



严格依据最新考试大纲编写

2013
最新版

中国银行业从业人员 资格认证考试辅导教材

风险管理

考点讲义及上机题库

中人教育银行从业资格考试命题研究中心 组编 卫晓东 主编

- ✓ 金版考点讲义，权威精要，重难点解读，吻合应试需求
- ✓ 上机题库全真模拟，历年考题免费练习，考练互补，提高应试能力
- ✓ 赠送学习光盘（实战演练+随身电子书+常用术语、公式、法规+有声音频）

时代经济出版社

50元超值代金券+在线测试+学习光盘





严格依据最新考试大纲编写

中国银行业从业人员 资格认证考试辅导教材

风险管理 考点讲义及上机题库

中人教育银行从业资格考试命题研究中心 组编 卫晓东 主编

 中国时代经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理考点讲义及上机题库 / 卫晓东主编. ——北京: 中国时代经济出版社, 2013. 1

中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材

ISBN 978-7-5119-1358-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 296879 号

书 名: 风险管理考点讲义及上机题库
作 者: 卫晓东

出版发行: 中国时代经济出版社
社 址: 北京市丰台区玉林里 25 号楼
邮政编码: 100069
发行热线: (010) 68350173 68320825
传 真: (010) 68320634 68320484
网 址: www.cmepub.com.cn
电子邮箱: zgkdj@hotmail.com
经 销: 各地新华书店
印 刷: 北京合众伟业印刷有限公司
开 本: 787×1092 1/16
字 数: 410 千字
印 张: 16
版 次: 2013 年 1 月第 1 版
印 次: 2013 年 1 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-5119-1358-6
定 价: 38.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

(试题疑难问题解答热线: 010-51626830)

编写说明

随着我国银行业规范化、市场化、国际化的发展趋势日益显著,不断提高和规范银行从业人员的职业操守和专业能力已经显得尤为重要。银行业从业人员资格认证考试是银行从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。为了适应银行业市场的发展需要,也使参加银行从业资格考试的考生能够轻松复习,顺利通过考试,中国时代经济出版社联合中人教育特组织编写了“中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材——考点讲义及上机题库”,涵盖公共基础、个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款五个科目。作为国内较早研究和出版银行从业资格考试教材的中人教育集团,组建了一支全国顶级水平的教学和研究精英团队。该团队不仅包括行业内最优秀的专业教师和学科带头人,而且还拥有数十名参与命题研究与教研工作的一线专家和工作人员,为本系列教材的针对性、预测性和权威性打下了坚实基础。

银行从业人员资格认证考试分公共基础科目和专业科目,公共基础科目的考试内容为公共基础,专业科目的考试内容包括个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款四个科目。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间,主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力。

本套丛书与以往银行从业考试辅导教材相比,具有以下鲜明特点:

其一:完全贴切考试大纲,讲义所讲内容完全以考试要点为准,讲解精炼、透彻。

其二:讲义中“考点真题”版块依据所讲内容,对最新经典真题进行细致剖析,力求让考生及时复习所讲内容,做到查漏补缺。

其三:上机真题题库完全依据考试题型、题量,让考生在题海中磨练,把控真题方向。

其四:冲刺试卷帮助考生最后通关,试卷形式、数量与历年真题完全吻合,让考生考前实战演习,积极备考。

为了更好地帮助广大考生复习备考,及时了解和掌握银行从业人员认证考试的考试动态和命题信息,中人教育倾力开发了考试辅导平台(www.zrexam.com),该平台不仅率先实现了传

统课堂教学与网络新型教学的有机结合,而且是国内为考生提供最多增值服务的辅导平台,考生可以登录此平台进行全真练习和模拟考试,以熟悉上机考试环境,达到考前预热的最佳状态。

进一步深入贯彻落实银行从业人员资格认证考试,必将极大提高我国银行金融机构工作人员的整体素质。我们希望本书能对银行从业人员资格认证考试起到积极的促进作用,我们由衷祝愿广大读者能顺利通过考试!

中人教育银行从业资格考试命题研究中心

版权声明

本系列教材专为银行从业资格考试而编写,其独有的体系及内容是编著者多年精心研究的知识成果,未经允许对本教材内容的抄袭都是非法行为,我们将依法追究其法律责任!

