

2011 年

银行业从业人员资格认证考试

风险管理

全程应试辅导

立恒金融培训机构
编著

✓ 以考试大纲为指引

✓ 以历年真题为依托

✓ 以融会贯通为目的

| 考前30天可登录www.lhdm.org免费下载最后两套押题密卷 |

中国宇航出版社

2011 年

银行业从业人员资格认证考试

风险管理

全程应试辅导

立恒金融培训机构 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以近年来的考试命题规律为指南,按照循序渐进、层层巩固、讲解与联系相结合的原则进行栏目规划和内容安排,是广大应试者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

风险管理全程应试辅导/立恒金融培训机构编著. —北京:
中国宇航出版社, 2011. 4

(2011 年银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978 - 7 - 80218 - 925 - 6

I. ①风… II. ①立… 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(2011)第 031505 号

策划编辑 董 琳 封面设计 邓 博
责任编辑 李颖昕 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社
发 行

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

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

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 2011 年 4 月第 1 版
2011 年 4 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

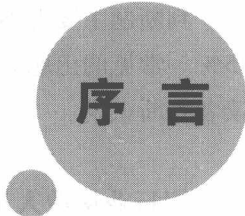
印 张 13.75

字 数 325 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 925 - 6

定 价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换



序 言

银行业从业人员资格认证考试基本情况

随着金融业开放步伐的迈开，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化，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已成热点，报名人数逐年增加。

中国银行业从业人员资格认证考试的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即可获得相应证书，且资格考试成绩在两年内有效，银行业从业人员可在两年内于6月或11月进行证书申请。

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

银行业从业人员资格认证考试命题特点

银行从业资格考试题型全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式，考试时间为120分钟。考试命题以大纲为基础，因此大纲中的重点即为考试的重点。

单项选择题是银行从业资格考试最基本的题型，单项选择题最鲜明地体现对基本概念以及对基本概念之间关系的考查，目的是检验对所学知识的掌握程度和辨别分析能力。一般单选题为90道，占试卷总体分值的45%，历年的命题都有考点分散、涉及知识面广的特点。常见的出题方法有根据重大时间、地点、人物、事件出题；根据法规、规则出题；计算题隐蔽出题等等。如考察中国银行业协会成立的时间、商业银行住房贷款借款人的月房产支出与收入比例、个人医疗贷款的期限等。

多项选择题是指五选多的选择题，一般为40道，占试卷总体分值的40%，考查的

角度和形式比较灵活，时常会给出一些容易混淆的知识作为干扰项，考查考生对基本概念的理解和掌握程度。常见的出题方法有跨章节出题、对比出题、条件出题等等。如外币存款业务和人民币存款业务的共同点等。

判断题主要考察考生掌握知识的准确性。一般判断题有 15 道，占试卷总体分值的 15%。常见的出题方法有反向出题，即把正确的概念、理论在替换若干关键词后，要求读者判断正误。

银行业从业人员资格认证考试复习方法

首先复习时间要合理安排，要根据考试大纲内容所占比重来合理安排复习时间。比如，重点的章节考点多，题目难，应多花些时间进行记忆和理解。

其次各科目复习要以银行从业资格考试大纲为基础，要根据大纲所列的知识点复习，知识点要逐个掌握。要以教材为主，重视教材的基础作用。银行从业资格证考试完全是由客观题组成，教材的重要性不言而喻。所有的题，不管难易，均出自于教材，因此一定要多看几遍教材，将其掌握。

再次要针对考试的特点，最好多做一些试题，这样可以巩固知识，加深记忆，弥补知识点的缺漏。因时间有限，做一些题目能把看书过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化，能够使复习达到事半功倍的效果。如有时间应该将以前做错的题浏览一遍，因为出错的地方往往是自己掌握不牢的地方，最后强化一下会对考试有所帮助。有条件的话，还可以与其他考生交流，讨论问题，在相互学习中进步。

最后需要指出的是，考试不仅考察所掌握的知识，更重要的是考察考生的心态。因此，对待考试要保持基本放松、适度紧张的心情，形成积极乐观的态度，克服困难，提高复习效率，充满信心对考试的最终结果也至关重要。

