

2015—2016年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

中大网校推荐银行业从业资格考试辅导用书

银行业专业实务 风险管理

讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院◎编著

全面覆盖考点，不超纲不漏题 ·····
考情趋势总览，考题分布点评 ·····
考点精讲细解，真题分章演练 ·····
名师深度点评，剖析重点难点 ·····
真题实战演练，提升应试水平 ·····

清华大学出版社

2015—2016年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

风险管理

讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是银行业专业人员职业资格考试初级专业科目“风险管理”的配套学习资料,依托具有深厚编写水平的专家团队,严格依据官方教材及考试大纲,在精选高频考点的基础上编写而成。

全书分为考点精讲及归类题库两部分:考点精讲主要选取考频较高、易混淆的考点进行详细讲解;归类题库则选取考频较高的知识点,在此基础上编设与实战难度相当的试题。

本书特别适用于参加银行业专业人员职业资格考试的考生,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

风险管理讲义·真题·预测全攻略/中国银行业从业人员资格认证考试研究院 编著. —北京:清华大学出版社, 2015

(2015—2016 年银行业专业人员职业资格考试辅导用书)

ISBN 978-7-302-39630-7

I. ①风… II. ①中… III. ①银行风险—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(2015)第 059176 号

责任编辑:张 颖 高晓晴

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:成凤进

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市金元印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:14.75

字 数:368 千字

版 次:2015 年 5 月第 1 版

印 次:2015 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:35.00 元

产品编号:062306-01

编 委 会

主 编：杜友丽

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕 方文彬

李 蓉 林金松 刘春云 张增强 刘晓翠

路利娜 索晓辉 邵永为 邢铭强 张剑锋

刘春云 赵桂芹 张 昆

前言

丛书编写初衷

近年来，随着中国银行业的不断改革与创新，整个银行业发生了历史性的变化，在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行业专业人员的待遇也水涨船高，要想从事银行业相关工作，取得职业资格是非常必要的。

银行业专业人员职业资格考试是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。银行业专业人员职业资格英文译为：Qualification Certificate of Banking Professional。人力资源社会保障部、中国银行业监督管理委员会共同负责银行业专业人员职业资格制度的政策制定，并按职责分工对银行业专业人员职业资格制度的实施进行指导、监督和检查。中国银行业协会具体承担银行业专业人员职业资格考试工作。银行业初级资格考试为“银行业法律法规与综合能力”科目加上任意一门专业科目，专业科目分为个人理财、风险管理、公司信贷及个人贷款。

为帮助广大考生顺利通过考试，笔者根据考试大纲编写了本套丛书，以便考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。

丛书特色

本套丛书内容全面，资料新颖，理论联系实际，语言通俗，习题典型，可供广大银行业专业人员参考，是广大考生顺利通过考试的必备书籍。

具体来说，本套丛书具有以下六大特点。

1. 紧跟大纲，迅速突破

本套丛书严格按照最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时，每章配有精选例题及解析，通过简明扼要的考点讲解，引导考生全面、系统地复习，让考生能够熟练掌握指定教材的全部要点和重点。

2. 源自真题，权威全面

由于银行业专业人员职业资格考试采用了机考的形式，从官方题库中自动选题，因此即使是同一时间考试，各个考生所答的试卷也是不同的。笔者总结了多年真题，书中题目都源于官方题库，并给出了详细的解析，以帮助考生顺利通过考试。

3. 同步演练，有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题，并附有答案和解析，供考生检验、巩固学习成果，使考生能尽快适应考场，在真正的考试中有的放矢，顺利通关。

4. 海量习题，贴近实战

众所周知，勤动脑、多练习，方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上，以历年真题为主，让考生通过习题演练了解考情和考试重点；在学习教材基础知识、分析真题的基础上，通过模拟自测检测复习效果，了解自己的不足。

5. 简单易懂，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要利用业余时间进行自学，因此本套丛书力求语言通俗，并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，便于考生自学。如果考生在学习过程中遇到问题，可以加入本书的专用客服QQ群：344291269，将会有专业老师为您答疑解惑。

6. 图表演示，加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题，本丛书在编写的过程中，尽量把考点用分类图或者表格来表示，让读者一目了然，快速记忆。

总的来说，我们希望通过纵览重点、同步自测、深度解析，使考生能够对考点了然于胸，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。最后，预祝广大考生顺利通过银行业专业人员职业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

