



2014中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系列

中国银行业

从业人员资格认证考试专用辅导教材

图解版

风险管理

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著

命题研究专家 联袂倾力打造

- 大纲解读
- 考点突破
- 知识图表
- 历年真题
- 例题详解
- 章节练习

命题名师点拨，明确大纲要求，备考有的放矢
紧扣考试大纲，归纳考试要点，构建知识体系
结合历年真题，把握命题规律，提高应试能力
助阵实战演练，体验真实考场，感受考试氛围
针对章节要点，总结回顾演练，提高学习效率

2014 中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系列

中国银行业从业人员资格
认证考试专用辅导教材（图解版）

风 险 管 理

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

风险管理：图解版 / 中国银行业从业人员资格认证
考试命题研究中心编著. — 北京：人民邮电出版社，
2014.5

(2014中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系
列)

中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导教材
ISBN 978-7-115-35288-0

I. ①风… II. ①中… III. ①银行风险—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(2014)第067318号

内 容 提 要

本书是专门针对2014年中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》科目而编写的同步辅导用书。《风险管理》作为中国银行业从业人员资格认证考试的科目之一，其最大特点是考点覆盖面广，考核全面，重视考查考生对知识的理解、实际运用和职业判断能力。在学习的过程中，必须要注重理解，多做练习，夯实基础，总结规律。

本书以《中国银行业从业资格考试风险管理科目考试大纲》为依据，并充分结合该学科的学习特点，以风险管理的理论知识体系为基础，将各章节的考点提炼出来，并通过具有逻辑性的表格形式全面展示考试内容，帮助考生从纷繁冗杂的文字叙述中摆脱出来，使其轻松且条理清晰地把握考试的重点和难点。此外，本书还在各个考点后配以历年考试真题和经典习题，并给予精彩解答，使考生达到边学边练，强化记忆的目的。

本书适合参加2014年中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》科目考试的考生复习备考之用，相信通过对本书的学习，可以加深考生对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。

◆ 编 著 中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京鑫正大印刷有限公司印刷

◆ 开本：787×1092 1/16

印张：11.5

2014年5月第1版

字数：295千字

2014年5月北京第1次印刷

定价：28.00元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

前 言

中国银行业从业人员资格认证是我国银行业从业人员所必备的一个非常重要的资格认证之一，也是求职中比较具有含金量的一种技术资格认证。从而，获得中国银行业从业人员资格认证不仅是对广大金融专业学子专业水平的证明，也是银行领域从业人士提升业务能力的有效途径之一。

本书专为参加中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》科目的考生编写。《风险管理》是深入贯穿于中国银行业从业人员资格认证考试各个科目的基础，是通过中国银行业从业人员资格认证考试必须要攻克的首选难关，《风险管理》在备考过程中处于重要的战略地位。《风险管理》科目也具有其自身的学科特点，必须首先培养一定的专业基础，然后再循序渐进地去学习考试大纲所要求的知识点，要学会查阅利用相关辅导资料，做到真正理解教材中的重点和难点。此外，金融知识体系是相互联系、交汇贯通的一个统一整体，考试中也容易出现综合性较强的题目，因此，考生一定要在备考的过程中，制定全面的复习计划，勤于汇总各章节知识点，勤于练习相关习题。

针对上述特点，本书在进一步巩固基础知识的同时，结合近年来中国银行业从业人员资格认证考试的变化趋势，提出“以教材为基础，科学设计图表；以图表为形式，深度剖析考点；以考点为依托，串联考试真题；以真题为模板，提升解题能力”的辅导模式，为广大考生厘清科目逻辑，明确复习思路，使大家的复习备考有事半功倍的效果。

我们在编写本书的过程中，突出了以下四个特点：

第一，把“以教材为基础，科学设计图表”作为学习的有力保障。本书严格按照中国银行业从业资格考试风险管理科目考试大纲的要求，深入剖析《风险管理》教材，全面结合其中的基础理论知识，总结考试命题的规律，科学谨慎地将每一节的内容分为若干考点，并汇总每个考点的内容，通过表格的形式逻辑清晰地表现出来。这样不仅做到了内容上的完整性，而且还实现了该科目内在要求的逻辑性和联系性。

