



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测

风 险 管 理

海量题库支持 资深专家解析 临门一脚过关

银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会 编

2009

FENGXIAN GUANLI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测

风 险 管 理

银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会 编

2009



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测. 风险管理/
银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会编. —上海:立信
会计出版社, 2009. 3

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5429-2258-8

I. 银… II. 银… III. ①银行—工作人员—中国—资格考核
—自学参考资料②银行—风险管理—资格考核—自学参考资料
IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 029599 号

策划编辑 蔡伟莉 张 蕾
责任编辑 林 琳
封面设计 周崇文

银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测 风险管理

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 787 毫米×960 毫米 1/16
印 张 18.25
字 数 289 千字
版 次 2009 年 3 月 第 1 版
印 次 2009 年 3 月 第 1 次
印 数 1—5 000
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2258 - 8/F · 1970
定 价 36.00 元

FOREWORD 前言

2006 年开始试点的中国银行业从业人员资格认证考试,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试,主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力。同时,银监会颁布了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》。凡年满 18 周岁,具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人员都可参加银行业从业资格考试;凡从事银行业务的人员,应当参加从业资格考试并取得从业资格。

为了方便考生复习备考,我们组织具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家编写了本套辅导丛书。根据 2008 年中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材体系,本套辅导丛书分为《公共基础》、《个人理财》和《风险管理》三个分册。

和其他辅导书籍相比,本套辅导丛书具有独特、鲜明的特点。

首先,本套辅导丛书实用性强。各分册内容紧扣最新大纲和教材,有利于帮助广大考生在最短时间内牢固掌握知识要点、深刻理解重点和难点,熟悉考试题型,提高考试成绩。

其次,本套辅导丛书设计新颖、内容丰富。每章包括“本章大纲”、“本章考点预测”、“知识线索图”、“考点分析”和“考点预测题及参考答案”五个部分。本套辅导丛书,是使学生在了解“本章大纲”的基础上,根据教材和近两年考试中出现频率较高的重点和难点,对本章重点进行等级划分,并进行“本章考点预测”,便于考生有重点、有计划地进行复习;而“知识线索图”使考生在复习时大脑中始终有一个清晰的脉络;在此基础上,通过“考点分析”部分解析本章的难点重点,便于考生对教材内容和考试要点的充分理解;最后的“考点预测题及参考答案”既可以对考生的复习情况进行检测,还可以找出不足,提高学习效果。

最后,本套辅导丛书针对性强。我们在全面总结历届银行从业人员资格认证考试的基础上,认真研究应试复习规律,根据从业资格考试题型,确定辅导丛书的练习题包括单选题、多选题和判断题。

希望通过本套丛书的辅导,广大考生能掌握基本理论知识、熟悉考试内容,在考试中有优异的表现。同时能够提高从业综合素质和能力,为中国银行业的发展壮大贡献力量。

在本套辅导丛书编写过程中,我们得到了有关管理部门和多家银行的大力支持,有关专家对本套辅导丛书提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示感谢。由于编写时间紧迫,书中难免有疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

银行从业人员资格认证考试丛书编委会

CONTENTS

目 录

第一章 风险管理基础	1
本章大纲	1
本章考点预测	1
知识线索图	2
考点分析	3
第一节 风险与风险管理	3
第二节 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	11
第五节 风险管理常用的概率统计知识	14
第六节 风险管理的数理基础	16
考点预测题	19
参考答案	29
第二章 商业银行风险管理基本架构	30
本章大纲	30
本章考点预测	30
知识线索图	31
考点分析	31
第一节 商业银行风险管理环境	31
第二节 商业银行风险管理组织	36

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	43
考点预测题	46
参考答案	54
第三章 信用风险管理	56
本章大纲	56
本章考点预测	56
知识线索图	57
考点分析	58
第一节 信用风险识别	58
第二节 信用风险计量	72
第三节 信用风险监测与报告	92
第四节 信用风险控制	100
考点预测题	108
参考答案	121
第四章 市场风险管理	123
本章大纲	123
本章考点预测	123
知识线索图	124
考点分析	125
第一节 市场风险识别	125
第二节 市场风险计量	130
第三节 市场风险监测和控制	139
第四节 市场风险经济资本配置	141
考点预测题	143
参考答案	157
第五章 操作风险管理	158
本章大纲	158

本章考点预测	158
知识线索图	159
考点分析	159
第一节 操作风险识别	159
第二节 操作风险计量与经济资本配置	164
第三节 操作风险评估与控制	168
第四节 操作风险监测与报告	183
考点预测题	187
参考答案	199



