

## 银行初级《风险管理》高频考点

### 第一章 风险管理基础

#### 第一节 商业银行风险

##### 考点 1: 风险、收益与损失★

风险与损失：损失（事后概念）、风险（事前概念）；风险等同于损失的危害；分类与应对——预期损失（提取损失准备金、冲减利润）、非预期损失（资本金）、灾难性损失（保险，对于因衍生产品交易等过度投机行为造成的灾难性损失，应采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避）。

##### 考点 2: 商业银行风险的主要类别★★★

信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、流动性风险、国别风险、声誉风险与战略风险。

其中重点是各种风险的内涵及特征，难点是各种风险的对比识别。

- (1) 非系统性风险：信用风险；
- (2) 系统性风险：市场风险，集团法人客户信用风险特征五个中就有一个，贷款组合；
- (3) 多维风险：流动性风险、声誉风险、战略风险。

##### 考点 3: 系统性金融风险★★★

特征：一是复杂性。二是突发性。三是交叉传染性快。四是负外部性强。

负的外部性以及对整个实体经济的巨大溢出效应是系统性金融风险的最重要的特征。

#### 第二节 商业银行风险管理

##### 考点 4: 商业银行风险管理的模式——★★★★

- (一) 资产风险管理模式（20 世纪 60 年代前）

哈里·马柯维茨的不确定条件下的投资组合理论——现代风险管理的重要基石。

- (二) 负债风险管理模式

威廉·夏普的资本资产定价模型（CAPM）——现代风险管理的重要理论基础。

- (三) 资产负债风险管理模式

欧式期权定价模型——为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。

- (四) 全面风险管理模式

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。

**考点 5：商业银行风险管理的策略★**

- (一) 风险分散
- (二) 风险对冲
- (三) 风险转移
- (四) 风险规避
- (五) 风险补偿

**考点 6：商业银行风险管理的作用★**

- 1. 健全的风险管理体系能为商业银行创造价值
- 2. 良好的风险管理能力是商业银行业务发展的原动力
- 3. 风险管理可以改变商业银行的经营模式
- 4. 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据
- 5. 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力

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：一是资本充足率水平；二是商业银行的风险管理水平。

**第三节 风险管理定量基础**

**考点 7：概率及概率分布★★**

- 1. 随机事件与概率
- 2. 随机变量及其概率分布

——离散型随机变量的概率分布：列举法；表格法

——连续型随机变量的概率分布

- 3. 随机变量的期望值和方差

期望值是随机变量的概率加权和；方差是随机变量取值偏离期望值的概率加权和。

- 4. 一些重要的概率分布

——二项分布

——泊松分布

——均匀分布

——正态分布

$$P(\mu - \sigma < X < \mu + \sigma) \approx 68\%$$

$$P(\mu - 2\sigma < X < \mu + 2\sigma) \approx 95\%$$

$$P(\mu - 2.5\sigma < X < \mu + 2.5\sigma) \approx 99\%$$

### 考点 8: 收益和风险的度量★★

1. 绝对收益——反映投资行为得到的增值部分的绝对量。
2. 持有期收益率（会计算）
3. 预期收益率
4. 风险的度量：方差和标准差  
资产收益率标准差越大，表明资产收益率的波动性越大。

### 考点 9: 风险分散的数理原理★★

计算资产组合的标准差，当两种资产之间的收益率变化不完全正相关时，该资产组合的整体风险小于各项资产风险的加权之和——资产组合降低和分散风险的数理原理。

## 第二章 风险管理体系

### 第一节 风险治理架构

#### 考点 1: 董事会及其风险管理委员会★★★

1. 董事会是商业银行的决策机构：首要责任、最终责任、整体责任。
2. 风险委员会是系统性重要银行的必备委员会。

#### 考点 2: 监事会★★★

1. 是商业银行的内部监督机构，对股东大会负责。
2. 对商业银行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制进行监督。
3. 每年一次向股东大会报告董事会及高级管理层的履职情况。

#### 考点 3: 高级管理层★★★

1. 高级管理层向董事会负责，是商业银行的执行机构。
2. 许多国家的商业银行在高管层面设立了特定的专业委员会。
3. 由于风险管理对于商业银行的重要性，大部分银行，特别是大型银行和国际活跃银行，在高级管理层层面设立了风险管理相关委员会。

4. 一些国际大型银行开始在高管层面设立首席风险官，具体负责组织实施银行风险管理工作。

#### 考点 4: 风险管理部门★★★

风险管理的“三道防线”，充分体现风险管理的全员性、全面性、独立性、专业性和垂直性。

第一道防线——前台业务部门。

第二道防线——风险管理职能部门。

第三道防线——内部审计。

前中后台分离体现了通过职责分工和流程安排形成的相互监督和制约的风险治理原则，是从部门银行向流程银行转变的重要环节。

独立的风险管理职能是银行第二道防线的重要组成部分。

## 第二节 风险文化、偏好和限额

### 考点 5：风险文化和策略★★★

风险承担机制的元素包括：一是“谁产生了风险”；二是“升级程序”；三是“明确的后果”。绩效考评应坚持“综合平衡”的原则。

### 考点 6：风险偏好管理（“风险胃口”）★★★

1. 风险偏好管理框架是确定、沟通和监控风险偏好的总体方法，包括政策、流程、控制环节和制度。

2. 风险偏好声明是金融机构愿意接受或避免的风险总体水平和风险类型的书面说明，包括定性说明、定量措施，还须阐明难以量化的风险。

3. 有效的风险偏好声明应满足 7 原则：包括背景、联系战略、风险总量、最高风险、定量指标、定性描述、前瞻性。

### 考点 7：风险限额管理

1. 限额管理是最常用的风险事前控制手段。

2. 限额管理原则：限额种类要覆盖风险偏好范围内的各类风险；限额指标通常包括盈利、资本、流动性或其他相关指标；强调集中度风险；参考最佳市场实践，但不以同业标准或以监管要求作为限额标准等。

3. 从国际银行经验看，风险限额主要包括集中度限额、VaR 限额和止损限额三种形式。

4. 限额管理包括风险限额设定、风险限额监测和超限额处理三个环节。

## 第三节 风险管理政策和流程

### 考点 8：风险管理政策★★★

风险政策是一系列的风险管理制度规定，目的是确保银行的风险识别、计量、缓释和监控能力与银行的规模、复杂性及风险状况相匹配。

### 考点 9：风险管理流程★★★

1. 风险识别/分析：对影响各类目标实现的潜在事项或因素进行全面识别，进行系统分类并查找出风险原因的过程。

2. 风险计量/评估：确定风险水平的过程。2014年4月，中国银监会批准工行、农行、中行、建行、交行和招行实施资本管理高级方法。

3. 风险监测/报告：

(1) 监测各种风险水平的变化和发展趋势。动态、连续的过程

(2) 报告：准确性、综合性、清晰度、可用性。前台：头寸报告；风险管理委员会：最佳避险报告；高管：整体风险报告。

4. 风险控制/缓释：采取分散、对冲、转移、规避和补偿等策略以及合格的风险缓释工具进行有效管理和控制风险的过程。要求：战略目标一致、符合成本/收益要求、完善风险管理程序。

