

中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

2010年最新版、

银行业从业人员
资格认证考试专用教材

风险管理

应试指南 (精华版)

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

2010年最新版

银行业从业人员
资格认证考试专用教材

风险管理

应试指南（精华版）

常州大学图书馆
藏书章

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理应试指南: 精华版/何晓宇主编. —北京: 中国铁道出版社, 2010. 8

银行业从业人员资格认证考试专用教材

ISBN 978-7-113-11822-8

I. ①风… II. ①何… III. ①银行—风险管理—资格
考核—自学参考资料 IV. ①F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 159412 号

书 名: 银行业从业人员资格认证考试专用教材
风险管理应试指南 (精华版)

作 者: 何晓宇 主编

责任编辑: 荆志文

编辑助理: 马真真

封面设计: 崔丽芳

责任校对: 张玉华

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 北京鑫正大印刷有限公司

版 次: 2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

开 本: 880 mm×1 194 mm 1/32 印张: 5.75 字数: 166 千

书 号: ISBN 978-7-113-11822-8

定 价: 20.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

打击盗版举报电话: 010-63549504

出版前言

作为现代经济核心产业，银行业是一个专业性强、创新频繁、经营活动具有较大社会影响力的行业，需要对其从业人员的职业操守和专业能力进行必要的规范。因此，建立银行业从业人员资格认证制度，对于提高银行业从业人员的整体素质，提高银行竞争力，具有非常重要的意义。

银行业从业人员资格认证考试是银行业从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。资格考试面向社会，年满18岁，符合报考条件的人员均可参加。每年举行两次，分别在上半年和下半年开考，具体时间在考试前两个月向社会公布。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间。资格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，分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能，包括个人理财和风险管理，2009年在部分试点地区新增了公司信贷和个人贷款两门专业科目。

为了帮助有志于加入银行业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果，能顺利通过银行业从业资格考试，获得资格证书，中国铁道出版社组织编写了“银行业从业人员资格认证考试专用教材”，包括：《公共基础》《个人理财》《风险管理》三个科目。为了帮助广大考生快速提高应试能力，每一个科目我们不仅编写了应试指南，还有与其配套的成功过关预测试卷。应试指南和预测试卷自成体系，互为依托和补充，是一套理想的过关辅导教材。

应试指南的特点：抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键，也是提高金融专业能力的关键。银行业从业资格考试各科目命题都是以考试大纲为依据，以最新的指定教材为范围，然而厚

厚的指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。本套教材化繁就简，紧扣每一门学科的考试大纲，通过复习方向指导、核心考点速记、精选考题同步演练等多个栏目，提示考纲要点、解剖考试内容、提炼考点精华，使考生轻松理解、轻松记忆、快速掌握。因此本套教材是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。它能帮助考生抓住重点、考点，这对系统学习、快速提高成绩有着极强的指导作用。特别是书中的核心考点速记部分，更是精心提炼考纲要点，简明扼要，并用图表归纳完整有序，便于考生理解记忆。

成功过关预测试卷的特点如下。其一，尽可能在题型、题量上与真题试卷保持一致。考生只要认真研习这些试卷，不仅可以熟悉题型，了解试卷难度，还可将其作为自测、强化训练之用。一卷在手，成功过关势在必得。其二，增加试题的务实性，加大模拟题与实际操作的联系，并针对每一套模拟题给出了答案和详细的解析，弥补了目前市面上大多数辅导书只有答案不见解析之缺憾。这样能有效地帮助考生巩固知识要点，提高基本技能，让考生既知其然，也知其所以然，在学以致用的基础上轻松过关，顺利通过考试。相信在本套教材的帮助下考生既能成功过关，获得从业资格证书，又能真正掌握专业知识，提升自己的专业水平，实践于热火朝天的经济活动之中。

总之，面对千千万万参加银行业从业人员资格认证考试的考生，我们抱着高度的责任感来完成这项使命。我们的目的是减轻考生的学习负担！我们的口号是用最短的时间帮助考生成功过关！

