



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试核心考点掌中宝

风险管理

2014年·最新版

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

超值
赠送

680元好学教育财会考试快速通关课程卡

中国商业出版社



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试核心考点掌中宝

风险管理

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

中国商业出版社



图书在版编目(CIP)数据

风险管理/华图银行业从业资格考试研究中心编写.

—北京:中国商业出版社,2013

(银行业从业资格考试核心考点掌中宝)

ISBN 978-7-5044-8324-9

I. ①风… II. ①华… III. ①银行—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(2013)第 272961 号

责任编辑:常 勇

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

三河市延风印装厂印制

*

787×1092 毫米 32 开 6.5 印张 200 千字

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

定价:18.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前言

中国银行业从业人员资格认证(简称 CCBP),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的银行业从业人员资格考试。该考试的认证制度由四个基本环节组成,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。

银行业从业资格考试全部采用客观题形式,题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三类,考查难度不大,但考查范围甚是广泛。与之前沿用 3 年之久的 2010 版教材相比,2013 年新版教材五个科目的内容都有较大幅度的变动,大纲考点也愈加繁多。鉴于这一情况,华图教育特邀知名专家、学者共同编写了《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,帮助考生提高复习效率,顺利过关。本套丛书具有以下四个方面的特点:

一、考点分类汇总,复习有的放矢

本套丛书将各科目考试的高频考点与中频考点分类汇总,使考生能够轻松应对多而细的大纲考点,帮助考生准确把握复习方向,确保考生在复习的过程中做到面面俱到,有的放矢,科学备考。

二、采用双色印刷,突出重点难点

银行业从业资格考试全部为客观题,具有题量大、单题分值小的特点,需要记忆的知识点非常多。为此,我们在整理考点的同时,将各考点的考查重点及难点用红色字体标注,帮助考生迅速找到各个考查关键点,提高备考效率。



三、常考公式整理,习题加深理解

本套丛中,命题研究中心专家结合最新考试大纲,将各科目常考的公式加以总结,并针对可能涉及计算的公式作出例题讲解,帮助考生边记边练,有利于考生深入透彻地理解公式各要素的含义,并在理解的基础上做出准确的数字运算,提高应试技巧。

四、图表对比知识点,记忆更具条理化

编者将各科目考查的相似知识点进行梳理总结,以图表的形式将其呈现出来,有益于考生对相似知识点进行直观对比,帮助考生快速掌握其异同之处,归纳相同点,辨析不同点,提高备考质量。

华图银行业从业资格考试研究中心以科学性和实用性为著书理念,竭诚为考生奉献最优质的图书资源,希望能够为考生复习备考银行业从业资格考试提供有力帮助。在此,华图教育衷心祝愿广大考生顺利通关,成就自己的梦想。

由于时间仓促、水平有限,书中难免出现纰漏和瑕疵,敬请广大读者批评指正。

E-mail:htbjb2008@163.com

编委会

2013年12月

目 录

专题一 复习方法与技巧	1	第 7 章 其他风险管理	64
一、复习要点指导	1	第 8 章 风险评估与资本评估	68
二、答题技巧攻略	4	第 9 章 银行监管与市场约束	71
专题二 重要考点总结	7	核心板块 B 中频考点	73
核心板块 A 高频考点	7	第 1 章 风险管理基础	73
第 1 章 风险管理基础	7	第 2 章 商业银行风险管理基本架构 ...	76
第 2 章 商业银行风险管理基本架构 ...	15	第 3 章 信用风险管理	82
第 3 章 信用风险管理	21	第 4 章 市场风险管理	92
第 4 章 市场风险管理	36	第 5 章 操作风险管理	98
第 5 章 操作风险管理	52	第 6 章 流动性风险管理	104
第 6 章 流动性风险管理	62	第 7 章 其他风险管理	109

第 8 章 风险评估与资本评估	115	第 4 章 市场风险管理	146
第 9 章 银行监管与市场约束	119	第 5 章 操作风险管理	149
专题三 公式汇总	134	第 6 章 流动风险管理	150
第 1 章 风险管理基础	134	第 8 章 风险评估与资本评估	154
第 3 章 信用风险管理	138	专题四 知识点对比	158



