

offcn中公·金融人 严格依据银行业专业人员初级职业资格考试最新大纲编写

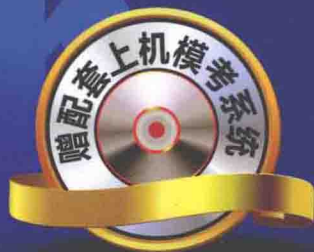
银行业专业人员初级
职业资格考试辅导用书

银行业专业实务 风险管理

2014 / 新大纲版

考点精讲及归类题库

银行业专业人员职业资格考试研究中心◎编写
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院◎审定



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

offcn中公·金融人 银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书

2014 / 新大纲版

银行业专业实务·风险管理

考点精讲及归类题库

银行业专业人员职业资格考试研究中心 编写
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院 审定



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业实务. 风险管理考点精讲及归类题库 /
银行业专业人员职业资格考试研究中心编写. —2版. —
上海: 立信会计出版社, 2014.9

银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5429-4348-4

I. ①银… II. ①银… III. ①银行-从业人员-中国-
资格考试-自学参考资料②公司-风险管理-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 197970 号

策划编辑 张巧玲

责任编辑 张巧玲

封面设计 中公教育图书设计中心

银行业专业实务·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	三河市华俊印务包装有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	20
字 数	420 千字
版 次	2014 年 9 月第 2 版
印 次	2014 年 9 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-4348-4/F
定 价	39.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

银行业专业人员职业资格考试(Qualification Certificate of Banking Professional),由中国银行业协会授权“东方银行业高级管理人员研修院”统一组织实施,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进一步加强银行业从业人员队伍建设,提高其职业素质,规范其职业行为与职业操守,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行业的平稳发展。

根据最新制度相关规定,银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级3个资格级别,目前通过“银行业法律法规与综合能力”与“银行业专业实务”科目下“个人理财”“风险管理”“公司信贷”“个人贷款”任意相关专业类别而取得的证书均为初级证书,中级和高级职业资格的评价方式,待中国银行业协会与人社部沟通完善后另行规定。根据最新的管理制度规定,凡是取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位人员,均可报名参加此职业资格考试。

为了能使考生更有针对性地准备考试,帮助考生顺利通过该资格考试,我们根据最新的《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写了“银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书”,包括《银行业法律法规与综合能力考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·个人理财考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·风险管理考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·公司信贷考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·个人贷款考点精讲及归类题库》,使考生能够更有效地系统学习指定教材,了解银行业专业人员职业资格考试的命题规律,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,梳理各章节各考点知识的体系架构与纵横联系。另一方面,综述各章节考试特点及趋势(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,本套辅导用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。本套辅导用书归类题库部分全面收录题库真题,并按考点归类编排,以达到通过做题复习考点的目的,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。

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。

联系电话:010-82838515

邮箱:zgbooksh@qq.com

银行业专业人员职业资格考试研究中心
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院

目 录

第一章 风险管理内容

本章考情分析	1
本章考点精讲	2
第一节 风险与风险管理	2
考点 1 风险、收益与损失	2
考点 2 风险管理与商业银行经营	3
考点 3 商业银行风险管理的发展	5
第二节 商业银行风险的主要类别	6
考点 4 信用风险	6
考点 5 市场风险	7
考点 6 操作风险	8
考点 7 流动性风险	8
考点 8 国别风险	9
考点 9 声誉风险	10
考点 10 法律风险	11
考点 11 战略风险	11
第三节 商业银行风险管理的主要策略	12
考点 12 风险分散	12
考点 13 风险对冲	13
考点 14 风险转移	13
考点 15 风险规避	14
考点 16 风险补偿	15
第四节 商业银行风险与资本	15
考点 17 资本的定义、作用和分类	15
考点 18 监管资本与资本充足率要求	16
考点 19 经济资本及其应用	18

第五节 风险管理的数理基础	20
考点 20 收益的计量	20
考点 21 常用的概率统计知识	21
考点 22 投资组合分散风险的原理	22
本章归类题库	24
参考答案及解析	36

