



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测

银行业专业实务 风险管理

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编

2014
最新版

BANK

原“中国银行业从业
人员资格认证考试”



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测

银行业专业实务 风险管理

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测.
银行业专业实务.风险管理 / 银行业专业人员职业资格
考试辅导丛书编委会编. —上海:立信会计出版社,
2014.7

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4289 - 0

I. ①银… II. ①银… III. ①银行—从业人员—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(2014)第 150015 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 蔡伟莉 何颖颖
封面设计 周崇文

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测 银行业专业实务——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	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海天地海设计印刷有限公司
开 本	710 毫米×960 毫米 1/16
印 张	18.5
字 数	294 千字
版 次	2014 年 7 月第 1 版
印 次	2014 年 7 月第 1 次
印 数	1—3 100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4289 - 0/F
定 价	35.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

FOREWORD 前言

为加强银行业专业人员队伍建设,提高银行业专业人员的职业素质,规范银行业专业人员职业行为,2014年,人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会,对中国银行业从业制度进行了重大改革。将2006年开始试点的原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划,建立银行业专业人员职业资格制度,“中国银行业从业人员资格认证考试”正式更名为“银行业专业人员资格考试”,其英译为:Qualification Certificate of Banking Professional。新制度将银行业专业人员的职业水平评价考试分为初、中、高三个等级,通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》任意相关专业类别而取得的证书均为初级证书,中级、高级的考核方法暂未公布。改革后,考生报名条件有所提高,报考学历由“高中以上文化程度”提高至“大学专科以上学历或者学位”。

本套辅导丛书是在2009年初版发行,深受广大考生厚爱,被评为全行业优秀畅销书奖的“临门一脚”系列丛书之“银行从业资格认证考试辅导丛书”的基础上改版而来。为了更好地服务读者,方便考生复习备考,此次改版在编写上秉承了系列丛书精益求精的一贯态度,针对近年来国

内外银行业快速发展变化的现实,吸收读者宝贵的反馈建议,本着继续提升本套丛书“临门一脚”功夫的编写理念,根据最新的2014年银行业专业人员职业资格考试大纲和辅导教材体系,我们组织具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家修订了本套辅导丛书。本套辅导丛书共五册,即《银行业法律法规与综合能力》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》。

与其他辅导书籍相比,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的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,根据教材和几年来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,还可以帮助学生找出不足,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,根据考试题型,确定辅导丛书的练习题,包括单项选择题、多项选择题和判断题。

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,有关专家对本套丛书提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示感谢。银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会组成人员有谷秀娟、李绍玲、汪来喜、李艳锦、吕乐天 and 吴艳芳。

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。

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会

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	2
第一节 风险与风险管理	2
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	8
第四节 商业银行风险与资本	10
第五节 风险管理的数理基础	14
考点预测题	16
参考答案	27
第二章 商业银行风险管理基本架构	28
本章大纲	28
本章考点预测	28
知识线索图	29
考点分析	29
第一节 商业银行风险管理环境	29
第二节 商业银行风险管理组织	34
第三节 商业银行风险管理流程	38
第四节 商业银行风险管理信息系统	41

考点预测题	42
参考答案	50
第三章 信用风险管理	52
本章大纲	52
本章考点预测	52
知识线索图	53
考点分析	54
第一节 信用风险识别	54
第二节 信用风险计量	68
第三节 信用风险监测与报告	80
第四节 信用风险控制	88
第五节 信用风险资本计量	94
考点预测题	96
参考答案	109
第四章 市场风险管理	111
本章大纲	111
本章考点预测	111
知识线索图	112
考点分析	113
第一节 市场风险识别	113
第二节 市场风险计量	118
第三节 市场风险监测和控制	127
第四节 市场风险资本计量方法	129
第五节 交易对手信用风险	136
考点预测题	139
参考答案	154
第五章 操作风险管理	156
本章大纲	156

本章考点预测	156
知识线索图	157
考点分析	158
第一节 操作风险概述	158
第二节 操作风险评估	165
第三节 操作风险控制	167
第四节 操作风险监测与报告	173
第五节 操作风险资本计量	176
考点预测题	180
参考答案	192



第六章 流动性风险管理

193

本章大纲	193
本章考点预测	193
知识线索图	194
考点分析	194
第一节 流动性风险识别	194
第二节 流动性风险评估	197
第三节 流动性风险监测与控制	202
考点预测题	207
参考答案	219



第七章 其他风险管理

221

本章大纲	221
本章考点预测	221
知识线索图	222
考点分析	222
第一节 国别风险管理	222
第二节 声誉风险管理	224
第三节 战略风险管理	226
考点预测题	229

参考答案	240
------	-----

第八章 风险评估与资本评估	242
----------------------	------------

本章大纲	242
本章考点预测	242
知识线索图	243
考点分析	243
第一节 总体要求	243
第二节 风险评估	244
第三节 压力测试	245
第四节 资本评估	247
第五节 内部资本充足评估报告(ICAAP 报告)	249
考点预测题	249
参考答案	251

第九章 银行监管与市场约束	252
----------------------	------------

本章大纲	252
本章考点预测	252
知识线索图	253
考点分析	253
第一节 银行监管	253
第二节 市场约束	268
考点预测题	274
参考答案	288

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。了解商业银行风险管理发展的不同阶段以及每个阶段的特征。

