

2012
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)

复习指导+考点速记+真题演练

中央财经大学 何晓宇 主编

BANK

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

2012
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)

藏书章

复习指导+考点速记+真题演练

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, 2012. 1

银行业从业人员资格认证考试专用教材

ISBN 978-7-113-13815-8

I. ①风… II. ①何… III. ①风险管理—资格考试—自学参考资料 IV. ①F272.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 226108 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: 郑媛媛 电话: 010-51873179
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, 北京市西城区右安门西街 8 号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市兴达印务有限公司
版 次: 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷
开 本: 880 mm×1 194 mm 1/32 印张: 5.875 字数: 174 千
书 号: ISBN 978-7-113-13815-8
定 价: 25.00 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周岁，符合报考条件的人员均可参加。2010年前每年举行两次，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。2011年调整为一年考试一次。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、风险管理、公司信贷和个人贷款四门专业科目。

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》《个人贷款》《公司信贷》五个科目。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十套卷（全新真题+预测试卷）。应试指南和配套试卷自成体系，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要诀。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。

成功过关十套卷（全新真题+预测试卷）的特点如下。其一，每本书涵盖了最新的两套考试真题，帮助考生把握命题方向，进行实战演练。其二，预测试卷尽可能在题型、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。其三，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。

在成功过关十套卷中，我们随书附赠智能模考光盘，帮助考生进行全真练习和模拟考试。光盘可智能组卷、评分、解析，帮助考生熟悉上机考试环境，系统控制考试时间，让考生达到考前预热的最佳状态。

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。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。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！

根据最新版教材，我们对此套丛书进行了全面认真的修订。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

2012年1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	15
-------------------	----

复习方向指导/15	
-----------	--

核心考点速记/16	
-----------	--

第一节 风险与风险管理/16	
-----------------	--

第二节 商业银行风险的主要类别/18	
---------------------	--

第三节 商业银行风险管理的主要策略/21	
-----------------------	--

第四节 商业银行风险与资本/23	
-------------------	--

第五节 风险管理的数理基础/25	
-------------------	--

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	
--------------------	--

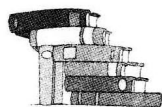
第二节 商业银行风险管理组织/38	
--------------------	--

