



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

讲义、真题、预测三合一

风险管理

银行业从业资格考试研究中心 编写

- ◎讲义——设置“考点记忆图”抓住重点 逐层记忆
- ◎真题——包含最新历年真题 详尽解析 深入精髓
- ◎预测——海量全真预测试题 从点及面 全面突破

超值赠送



上机模考光盘



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
讲义、真题、预测三合一
风险管理

银行业从业资格考试研究中心 编写

教育科学出版社

· 北京 ·

2011

责任编辑 张新国
版式设计 贾艳凤
责任校对 刘永玲
责任印制 曲凤玲

图书在版编目(CIP)数据

风险管理/银行业从业资格考试研究中心编,一北
京:教育科学出版社,2010.8
(银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一)
ISBN 978-7-5041-5168-1

I. ①风… II. ①银… III. ①银行—风险管理—资格
考核—自学参考资料 IV. ①F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 147066 号

出版发行	教育科学出版社	市场部电话	010-64989009
社 址	北京·朝阳区安慧北里安园甲 9 号	编辑部电话	010-64981275
邮 编	100101	网 址	http://www.esph.com.cn
传 真	010-64891796		
经 销	各地新华书店		
制 作	北京华图宏阳图书有限公司		
印 刷	三河市冠宏印刷装订厂		
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/16	版 次	2010 年 8 月第 1 版
印 张	14.5	印 次	2010 年 8 月第 1 次
字 数	480 千字	定 价	36.00 元

如有印装质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

致读者书

2006年中国银行业协会制定了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》，在全国推行银行业从业人员资格管理制度。2006年11月18日，中国银行业协会首次在全国范围内举办银行业从业人员资格考试。截至目前，此项考试已经连续举办了5年，考试科目也由最初的2门增加到了现在的5门，分别为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》。

随着银行业从业资格考试制度日趋成熟，参加考试的人数逐年增多，并且已经全部实行无纸化计算机考试形式，针对这一新的特点，华图教育特邀知名专家、学者共同编写了这套“银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一”系列丛书，帮助考生提高复习效率，顺利过关。这套丛书的特点有：

一、精选历年真题，把握考试动态

本套丛书收录了2009年的两次考试真题，并配有专家精确解析，帮助考生通过真题把握考试的侧重点，了解考试的难度及题型、题量，确保考生在复习的过程中做到有的放矢，科学备考。

二、“考点记忆图”帮助考生抓住要点，条理化记忆

银行业从业资格考试全部为客观题，包括单选、多选和判断，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，我们的图书专门设置了“考点记忆图”，帮助考生掌握知识脉络，提高备考效率。

三、“考点内容精讲”帮助考生深入理解考点精髓

本套丛书中命题研究中心专家结合最新修订的考试大纲，对考点内容作了精确讲解，有利于帮助考生深入透彻地理解考点内容，并在理解的基础上记忆，达到最好的复习效果。

四、“本章预测试题”帮助考生巩固所学知识

书中每一章后面都配套设置了预测试题，帮助考生边记边练，通过练习巩

固所学知识。同时,我们预测试题中的重要知识点都是根据历年真题和今年的考试大纲精选的,具有很强的预见性与前瞻性,能够帮助考生掌握复习的方向,提高应考成效。

五、随书附赠上机模考光盘,帮助考生体验考试环境

当前市面上的相关此类图书均没有配送光盘,不能适应此类考试机考的需要,为此,我们的图书独家随书附赠了上机模考光盘,随机组题,上机答题,帮助考生找到考试感觉,提前解决机考中可能遇到的问题。

由于编者水平有限,书中若存在疏漏之处,欢迎广大考生批评指正。

答疑网站:www.htexam.com

E-mail:htbjb2008@163.com

本丛书编委会

2010年8月

目 录

绪 论	1
一、《风险管理》框架结构及基本内容	1
二、近两年《风险管理》考试规律总结	2
三、2011 年《风险管理》试题命题方向趋势预测	3
四、本书的学习方法及解题思路精彩点拨	4
第一章 风险管理基础	7
本章考情分析	7
本章基本架构	7
本章基础知识精讲	8
考点难点分析	13
本章预测试题	14
参考答案及解析	21
第二章 商业银行风险管理基本架构	28
本章考情分析	28
本章基本架构	28
本章基础知识精讲	29
考点难点分析	33
本章预测试题	35
参考答案及解析	42
第三章 信用风险管理	49
本章考情分析	49
本章基本架构	49
本章基础知识精讲	51
考点难点分析	64
本章预测试题	65
参考答案及解析	74
第四章 市场风险管理	81
本章考情分析	81
本章基本架构	81
本章基础知识精讲	82
考点难点分析	88

