

银行从业个人理财知识点总结终结版

前言

银行业在中国金融业中处于主体地位。近年来，中国银行业改革创新取得了显著的成绩，整个银行业发生了历史性变化，在经济社会发展中发挥了重要的支撑和促进作用，有力的支持中国国民经济又好又快的发展。为了建立银行业从业标准和用人规范、确立银行业从业人员从业的起点标准、为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标杆、为银行业从业人员提供继续教育的支持。中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施银行业从业人员资格考试。银行从业资格证书是由中国银行业协会颁发，在全国范围内有效。主要对银行公共基础、个人理财、个人贷款、公司信贷以及风险管理五大方面进行系统讲解，是证书持有人拥有银行相关专业知识和能力的证明。根据国家有关部委意见，将会把资格认证考试纳入国家职业资格体系统一管理。

银行从业资格认证考试自成立之初就得到了广大会员单位和从业人员的普遍认可与支持，建立了广泛的行业公信力和社会认可度。为了更好的满足广大考生的需求，更好的为考生服务，提高考试通过率，北京东方华尔金融咨询有限公司倾力打造了“银行从业资格考试通关宝典”。希望能够减轻考生的学习负担，争取一次通过。本书通过对历年真题、考试教材中的相关内容进行总结、整理。可以说，涵盖了全部的内容，同时又进行了精简，是考试内容中精华中的精华，

对于常考点和必考点更是进行了详细的整合，相信能够真正的帮助广大考生，争取高效的通过考试。

经过东方华尔银行组高级研究员历时两个月的研究、分析完成了通关宝典的编撰工作。本套通关宝典，集众研究员的智慧于一身，希望能够帮助致力于投身于银行业的广大考生顺利通过考试，通往人生财富的金字塔。当然由于编撰工作繁杂，难免有所疏忽、遗漏、不足或错误之处，恳请读者指正。

北京东方华尔金融咨询有限责任公司

目录

第一章

第一节

第二节

第三节

第四节银行个人理财业务概述.....1 银行个人理财业务的概念和分类.....1 银行个人理财业务发展和现状.....1 银行个人理财业务的影响因素.....2 银行个人理财业务的定位.....3

第二章

第一节

第二节银行个人理财理论与实务基

础.....	4 银行个人理财业务理论基
础.....	4 银行个人理财业务实务基
础.....	8
第三章	
第一节	
第二节	
第三节	
第四节	
第五节	
第六节	
第七节	
第八节	
第九节金融市场和其他投资市	
场.....	9 金融市场概
述.....	9 金融市场的
功能和分类.....	9 金融市场的
发展.....	10 货币市
场.....	10 资本市
场.....	10 金融衍
生品市场.....	12 外汇市
场.....	13 保险市
场.....	14 黄金及

其他投资市场.....15

第四章

第一节

第二节 银行理财产

品.....15 银行理财

产品市场发展.....15 银行理财

产品要素.....15

第三节

第四节 银行理财产品介

绍.....16 银行理财产品发

展趋势.....17

第五章

第一节

第二节

第三节

第四节

第五节

第六节

第七节 银行代理理财产

品.....17 银行代理理财

产品的概念.....17 银行代理理财

产品销售基本原则.....17 基

金.....17 保
险.....20 国
债.....20 信
托.....21 黄
金.....21

第六章

第一节

第二节

第三节理财顾问服

务.....22 理财顾问
服务概述.....22 客户分
析.....22 财务规
划.....23

第七章

第一节个人理财业务相关法律规

定.....25 个人理财业务活动涉及
的相关法律.....25

第八章

第一节

第二节

第三节个人理财业务管

理.....29 个人理财业务

合规性管理.....	29	个人理财资金
使用管理.....	29	个人理财业务
流程管理.....	30	
第九章		
第一节		
第二节个人理财业务风险管		
理.....	31	个人理财的风
险.....	31	个人理财业务
面临的主要风险.....	31	
第三节风险管理的几个方		
面.....	31	
第十章		
第一节		
第二节		
第三节职业道德和投资者教		
育.....	32	个人理财业务从业
资格简介.....	32	银行个人理财业务
从业人员的职业道德.....	32	个人理财投资者教
育.....	33	
东方华尔银行从业通关宝典		
第一章银行个人理财业务概述		
第一节		

