

2012年
版

中国银行业从业人员资格认证考试

风险管理

讲义·真题·押题全攻略

立恒金融培训机构◎编著

超高命中率

押题新利器

相对同类书

性价比最优

- ✓ 以考试大纲为指引
- ✓ 以历年真题为依托
- ✓ 以章节练习为基础
- ✓ 以融会贯通为目的

全程辅导 倾心打造

名师详解 点拨思路

一学就懂 一考就过

◀ 请关注 www.weibo.com/caphbook 参与微博有奖活动 ▶

中国宇航出版社

**2012年
版**

中国银行业从业人员资格认证考试

风险管理

讲义·真题·押题全攻略

立恒金融培训机构◎编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以中国银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以考试重点和难点为主线精心编写考试讲义,并以历年真题为例题,每章后设考点自测题,是广大考生考前大练兵、保证顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

风险管理讲义·真题·押题全攻略 / 立恒金融培训机构编著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2012.3
(2012 年版中国银行业从业人员资格认证考试)
ISBN 978 - 7 - 5159 - 0178 - 7

I. ①风… II. ①立… 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 (2012) 第 037535 号

策划编辑 董 琳 封面设计 上品设计
责任编辑 董 琳 责任校对 陈晓敏

出 版 中国宇航出版社
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010) 68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010) 68371105 (010) 62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2012 年 4 月第 1 版
2012 年 4 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 14

字 数 332 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0178 - 7

定 价 36.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

随着中国经济的不断发展与深化，金融业的重要性日益凸显，各银行之间的竞争越来越激烈，银行内部对从业人员的规范与管理也日趋严格，职业素质成为第一竞争力。因此，中国银行业从业人员资格认证考试渐成热点，报名人数逐年增加。

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的考试，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。通过基础科目和专业科目的考试是获取专业证书的必要前提，即通过公共基础考试及任意一门专业科目的考试才可获得相应证书，且资格考试成绩在两年内有效。

为帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试，我们依据最新考试大纲的要求，精心编写了本套丛书。

本书体例

本书将考点讲义、真题与押题自测相结合，形成了独特的编写体例。全书按教材章节顺序展开，每章分为四部分。

◆考点结构概览

将每章各节的重点内容用图表的形式呈现出来，一目了然，使考生能够快速、清晰地把握考试要点。

◆考点重点突破

将历年出现的考点与相关知识一起介绍，并附相关真题和详细解析，使考生能够高效地把握考试重点，了解出题方式，加深对基础知识的了解。

◆考点自测

每一章都为考生精心设计一套本章自测题，在题目类型、难易程度等诸多方面与最新真题一致，帮助考生提前适应考试氛围，向高分冲刺。

◆答案与解析

对考点自测中的每一题进行详细的解析，并对考题中出现的相关概念进行介绍，使考生能够切实把握每一道题的出题意图，做到举一反三。

本书特色

◆丰富充实的考题

本书在对考点进行层层分析、归纳和总结的基础上，精心选取每道真题，并将历年考题中涉及的重要考点作为考点自测出题的重点，对考试大纲中的未考知识点进行补充，确保考生复习的针对性和全面性。

◆稳居高位的命中率

本书严格依照最新考试大纲的考核要求编写，题量充足，考查点覆盖全面，命中率一直居于同类辅导书前列。

◆与时俱进的新鲜品牌

本套丛书一改市场上大多数考试辅导书多年不改版的老传统，依据最新考试大纲及最新考题及时修订，确保其永远“新鲜”。

友情提示

中国银行业从业人员资格考试每年可报考两次，分别在3月中旬和8月上旬，采用网上报名的方式，考试时间为每年的5月及10月，考生可根据自己的实际情况挑选报名及考试的时间。

考试不仅考查考生所掌握的知识，最重要的是考查考生的心态。因此，对待考试要保持基本放松、适度紧张、积极乐观的态度，争取克服困难、提高复习效率，充满信心地参加考试。

为了给广大读者提供最好的服务，我们开通热线服务电话：13681387472，及答疑信箱：suoxh@139.com，欢迎大家联系，我们一定竭诚为您服务。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版付出努力的朋友一并表示感谢。

