

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

圣才学习网
www.100xuexi.com

2010

风险管理

过关必做2000题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

BANK

赠

圣才学习卡20元

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

内 容 提 要

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

风 险 管 理

过关必做 2000 题(含历年真题)

主编：(CIP) 目录 内容 中国

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

第一章 风险管理概论 1.1 风险的概念 1.2 风险的分类 1.3 风险的特征 1.4 风险的作用 1.5 风险的管理 1.6 风险与收益的关系 1.7 风险与资本的关系 1.8 风险与监管的关系 1.9 风险与声誉的关系 1.10 风险与企业文化的关系 1.11 风险与社会责任的关系 1.12 风险与可持续发展的关系 1.13 风险与创新的关

中国 通

清 勤 多

末

地址：100011 电话：(010)84717120
北京圣才学习网 电话：(010)84717120
http://www.100xuexi.com
E-mail: 100xuexi@163.com
地址：北京 邮编：100011
地址：北京 邮编：100011

中国石化出版社

2010.12.06 定价

内 容 提 要

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“风险管理”的过关必做习题集。本书遵循最新指定教材《风险管理》的章目编排,共分为8章,根据最新《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》和相关法律、法规及规范性文件精心编写了约2000道习题,其中包括了部分**历年真题**。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选用常考重难点习题,并对大部分习题进行了详细的分析和解答。

圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试名师**网络班与面授班**(随书配有圣才学习卡,网络班与面授班的详细介绍参见本书最后内页),本书和配套网络班与面授班特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

风险管理过关必做2000题:含历年真题/圣才学习网主编.—3版.—北京:中国石化出版社,2010.4
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-5114-0363-6

I. ①风… II. ①圣… III. ①银行-风险管理-资格考核-习题 IV. ①F830.2-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第059521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.cn

河北天普润印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本22印张521千字
2010年5月第3版 2010年5月第1次印刷
定价:46.00元

特别说明：与本书相关的网络课程的详细介绍参见本书书后内页！

圣才学习网名校名师

赵彬	清华大学副教授、博士生导师、博士、博士后	周永强	首都经贸大学副教授、博士，获美国 PMP 认证
王志成	北京大学副教授、博士、博士后	彭一江	北京工业大学副教授、硕士生导师、监理工程师
林新奇	中国人民大学教授、全国企业人力资源管理师 国家职业资格考试专家委员会委员	陶友松	武汉大学教授、建筑学家、国家一级注册建筑师
杨栋	中国人民大学讲师、博士、注册金融分析师	刘幸	武汉大学教授、博士生导师、博士
肖羽堂	南开大学教授、博士生导师、博士	叶燕青	武汉大学教授、主任医师、科主任
王亚柯	对外经济贸易大学副教授、博士	田翠姣	湖北省内科护理专业委员会副主任委员
杨万荣	北京理工大学副教授、留法理学博士	吴小燕	武汉大学教授、医学博士，中国医师协会肾脏 病分会委员
聂利君	中央财经大学副教授、硕士生导师、博士	熊福生	中南财经政法大学教授、硕士生导师
黄锐	中央民族大学副教授、博士	熊卫	中南财经政法大学副教授、博士后，湖北省职 业技能鉴定指导中心注册高级考评员
童行伟	北京师范大学副教授、留美博士后	陈金洪	华中科技大学副教授、高级工程师
田宝	首都师范大学副教授、博士、博士后	……	更多名师介绍请登陆：www.100xuexi.com
朱振荣	北京工商大学副教授、硕士生导师、博士		