知识点一：个人理财概述

个人理财步骤：评估理财环境和个人条件
个人理财规划监控执行
进度和再评估
制定个人理财规划
执行
个银行个人理财业务的概念和分类

（考点：个人理财步骤：易考多选题）
知识点二：银行个人理财业务概念

1、个人理财业务性质：顾问性质（理财顾问）

2、相关主体：个人客户（需求方）、商业银行（供给方）、非银行金融机构、监管机构

3、相关市场：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（考点：个人理财业务性质：易考单选、判断，相关主体、相关市场：易考多选）

知识点三：银行个人理财业务分类

根据管理运作方式划分

分类

理财顾问服务

综合理财服务内容
接受客户咨询，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
接受客户授权，进行投资和资产管理
的业务活动

根据客户获取收益方式划分

分类

保证收益理财计划

非保证收益理财计划内容银行承诺固定收益，或最低收益保本浮动：保证本金，收益浮动。非保本浮动：本金收益都不保证（考点：银行个人理财业务分类：易考单选、多选、判断）

第二节个人理财业务的发展和现状

知识点一：国外发展和现状

初创期：起源于欧洲贵族私人银行

协会（考点：国外发展和现状：易考单选题）

知识点二：国内发展和现状

1月23日，《理财规划师国家职业标准》实施

（考点：《理财规划师国家职业标准》实施时间：易考单选题）

扩张期：第二次世界大战后成熟期：国际注册理财规划师

1

东方华尔银行从业通关宝典

第三节

知识点一：宏观因素

1、政治、法律、政策环境：财政政策、货币政策、收入分配政策、税收政策 2、经济环境：

预期未来经济增长较快

理财产品

理财策略调整建议

储蓄债券股票基金房产

减少配置减少配置增加配置增加配置增加配置

理财策略调整理由

收益偏低收益偏低企业盈利增长可以

支撑牛市可实现增值价格上涨

理财策略调整建议

增加配置增加配置减少配置减少配置适当减少

理财策略调整理由

收益稳定风险较低

企业亏损增加、可能引

发熊市面临资产缩水市场转淡

预期未来经济正在处于衰退周期

银行个人理财业务的影响因素

(2) 通货膨胀与个人理财策略:

预计未来温和通胀

理财产品

理财策略调整建议

储蓄债券股票黄金

减少配置减少配置适当增加配置增加配置

理财策略调整理由

净收益走低净收益走低资金涌入价升规避通货膨胀

理财策略调整建议

维持配置减少配置减少配置维持现状

理财策略调整理由

收益稳定 价格下跌 价格下跌 价格稳定

预期未来通货紧缩

预期未来利率上升

理财产品

理财策略调整建议

增加配置 减少配置 减少配置 减少配置 减少配置

理财策略调整理由

收益将增加 面临下跌风险 面临下跌风险 面临下跌风险 贷款成本增加

预期未来利率水平下降

理财策略调整建议

减少配置 增加配置 增加配置 增加配置 增加配置

理财策略调整理由

收益将减少 面临上涨机会 面临上涨机会 面临上涨机会 贷款成本降低

储蓄 债券 股票 基金 房产

2

3、社会环境

- (1) 社会文化环境：传统东方文化好储蓄，西方好投资等
- (2) 制度环境：养老保险制度、医疗保险制度、其他社会保险制度
- (3) 人口环境

4、技术环境

（考点：政治、法律、政策环境：易考多选，经济增长与个人理财策略、通货膨胀与个人理财策略、利率变化与个人理财策略：易考单选、判断，社会环境：易考多选）

知识点二：微观影响因素

- 1、金融市场竞争程度
- 2、金融市场的开放
- 3、金融市场的价格机制：利率水平

知识点三：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（考点：其他影响因素：易考多选）（考点：微观影响因素：易考多选） 第四节 银行个人理财业务定位