作 者

2012年3月于中央财经大学

目 录

第一章 风险管理基础	1
考点结构概览	1
考点重点突破	3
第一节 风险与风险管理	3
第二节 商业银行风险的主要类别	6
第三节 商业银行风险管理的主要策略	10
第四节 商业银行风险与资本	13
第五节 风险管理的数理基础	16
考点自测	18
答案与解析	25
第二章 商业银行风险管理基本架构	31
考点结构概览	31
考点重点突破	33
第一节 商业银行风险管理环境	33
第二节 商业银行风险管理组织	36
第三节 商业银行风险管理流程	37
第四节 商业银行风险管理信息系统	39
考点自测	40
答案与解析	44
第三章 信用风险管理	48
考点结构概览	48
考点重点突破	52
第一节 信用风险识别	52
第二节 信用风险计量	58
第三节 信用风险监测与报告	66
第四节 信用风险控制	73
第五节 信用风险资本计量	81
考点自测	83

答案与解析	90
第四章 市场风险管理	96
考点结构概览	96
考点重点突破	98
第一节 市场风险识别	98
第二节 市场风险计量	104
第三节 市场风险监测与控制	114
第四节 市场风险监管资本计量与绩效评估	117
考点自测	118
答案与解析	123
第五章 操作风险管理	127
考点结构概览	127
考点重点突破	129
第一节 操作风险识别	129
第二节 操作风险评估	132
第三节 操作风险控制	134
第四节 操作风险监测与报告	140
第五节 操作风险资本计量	141
考点自测	144
答案与解析	150
第六章 流动性风险管理	155
考点结构概览	155
考点重点突破	156
第一节 流动性风险识别	156
第二节 流动性风险评估	158
第三节 流动性风险监测与控制	161
考点自测	164
答案与解析	169
第七章 声誉风险管理和战略风险管理	176
考点结构概览	176
考点重点突破	177
第一节 声誉风险管理	177
第二节 战略风险管理	179
考点自测	182

答案与解析	186
第八章 银行监管与市场约束	190
考点结构概览	190
考点重点突破	191
第一节 银行监管	191
第二节 市场约束	198
考点自测	201
答案与解析	210

