

中国银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

2015
最新版

风险管理

同步辅导与强化训练 1000题

北京大学 黄艳 北京科技大学 王洪侠◎主编

超值赠送

环球网校价值 **1000** 元
精品课程大礼包

8年总结 10项专项训练

■ 经典、实战、权威

原命题组成员、阅卷组组长亲自把脉

■ 深挖命题规律

让考生全面了解历年考试的命题依据和解题方法

■ 全方位、多角度

聚焦专项训练中的重点、难点

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教 · 育 · 出 · 版 · 中 · 心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

2015
最新版

风险管理

同步辅导与强化训练

1000题

北京大学 黄艳 北京科技大学 王洪侠◎主编

超值赠送

环球网校价值1000元
精品课程大礼包

8年总结

10项专项训练

■ 经典、实战、权威

原命题组成员、阅卷组组长亲自把脉

■ 深挖命题规律

让考生全面了解历年考试的命题依据和解题方法

■ 全方位、多角度

聚焦专项训练中的重点、难点

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

图书在版编目(CIP)数据

风险管理同步辅导与强化训练 1000 题 / 黄艳主编. —
北京: 中国石化出版社, 2015. 4
ISBN 978-7-5114-3269-8

I. ①风… II. ①黄… 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

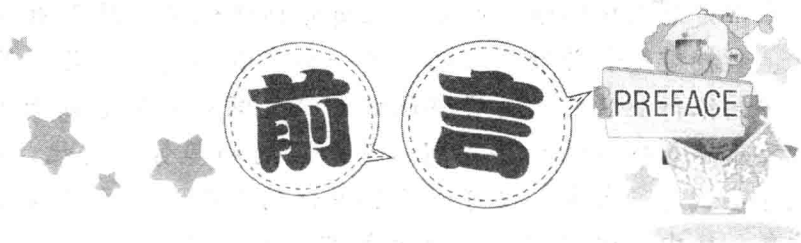
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 071187 号

未经本社书面授权, 本书任何部分不得被复制、抄袭, 或者以任何
形式或任何方式传播。版权所有, 侵权必究。

中国石化出版社出版发行
地址: 北京市东城区安定门外大街 58 号
邮编: 100011 电话: (010)84271850
读者服务部电话: (010)84289974
<http://www.sinopec-press.com>
E-mail: press@sinopec.com
北京柏力行彩印有限公司印刷
全国各地新华书店经销

*

787 × 1092 毫米 16 开本 13.75 印张 389 千字
2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷
定价: 30.00 元



“中国银行业从业人员资格认证”简称 CCBP (Certification of China Banking Professional)。它由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施银行业从业人员资格考试。该考试认证制度由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。建立中国银行业从业人员资格认证制度，目的是建立银行业从业标准和用人规范，确立银行业从业人员从业的起点标准，为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标杆，同时也为银行业从业人员提供继续教育的支持。

建立银行业从业人员资格认证制度是依法从事银行业专业岗位的学识、技术和能力的基本要求。在西方市场经济发达国家，银行业从业资格认证制度已有上百年的历史，成为发达国家长期拥有领先的核心战略竞争力和不竭的金融创新力在人力资源管理制度上的保障。

银行业竞争的核心归根到底是人才的竞争。对中国银行业而言，只有拥有高素质的人才，才会出现高水平的管理，才能有较强的市场竞争力。因此，建立中国银行业从业人员资格认证制度，制定符合中国银行业改革与发展需要的从业人员行业标准，建立科学的从业人员考试、培训、认证体系，为银行和客户提供鉴别从业人员职业操守和专业技能的参照，对于提高中国银行业从业人员的整体素质、提高银行竞争力，具有非常重要的意义。

