



◎ 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编著

中国银行业专业人员职业资格考试
标准教材与专用题库

风险管理

独家题库版



智能学习光盘

★ 海量真题

2100 道源自真考题库的独家试题，全部提供正确答案与详细解析

★ 模拟考场

考试界面、考试流程与评分机制与真实考试系统完全一致，带您提前“进入”考场

★ 同步练习

与书中章节内容完全同步，边学边练，大幅提升复习效率

★ 题型特训

按照真卷题型集中训练，快速掌握各类题型的解题技巧，提升应试力

★ 错题库

难题、疑题、错题，可全部加入反复练习，地毯式搜查薄弱环节，查漏补缺，集中攻破重点、难点



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



中国银行业专业人员职业资格考试
标准教材与专用题库

风险管理

◎ 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编著

人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理 / 中国银行业专业人员职业资格考试辅导
专家组编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2014. 8
中国银行业专业人员职业资格考试标准教材与专用题
库

ISBN 978-7-115-35426-6

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120481号

内 容 提 要

本书面向中国银行业专业人员职业资格考试, 严格依据最新考试大纲编写。

本书紧扣最新考试大纲, 结合“风险管理”科目的内容特点, 对考试的重点与难点进行了细致分析, 并辅以大量的例题和同步练习题, 每道题均配有正确的答案和详尽的解析, 以帮助考生掌握并巩固每一个知识点, 从容应对考试。

同时, 本书配套光盘提供更多增值服务。光盘主要包括五部分, 分别是: 考试大纲解读, 详细介绍新大纲, 以及相对旧大纲的新增知识点与变动知识点, 帮助考生把握命题方向; 应试指南, 通过复习指导和答题技巧, 帮助考生找到有效的复习方法; 练习园地, 主要包括同步练习、题型特训和套卷练习, 考生可自由选择练习模式; 模拟考场, 其考试界面和考试流程完全模拟真实考场环境和考试程序, 将考生“提前”带入考场; 错题库, 将考生在练习时出错部分进行整合, 帮助考生通过重复练习切实掌握难点, 提高考试成功率。

本书适合参加中国银行业专业人员职业资格考试的考生自学备考, 亦适合作为相关课程的辅导资料。

-
- ◆ 编 著 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组
责任编辑 李 莎
责任印制 杨林杰
 - ◆ 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>
北京中新伟业印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 14.75 2014 年 8 月第 1 版
字数: 332 千字 2014 年 8 月北京第 1 次印刷
-

定价 39.00 元 (附光盘)

读者服务热线: (010)81055410 印装质量热线: (010)81055316
反盗版热线: (010)81055315

编委会

刘 慧
刘欢欢
方 琳
李国光
李夏琳
董凤莉

何 军
黄文丽
张玉珍
薛 敏
刘晓丽
周小玉

凌 丽
黄 敏
张 迪
王丹婷
吴梦舒
张莎莎

前言

• PREFACE •

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会统一组织的考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业专业人员职业资格证书”的必要条件,获得该证书则是银行业从业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(银行业法律法规与综合能力)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中《银行业法律法规与综合能力》为获取证书的必要前提,其他专业科目可以由考生根据自身情况自由选择。所有考试科目全部实行“无纸化”上机考试。考试题型有三种,分别是单项选择题、多项选择题和判断题。

不少考生由于对银行方面的知识了解不够,在前期的备考学习中,很难掌握知识要点,也不明确考试的重点和难点。同时,由于机考是近些年新兴起的考试形式,与传统的笔试有着很大的区别,很多考生对上机考试的形式缺乏了解,徒增考试压力。为了帮助考生厘清考试的重点、难点,熟悉上机考试形式,提高复习效率,本书不仅提供精辟的知识点讲解,更有丰富的例题、习题。此外,本书配套光盘更是提供了模拟考试系统,将考生“提前”带入考场。