根据 2010 年最新版教材，我们对此套丛书进行了全面认真地修订。由于时间仓促，书中难免遗留不足，欢迎读者批评指正。我们将不断改进，追求更好。

银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会
2010 年 8 月于北京

目 录

绪 论..... 1

第一节 银行业从业人员资格认证考试简介/1

第二节 银行业从业人员资格认证考试应试指导/5

第一章 风险管理基础 16

复习方向指导/16

核心考点速记/17

第一节 风险与风险管理/17

第二节 商业银行风险的主要类别/19

第三节 商业银行风险管理的主要策略/22

第四节 商业银行风险与资本/24

第五节 风险管理的数理基础/26

精选考题同步演练/28

精选考题答案解析/30

第二章 商业银行风险管理基本架构 33

复习方向指导/33

核心考点速记/34

第一节 商业银行风险管理环境/34

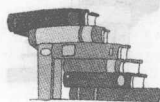
第二节 商业银行风险管理组织/38

第三节 商业银行风险管理流程/40

第四节 商业银行风险管理信息系统/42

精选考题同步演练/44

精选考题答案解析/46



目 录

第三章 信用风险管理 49

复习方向指导/49

核心考点速记/50

第一节 信用风险识别/50

第二节 信用风险计量/54

第三节 信用风险监测与报告/57

第四节 信用风险控制/62

第五节 信用风险资本计量/69

精选考题同步演练/72

精选考题答案解析/75

第四章 市场风险管理 78

复习方向指导/78

核心考点速记/79

第一节 市场风险识别/79

第二节 市场风险计量/84

第三节 市场风险监测与控制/92

第四节 市场风险监管资本计量与绩效评估/96

精选考题同步演练/97

精选考题答案解析/100

第五章 操作风险管理 103

复习方向指导/103

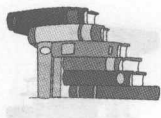
核心考点速记/103

第一节 操作风险识别/103

第二节 操作风险评估/108

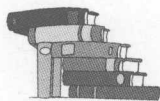
第三节 操作风险控制/112

第四节 操作风险监测与报告/123



目
录

第五节 操作风险资本计量/126	
精选考题同步演练/128	
精选考题答案解析/130	
第六章 流动性风险管理	133
复习方向指导/133	
核心考点速记/133	
第一节 流动性风险识别/133	
第二节 流动性风险评估/136	
第三节 流动性风险监测与控制/139	
精选考题同步演练/143	
精选考题答案解析/145	
第七章 声誉风险管理和战略风险管理	148
复习方向指导/148	
核心考点速记/148	
第一节 声誉风险管理/148	
第二节 战略风险管理/151	
精选考题同步演练/153	
精选考题答案解析/156	
第八章 银行监管与市场约束	159
复习方向指导/159	
核心考点速记/159	
第一节 银行监管/159	
第二节 市场约束/167	
精选考题同步演练/171	
精选考题答案解析/174	



绪 论

第一节 银行业从业人员资格认证考试简介

一、考试发展动态

1. 2006 年——中国银行业从业人员资格认证试点考试开始

2006 年 9 月,中国银行业从业人员资格认证办公室确定:北京、上海、哈尔滨、沈阳、郑州、西安、成都、南京、杭州、武汉和广州等 11 个城市为试点考试城市,为了保证考试的客观、公正,提高考试效率,此次考试采用计算机考试方式。考试报名全部采用集体报名方式,参加试点考试的试点单位组织本单位报名工作,11 个城市的所在银行业协会或同业公会组织当地报名。

2006 年 11 月 18 日,中国银行业从业人员资格认证试点考试在北京、上海等 11 个城市 14 个考点顺利结束,来自 126 家金融机构,包括工、农、中、建、交等 84 家中资银行,汇丰、花旗等 37 家在华外资银行,以及其他金融机构从业人员、部分社会考生共 5 000 多人参加了风险管理和个人理财两个科目的考试。有 1 834 人通过考试。整体通过率约为 30%。

2. 2007 年 5 月——中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试开始

2007 年 5 月 15 日,中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试报名工作顺利结束。本次考试报名自 2007 年 4 月 18 日开始,截

至5月15日，全国范围共报名201 200人。由于公共基础证书是针对银行业从业人员自律性的资格证书，本次报名对社会考生进行了限制，报名人数中银行业从业人员为193 055人，占总人数的95.95%；非银行业从业人员报名人数为8 145人，占报名人数的4.05%。2007年7月28日，中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试顺利结束。