第二，把“以图表为形式，深度剖析考点”作为记忆的形象抓手。本书独具匠心地将图表作为掌握考点的桥梁。在编写过程中，本书依据各个考点的内容及特点，以表格的形式将考试大纲要求掌握的考点全部列出，翔实准确，结构清晰，前后联系，左右对比，非常有利于读者全面掌握记忆各个考点的内容。这是本书的一大特色，同时也是本书能够在同类教材中突出的优势所在。

第三，把“以考点为依托，串联考试真题”作为点拨思路的指引。本书在多年研究考试命题范围和特点的基础上，将各章节的考点提炼出来，使考生在面对纷繁庞杂的知识体系时，能够轻松了解考试重点，理清复习思路和框架。并且，考生在做完每个考点串联的真题以后，可以真正实现在备考过程中做到心中有数，认识到自己的优势和弱势所在，从而有针对性地去学习。

第四，把“以真题为模板，提升解题能力”作为实战的快捷通道。本书在每个考点之后，精选了近年考试的经典真题并根据真题的命题特点和规律，设计编写了相应的练习题。每一

道均配有全面、准确、深入的解析，在最大程度上接近并还原了真题的考察模式，能帮助考生达到实战演练的目的。

本书形式新颖，内容精准，编排科学，将为广大考生的备考复习保驾护航。同时，虽然本书经过仔细编排、审稿，但由于编辑时间等条件的限制，难免有刊误之处，欢迎广大考生与读者指正。

本套丛书内容翔实，建议广大考生认真研读本套丛书，在学习过程中不断归纳总结，加深对考点的理解与把握。在此真诚预祝考生顺利通过银行从业资格考试。

目 录

复习攻略	1
一、中国银行业从业人员资格认证考试	
简介	1
二、考试复习方法	2
三、各类题型答题方法	2
四、答题策略	4
第一章 风险管理基础	5
大纲解读	5
名师点拨	5
考点突破	6
第一节 风险与风险管理	6
考点一 风险、收益与损失	6
考点二 风险管理与商业银行经营	7
考点三 商业银行风险管理的发展	7
第二节 商业银行风险的主要类别	8
考点 商业银行风险的主要类别	8
第三节 商业银行风险管理的主要策略	12
考点 商业银行风险管理的主要策略	12
第四节 商业银行风险与资本	13
考点 商业银行风险与资本	13
第五节 风险管理的数理基础	15
考点 风险管理数理基础	15
本章练习	18
本章练习答案与解析	24
第二章 商业银行风险管理基本架构	30
大纲解读	30
名师点拨	30
考点突破	30
第一节 商业银行风险管理环境	30
考点一 公司治理	30
考点二 商业银行风险文化及管理战略	32
第二节 商业银行风险管理组织	33
考点 商业银行风险管理组织	33
第三节 商业银行风险管理流程	34
考点 商业银行风险管理流程	34
第四节 商业银行风险管理信息系统	35
考点 商业银行风险管理信息系统	35
本章练习	36

本章练习答案与解析	40
第三章 信用风险管理	44
大纲解读	44
名师点拨	44
考点突破	44
第一节 信用风险识别	44
考点一 单一法人客户信用风险识别	44
考点二 集团法人客户信用风险识别	47
考点三 个人客户信用风险识别	47
考点四 贷款组合的信用风险识别	48
第二节 信用风险计量	49
考点一 风险暴露分类	49
考点二 客户评级	49
考点三 债项评级	51
考点四 信用风险组合的计量	52
第三节 信用风险监测与报告	53
考点一 信用风险监测	53
考点二 风险预警	55
考点三 风险报告	57
第四节 信用风险控制	57
考点一 限额管理	57
考点二 信用分析缓释	59
考点三 关键业务流程/环节控制	60
考点四 资产证券化与信用衍生产品	61
第五节 信用风险资本计量	63
考点 信用风险资本计量	63
本章练习	64
本章练习答案与解析	72
第四章 市场风险管理	78
大纲解读	78
考点突破	78
第一节 市场风险识别	78
考点一 市场风险特征与分类	78
考点二 主要交易产品及其风险特征	80
考点三 账户划分	81
第二节 市场风险计量	82
考点一 市场风险计量基本概念	82
考点二 市场风险计量方法	84
第三节 市场风险监测与控制	86
考点一 市场风险控制	86
考点二 银行账户利率风险管理	87

