

中国银行业从业人员  
资格认证考试辅导教材

最新版

# 风险管理

(经典真题、专项突破、名师预测)

宏章教育银行业从业  
资格考试研究院 编

RISK MANAGEMENT

真题	聚焦最新真题	深度点拨解题思路
讲义	汇总考试要点	全面构建知识体系
预测	紧贴考试大纲	科学预测命题趋势
演练	精选典型习题	巩固提高解题效率



中国财政经济出版社

中国银行业从业人员  
资格认证考试辅导教材

最新版

# 风险管理

(经典真题、专项突破、名师预测)

宏章教育银行业从业  
资格考试研究院 编

RISK MANAGEMENT



中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

风险管理/宏章教育银行业从业资格考试研究院编. ——北京: 中国财政经济出版社, 2012. 3  
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3480 - 9

I. ①风… II. ①宏… 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 046226 号

责任编辑: 胡 懿

责任校对: 李卓格

封面设计: 宏章·一品视觉

版式设计: 梁 星

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行社电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

河南三佳印刷装订有限公司印刷

787mm×1092mm 16 开 17.25 印张 534 336 字

2012 年 5 月第 1 版 2012 年 8 月北京第 2 次印刷

定价: 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3480 - 9/F · 2941

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

中国银行业从业人员资格认证（Certification of China Banking Professional，简称 CCBP）是中国银行业发展的重大建设。它由四个基本环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。中国银行业从业人员资格认证考试是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的。

中国银行业从业人员资格认证考试每年统一大纲、统一命题、统一计算机闭卷考试。该考试主要测试应试人员所具备的银行相关专业知识和能力和能力。同时，中国银监会颁布了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》，凡年满 18 周岁，具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人员都可参加银行从业人员资格认证考试；凡从事银行业务的人员，应当参加银行从业人员资格认证考试并取得从业资格。

为配合中国银行业从业人员资格认证考试，宏章教育银行业从业资格考试研究院，根据中国银行业从业人员资格认证考试“风险管理”科目考试大纲编写了考试辅导教材。该教材在编写体例和栏目设置上有自己的独到之处：

### ◆ 专家精心打造

本教材编写者既有多年从事银行业从业考试研究和命题的专家，也有相关行业的权威人士，对大纲要求和考试的命题趋势了如指掌。同时，试题的选择、讲解都经过深入研究与讨论，力求为考生带来最大的参考价值。

### ◆ 考点设置科学

本教材严格按照最新考试大纲要求，以科学、实用为理论，在体例、版式及内容的选择和设计方面都力图做到科学实用。在题型选择和讲解方面，尽量避免繁冗拖沓的语言，力图使考生在最短的时间内迅速明确考试定位，掌握考试方向。

### ◆ 体例编排新颖

本教材每一章均设置有考情分析、重点与难点、历年真题回顾、同步试题演练、参考答案及解析、本章小结六个基本框架。其中考情分析主要对该章内容加以概括，对本章最近三年考查的题型、题量进行分析，对考试大纲及该章的测试内容与能力等级进行总结，使考生对近几年该章的考情有了初步了解；重点与难点主要对该章经常考查的重点与难点进行总结讲解，并附以练习题进行巩固；历年真题回顾主要把近几年对该章考查的真题进行精选讲解，把握复习方向；同步试题演练是对该章内容知识掌握的检验，帮助考生进一步熟练运用自己所学；参考答案及解析对同步试题演练的内容作精确讲解；本章小结是对该章重点知识的概括总结。

## ◆ 仿真实战有效

本教材在每章结束后设置同步试题巩固练习模块，该模块有针对性地选取大量习题，让考生在掌握知识点的同时能够学以致用，在练习中加强理解，巩固记忆。教材最后附有仿照最新真题设置的模拟试卷，让考生亲身体会真题实战的氛围，最终使考生及时巩固所学知识，查漏补缺，沉着应试。

本着为考生服务、对考生负责的态度，我们认真选材，重点剖析，力争在内容、体例、实用性上都有所突破。尽管殚精竭虑，兢兢业业，但限于时间和水平，难免疏漏，希望广大读者提出宝贵意见，以便我们改进和完善。