专题一 复习方法与技巧

一、复习要点指导

要点一：制定合理的复习计划

正式复习前,考生应该根据考试时间及报考科目的整体难度制定具体的复习计划。首先,在排除其他必要活动时间外,确定可以留给考试复习的具体时长;其次,根据报考科目的难易程度及实用性、重要性来分配时间,如为在校学生,可根据自己的兴趣爱好有所偏重,如为银行业在职人员,可依照所处岗位及发展方向来权衡;最后,合理制定各报考科目的复习计划,最好列出每天的复习内容及要求,以保证复习质量。

要点二：教材是基础,大纲是关键

尽管在很多人看来,银行从业教材的内容繁多,覆盖面广,不容易全部掌握,但是银行业从业资格

考试是有考查范围的,考生可依据考试大纲重点把握。整体而言,银行从业考试难度不大,但教材内



容非常宽泛,故考试一定会在宽度上有所体现,复习时一定要根据银行从业资格的考点来备考。要重视考试大纲,在熟悉了解银行从业资格考试大纲的基础上,进行具体章节的学习。风险管理、公司信贷等科目的考试还会涉及一些计算性的题目,但一般难度不大,数量也不会太多。考生备考时可以参考《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,本系列教材依据考试大纲为考生整理了各科的高频及中频考点,考生只需认真学习本书内容即可。

要点三:题目练习必不可少

在银行从业考试复习中,学教材、看辅导书是基础、是根本,但适当的题目练习能加深理解,巩固记忆,而且能把复习过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化。通过题目练习,不但可以帮助考生将教材中的知识融会贯通,并且还可以熟悉考试题型及考查角度,能够在以后的复习中做到心中有数,有针对性地去掌握各个知识点。在《银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一》系列丛书的每一章后面都有相应的预测题目,这样可以帮助考生巩固新鲜的记忆,并能够查缺补漏。在每科内容学习结束后适当练习一些综合性的题目,如《银行业从业资格考试最后8套题》这样的整套试卷练习,会有助于将前后的知识连贯起来,将容易混淆的地方区分开来,并能够检测自己的总体掌握情况。



要点四：练习解题思路，学习思维路线

银行从业的考试题型为单项选择题、多项选择题和判断题，即所谓的客观题。考生在复习时应抓住考题均为客观题的特点，在日常学习过程中理论联系实际进行理解掌握，不要死记硬背。前面提到题目练习必不可少，在增加题目数量的基础上也要练习解题思路，将相似的题目归类，找出答题的窍门，学习思维线路，达到类题解答轻车熟路的效果。在考前几天的备考中，重点是巩固练习和备战模拟：一是要把曾经出错的题目整理出来再做分析，反复练习，熟记于心；二是每天抽出一定的时间做一套完整的机考题目，让自己身临机考环境，体验真实考场并控制做题时间。

要点五：日事日毕，日清日高

根据对银行从业资格考试的考生调查，大部分考生白天都需要上班，学习时间相对都比较紧张。因此，这类考生在根据自身实际制定好复习计划后，一定要做到今日事今日毕，切忌拖延懈怠。在空余时间考生应静心学习，保证每天的复习效果。另外，随着复习日程的推进，在完成每天预定计划的基础上可以为自己增加一定程度的学习要求，让自己越来越快地进入状态，复习效果也会越来越明显。

二、答题技巧攻略

(一) 单选题

银行从业资格考试的单项选择题,考查的知识点相对简单,一般可以从教材上直接找到答案,这就要求考生对各个科目的基础知识有一定的掌握。比如一些概念性的知识点,还有一些关键词语会暗示考点所在,如核心、前提、关键等。遇到这类词语,考生需格外注意。另外,考生要想迅速、准确地答出单选题,最好的方法就是准确理解考试教材上的各个知识点,在理解的基础上牢固记忆,这样在考场上才能一眼选出最符合题意的正确答案。

单项选择题的解题步骤建议如下:

1. 仔细审题,弄清题目的要求,看清楚是选择“正确的”还是选择“错误的”。
2. 分析题意,抓住题目的关键字眼,迅速找出考点所在;然后比较四个备选答案,选出符合题意要求的答案。
3. 要注意区别,有的选项与正确答案非常相似,可能仅是一字之差或一词之别。
4. 对于考查概念、重要知识点的题目,分析时应联系教材的内容;对于提供材料的题目,应认真分析材料的中心内容,再结合备选答案选出最能反映题目要求的答案。