第一章 风险管理基础



考点结构概览

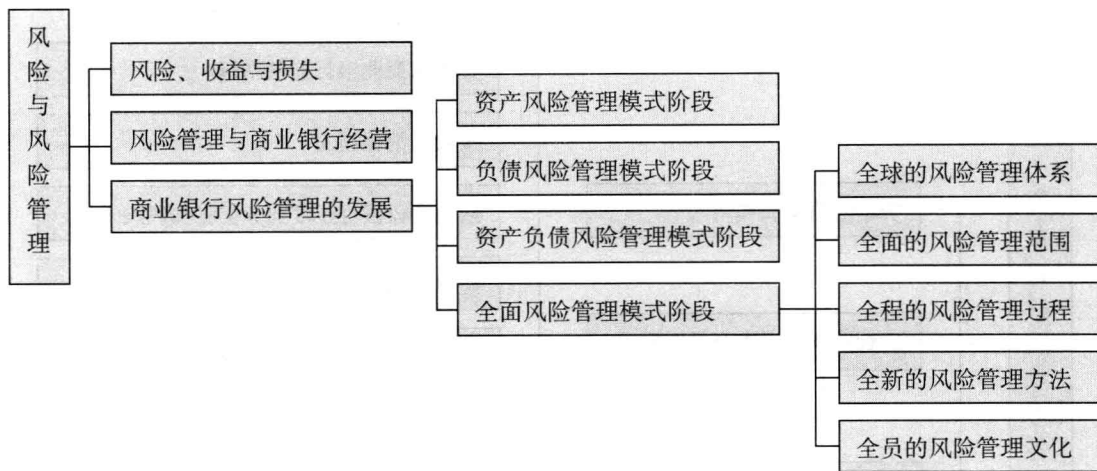


图 1-1 风险与风险管理

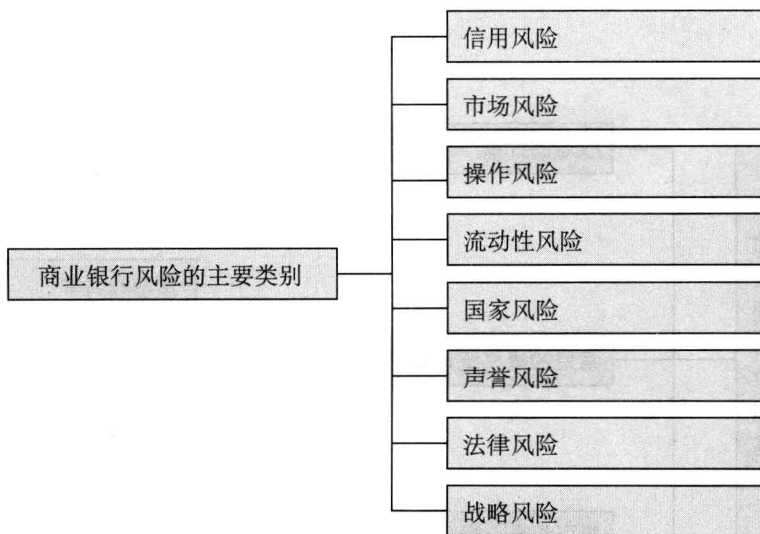


图 1-2 商业银行风险的主要类别

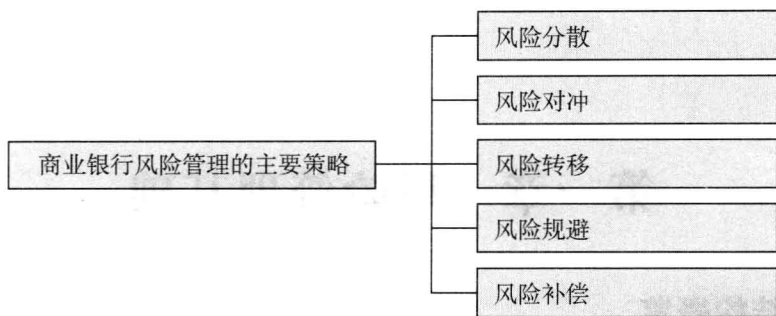


图 1-3 商业银行风险管理的主要策略

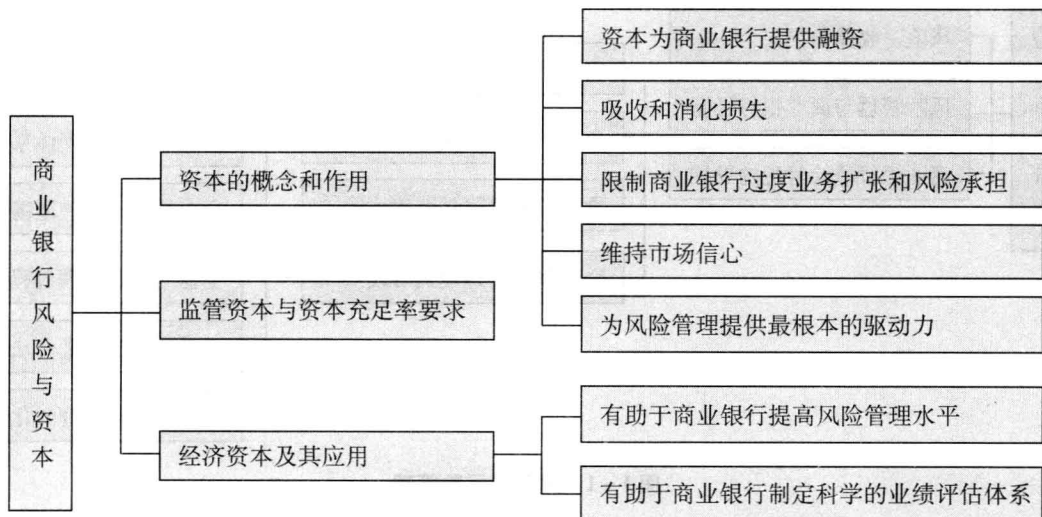


图 1-4 商业银行风险与资本

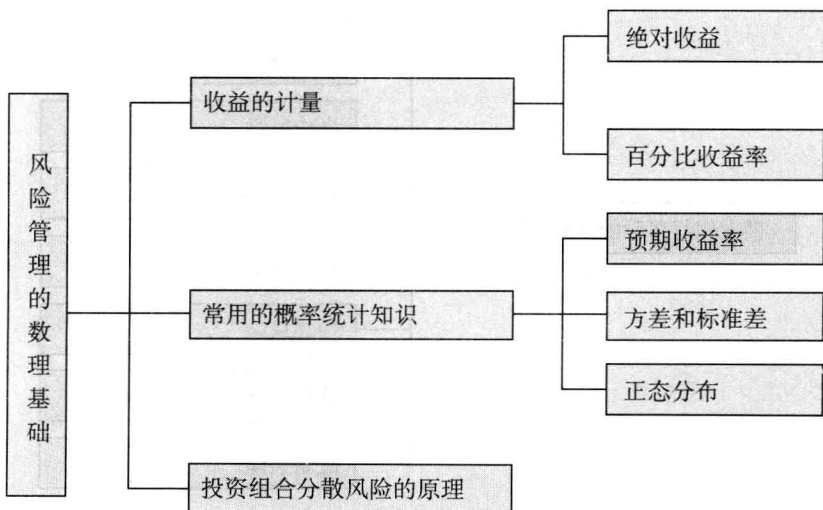


图 1-5 风险管理的数理基础



考点重点突破

第一节 风险与风险管理

一、风险、收益与损失

风险被定义为未来结果出现收益或损失的不确定性。具体来说,如果某个事件的收益或损失是固定的并已经被事先确定下来,就不存在风险;若该事件的收益或损失存在变化的可能,且这种变化过程事先无法确定,则存在风险。在现实世界中,风险所造成的结果既可能是正面的,也可能是负面的。

(一)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这一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(Risk Adjusted Performance)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。

(二)风险与损失的关系

(1) 风险通常采用损失的可能性以及潜在的损失规模来计量,但风险绝不等同于损失。

(2) 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。

(3) 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,可以采用概率和统计方法计算出可能的损失规模和发生的可能性。