客户层面：客户理财目标的实现有促进和推动作用；降低了客户理财门槛、节约了客户的理财成本。商业银行层面：优化商业银行业务结构，提升商业银行竞争力。

市场层面：有效发挥金融市场功能；通过实现对市场信息的专业化处理，理财规划的专业化服务，促进社会资

源的优化配置。（考点：银行个人理财业务定位三方面：易考单选、判断）

3

东方华尔银行从业通关宝典

第二章银行个人理财理论与实务基础

银行个人理财业务的理论基础

第一节

知识点一：生命周期理论 1、家庭生命周期

(1) 四阶段：形成期、成长期、成熟期、衰老期 (2) 家庭生命周期各阶段的理财重点：

期间夫妻年龄保险安排

家庭形成期 25-35 提高寿险保额 股票 70% 债券 10%

核心资产配置

货币 20% 预期收益高，风险适度的银行理财产品

信贷运用 2、个人生命周期

(1) 六阶段：探索期、建立期、稳定期、维持期、高原期、退休期 (2) 个人生命周期各阶段的理财重点：

期间对应年龄

探索期 15-24 以父母家庭为生活重心 求学深造、提高

收入 活期、定期存款、基金定投

建立起 25-34 择偶结婚、有学前子女以后 贷款、购

房 活期存款、股票、基金定投

稳定期 35-44

维持期 45-54 女子进入高等教育阶段 收入增加、筹

退休金

高原期 55-60

退休期 60 岁以后以夫妻两人为主享受生活规划、遗产固定收益
投资为主领退休金至终老

信用卡、小额信贷

家庭成长期 30-55

以子女教育年金储备

高等教育学费股票 60% 债券 30% 货币 10%

预期收益较高，风险适度的银行理财产品房屋贷款、汽车贷款

家庭成熟期 50-60 以养老险或递延年金储备退休金股票 50% 债券
40% 货币 10% 风险较低、收益稳定的银行理财产品

还清贷款

家庭衰老期 60 岁以后投保长期看护险或将养老险转即期年金

股票 20% 债券 60% 货币 20% 风险低、收益稳定的

银行理财产品无贷款或者反按揭

家庭状态子女上小学、中学子女独立

理财活动

偿还房贷、筹教育

金

自用房产投资、股

票、基金

负担减轻、准备退休降低投资组合风险长期看护险、退休年金

投资工具多元投资组合

保险计划意外险、寿险寿险、储蓄险养老险、定期寿险

养老险、投资

型保险

（考点：家庭生命周期四阶段、个人生命周期六阶段：易考多选，家庭生命周期各阶段的理财重点、个人生命

4

东方华尔银行从业通关宝典

周期各阶段的理财重点：易考单选、判断）知识点二：货币的时间价值

1、货币的时间价值的概念和影响因素

（1）概念：货币经历一定时间的投资（再投资）所增加的价值。一定数量的货币在两个不同时点之间的价值差异。（2）影响要素：时间、收益率或者通货膨胀率、单利或者复利 2、时间价值与利率（复利）计算

几个名词：PV-现值、FV-终值（复利终值）、t-时间；（1）终值计算：单期 $FV=C_0 \cdot (1+r)$ （2）现值计算：单期 $PV=C_1/(1+r)$

多期： $FV=P_0 \cdot (1+r)^t$ 多期 $PV=FV/(1+r)^t$

mt

t

r-利率

（3）复利期间和有效年利率的计算：一年对金融资产计算 m 次

复利 $FV = C_0 \cdot (1 + r/m)^m$ 有效年利率（折合成每年计算一次复利）

$$EAR = (1 + r/m)^m - 1$$

（考点：货币时间价值概念：易考判断，影响要素：易考多选题，时间价值与利率计算：易考单选、判断）知识点三：投资理论 1、收益

（1）持有期收益和持有期收益率：面值收益（HPR）=红利+市值变化

持有期收益率（HPY）=面值收益/初始市值=红利收益+资本利得收益

（2）预期收益率： $E(R_i) = \sum P_i R_i \cdot 100\%$

（3）必要收益率：投资对象要求的最低收益率。必要收益率包括真实收益率、通货膨胀率和风险报酬三部分。2、风险

风险类型内容可否规避指标方差标准差变异系数 3、资产组合理论

（1）资产组合收益和风险：收益：用预期收益来衡量。风险：用方差来衡量。

（2）两种资产组合的收益和风险：收益： $r_p = X_A \cdot r_A + X_B \cdot r_B$ 风险： $\sigma_p = X_A \sigma_A + (1 - X_A) \sigma_B + 2X_A(1 - X_A) \sigma_A \sigma_B \rho_{AB}$ （3）最优资产组合：例如有两种资产组合 A 和 B。 $E(r_A) > E(r_B)$, $\sigma_A > \sigma_B$

