

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写

YINHANGYE CONGYE RENYUAN
ZIGE RENZHENG KAOSHI
KAODIAN JINGXI
YU QUANWEI YUCE SHIJUAN

银行业从业人员 资格认证考试 考点精析与权威预测试卷

风 险 管 理

FENGXIAN

 中国人事出版社

 中国劳动社会保障出版社

银行业从业人员资格认证考试
考点精析与权威预测试卷

风险管理

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写

中国人事出版社
中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

风险管理/银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写. —北京: 中国劳动社会保障出版社: 中国人事出版社, 2014

银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷

ISBN 978-7-5167-0999-3

I. ①风… II. ①银… III. ①银行-风险管理-中国-资格考试-自学参考资料 IV. ①F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 040641 号

中国人事出版社
中国劳动社会保障出版社 出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

*

新华书店经销

北京地质印刷厂印刷 三河市华东印刷装订厂装订

787 毫米×1092 毫米 16 开本 13 印张 307 千字

2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

定价: 30.00 元

读者服务部电话: (010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话: (010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

如有印装差错, 请与本社联系调换: (010) 80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

举报电话: (010) 64954652

前言

2013年我们组织编写了银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书，该套丛书紧扣命题规律，考点明晰、真题演练，讲练结合，一经出版便受到广大考生的欢迎。为此，在该套丛书基础上，我们根据最新考试大纲，以教材、大纲为蓝本，吸取2013年考试新情况，精心编写了2014年银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书。

本套丛书分为5册，包括《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公共基础》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人理财》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——风险管理》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人贷款》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公司信贷》。

书中每章安排了“考试内容及要求”“考点精析”“真题练习”“真题练习参考答案与解析”4个环节。在“考试内容及要求”环节里，给出考点重点等级，便于考生清晰把握考试的重点与难点；在“考点精析”环节里，对“考试内容及要求”中的考点进行针对性的解读，强化考生记忆；在“真题练习”环节里，在精选真题基础上，增加了2013年考试真题对考点内容进行练习，让考生熟悉题型，自我测试；最后通过“真题练习参考答案与解析”环节，让考生掌握解题技巧，巩固考点知识。安排以上4个环节的学习，旨在以讲练结合的形式扩展考生解题的思路，加深记忆、熟悉题型，帮助考生高效掌握有关知识。所有章节内容学完后，我们还提供了3套“权威预测试卷”，全方位模拟考试真题，针对常考、必考的知识点进行科学预测，题目设置权威合理，答案解析全面准确，同时，将近年考试中反复出现的考题融入预测试卷中，以增强考生对重点考点的记忆能力，通过实战演练，提高考生应试能力。

本套丛书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但限于时间和水平，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。最后，对支持本套丛书成稿的各界人士和所有编审人员表示诚挚的感谢。

银行业从业人员资格认证考试命题研究组

目 录

第一章 风险管理基础	/1
考试内容及要求	/1
考点精析	/1
真题练习	/8
真题练习参考答案与解析	/10
第二章 商业银行风险管理基本架构	/13
考试内容及要求	/13
考点精析	/13
真题练习	/20
真题练习参考答案与解析	/21
第三章 信用风险管理	/24
考试内容及要求	/24
考点精析	/24
真题练习	/42
真题练习参考答案与解析	/44
第四章 市场风险管理	/47
考试内容及要求	/47
考点精析	/47
真题练习	/58
真题练习参考答案与解析	/60

第五章 操作风险管理	/62
考试内容及要求	/62
考点精析	/62
真题练习	/75
真题练习参考答案与解析	/77
第六章 流动性风险管理	/79
考试内容及要求	/79
考点精析	/79
真题练习	/83
真题练习参考答案与解析	/84
第七章 其他风险管理	/86
考试内容及要求	/86
考点精析	/86
真题练习	/91
真题练习参考答案与解析	/93
第八章 风险评估与资本评估	/95
考试内容及要求	/95
考点精析	/95
真题练习	/99
真题练习参考答案与解析	/100
第九章 银行监管与市场约束	/101
考试内容及要求	/101
考点精析	/101
真题练习	/108
真题练习参考答案与解析	/109