常用的风险事后控制的方法有：(1) 风险缓释或风险转移；(2) 风险资本的重新分配；(3) 提高风险资本水平。

5. 风险管理流程是一个循环往复的过程。

#### 第四节 风险数据与 IT 系统

##### 考点 10：风险数据加总★★

分类：(1) 内部数据；(2) 外部数据。

##### 考点 11：风险 IT 系统★★

风险管理信息系统作为商业银行的重要“无形资产”，必须设置严格的安全保障，确保系统能够长期、不间断地运行。

#### 第五节 内部控制与内部审计

##### 考点 12：内部控制的定义★★

内部控制的五大要素包括：内部环境（五大要素之首）、风险评估、控制活动、内部监督、信息与沟通。

##### 考点 13：内部控制在风险管理中的作用★★

1. 内部控制更侧重于银行内部各层级、各部门和人员之间，合理构建相互联系和相互制约关系，以达到控制风险的目的。

2. 内部控制是银行有效实施其风险管理政策和程序的重要手段。

3. 内部控制框架的核心要素包括：确定岗位职责、明确授权、决策制度和程序；具备适当的制衡机制，关键职能分离、交叉核对、双人控制资产、双人签字；业务部门有效制衡。

##### 考点 14：内部审计★★

1. 含义：是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。它通



过应用系统的、规范的方法，评价并改善风险管理、控制及治理过程的效果，帮助组织实现其目标。

## 2. 主要内容——增加价值，集中于确认服务、咨询服务

确认服务是指对组织的风险管理、控制和治理过程提供独立的评估和客观检查证据的活动。内部审计确认服务传统类型（财务审计、遵循性审计、经营审计）发展到多元，如第三方审计、合同审计、绩效审计等。

咨询服务是一种顾问及其相关的客户服务，目的是增加价值并提高组织的运作效率。形式包括顾问、建议、协调、培训等。

1. 内部审计的基本属性——独立性和客观性
2. 内部审计的对象——公司治理、风险管理和内部控制
3. 内部审计在风险管理中的作用

4. 巴塞尔委员会 2015 年第四版《加强银行公司治理的原则》强调：有效的内部审计职能构成内部控制系统的第三道防线。

内部审计在组织风险管理框架中发挥不可替代的作用。第一，帮助组织识别、评价重要的风险暴露，促进风险管理和控制系统的改进；第二，监控和评价组织风险管理系统的效果；第三，评价与组织的治理、运营和信息系统有关的风险暴露；第四，把在咨询业务中对风险的了解结合到发现和评价组织的重大风险暴露的过程中去。

## 第三章 资本管理

### 第一节 资本定义及功能

#### 考点 1：资本的定义和功能★★★

1. 借入资本是银行资本的主要部分。
2. 功能——商业银行资本的核心功能是吸收损失。
3. 作用：第一，为商业银行提供融资。第二，吸收和消化损失（资本金又被称为保护债权人免遭风险损失的缓冲器）。第三，限制业务过度扩张和承担风险，增强银行系统的稳定性。第四，维持市场信心。

#### 考点 2：资本管理和风险管理的关系★★★

资本是风险的最终承担者，因而也是风险管理最根本的动力来源。

#### 考点 3：专栏：巴塞尔委员会及巴塞尔协议★★★

1. 1988 年，巴塞尔委员会发布了《统一资本计量与资本标准的国际协议》（巴塞尔协议 I），首次提出了资本充足率监管的国际标准及合格的监管资本的范围

2. 2004年，巴塞尔委员会发布《统一资本计量和资本标准的国际协议（修订框架）》：以最低资本充足率要求、监管部门监督检查和市场约束三大支柱为特色的新资本协议框架。

3. 2010年巴塞尔委员会正式发布了巴塞尔协议III，确立了银行资本监管新标杆和新高度。监管资本包括一级资本和二级资本。其中，一级资本又包括核心一级资本和其他一级资本。

4. 相比巴塞尔协议II，巴塞尔协议III突出表现在：

- (1) 重新界定监管资本的构成，恢复普通股在监管资本中的核心地位。
- (2) 改进风险权重计量方法，大幅度提高高风险业务的资本要求。
- (3) 建立逆周期资本监管机制，提升银行体系应对信贷周期转换的能力，弱化银行体系与实体经济之间的正反馈循环。
- (4) 显著提高资本充足率监管标准，通常情况下普通商业银行的普通股充足率应达到7%，总资本充足率不得低于10.5%，同时进一步要求全球系统重要性银行须计提1%—3.5%的附加资本要求。

2017年12月，巴塞尔委员会发布《巴塞尔III：危机后改革的最终方案》，这些修订旨在恢复计算风险加权资产（RWA）和银行资本比率时的可信度，将于2022年1月1日起实施。

- (1) 提高信用风险与操作风险标准法的稳健性和风险敏感性，从而提高银行资本比率的可比性。
- (2) 限制内部模型方法的使用。
- (3) 在信用估值调整（CVA）风险计量中引入市场隐含的风险暴露参数；同时取消内部模型法，简化为标准法（SA-CVA）和基本法（BA-CVA）。
- (4) 引入杠杆率缓冲资本要求。
- (5) 重新校准资本底线要求

## 第二节 资本分类和构成

### 考点4：资本分类★★

账面资本。银行持股人的永久性资本投入。是资产负债表上的总资产减总负债后的剩余部分，银行资本金的静态反映，反映了银行实际拥有的资本水平。

经济资本。

监管资本。

### 考点5：监管资本构成★★

	含义	内容
核心一级资本	在银行持续经营条件下，无条件用来吸收损失的资本工具。具有永久性、	实收资本/普通股、资本公积、计入部分、盈余公积、一般风险准备、

级 本	清偿顺序排在其他所有融资工具之后的特征。	未分配利润、少数股东资本可计入部分。
其 他 级 本	非累积性的、永久性的、不带有利率跳升及其他赎回条款，本金和收益都应在银行持续经营条件下参与吸收损失的资本工具。	其他一级资本工具及其溢价（如优先股及其溢价）、少数股东资本可计入部分。
三 级 本	在破产清算条件下可以用于吸收损失的资本工具。	二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分、少数股东资本可计入部分。

**考点 6：资本扣除项★★**

商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除以下项目：

- (1) 商誉。
- (2) 其他无形资产（土地使用权除外）。
- (3) 由经营亏损引起的净递延税资产。
- (4) 贷款损失准备缺口。
- (5) 资产证券化销售利得。
- (6) 确定受益类的养老金资产净额。
- (7) 直接或间接持有本银行的股票。
- (8) 对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备，若为正值，应予以扣除；若为负值，应予以加回。
- (9) 商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益。

