◎中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书◎

核心考点表解与试题全解新析

—风险管理—

2011版

中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组 编

考点表解——全面直观

真题链接——直击重点

全真模拟——实战演练

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

需要全本请访问 www.ertongbook.com

⊙中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书⊙

核心考点表解与试题全解新析

—风险管理—

2011版

中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组 编

考点表解——全面直观

真题链接——直击重点

全真模拟——实战演练

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书依据最新考试大纲编写。全书分为两个部分：第一部分的“核心考点表解”，以表格的形式将考试大纲要求掌握的考点详细列出，同时精选了近年考试的经典真题，并进行深度解析。第二部分的“全真模拟”是专家在把握命题规律的基础上，针对常考、必考的知识点进行的科学命题，题目设置权威、合理，答案解析全面、准确，能使考生达到实战演练的目的。

本书适用于参加2011年中国银行业从业人员资格认证考试的考生。

图书在版编目（CIP）数据

核心考点表解与试题全解新析．风险管理/中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组编．—北京：机械工业出版社，2011.3

（中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书）

ISBN 978-7-111-33502-3

Ⅰ．①核… Ⅱ．①中… Ⅲ．①银行—工作人员—中国—资格考核—自学参考资料 ②银行—风险管理—资格考核—自学参考资料 Ⅳ ①F832

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第026766号

机械工业出版社（北京市百万庄大街22号 邮政编码100037）

策划编辑：徐永杰 责任编辑：徐永杰 解文涛 版式设计：墨格文慧

责任校对：侯 灵 责任印制：杨 曦

保定市中画美凯印刷有限公司印刷

2011年3月第1版第1次印刷

180mm×250mm • 18.75印张 • 369千字

标准书号：ISBN 978-7-111-33502-3

定价：39.80元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

社服务中心：（010）88361066

销 售 一 部：（010）68326294

销 售 二 部：（010）88379649

读者服务部：（010）68993821

网络服务

门户网：http://www.cmpbook.com

教材网：http://www.cmpedu.com

封面无防伪标均为盗版

《中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书》

编 委 会

主　编：中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组

编　委：李　昶　王　飞　刘江涛　孙传峰

文丽华　吴丽娜　臧玉阳　梁龙娜

黄　琳　刁永京

前　言

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委员会统一组织的考试。2006年11月18日此项考试首次在全国范围内举行，截至目前已经连续举办了5年。考试分为公共基础科目（即“公共基础”）和专业科目（包括“个人理财”、“个人贷款”、“公司信贷”、“风险管理”）。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员所需的基础知识；专业科目的考试内容为与银行业从业人员相关的专业知识和技能。

为了帮助考生在短时间内有的放矢地复习应考，我们特组织有关专家编写了这套中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书。根据考试特点和考纲要求，本丛书分为五册：《核心考点表解与试题全解新析——公共基础》、《核心考点表解与试题全解新析——个人理财》、《核心考点表解与试题全解新析——个人贷款》、《核心考点表解与试题全解新析——公司信贷》、《核心考点表解与试题全解新析——风险管理》。

本丛书紧扣最新银行业从业人员资格认证考试大纲，从考生的实际需要出发，每本书均分为“核心考点表解”和“全真模拟”两个部分。与其他辅导图书相比，本丛书具有以下特点：

1．表解考点，清晰直观

本丛书采用表解的形式，把大纲要求掌握的知识点放到表格中讲解，使知识形象化、图表化，既方便考生查找问题答案，又便于其理解和记忆。表格编制科学、内容精练，对重点内容点准、点透，举一反三。

2．紧扣大纲，主次得当

针对最新考试大纲所指定的内容进行科学的阐释，详略得当、主次分明，使考生能快速抓住重点，复习省时省力。

3．结构合理，逻辑严谨

每册图书均按“本章命题规律”、“核心考点解读”、“真题链接”、“全真模拟”的结构进行编排。第一部分的“核心考点表解”中各章节的内容逻辑结构与主教材保持一致，为考生提炼出常考、必考考点的详细内容，“真题链接”精选本章内容在近年考试中反复出现的重点题型，讲练结合，强化考生记忆；第二部分的四套模拟试卷能够帮助考生熟悉题型，加深记忆，提高答题技巧。

本书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但因时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。

