

# 2018年版、2019年版银行业专业人员职业资格考试教材

## 更正汇总

### 一、《公司信贷》（初、中级适用）2018年版

#### 1. P114, 将“流动资产周转率”改为“营运资本周转率”

(4) 营运资本周转率

营运资本周转率是指客户一定时期的销售收入净额与营运资本平均余额的比率,即企业营运资本在一定时期内(通常为一年)周转的次数。营运资本周转率是反映企业营运资本运用效率的指标。其计算公式为:

$$\text{营运资本周转率} = \text{销售收入净额} / \text{营运资本平均余额} \times 100\%$$
$$\text{营运资本平均余额} = (\text{期初营运资本} + \text{期末营运资本}) / 2$$

除营运资本周转率外,还可以用营运资本周转天数来衡量客户的营运资本运营效率。其计算公式为:

$$\text{营运资本周转天数} = \text{计算期天数} / \text{流动资产周转率}$$

企业营运资本周转率越快,周转天数越短,表明企业以相同的营运资本实现的销售净业务收入越多,说明企业营运资本的运用效率越高,进而使企业的偿债能力和盈利能力均得以增强。反之,则表明企业利用营运资本进行经营的效率较低。

(5) 应收账款周转率

应收账款周转率是反映应收账款周转速度的指标,它是一定时期内赊销收入净额与应收账款平均余额的比率,表明一定时期内应收账款周转的次数。其

· 114 ·

#### 2. P231, 将“代替签字”改为“代理的” 将“签字人”改为“代理人” 将“签字”改为“代理”

②担保人为自然人的,应在当面核实签约人身份证明之后由签约人当场签字;如果签约人委托他人代替签字,签字人必须提交委托人委托其签字并经公证的委托授权书。对借款人、担保人为法人的,应加盖法人公章,并由其法定代表人或其授权代理人签字,授权代理人必须提供有效的书面授权文件。

③对采取抵押担保方式的,应要求抵押物共有人在相关合同文本上签字。

④借款人、担保人等签字后,合同办理人员应将有关合同文本、贷款调查

· 231 ·

#### 3. P273, 将“15”改为“30”

(5) 及时申请财产保全。财产保全可以在起诉前申请,也可以在起诉后判决前申请。起诉前申请财产保全被人民法院采纳后,应该在人民法院采取保全措施15天内正式起诉。

### 二、《银行业法律法规与综合能力》2019年版

1. 第 344 页, 将“(5) 一方或者第三人以胁迫手段, 使对方在违背真实意思的情况下实施的民事法律行为, 受胁迫方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销。”改为“(5) 一方利用对方处于危困状态、缺乏判断能力等情形, 致使民事法律行为成立时显失公平的, 受损害方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销。”

#### 银行业法律法规与综合能力

律行为，对方知道或者应当知道该欺诈行为的，受欺诈方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销；

(4) 一方或者第三人以胁迫手段，使对方在违背真实意思的情况下实施的民事法律行为，受胁迫方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销；

(5) 一方或者第三人以胁迫手段，使对方在违背真实意思的情况下实施的民事法律行为，受胁迫方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销。

#### 2. 第 210 页 (三) 拨贷比

计算公式更正为：**拨贷比=不良贷款损失准备/贷款余额×100%**

#### 3. 第 140 页 二、同业拆借市场的主体

本段最后一行外国银行分行“一级”改为外国银行分行“以及”

4. 第 211 页、第 212 页 七、集中度指标 (一) (二) (三) 内三个公式均少了“/”这个符号，应该为：

**单一最大客户贷款比率=对同一借款客户贷款总额/资本净额×100%**

**最大十家客户贷款比率=对最大十户借款客户贷款总额/资本净额×100%**

**单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%**

5. 第 331 页，第五行其中的 1 处置阶段：“终以”改为“容易”

6. 第 197 页，标题“2. 按照内部管理模式划分”下移到“图 1-2 多法人制组织架构”下

### 三、《个人理财》(初级) 2019 年版

1. 第 144 页表 4-2 封闭式基金与开放式基金特征比较，将“交易手续费为成交金额的 2.5%”改为“主要包括产品管理费等费用”；将“申购费不超过申购金额的 5%；赎回费不超过赎回金额的 5%”改为“主要包括申购(认购)费、赎回费等费用，赎回费一般不超过 1.5%”

表 4-2 封闭式基金与开放式基金特征比较

| 特征     | 封闭式基金                                 | 开放式基金  |
|--------|---------------------------------------|--|
| 交易场所   | 上海证券交易所、深圳证券交易所                       | 基金管理公司或银行等代销机构网点，部分基金可以在交易所上市交易                        |
| 基金存续期限 | 有固定期限                                 | 没有固定期限   |
| 基金规模   | 固定额度，一般不能再增加发行                        | 规模不固定，但有最低规模要求   |
| 赎回限制   | 在期限内不能直接赎回基金，一般通过上市交易套现               | 可以随时提出购买或赎回申请  |
| 价格决定因素 | 交易价格主要由市场供求关系决定                       | 价格依据基金的净值而定  |
| 分红方式   | 现金分红                                  | 现金分红、再投资分红   |
| 费用     | 交易手续费为成交金额的 2.5%                      | 申购费不超过申购金额的 5%；赎回费不超过赎回金额的 5%                          |
| 投资策略   | 不可赎回，无须提取准备金，能够充分运用资金，进行长期投资，取得长期经营绩效 | 随时面临赎回压力，须更注重流动性等风险管理，进行长期投资会受到一定限制；要求基金管理人具有更高的投资管理水准 |
| 信息披露   | 单位资产净值每周至少公告一次                        | 单位资产净值于每个开放日进行公告                                       |