**第三节 资本充足率**

**考点 7：资本充足率计算和监管要求★★★**

1. 含义

资本充足率是指商业银行持有的符合规定的资本（监管资本）与风险加权资产的比率。

2. 指标

第 一 层 次	最低资本要求	核心一级资本充足率 5% 一级资本充足率 6% 资本充足率 8%
------------------	--------	--



第 二层次	储备资本要求 逆周期资本要求	2.5% 0~2.5%
第 三层次	系统重要性银行 附加资本要求	1%
第 四层次	第二支柱资本要 求	针对特殊资产组合的特别资本要求和针对单家 银行的特定资本要求

2013年1月1日,《商业银行资本管理办法(试行)》正式施行后,我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于11.5%和10.5%。

### 考点8: 资本充足率影响因素和管理策略★★★

1. 持有资本的数量(资本充足率计算公式的分子)与面临的实际风险水平(资本充足率计算公式的分母)。

2. 资本充足率管理策略,商业银行要提高资本充足率两个途径。

(1) 增加资本——分子对策。包括增加一级资本和二级资本。

一级资本的来源最常用的方式是发行普通股和提高留存利润。但发行普通股成本通常较高,且银行不能经常采用。

留存利润是银行增加一级资本最便捷的方式,相对于发行股票来说,其成本相对要低得多,一般情况下,银行均会规定一定比例的净利润用于补充资本。

(2) 降低总的风险加权资产——分母对策

思路是降低风险加权资产的总量,包括分别降低信用风险、市场风险和操作风险的资本要求。

要缩小整体的风险加权资产,主要采用两种措施:一是降低规模;二是调整结构。

降低总的风险加权资产的方法,主要是调整资产结构,减少风险权重较高的资产,增加风险权重较低的资产。

### 考点9: 储备资本要求和逆周期资本要求★★★

1. 储备资本建立在最低资本充足率的基础上,应由核心一级资本来满足,比例为2.5%。

2. 逆周期资本要求为风险加权资产的0~2.5%。逆周期资本旨在确保银行业资本要求要考虑银行运营所面临的宏观金融环境。

### 考点10: 系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求★★★

我国国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的1%,由核心一级资本满足。

若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所使用的附加资本按照巴塞尔委员会发布的《全球系统重要性银行评估方法及其附加资本要求》规定为1%~3.5%。

#### 第四节 杠杆率

##### 考点 11: 杠杆率的提出★★★

2011年6月，银监会《商业银行杠杆率管理办法》，首次提出对商业银行的杠杆率监管要求——商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%，比巴塞尔委员会的要求高1个百分点。

##### 考点 12: 杠杆率指标的计算★★★

1. 杠杆率 = (一级资本 - 一级资本扣除项) / 调整后的表内外资产余额

2. 杠杆率指标的优点:

- (1) 杠杆率具备逆周期调节作用，能维护金融体系稳定和实体经济发展。
- (2) 杠杆率避免了资本套利和监管套利。
- (3) 杠杆率是风险中性的，相对简单易懂。

##### 考点 13: 系统重要性银行杠杆率缓冲要求★★★

巴塞尔委员会2017年《巴塞尔 III 最终方案》对全球系统重要性银行提出了比一般银行更高的杠杆率缓冲要求，即:

“全球系统重要性银行的杠杆率最低要求 = 一般银行杠杆率最低要求 + 50% × 系统重要性银行附加资本要求”

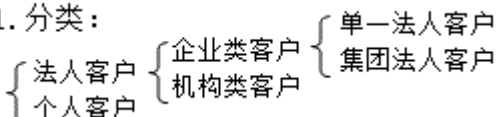
巴塞尔委员会将全球系统重要性银行分为5个组别，资本附加要求分别为1%、1.5%、2%、2.5%、3.5%，一般银行的杠杆率国际标准最低为3%，因此要求的最高杠杆率为4.75% (3% + 3.5%/2)。

### 第四章 信用风险管理

#### 第一节 信用风险识别

##### 考点 1: 单一法人客户信用风险识别★★★

1. 分类:



2. 单一法人客户信用风险识别应主要从基本信息分析、财务状况分析、非财务因素分析、担保分析四个方面入手。

3. 基本信息 3 个: 客户的类型、基本经营情况、信用状况。

4. 财务状况分析 3 个：财务报表分析、财务比率分析、现金流量分析（见后面）。
5. 非财务因素分析 4 个：
  - (1) 管理层风险分析
  - (2) 行业风险分析
  - (3) 生产与经营风险分析
  - (4) 宏观经济、社会及自然环境分析
6. 担保分析 4 个：保证、抵押、质押、留置与定金（见后面）。

**考点 2：财务状况分析★★★**

1. 财务报表分析：

- ①识别和评价财务报表风险。
- ②识别和评价经营管理状况。
- ③识别和评价资产管理状况。
- ④识别和评价负债管理状况。



2. 财务比率分析：

(1) 盈利能力比率

销售毛利率 =  $[(\text{销售收入} - \text{销售成本}) / \text{销售收入}] \times 100\%$

销售净利率 =  $(\text{净利润} / \text{销售收入}) \times 100\%$

资产净利率（总资产报酬率） =  $\text{净利润} / [(\text{期初资产总额} + \text{期末资产总额}) / 2] \times 100\%$

净资产收益率（权益报酬率） =  $\text{净利润} / [(\text{期初所有者权益合计} + \text{期末所有者权益合计}) / 2] \times 100\%$

总资产收益率 =  $\text{净利润} / \text{平均总资产} = (\text{净利润} / \text{销售收入}) \times (\text{销售收入} / \text{平均总资产})$

(2) 效率比率：

存货周转率 =  $\text{产品销售成本} / [(\text{期初存货} + \text{期末存货}) / 2]$

存货周转天数 =  $360 / \text{存货周转率}$

应收账款周转率 =  $\text{销售收入} / [(\text{期初应收账款} + \text{期末应收账款}) / 2]$

应收账款周转天数 =  $360 / \text{应收账款周转率}$

应付账款周转率 =  $\text{购货成本} / [(\text{期初应付账款} + \text{期末应付账款}) / 2]$

应付账款周转天数 =  $360 / \text{应付账款周转率}$

流动资产周转率 =  $\text{销售收入} / [(\text{期初流动资产} + \text{期末流动资产}) / 2]$

总资产周转率 =  $\text{销售收入} / [(\text{期初资产总额} + \text{期末资产总额}) / 2]$

资产回报率 (ROA) = [税后损益 + 利息费用 × (1 - 税率)] / 平均资产总额

权益收益率 (ROE) = 税后损益 / 平均股东权益净额

(3) 杠杆比率:

资产负债率 = (负债总额 / 资产总额) × 100%

有形净值债务率 = [负债总额 / (股东权益 - 无形资产净值)] × 100%

利息偿付比率 (利息保障倍数) = (税前净利润 + 利息费用) / 利息费用 = (经营活动现金流量 + 利息费用 + 所得税) / 利息费用 = [(净利润 + 折旧 + 无形资产摊销) + 利息费用 + 所得税] / 利息费用

其中, 分子称为税前收入 (EBITDA)

(4) 流动比率:

流动比率 = 流动资产合计 / 流动负债合计

速动比率 = 速动资产 / 流动负债合计

其中, 速动资产 = 流动资产 - 存货

或: 速动资产 = 流动资产 - 存货 - 预付账款 - 待摊费用

### 3. 现金流量分析

企业现金流的分类: 经营活动、投资活动、融资活动。

#### 考点 3: 集团法人客户信用风险识别★★★

1. 国家控制的企业间不应当仅仅因为彼此同受国家控制而成为关联方。
2. 特征 5 个: 内部关联交易频繁; 连环担保十分普遍; 真实财务状况难以掌握; 系统性风险较高; 风险识别和贷后管理难度大。

#### 考点 4: 个人客户信用风险识别★★★

个人贷款业务所面对的客户主要是自然人, 特点: 单笔业务资金规模小但数量巨大。

#### 考点 5: 贷款组合的信用风险识别★★★

更加关注系统风险可能造成的影响。

宏观经济因素、行业风险、区域风险。

## 第二节 信用风险评估与计量

#### 考点 6: 信用风险评估与计量的发展★

1. 商业银行对客户的信用风险评估/计量大致经历了专家判断法、信用评分模型、违约概率模型三个主要发展阶段。
2. 专家判断法

(1) 传统信用分析方法。

(2) 内容：与借款人有关的因素（声誉、杠杆、收益波动性）；与市场有关的因素（经济周期、宏观经济政策、利率水平）。

(3) 5Cs 系统（品德、资本、还款能力、抵押、经营环境）。5Ps 系统，包括个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素、企业前景因素。

### 3. 信用评分模型

模型的关键在于特征变量的选择和各自权重的确定。线性概率模型、Logit 模型、Probit 模型和线性判别模型。

### 4. 违约概率模型

(1) 主要应用于信用风险内部评级法。

(2) 违约概率模型包括 RiskCalc 模型、KMV 的 Credit Monitor 模型、KPMG 风险中性定价模型、死亡率模型等。

(3) KPMG 风险中性定价模型——会计算。

(4) 死亡率模型通常分为边际死亡率和累计死亡率。

### 考点 7：基于内部评级的方法★

1. 巴塞尔委员会鼓励有条件的商业银行使用基于内部评级的方法（Internal Rating-Based Approach, IRB Approach）来计量违约概率（Probability of Default, PD）、违约损失率（Loss Given Default, LGD）、违约风险暴露（Exposure at Default, EAD）并据此计算信用风险监管资本。

2. 商业银行的内部评级应具有彼此相对独立、特点鲜明的两个维度：第一维度即客户评级，必须针对客户的违约风险；第二维度即债项评级，必须反映交易本身特定的风险要素。

3. 违约概率是指借款人在未来一定时期内发生违约的可能性。违约概率一般被具体定义为借款人内部评级 1 年期违约概率与 0.03% 中的较高者。

4. 债项评级是对交易本身的特定风险进行计量和评价，反映客户违约后估计的债项损失大小。

5. 客户信用评级与债项评级是反映信用风险水平的两个维度，客户信用评级主要针对交易主体，其等级主要由债务人的信用水平决定；而债项评级是在假设客户已经违约的情况下，针对每笔债项本身的特点预测债项可能的损失率。

6. 在内部评级法下，债项评级与债项的违约风险暴露（EAD）、违约损失率（LGD）、有效期限（M）密切相关。



(1) 违约风险暴露是指债务人违约时预期表内项目和表外项目的风险暴露总额，包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用等。

(2) 违约损失率指估计的某一债项违约后损失的金额占该违约债项风险暴露的比例，即损失占风险暴露总额的百分比。（损失的严重程度， $LGD=1-回收率$ ）

(3) 影响违约损失率的因素：(1) 项目因素；(2) 公司因素；(3) 行业因素。

(4) 计量违约损失率的方法主要有两种：①市场价值法。进一步细分为市场法（采用违约债项计量非违约债项 LGD）和隐含市场法（不采用违约债项，直接根据信用价差计量 LGD）。②回收现金流法。根据违约历史清收情况，预测违约贷款在清收过程中的现金流，并计算出 LGD，即  $LGD=1-回收率=1-(回收金额-回收成本)/违约风险暴露$ 。

(5) 商业银行采用初级内部评级法，除回购类交易有效期限是 0.5 年外，其他非零售风险暴露的有效期限为 2.5 年。

#### 考点 8：信用风险组合的计量★

国际上应用比较广泛的信用风险组合模型包括 Credit Metrics 模型、Credit Portfolio View 模型、Credit Risk+模型等。

### 第三节 信用风险监测与报告

#### 考点 9：风险监测对象★★★

贷款五级分类：正常、关注、次级、可疑和损失五类（后三类合称为不良贷款）。

#### 考点 10：风险监测主要指标 10 个★★★

1. 不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%
2. 关注类贷款占比
3. 逾期贷款率

实践中更常采用“逾期 90 天以上贷款/不良贷款”这一比率，如果大于 1，意味着银行可能在某种程度上隐藏或延迟了“不良贷款”生成。

4. 贷款风险迁徙率
5. 预期损失率

$$\text{预期损失率} = \text{预期损失} / \text{资产风险暴露} \times 100\%$$

6. 不良贷款拨备覆盖率

不良贷款拨备覆盖率 = (一般准备 + 专项准备 + 特种准备) / (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) × 100%

7. 贷款拨备率是指贷款损失准备（一般准备+专项准备+特种准备）与各项贷款余额之比。

8. 贷款损失准备充足率

9. 单一（集团）客户授信集中度

10. 关联授信比例

**考点 11：信用风险预警★★★**

1. 程序：信用信息的收集和传递——风险分析——风险处置——后评价。

2. 行业风险预警、区域风险预警、客户风险预警的内容。

**考点 12：信用风险报告★★★**

风险报告的主要内容

从使用者来看，风险报告分为内部报告和外部报告。

从类型上划分，风险报告通常分为综合报告和专题报告两种类型。（报告的具体内容）

**第四节 信用风险控制与缓释**

**考点 13：限额管理★★★**

1. 商业银行对客户进行信用评级后，首要工作就是判断该客户的债务承受能力，即确定客户的最高债务承受额。

2. 集团客户授信限额管理“三步走”

集团客户授信限额管理重点：

①统一识别标准，实施总量控制；

②掌握充分信息，避免过度授信；

③主办银行牵头，协调信贷业务。

3. 国家风险限额管理

对一个国家的综合评级，至少一年重新检查一次。

4. 区域风险限额管理

5. 组合限额管理

分为授信集中度限额和总体组合限额两类。

**考点 14：关键业务环节控制和缓释★★★**

1. 授信权限管理（5个原则）：权力层次、标准一致、批准改变、风险—收益、考核。

2. 贷款定价：贷款最低定价考虑资金成本、经营成本、风险成本、资本成本。——会  
计算

3. 信贷审批（审贷分离原则，统一考虑原则，展期重审原则）。
4. 贷后管理

提升贷后管理的质量和效率：建立并完善贷后管理制度体系；优化岗位设置、明晰管理责任；强化贷后激励约束考核；加强贷后管理与贷款申报、授信审批环节的衔接。

5. 风险缓释

## 中华会计网校 第八节 贷款损失准备与不良资产处置

中华会计网校 www.chinaacc.com

### 考点 15：贷款损失准备管理★★★

1. 贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。
2. 在贷款分类的基础上，按规定及时足额计提贷款损失准备。