目 录

第一部分 考点讲义

考点讲义部分是对考试中的必考考点进行的精炼讲解。在讲解过程中,对于高频考点、重要知识,在相应位置有“★”、“ ”作为说明,“考试要点”是对考生复习时,易遗漏点的进一步补充。同时,本部分相应考点都配以最新真题。

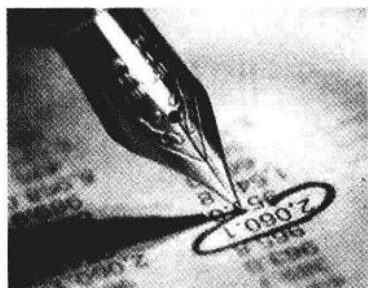
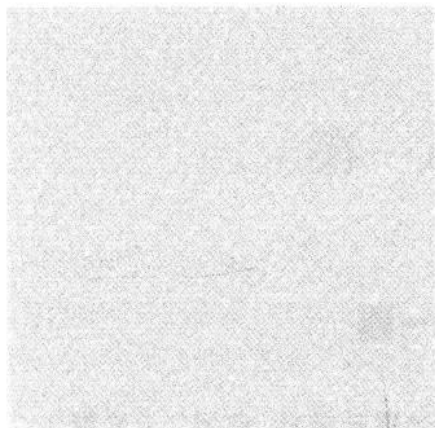
第一章 风险管理基础	(3)
第一课 风险与风险管理	(3)
第二课 商业银行风险的主要类别★★★	(6)
第三课 商业银行风险管理的主要策略★★★	(10)
第四课 商业银行风险与资本	(12)
第五课 风险管理的数理基础	(15)
第二章 商业银行风险管理基本架构	(18)
第一课 商业银行风险管理环境	(18)
第二课 商业银行风险管理组织	(22)
第三课 商业银行风险管理流程	(25)
第四课 商业银行风险管理信息系统	(28)
第三章 信用风险管理	(29)
第一课 信用风险识别★★★	(29)
第二课 信用风险计量	(41)
第三课 信用风险监测与报告	(50)
第四课 信用风险控制	(59)
第五课 信用风险资本计量★★★	(66)
第四章 市场风险管理	(69)
第一课 市场风险识别	(69)
第二课 市场风险计量	(72)
第三课 市场风险监测与控制	(80)

第四课	市场风险监管资本计量与绩效评估	(82)
第五章	操作风险管理	(84)
第一课	操作风险识别	(84)
第二课	操作风险评估★★★	(87)
第三课	操作风险控制	(89)
第四课	操作风险监测与报告	(93)
第五课	操作风险资本计量	(93)
第六章	流动性风险管理	(97)
第一课	流动性风险识别★★★	(97)
第二课	流动性风险评估★★★	(99)
第三课	流动性风险监测与控制	(101)
第七章	声誉风险管理和战略风险管理	(104)
第一课	声誉风险管理★★★	(104)
第二课	战略风险管理★★★	(107)
第八章	银行监管与市场约束	(111)
第一课	银行监管	(111)
第二课	市场约束	(119)

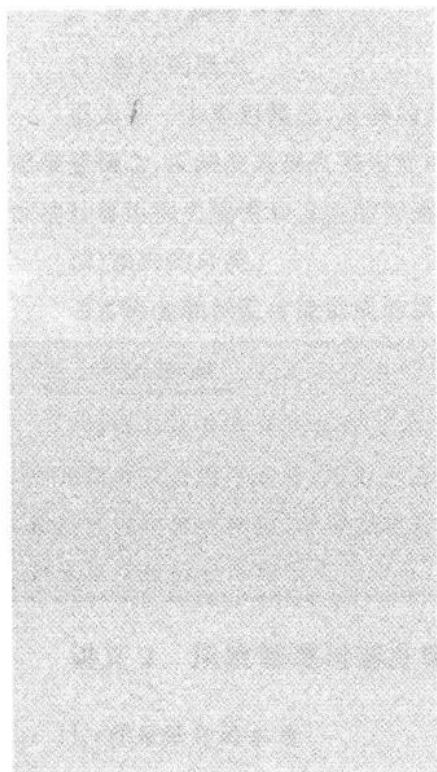
第二部分 上机题库

上机题库部分由两个章节构成,第一章节是历年真题题库,主要以单项选择题、多项选择题、判断题,题型归总的形式对近年考题进行分析讲解。第二章节是冲刺试卷,以考试试题的题型题量为出题依据,让考生及时备考。

风险管理上机真题题库	(127)
单项选择题	(127)
多项选择题	(155)
判断题	(170)
风险管理上机真题题库参考答案及解析	(172)
风险管理冲刺试卷	(196)
银行从业资格考试风险管理冲刺试卷(一)	(196)
银行从业资格考试风险管理冲刺试卷(二)	(213)
风险管理冲刺试卷参考答案及解析	(231)