根据投资者偏好对 A 与 B 的满意程度：

5

2

2

2

2

2

m

系统性风险

宏观风险，如市场风险、利率风险、汇率风

险、购买力风险等

不可规避

非系统性风险

微观风险，与具体产品有关，如经营风险、财务

风险、信用风险、突发事件风险。

可通过投资组合规避

公式

$\Sigma P*[R-E(R)]^2$ P 是概率、R 是预期收益率

方差的平方根

CV=标准差/预期收益率= $\sigma_i/E(R_i)$

大小与风险的关系

数值越小，投资项目风险越小

东方华尔银行从业通关宝典

中庸型：A 与 B 无差异。保守型：A 不如 B 令人满意。进取型：

A 比 B 令人满意。(4) 无差异曲线的种类

一个特定的投资者，任意给定一个证券组合，根据他对风险的态度可以得到一系列满意程度相同的（即无差异）证券组合，这些组合恰好形成一条曲线，叫无差异曲线。

a: 投资者对风险毫不在意只关心期望收益率。**b:** 投资者只关心风险，对期望收益率毫不在意。**c** 和 **d:** 一般的风险态度。**d** 比 **c** 保守些。

(5) 投资组合管理：资产分析和

调整资产组

（考点：收益：易考单选题，多选题，系统性风险和非系统性风险：易考单选、判断，风险的测量：易考单选，资产组合理论：易考单选、判断）知识点四：资产配置原理

1、资产配置概念：指依据所要达到的理财目标，按资产的风险最低与报酬最佳的原则将资金有效地分配在不同类型的资产上构建达到增强投资组合报酬和控制风险的资产投资组合。2、资产配置步骤：了解客户属性期投资储备

风险规划和保障资产储备

建立长

建立多元化的产品组合

3、常见资产配置组合模型（1）资产的种类

按风险收益划分极高风险、极高收益资产高风险、高收益资产中风险、中收益资产较低风险、较低收益资产低风险、低收益资产

（2）资产组合模型

种类金字塔型哑铃型纺锤型梭镖型

特点

低收益 50%、中收益 30%、高风险高收益 20%

中收益最少，比较平衡中收益占主体，安全性高只有高风险配置，稳定性差、风险高

种类

权证、期权、期货、对冲基金、垃圾债券股票、股票型基金、外汇投资组合等

金银、集合信托、债券基金等

债券、货币基金等存款、国债等

（考点：资产配置概念：易考判断，资产配置步骤：易考多选，资产种类：易考单选，资产组合模型：易考多

6

东方华尔银行从业通关宝典

选、单选。)

7

东方华尔银行从业通关宝典

知识点五：投资策略和投资组合的选择 1、市场有效性与投资策略的选择

市场有效的三个层次

弱势有效市场

半强势有效市场

强势有效市场

2、理财工具和投资组合的选择（1）银行理财产品：开发主体是银行本身

（2）银行代理理财产品：基金、保险、国债、信托、黄金等。产品的开发主体是第三方。

（3）其他理财产品：股票、房地产。即不是银行开发，也不是由银行代理销售的一些理财工具。

3、个人资产配置中的三大产品组合

按风险收益划分

低风险、高流动性的产品组合

中风险、中收益的产品组合

高风险、高收益的产品组合种类存款、货币市场基金、国债基金、蓝筹股、指数投资等包括投机产品组合：期权、期货、金融衍生品、对冲

基金、外汇宝、彩票，不应超过资产总额的 10% 反应信息情况历史信息公开信息内幕信息投资策略靠基本面信息取胜靠内幕信息取胜所有信息充分体现

（考点：市场有效性与投资策略的选择：易考单选，理财工具和投资组合的选择、个人资产配置中的三大产品组合：易考多选）

8

东方华尔银行从业通关宝典

第二节

知识点一：理财业务的客户准入

1、保证收益理财计划的起点金额为 5 万元人民币，外币应在 5000 美元（或等值外币）以上。

2、仅适合有投资经验客户的理财产品的起点金额不得低于 10 万元（或等值外币），不得向无投资经验的客户销售。对外代客理财，起点不低于 30 万元。风险程度越高的产品，其客户门槛越高。

