

第一部分

备考指南



第一章 考试制度解读

根据《银行业专业人员职业资格制度暂行规定》和《银行业专业人员初级职业资格考试实施办法》的规定，银行业专业人员职业资格考试有关事项如下。

一、考试简介

“银行业专业人员职业资格考试”由“中国银行业从业人员资格认证考试”更名而来。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别。银行业专业人员初级和中级职业资格采用考试的评价方式；高级职业资格的评价办法暂未公布。

银行业专业人员初级职业资格的评价实行全国统一大纲、统一命题、统一组织的考试制度，原则上每年举行两次考试。

二、报名条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件的，可以报名参加银行业初级资格考试。

- (1) 遵守国家法律、法规和行业规章；
- (2) 具有完全民事行为能力；
- (3) 取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位。

三、考试科目、范围和题型

银行业初级资格考试设《银行业法律法规与综合能力》和《银行业专业实务》2 个科目。其中，《银行业专业实务》下设风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款、银行管理 5 个专业类别。

考试范围限定在大纲范围内，但不局限于教材内容。

考试题型目前均为客观题，具体分为单选题、多选题和判断题。

四、考试方式

银行业初级资格考试，采用计算机闭卷答题的方式进行。

五、考试时间和考试地点

(一) 考试时间

考试日期原则上为每年的第二季度和第四季度。



《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目 5 个专业类别的考试时间均为 2 个小时。

(二) 考试地点

考试地点原则上设在地级以上城市的大、中专院校或者高考定点学校。

六、成绩认定

考试成绩实行 2 次为一个周期的滚动管理办法，在连续的 2 次考试中，参加《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目 1 个专业类别的考试并合格，即可取得银行业专业人员该专业类别的初级职业资格证书。对参加《银行业专业实务》科目其他专业类别考试并合格的，其专业类别可以在职业资格证书中签注。

第二章 命题规律总结

银行业专业人员职业资格考试的真题每次都是随机抽取的，但是通过对最近几年大量考试真题的研究，我们发现有一些命题规律仍是可以遵循的，具体总结如下。

一、以填空形式考查教材原文

该类题目多是对细节内容的考查，要求考生能够对知识点准确记忆。

1. 就银行而言，通过()实现客户关系管理目标，进而实现银行产品的顾问式、组合式销售，提高银行经营业绩。[个人理财 2014 年上半年真题]

- A. 个人贷款业务
- B. 理财顾问服务
- C. 委托代理服务
- D. 综合理财服务

【答案】B

【解析】理财顾问服务是在充分了解客户的基础上，为客户的财务资源提供安排建议并协助其实施与管理，从而帮助客户实现其财务目标的过程。对银行而言，通过理财顾问服务实现客户关系管理目标，进而实现银行产品的顾问式、组合式销售，可以提高银行的经营业绩。

2. 在我国银行监管实践中，()监管贯穿于市场准入、持续经营、市场退出的全过程，是监管当局评价商业银行风险状况、采取监管措施的主要依据。[风险管理 2014 年上半年真题]

- A. 盈利能力
- B. 资本充足率
- C. 资本收益率
- D. 资产收益率

【答案】B

【解析】建立在审慎贷款风险分类、充足计提各类资产损失准备基础上计算的资本充足率，是衡量银行综合经营实力和抵御风险能力的重要指标。监管实践中，资本充足率监管贯穿于商业银行设立、持续经营、市场退出的全过程，是监管当局评估商业银行风险状况、采取监管措施的重要依据。

二、通过具体情况考查知识点

该类题目比较灵活，需要考生对考点有深刻的理解，并掌握其内在含义，从而能把知识点应用到具体情况中去。

1. 某商业银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预算，而客户经理并没有请客户吃饭就做成了该项业务。当天客户经理携带家人将该预算自行消费掉，其行为()。[银行业法律法规与综合能力 2014 年上半年真题]