目录

第1章 风险管理基础

第1节	风险与风险管理	1
考点1	风险、收益与损失	1
考点2	风险管理与商业银行经营	2
考点3	商业银行风险管理的发展	3
第2节	商业银行风险的主要类别	4
考点4	八类商业银行风险	4
第3节	商业银行风险管理的主要策略	8
考点5	五种商业银行风险管理的策略	8
第4节	商业银行风险与资本	11
考点6	资本的定义、作用	11
考点7	监管资本与资本充足率要求	11
第5节	风险管理的数理基础	14
考点8	收益的计量	14
考点9	常用的概率统计知识	14
考点10	投资组合分散风险的原理	15
第6节	同步强化训练	16

第2章 商业银行风险管理基本架构

第1节	商业银行风险管理环境	33
考点1	商业银行公司治理	33
考点2	商业银行内部控制	34
考点3	商业银行风险文化	35
考点4	商业银行管理战略	35
考点5	风险偏好	36
第2节	商业银行风险管理组织	36
考点6	风险管理组织机构	36
第3节	商业银行风险管理流程	37
考点7	风险管理的四个步骤	37

第4节	商业银行风险管理信息系统	39
考点8	风险管理信息系统	39
第5节	同步强化训练	40

第3章 信用风险管理

第1节	信用风险识别	51
考点1	单一法人客户信用风险识别	51
考点2	集团法人客户信用风险识别	53
考点3	个人客户信用风险识别	54
考点4	贷款组合的信用风险识别	54
第2节	信用风险计量	56
考点5	风险暴露分类	56
考点6	客户评级	57
考点7	债项评级	59
考点8	信用风险组合的计量	61
第3节	信用风险监测与报告	62
考点9	信用风险监测	62
第4节	信用风险控制	68
考点10	限额管理	68
考点11	信用风险缓释	71
考点12	信用风险的关键业务流程/环节控制	72
考点13	资产证券化与信用衍生产品	74
第5节	信用风险资本计量	75
考点14	信用风险资本计量方法	75
第6节	同步强化训练	76

第4章 市场风险管理

第1节	市场风险识别	97
考点1	市场风险特征与分类	97
考点2	主要交易产品及其风险特征	99
考点3	账户划分	101
第2节	市场风险计量	102
考点4	基本概念	102
考点5	市场风险计量方法	106
第3节	市场风险监测与控制	109
考点6	市场风险管理总体要求	109

考点7	市场风险监测与报告	109
考点8	市场风险控制	110
考点9	银行账户利率风险管理	110
第4节	市场风险资本计量方法	112
考点10	市场风险资本计量的内容	112
考点11	经济资本配置和经风险调整的绩效评估	114
第5节	交易对手信用风险	115
考点12	交易对手信用风险的定义和计量范围	115
第6节	同步强化训练	116

第5章 操作风险管理

第1节	操作风险概述	129
考点1	操作风险的定义与特点	129
第2节	操作风险评估	133
考点2	操作风险评估的内容	133
第3节	操作风险控制	134
考点3	操作风险控制的内容	134
第4节	操作风险监测与报告	139
考点4	操作风险监测与报告的内容	139
第5节	操作风险资本计量	140
考点5	操作风险资本计量方法	140
第6节	同步强化训练	142

第6章 流动性风险管理

第1节	流动性风险识别	155
考点1	资产负债期限结构	155
考点2	资产负债币种结构	156
考点3	资产负债分布结构	156
第2节	流动性风险评估	157
考点4	流动性比率/指标法	157
考点5	现金流分析法	158
考点6	其他流动性评估方法	158
第3节	流动性风险监测与控制	159
考点7	流动性风险预警	159
考点8	压力测试	160
考点9	情景分析	160

考点10 流动性风险管理方法.....	161
第4节 同步强化训练	162

第7章 其他风险管理

第1节 国别风险管理	177
考点1 国别风险管理的概念.....	177
考点2 国别风险管理的基本做法.....	177
第2节 声誉风险管理	178
考点3 声誉风险的概念.....	178
考点4 声誉风险管理的基本做法.....	179
考点5 声誉危机管理规划.....	179
第3节 战略风险管理	180
考点6 战略风险管理的概念.....	180
考点7 战略风险管理的基本做法.....	180
第4节 同步强化训练	182

