

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

风险管理 考点精讲及归类题库

2012 最新版

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心◎编写

中公教育中国银行业从业人员资格认证考试研究院◎审定

精准 依据最新大纲精心编写

权威 一线名师讲解重点难点

全面 海量经典习题归类编排

全真 机考智能测评实战演练

★★赠：机考系统★★



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

2012

最新版

风险管理

考点精讲及归类题库

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心 编写
中公教育中国银行业从业人员资格认证考试研究院 审定



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

风险管理考点精讲及归类题库 / 中国银行业从业人员资格认证考试研究中心编写. —上海: 立信会计出版社, 2012.1

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

ISBN 978-7-5429-3298-3

I. ①风… II. ①中… III. ①银行-风险管理-从业人员-资格认证-自学参考资料 IV. ①F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 007279 号

责任编辑 张巧玲

封面设计 中公教育设计中心

风险管理考点精讲及归类题库

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	三河市祥达印装厂
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	18.5
字 数	420 千字
版 次	2012 年 1 月第 1 版
印 次	2012 年 1 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-3298-3/F
定 价	36.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

P 前言

reface

中国银行业从业人员资格认证考试 (Certification of China Banking Professional, 简称 CCBP), 由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织, 主要测试应试人员所具备的银行业相关专业知识、技术和能力。同时, 该考试的推行有利于提高银行业从业人员的专业素质与职业操守, 从根本上防控金融风险, 维护银行业信誉, 提高银行业服务水平, 更有利于保证我国金融业的平稳发展。

该考试认证制度, 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。考试科目为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》, 其中《公共基础》为基础科目, 其余为专业科目。凡是年满 18 周岁, 具有完全民事行为能力和具有高中以上文化程度的人员都可以报名参加。

为了能使考生更有针对性的准备考试, 帮助考生顺利通过该资格考试, 我们根据最新的《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》和指定参考教材编写了《中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书》丛书, 包括《公共基础考点精讲及归类题库》、《风险管理考点精讲及归类题库》、《公司信贷考点精讲及归类题库》、《个人贷款考点精讲及归类题库》、《个人理财考点精讲及归类题库》, 使考生能够更有效的系统学习指定教材, 了解中国银行业从业人员资格认证考试的命题规律, 把握住复习的重点及难点, 同时通过真题和预测题的练习, 巩固所学知识。

总体来讲, 本套辅导用书具有以下特点:

一、分析考情, 有的放矢

一方面, 紧密结合考试大纲列出的考点, 并适当延伸, 梳理本章各考点知识的体系架构与纵横联系。另一方面, 综述本章考试特点及趋势 (考查频率与重点, 能力要求与难点, 命题视角与题型), 提示考生备考中常有的疏漏与疑问。

二、精讲考点, 编排清晰

针对机考随机组卷涉及考点全面的特点, 本书考点精讲部分覆盖所有考点, 并在此基础上提炼要点、疏解难点, 采取清晰明了的图表呈现形式, 着力提高考生复习效率。

三、题库归类,强化练习

“知易,行难”,学习知识、应对考试,充分的做题练习必不可少。本书归类题库部分全面收录题库真题,并按考点归类编排,以达到通过练题复习考点的目的,而且方便读者复习评估、查漏补缺。

四、赠送机考模考系统,学练测评一本通达

针对考试采用机考形式,我们特别研发了一套标准的考试系统,帮助考生在考前熟悉机考模式,精练海量试题。本系统融合以下六大特色:

- **智能组卷。**严格按照考试的题型、题量、难度,随机从海量题库抽题组卷。
- **模拟机考。**全真的考试界面与流程,身临其境的模考效果。
- **自动判卷。**交卷后自动判卷,实时得出标准评分。
- **权威解答。**名师讲解试题,精细统计、分析成绩。
- **错题档案。**自动生成错题档案,错题重做突破短板。
- **试题查找。**抽取特定考点所有试题,随时进行针对性练习。