第四节 市场风险资本计量方法	87	考点 国别风险管理的概念和基本做法	139
考点 市场风险资本计量方法	87	第二节 声誉风险管理	140
第五节 交易对手信用风险	89	考点一 声誉风险管理的概念和基本做法	140
考点 交易对手信用风险	89	考点二 声誉危机管理规划	142
本章练习	91	第三节 战略风险管理	142
本章练习答案与解析	96	考点 战略风险管理的概念和基本做法	142
第五章 操作风险管理	100	本章练习	144
大纲解读	100	本章练习答案与解析	148
名师点拨	100	第八章 风险评估与资本评估	151
考点突破	101	大纲解读	151
第一节 操作风险概述	101	名师点拨	151
考点一 操作风险	101	考点突破	151
考点二 操作风险分类	102	第一节 总体要求	151
考点三 操作风险识别方法	103	考点 总体要求	151
第二节 操作风险评估	104	第二节 风险评估	151
考点 操作风险评估	104	考点 风险评估	151
第三节 操作风险控制	104	第三节 压力测试	152
考点一 操作风险控制环境	104	考点 压力测试	152
考点二 操作风险缓释	105	第四节 资本评估	152
考点三 主要业务操作风险控制	106	考点一 资本定义、功能与分类	152
第四节 操作风险监测与报告	108	考点二 资本规划的主要内容及频率	153
考点一 操作风险监测	108	考点三 主要监管要求	153
考点二 风险报告	109	第五节 内部资本充足评估报告	
第五节 操作风险资本计量	110	(ICAAP)	153
考点 操作风险资本计量	110	考点 内部资本充足评估报告	153
本章练习	112	本章练习	154
本章练习答案与解析	118	本章练习答案与解析	155
第六章 流动性风险管理	122	第九章 银行监管与市场约束	156
大纲解读	122	大纲解读	156
名师点拨	122	名师点拨	156
考点突破	122	考点突破	156
第一节 流动性风险识别	122	第一节 银行监管	156
考点 流动性风险识别	122	考点一 银行监管	156
第二节 流动性风险评估	124	考点二 风险监管	157
考点 流动性风险评估方法	124	考点三 银行监管的方法	158
第三节 流动性风险监测与控制	125	考点四 银行监管的规则	160
考点一 流动性风险监测	125	第二节 市场约束	161
考点二 流动性风险管理方法	127	考点一 市场约束机制	161
本章练习	128	考点二 信息披露	162
本章练习答案与解析	134	考点三 外部审计	162
第七章 其他风险管理	139	本章练习	163
大纲解读	139	本章练习答案与解析	172
名师点拨	139		
考点突破	139		
第一节 国别风险管理	139		

复习攻略

一、中国银行业从业人员资格认证考试简介

CCBP 是“中国银行业从业人员资格认证”(Certification of China Banking Professional)的英文缩写。中国银行业从业人员资格认证考试统一大纲、统一命题、统一考试;考试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) 报考事项

报名时间一般根据考试时间而定,具体参见中国银行业协会网站的通知,或及时关注本考试动态。报考人员应满足《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认证制度暂行规定》等制度性文件规定的报考条件。报考人须年满 18 岁,具有高中以上学历,具备完全民事行为能力,且没有禁止考试的相关行为,然后完成网上报名、缴费流程。

(二) 考试科目

资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础科目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所需要具备的相关专业知识和技能。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。

(三) 考试题型

试题全部为客观题,包括单选题、多选题和判断题三种题型;资格考试实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时 120 分钟;资格考试统一评卷。

(四) 考试内容

考试科目包括公共基础、风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款,共五个科目。各科目的具体内容如下:

公共基础:银行知识与业务、银行经营环境、银行主要业务、银行管理、银行业相关法律法规、银行主要业务法律法规、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任、银行从业人员职业操守。

风险管理:商业银行风险管理基础、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、声誉风险和战略风险管理、监管要求与市场约束。

个人理财:银行个人理财概述、银行个人理财理论与实务基础、金融市场和其他投资市场、银行理财产品、理财顾问服务、个人理财业务相关法律法规、个人理财业务管理、个人理财业务风险管理、职业道德和投资者教育。

公司信贷:公司信贷概述、公司信贷营销、贷款申请受理和贷前调查、贷款环境分析、借款需求分析、客户分析、贷款项目评估、贷款担保分析、贷款审批、贷款合同与发放支付、

贷后管理、贷款风险分类、不良贷款管理。

个人贷款：个人贷款概述、个人贷款营销、个人贷款管理、个人住房贷款、个人汽车贷款、个人经营类贷款、其他个人贷款、个人征信系统。

二、考试复习方法

学习是需要时间和精力，良好的学习方法配合充裕的学习时间，能使学习效果倍增。在时间和精力都满足的条件下建立良好的学习计划是必不可少的。所谓计划，就是对自己的学习过程有一个合理安排。首先，复习备考必须要有充足的时间，太短太长都不可取。其次，学习计划不能对自己的要求太高。应该根据自己的工作学习时间、生活习惯以及学习能力来量身制定，坚持以自己不过度疲惫为原则。

银行从业考试方法有很多，但是万变不离其宗，最根本的就是勤奋踏实。根据我们多年的辅导经验，按照看书、做题、模拟考试三个阶段进行复习备考是一种行之有效的方法。在整个复习备考的过程中，每个阶段有着不同的任务，需要不折不扣地完成。

（一）第一阶段，精读教材

教材是最全面、最权威的资料，考试试题依据指定教材命制。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只是能够帮助读者指明重点，帮助记忆等，无法代替教材，因此第一步就是踏踏实实地通读教材。银行从业考试覆盖面广，系统性强，因此不能押题、扣题，要全面地、系统地学习。复习的第一步应是通读全书，无一遗漏，倘若有不懂之处，也不要耽搁过多时间。读完后大概了解一下书里共有几章，每章讲了几个问题，每个问题都包括哪几个小节的内容就行了。这样才能使自己整体把握，有的放矢。通读完教材后，接下来的任务是精研细读，循序渐近，一步一个脚印，不放过每个环节，并认真真地做好笔记。对每章节的内容，哪些应该掌握，哪些只作一般了解，哪些要熟练精通，通过该次复习后也就一目了然了。

（二）第二阶段，章节练习

阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识，这还不够，必须把知识转化为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书，最好要有答案和详细的答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题，这是一个不可缺少的信息反馈的过程。根据题目所反映的问题查缺补漏，将遗漏的知识点掌握，同时对重要知识点进行加强记忆，以达到强化优势知识点、巩固基础知识点、记忆遗漏知识点的目的。

（三）第三阶段，真题测试与模拟考试

真题能够最大限度地表明考试走向，通过真题的练习，可以把握住考试重点，能够最大程度地了解出题者的思路。我们应将近几年的真题熟练掌握，不能仅仅局限于已经考到的知识点，对于相关知识点也要一并把握。同时体会命题高频点，以便于自己的复习。因为正式的考试是在特定环境下、固定时间内解题，它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方、按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的，以便在实际考试中发挥出最高的水平。