第一部分 考点讲义



第一章 风险管理基础

第一课 风险与风险管理

讲义 1 风险、收益与损失

风险是指未来结果出现收益或损失的不确定性。

1. 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。

2. 损失的概念与分类

(1) 损失的概念

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。

(2) 损失的分类

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。



考试要点

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的较大损失;灾难性损失是指超出非预期损失的可能,威胁到商业银行安全性和流动性的重大损失。

讲义 2 风险管理与商业银行经营

1. 商业银行的本质

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。



考试要点

《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”。

2. 风险管理与商业银行经营的关系

(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。商业银行通过吸收和承担客户不愿意承担的风险，成为整个经济社会参与者用来转嫁风险的主要平台。商业银行吸收和承担客户风险的能力主要来自其相比转嫁风险的客户更加专业化的风险管理技能，即利用分散或对冲等方法对从客户方承担过来的风险进行管理。

(2) 风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式，即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。如果没有风险管理，商业银行的战略实施只能停留在业务指导层次，难以从宏观战略层次和微观技术上分析、判断风险与收益的合理性，难以适应商业银行现代化发展的要求。

(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。通过现代风险管理技术可以准确识别和计量所提供的金融产品和服务的风险成本和风险水平，并据此制定具有竞争力的价格。此外，商业银行可以广泛采用风险管理技术进行动态管理，调整资产、负债组合，发现并拓展新型业务。

(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利益，实现股东价值最大化。此外，良好的风险管理体系也将有效地降低各类风险水平，减少附加的监管要求，降低法律、合规、监管成本。因此，建立和完善全面风险管理体系被认为是商业银行创造价值的重要手段。

(5) 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力。它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。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。

讲义 3 商业银行风险管理的发展

商业银行的风险管理模式大致经历了 4 个发展阶段，如表 1。

表 1: 商业银行风险管理的发展阶段及内容

发展阶段	各阶段内容
资产风险管理模式阶段(20世纪60年代前)	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。 商业银行极为重视对资产业务的风险管理,通过加强资产分散化、抵押、资信评估、项目调查、严格审批制度、减少信用放款等各种措施和手段来防范、减少资产业务损失的发生,确立稳健经营的基本原则,以增强商业银行的安全性
负债风险管理模式阶段(20世纪60年代)	进入20世纪60年代,西方各国的经济开始了高速增长,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。 虽然商业银行由被动负债转变为主动负债导致了银行业的一场革命,但同时,负债规模的迅速扩张大大提高了商业银行的杠杆率,加大了商业银行的经营压力和不确定性。在此背景下,商业银行风险管理的重点转向负债风险管理。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
资产负债风险管理模式阶段(20世纪70年代)	20世纪70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。 资产负债风险管理理论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。 1973年,费雪·布莱克、麦隆·舒尔斯、罗伯特·默顿提出的欧式期权定价模型,为当时的金融衍生产品定价及广泛应用铺平了道路,开辟了风险管理的全新领域
全面风险管理模式阶段(20世纪80年代)	到了20世纪80年代,随着银行业的竞争加剧,存贷利差变窄,商业银行开始意识到可以利用金融衍生工具或从事其他中间业务来谋取更高的收益,非利息收入所占的比重因此迅速增加。 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



考试要点

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。

第二课 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、法律风险及战略风险等八大类。

讲义 1 信用风险

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。

1. 信用风险的来源

对大多数商业银行来说,贷款是最大、最明显的信用风险来源。但事实上,信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中,又存在于信用担保、贷款承诺及衍生产品交易等表外业务中。

2. 信用风险的影响

信用风险对基础金融产品和衍生产品的影响不同。对基础金融产品(如债券、贷款)而言,信用风险造成的损失最多是其债务的全部账面价值;而对衍生产品而言,对手违约造成的损失虽然会小于衍生产品的名义价值,但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大,因此潜在的风险损失不容忽视。

3. 结算风险的概念

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。

讲义 2 市场风险

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。市场风险包括利率风险、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。

1. 市场风险的影响

由于商业银行的资产主要是金融资产,利率波动会直接导致其资产价值的变化,从而影响银行的安全性、流动性和效益性。

2. 市场风险的特点

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。由于市场风险主要来自所属经济体系,因此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。

考点真题

(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. 市场风险与信用风险相比,容易计量
- D. 银行表内外都存在市场风险

【解析】B。利率风险按照来源不同,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。故 A 项正确。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。故 D 项正确。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。故 C 项正确。由于市场风险主要来自所属经济体系,因此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。故 B 项错误。

讲义 3 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统及外部事件所造成损失的风险。根据监管机构的规定,操作风险包括法律风险,但不包括声誉风险和战略风险。

