

2007

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

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组 编写

-44



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

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

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组 编写

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, 2007.9

ISBN 978-7-5086-0979-9

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(2007)第 139332 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 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路 14 号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 印 张: 9.375 字 数: 230 千字

版 次: 2007 年 9 月第 1 版 印 次: 2007 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 987-7-5086-0979-9/F · 1208

定 价: 22.00 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: 010-85322521

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

010-85322522

E-mail: sales@citicpub.com

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 2007 年 8 月编写的考试辅导教材《风险管理》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,是考试复习节省时间的有效工具。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,并列出了知识要点提示,最后附有两套模拟试题,供考生模拟测试、自我检验。

本习题集编写组成员诚迅金融培训许国庆、郭金香、赵溱等参加了银行业从业人员资格认证考试辅导教材《公共基础》的编写工作,并与诚迅金融培训研发部银行业考试研究组的其他成员江涛、费伟杰、胡丹丹、杨松涛等一起参加了《公共基础考试辅导习题集》的出题及编写工作。诚迅金融培训在 2007 年 5 月至 7 月期间组织及受各地银行业协会邀请进行的公共基础考前串讲培训中积累了丰富的考试辅导经验,得到了广大考生的认可。详情可参阅诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

2007 年 7 月中国银行业协会组织的公共基础科目考试结束后,许多考生反映本编写组编写的《公共基础考试辅导习题集》基本涵盖了教材的知识要点,大大节省了复习时间,是考试复习的好帮手。针对考生希望增加习题难度的建议,我们按照中国银行业从业人员资格认证办公室所编考试辅导教材《风险管理》的内容,在编写这本《风险管理考试辅导习题集》过程中,在保证知识点覆盖面广的基础上,适当加大了习题难度。

本习题集在编写过程中,得到了多家中外银行相关部门的大力支持,在此谨表衷心感谢!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 或致电 (010) 8586-4301。

编者

2007 年 9 月 1 日

作者简介

许国庆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，向中国客户提供信贷产品及资金理财服务，通过利率互换和汇率互换等衍生工具为中资机构提供风险管理服务。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咨询方案。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、资产证券化等定量分析模型培训。许先生常年为中外银行、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，为渣打银行优先理财客户子女在伦敦及北京讲授金融课程。

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、复旦、交大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）。

许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》（中国金融出版社2007年5月出版）编写组成员，并编写了《公共基础考试辅导习题集》（中国金融出版社2007年6月出版）、《风险管理考试辅导习题集》（中信出版社2007年9月出版）及《个人理财考试辅导习题集》（中信出版社2007年9月出版）。曾为深圳、上海、河南、山西等地银行业协会、中国财务公司协会及有关银行进行公共基础科目考前培训。详情可参阅诚迅公司网站 www.chainshine.com。

目
录
contents

第 1 章 风险管理基础	1
一、考试大纲	1
二、知识要点提示	3
三、练习题	13
第 2 章 商业银行风险管理基本架构	26
一、考试大纲	26
二、知识要点提示	27
三、练习题	35
第 3 章 信用风险管理	40
一、考试大纲	40
二、知识要点提示	42
三、练习题	55
第 4 章 市场风险管理	83
一、考试大纲	83

二、知识要点提示	85
三、练习题	95
 第5章 操作风险管理	114
一、考试大纲	114
二、知识要点提示	117
三、练习题	127
 第6章 流动性风险管理	135
一、考试大纲	135
二、知识要点提示	136
三、练习题	143
 第7章 声誉风险和战略风险管理	152
一、考试大纲	152
二、知识要点提示	153
三、练习题	159
 第8章 银行监管与市场约束	165
一、考试大纲	165
二、知识要点提示	167
三、练习题	175
 模拟试题1	201
模拟试题2	243
 各章练习题及模拟试题参考答案	282