最后，祝广大考生取得优异成绩！

宏章教育银行业从业资格考试研究院

**绪 论**

考试特点分析	1
应试技巧	3

**第 1 章 风险管理基础**

考情分析	6
重点与难点	7
◎1.1 风险与风险管理	7
1.1.1 风险、收益与损失	7
1.1.2 风险管理与商业银行经营	8
1.1.3 商业银行风险管理的发展	9
◎1.2 商业银行风险的主要类别	11
1.2.1 信用风险	11
1.2.2 市场风险	11
1.2.3 操作风险	11
1.2.4 流动性风险	12
1.2.5 国家风险	12
1.2.6 声誉风险	13
1.2.7 法律风险	13
1.2.8 战略风险	13
◎1.3 商业银行风险管理的主要策略	14
1.3.1 风险分散	14
1.3.2 风险对冲	15
1.3.3 风险转移	15
1.3.4 风险规避	15
1.3.5 风险补偿	16
◎1.4 商业银行风险与资本	16
1.4.1 资本的概念和作用	16

1.4.2	监管资本与资本充足率要求	17
1.4.3	经济资本及其应用	18
◎1.5	风险管理的数理基础	19
1.5.1	收益的计量	19
1.5.2	常用的概率统计知识	19
1.5.3	投资组合分散风险的原理	21
历年真题回顾		21
同步试题演练		24
参考答案及解析		26
本章小结		29

## **第2章 商业银行风险管理基本架构**

考情分析		30
重点与难点		31
◎2.1	商业银行风险管理环境	31
2.1.1	商业银行公司治理	31
2.1.2	商业银行内部控制	31
2.1.3	商业银行风险文化	33
2.1.4	商业银行管理战略	35
◎2.2	商业银行风险管理组织	35
2.2.1	董事会及最高风险管理委员会	35
2.2.2	监事会	36
2.2.3	高级管理层	36
2.2.4	风险管理部门	36
2.2.5	其他风险控制部门/机构	37
◎2.3	商业银行风险管理流程	38
2.3.1	风险识别/分析	39
2.3.2	风险计量/评估	39
2.3.3	风险监测/报告	40
2.3.4	风险控制/缓释	41
◎2.4	商业银行风险管理信息系统	41
历年真题回顾		42
同步试题演练		45
参考答案及解析		46
本章小结		47

## 第3章 信用风险管理

考情分析	49
重点与难点	50
◎3.1 信用风险识别	50
3.1.1 单一法人客户信用风险识别	50
3.1.2 集团法人客户信用风险识别	54
3.1.3 个人客户信用风险识别	56
3.1.4 贷款组合的信用风险识别	58
◎3.2 信用风险计量	59
3.2.1 客户信用评级	59
3.2.2 债项评级	63
3.2.3 信用风险组合的计量	66
3.2.4 国家风险主权评级	67
◎3.3 信用风险监测与报告	68
3.3.1 风险监测对象	69
3.3.2 风险监测主要指标	70
3.3.3 风险预警	72
3.3.4 风险报告	74
◎3.4 信用风险控制	75
3.4.1 限额管理	75
3.4.2 信用风险缓释	79
3.4.3 关键业务流程/环节控制	82
3.4.4 资产证券化与信用衍生产品	84
◎3.5 信用风险资本计量	87
3.5.1 标准法	87
3.5.2 内部评级法	87
3.5.3 内部评级体系的验证	88
3.5.4 经济资本管理	89
历年真题回顾	89
同步试题演练	92
参考答案及解析	95
本章小结	98

## 第4章 市场风险管理

考情分析	100
------	-----



<b>重点与难点</b>	101
◎4.1 市场风险识别	101
4.1.1 市场风险特征与分类	101
4.1.2 主要交易产品及其风险特征	103
4.1.3 资产分类	105
◎4.2 市场风险计量	107
4.2.1 基本概念	107
4.2.2 市场风险计量方法	111
◎4.3 市场风险监测与控制	115
4.3.1 市场风险管理的组织框架	115
4.3.2 市场风险监测与报告	116
4.3.3 市场风险控制	117
◎4.4 市场风险监管资本计量与绩效评估	119
4.4.1 市场风险监管资本计量	119
4.4.2 经风险调整的绩效评估	119
<b>历年真题回顾</b>	120
<b>同步试题演练</b>	122
<b>参考答案及解析</b>	125
<b>本章小结</b>	127

## **第5章 操作风险管理**

<b>考情分析</b>	129
<b>重点与难点</b>	130
◎5.1 操作风险识别	130
5.1.1 操作风险分类	130
5.1.2 操作风险识别方法	134
◎5.2 操作风险评估	135
5.2.1 操作风险评估要素和原则	135
5.2.2 操作风险评估方法	136
◎5.3 操作风险控制	139
5.3.1 操作风险控制环境	139
5.3.2 操作风险缓释	140
5.3.3 主要业务操作风险控制	142
◎5.4 操作风险监测与报告	149
5.4.1 风险监测	149
5.4.2 风险报告	149

