**【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、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门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](http://www.wangxiao.cn/sj/)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)熟悉集中度风险的特征、授信集中度管理主要框架;

(七)熟悉资产[证券](http://www.wangxiao.cn/zq/)化的分类、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)掌握金融工具估值、久期、收益率曲线以及市场风险计量方法;

(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内容、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计量与评估、国别风险等级分类以及国别风险敞口计量;

(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)风险的特征、主要类别以及风险管理措施;

(四)熟悉行为风险的特征、监管现状以及风险管理措施。

**十一、压力测试**

(一)熟悉压力测试的作用、分类、流程、承压指标及传导路径;

(二)掌握压力情景设计涵盖的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)理解银行监管的必要性，熟悉银行监管的目标、理念、原则和标准，熟悉银行监管法律法规体系，掌握风险为本银行监管模式以及四种类型的银行监管方式;

(二) 熟悉市场约束机制、信息披露机制以及外部审计功能。

如本考试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。

本考试大纲和考试教材是2019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，但不局限于教材内容。