权威预测试卷	/111
权威预测试卷（一）	/111
权威预测试卷（二）	/127
权威预测试卷（三）	/143
参考答案及解析	/159
权威预测试卷（一） 参考答案及解析	/159
权威预测试卷（二） 参考答案及解析	/172
权威预测试卷（三） 参考答案及解析	/183
附录 风险管理考试大纲	/196

第一章 风险管理基础

【考试内容及要求】

序号	考试内容	重点等级 ^①
1	风险、收益与损失	☆☆☆☆
2	风险管理与商业银行经营	☆☆
3	商业银行风险管理的发展	☆
4	商业银行风险的主要类别	☆☆☆☆
5	商业银行风险管理的主要策略	☆☆☆☆
6	商业银行资本的概念、作用和分类	☆☆☆☆
7	监管资本与资本充足率要求	☆☆☆☆
8	经济资本及其作用	☆☆☆☆
9	收益的计量	☆☆☆☆
10	预期收益率的计算方法	☆☆☆☆
11	方差、标准差和正态分布	☆☆
12	投资组合分散风险的原理	☆☆

【考点精析】

一、风险、收益与损失

1. 风险的含义

风险是指未来结果出现收益或损失的不确定性。具体来说,如果某个事件的收益或损失是固定的并已经被事先确定下来,就不存在风险;若该事件的收益或损失存在变化的可能,且这种变化过程事先无法确定,则存在风险。

2. 正确认识并深入理解风险与收益关系的作用

(1) 正确认识并深入理解风险与收益关系,有助于商业银行对损失可能性和盈利可能性的平衡管理,防止过度强调风险损失而制约机构的盈利和发展。

(2) 正确认识并深入理解风险与收益关系,有利于商业银行在经营管理活动中主动承担风险,利用经济资本配置、经风险调整的业绩评估等现代风险管理方法,遵循风险与收益相匹配的原则,合理地促进商业银行优势业务的发展,进行

^① 本书各章中【考试内容及要求】表里的重点等级共分为四级,☆为大纲要求了解的内容,☆☆为大纲要求熟悉的内容,☆☆☆为大纲要求重点熟悉的内容,☆☆☆☆为大纲要求掌握的内容。

科学的业绩评估，并以此产生良好的激励效果。

3. 风险与损失的区别

(1) 损失是一个事后概念，反映的是风险事件发生后所造成的实际结果。

(2) 风险是一个明确的事前概念，反映的是损失发生前的事物发展状态，在风险的定量分析中可以采用概率和统计方法计算出损失规模和发生的可能性。

4. 金融风险损失的分类

(1) 预期损失是指商业银行业务发展中基于历史数据分析可以预见到的损失，通常为一定历史时期内损失的平均值（有时也采用中间值）。

(2) 非预期损失是指利用统计分析方法（在一定的置信区间和持有期内）计算出的对预期损失的偏离，是商业银行难以预见到的较大损失。

(3) 灾难性损失是指超出非预期损失之外的可能威胁到商业银行安全性和流动性的重大损失。

二、风险管理与商业银行经营

风险管理与商业银行经营的关系如下。

(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。

(2) 风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式，即从片面追求扩大规模、增加利润的传统型粗放经营模式向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变。

(3) 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据，并有效管理金融资产和业务组合。

(4) 健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值。

(5) 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力，不仅是商业银行生存发展的需要，也是现代金融监管的迫切要求。

三、商业银行风险管理的发展

商业银行风险管理经历了以下几个发展阶段。

第一，资产风险管理模式阶段：20 世纪 60 年代以前，商业银行风险管理主要偏重于资产业务的风险管理，强调保持商业银行资产的流动性。

第二，负债风险管理模式阶段：进入 20 世纪 60 年代，西方各国经济开始了高速增长，社会对商业银行的资金需求极为旺盛，商业银行面临资金相对不足的巨大压力。

第三，资产负债风险管理模式阶段：20 世纪 70 年代，随着布雷顿森林体系的瓦解，固定汇率制度向浮动汇率制度转变，导致汇率变动不断加大。1973 年，费雪·布莱克、麦隆·舒尔斯、罗伯特·默顿提出的欧式期权定价模型，为当时的金融衍生产品定价及广泛应用铺平了道路，开辟了风险管理的全新领域。