编　者

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目　录

前言
绪论 1

第一部分　核心考点表解

第 1 章　风险管理基础 6
本章命题规律 6
核心考点解读 6
1　风险与风险管理 6
2　商业银行风险的主要类别 9
3　商业银行风险管理的主要策略 11
4　商业银行风险与资本 13
5　风险管理的数理基础 15
真题链接 17
第 2 章　商业银行风险管理基本架构 22
本章命题规律 22
核心考点解读 22
1　商业银行风险管理环境 22
2　商业银行风险管理组织 26
3　商业银行风险管理流程 30
4　商业银行风险管理信息系统 32
真题链接 32
第 3 章　信用风险管理 35
本章命题规律 35
核心考点解读 35
1　信用风险识别 35
2　信用风险计量 44
3　信用风险监测与报告 53
4　信用风险控制 62
5　信用风险资本计量 73
真题链接 75

第 4 章　市场风险管理 80
本章命题规律 80
核心考点解读 80
1　市场风险识别 80
2　市场风险计量 85
3　市场风险监测与控制 92
4　市场风险监管资本计量与绩效评估 95
真题链接 96
第 5 章　操作风险管理 99
本章命题规律 99
核心考点解读 99
1　操作风险识别 99
2　操作风险评估 103
3　操作风险控制 105
4　操作风险监测与报告 111
5　操作风险资本计量 112
真题链接 116
第 6 章　流动性风险管理 119
本章命题规律 119
核心考点解读 119
1　流动性风险识别 119
2　流动性风险评估 121
3　流动性风险监测与控制 125
真题链接 129
第 7 章　声誉风险管理和战略风险管理 133
本章命题规律 133
核心考点解读 133
1　声誉风险管理 133
2　战略风险管理 137
真题链接 140
第 8 章　银行监管与市场约束 142
本章命题规律 142
核心考点解读 142

1 银行监管 142
2 市场约束 157
真题链接 162

第二部分 全 真 模 拟

模拟试卷（一） 166
模拟试卷（二） 182
模拟试卷（三） 199
模拟试卷（四） 215
参考答案及解析 232
模拟试卷（一） 232
模拟试卷（二） 246
模拟试卷（三） 260
模拟试卷（四） 274

绪　论

根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会2007年1月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》的规定，我国每年5月、10月各举行一次资格认证考试。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布，特殊情况另行通知。

中国银行业从业人员资格认证考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

一、考试科目

中国银行业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：公共基础

专业科目：个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款

二、考试题型

中国银行业从业人员资格认证考试试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型。其中单项选择题90道，多项选择题40道，判断题15道。

考试实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时120分钟。

三、备考复习指南

中国银行业从业人员资格认证考试的报名起点为高中水平，这就决定了其整体考试的难度并不太大。和其他基础性考试一样，该项考试的知识点多以记忆性为主，但是随着近年金融市场的繁荣以及银行业竞争力的增强，考试难度在不断加大。因此，要想顺利通过考试，需要掌握相关的复习技巧。

1. 研读考试大纲，熟悉重点、难点

中国银行业从业人员资格认证考试在考试前两个月左右会公布考试大纲，大纲是考生发现命题点的重要途径。因此，考生应认真、反复阅读考试大纲的内容，吃透考试大纲要求的考试范围和要点，然后将这些要求用不同符号或不同颜色的笔在考试指定教材中做好标记，以便在学习中准确把握重点、难点。

2. 网罗历年真题，把握命题趋势

对考生来说，历年考试真题是了解考试命题趋势和动态的重要“窗口”。中国银行业从业人员资格认证考试已经连续举办了5年，因此会出现一些高频考点，考生务必网罗这几年尤其是近两年的考试真题，学会从这些真题中整理出常考、必考的内容。

这就要求考生在收集真题的基础上，在指定教材中找到每一题的出处，同时标记是哪一年的考题，最终发掘出近年考试发生的变化及未来趋势。

3. 总结命题考点，复习主次分明

考生要根据教材中标记的历年考题，统计各章节内容在历年考题中所占的分值，同时结合考试大纲，罗列出反复出现的考点及从未出现的内容，以便在复习过程中能够分清主次，做到心中有数。

4. 全面通读教材，掌握内在联系

中国银行业从业人员资格认证考试考查的知识点以记忆性的为主，因此考生一定要安排好通读教材的时间。在这里强调对教材的通读，是要突出全面理解和融会贯通。此外，在准确把握文字背后的复杂含义的基础上，还要注意不同章节的内在联系，能够从整体上对应考科目做到全面、系统的掌握。

