

2016

银行业专业人员  
职业资格考試辅导教材

# 风险管理

银行业专业人员职业资格考試命题研究院 编 著

ank

# 2016 银行业专业人员职业资格 考试辅导教材：风险管理

银行业专业人员职业资格命题研究院 编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

## 内 容 简 介

“2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材”是根据最新版《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写的，包括该考试涉及的 5 个科目，使考生能够更有效地系统学习指定教材，了解其命题规律，把握复习的重点和难点，同时通过真题和预测试卷的练习，巩固所学知识，帮助考生通过考试。

本书作为一本正式出版的“银行业专业人员职业资格考试辅导教材”，内容新颖，形式活泼，功能实用，是帮助广大考生轻松通过考试的有效工具。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

### 图书在版编目（CIP）数据

风险管理 / 银行业专业人员职业资格考试命题研究院编著. —北京：电子工业出版社，2016.1

2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-27384-1

I. ①风… II. ①银… III. ①银行—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 241265 号

策划编辑：李 冰

责任编辑：王丽萍

特约编辑：田学清 罗树利

印 刷：三河市华成印务有限公司

装 订：三河市华成印务有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱

邮编：100036

开 本：787×1092 1/16 印张：20 字数：512 千字

版 次：2016 年 1 月第 1 版

印 次：2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价：45.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 [zllts@phei.com.cn](mailto:zllts@phei.com.cn)，盗版侵权举报请发邮件至 [dbqq@phei.com.cn](mailto:dbqq@phei.com.cn)。

服务热线：(010) 88258888。

# 前 言

银行业专业人员职业资格考试（Qualification Certificate of Banking Professional）是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。

该考试由中国银行业协会授权东方银行业高级管理人员研修院统一组织实施，主要测试应试人员所具备的银行业相关知识、技术和能力。同时该考试还有利于进一步加强银行业从业人员的队伍建设，提高其职业素质，规范其职业操守，从根本上防控金融风险，维护银行业信誉，提高银行业服务水平。

据统计，每年参加银行业考试的人数在 40 万人以上，每门考试只要超过 60 分就算合格，不过由于该考试的题量大，考试时间短，导致很多考生连及格分数都拿不到，白白浪费了一次考试机会。为了帮助广大考生快速通过考试，我们根据 2016 年考试最新大纲，编写了本书。

## 丛书特色

### 1. 权威性

本系列丛书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识，保证不会有任何遗漏。

### 2. 配套性

在写作的过程中，注重知识点讲解和习题的搭配，每涉及一个知识点，都有相应的考题配合，让考生随时练习，随时提高。

### 3. 图解性

由于教材信息量大，文字很多，读起来比较困难，而本丛书在写作的时候就注意到这一点，尽量用图、表的形式来展示，分清各个知识点的层次脉络，这样更便于记忆。

### 4. 实战性

针对每个科目，我们不仅配备知识讲解和相应的练习，还有配套的模拟试卷，在考前一个月，可以进行自我测试，达到心中有数。

### 5. 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

## 丛书书目

本丛书将基础知识讲解和模拟考试训练紧密结合，为考生提供一条龙服务。主要包括如下 5 个品种。

- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：银行业法律法规与综合能力》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人贷款》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人理财》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：风险管理》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：公司信贷》

为了方便读者咨询，我们提供了专门的 QQ，号码为 2797229968，如果有疑问，可以加这个 QQ 进行咨询。

学海无涯，书中如有疏漏之处，欢迎广大考生批评指正，以期再版时更趋完善。

# 考试指南

## 一、报考指南

“银行业专业人员”是指，在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。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职业资格采用考试的评价方式；中级和高级职业资格的评价办法另行规定。（银行业专业人员职业资格考原中国银行业从业人员资格认证考试）

### （一）报考条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- 遵守国家法律、法规和行业规章。
- 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 [大专院校以上（含大专）在校学生也可报名，但需准确填写所在院校，以备核查]。
- 具有完全民事行为能力。