3. 2007年10月——银行资格认证专业科目正规考试开始

2007年10月27日，中国银行业从业人员资格认证专业科目考试在全国省会城市和部分地市举行。共有22万银行业从业人员报名参加此次个人理财和风险管理专业科目考试。

4. 2008年——中国银行业从业人员资格认证考试进入正常阶段

2008年，银行资格认证考试三个科目（公共基础、个人理财、风险管理）一起开考，标志着中国银行业从业人员资格认证考试进入正常阶段。

5. 2009年——中国银行业从业人员资格认证考试不断完善

2009年，在北京、辽宁、内蒙古、江苏、湖南、甘肃六个地区设立公司信贷和个人贷款考点。

6. 银行业从业资格认证趋势

自2006年11月首次推出试点考试以来，截至2008年底中国银行业从业人员资格认证办公室先后组织了5次考试，累计有1 340 186人次报名参考（其中银行业从业人员超过95%）。截至2008年9月，共计发放资格认证证书235 160张，成绩合格证明82 695张，总计317 855张，全行业已有近16万人获得单科或多科次资格认证证书，约占中国银行业从业人员的5.2%。

到2012年，在相关机构的大力推动下，将基本完成现有从业人员资格认证考试工作；公共基础证书成为行业上岗标准；逐步实施专业证书分级管理。

二、考试报考须知

1. 考试概况

银行业从业人员资格认证考试于2006年（试点）和2007年每年各

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)》，每年5月、10月各举行一次资格考试。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布，特殊情况另行规定。

银行业从业人员资格认证考试时长为120分钟，考试方式为计算机考试，统一大纲、统一命题、统一时间。考试题型全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。

考试主要测试应试人员所具备的与银行相关的专业知识、技术和能力，分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识。专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能，包括个人理财、风险管理以及2009年新增试点的公司信贷和个人贷款。

公共基础证书是针对银行业从业人员自律性的资格证书，要求银行所有人员都要考试，是一个必考的科目。

个人理财专业证书主要对象是商业银行从事个人理财业务相关专业的基层从业人员，特别针对提供销售、(初级)理财顾问服务的个人理财业务人员。

风险管理专业证书主要对象是商业银行从事风险管理相关岗位，特别是中、后台基础业务人员。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，资格考试的命题范围以公布的考试大纲为准。各科考试大纲均可在中国银行业协会网站查询(www.china-cba.net)。

由于试点考试的公司信贷、个人贷款仅在北京、辽宁、内蒙古、江苏、湖南、甘肃6个地区设立考点，且分别与个人理财和风险管理在同一时间考试，考生报名时要注意选择。

对于考试时间，银行业从业人员与非银行业人员有所不同，考生须注意。

2. 报考条件

资格考试面向社会开放，符合以下条件的人员，均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。此外，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曾被银行及金融同业机构开除公职的；③依照《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》第十九条的规定，曾被处以2年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

三、成绩证书

1. 成绩合格标准

银行业从业资格考试合格标准均为60分。资格考试成绩分“通过”和“未通过”。资格考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩2年内有效。

2. 资格证书申请

资格证书分公共基础证书和专业证书。公共基础证书是银行业所有人员应具有从业资格证明；专业证书是银行业相关专业岗位人员的从业资格证明。同时拥有公共基础证书与专业证书，可以申请中国银行业从业人员资格认证证书。

根据《中国银行业从业人员资格认证证书管理暂行办法（试行）》第二章第六条规定，证书的获得办法和程序为：①参加银行业从业人员资格证书相应科目的考试并取得通过的成绩；②提出证书申请；③通过资格审核；④已获得公共基础证书方可进行专业证书申请；⑤认证委员会规定的其他条件。认证办公室根据银行业从业人员所在机构提供的从业岗位和职业操守的相关证明进行资格审核。对同时符合上述条件者，由认证委员会颁发银行业从业人员资格证书。

凡非银行业从业人员参加资格认证考试并取得通过成绩的，由认证委员会颁发银行业从业人员考试成绩证明。考试成绩证明2年有效，在有效期内均可提出证书申请。非银行业从业人员和逾期未进行证书申请的银行业从业人员将获得成绩合格证明，相关信息将在证书管理系统中