为了满足广大考生的迫切需求，我们特别组织了一批有丰富教学、辅导及培训经验的专家和教授，花费大量的时间精心编写了这本《风险管理同步辅导与强化训练 1000 题》。

本书特色如下：

一、鲜明的创新特色，编写体例非常符合考生的需要

本书全面吸收了同类图书的优点，结合作者丰富的辅导经验，博采众长，推陈出新，使书中的结构和内容具有鲜明的特色。编写者都是多年从事中国银

行业从业人员资格认证考试命题研究和考试辅导的专家、学者，他们熟悉考试的大纲、教材，了解考生的需要和考试技巧，深谙命题原则、思路和最新考试动态，经过精心研究，认真组织，编写出了这本高水平的辅导书。

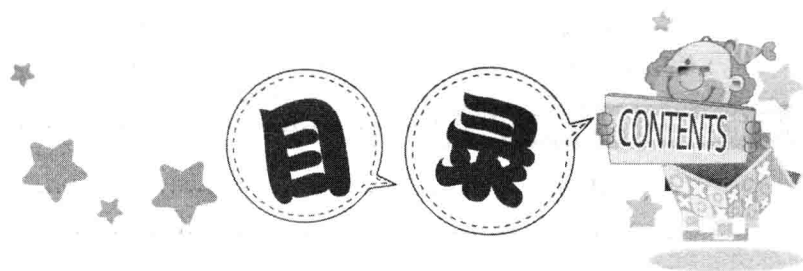
二、配套练习丰富

本书是北大中国银行业从业人员资格认证考试辅导教师及原考试命题组的专家、教授智慧和劳动的结晶，是一份宝贵的资料。其中的每一道试题，既反映了中国银行业从业人员资格认证考试大纲对考生基础知识、能力和水平的要求，又蕴涵着命题的指导思想、基本原则和趋势。因此，对照考试大纲分析、研究这些试题，考生不仅可以了解考试的全貌，而且可以方便地了解有关试题和信息，从中发现规律，归纳出各部分内容的重点、难点，以及常考的题型，进一步把握考试的特点及命题的思路和规律，从而从容应考，轻取高分。

总之，本书一定会成为广大立志参加中国银行业从业人员资格认证考试的莘莘学子的良师益友。好的学习方法、好的辅导老师、好的辅导教材以及好的学习热情，是必不可少的成功要素。我们的精益求精和热情付出，恰恰是广大考生迫切需要和殷切期待的。

本书在编写过程中曾几易其稿，希望能尽量满足读者的需求。然而由于作者才疏学浅，纰漏之处在所难免，敬请同行和读者批评指正。

编者
于北大燕园



第一篇 同步辅导与强化训练

第一章 风险管理基础强化训练题	1
一、单选题	1
二、多选题	7
三、判断题	10
第二章 商业银行风险管理基本架构强化训练题	13
一、单选题	13
二、多选题	19
三、判断题	24
第三章 信用风险管理强化训练题	27
一、单选题	27
二、多选题	32
三、判断题	36
第四章 市场风险管理强化训练题	38
一、单选题	38
二、多选题	46
三、判断题	50
第五章 操作风险管理强化训练题	53
一、单选题	53
二、多选题	61

三、判断题	66
第六章 流动性风险管理强化训练题	68
一、单选题	68
二、多选题	75
三、判断题	79
第七章 其他风险管理强化训练题	81
一、单选题	81
二、多选题	86
三、判断题	90
第八章 风险评估与资产评估强化训练题	92
一、单选题	92
二、多选题	94
三、判断题	97
第九章 银行监管与市场约束强化训练题	99
一、单选题	99
二、多选题	107
三、判断题	112

第二篇 参考答案及详细解析

第一章 风险管理基础强化训练题	114
第二章 商业银行风险管理基本架构强化训练题	126
第三章 信用风险管理强化训练题	140
第四章 市场风险管理强化训练题	148
第五章 操作风险管理强化训练题	163
第六章 流动性风险管理强化训练题	177
第七章 其他风险管理强化训练题	189
第八章 风险评估与资产评估强化训练题	198
第九章 银行监管与市场约束强化训练题	204