三、各类题型答题方法

银行从业资格考试均为客观题，包括单选、多选、判断。在掌握了必备知识的基础上，

有必要了解各类题目的特色，掌握各类题目的解答方法。对于答题技巧，我们有以下几点经验。

（一）单选题

单选题考察内容较为基础且答案唯一，是各类题中最为简单的题型，且每年考察的内容较为固定，多集中于基础概念和原则等，在掌握了基础知识的前提下，应当能迅速准确地答题。在解答单选题时，为了提高答题效率和精准度，为后面的答题留下富余的时间，同时在“遭遇”偏题、难题时有解题的着手点，可参考以下答题技巧：（1）排除法。如果正确答案不能一眼看出，应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说，对于单选题，题干与正确的选择答案几乎直接抄自于指定教材或法规，其余的备选项要靠命题者自己去设计，即使是高明的命题专家，有时为了凑数，所写出的备选项也有可能一眼就可看出是错误的答案。因此在读题时排除一些明显错误的答案，然后再在剩余选项中进行判断，这样做可以提高选对答案的机率。（2）比较法。比较法是指将各备选项答案加以比较，并分析它们之间的不同点，集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。（3）反选法。反选法适用于那些虽然对于题目所涉及的知识点不是很明确，但也有一些了解的情况。通过能够把握的知识点，将不符合题意的选项予以排除，能够得出正确的选项。（4）猜测法。如果不知道确切的答案，也不要放弃，要充分利用所学知识去猜测。在猜测之前，应先排除掉干扰答案，排除的选项越多，猜测出正确答案的可能性越大。

（二）多选题

多选题每道题所涉及的考点较多，也是考生比较头疼的部分，从某种程度上甚至决定着考生的命运。但在答题技巧方面与单选题基本一致，需注意以下两点：（1）多选题分值较高，评分标准更严格，因此需要运用所掌握的知识推敲每一个答案，慎重选择。（2）多选题至少有两个正确答案，因此在运用排除法时只要能够准确地排除掉两个选项，剩余两个选项即正确答案。除此之外，做选择题，无论是单选题还是多选题，还需要注意的两点是：（1）计划答题时间，保持稳定的答题速度。考试开始时，应该看一看试题的分量，并且对每道题应占用的时间迅速作出估计，以便在心里对考试时间有大致的安排；保持稳定的答题速度，也是很必要的，一般的做法是：首先通读并回答你知道的问题，跳过没有把握作答的问题。然后重新计算你的时间，看看余下的每道题要花多少时间。在某一道题上花过多的时间是不值的，即使你答对了，也可能得不偿失。（2）按题目要求答题。从我们以往的阅卷经验来看，在考试中有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如有些选择题会要求选择“不正确”或“不符合规定”的选项，若没有仔细地阅读题干、按照题目要求答题，则往往就将本应轻松得到的分数丢掉了。因此，考生应对于每个选项都能够全面把握，相互对比，同时仔细审查题干要求，找出符合题意的选项。

（三）判断题

判断题侧重于考察考生对基本概念的了解，做题时，应尽量根据所掌握的知识对每个题作出判断。解答判断题，可参考以下技巧：（1）借助绝对和相对概念词答题。要构思一个绝对正确或绝对错误的命题是比较困难的，尤其是说某道命题正确时，它必须都是正确的，因此，判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词，因此可以借助绝对和相对概念词来答题。对于含有“绝不”、“总是”等绝对概念词的题目，只须举出一个反例即可认定该题为错，而含有“通常”、“一般来说”等相对概念词的题目，很可能是正确的。（2）只要题目有一处错误，该题就可判断为错误。（3）运用大概率事件答题。统计表明，在一份标准化的试卷中，

判断题答案为“错”的概率占 60%~80%，对于不能确定的题目，显然答“错”比答“对”的正确率更高。对于这些技巧性的东西，考生在无从作答时，可以恰当运用。

四、答题策略

（一）总体浏览，合理安排时间

在下载完试题之后，不能马上就开始低头答题，而应先浏览一遍整个试题，全面了解试卷的题量大小、试题的分布情况，以及根据已积累的知识和经验大致分辨出试题中难题和简单题的分布情况，据此大致计划一下答题时间。从而对考试有个整体上的把握。很多考生，往往下载完试题之后，就开始蒙头做题，结果深入其中，在个别题目上纠缠不休。最后，发现自己时间不够，很多题目不能完成。或者半路发现时间不够，慌慌张张，完全没有了做题的耐心和细致。最后导致不会做的没有做对，会做的也因为心神慌乱无法做对，白白丧失机会。