第二章 商业银行风险管理的基本架构

本章考情分析	43
本章考点精讲	43
第一节 商业银行风险管理环境	43
考点 1 公司治理	44
考点 2 内部控制	45
考点 3 风险文化	47
考点 4 管理战略	48
考点 5 风险偏好	49
第二节 商业银行风险管理组织及其职责	50
考点 6 董事会及其风险管理委员会	50
考点 7 监事会	51
考点 8 高级管理层	51
考点 9 风险管理部门	52
考点 10 其他主要风险控制部门 / 机构	53
第三节 商业银行风险管理流程	54
考点 11 风险识别 / 分析	55
考点 12 风险计量 / 评估	56
考点 13 风险监测 / 报告	57
考点 14 风险控制 / 缓释	57
第四节 商业银行风险管理信息系统	58
考点 15 商业银行风险管理信息系统	58
本章归类题库	61
参考答案及解析	67

第三章 信用风险管理

本章考情分析	70
本章考点精讲	71
第一节 信用风险识别的主要内容和方法	71
考点1 单一法人客户信用风险识别	71
考点2 集团法人客户信用风险识别	76
考点3 个人客户信用风险识别	79
考点4 贷款组合的信用风险识别	80
第二节 信用风险计量	81
考点5 风险暴露分类	81
考点6 客户评级	83
考点7 债项评级	87
考点8 信用风险组合的计量	90
第三节 信用风险监测与报告	92
考点9 风险监测对象	92
考点10 风险监测主要指标	95
考点11 风险预警	97
考点12 风险报告	99
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	104
考点15 关键业务流程/环节控制	106
考点16 资产证券化与信用衍生产品	108
第五节 信用风险资本计量	109
考点17 权重法	110
考点18 内部评级法	111
考点19 经济资本管理	112
本章归类题库	114
参考答案及解析	131

第四章 市场风险管理

本章考情分析	139
本章考点精讲	139

第一节 市场风险识别的主要内容和特征	139
考点1 市场风险特征与分类	139
考点2 主要交易产品及其风险特征	141
考点3 账户划分	144
第二节 市场风险计量	146
考点4 基本概念	146
考点5 市场风险计量方法	150
第三节 市场风险监测与控制	155
考点6 市场风险管理总体要求	155
考点7 市场风险监测与报告	155
考点8 市场风险控制	157
考点9 银行账户利率风险管理	158
第四节 市场风险资本计量方法	159
考点10 标准法	159
考点11 内部模型法	161
考点12 经济资本配置和经风险调整的绩效评估	163
第五节 交易对手信用风险的计量和管理	165
考点13 交易对手信用风险的定义和计量范围	165
考点14 交易对手信用风险的计量	165
考点15 交易对手信用风险管理	166
本章归类题库	167
参考答案及解析	182

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 操作风险的主要内容和特征	190
考点1 操作风险的定义与特点	190
考点2 操作风险相关概念辨析	191
考点3 操作风险的监管规则	191
考点4 操作风险分类	192
考点5 操作风险识别方法	195
第二节 操作风险评估	196
考点6 操作风险评估的定义与原理	196
考点7 操作风险评估的原则	197

考点 8 操作风险评估的步骤	197
考点 9 操作风险评估的价值	197
考点 10 操作风险评估与其他管理流程的结合应用	198
第三节 操作风险控制	199
考点 11 操作风险控制环境	199
考点 12 操作风险缓释	200
考点 13 主要业务操作风险控制	202
第四节 操作风险监控与报告	204
考点 14 关键风险指标法	205
考点 15 损失数据收集	206
考点 16 风险报告	207
第五节 操作风险资本计量	208
考点 17 基本指标法	208
考点 18 标准法	209
考点 19 高级计量法	212
本章归类题库	215
参考答案及解析	226