第一篇 同步辅导与强化训练

第一章 风险管理基础强化训练题

 一、单选题(以下各小题所给出的四个选项中,只有一项符合题目要求,请选择相应选项。不选、错选均不得分。)

1. 根据巴塞尔协议Ⅲ,以下选项中不属于核心一级资本的是哪一个?()
A. 普通股 B. 未分配利润 C. 盈余公积 D. 优先股及其溢价
2. ()已经成为商业银行经营管理的核心内容之一。
A. 经营管理 B. 风险管理 C. 风险定价 D. 资产盈利
3. 巴塞尔委员会以()方式把商业银行面临的风险分为八大类。
A. 风险事故 B. 损失结果
C. 业务特征及诱发风险的原因 D. 风险发生的范围
4. 下列属于按风险诱发原因分类的是()。
A. 系统性风险和非系统性风险 B. 政治风险和社会风险
C. 纯粹风险和投机风险 D. 信用风险和市场风险
5. 以下选项是四种不同的市场风险,请问哪一种风险最重要()。
A. 利率风险 B. 股票风险 C. 汇率风险 D. 商品风险
6. 在日益复杂、多变的市场环境中,存款人、贷款人乃至整个市场对商业银行的态度和信心至关重要,()也因此被认为对商业银行经济价值的威胁最大。
A. 市场风险 B. 国别风险 C. 操作风险 D. 声誉风险
7. ()与其他风险相比,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。
A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 流动性风险
8. 下列属于商业银行风险管理的主要策略的有()。
A. 风险分散 B. 风险对冲 C. 风险集中 D. 风险转出
9. 以下几种商业银行通常运用的风险管理策略中,哪一个在管理利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险上是非常有效的办法?()
A. 风险分散 B. 风险对冲 C. 风险转移 D. 风险补偿



10. 风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动()的某种资产或衍生品来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。
- A. 正相关 B. 负相关 C. 不相关 D. 想独立
11. 商业银行通常将声誉风险看做是对其经济价值最大的威胁。管理声誉风险的最好的办法的说法不正确的是()。
- A. 其他主要风险是比声誉风险次要的风险
B. 改善公司的治理
C. 预先做好应对声誉危机的准备
D. 强化全面风险管理意识
12. 假设某商业银行当期一笔贷款收入为 800 万元, 其相关费用合计为 90 万, 该笔贷款的预期损失为 60 万元, 为该笔配置的经济资本为 9000 万元, 则该笔贷款的经风险调整的收益率为()。
- A. 7.2% B. 6.25% C. 5.85% D. 5.75%
13. 下列关于国家风险的表述, 正确的是()。
- A. 资产被国有化不会引发国家风险
B. 社会风险是国家风险的主要类型之一
C. 国家风险仅存在于国际资本市场业务中
D. 在风险管理实践中, 国家风险管理属于操作风险管理的范畴
14. 银行跨国经营、与外国代理行进行业务往来, 都要与非本国事务打交道。因此, 在关系到两个或者两个以上主权地区的业务时, 会受到下面哪一类风险影响?()
- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 国家风险 D. 声誉风险
15. ()代表了国际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。
- A. 全面风险管理 B. 资产风险管理
C. 资产负债风险管理 D. 负债风险管理
16. 下面关于商业银行风险表述正确的是()。
- A. 对大多数商业银行来说, 贷款是最大、最明显的信用风险来源
B. 结算风险是一种市场风险
C. 市场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
D. 信用风险具有明显的系统性风险特征
17. 在商业银行的经营过程中, ()决定其风险承担能力。
- A. 资产规模和商业银行的风险管理水平
B. 资本金规模和商业银行的风险管理水平
C. 资本规模和商业银行的盈利水平
D. 资本金规模和商业银行的盈利水平
18. 目前, 我国商业银行的资本充足率是以()为基础计算的。
- A. 监管资本 B. 经济资本 C. 会计资本 D. 实收资本
19. 商业银行的风险管理模式的四个发展阶段依次为()。
- A. 资产风险管理模式阶段→负债风险管理模式阶段→资产负债风险管理模式阶段→全面风险管理模式阶段



