

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”**：提供历年真题，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](http://www.1kao.com.cn)）查询。



中国人民大学出版社

# 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. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 9  
ISBN 978-7-300-14404-7

I. ①中… II. ①华… III. ①银行-工作人员-中国-资格考试-自学参考资料②银行-风险管理-中国-资格考试-自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 187658 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 - 62511398 (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  | <a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a>           |                       |                   |
|      | <a href="http://www.1kao.com.cn">http://www.1kao.com.cn</a> (中国 1 考网) |                       |                   |
| 经 销  | 新华书店                                                                  |                       |                   |
| 印 刷  | 北京市鑫霸印务有限公司                                                           | 版 次                   | 2010 年 7 月第 1 版   |
| 规 格  | 185 mm×260 mm 16 开本                                                   |                       | 2011 年 9 月第 2 版   |
| 印 张  | 22                                                                    | 印 次                   | 2011 年 9 月第 1 次印刷 |
| 字 数  | 461 000                                                               | 定 价                   | 46.00 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 2011 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

2011 年 8 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

由中国银行业协会组织实施的中国银行业从业人员资格认证考试自 2006 年试点考试以来，得到了广大会员单位和从业人员的普遍认可与支持，建立了广泛的行业公信力和社会认可度。

根据国家有关部委意见，将中国银行业协会资格认证考试纳入国家职业资格体系统一管理，现有考试体系需进行相应对接。经中国银行业从业人员资格认证办公室研究决定，2011 年上、下半年两次考试合并举行，考试时间为 10 月 22、23 日和 10 月 29、30 日，本次考试采取个人网上报名方式，考试报名及相关信息发布均通过中国银行业协会网站（[www.china-cba.net](http://www.china-cba.net)）进行。

### 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、收益与损失 .....         | 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 .....             | 10 |
| 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 .....            | 16 |
| 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: 绝对收益的计量 .....         | 31 |
| 考点 19: 百分比收益率的计量 .....       | 32 |
| 考点 20: 预期收益率和方差、标准差的计算 ..... | 33 |
| 考点 21: 正态分布 .....            | 34 |
| 考点 22: 风险分散的原理 .....         | 36 |

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| 第2章 商业银行风险管理基本架构 .....                | 39 |
| 考点1: 商业银行公司治理的定义和内涵 .....             | 40 |
| 考点2: 商业银行公司治理的原则和做法 .....             | 41 |
| 考点3: 商业银行内部控制的定义和内涵 .....             | 43 |
| 考点4: 商业银行内部控制的目标和要素 .....             | 44 |
| 考点5: 商业银行内部控制的主要原则 .....              | 45 |
| 考点6: 商业银行风险文化的定义和内涵 .....             | 46 |
| 考点7: 先进的风险管理理念 .....                  | 47 |
| 考点8: 风险文化的培植 .....                    | 48 |
| 考点9: 商业银行管理战略的定义和内涵 .....             | 49 |
| 考点10: 商业银行管理战略的基本内容 .....             | 50 |
| 考点11: 商业银行管理战略与风险管理的关系 .....          | 51 |
| 考点12: 商业银行风险管理组织——董事会及最高风险管理委员会 ..... | 51 |
| 考点13: 商业银行风险管理组织——监事会 .....           | 52 |
| 考点14: 商业银行风险管理组织——高级管理层 .....         | 53 |
| 考点15: 商业银行风险管理组织——风险管理部门 .....        | 53 |
| 考点16: 商业银行风险管理组织——财务控制部门 .....        | 56 |
| 考点17: 商业银行风险管理组织——内部审计部门 .....        | 57 |
| 考点18: 商业银行风险管理组织——法律/合规部门 .....       | 57 |
| 考点19: 商业银行风险的管理流程 .....               | 58 |
| 考点20: 商业银行风险的管理流程——风险识别/分析 .....      | 59 |
| 考点21: 商业银行风险的管理流程——风险计量/评估 .....      | 60 |
| 考点22: 商业银行风险的管理流程——风险监测/报告 .....      | 61 |
| 考点23: 商业银行风险的管理流程——风险控制/缓释 .....      | 62 |
| 考点24: 风险信息/数据的种类 .....                | 63 |
| 考点25: 数据处理 .....                      | 64 |
| 考点26: 信息传递 .....                      | 65 |
| 考点27: 信息系统安全管理的主要标准 .....             | 66 |
| 第3章 信用风险管理 .....                      | 69 |
| 考点1: 单一法人客户的基本信息分析 .....              | 70 |
| 考点2: 单一法人客户的财务状况分析 .....              | 71 |
| 考点3: 单一法人客户的财务状况分析——财务报表分析 .....      | 72 |
| 考点4: 单一法人客户的财务状况分析——财务比率分析 .....      | 73 |
| 考点5: 单一法人客户的财务状况分析——现金流量分析 .....      | 77 |
| 考点6: 单一法人客户的非财务因素分析 .....             | 79 |