- A. 是合理的，因为客户经理并没有浪费



- B. 不合理, 不应当申报不实费用
- C. 因为业务已经谈妥, 所以是合理的
- D. 如果消费超过了预算额度, 则是不合理的

【答案】B

【解析】银行业从业人员在外出工作时应当节俭支出并诚实记录, 不得向所在机构申报不实费用。要将个人额外支出与公务支出进行区分, 不能混淆, 更不能做不实申报, 骗取不当收益。

2. 某银行发行了一个投资期为3个月的看好欧元/美元的一触即付的期权产品, 并设定其触发汇率为1欧元兑1.2603美元。假如其潜在回报率为5%, 最低回报率为2%, 李先生拿出10万元作为保证投资金额。如果到期时, 最终汇率收盘价高于触发汇率, 则该产品的总回报是()万元。[个人理财2014年上半年真题]

- A. 10.5
- B. 10.2
- C. 10.1
- D. 10.6

【答案】A

【解析】严格地说, 一触即付期权是指在一定期间内, 若挂钩外汇在期末触碰或超过银行所预先设定的触及点, 则买方将可获得当初双方所协定的回报率。到期时, 如最终汇率收盘价高于触发汇率, 总回报=保证投资金额×(1+潜在回报率); 否则(即最终汇率低于触发汇率), 总回报=保证投资金额×(1+最低回报率)。本题中, 总回报=10×(1+5%)=10.5(万元)。

3. 某企业财产由甲乙共有, 甲以该企业财产抵押向银行申请贷款, 应当()。[公司信贷2014年上半年真题]

- A. 取得共有人乙方同意抵押的证明, 并以共有财产为限
- B. 直接办理抵押登记
- C. 取得共有人乙方同意抵押的证明, 并以乙方所有份额为限
- D. 取得共有人乙方同意抵押的证明, 并以甲方所有份额为限

【答案】D

【解析】共有财产是指两人以上对同一财产享有所有权。对以共有财产抵押的, 按照共有财产共同处分的原则, 应该征得各共有人的同意才能设立, 否则抵押无效。用共有财产作抵押时, 应验证共有人同意抵押的证明, 并以抵押人所有的份额为限。

4. 商业银行将部分企业贷款的贷前调查工作外包给专业调查机构, 并根据该机构提供的调查报告, 与某企业签订了一份长期抵押贷款合同。不久, 因经济形势恶化导致该企业出现违约行为, 同时商业银行发现其抵押物价值严重贬损。在这起风险事件中, ()应当承担风险损失的最终责任。[风险管理2014年下半年真题]

- A. 贷款审批人
- B. 贷款企业
- C. 专业调查机构
- D. 商业银行

【答案】D

【解析】从本质上说, 业务操作或服务虽然可以外包, 但其最终责任并未被“包”出去。商业银行仍然是外包过程中出现的操作风险的最终责任人, 对客户和监管者承担着保证服务质量、安全、透明度和管理汇报的责任。

三、不同形式、多种角度考查同一考点

在考试中，有的考点会从不同角度、以不同形式进行多次考查，考生需格外重视这类考点。

1. 下列关于商业银行资本的表述，正确的是（ ）。[银行业法律法规与综合能力 2014 年下半年真题]

- A. 经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本
- B. 会计资本也称为账面资本，即所有者权益
- C. 商业银行的会计资本等于经济资本
- D. 银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和

【答案】B

【解析】A 项，经济资本又称风险资本，是指银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量，与银行盈利大小没有直接联系；C 项，会计资本是账面资本，即所有者权益，经济资本是银行需要保有的最低资本量，两者含义不同；D 项，会计资本、监管资本和经济资本是银行从不同的角度将资本进行的定义。

2. 银行监管机构为了促进商业银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本称为（ ）。[银行业法律法规与综合能力 2014 年上半年真题]

