

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试 考点采分

——风险管理

主编 / 华 猛

“全”：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。

“精”：提供经典习题，以点推题，深入精髓。

“巧”：标示重点等级，针对复习，提高效率。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。

中国银行业从业人员资格认证考试

考点采分

——风险管理

主编 华 猛

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——风险管理/华猛主编
北京：中国人民大学出版社，2010
ISBN 978-7-300-11918-2

- I. ①中…
- II. ①华…
- 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-中国-资格考核-自学参考资料
- IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 053411 号

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——风险管理

主编 华 猛

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Kaodian Caifen——Fengxian Guanli

出版发行 中国人民大学出版社

社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511239 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.lkao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 秦皇岛文苑印刷有限公司

规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2010 年 7 月第 1 版
印 张	23.25	印 次	2010 年 7 月第 1 次印刷
字 数	462 000	定 价	42.00 元

编 委 会

主 编 华 猛

副主编 李 明

编 委	王 佳	马 田	刘 羽	王明玉
	陈伟军	任 伟	孙明月	田园昌
	王伟艳	梁海涛	丁 文	李志宇
	于喜亮	董 浩	刘建华	高建亮
	朱 贺	孙晓冬	韩 庆	白雅君

前言

中国银行业从业人员资格认证考试从2006年开始试点,由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织考试。考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识,专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了帮助考生顺利通过考试,我们组织具有扎实理论功底和丰富实践经验的业内专家,编写了这套“考点采分”系列图书。根据2009年中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材,本系列图书分为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》五个分册。

同其他辅导图书相比,本系列图书具有以下独特、鲜明的特点:

1. 知识考点化:将大纲要求的知识点化解为考点,逐个加以讲解,力求全面突破。
2. 考点习题化:选择题贯穿于考点之中,让考生了解出题的要点,准确把握考试精髓,一目了然,节省时间,提高效率。
3. 紧扣大纲:考点依据考试大纲,对应相应习题,以点推题。
4. 重点等级:每个考点均附有重点等级,重点等级的星数表示考试大纲要求掌握的程度,星数越多,考点重要程度越高,考生越应给予更多重视。对提高广大考生的应试水平、提高应试合格率有较强的适用性。

本系列图书实用性强,非常符合考生的复习需要,有助于考生在短时间内掌握知识要点,理解难点和重点,顺利通过考试。

本书在编写过程中得到了许多专家的大力支持,在此特别感谢大连天维理工信息研究所给予的大力支持。由于本套书涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,但仍难免有疏漏、不妥之处,恳请广大读者多提宝贵意见。

编者

2010年4月

◇ 中国银行业从业人员资格认证考试 ◇

基本情况及题型说明

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考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。

中国银行业从业人员资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。

中国银行业从业人员资格认证制度由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

一、考试科目设置

中国银行业从业人员资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。具体如下：

1. 基础科目：公共基础。
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

中国银行业从业人员资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

中国银行业从业人员资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

2006 年（试点）和 2007 年每年考试举行一次。以后根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会 2007 年 1 月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》，中国银行业从业人员资格考试每年 5 月、10 月各举行一次。具体考试日期在每次考试前两个月向社会公布。特殊情况另行规定。

三、考试成绩管理

中国银行业从业人员资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

中国银行业从业人员资格考试成绩两年有效。

四、报考条件

中国银行业从业人员资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参

加资格考试:

1. 年满 18 岁。
2. 具有完全民事行为能力。
3. 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的,不得报名参加考试,已经办理报名手续的,报名无效:

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的。
2. 曾被银行及金融业机构开除公职的。
3. 曾被处以两年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

试题全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型;实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时 120 分钟。

(一) 单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 4 个备选答案,只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

[例题] 20 世纪 80 年代以后,商业银行的风险管理进入()。

- A. 负债风险管理模式阶段
- B. 资产负债风险管理模式阶段
- C. 资产风险管理模式阶段
- D. 全面风险管理模式阶段

答案: D

(二) 多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 5 个备选答案,请从中选择所有正确答案,答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