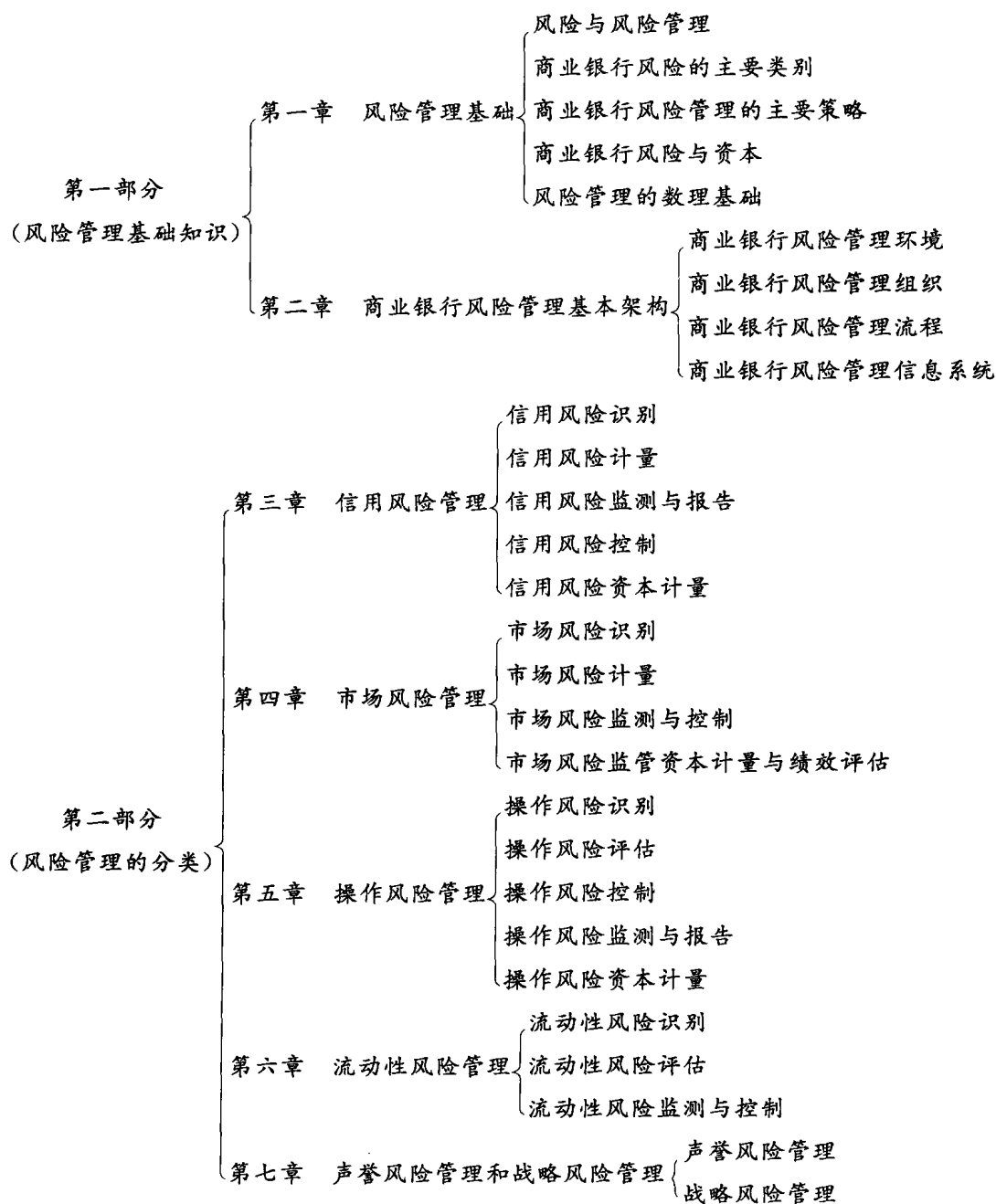


本章预测试题	90
参考答案及解析	98
第五章 操作风险管理	104
本章考情分析	104
本章基本架构	104
本章基础知识精讲	105
考点难点分析	112
本章预测试题	113
参考答案及解析	121
第六章 流动性风险管理	127
本章考情分析	127
本章基本架构	127
本章基础知识精讲	128
考点难点分析	131
本章预测试题	131
参考答案及解析	137
第七章 声誉风险管理和战略风险管理	142
本章考情分析	142
本章基本架构	142
本章基础知识精讲	143
考点难点分析	145
本章预测试题	145
参考答案及解析	150
第八章 银行监管与市场约束	153
本章考情分析	153
本章基本架构	153
本章基础知识精讲	154
考点难点分析	161
本章预测试题	162
参考答案及解析	169
附录一	175
名师释疑解惑	175
附录二	178
2009年5月银行从业人员资格认证考试《风险管理》试题	178
参考答案及解析	193
附录三	201
2009年10月银行从业人员资格认证考试《风险管理》试题	201
参考答案及解析	218

绪 论

一、《风险管理》框架结构及基本内容

(一)《风险管理》基本框架





第三部分 { 第八章 银行监管与市场约束 { 银行监管
(风险监管) { 市场约束

(二)《风险管理》基本内容

第一部分主要是介绍风险管理基础知识。学习风险管理首先要掌握风险管理的基础和商业银行风险管理基本架构,在风险管理基础中掌握风险管理的各大类风险的基本内容,风险管理的五种主要策略,风险管理的概率统计和数理基础中收益率的计算等,重点掌握风险管理组织各部门的具体职责。