每个人的具体情况千差万别，但为了最终通过银行从业资格证考试，考生一定要下苦功，相信“功到自然成”，以健康的心态去迎接挑战，勇敢地去面对它，想方设法去战胜它。

为了给广大读者提供最好的服务，我们的热线服务电话是 13681387472，邮箱是 suoxh@139.com，欢迎大家联系，我们一定竭诚为您解答。

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

作者于中央财经大学

2011 年 4 月

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	7
第三节 商业银行风险管理的主要策略	9
第四节 商业银行风险与资本	11
第五节 风险管理的数理基础	13
考点自测	16
答案与解析	22
第二章 商业银行风险管理基本架构	27
考点结构概览	27
考点重点突破	28
第一节 商业银行风险管理环境	28
第二节 商业银行风险管理组织	32
第三节 商业银行风险管理流程	34
第四节 商业银行风险管理信息系统	36
考点自测	36
答案与解析	40
第三章 信用风险管理	44
考点结构概览	44
考点重点突破	48
第一节 信用风险识别	48
第二节 信用风险计量	56
第三节 信用风险监测与报告	63

第四节 信用风险控制	68
第五节 信用风险资本计量	75
考点自测	77
答案与解析	90
第四章 市场风险管理	102
考点结构概览	102
考点重点突破	104
第一节 市场风险识别	104
第二节 市场风险计量	110
第三节 市场风险监测与控制	117
第四节 市场风险监管资本计量与绩效评估	119
考点自测	120
答案与解析	126
第五章 操作风险管理	131
考点结构概览	131
考点重点突破	133
第一节 操作风险识别	133
第二节 操作风险评估	137
第三节 操作风险控制	139
第四节 操作风险监测与报告	144
第五节 操作风险资本计量	145
考点自测	149
答案与解析	155
第六章 流动性风险管理	160
考点结构概览	160
考点重点突破	161
第一节 流动性风险识别	161
第二节 流动性风险评估	163
第三节 流动性风险监测与控制	165
考点自测	168
答案与解析	173

第七章 声誉风险管理和战略风险管理	178
考点结构概览	178
考点重点突破	179
第一节 声誉风险管理	179
第二节 战略风险管理	182
考点自测	186
答案与解析	189
 第八章 银行监管与市场约束	 193
考点结构概览	193
考点重点突破	194
第一节 银行监管	194
第二节 市场约束	199
考点自测	201
答案与解析	208

