

银行从业《风险管理》高频考点汇总

下载233网校APP

长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”

真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

1、风险

风险指的是未来结果出现收益或损失的不确定性。损失是一个事后概念，而风险却是一个事前概念。

2、正确认识风险与收益的关系的意义

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。

3、风险管理与商业银行经营的关系

主要体现在五个方面：（多选）

（1）承担和管理风险是商业银行的基本职能，（基本职能是什么？）也是商业银行业务不断创新发展的原动力。

（2）从根本上改变了商业银行的经营模式。

（3）为商业银行风险定价提供依据。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(4) 健全的风险管理体系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。并没有宏观管理。)

(5) 体现商业银行的核心竞争力。(在商业银行的经营过程中, 决定风险承担能力的两个重要因素是: 资本金规模、商业银行的风险管理水平。)

4、企业法人客户信用风险识别

集团企业的主要投资者指直接或间接控制一个企业 10%或 10%以上表决权的个人投资者。

关联交易是指发生在集团内关联方之间的有关转移权利或义务的事项安排。

根据集团内部关联关系的不同, 企业集团可以分为纵向一体化企业集团(上游企业与下游企业)和横向多元化企业集团(集团内部企业之间存在的大量资产重组、并购、资金往来以及债务重组)。

集团客户信用风险特征: 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。

5、风险暴露分类

在内部评级法下, 商业银行的风险暴露分类一般可以分为以下六小类: 即主权类、金融机构类、公司类、零售类、股权类和其他类。(易考多选)

主权风险暴露是指对主权国家或经济实体区域及其中央银行、公共部门实体、以及多边开发银行、国际清算银行和国际货币基金组织等的债权。

金融机构风险暴露是指商业银行对金融机构的债权。根据金融机构的不同属性, 可分为银行类金融机构风险暴露和非银行类金融机构风险暴露。



公司风险暴露是指银行对公司、合伙企业和独资企业及其他非自然人的债权,但不包括对主权、金融机构和纳入零售风险暴露的企业客户的债权。

零售风险暴露三方面特征:债务人是一个或几个自然人;笔数多,单笔金额小;按照组合方式进行管理。

股权风险暴露是指商业银行直接或间接持有的股东权益。

其他风险暴露主要包括购入应收账款和资产证券化风险暴露。

6、信用风险计量

巴塞尔新资本协议明确要求,商业银行的内部评级应基于二维评级体系:一维是客户评级(针对客户的违约风险),另一维是债项评级(反映交易本身特定的风险要素)。

7、市场风险计量方法——缺口分析

缺口分析是衡量利率变动对银行当期收益的影响的一种方法。具体而言,就是将银行的所有生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段内。在每个时间段内,将利率敏感性资产减去利率敏感性负债,再加上表外业务头寸,就得到该时间段内的重新定价“缺口”。以该缺口乘以假定的利率变动,即得出这一利率变动对净利息收入的大致影响。当某一时段内的负债大于资产(包括表外业务头寸)时,就产生了负缺口,即负债敏感型缺口,此时,市场利率上升会导致银行的净利息收入下降。相反,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,即资产敏感型缺口,此时,市场利率下降会导致银行的净利息收入下降。

8、市场风险计量方法——久期分析

久期分析也称为持续期分析或期限弹性分析,是衡量利率变动时对银行经济价值影响的一种方法。具体而言,就是对各时段的缺口赋予相应的敏感型权重,得到加权缺口,然后对所有时段的加权缺口进



行汇总, 以此估算某一给定的小幅(通常小于 1%)利率变动可能会对银行经济价值产生的影响(用经济价值变动的百分比表示)。各个时段的敏感性权重通常是由假定的利率变动乘以该时段头寸的假定平均久期来确定。一般而言, 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。

9、利率风险一般风险

一般市场风险的资本要求包括以下三部分:

- (1)每时段内加权多头和空头头寸可相互对冲的部分所对应的垂直资本要求;
- (2)不同时段间加权多头和空头头寸可相互对冲的部分所对应的横向资本要求;
- (3)整个交易账户的加权净多头或净空头头寸所对应的资本要求。商业银行可以采用到期日法或久期法计算利率风险的一般市场风险资本要求。

10、利率风险特定风险

利率风险特定风险计提依据发行主体性质、评级、剩余期限等信息, 确定资本计提风险权重。各类证券应区分多头和空头, 表示为市值或公允价值。衍生工具应转换为**基础工具**, 按基础工具的特定市场风险的方法计算资本要求。

11、股票风险

股票风险主要针对交易账户内的股票和股票衍生工具头寸承担的风险, 涉及产品包括交易所上市或交易的股票、类似股票(而不是类似债券)进行交易的可转换债券, 或股票衍生工具。股票衍生工具包括以个别股票和股票指数为基础工具的远期合约、期货和掉期合约。

股票风险分为股票风险特定风险和股票风险一般风险, 其资本计提比率都为 8%。



12、汇率风险

汇率风险包括外汇(包括黄金)及外汇衍生金融工具头寸的风险。汇率风险资本要求需覆盖机构全口径的外行敞口,但可以剔除结构性汇率风险暴露。

剔除结构性汇率风险暴露后,商业银行需计量各币种净敞口,并使用“短边法”计算净风险暴露总额。

汇率风险的净风险暴露头寸总额等于以下两项之和:①外币资产组合(不包括黄金)的净多头头寸之和(净头寸为多头的所有币种的净头寸之和)与净空头头寸之和(净头寸为空头的所有币种的净头寸之和的绝对值)中的较大者;②黄金的净头寸。

13、商品风险

商品指可以在二级市场买卖的实物产品,如:贵金属(不包括黄金)、农产品和矿物(包括石油)等。同时也包括商品衍生工具头寸和资产负债表外头寸,包括远期、期货和掉期合约。

14、期权风险

期权风险资本计提有两种方法,一种为简易法,另一种为得尔塔+法。

(1)简易法。

简易法适合只存在期权多头的金融机构。期权根据基础工具性质区分为债务工具、利率(除债务)、股票、外汇(含黄金)和商品五类。对于这五类期权的特定风险和一般风险资本计量比率分别进行了规定。

(2)得尔塔+法。

得尔塔+法适合同时存在期权空头的金融机构。得尔塔+法使用敏感系数或与期权相关的“希腊字母(Greeks)”来测算其市场风险和资本要求,包括 De1ta(衡量衍生证券价格对基础工具价格的敏感度)、



Gamma(衡量衍生证券的 De1ta 值对基础工具价格的敏感度)和 Vega(衡量衍生证券价格对基础金融工具价格波动率的敏感度)三部分组成。

15、市场风险加权资产汇总

市场风险加权资产等于市场风险资本要求乘以 12.5。

市场风险资本要求=利率风险特定风险+利率风险一般风险+股票风险特定风险+股票风险一般风险+汇率风险+商品风险+期权风险(Gamma 和 Vega)资本要求简单加总。

16、风险因素识别与构建

在市场风险内部模型法框架下,市场风险分为四大类,即利率风险、汇率风险、股票风险、商品风险,同时对于交易账户利率相关产品和权益相关产品,进一步将发行人个体特定因素导致的不利价格变动风险界定为特定风险。

(1)利率风险。

从风险识别和风险因素构建角度,利率风险是由于利率曲线及相关波动率风险因素变动所引起的潜在损失,其中利率曲线变动可进一步划分为一般风险和特定风险。

①一般风险主要包括:

A. 无风险利率:其中各币种的无风险利率曲线一般可选用国债、货币市场,或者利率掉期曲线。

B. 一般信用利差风险:以属于某一类债券(例如某一行业、某一信用等级等)平均收益率与上述无风险利率之差计量。

②特定风险将捕获利率类金融工具的市场价格变动中所有剩余部分,依据定义,特定风险仅与发行体个体因素相关,不能归因于一般性市场变动。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