- B. 资产风险管理模式阶段→资产负债风险管理模式阶段→负债风险管理模式阶段→全面风险管理模式阶段
- C. 资产负债风险管理模式阶段→资产风险管理模式阶段→负债风险管理模式阶段→全面风险管理模式阶段
- D. 负债风险管理模式阶段→资产风险管理模式阶段→资产负债风险管理模式阶段→全面风险管理模式阶段
20. 某部门具有 A、B、C 三种资产，占总资产的比例分别为 35%、35%、30%，三种资产对应的百分比收益率分别为 15%、22%、12%，则该部门总的资产百分比收益率是()。
- A. 14.5% B. 15.55% C. 16.55% D. 12%
21. 关于理解风险与收益的关系，下列说法错误的是()。
- A. 有利于商业银行对损失可能性和盈利可能性的管理
- B. 有利于银行在经营管理活动中利用经济资本配置、经风险调整的业绩评估等现代风险管理办法
- C. 有利于商业银行在经营管理活动中主动承担风险
- D. 在风险和收益匹配的原则下，需要利用现在承担风险的水平调整已经实现的盈利
22. 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，这属于商业银行()。
- A. 资产风险管理模式阶段 B. 负债风险管理模式阶段
- C. 资产负债风险管理模式阶段 D. 全面风险管理模式阶段
23. 下列关于风险管理与商业银行经营的关系，说法不正确的是()。
- A. 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
- B. 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
- C. 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
- D. 风险管理不能从根本上改变商业银行的经营模式，即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等
24. 全面风险管理模式体现了很多先进的风险管理理念和方法，下列选项没有体现的是()。
- A. 全新的风险管理办法 B. 完全的风险规避制度
- C. 全程的风险管理过程 D. 全面的风险管理范围
25. 以下不属于市场风险的是()。
- A. 商品风险 B. 股票风险 C. 法律风险 D. 利率风险
26. 我国商业银行核心一级资本充足率不得低于()。
- A. 4% B. 5% C. 6% D. 8%
27. 以下关于资本收益率的计算公式，正确的是()。
- A. $RAROC = (NI - EL) / UL$ B. $RAROC = (EL - UL) / NI$
- C. $RAROC = (EL - NI) / UL$ D. $RAROC = (UL - NI) / EL$
28. 以下关于经风险调整的资本收益率在经营管理活动中的作用，说法错误的是()。
- A. 在单笔业务层面上，RAROC 可用于衡量一笔业务的风险与收益是否匹配



