

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！

2021 年初级银行从业资格考试《风险管理》新考试大纲

添加小编微信个人号【[ks233wx15](#)】进入银行从业资格考试学习群，一起组队学习，效率更高！



扫码拉您进银行从业备考微信群



扫码下载 APP 在线刷题

【考试目的】

风险管理初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基本实践，定位于针对银行机构全员的基本认知，特别是基层从业人员，统一风险管理的基本理念和术语，掌握风险管理基础知识、风险文化、风险限额、风险偏好、三道防线等基本内容，注重与基层实务工作相关的信用风险及操作风险。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【考试内容】

一、风险管理基础

- (一) 了解风险与收益、损失的关系, 理解商业银行风险的主要类别以及系统性金融风险;
- (二) 了解商业银行风险管理的模式、策略和作用;
- (三) 掌握概率及概率分布、线性回归分析、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) 了解董事会及其风险管理委员会、监事会、高级管理层和风险管理部门在风险治理架构中的职责;
- (二) 理解风险文化、偏好和限额管理;
- (三) 理解风险管理政策和流程;
- (四) 了解风险数据加总与 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) 了解资本分类、监管资本构成以及资本扣除项;
- (三) 熟悉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) 了解杠杆率要求的提出背景、杠杆率指标的计算、杠杆率指标的的优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) 了解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) 了解信用风险限额管理、关键业务环节的信用风险控制和缓释方法;
- (五) 了解信用风险资本计量的权重法、内部评级法;
- (六) 熟悉集中度风险的定义和特征、授信集中度管理主要框架;
- (七) 了解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) 了解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) 了解市场风险计量相关基本概念和计量方法;
- (三) 了解市场风险限额管理、监测报告和控制方法;
- (四) 了解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) 了解银行账簿利率风险监管要求、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;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- (二) 理解操作风险与控制自我评估以及操作风险评估流程;
- (三) 理解关键风险指标、损失数据收集和操作风险报告;
- (四) 了解操作风险控制与缓释方法;
- (五) 了解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) 了解外包的定义及原则, 了解外包风险管理的主要框架;
- (七) 了解信息科技风险的定义、特征以及信息科技风险管理主要框架;
- (八) 了解洗钱和反洗钱相关概念、反洗钱监管体系, 了解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) 理解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) 了解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) 了解作为流动性风险控制工具的资产管理和负债管理, 了解流动性风险控制在国内的实践;
- (五) 了解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) 了解掌握国别风险的评估、国别风险等级分类以及国别风险计量;
- (三) 理解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) 理解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) 了解声誉风险识别、评估、监测、报告、控制和缓释的全流程管理;
- (二) 了解战略风险识别、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) 了解交叉性金融风险的定义、特征、传染路径以及风险管理措施;
- (二) 了解资产管理业务风险的识别、评估以及风险管理措施;
- (三) 了解新产品(业务)风险的定义、特征、主要类别以及风险管理措施;
- (四) 了解行为风险的定义、特征、监管政策以及风险管理措施;
- (五) 了解气候风险的定义、特征、监管政策以及风险管理措施。

十一、压力测试

- (一) 熟悉压力测试的定义、作用、分类、流程、承压指标及传导路径;
- (二) 了解压力测试情景的定义、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) 了解信用风险、市场风险和流动性风险压力测试方法;
- (四) 了解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) 了解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) 了解风险评估的最佳实践和具体要求;
- (三) 了解资本规划的主要内容、频率以及监管要求;
- (四) 了解内部资本充足评估报告的内容、作用以及监管要求;
- (五) 了解恢复与处置计划的定义、作用以及监管要求。

十三、银行监管与市场约束

- (一) 理解银行监管的定义和必要性, 熟悉银行监管的目标、理念、原则和标准, 熟悉金融监管体制和银行监管法规体系, 了解银行监管的主要方法, 熟悉银行风险监管模式和内容;
- (二) 熟悉市场约束机制、信息披露机制以及外部审计功能。

本考试大纲和辅导教材是 2021 年及以后一个时期考试命题的依据, 也是应考人员备考的重要资料, 考试范围限定于大纲范围内, 但不局限于辅导教材内容。

如辅导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。



每天学 30 分钟取证班

突破银行从业考试

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 4 大赠品
- ◆ 1 次重学



二维码免费听课 ▶



【你将获得】

- 13+小时学懂教材知识
- 4-5 小时掌握机考真题考点
- 4-6 小时讲解高含金量模拟试题
- 1 次免费重学保障

赠送 1: 纸质版《教材精讲班》讲义

赠送 2: 老师精编学习计划

赠送 3: 计算题专项班——个人理财科目

赠送 4: 价值 199 元/科题库 VIP 会员



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握