③利率波动率：主要包括利率顶底波动率和掉期期权波动率。

(2) 汇率风险。

汇率风险主要包括汇率及其波动率风险因素。其中汇率风险因素包括各币种对得即期汇率，以及远期汇率；汇率相关波动率风险因素，主要是指外汇期权产品的隐含波动率，每个货币对又区分价值状况和到期期限两个维度。

(3) 股票风险。

商业银行的内部模型应包含与商业银行所持有的每个较大股票头寸所属交易市场相对应的风险因素。股票风险可分解为一般股票风险和基于特定发行人的特定风险。

(4) 商品风险。

商业银行的内部模型应包含与所持有的每个较大商品头寸所属交易市场相对应的风险因素。对于比较活跃的商品，内部模型应考虑衍生品头寸(如远期、掉期)和实物商品之间“便利性收益率”的不同。

17、一般风险价值计量

商业银行应在每个交易日计算一般风险价值，使用单尾、99%的置信区间，历史观察期长度至少为 1 年(或 250 个交易日)。用于资本计量的一般风险价值，商业银行使用的持有期应为 10 个交易日。商业银行可使用更短的持有期并将结果转换为 10 天的持有期(如使用时间平方根法)，但应向银监会证明此种方法的合理性。

18、压力风险价值计量

商业银行应至少每周计算压力风险价值，选用与商业银行自身的资产组合相关，给商业银行造成重大损失的连续的 12 个月期间作为显著金融压力情景，并使用经该期间历史数据校准后的数据作为计算基础，若极端压力事件的持续期间少于 12 个月，银行应使用适当的方法将期间扩展至 12 个月。选



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

用的连续 12 个月的压力期间应与商业银行自身的资产组合相关。此外, 商业银行选取压力期间的方法须经银监会认可, 并将按认可方法确定的压力期间报备银监会, 并须定期对其进行审核。

19、资本计量公式

如果商业银行内部模型计量结果已经覆盖特定风险和新增风险, 则上述内部模型法市场风险资本要求即为总的市场风险资本要求。

如果商业银行内部模型法未覆盖特定风险和新增风险, 则必须采用标准法统一计量特定风险资本要求, 并采用简单加总方法汇总内部模型法计量市场风险资本要求和特定风险标准法资本要求, 得到总的市场风险资本要求。商业银行市场风险加权资产即为总市场风险资本要求[包括一般市场风险资本要求和特定风险(含新增风险)资本要求]的 12.5 倍。

市场风险加权资产 = 市场风险资本要求 $\times 12.5$

商业银行采用内部模型法, 内部模型法覆盖率应不低于 50%。

20、交易对手信用风险的定义和计量范围

(一)定义

交易对手信用风险是指由于交易对手在合约到期前违约而造成损失的风险。所有的交易可以按照资产和负债分成三类:

- (1) 银行资产类交易(交易对手违约会给银行造成损失, 以下类同、如购入的期权属于银行的资产;
- (2) 银行负债类交易, 如售出的期权属于银行的负债;
- (3) 既可能是银行资产也可能是银行负债的交易, 如远期和掉期交易既可能是银行的资产也可能是银行的负债。



(二) 计量范围

交易对手信用风险需要计量银行账户和交易账户下三类交易的风险: 场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险、证券融资交易形成的交易对手信用风险和与中央交易对手交易形成的信用风险。

21、信用估值调整风险加权资产的计量

(1) 含义: 信用估值调整风险是指由于交易对手信用状况恶化、信用利差扩大导致商业银行衍生工具交易发生损失的风险。

(2) 计量方法: 信用估值调整的计量有两种方法——单边信用估值调整和双边信用估值调整。单边的信用估值调整只假设一方具有信用风险(单边违约, 认为被评估实体无风险的), 双边的信用估值调整则考虑到交易双方都违约的风险。