◎5.5 操作风险资本计量	150
5.5.1 标准法	151
5.5.2 替代标准法	153
5.5.3 高级计量法	153
历年真题回顾	155
同步试题演练	157
参考答案及解析	159
本章小结	161

## **第6章 流动性风险管理**

考情分析	163
重点与难点	163
◎6.1 流动性风险识别	163
6.1.1 资产负债期限结构	164
6.1.2 资产负债币种结构	165
6.1.3 资产负债分布结构	165
◎6.2 流动性风险评估	166
6.2.1 流动性比率/指标法	166
6.2.2 现金流分析法	169
6.2.3 其他流动性评估方法	169
◎6.3 流动性风险监测与控制	171
6.3.1 流动性风险预警	171
6.3.2 压力测试	171
6.3.3 情景分析	172
6.3.4 流动性风险管理方法	173
历年真题回顾	175
同步试题演练	177
参考答案及解析	179
本章小结	181

## **第7章 声誉风险管理和战略风险管理**

考情分析	182
重点与难点	182
◎7.1 声誉风险管理	182
7.1.1 声誉风险管理的内容及作用	183
7.1.2 声誉风险管理的基本做法	183

7.1.3 声誉危机管理规划	186
◎7.2 战略风险管理	187
7.2.1 战略风险管理的作用	187
7.2.2 战略风险管理的基本做法	188
历年真题回顾	191
同步试题演练	194
参考答案及解析	195
本章小结	196

## 第8章 银行监管与市场约束

考情分析	198
重点与难点	198
◎8.1 银行监管	198
8.1.1 银行监管的内容	199
8.1.2 银行监管的方法	203
8.1.3 银行监管的规则	211
◎8.2 市场约束	212
8.2.1 市场约束与信息披露	212
8.2.2 外部审计	215
历年真题回顾	217
同步试题演练	219
参考答案及解析	222
本章小结	224
中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》模拟试卷(一)	225
中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》模拟试卷(二)	239
中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》模拟试卷(一) 参考答案及解析	253
中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》模拟试卷(二) 参考答案及解析	260

# 绪 论

## 考试特点分析

### 一、考试介绍

“中国银行业从业人员资格认证”(Certification of China Banking Professional, 简称 CCBP) 考试是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的银行业从业人员资格考试。该考试认证制度由四个基本环节组成, 即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

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。考生可自行选择任意科目报考。按照《中国银行业从业人员资格认证考试证书管理办法》规定, 通过“公共基础”考试并获得证书是获取专业证书的必要前提。

#### (一) 考试内容

1. 银行资格考试分公共基础科目和专业科目。
2. 公共基础科目: 公共基础(公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识)。
3. 专业科目: 个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷(专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能)。
4. 考试题型: 全部为客观题, 包括单选题、多选题和判断题。
5. 考试形式: 资格考试实行计算机考试, 采用闭卷方式。
6. 资格考试大纲由认证办公室组织制定。资格考试的命题范围以公布的考试大纲为准。

#### (二) 成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”。

资格考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩两年有效。

#### (三) 考试合格后取得银行业从业资格证的程序

1. 参加银行业从业人员资格证书相应科目的考试并取得“通过”的成绩。
2. 提出证书申请。
3. 通过资格审核。
4. 已获得公共基础证书方可进行专业证书申请。
5. 认证委员会规定的其他条件。

认证办公室根据银行业从业人员所在机构提供的从业岗位和职业操守的相关证明进行资格审核。对同时符合上述条件者, 由认证委员会颁发银行业从业人员资格证书。凡非银行业从业人员参加资格认证考试并取得“通过”成绩的, 由认证委员会颁发银行业从业人员考试成绩证明。考试成绩证明两年有效, 在有效期内均可提出证书申请。

未获得公共基础证书的银行业从业人员仍可报名参加专业科目的考试, 考试通过后, 考生将获得成绩合格证明, 相关信息将在证书管理系统中备案。成绩合格证明两年内有效, 两年内获得公共基础证书即可申请专业证书。