- A. 账面资本
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 会计资本

【答案】C

【解析】监管资本，是指银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。

四、多个考点在同一题目中考查

在考试中，有时一道题目会把两个考点或者多个考点结合起来，旨在考查不同考点之间的联系和区别，因此，对于这类考点，考生需通过对比进行学习。

1. 下列关于银行业务管理的表述，正确的是（ ）。[个人理财 2014 年下半年真题]

- A. 目前在我国，商业银行中间业务收入常常可以占到其总收入的一半以上
- B. 由于我国目前实行严格的分业监管，故商业银行不能代销基金
- C. 负债业务是商业银行利用资产业务筹集的资金加以运用并取得收入的过程
- D. 中间业务影响商业银行的收入和利润，一般不直接反映在资产负债表上

【答案】D

【解析】中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务。A 项，中间业务产生的收入在商业银行营业收入中所占的比重日益上升，但并没有达到总收入的一半以上；B 项，商业银行代销开放式基金属于代理业务，银行可利用网点柜台或电话银行、网上银行等销售渠道代理销售开放式基金产品；C 项，负债业务是商业银行通过一定的形式组织资金来源的业务。



2. 下列关于分公司和子公司的表述,正确的是()。[银行业法律法规与综合能力 2014 年下半年真题]

- A. 分公司具备法人资格,依法独立承担民事责任,子公司不具备法人资格,其民事责任由公司承担
- B. 分公司和子公司都不具备法人资格,其民事责任由公司承担
- C. 分公司和子公司都具备法人资格,依法独立承担民事责任
- D. 分公司不具备法人资格,其民事责任由公司承担,子公司具备法人资格,依法独立承担民事责任

【答案】D

【解析】根据《公司法》的规定,公司分为有限责任公司和股份有限公司。子公司是一个独立的主体,拥有法人资格;分公司不具备企业法人资格,不具有独立的法律地位,不独立承担民事责任。

五、计算题考查知识点集中,注意理解运用

银行业专业人员职业资格考试的各科目均涉及简单的计算题,其中风险管理科目中的计算题较多且难度较大,考生需牢记公式,多加练习,在理解分析的基础上计算出结果。

1. 根据我国《商业银行资本管理办法(试行)》,某商业银行扣除资本扣减项后的一级资本为 120 亿元人民币,二级资本为 50 亿元人民币,风险加权资产为 1 700 亿元人民币,要达到资本充足率 10.5% 的要求,则其应增加资本()亿元人民币。[银行业法律法规与综合能力 2014 年上半年真题]

- A. 50
- B. 8.5
- C. 0.5
- D. 10.5

【答案】B

【解析】要达到资本充足率 10.5% 的要求,该商业银行应持有的符合规定的资本为: $10.5\% \times 1700 = 178.5$ (亿元),应增加的资本为: $178.5 - (120 + 50) = 8.5$ (亿元)。

2. 某公司 2013 年度销售收入净额为 3 000 万元,年初应收账款余额为 150 万元,年末应收账款余额为 250 万元,每年按 360 天计算,则该公司应收账款周转天数为()天。[公司信贷 2014 年上半年真题]

- A. 22
- B. 17
- C. 24
- D. 15

【答案】C

【解析】根据公式,应收账款周转次数=销售收入/平均应收账款余额,周转天数=360/周转次数,可得,该公司的应收账款周转天数= $360 / (3000 / 200) = 24$ (天)。

3. 借款人贷款本金为 80 万元,贷款期限为 15 年,采用按月等额本金还款法,月利率为 3.465‰,借款人第一期的还款额为()元。[个人贷款 2014 年上半年真题]

- A. 7 989.62
- B. 7 512.63
- C. 7 216.44
- D. 7 631.67

【答案】C

【解析】在月等额本金还款法下,每月还款额计算公式为:每月还款额=贷款本金/还款期数+(贷款本金-已归还贷款本金累计额)×月利率,本题中第一期的还款额= $800000 \div (12 \times 15) + 800000 \times 3.465\% \approx 7216.44$ (元)。