22、操作风险的定义与特点

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。本定义所指操作风险包括法律风险, 但不包括声誉风险和战略风险。这里从人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四个方面对操作风险形成的原因、损失种类及特征进行分析。

操作风险主要是由欧洲的巴塞尔委员会倡导的概念, 经历了一个逐渐清晰化的过程。中国银监会和银行业采用的是巴塞尔委员会在资本协议中提出的定义。与信用风险、市场风险相比, 操作风险具有以下特点: 具体性、分散性、差异性、复杂性、内生性、转化性。

23、操作风险的人员因素

操作风险的人员因素主要是指因商业银行员工发生内部欺诈、失职违规, 以及因员工的知识 / 技能匮乏、核心员工流失、商业银行违反用工法等造成损失或者不良影响而引起的风险。

(1) 内部欺诈。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

内部欺诈是指员工故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失。此类事件至少涉及内部人员一方,但不包括性别/种族歧视事件。我国商业银行员工违法行为导致的操作风险主要集中于内部人作案和内外勾结作案两种,属于最常见的操作风险类型。

(2) 失职违规。

商业银行内部员工因过失没有按照雇佣合同、内部员工守则、相关业务及管理规定操作或者办理业务造成的风险,主要包括因过失、未经授权的业务或交易行为以及超越授权的活动。员工越权行为包括滥用职权、对客户交易进行误导或者支配超出其权限的资金额度,或者从事未经授权的交易等,致使商业银行发生损失的风险。商业银行应对员工越权行为导致的操作风险予以高度关注。

(3) 知识技能匮乏。

- ①在工作中,自己意识不到缺乏必要的知识,按照自己认为正确而实际错误的方式工作;
- ②意识到自己缺乏必要的知识,但是碍于颜面或者其他原因而不向管理层提出或者声明其无法胜任某一工作或者不能处理面对的情况;
- ③意识到本身缺乏必要的知识,并进而利用这种缺陷。

在前两种情况下,有关人员会按照他认为正确的方式工作,如果他们负责交易方面的工作,可能会给商业银行带来经济或者声誉方面的损失。最后一种情况属于内部欺诈。

(4) 核心雇员流失。

核心人员具备商业银行员工不普遍具备的知识,或者主要人员能够快速吸收商业银行的内部知识。核心人员掌握商业银行大量技术和关键信息,他们(如交易员、高级客户经理)的流失将给商业银行带来不可估量的损失。核心雇员流失体现为对关键人员依赖的风险,包括缺乏足够的后援/替代人员,相关信息缺乏共享和文档记录,缺乏岗位轮换机制等。



(5)违反用工法。

违反用工法是指违反就业、健康或安全方面的法律或协议,包括劳动法、合同法等,造成个人工伤赔付或因性别/种族歧视事件导致的损失。

24、操作风险的识别方法——自我评估法

自我评估法是在商业银行内部控制体系的基础上,通过开展全员风险识别,识别出全行经营管理中存在的风险点,并从影响程度和发生概率两个角度来评估操作风险的重要程度。自我评估法还应当评估风险控制措施的质量,不仅要对没有控制措施或控制不足而具有潜在风险的环节进行完善,也要对控制过度引起效率低下的环节进行重新调整。

25、操作风险的识别方法——因果分析模型

在综合自我评估结果和各类操作风险报告的基础上,利用因果分析模型能够对风险成因、风险指标和风险损失进行逻辑分析和数据统计,进而形成三者之间相互关联的多元分布。实践中,商业银行通常先收集损失事件,然后识别导致损失的风险成因,方法包括实证分析法、与业务管理部门会谈等,最终获得损失事件与风险成因之间的因果关系。

26、操作风险评估的步骤

准备阶段:包括确认评估对象、绘制流程图、收集整理操作风险信息;

评估阶段:包括识别和评估固有风险、识别和评估现有控制、评估剩余风险、提出优化方案;