[例题] 《巴塞尔新资本协议》对商业银行客户评级/评分的验证提出了许多要求,包括()。

- A. 商业银行必须使用其他的量化检验工具,并同相关的外部数据源比较
- B. 商业银行必须在实际违约概率持续高于预期值的情况下下调预期值
- C. 商业银行必须定期进行模型的验证
- D. 商业银行必须定期比较每个信用等级的实际违约率和预期违约率
- E. 商业银行必须建立一个健全的体系,用来检验评级体系、过程和风险因素评估的准确性和一致性

答案: ACDE

(三) 判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

[例题] 申请授信的单一法人客户应向商业银行提交的基本信息包括税务部门年检合格的税务登记证明和近两年税务部门纳税证明资料复印件。()

答案：A

目 录

第1章 风险管理基础	1
考点 1: 风险管理基础概论	2
考点 2: 风险与收益	2
考点 3: 风险管理与商业银行经营	4
考点 4: 商业银行风险管理的发展	6
考点 5: 商业银行风险分类	9
考点 6: 信用风险	11
考点 7: 市场风险	13
考点 8: 操作风险	14
考点 9: 流动性风险	15
考点 10: 国家风险	17
考点 11: 声誉风险	18
考点 12: 法律风险	19
考点 13: 战略风险	20
考点 14: 商业银行风险管理的主要策略	21
考点 15: 资本的概念和作用	25
考点 16: 监管资本与资本充足率要求	26
考点 17: 经济资本及其应用	28
考点 18: 概率的基本概念	31
考点 19: 常用统计分布	33
考点 20: 绝对收益的计量	36
考点 21: 百分比收益率和资产组合收益率的计量	37
考点 22: 对数收益率的计量	38
考点 23: 预期收益率和方差的计算	39
考点 24: 风险分散的原理	40

考点 25: 泰勒展式的近似程度	41
第 2 章 商业银行风险管理基本架构	43
考点 1: 商业银行公司治理的定义和内涵	44
考点 2: 商业银行公司治理的原则和做法	44
考点 3: 商业银行内部控制的定义和内涵	46
考点 4: 商业银行内部控制的目标和要素	47
考点 5: 商业银行内部控制的主要原则	48
考点 6: 商业银行风险文化的定义和内涵	49
考点 7: 先进的风险管理理念	50
考点 8: 风险文化的培植	51
考点 9: 商业银行管理战略的定义和内涵	52
考点 10: 商业银行管理战略的基本内容	53
考点 11: 商业银行管理战略与风险管理的关系	54
考点 12: 商业银行风险管理组织——董事会及其专门委员会	54
考点 13: 商业银行风险管理组织——监事会	55
考点 14: 商业银行风险管理组织——高级管理层	56
考点 15: 商业银行风险管理组织——建立高效的风险管理部门的基本准则	57
考点 16: 商业银行风险管理组织——风险管理部门的结构	58
考点 17: 商业银行风险管理组织——风险管理部门的主要职责	59
考点 18: 风险管理所需的专业技能	60
考点 19: 商业银行风险管理组织——财务控制部门	62
考点 20: 内部审计部门	63
考点 21: 法律/合规部门	64
考点 22: 商业银行风险的管理流程	65
考点 23: 商业银行风险的管理流程——风险识别	65
考点 24: 商业银行风险的管理流程——风险计量	66
考点 25: 商业银行风险的管理流程——风险监测	67
考点 26: 商业银行风险的管理流程——风险控制	68
考点 27: 数据收集	69
考点 28: 数据处理	70
考点 29: 信息传递	72
考点 30: 信息系统安全管理的主要标准	73
第 3 章 信用风险管理	75
考点 1: 单一法人客户的基本信息分析	76