- B. 使用经风险调整的业绩评估方法,不利于在银行内部建立正确的激励机制
- C. 在资产组合层面上,商业银行在考虑单笔业务的风险和资产组合效应之后,可依据RAROC衡量资产组合的风险与收益是否匹配
- D. 在商业银行总体层面上,RAROC指标可用于目标设定、业务决策、资本配置和绩效考核等
29. ()是指商业银行业务发展中基于历史数据分析可以预见的损失,通常为一定历史时期内损失的平均值(有时也采用中间值)。
- A. 已造成损失 B. 预期损失 C. 非预期损失 D. 灾难性损失
30. 对于规模巨大的灾难性损失,商业银行可以通过()的方式来转移风险。
- A. 提取损失准备金 B. 冲减利润
- C. 购买商业保险 D. 资本金
31. 对于因衍生产品交易等过度投机行为所造成的灾难性损失应当采取()的做法加以规避。
- A. 严格限制高风险业务 B. 提取损失准备金
- C. 保险手段 D. 购买商业保险
32. 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八大类。以下不属于其中分类的是()。
- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 流动性风险
33. 根据所给出的结果和对应到实数空间的函数取值范围,可以把随机变量分为()。
- A. 集中型随机变量和连续型随机变量
- B. 离散型随机变量和连续型随机变量
- C. 集中型随机变量和间隔型随机变量
- D. 离散型随机变量和间隔型随机变量
34. 20世纪70年代,资产负债风险管理理论产生于()阶段。
- A. 资产负债风险管理模式 B. 资产风险管理模式
- C. 负债风险管理模式 D. 全面风险管理模式
35. 从金融机构的发展历史可以看出,很多银行倒闭案例由()引发。
- A. 国家风险 B. 信用风险 C. 市场风险 D. 声誉风险
36. 下列关于风险对冲的说法不正确的是()。
- A. 风险对冲关键在于对冲比率的确定
- B. 风险对冲中市场对冲又称为残余风险
- C. 风险对冲可以管理系统性风险,也能管理非系统性风险
- D. 风险对冲不能被用于管理信用风险
37. 下列关于事件的说法,错误的是()。
- A. 概率是对不确定事件进行描述的最有效的数学工具
- B. 不确定性事件是指,在相同的条件下重复一个行为或试验,所出现的结果有多种,但具体是哪种结果事前不可预知
- C. 确定性事件是指在相同的条件下重复同一行为或试验,出现的结果是不同的
- D. 在每次随机试验中可能出现,也可能不出现的结果称为随机事件



38. 下列关于国家风险的说法不正确的是()。
- A. 国家风险分为政治风险、社会风险和经济风险
B. 在同一个国家范围内的经济金融活动存在国家风险
C. 不论是政府、商业银行、企业, 还是个人, 都可能遭受国家风险所带来的损失
D. 国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的
39. 国家风险是由()引起的, 超出了()的控制范围。
- A. 国家 债权人
B. 债权人所在国的行为 国家
C. 债务人 债权人
D. 债务人所在国的行为 债权人
40. 关于风险管理与商业银行的关系, 说法不正确的是()。
- A. 风险管理能够为商业银行风险管理技术提供依据, 并有效管理商业银行的业务模式
B. 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需求
C. 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
D. 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
41. 凡是涉及到两个或者两个以上主权地区的业务, 就难免会受到()的影响。
- A. 国家风险
B. 声誉风险
C. 流动性风险
D. 法律风险
42. 下列各种方法中, ()是国际先进银行用来综合考量商业银行的盈利能力和风险水平普遍使用的方法。
- A. 股本收益率(ROE)
B. 资产收益率(ROA)
C. 经风险调整的资本收益率(RAROC)
D. 杠杆率
43. 目前, 我国商业银行的资本充足率是以()为基础计算的。
- A. 监管资本
B. 经济资本
C. 会计资本
D. 实收资本
44. 商业银行在发放贷款时, 通常会要求借款人提供第三方信用担保作为还款保证, 若借款人到期不能如约偿还贷款本息, 则由担保人代为清偿。这是风险管理技术和措施的()方法。
- A. 风险分散
B. 风险对冲
C. 风险转移
D. 风险规避
45. 在现代商业银行的风险管理体系中, 商业银行进行风险管理最根本的驱动力是()。
- A. 资本
B. 客户利益
C. 股东利益
D. 客户利益
46. 假设客户从银行贷款 10 万元, 期限为一年, 年利率为 8%。若银行分布按半年复利计息和一年计息两种方式, 则客户支付的利息相差()元。
- A. 120
B. 140
C. 160
D. 180
47. 资产组合的预期收益率等于各资产预期收益率的()。
- A. 移动平均
B. 加权平均
C. 几何平均
D. 简单平均
48. ()并不消灭风险源, 只是改变了风险承担的主体。
- A. 风险转移
B. 风险分散
C. 风险对冲
D. 风险补偿
49. 1 年期理财产品 X 的百分比收益率为 5%, 6 个月期理财产品 Y 的百分比收益率为 2.46%, 3 个月期理财产品 Z 的百分比收益率为 1.23%, 下列根据 3 种理财产品按复利计算的年化收益率的高低排序, 正确的是()。