第四，全面风险管理模式阶段：到了 20 世纪 80 年代，随着银行业竞争的加剧，存贷利差变窄，商业银行开始意识到可以利用金融衍生工具或从事其他中间业务来谋取更高的收益，非利息收入所占的比重因此迅速增加。全面风险管理模式体现了先进的风险管理理念和方法，即全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法、全员的风险管理文化。

四、商业银行风险的主要类别

1. 信用风险

(1) 含义。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。

(2) 特征。信用风险在很大程度上由个案因素决定,信用风险观察数据少且不易获取,因此具有明显的非系统性风险特征。

2. 市场风险

(1) 含义。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。

(2) 类别。市场风险包括利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险。

(3) 特征。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。由于市场风险主要来自所属经济体系,因此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。

3. 操作风险

(1) 含义。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

(2) 类别。操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件类别。

(3) 特征。操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域,具有普遍性和非营利性,不能给商业银行带来盈利。

4. 流动性风险

(1) 含义。流动性风险是指商业银行无法及时获得或无法以合理成本获得充足资金,以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

(2) 特征。流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比,形成的原因更复杂,涉及的范围更广,通常被视为一种多维风险。

5. 国别风险

(1) 含义。国别风险是指由某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件,导致该国家或地区的借款人或债务人没有能力或拒绝偿付商业银行债务,或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失,或使商业银行遭受其他损失的风险。

(2) 类型。国别风险的主要类型包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险七类,其中转移风险是国别风险的主要类型之一。

(3) 特征。国别风险存在于授信、国际资本市场业务、设立境外机构、代理行往来和由境外供应商提供的外包服务等经营活动中。

6. 声誉风险

(1) 含义。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

(2) 特征。几乎所有的风险都可能影响商业银行的声誉,因此声誉风险也被视为一种多维风险。

7. 法律风险

(1) 含义。法律风险是指商业银行因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合同、发生争议（诉讼）或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。

(2) 类别

① 违规风险：指商业银行由于违反监管规定和原则，而招致法律诉讼或遭到监管机构处罚，进而产生不利于商业银行实现商业目的的风险。

② 监管风险：指由于法律或监管规定的变化，可能影响商业银行正常运营，或者削弱其竞争能力、生存能力的风险。

8. 战略风险

(1) 含义。战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中，因不适当的发展规划和战略决策给商业银行造成损失或不利影响的风险。

(2) 表现形式

① 商业银行战略目标缺乏整体兼容性。

② 为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷。

③ 为实现目标所需要的资源匮乏。

④ 整个战略实施过程的质量难以保证。

(3) 特征。战略风险同样是一种多维风险，与其他主要风险密切联系且相互作用。

五、商业银行风险管理的主要策略

1. 风险分散

风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择。

商业银行可以通过资产组合管理或与其他商业银行组成银团贷款的方式，使自己的授信对象多样化，从而分散和降低风险。

2. 风险对冲

风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。风险对冲对管理市场风险（利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险）非常有效，可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。

(1) 自我对冲。自我对冲是指商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲。

(2) 市场对冲。市场对冲是指对于无法通过资产负债表和相关业务调整进行自我对冲的风险，通过衍生产品市场进行对冲。

3. 风险转移

风险转移是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种策略性选择。

(1) 保险转移。保险转移是指商业银行购买保险，以缴纳保险费为代价，将风险转移给承保人。当商业银行发生风险损失时，承保人按照保险合同的约定责任给予商业银行一定的经济补偿。

(2) 非保险转移。担保、备用信用证等能够将信用风险转移给第三方。

4. 风险规避

风险规避是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以避免承担该业务或市场风险的策略性选择。

商业银行首先将所有业务面临的风险进行量化，然后依据董事会所确定的风险战略和风险偏好确定经济资本分配，最终表现为授信额度和交易限额等各种限制条件。

5. 风险补偿

风险补偿是指商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择。

商业银行在贷款定价中，对于那些信用等级较高，而且与商业银行保持长期合作关系的优质客户，可以给予适当的优惠利率；而对于信用等级较低的客户，则可以在基准利率的基础上调高利率。