第8章 风险评估与资本评估

第1节 风险评估	192
考点1 风险评估的内容.....	192
第2节 压力测试	193
考点2 压力测试的内容.....	193
第3节 资本评估	193
考点3 资本定义、功能与分类.....	193
考点4 资本规划的主要内容及频率.....	194
第4节 内部资本充足评估报告.....	194
考点5 内部资本充足评估报告的内容.....	194
第5节 同步强化训练	195

第9章 银行监管与市场约束

第1节 银行监管	198
考点1 银行监管.....	198
第2节 市场约束	204
考点2 市场约束.....	204
考点3 信息披露.....	205
考点4 外部审计.....	206
第3节 同步强化训练	207

风险管理基础

本章介绍了商业银行风险管理领域中的重要概念——风险，以及风险管理与商业银行经营和发展的必然联系；商业银行所面临的八大类主要风险以及商业银行风险管理的五种主要策略；商业银行资本的概念和作用，监管资本与资本充足率的要求，以及经济资本在风险管理中的应用；风险管理常用的基础数理知识。



* 编写组对每个知识点的重要程度进行了分级，★越多表示这个知识点越重要，考生要更加重视。

第1节 风险与风险管理

考点1 风险、收益与损失

(1) 风险被定义为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) 在现实世界中，风险所造成的结果既可能是正面的，也可能是负面的。

(3) 正确认识并深入理解风险与收益的关系：没有风险就没有收益。一方面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；另一方面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(risk adjusted performance)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，进行科学的业绩评估，并以此产生良好的激励效果。

(4) 风险与损失的关系：①风险通常采用损失的可能性以及潜在的损失规模来计量，但风险绝不等同于损失；②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；③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，可以采用概率和统计方法计算出可能的损失规模和发生的可能性。因此，风险和损失是不能同时并存的事物发展的两种状态。

*提示：将风险和损失相混淆或互换使用是一个普遍的误区，应进行明确区分。

(5) 金融风险可能造成预期损失(EL)、非预期损失(UL)和灾难性损失(SL)。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)；非预期损失是指利用统计方法(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；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。

商业银行对此应采取不同的处理措施，具体如表1.1所示。

表1.1 金融风险及商业银行处理措施

金融风险可能造成的损失	商业银行的处理措施
预期损失	提取损失准备金和冲减利润
非预期损失	用资本金应对
灾难性损失	购买商业保险；但对于因衍生产品交易等过度投机行为造成的灾难性损失，应当采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避

考点2 风险管理与商业银行经营

《中华人民共和国商业银行法》第四条明确规定了“商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束”。

1. 风险管理与商业银行经营的关系

风险管理与商业银行经营的关系主要体现在以下几个方面：

- (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，从传统上片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式，向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变；从以定性分析为主的传统管理方式，向以定量分析为主的风险管理模式转变；从侧重于对不同风险分散管理的模式，向集中进行全面风险管理的模式转变；
- (3) 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据，并有效管理商业银行的业务组合；
- (4) 健全的风险管理体系具有自觉管理、微观管理、系统管理、动态管理等功能，能够为商业银行创造附加价值；
- (5) 风险管理水平直接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。

2. 决定商业银行风险承担能力的因素

在商业银行的经营过程中，有两个因素决定其风险承担能力：

- (1) 资本金规模(资本金水平较高的商业银行有能力接受风险相对大、收益高的项目)；
- (2) 商业银行的风险管理水平(风险管理水平高的商业银行就可以承担高风险、高收益的项目，并且有能力把高风险转化为现实的高盈利)。

因此要充分认识风险管理水平在商业银行经营管理中的重要性。

例题1 下列关于风险管理与商业银行经营的关系，说法正确的有()。(多项选择题)

A. 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

- B. 风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段,极大地改变了商业银行经营管理模式
- C. 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据,并有效管理商业银行的业务组合
- D. 健全的风险管理体系能够为商业银行创造附加价值
- E. 风险管理水平直接体现了商业银行的核心竞争力

答案 ACDE

解析 做这类文字性的多项选择题,只能要求考生多看书,形成大概印象来进行作答。

考点3 商业银行风险管理的发展

2010年12月,巴塞尔委员会正式发布的第三版《巴塞尔协议》,又确立了银行资本监管新标杆和新高度,商业银行风险管理的模式发生了本质变化。商业银行的风险管理模式大体经历了四个发展阶段。