（二）“先易后难”的做题总原则

一般来说，对于一套试题，应采用“先易后难”的做题总原则。即将考试过程分成做简单题、攻克难题、检查三个步骤来进行。把题目看完时就知道做题方法甚至是已能选出答案的题应将其放在第一遍以最快的速度把它做完，同时对较难的题一定要做上标记（尤其是在机考的时候，以防漏答）。然后，通过第二遍将已标记的难题解决掉。但是，如果遇到特别难的题时一定要把握好时间，不要浪费太多的时间在某道题上。此时还要记得对那些没有完成或者暂时无法解决的题目一定要做上标记。最后就是检查，这是一个非常重要的环节，无论是什么考试，都一定要在最后留点时间来进行检查。因为，第一遍做出的题虽然很简单，但是速度很快，所以可能会犯一些低级的错误；而第二遍又是在头脑高速运转的情况下完成的，也可能会不可避免地出现一些错误。所以通过检查来避免失去一些本不该失的分数是很重要的。但是在检查过程中需要注意的是，如果没有百分之百的把握，不要轻易更改原来的答案。对于似是而非的答案，最好不要改，因为第一感觉的准确性更大，而且经过整个考试过程人脑也疲惫了，因而可能会出现差错。另外，在检查的过程中，若发现有做第二遍时不会做而空着的题时，一定不要慌，反复斟酌，若是确实不会做，那么先看清题目的评分要求，如未注明做错要倒扣分数，一定要猜测一个答案，这样做也比完全放弃要好一些。

（三）看清题目要求，准确把握考点

答题时一定要认真读题，看清楚题目要求。有不少考生拿到试卷以后，连题目的要求都没看清就开始答题。比如，单选题要求选择一个最佳答案，这说明除了最佳答案，备选项中的某些选项也可能具有不同程度的正确性，只不过是全面、不完整罢了。因此，如果一看到自己觉得正确的备选答案就立即作答，而对其余的选项连看都不看一眼就放过去，很可能会丢掉不该丢的分。因此，建议一定要读清题目、看清所有的选项，然后再进行选择。对于一些综合题更要字斟句酌，充分理解和领会题目的考查意图，不要盲目地解题。

（四）保持良好的心态

考试的时候心态很重要，有些考生由于太紧张而导致原来已经熟练掌握的考题都不会做了。所以在考试中保持良好的心态很重要，而良好心态最重要的是排除紧张情绪。在考试时应该保持一个平常的心态，可以通过积极的自我暗示、自我鼓励的方式来唤起良好的情绪，从而排除紧张情绪。

相信经过有序的复习，考生们都能取得好成绩，顺利通过银行从业资格考试。最后，祝大家在今年的银行从业资格考试中取得好成绩。

第一章 风险管理基础

大纲解读

风险与风险管理	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	★
商业银行风险的主要类别	信用风险	★★
	市场风险	★★
	操作风险	★★
	流动性风险	★
	国家风险	★
	声誉风险	★
	法律风险	★
	战略风险	★★
商业银行风险管理的主要策略	风险分散	★★★★
	风险对冲	★★★★
	风险转移	★★★★
	风险规避	★★★★
	风险补偿	★★★★
商业银行风险与资本	资本的定义、作用和分类	★★★★
	监管资本与资本充足率要求	★★★★
	经济资本及其应用	★★★★★
风险管理的数理基础	收益的计量	★★★★
	常用的概率统计知识	★★★★★
	投资组合分散风险的原理	★★★★★

名师点拨

本章主要介绍了风险管理的基础，考生在学习本章时要在全面理解各类风险的概念的基础上，重点掌握风险的分类、主要风险管理的策略、商业银行资本充足率等内容。理解并会应用风险管理常用的基础数理知识。本章属于一般性章节，分值 6 分左右。



考点突破

第一节 风险与风险管理

考点一 风险、收益与损失

表 1-1 银行风险、收益与损失

风 险	风险与收益	风险与损失
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。 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	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	1. 风险通常采用损失的可能性以及潜在的损失规模来计量，但风险绝不等同于损失。 2. 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。 3. 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。 4. 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