### （二）考试科目及题型

考试科目包括《银行业法律法规与综合能力》（原《公共基础》）、《银行业专业实务》。其中，《银行业专业实务》下设《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》4 个专业类别（可任意选考）。

考试题型：全部为客观题，包括单选题、多选题和判断题。

### （三）考试时间

2016 年的考试时间还没有确定，不过根据以往的经验，每年的考试时间相差不大，可以根据 2015 年的考试时间进行准备。

- 2015 年上半年考试时间：2015 年 5 月 30 日、31 日。
- 2015 年下半年考试时间：2015 年 10 月 31 日、11 月 1 日。

### （四）考试成绩的有效期

考试实行 2 次为一个周期的滚动管理办法。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《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

例：2015 年上半年仅报考《银行业法律法规与综合能力》并通过，2015 年下半年未报考任何专业科目或报考未通过，2015 年上半年《银行业法律法规与综合能力》成绩作废；如需取得证书，2016 年需重新参加《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得，以此类推。

特别说明：连续两次考试为不间断计算方式，例：2015 年下半年与 2016 年上半年同

为一个滚动管理周期，以此类推。

对于已经取得一个专业类别《银行业职业资格证书》还欲取得其他专业类别证书的考生，在《银行业职业资格证书》有效的情况下，可选报相应的专业类别，如通过并符合相关规定，即可获得相应的证书。

## 二、备考指南

很多考生报名以后，学习的积极性很高，买教材、买试卷，忙得不亦乐乎。可是往往三分钟热度，一周后就把这事放到脑后了，等到快考试的时候才发现很多地方不会。在此，笔者结合多年的培训经验，给大家说一下学习方法。

### （一）报名后要做的 6 件事

（1）考试安排在哪一天？现在距离考试还有多少天？最好在电脑上记录下来，定时提醒。

（2）各科考试科目的内容（考试大纲）与往年相比有没有什么大的变化？如果有，变化在哪里？

（3）各科考试的题型都有哪些？各类题型所占分数比重是如何分配的？

（4）各科目考试是连着考还是分开考，中间是否有休息时间？

（5）各科考试的时间分别是多长？做题时间是否紧张？

（6）除指定教材外，还有哪些资料是自己可以利用的？能否找到本地前几年的考试真题及标准答案？

以上这些信息，考生可以从指定报名网站了解，也可通过往年（次）的考试真题来分析获取。考生还可以通过网上考试论坛等途径了解更多考试相关的信息。

报名网址：<http://www.ccbp.org.cn/apply/>

### （二）紧扣考试大纲

很多人在复习银行从业资格考试时，会觉得书中的内容很多，涉及的相关专业知识也很广，找不到重点也没有目标，于是在整个复习中盲目地学习，效果也不明显。其实不然，目前的大部分考试，涉及的考试内容是有限的，不可能做到将书中的每个知识点都考查到。所以在复习时，我们首先应该对银行从业考试的大纲有所了解，然后根据考试大纲有针对性地去复习。同时，也要具备敏锐的洞察力，能够根据考试大纲抓住其中的考试重点。今年的风险管理教材和去年相比基本没有变化，考试大纲也基本相同，风险管理的基础知识，以及信用风险、市场风险、操作风险三大类型的风险管理内容在分数比例上占了 80%，所以在学习中要重点加强这些内容的学习。

### （三）提前进入学习状态

并非所有参加银行从业资格考试的人在校所学的专业都与银行相关。也就是说，这部分人对银行从业相关的知识为零。所以对这些人来讲，提前进入学习状态尤为重要，需要尽早地对自己的复习做一个详细的计划，计划出自己每天、每周、每月的学习计划和进度。同时每天必须保持一定的时间来学习。

其中有一点需要注意的是，最好每天的学习时间都是固定的，切忌利用琐碎的时间来学习，否则学习效率会大打折扣。如果自己的学习能力不是很强，建议最好参加一些网络课程的辅导，有条件的也可以参加一些面授的培训班，由专门的老师带着去学习，效率会更好。