第一章 风险管理基础



考点结构概览

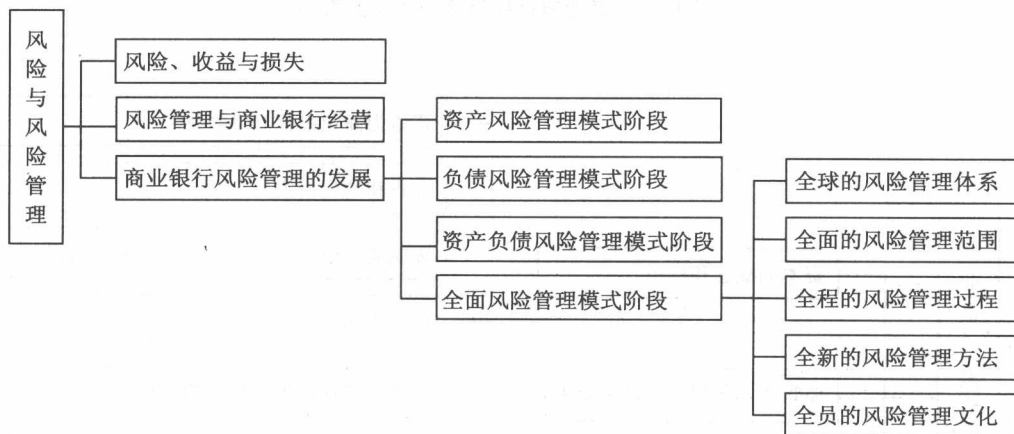


图 1-1 风险与风险管理

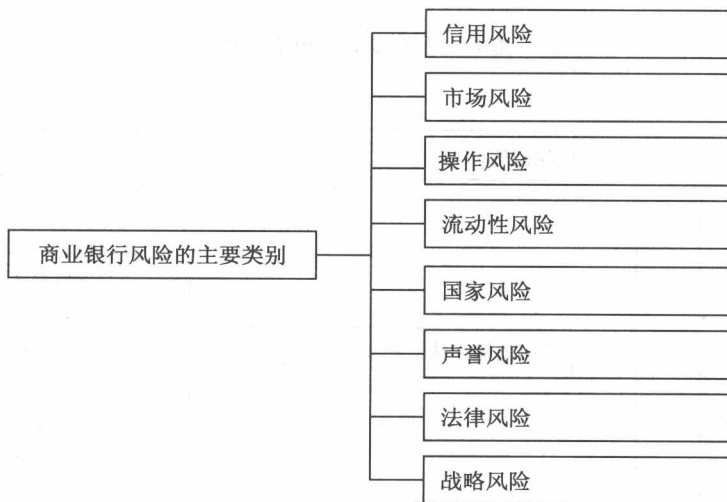


图 1-2 商业银行风险的主要类别

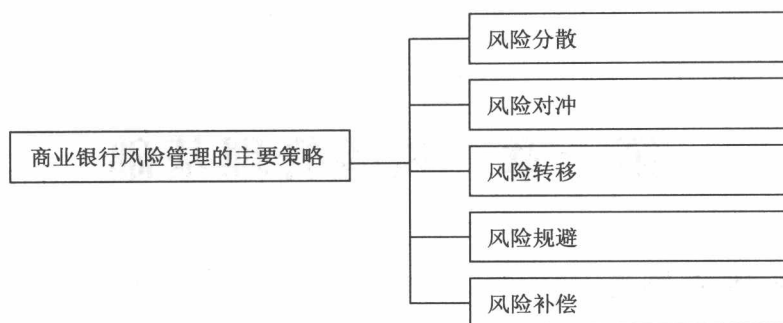


图 1-3 商业银行风险管理的主要策略

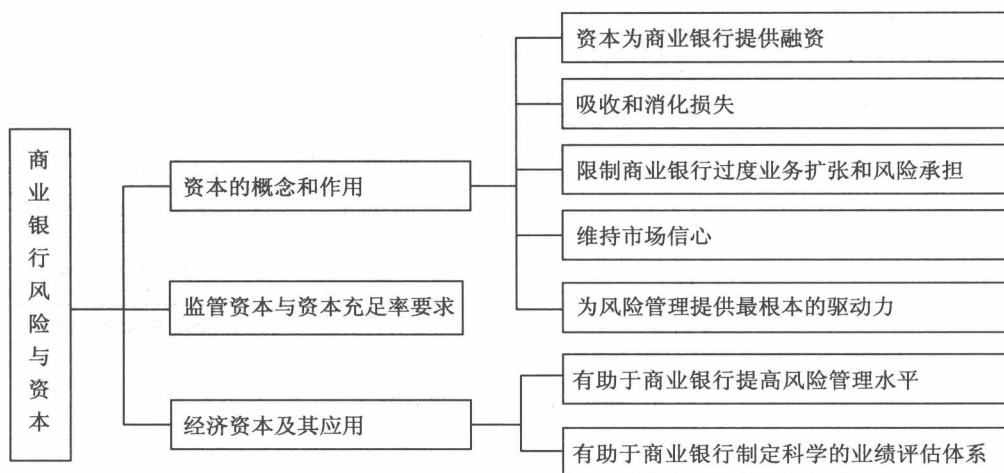


图 1-4 商业银行风险与资本

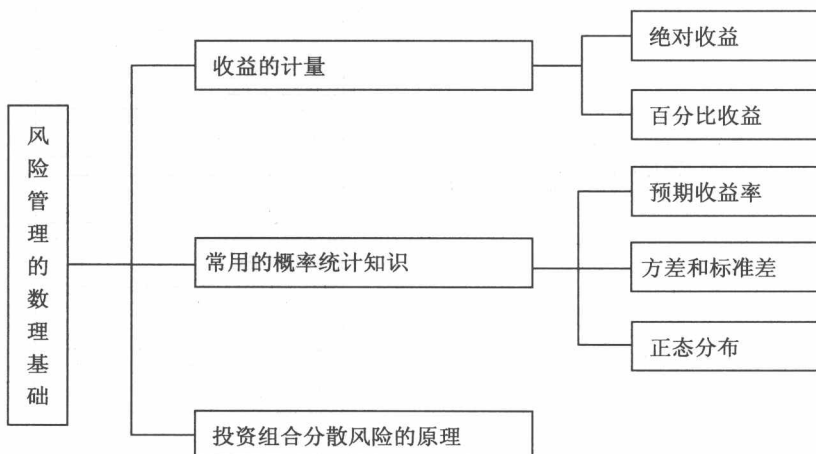


图 1-5 风险管理的数理基础



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。

例 1-1 (2009 年 5 月单选题) 风险是指 ()。

- A. 损失的大小
- B. 损失的分布
- C. 未来结果的不确定性
- D. 收益的分布

【答案与解析】C 风险被定义为未来结果出现收益或损失的不确定性,所以选项 C 正确。风险是一种可能性,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,风险绝不等同于损失,所以选项 ABD 错误。

