

<<2011年风险管理>>

图书基本信息

书名：<<2011年风险管理>>

13位ISBN编号：9787542927347

10位ISBN编号：7542927345

出版时间：2010-11

出版时间：立信会计出版社

作者：银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会 编

页数：281

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

2006年开始试点的中国银行业从业人员资格认证考试,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试,主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力。

同时,银监会颁布了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》。

凡年满18周岁,具有高中以上文化程度和完全民事行为能力、的人员都可参加银行业从业资格考试;凡从事银行业务的人员,应当参加从业资格考试并取得从业资格。

为了方便考生复习备考,我们组织具有丰富实践经验和扎实理论功底的内专家编写了本套辅导丛书。

根据最新中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材体系,本套辅导丛书分为《公共基础》、《个人理财》和《风险管理》三个分册。

和其他辅导书籍相比,本套辅导丛书具有独特、鲜明的特点。

首先,本套辅导丛书实用性强。

各分册内容紧扣最新大纲和教材,有利于帮助广大考生在最短时间内牢固掌握知识要点、深刻理解重点和难点,熟悉考试题型,提高考试成绩。

<<2011年风险管理>>

内容概要

本书为《临门一脚考试系列辅导丛书》之一，全书内容紧扣最新大纲和教材，有利于帮助广大考生在最短的时间内牢固掌握知识要点、深刻理解重点和难点，熟悉考试题型，提高考试成绩；本书每章包括“本章大纲”、“本章考点预测”、“知识线索图”、“考点分析”和“考点预测题及参考答案”五个部分。

## <<2011年风险管理>>

### 书籍目录

#### 第一章 风险管理基础

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 风险与风险管理

第二节 商业银行风险的主要类别

第三节 商业银行风险管理的主要策略

第四节 商业银行风险与资本

第五节 风险管理的数理基础

考点预测题

参考答案

#### 第二章 商业银行风险管理基本架构

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 商业银行风险管理环境

第二节 商业银行风险管理组织

第三节 商业银行风险管理流程

第四节 商业银行风险管理信息系统

考点预测题

参考答案

#### 第三章 信用风险管理

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 信用风险识别

第二节 信用风险计量

第三节 信用风险监测与报告

第四节 信用风险控制

第五节 信用风险资本计量

考点预测题

参考答案

#### 第四章 市场风险管理

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 市场风险识别

第二节 市场风险计量

第三节 市场风险监测和控制

第四节 市场风险经济资本配置

考点预测题

<<2011年风险管理>>

参考答案

第五章 操作风险管理

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 操作风险识别

第二节 操作风险评估

第三节 操作风险控制

第四节 操作风险监测与报告

第五节 操作风险资料计量

考点预测题

参考答案

第六章 流动性风险管理

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 流动性风险识别

第二节 流动性风险评估

第三节 流动性风险监测与控制

考点预测题

参考答案

第七章 声誉风险和战略风险管理

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 声誉风险管理

第二节 战略风险管理

考点预测题

参考答案

第八章 银行监管与市场约束

本章大纲

本章考点预测

知识线索图

考点分析

第一节 银行监管

第二节 市场约束

考点预测题

参考答案

<<2011年风险管理>>

章节摘录

第一节 风险与风险管理 一、风险与收益 (一) 风险的定义 (1) 风险是未来结果的不确定性(或称为变化)。这种含义比较抽象,符合政治、经济和社会等几乎所有领域关于风险的理解 (2) 风险是损失的可能性。这种理解将风险与损失联系在一起,属于传统意义上对风险的理解,也是金融机构尤其是金融监管机构对风险管理的思考模式。本书对风险的理解更多地侧重于这个方面 (3) 风险是未来结果对期望的偏离,即波动性。第三种含义没有限定结果的偏离方向,认为任何方向的偏离(有利或不利)都是风险的表现,这突出反映在金融投资普遍以收益率方差(或标准差)作为风险计量指标的主流分析框架之中。相对于传统的定义,这种对风险的理解更加符合现代金融风险管理理念。

(二) 风险与损失 风险决不能等同于损失。损失是事后概念,风险是明确的事前概念。两者描述的是不能同时并存的事物发展的两种状态 一般情况下,金融风险可能造成的损失分为预期损失、非预期损失和灾难性损失。商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失;通常用资本金来应对非预期损失;对于规模巨大的灾难性损失,则一般需要通过保险手段转移。

二、风险管理与商业银行经营 (1) 承担和管理风险是商业银行的基本职能,也是商业银行业务不断创新发展的原动力。

<<2011年风险管理>>

编辑推荐

海量题库支持 资深专家解析 临门一脚过关

<<2011年风险管理>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>