#### (四) 考试相关时间

考试时间: 每年两次, 分别为上半年5月份和下半年10月份。

报名时间：每年3月中旬开始，一般会持续到3月底4月初。

考试时长：每科均为120分钟。

准考证打印时间：每次考试前15天左右。一般都在5月中旬和10月中旬左右开始。

### (五) 考场纪律

1. 考试开始前45分钟考生凭准考证和有效身份证件进入规定考场，逐一进行现场拍照（照片将用于证书管理）。考生入座后输入准考证号登录考试系统，并将准考证和有效身份证件放在考桌左上角，以便监考人员查验。考试指令发出后，考生才能开始答卷。

2. 考生拍照完毕进入考场后，如需离开考场必须携带准考证与有效身份证件，再次入场时需向监考老师出示。

3. 考生在入场时除携带演算用笔外，不准携带其他物品（如：书籍、资料、笔记本和自备草稿纸以及电子工具、计算器、食物、饮料等）。已携带入场的应按要求存放指定位置，携带的通讯工具、电子设备应全部关闭。

4. 考试开始20分钟后，考生停止进入考场。开考30分钟后考生方可交卷离开考场。考生提交试卷后立即退场，不得在考场附近逗留、交谈，退场后不得再返回考场。

5. 考生登录考试系统后，应仔细核对姓名、性别、准考证号、身份证件号、考试科目及本人照片，并仔细阅读考生须知。在下发的草稿纸上填写考生姓名及准考证号，考试结束后统一上交。

6. 考生因病不能坚持考试的，应报告监考人员，根据具体情况进行处理。

7. 考生不得询问试题题意，如因系统原因或试题有误，可举手向监考人员询问，不得询问其他考生。

8. 考试机出现故障，考生需举手示意，由技术人员进行处理，但不允许监考或技术人员帮助操作考试界面，或对题意做解释、提示。对故意关机或自行重新启动计算机的考生应责令其离开考场，考试成绩按零分处理。

9. 考生在考试期间如需上厕所，应向监考人员举手示意，在得到监考人员的允许后由工作人员陪同出入考场，再次进入考场时需向监考人员出示准考证及有效身份证件。

10. 考试结束指令发出后，考生立即停止答卷，向系统提交试卷，并按监考人员要求退场。严禁将考场统一发放的草稿纸带出考场。严禁抄录试题。提前结束考试退场者不得在考场附近逗留、喧哗。

11. 除本场考生及考试工作人员外，其他无关人员一律不得进入考场。

## 二、风险管理考试大纲变化分析表

2011年银行业从业资格考试风险管理考试大纲变化分析见下表：

2011年银行业从业资格考试风险管理考试大纲变化分析表

2011年（2010年）风险管理	2009年风险管理
第1章 风险管理基础	第1章 风险管理基础
1.1 风险与风险管理	1.1 风险与风险管理
1.1.1 风险、收益与损失	1.1.1 风险与收益
1.5 风险管理的数理基础	1.5 风险管理常用的概率统计知识
1.5.1 收益的计量 绝对收益、百分比收益率	1.5.1 基本概念
1.5.2 常用的概率统计知识 预期收益率 方差和标准差 正态分布	1.5.2 常用统计分布
	1.6 风险管理的数理基础
	1.6.1 收益的计量
	1.6.2 风险的量化原理
	1.6.3 风险敏感性分析的泰勒展式