（考点：理财产品准入金额：易考单选，判断）

知识点二：客户理财价值观

四种类型：后享受型（蚂蚁族）、先享受型（蟋蟀族）、购房型（蜗牛族）、以子女为中心型（慈乌族）（考点：客户理财价值观的四中类型：易考单选、多选）

知识点三：客户风险属性

1、影响客户风险承受能力的因素：（1）年龄（2）受教育情况（3）收入、职业和财富规模（4）资金的投资期限（5）理财目标的弹性（6）主观风险偏好等（7）其他。

2、风险偏好和投资风格分类

（1）客户风险态度分类：风险厌恶型、风险偏爱型、风险中立型。

（2）客户风险偏好的客户分级：进取型、成长型、平衡型、稳健型、保守型。

（考点：影响客户风险承受能力的因素、客户风险态度分类、客户风险偏好的客户分级：易考单选、多选）

知识点四：客户风险评估

1、评估的目的：避免盲目投资、有利于理财目标的实现。

2、常见的评估方法：（1）定性、定量、（2）客户投资目标、（3）对投资产品的偏好、（4）概率和收益的权衡

3、评估内容：问卷

（考点：评估目的、评估内容：易考单选，常见的评估方法：易考多选）银行个人理财业务的实务基础

9

东方华尔银行从业通关宝典

第三章金融市场和其他投资市场

第一节金融市场概述

知识点一：金融市场的概念

以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其交易机制的总和。

（考点：金融市场的概念：易考单选）

知识点二：金融市场的三层含义

1、它是金融资产进行交易的有形和无形的“场所”

2、它反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系（考点：金融市场的三层含义：易考多选）

3、它包含了金融资产的交易机制，其中最主要的是价格

知识点三：金融市场的特征

1、市场商品的特殊性 2、市场交易价格的一致性 3、市场交易活动的集中性 4、交易主体的可变性

（考点：金融市场的特征：易考多选）

知识点四：金融市场的构成要素

1、市场主体：企业、政府及政府机构、金融机构、居民个人

2、市场客体：金融工具，金融市场的交易对象

3、市场中介：交易中介、服务中介(考点：金融市场的构成要素：

易考多选、单选)

第二节

知识点一：金融市场功能金融市场的功能和分类

1、微观经济功能：(1) 集聚功能 (2) 财富功能 (3) 避险功能
(4) 交易功能

2、宏观经济功能：(1) 资源配置 (2) 调节功能(政策调节平台)
(3) 反映功能(晴雨表)

(考点：金融市场微观经济功能、宏观经济功能：易考多选) 分类标准

按交易期限划分

按金融交易是否存在固定场所划分

按金融交易的性质来划分

按所交易的金融产品的交割时间划分

按交易的区域来划分

(考点：金融市场分类：易考单选、多选) 种类

短期市场(货币市场) 长期市场(资本市场) 有形市场、无形市场
发行市场、交易市场 现货市场、期货市场 国内金融市场、国际金融市场。

10

东方华尔银行从业通关宝典

第三节

知识点一：国际金融市场的发展

- 1、全球资本流动日益自由化，金融市场价格联动性增强
- 2、全球金融市场监管标准与规则逐步趋同
- 3、全球金融市场交易方式逐步融合，清算方式趋于统一（考点：

国际金融市场发展的四方面：易考多选）

- 4、全球衍生品市场快速发展

知识点二：中国金融市场的发展

- 1.金融市场体系基本形成
- 2.金融市场功能不断深化

3.金融市场的基本制度建设日趋完善（考点：中国金融市场发展的四方面：易考多选）

- 4.金融市场对外开放程度不断提高金融市场的发展

第四节

知识点一：货币市场概述货币市场

1、货币市场的定义：融通短期资金的市场叫货币市场。货币市场工具包括政府发行的短期政府债券、商业票据、可转让的大额定期存单及货币市场共同基金。这些交易工具随时可以在市场上出售变现。