#### (1) 一般准备

一般准备年末余额应不低于年末贷款余额的 1%。

#### (2) 专项准备

关注类贷款，计提比例为 2%；次级类贷款 25%；可疑类贷款 50%；损失类贷款 100%。其中，次级和可疑类贷款的损失准备，计提比例可以上下浮动 20%。

#### (3) 特种准备

### 3. 贷款损失准备管理

#### (1) 建立贷款拨备率和拨备覆盖率监管标准

《商业银行贷款损失准备管理办法》设置两项重要监管指标：贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%，该两项标准中的较高者为商业银行贷款损失准备的监管标准。

#### (2) 建立动态调整贷款损失准备制度

拨备覆盖率监管要求由 150%调整为 120%~150%，贷款拨备率监管要求由 2.5%调整为 1.5%~2.5%。

#### (3) 建立同质同类、一行一策原则。

### 考点 16：不良资产处置

1. 清收处置：清收、盘活、保全和以资抵债。
2. 贷款重组/债务重组。
3. 贷款核销：核销是指对无法回收的、认定为损失的贷款进行减值准备核销。
4. 贷款转让（打包出售）：是指银行对 10 户/项（“户”指独立企业法人，“项”指抵债资产）以上规模的不良贷款进行组包，通过协议转让、招标、拍卖等形式，将不良贷款

及全部相关权利义务转让给资产管理公司的行为。

5. 不良资产证券化：2005 年试点，2016 年再次开展。
6. 债转股。

## 第五章 市场风险管理

### 第一节 市场风险识别

#### 考点 1：市场风险的特征与分类★

1. 内涵：价格的波动
2. 系统性风险特征
3. 分为利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险

#### 考点 2：交易账簿和银行账簿划分★

1. 交易账簿和银行账簿风险计量的视角

交易账簿业务通常按市场价格计价（盯市），当缺乏可参考的市场价格时，可以按模型定价（盯模）。

与交易账簿相对应，银行的其他业务归入银行账簿，对于国内商业银行而言最典型的是存贷款业务，按历史成本计价。

2. 账簿划分管理制度流程

前台业务部门负责根据划分标准和程序，发起账簿初始划分、账簿分类调整申请，提交风险管理部门审核后，由高级管理层审批后执行。

#### 考点 3：市场风险管理体系★

### 第二节 市场风险计量

#### 考点 4：名义价值、市场价值、公允价值、市值重估★★★★

名义价值是指金融资产根据历史成本所反映的账面价值。名义价值一般不具有实质性意义。在市场风险计量与监测的过程中，更具有实质意义的是市场价值与公允价值。

市值重估是指对交易账簿头寸重新估算其市场价值。商业银行在进行市值重估时通常采用以下两种方法：盯市、盯模。

#### 考点 5：久期★★★★

1. 久期（Duration，也称持续期）用于对固定收益产品的利率敏感程度或利率弹性的衡量。

2. 当市场利率发生变化时，固定收益产品的价格将发生反比例的变动，其变动程度取决于久期的长短，久期越长，其变动幅度也就越大。

3. 久期缺口=资产加权平均久期-（总负债 / 总资产）×负债加权平均久期。

4. 资产负债久期缺口的绝对值越大，银行整体市场价值对利率的敏感度就越高，因而整体的利率风险敞口也越大。

#### 考点 6：收益率曲线★★★

收益率曲线（Yield Curve）用于描述收益率与到期期限之间的关系。

#### 考点 7：市场风险计量方法★★★

（一）缺口分析：衡量利率变动对银行当期收益的影响。

当某一时段内的资产（包括表外业务头寸）大于负债时，就产生了正缺口，即资产敏感性缺口，此时，市场利率下降会导致银行净利息收入下降。

（二）久期分析

久期分析也称为持续期分析或期限弹性分析，用于衡量利率变动对银行整体经济价值的影响。

金融工具的到期日或距下一次重新定价日的时间越长，并且在到期日之前支付的金额越小，则久期的绝对值越高，表明利率变动将会对银行的经济价值产生较大的影响。

（三）外汇敞口分析

外汇敞口分析是衡量汇率变动对银行当期收益的影响的一种方法。

总敞口头寸反映整个货币组合的外汇风险，一般有三种计算方法：累计总敞口头寸法（保守），净总敞口头寸法（激进），短边法。

（四）敏感性分析

敏感性分析的优点：计算简单且便于理解，在市场风险分析中得到了广泛应用。

敏感性分析的局限性：主要表现在对于较复杂的金融工具或资产组合，无法计量其收益或经济价值相对市场风险要素的非线性变化。

（五）风险价值（VaR）

风险价值是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率、股票价格和商品价格等市场风险要素发生变化时可能对产品头寸或组合造成的潜在最大损失。

VaR 值是对未来损失风险的事前预测。VaR 值的局限性包括无法预测尾部极端损失情况、单边市场走势极端情况、市场非流动性因素。

### 第三节 市场风险监测与报告

#### 考点 8：市场风险限额管理★★★

1. 市场风险限额指标 4 个



头寸限额、风险价值限额、止损限额、敏感度限额

## 2. 超限额报告及处理机制

(1) 超限类型：主动超限、被动超限、非实质性超限

(2) 超限处理方式

(3) 超限处理流程

压力测试是一种定性与定量结合，以定量为主的风险分析与控制手段。

### 考点 9：市场风险监测报告★★★

市场风险报告的路径和频度

专题市场风险报告为不定期报告。

重大市场风险报告为不定期报告。

市场风险监测分析日报由风险管理部门独立编制。

### 考点 10：市场风险控制

1. 常见的掉期产品包括外汇掉期、利率掉期和交叉货币掉期。

2. 外汇掉期通常只在合约期初、期末分别交换两个币种的本金，其间不发生现金流交换。(1) 期权合约是指交易双方针对标的物，约定在未来日期或一定时间内，按照约定价格（执行价格）买入或者卖出一定数量标的物的选择权。

3. 由于期权产品的非线性收益特征，其产品价值特征通过希腊字母敏感度表示，主要包括 Delta、Gamma、Vega，分别是期权价值对标的物价格的一阶敏感度、二阶敏感度，以及对波动率的一阶敏感度。

## 第六章 操作风险管理

### 第一节 操作风险识别

#### 考点 1：操作风险特征和分类★★★

1. 具有普遍性和非营利性，不能给商业银行带来盈利

2. 特征：具体性、分散性、差异性、复杂性、内生性、转化性

3. 基于损失发生原因的分类：分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别

4. 基于损失事件类型的分类

(1) 内部欺诈事件；

(2) 外部欺诈事件；

(3) 就业制度和工作场所安全事件；

- (4) 客户、产品和业务活动事件；
- (5) 实物资产的损坏；
- (6) 信息科技系统事件；
- (7) 执行、交割和流程管理事件。

5. 基于损失形态的分类：

- (1) 法律成本；
- (2) 监管罚没；
- (3) 资产损失；
- (4) 对外赔偿；
- (5) 追索失败；
- (6) 账面减值；
- (7) 其他损失。

