

银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

 上海明鸿中小银行培训中心组编 总主编 朱耀明

# 《风险管理》科目 模拟考试习题集

编著：张小鲁 孙克任 马晓青 许学军

《Fengxian Guanli》Kemu  
Moni Kaoshi Xitiji

 上海社会科学院出版社

银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

# 《风险管理》科目

## 模拟考试习题集

 上海明鸿中小银行培训中心组编

总主编 朱耀明

编著：张小鲁 孙克任 马晓青 许学军

上海社会科学院出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

《风险管理》科目模拟考试习题集/朱耀明主编;张小鲁等  
编著. —上海:上海社会科学院出版社,2007.9

(银行业从业人员资格认证考试辅导丛书)

ISBN 978-7-80745-081-8

I. 风… II. ①朱…②张… 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140535号

**《风险管理》科目模拟考试习题集**

主 编:朱耀明

编 著:张小鲁 孙克任 马晓青 许学军

责任编辑:杨 国

封面设计:严明芳

出版发行:上海社会科学院出版社

上海淮海中路622弄7号 电话63875741 邮编200020

<http://www.sassp.com>

E-mail:sassp@sass.org.cn

经 销:新华书店

印 刷:上海申松立信印刷厂

开 本:787×1092毫米 1/16开

印 张:23.25

字 数:430千字

版 次:2007年9月第1版 2007年9月第1次印刷

印 数:1—4 000册

ISBN 978 - 7 - 80745 - 081 - 8/F · 010

定价:30.00元

版权所有 翻印必究

银行业从业人员资格认证考试辅导丛书:

《“风险管理”科目模拟考试习题集》

专家委员会暨讲师团

主 任:

|     |                |       |
|-----|----------------|-------|
| 朱耀明 | 上海理工大学中小银行研究中心 | 主任、教授 |
|     | 上海明鸿中小银行培训中心   |       |

副主任:

|     |                |            |
|-----|----------------|------------|
| 宋良荣 | 上海理工大学中小银行研究中心 | 副主任、博士、教授  |
|     | 上海明鸿中小银行培训中心   |            |
| 张鹏群 | 上海明鸿中小银行培训中心   | 副主任、律师、副教授 |

委 员:

|     |                 |           |
|-----|-----------------|-----------|
| 许学军 | 上海理工大学管理学院      | 博士、副教授    |
| 马晓青 | 上海复旦大学经济学院      | 博士、副教授    |
| 刘莉亚 | 上海财经大学金融学院      | 博士、副教授    |
| 张小鲁 | 银行风险管理权威专家      | 客座教授      |
|     | 上海明鸿中小银行培训中心    |           |
| 孙克任 | 上海理工大学管理学院      | 博士、副教授    |
|     | 美国杨伯翰大学高级访问学者   |           |
| 顾晓安 | 上海理工大学投资管理系     | 主任、博士、副教授 |
| 陈宁波 | 上海理工大学管理学院      | 博士生       |
| 江晓庆 | 上海明鸿中小银行培训中心教研部 | 助教、金融学学士  |

## 编写说明

1. 银行业从业人员资格认证考试辅导丛书,是由上海明鸿中小银行培训中心(原上海理工大学中小银行研究中心)组织编写的,该中心主任朱耀明教授出任丛书的主编。丛书将根据银行业从业人员资格认证考试的进度及安排,陆续编写出版。《“风险管理”科目模拟考试习题集》(以下简称《习题集》)一书的出版与发行,是实施丛书出版计划的具体步骤。

2.《习题集》根据中国银行业从业人员资格认证考试办公室组编和发布的《中国银行业从业人员资格认证考试风险管理科目考试大纲》(2007年6月6日)和教材《风险管理》(中国金融出版社,2007年8月)两个材料编写的。《习题集》编写,坚持“应试者需要为导向,为应试者服务”的宗旨,其内容力求与考试大纲所要求的范围、深度相一致。

根据考试大纲要求,《习题集》共分为8章,每一章均按:“学习要求、重点与难点、练习题、参考答案与解析”的体系安排,内容较为详实。书后附有二套模拟考试题及参考答案,让应试者熟悉和适应考试环境,并作自我测评。题型分为单选题、多选题和判断题三种,与考试的题型相吻合。