5. 当考生对四个选项中的一项有把握时, 就应马上选定, 无须再去考虑其他干扰项。

(二) 多选题

银行从业资格考试的多项选择题, 分值高, 失分率也很高, 因此是考生最头疼的题型。多选题主要考查考生的综合能力, 即不是单单记住表面上的知识点, 而是把好几个知识点结合在一起考查。考生在备考时就要注意总结规律, 仔细观察选项, 快速排除无关内容, 也就是说考生要注意把握题目和选项之间的相关性。

多项选择题的解题步骤建议如下:

1. 考生首先要迅速浏览题目和各个选项, 对题目考查的知识点有一个整体把握, 注意各个选项之间的相关性以及选项与题意之间的相关性。
2. 解题时, 一般采用排除法、比较法等方法, 先排除观点错误或表述不科学的选项, 然后再从不同范围、不同条件上找出与题干相符的正确选项, 避免多选、漏选和错选。
3. 解题时不能只看选项是否正确, 最主要的是要看其内容是否与题干一致, 是否符合题目的要求。
4. 经过综合判断排除掉无关项, 推敲剩余选项与题意的符合性, 选出正确答案。

(三)判断题

银行从业资格考试的判断题,关键是要了解和掌握教材中的有关概念、知识和原理,判断题经常会偷换概念,一般错误的比较多。还有一些敏感词语如高于、低于以及数字比率的记忆都是判断题常考的题眼。

判断题的解题步骤建议如下:

1. 阅读题意,找出本题的主干。
2. 定位本题的考点。
3. 分析题意,找出容易出错的地方。
4. 根据上述的认知和理解,判断出该题的正误。



专题二 重要考点总结

核心板块 A 高频考点

第 1 章 风险管理基础

1. 风险的含义: 未来结果出现收益或损失的不确定性。

2. 风险与收益的关系: 没有风险就没有收益。正确认识并深入理解风险与收益的关系, 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。

3. 风险与损失的关系: 风险与损失有密切联系, 根据风险的含义及产业实践, 风险虽然通常采用

损失的可能性以及潜在的损失规模来计量,但绝不等同于损失本身。严格来说,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;而风险却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,在风险的定量分析中可以采用概率和统计方法计算出损失规模和发生的可能性。

4. 商业银行从本质上来说就是经营风险的金融机构,以经营风险为其盈利的根本手段。风险管理与商业银行经营的关系主要体现在以下几个方面:

(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) 风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式,从传统上片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式,向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变;从以定性分析为主的传统管理模式,向以定量分析为主的风险管理模式转变;从侧重于对不同风险分散管理的模式,向集中进行全面风险管理的模式转变。

(3) 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据,并有效管理金融资产和业务组合。

(4) 健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值。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。高水平的风险管理能够降低商业银行的破产可能性和财务成本,保护商业银行所有者的权益,实现股东价值最大化。

(5) 风险管理水平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。

5. 在商业银行的经营管理过程中,有两个至关重要的因素决定其风险承担能力:

(1)资本金规模,因为资本金可以吸收商业银行业务所造成的风险损失,资本充足率较高的商业银行有能力接受相对高风险、高收益的项目,比资本充足率低的商业银行具有更强的竞争力;

(2)商业银行的风险管理水平,资本充足率仅仅决定了商业银行承担风险的潜力,而所承担的风险究竟能否带来实际效益,最终取决于商业银行的风险管理水平。

6. 商业银行面临的主要风险:信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、法律风险、战略风险。

7. 信用风险: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。

8. 市场风险: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。

9. 操作风险: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。

10. 流动性风险: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。

11. 国别风险:由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件,导致该国家或地区借款人或债

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。

12. 声誉风险: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。

13. 法律风险: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。

14. 战略风险: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危险。

15. 商业银行风险管理的五种主要策略:风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿。

16. 风险分散:通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择。马柯维茨的投资组合理论认为,只要两种资产收益率的相关系数不为1,分散投资于两种资产就具有降低风险的作用。

17. 风险对冲:通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品,来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。

18. 风险转移:通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种策略性选择。

19. 风险规避:商业银行拒绝或退出某一业务或市场,以避免承担该业务或市场风险的策略性选