本书由中央财经大学应用金融系主任、博士生导师韩复龄教授主编,参加编写的有中央财经大学王汀汀、胡传雨、刘杨、鲁静文、杜文岳、谭月泉、卢梦莹、姚琼、曾泱钦、印小川、刘晓远、胡明玥等,中南财经政法大学高婷,河北经贸大学王素梅,新疆财经大学杨丽红等。

学海无涯,书中如有疏漏之处,欢迎广大考生批评指正,以期再版时更趋完善。

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心
中公教育中国银行业从业人员资格认证考试研究院

2012年1月

C 目录 Contents

命题趋势预测及应试技巧

一、科目概论	(1)
二、知识框架结构	(1)
三、考试情况分析与预测	(2)
四、用书指南及备考计划	(3)

第一章 风险管理基础

本章考情分析	(5)
本章考点精讲	(6)
第一节 风险与风险管理	(6)
考点 1 风险、收益与损失	(6)
考点 2 风险管理与商业银行经营	(8)
考点 3 商业银行风险管理的发展	(9)
第二节 商业银行风险的主要类别	(10)
考点 4 信用风险	(10)
考点 5 市场风险	(11)
考点 6 操作风险	(11)
考点 7 流动性风险	(12)
考点 8 国家风险	(12)
考点 9 声誉风险	(13)
考点 10 法律风险	(13)
考点 11 战略风险	(14)
第三节 商业银行风险管理的主要策略	(15)
考点 12 风险分散	(15)
考点 13 风险对冲	(16)
考点 14 风险转移	(16)
考点 15 风险规避	(17)

考点 16 风险补偿	(17)
第四节 商业银行风险与资本	(18)
考点 17 资本的概念和作用	(18)
考点 18 监管资本与资本充足率要求	(18)
考点 19 经济资本及其应用	(19)
第五节 风险管理的数理基础	(21)
考点 20 收益的计量	(21)
考点 21 常用的概率统计知识	(22)
考点 22 投资组合分散风险的原理	(23)
本章归类题库	(24)
第一节 风险与风险管理(考点 1-3)	(24)
第二节 商业银行风险的主要类别(考点 4-11)	(28)
第三节 商业银行风险管理的主要策略(考点 12-16)	(31)
第四节 商业银行风险与资本(考点 17-19)	(33)
第五节 风险管理的数理基础(考点 20-22)	(36)
参考答案及解析	(37)

第二章 商业银行风险管理基本架构

本章考情分析	(45)
本章考点精讲	(46)
第一节 商业银行风险管理环境	(46)
考点 1 商业银行公司治理	(46)
考点 2 商业银行内部控制	(47)
考点 3 商业银行风险文化	(49)
考点 4 商业银行管理战略	(50)
第二节 商业银行风险管理组织	(50)
考点 5 董事会及最高风险管理委员会	(50)
考点 6 监事会	(51)
考点 7 高级管理层	(51)
考点 8 风险管理部门	(51)
考点 9 其他风险控制部门/机构	(52)
第三节 商业银行风险管理流程	(53)
考点 10 风险识别/分析	(53)
考点 11 风险计量/评估	(53)
考点 12 风险监测/报告	(54)
考点 13 风险控制/缓释	(55)

第四节 商业银行风险管理信息系统	(55)
考点 14 商业银行风险管理信息系统	(55)
本章归类题库	(56)
第一节 商业银行风险管理环境(考点 1-4)	(56)
第二节 商业银行风险管理组织(考点 5-9)	(59)
第三节 商业银行风险管理流程(考点 10-13)	(61)
第四节 商业银行风险管理信息系统(考点 14)	(62)
参考答案及解析	(63)

第三章 信用风险管理

本章考情分析	(67)
本章考点精讲	(68)
第一节 信用风险识别	(68)
考点 1 单一法人客户信用风险识别	(68)
考点 2 集团法人客户信用风险识别	(73)
考点 3 个人客户信用风险识别	(75)
考点 4 贷款组合的信用风险识别	(76)
第二节 信用风险计量	(77)
考点 5 客户信用评级	(77)
考点 6 债项评级	(81)
考点 7 信用风险组合的计量	(84)
考点 8 国家风险主权评级	(86)
第三节 信用风险监测与报告	(88)
考点 9 风险监测对象	(88)
考点 10 风险监测主要指标	(91)
考点 11 风险预警	(93)
考点 12 风险报告	(98)
第四节 信用风险控制	(101)
考点 13 限额管理	(101)
考点 14 信用风险缓释	(105)
考点 15 关键业务流程/环节控制	(107)
考点 16 资产证券化和信用衍生品	(108)
第五节 信用风险资本计量	(110)
考点 17 标准法和内部评级法	(110)
考点 18 内部评级体系的验证	(112)
考点 19 经济资本管理	(112)