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

离散型随机变量的概率分布

连续型随机变量的概率分布

随机变量的期望值和方差

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

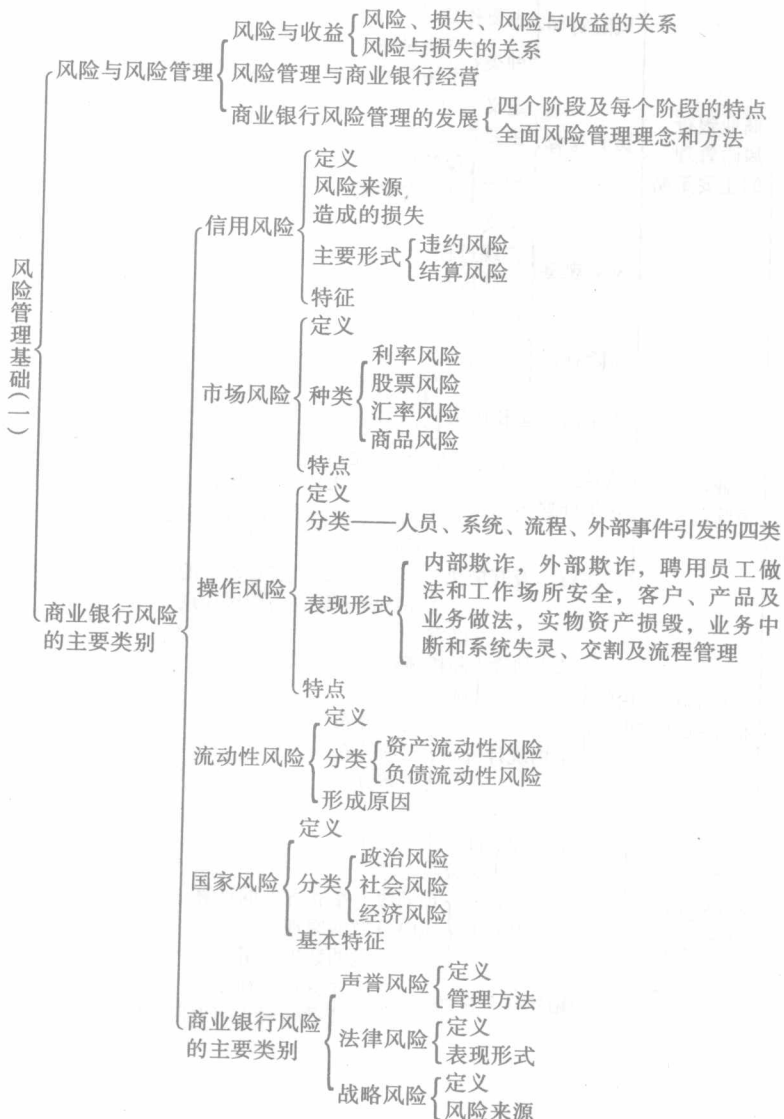
风险分散的数理逻辑

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





1.1 风险与风险管理

1.1.1 风险与收益

1. 风险的概念

2. 风险与收益的关系

3. 风险与损失的关系

1.1.2 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

1.1.3 商业银行风险管理的发展

1. 商业银行风险管理四个阶段及每个阶段的特点

2. 全面风险管理理念和方法

1.2 商业银行风险的主要类别

1.2.1 信用风险

信用风险的定义、风险来源、造成的损失、主要形式和特征

1.2.2 市场风险

市场风险的定义、种类和特点

1.2.3 操作风险

操作风险的定义、分类、表现形式和特点

1.2.4 流动性风险

流动性风险的定义、分类和形成原因

1.2.5 国家风险

国家风险的定义、分类和基本特征

1.2.6 声誉风险

声誉风险的定义、管理方法

1.2.7 法律风险

法律风险的定义、表现形式

1.2.8 战略风险

战略风险的定义、风险来源

1.3 商业银行风险管理的主要策略

1.3.1 风险分散

风险分散的主要作用和实现手段

1.3.2 风险对冲

风险对冲的主要作用和实现手段

1.3.3 风险转移

风险转移的主要作用和实现手段

1.3.4 风险规避

风险规避的主要作用和实现手段

1.3.5 风险补偿

风险补偿的主要作用和实现手段

1.4 商业银行风险与资本

1.4.1 资本的概念和作用

1. 资本的概念

2. 商业银行资本的作用

1.4.2 监管资本与资本充足性要求

1. 监管资本的概念

2. 资本充足率的含义

3. 《巴塞尔资本协议》对银行资本要求的发展

4. 核心资本和附属资本的构成

5. 《巴塞尔新资本协议》对银行资本充足率的规定

1.4.3 经济资本及其应用

1. 经济资本的概念

2. 经济资本与会计资本和监管资本的区别和联系

3. 经济资本配置对商业银行的作用

4. 经风险调整的资本收益率 (RAROC) 的含义、计算公式和作用

1.5 风险管理常用的概率统计知识

1.5.1 基本概念

1. 概率、随机事件和随机变量的概念
2. 离散型随机变量概率分布的表示方法
3. 连续型随机变量概率分布函数
4. 随机变量期望值、方差和标准差的含义和计算

1.5.2 常用统计分布

1. 均匀分布的定义和函数
2. 二项分布的定义、函数、数学期望和方差
3. 正态分布的定义、函数、数学期望和方差
4. 正态曲线的性质
5. 标准正态分布的定义、函数、数学期望和方差

1.6 风险管理的数理基础

1.6.1 收益的计量

1. 绝对收益的定义和计算
2. 百分比收益率的定义和计算
3. 对数收益率的定义和计算

1.6.2 风险的量化原理

1. 预期收益率和方差的计算
2. 风险分散的原理
3. 风险分散的数理逻辑

1.6.3 风险敏感性分析的泰勒展式



第1章 风险管理基础 答题纸

(一) 单选题

- 1 ____ 2 ____ 3 ____ 4 ____ 5 ____ 6 ____ 7 ____ 8 ____ 9 ____ 10 ____
11 ____ 12 ____ 13 ____ 14 ____ 15 ____ 16 ____ 17 ____ 18 ____ 19 ____ 20 ____
21 ____ 22 ____ 23 ____ 24 ____ 25 ____ 26 ____ 27 ____ 28 ____ 29 ____

(二) 多选题

- 1 ____ 2 ____ 3 ____ 4 ____ 5 ____
6 ____ 7 ____ 8 ____ 9 ____ 10 ____

(三) 判断题

- 1 ____ 2 ____ 3 ____ 4 ____ 5 ____
6 ____ 7 ____