4. 商业银行向某客户提供一笔 3 年期的贷款 1 000 万元, 该客户在第 1 年的违约率是 0.8%, 第 2 年的违约率是 1.4%, 第 3 年的违约率是 2.1%。三年到期后, 贷款会全部归还的回收率为()。[风险管理 2014 年上半年真题]

- A. 95.757% B. 96.026% C. 98.562% D. 92.547%

【答案】A

【解析】根据死亡率模型, 该客户能够在 3 年到期后将本息全部归还的概率为: $(1-0.8\%) \times (1-1.4\%) \times (1-2.1\%) = 95.757\%$ 。

5. 张女士分期购买一辆汽车, 每年年末支付 10 000 元, 分 5 次付清, 假设年利率为 5%, 则该项分期付款相当于现在一次性支付()元。[个人理财 2014 年下半年真题]

- A. 55 265 B. 43 259 C. 43 295 D. 55 256

【答案】C

【解析】该项分期付款的现金流的现值为: $10 000/(1+5\%)^1 + 10 000/(1+5\%)^2 + 10 000/(1+5\%)^3 + 10 000/(1+5\%)^4 + 10 000/(1+5\%)^5 = 43 295$ (元)。

六、考察概念、属性

概念题是历年考试的必考项。此外, 业务归属、不同相似知识点的差异也经常作为考题出现。对于这类考点, 考生除了多看多背外, 还可以通过建表格的形式加强记忆。

1. 下列不属于银行公司治理主体的是()。[银行业法律法规与综合 2014 年上半年真题]

- A. 监事会 B. 股东大会 C. 董事会 D. 工会

【答案】D

【解析】银行公司治理的主体包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

2. 根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》的规定, 商业银行应对理财人员建立的考评管理制度中, 不包括()。[个人理财 2014 年下半年真题]

- A. 考核与认定 B. 继续培训 C. 跟踪评价 D. 销售指标

【答案】D

【解析】商业银行应当根据有关规定建立健全个人理财业务人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度, 保证相关人员具备必要的专业知识、行业经验和管理能力, 充分了解所从事业务的有关法律法规和监管规章, 理解所推介产品的风险特性, 遵守职业道德。

3. 在收集客户信息的过程中, 属于定性信息的是()。[个人理财 2014 年上半年真题]

- A. 投资偏好 B. 雇员福利 C. 客户的投资规模 D. 资产与负债

【答案】A

【解析】客户信息分为定量信息和定性信息, 其中, 定性信息包括: ①家庭基本信息; ②职业生涯发展状况; ③家庭主要成员的情况; ④客户的期望和目标。B、C、D 三项均属于定量信息。



七、考查法律法规中的具体条款

法律法规的考查难度不大,有的只是考查一些比较重要的数字,如时间、金额、人数、比例等,大多比较简单,这就要求考生对知识点准确识记;有的是给出小的案例,让考生运用法条进行解释,这时就需要考生深刻的理解。

1. 下列关于商业银行贷款的表述,错误的是()。[银行业法律法规与综合能力 2014 年上半年真题]

- A. 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 10%
- B. 商业银行可向关系人发放担保贷款,但条件不得优于其他借款人同类贷款的条件
- C. 商业银行不得利用拆入资金进行固定资产贷款
- D. 商业银行可向关系人发放信用贷款,但条件不得优于其他借款人同类贷款的条件

【答案】D

【解析】《商业银行法》第四十条规定,商业银行不得向关系人发放信用贷款;向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。

2. 在销售境外机构设计发行的理财产品时,商业银行对理财资金的成本与收益()。[个人理财 2014 年上半年真题]

- A. 应独立测算
- B. 无须测算
- C. 只需交给投资者进行测算
- D. 应要求境外机构提供测算

【答案】A

【解析】根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第三十九条的规定,商业银行应对理财计划的资金成本与收益进行独立测算,采用科学合理的测算方式预测理财投资组合的收益率。商业银行不得销售不能独立测算或收益率为零或负值的理财计划。