■ 本书特色

1. 紧扣考试大纲,明确学习要点,提高复习效率

全书完全依据最新考试大纲编写。在编写过程中,数位老师精心研究历年考试真题得出的命题规律,为考生提供了最具概括性、目标性和专业性的考点知识讲解,从而为考生缩短学习时间,提高复习效率,增加备考信心。

2. 大量真题示例,生动剖析考点,讲解深入浅出

在考点的讲解过程中穿插大量的典型真题示例,既可以帮助考生巩固所学知识,又能帮助考生熟悉考试题型。

3. “专家提点”和“易错警示”栏目,随时随地提点考生

“专家提点”和“易错警示”是专门为考生提供学习技巧和方法指导的栏目。在这两个栏目里面,专业老师的贴心点拨一直伴随考生的复习之旅,帮助考生从容应考。

4. 提供单元自测练习,帮助考生复习巩固,提高应试能力

在每一章节的最后,均会按照该章知识所涉及的考点为考生提供大量的自测练习,帮助考生加强对知识的掌握。

5. 配套上机考试题库版光盘,功能全面,为复习提速

为方便考生上机学习,本书的配套光盘提供五大功能板块:考纲解读、应试指南、练习园地、模拟考场、错题库。全面的光盘功能,为考生的学习提供了多样化的练习环境。

使用技巧

◆先研读“考纲分析与应试指南”,了解考试重点,把握新增内容,明确复习思路。

◆有效利用例题和自测练习,通过例题了解考试命题规律,通过自测练习巩固所学知识,同时善于归纳总结,掌握答题技巧。

◆将教材与配套光盘结合使用,通过配套光盘提供的模拟考试系统进行反复练习,在自我检测的同时熟悉考试环境,再通过教材上的精讲进行查漏补缺。

联系我们

在编写过程中,我们得到中国银行业专业人员职业资格委员会的大力支持,得到国内各大银行有关专家的指导,以及知名高校财经专业教师对内容的严格把关,在此表示衷心的感谢!

尽管编写组成员精益求精,但由于水平有限,书中难免有错漏和不足之处,恳请广大读者批评指正。联系邮箱为 lisha@ptpress.com.cn。

祝所有应考人员考试成功!