（1）低风险、低收益

2、货币市场的特征（2）期限短、流动性高（考点：货币市场工

具货币市场特征：易考多选）

（3）交易量大

知识点二：货币市场的组成

1、同业拆借市场 2、商业票据市场 3、银行承兑汇票市场 4、回购市场 5、短期政府债券市场 6、大额可转让定期存单市场（考点：货币市场的组成：易考单选、多选）

第五节

知识点一：股票市场资本市场

1、股票定义：股票是由股份公司发行的、代表投资者投资份额及其权利和义务的所有权凭证，是一种能够给投资者带来收益的有价证券，其实质是公司的产权证明书。股票是一种权益性工具。2、股票的分类

分类标准

按股东享有权利和承担风险不同

按票面是否记载投资者姓名

按投资主体性质不同

按股票是否流动

按我国国情

11 种类

普通股、优先股记名股票、无记名股票国家股、法人股、社会公众股流通股、非流通股 A 股、B 股、H 股、N 股、S 股

东方华尔银行从业通关宝典

3、股票市场交易机制

(1) 股票市场层次：一级市场（发行的市场）、二级市场（流通的市场）

(2) 交易原则：价格优先，时间优先

4、股票价格指数

(1) 国内主要的股价指数：沪深 300、上证综指、深证成指、上证 50、上证 180

(2) 国外主要股价指数：道琼斯平均指数、标准普尔指数、伦敦金融时报指数、日经 225 种股价指数、恒生指数等

（考点：股票定义：易考判断，股票的分类、股票价格指数：易考单选、多选，股票市场交易机制：易考单选）

1、债券定义：债券是投资者向政府、公司或金融机构提供资金的债权凭证，表明发行人负有在指定日期向持有人支付利息，并在到期日偿还本金的责任。

2、债券的特征：(1) 偿还性 (2) 流动性 (3) 安全性 (4) 收益性

3、债券的收益来源：(1) 利息收益 (2) 资本利得（买卖差价）

(3) 债券利息的在投资收益分类标准

按发行主体不同

按期限不同

按利息支付方式不同

5、债券市场的功能

(1) 债券流通和变现的理想场所

(2) 聚集资金的重要场所

(3) 能够反映企业经营实力和财务状况

(4) 是中央银行对金融进行宏观调控的重要场所

6、债券市场交易机制 (1) 债券市场层次：一级市场（发行的市场）、二级市场（流通的市场）

(2) 债券价格的确定

债券价格

发行价格

交易价格确定方式折价/平价/溢价
债券价格与到期收益率成反比，与市场利率成反比
种类政府债券、金融债券、公司债券、国际债券
短期、中期、长期债券
付息债券、一次性还本付息债券、贴现债券