六、商业银行资本的概念、作用和分类

1. 商业银行资本的概念

商业银行资本是从事经营活动必须注入的资金，可以用来吸收银行的经营亏损，缓冲意外损失，保护银行的正常经营，为银行的注册、组织营业以及存款进入前的经营提供启动资金等。

2. 商业银行资本的作用

- (1) 资本为商业银行提供融资。
- (2) 吸收和消化损失。
- (3) 限制业务过度扩张和风险承担，增强银行系统的稳定性。
- (4) 维持市场信心。
- (5) 为风险管理提供最根本的驱动力。

3. 商业银行资本的分类

(1) 根据不同的管理需要和本质特性，商业银行资本有账面资本、经济资本和监管资本三个概念。

(2) 银行资本还可以划分为持续经营资本和破产清算资本。

七、监管资本与资本充足率要求

1. 监管资本的概念

监管资本是监管部门规定的商业银行应持有的同其所承担的业务总体风险水平相匹配的资本，是监管当局针对商业银行的业务特征按照统一的风险资本计量方法计算得出的。

2. 资本充足率要求

资本充足率是指商业银行持有的符合规定的资本和风险加权资产之间的比率，这里的资本就是监管资本，是在商业银行实收资本基础上再加上其他资本工具计算而来的。以监管资本为基础计算的资本充足率，是监管部门限制商业银行过度风险承担行为、保障市场稳定运行的重要工具。

3. 监管资本的分类

在《巴塞尔协议Ⅲ》中，监管资本包括一级资本和二级资本。

(1) 一级资本。包括核心一级资本和其他一级资本。

①核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。

②其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价（如优先股及其溢价）、少数股东资本可计入部分。

(2) 二级资本。包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分、少数股东资本可计入部分。

八、经济资本及其作用

1. 经济资本的概念

经济资本又称风险资本，是指在一定的置信度和期限下，为了覆盖和抵御银行超出预期的经营损失（即非预期损失）所需要持有的资本数额，是银行抵补风险所要求拥有的资本，并不必然等同于银行所持有的账面资本，可能大于账面资本，也可能小于账面资本。

2. 经济资本的作用

(1) 有助于商业银行提高风险管理水平。商业银行根据事前计量的风险敞口，可以了解不同部门业务单位和产品/项目在多大程度上影响了整体风险，从而结合各自特点制定更有针对性的风险管理策略和实施方案。

(2) 有助于商业银行制定科学的业绩评估体系。在经风险调整的业绩评估方法中，目前被广泛接受和普遍使用的是经风险调整的资本收益率（RAROC），其计算公式如下：

$$RAROC = \frac{NI - EL}{UL}$$

式中 NI——税后净利润；

EL——预期损失；

UL——非预期损失或经济资本。

九、收益的计量

1. 绝对收益

绝对收益是对投资成果的直接衡量，反映投资行为得到的增值部分的绝对量。其计算公式为：

$$\text{绝对收益} = P - P_0$$

式中 P——期末的资产价值总额；

P_0 ——期初投入的资金总额。

2. 百分比收益率

百分比收益率是当期资产总价值的变化及其现金收益占期初投资额的百分比。其计算公式为：

$$\text{百分比收益率 } R = \frac{P_1 + D - P_0}{P_0} \times 100\%$$

式中 P_0 ——期初的投资额；

P_1 ——期末的资产价值；

D ——资产持有期间的现金收益。

十、预期收益率的计算方法

假定收益率 R 服从某种概率分布, 资产的未来收益率有 n 种可能的取值 $r_1, r_2, \dots, r_n$, 每种收益率对应出现的概率为 p_i , 则该资产的预期收益率 $E(R)$ 为:

$$E(R) = p_1 r_1 + p_2 r_2 + \dots + p_n r_n$$

其中, $E(R)$ 代表收益率 R 取值平均集中的位置。

十一、方差、标准差和正态分布

1. 方差和标准差

假设资产的未来收益率有 n 种可能的取值 $r_1, r_2, \dots, r_n$, 每种收益率对应出现的概率为 p_i , 收益率 R 的第 i 个取值的偏离程度用 $[r_i - E(R)]^2$ 来计量, 则资产的方差 $Var(R)$ 为:

$$Var(R) = p_1 [r_1 - E(R)]^2 + p_2 [r_2 - E(R)]^2 + \dots + p_n [r_n - E(R)]^2$$