第二部分是考试的重点内容,包括各大类风险的全部内容,考生要着重学习信用、市场、操作三大风险的识别、计量、监测与控制的技能知识,约占考试分值的70%左右,掌握声誉风险和战略风险管理的基本内容。

第三部分是银行监管与市场约束。监管部门监督检查与市场约束构成商业银行有效管理控制风险的外部保障,考生要重点掌握银行风险监管指标体系、风险监管的内容和要素及银行监管方法。

二、近两年《风险管理》考试规律总结

(一)从形式上来分析《风险管理》命题规律

题型:全部为客观题,包括单选题、多选题和判断题。

题量:我们总结前两年的考试可以看出,题量变化不大,相对稳定。考试时间为120分钟,总共140道题,单选题80道,多选题40道,判断题20道。

分值比例:

部分	风险基础知识	风险种类	风险监管
分值	约10%	约80%	约10%

从试卷可以看出,《风险管理》试卷题目大多是文字型题目,但考生要注意《风险管理》中风险计量涉及的一些计算,特别要强化记忆一些比率计算的公式。

【例1】假定某公司2006年的销售成本为50万元,销售收入为200万元,年初资产总额为300万元,年底资产总额为220万元,则其资产周转率为()。

- A. 52%
- B. 77%
- C. 53%
- D. 56%

【答案】B

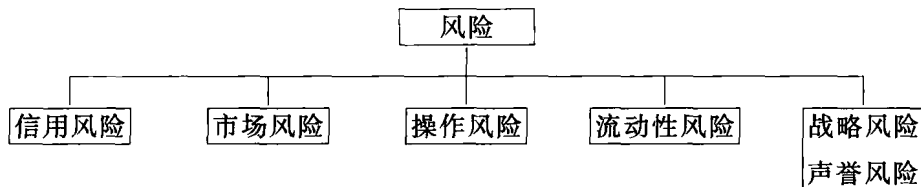
【分析】题目首先描述某公司的财务状况,把考生设定为一名银行从业人员,主要考查考生对资产周转率的把握程度以及对银行的风险状况的了解程度,要求考生记忆资产周转率的公式,即资产周转率=

$$\frac{\text{销售收入}}{(\text{期初资产总额} + \text{期末资产总额})/2} = \frac{200}{(300 + 220)/2} \approx 77\%, \text{所以正确答案为 B.}$$