本章归类题库	(113)
第一节 信用风险识别(考点 1-4)	(113)
第二节 信用风险计量(考点 5-8)	(117)
第三节 信用风险监测与报告(考点 9-12)	(122)
第四节 信用风险控制(考点 13-16)	(127)
第五节 信用风险资本计量(考点 17-19)	(131)
参考答案及解析	(132)

第四章 市场风险管理

本章考情分析	(143)
本章考点精讲	(144)
第一节 市场风险识别	(144)
考点 1 市场风险特征与分类	(144)
考点 2 主要交易产品及其风险特征	(146)
考点 3 资产分类	(149)
第二节 市场风险计量	(150)
考点 4 基本概念	(150)
考点 5 市场风险计量方法	(155)
第三节 市场风险监测与控制	(161)
考点 6 市场风险管理的组织框架	(161)
考点 7 市场风险监测与报告	(162)
考点 8 市场风险控制	(163)
第四节 市场风险监测资本计量与绩效评估	(165)
考点 9 市场风险监管资本计量	(165)
考点 10 经风险调整的绩效评估	(165)
本章归类题库	(166)
第一节 市场风险识别(考点 1-3)	(166)
第二节 市场风险计量(考点 4-5)	(171)
第三节 市场风险监测与控制(考点 6-8)	(179)
第四节 市场风险监测资本计量与绩效评估(考点 9-10)	(180)
参考答案及解析	(181)

第五章 操作风险管理

本章考情分析	(189)
本章考点精讲	(190)

第一节 操作风险识别	(190)
考点1 操作风险分类	(190)
考点2 操作风险识别方法	(193)
第二节 操作风险评估	(193)
考点3 操作风险评估要素和原则	(194)
考点4 操作风险评估方法	(195)
第三节 操作风险控制	(196)
考点5 操作风险控制环境	(197)
考点6 操作风险缓释	(197)
考点7 主要业务操作风险控制	(198)
第四节 操作风险监测与报告	(201)
考点8 风险监测	(201)
考点9 风险报告	(202)
第五节 操作风险资本计量	(202)
考点10 标准法	(203)
考点11 替代标准法	(204)
考点12 高级计量法	(204)
本章归类题库	(205)
第一节 操作风险识别(考点1-2)	(205)
第二节 操作风险评估(考点3-4)	(210)
第三节 操作风险控制(考点5-7)	(212)
第四节 操作风险监测与报告(考点8-9)	(215)
第五节 操作风险资本计量(考点10-12)	(216)
参考答案及解析	(219)

第六章 流动性风险识别

本章考情分析	(227)
本章考点精讲	(227)
第一节 流动性风险识别	(227)
考点1 资产负债期限结构	(228)
考点2 资产负债币种结构	(228)
考点3 资产负债分布结构	(228)
第二节 流动性风险评估	(229)
考点4 流动性比率/指标法	(229)
考点5 现金流分析法	(230)
考点6 其他流动性评估方法	(230)

第三节 流动性风险监测与控制	(231)
考点 7 流动性风险预警	(231)
考点 8 压力测试	(232)
考点 9 情景分析	(232)
考点 10 流动性风险管理方法	(233)
本章归类题库	(234)
第一节 流动性风险识别(考点 1-3)	(234)
第二节 流动性风险评估(考点 4-6)	(237)
第三节 流动性风险监测与控制(考点 7-10)	(240)
参考答案及解析	(242)