中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组

目 录

CONTENT

第 0 章 考纲分析及应试指南 /1

0.1 考试大纲专家解读 /1

0.1.1 考试简介 /1

0.1.2 考纲分析 /1

0.2 应试指南 /2

0.2.1 复习指导 /2

0.2.2 答题技巧 /3

第 1 章 风险管理基础 /4

1.1 风险与风险管理 /5

1.1.1 风险、收益与损失 /5

1.1.2 风险管理与商业银行经营 /6

1.1.3 商业银行风险管理的发展 /6

1.2 商业银行风险的主要类别 /7

1.2.1 信用风险 /7

1.2.2 市场风险 /8

1.2.3 操作风险 /8

1.2.4 流动性风险 /9

1.2.5 国别风险 /9

1.2.6 声誉风险、法律风险和战略风险 /10

1.3 商业银行风险管理的主要策略 /10

1.3.1 风险分散 /11

1.3.2 风险对冲 /11

1.3.3 风险转移 /11

1.3.4 风险规避 /12

1.3.5 风险补偿 /12

1.4 商业银行风险与资本 /12

1.4.1 资本的定义、作用和分类 /13

1.4.2 监管资本与资本充足率要求 /14

1.4.3 经济资本及其应用 /15

1.5 风险管理的数理基础、分析与运用 /17

1.5.1 收益的计量 /17

1.5.2 常用的概率统计知识 /18

1.5.3 投资组合分散风险的原理 /19

1.6 自测练习 /20

第 2 章 商业银行风险管理的基本架构 /26

2.1 商业银行风险管理环境 /26

2.1.1 公司治理 /27

2.1.2 内部控制 /28

2.1.3 风险文化 /29

2.1.4 管理战略 /30

2.1.5 风险偏好 /31

2.2 商业银行风险管理组织及其职责 /32

2.2.1 董事会及其风险管理委员会 /32

2.2.2 监事会 /33

2.2.3 高级管理层 /33

2.2.4 风险管理部门 /34

2.2.5 其他风险控制部门 / 机构 /35

2.3 商业银行风险管理流程 /36

2.3.1 风险识别 / 分析 /36

2.3.2 风险计量 / 评估 /37

2.3.3 风险监测 / 报告 /38

2.3.4 风险控制 / 缓释 /38

2.4 商业银行风险管理信息系统 /39

2.5 自测练习 /40

第3章 信用风险管理 /45

3.1 信用风险识别 /45

- 3.1.1 单一法人客户信用风险识别 /46
- 3.1.2 集团法人客户信用风险识别 /49
- 3.1.3 个人客户信用风险识别 /51
- 3.1.4 贷款组合的信用风险识别 /51

3.2 信用风险计量 /52

- 3.2.1 风险暴露分类 /52
- 3.2.2 客户评级 /53
- 3.2.3 债项评级 /56
- 3.2.4 信用风险组合的计量 /57

3.3 信用风险监测与报告 /58

- 3.3.1 风险监测对象 /58
- 3.3.2 风险监测主要指标 /59
- 3.3.3 风险预警 /61
- 3.3.4 风险报告 /62

3.4 信用风险控制 /63

- 3.4.1 限额管理 /63
- 3.4.2 信用风险缓释 /65
- 3.4.3 关键业务流程 /环节控制 /66
- 3.4.4 资产证券化与信用衍生产品 /68

3.5 信用风险资本计量 /68

- 3.5.1 权重法 /69
- 3.5.2 内部评级法 /69
- 3.5.3 经济资本管理 /70

3.6 自测练习 /70

第4章 市场风险管理 /78

4.1 市场风险识别 /78

- 4.1.1 市场风险特征与分类 /79
- 4.1.2 主要交易产品及其风险特征 /80
- 4.1.3 账户划分 /82

4.2 市场风险计量 /83

- 4.2.1 基本概念 /83
- 4.2.2 市场风险计量方法 /86

4.3 市场风险监测与控制 /89

- 4.3.1 市场风险管理总体要求 /90
- 4.3.2 市场风险监测与报告 /90
- 4.3.3 市场风险控制 /91
- 4.3.4 银行账户利率风险管理 /93

4.4 市场风险资本计量方法 /94

- 4.4.1 标准法 /94
- 4.4.2 内部模型法 /96
- 4.4.3 经济资本配置和经风险调整的绩效评估 /98

4.5 交易对手信用风险 /99

- 4.5.1 交易对手信用风险的定义和计量范围 /99
- 4.5.2 交易对手信用风险的计量 /100
- 4.5.3 交易对手信用风险的管理 /101

4.6 自测练习 /101

第5章 操作风险管理 /107

5.1 操作风险概述 /107

- 5.1.1 操作风险的定义与特点 /108
- 5.1.2 操作风险相关概念辨析 /109
- 5.1.3 操作风险的监管规则 /109
- 5.1.4 操作风险分类 /110
- 5.1.5 操作风险识别方法 /114

5.2 操作风险评估 /115

- 5.2.1 操作风险评估的定义与原理 /116
- 5.2.2 操作风险评估的原则 /116
- 5.2.3 操作风险评估的步骤 /117
- 5.2.4 操作风险评估的价值 /117
- 5.2.5 操作风险评估与其他管理流程的结合应用 /118

