄的资金运用方向不固定。储蓄是银行的负债业务, 个人理财业务是银行向客户提供的一种服务。个人理财业务的风险一般是由客户自己承担或银行和客户共同承担。储蓄是银行的一项负债。个人理财业务中客户的资产与银行其他资产应严格区分。

2. 相关主体和相关市场

个人理财业务相关的主体和相关市场如表 1-1 所示。

表 1-1 个人理财业务相关的主体和相关市场

	分类	特点
相关主体	需求方和服务对象——个人客户	银行会根据客户资产规模、风险承受能力对客户进行分类
	供给方之一——商业银行	一般利用自身的渠道向个人客户提供个人理财业务
	供给方之二——非银行金融机构	主要包括证券公司、基金、信托公司以及投资公司等
	监管方——监管机构	主要包括中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、国家外汇管理局等
相关市场	包括货币市场、资本市场、外汇市场、房地产市场、保险市场、贵金属市场、理财产品市场等	

备注:中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)、中国证券监督管理委员会(以下简称证监会)、中国保险监督管理委员会(以下简称保监会)、国家外汇管理局(以下简称外汇局)。

【例题 3·单选题】个人理财业务活动中法律关系的主体有两个,即()。

- A. 中央银行和商业银行
- B. 商业银行和客户
- C. 监管机构和商业银行
- D. 理财人员和客户

【答案】B

【解析】个人理财业务活动中法律关系的主体有两个,即商业银行和客户。商业银行和客户是两个平等的民事主体,商业银行为客户进行的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动,是基于二者之间确定的民事活动。

1.1.3 银行个人理财业务分类

银行个人理财业务主要有两种分类方式。

1. 按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理可分为理财顾问服务和综合理财服务

(1)理财顾问服务与综合理财服务的比较(见表 1-2)

表 1-2 理财顾问服务与综合理财服务的比较

分类	含义	服务方式
理财顾问服务	是指商业银行向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	客户接受商业银行和理财人员提供的理财顾问服务后,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
综合理财服务	是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	客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向 and 方式,进行投资和资产管理,投资收益与风险由客户自行或者客户与银行按照约定方式获取或承担,更加突出个性化服务

(2)综合理财业务分类

综合理财服务可分为理财计划和私人银行业务两类。

理财计划是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财业务。

私人银行业务主要针对高净值客户,涉及的业务范围更加广泛。

【例题 4·多选题】下列关于综合理财规划业务的表述,正确的有()。

- A. 在综合理财业务活动中,客户授权银行代表客户按合同约定的投资方式和方向,进行

投资和资产管理

- B. 综合理财业务是商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等综合的专业化服务
- C. 在综合理财业务中产生的投资收益和风险完全由客户自行承担
- D. 综合理财业务更强调个性化的服务
- E. 综合理财业务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划两类

【答案】ADE

【解析】B 选项是理财顾问服务的含义。C 选项是理财顾问服务的服务方式。

2. 按照客户类型可分为理财业务、财富管理业务与私人银行业务

三者的区别如表 1-3 所示。

表 1-3 理财业务、财富管理业务与私人银行业务

分类	客户等级	服务种类	客户范围
理财业务	最低	相对狭窄	所有客户
财富管理业务	居中	居中	中高端客户
私人银行业务	最高	最为齐全	高端客户

【例题 5·多选题】一般来说,根据客户类型,个人理财业务可分为()几个层次。

- A. 财富管理业务
- B. 私人银行业务
- C. 理财业务
- D. 定制化业务
- E. 特定客户群业务

【答案】ABC

【解析】银行往往根据客户类型进行业务分类。按照这种分类方式,理财业务可分为理财业务(服务)、财富管理业务(服务)和私人银行业务(服务)三个层次,银行为不同客户提供不同层次的理财服务,其中私人银行业务服务内容最为全面。

【例题 6·单选题】金融机构以高净值客户为中心,根据其需求来提供个性化产品,这是指()。

- A. 零售银行业务
- B. 中间银行业务
- C. 私人银行业务
- D. 理财顾问服务

【答案】C

【解析】私人银行业务是金融机构为拥有高额净财富的个人,提供财富管理、维护的服务,并提供投资服务与商品,以满足个人的需求,故 C 选项正确。A 选项“零售银行业务”是指商业银行运用现代经营理念,依托高科技手段,向个人、家庭和中小企业提供的综合性、一体化的金融服务,包括存取款、贷款、结算、汇兑、投资理财等业务。B 选项“中间银行业务”是商业银行不运用自己的资金,而代理客户承办支付和其他委托事项并从中收取手续费的业务,主要包括办理国内外结算、代理发行、代理兑付、承销政府债券、代理买卖外汇、提供信用证服务及担保、代理收付款项及代理保险业务等。D 选项“理财顾问服务”是指商业银行向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。理财顾问服务是一种针对个人客户的专业化服务,区别于为销售储蓄存款、信贷产品等进行的产品介绍、宣传和推介等一般性业务咨询活动。考生在复习时应注意理解区分商业银行所经营的不同业务的概念和范围。

1.2 银行个人理财业务发展和特征

应试指南

本节主要介绍国内外银行个人理财业务的发展和特征,通过对比,考生可以更加了解我国目前的银行业发展状况。本节属于了解性知识,考生重点记忆个人理财业务发展的几个阶段即可。

国外个人理财业务发展较早,美国首先发展成熟;我国个人理财业务发展较晚,眼下处于迅速增长时期,但是专业化和规范化水平仍待提高。具体内容如表 1-4 所示。

表 1-4 国外和国内个人理财业务的发展和特征

区域	时间	阶段	特征
国外	20 世纪 30~60 年代	萌芽时期	无法确立财务规划、提供不同的方案给客户
	20 世纪 60~80 年代	形成与发展时期	与客户建立全面长期的关系,银行业务开始向全面化发展
	20 世纪 90 年代	成熟时期	银行开始广泛使用衍生金融产品,满足不同客户的个性化需求。专业机构诞生,开始向专业化方向发展
国内	20 世纪 80~90 年代	萌芽阶段	商业银行开始向客户提供专业化投资顾问和个人外汇理财服务
	21 世纪初到 2005 年	形成时期	有显著的进步,理财规模以每年 10%~20% 的速度增长,2005 年达到了 2 000 亿元 2005 年银监会发布《商业银行个人理财业务管理暂行办法》,同时下发《商业银行个人理财业务风险管理指引》
	2006 年至今	发展阶段	市场规模日益扩大,产品体系较为丰富,管理方法比较完整,业务技能团队逐渐组建

备注:《商业银行个人理财业务管理暂行办法》以下简称《办法》,《商业银行个人理财业务风险管理指引》以下简称《指引》。

1.3 银行个人理财业务的影响因素

应试指南

个人理财业务的影响因素是每一年银行业专业人员职业资格考试的必考点,本节知识需要考生认真学习掌握。这一节主要从宏观和微观两方面分析银行个人理财业务的影响因素。考生在学习时,重点掌握宏观影响因素,理解微观影响因素和了解其他影响因素。

1.3.1 宏观影响因素

个人理财业务宏观影响因素主要包括政治、法律与政策环境,经济环境,社会环境和技术环境等。

1. 政治、法律与政策环境

具体内容如表 1-5 所示。