报告阶段:包括整合评估成果和提交报告两个步骤。

27、操作风险评估的价值



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- (1)建立覆盖商业银行各项经营管理活动和业务环节的操作风险动态识别和评估机制,实现操作风险的主动识别与内部控制持续优化;
- (2)优化和完善各类作业流程,平衡风险与收益,提高服务效率和盈利能力;
- (3)在自我评估基础上,建立风险事件数据库,构建操作风险管理的基础平台;
- (4)为建立操作风险管理的关键风险指标体系和操作风险计量奠定基础;
- (5)风险关口前移,在风险事件发生和风险恶化前对风险进行识别并推动对其进行防范,从源头上控制风险隐患;
- (6)促进风险管理文化的转变,提高员工参与操作风险管理的主动性和积极性。

28、个人信贷业务操作风险控制要点

- (1)实行个人信贷业务集约化管理,提升管理层次,实行审贷部门分离。
- (2)立个人信贷业务中心,由中心进行统一调查和审批,实现专业化经营和管理。
- (3)优化产品结构,改进操作流程,重点发展以质押和抵押为担保方式的个人贷款,审慎发展个人信用贷款和自然人保证担保贷款。
- (4)加强规范化管理,理顺个人贷款前台和后台部门之间的关系,完善业务转授权制度,加强法律审查,实行档案集中管理,加快个人信贷电子化建设。
- (5)切实做好个人信贷贷前调查、贷时审查、贷后检查各个环节的规范操作,防范信贷业务操作风险。
- (6)强化个人贷款发放责任约束机制,细化个人贷款责任追究办法,推行不良贷款定期问责制度、到期提示制度、逾期警示制度和不良责任追究制度。
- (7)在建立责任制的同时配之以奖励制度,将客户经理的贷款发放质量与其收入挂钩。



29、资金交易业务

资金交易业务是商业银行为满足客户保值或提高自身资金收益或防范市场风险等方面的需要,利用各种金融工具进行的资金和交易活动,包括资金管理、资金存放、资金拆借、债券买卖、外汇买卖、黄金买卖、金融衍生产品交易等业务。从资金交易业务流程来看,可分为前台交易、中台风险管理、后台清算三个环节。

30、代理业务

代理业务指商业银行接受客户委托,代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务,包括代理政策性银行业务、代理中国人民银行业务、代理商业银行业务、代收代付业务、代理证券业务、代理保险业务、代理其他银行的银行卡收单业务等。

31、流动性风险

流动性反映了商业银行在一定时间内、以合理的成本获取资金用于偿还债务或增加资产的能力,其基本要素包括:时间、成本和资金数量。流动性风险是指商业银行无法及时获得或者无法以合理的成本获得充足资金,以偿还到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

保持良好的流动性状况对商业银行运营产生积极的作用:

- ①增进市场信心,向外界表明商业银行是安全的并有能力偿还借款;
- ②确保银行有能力履行贷款承诺,稳固客户关系;
- ③避免银行资产廉价出售损害股东利益;
- ④降低商业银行借入资金所需支付的风险溢价。

32、市场流动性风险



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

市场流动性风险是指由于市场深度不足或市场动荡, 商业银行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险, 反映了商业银行在无损失或微小损失的情况下迅速变现的能力。资产变现能力越强, 则银行流动性状况越佳, 流动性风险也相应越低。商业银行应当估算所持有的可迅速变现资产量, 将其与预期的流动性需求进行比较, 以确定流动性适宜度。

33、流动性风险评估——流动性比率/指标法

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评估方法, 通常采用两种形式:

①同类金融机构之间横向比较各项流动性指标。②商业银行内部纵向比较不同历史时期的各项流动性比率/指标。

34、贷款总额与核心存款的比率

贷款总额与核心存款的比率可以通过上述两种比率换算得到:

贷款总额与核心存款的比率: $\text{贷款总额} / \text{总资产} \div \text{核心存款} / \text{总资产}$

贷款总额与核心存款的比率越小则表明商业银行存储的流动性越高, 流动性风险也相对越小。

35、流动资产与总资产的比率

流动资产与总资产的比率越高则表明商业银行存储的流动性越高, 应付流动性需求的能力也就越强。

商业银行的规模越大则该比率越小, 因为大银行不需要存储太多的流动性。

36、易变负债与总资产的比率。

易变负债与总资产的比率衡量了商业银行在多大程度上依赖易变负债获得所需资金。易变负债是指那些受利率等经济因素影响较大的资金来源, 当市场发生对商业银行不利的变动时, 这部分资金来源容易流失。一般来说, 在其他条件相同的情况下, 该比率越大则商业银行面临的流动性风险越高。



37、大额负债依赖度

大额负债依赖度 = (大额负债 - 短期投资) / (盈利资产 - 短期投资)。

从事积极负债管理的商业银行被认为大额负债有较高的依赖度, 意味“热钱”对商业银行盈利资产的支撑程度。对大型商业银行来说, 该比率为 50% 很正常, 但对主动负债比例较低的大部分中小商业银行来说, 大额负债依赖度通常为负值。因此, 大额负债依赖度仅适合用来衡量大型特别是跨国商业银行的流动性风险。商业银行一旦这些指标超过了警戒线, 处置不当则可能失去清偿能力, 并最终导致商业银行破产。

38、商业银行流动性监管指标

(1) 流动性覆盖率 = 优质流动性资产储备 / 未来 30 日净现金流出量 $\times 100\%$

该指标不得低于 100%。流动性覆盖率主要监控的是银行短期的流动性风险。

(2) 净稳定资金比例 = 可用的稳定资金 / 所需的稳定资金 $\times 100\%$

净稳定资金比例主要关注长期流动性风险。该指标应当不低于 100%。可用的稳定资金是指在持续压力情况下, 能确保在 1 年内都可以作为稳定资金来源的权益类和负债类资金。所需的稳定资金等于商业银行各类资产或表外风险暴露项目与相应的稳定资金需求系数成绩之和, 稳定资金需求系数是指各类资产或表外风险暴露项目需要由稳定资金支持的价值占比。

(3) 存贷比 = 各项贷款余额 / 各项存款余额 $\times 100\%$

该指标不应超过 75%。

(4) 流动性比例 = 流动性资产余额 / 流动性负债余额 $\times 100\%$

该指标不应低于 25%。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

39、流动性比率 / 指标法的评价

流动性比率 / 指标法的优点是简单实用, 有助于理解当前和过去的流动性

状况; 缺点是其属于静态分析, 无法对未来特定时段内的流动性进行评估。应当注意的是, 不同商业银行的历史沿革、规模大小、管理能力、业务专长及获取流动性的途径和能力各不相同, 运用流动性比率 / 指标法时, 不能简单地根据一项或几项比率 / 指标就对商业银行的流动性状况和变化趋势作出评估和判断, 必须综合考量各种内外部因素、参考多种比率 / 指标并辅以其他评估方法, 才能对商业银行的流动性作出客观评估。

40、流动性风险监测 / 预警

商业银行应当定期对自身的资产负债期限错配情况、负债的多元化和稳定程度、优质流动性资产储备、重要币种流动性风险状况以及市场流动性等方面, 适时进行分析和监测。除了要满足外部监管机构对流动性的硬性要求之外, 如果其他重要指标超出了预先设定的合理范围且处置不当, 也可能导致流动性风险恶化, 甚至引发流动性危机。

流动性风险在发生之前, 通常会表现为各种内、外部指标 / 信号的明显变化, 随时关注并监测这些预警信号的变化和发展趋势, 有助于商业银行及早发现并纠正导致流动性风险的错误行为 / 交易, 适时采取正确的风险控制方法。

