

## 2019 年初级银行从业《银行管理》真题汇总

2020 年银行从业资格考试的教材和大纲的考试通知还未出,《风险管理》教材在 19 年更新,预计 2020 年出现改动的可能性不大,可沿用 2019 年教材,思维导图内容如下:

良帆网校  
LIANGFAN EDUCATION

# 第一章 风险管理基础

## 商业银行风险

风险、收益、损失

商业银行风险主要类型

- 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
- 战略风险

系统性金融风险

## 商业银行风险官网

商业银行风险管理模式

商业银行风险管理策略

- 风险分散
- 风险对冲
- 风险转移
- 风险规避
- 风险补偿

商业银行风险管理作用

## 风险管理定量基础

概率及概率分布

收益与风险度量

风险分散的数理原理

## 第二章 风险管理体系

### 风险治理架构

- 董事会及其风险管理委员会
- 监事会
- 高级管理层
- 风险管理部门

### 风险文化、偏好、限额

- 风险文化策略
  - 风险承担机制
  - 稳健薪酬
  - 绩效考核
- 风险偏好管理
- 风险限额管理

### 风险管理政策流程

- 风险管理政策
- 风险管理流程
  - 风险识别/分析
  - 风险计量/评估
  - 风险监测/报告
  - 风险控制/缓释

### 风险数据与IT系统

- 风险数据
- IT系统

### 内部控制与内部审计

- 内部控制要素
  - 内部环境
  - 风险评估
  - 控制活动
  - 内部监督
  - 信息与沟通
- 内部审计基本属性
  - 独立性
  - 客观性

## 第三章 资本管理

### 资本定义及功能

- 资本定义
- 资本功能
- 资本管理与风险管理的关系

### 资本分类和构成

- 资本分类
  - 账面资本
  - 经济资本
  - 监管资本
- 监管资本构成
  - 一级资本
    - 核心一级资本
    - 其他一级资本
  - 二级资本
- 风险限额管理

### 资本充足率

- 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
- 第二支柱资本要求
- 系统重要性银行附加资本

### 杠杆率

- 杠杆率提出
- 杠杆率指标计算
- 杠杆率指标优点
- 系统重要性银行杠杆率缓冲要求

### 内部控制与内部审计

- 内部控制要素
  - 内部环境
  - 风险评估
  - 控制活动
  - 内部监督
  - 信息与沟通
- 内部审计基本属性
  - 独立性
  - 客观性

## 第四章 信用风险管理

### 信用风险识别

- 单一法人客户信用风险识别
- 集团法人客户信用风险识别
- 贷款组合的信用风险识别
- 个人客户信用风险识别

### 信用风险评估与计量

- 信用风险评估与计量发展
  - 专家判断法
  - 信用评分模型
  - 违约概率模型
- 基于内部评级的方法
  - 风险暴露分类
  - 客户评级
  - 债项评级
  - 缓释工具
- 信用风险组合的计量