表 1-2 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

例 1-1（2013 年 10 月真题·单选题）下列关于金融风险造成的损失的说法，不正确的是（ ）。

- A. 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
- B. 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
- C. 商业银行通常依靠中央银行救助来应对非预期损失
- D. 商业银行对于规模巨大的灾难性损失，一般需要通过保险手段来转移

【答案与解析】C 商业银行应对非预期损失的首要办法是依靠经济资本，商业银行只有在面临破产威胁时才会得到中央银行救助。在日常的经营中，中央银行与商业银行是监管与被监管的关系。

考点二 风险管理与商业银行经营

表 1-3

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”
(一) 风险管理与商业银行经营的关系
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了根本性的转变。 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。健全的风险管理体系具有自觉管理、微观管理、系统管理、动态管理等功能。 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
(二) 在商业银行的经营过程中，风险承担能力决定因素
1. 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）。 2. 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）。 因此要充分认识风险管理水平在商业银行经营管理中的重要性

例 1-2（2013 年 10 月真题·多选题）下列关于风险管理与商业银行经营的关系的说法，正确的是（ ）。

- A. 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
 B. 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了根本性的转变
 C. 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。
 D. 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

【答案与解析】ABCD 四个选项关于风险管理的描述均正确。

考点三 商业银行风险管理的发展

表 1-4

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
(一) 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
(二) 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的转变，风险管理的重点转向负债风险管理
(三) 资产负债风险管理模式阶段
时间：20 世纪 70 年代。 特征：布雷顿森林体系瓦解后，利率和汇率剧烈波动，商业银行转而运用资产负债风险管理理论，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。利率、汇率、商品期货/期权等金融衍生工具大量涌现，为金融机构提供了更多的资产负债风险管理工具

续表

(四) 全面风险管理模式阶段	
时间：20 世纪 80 年代之后。	
特征：随着金融自由化、全球化浪潮和金融创新的迅猛发展，对商业银行金融风险的认识更加深入，金融学、数学、概率统计等一系列知识技术逐渐应用于商业银行的风险管理。由以前单纯的信贷风险管理模式，转向信用风险、市场风险、操作风险管理并举，信贷资产与非信贷资产管理并举，组织流程再造与定量分析技术并举的全面风险管理模式。	
全面风险管理模式体现了以下先进的风险管理理念和方法：	
(1) 全球的风险管理体系。	
(2) 全面的风险管理范围。	
(3) 全程的风险管理过程。	
(4) 全新的风险管理方法。	
(5) 全员的风险管理文化。	
全面风险管理代表了国际先进银行风险管理的最佳实践，符合《巴塞尔新资本协议》和各国监管机构的监管要求，已经成为现代商业银行谋求发展和保持竞争优势的重要基石	

例 1-3 (2013 年 10 月真题·多选题) 全面风险管理模式体现的先进的风险管理理念和方法包括 ()。

- A. 全球的风险管理体系
- B. 全面的风险管理范围
- C. 全程的风险管理过程
- D. 全新的风险管理方法
- E. 全员的风险管理文化

【答案与解析】ABCDE 全面风险管理模式就这五种理念和方法，有统一的表达格式。

第二节 商业银行风险的主要类别

考点 商业银行风险的主要类别

表 1-5 商业银行风险的主要类别

项目	分类	内 容
信用风险	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
	内涵	传统观点认为，信用风险是指因交易对手无力履行合同而造成经济损失的风险，这里的风险被理解为只有当违约实际发生时才会产生，因此，信用风险又被称为违约风险
	表现	信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，也存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中，还存在于衍生产品交易中。 一种特殊的信用风险：结算风险，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。 信用风险虽然是商业银行面临的最重要的风险种类，但其在很大程度上由个案因素决定。与市场风险相比，信用风险观察数据少且不易获取，具有明显的非系统性风险特征
市场风险	定义	市场风险是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险
	分类	包括利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险四种，其中利率风险尤为重要

