

银行业专业人员职业资格考试《风险管理》科目中级考试大纲

【考试目的】

风险管理中级考试基于国内外监管标准的权威框架/体系, 紧密结合国内银行业务和风险管理的发展, 定位于风险管理专业人员的培养和选拔, 注重技术含量, 特别是市场风险、流动性风险、国别风险、表外风险、业务综合化经营、压力测试、全面风险管理的专业知识和技能。

【考试内容】

一、风险管理基础

(一) 掌握风险与收益、损失的关系, 全面掌握商业银行风险的主要类别以及系统性金融风险;

(二) 掌握商业银行风险管理的模式、策略和作用;

(三) 熟练掌握概率及概率分布、收益和风险的度量以及风险分散的数理原理。

二、风险管理体系

(一) 掌握董事会及其风险管理委员会、监事会、高级管理层和 risk 管理部门在风险治理架构中的职责;

(二) 理解并掌握风险文化、偏好和限额管理;

(三) 掌握风险管理政策和流程;

(四) 熟悉风险数据加总与 IT 系统建设;

(五) 熟悉内部控制与内部审计的内容及作用。

三、资本管理

(一) 掌握资本定义、功能以及资本管理和风险管理的关系;

(二) 熟悉资本分类、监管资本构成以及资本扣除项;



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

(三) 熟练掌握资本充足率计算和监管要求、资本充足率影响因素和管理策略、储备资本要求和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求;

(四) 熟练掌握杠杆率要求的提出背景、杠杆率指标的计算、杠杆率指标的优缺点以及系统重要性银行杠杆率缓冲要求。

四、信用风险管理

(一) 掌握单一法人客户、集团法人客户、个人客户和贷款组合的信用风险识别要点;

(二) 熟悉信用风险评估和计量的发展历程、基于内部评级的方法以及信用风险组合的计量;

(三) 掌握信用风险监测、预警和报告的方法及内容;

(四) 掌握信用风险限额管理、关键业务环节的信用风险控制和缓释方法;

(五) 熟练掌握信用风险资本计量的权重法、内部评级法;

(六) 熟悉集中度风险的特征、授信集中度管理主要框架;

(七) 熟悉资产证券化的分类、发展现状、意义以及资产证券化业务风险管理框架;

(八) 熟练掌握贷款损失准备管理与不良资产处置方法。

五、市场风险管理

(一) 掌握市场风险的特征与分类、交易账簿和银行账簿划分以及市场风险管理体系;

(二) 掌握金融工具估值、久期、收益率曲线以及市场风险计量方法;

(三) 掌握市场风险限额管理、监测报告和控制方法;



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

(四) 熟练掌握市场风险资本计量的标准法、内部模型法以及巴塞尔协议III市场风险新规;

(五) 熟悉银行账簿利率风险监管要求、计量方法和风险管理措施;

(六) 熟悉交易对手信用风险计量范围、计量方法和风险管理措施。

六、操作风险管理

(一) 掌握操作风险的特征、分类以及操作风险识别方法;

(二) 掌握操作风险与控制自我评估以及操作风险评估流程;

(三) 掌握关键风险指标、损失数据收集和操作风险报告;

(四) 掌握操作风险控制与缓释方法;

(五) 熟悉并掌握操作风险资本计量的基本指标法、标准法、新标准法, 了解操作风险资本计量的高级计量法;

(六) 了解外包的原则, 熟悉外包风险管理的主要框架;

(七) 熟悉信息科技风险的特征以及信息科技风险管理主要框架;

(八) 熟悉并掌握洗钱和反洗钱相关内容、反洗钱监管体系, 熟练掌握商业银行反洗钱管理体系以及反洗钱工作重点。

七、流动性风险管理

(一) 掌握流动性风险产生的内生因素、外生因素与多种风险的转换;

(二) 熟练掌握短期流动性风险计量、现金流分析、中长期结构性分析和市场流动性分析等流动性风险评估与计量方法;

(三) 掌握流动性风险限额监测、市场流动性风险监测以及流动性风险预警机制与报告体系;

(四) 掌握作为流动性风险控制工具的资产管理和负债管理, 熟悉流动性风险控制在国内的实践;



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

(五) 掌握流动性风险应急机制的作用、关键要素以及流动性应急计划。

八、国别风险管理

(一) 熟悉国别风险的类型以及国别风险的识别方法;

(二) 熟练掌握国别风险的计量与评估、国别风险等级分类以及国别风险敞口计量;

(三) 掌握国别风险的日常监测、IT 系统建设以及国别风险报告体系;

(四) 掌握国别风险限额和集中度管理、国别风险缓释方法和工具以及国别风险预警和应急处置机制。

九、声誉风险与战略风险管理

(一) 熟悉声誉风险识别、评估、监测、报告、控制和缓释的全流程管理;

(二) 熟悉战略风险识别、评估、监测、报告、控制和缓释的全流程管理。

十、其他风险管理

(一) 熟悉交叉性金融风险的特征、传染路径以及风险管理措施;

(二) 熟悉资产管理业务风险的识别、评估以及风险管理措施;

(三) 熟悉新产品(业务)风险的特征、主要类别以及风险管理措施;

(四) 熟悉行为风险的特征、监管现状以及风险管理措施。

十一、压力测试

(一) 熟悉压力测试的作用、分类、流程、承压指标及传导路径;

(二) 掌握压力情景设计涵盖的风险类型和风险因子、风险因子的变化幅度、压力情景的内在一致性以及压力情景的预测期间;

(三) 熟练掌握信用风险、市场风险和流动性风险压力测试方法;



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

(四) 掌握压力测试报告内容及结果应用。

十二、风险评估与资本评估

(一) 熟悉国际和国内监管部门关于风险评估与资本评估的总体要求;

(二) 熟悉风险评估的最佳实践和具体要求;

(三) 掌握资本规划的主要内容、频率以及监管要求;

(四) 掌握内部资本充足评估报告的内容、作用以及监管要求;

(五) 掌握恢复与处置计划的作用以及监管要求。

十三、银行监管与市场约束

(一) 理解银行监管的必要性, 熟悉银行监管的目标、理念、原则和标准, 熟悉银行监管法律法规体系, 掌握风险为本银行监管模式以及四种类型的银行监管方式;

(二) 熟悉市场约束机制、信息披露机制以及外部审计功能。

如本考试教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触, 以最新颁布的法律法规为准。

本考试大纲和考试教材是 2019 年及以后一个时期考试命题的依据, 也是报考人员备考的重要资料, 考试范围限于大纲范围内, 但不局限于教材内容。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!