

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

# 风险管理

## 考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写  
研发部银行业考试研究组

2008年  
11月版



中信出版社  
CHINA CITIC PRESS

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

---

# 风险管理

## 考试辅导习题集

---

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写  
研发部银行业考试研究组

---

2008年  
11月版

中信出版社  
CHINA CITIC PRESS

## 图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理考试辅导习题集/许国庆编著. —北京: 中信出版社, 2008.7  
ISBN 978-7-5086-1266-9

I. 风… II. 许… III. 银行-风险管理-资格考核-习题 IV. F830.2-44  
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 117946 号

## 风险管理考试辅导习题集

FENGXIAN GUANLI KAOSHI FUDAO XITIJI

编 著 者: 许国庆

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号楼煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 印 张: 8 字 数: 115 千字

版 次: 2008 年 9 月第 3 版 印 次: 2008 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 987-7-5086-1266-9/F · 1417

定 价: 28.00 元

### 版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。服务热线: 010-84264000

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84264377

E-mail: [sales@citicpub.com](mailto:sales@citicpub.com)

[author@citicpub.com](mailto:author@citicpub.com)

## 习题集简介

本习题集根据中国银行业从业人员资格认证办公室最新编写的考试辅导教材《风险管理》及中国银行业从业人员资格认证风险管理科目考试大纲编写而成，旨在帮助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。习题集包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型，每章配有知识要点提示，并在最后附有两套模拟试题，供考生模拟测试、自我检验。

本习题集由诚迅金融培训研发部银行业考试研究组编写而成。编写组成员对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入研究，主要成员许国庆、郭金香、赵溱等参加了2007年中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》的编写工作，并与习题集编写组其他成员杨松涛、江涛、费伟杰、胡丹丹等一起编写了《风险管理考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）、《个人理财考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）及《公共基础考试辅导习题集》（2007年版，中国金融出版社；2008年5月版及11月版，中信出版社）。编写组还编写了《公共基础要点串讲》（2008年11月版，中信出版社），旨在帮助考生在短时间内轻松高效地掌握要点、理解知识难点、加深记忆。诚迅金融培训为各地银行业协会及有关银行多次进行“风险管理”、“个人理财”及“公共基础”的考前串讲培训，积累了丰富的考试辅导经验，得到了广大考生的认可。详情请参阅诚迅金融培训网站 [www.chainshine.com](http://www.chainshine.com)。

本次2008年11月版习题集在认真研究历次考试试题、广泛听取考生建议的基础上进行了更新。同时，我们为每道题目编写了详尽的答案解释，考生可登陆诚迅金融培训网站 [www.chainshine.com](http://www.chainshine.com) 申请获赠电子版答案解释。

在习题集编写过程中，我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持，各家银行的有关专家对习题集提出了宝贵意见，在此谨表衷心谢意！由于我们编写组成员能力有限，时间仓促，习题集中难免存在错误与不足，敬请大家批评指正，可发送电子邮件至 [peixun@chainshine.com](mailto:peixun@chainshine.com) 或致电（010）8586-4301，编写组将不胜感谢。

**诚迅金融培训研发部银行业考试研究组**

**2008年9月**

## 作者简介

许国庆先生是中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》(2007年版,中国金融出版社出版)教材编写组成员,并主编了《风险管理考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月及11月版,中信出版社)、《个人理财考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月及11月版,中信出版社)、《公共基础考试辅导习题集》(2007年版,中国金融出版社;2008年5月及11月版,中信出版社)及《公共基础要点串讲》(2008年11月版,中信出版社)。为深圳、上海、河南、山西等地银行业协会、中国财务公司协会以及有关银行多次进行“风险管理”、“个人理财”及“公共基础”的考前串讲培训。详情请参阅诚迅金融培训网站 [www.chainshine.com](http://www.chainshine.com)。

许先生曾在美国摩根大通银行北京代表处工作5年,任北京代表,向中国客户提供金融理财及信贷产品服务,通过利率互换和汇率互换等衍生工具为机构客户提供风险管理服务。在华尔街六大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司纽约及香港分支机构工作4年,任债券部副总裁,向中国投资客户提供理财产品及风险管理服务。1998年起担任诚迅金融培训公司董事长,将美国商业银行常年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国,进行本土化再造,现已举办数十期,并多次举办债券、资产证券化、信用衍生品等定量分析模型培训,常年为中外银行、券商、基金、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供金融培训。

许先生1991年至1993年在哈佛商学院就读,获MBA学位。1986年毕业于北京大学经济学院,获学士学位。自1998年以来每年到北大、清华、交大、复旦等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益讲座,著有职场工具书《无领到白领》(中信出版社出版,现已9次印刷,第4版发行)。