圣才学习网(含圣才考研网)面授班与网络班

中华英语学习网 www.100yingyu.com · 大学英语四级、六级 · 英语专业四级、八级 · 考博英语 · 成人英语三级 · 全国大学生英语竞赛 …… 中华证券学习网 www.1000zq.com · 证券业从业人员资格考试 · 期货从业人员资格考试 · 保荐代表人胜任能力考试 · 基金销售人员从业考试 · 证券经纪人专栏 …… 中华金融学习网 www.100jrx.com · 中国银行业从业人员考试 · 金融英语证书考试(FECT) · CFA 考试 …… 中华保险学习网 www.1000bx.com · 保险代理人 · 保险公估人 · 保险经纪人 …… 中华精算师考试网 www.1000jss.com · 中国精算师 · 北美精算师(ASA/FSA) …… 中华财会学习网 www.1000ck.com · 注册会计师(CPA) · 会计职称(会计师)考试 · 会计从业人员资格考试 · 注册税务师(CTA) · 注册资产评估师(CPV) · 全国审计专业技术考试 ……	中华统计学习网 www.1000tj.com · 统计从业资格考试 · 全国统计专业技术资格考试 …… 中华外贸学习网 www.100waimao.com · 报关员 · 报检员 · 外贸单证员 · 国际商务单证员 …… 中华管理学习网 www.100guanli.com · 企业人力资源管理师 · 营销师 · 质量专业技术人员资格考试 · 同等学力工商管理 · 中物联认证(物流师) …… 中华教育学习网 www.1000jy.com · 教师资格考试 · 教育学考研 · 教育硕士 · 同等学力教育学考试 …… 中华心理学习网 www.100xinli.com · 心理咨询师 · 心理学考研 · 同等学力心理学考试 …… 中华工程资格考试网 www.100gczg.com · 建筑师 · 建造师 · 结构工程师 · 土木工程师 · 监理工程师 ……	中华 IT 学习网 www.100itxx.com · 计算机考研 · 全国计算机等级考试 …… 中华医学学习网 www.100yixue.com · 执业医师 · 执业药师 · 助理医师 · 卫生专业资格考试 · 医学考研 · 同等学力医学考试 …… 中华法律学习网 www.1000fl.com · 司法考试 · 企业法律顾问考试 · 法律硕士考试 · 同等学力法学考试 …… 国家职业资格考试网 www.100zyzg.com · 全国出版资格考试 · 出版物发行员资格考试 · 全国广播电视编辑记者播音员主持 人资格考试 · 国家秘书职业资格考试 · 导游资格考试 · 社会工作者 · 营养师 …… 其他网站网络课程 中华自考网 www.1000zk.com 中华成考网 www.100chengkao.com 中国公务员考试网 www.100gwy.com 中小学学习网 www.100zxx.com 中华竞赛网 www.100jingsai.com …… 圣才学习网网络课程不断添加、更新中， 更多网络课程请登陆 www.100xuexi.com
---	---	--

电话：010-82082161 邮箱：1314jsc@163.com QQ：564948255

地址：北京海淀区中国人民大学文化大厦 10 层

金圣才文化发展(北京)有限公司

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

《中国银行业从业人员资格 认证考试辅导系列》

编 委 会

主编：圣才学习网(www.100xuexi.com)

编委：邱亚辉 肖 娟 王 巍 周虎男 陈绪艳
李合文 段瑞权 姜旭海 张 廉 程传省
李飞海 潘益阳 林台平 程应慧 郝慧霞

序 言

中国银行业从业人员资格考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。中国银行业从业人员资格认证制度,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。资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员,可以报名参加资格考试:年满18岁;具有完全民事行为能力;具有高中以上文化程度。

资格考试每年五月、十月各举行一次。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布。特殊情况另行规定。资格考试分公共基础科目(公共基础)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款)。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。试题全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型;资格考试实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时120分钟;资格考试统一评卷。

为了帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试,我们根据《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》和指定参考教材编写了中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列:

1. 《公共基础过关必做2000题(含历年真题)》
2. 《公共基础过关冲刺八套题》
3. 《个人理财过关必做2000题(含历年真题)》
4. 《个人理财过关冲刺八套题》
5. 《风险管理过关必做2000题(含历年真题)》
6. 《风险管理过关冲刺八套题》
7. 《公司信贷过关必做1000题(含历年真题)》
8. 《公司信贷过关冲刺八套题》
9. 《个人贷款过关必做1000题(含历年真题)》
10. 《个人贷款过关冲刺八套题》

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“风险管理”的过关必做习题集。本书遵循最新指定教材《风险管理》的章目编排,共分为8章,根据最新《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》和相关法律、法规及规范性文件精心编写了约2000道习题,其中包括了部分历年真题。所选习题基本

涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选用常考重难点习题,并对大部分习题进行了详细的分析和解答。

需要特别说明的是:由于实行的是计算机考试,不同考生的考题并不相同,但所有考题全部是从题库中随机抽题进行考试,很多考题被反复抽考而考题并不对外公布,因此,本书真题的获得非常困难而显得非常珍贵,我们精选了部分近年被多次抽考的真题,并根据新教材、新大纲和最新法律法规进行了解答。本书需要参考的相关法律法规及考试题型、考试时间等相关信息请登录中华金融学习网(www.100jrx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网络辅导班、面授辅导班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习门户网站,包括圣才考研网、中华金融学习网、中华证券学习网、中华经济学习网、中华保险学习网等50个子网站。其中,中华金融学习网是一家为全国各类金融学类考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站,为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络班与面授班、在线考试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等。

