

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

新大纲

银行业专业实务

风险管理

考点·真题·冲刺一本通

（初级）

复习指导+考点解析+预测试题

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

BANK

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

新大纲

银行业专业实务

风险管理

考点·真题·冲刺一本通

（初级）

复习指导+考点解析+预测试题

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理考点·真题·冲刺一本通/银行业专业人员
职业资格编写组编. —北京: 中国铁道出版社,
2016. 3

银行业专业人员职业资格考试辅导教材
ISBN 978-7-113-21218-6

I. ①风… II. ①银… III. ①银行风险—风险管理—
中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 305530 号

书 名: 银行业专业人员职业资格考试辅导教材
风险管理考点·真题·冲刺一本通
作 者: 银行业专业人员职业资格编写组

责任编辑: 王淑艳 电话: 010-51873457 电子信箱: wangsy20008@126.com
封面设计: 崔丽芳
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市华业印务有限公司

版 次: 2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷

开 本: 880 mm×1 230 mm 1/32 印张: 14.5 字数: 437 千

书 号: ISBN 978-7-113-21218-6

定 价: 35.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

出版前言

2013年12月23日，中华人民共和国人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发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通知》(人社部发〔2013〕101号)，决定将原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划，建立银行业专业人员职业资格制度，原“中国银行业从业人员资格认证考试”(Certification of China Banking Professional, 简称 CCBP) 正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”(Qualification of Banking Professional, 简称 QCBP)。

根据新制度相关规定，银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级三个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用上机考试(计算机闭卷答题)的评定方式；中级和高级职业资格的评定办法另行规定。

取得银行业职业资格证书需在主办方举办的连续两次考试中通过的《银行业法律法规与综合能力》(原《公共基础》)与《银行业专业实务》科目(下又分设个人理财、风险管理、个人贷款、公司信贷、银行管理5个专业类别)任意一个专业类别方可取得。该证书在全国范围有效。

目前，该考试题型、题量、时间均未改变，但部分科目和考试大纲略有调整。为此，我们严格依据最新的考试大纲，并在进一步深入研究相关科目的考试特点和考试重点的基础上编写了本套丛书，将考点、难点提炼出来，使考生能够按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容，少走弯路，减少自己看书的负担，使备考达到事半功倍的效果。

本套丛书包括10册：

《银行业法律法规与综合能力考点·真题·冲刺一本通》

《个人贷款考点·真题·冲刺一本通》

《风险管理考点·真题·冲刺一本通》

《公司信贷考点·真题·冲刺一本通》

《个人理财考点·真题·冲刺一本通》

《银行业法律法规与综合能力成功过关十套卷》

《个人贷款成功过关十套卷》

《风险管理成功过关十套卷》

《公司信贷成功过关十套卷》

《个人理财成功过关十套卷》

其中,“成功过关十套卷”模拟考场请读者到 <http://www.tianlucg.com/html/training/> 自行下载并安装,刮开试卷正文最后一页蓝色防伪码,输入验证码,进入考试界面即可进行答题,不再随书附赠光盘。有关考试软件安装与使用说明见每科试卷前言。

本套丛书是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。“一本通”和配套试卷自成体系,互为依托和补充,内容全面,资料新颖,习题典型,具备以下四大特色:

1. 紧扣大纲, 考点全面

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲,对考点内容进行详细的讲解,涵盖了教材所有知识点。而每章配有的精选例题,选自多年真题,源于官方题库,同时给出扼要、严谨的解析。配套试卷均按照真题格式、难易程度、题量和分值结构要求编写,预测精准,提分迅速。

2. 图表演示, 体例全新

我们在思考时往往遵循一张“心路地图”,也就是常说的“思路”。正如导航地图的作用一般。本套丛书在编写过程中,力图帮助考生抓住教材的行文逻辑路线,从总体上把握教材框架。针对教材中繁多的知识点,尽可能以图表形式展现,化繁为简,利于记忆。

3. 海量真题, 覆盖面广

银行专业资格考试属于入门考试,题目考查的多是基本知识点,因此按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容。目前经过验证最好的学习方式是以练带学,通过做大量的习题,来反复巩固相应的知识点。而对复习过程中有所遗漏的知识点,也可通过习题来弥补。本套丛书在习题选取上,以历年真题为主,结合全真模拟预测试题的演练,

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

使复习达到事半功倍的效果。

4. 同步演练，迅速突破

本套丛书除了精选的考点例题，章节练习题也都附有答案和解析，以便于检验和巩固学习成果，及时查漏补缺，有的放矢。对于查漏补缺方法，可以根据考试题型的分类，分模块重点学习。对于“成功过关十套卷”的学习，建议可安排 10 天时间，每天一套，最后的两天进行计时模考自测，重点查找不足，科学备考。