1. 资产风险管理模式阶段

时间:20世纪60年代以前。

特征:商业银行的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。

2. 负债风险管理模式阶段

时间:20世纪60年代。

特征:经济高速增长,资金需求旺盛,商业银行通过创新金融工具,从被动负债方式向主动负债方式转变,风险管理的重点转向负债风险管理。

3. 资产负债风险管理模式阶段

时间:20世纪70年代。

特征:布雷顿森林体系瓦解后,利率和汇率剧烈波动,商业银行转而运用资产负债风险管理理论,重点强调对资产业务、负债业务风险的协调管理,通过匹配资产负债期限结构、经营目标互相代替和资产分散,实现总量平衡和风险控制。利率、汇率、商品期货/期权等金融衍生工具大量涌现,为金融机构提供了更多的资产负债风险管理工具。

4. 全面风险管理模式阶段

时间:20世纪80年代之后。

特征:金融自由化、全球化浪潮和金融创新的迅猛发展,商业银行对金融风险的认识更加深入,金融学、数学、概率统计等一系列知识技术逐渐应用于商业银行的风险管理。由以前单纯的信贷风险管理模式,转向信用风险、市场风险、操作风险管理并举,信贷资产与非信贷资产管理并举,组织流程再造与定量分析技术并举的全面风险管理模式。

全面风险管理模式体现了以下几个先进的风险管理理念和方法:①全球的风险管理体系;②全面的风险管理范围;③全程的风险管理过程;④全新的风险管理方法;⑤全员的风险管理文化。

全面风险管理代表了国际上先进银行风险管理的最佳实践,符合《巴塞尔新资本协议》和各国监管机构的监管要求,已经成为现代商业银行谋求发展和保持竞争优势的重要基石。

例题2 20世纪70年代, 商业银行的风险管理模式进入了()阶段。(单项选择题)

- A. 资产风险管理模式 B. 负债风险管理模式
C. 资产负债风险管理模式 D. 全面风险管理模式

答案 C

解析 20世纪70年代, 商业银行的风险管理模式进入了资产负债风险管理模式阶段, 所以C选项正确。

例题3 全面的风险管理模式强调信用风险、()和操作风险并举,组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。(单项选择题)

- A. 市场风险 B. 流动性风险 C. 战略风险 D. 法律风险

答案 A

解析 全面的风险管理模式强调信用风险、市场风险、操作风险管理并举，信贷资产与非信贷资产管理并举，组织流程再造与定量分析技术并举，所以A选项正确。

例题4 全面风险管理模式体现的先进风险管理理念和方法包括()。(多项选择题)

- A. 全球的风险管理体系
B. 全面的风险管理范围
C. 全程的风险管理过程
D. 全新的风险管理方法
E. 全员的风险管理文化

答案 ABCDE

解析 全面风险管理模式就这五种理念和方法，有统一的表达格式。

第2节 商业银行风险的主要类别

考点4 八类商业银行风险

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。

1. 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，一方支付了合同金额，但另一方发生违约的风险。

信用风险虽然是商业银行面临的最重要的风险种类，但其在很大程度上由个案因素决定。与市场风险相比，信用风险观察数据少且不易获取，具有明显的非系统性风险特征。

2. 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。

3. 操作风险

定义：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。操作风险包括法律风险，但不包括声誉风险和战略风险。

分类：操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别。七种可能造成实质性损失的事件类型：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全性，客户、产品和业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割和流程管理。

特点：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。商业银行之所以承担操作风险是因为其不可避免，对其进行有效管理通常需要较大规模的投入，应当控制好合理的成本收益率。

4. 流动性风险

定义：流动性风险是指商业银行无法及时获得或者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。

当商业银行流动性不足时，它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金，从而导致商业银行资不抵债，影响其正常运营。

特点：流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因更加复杂，涉及的范围更广，通常被视为一种多维风险。流动性风险管理除了应当做好流动性安排之外，还应当重视和加强跨风险种类的风险管理。流动性风险管理水平体现了商业银行的整体经营状况。

5. 国家风险

定义：国家风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付商业银行债务，或使商业银行在该国家或地区的业务遭受损失，或使商业银行遭受其他损失的风险。

分类：国家风险可分为转移风险、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。

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服务提供者提供的外包服务等经营活动中。

国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

6. 声誉风险

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产

生负面评价的风险。商业银行通常将声誉风险看作对其经济价值最大的威胁。管理声誉风险的最好办法就是：强化全面风险管理意识，改善公司治理结构和强化内部控制，并预先做好应对声誉危机的准备；确保其他主要风险被正确识别和优先控制，进而得到有效管理。