**考点 2：操作风险识别方法★★★**

操作风险识别方法：

- (1) 事前识别和事后识别。
- (2) 因果分析模型。

**第二节 操作风险评估**

**考点 3：风险与控制自我评估★★★**

1. 风险与控制自我评估的内容主要包括固有风险、控制措施、剩余风险三个组成部分，其原理为“固有风险－控制措施＝剩余风险”。

2. 自评工作要坚持下列原则：全面性、及时性、客观性、前瞻性、重要性。

**考点 4：操作风险评估流程★★★**

操作风险评估包括准备、评估和报告三个步骤

**第三节 操作风险监测与报告**

**考点 5：关键风险指标★★★**

关键风险指标监测原则：整体性、重要性、敏感性、可靠性、有效性。

**考点 6：损失数据收集★★★**

(一) 损失数据收集统计原则：

- 1. 重要性原则
- 2. 准确性原则

3. 统一性原则
4. 谨慎性原则
5. 全面性原则

(二) 损失数据收集统计要求

明确损失数据口径，包括总损失、回收后净损失、保险缓释后净损失。

(二) 损失数据收集核心环节

1. 损失事件识别：由操作风险引起的事件；损失金额达到损失数据收集门槛
2. 损失事件填报
3. 损失金额确定
4. 损失事件信息审核
5. 损失数据验证：验证数据的全面性、准确性和及时性

**考点 7：操作风险报告★★★**

1. 操作风险管理报告
2. 操作风险专项报告
3. 操作风险监测报告
4. 操作风险损失事件报告



#### 第四节 操作风险控制与缓释

**考点 8：操作风险控制★★★**

(一) 操作风险控制策略：

1. 降低风险
2. 承受风险
3. 转移或缓释风险
4. 回避风险

(二) 主要业务条线的操作风险控制业务

(1) 柜面业务——是商业银行各项业务操作的集中体现，也是最容易引发操作风险的  
业务环节。成因——业务环节——控制措施

(2) 法人信贷业务

按照法人信贷业务的流程，可大致分为评级授信、贷前调查、信贷审查、信贷审批、贷款发  
放、贷后管理六个环节。

**考点 9：操作风险缓释★★★**



(一) 业务连续性管理计划

(二) 商业保险——商业银行在计量操作风险监管资本时,可以将保险理赔收入作为操作风险的缓释因素,但保险的缓释最高不超过操作风险监管资本要求的 20%。

(三) 业务外包。常见的外包工作有以下几类:

(1) 技术外包 (2) 程序外包 (3) 业务营销外包 (4) 后勤性事务外包 (5) 专业性服务外包业务外包



中华会计网校  
www.chinaacc.com

## 第八节 反洗钱管理

### 考点 10: 洗钱和反洗钱相关概念★★★

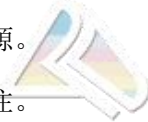
1. 一个典型和完整的洗钱过程包括放置、离析、融合三个阶段。

2. 洗钱的主要方式

(1) 隐瞒或掩饰客户真实身份进行洗钱。

(2) 频繁进行资金转移掩盖非法来源。

(3) 利用复杂金融交易逃避银行关注。



中华会计网校  
www.chinaacc.com

(4) 通过开曼群岛等离岸避税天堂、投资办产业、购置艺术品等商品交易、第三方支付平台等也是目前较为常见的洗钱手段。

3. 洗钱的危害

(1) 政治危害

(2) 社会危害

(3) 经济危害

(4) 金融危害

4. “反洗钱”是一个广义的概念,包括反洗钱、反恐怖融资、反扩散融资三方面内容

5. 反洗钱工作的重要意义

(1) 是维护国家利益和社会利益的客观需要;

(2) 是严厉打击经济犯罪的需要;

(3) 是遏制其他严重刑事犯罪的需要;

(4) 是维护商业银行信誉及金融稳定的需要。



中华会计网校  
www.chinaacc.com

### 考点 11: 反洗钱监管体系: ★★★

1. 国际反洗钱组织

(1) 反洗钱金融行动特别工作组 (FATF)

(2) 埃格蒙特集团 (Egmont Group)

- (3) 沃尔夫斯堡集团 (Wolfsberg Group)
- (4) 亚太反洗钱集团 (APG)
- (5) 欧亚反洗钱与反恐融资小组 (EAG)
2. 国际反洗钱监管原则：风险为本监管原则
3. 我国反洗钱监管机构“一部门主管、多部门配合”
4. 我国反洗钱法律法规——在国内法中分别体现为刑事立法及预防性立法两个方面

**考点 12：商业银行反洗钱管理体系★★★**

反洗钱内控制度体系

- (1) 反洗钱制度的制定要求

商业银行反洗钱内控制度应满足完整性和可操作性要求。

- (2) 反洗钱内控制度体系
- (3) 反洗钱内部监督体系
- (4) 反洗钱内部考核体系



**考点 13：反洗钱工作重点★★★**

1. 客户身份识别
2. 客户身份资料和交易记录保存（5 年）
3. 大额交易和可疑交易报告
4. 反洗钱内部控制
5. 反洗钱培训

**第七章 流动性风险管理**

**第一节 流动性风险识别**

**考点 1：流动性风险的内生因素★**

1. 资产负债期限结构

商业银行资产负债期限结构是指在未来特定的时段内，到期资产（现金流入）与到期负债（现金流出）的构成状况。

借短贷长

2. 资产负债币种结构
3. 资产负债分布结构

**考点 2：流动性风险的外生因素★**

1. 银行体系的流动性主要体现为商业银行整体在中央银行的超额备付金头寸。影响超



额备付金头寸的主要因素包括外汇占款、贷款投放、节假日因素等。

2. 可以概括成宏观因素、市场因素、季节因素和事件因素。

### 考点 3: 流动性风险: 多种风险的转换★

流动性风险成因的复杂性决定了它既可以是资产负债期限结构不匹配等因素引发的直接风险,也可能是由于信用风险、市场风险、操作风险及其他风险引发的次生风险,但同时流动性风险又可能引发其他风险,或进一步加剧其他风险的严重程度,使银行蒙受严重损失,甚至最终引发清偿性风险。