备案。

3. 资格证书年检

资格证书自颁发日起每 2 年进行一次年检。取得资格证书的人员,须向认证办公室申请年检。认证办公室建立从业人员证书管理数据库,进行证书公示和证书年检登记管理。

办理银行业从业人员资格证书年检手续必须符合以下条件:①遵守法律、法规以及中国银行业监督管理委员会有关规定;②具有良好的职业操守,从业期间无违规违纪记录;③完成规定学时的年度继续教育;④遵守认证委员会资格证书管理的其他相关规定;⑤资格证书年度继续教育是资格认证办公室组织的或认可的相关培训,年度继续教育的内容及要求另行制定。在规定时间内未在认证办公室办理年检手续的,以及年检未通过的,其资格证书将自动被注销。

第二节 银行业从业人员资格认证考试应试指导

银行业从业资格考试本身作为一种资格考试,而非水平性质的考试,其难度总体讲并不是很大。其作为基础性考试,并非是一种高难度、高深度的选拔考试。报名起点只要高中水平即可,从以往看,整体通过率也比较高,而考试的知识点也多以记忆性为主。但也应注意到,随着金融行业景气,尤其近年整个金融市场的繁荣,金融业资格考试难度逐渐有所提高,所以考生要取得高分是极为困难的,按历年情况看考试分数能在 80 分以上的人寥寥无几。因此,整体来说,“通过易,高分难,且难度有增加趋势”是对银行业从业资格考试的普遍评价。

银行业从业资格考试所考知识点比较细,范围广而杂,较烦琐。但通过整套考试,可以对金融行业整个知识框架体系有一个比较全面的基础性学习,这对立志从事金融行业的考生来说是一件十分有意义的事情。

一、熟悉考试内容和题型结构

所谓“知己知彼，百战不殆”，要想拿下银行业从业资格认证考试的攻坚战，除了熟悉报考等一系列的相关情况外，必须要仔细研究考试大纲要求，分析试卷结构，了解考试的具体内容，这样才能增加考试取胜的砝码。

1. 考试具体内容

(1) 公共基础。公共基础科目针对的人群是所有的银行业从业人员，基本涵盖了银行业从业人员应该掌握的基本知识、技能、法律法规和职业操守等。其主要由三部分构成：银行知识与业务、银行业法律法规和银行业从业人员职业操守。银行知识与业务包括：中国银行体系概况、银行经营环境、银行主要业务、银行管理四部分。银行业相关法律法规包括：银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任四部分。银行业从业人员职业操守主要包括：概述及银行业从业基本准则、银行业从业人员职业操守的相关规定、附则三部分。

(2) 个人理财。个人理财科目针对个人理财从业人员，试卷考试内容基本覆盖了个人理财从业人员应该掌握的基础知识、专业技能、个人理财的相关法律法规和个人理财合规性管理等。具体来说主要包括：个人理财概述、个人理财基础、金融市场、银行理财产品、银行代理理财产品、理财顾问服务、个人理财业务相关法律法规、个人理财的合规性管理八部分。

(3) 风险管理。风险管理科目是专为商业银行风险控制、内部审计等部门的从业人员设计的，涵盖风险管理专业人员应该掌握的基本知识和专业技能。主要包括：风险管理基础、商业银行风险管理基本架构、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、声誉风险管理和战略风险管理、银行监管与市场约束八部分。

2. 试卷题型结构

公共基础、个人理财、风险管理三个科目的试卷题型结构相同，分为单项选择题、不定项选择题、判断题三种。共 140 题，单选题 80 道，

多选题 40 道, 判断题 20 道。不过需要注意的是, 随着银行业从业资格考试的不断成熟和发展, 每年的题量可能会有适量的调整。

(1) 单项选择题。这种题型一般给出题干和四个备选答案, 要求考生选择最恰当的选项, 正确的选项只有一个。答对得分, 答错不扣分。例如:

以下各小题所给出的四个选项中, 只有一项最符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内。

() 是指单位类客户在存入款项时不约定存期, 支取时需提前通知银行, 并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

- A. 单位活期存款 B. 单位定期存款
C. 单位通知存款 D. 单位协定存款

答案: C

解析: 单位通知存款是指单位类客户在存入款项时不约定存期, 支取时需提前通知银行, 并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

单选题数目较多, 每道题分值相对较小, 考试的内容一般是基础的知识点, 如概念、常识、计算题等。概念和常识比较容易, 只要掌握书本的知识即可, 而计算题不仅需要牢记公式, 还要熟练运用, 并且确保计算结果正确无误。

考生作答时要注意时间的控制, 不会做时可以采用排除法迅速选择。实在不能回答的, 也千万不要放下不做。因为答错不扣分, 可以凭感觉选择填入一项, 也会有选对的可能性。