- A. $Y > X > Z$ B. $X > Z = Y$ C. $X > Y > Z$ D. $Z > X > Y$
50. “不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”的古老投资格言形象地说明了()风险管理策略?
A. 风险分散 B. 风险对冲 C. 风险转移 D. 风险补偿
51. 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。这体现了什么风险管理策略?()
A. 风险补偿 B. 风险转移 C. 风险对冲 D. 风险分散
52. 下列商业银行面临的风险中,不能采用风险对冲策略进行管理的是()。
A. 汇率风险 B. 操作风险 C. 商品价格风险 D. 利率风险
53. 某商业银行董事会明确定位银行为一家积极进取、以利润最大化为首要经营目标的银行。2002~2007年间,其信贷资产主要投向房地产行业,其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券。2008年起因受到金融危机的冲击,该银行面对的流动性风险是其()长期积累、恶化的综合作用结果。
A. 声誉风险、市场风险和操作风险 B. 信用风险、市场风险和战略风险
C. 信用风险、声誉风险和战略风险 D. 市场风险、战略风险和操作风险
54. 假如商业银行提供的产品或服务存在缺陷,引发公众抗议活动或言论,则首先造成的是()损失。
A. 市场风险 B. 操作风险 C. 流动性风险 D. 声誉风险
55. 下面的商业银行风险中,()应当重视和加强跨风险种类的风险管理,其管理水平体现了商业银行的整体经营管理水平。
A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 流动性风险
56. 经济资本是商业银行为了应对未来一定期限内()而持有的资本,其规模取决于自身的()和风险管理策略。
A. 预期损失;实际风险水平 B. 非预期损失;实际风险水平
C. 灾难性损失;预期风险水平 D. 非预期损失;预期风险水平
57. 下列商业银行降低贷款组合信用风险最有效的办法是()。
A. 将贷款集中到个别高收入行业
B. 将贷款分散到收益正相关行业
C. 将贷款分散到不同的行业和区域
D. 将贷款集中到少数低风险的行业
58. 与市场风险和信用风险相比,商业银行的操作风险具有()。
A. 特殊性、营利性 B. 特殊性、非营利性
C. 普遍性、非营利性 D. 普遍性、营利性
59. 下面关于商业银行资本的作用,叙述不正确的是()。
A. 维持市场信心 B. 为商业银行提供融资
C. 为风险管理提供最根本的驱动力 D. 使银行免遭损失
60. 某人酷爱骑行,在一次远途骑行前,特意为自己投了一份意外保险伤害,这种行为应用于商业银行风险管理中属于()?
A. 风险规避 B. 风险转移 C. 风险分散 D. 风险对冲



二、多选题(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,请选择相应选项,多选、少选、错选均不得分。)

1. 下述商业银行常见的风险管理策略中,属于风险转移的有()。
 - A. 将贷款资产证券化后出售
 - B. 银行对信用等级较低的客户提高贷款利率
 - C. 对于不擅长承担风险的业务,银行对其配置有限的经济资本
 - D. 要求借款人提供第三方担保
 - E. 为营业场所购买财产保险
2. 商业银行通常采用()的方式来应对和吸收预期损失。
 - A. 风险分散
 - B. 风险对冲
 - C. 风险规避
 - D. 冲减利润
 - E. 提取损失准备金
3. 商业银行积极、主动地承担和管理风险的益处主要有()。
 - A. 有利于商业银行改善资本结构
 - B. 有利于商业银行更加有效地配置资本
 - C. 降低现金流的波动性
 - D. 有助于获得更多收益
 - E. 有助于金融产品的开发
4. 关于全面风险管理模式的先进理念和方法,下列说法正确的有()。
 - 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. 全新的风险管理办法
 - E. 全员的风险管理文化
5. 下列关于风险分散化的论述正确的有()。
 - A. 如果资产之间的风险不存在相关性,那么分散化策略将不会有风险分散的效果
 - B. 如果资产之间的相关性为负,风险分散化效果较差
 - C. 如果资产之间的相关性为正,风险分散化效果较差
 - D. 如果资产之间的相关性为正,风险分散化效果较好
 - E. 如果资产之间的相关性为负,风险分散化效果较好
6. 根据《巴塞尔新资本协议》,操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险,并由此分为的表现形式包括()。
 - A. 就业制度和工作场所安全事件
 - B. 客户、产品和业务活动事件
 - C. 实物资产损坏
 - D. 信息科技系统事件
 - E. 执行、交割和流程管理事件
7. 以经济资本配置为基础的经风险调整的业绩评估方法克服了传统绩效考核中盈利目标未充分反映风险成本的缺陷,表现为()。
 - A. 促使商业银行将收益与风险直接挂钩
 - B. 无法从根本上改变商业银行忽视风险、盲目追求利润的经营方式
 - C. 有利于在商业银行内部建立正确的激励机制
 - D. 体现业务发展与风险管理的内在平衡
 - E. 实现经营目标与绩效考核的协调一致