3.《习题集》题量较大,练习题共有1514道,模拟考试题二套,每套150道题,计300道题。练习题和模拟考试题,按“基础性”和“适考性”的要求设计,针对性较强,难度适中,没有偏题、怪题。由于题量较大,可以做到基本上覆盖《风险管理》科目的全部知识点,同时也增大了应试者的练习量。如果正式考试的题量在150道左右,本《习题集》的题量则是考试题的十几倍。换言之,应试者通过使用本《习题集》,前后共练习了十多遍,熟能生巧,与实战的要求就不远了。

4. 本《习题集》的一大特色是,每道练习题除有参考答案外,还附有对习

题及答案的解析。如果只提供一个答案，应试者还是弄不懂，为什么错了，又为什么对了。解析部分的作用主要有三：（1）解释。“解析”用精练和准确的文字，对有关知识点的背景、理论和实践意义，作必要的解释，有助于应试者解决这方面的困惑。（2）提示。提示重点、难点，提示解题的关键与技巧。（3）辨析。部分概念和内容不易界定，或有许多容易引起混淆的地方，需要去分辨和厘清。解析在这方面可起独到的作用。总之，通过解析，引导应试者在理解上下功夫，考试时“举一反三”，应付裕如。

5.《习题集》篇幅较大，但可读好读。因为每道题除了有参考答案外，还附有答案的解析，应试者阅读时一般不会有什么困难（高等数学与概率统计部分内容对部分应试者可能有点困难）。建议先做练习题，摸摸自己的底，边做边与题后的答案与解析相对照。这样，阅读的速度会加快。较浅显、容易记的内容，一目十行；较艰深、记不住的，留意多看几遍。最后，再把二套模拟考试卷做一下，看看做对了多少，以提高应试者的信心。

6. 参加《习题集》编写的有：张小鲁、孙克任、马晓青、许学军。此外，宋良荣、陈宁波、刘莉亚、江晓庆、严明芳等也参与部分章节的修改、审校和全书的打印等工作。

7.《习题集》编写酝酿与准备的时间较长，但实际编纂的时间特别短，前后不过半个月。由于编写人员水平有限，时间仓促，书中问题肯定不少，恳请广大应试者批评指正。有什么意见、建议，可发至 [msbank@msbank.org.cn](mailto:msbank@msbank.org.cn)，俟 2008 年修订时匡正。

感谢各地银行业协会、各银行（信用社）领导和应试者对本书的厚爱，愿各位应试者复习好、考试好，预祝各位顺利通过考试！

编写组

2007 年 8 月 27 日

# 目 录

## 编写说明

|                   |    |
|-------------------|----|
| 第 1 章 风险管理基础      | 1  |
| 1.1 风险与风险管理       | 1  |
| 一、学习要求            | 1  |
| 二、重点与难点           | 1  |
| 三、练习题             | 1  |
| 四、参考答案及解析         | 5  |
| 1.2 商业银行风险的主要类别   | 9  |
| 一、学习要求            | 9  |
| 二、重点与难点           | 9  |
| 三、练习题             | 10 |
| 四、参考答案及解析         | 13 |
| 1.3 商业银行风险管理的主要策略 | 16 |
| 一、学习要求            | 16 |
| 二、重点与难点           | 16 |
| 三、练习题             | 16 |
| 四、参考答案及解析         | 18 |
| 1.4 商业银行风险与资本     | 20 |
| 一、学习要求            | 20 |
| 二、重点与难点           | 20 |
| 三、练习题             | 20 |
| 四、参考答案及解析         | 25 |
| 1.5 风险管理常用的概率统计知识 | 28 |
| 一、学习要求            | 28 |