第六章 流动性风险管理

本章考情分析	232
本章考点精讲	232
第一节 流动性风险识别	232
考点 1 资产负债期限结构	233
考点 2 资产负债币种结构	234
考点 3 资产负债分布结构	235
第二节 流动性风险评估	236
考点 4 流动性比率 / 指标法	236
考点 5 现金流分析法	238
考点 6 其他流动性评估方法	238
第三节 流动性风险监测与控制	240
考点 7 流动性风险监测 / 预警	240
考点 8 压力测试	242
考点 9 情景分析	242
考点 10 流动性风险管理实践	244
本章归类题库	247

参考答案及解析	254
---------------	-----

第七章 其他风险管理

本章考情分析	258
本章考点精讲	258
第一节 国别风险管理的内容及基本做法	258
考点1 国别风险的概念	258
考点2 国别风险管理的基本做法	259
第二节 声誉风险管理的内容及基本做法	261
考点3 声誉风险管理的概念	261
考点4 声誉风险管理的基本做法	262
考点5 声誉危机管理规划	265
第三节 战略风险管理的内容及基本做法	266
考点6 战略风险管理的概念	267
考点7 战略风险管理的基本做法	267
本章归类题库	270
参考答案及解析	274

第八章 风险评估与资本评估

本章考情分析	276
本章考点精讲	276
第一节 全面风险与资本评估程序的内容	276
第二节 风险评估的内容、流程和最佳实践	276
考点1 风险评估最佳实践	277
考点2 风险评估的总体要求	277
第三节 压力测试的内容和做法	277
考点3 基本框架和要求	277
考点4 关于压力测试的监管要求	278
第四节 资本评估	279
考点5 资本定义、功能与分类	279
考点6 资本规划的主要内容及频率	280
考点7 主要监管要求	280
第五节 资本充足评估报告的基本内容	281
考点8 内部资本充足评估报告的主要内容和作用	281

考点 9 关于内部资本充足评估报告的监管要求	281
本章归类题库	283
参考答案及解析	286

第九章 银行监管与市场约束

本章考情分析	287
本章考点精讲	287
第一节 监管机构的监督检查	287
考点 1 银行监管的内容	288
考点 2 银行监管的方法	291
考点 3 银行监管的规则	293
第二节 市场约束	295
考点 4 市场约束机制	295
考点 5 信息披露	296
考点 6 外部审计	298
本章归类题库	301
参考答案及解析	305
银行业专业人员初级职业资格考试·网校培训班	307
中公教育·全国分校一览表	308

附赠机考系统光盘,含:

- 《银行业专业实务·风险管理》模拟试卷(一)
- 《银行业专业实务·风险管理》模拟试卷(二)
- 《银行业专业实务·风险管理》模拟试卷(三)
- 《银行业专业实务·风险管理》模拟试卷(四)
- 《银行业专业实务·风险管理》模拟试卷(五)
- 《银行业专业实务·风险管理》模拟试卷(六)

第一章 风险管理内容

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
	国别风险	★★★	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	资本的定义、作用和分类	★★★	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

本章考点精讲

第一节 风险与风险管理



考点1 风险、收益与损失(★★)

1. 风险概念

本书中,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。

2. 正确认识并理解风险与收益关系的意义

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(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。

3. 金融风险造成的损失

在实践中,通常将金融风险可能造成的损失分为预期损失(Expected Loss, EL)、非预期损失(Unexpected Loss, UL)和灾难性损失(Stress Loss, SL)三大类。

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)。

非预期损失是指利用统计分析方法(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。

灾难性损失是指超出非预期损失之外的可能威胁到商业银行安全性和流动性的重大损失。

4. 风险与损失的关系

尽管风险与损失有密切联系,但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;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。

风险和损失是不能同时并存的事物发展的两种状态,将风险误解为损失的危害在于将发生损失之前的风险管理和损失真实发生之后的善后处置相混淆,从而削弱了风险管理的积极性和主动性,无法真正做到在经营管理过程中将风险关口前移,主动防范和规避风险。