#### （四）学习方式灵活化

在整个复习阶段，对教材的学习是重中之重也是贯穿整个复习阶段的。但是只学习教材还是远远不够的，还需要在复习时通过配套课后练习题、模拟题来牢记知识点，提高学习效率。在练习的过程中发现自己的薄弱环节，然后再有针对性、有条理化地查漏补缺。

现在市面上有很多关于银行从业考试的题库，建议考生可以买一套这样的题库，平时学习完一个章节就练习一个章节的习题，这有助于将前后的知识点连贯起来，将容易混淆的地方区分开。最后，在考试前 10 天，考生应该把近年银行从业考试的真题都做一遍，从历年真题中总结出一些常考知识点，然后再回到教材中把总结出的常考点再浏览一遍加深印象，这对考试也是很有帮助的。

#### （五）做题有技巧

考生在进行试题的练习的过程中，不能盲目地做题，要有一定的练习方法和目的，注意如下几点：

- 重质量不重数量。不提倡题海战术，不以做题的数量多少为标准衡量。除练习近几年的考试真题以外，考生可以以试题模拟系统为主要练习方式。许多复习资料或考试培训机构都提供这种模拟系统，其最大优点在于接近真实考试环境。
- 模拟练习，限定时间。以标准的模拟试卷进行练习时考生可以给自己一个限定时间，参考当地的本科目的考试时间进行设定，最好能够与之保持一致。这样考生可以在练习的时候检验自己的答题速度，合理进行时间分配，为考场上合理把握答题时间，充分发挥所学打好基础，避免出现时间不够用的情况。
- 错题回归，查缺补漏。对于自己做错的题目，有的考生只是对一下正确答案之后就不再理会，这样起到的效果不大。对于错题除要清楚知道正确答案外更要进行分析，将所考查的知识点回归教材，重新学习整理，对于常错点应该做好笔记反复训练。

### 三、答题技巧

目前银行业专业人员考试都采用无纸化的方式，即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生基本上只需记得带上身份证和准考证就行了。这样要提醒大家，答题前一定要先正确填写考生信息，包括姓名、身份证号、准考证号。

#### （一）合理安排答题时间

在下载试题（无纸化系统）之后，应该先将试题浏览一遍，全面了解一下题量及试题难易程度分布等问题，然后大致计划一下时间，对每类题型有一个大概的时间限定以免最后答题时间不够用。一般来说，对一套试题，应采用“先易后难”的做题原则，一般将考



试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外，在真正考试前，你肯定已经做过很多模拟试卷，在做模拟试卷的时候，可以把它当成真正的考试，为自己限定时间答题（最好拿出半天时间，根据真实考试的要求，连续做完3个科目），答题完毕后，自己进行阅卷，同时评估有何得失，逐步提高应试水平。

## （二）不要和难题死磕

当看完一道题之后，如果不能在第一时间得出该题的答案或解题思路，或已经知道该题在做的时候会有些麻烦，即可以先不做这道题，跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示，谨慎起见，考生也可对暂时无法解决的题目做标识，或对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考，或需要比较复杂的操作或计算才能得出答案，如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案，则要暂时放弃该题，不要在一道题上花费过多时间。在考试最后，考生应尽量安排时间完成对试卷的检查，看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中，如果还存在似是而非的题，最好不要改变答案，因为往往第一感觉的正确性更大，相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

## （三）看清题目要求

按题目要求答题，有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是更全面、不完整罢了。

而有些考生，一看基干项，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案连看都不看一眼就放过去，从而失去了许多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题，所有的选择答案都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

## （四）遇到不会做的题怎么办

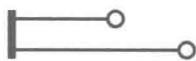
考试中或多或少总会碰到自己不会做的题目，可能因为知识点太偏没有复习到，或其他原因等。遇到这种情况时，首先，放弃答题是最不明智的选择，其实瞎紧张不能解决问题。银行业专业人员考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