(1) 内部预警信号主要包括商业银行内部有关风险水平、盈利能力、资产质量, 以及其他可能对流动性产生中长期影响的指标变化。

(2) 外部预警信号主要包括第三方评级、所发行的有价证券的市场表现等指标的变化。

(3) 融资预警信号主要包括商业银行的负债稳定性和融资能力的变化等。

41、国别风险评估的主要指标



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(一)数量指标

数量指标反映一国的经济情况,包括国民生产总值(或净值)、国民收入、财政赤字、通货膨胀率、国际收支(贸易收支、经营收支等)、国际储备、外债总额等。对不同的国家,数量侧重可能不同,通常对一国的关键部门(例如石油或其他矿产)的指标也要进行分析和预测。

(二)比例指标

比例指标反映一国的对外清偿能力,包括以下五个方面:

(1)外债总额与国民生产总值之比。该比率反映一国长期的外债负担情况,一般的限度是 20% ~ 25%,高于这个限度说明外债负担过重。

(2)偿债比例。该比例是一国外债本息偿付额与该国外当年出口收入之比,它衡量一国短期的外债偿还能力,这个指标的限度是 15% ~ 25%,超过这个限度说明该国的偿还能力有问题。

(3)应付未付外债总额与当年出口收入之比。该指标衡量一国长期资金的流动性,一般的限度为 100%。高于这个限度说明该国的长期资金流动性差,因而风险也较高。

(4)国际储备与应付未付外债总额之比。这一指标衡量一国国际储备偿付债务的能力,一般限度为 20%,如果这项指标低于 20%说明该国国际储备偿付外债能力不足。

(5)国际收支逆差与国际储备之比。该指标反映一国国际储备弥补其国际收支逆差的能力,一般限度是 150%,超过这一限度说明风险较大。

(三)等级指标

等级指标是对一国政治、社会因素的综合分析,然后对该国的政治与社会稳定程度作出估价,判断该国的风险等级。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

数量指标、比例指标和等级指标是对国别风险关键因素的不同方面进行衡量,只有通过对三类指标进行综合分析,对一国的历史、现状和未来的变化趋势进行分析,并进行国与国之间的横向对比,才有可能对该国的国别风险作出客观评价。

商业银行可以通过投保国别风险保险来转移风险。投保人通过支付一定的保费将所承担的国别风险转移给承保人。承保机构由各国政府开办或由代表政府的出口信用机构以及国际多边担保机构、其他商业性保险公司开办。

42、声誉风险管理的内容

有效的声誉风险管理体系应当重点强调以下内容:

- (1)明确商业银行的战略愿景和价值理念。
- (2)有明确记载的声誉风险管理政策和流程。
- (3)深入理解不同利益持有人(如股东、员工、客户、监管机构、社会公众等)对自身的期望值。
- (4)培养开放、互信、互助的机构文化。
- (5)建立强大的、动态的风险管理系统,有能力提供风险事件的早期预警。
- (6)努力建设学习型组织,有能力在出现问题时及时纠正。
- (7)建立公平的奖惩机制,支持发展目标和股东价值的实现。
- (8)利用自身的价值理念、道德规范影响合作伙伴、供应商和客户。
- (9)建立公开、诚恳的内外部交流机制,尽量满足不同利益持有人的要求。
- (10)有明确记载的危机处理 / 决策流程。



43、声誉风险管理的作用

建立良好的声誉风险管理体系,能够持久、有效地帮助商业银行减少各种潜在的风险损失,招募和保留最佳雇员,确保产品和服务的溢价水平,减少进入新市场的障碍,维持客户和供应商的忠诚度,创造有利的资金使用环境,增进和投资者的关系,强化自身的可信度和利益持有人的信心,吸引高质量的合作伙伴和增强自身竞争力,最大限度地减少诉讼威胁和监管要求。

44、战略风险管理的作用

商业银行进行战略风险管理的前提是接受战略管理的基本假设:

- (1)准确预测未来风险事件的可能性是存在的。
- (2)预防工作有助于避免或减少风险事件和未来损失。
- (3)如果对未来风险加以有效管理和利用,风险有可能转变为发展机会。