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| 二、重点与难点·····                | 28     |
| 三、练习题·····                  | 29     |
| 四、参考答案及解析·····              | 31     |
| 1.6 风险管理的数理基础·····          | 35     |
| 一、学习要求·····                 | 35     |
| 二、重点与难点·····                | 35     |
| 三、练习题·····                  | 35     |
| 四、参考答案及解析·····              | 39     |
| <br>第 2 章 商业银行风险管理基本架构····· | <br>44 |
| 2.1 商业银行风险管理环境·····         | 44     |
| 一、学习要求·····                 | 44     |
| 二、重点与难点·····                | 44     |
| 三、练习题·····                  | 44     |
| 四、参考答案及解析·····              | 48     |
| 2.2 商业银行风险管理组织·····         | 52     |
| 一、学习要求·····                 | 52     |
| 二、重点与难点·····                | 52     |
| 三、练习题·····                  | 52     |
| 四、参考答案及解析·····              | 57     |
| 2.3 商业银行风险管理流程·····         | 61     |
| 一、学习要求·····                 | 61     |
| 二、重点与难点·····                | 61     |
| 三、练习题·····                  | 61     |
| 四、参考答案及解析·····              | 64     |
| 2.4 商业银行风险管理信息系统·····       | 66     |
| 一、学习要求·····                 | 66     |
| 二、重点与难点·····                | 66     |
| 三、练习题·····                  | 66     |

|                     |            |
|---------------------|------------|
| 四、参考答案及解析           | 70         |
| <b>第 3 章 信用风险管理</b> | <b>73</b>  |
| 3.1 信用风险识别          | 73         |
| 一、学习要求              | 73         |
| 二、重点与难点             | 73         |
| 三、练习题               | 73         |
| 四、参考答案及解析           | 85         |
| 3.2 信用风险计量          | 98         |
| 一、学习要求              | 98         |
| 二、重点与难点             | 98         |
| 三、练习题               | 99         |
| 四、参考答案及解析           | 111        |
| 3.3 信用风险监测与报告       | 126        |
| 一、学习要求              | 126        |
| 二、重点与难点             | 126        |
| 三、练习题               | 126        |
| 四、参考答案及解析           | 134        |
| 3.4 信用风险控制          | 142        |
| 一、学习要求              | 142        |
| 二、重点与难点             | 142        |
| 三、练习题               | 143        |
| 四、参考答案及解析           | 151        |
| <b>第 4 章 市场风险管理</b> | <b>161</b> |
| 4.1 市场风险识别          | 161        |
| 一、学习要求              | 161        |
| 二、重点与难点             | 161        |
| 三、练习题               | 161        |

|                   |         |
|-------------------|---------|
| 四、参考答案及解析         | 169     |
| 4.2 市场风险计量        | 178     |
| 一、学习要求            | 178     |
| 二、重点与难点           | 178     |
| 三、练习题             | 179     |
| 四、参考答案及解析         | 191     |
| 4.3 市场风险监测与控制     | 205     |
| 一、学习要求            | 205     |
| 二、重点与难点           | 205     |
| 三、练习题             | 205     |
| 四、参考答案及解析         | 209     |
| 4.4 市场风险经济资本配置    | 214     |
| 一、学习要求            | 214     |
| 二、重点与难点           | 214     |
| 三、练习题             | 214     |
| 四、参考答案及解析         | 216     |
| <br>第 5 章 操作风险管理  | <br>220 |
| 5.1 操作风险识别        | 220     |
| 一、学习要求            | 220     |
| 二、重点与难点           | 220     |
| 三、练习题             | 220     |
| 四、参考答案及解析         | 225     |
| 5.2 操作风险计量与经济资本配置 | 229     |
| 一、学习要求            | 229     |
| 二、重点与难点           | 229     |
| 三、练习题             | 229     |
| 四、参考答案及解析         | 234     |
| 5.3 操作风险评估与控制     | 238     |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 一、学习要求·····                    | 238 |
| 二、重点与难点·····                   | 238 |
| 三、练习题·····                     | 239 |
| 四、参考答案及解析·····                 | 250 |
| 5.4 操作风险监测与报告·····             | 257 |
| 一、学习要求·····                    | 257 |
| 二、重点与难点·····                   | 257 |
| 三、练习题·····                     | 258 |
| 四、参考答案及解析·····                 | 262 |
| <b>第 6 章 流动性风险管理</b> ·····     | 267 |
| 6.1 流动性风险识别·····               | 267 |
| 一、学习要求·····                    | 267 |
| 二、重点与难点·····                   | 267 |
| 三、练习题·····                     | 267 |
| 四、参考答案及解析·····                 | 273 |
| 6.2 流动性风险评估·····               | 278 |
| 一、学习要求·····                    | 278 |
| 二、重点与难点·····                   | 278 |
| 三、练习题·····                     | 279 |
| 四、参考答案及解析·····                 | 282 |
| 6.3 流动性风险监测与控制·····            | 286 |
| 一、学习要求·····                    | 286 |
| 二、重点与难点·····                   | 286 |
| 三、练习题·····                     | 287 |
| 四、参考答案及解析·····                 | 290 |
| <b>第 7 章 声誉风险和战略风险管理</b> ····· | 294 |
| 7.1 声誉风险管理·····                | 294 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 一、学习要求·····              | 294 |
| 二、重点与难点·····             | 294 |
| 三、练习题·····               | 294 |
| 四、参考答案及解析·····           | 298 |
| 7.2 战略风险管理·····          | 302 |
| 一、学习要求·····              | 302 |
| 二、重点与难点·····             | 302 |
| 三、练习题·····               | 302 |
| 四、参考答案及解析·····           | 305 |
| <br>第 8 章 银行监管与市场约束····· | 308 |
| 8.1 银行监管·····            | 308 |
| 一、学习要求·····              | 308 |
| 二、重点与难点·····             | 308 |
| 三、练习题·····               | 308 |
| 四、参考答案及解析·····           | 314 |
| 8.2 市场约束·····            | 319 |
| 一、学习要求·····              | 319 |
| 二、重点与难点·····             | 319 |
| 三、练习题·····               | 319 |
| 四、参考答案及解析·····           | 324 |
| <br>模拟试题 ( 1 ) ·····     | 329 |
| 参考答案·····                | 344 |
| <br>模拟试题 ( 2 ) ·····     | 345 |
| 参考答案·····                | 360 |