第七章 声誉风险管理和战略风险管理

本章考情分析	(247)
本章考点精讲	(247)
第一节 声誉风险管理	(247)
考点 1 声誉风险管理的内容及作用	(247)
考点 2 声誉风险管理的基本做法	(248)
考点 3 声誉危机管理规划	(250)
第二节 战略风险管理	(252)
考点 4 战略风险管理的作用	(252)
考点 5 战略风险管理的基本做法	(253)
本章归类题库	(255)
第一节 声誉风险管理(考点 1-3)	(255)
第二节 战略风险管理(考点 4-5)	(258)
参考答案及解析	(260)

第八章 银行监管与市场约束

本章考情分析	(263)
本章考点精讲	(264)
第一节 银行监管	(264)
考点 1 银行监管的目标、原则和标准	(264)
考点 2 风险监管的理念、指标体系和关注要点	(265)
第二节 银行监管的方法	(266)
考点 3 市场准入	(266)
考点 4 资本监管	(266)

考点 5 监督检查	(268)
考点 6 风险评级	(269)
第三节 银行监管的规则	(271)
考点 7 银行监管法规体系	(271)
考点 8 银行监管的最佳做法	(272)
第四节 市场约束与信息披露	(273)
考点 9 市场约束机制和各参与方的作用	(273)
考点 10 信息披露要求	(273)
第五节 外部审计	(273)
考点 11 外部审计的内容	(273)
考点 12 外部审计与信息披露的关系	(274)
考点 13 外部审计与监督检查的关系	(274)
本章归类题库	(275)
第一节 银行监管(考点 1-2)	(275)
第二节 银行监管的方法(考点 3-6)	(276)
第三节 银行监管的规则(考点 7-8)	(278)
第四节 市场约束与信息披露(考点 9-10)	(278)
第五节 外部审计(考点 11-13)	(279)
参考答案及解析	(280)
中公教育分校一览表	(283)
附赠机考系统光盘,含:	
2010 年下半年银行业从业人员资格认证考试《风险管理》真题试卷	
2010 年上半年银行业从业人员资格认证考试《风险管理》真题试卷	
2009 年下半年银行业从业人员资格认证考试《风险管理》真题试卷	
2009 年上半年银行业从业人员资格认证考试《风险管理》真题试卷	
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》模拟试卷(一)	
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》模拟试卷(二)	