圣才考研网(www.100exam.com)是圣才学习网旗下的考研专业网站,是一家提供全国各个高校考研考博历年真题(含答案)、名校热门专业课笔记讲义及其他复习资料、网上辅导课程(专业课、经典教材)等全套服务的大型考研平台。

圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试名师网络班与面授班(随书配有圣才学习卡,网络班与面授班的详细介绍参见本书最后内页)。金融类国内外经典教材名师网络班与面授班、名校考研真题、在线测试、考试题库等增值服务,详情请登录网站:

圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才考研网 www.100exam.com

中华金融学习网 www.100jrx.com

圣才学习网编辑部

目 录

第1章 风险管理基础	(1)
一、判断题	(1)
二、单项选择题	(6)
三、多项选择题	(22)
第2章 商业银行风险管理基本架构	(33)
一、判断题	(33)
二、单项选择题	(36)
三、多项选择题	(44)
第2章 信用风险管理	(52)
一、判断题	(52)
二、单项选择题	(69)
三、多项选择题	(112)
第4章 市场风险管理	(148)
一、判断题	(148)
二、单项选择题	(158)
三、多项选择题	(198)
第5章 操作风险管理	(224)
一、判断题	(224)
二、单项选择题	(231)
三、多项选择题	(246)
第6章 流动性风险管理	(257)
一、判断题	(257)
二、单项选择题	(260)
三、多项选择题	(279)
第7章 声誉风险管理和战略风险管理	(287)
一、判断题	(287)
二、单项选择题	(290)
三、多项选择题	(298)
第8章 银行监管与市场约束	(303)
一、判断题	(303)
二、单项选择题	(308)
三、多项选择题	(326)

第1章 风险管理基础

一、判断题(判断以下各小题的对错,正确的用A表示,错误的用B表示)

1. 商业银行应该积极承担有利的风险,在合理的风险范围内创造更高的收益。()
[2009年10月真题]

【答案】A

【解析】盈利来自于风险承担,即只有风险可能产生足够的(预期)盈利或回报才值得去承担;并且在风险与收益相匹配的原则下,需要利用过去承担的风险水平去调整已经实现的盈利,以此合理地衡量业绩并产生良好的激励效果。因此商业银行应该积极承担有利的风险,在合理的风险范围内创造更高的收益。

2. 商业银行的交易对手信用评级下降但仍在履行合同义务,可认为不存在信用风险。() [2009年10月真题]

【答案】B

【解析】信用风险是指债务人或交易对手方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。本题中,该商业银行的交易对手信用评级下降,即其信用质量发生变化,存在信用风险。

3. 商业银行因未能及时根据市场变化和客户需求创新产品和服务,丧失了宝贵的客户资源,从而失去在传统业务领域的竞争优势。此类风险属于市场风险。() [2009年10月真题]

【答案】B

【解析】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。本题所述风险属于战略风险。

4. 信用风险通常会影响商业银行资产的流动性,声誉风险通常会影响商业银行负债的流动性。() [2009年10月真题]

【答案】B

【解析】一笔大额信贷资产的违约,常常导致一家商业银行出现流动性困难,甚至停业倒闭,因此信用风险通常会影响商业银行资产的流动性;声誉风险是一种多维风险,通常会影响商业银行资产和负债的流动性。

5. 最低资本充足率要求、监管部门的监督检查以及市场约束,是《巴塞尔新资本协议》的三大支柱。() [2009年10月真题]

【答案】A

【解析】巴塞尔委员会在颁布的《巴塞尔新资本协议》中明确最低资本充足率要求、监管部门的监督检查和市场约束三大支柱,对促进全球金融体系的安全和稳健发挥重要作用。

6. 商业银行经风险调整的收益率通常情况下应当小于其资本成本。() [2009年10月真题]

【答案】B

【解析】经风险调整的资本收益率(RAROC)的计算公式为:

$$RAROC = \frac{(NI - EL)}{UL}$$

其中, NI (Net Income)为税后净利润, EL 为预期损失, UL 为非预期损失或经济资本。这个公式衡量的是经济资本的使用效益, 正常情况下其结果应当大于商业银行的资本成本。

7. 在资产组合管理中, 如果各项资产的相关性为负, 则风险分散效果差; 如果相关性为正, 则风险分散效果好。() [2009年10月真题]

【答案】B

【解析】如果资产组合中各资产存在相关性, 则风险分散的效果会随着各资产间的相关系数有所不同。假设其他条件不变, 当各资产间的相关系数为正时, 风险分散效果较差; 当相关系数为负时, 风险分散效果较好。

8. 风险与收益是相互影响、相互作用的, 一般遵循低风险高收益、高风险低收益的基本规律。()