续表

2011年(2010年)风险管理	2009年风险管理
1.5.3 投资组合分散风险的原理	
第2章 商业银行风险管理基本架构(无变化)	第2章 商业银行风险管理基本架构
第3章 信用风险管理	第3章 信用风险管理
3.2 信用风险度量	3.2 信用风险度量
3.2.5 新资本协议下的信用风险量化(删掉)	3.2.5 新资本协议下的信用风险量化
3.4 信用风险控制	3.4 信用风险控制
3.4.2 信用风险缓释(新增)	3.4.2 信贷审批
3.4.3 关键业务流程/环节控制	3.4.3 贷后管理
3.4.4 资产证券化与信用衍生品	3.4.4 经济资本计量与配置
3.5 信用风险资本计量	3.4.5 资产证券化与信用衍生产品
第4章 市场风险管理	第4章 市场风险管理
4.4 市场风险监管资本计量与绩效评估	4.4 市场风险监管资本计量与绩效评估
4.4.1 市场风险监管资本计量	4.4 经济资本配置
4.4.2 经风险调整的绩效评估	4.4.1 经济资本的计算和配置方法
	4.4.2 经风险调整的收益率和股东价值增加
第5章 操作风险管理	第5章 操作风险管理
5.1.2 操作风险识别方法	5.2 操作风险计量与资本配置
5.2 操作风险评估	5.2.1 基本指标法
5.2.1 操作风险评估要素和原则	5.2.2 标准法
5.2.2 操作风险评估方法	5.2.3 高级计量法
5.3 操作风险控制	5.3 操作风险评估与控制
5.3.1 操作风险控制环境	5.3.1 风险评估与控制环境
5.3.2 操作风险缓释	5.3.2 风险评估要素、原则和方法
5.3.3 主要业务操作风险控制	5.3.3 主要业务风险控制
5.4 操作风险监测与报告	5.3.4 风险缓释
5.4.1 风险监测	5.4 操作风险监测与报告
5.4.2 风险报告	5.4.1 风险监测
5.5 操作风险资本计量	5.4.2 风险报告程序
5.5.1 标准法	5.4.3 风险报告内容
5.5.2 替代标准法	
5.5.3 高级计量法	
第6章 流动性风险管理(无变化)	第6章 流动性风险管理
第7章 声誉风险和战略风险管理(无变化)	第7章 声誉风险和战略风险管理
第8章 银行监管与市场约束(无变化)	第8章 银行监管与市场约束

## 应试技巧

### 一、复习方法要合理

在学习过程中,应注意以下学习方法:第一,紧紧围绕考试大纲的各个知识点,务必理解各类风险的基本概念、掌握各类风险的管理方法。第二,结合商业银行的业务了解风险管理的实际工作,通

过风险案例了解风险的识别、衡量和控制。第三，针对未来考试试题类型的特点，也就是单选题、多选题和判断题的命题特色，有重点、有效率、有针对性地做好考前准备。

## 二、充分应用题海战术

或许你以为题海战术太笨，但它确实还是比较有效的。在所有的办法里，题海战术是最立竿见影的。

1. 关于应用题海战术，总结众多学子专家意见，方法如下：

第一，做习题，充分运用题海战术。这里有个做练习的小办法，做习题时，答案不写在习题册上，另写在一张白纸上，做完了再对答案，如果做错了就在题目上做小记号，下次重点做做错过的题，加强记忆。

第二，熟练掌握课本里的例题。银行业从业资格考试对理解有较高要求，这就要求熟练掌握课本里的例题；由于命题者总是按书上的基本定义、定理、命题、推论、公式来出题的，所以每道题总有书上的例题予以对应。如果你能理解所有例题，再找几套历年试题来做，应付考试就应该游刃有余了。

2. 关于做题，提醒考生要把握如下原则：

首先，各种题目有不同的作用，有明确考试重点的，有测试基础记忆的，有培养临场感觉的，考生在做题前首先要明确考查目的，再选择合适的题目；其次，无论做哪种题目，都要建立在一定的知识储备基础上，否则就是浪费时间、打击自信心；最后，一定要掌握一些做题的技巧——最好不要一边做题一边翻看答案，题目做多做少都要建立改错本，做大题贵在“精”不在“多”，等等。如果考生能在做题中切实贯彻上述原则，即便只做了一本高质量的练习题，也能顺利通过考试。

3. 综上所述，我们可以得出这样的结论：

深厚基础 + 题海战术 = 腾飞之路

薄弱基础 + 题海战术 = 自杀

题目年年变，不变的是知识点。做题的目的在于检验和巩固复习知识点，查缺补漏，而且做题得来的知识点是相当的零碎，不成体系。好多人做题，都只是记下了答案，没有真正的理解题背后的理论和知识，因此当题目不相同的时候，极易导致错误的判断。

## 三、掌握上机考试技巧

掌握好上机考试的应试技巧可以使考生的实际水平在考试时得到充分发挥，从而取得较为理想的成绩。历次考试均有考生因为忽略了这一点，加之较为紧张的考场气氛影响了水平的发挥，致使考试成绩大大低于实际水平。因此，每个考生在应试前，都应有充分的准备。

下面是众多学子从历次考试实践中总结出来的几点经验，供大家参考：

1. 熟悉考试场地及环境，尤其要熟悉考场的硬件情况和所使用的相关软件的情况。

对考场的情况应充分熟悉，以免临场影响情绪（个别考生甚至出现手足无措的情况）。例如，考场使用的计算机你是否熟悉？如何开机，如何进入考试系统都是应该熟练掌握的。键盘的手感如何？如果键盘的手感不好，应想办法增加练习机会，尽可能使不舒适感减少，否则考试时不仅影响速度，更影响情绪。对考试所使用的操作系统你是否熟悉？如果不熟悉，应尽快练习掌握。你所习惯使用的汉字输入法是否加载了？如果没有加载，应与考场工作人员或负责人联系，要求加载。个别输入法可能还需考场工作人员加装相应软件，因此一定要在考试前准备好。