本书对商业银行风险管理的阐述主要侧重于风险与损失这个角度。

难点点拨

风险是一种不确定性,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。风险与收益是相互影响相互作用的,通常遵循高风险高收益、低风险低收益的规律。

损失是一个事后概念,反映风险事件发生后所造成的实际结果,金融性风险可能造成的损失分为预期损失、非预期损失和灾难性损失。

商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失;利用资本金来应对非预期损失;对于规模巨大的灾难性损失,如地震、火灾等,可以通过购买商业保险来转移风险;但对于因衍生产品交易等过度投机行为所造成的灾难性损失,则应当采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避。

备考提示

在多选题当中经常出现干扰性选项,注意区分风险与损失。

典型真题·多选

以下对风险的理解正确的有()。

- A. 风险就相当于损失
- B. 风险是造成的结果可能是正现的,也可能是负面的收益的概率分布
- C. 风险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
- D. 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
- E. 风险是事后概念

【答案】BCD。解析:风险是未来结果出现收益或损失的不确定性,风险不一定是损失,所以A项错误;风险同时体现损失和收益,所以B正确;风险是事前概念,损失是事后概念,所以E项错误;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,所以C、D两项正确。



考点2 风险管理与商业银行经营(★)

1. 我国商业银行的经营原则

《中华人民共和国商业银行法》第4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”。

2. 风险管理与商业银行经营的关系

风险管理已经成为商业银行经营管理的核心内容之一,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。

第一,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。

第二,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方式,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。

第三,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。

第四,健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值。

第五,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。

难点点拨

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:一是资本金规模,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;二是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,而其所承担的风险究竟能否带来实际收益,最终取决于商业银行的风险管理水平。只有通过积极、恰当的风险管理,才有可能将所承担的风险转化为现实的盈利。此外,有效的风险管理还有助于降低经营成本,从而使商业银行在竞争中更加具有风险承担上的优势。

典型真题·多选

下列关于风险管理与商业银行经营的关系的说法,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.风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式
- 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.风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力

【答案】ABCDE。



考点 3 商业银行风险管理的发展(★★★)

商业银行的风险管理模式大体经历了四个发展阶段。

表 1-1 商业银行风险管理模式的四个发展阶段

发展阶段	时期	主要特征
资产风险管理模式阶段	20 世纪 60 年代以前	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。这主要是与当时商业银行以资产业务(如贷款等)为主有关,经营中最直接、最经常性的风险来自资产业务
负债风险管理模式阶段	20 世纪 60 年代到 70 年代	社会对商业银行的资金需求极为旺盛,商业银行面临资金相对不足的巨大压力。为了扩大资金来源,满足商业银行的流动性需求,同时避开金融监管的限制,西方商业银行变被动负债为主动负债,极大地刺激了经济发展 同期,现代金融理论的发展也为风险管理提供了有力的支持。例如,诺贝尔经济学奖得主哈瑞·马柯维茨的投资组合理论和威廉·夏普提出的资本资产定价模型(CAPM),为现代风险管理提供了重要的理论基础 这一阶段的金融理论被称为华尔街的第一次数学革命
资产负债风险管理模式阶段	20 世纪 70 年代到 80 年代	随着布雷顿森林体系的瓦解,固定汇率制度向浮动汇率制度的转变导致汇率变动不断加大。此时,单一的资产风险管理模式显得稳健有余而进取不足,单一的负债风险管理模式进取有余而稳健不足。正是在此情况下,资产负债风险管理理论应运而生,重点强调对资产业务和负债业务的协调管理,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 同期,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
全面风险管理模式阶段	20 世纪 80 年代之后	商业银行的损失不再是由单一风险造成,而是由信用风险、市场风险、操作风险等多种风险因素交织而成。在此情况下,风险管理理念和技术也因此得到了迅速发展,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:全球的风险管理体系,全面的风险管理范围,全程的风险管理过程,全新的风险管理方法和全员的风险管理文化