# 第1章 风险管理基础

## 1.1 风险与风险管理

### 一、学习要求

1. 风险、损失与收益：风险含义、风险特征、风险与收益、风险与损失
2. 风险管理与商业银行经营：承担和管理风险是商业银行的基本职能；风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段；风险管理能够为商业银行风险定价提供依据；健全的风险管理体系能够为商业银行创造附加价值。
3. 风险管理的发展：资产风险管理阶段；负债风险管理阶段；资产负债风险管理阶段；全面风险管理阶段。

### 二、重点与难点

1. 风险是未来产生损失的可能性和不确定性。换句话说，风险既包括了希望的结果，也包括不希望出现的结果。
2. 风险不等于损失。风险只是损失的可能性，最终结果也可能表现为收益。
3. 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。从本质上看，商业银行就是经营风险的特殊金融企业。风险无处不在、无时不有，如果商业银行不承担风险，就不能开展任何业务，也就不能获取任何利润。换句话说，商业银行因为承担风险而生存和繁荣，而承担风险正是商业银行最重要的经济职能，也是商业银行得以存在的原因。
4. 风险管理水平直接体现了现代商业银行的核心竞争力。商业银行开展业务、进行产品创新的前提是有强大的风险承担能力。因此，商业银行在市场上直接表现出来的市场竞争力，归根结底来自于风险管理能力的支撑和保障。同时，银行外在的服务和产品都可以模仿，但内在的风险管理能力却很难模仿。而难以复制和模仿，正是核心竞争力的典型特征。

### 三、练习题

(一)单选题(请从以下备选答案中选择一个正确答案，将正确答案前的字母填到题目中)

的括号内)