（考点：债券的定义：易考判断，债券的特征、收益来源、债券市场的功能：易考多选，债券市场的交易机制：易考单选，债券价格的确定：易考多选、判断）

12

东方华尔银行从业通关宝典

第六节

知识点一：市场概述分类标准

按照基础工具的种类划分

按照交易场所划分

按照交易方式划分

2、金融衍生品的特性：（1）可复制性（2）杠杆特征（保证金交易）

3、金融衍生品的市场功能：（1）转移风险（2）价格发现（3）提高交易效率（4）优化资源配置

4、金融衍生品市场现状：20XX年4月16日推出股指期货。

（考点：金融衍生品市场分类、特性、功能：易考单选、多选，金融衍生品市场现状：易考单选）

知识点二：金融衍生品

1、金融远期合约

（1）定义：远期合约是指双方约定在未来的某一确定时间，按确定的价格买卖一定数量某种金融工具的合约。

（2）优点：规避价格风险。缺点：非标准化合约、柜台交易、没有履约保证。

2、金融期货

（1）定义：金融期货合约是指协议双方同意在约定的将来某个日期，按约定的条件买入或卖出一定标准数量的金融工具的标准化协议。

期货合约是标准化合约

（2）期货合约的特征期货合约的履约大部分通过对冲方式

期货合约的履行由期货交易所或结算公司提供担保

合约有最小的价格和变动幅度

（3）期货交易的主要制度：保证金制度、每日结算制度、持仓

限额制度、大户报告制度、强行平仓制度

3、金融期权

(1) 定义：金融期权实质上是一种契约，它赋予了持有人在未来某一特定的时间内按买卖双方约定的价格，购买或出售一定数量的某种金融资产权利的合约。

(2) 金融期权的要素：基础资产、期权的买方、期权的卖方、行权价格、到期日、期权费 (3) 金融期权的分类

分类标准

按权利性质划分

按到期日划分

按行权价格与标的资产市场价格的关系不同划分

按交易场所划分

按基础资产的性质划分

13 金融衍生品市场种类 股权衍生品、货币衍生品、利率衍生品
场内交易工具（股指期货）、场外交易工具（利率互换） 远期、期货、期权、互换 种类 看涨期权、看跌期权 欧式期权、美式期权 溢价期权、平价期权、折价期权 场内（交易所）交易期权、场外交易期权 现货期权、期货期权

东方华尔银行从业通关宝典

交易策略 交易时机 收益和损失 (C:期权费、X:执行价格、P:到期市场价格)

收益无限，损失为 C

买进看涨期权预期某金融资产市场价格上涨买者收益= $P-X-C$ (如果 $P \geq X$)

买者收益= $-C$ (如果 $P < X$)

卖出看涨期权预期某金融资产市场价格下跌收益为 C ，损失无限
收益无限，损失为 C

买进看跌期权预期某金融资产市场价格下跌买者收益= $-C$ (如果 $P > X$)

买者收益= $X-P-C$ (如果 $P \leq X$)

卖出看跌期权

4、金融互换

(1) 定义：是约定两个或两个以上当事人，按照商定条件，在约定的时间内，相互交换等值现金流的合约。

(2) 金融互换的类型：利率互换、货币互换

(考点：金融远期合约、期货、期权、互换的定义：易考判断，金融远期合约优缺点：易考单选、多选，期货合约特征、期货交易主要制度、金融期权的要素、金融互换类型：易考多选，金融期权的分类、金融期权的交易策略：易考单选、多选、判断) 预期某金融资产市场价格上涨收益为

C ，损失无限

第七节

知识点一：外汇市场概述外汇市场

1、外汇市场的定义：外汇是一种以外国货币表示或计值的国际

间结算的支付手段。广义的外汇还包括外币有价证券，如股票、债券等。

2、标价方法：直接标价法、间接标价法

3、外汇市场特点：空间统一性、时间连续性

4、外汇市场的功能：（1）充当国际金融活动的枢纽（2）形成外汇价格体系（3）调剂外汇余缺，调节外汇供求（4）实现不同地区间的支付结算（5）运用操作技术规避外汇风险

知识点二：外汇市场的分类

有形市场和无形市场、区域性外汇市场和国际性外汇市场、自由外汇市场和官方外汇市场、批发外汇市场和零售外汇市场、即期外汇市场和远期外汇市场

（1）银行与顾客之间的外汇交易

2、外汇市场的交易层次（2）银行同业间的外汇交易

（3）银行与中央银行之间的外汇交易

（考点：外汇市场的定义：易考单选，标价方法：易考单选、判断，外汇市场特点、功能、分类、交易层次：易考多选）

14

东方华尔银行从业通关宝典

第八节

知识点一：保险市场概述

1、保险的定义：投保人根据保险合同，向保险人支付保费，保险人承担赔偿保险金责任。

2、保险的相关要素：(1) 保险合同 (2) 投保人 (3) 保险人 (4) 保险费 (5) 保险标的 (6) 被保险人 (7) 受益人 (8) 保险金额

3、保险产品的功能：(1) 转移风险 (2) 补偿损失 (3) 融通资金
分类标准

按保险的经营性质

按保险标的不同

按承保方式不同种类社会保险、商业保险人身保险、财产保险、投资型保险直接保险、再保险保险市场

(考点：保险的定义：易考单选、判断，保险的要素、保险产品功能、分类：易考多选)