### 信用风险监测与报告

- 信用风险监测
  - 单一客户风险监测
  - 组合风险监测
  - 风险监测主要指标
- 信用风险预警
- 信用风险报告

### 信用风险控制与缓释

- 限额管理
- 关键业务环节控制和缓释

### 贷款损失准备与不良资产处置

## 第五章 市场风险管理

### 市场风险识别

#### 市场风险的特征与分类

- 利率风险
- 汇率风险
- 股票风险
- 商品风险

#### 交易账簿和银行账簿划分

#### 市场风险管理体系

### 市场风险计量

#### 基本概念

- 金融工具估值
- 久期
- 收益率曲线

#### 市场风险计量方法

- 缺口分析
- 久期分析
- 外汇敞口分析
- 敏感性分析
- 风险价值等

#### 市场风险监测与报告

- 市场风险限额管理
- 市场风险监测报告
- 市场风险控制

## 第六章 操作风险管理

### 操作风险识别

#### 操作风险特征与分类

- 具体性
- 分散性
- 差异性
- 复杂性
- 内生性
- 转化性

#### 操作风险识别方法

### 操作风险评估

#### 风险与控制自我评估

- 固有风险
- 控制措施
- 剩余风险

### 操作风险监测与报告

#### 关键风险指标

- 重要性原则
- 准确性原则
- 统一性原则
- 谨慎性原则
- 全面性原则

#### 损失数据收集

#### 操作风险报告



## 第七章 流动性风险管理

### 操作风险控制与缓释

操作风险控制

操作风险缓释

业务连续性管理计划

商业保险

业务外包

### 反洗钱管理

洗钱与反洗钱

反洗钱监管体系

商业银行反洗钱管理体系

商业银行反洗钱工作重点

### 流动性风险识别

流动性风险概述

流动性风险的内在因素

资产负债期限结构

资产负债币种结构

资产负债分布结构

流动性风险外生因素

流动性风险：多种风险的转换

### 流动性风险评估与计量

短期流动性风险计量

流动性比例

流动性覆盖率

优质流动性资产分析

现金流分析

中长期结构性分析

存贷比

期限错配分析

净稳定资金比率

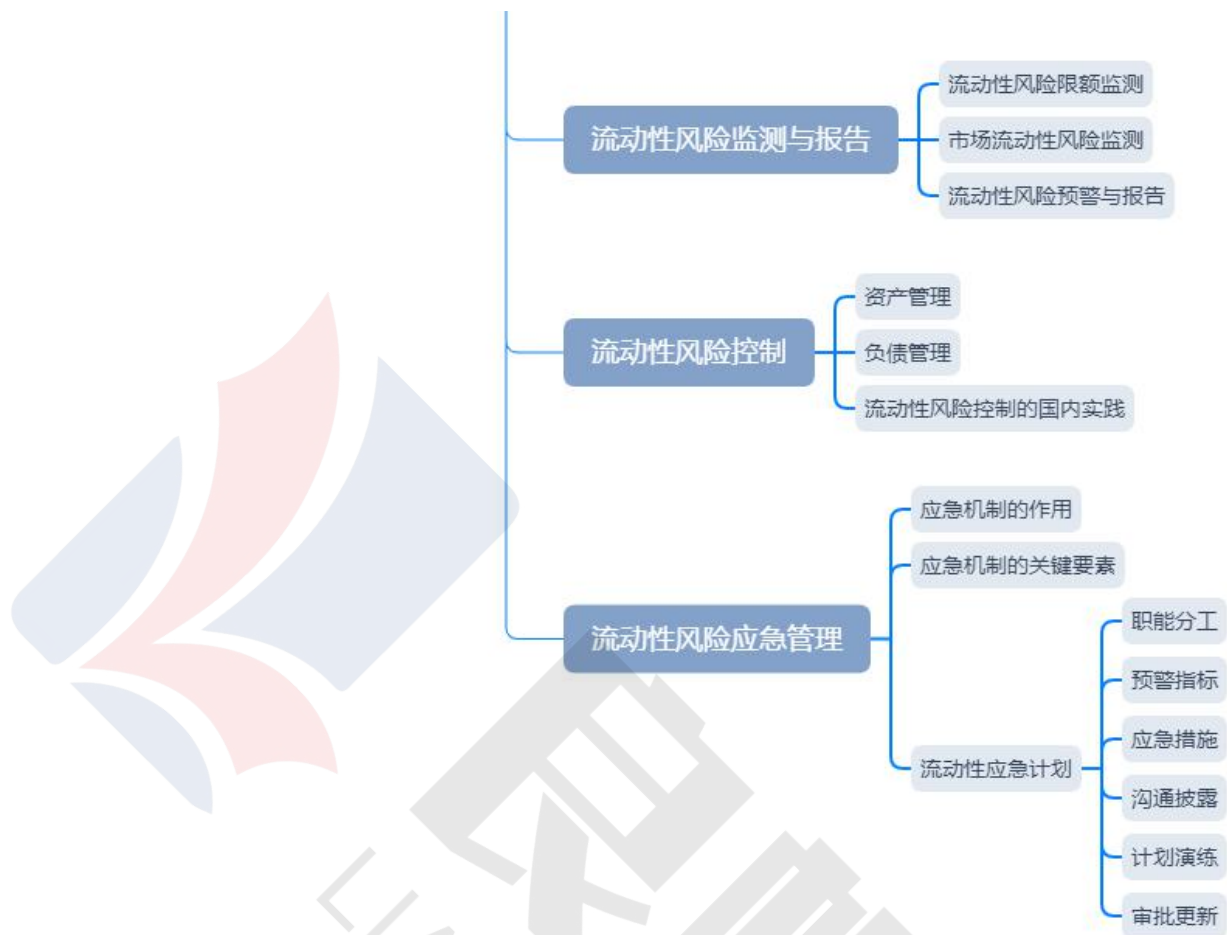
流动性匹配率

核心负债比例

同业市场负债比例

融资集中度指标





## 第八章 国别风险管理

### 国别风险识别

国别风险类型

国别风险识别

一国或地区发生国别风险

风险敞口主体及其所在国家

### 国别风险评估

国别风险计量与评估

国别风险等级分类

国别风险敞口计量

### 国别风险监测与报告

国别风险日常监测

国别风险IT系统建设

国别风险报告

### 国别风险控制与缓释

国别风险限额与集中度管理

国别风险缓释方法与工具

国别风险预警和应急处置

## 第九章 声誉风险与战略风险管理

### 声誉风险管理

声誉风险识别

声誉风险评估

声誉风险监测和报告

声誉风险控制与缓释

### 战略风险管理

战略风险识别

战略风险评估

战略风险监测与报告