因此,风险和损失是不能同时并存的事物发展的两种状态。

其中,将风险和损失相混淆或互换使用是一个普遍的误区,应进行明确区分。

(三)金融风险可造成的损失分类

金融风险可能造成预期损失、非预期损失和灾难性损失,商业银行对此应采取不同的处理措施,具体如表 1-1 所示。

表 1-1 金融风险及商业银行处理措施

金融风险可能造成的损失	商业银行的处理措施
预期损失	提取损失准备金和冲减利润
非预期损失	用资本金应对
灾难性损失	购买商业保险;但对于因衍生产品交易等过度投机行为造成的灾难性损失,应当采取严格限制高风险业务或行为的做法加以规避

二、风险管理与商业银行经营

《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”。

(一) 风险管理与商业银行经营的关系

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) 风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段，促使商业银行的经营管理模式发生了根本性的转变。

(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价值。健全的风险管理体系具有自我管理、微观管理、系统管理、动态管理等功能。

(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。

(二) 决定风险承担能力的因素

在商业银行的经营过程中，有两个因素决定其风险承担能力：

(1) 资本金规模。资本金水平较高的商业银行有能力接受相对风险大、收益高的项目。

(2) 商业银行的风险管理水平。风险管理水平高的商业银行就可以承担高风险、高收益的项目，并且有能力把高风险转化为现实的高盈利。

因此要充分认识风险管理水平在商业银行经营管理中的重要性。

例 1-1(2010 年 10 月多选题)