目  
录  
contents

<b>第 1 章 风险管理基础</b> .....	1
一、考试大纲 .....	1
二、知识要点提示 .....	3
三、练习题 .....	5
<b>第 2 章 商业银行风险管理基本架构</b> .....	22
一、考试大纲 .....	22
二、知识要点提示 .....	23
三、练习题 .....	24
<b>第 3 章 信用风险管理</b> .....	30
一、考试大纲 .....	30
二、知识要点提示 .....	32
三、练习题 .....	34
<b>第 4 章 市场风险管理</b> .....	67
一、考试大纲 .....	67
二、知识要点提示 .....	69
三、练习题 .....	70

<b>第5章 操作风险管理</b> .....	100
一、考试大纲 .....	100
二、知识要点提示 .....	103
三、练习题 .....	105
<b>第6章 流动性风险管理</b> .....	116
一、考试大纲 .....	116
二、知识要点提示 .....	117
三、练习题 .....	118
<b>第7章 声誉风险和战略风险管理</b> .....	127
一、考试大纲 .....	127
二、知识要点提示 .....	128
三、练习题 .....	129
<b>第8章 银行监管与市场约束</b> .....	134
一、考试大纲 .....	134
二、知识要点提示 .....	135
三、练习题 .....	136
<b>模拟试题 1</b> .....	157
<b>模拟试题 2</b> .....	196
<b>各章练习题及模拟试题参考答案</b> .....	236