8. 下列关于风险的概念说法不正确的有()。
- A. 风险是一个事前的概念
 - B. 风险是一个无法确定的概念
 - C. 风险是一个事后的概念
 - D. 风险是一个贯穿于事前和事后的概念
 - E. 风险是一个与损失等同的概念
9. 下列关于风险的说法正确的有()。
- A. 市场风险中利率风险尤为重要
 - B. 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
 - C. 操作风险包括法律风险, 声誉风险和战略风险
 - D. 流动性风险管理水平体现了商业银行的整体经营管理水平
 - E. 国家风险发生在国际经济金融活动中, 在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险
10. 下列关于风险管理策略的说法, 正确的有()。
- A. 风险对冲分为自我对冲和市场对冲
 - B. 商业银行的信贷业务应是全面的, 不应集中于同一业务、同一性质甚至同一国家的借款人
 - C. 风险补偿主要是指事后(损失发生以后)对风险承担的价格补偿
 - D. 不做业务, 不承担风险
 - E. 风险分散既可降低系统性风险也可降低非系统性风险
11. 下列说法正确的有()。
- A. 期望值是随机变量的概率加权和
 - B. 随机变量的方差描述了随机变量偏离其期望值的程度
 - C. 二项分布是描述只有两种可能结果的多次重复事件的离散型随机变量的概率分布
 - D. 正态分布是描述连续型随机变量的一种重要概率分布
 - E. 百分比收益率是对期初投资额的一个单位化调整; 对数收益率是针对复利而言
12. 下列关于信用风险说法正确的有()。
- A. 信用风险既对基础金融产品产生影响, 又对衍生产品产生影响
 - B. 信用风险通常包括违约风险、结算风险
 - C. 违约风险既可以针对个人, 也可以针对企业
 - D. 结算风险在外汇交易中较为常见
 - E. 信用风险存在于表内外业务以及衍生产品交易中
13. 下列描述信用风险、市场风险与操作风险的关系, 正确的有()。
- A. 信用风险主要存在于银行账户
 - B. 市场风险存在于交易类业务
 - C. 操作风险普遍存在于商业银行业务和管理的各个方面
 - D. 操作风险具有营利性, 能为商业银行带来盈利
 - E. 操作风险与市场风险、信用风险存在内在的联系
14. 下列关于经济资本、会计资本和监管资本, 说法不正确的有()。
- A. 会计资本可以小于经济资本的数量
 - B. 经济资本与商业银行的整体风险水平成正比