考点 2: 单一法人客户的财务状况分析	77
考点 3: 单一法人客户的财务状况分析——财务报表分析	78
考点 4: 单一法人客户的财务状况分析——财务比率分析	79
考点 5: 单一法人客户的财务状况分析——现金流量分析	83
考点 6: 单一法人客户的非财务因素分析	85
考点 7: 单一法人客户的担保分析	87
考点 8: 单一法人客户的担保方式——保证	88
考点 9: 单一法人客户的担保方式——抵押	89
考点 10: 单一法人客户的担保方式——质押	90
考点 11: 单一法人客户的担保方式——留置与定金	91
考点 12: 机构类客户和小企业/微小企业的信用风险识别和分析	92
考点 13: 企业集团的特征	93
考点 14: 集团法人客户的整体状况分析	94
考点 15: 集团法人客户的信用风险特征	97
考点 16: 个人客户的基本信息分析	98
考点 17: 个人信贷产品分类及风险分析	100
考点 18: 贷款组合信用风险识别	102
考点 19: 客户信用评级的基本概念	103
考点 20: 客户信用评级的发展	106
考点 21: 客户信用评级发展历程——专家判断法	106
考点 22: 客户信用评级发展历程——信用评分法	109
考点 23: 客户信用评级发展历程——违约概率模型	110
考点 24: 法人客户评级模型——Z 计分模型和 ZETA 模型	111
考点 25: 法人客户评级模型——Credit Monitor 模型	112
考点 26: 法人客户评级模型——KPMG 风险中性定价模型	113
考点 27: 法人客户评级模型——死亡率模型	114
考点 28: 个人客户评分方法的优缺点和分类	115
考点 29: 个人客户评分按照评分的阶段进行分类	116
考点 30: 客户评级/评分的验证	118
考点 31: 债项评级的基本概念	119
考点 32: 影响违约损失率的因素	121
考点 33: 计量违约损失率的方法	122
考点 34: 贷款分类与债项评级	123
考点 35: 组合信用风险的违约相关性	125
考点 36: 组合信用风险违约相关性的计量方法——相关系数法	126
考点 37: 信用风险组合模型	127

考点 38: 组合损失的压力测试	129
考点 39: 《巴塞尔新资本协议》关于压力测试的观点	130
考点 40: 国家风险主权评级	131
考点 41: 《巴塞尔新资本协议》下的信用风险量化	132
考点 42: 信用风险监测的概念和目标	136
考点 43: 客户风险监测的内容	137
考点 44: 组合风险监测的方法	139
考点 45: 风险监测主要指标	140
考点 46: 信用风险预警的程序	144
考点 47: 信用风险预警的主要方法	144
考点 48: 行业风险预警	146
考点 49: 区域风险预警	148
考点 50: 客户风险预警	149
考点 51: 风险报告的职责和路径	152
考点 52: 风险报告的主要内容	153
考点 53: 单一客户限额管理	154
考点 54: 集团客户限额管理	155
考点 55: 国家与区域限额管理	156
考点 56: 组合限额管理	158
考点 57: 贷款定价	160
考点 58: 贷款发放	162
考点 59: 贷后管理方法	162
考点 60: 经济资本的计量与配置	164
考点 61: 资产证券化	165
考点 62: 信用衍生产品	167
第 4 章 市场风险管理	171
考点 1: 市场风险的定义与分类	172
考点 2: 市场风险——利率风险	172
考点 3: 市场风险——汇率风险	175
考点 4: 市场风险——商品价格风险	176
考点 5: 即期产品的风险特征	177
考点 6: 远期衍生产品的风险特征	178
考点 7: 期货衍生产品的风险特征	180
考点 8: 互换衍生产品的风险特征	181
考点 9: 期权衍生产品的风险特征	183