## （五）不要漏答题

不要因为题目难就放弃答题，因为放弃就意味着零分，努力一下也许还有得分的希望，不要忽视这些小分数，因为往往就是这些小分数会决定考试的成败。因此，前面跳过的题一定要补上。

## （六）注意对绝对概念词的敏感度

一般情况下，出现绝对概念词的地方都是陷阱，所以遇见绝对概念词的时候，考生一定要加倍注意，特别是在判断题里面容易出现。在你进行判断的时候，无论是对、是错，



都要有充足的理由来证明。

#### （七）可根据常识答题

有些考生工作任务重，学习时间紧张，在很短的时间里要把所有课程内容完全“死记硬背”地记住是不可能的，很有可能在这种高压的情况下就会忘记，这个时候也不要惊慌，根据常识来答题，虽然不会全对，但是也会有希望得分。

# 目 录

<b>第 1 章 风险管理基础</b> .....	1
第一节 风险与风险管理 .....	1
考点 1 风险、收益与损失 .....	1
考点 2 风险管理与商业银行经营 .....	2
考点 3 商业银行风险管理的发展 .....	3
第二节 商业银行风险的主要类别 .....	5
考点 4 商业银行风险的主要类别 .....	5
第三节 商业银行风险管理的主要策略 .....	9
第四节 商业银行风险与资本 .....	12
考点 5 资本的定义、作用和分类 .....	12
考点 6 监管资本与资本充足率要求 .....	12
第五节 风险管理的数理基础 .....	14
考点 7 收益的计量 .....	14
考点 8 常用的概率统计知识 .....	15
考点 9 投资组合分散风险的原理 .....	16
第六节 本章系统自测 .....	17
答案与解析 .....	26
<b>第 2 章 商业银行风险管理基本架构</b> .....	36
第一节 商业银行风险管理环境 .....	36
考点 1 商业银行公司治理 .....	36
考点 2 商业银行内部控制 .....	37
考点 3 商业银行风险文化 .....	38
考点 4 商业银行管理战略 .....	39
考点 5 风险偏好 .....	39
第二节 商业银行风险管理组织 .....	39
第三节 商业银行风险管理流程 .....	41
第四节 商业银行风险管理信息系统 .....	42
第五节 本章系统自测 .....	43
答案与解析 .....	49
<b>第 3 章 信用风险管理</b> .....	56
第一节 信用风险识别 .....	57
考点 1 单一法人客户信用风险识别 .....	57
考点 2 集团法人客户信用风险识别 .....	59

考点3 个人客户信用风险识别 .....	59
考点4 贷款组合的信用风险识别 .....	60
第二节 信用风险计量 .....	62
考点5 风险暴露分类 .....	62
考点6 客户评级 .....	62
考点7 债项评级 .....	65
考点8 信用风险组合的计量 .....	67
第三节 信用风险监测与报告 .....	68
考点9 信用风险监测 .....	68
考点10 风险监测对象 .....	68
第四节 信用风险控制 .....	74
考点11 限额管理 .....	74
考点12 信用风险缓释 .....	77
考点13 信用风险的关键业务流程/环节控制 .....	79
考点14 资产证券化与信用衍生产品 .....	80
第五节 信用风险资本计量 .....	82
第六节 本章系统自测 .....	83
答案与解析 .....	94
<b>第4章 市场风险管理 .....</b>	<b>106</b>
第一节 市场风险识别 .....	106
考点1 市场风险特征与分类 .....	106
考点2 主要交易产品及其风险特征 .....	108
考点3 账户划分 .....	110
第二节 市场风险计量 .....	111
考点4 基本概念 .....	111
考点5 市场风险计量方法 .....	115
第三节 市场风险监测与控制 .....	118
考点6 市场风险管理总体要求 .....	118
考点7 市场风险监测与报告 .....	118
考点8 市场风险控制 .....	119
考点9 银行账户利率风险管理 .....	120
第四节 市场风险资本计量方法 .....	122
考点10 市场风险资本计量方法 .....	122
考点11 经济资本配置和经风险调整的绩效评估 .....	123
第五节 交易对手信用风险 .....	125
考点12 交易对手信用风险的定义和计量范围 .....	125
第六节 本章系统自测 .....	126
答案与解析 .....	132