第九节

知识点一：黄金市场及其产品

1、黄金及其特性黄金等其他投资市场

(1) 特性：商品+货币，储藏、保值、获利、极易变现。

(2) 金条重量和成色：重量：伦敦交割标准金条 350-430 盎司
最常用的是 400 盎司。成色：上交所可以交易的四种成色： $\geq 99.99\%$ 、 $\geq 99.95\%$ 、 $\geq 99.9\%$ 、 $\geq 99.5\%$ 。

2、黄金市场

(1) 黄金市场的主要参与者：供给方：产金商、中央银行、个人。需求方：加工商、中央银行、个人。

(2) 国际主要黄金市场：伦敦、纽约、苏黎世、香港等

3、黄金价格影响因素：(1) 供求关系及均衡价格 (2) 通货膨胀

(3) 利率 (4) 汇率

(考点：黄金的特性、参与者、主要黄金市场：易考多选，黄金金条重量和成色、价格影响因素：易考单选、判断)

知识点二：房地产市场

1、房地产及其特性

(1) 定义：房地产即不动产，是指土地、建筑物以及附着在土地或建筑物上的不可分离的部分和附带的各种权益。

(2) 特性：固定性、有限性、差异性、保值增值性

2、房地产投资方式：(1) 房地产购买 (2) 房地产租赁 (3) 房地产信托

3、房地产投资特点：(1) 价值升值效应 (2) 财务杠杆效应 (3) 变现性相对较差 (4) 政策风险

4、房地产价格的构成及影响因素：(1) 行政因素 (2) 社会因素 (3) 经济因素 (4) 自然因素

(考点：房地产特性、投资方式、投资特点、影响因素：易考单选、多选，房地产定义：易考判断)

15

东方华尔银行从业通关宝典

知识点三：收藏品市场

1、收藏品种类：(1) 艺术品 (2) 古玩 (3) 纪念币和邮票

2、艺术品投资理财优点：(1) 风险较小 (2) 回报收益率高

(考点：收藏品市场的种类、艺术品投资理财的优点：易考多选)

第四章

第一节

发展阶段

第一阶段：萌芽阶段

第二阶段：市场发展阶段

第三阶段：规范阶段
银行理财产品市场发展特点
产品数量少、品种单一、资金规模小
产品数量飙升、产品类型日益丰富、
资金规模屡创新高
经济危机影响，理财产品的零/负收益出现，监管
加大

（考点：银行理财产品发展阶段及特点：易考单选、判断）

第二节

知识点一：产品开发主体信息

1、产品发行人 2、托管机构 3、投资顾问
银行理财产品要素

（考点：产品开发主体信息：易考单选、多选）

知识点二：产品目标客户信息

1.客户风险承受能力：不得将高风险产品介绍给低风险承受能力的客户。

2.客户资产规模和客户等级

3.产品发行地区

4.资金门槛和最小递增金额：不得低于 5

万元人民币或等值外币。

（考点：产品目标客户信息：易考单选、多选）

知识点三：产品特征信息

1、银行理财产品收益类型：保本产品、非保本产品

2、理财产品交易类型：开放式产品、封闭式产品

3、产品期次性：期次类产品、滚动发行类产品

4、产品投资类型：利率挂钩、股票挂钩、基金挂钩、外汇挂钩、商品挂钩、信用挂钩、保险挂钩、混合挂钩

5、产品风险等级：政策风险、信用风险、市场风险、利率风险、汇率风险、流动性风险、提前终止风险、操作风险、交易对手管理风险、延期风险、不可抗力及意外事件等风险

16

东方华尔银行从业通关宝典

17

东方华尔银行从业通关宝典

6、产品期限分类

产品类型超短期产品短期产品中期产品长期理财产品

期限 1 个月以内 1 个月至 1 年内 1 年至 2 年内 2 年以上

（考点：银行理财产品收益类型、交易类型、产品期次性、产品投资类型、产品风险类型：易考多选，产品期限分类：易考多选、判断）

第三节

产品类型

挂钩标的

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/238130114002006133>