1. 操作风险的分类

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,并由此分为内部欺诈,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等 7 种可能造成实质性损失的事件类型。

2. 操作风险的特点

与市场风险主要存在于交易账户和信用风险主要存在于银行账户不同,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。

讲义 4 流动性风险

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。

1. 流动性风险产生的原因

流动性风险的产生除了因为商业银行的流动性计划不完善之外,信用、市场、操作等风险领域的管理缺陷同样会导致商业银行的流动性不足,甚至引发风险扩散,造成整个金融系统出现流动性困难。

2. 流动性风险的特点

流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比,形成的原因更加复杂,涉及的范围更广,通常被视为一种多维风险。



讲义 5 国家风险

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。

1. 国家风险的分类

国家风险可分为政治风险、经济风险和社会风险三大类。

(1)政治风险是指商业银行受特定国家的政治动荡等不利因素影响,无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。政治风险包括政权风险、政局风险、政策风险和对外关系风险等。

(2)经济风险是指商业银行受特定国家经济衰退等不利因素影响,无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

(3)社会风险是指商业银行受特定国家贫穷加剧、生存状况恶化等不利因素影响,无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

2. 国家风险的基本特征

(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。

考点聚焦

(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。()

【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。它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。

讲义 6 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。

1. 声誉风险的特点

商业银行所面临的风险和不确定因素,不论是正面的还是负面的,都必须通过系统化的方法来管理。因为,几乎所有的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。

2. 声誉风险的管理办法

管理声誉风险的最好办法:强化全面风险管理意识,改善公司治理和内部控制,并预先做好应对声誉危机的准备;确保其他主要风险被正确识别和优先排序,进而得到有效管理。

考点真题

(多选题)下列可能给某商业银行带来声誉风险的有()

- A. 关于银行高比例不良资产的媒体报道
- B. 银行对长期合作且信用良好的贷款客户大幅削减信贷额度
- C. 市场流传次贷危机使得银行蒙受巨额亏损的消息
- D. 银行工作人员长期对待客户态度粗暴
- E. 银行向风险承受能力低的客户推荐高风险的理财产品

【解析】ABCDE。声誉是商业银行所有的利益持有者基于持久努力、长期信任建立起来的无形资产。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。上述五个选项均会给商业银行带来负面影响,从而引发声誉风险。故五个选项均符合题意。

讲义 7 法律风险

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。

1. 法律风险的特点

根据《巴塞尔新资本协议》,法律风险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。

2. 法律风险的主要内容

(1)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。

(2)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。

①违规风险是指商业银行由于违反监管规定和原则,而招致法律诉讼或遭到监管机构处罚,进而产生不利于商业银行实现商业目的的风险。

②监管风险是指由于法律或监管规定的变化,可能影响商业银行正常运营,或削弱其竞争能力、生存能力的风险。

讲义 8 战略风险

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。



1. 战略风险的主要体现

一是商业银行战略目标缺乏整体兼容性；二是为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷；三是为实现目标所需要的资源匮乏；四是整个战略实施过程的质量难以保证。

2. 战略风险的特点

战略风险同样是一种多维风险，如果缺乏结构化和系统化的风险识别和分析方法，深入理解并有效控制战略风险是相当困难的。

第三课 商业银行风险管理的主要策略★★★

商业银行运用的风险管理策略大致可以概括为风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避和风险补偿五种策略。这五种风险管理策略是商业银行在风险管理实践中的策略性选择，而不是诸如岗位/流程设置、经济资本配置等具体风险控制机制。

讲义 1 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。

风险分散对商业银行信用风险管理具有重要意义。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，而不应集中于同一业务、同一性质甚至同一个借款人。商业银行可以通过资产组合管理或与其他商业银行组成银团贷款的方式，使自己的授信对象多样化，从而分散和降低风险。一般而言，实现多样化授信后，借款人的违约风险可以被视为是相互独立的（除了共同的宏观经济因素影响，例如经济危机引发的系统性风险），大大降低了商业银行面临的整体风险。

考点真题

（单选题）“不要将所有鸡蛋放在一个篮子里”这一投资格言说明的风险管理策略是（ ）

- A. 风险分散 B. 风险对冲 C. 风险转移 D. 风险补偿

【解析】A。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。“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”这一投资格言形象地说明了这一风险管理策略。故 A 项符合题意。风险对冲是指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的风险损失的一种策略性选择。故 B 项不符合题意。风险转移是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策略性选择。故 C 项不符合题意。风险补偿是指商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择。D 项也不符合题意。