(2) 多项选择题。这种题型一般给出题干和四到五个备选答案, 要求考生选择最恰当的选项, 正确的选项个数不定。多选、少选、错选都不得分。例如:

以下各小题给出的五个选项中, 至少有两项符合题目要求, 请将符合题目要求选项的代码填入括号内。

- 中小商业银行包括 ()。
- A. 股份制商业银行 B. 住房储蓄银行
C. 城市商业银行 D. 农业合作银行

E. 中国邮政储蓄银行

答案：AC

解析：中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行。（1）

多选题数目数量相对于单选题要少，每道题分值也不是很大，考试的内容多是一个知识点的几个面，考生容易与其他知识混淆或者记不完整。这类题失分点较多，很多考生由于该部分失分过多而败北。考生尤其要重视。

解答此类题，考生要注意比较选项之间的差别，选择符合要求的选项。实在不会也可以猜测，拿捏不准时尽量少选而不多选。

（3）判断题。判断题数量最少，每道题分值也最大。一般给出一句或几句话，内容可能是概念也可能是概念的延展、运用，或者是具体法条、相关部门规定等。要求考生作出正误判断，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。例如：

判断下面各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

受国家机关、国有公司、企业、事业单位、人民团体委托管理、经营国有财产的人员，利用职务上的便利，侵吞、窃取、骗取或者以其他手段非法占有国有财物的，构成职务侵占罪。（ ）

答案：B

解析：《刑法》第三百八十二条第二款规定，受国家机关、国有公司、企业、事业单位、人民团体委托管理、经营国有财产的人员，利用职务上的便利，侵吞、窃取、骗取或者以其他手段非法占有国有财物的，以贪污论。

判断题的迷惑性很大，错误的题往往与正确的答案只相差几个字，并且出题人经常在此类题上设置一些陷阱，稍微记忆不准或是疏忽就会出错。所以考生在平时复习时务必准确把握知识，特别是概念性的表述不要模棱两可。

二、采用最佳的复习方法

作为一种资格性的准入考试，银行业从业人员资格认证考试的题目，总体来说不是很难，但是每年同样有很多考生，复习时忧心忡忡，

考试时手忙脚乱，结果名落孙山。原因就是部分考生没有掌握合理的复习方法。

常言道，有了金钥匙，不愁锁不开。考生在复习的时候一定要善于运用合理的、适合自己的学习方法，以期取得良好的效果。本书总结了一些方法以供考生借鉴。

1. 紧扣考试大纲

由于银行业从业人员资格认证考试尚在发展的阶段，并且国际、国内金融环境日益多变，为了跟上银行业发展趋势，使考试不断完善，每年考试大纲以及教材的内容都可能适当地进行更新。考生在复习的时候要尤为注意，多上官方网站关注相关考试动态，切记要以最新的考试大纲和教材为准。很多考生为了省事和提前复习，用往年的旧教材复习，也不注意新教材是否变化，以致影响复习的实际效果。

2. 形成知识框架

银行业从业人员资格认证的指定教材每科都是厚厚的一大本，再加上考生大多是在职人员，学习的时间都是有限的。很多考生很困惑，不知道该如何学起，即使挤出时间一字字看完教材，往往是看完一遍，头脑里乱糟糟一堆，当时有点印象，过不了几天就不知所云了。因此，考生一定要学会梳理知识，形成清晰的知识框架，这样才能记得牢固。有了知识的纵横联系和知识框架，才能轻松地驾驭知识，灵活地面对每一道考题。

在复习过程中，考生应从了解各科目的知识体系结构入手，以章节目录为线索和依据拟出一个涵盖各部分内容的整体框架，弄清它们之间的逻辑关系，并参照考试大纲，准确地标明考点详略。在重点章节和内容上应多花一些时间和精力，而对一般的内容则粗略一些。这样考生就可以根据这些主干为线索，采取“抓干、摸枝、再及叶”的办法逐层渐进拓展。

建议考生首先要通读一遍教材，这时头脑中对知识就有了一个大体的了解，然后再对知识进行系统的整理，使之“竖成线”、“横成片”，达到知识点条理清晰，知识结构脉络分明。具体而言，大的体系可以参照教材的章节，具体内容可以根据自己的理解和具体知识的特点而定。