3. 根据监管部门文件规定,为减轻借款人不必要的利息负担,商业银行只能对购买()住房的个人发放住房贷款。[个人贷款 2014 年上半年真题]

- A. 主体结构已封顶
- B. 主体建筑已出地面
- C. 已具备预售条件
- D. 已竣工验收

【答案】A

【解析】根据《中国人民银行关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知》的规定,为减轻借款人不必要的利息负担,商业银行只能对购买主体结构已封顶住房的个人发放个人住房贷款。对借款人申请个人住房贷款购买第一套自住住房的,首付款比例仍执行 20% 的规定;对购买第二套以上(含第二套)住房的,应适当提高首付款比例。

4. 在银团贷款中,单家银行担任牵头行时,其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的_____,分销给其他银团成员的份额原则上不低于_____. () [公司信贷 2014 年上半年真题]

- A. 50%; 20% B. 10%; 50% C. 20%; 50% D. 50%; 10%

【答案】C

【解析】《银团贷款业务指引》第九条规定，单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的 20%；分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于 50%。

第三章 复习应试策略

一、学习方法

1. 重视考试大纲

银行业专业人员职业资格考试大纲是考试命题的依据，也是应考人员备考的重要资料，考试范围限定在大纲范围内，但不局限于教材内容。

考生可以根据给出的考试大纲，更为合理地安排复习时间，也可以根据考试内容分值的多少，来合理地分配自己的时间。比如，前四章占 60%，就要多花些时间。知识面的学习一定要宽，因为考试难度不大，题目一定会在宽度上有所体现。复习时一定要根据考试大纲的知识点、考点来备考，要对考试大纲有个很好的了解和分析。

因此，考生备考的第一步便是分析大纲，清楚知晓每个科目的考试内容，这也有利于考生把握各科目的知识脉络。

2. 制订学习计划

提前规划学习进度有助于取得理想的考试成绩，银行业专业人员职业资格考试也不例外。从整体来说，银行业专业人员职业资格考试的难度并不大，但是考察的内容却很多，因此非常有必要制订学习计划。学习计划的制订应充分考虑到教材内容的多少和备考时间的长短。一般而言，考生应保证做到对教材的初步全面学习和后期的重点强化。

3. 以指定教材为基础

考试大纲可帮助考生把握考试方向，教材则是具体地给出了实实在在的知识点。在重视考试大纲的基础上使用教材能达到事半功倍的效果。

银行业专业人员职业资格考试的整体难度并不大，考试中出现的基本概念、理论都出自于教材，只有在教材与大纲和法律法规有冲突的情况下，才以大纲和最新的法律法规为准。很多比较难的计算分析题也是改编于教材中的例题，考生应该反复记忆教材中的重要知识点，对例题要做到彻底理解并能独立进行解答分析。如风险管理，考试中常涉及一些比较复杂的分析和计算题，很多考生屡考不过。万变不离其宗，实际上计算题用到的公式以及分析题用到的原理在教材上都是可以找到的，考生熟悉教材并辅之适当的练习即可顺利通过考试。

总之，教材在考试中举足轻重，是考试成功的关键。考生对教材中的知识点需熟记于心，并能灵活运用。

4. 适当进行章节练习

从历年考试情况来看，银行业专业人员职业资格考试的知识点相对固定，考试中反复出现的真题较多。针对上述考试特点，虽然我们不建议考生采用题海战术，但是，在学习

教材的过程中，应进行适当的章节练习，以便在巩固知识点的同时，总结高频考点和常见的出题方式。

对教辅的选择也很重要，优秀的辅导用书会帮助考生熟悉考试，抓住考试要点，节省考生的宝贵时间。一般而言，教辅用书以有考点归纳、配有考试真题的为佳。

随着电子产品的普及，学习途径也变得越发丰富起来，考生可以利用智能手机、平板电脑购买电子书和题库，随时随地进行练习，以便早日熟悉机考环境。此外，配有视频讲解的电子书更是考生复习备考的好帮手。