这种计算题要求考生快速阅读题干,脑海中应马上呈现计算公式,然后套用公式进行计算。



(二)从内容上看《风险管理》命题规律



《风险管理》顾名思义就是考风险,上表中的几大类风险就是考试的重点。考生尤其要注意各类风险的含义、识别、计量、监测和控制。

【例2】()是指债务人或交易对手未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。

- A. 流动性风险
- B. 操作性风险
- C. 市场风险
- D. 信用风险

【答案】D

【分析】单选题一般很简单,从书本上都可以找到答案,题目不大,也不拐弯抹角,所以考生在单选题上要尽量拿分。学习风险管理,知道各个风险类别的内容是首要的,本题答案是D。

【例3】下列关于市场计量方法说法正确的是()。

- A. 缺口分析是对利率进行敏感性分析的方法之一
- B. 久期分析是衡量利率变化对银行经济价值的影响
- C. 外汇敞口方法是商业银行最早采用的汇率风险计量方法
- D. 缺口分析是一种比较高级的利率风险计量方法
- E. 缺口分析是比久期分析方法先进的利率风险计量方法

【答案】ABC

【分析】本题主要考查市场风险计量方法的缺口分析与久期分析的区别。首先,考生要掌握缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、风险价值方法。缺口分析和久期分析是对利率变动进行敏感性分析的方法之一,久期分析是衡量利率变化对银行经济价值的影响,所以AB项正确;外汇敞口方法是衡量汇率变动对银行当期收益的影响,是商业银行最早采用的汇率风险计量方法,所以C项正确;缺口分析是一种比较初级、粗略的利率风险计量方法,久期分析是比缺口分析方法更为先进的利率风险计量方法,所以DE项错误。

第一章至第二章,是风险管理基础知识,考生要注意新大纲,从2008年开始在第一章中新增了一些风险管理概率统计知识和风险管理及主要基础知识,在第二章中明确董事会、监事会、高管层的职责分工。

第三章至七章,详细介绍了各风险主要内容,是考试的重中之重,分值比重最大。主要考点是各个风险的风险识别、风险计量、风险监测与报告、风险控制。

第八章,商业银行风险监管和市场约束,了解和掌握银行监管和市场约束的基本原理,对商业银行风险管理人员至关重要。

三、2011年《风险管理》试题命题方向趋势预测

(一)命题宗旨——把考生设定为一名从事银行风险管理岗位的从业人员

设定考生为一名银行从业人员,考查考生是否掌握了风险的基础知识,各个风险类别的主要内容,让



考生以后走上工作岗位具备识别风险、控制风险、出具风险监测报告的基本工作能力,也是2011年命题专家组题的基本方向和宗旨。

(二)命题思路——风险管理理论与实务的充分结合

【例4】有1年期的2亿元人民币的定期存款利率为4%,目前,1年期人民币的贷款利率为8%,银行将获得4%的正利差,1年期无风险的美元收益率为10%,该银行将1亿元人民币用于人民币贷款,而另外1亿元人民币用于美元贷款,同时假定不存在汇率风险,则该银行以上交易的利差为()。

- A. 2% B. 4% C. 5% D. 8%

【答案】B

【分析】银行的资产加权收益率为 $50\% \times 10\% + 50\% \times 8\% = 9\%$ 。同银行的定期利息成本相比,使得银行产生了5%的正利差,所以答案为C。

(三)命题侧重点

2011年《风险管理》考试的命题侧重点预测:

第一章:风险的类别,管理策略,以及2010年新大纲做了调整的风险管理的概率统计知识和数理基础。

第二章:风险管理组织中董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门的职责。

第三章:信用风险是重点,这章的内容要重点掌握。

第四章至第六章:市场风险、操作风险、流动性风险中的风险识别、评估、风险计量。

第七章:声誉风险和战略风险的基本做法和危机管理规划。

第八章:银行监管的内容、方法、规划。

注:考生要着重复习风险管理基础、信用风险、市场风险、操作风险的知识。

四、本书的学习方法及解题思路精彩点拨

(一)本书的学习方法

《风险管理》科目的考试涉及试题类型、知识点分布、考试难易度、考试重难点等诸多要素。本辅导书结合上述要点,组织权威专家精心编写,是一本贴近考试实务,快速提升考生备考能力的好书。为了使考生更好地使用,现简单介绍一下本书的体例。