考点 10: 风险评估与控制环境——内部控制	242
考点 11: 风险评估与控制环境——合规管理文化	243
考点 12: 风险评估与控制环境——信息系统	244
考点 13: 操作风险的评估要素	244
考点 14: 操作风险的评估原则	247
考点 15: 操作风险的评估方法	248
考点 16: 柜台业务的风险控制	250
考点 17: 法人信贷业务的风险控制	251
考点 18: 个人信贷业务的风险控制	253
考点 19: 资金交易业务的风险控制	254
考点 20: 代理业务的风险控制	255
考点 21: 操作风险的分类	257
考点 22: 操作风险的转移方法——保险	258
考点 23: 操作风险的转移方法——业务外包	260
考点 24: 操作风险中的关键风险指标	261
考点 25: 因果分析模型	262
考点 26: 操作风险的报告路径	263
考点 27: 风险报告的内容	263
 第 6 章 流动性风险管理	 267
考点 1: 流动性、流动性风险、流动性风险管理的概念	268
考点 2: 流动性风险的识别	269
考点 3: 流动性资产和流动性负债	270
考点 4: 商业银行的资产负债期限结构	271
考点 5: 商业银行资金使用的分布结构	272
考点 6: 流动性风险评估方法——流动性比率/指标法	274
考点 7: 我国的流动性监管要求	277
考点 8: 流动性风险评估方法——现金流分析	277
考点 9: 流动性风险评估方法——缺口分析法	278
考点 10: 流动性风险评估方法——久期分析法	280
考点 11: 流动性风险的预警指标/信号	281
考点 12: 流动性风险监测与控制——压力测试	282
考点 13: 流动性风险监测与控制——情景分析	283
考点 14: 流动性风险的管理方法——对本币的流动性风险管理	285
考点 15: 流动性风险的管理方法——对外币的流动性风险管理	286

第7章 声誉风险和战略风险管理	289
考点 1: 声誉风险管理的内容及作用	290
考点 2: 声誉风险管理的基本做法——明确董事会和高级管理层的责任	291
考点 3: 声誉风险管理的基本做法——建立清晰的声誉风险管理流程	292
考点 4: 声誉风险管理的基本做法——采取恰当的声誉风险管理方法	293
考点 5: 声誉危机管理规划	295
考点 6: 战略风险管理的作用	297
考点 7: 战略风险管理的基本做法——明确董事会和高级管理层的责任	298
考点 8: 战略风险管理的基本做法——建立清晰的战略风险管理流程	299
考点 9: 战略风险管理的基本做法——采取恰当的战略风险管理方法	302
第8章 银行监管与市场约束	305
考点 1: 银行监管与市场约束	306
考点 2: 银行监管的必要性原理	306
考点 3: 银行监管的目标和基本原则	308
考点 4: 银行监管的理念和标准	309
考点 5: 银行监管的风险监管	310
考点 6: 银行风险监管核心指标体系的类别和定义	312
考点 7: 银行流动性风险监管指标	313
考点 8: 信用风险监管指标	317
考点 9: 操作风险指标和市场风险类指标	319
考点 10: 风险抵补类指标	320
考点 11: 风险监管的内容和要素——风险状况	322
考点 12: 风险监管的内容和要素——内部控制	323
考点 13: 风险监管的内容和要素——风险计量模型	323
考点 14: 风险监管的内容和要素——管理信息系统	324
考点 15: 资本的定义、作用	325
考点 16: 资本充足率计算公式和最低要求	326
考点 17: 资本的组成	327
考点 18: 资本扣除的有关规定	330
考点 19: 银行监管方法——资本监管的表内资产风险权重	330
考点 20: 银行监管方法——资本监管风险缓解的处理	331
考点 21: 银行监管方法——资本监管表外项目的处理	332
考点 22: 银行监管方法——资本监管的市场风险资本要求	333
考点 23: 银行监管方法——资本监管的要点	334
考点 24: 银行监管方法——市场准入	336

考点 25: 银行监管方法——风险评级的原则和程序	337
考点 26: 银行监管方法——风险评级的主要方法	338
考点 27: CAMELs 评级中的要素评级内容和标准	340
考点 28: 银行监管方法——风险评级的监督检查	341
考点 29: 银行监管方法——风险评级的现场检查方法	342
考点 30: 银行监管法规体系	343
考点 31: 市场约束参与方及其作用	344
考点 32: 信息披露的总体要求	345
考点 33: 信息披露的内容	347
考点 34: 我国银行业信息披露的管理措施	348
考点 35: 外部审计概述	349
考点 36: 外部审计的必要性和作用	349
考点 37: 外部审计的基本要求	350
考点 38: 外部审计与信息披露的关系	351
考点 39: 外部审计与监督检查的关系	351

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——风险管理



第 1 章 风险管理基础