

2020 年初级银行从业资格《法律法规》教材变化 (第三部分 银行管理 12-16 章)

总体来说，初级《银行业法律法规与综合能力》教材变动较大，由原来的 22 章变为 25 章，变动主要集中在第一部分和第二部分，第一部分知识框架未变，具体内容变动较琐碎，第二部分章节框架变动较大，基本都不一样，新增内容较多，更新了政策。第三部分和第四部分变动较小，其余变动比较琐碎。

初级《银行业法律法规与综合能力》教材总体变动情况说明：

目录	2015 年版	2019 年版
第一部分 经济金融基础知识	4 章	4 章（第 1、2、3、4 都有细节变化）
第二部分 银行业务	5 章	7 章（新增第 4、5、6、7 章，第 1、2、3 各章变动较大）
第三部分 银行管理	5 章	5 章（第 1、2、5 章有变动）
第四部分 银行从业法律基础	5 章	5 章（第 1、2、3 章有变动）
第五部分 银行监管与自律	3 章	4 章（新增第 4 章）
合计	22 章	25 章

具体章节详细变化内容如下：

第三部分 银行管理

第一章 银行管理基础

第二节 银行管理的基本指标

P211 流动性指标中删除存贷比；

新增：(四)流动性匹配比；(五)优质流动性资产充足率

P212 客户集中度指标变为集中度指标；

新增：(四)大额风险暴露集中度

第二章 公司治理、内部控制与合规管理

第一节 公司治理

P222：新增：绩效考核机制(初级大纲不涉及)

P231：新增：第四节内部审计(初级大纲不涉及)

第三章 商业银行资产负债(无变化)

第四章 资本管理(无变化)

第五章 风险管理

第二节 全面风险管理

P264 新增：(二)全面风险管理的整体框架与主要要素；(三)全面风险管理的原则(初级大纲不涉及)

P266 “二、风险偏好与战略”改为“二、风险战略、风险偏好和风险策略”；新增(三)风险策略(初级大纲不涉及)

第三节 信用风险管理

P281 新增：“四、贷款质量管理与不良贷款处置”(初级大纲不涉及)

第六节 流动性风险管理

P298 新增“流动性风险的计量”(初级大纲不涉及)

新增：第七节 声誉风险管理