5. 重视历年真题

银行业专业人员职业资格考试的真题从不对外公布，因此一份完整的真题显得异常珍贵。通过研习考试真题，我们可以了解本考试科目的出题风格、难度及命题点，所以考生应该格外珍惜历年真题，真题中出现的每一个考点都值得考生仔细研究、反复记忆。

银行业专业人员职业资格考试的技巧性很强，考生需要保持一种做题的感觉，否则，即使知识点掌握得很牢固，也有可能会失败。强化重点题型，提高解题熟练度。建议考生预留出三四套完整的真题到考前一到两周进行模拟训练，以检测学习效果，这时要求考生严格要求自己，把模拟当作实战，切勿分心走神。边做题边翻书更是不可取的。

鉴于考试中真题重复出现的概率比较高，考生对于自己在练习模拟中不会答、错答的真题，一定要做好笔记，多次查看，认真理解相关知识点。

6. 劳逸结合，查缺补漏

进入最后冲刺阶段后，在各个方面都已经复习到位的基础上，考生不要太紧张，应该劳逸结合，切忌疲劳复习，影响考试成绩。考生最好是把整个科目的知识体系从头到尾进行梳理，把之前做错的题目(尤其是真题)再看一遍以加深记忆，这样不仅能提早进入考试的状态，而且又不至于过分的紧张。

建议考前最后一星期不要再进行题海战术，而主要进行查漏补缺，看看之前做过的错题，补充知识点是为上上策，看着大纲回忆具体内容也是一个非常好的方法。

7. 梳理答题思路

学习永无止境，没有人觉得自己真正准备好了，如果你觉得自己还有很多知识点没有看、很多题没有做，不用担心，万变不离其宗，知道答题思路即可。最佳的状态就是把答题思路融入答题过程中，灵活应对。

在最后的3天时间里，建议考生梳理答题思路，针对不同的题型，总结出一套自己的答题模式。这样做不仅可以避免在紧张的考试环境中无话可说，而且即使在答题的过程中用不到，提前准备也可以避免考生心慌。

二、应试技巧

根据考试真题的特点，我们建议考生可以参考以下几点技巧。



1. 细致审题

细节决定成败，考生在答题过程中一定要仔细审题，区分题目是选择肯定项还是否定项。准确审题是取得考试成功的关键。

2. 不纠缠难题

遇到不会做的题，建议考生不要用太多的时间思考。考试的时间比较紧张，建议考生遇到难题时做上标记，留待最后解决，珍惜考试时间，不能因小失大，导致最后出现大量题目做不完的情况。

3. 使用猜题技巧，不漏答题

即使有难题、自己感觉拿不准的题，也尽量都给出一个答案。毕竟答了就有希望，不答肯定不能得分。这里可以使用猜题技巧：①表示绝对含义的词语所在的选项通常为错误选项。比如，完全、一定、所有等。②表示相对意义的词语所在的选项一般为正确选项。比如，一般、通常、往往、可能、可以等。③寻找题干和选项重复的关键字，一般就是正确答案。

另外，在具体的答题过程中，考生也可以采用排除法，对于与自身经验和常识不符的选项，可逐步排除。

4. 合理分配考试时间

在不纠缠难题和不漏答题的基础上，考试时在各题型的时间和精力分配上需要讲究策略，单选题和判断题题量大，但题目比较简单，因此这两个题型可以占用考试一半左右的时间。多选题虽然题量少，但是难度大，每题都需要仔细审题，因此总体需要的时间与单选题和判断题相当，会做的题目一定注意不要多选、漏选，争取多得分。

如果试卷全部答完后还有时间，可以充分利用时间检查答案。需要提醒考生注意的是，答完卷后别着急交卷，认真检查一遍，除非你有十足的把握，否则不要盲目改答案。