续表

项目	分类	内 容
市场风险	特点	1. 相对于信用风险而言, 市场风险具有数据充分和易于计量的特点, 更适于采用量化技术加以控制。 2. 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。国际金融机构通常采取分散投资于多国金融市场的方式来降低系统性风险
操作风险	定义	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险, 但不包括声誉风险和战略风险
	分类	操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件 4 大类别。 7 种可能造成实质性损失的事件类型: 内部欺诈, 外部欺诈, 就业制度和工作场所安全事件, 客户、产品和业务活动事件, 实物资产损坏, 信息科技系统事件, 执行、交割和流程管理事件
	特点	操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域, 具有普遍性和非营利性, 不能给商业银行带来盈利。商业银行之所以承担操作风险是因为其不可避免, 对其进行有效管理通常需要较大规模的投入, 应当控制好合理的成本收益率
流动性风险	定义	流动性风险是指商业银行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金, 以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。 当商业银行流动性不足时, 它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金, 从而导致商业银行资不抵债, 影响其正常运营
	特点	流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比, 形成的原因更加复杂, 涉及的范围更广, 通常被视为一种多维风险。流动性风险管理除了应当做好流动性安排之外, 还应当重视和加强跨风险种类的风险管理。流动性风险管理水平体现了商业银行的整体经营状况
国家风险	定义	国家风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件, 导致该国或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付商业银行债务, 或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失, 或使商业银行遭受其他损失的风险
	分类	国家风险可分为转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险七类。其中转移风险是国家风险的主要类型之一
	特征	1. 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; 2. 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
声誉风险		声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。商业银行通常将声誉风险看做是对其经济价值最大的威胁。管理声誉风险的最好办法就是: 强化全面风险管理意识, 改善公司治理和内部控制, 并预先做好应对声誉危机的准备; 确保其他主要风险被正确识别和确定优先顺序, 进而得到有效管理
法律风险	定义	法律风险是指商业银行因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定, 导致不能履行合同、发生争议/诉讼或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。根据《巴塞尔协议》, 法律风险是一种特殊类型的操作风险, 它包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口
	内涵	狭义上讲, 法律风险主要关注商业银行所签署的各类合同、承诺等法律文件的有效性和可执行力。从广义上讲, 与法律风险密切相关的还有违规风险和监管风险

续表

项目	分类	内 容
战略风险	定义	战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中，因不适当的发展规划和战略决策给商业银行造成损失或不利影响的 风险
	体现	1. 商业银行战略目标缺乏整体兼容性； 2. 为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷； 3. 为实现目标所需要的资源匮乏； 4. 整个战略实施过程的质量难以保证。 同声誉风险相似， 战略风险也与其他主要风险密切联系且相互作用，因此同样是一种多维风险

例 1-4（2013 年 10 月真题·单选题）目前，（ ）是我国商业银行面临的最大的、最主要的风险种类。

- A. 信用风险
B. 市场风险
C. 操作风险
D. 声誉风险

【答案与解析】A 本题作为常识知识点，考生可结合现实作答。信用问题，不仅是商业银行，也是我国市场经济各经济主体面临的重大问题。

例 1-5 (2013 年 5 月真题·多选题) 市场风险是我国商业银行所要面临的主要风险之一, 它包括 ()。

- A. 利率风险
B. 汇率风险
C. 信用风险
D. 商品价格风险
E. 流动性风险

【答案与解析】ABD 本题考查的是市场风险的内容。市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动而带来的风险。

例 1-6（2013 年 10 月真题·单选题）《商业银行资本充足率管理办法》规定了市场风险资本要求涵盖的风险范围，其中不包括（ ）。

- A. 交易账户中的利率风险和股票风险
B. 交易对手的违约风险
C. 全部的外汇风险
D. 全部的商品风险

【答案与解析】B 市场风险包含与四个价格有关的风险，如 ACD 所述，其中没有违约风险，违约风险属于信用风险。

例 1-7 (2013 年 5 月真题·单选题) 一家商业银行在交易过程中, 结算系统发生故障导致结算失败, 下列说法正确的是 ()。

- A. 此情形属于市场风险的一种
B. 此情形是操作风险的表现
C. 此情形会造成交易成本下降
D. 此情形不会引发信用风险

【答案与解析】B 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。分为七种表现形式：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。交易过程中，结算系统发生故障导致结算失败，不但造成交易成本上升，而且可能引发信用风险。