## 第二节 流动性风险评估与计量

### 考点 4: 短期流动性风险计量★

流动性比率/指标法是各国监管当局和商业银行广泛使用的流动性风险计量评估方法。

(1) 流动性比例 = (流动性资产余额/流动性负债余额) × 100%

商业银行流动性比例应当不低于 25%。

流动性比例可衡量银行短期(一个月)内流动性资产和流动性负债的匹配情况。

(2) 流动性覆盖率

未来 30 日现金净流出量是指在银监会规定的压力情景下,未来 30 日的预期现金流出总量与预期现金流入总量的差额。

商业银行的流动性覆盖率应当不低于 100%

(3) 优质流动性资产分析

超额备付金率越高,银行短期流动性越强,若比率过低,则表明银行清偿能力不足,可能会影响银行的正常兑付。

### 考点 5: 现金流分析★

现金流分析不是以一个数字表示银行面临的短期流动性风险,而是从时间、产品和场景三个维度全面分析银行所面临的流动性风险。

### 考点 6: 中长期结构性分析★

从资产负债的角度看,中长期流动性指标关注的是稳定负债和非流动性资产部分。

(1) 存贷比——商业银行的存贷比应当不高于 75%。

(2) 期限错配分析。

期限错配的程度越大,这种潜在的流动性风险就越大。

合同期限错配是常见的流动性风险计量手段。

(3) 净稳定资金比率

净稳定资金比率定义为可用稳定资金与所需稳定资金之比，这个比率必须大于 100%。

净稳定资金比率指标包含两部分内容：可用稳定资金（ASF）和所需稳定资金（RSF）。

#### （4）流动性匹配率

用于衡量商业银行主要资产与负债的期限配置结构。

流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用×100%

该指标等于加权资金来源除以加权资金运用，监管要求为不低于 100%。该指标值越低，说明银行以短期资金支持长期资产的问题越大，期限匹配程度越差。流动性匹配率计算较简单、敏感度较高、容易监测，可对潜在错配风险较大的银行进行有效识别，适用于全部商业银行。

#### （5）其他中长期结构性指标

核心负债比例——指中长期较为稳定的负债占总负债的比例。其中核心负债包括距离到期日三个月以上（含）的定期存款和发行债券，以及活期存款中的稳定部分。

大型银行的中值在 60%左右，股份制银行的中值在 50%左右。

同业市场负债比例——目前上限为三分之一。该指标值越高，说明银行负债来源对同业市场依赖程度越高，通常情况下银行负债结构更不稳定，流动性风险水平会较高。

融资集中度指标

### 考点 7：市场流动性分析★

对银行体系流动性产生冲击的常见因素：一是宏观经济因素和货币政策因素；二是金融市场因素；三是季节性因素。

## 第三节 流动性风险监测与报告

### 考点 8：流动性风险限额监测★★★

1. 包括三个方面主要工作：流动性风险限额监测、流动性风险报告、流动性风险控制。

2. 流动性风险限额监测

（1）限额的作用——控制最高风险水平、提供风险参考基准和满足监管要求

（2）建立限额体系——两个工作：选择用于限额的计量指标；确定指标的阈值作为限额。

（3）流动性风险监管指标或监测指标：

存贷比：贷款余额占存款余额的比例，不大于 75%。

流动性比例：流动性资产余额比流动性负债余额，不小于 25%。

流动性覆盖率：优质流动性资产占未来一个月净流出资金的比例，不小于 100%。

净稳定资金比率：可用稳定资金除以业务所需稳定资金的比值，不小于 100%。

流动性缺口率：流动性缺口除以 90 天内到期的表内外资产，不小于 -10%。

核心负债比：核心负债期末余额除以总负债期末余额。其中核心负债是指距到期日三个月以上（含）定期存款和发行债券以及活期存款的 50%，不小于 60%。

压力测试：商业银行的压力测试结果可保证其最短生存期不低于一个月，最短生存期 30 天。

监管机构的指标和限额是对全行业的最基本要求。

### 3. 建立限额管控流程

限额设立、限额调整、限额监测和超限额管理。

#### 考点 9：市场流动性风险监测★★★

市场上可得的流动性监测指标可以分为三类。一是市场整体的信息；二是金融行业的信息；三是特定银行的信息

#### 考点 10：流动性风险预警与报告★★★

##### (1) 流动性风险预警

建立短期风险预警和中长期风险预警两类预警机制，其中中长期预警机制为两级，短期预警机制为三级。

##### (2) 流动性风险报告

#### 第四节 流动性风险控制

#### 考点 11：流动性风险控制★★★

控制手段经历了商业票据阶段、资产管理阶段、负债管理阶段和平衡管理阶段四个阶段。

##### (1) 资产管理

包括：资产到期日管理、流动性资产组合管理、抵押品管理。

在建立流动性资产组合的时候，银行往往考虑以下要素：集中度管理、变现能力管理。

流动性储备的最主要形式是分级流动性储备体系。一家股份制银行的流动性储备分为三级：

一级流动性储备。一级流动性备付包括超额备付金和库存现金。直接用于流动性支付和流动性波动。

二级流动性储备。建立专门的流动性投资组合。该组合属于交易账户。主要配置流动性最好的国债。

三级流动性储备。银行将全部交易账户、部分持有待售组合、票据等资产划分为三级流

动性备付，在危机情况下流动性风险管理团队可以申请对这部分资产进行变现。

抵押品管理——日常管理最常用的手段。

## (2) 负债管理

国外的货币中心型银行将负债管理作为流动性管理的重要手段，批发性融资是流动性的重要来源。

### 考点 12: 流动性风险控制的国内实践★★

中国商业银行的流动性风险控制特点是：头寸管理是重要的日常管理，资产管理上虽拥有良好的流动性组合但变现能力存在局限，负债管理正在稳步发展，开始运用符合国内市场特色的金融工具。

## 第五节 流动性风险应急管理

### 考点 13: 流动性风险应急管理★★★

1. 银行建立流动性应急机制主要原因是：

第一，流动性应急机制是银行流动性管理中必不可少的部分，也是满足监管合规的重要条件；

第二，流动性应急机制能够帮助银行提高应对危机的及时性；

第三，流动性应急机制能够帮助银行提高应对危机的有效性。

2. 应急机制的关键要素

(1) 设定触发应急计划的情景，至少应当包括银行评级被大幅降低的情况。

(2) 明确董事会、高管层及各部门在应急计划实施中的权限和职责。

(3) 包括资产方应急措施和负债方应急措施，列明压力情况下的应急资金来源和量化信息，合理估计可能的筹资规模和所需时间，充分考虑跨境、跨机构的流动性转移限制，确保应急资金来源可靠、充分。