命题趋势预测及应试技巧

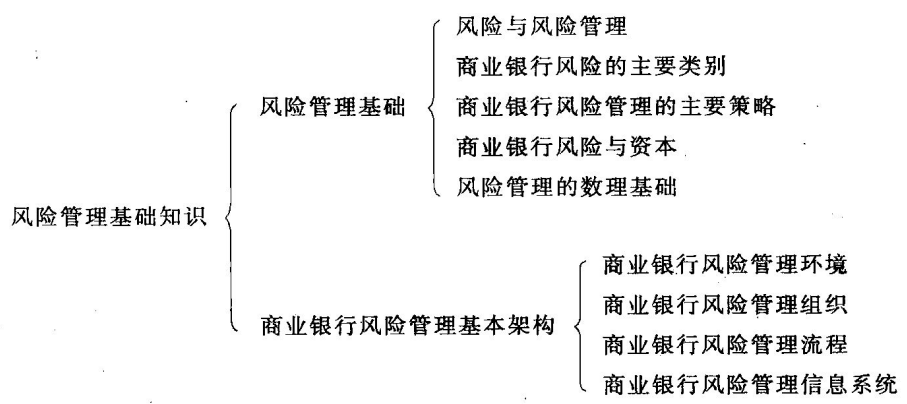
一、科目概论

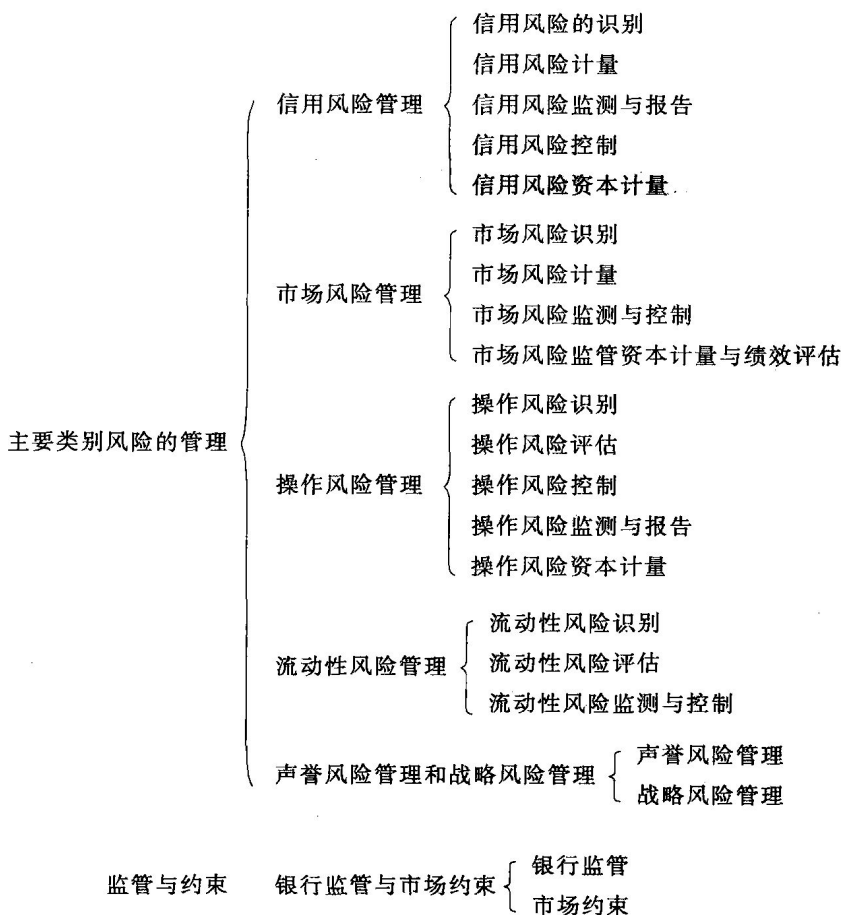
本书结构清晰,脉络鲜明,内容充实科学,针对从事商业银行风险控制、内部审计等部门的从业人员而设计,基本覆盖了风险管理专业从业人员应该掌握的基本知识和技能。突出国内银行业实践,兼顾国际银行业发展状况和趋势,紧扣中国银行业从业人员资格认证风险管理科目考试大纲。

本书从商业银行风险管理的基础和基本架构入手,着重介绍了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险的识别与计量、评估与报告、检测与控制的技能知识;简述了声誉风险管理和战略风险管理的内容,从银行监管与市场约束的角度对风险管理进行了详细论述。

第一章和第二章是本章的基础章节,介绍风险管理的基础知识。从 2008 年新大纲开始,增加了风险管理概率统计知识,明确了董事会、监事会、高管层的职责分工。第三章到第七章,详细介绍几类主要风险的识别、计量、监测、报告与控制。第八章是风险监管与市场约束,分别从内外两个维度介绍了对银行的监管约束机制和原则。

二、知识框架结构





三、考试情况分析预测

(一) 考试命题基本情况分析

《风险管理》每年的题型共有三种：单项选择、多项选择和判断。其中单项选择 90 道，分值 45 分；多项选择 40 道，分值 40 分；判断题 15 道，分值 15 分。总结前两年的考试情况，题型和题量变化不大，相对稳定。2011 年的风险管理的题目数量仍会维持在 145 道左右，满分 100 分。

(二) 命题的特点分析

1. 从考点、重点及题目的分布角度来看

从试卷来看，《风险管理》科目不仅涉及文字型识记知识的题目，也包括许多模型和计算题，这就要求考生特别需要强化计算的练习，对教材涉及的公式加深记忆与理解。

第一章重点考查风险的类别、风险的管理策略，以及风险管理的概率统计知识和数理基础；第二章重点考查风险管理组织中董事会、监事会、高管层和风险管理部门的职责；第三章到第六章重点考查信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险中的识别、计量、监控、评估等内容；第七章重点考查声誉风险和战略风险的基本做法和危机管理规划；第八章重点考查银行监