【答案】B

【解析】风险与收益是相互影响、相互作用的, 一般遵循高风险高收益、低风险低收益的基本规律。

9. 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, 商业银行应当采取购买商业保险的做法加以规避。()

【答案】B

【解析】对于规模巨大的灾难性损失, 如地震、火灾等, 商业银行可以通过购买商业保险来转移风险; 而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, 则应当采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避。

10. 商业银行在经营管理过程中, 能否有效进行风险管理, 直接决定着商业银行的竞争能力和盈利能力。()

【答案】A

【解析】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。商业银行在经营管理过程中, 能否对金融产品和服务进行科学、合理的定价, 直接决定了商业银行的竞争能力和盈利能力。

11. 商业银行实施风险管理的主要目的是要消除银行经营过程中的风险。()

【答案】B

【解析】承担和管理风险是商业银行的基本职能, 风险是商业银行惟一的利润来源, 如果消除了风险, 也就割断了盈利的机会。因此, 商业银行的风险管理必须由简单的管理风险转变为服务于商业银行价值最大化的核心目标, 以价值创造为目标, 以确保股东权益的长期提高。

12. 全面风险管理理论, 重点强调对资产业务和负债业务的协调管理, 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。()

【答案】B

【解析】资产负债风险管理理论重点强调对资产业务和负债业务的协调管理, 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。全面风险管理理论是指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。

13. 与市场风险相比, 信用风险具有系统性风险特征。()

【答案】B

【解析】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。信用风险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, 因此具有明显的非系统性风险特征。

14. 信用风险也称为违约风险, 它对基础金融产品和衍生产品的影响大致相同。()

【答案】B

【解析】信用风险对基础金融产品和衍生产品的影响不同, 对基础金融产品(如债券、贷款)而言, 信用风险造成的损失最多是其债务的全部账面价值; 而对衍生产品而言, 对手违约造成的损失虽然会小于衍生产品的名义价值, 但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大, 因此潜在的风险损失不容忽视。

15. 市场风险与信用风险相比, 具有数据充分和易于计量的特点。()

【答案】A

【解析】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。

16. 操作风险可以分为人员因素、内部流程、系统缺陷和内部事件四大类别。()

【答案】B

【解析】操作风险可以分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别。

17. 操作风险若管理得当, 也能给商业银行带来盈利。()

【答案】B

【解析】与市场风险主要存在于交易账户和信用风险主要存在于银行账户不同, 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。

18. 如果商业银行的大量债权人在某一时刻同时要求兑现债权(银行挤兑), 商业银行就可能面临流动性危机。()

【答案】A

【解析】商业银行作为存款人和借款人的中介, 日常持有的、用于支付需要的流动资产只占负债总额的很小部分, 如果商业银行的大量债权人在某一时刻同时要求兑现债权(银行挤兑), 商业银行就可能面临流动性危机。

19. 国家风险既存在于国际经济金融活动中, 也存在于国内经济金融活动中。()

【答案】B

【解析】国家风险的基本特征之一是: 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。

20. 根据《巴塞尔新资本协议》, 法律风险是一种特殊类型的市场风险。()

【答案】B

【解析】根据《巴塞尔新资本协议》, 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。

21. 战略风险是一个简单的风险体系。()

【答案】B

【解析】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。如果缺乏结构化和系统化的风险识别和分析方法，深入理解并有效控制战略风险是相当困难的。

22. 即使没有足够多的相互独立的投资形式，商业银行依然可以通过多样化的投资来分散和降低风险。()

【答案】B

【解析】多样化投资分散风险的风险管理策略经过长期的实践证明是行之有效的，但前提条件是要有足够多的相互独立的投资形式。

23. 分散投资不能完全消除非系统性风险。()

【答案】B

【解析】对于由相互独立的多种资产组成的投资组合，只要组合中的资产个数足够多，该投资组合的非系统性风险就可以通过这种分散策略完全消除。

24. 马柯维茨的投资组合理论认为，只要两种资产收益率的相关系数不等于0，分散投资于两种资产就具有降低风险的作用。()

【答案】B

【解析】马柯维茨的投资组合理论认为，只要两种资产收益率的相关系数不等于1(即不完全正相关)，分散投资于这两种资产就具有降低风险的作用。

25. 风险对冲对于利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险的管理是行之有效的。()

【答案】A

【解析】风险对冲是指通过投资或购买与标的资产(Underlying Asset)收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。风险对冲对管理市场风险(利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险)非常有效，可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。

26. 市场风险中的利率风险无法通过风险转移来进行管理。()