7. 法律风险

定义：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。根据《巴塞尔协议》，法律风险是一种特殊类型的操作风险，它包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。

内涵：从狭义上讲，法律风险主要关注商业银行所签署的各类合同、承诺等法律文件的有效性和可执行力。从广义上讲，与法律风险密切相关的还有违规风险和监管风险。

8. 战略风险

定义：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的风险。

体现：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整个战略实施过程中的质量难以保证。

同声誉风险相似，战略风险也与其他主要风险密切联系且相互作用，因此同样是一种多维风险。

例题5 下列关于风险分类的说法，不正确的是()。(单项选择题)

- A. 按风险发生的范围可以将风险划分为可量化风险和不可量化风险
- B. 按风险事故可以将风险划分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险
- C. 按损失结果可以将风险划分为纯粹风险和投机风险
- D. 按诱发风险的原因，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

答案 A

解析 按风险发生的范围可以分为系统风险和非系统风险。本题考查对风险分类的理解。分析选项A，根据风险发生的范围，我们会首先考虑风险发生是大范围的还是小范围的；而可量化风险和不可量化风险与范围没有必然关联性，风险能否量化是根据风险的不同性质，能否量化才是可量化风险和不可量化风险的分类标准。选项C是干扰选项，纯粹风险可以理解为纯粹的损失；投机风险可以理解为有获利的可能，两者的区别就在于损失结果不同。故选择答案A。

例题6 目前，()是我国商业银行面临的、最主要的风险种类。(单项选择题)

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 声誉风险

答案 A

解析 本题作为常识性知识点，考生可结合现实作答。信用问题，不仅是商业银行，也是我国市场经济各经济主体面临的重大问题。故选择答案A。

例题7 下列会对银行造成损失，而不属于操作风险的是()。(单项选择题)

- A. 违反监管规定
- B. 动力输送中断
- C. 声誉受损
- D. 黑客攻击

答案 C

解析 若考生对几大风险有基本的了解,便不难选出答案,C是声誉风险,所以选择选项C。

例题8 一家商业银行在交易过程中,结算系统发生故障导致结算失败,下列说法正确的是()。(单项选择题)

- A. 此情形属于市场风险的一种
- B. 此情形是操作风险的表现
- C. 此情形会造成交易成本下降
- D. 此情形不会引发信用风险

答案 B

解析 操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险,分为七种表现形式:内部欺诈,外部欺诈,就业制度和工作场所安全性,客户、产品及业务做法,实物资产损坏,业务中断和系统失灵,交割及流程管理。在交易过程中,结算系统发生故障导致结算失败,不但会造成交易成本上升,而且还可能引发信用风险。所以选择选项B。

例题9 法律风险与操作风险之间的关系是()。(单项选择题)

- A. 操作风险和法律风险产生的原因相同
- B. 外部合规风险与法律风险是相同的
- C. 法律风险与操作风险相互独立
- D. 法律风险是操作风险的一种特殊类型

答案 D

解析 按照《巴塞尔新资本协议》的规定,法律风险是一种特殊类型的操作风险。所以选择选项D。

例题10 市场风险是我国商业银行所面临的主要风险之一,它包括()。(多项选择题)

- A. 利率风险
- B. 汇率风险
- C. 信用风险
- D. 商品价格风险
- E. 流动性风险

答案 ABD

解析 本题考查的是市场风险的内容。市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险,分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动而带来的风险。所以选择选项ABD。

例题11 2007年年底,美国爆发了次级债务危机。长期以来,有些美资商业银行员工违规向信用分数较低、收入证明缺失、负债较重的人提供贷款,由于房地产市场回落,客户负担逐步到了极限,大量违约客户出现,不再偿还贷款,形成坏账,于是次级债务危机就产生了。危机使信用衍生产品市场价格大跌,众多机构的投资受损,并进一步致使银行间资金吃紧。危机殃及了许多全球知名的商业银行、投资银行和对冲基金,使它们长期以来在公众心目中稳健经营的形象大打折扣。上述信息包含了()等风险。(多项选择题)

- A. 市场风险
- B. 信用风险
- C. 操作风险
- D. 流动性风险
- E. 声誉风险

答案 ABCDE

解析 在这段文字中,有一些关键字值得注意:“违规”是指操作风险;“信用分数”是指信用风险;“房地产市场”是指市场风险;“资金吃紧”是指流动性风险;“形象”是指声誉风险。所以选择选项ABCDE。