

<<风险管理全程应试指导>>

图书基本信息

书名：<<风险管理全程应试指导>>

13位ISBN编号：9787802189256

10位ISBN编号：780218925X

出版时间：2011-4

出版时间：中国宇航

作者：立恒金融培训机构

页数：212

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>

## <<风险管理全程应试指导>>

### 内容概要

《风险管理全程应试辅导》以银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与联系相结合的原则进行栏目规划和内容安排。

《风险管理全程应试辅导》是广大应试者顺利通过考试的必备书籍。

<<风险管理全程应试指导>>

书籍目录

第一章 风险管理基础

考点结构概览

考点重点突破

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

考点自测

答案与解析

第二章 商业银行风险管理基本架构

考点结构概览

考点重点突破

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

考点自测

答案与解析

第三章 信用风险管理

考点结构概览

考点重点突破

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

考点自测

答案与解析

第四章 市场风险管理

考点结构概览

考点重点突破

第一节 市场风险识别

第二节 市场风险计量

第三节 市场风险监测与控制

第四节 市场风险监控资本计量与绩效评估

考点自测

答案与解析

第五章 操作风险管理

考点结构概览

考点重点突破

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

<<风险管理全程应试指导>>

第五节 操作风险资本计量

考点自测

答案与解析

第六章 流动性风险管理

考点结构概览

考点重点突破

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

考点自测

答案与解析

第七章 声誉风险管理和战略风险管理

考点结构概览

考点重点突破

第一节 声誉风险管理

第二节 战略风险管理

考点自测

答案与解析

第八章 银行监管与市场约束

考点结构概览

考点重点突破

第一节 银行监管

第二节 市场约束

考点自测

答案与解析

章节摘录

第二节 商业银行 风险的主要类别根据商业银行的业务特征及诱发风险的原因, 巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险以及战略风险八大类。

一、信用风险定义: 信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化, 影响金融产品价值, 从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

内涵: 传统观点认为, 信用风险是指因交易对手无力履行合同而造成经济损失的风险, 这里的风险被理解为只有当违约实际发生时才会产生, 因此, 信用风险又被称为违约风险。

表现: 信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中, 也存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中, 还存在于衍生产品交易中。

一种特殊的信用风险: 结算风险, 是指交易双方在结算过程中, 一方支付了合同资金但另一方发生违约的风险。

二、市场风险定义: 市场风险是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险。

分类: 包括利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险四种, 其中利率风险尤为重要。

特点: (1) 相对于信用风险而言, 市场风险具有数据充分和易于计量的特点, 更适于采用量化技术加以控制。

(2) 市场风险具有明显的系统性风险特征, 难以通过分散化投资完全消除。

国际金融机构通常采取分散投资于多国金融市场的方式来降低系统性风险。

&hellip;&hellip;

## <<风险管理全程应试指导>>

### 编辑推荐

《2011年银行业从业人员资格认证考试：风险管理全程应试辅导》紧扣大纲，同步开发：严格依据2011年最新考试大纲和指定教材编写，充分体现教材的最新变化与要求。

归纳重点，学练结合：针对考点、重点和难点进行了深入提炼与讲解，并结合近3年的真题予以全方位分析，帮助读者迅速掌握考点，提升解题能力，事半功倍。

规范命题，深度解析：严格依据近年考试的题型、题量与难度，编写每章同步练习题，百分之百深度解析，百分之百考点覆盖。

以考试大纲为指引、以历年真题为依托、以章节练习为基础、以融会贯通为目的。

一本让你对考点烂熟于胸、对考试游刃有余、对成绩胸有成竹、的书。

<<风险管理全程应试指导>>

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>