方差的平方根称为标准差, 用 σ 表示。在风险管理实践中, 通常将标准差作为刻画风险的重要指标。资产收益率标准差越大, 表明资产收益率的波动性越大。当标准差很小或接近于零时, 资产的收益率基本稳定在预期收益水平, 出现的不确定性程度逐渐减小。

2. 正态分布

正态分布是描述连续型随机变量的一种重要概率分布, 如图 1-1 所示。

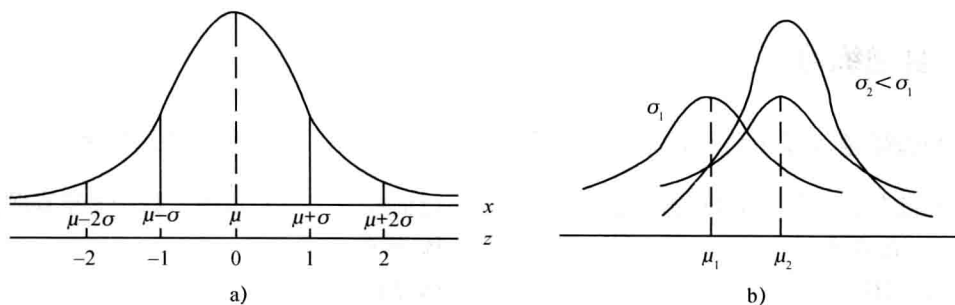


图 1-1 正态分布曲线

若随机变量 x 的概率密度函数为:

$$f(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}\sigma} e^{-\frac{1}{2}(\frac{x-\mu}{\sigma})^2} \quad (-\infty < x < +\infty)$$

则称 x 服从参数为 μ, σ 的正态分布, 记为 $N(\mu, \sigma^2)$, μ 是正态分布的均值, σ^2 是方差。

正态分布曲线具有如下重要性质:

- (1) 关于 $x = \mu$ 对称, 在 $x = \mu$ 处曲线最高, 在 $x = \mu \pm \sigma$ 处各有一个拐点。
- (2) 若固定 σ , 随 μ 值不同, 曲线位置不同, 故也称 μ 为位置参数。
- (3) 若固定 μ , 随 σ 值不同, 曲线肥瘦不同, 故也称 σ 为形状参数。
- (4) 整个曲线下与 x 轴围成的面积为 1。

(5) 正态随机变量 X 落在距均值 1 倍、2 倍、2.5 倍标准差范围内的概率分别如下:

$$P(\mu - \sigma < X < \mu + \sigma) \approx 68\%$$

$$P(\mu - 2\sigma < X < \mu + 2\sigma) \approx 95\%$$

$$P(\mu - 2.5\sigma < X < \mu + 2.5\sigma) \approx 99\%$$

十二、投资组合分散风险的原理

现代投资组合理论研究在各种不确定的情况下,如何将可供投资的资金分配于更多的资产上,以寻求不同类型的投资者所能接受的、收益和风险水平相匹配的、最适当的资产组合方式。

假设两种资产的预期收益率分别为 R_1 和 R_2 ,每一种资产的投资权重分别为 W_1 和 W_2 ($W_2 = 1 - W_1$),则该资产组合的预期收益率为: $R_p = W_1 R_1 + W_2 R_2$

如果这两种资产的标准差分别为 σ_1 和 σ_2 ,两种资产之间的相关系数为 ρ (描述两种资产收益率变化的相关性),则该资产组合的标准差为:

$$\sigma_p = \sqrt{W_1^2 \sigma_1^2 + W_2^2 \sigma_2^2 + 2\rho W_1 W_2 \sigma_1 \sigma_2}$$