|                                              |     |
|----------------------------------------------|-----|
| 考点 7: 单一法人客户的担保分析 .....                      | 81  |
| 考点 8: 单一法人客户的担保方式——保证 .....                  | 82  |
| 考点 9: 单一法人客户的担保方式——抵押 .....                  | 83  |
| 考点 10: 单一法人客户的担保方式——质押 .....                 | 84  |
| 考点 11: 单一法人客户的担保方式——留置与定金 .....              | 85  |
| 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 .....        | 86  |
| 考点 13: 企业集团的特征 .....                         | 87  |
| 考点 14: 集团法人客户的整体状况分析 .....                   | 88  |
| 考点 15: 集团法人客户的信用风险特征 .....                   | 91  |
| 考点 16: 个人客户的基本信息分析 .....                     | 92  |
| 考点 17: 个人信贷产品分类及风险分析 .....                   | 94  |
| 考点 18: 贷款组合信用风险识别 .....                      | 95  |
| 考点 19: 客户信用评级的基本概念 .....                     | 97  |
| 考点 20: 客户信用评级的发展 .....                       | 100 |
| 考点 21: 客户信用评级发展历程——专家判断法 .....               | 100 |
| 考点 22: 客户信用评级发展历程——信用评分模型 .....              | 103 |
| 考点 23: 客户信用评级发展历程——违约概率模型 .....              | 104 |
| 考点 24: 违约概率模型——RiskCalc 模型 .....             | 105 |
| 考点 25: 违约概率模型——KMV 的 Credit Monitor 模型 ..... | 105 |
| 考点 26: 违约概率模型——KPMG 风险中性定价模型 .....           | 106 |
| 考点 27: 违约概率模型——死亡率模型 .....                   | 107 |
| 考点 28: 债项评级的基本概念 .....                       | 108 |
| 考点 29: 违约风险暴露的种类 .....                       | 110 |
| 考点 30: 违约损失率的估计 .....                        | 111 |
| 考点 31: 影响违约损失率的因素 .....                      | 112 |
| 考点 32: 计量违约损失率的方法 .....                      | 113 |
| 考点 33: 信用风险组合的违约相关性 .....                    | 114 |
| 考点 34: 信用风险组合计量模型 .....                      | 115 |
| 考点 35: 信用风险组合的压力测试 .....                     | 116 |
| 考点 36: 国家风险主权评级 .....                        | 118 |
| 考点 37: 信用风险监测的概念和目标 .....                    | 120 |
| 考点 38: 单一客户风险监测 .....                        | 121 |
| 考点 39: 贷款分类与债项评级 .....                       | 123 |
| 考点 40: 组合风险监测的方法 .....                       | 124 |
| 考点 41: 风险监测的主要指标 .....                       | 125 |
| 考点 42: 信用风险预警的程序 .....                       | 130 |