<b>第 5 章 操作风险管理</b> .....	140
第一节 操作风险概述 .....	140
考点 1 操作风险的定义与特点 .....	140
第二节 操作风险评估 .....	144
第三节 操作风险控制 .....	145
第四节 操作风险监测与报告 .....	150
第五节 操作风险资本计量 .....	151
考点 2 操作风险资本计量方法 .....	151
第六节 本章系统自测 .....	153
答案与解析 .....	160
<b>第 6 章 流动性风险管理</b> .....	167
第一节 流动性风险识别 .....	167
考点 1 资产负债期限结构 .....	167
考点 2 资产负债币种结构 .....	168
考点 3 资产负债分布结构 .....	168
第二节 流动性风险评估 .....	169
考点 4 性比率/指标法 .....	169
考点 5 现金流分析法 .....	170
考点 6 流动性评估方法 .....	170
第三节 风险监测与控制 .....	171
考点 7 流动性风险预警 .....	171
考点 8 测试 .....	172
考点 9 情景分析 .....	172
考点 10 性风险管理方法 .....	173
第四节 本章系统自测 .....	174
答案与解析 .....	181
<b>第 7 章 其他风险管理</b> .....	191
第一节 国别风险管理 .....	191
考点 1 国别风险管理的概念 .....	191
考点 2 国别风险管理的基本做法 .....	191
第二节 声誉风险管理 .....	192
考点 3 声誉风险的概念 .....	192
考点 4 声誉风险管理的基本做法 .....	193
考点 5 声誉危机管理规划 .....	194
第三节 战略风险管理 .....	195
考点 6 战略风险管理的概念 .....	195
考点 7 战略风险管理的基本做法 .....	195
第四节 本章系统自测 .....	197
答案与解析 .....	202

第 8 章 风险评估与资本评估.....	207
第一节 风险评估 .....	207
第二节 压力测试 .....	208
第三节 资本评估 .....	208
考点 1 资本定义、功能与分类 .....	208
考点 2 资本规划的主要内容及频率.....	209
第四节 内部资本充足评估报告 (ICAAP) .....	209
第五节 本章系统自测 .....	210
答案与解析 .....	211
第 9 章 银行监管与市场约束.....	213
第一节 银行监管 .....	213
第二节 市场约束 .....	220
考点 1 市场约束 .....	220
考点 2 信息披露 .....	220
考点 3 外部审计 .....	221
第三节 本章系统自测 .....	222
答案与解析 .....	232
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷.....	242
风险管理 (一) .....	242
风险管理 (二) .....	261
参考答案及解析 .....	280
风险管理 (一) .....	280
风险管理 (二) .....	294

# 风险管理基础

## 本章内容概览

本章共分为五节内容，第一节是风险与风险管理，主要从风险、收益与损失；风险管理与商业银行经营；商业银行风险管理的发展几方面来介绍。第二节主要介绍商业银行风险的主要类别。第三节介绍商业银行风险管理的主要策略。第四节是商业银行风险与资本，主要介绍资本的定义、作用和分类；监管资本与资本充足率要求。第五节是风险管理的数理基础，主要介绍受益计量；常用的概率统计知识；投资组合分散风险的原理。

## 本章常见考点

- 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作用。
- 理解资产组合分散风险的基本原理。

## 第一节 风险与风险管理

### 考点1 风险、收益与损失

#### 1. 风险被定义为未来结果出现收益或损失的不确定性

具体来说，如果某个事件的收益或损失是固定的并已经被事先确定下来，就不存在风险；若该事件的收益或损失存在变化的可能，且这种变化过程事先无法确定，则存在风险。

2. 在现实世界中, 风险所造成的结果既可能是正面的, 也可能是负面的

3. 正确认识并深入理解风险与收益的关系: 没有风险就没有收益

一方面有助于商业银行对损失可能性和盈利可能性的平衡管理, 防止过度强调风险损失而制约机构的盈利和发展。

另一方面有利于商业银行在经营管理活动中主动承担风险, 利用经济资本配置、经风险调整的业绩评估 (Risk Adjusted Performance) 等现代风险管理方法, 遵循风险与收益相匹配的原则, 合理地促进商业银行优势业务的发展, 进行科学的业绩评估, 并以此产生良好的激励效果。