5. 突击重要考点，灵活应对变化

考生在对教材全面通读的基础上，更要注意抓住重点进行复习。每门课程都有其必考知识点，这些知识点在每年的试卷上都会出现，只是命题的形式不同，万变不离其宗。因此，对于重要的知识点，考生一定要熟练掌握，并且能够举一反三，做到以不变应万变。

四、答题技巧

中国银行业从业人员资格认证考试有三种题型共 145 道题，需要在 120 分钟内完成，这就意味着考生要答完所有题目，平均每道题用时不能超过一分钟。因此，考生要想在有限的时间内完成答题，必须掌握相应的技巧。下面针对各种题型的答题技巧作详细介绍。

1. 单项选择题

单项选择题在考试中所占的比重最大，每道题的分值相对较小，考查的一般是教材中基础的知识点，如概念、原理、方法等常识性问题。这些都属于需要直接记忆的内容，属于人们平时所说的“死题”。此外，还有一些“活题”，这些题考核的内容在教材中无法找到现成的素材，在该项考试中，“活题”主要是灵活运用公式的计算题。

（1）基本概念、原理及方法题

这种题属于“死题”，比较简单，也是得分题。要答好这样的题，考生就必须加强对基本概念的记忆和理解，着重背诵主要的知识点。例如下面这道题：

中国银行业协会的宗旨是（　　）。

A．鼓励公平竞争、反对无序竞争　　B．提高透明度

C．努力减少金融犯罪　　D．以促进会员单位实现共同利益为宗旨

以上这道题考查的是中国银行业协会的宗旨。在教材中有关的内容是：“中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，

维护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进银行业的健康发展。”故正确答案为 D。这样的题比较简单，但需要考生熟记教材内容。

（2）计算题

这种题不像概念题那样简单，考生不仅需要牢记公式，还要能够熟练运用，并且要确保计算结果正确无误，相对上一种单项选择题难度要大很多。考生要答好这样的题，记住公式是基础，合理控制时间是关键，不能因为一个计算题而影响考试的整体答题速度。例如下面这道题：

已知某企业存货为 18 万元，流动负债为 20 万元，速动比率为 1.5，假设该企业的流动资产由速动资产和存货构成，则该企业的流动比率为（　　）。

A．2.2　　B．2.3　　C．2.4　　D．2.5

以上这道题考查的是流动比率的计算。只有熟悉了相关比率的计算公式，才能计算出该企业的流动比率。根据教材可知，流动比率=（流动资产/流动负债）×100%。因为题中已指出，流动资产由速动资产和存货构成，根据公式速动比率=（速动资产/流动负债）×100%可得出，速动资产=（速动比率×流动负债）×100%=20 万元×1.5×100%=30 万元；所以，流动资产=速动资产+存货=30 万元+18 万元=48 万元；流动比率=（流动资产/流动负债）×100%=48 万元÷20 万元=2.4。所以，本题的正确答案为 C。

当然，作答这种类型的题目，无法直接选出正确选项时，可采用逻辑推理的方法进行判断、选择，也可以逐个排除不正确的干扰选项，最后选出正确选项。实在不能作答的，千万不要空缺，因为答错不扣分，可以凭感觉选择出一个选项，这样也会有选对的可能性。

2．多项选择题

中国银行业从业人员资格认证考试的多项选择题中一般给出题干和五个备选项，要求考生选择最恰当的选项。题目有两个或两个以上的选项是正确的，多选、错选均不得分。这种题型考查的内容尽管多是记忆性的知识点，但是一般都包括一个知识点的几个面或者将前后有关联的知识点混合成一个题，尤其是将考生容易混淆的知识点融在一起进行考查。因此，要答好此类题型，考生不仅要记住单一的知识点，还应记住与其相关的知识点。此外，在审题过程中要注意比较不同选项之间的差别，不选模棱两可的选项。遇到不会的题目也可以猜测，对没有把握的尽量少选而不多选。例如下面这道题：