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/47	
-------------	--



目 录

第三章 信用风险管理 50

复习方向指导/50

核心考点速记/51

第一节 信用风险识别/51

第二节 信用风险计量/55

第三节 信用风险监测与报告/59

第四节 信用风险控制/64

第五节 信用风险资本计量/71

精选考题同步演练/74

精选考题答案解析/76

第四章 市场风险管理 80

复习方向指导/80

核心考点速记/81

第一节 市场风险识别/81

第二节 市场风险计量/86

第三节 市场风险监测与控制/95

第四节 市场风险监管资本计量与绩效评估/99

精选考题同步演练/100

精选考题答案解析/103

第五章 操作风险管理 106

复习方向指导/106

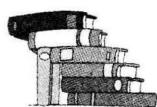
核心考点速记/106

第一节 操作风险识别/106

第二节 操作风险评估/111

第三节 操作风险控制/115

第四节 操作风险监测与报告/127



目
录

第五节 操作风险资本计量/129

精选考题同步演练/132

精选考题答案解析/134

第六章 流动性风险管理 137

复习方向指导/137

核心考点速记/137

第一节 流动性风险识别/137

第二节 流动性风险评估/140

第三节 流动性风险监测与控制/144

精选考题同步演练/147

精选考题答案解析/150

第七章 声誉风险管理和战略风险管理 152

复习方向指导/152

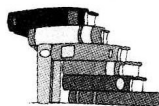
核心考点速记/152

第一节 声誉风险管理/152

第二节 战略风险管理/155

精选考题同步演练/157

精选考题答案解析/160



第八章 银行监管与市场约束 163

复习方向指导/163

核心考点速记/163

第一节 银行监管/163

第二节 市场约束/171

精选考题同步演练/175

精选考题答案解析/178

绪 论

第一节 银行业从业人员资格认证考试简介

一、考试介绍

中国银行业从业人员资格认证简称 CCBP (Certification of China Banking Professional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施对银行业从业人员从业资格的认证考试。该考试认证制度，由资格标准、考试制度、资格审核和继续教育 4 个基本环节组成。建立中国银行业从业人员资格认证制度，目的是建立银行业从业标准和用人规范，确立银行业从业人员从业的起点标准，为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标杆，同时也为银行业从业人员提供继续教育的支持。

二、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 年至 2010 年——中国银行业从业人员资格认证考试不断完善

2009 年至 2010 年，在北京、辽宁、内蒙古、江苏、湖南、甘肃六个地区试点设立公司信贷和个人贷款考点。2010 年下半年在全国同时开设《公共基础》《个人理财》《风险管理》《公司信贷》和《个人贷款》五个科目的考试。考试于 10 月 30 日至 31 日在全国 168 个城市、296 个考点、2 134 个考场举行。根据中国银行业协会和香港银行学会签订的资格证书互认备忘录，《公共基础》科目也于 10 月 31 日上午在香港特

别行政区同步举行。此次为中国银行业从业人员资格认证第 8 次考试,全国共有 364 055 人次参加考试。

6. 2011 年——银行业从业人员资格认证考试的新起点

2011 年银行从业资格考试正式纳入国家职业资格体系统一管理,将原计划一年两次的银行从业资格考试合并为一年一次。

7. 银行业从业资格认证趋势

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。

三、考试报名须知

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。2011 年调整成每年一次资格考试,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、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岗位的基层从业人员,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。

个人贷款专业证书主要对象是商业银行的个人贷款业务人员。

公司信贷专业证书主要对象是商业银行的中小企业贷款业务人员。

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）。

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，有下列情形之一的人员，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）》规定，考试报名时本人隐匿或伪造资格认证所需真实信息，违反考场纪律、扰乱考场秩序、有作弊等违纪行为之一的，经考试办公室确认后，视情节、后果分别给予警告、考试成绩无效、2年内或终身不得报名参加资格考试等处分。

四、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认证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是基础性考试，并非是一种高难度、高深度

的选拔考试。考试的知识点多以记忆性为主，整体通过率也比较高。但考生也应注意到，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，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分以上的人数并不多。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认知，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”，要想通过银行业从业资格认证考试，除了熟悉报考等事项外，还需要仔细研究考试大纲要求，了解考试的具体内容和试卷题型结构。

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。

(4) 公司信贷。公司信贷科目针对银行业公司信贷从业人员而设计,基本覆盖了银行业公司信贷从业人员应知应会的基本知识、技能、法律法规要求。主要内容涉及公司信贷概述、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。

(5) 个人贷款。个人贷款科目针对银行业个人贷款业务的从业人员而设计,基本覆盖了银行业个人贷款从业人员应知应会的基本知识、技能、法律法规。考试范围包括个人贷款概述、个人贷款营销、个人贷款管理、个人住房贷款、个人汽车贷款、个人教育贷款、个人经营类贷款、其他个人贷款、个人征信系统。

2. 试卷题型结构

《公共基础》《个人理财》《风险管理》《公司信贷》及《个人贷款》五个科目的试卷题型结构相同,分为单项选择题、多项选择题、判断题三种。共 145 题,单选题 90 道,多选题 40 道,判断题 15 道。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，考试内容一般是基础性知识点，包括概念、常识、计算题等。概念和常识类的题较容易，计算题稍显复杂，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，遇到难题时可以采用排除法迅速选择，千万不要放弃不做。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 4~5 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。

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，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，但是每年有很多考生未能顺利过关。究其原因就是部分考生没有掌握恰当的复习方法。

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寻找运用合理的、适合自己的学习方法，以便取得良好的学习效果。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。因此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