#### 4. 风险与损失的关系

(一) 风险通常采用损失的可能性及潜在的损失规模来计量, 但风险绝不等同于损失。

(二) 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。

(三) 风险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, 风险和损失是不能同时并存的事物发展的两种状态。

【提示】将风险和损失相混淆或互换使用是一个普遍的误区, 应进行明确区分。

#### 5. 金融风险可造成的损失分类

金融风险可能造成预期损失 (EL)、非预期损失 (UL) 和灾难性损失 (SL)。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, 通常为一定历史时期内损失的平均值 (有时也采用中间值); 非预期损失是指利用统计方法 (在一定的置信区间和持有期内) 计算出的对预期损失的偏离, 是商业银行难以预见到的较大损失; 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。

商业银行对此应采取不同的处理措施, 具体如表 1-1 所示。

表 1-1 金融风险及商业银行处理措施

金融风险可能造成的损失	商业银行的处理措施
预期损失	提取损失准备金和冲减利润
非预期损失	用资本金应对
灾难性损失	购买商业保险; 但对于因衍生产品交易等过度投机行为造成的灾难性损失, 应当采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避

### 考点 2 风险管理与商业银行经营

《中华人民共和国商业银行法》第四条明确规定了“商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则, 实行自主经营, 自担风险, 自负盈亏, 自我约束”。

1. 风险管理与商业银行经营的关系主要体现在如下几个方面

(一) 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。

(二) 风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段, 促使商业银行的经营管理模式



发生根本性的转变。

(三) 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据, 并有效管理商业银行的业务组合。

(四) 健全的风险管理体系能够为商业银行创造附加价值。健全的风险管理体系具有自我管理、微观管理、系统管理、动态管理等功能。

(五) 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要求。

## 2. 在商业银行的经营过程中, 有两个因素决定其风险承担能力

(一) 资本金规模(资本金水平较高的商业银行有能力接受相对风险大、收益高的项目)。

(二) 商业银行的风险管理水平(风险管理水平高的商业银行就可以承担高风险、高收益的项目, 并且有能力把高风险转化为现实的高盈利)。

因此要充分认识到风险管理水平在商业银行经营管理中的重要性。

**【例题 1】** 以下关于风险的理解正确的有( )。(多项选择题)

- A. 风险就相当于损失
- B. 风险是造成的结果可能是正规的, 也可能是负面的收益的概率分布
- C. 风险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
- D. 风险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

**【答案】** BCD

**【解析】** 风险是未来结果出现收益或损失的不确定性, 风险不一定是损失, 所以 A 错误; 风险同时体现损益和收益, 所以 B 正确; 在风险的定量分析中可以采用概率和统计方法计算出损失规模和发生的可能性, 所以 C、D 正确。

## 考点 3 商业银行风险管理的发展

2010 年 12 月巴塞尔委员会正式发布的第三版巴塞尔协议, 又确立了银行资本监管新标杆和新高度, 商业银行风险管理的模式发生了本质变化。商业银行的风险管理模式大体经历了四个发展阶段。

### 1. 资产风险管理模式阶段

时间: 20 世纪 60 年代以前。

特征: 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。

### 2. 负债风险管理模式阶段

时间: 20 世纪 60 年代。

特征: 经济高速增长; 资金需求旺盛; 商业银行通过创新金融工具, 从被动负债方式向主动负债方式转变; 风险管理的重点转向负债风险管理。

### 3. 资产负债风险管理模式阶段

时间: 20 世纪 70 年代。