2. 学会并习惯使用帮助系统。

学会熟练使用帮助系统不仅对考试有好处，对实际使用各种软件都大有益处。现在的新软件层出不穷，而且功能复杂，使用时必须依靠强大的帮助系统才能迅速掌握并充分发挥其功能，不会使用帮助系统而要用好任意一款较大的软件几乎是不可想象的。

3. 上机做题时应注意的事项。

上机考试的评分是以机评为主，人工复查为辅的。机评能保证公正性，却存在呆板的问题，有时可能因为出题者考虑不周出现错评的情况。考生做题时应充分考虑到这些情况。

**怀疑题目有错要及时反映。**上机考试由于多方面的原因，出题时可能有错误。虽然这个错误在整体上所占比例很小，但具体到考生个人，影响就大了。因此，如果怀疑题目有错，一定要及时向监考人员反映。得到监考人员认可后，可考虑申请参加下一场考试（重新抽题，将不是该套题目）。

**考试结束不要急于离开。**为了切实保护考生利益，在每场考试结束后会立即评分（机评），并将得分为零分的考生名单予以公布。除非监考人员确定是考生完全不会做或故意得零分，多数考点会给予零分考生一次重考的机会。因此考试完毕（尤其是提前时间较多的考生）一定要耐心等待评分结果公布再离开。

#### 四、应试及时间安排

##### 1. 正确对待不会做的难题。

俗话说谋事在人，成事在天。即使做最充分的准备，也没有人敢保证考试中一定能一帆风顺。记住一点：永远不要让你的卷子有空白的地方！不要随意放弃卷面上的每一分。

##### 2. 一定要掌握好时间。

在所有题型中，单选题简单，判断题次之，多选题相对最难。所以建议大家应该先用 50 分钟左右时间把单选题搞定，再用大约 40 分钟做多选题，然后用 30 分钟对付判断题，最后如果有剩余时间一定记得检查。

如果上面的各种方法能够在自己的复习中真真正正、扎扎实实地贯彻落实，通过银行业从业资格考试将是信手拈来！



## 考情分析

本章首先介绍了商业银行风险管理领域中的重要风险概念,以及风险管理与商业银行经营和发展的必然联系;其次简要介绍了商业银行所面临的八大类主要风险以及商业银行风险管理的五种主要策略;再次重点介绍了商业银行资本的概念和作用,监管资本与资本充足率要求,以及经济资本在风险管理中的应用;最后简要介绍了风险管理常用的基础数理知识。

最近三年题型题量分析见下表:

最近三年题型题量分析

题型 \ 题量	2010年上半年		2010年下半年		2009年上半年		2009年下半年		2008年上半年		2008年下半年	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
单项选择题	12	6	11	5.5	10	5	11	5.5	10	5	11	5.5
多项选择题	4	4	3	3	5	5	4	4	3	3	4	4
判断题	3	3	3	3	3	3	1	1	2	2	4	4
合计	19	13	17	11.5	18	13	16	10.5	15	10	19	13.5

大纲测试内容与能力等级见下表:

大纲测试内容与能力等级

测试内容	能力等级	测试内容	能力等级
1. 风险与风险管理		3. 商业银行风险管理的主要策略	
(1) 风险、收益与损失	1	(1) 风险分散	1
(2) 风险管理与商业银行经营	1	(2) 风险对冲	1
(3) 商业银行风险管理的发展	1	(3) 风险转移	1
2. 商业银行风险的主要类别		(4) 风险规避	1
(1) 信用风险	1	(5) 风险补偿	1
(2) 市场风险	1	4. 商业银行风险与资本	
(3) 操作风险	1	(1) 资本的概念和作用	1
(4) 流动性风险	1	(2) 监管资本与资本充足率要求	1
(5) 国家风险	1	(3) 经济资本及其应用	1
(6) 声誉风险	1	5. 风险管理的数理基础	
(7) 法律风险	1	(1) 收益的计量	1
(8) 战略风险	1	(2) 常用的概率统计知识	1
		(3) 投资组合分散风险的原理	1