1. 正确认识风险与收益的关系

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进行平衡管理,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。

2. 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。

【提示】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。

3. 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/行为的做法加以防范

例 1-2 (2009 年 5 月单选题) 下列不属于金融风险可能造成的损失的是()。

- A. 预期损失 B. 非预期损失 C. 灾难性损失 D. 非灾难性损失

【答案与解析】 D 金融风险可能造成预期损失、非预期损失和灾难性损失。

例 1-3 (2009 年 5 月多选题) 对于巨大的灾难性损失，下列不属于商业银行通常采用的手段的是()。

- A. 提取损失准备金 B. 冲减利润
C. 保险手段 D. 资本金
E. 核心资本

【答案与解析】 ABDE 对于巨大的灾难性损失，商业银行通常采取保险手段处理，所以选项 ABDE 错误。

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觉管理、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。

例 1-4 (2009 年 5 月单选题) 健全的风险管理体系具有的功能不包括()。

- A. 自觉管理 B. 系统管理 C. 微观管理 D. 非系统管理

【答案与解析】 D 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，不包括非系统管理。

（二）决定商业银行风险承担能力的二因素

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）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。

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。

（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迅猛发展，商业银行对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。商业银行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 1-5 (2010 年 5 月单选题) 全面的风险管理模式强调信用风险、() 和操作风险管理并举,组织流程再造与技术手段创新并举。

- 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。

例 1-6 (2009 年 5 月单选题) 在商业银行风险管理理论的四种管理模式中,不包括 ()。

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

【答案与解析】C 商业银行的风险管理模式大体经历了四个发展阶段:资产风险管理模式阶段、负债风险管理模式阶段、资产负债风险管理模式阶段、全面风险管理模式阶段。不包括综合风险管理模式。

例 1-7 (2010 年 5 月多选题) 下列不属于资产负债风险管理模式阶段的特点的是 ()。

- A. 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
- B. 重视对资产业务的风险管理
- C. 加大商业银行经营的风险
- D. 重点强调对资产业务、负债业务风险的协调管理
- E. 金融衍生产品的广泛应用

【答案与解析】BC 资产负债风险管理模式阶段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。故选项 ADE 正确,选项 C 错误。选项 B 属于资产风险管理模式阶段的特点。

例 1-8 (2010 年 5 月多选题) 全面风险管理模式阶段的特点是 ()。

- A. 不同类型的业务纳入统一的风险管理范围
- B. 从单一的资本充足约束,转向突出强调商业银行的最低资本金要求、监管部门的监督检查和市场纪律约束三个方面的共同约束
- C. 提出了一系列监管原则
- D. 继续以资本充足率为核心
- E. 从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

【答案与解析】ABCDE 选项 ABCDE 都是全面风险管理模式阶段的特点。

第二节 商业银行风险的主要类别

根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。

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。

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 1-9 (2010 年 5 月单选题) 下列关于市场风险的说法,错误的是 ()。

- A. 市场风险中的利率风险分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险
- B. 市场风险具有明显的非系统性特征
- C. 市场风险与其他风险相比,容易计量
- D. 银行表内外都存在市场风险

【答案与解析】 B 市场风险具有明显的系统性风险特征,所以选项 B 错误。

例 1-10 (2009 年 5 月单选题) () 是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。

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

【答案与解析】A 解析略。

例 1-11 (2009 年 5 月判断题) 市场风险具有明显的非系统性特征。()

【答案与解析】× 市场风险具有明显的系统性风险特征。

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。

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，具有普遍性和非盈利性，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。

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。

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。

例 1-12 (2009 年 5 月单选题) 与市场风险和信用风险相比，商业银行的操作风险具有 ()。

A. 特殊性、非营利性

B. 普遍性、非营利性

C. 特殊性、营利性

D. 普遍性、营利性

【答案与解析】B 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。

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 3 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。

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:从狭义上讲,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 1-13 (2010 年 5 月单选题) 按照《巴塞尔新资本协议》的规定,()是一种特殊类型的操作风险。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。

A. 法律风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 合规风险

【答案与解析】A 解析略。

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。

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。

第三节 商业银行风险管理的主要策略

商业银行通常运用的风险管理策略可以大致概括为风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避和风险补偿五种。

一、风险分散

风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择。

风险分散是通过多样化投资来实现的。根据多样化投资分散风险的原理,商业银行的信贷业务应是全面的,不应集中于同一业务、同一性质甚至同一国家的借款人。商业