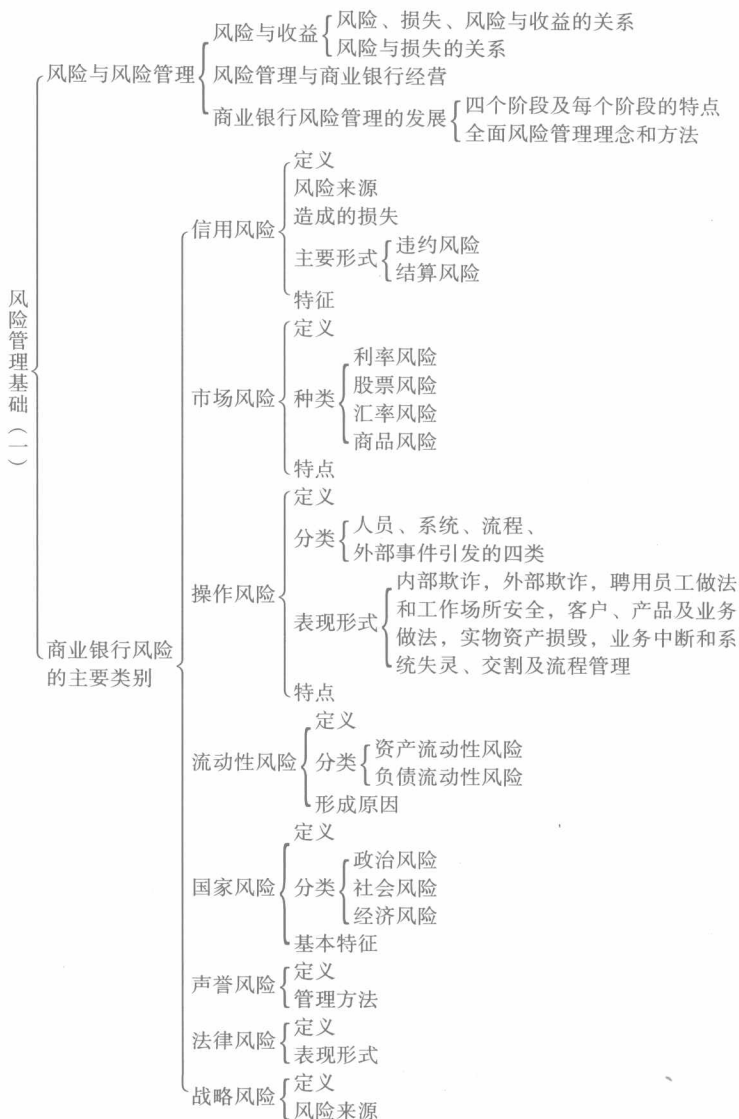
# 第1章 风险管理基础

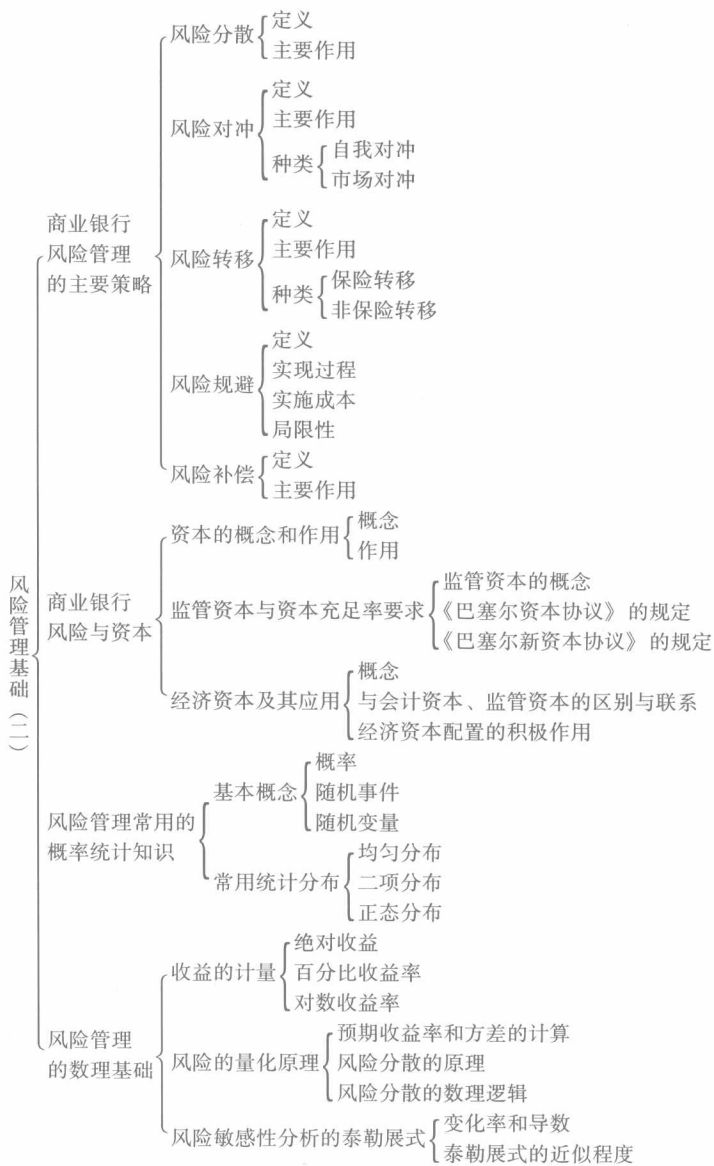
## 一、考试大纲

- 1.1 风险与风险管理
  - 1.1.1 风险与收益
  - 1.1.2 风险管理与商业银行经营
  - 1.1.3 商业银行风险管理的发展
- 1.2 商业银行风险的主要类别
  - 1.2.1 信用风险
  - 1.2.2 市场风险
  - 1.2.3 操作风险
  - 1.2.4 流动性风险
  - 1.2.5 国家风险
  - 1.2.6 声誉风险
  - 1.2.7 法律风险
  - 1.2.8 战略风险
- 1.3 商业银行风险管理的主要策略
  - 1.3.1 风险分散
  - 1.3.2 风险对冲
  - 1.3.3 风险转移
  - 1.3.4 风险规避
  - 1.3.5 风险补偿

- 1.4 商业银行风险与资本
  - 1.4.1 资本的概念和作用
  - 1.4.2 监管资本与资本充足率要求
  - 1.4.3 经济资本及其应用
- 1.5 风险管理常用的概率统计知识
  - 1.5.1 基本概念
    - 概率
    - 随机事件
    - 随机变量
  - 1.5.2 常用统计分布
    - 均匀分布
    - 二项分布
    - 正态分布
- 1.6 风险管理的数理基础
  - 1.6.1 收益的计量
    - 绝对收益
    - 百分比收益率
    - 对数收益率
  - 1.6.2 风险的量化原理
    - 预期收益率和方差计算
    - 风险分散原理
    - 风险分散的数理逻辑
  - 1.6.3 风险敏感性分析的泰勒展式
    - 变化率和导数
    - 泰勒展式的近似程度

## 二、知识要点提示





### 三、练习题

#### (一) 单选题

在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 下列关于金融风险造成的损失的说法，不正确的是( )。
  - A. 金融风险可能造成的损失分为预期损失、非预期损失和灾难性损失
  - B. 商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失
  - C. 商业银行通常依靠中央银行救助来应对非预期损失
  - D. 商业银行对于规模巨大的灾难性损失，应当采取事前严格限制高风险业务/行为的做法加以防范
2. 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盈利水平
  - C. 资产规模和商业银行的盈利水平
  - D. 资本金规模和商业银行的风险管理水平
3. 20世纪60年代，商业银行的风险管理进入( )。
  - A. 资产负债风险管理模式阶段
  - B. 资产风险管理模式阶段
  - C. 全面风险管理模式阶段
  - D. 负债风险管理模式阶段
4. 下列关于商业银行的风险管理模式的说法，不正确的是( )。