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| 考点 43: 信用风险预警的主要方法 .....           | 130     |
| 考点 44: 行业风险预警 .....                | 132     |
| 考点 45: 区域风险预警 .....                | 134     |
| 考点 46: 客户风险预警 .....                | 135     |
| 考点 47: 风险报告的职责和路径 .....            | 138     |
| 考点 48: 风险报告的主要内容 .....             | 139     |
| 考点 49: 单一客户授信限额管理 .....            | 140     |
| 考点 50: 集团客户授信限额管理 .....            | 142     |
| 考点 51: 国家与区域风险限额管理 .....           | 142     |
| 考点 52: 组合限额管理 .....                | 144     |
| 考点 53: 信用风险缓释的定义和目的 .....          | 146     |
| 考点 54: 信用风险缓释方式——合格低(质)押品 .....    | 147     |
| 考点 55: 信用风险缓释方式——合格净额结算 .....      | 148     |
| 考点 56: 信用风险缓释方式——合格保证和信用衍生工具 ..... | 148     |
| 考点 57: 授信权限管理 .....                | 150     |
| 考点 58: 贷款定价 .....                  | 150     |
| 考点 59: 信贷审批 .....                  | 152     |
| 考点 60: 贷后管理方法——贷款转让和贷款重组 .....     | 152     |
| 考点 61: 资产证券化 .....                 | 154     |
| 考点 62: 信用衍生产品的特点 .....             | 156     |
| 考点 63: 信用衍生产品的类别 .....             | 157     |
| 考点 64: 《巴塞尔新资本协议》下的信用风险资本计量 .....  | 159     |
| 考点 65: 内部评级体系的验证 .....             | 163     |
| 考点 66: 经济资本管理 .....                | 163     |
| <br>第 4 章 市场风险管理 .....             | <br>165 |
| 考点 1: 市场风险的定义与分类 .....             | 166     |
| 考点 2: 市场风险——利率风险 .....             | 166     |
| 考点 3: 市场风险——汇率风险 .....             | 169     |
| 考点 4: 市场风险——商品价格风险 .....           | 171     |
| 考点 5: 即期产品的风险特征 .....              | 171     |
| 考点 6: 远期衍生产品的风险特征 .....            | 172     |
| 考点 7: 期货衍生产品的风险特征 .....            | 174     |
| 考点 8: 互换衍生产品的风险特征 .....            | 175     |
| 考点 9: 期权衍生产品的风险特征 .....            | 177     |
| 考点 10: 资产分类的交易账户和银行账户 .....        | 180     |

|                                       |         |
|---------------------------------------|---------|
| 考点 11: 资产分类的监管标准与会计标准 .....           | 182     |
| 考点 12: 我国商业银行资产分类现状 .....             | 183     |
| 考点 13: 名义价值、市场价值、公允价值、市值重估的基本概念 ..... | 185     |
| 考点 14: 敞口 .....                       | 188     |
| 考点 15: 久期 .....                       | 190     |
| 考点 16: 收益率曲线 .....                    | 193     |
| 考点 17: 市场风险计量方法——缺口分析 .....           | 195     |
| 考点 18: 市场风险计量方法——久期分析 .....           | 196     |
| 考点 19: 市场风险计量方法——外汇敞口分析 .....         | 198     |
| 考点 20: 市场风险计量方法——风险价值 (VaR) .....     | 199     |
| 考点 21: 市场风险计量方法——敏感性分析 .....          | 203     |
| 考点 22: 市场风险计量方法——压力测试 .....           | 204     |
| 考点 23: 市场风险计量方法——情景分析 .....           | 205     |
| 考点 24: 市场风险计量方法——事后检验 .....           | 206     |
| 考点 25: 市场风险管理的组织框架 .....              | 207     |
| 考点 26: 市场风险报告的内容和种类 .....             | 208     |
| 考点 27: 市场风险控制方法——限额管理 .....           | 210     |
| 考点 28: 市场风险控制方法——市场风险对冲 .....         | 212     |
| 考点 29: 经济资本配置 .....                   | 212     |
| 考点 30: 市场风险监管资本计量 .....               | 213     |
| 考点 31: 经风险调整的绩效评估 .....               | 214     |
| <br>第 5 章 操作风险管理 .....                | <br>217 |
| 考点 1: 形成操作风险的人员因素的种类及内容 .....         | 218     |
| 考点 2: 形成操作风险的内部流程的种类及内容 .....         | 220     |
| 考点 3: 形成操作风险的系统缺陷的种类及内容 .....         | 222     |
| 考点 4: 形成操作风险的外部事件的种类及内容 .....         | 223     |
| 考点 5: 操作风险识别方法 .....                  | 225     |
| 考点 6: 操作风险的评估要素 .....                 | 226     |
| 考点 7: 操作风险的评估原则 .....                 | 227     |
| 考点 8: 操作风险的评估方法——自我评估法 .....          | 228     |
| 考点 9: 操作风险的评估方法——关键风险指标法 .....        | 230     |
| 考点 10: 操作风险控制环境 .....                 | 232     |
| 考点 11: 操作风险的分类 .....                  | 233     |
| 考点 12: 操作风险缓释方法——商业保险 .....           | 235     |
| 考点 13: 操作风险缓释方法——业务外包 .....           | 236     |