下列关于风险管理与商业银行经营关系的说法，正确的有()。

A. 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

B. 风险管理能够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

C. 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

D. 健全的风险管理体系能够为商业银行创造附加价值

E. 风险管理水平直接体现了商业银行的核心竞争力

【答案与解析】ABCDE 做这类文字性的多选题，只能要求考生多看书，形成大概印象来作答。

三、商业银行风险管理的发展

(一) 资产风险管理模式阶段

时间：20 世纪 60 年代以前。

特征：商业银行的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。

（二）负债风险管理模式阶段

时间：20 世纪 60 年代。

特征：经济高速增长，资金需求旺盛，商业银行通过创新金融工具，从被动负债方式向主动负债方式转变，风险管理的重点转向负债风险管理。

（三）资产负债风险管理模式阶段

时间：20 世纪 70 年代。

特征：布雷顿森林体系瓦解后利率和汇率剧烈波动，商业银行转而运用资产负债风险管理理论，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。利率、汇率、商品期货/期权等金融衍生工具大量涌现，为金融机构提供了更多的资产负债风险管理工具。

例 1-2(2010 年 5 月单选题)

20 世纪 70 年代，商业银行的风险管理模式进入了()阶段。

- A. 资产风险管理模式
- B. 负债风险管理模式
- C. 资产负债风险管理模式
- D. 全面风险管理模式

【答案与解析】C 20 世纪 70 年代，商业银行的风险管理模式进入了资产负债风险管理模式阶段。

（四）全面风险管理模式阶段

时间：20 世纪 80 年代之后。

特征：金融自由化、全球化浪潮和金融创新的迅猛发展，商业银行金融风险的认识更加深入，金融学、数学、概率统计等一系列知识技术逐渐应用于商业银行的风险管理。由以前单纯的信贷风险管理模式，转向信用风险、市场风险、操作风险管理并举，信贷资产与非信贷资产管理并举，组织流程再造与定量分析技术并举的全面风险管理模式。

全面风险管理模式体现了以下先进的风险管理理念和方法：

- (1) 全球的风险管理体系。
- (2) 全面的风险管理范围。
- (3) 全程的风险管理过程。
- (4) 全新的风险管理方法。
- (5) 全员的风险管理文化。

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。

例 1-3(2010 年 10 月单选题)

全面的风险管理模式强调信用风险、()和操作风险并举,组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。

- A. 市场风险 B. 流动风险 C. 战略风险 D. 法律风险

【答案与解析】A 全面的风险管理模式强调信用风险、市场风险、操作风险管理并举,信贷资产与非信贷资产管理并举,组织流程再造与定量分析技术并举。所以 A 项为正确选项。

例 1-4(2010 年 10 月多选题)

全面风险管理模式体现的先进的风险管理理念和方法包括()。

- A. 全球的风险管理体系 B. 全面的风险管理范围
C. 全程的风险管理过程 D. 全新的风险管理方法
E. 全员的风险管理文化

【答案与解析】ABCDE 全面风险管理模式就这五种理念和方法,有统一的表达格式。

第二节 商业银行风险的主要类别

据商业银行的业务特征及诱发风险的原因,巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险以及战略风险八大类。

例 1-5(2010 年 10 月单选题)

下列关于风险分类的说法,不正确的是()。

- A. 按风险发生的范围可以将风险划分为可量化风险和不可量化风险
B. 按风险事故可以将风险划分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险
C. 按损失结果可以将风险划分为纯粹风险和投机风险
D. 按诱发风险的原因,巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险以及战略风险八大类