(4) 区分法人和集团层面，并视需要针对重要币种和境外主要业务区域制定专门的应急计划。

(5) 至少每年一次对应急计划进行评估，必要时进行修订，并不定期对应急计划进行演练，确保在紧急情况下的顺利实施。

(6) 出现流动性危机时，应当加强与交易对手、客户及公众的沟通，最大限度减少信息不对称可能给银行带来的不利影响。

3. 流动性应急计划主要包括两方面：

第一，危机处理方案。规定各部门沟通或传输信息的程序，明确在危机情况下各自的分

工和应采取的措施，以及制定在危机情况下资产和负债的处置措施。

第二，弥补现金流量不足的工作程序。备用资金的来源包括未使用的信贷额度，以及寻求中央银行的紧急支援等。

4. 流动性应急计划具体应包括六部分内容：职能分工、预警指标、应急措施、沟通披露、计划演练、审批更新。



## 第八章 国别风险管理

### 第一节 国别风险识别

#### 考点 1：国别风险识别★

1. 七类：转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险。

2. 识别

(1) 主权违约：指主权债务人违约。违约指任何遗漏或延迟支付利息和 / 或本金。折价兑换也包括在违约中。

(2) 转移事件：外汇储备不足或外汇管制。

(3) 货币贬值：一年内贬值超过 25%。

(4) 银行业危机：持有银行总资产 10% 或以上的银行资不抵债。

(5) 政治动荡



## 第二节 国别风险评估

#### 考点 2：国别风险计量与评估★

1. 国别风险评级模型有两种：一种是由定量和定性指标相结合的综合打分卡模型；另一种是基于主权评级模型基础上的国别评级模型。

2. 分为低、较低、中、较高、高五个等级。

#### 考点 3：国别风险敞口计量★

国别敞口金额对表内敞口而言通常是该笔敞口在资产负债表上的账面余额，即体现在资产负债表上的金额，对表外敞口而言，则是表外项目余额。表内项目中贷款、同业融资为融资余额，债券为账面价值，金融衍生品为正的市场价值。

## 第三节 国别风险监测与报告

#### 考点 4：国别风险日常监测★

遵循完整性、独立性和及时性原则。

监测渠道包括：新闻平台；外部评级机构数据；银行内部信息。



**考点 5：IT 系统建设★**

商业银行应当为国别风险的识别、计量、监测和控制建立完备、可靠的管理信息系统

**考点 6：国别风险报告★**

应当定期、及时向董事会和高级管理层报告。

**第四节 国别风险控制与缓释**

**考点 7：国别风险限额和集中度管理★**

1. 国别限额类型有敞口限额和经济资本限额。
2. 国别限额可依据国别风险、业务机会和国家（地区）重要性三个因素确定。

**考点 8：国别风险缓释方法和工具★**

**考点 9：国别风险预警和应急处置★**

1. 建立国别风险预警机构
2. 完善风险信息监控
3. 健全预警信息传递机制
4. 准确把握预警等级
5. 加强风险预测
6. 应急处置方案



**第九章 声誉风险与战略风险管理**

**第一节 声誉风险管理**

**考点 1：声誉风险★**

1. 良好的声誉是商业银行生存之本。
2. 声誉风险相关监管要求
  - (1) 商业银行应建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的声誉风险管理体系。
  - (2) 商业银行的声誉风险管理体系应包括有效的公司治理架构、有效的声誉风险管理政策、制度和流程以及对声誉风险事件的有效管理。
  - (3) 商业银行应定期进行声誉风险的情景分析，评估重大声誉风险事件可能产生的影响和后果，并根据情景分析结果制定可行的应急预案，开展演练。
  - (4) 对于已经识别的声誉风险，商业银行应当准确计量隐性支持或在不利市场条件下可能面临的损失，并尽可能准确地计量声誉风险对信用风险、流动性风险、操作风险等其他风险的影响。
3. 声誉风险基本识别方法

重大声誉事件是指造成银行业重大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的声誉事件。

#### 4. 声誉风险评估

商业银行需要作出预先评估的声誉风险事件包括：

- (1) 市场对商业银行的盈利预期；
- (2) 商业银行改革 / 重组的成本 / 收益；
- (3) 监管机构责令整改的不利信息 / 事件；
- (4) 影响客户或公众的政策性变化等。

#### 5. 声誉风险控制与缓释

- (1) 声誉风险管理的具体做法

强化声誉风险管理培训。

确保实现承诺。

确保及时处理投诉和批评。

尽可能维护大多数利益持有者的期望与商业银行的发展战略相一致。

增强对客户 / 公众的透明度。

将商业银行的企业责任（CSR）和经营目标结合起来，是创造公共透明度、维护商业银行声誉的另一个重要层面。

保持与媒体的良好接触。

制定危机管理规划。

- (2) 应对重大声誉事件处置措施

在重大声誉事件或可能引发重大声誉事件的行为和事件发生后，及时启动应急预案，拟定应对措施。

指定高级管理人员，建立专门团队，明确处置权限和职责。

按照适时适度、公开透明、有序开放、有效管理的原则对外发布相关信息。

实时关注分析舆情，动态调整应对方案。

重大声誉事件发生后 12 小时内向国务院银行业监督管理机构或其派出机构报告有关情况。

及时向其他相关部门报告。

及时向国务院银行业监督管理机构或其派出机构递交处置及评估报告。

- (3) 董事会和高级管理层的责任

董事会和高级管理层负责制定商业银行的声誉风险管理政策和操作流程,并在其直接领导下,独立设置声誉风险管理职能,负责识别、评估、监测和控制声誉风险。除制定常态的风险处理政策和流程外,董事会和高级管理层还应当制定危机处理程序,定期根据自身情况对声誉风险进行情景分析和压力测试,以应对突发事件可能造成的管理混乱和重大损失。高级管理层应当确保商业银行能够充分识别和及时处理可能导致声誉风险的事件,准确评估和报告声誉风险管理政策的遵守情况,正确识别和审核早期预警指标,在发生未遵守操作规程的情况下采取适当的跟进措施。

#### (4) 声誉危机管理规划

处理方法:“辩护或否认”→“化敌为友”

## 第二节 战略风险管理

### 考点 2: 战略风险管理★

1. 战略风险管理通常被认为是一项长期性的战略投资。

2. 银行战略风险管理的作用:最大限度地避免经济损失、持久维护和提高商业银行的声誉和股东价值。

#### 3. 战略风险识别基本方法

商业银行战略风险可以从内部和外部两方面进行识别。

在商业银行内部经营管理活动中,战略风险可以从宏观战略层面、中观管理层面和微观执行层面进行识别。

外部风险:行业风险、竞争对手风险、品牌风险、技术风险、项目风险、其他外部风险。

#### 4. 战略风险评估

在一些银行战略风险评估还可以采用打分卡的方法,围绕外部环境、行业因素、银行管理、决策者、其他相关因素进行打分,判断战略风险水平。

美国货币监理署(OCC)对战略风险评估的方法从决定战略风险水平的战略因素和外部因素,以及体现战略风险管理质量的管理、制度、流程三个维度评估。

#### 5. 战略风险监测和报告

商业银行通常采用定期(每月或季度)自我评估的方法,来检验战略风险管理是否有效实施。

#### 6. 战略风险控制与缓释

##### (1) 采取恰当的战略风险管理方法

战略风险管理的最有效方法是制定以风险为导向的战略规划,并定期进行修正。

(2) 明确董事会和高级管理层的责任

董事会和高级管理层对战略风险管理的结果负有最终责任。

查看更多金融考试政策，敬请关注中华会计网校！



中华会计网校  
www.chinaacc.com



扫码获得更多金融备考干货



中华会计网校  
www.chinaacc.com



中华会计网校  
www.chinaacc.com



中华会计网校  
www.chinaacc.com