5.3 操作风险控制 /118

- 5.3.1 操作风险控制环境 /118
- 5.3.2 操作风险缓解 /119
- 5.3.3 主要业务操作风险控制 /120

5.4 操作风险监控与报告 /121

- 5.4.1 关键风险指标法 /122
- 5.4.2 损失数据的收集 /122
- 5.4.3 风险报告 /123

5.5 操作风险资本计量 /123

- 5.5.1 基本指标法 /124
- 5.5.2 标准法 /124
- 5.5.3 高级计量法 /125

5.6 自测练习 /128

第6章 流动性风险管理 /135

6.1 流动性风险识别 /135

6.1.1 资产负债期限结构 /137

6.1.2 资产负债币种结构 /138

6.1.3 资产负债分布结构 /139

6.2 流动性风险评估 /139

6.2.1 流动性比率 / 指标法 /139

6.2.2 现金流分析法 /141

6.2.3 其他流动性评估方法 /142

6.3 流动性风险监测与控制 /144

6.3.1 流动性风险监测 / 预警 /144

6.3.2 压力测试 /146

6.3.3 情景分析 /147

6.3.4 流动性风险管理实践 /147

6.4 自测练习 /149

第7章 其他风险管理 /157

7.1 国别风险管理 /157

7.1.1 国别风险的概念 /157

7.1.2 国别风险管理的基本做法 /158

7.2 声誉风险管理 /159

7.2.1 声誉风险的概念 /159

7.2.2 声誉风险管理的基本做法 /160

7.2.3 声誉危机管理规划 /162

7.3 战略风险管理 /163

7.3.1 战略风险管理的概念 /163

7.3.2 战略风险管理的基本做法 /165

7.4 自测练习 /167

第8章 风险评估与资本评估 /173

8.1 全面风险与资本评估程序 /173

8.2 风险评估 /173

8.2.1 风险评估的内容 /174

8.2.2 风险评估的流程 /174

8.2.3 风险评估的最佳实践 /174

8.3 压力测试 /175

8.3.1 基本框架和要求 /175

8.3.2 关于压力测试的监管要求 /176

8.4 资本评估 /177

8.4.1 资本定义、功能与分类 /177

8.4.2 资本规划的主要内容及频率 /178

8.4.3 主要监管要求 /179

8.5 内部资本充足评估报告 /179

8.6 自测练习 /180

第9章 银行监管与市场约束 /183

9.1 银行监管 /183

9.1.1 银行监管的内容 /183

9.1.2 银行监管的方法 /186

9.1.3 银行监管的规则 /188

9.2 市场约束 /189

9.2.1 市场约束机制 /189

9.2.2 信息披露 /190

9.2.3 外部审计 /191

9.3 自测练习 /192

附录 自测练习答案与解析 /196

第0章 | 考纲分析及应试指南

0.1 考试大纲专家解读

0.1.1 考试简介

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会负责组织和实施的考试。该考试由中国银行业专业人员职业资格考试专家委员会统一组织,即统一大纲、统一命题、统一考试、统一标准。通过该考试,考生可以获得“中国银行业专业人员初级职业资格”证书。

1. 考试科目

中国银行业专业人员职业资格考试的考试科目分为银行业法律法规与综合能力、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷。其中,银行业法律法规与综合能力为基础科目,是必考科目,其余为专业实务科目,考生可自行选择任意科目进行报考。

2. 考试形式

考试通过计算机考试的方式进行。

3. 考试题型

考试题型全部是客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题。

0.1.2 考纲分析

2014 年风险管理考试大纲有较多变动。知识点变动的地方很可能是日后考试会考查的内容。考生在学习本书时,只有认真分析大纲,掌握考试整体概况,才能在接下来的学习中达到事半功倍的效果。下表对 2014 年考试大纲作了考试内容的整体分析,具体的考点会在后面的章节中逐一进行细致的分析。

章节	考纲分析	考查频率	重要程度
第一章 风险管理基础	本章内容属于基础性知识,主要是对风险管理的基础知识进行介绍,有概念、类别、策略、数理基础等。其中“国别风险”区别于以往的“国家风险”,考生需要关注	★★★	重要
第二章 商业银行风险管理的基本架构	本章是风险管理的框架,主要介绍风险管理的环境、组织以及流程,考生可以通过归纳总结进行记忆。同时需要关注新增内容——“风险偏好”	★★	一般
第三章 信用风险管理	本章是本书的重点所在,历年出题较多,主要介绍信用风险的识别、计量、监测与报告、控制以及资本计量,考生需要牢牢掌握,同时本章改动内容较多,复习时需要关注	★★★★	非常重要

