

银行业专业人员职业资格考试专业实务科目《风险管理》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、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) 掌握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；

(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) 熟悉集中度风险的定义和特征、授信集中度管理主要框架；

(七) 熟悉资产证券化的定义、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) 掌握市场风险计量相关基本概念和计量方法；

(三) 掌握市场风险限额管理、监测报告和控制方法；

(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) 了解外包的定义及原则，熟悉外包风险管理的主要框架；

(七) 熟悉信息科技风险的定义、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概念、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；

(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评估、国别风险等级分类以及国别风险计量；
- (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定义、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)风险的定义、特征、主要类别以及风险管理措施；
- (四) 熟悉行为风险的定义、特征、监管政策以及风险管理措施；
- (五) 熟悉气候风险的定义、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) 掌握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) 熟练掌握信用风险、市场风险和流动性风险压力测试方法；
- (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，熟悉银行监管的主要方法，掌握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。