1. 本章考情分析

本书每章提供的考情分析是对整章内容的概括总结,预测考点以及出题的方向。考生可以根据这部分信息,分清主次,科学分配学习时间,快速备考,提高效率。

2. 本章基本架构

每章利用图表搭建一个清晰的知识架构,考点一目了然。考生在学习每章具体知识前可以利用这个知识架构,对本章内容进行宏观的认识,为深入学习做铺垫。

3. 本章基础知识精讲

每章的基础知识精讲是对教材核心内容的总结和提炼,是各章内容的浓缩和精华,基本上涵盖了教材的主要知识点和考试中涉及的考点,考生可以有的放矢地归纳教材,精析基础知识。

4. 考点难点分析

帮助考生把握本章的出题方向,辨析容易混淆的知识点。考生可以利用这部分分析进行总结,强化突击,破解重点难点,提升思维能力。



5. 本章预测试题

每章后所附预测试题,覆盖知识点全面,考生通过练习,可以加深对知识点的理解,深化吸收,提高应试能力。

(二) 解题思路精彩点拨

顾名思义,考试就是考查考生对考点的把握和对解题技巧的运用。银行从业资格考试题稳定,分为单选题、多选题、判断题三种类型,每种题型有自己的特点和解题的技巧。

1. 单选题

单选题的特点是备选项中只有一项最符合题意,然后再配三个迷惑考生的干扰项,来搅乱考生的思路,考验考生的记忆力和理解能力。考查知识点简单,一般可以从教材上直接找到答案,这也就要求考生对风险管理基础知识有一定的掌握。比如一些概念性的知识点,如对信用、操作风险等概念的考查,还有一些关键词语有可能暗示考点所在,比如关键、核心、前提。遇到这些词语,考生要注意一下。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用书上的每一个知识点,在理解的基础上牢固记忆,在考场上就能一眼选出最符合题意的正确答案。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“正确答案”还是选择“错误答案”,或者是选择“最佳答案”。

(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,有的选项同正确答案几乎完全相同,可能仅是一字之差或一词之差。

(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) 辨别出其他选项的错误,将备选答案与题意进行比照。

(6) 在四个选项中,有时候正确的一项往往是用不同的词、短语或句子来表达与文章相似的意思,所以能在文章中找到相应的词、短语或句子,便可断定该项为正确答案。

(7) 考生一定要注意,当对四个选项中的一项有把握时,就马上选定,无须再去考虑其他干扰项。

2. 多选题

多选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,此外要观察选项,有些选项是跟题意完全无关的内容,很容易就排除掉了,也就是说考生要注意把握题目和选项之间的相关性,考生在复习时可以自己出一些题检验一下对知识的掌握程度。解题步骤建议如下:

(1) 考生首先迅速浏览题目和各个选项。

(2) 考生对题意考查的知识点要有一个综合把握,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。

(3) 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合的正确选项,避免多选、漏选和错选。

(4) 解题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,是否符合题意的要求。

(5) 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。



3. 判断题

判断题的关键是要了解和掌握课本中的有关概念、知识和原理,判断题一般错误的比较多,经常会偷换概念,比如把价内期权的概念写成价外期权的概念。一些敏感词语如“高于”、“低于”以及数字比率的记忆都是考查的题眼。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。例如,确定与文章主要考点同义或近义的词、短语或句子,以及提及或未提及、真实或非真实的内容。