续表

第四章 市场风险管理	本章也是考试的重点章节,主要介绍市场风险的识别、计量、监测与控制、资本计量以及交易对手信用风险,其中“交易对手信用风险”是完全新增的内容,考生需要重点关注,其他改动内容也需要关注	★★★★	非常重要
第五章 操作风险管理	本章对操作风险的相关内容进行了介绍,本章新增内容和改动内容较多,如操作风险的定义、特点、相关概念辨析、监管规则属于新增内容,操作风险资本计量方法属于改动内容,考生需要关注	★★★★	非常重要
第六章 流动性风险管理	本章主要介绍流动性风险的识别、评估以及监测与控制,考生可以通过对比法学习本章内容	★★★	重要
第七章 其他风险管理	本章主要介绍国别风险、声誉风险以及战略风险管理。其中“国别风险管理”属于新增内容,考生需要关注	★★★	重要
第八章 风险评估与资本评估	本章属于新增章节,是把前面学到的知识点进行了整合,主要介绍风险评估、压力测试以及资本评估。虽然历年出题较少,但作为新增章节,考生在复习的时候需要重点关注	★★	一般
第九章 银行监管与市场约束	本章是从监管机构监督检查和市场约束两个角度分别进行阐述的,考生在复习时注意两者的区别与联系	★★	一般

0.2 应试指南

0.2.1 复习指导

银行专业考试不是一个轻松简单的考试,考生想顺利通过考试,需要积极备考。考生在复习时,可以通过以下步骤来提高效率。

1. 熟悉考点

由于银行职业资格考试的考试内容较多,考点较细,如没有具体的学习目标会浪费很多时间。考试大纲既是对官方教材内容的提炼,也是对考查内容的概括。考纲中涉及的考点会在考试中出现。考生在复习前,应认真分析大纲,掌握每章的考点,对重点的学习内容有明确的认识,从而确定自己的学习目标,使复习效果加倍。

2. 掌握重点

通过考点内容的学习,考生再对考点知识进行分解,将重要的考查点各个击破。本书将对考点中的重点进行分析,并在每一章节前面的“考点概览”和“应试指南”中进行阐述,考生在复习之前应仔细研究,做到心里有数。

3. 学习与练习同步

在一段学习过后,及时地练习、测试既可以让考生对学习内容加深印象,也可以让考生对之前的学习效果做一个检测。通过测试,考生可以了解自己哪些内容还没有掌握,从而明确复习侧重点。本书在每一章节的最后都配有自测题,方便考生自测检验。

4. 及时回顾与总结

在系统的学习之后,并不意味着考生的学习已经结束。考生可以及时对之前学习中遇到的障碍和盲点进行总结,加深对考试内容的理解和掌握。

0.2.2 答题技巧

由于考试题型都是客观题,主要是选择题和判断题,考生如果掌握了答题技巧,就可以在考试中充分发挥自己的水平,取得理想的成绩,顺利通过考试。

1. 直接选择 / 判断法

对于一些难度较小的试题,如一些定义或者常识性方面的考题,考生不要被干扰项迷惑,直接选择最切合题意的选项。

2. 分析排除法

对于一些不确定的选项,考生可以通过对选项的分析,找出选项之间的不同和共同之处以及选项和题目可能存在的关系,选出符合题意的选项。

3. 猜测法

如果考生在考试过程中遇到了绞尽脑汁也不知道答案的题目,这时千万不能放弃,也不能一味地在一道题上浪费时间,影响后面试题的解答。考生应尽量排除干扰选项,选择一个选项,再运用计算机考试界面中的“标记”功能,将题目标记出来。如果后面的题目答完之后时间充裕,考生可以再对这些题目仔细推敲,这样也避免了时间不够导致有题目未答的情况。

祝大家考试顺利!