第六章 流动性风险管理

200

本章大纲	200
本章考点预测	200
知识线索图	201
考点分析	201
第一节 流动性风险识别	201
第二节 流动性风险评估	205
第三节 流动性风险监测与控制	209
考点预测题	214
参考答案	224



第七章 声誉风险和战略风险管理

226

本章大纲	226
本章考点预测	226
知识线索图	227
考点分析	227
第一节 声誉风险管理	227
第二节 战略风险管理	229
考点预测题	232
参考答案	243



第八章 银行监管与市场约束

244

本章大纲	244
本章考点预测	244
知识线索图	245
考点分析	245
第一节 银行监管	245
第二节 市场约束	260
考点预测题	266
参考答案	280

第一章 风险管理基础



本章大纲

掌握风险的含义,风险与收益、损失的关系;理解风险管理对商业银行经营的重要意义;掌握商业银行风险管理的发展阶段以及每一阶段风险管理的特征。

掌握信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险的内涵、形式及特点;了解国家风险、声誉风险的内涵;了解法律风险、战略风险的内涵、表现形式。

理解风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿的主要作用和实现手段。

掌握商业银行资本的概念和重要作用;理解监管资本的主要内涵、资本充足率的主要要求以及包含的内容;掌握经济资本的概念,以及对商业银行风险管理的意义及应用。

理解概率、随机事件、随机变量的概念;掌握随机变量期望值和方差的计算;理解均匀分布、二项分布和正态分布的概念;掌握二项分布、正态分布在风险计量中的基本应用。

掌握绝对收益、百分比收益率、对数收益率的计算;掌握预期收益率和方差的计算;理解风险分散原理和数理逻辑;了解风险敏感性分析和泰勒展式。



本章考点预测

风险与风险管理★★★

商业银行风险的主要类别★★★

商业银行风险管理的主要策略★★

商业银行风险与资本★★★

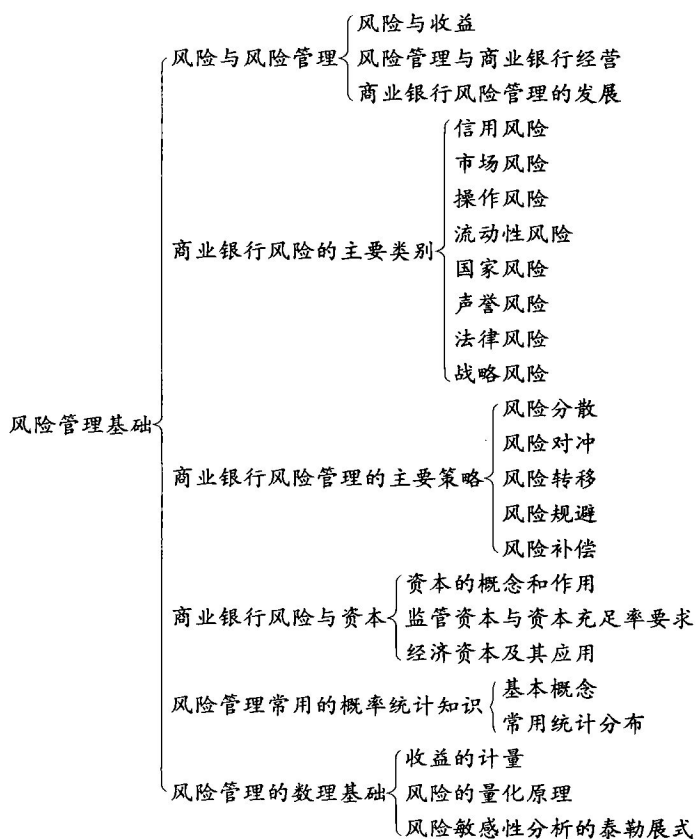
风险管理常用的概率统计知识★

风险管理的数理基础★★

注：为方便广大考生尽快熟悉本章内容，把握复习要点，本书根据最新的银行从业人员资格考试大纲的要求，将历年考试中出现频率较高的重点和难点问题单独列出。根据知识点重要程度的不同，本书对其进行了等级划分，其中★数越多，表示该知识点在考试中出现的可能性越大。建议考生根据本书提供的线索，有重点、有计划地进行复习。