掌握商业银行面临的八大类主要风险以及每种风险的含义和特征。

掌握商业银行风险管理的五种主要策略以及每种策略的基本原理和做法。

掌握商业银行资本的概念和重要作用。掌握监管资本的主要内容、资本充足率的主要要求。掌握经济资本的概念,以及对商业银行风险管理的意义及作用。

掌握绝对收益、百分比收益率、预期收益率的计算方法。理解方差、标准差和正态分布在风险管理中重要作用。理解资产组合分散风险的基本原理。



本章考点预测

风险与收益、损失★★★★

风险管理对商业银行经营★★★

商业银行风险管理发展★★

商业银行风险的主要类别★★★★

商业银行风险管理的五种主要策略★★★★

商业银行风险与资本★★★★

收益的计量★★★

风险管理常用的概率统计知识★★

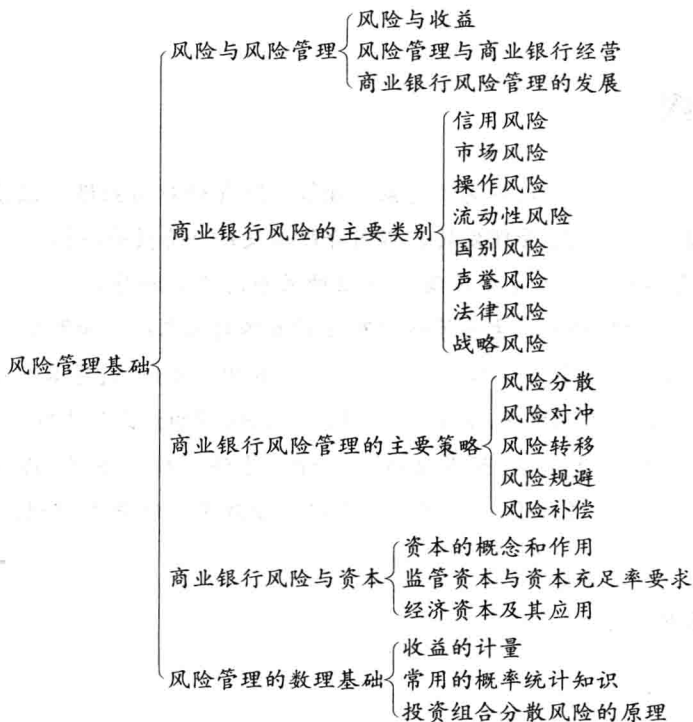
风险管理的数理基础★★

资产组合分散风险的基本原理★★★★

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

在本书中，风险被定义为未来结果出现收益或损失的不确定性。

（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。但对于因衍生品交易等过度投机行为所造成的灾难性损失,则应当采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避。

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的损失,通常为一定历史时期内损失的平均值或中间值;非预期损失是指利用统计分析方法(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。

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繁荣时期，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。

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。

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,因此又被称为违约风险。

(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。信用风险虽然是商业银行面临的最重要的风险种类,但在很大程度上由个案因素决定。

对大多数银行来说,贷款是最大、最明显的信用风险来源。但是,事实上,信用风险既存于传统的贷款、债券投资等表内业务中,又存在于信用担保、贷款承诺及衍生产品交易等表外业务中。

二、市场风险

(一) 定义

市场风险被定义为：金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内、表外头寸造成损失的风险。

(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，市场风险具有数据充分和易于计量的特点，更适于采用量化技术加以控制。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市场，以降低系统风险。

三、操作风险

(一) 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。

(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因素、内部流程、系统缺陷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，就业制度和工作场所安全事件，客户、产品及业务活动事件，实物资产损坏，信息科技系统事件，执行、交割及流程管理事件。

(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领域，具有普通性和非营利性，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

流动性风险是指商业银行无法及时获得或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。

（二）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,通常被视为一种多维风险。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、国别风险

国别风险是由于某一国家或地区经济、政治、社会文化及事件,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商业存在遭受损失,或使商业银行遭受其他损失的风险。该风险存在于授信、国际资本市场业务、设立境外机构、代理行往来和由境外服务提供商提供的外包服务等经营活动中。

国别风险的主要类型包括转移风险、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。

六、声誉风险

声誉是商业银行所有的利益持有者基于持久努力、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作是对其经济价值最大的威胁。

几乎所有的风险都可能影响商业银行的声誉,因此,声誉风险也被视为一种多维风险。最好的管理办法是:强化风险管理意识,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优先排序,进而得到有效管理。

七、法律风险

（一）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。

（二）主要表现形式

根据《巴塞尔新资本协议》,法律风险是一种特殊的操作风险,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、罚金或者惩罚性赔款所导致的风险敞口。

从狭义上讲,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。

违规风险是指商业银行由于违反监管规定和原则,而招致法律诉讼或遭到监管机构处罚,进而产生不利于商业银行实现商业目的的风险。

监管风险是指由于法律或监管规定的变化,可能影响商业银行正常运营,或削弱其竞争能力、生存能力的风险。

八、战略风险

(一) 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系统化管理过程中,不适当的未来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。

(二) 主要表现形式

商业银行战略目标缺乏整体兼容性;为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷;为实现目标所需要的资源匮乏;整个战略实施过程的质量难以保证。

(三) 特点

战略风险与其主要风险密切联系且相互作用,是一种多维风险。

巴塞尔资本协议在不断发展和完善过程中,又提出了交易对手信用风险、集中度风险、银行账户利率风险等其他风险类别。在商业银行风险管理实践中,这些风险通常交错产生相互作用。商业银行应当在有效管理单一风险的基础上,重视和加强对跨风险种类的风险管理,以真正实现全面风险管理。

第三节 商业银行风险管理的主要策略

一、风险分散

(一) 含义

风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的方法。