下列属于大型商业银行的有（　　）。

A．交通银行　　B．民生银行　　C．中国银行

D．中国工商银行　　E．广东发展银行

需要全本请访问 www.ertongbook.com

以上这道题考查的是记忆性的知识点。如果熟知教材内容可知，BE 项属于股份制商业银行，ACD 项属于大型商业银行；如果不熟悉教材内容，这样的题只能采用猜测法。

3．判断题

在中国银行业从业人员资格认证考试中，判断题的数量是最少的，仅为 15 道。一般考查概念知识和相关规定，或将概念延展、运用，要求考生作出正确或错误的判断。考生要答好这种类型的题目，除了要熟记教材内容外，在审题时必须仔细、认真，因为出题人往往在题干上设置一些陷阱，使错误说法与正确说法之间只有几个字甚至一个字的差别，审题稍微疏忽或记忆不准确就会出错。这就要求考生在记忆教材内容时应逐字逐句，对知识点的掌握要准确，切忌模棱两可。例如下面这道题：

一国中央银行原则上有维持汇率水平的义务。（　　）

以上这道题考查的是中央银行的义务，根据教材内容，一国中央银行原则上没有维持汇率水平的义务，但必要时可进行干预。由此可知，题目的说法是错误的。

第一部分

核心考点表解

第1章　风险管理基础

本章命题规律

对近年考试的命题进行研究可以发现，本章的命题规律体现在以下几个方面：

1．风险的含义、商业银行资本的概念及重要作用、绝对收益和百分比收益率的计算方法是本章重要的命题点。

2．风险管理对商业银行经营的重要意义和作用、监管资本的主要内容和资本充足率的要求，以及资产组合分散风险的基本原理是常考的内容。

3．商业银行面临的八大类主要风险的内涵及主要特征、风险管理的五种主要策略的基本原理及做法，以及预期收益率的计算方法是命题点中的重点。

4．商业银行风险管理发展的不同阶段及其发展特征、资产组合分散风险的基本原理是需要了解的内容。

核心考点解读

1　风险与风险管理

1.1　风险、收益与损失（表 1-1）

表 1-1　风险、收益与损失

项　目	内　容
风险	风险即未来结果出现收益或损失的不确定性。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；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
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赢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赢利和发展；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

（续）

项　目		内　容
损失	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
	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 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的可能威胁到商业银行安全性和流动性的重大损失

1.2　风险管理与商业银行经营（表 1-2）

表 1-2　风险管理与商业银行经营

项　目	内　容
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，以经营风险为其赢利的根本手段
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较转嫁风险的客户更加专业化的风险管理技能，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，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就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 利用风险管理技术，合理匹配资产负债的期限结构，或利用利率衍生工具对冲风险，有助于降低利率风险敞口，降低现金流的波动性，稳定商业银行收入水平，降低税收负担，减少经营成本 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 （5）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 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

1.3 商业银行风险管理的发展（表 1-3）

表 1-3 商业银行风险管理的发展

项　目	内　容
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 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	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，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	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 随着商业银行的结构性重组以及合并收购的浪潮，有实力的商业银行已经开始实施全球化的经营战略，要求商业银行的风险管理体系同样是全球化的 （2）全面的风险管理范围 所谓全面风险管理，是指对商业银行所有层次的业务单位、全部种类的风险进行集中统筹管理 （3）全程的风险管理过程 风险管理应当贯穿于业务发展的每一个阶段，在此过程中保持风险管理理念、目标和标准的统一，实现风险管理的全程化和系统化 （4）全新的风险管理方法 为了避免各类风险在地区、产品、行业和客户群中的过度集中，商业银行可以采取统一授信管理、资产组合管理、资产证券化以及信用衍生产品等一系列全新的技术和方法来降低各类风险。同时，商业银行风险管理越来越重视定量分析，通过内部模型来识别、计量、监测和控制风险，增强风险管理的客观性和科学性 （5）全员的风险管理文化 风险管理绝不仅仅是风险管理部门的职责，无论是董事会、高级管理层，还是业务部门，乃至运营部门，每个人在从事其岗位工作时，都必须深刻认识到潜在的风险因素，并主动地加以预防

2　商业银行风险的主要类别

2.1　信用风险（表 1-4）

表 1-4　信用风险

项　目	内　容
概念	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
风险来源	对于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
影响	（1）对于基础金融产品（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 （2）对于衍生产品而言，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
结算风险	作为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

2.2　市场风险（表 1-5）

表 1-5　市场风险

项　目	内　容
概念	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
种类	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
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
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

2.3　操作风险（表 1-6）

表 1-6　操作风险

项　目	内　容
概念	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
内容	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
分类	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七种可能造成实质性损失的事件类型
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赢利

需要全本请访问 www.ertongbook.com