因为相关系数 $-1 \leq \rho \leq +1$,根号下的公式为:

$$W_1^2 \sigma_1^2 + W_2^2 \sigma_2^2 + 2\rho W_1 W_2 \sigma_1 \sigma_2 \leq W_1^2 \sigma_1^2 + W_2^2 \sigma_2^2 + 2W_1 W_2 \sigma_1 \sigma_2 = (W_1 \sigma_1 + W_2 \sigma_2)^2$$

根据上述公式可得,当两种资产之间的收益率变化不完全正相关(即 $\rho < 1$)时,该资产组合的整体风险小于各项资产风险的加权之和,揭示了资产组合降低和分散风险的数学原理。

真题练习

一、单项选择题 (以下各小题所给出的四个选项中,只有一项最符合题目的要求。)

1. 大量存款人的挤兑行为可能会导致商业银行面临 () 危机。【2013 年真题】

- A. 流动性
- B. 操作
- C. 法律
- D. 战略

2. 资本充足率仅仅决定了商业银行承担风险的潜力,而其所承担的风险究竟能否带来实际收益,最终取决于商业银行的 ()。【2013 年真题】

- A. 投资规模
- B. 资产价值
- C. 资本金规模
- D. 风险管理水平

3. 绝对收益是 () 的直接反映,也是实际生活中对投资收益最直接和直观的计量方式。【2013 年真题】

- A. 投资成果
- B. 预期收益
- C. 本期利润
- D. 投资风险

4. 采用经风险调整的 () 来综合考量商业银行的盈利能力和风险水平,已经成为国际先进银行的通行做法。【2013 年真题】

- A. 风险评估方法
- B. 业绩评估方法
- C. 成本评估方法
- D. 资产评估方法

5. 对商业银行而言, 风险管理的一个重要内容就是对所承担的风险进行 ()。

【2012 年真题】

- A. 合理补偿
- B. 合理定价
- C. 合理分配
- D. 合理处置

6. 下列关于信用风险的叙述有误的是 ()。【2012 年真题】

- A. 信用风险在传统上又被称为违约风险
- B. 债务人或交易对手信用质量下降时, 资产的价格上升导致风险损失
- C. 投资组合会因交易对手违约造成损失
- D. 对商业银行来说, 贷款是最大、最明显的信用风险来源

7. 风险管理的经济资本是一种取决于商业银行 () 的资本。【2012 年真题】

- A. 规避风险能力
- B. 实际风险水平
- C. 风险成本测算
- D. 宏观经济形式

8. 商业银行拒绝或退出某一业务或市场, 以避免承担该业务或市场风险的策略性选择是指 ()。【2012 年真题】

- A. 风险补偿
- B. 风险规避
- C. 风险转移
- D. 风险对冲

9. 在 $RAROC = \frac{NI - EL}{UL}$ 的分子项中, 风险所造成的 () 被量化为当期成本。

【2012 年真题】

- A. 灾难损失
- B. 经济资本
- C. 非预期损失
- D. 预期损失

二、多项选择题 (以下各小题所给出的五个选项中, 有两项或两项以上符合题目的要求。)

1. 依照金融体系的变迁和金融实践的发展过程, 国外商业银行风险管理大体经历四种风险管理模式的发展阶段, 即 ()。【2013 年真题】

- A. 资产风险管理阶段
- B. 负债风险管理阶段
- C. 资产负债风险管理阶段
- D. 全面风险管理阶段
- E. 安全管理阶段

2. 风险管理与商业银行经营的关系主要体现在 () 等方面。【2013 年真题】

- A. 风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式
- B. 承担和管理风险是商业银行的基本职能
- C. 健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值
- D. 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力
- E. 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据

3. 商业银行的市场风险包括 ()。【2012 年真题】

- A. 汇率风险
- B. 债券风险
- C. 利率风险
- D. 股票风险
- E. 商品风险

4. 在商业银行的风险管理实践中, 正态分布可以应用于 ()。【2012 年真题】