第 1 章 风险管理基础

本章是学习风险管理的基础,主要包括风险与风险管理、商业银行风险的主要类别、商业银行风险管理的主要策略、商业银行风险与资本以及风险管理的数理基础。本章涉及的考点颇多,主要考点包括风险与资本的相关概念、风险的八大种类和风险管理的五种策略以及数理基础的计算。重点是商业银行风险的类别与风险管理的策略,难点是绝对收益、百分比收益率和预期收益率的计算。本章所涉及的题型有单选题、多选题与判断题,所占分值较高,一般为 12 分左右。建议考生在对比的基础上进行理解记忆,然后做相关的练习题进行巩固。

考点概览

考试大纲	考查要点	考查概率	学习要求
风险与风险管理	风险、收益与损失	**	理解
	风险管理与商业银行经营	***	掌握
	商业银行风险管理的发展	***	掌握
商业银行风险的主要类别	信用风险	***	掌握
	市场风险	*	了解
	操作风险	**	理解
	流动性风险	***	掌握
	国别风险	*	了解
	声誉风险	***	掌握
	法律风险	**	理解
	战略风险	**	理解
	风险分散	***	掌握
商业银行风险管理的主要策略	风险对冲	***	掌握
	风险转移	*	了解
	风险规避	**	理解
	风险补偿	*	了解
	风险的计量	*	了解
商业银行风险与资本	资本的定义、作用和分类	**	理解
	监管资本与资本充足率要求	***	掌握
	经济资本及其应用	**	理解
风险管理的数理基础、分析与应用	常用的概率统计知识	***	掌握
	投资组合分散风险的原理	**	理解

1.1 风险与风险管理

应试指南

本节主要介绍了商业银行风险的含义,风险与收益、损失的关系,风险管理对商业银行经营的重要意义以及商业银行风险管理发展的不同阶段。历年考试题型常有单选题与判断题,偶有多选题。本节主要考查考生对风险管理基本知识的理解程度,难点是风险与收益、损失之间的关系,考生须在理解的基础上加强记忆,不可死记硬背。

1.1.1 风险、收益与损失

1. 风险的定义

风险是指未来结果出现收益或损失的不确定性。

【例题 1 单选题】以下关于风险的定义,错误的是()。

- A. 风险是不可避免的危险
- B. 风险是损失的可能性
- C. 风险是未来结果的不确定性
- D. 风险是未来结果对期望的偏离,即波动性

【答案】A

【解析】A 项中“风险是不可避免的危险”是错误的,有些风险是可以规避的,这也是风险管理的意义所在。B、C、D 项中说法均是正确的,即风险是损失的可能性,风险是未来结果的不确定性,风险是未来结果对期望的偏离,即波动性。

2. 金融风险中损失的分类

金融风险中损失的种类如表 1-1 所示。

表 1-1 金融风险中损失的种类

种类	定义	应对方式
预期损失	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)	①提取损失准备金 ②冲减利润
非预期损失	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	利用资本金
灾难性损失	超出非预期之外的、可能威胁到商业银行安全性和流动性的重大损失	①规模巨大的灾难性损失,如地震火灾,购买商业保险转移风险 ②衍生品交易等过度投机造成的灾难性损失,严格限制高风险业务(行为)的方式规避风险

【例题 2 单选题】商业银行业务发展中基于历史数据分析可以预见到的、通常为一定历史时期内损失的平均值(有时也采用中间值)的损失是()。

- A. 灾难性损失
- B. 预期损失
- C. 非预期损失
- D. 系统损失

【答案】B

【解析】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)。故答案选 B。

3. 风险与收益、损失的关系

(1) 风险与收益的关系

①风险与收益成正比,没有风险就没有收益。

②风险是收益的概率分布。

(2) 风险与损失的关系

①联系:风险通过损失来计量,但风险绝不等同于损失。

②区别:损失是事后概念,反映的是风险事件发生后所造成的实际结果;风险是事前概念,反映的是损失发生前的事物发展状态。

【例题3判断题】损失反映的是风险事件发生后所造成的实际结果;风险反映的是损失发生前的事物发展状态。()