知识线索图





考点分析

第一节 风险与风险管理

一、风险与收益

(一) 风险的定义

(1) 风险是未来结果的不确定性(或称为变化)。这种含义比较抽象,符合政治、经济和社会等几乎所有领域关于风险的理解。

(2) 风险是损失的可能性。这种理解将风险与损失联系在一起,属于传统意义上对风险的理解,也是金融机构尤其是金融监管机构对风险管理的思考模式。本书对风险的理解更多地侧重于这个方面。

(3) 风险是未来结果对期望的偏离,即波动性。第三种含义没有限定结果的偏离方向,认为任何方向的偏离(有利或不利)都是风险的表现,这突出反映在金融投资普遍以收益率方差(或标准差)作为风险计量指标的主流分析框架之中。相对于传统的定义,这种对风险的理解更加符合现代金融风险管理理念。

(二) 风险与损失

风险决不能等同于损失。损失是事后概念,风险是明确的事前概念。两者描述的是不能同时并存的事物发展的两种状态。

一般情况下,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。商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失;通常用资本金来应对非预期损失;对于规模巨大的灾难性损失,则一般需要通过保险手段转移。

二、风险管理与商业银行经营

(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。

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

(4) 健全的风险管理体系能够为商业银行创造附加价值。

(5) 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。

三、商业银行风险管理的发展

(一) 资产风险管理模式阶段

(1) 产生背景: 20 世纪 60 年代以前,商业银行以资产业务为主,经营中最直接、最经常性的风险主要来自资产业务。

(2) 主要特点: 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。

(二) 负债风险管理模式阶段

(1) 产生背景: 20 世纪 60 年代,西方各国经济发展进入了高速增长的光荣时期,社会对商业银行的资金需求极为旺盛。

(2) 主要特点: 商业银行从被动负债方式向主动负债方式转变,商业银行风险管理的重点转向负债风险管理。

在该时期,现代金融理论的发展也为风险管理提供了有力的支持。马柯维茨(Harry Markowitz)于 20 世纪 50 年代提出不确定条件下的证券组合理论;威廉·夏普(William F. Sharpe)提出了资本资产定价模型(CAPM)。这一阶段的金融理论被称为华尔街的第一次数学革命。

(三) 资产负债风险管理模式阶段

(1) 产生背景: 20 世纪 70 年代,随着布雷顿森林体系的瓦解,固定汇率制度向浮动汇率制度的转变导致汇率变动不断加大,利率的波动也开始变得更为剧烈,利率和汇率的双重影响使得商业银行的资产和负债价值的波动更为显著。商业银行单一的资产风险管理模式显得稳健有余而进取不足,单一的负债风险管理模式进取有余而稳健不足,两者均不能保证商业银行安全性、流动性和盈利性的均衡。

(2) 主要特点: 重点强调对资产业务、负债业务风险的协调管理,通过匹配资产负债期限结构、经营目标互相代替和资产分散,实现总量平衡和风险控制。

正是在这种情况下,资产负债风险管理理论应运而生,缺口分析、久期分析(Duration Analysis)成为资产负债风险管理的重要分析手段。

(四) 全面风险管理模式阶段

(1) 产生背景: 20 世纪 80 年代之后,随着银行业竞争加剧,存贷利差变窄,金融衍生工具广泛使用,商业银行开始意识到可以从事更多的风险中介业务,非利息收入所占的比重因此迅速增加。1988 年《巴塞尔资本协议》的出台,标志着国际银行业的全面风险管理原则体系基本形成。

(2) 主要特点: 巴塞尔委员会于 2004 年公布了《巴塞尔新资本协议》,该协议继续以资本充足率为核心,以信用风险控制为重点,着手从单一的资本充足约束,转向突出强调商业银行的最低资本金要求、监管部门的监督检查和市场纪律约束三个方面的共同约束,并提出了规范的风险评估技术。现代商业银行风险管理由以前单纯的信贷风险管理模式转向信用风险、市场风险、操作风险并举,信贷资产与非信贷资产并举,组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。

全面风险管理模式体现了面向全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法以及全员的风险管理文化等先进的风险管理理念和方法。

根据 COSO《全面风险管理框架》,全面风险管理是一个动态过程。全面风险管理体系有三个维度: 第一维是企业的目标;第二维是全面风险管理要素;第三维是企业的各个层级。其中,企业的目标包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标;全面风险管理要素包括 8 个方面: ① 内部环境,② 目标设定,③ 事件识别,④ 风险评估,⑤ 风险反映,⑥ 控制活动,⑦ 信息和交流,⑧ 监控;企业的层级包括整个企业范围、职能部门范围、业务范围、子公司范围。全面风险管理是国际先进商业银行风险管理发展的新趋势,也是《巴塞尔新资本协议》所蕴涵的风险管理理念。