|                                         |         |
|-----------------------------------------|---------|
| 考点 14: 柜台业务的风险控制 .....                  | 237     |
| 考点 15: 法人信贷业务的风险控制 .....                | 238     |
| 考点 16: 个人信贷业务的风险控制 .....                | 240     |
| 考点 17: 资金交易业务的风险控制 .....                | 241     |
| 考点 18: 代理业务的风险控制 .....                  | 242     |
| 考点 19: 风险监测 .....                       | 244     |
| 考点 20: 操作风险的报告路径 .....                  | 245     |
| 考点 21: 风险报告的内容 .....                    | 245     |
| 考点 22: 操作风险的计量方法概述 .....                | 247     |
| 考点 23: 操作风险计量方法——标准法 .....              | 247     |
| 考点 24: 操作风险计量方法——替代标准法 .....            | 249     |
| 考点 25: 操作风险计量方法——高级计量法 (AMA) .....      | 250     |
| <br>第 6 章 流动性风险管理 .....                 | <br>255 |
| 考点 1: 流动性、流动性风险、流动性风险管理的概念 .....        | 256     |
| 考点 2: 流动性风险的识别 .....                    | 257     |
| 考点 3: 流动性资产和流动性负债 .....                 | 258     |
| 考点 4: 资产负债期限结构 .....                    | 259     |
| 考点 5: 资产负债分布结构 .....                    | 260     |
| 考点 6: 流动性风险评估方法——流动性比率/指标法 .....        | 262     |
| 考点 7: 我国的流动性监管要求 .....                  | 267     |
| 考点 8: 流动性风险评估方法——现金流分析法 .....           | 268     |
| 考点 9: 流动性风险评估方法——缺口分析法 .....            | 269     |
| 考点 10: 流动性风险评估方法——久期分析法 .....           | 270     |
| 考点 11: 流动性风险的预警指标/信号 .....              | 272     |
| 考点 12: 流动性风险监测与控制——压力测试 .....           | 273     |
| 考点 13: 流动性风险监测与控制——情景分析 .....           | 274     |
| 考点 14: 流动性风险的管理方法——对本币的流动性风险管理 .....    | 276     |
| 考点 15: 流动性风险的管理方法——对外币的流动性风险管理 .....    | 277     |
| <br>第 7 章 声誉风险管理和战略风险管理 .....           | <br>279 |
| 考点 1: 声誉风险管理的内容及作用 .....                | 280     |
| 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 ..... | 281     |
| 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 .....  | 282     |
| 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 .....  | 283     |
| 考点 5: 声誉危机管理规划 .....                    | 285     |