我们衷心地希望本套丛书能够助力于广大考生，更有针对性地准备考试，顺利过关。书中恐有疏漏之处，欢迎批评指正。

银行业专业人员职业资格考试编写组

目 录

第1章 风险管理基础 1

本章复习提纲/1

本章考点解析/2

1.1 风险与风险管理/2

1.2 商业银行风险的主要类别/5

1.3 商业银行风险管理的主要策略/12

1.4 商业银行风险与资本/16

1.5 风险管理的数理基础/22

同步强化练习题库/27

同步强化练习题库答案解析/38

第2章 商业银行风险管理基本架构 48

本章复习提纲/48

本章考点解析/49

2.1 商业银行风险管理环境/49

2.2 商业银行风险管理组织/55

2.3 商业银行风险管理流程/61

2.4 商业银行风险管理信息系统/65

同步强化练习题库/67

同步强化练习题库答案解析/78

第3章 信用风险管理 88

本章复习提纲/88

本章考点解析/89

3.1 信用风险识别/89

目 录

- 3.2 信用风险计量/102
- 3.3 信用风险监测与报告/116
- 3.4 信用风险控制/127
- 3.5 信用风险资本计量/137

同步强化练习题库/142

同步强化练习题库答案解析/154

第4章 市场风险管理…………… 164

本章复习提纲/164

本章考点解析/165

4.1 市场风险识别/165

4.2 市场风险计量/175

4.3 市场风险监测与控制/188

4.4 市场风险资本计量方法/193

4.5 交易对手信用风险/202

同步强化练习题库/204

同步强化练习题库答案解析/215

第5章 操作风险管理…………… 225

本章复习提纲/225

本章考点解析/226

5.1 操作风险概述/226

5.2 操作风险评估/237

5.3 操作风险控制/240

5.4 操作风险监控与报告/256

5.5 操作风险资本计量/261

目
录

同步强化练习题库/267

同步强化练习题库答案解析/279

第6章 流动性风险管理..... 290

本章复习提纲/290

本章考点解析/291

6.1 流动性风险识别/291

6.2 流动性风险评估/297

6.3 流动性风险监测与控制/305

同步强化练习题库/314

同步强化练习题库答案解析/324

第7章 其他风险管理..... 333

本章复习提纲/333

本章考点解析/333

7.1 国别风险管理/333

7.2 声誉风险管理/335

7.3 战略风险管理/340

同步强化练习题库/345

同步强化练习题库答案解析/351

第8章 风险评估与资本评估..... 357

本章复习提纲/357

本章考点解析/357

8.1 总体要求/357

8.2 风险评估/358

目 录

8.3	压力测试/359	
8.4	资本评估/361	
8.5	内部资本充足评估报告(ICAAP 报告)/364	
	同步强化练习题库/366	
	同步强化练习题库答案解析/369	
第9章	银行监管与市场约束	372
	本章复习提纲/372	
	本章考点解析/372	
9.1	银行监管/372	
9.2	市场约束/384	
	同步强化练习题库/391	
	同步强化练习题库答案解析/401	
	银行业专业人员职业资格考试风险管理	
	上机题库.....	410
	银行业专业人员职业资格考试风险管理	
	上机题库参考答案及解析.....	436

第1章

风险管理基础



本章复习提纲

掌握风险的定义以及风险、收益与损失的关系；理解风险管理对商业银行经营的重要意义和作用；了解商业银行风险管理发展的不同阶段，以及各阶段的标志及特点。

掌握信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、法律风险、战略风险的内涵及主要特征。

掌握风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿五种风险管理策略的基本原理和做法。

掌握商业银行资本的概念和作用，监管资本主要内容和资本充足率的要求；掌握经济资本的概念及其对商业银行风险管理体系的意义及作用。

掌握绝对收益、百分比收益率的计算方法；掌握预期收益率计算方法，理解方差、标准差和正态分布在风险管理中的重要应用；理解资产组合分散风险的基本原理。



本章考点解析

1.1 风险与风险管理

风险管理水平是现代商业银行核心竞争力的重要组成部分，具备领先的风险管理能力和水平成为商业银行最重要的核心竞争力。

1.1.1 风险、收益与损失

1. 风险的定义

(1) 风险是未来结果的不确定性：抽象、概括。

(2) 风险是损失的可能性：损失的概率分布；符合金融监管当局对风险管理的思考模式。

(3) 风险是未来结果（如投资的收益率）对期望的偏离，即波动性，符合现代金融风险管理理念，马科威茨资产组合理论：风险既是损失的来源，同时也是盈利的基础。

2. 风险和损失的区别

风险是损失的来源。风险虽然通常采用损失的可能性以及潜在的损失规模来计量，但绝不等同于损失。损失是一个事后概念，反映的是风险事件发生后所造成的实际结果；而风险却是一个明确的事前概念，反映的是损失发生前的事物发展状态，可以采用概率和统计方法计算出可能的损失规模和发生的可能性。因此损失和风险是不能同时并存的事物发展的两种状态。

在实践中，通常将金融风险可能造成的损失分为预期损失、非预期损失和灾难性损失。

预期损失是指商业银行业务发展中基于历史数据分析可以预见到的损失，通常为一定时期内损失的平均值；非预期损失是指利用统计分析方法计算出的对预期损失的偏离，是难以预见的较大损失；灾难性损失