- C. 经济资本是为了应对一定期限内资产的预期损失
D. 监管资本被区分为核心资本和附属资本
E. 经济资本可作为一种媒介
15. 经风险调整的资本收益率(RAROC)与股本收益率(ROE)和资产收益率(ROA)相比,其优越性有()。
- A. RAROC 可以用于衡量一笔业务的风险与收益是否匹配
B. RAROC 可用于目标设定、资本配置和绩效考核
C. RAROC 克服了传统绩效考核中盈利目标未充分反映风险成本的缺陷
D. 使用 RAROC 不利于在银行内部建立激励机制
E. 使用 RAROC 可以改变银行盲目追求利润的经营方式
16. 以下对风险的理解正确的有()。
- A. 风险是收益的概率分布
B. 风险就相当于损失
C. 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
D. 风险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
E. 金融风险可能造成预期损失、非预期损失和灾难性损失
17. 风险管理与商业银行经营的关系有()。
- A. 承担和管理风险是商业银行的基本职能
B. 风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式
C. 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据
D. 健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值
E. 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力
18. 信用风险被认为是最为复杂的风险种类,它的主要形式包括()。
- A. 违约风险 B. 利率风险 C. 结算风险 D. 股票风险
E. 汇率风险
19. 依据《巴塞尔新资本协议》相关规定,下列属于商业银行核心资本的有()。
- A. 股本 B. 盈余公积 C. 重估储备 D. 未分配利润
E. 未公开储备
20. 下列属于相对收益计量方法的有()。
- A. 百分比收益率 B. 对数收益率 C. 预期收益率 D. 标准差
E. 方差
21. 国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的,已超出了债权人的控制范围。国家风险可分为()?
- A. 政治风险 B. 对外关系风险 C. 社会风险 D. 法律风险
E. 经济风险
22. 政治风险是指商业银行受特定国家的政治动荡等不利因素影响,无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。政治风险包括()。
- A. 政权风险 B. 政局风险 C. 法律风险 D. 政策风险
E. 对外关系风险



23. 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()。
- A. 操作风险 B. 违规风险 C. 交易风险 D. 战略风险
E. 监管风险
24. 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。市场风险包括()?
- A. 利率风险 B. 结算风险 C. 汇率风险 D. 股票风险
E. 商品风险
25. 如果房地产市场发展过热,一方面居民大量提取存款买房,另一方面房地产企业和个人向银行借款,这种情况下,如果由于房地产市场严重下跌,大量个人住房贷款无法偿还,房地产企业也由于倒闭无力偿还贷款,这时商业银行所面临的主要风险主要包括()。
- A. 战略风险 B. 信用风险 C. 流动性风险 D. 操作风险
E. 国家风险
26. 商业银行风险管理的主要策略中,可降低系统风险的有()。
- A. 风险转移 B. 投资组合 C. 风险分散 D. 风险规避
E. 风险补偿
27. 在商业银行总体层面上,经风险调整的资本收益率 RAROC 指标可用于()方面的管理。
- A. 绩效考核 B. 资本配置 C. 目标设定 D. 业务决策
E. 计量损失
28. 在商业银行全面风险管理的实践中,经济资本的计量应该考虑以下哪些因素?()。
- A. 置信水平 B. 不同金融资产之间的相关性
C. 基于单笔资产或组合计量的预期损失 D. 违约频率
E. 基于单笔资产或组合计量的非预期损失
29. 商业银行在风险管理中引入经济资本及经风险调整的资本收益率 RAROC,有利于()。
- A. 优化经济资本在各类业务间的配置
B. 揭示商业银行在盈利的同时所承担的风险水平
C. 有效控制商业银行总体风险水平
D. 反映盈利的长期稳定性
E. 完全代替股本收益率(ROE)和资产收益率(ROA)
30. 商业银行为了避免信贷资产在某些地区、行业和客户过度集中,可以采取()等方法,控制信用风险。
- A. 信用衍生品 B. 限额管理 C. 资产证券化 D. 资产组合管理
E. 统一授信管理



三、判断题(请对以下各项的描述做出判断,正确的为 A,错误的为 B。)

1. 《巴塞尔新资本协议》的出台,标志着国际银行业的全面风险管理原则体系基本形成。()
- A. 正确 B. 错误