第二节 商业银行风险的主要类别

一、信用风险

(一) 定义

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,又称为违约风险。信用风险主要存在于授信业务。

(二) 主要形式

1. 违约风险

违约风险既可以针对个人,也可以针对企业,通常指交易对手因经济或经营状况不佳而产生违约的风险。

2. 结算风险

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发生违约的风险。结算风险在外汇交易中较为常见,涉及在不同的时间以不同的货币进行结算交易。

(三) 特点

信用风险具有明显的非系统性风险特征。与市场风险相反,信用风险的观察数据少,且不易获取。

二、市场风险

(一) 定义

在巴塞尔委员会 1996 年颁布的《关于资本协议的市场风险补充规定》中,市场风险被定义为: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。

(二) 主要形式

利率风险、股票风险、汇率风险和商品风险,其中利率风险尤为重要。

(三) 特点

相对于信用风险而言,市场风险具有数据优势和易于计量的特点,而且可供选择的金融产品种类丰富,因此可以采用多种技术手段加以控制。市场风险具有明显的系统性风险特征,难以通过分散化投资完全消除。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。

三、操作风险

(一) 定义

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。

（二）主要形式

根据《巴塞尔新资本协议》，操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险，并由此分为以下几种表现形式：内部欺诈、外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理。

（三）特点

市场风险主要存在于交易类业务，信用风险主要存在于授信业务，而操作风险则普遍存在于商业银行业务与管理的各个方面。

操作风险具有非营利性，而且还可能引发市场风险和信用风险。

四、流动性风险

（一）定义

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。

（二）主要形式

流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险。资产流动性风险是指资产到期不能如期足额收回，进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需求，从而给商业银行带来损失的风险。负债流动性风险是指商业银行过去筹集的资金特别是存款资金，由于内外因素的变化而发生不规则波动，对其产生冲击并引发相关损失的风险。

（三）特点

与信用风险、市场风险和操作风险相比，流动性风险形成的原因更加复杂和广泛，通常被视为一种综合性风险。而且，信用、市场、操作等风险领域的管理缺陷同样会导致商业银行的流动性不足，甚至引发风险扩散，造成整个金融系统出现流动性困难。从这个角度来说，流动性风险水平体现了商业银行的整体经营状况。

五、国家风险

（一）定义

国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来时，由于别国经济、政治和社会等方面的变化而遭受损失的风险。国家风险通常是

由债务人所在国家的行为引起的,它超出了债权人的控制范围。

(二) 主要形式

国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类。政治风险是指商业银行受特定国家的政治原因限制,不能把在该国贷款等汇回本国而遭受损失的风险。政治风险包括政权风险、政局风险、政策风险和对外关系风险等多个方面。社会风险是指由于经济或非经济因素造成特定国家的社会环境不稳定,从而使贷款商业银行不能把在该国的贷款汇回本国而遭受损失的风险。经济风险是指境外商业银行仅仅受特定国家直接或间接经济因素的限制,而不能把在该国的贷款等汇回本国而遭受损失的风险。

(三) 特点

一是国家风险发生在国际经济金融活动中,在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险;二是在国际经济金融活动中,不论是政府、商业银行、企业,还是个人,都可能遭受国家风险所带来的损失。

六、声誉风险

声誉是商业银行所有的利益持有人通过持续努力、长期信任建立起来的宝贵的无形资产。声誉风险是指由于意外事件、商业银行的政策调整、市场表现或日常经营活动所产生的负面结果,可能对商业银行的这种无形资产造成损失的风险。商业银行通常将声誉风险看作是对其经济价值最大的威胁。

七、法律风险

(一) 定义

商业银行的日常经营活动或各类交易应当遵守相关的商业准则和法律原则。在这个过程中,因为无法满足或违反法律要求,导致商业银行不能履行合同、发生争议(诉讼)或其他法律纠纷,而可能给商业银行造成经济损失的风险,即为法律风险。

(二) 主要表现形式

金融合约不能受到法律应予的保护而无法履行或金融合约条款不周密;法律法规跟不上金融创新的步伐,使创新金融交易的合法性难以保证,交易一方或双方可能因找不到相应的法律保护而遭受损失;形形色色的各种犯罪及不道德行为给金融资产安全构成威胁;经济主体在金融活动中如果违反法律