2. 第 57 页，第二十四条第二段，原文为代销产品宣传资料首页显著位置应当标明合作机构名称，并配备以下文字声明：“本产品有××机构（合作机构）发行与管理，代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任”。把“有”改为“由”；

3. 第 115 页，关于金融远期市场，按照基础资产划分，常见的金融远期合约包括四个大类，其中有一类是“远期汇率协议”，书中的解释原文是“远期汇率协议，是指按照约定的名义本金，交易双方在约定的未来日期交换浮动利率和固定利率的远期协议”，改为“远期汇率协议，是指交易双方事先约定币种、金额、汇率、交割时间等交易条件，到约定的未来日期才进行实际交割的远期外汇交易协议”；

4. 第 202 页，第二行，原文为“其余部分银行按 8% 年利率贷款给陆先生 10 年，按月利息”，修改为“其余部分银行按 8% 年利率贷款给陆先生 20 年”，贷款时间由“10 年”改为“20 年”，与后续计算数字相符；

### 《个人理财》（中级）2019 年版

1. 第 170 页，存货周转率计算公式，由原书的“销售收入/平均存货”改为“销售成本/平均存货”；

2. 第 219 页，案例 6-1，原书中方案二的“实际税后收入是 250000-16800=233200（元）”改为“150000-16800=133200（元）”，方案二比方案一节税 11200 元。

3. 第 255 页，倒数第五行，原文“（5）遗嘱处分的遗产”改为“（5）遗嘱未处分的遗产”；

4. 第 260 页，继承第一顺序中，原文为“法律是根据丧偶儿媳或丧偶女婿与公婆、养父母之间存在事实上的抚养关系而确认其为第一顺序法定继承人的”改为“法律是根据丧偶儿媳或丧偶女婿与公婆、岳父母之间存在事实上的抚养关系而确认其为第一顺序法定继承人的”。

#### 四、《风险管理》（初、中级适用）2019 年版

1. 第 274 页，将“损失部分 (LC) = 此前 10 年的年均操作风险损失 15”改为“损失部分 (LC) = 此前 10 年的年均操作风险损失×15。”

其中，损失部分 (LC) = 此前 10 年的年均操作风险损失 15，如损失部分与业务规模参数 (BIC) 相等，则 LIM 为 1。如 LC 大于 BIC，则 LIM 大于 1。换言之，如银行的损失高于 BIC，则银行需要持有较多资本，因为内部损失要纳入该算法。相反，如 LC 低于 BIC，则 LIM 少于 1。换言之，如银行的损失低于 BIC，则银行只需要持有较少资本。

3. 第 274 页，将公式中“交易账户净损益”改为“交易账簿净损益”

$$SC = \text{Max}[\text{其他营业收入}; \text{其他营业支出}] + \text{Max}[\text{手续费收入}; \text{手续费支出}]$$
$$FC = \frac{\text{Abs}(\text{交易账簿净损益})}{\text{Abs}(\text{交易账户净损益}) + \text{Abs}(\text{银行账簿净损益})}$$

3. 第 9 页，将“损失系统能力”改为“损失吸收能力”

解决。一是通过增强全球系统重要性银行的持续经营能力和损失系统能力来降低风险；二是通过建立全球系统重要性银行的恢复和处置框架，来减少全球系统重要性银行破产的影响范围和影响程度。

4. 第 228 页，将“EVE”改为“EVA”

二是提出标准化的银行账簿利率风险计量框架。最新监管标准要求银行通过经济价值法 (EVE) 和净利息收益法 (NII) 计量银行账簿利率风险水平，以经济价值计量结果作为计提资本要求的依据。经济价值计量采用标准化框架，其核心是确定不同类型银行账簿资产和负债的重订价期限，计算六类标准利率冲击情景下的经济价值变动，以经济价值最大损失值作为计提银行账簿利率风险资本的依据。

5. 第 236 页，将“操作风险与信用风险、市场风险相比，具有以下特点”改为“操作风险主要具有以下特征”

##### (一) 操作风险特征

操作风险与信用风险、市场风险相比，具有以下特点。

6. 第 359 页，将“特殊目的公司”改为“特殊目的载体”

(3) 当直接风险主体是空壳公司或特殊目的公司 (SPV)，比如注册在开曼群岛、维尔京群岛等离岸金融中心或其他金融中心的客户，则其所在地为从事实际经营活动的地区或其管理机构的所在地。

7. 第 177 页，将“SPV”改为“特殊目的载体（SPV）”

2. 常态化发展阶段（2011—2014 年）。扩大开展资产证券化业务的业务主体以及基础资产范围，明确 SPV 独立于原始权益人、管理人和投资人的法律地位。

8. 第 8 页，将“一场剧烈的”改为“剧烈的”

复杂的风险类型。二是突发性，系统性金融风险的爆发通常会带来一场剧烈的短期风险，可能引发市场参与者恐慌性反应。三是交叉传染性快，波及范围广。

9. 风险管理教材第 19 页第 14 行“贝努利分布”，改成“伯努利分布”

（两种翻译都没有错，只是后者在主流教科书中使用更常见一点）

## 五、《银行管理》（中级）2019 年版

第 223 页倒数第 5 行“但期限最长不得超过 4 个月”改为“但期限最长不得超过 1 年”。