(4) 根据上述的认知和理解,初步判断出该题的正误。

第一章 风险管理基础

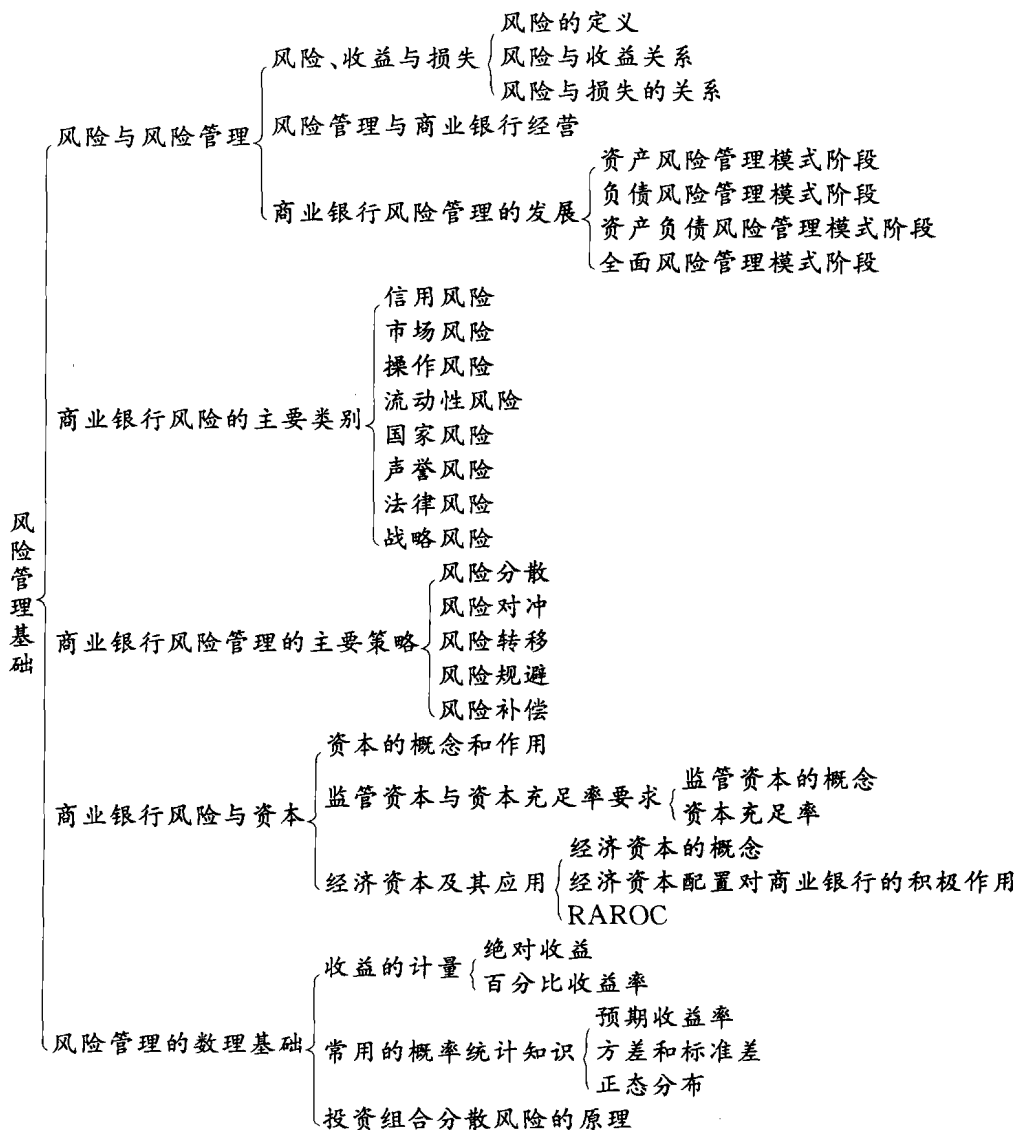


本章考情分析

本章重点要求考生掌握风险管理的一些基本知识。风险管理的风险类别及具体内容是考试的重点,要把握好这部分内容,为以后的学习奠定基础。风险管理的主要策略、常用的概率统计知识和数理基础知识大纲已经做了调整,出现计算题的可能性较大。



本章基本架构





一、风险与风险管理

(一) 风险、收益与损失

1. 风险的含义

风险是一个宽泛且常用的术语。在本书中,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. 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。

在实践中,通常将金融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三大类。

(二) 风险管理与商业银行经营

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:

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。

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。



(三) 商业银行的风险管理的发展

商业银行的风险管理的发展

阶段	年代	重要内容
资产风险管理模式阶段	20世纪60年代以前	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	商业银行风险管理的重点转向负债风险管理
资产负债风险管理模式阶段	20世纪70年代	①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 ②缺口分析、久期分析成为资产负债风险管理的重要分析手段
全面风险管理模式阶段	20世纪80年代之后	①1988年《巴塞尔资本协议》的出台,标志着国际银行业的全面风险管理原则体系基本形成 ②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,全员的风险管理文化等先进的风险管理理念和方法

二、商业银行风险的主要类别

商业银行风险的主要类别

类别	分类	特征	重要内容	备注
信用风险	违约风险 结算风险	非系统性风险特征	既存在于表内业务也存在于表外业务,还存在于衍生产品交易中	与市场风险相反,观察数据少,不易获取
市场风险	利率风险 股票风险 汇率风险 商品风险	①具有数据优势且易于计量 ②具有明显的系统性风险	利率风险尤为重要	同上
操作风险	人员、系统、 流程、外部事件	①具有普遍性 ②非营利性	内部、外部欺诈,聘用员工等七种表现形式	存在范围广
流动性风险	资产流动性风险 负债流动性风险	流动性不足导致发生流动性危机	是一种多维风险,流动性风险管理水平体现了商业银行的整体经营管理水平	比市场风险、信用风险、操作风险的形成原因更加复杂广泛
国家风险	政治风险 社会风险 经济风险	①发生在国际金融活动中 ②无论政府、个人、企业、银行都可能遭受国家风险	由债务人所在国家的行为引起的,超出了债权人控制范围	产生国家风险的因素很多
声誉风险		负面事例,如意外事件市场表现、商业银行的政策调整	对经济价值最大的威胁	所有风险都会影响声誉风险
法律风险	外部合规风险 监管风险	特殊类型	金融合约无法受法律保护;法律法规滞后;各种犯罪行为的威胁等	
战略风险		多维的风险空间和体系	具有双重含义	将各类风险的潜在损失控制在可接受范围



三、商业银行风险管理的主要策略

(一) 风险分散

通过多样化的投资来分散和降低风险的方法。“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”的古老投资格言形象地说明了这一方法。

(二) 风险对冲

风险对冲指通过投资或购买与标的资产(Underlying Asset)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的风险损失的一种风险管理策略。风险对冲是管理利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险非常有效的方法,风险对冲可以分为自我对冲和市场对冲。

(三) 风险转移

风险转移指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风险管理办法。风险转移分为保险转移和非保险转移。

(四) 风险规避

风险规避指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具有的风险。简单地说就是:不做业务,不承担风险。在现代商业银行风险管理实践中,风险规避主要通过经济资本配置来实现。风险规避策略的实施成本主要在于风险分析和经济资本配置方面的支出。

(五) 风险补偿

风险补偿指事前(损失发生以前)对风险承担的价格补偿。风险管理的一个重要方面就是对风险合理定价:定价过低将使自身所承担的风险难以获得足够的补偿;定价过高又会使自身的业务失去竞争力,从而面临业务萎缩并阻碍长期发展。

四、商业银行风险与资本

(一) 资本的概念和作用

通常所说的资本是指会计资本,也就是账面资本,等于金融机构合并资产负债表中资产减去负债后的所有者权益,包括实收资本或普通股、优先股等。

资本的作用主要体现在以下几个方面:

第一,资本为商业银行提供融资。

第二,吸收和消化损失。

第三,限制商业银行过度业务扩张和风险承担。

第四,维持市场信心。

第五,为商业银行管理,尤其是风险管理提供最根本的驱动力。

(二) 监管资本与资本充足率要求

1. 监管资本的概念

监管资本是监管部门规定的商业银行应持有的同其所承担的业务总体风险水平相匹配的资本,是监管当局针对商业银行的业务特征,按照统一的风险资本计量方法计算得出的。

在《巴塞尔新资本协议》中,首先,根据商业银行资本工具的不同性质,对监管资本的范围作出了界