管的内容、方法和规划。

第一章和第三、四、五章是本书考察的重点,主要从整体上介绍了风险管理的基础知识,以及最主要的三类风险:信用风险、市场风险和操作风险的识别、计量、监测、报告与控制。这四章是考试的重中之重,分值比重最大,三种题型都有涉及,需要考生尤其注意这部分。

2.从银行业从业人员能力要求的角度来看

作为一名合格的银行业从业人员,知识面广、专业扎实的业务功底是为客户服务的基础。在风险管理的考试中,几乎都会涉及风险的基础知识,各个风险类别的主要内容,让考生以后在工作岗位上具备识别风险、控制风险、出具风险监测报告的基本工作能力。

(三)命题方向预测

1.命题宗旨

从近年的命题情况来看,银行业从业人员所应具备的风险管理的基础知识、识别风险、控制风险、计量风险、出具风险监测报告将是重点,除此之外,考生还应重点关注银行业从业人员所应具备的法律知识和职业操守,这两点也将成为命题者出题的方向。

2.命题的侧重点

(1)风险的类别、风险的管理策略,以及风险管理的概率统计知识和数理基础;(2)风险管理组织中董事会、监事会、高管层和风险管理部门的职责;(3)信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险中的识别、计量、监控、评估;(4)声誉风险和战略风险的基本做法和危机管理规划;(5)银行监管的内容、方法和规划。

四、用书指南及备考计划

(一)用书指南

1.通过考情分析,了解考试重点

银行业从业资格考试全部为客观题,包括单项选择、多项选择和判断,题量大、分值小,需要掌握的知识点非常之多,本书编制的考情分析,标注出需要考生掌握的程度、出题类型及题目出现频繁程度,有助于考生提高复习效率。

2.深入理解考点精讲,全面掌握考察内容

本书结合考试内容及考试大纲,考生应以此全面、透彻的理解、掌握考试内容,并在此基础上结合真题及预测题,达到最好的复习效果。

3.通过近年真题及预测题目,巩固所学知识

本书收录了2009年以来的考试真题,编写了一部分分析预测题,并配有答案及分析,帮助考生把握考试的侧重点,了解考试的题型及难度,确保考生在复习的过程中有的放矢,主次分明。

(二)备考计划

有好的学习计划并严格执行通常能让复习效果事半功倍!

1. 研究考情分析

考情分析道出了各章的重点及题目比例,考生应好好把握考情分析,重点掌握历年考题的热点部分。

2. 深入学习考点精讲

有些考生在备考时偏重于习题的练习,其实基础知识的掌握才是学习的核心。一切的习题都是对基础知识的考察,考生只有掌握了基础知识,才能做到胸有成竹。

3. 钻研历年真题及预测题目

历年真题及预测题目在一定程度上可以显示出出题的规律,考生在做习题中要善于从宏观角度揣测出题者的思路,探究考试的命题规律。

第一章 风险管理基础

本章考情分析

考试大纲		考查频率	能力要求
风险与风险管理	风险、收益与损失	★★	理解/分析
	风险管理与商业银行经营	★	理解
	商业银行风险管理的发展	★★★	识记/理解
商业银行 风险的主要类别	信用风险	★★★	理解/分析
	市场风险	★★★	理解/分析
	操作风险	★★★	理解/分析
	流动性风险	★★★	理解/分析
	国家风险	★★★	理解/分析
	声誉风险	★★★	理解/分析
	法律风险	★★★	理解/分析
	战略风险	★★★	理解/分析
商业银行风险 管理的主要策略	风险分散	★★	理解/应用
	风险对冲	★★	理解/应用
	风险转移	★★	理解/应用
	风险规避	★★	理解/应用
	风险补偿	★★	理解/应用
商业银行 风险与资本	资本的概念和作用	★★★	识记
	监管资本与资本充足率要求	★★★	识记/应用
	经济资本及其应用	★★★	应用
风险管理的 数理基础	收益的计量	★★	应用
	常用的概率统计知识	★	应用
	投资组合分散风险的原理	★★	理解/应用