|                                         |            |
|-----------------------------------------|------------|
| 考点 6: 战略风险管理的作用 .....                   | 288        |
| 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 ..... | 289        |
| 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 .....  | 289        |
| 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 .....  | 292        |
| <b>第 8 章 银行监管与市场约束 .....</b>            | <b>295</b> |
| 考点 1: 银行监管与市场约束 .....                   | 296        |
| 考点 2: 银行监管的必要性 .....                    | 296        |
| 考点 3: 银行监管的目标和基本原则 .....                | 298        |
| 考点 4: 银行监管的标准 .....                     | 299        |
| 考点 5: 银行风险监管的理念 .....                   | 300        |
| 考点 6: 银行风险监管核心指标体系的类别和定义 .....          | 302        |
| 考点 7: 风险抵补类指标 .....                     | 303        |
| 考点 8: 风险监管的主要内容 .....                   | 305        |
| 考点 9: 银行监管方法——市场准入 .....                | 307        |
| 考点 10: 资本充足率计算公式和最低要求 .....             | 309        |
| 考点 11: 资本的构成 .....                      | 310        |
| 考点 12: 资本扣除的有关规定 .....                  | 312        |
| 考点 13: 银行监管方法——资本监管的表内信用资产风险权重 .....    | 313        |
| 考点 14: 银行监管方法——资本监管质押和担保的处理 .....       | 314        |
| 考点 15: 银行监管方法——资本监管表外项目的处理 .....        | 314        |
| 考点 16: 银行监管方法——资本监管的市场风险资本要求 .....      | 316        |
| 考点 17: 银行监管方法——资本监管的要点 .....            | 317        |
| 考点 18: 银行监管方法——监督检查 .....               | 318        |
| 考点 19: 银行监管方法——监督检查的现场检查方法 .....        | 319        |
| 考点 20: 银行监管方法——风险评级 .....               | 320        |
| 考点 21: 银行监管方法——风险评级方法 .....             | 321        |
| 考点 22: CAMELS 评级中的要素评级内容和标准 .....       | 322        |
| 考点 23: 银行监管法规体系 .....                   | 324        |
| 考点 24: 市场约束参与方及其作用 .....                | 325        |
| 考点 25: 信息披露的总体要求 .....                  | 327        |
| 考点 26: 信息披露的内容 .....                    | 328        |
| 考点 27: 我国银行业信息披露管理 .....                | 329        |
| 考点 28: 外部审计的必要性和作用 .....                | 331        |
| 考点 29: 外部审计的内容 .....                    | 331        |
| 考点 30: 外部审计与信息披露的关系 .....               | 332        |
| 考点 31: 外部审计与监督检查的关系 .....               | 333        |

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 .....

## 考点 1：风险管理基础概论

重点等级：☆☆☆

经济和金融全球化的不断深入、信息技术的飞速发展以及金融理论与金融实践的突破创新，使得金融产品和金融市场呈现出蓬勃发展的态势。与此同时，日新月异的发展变化造成了 I 【□ A. 经济 B. 社会 C. 商品价格 D. 政治 E. 心理因素】等风险因素的显著波动且难以预期，导致全球各类型金融机构由此面临着日益严重的金融风险。在国际上，管理先进的金融机构已经建立并逐步完善了风险管理体系，利用先进的风险管理技术和信息系统可最大限度地减少各类金融风险可能造成的损失。随着我国金融机构改革的日渐深入，商业银行成为国家经济和金融体系的中流砥柱，其管理者越来越深刻地认识到，健全的风险管理体系在其可持续发展过程中具有重要的战略地位。特别是从 II 【○ A. 2007 年 B. 2008 年 C. 2009 年 D. 2010 年】开始，我国商业银行将逐步实施《巴塞尔新资本协议》，具有较强的 III 【○ A. 全面业务拓展 B. 全面产品开发 C. 全面风险管理 D. 全面客户关系开发】能力和水平已经成为商业银行稳健经营、健康发展的基本要求。

参考答案：I ABD II D III C

## 考点 2：风险、收益与损失

重点等级：☆☆☆☆☆

## 1. 风险的定义

风险是 I 【○ A. 未来结果出现收益或损失的不确定性 B. 损失的可能性 C. 未来结果对期望的偏离 D. 未来结果的波动性】。这种含义比较抽象、概括，符合经济、政治、社会等几乎所有领域对于风险的理解。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。在现实世界中，由于各商业银行的业务和经营特色各不相同，风险所造成的结果既可能是正面的，也可能是负面的。

## 2. 风险与收益的关系

没有风险就没有收益。正确认识并深入理解风险与收益的关系，II 【□ A. 有助于商业银行对损失可能性的平衡管理 B. 有助于商业银行对盈利可能性的平衡管理 C. 防止过度强调风险损失的可能而忽视机构的盈利和发展 D. 有利于商业银行在经营管理活动中主动承担风险，采用经济资本配置等现代风险管理方法 E. 有利于商业银行在经营管理活动中主动承担风险，采用经风险调整的业绩评估等现代风险管