【答案】√

【解析】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;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。

1.1.2 风险管理 with 商业银行经营

1. 商业银行的本质

商业银行的本质是经营风险的金融机构,以经营风险为其盈利的根本手段。

2. 商业银行的经营原则

《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”。

3. 风险管理 with 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) 风险管理作为商业银行实施经营战略的手段,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附加值。

(5) 风险管理水平直接体现了商业银行核心竞争力,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。

1.1.3 商业银行风险管理的发展

随着2006年《巴塞尔新资本协议》一系列风险计量标准的提出,商业银行风险管理的模式发生了本质的变化。纵观国际体系的变迁和实践,其风险管理模式大体经历了四个阶段,如表1-2所示。

表1-2 商业银行风险管理模式发展阶段

阶段	年份	主要内容
资产风险管理模式阶段	20世纪60年代以前	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

续表

阶段	年份	主要内容
负债风险管理模式阶段	20 世纪 60 年代开始	商业银行风险管理的重点转向负债风险管理
资产负债风险管理模式阶段	20 世纪 70 年代	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
全面风险管理模式阶段	20 世纪 80 年代之后	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体系基本形成

1.2 商业银行风险的主要类别

应试指南

本节主要介绍了商业银行面临的八大类主要风险,重点介绍了这八大类风险的内涵及主要特征。历年考试题型中单选题占很大比例,多选题和判断题也有涉及,但题量相对较少。本节要求考生在对不同种类风险内涵及主要特征认识、理解的基础上,对其能够正确区分并充分掌握。考生可通过联系实例区分每种风险,在理解的基础上加以记忆,并配合相关练习进行巩固。

1.2.1 信用风险

1. 信用风险的定义

信用风险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。又被称为违约风险。

2. 信用风险的特征

(1) 信用风险既存在于传统的贷款、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。信用风险主要存在于银行账户。

(2) 信用风险对基础金融产品和衍生产品都有影响,但影响不同。

(3) 信用风险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,因此具有明显的非系统性风险特征。

【例题 4 判断题】与市场风险相比,信用风险的观察数据虽然少,但是比较容易获取。()

【答案】×

【解析】信用风险被认为是最为复杂的风险种类,信用风险在很大程度上由个案因素所决定,观察数据少且不易获取,因此具有明显的非系统性风险特征。

3. 结算风险

(1) 结算风险是一种特殊的信用风险。

(2) 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。

【例题 5 单选题】1974 年德国赫斯塔特银行宣布破产时,已经收到许多合约方支付的款项,但

无法完成与交易对方的正常结算,这属于()。

- A. 市场风险 B. 操作风险 C. 流动性风险 D. 信用风险

【答案】D

【解析】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。正是因为德国赫斯塔特银行由于结算风险导致破产,促成了国际性金融监管机构巴塞尔委员会的诞生。信用风险被认为是最为复杂的风险种类,通常包括违约风险、结算风险等主要形式。

1.2.2 市场风险

1. 市场风险的定义

市场风险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。

2. 市场风险的类型

市场风险包括利率风险、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。

3. 市场风险的特征

- (1) 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。

【例题6 判断题】市场风险具有明显的非系统性特征。()

【答案】×

【解析】由于市场风险主要来自所属经济体系,因此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。

1.2.3 操作风险

1. 操作风险的定义

操作风险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。根据监管机构的规定,操作风险包括法律风险,但不包括声誉风险和战略风险。

2. 操作风险的种类

操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别,并由此分为七种可能造成实质性损失的事件类型。

3. 操作风险的特征

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。

【例题7 多选题】下列描述信用风险、市场风险与操作风险的关系,正确的是()。

- A. 信用风险主要存在于授信业务