【答案与解析】A 按风险发生的范围可以分为系统风险和非系统风险。本题考查对风险分类的理解。分析选项 A,根据风险发生的范围,我们会首先考虑风险发生是大范围还是小范围的;而可量化风险和不可量化风险与范围没有必然关联性,风险能否量化是根据风险的不同性质,能否量化才是可量化风险和不可量化风险的分类标准。本题选项 C 是干扰选项,纯粹风险可以理解为纯粹的损失,投机风险可以理解为有获利的可能,两者的区别就在于损失结果不同。

一、信用风险

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。

内涵：传统观点认为，信用风险是指因交易对手无力履行合同而造成经济损失的风险，这里的风险被理解为只有当违约实际发生时才会产生，因此，信用风险又被称为违约风险。

表现：信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，也存在于信用担保，贷款承诺等表外业务中，还存在于衍生产品交易中。

一种特殊的信用风险：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 1-6(2010 年 10 月单选题)

目前，()是我国商业银行面临的、最主要的风险种类。

- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 声誉风险

【答案与解析】A 本题作为常识知识点，考生可结合现实作答。信用问题，不仅是商业银行，也是我国市场经济各经济主体面临的重大问题。

二、市场风险

定义：市场风险是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。

分类：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。

特点：① 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；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。国际金融机构通常采取分散投资于多国金融市场的方式来降低系统性风险。

例 1-7(2010 年 5 月多选题)

市场风险是我国商业银行所要面临的主要风险之一，它包括()。

- A. 利率风险 B. 汇率风险 C. 信用风险
D. 商品价格风险 E. 流动性风险

【答案与解析】ABD 本题考查的是市场风险的内容。市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动而带来的风险。

三、操作风险

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。包括法律风险，但不包括声誉风险和战略风险。

分类：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。

七种可能造成实质性损失的事件类型：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产损坏，信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件。

特点：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。商业银行之所以承担操作风险是因为其不可避免。

例 1-8(2010 年 10 月单选题)

下列会对银行造成损失，而不属于操作风险的是()。

- A. 违反监管规定 B. 动力输送中断 C. 声誉受损 D. 黑客攻击

【答案与解析】C 考生要对几大风险有基本了解，便不难选出答案，C 项是声誉风险。

例 1-9(2010 年 5 月单选题)

一家商业银行在交易过程中，结算系统发生故障导致结算失败，下列说法正确的是()。

- A. 此情形属于市场风险的一种 B. 此情形是操作风险的表现
C. 此情形会造成交易成本下降 D. 此情形不会引发信用风险

【答案与解析】B 操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。分为七种表现形式：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、交割和流程管理。交易过程中，结算系统发生故障导致结算失败，不但造成交易成本上升，而且可能引发信用风险。

四、流动性风险

定义：流动性风险是指商业银行无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。

当商业银行流动性不足时，它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金，从而导致商业银行资不抵债，影响其正常运营。

特点：流动性风险通常被视为一种多维风险。流动性风险管理除了应当做好流动性安排之外，还应当重视和加强跨风险种类的风险管理。流动性风险管理水平体现了商业银行的整体经营状况。

五、国家风险

定义：国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来时，由于别国经济、政治和社会等方面的变化而遭受损失的风险。

分类：国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类。

特征：① 国家风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险；② 在国际经济金融活动中，不论是政府、商业银行、企业还是个人，

都可能遭受国家风险所带来的损失。

例 1-10(2010 年 10 月判断题)

国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的,它超出了债权人的控制范围。
()

【答案与解析】√ 国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来时,由于别国政治、经济和社会等方面的变化而遭受损失的风险。国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的,它超出了债权人的控制范围。

六、声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、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。几乎所有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。

七、法律风险

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。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、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。

内涵: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。

例 1-11(2010 年 5 月单选题)

法律风险与操作风险之间的关系是()。

- A. 操作风险和法律风险产生的原因相同
- B. 外部合规风险与法律风险是相同的
- C. 法律风险与操作风险相互独立
- D. 法律风险是操作风险的一种特殊类型

【答案与解析】D 按照《巴塞尔新资本协议》的规定,法律风险是一种特殊类型的操作风险。

八、战略风险

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过程中,因不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风险。

体现:

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