战略风险管理通常被认为是一项长期性的战略投资,实施效果需要很长时间才能显现。实质上,商业银行可以在短期内便体会到战略风险管理的诸多益处。

45、银行监管的目标和原则

- (1)银行监管的目标。监管目标是监管行为取得的最终结果或达到的最终状态,归纳起来,银行监管基本目标可概括为:保护存款人利益、维护金融体系的安全和稳定。

中国银监会成立后,在总结国内外银行业监管经验的基础上,提出了四条银行监管具体目标:一是通过审慎有效的监管,保护广大存款人和金融消费者的利益;二是通过审慎有效的监管,增进市场信心;三是通过金融、相关金融知识的宣传教育工作和相关信息的披露,增进公众对现代金融的了解;四是努力减少金融犯罪,维护金融稳定。



(2) 银行监管应当遵循依法、公开、公正和效率四条基本原则。

(3) 中国银监会监管理念是“管法人、管风险、管内控、提高透明度”。

(4) 风险监管。所谓风险监管,是指通过识别商业银行固有的风险种类,进而对其经营管理所涉及的各类风险进行评估,并按照评级标准,系统、全面、持续地评价一家银行经营管理状况的监管方式。这种监管方式重点关注银行的业务风险、内部控制和风险管理水平,检查和评价涉及银行业务的各个方面,是一种全面、动态掌握银行情况的监管。

46、银行风险监管指标体系的类别和定义

依据中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标》,风险监管核心指标分为三个主要类别,即风险水平、风险迁徙和风险抵补。

风险水平类指标包括流动性风险指标、信用风险指标、市场风险指标和操作风险指标,以时点数据为基础,属于静态指标。

风险迁徙类指标衡量商业银行风险变化的程度,表示为资产质量从前期到本期变化的比率,属于动态指标。风险迁徙类指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率。

风险抵补类指标衡量商业银行抵补风险损失的能力,包括盈利能力、准备金充足程度和资本充足程度三个方面。

47、银行机构风险状况的监管方面

(1) 建立银行风险的识别、评价和预警机制,建立风险评价的指标体系,根据定性和定量指标确定风险水平或级别,根据风险水平及时进行预警。



(2)建立高风险银行业金融机构的判断和救助体系,要建立对高风险银行业金融机构的判断标准,并对被判断的金融机构制定风险控制、化解方案,包括限制业务,调整管理层,扩充股本,债务重组,以及请求中央银行给予流动性支持等。

(3)建立应对支付危机的处置体系,包括停业隔离整顿,给予流动性救助,资产负债重组,以及关闭清算、实施市场退出等。

(4)建立银行业金融机构市场退出机制及金融安全网,包括存款保险体系建设等。

48、资本的定义

账面资本即所有者权益,是商业银行资产负债表上所有者权益部分,包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般准备、信托赔偿准备和未分配利润等。监管资本是指商业银行根据监管当局关于合格资本的法规与指引发行的所有合格的资本工具。

49、资本的作用

(1)为商业银行提供资金来源。与其他企业相似,银行资本是银行发放贷款(尤其是长期贷款)和其他投资的资金来源之一,它和银行负债一样肩负着为资产提供融资的使命。资本融资的具体来源主要包括原有股东追加投资、发行新股和留存利润。

(2)吸收和消化损失。资本的本质特征是可以自由支配并承担未来的不确定损失,资本金也是承担风险和吸收损失的第一资金来源。银行一旦遭受损失,首先消耗的便是银行的资本金。因此,资本金又被称为保护债权人,使债权人面对风险免遭损失的“缓冲器”。

(3)约束银行扩张,增强银行系统的稳定性。在风险越大收益越高的银行业务领域,业务的过度扩张和风险的过度承担具有内在的经济动因。在市场经济条件下,银行资本承担着限制这种扩张和风险,



保持银行系统稳定的重要经济功能。监管当局通过要求银行持有的资本高于最低标准，减少银行倒闭的风险，从而更好地保护存款人的利益。

50、优先股

商业银行发行的、给予投资者在收益分配、剩余资产分配等方面优先权利的股票。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握