是指超出非预期损失之外的可能威胁到商业银行安全性和流动性的重大损失。

商业银行通常采取提取准备金和冲减利润的方式来吸收非预期损失；利用资本金应对非预期损失；对于规模巨大的灾难性损失，可以通过购买保险来转移风险。

真题精解

【单选题】对于巨大的灾难性损失，商业银行通常采用()来转移。

- A. 提取损失准备金
- B. 资本金
- C. 保险手段
- D. 冲减利润

【答案及解析】 C 商业银行通常采取提取准备金和冲减利润的方式吸收非预期损失；利用资本金应对非预期损失；对于规模巨大的灾难性损失，可以通过购买保险来转移风险。

1.1.2 风险管理与商业银行经营

风险管理与商业银行经营的关系主要体现在以下几个方面。

(1) 承担和管理风险是商业银行的基本职能，也是商业银行业务不断创新发展原动力。

(2) 风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式。

(3) 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据，并有效管理金融资产和业务组合。

(4) 健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值。健全的风险管理体系具有自觉管理、微观管理、系统管理、动态管理等功能。

(5) 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力，不仅是商业银行生存发展的需要，也是现代金融监管的迫切要求。决定商业银行风险承担能力的两个重要因素是资金规模和风险管理水平。

风险管理的目标不是消除风险，而是通过主动的风险管理来实现风险与收益的平衡。

真题精解

【单选题】关于风险管理与商业银行的关系,说法不正确的有()。

- A. 承担和管理风险是商业银行的基本职能,也是商业银行业务不断创新发展的原动力
- B. 风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段,极大地改变了商业银行经营管理模式
- C. 风险管理能够为商业银行风险管理技术提供依据,并有效管理商业银行的业务模式
- D. 风险管理水平直接体现了商业银行的核心竞争力,不仅是商业银行生存发展的需要,也是现代金融监管的迫切需求

【答案及解析】 C 风险管理与商业银行经营的关系主要体现在以下几个方面。①承担和管理风险是商业银行的基本职能,也是商业银行业务不断创新发展的原动力。②风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式。③风险管理能够为商业银行风险定价提供依据,并有效管理金融资产和业务组合。④健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值。健全的风险管理体系具有自觉管理、微观管理、系统管理、动态管理等功能。⑤风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力,不仅是商业银行生存发展的需要,也是现代金融监管的迫切要求。决定商业银行风险承担能力的两个重要因素是资金规模和风险管理水平。风险管理的目标不是消除风险,而是通过主动的风险管理来实现风险与收益的平衡。

1.1.3 商业银行风险管理的发展

综观国际金融体系的变迁和金融实践的发展过程,商业银行的风险管理模式大体经历了四个发展阶段,见表 1-1。

表 1-1 商业银行风险管理的发展阶段

时间	发展阶段	特 点
20 世纪 60 年代以前	资产风险管理模式阶段	商业银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理,强调保持商业银行资产的流动性

化,影响金融产品价值,从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险,又称为违约风险。主要存在于授信业务。

2. 分类

信用风险被认为是最为重要的风险种类,通常包括违约风险、结算风险等主要形式。①违约风险既可以针对个人,也可以针对企业,通常是指债务人未能如期偿还债务而给经济主体造成损失的风险。②结算风险是一种特殊的信用风险,是指交易双方在结算过程中,一方支付了合同资金但另一方却发生违约的风险。

3. 特点

非系统性风险特征。与市场风险相比,信用风险的观察数据少,不易获取。

真题精解

【多选题】信用风险的主要形式包括()。

- A. 违约风险
- B. 流动性风险
- C. 非系统风险
- D. 结算风险
- E. 国家风险

【答案及解析】 AD 信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或者信用质量发生变化,影响金融产品价值,从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。信用风险被认为是最为复杂的风险种类,通常包括违约风险、结算风险等主要形式。

1.2.2 市场风险

1. 定义

由于市场价格(包括金融资产价格和商品价格)波动而导致商业银行表内表外头寸遭受损失的风险。

2. 主要形式

利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险。

3. 特点

系统性风险特征。具有数据有时和易于计量的特点,可供选择的金

融产品种类丰富,可通过多种技术手段加以控制。国际性商业银行通常分散投资于多国金融/资本市场,以降低所承担的系统风险。

4. 分类

市场风险包括利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险四种,其中利率风险尤为重要。

1.2.3 操作风险

1. 定义

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成的损失的风险。

2. 主要形式

内部欺诈、外部欺诈、聘用员工和工作场所安全事件,客户、产品及业务做法、实物资产损坏、信息科技系统事件,执行、交割及流程管理。

3. 特点

存在于商业银行业务与管理的各个方面。具有非营利性,且可能引发市场风险和信用风险。

4. 分类

操作风险可以分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别。根据银监会规定,操作风险包括法律风险,但不包括战略风险和声誉风险。

真题精解

【单选题】()是指资产到期时不能如期足额收回,进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他金融需要,从而给商业银行带来损失的风险。

A. 战略风险

B. 市场风险

C. 负债流动性风险

D. 资产流动性风险

【答案及解析】 D 流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险。题中所述为资产流动性风险。负债流动性风险是指商业银行过