1. 风险是指( )。
  - A. 损失
  - B. 收益
  - C. 损失的不确定性
  - D. 预期损失
2. 商业银行高于预期损失的部分通过( )来承担。
  - A. 资本
  - B. 资产
  - C. 存款
  - D. 负债
3. 根据风险与收益的关系,一般遵循高风险( )的基本规律。
  - A. 高收益
  - B. 低收益
  - C. 无收益
  - D. 不确定
4. 利率的变化可能引起汇率的变化,进而影响商业银行的相关操作以及金融产品价格,这属于风险的( )特征。
  - A. 不确定性
  - B. 损益性
  - C. 可能性
  - D. 扩散性
5. 商业银行的预期损失通常是通过( )来弥补的。
  - A. 资本
  - B. 资产
  - C. 损失准备金
  - D. 存款
6. 人们常说的“多米诺骨牌效应”反映了风险的( )特征。
  - A. 扩散性
  - B. 不确定性
  - C. 损益性
  - D. 可能性
7. 商业银行盈利的根本手段是( )。
  - A. 市场营销
  - B. 产品创新
  - C. 人才
  - D. 经营风险
8. 商业银行的基本职能是( )。
  - A. 存款贷款
  - B. 金融中介
  - C. 承担和管理风险
  - D. 融通资金
9. ( )水平直接体现了现代商业银行的核心竞争力。
  - A. 业务创新
  - B. 市场竞争
  - C. 风险管理
  - D. 财务表现
10. 在商业银行风险管理经历的四种风险管理模式中,强调保持商业银行资产流动性的是( )模式阶段。



5. 商业银行的经营原则包括( )。
- A. 安全性 B. 流动性  
C. 效益性 D. 公平性
6. 商业银行通过( )实现其承担与管理风险的职能。
- A. 承担风险 B. 对冲风险  
C. 转移风险 D. 规避风险
7. 以下可以转移商业银行面临的风险的产品包括( )。
- A. 信用衍生产品 B. 资产证券化  
C. 不良贷款证券化 D. 人民币理财产品
8. 健全的风险管理体系的功能包括( )。
- A. 自觉管理 B. 微观管理  
C. 系统管理 D. 动态管理
9. 决定商业银行风险承担能力的因素包括( )。
- A. 资产规模 B. 资本规模  
C. 风险管理水平 D. 产品数量
10. 商业银行风险管理大体经历了( )风险管理模式发展阶段。
- A. 资产风险管理 B. 负债风险管理  
C. 资产负债风险管理 D. 全面风险管理
11. 全面风险管理模式体现了( )等先进的风险管理理念和方法。
- 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
12. 目前, 商业银行风险管理的重点已经从原有的信用风险管理, 扩大到信用风险、( )的一体化综合管理。
- A. 市场风险 B. 操作风险  
C. 声誉风险 D. 国家风险
13. 下面具有风险管理职能的机构包括( )。
- A. 风险管理部 B. 董事会  
C. 高级管理层 D. 业务部门  
E. 运营部门

(三)判断题(请在正确的题目后的括号内画“√”，在错误的题目后的括号内画“×”)

1. 风险就是损失。( )
2. 风险是指损失产生的可能性或不确定性。( )
3. 如果某个事件的结果是固定的并已经被事先确定下来，那么就不存在风险。( )
4. “多米诺骨牌效应”说明风险的发生具有一定程度的扩散性。( )
5. 一般来说，高风险高收益、低风险低收益。( )
6. 在商业银行贷款的信用风险中，借款人违约属于风险事故。( )
7. 通常来说，商业银行可以用概率对某些类型的风险事故发生的可能性进行量化。  
( )
8. 对于商业银行来说，预期损失可以通过资本金来承担，以防止发生破产危机。( )
9. 风险事故发生所导致的结果不可能给商业银行带来任何收益。( )
10. 安全性是商业银行首先要考虑的经营原则。( )
11. 承担和管理风险是商业银行的基本职能。( )
12. 风险管理水平直接体现了现代商业银行的核心竞争力。( )
13. 商业银行的资产规模决定着商业银行的风险承担能力。( )
14. 在负债风险管理模式阶段，商业银行特别强调保持资产的流动性。( )
15. 《巴塞尔新资本协议》提出的一系列监管原则是以资本充足率为核心的。( )
16. 目前商业银行风险管理的重点仍是信用风险管理。( )

#### 四、参考答案及解析

##### (一)单选题

1. 答案：C

解析：与人们通常理解的“风险”的内涵不同，理论上，风险是一种不确定性，是出现损失的不确定性。

2. 答案：A

解析：商业银行面临的损失分为：预期损失、非预期损失和意外损失。高于预期损失的那部分损失通常是指非预期损失，这部分损失商业银行通常是通过计提资本来承担的。需要注意，对于商业银行而言，只有资本金才是可以用来承担损失的。

3. 答案：A

解析：投资学中的至理名言，高风险高收益、低风险低收益。

4. 答案：D