- A. 资产负债风险管理模式重点强调对资产业务和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
  - B. 缺口分析和久期分析是资产风险管理模式的重要分析手段
  - C. 20 世纪 60 年代以前，商业银行的风险管理属于资产风险管理模式阶段
  - D. 1988 年《巴塞尔资本协议》的出台，标志着国际银行业全面风险管理原则体系基本形成
5. 全面风险管理体系有三个维度，下列选项不属于这三个维度的是( )。
- A. 企业的资产规模
  - B. 企业的目标
  - C. 全面风险管理要素
  - D. 企业的各个层级
6. 下列关于风险的说法，正确的是( )。
- A. 对大多数银行来说，存款是最大、最明显的信用风险来源
  - B. 信用风险只存在于传统的表内业务中，不存在于表外业务中
  - C. 对于衍生产品而言，对手违约造成的损失一般小于衍生产品的名义价值，因此其潜在风险可以忽略不计
  - D. 从投资组合角度出发，交易对手的信用级别下降可能会给投资组合带来损失
7. 下列关于流动性风险的说法，不正确的是( )。
- A. 流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因单一，通常被视为独立的风险
  - B. 流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险

- C. 流动性风险是商业银行无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险
- D. 大量存款人的挤兑行为可能会使商业银行面临较大的流动性风险
8. 下列关于国家风险的说法, 正确的是( )。
- A. 国家风险可以分为政治风险、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也存在国家风险
- C. 在国际金融活动中, 个人不会遭受因国家风险所带来的损失
- D. 国家风险通常是由债权人所在国家的行为引起的, 它超出了债务人的控制范围
9. 商业银行风险管理的主要策略不包括( )。
- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险规避
- D. 风险隐藏
10. 下列关于风险管理策略的说法, 正确的是( )。
- A. 对于由相互独立的多种资产组成的资产组合, 只要组成的资产个数足够多, 其系统性风险就可以通过分散化的投资完全消除
- B. 风险补偿是指事前(损失发生以前)对风险承担的价格补偿
- C. 风险转移是指商业银行转移出某一业务或市场
- D. 风险规避可分为保险规避和非保险规避

11. 下列关于资本的说法, 正确的是( )。
- A. 经济资本也就是账面资本
  - B. 会计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
  - C. 经济资本是商业银行在一定的置信水平下, 为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有的资本金
  - D. 监管资本是一种完全取决于商业银行实际风险水平的资本
12. 经风险调整的资本收益率 (RAROC) 的计算公式是( )。
- A.  $RAROC = (\text{收益} - \text{预期损失}) / \text{非预期损失}$
  - B.  $RAROC = (\text{收益} - \text{非预期损失}) / \text{预期损失}$
  - C.  $RAROC = (\text{非预期损失} - \text{预期损失}) / \text{收益}$
  - D.  $RAROC = (\text{预期损失} - \text{非预期损失}) / \text{收益}$
13. 下列关于事件的说法, 不正确的是( )。
- A. 概率描述的是偶然事件, 是对未来发生的不确定性的数量规律进行度量
  - 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, 在不同的条件下重复同一行为或试验, 出现的结果也是相同的
  - 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
14. 随机变量 X 的概率分布表如下:

X	1	4	10
P	20%	40%	40%



- 则随机变量  $X$  的期望是( )。
- A. 5.8  
B. 6.0  
C. 4.0  
D. 4.8
15. 随机变量  $X$  服从均匀分布  $U(-1, 3)$ , 则随机变量  $X$  的均值和方差分别是( )。
- A. 1 和 2.33  
B. 2 和 1.33  
C. 1 和 1.33  
D. 2 和 2.33
16. 下列关于收益计量的说法, 正确的是( )。
- A. 相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  
B. 资产多个时期的对数收益率等于其各时期对数收益率之和  
C. 资产多个时期的百分比收益率等于其各时期百分比收益率之和  
D. 百分比收益率衡量了绝对收益
17. 假定股票市场一年后可能出现 5 种情况, 每种情况所对应的概率和收益率如下表所示:

概 率	0.05	0.20	0.15	0.25	0.35
收益率	50%	15%	-10%	-25%	40%

则一年后投资股票市场的预期收益率为( )。

- A. 18.25%