【答案】B

【解析】在金融市场中，某些衍生产品(如期权合约)可看做是特殊形式的保单，为投资者提供了转移利率、汇率、股票和商品价格风险的工具。

27. 银行面临风险时应该首先选择风险规避策略。()

【答案】B

【解析】风险规避是一种比较保守和被动的风险管理策略，银行所承担的风险与收益成正比，银行面对风险不能一味地采取风险规避策略，而必须认真地权衡收益与风险，在二者之间寻求适当的平衡。只有当银行不能采取措施将风险概率和影响降低到可以接受的水平，或者采取措施所需费用将会超过期望收益时，才应该采取风险规避策略，否则规避风险的同时也错失了发展的良机。

28. 在商业银行经营过程中，主动放弃对某一产业、某一企业或某一项目的贷款是不可取的。()

【答案】B

【解析】在商业银行经营过程中，可以采取风险回避措施，即主动放弃对某一产业、某

一企业或某一项目的贷款。但风险规避策略有一定的局限性，它是一种消极的风险管理策略，不宜成为商业银行发展的主导风险管理策略。

29. 风险补偿可以用于那些无法通过风险分散、风险对冲、风险转移或风险规避进行有效管理的风险。()

【答案】A

【解析】风险补偿是指商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择。对于题中所描述的风险，投资者可以采取在交易价格上附加更高的风险溢价，即通过提高风险回报的方式，获得承担风险的价格补偿。

30. 资本是商业银行发放贷款(尤其是长期贷款)和其他投资的资金来源之一，它和商业银行负债一样肩负着提供融资的使命。()

【答案】A

【解析】资本为商业银行提供融资。与其他企业一样，资本是商业银行发放贷款(尤其是长期贷款)和其他投资的资金来源之一，它和商业银行负债一样肩负着提供融资的使命。

31. 监管资本是商业银行用于弥补非预期损失的资本。()

【答案】B

【解析】经济资本是商业银行用于弥补非预期损失的资本，监管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。

32. 商业银行的经济资本就是账面资本。()

【答案】B

【解析】二者之间有区别：经济资本是指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。会计资本又称账面资本，是商业银行资产负债表中资产减去负债后的所有者权益部分，包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般准备、信托赔偿准备和未分配利润等。商业银行账面(或会计)资本的数量应该不小于经济资本的数量。

33. 经济资本是外部监管当局要求商业银行根据自身业务及风险特征，按照统一的风险资本计量方法计算得出的，是商业银行必须在账面上实际持有的最低资本。()

【答案】B

【解析】监管资本是外部监管当局要求商业银行根据自身业务及风险特征，按照统一的风险资本计量方法计算得出的，是商业银行必须在账面上实际持有的最低资本。

34. 绝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。它是最常用的投资成果表示方式。()

【答案】B

【解析】百分比收益率是当期资产总价值的变化及其现金收益占期初投资额的百分比。它通常用百分数表示，是最常用的评价投资收益的方式。

35. 资产收益率的方差可以描述其偏离其预期收益率的程度。()

【答案】A

【解析】资产收益率的不确定性就是风险的集中体现，而风险的大小可以由未来收益率与预期收益率的偏离程度来反映。

36. 在预期收益相同的情况下，投资者总是更愿意投资标准差更小的资产。()

【答案】A

【解析】投资标准差小，说明金融资产收益的波动性较小，即风险较小。市场上投资者通常是风险规避者，因此在预期收益相同的情况下会更愿意投资标准差较小的资产。

37. 风险管理过程中所计算的预期收益率是一种平均水平的概念，取各种可能的结果的平均数即可。()

【答案】B

【解析】风险管理过程中所计算的预期收益率是一种平均水平的概念，但并不是简单的直接平均，而是对未来可能结果的加权平均，即每一种结果的收益率乘以这种结果出现的可能性。

38. 资产组合和分散化投资的基本目的之一是提高预期收益或者降低预期损失。()

【答案】B

【解析】组合和分散化的目的在于分散和降低风险，一般并不能提高预期收益。

二、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中，只有1项最符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分)

1. 下列有关商业银行信用风险的描述，正确的是()。[2009年10月真题]
- A. 衍生产品交易的信用风险造成的损失不大，通常可以忽略不计
 - B. 信用风险存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，不存在于信用担保、贷款承诺等表外业务
 - C. 交易对手的信用等级下降可能会给投资组合带来损失
 - D. 对大多数银行来说，存款是最大、最明显的信用风险来源

【答案】C

【解析】A项，信用风险对基础金融产品和衍生产品的影响不同，对基础金融产品(如债券、贷款)而言，信用风险造成的损失最多是其债务的全部账面价值；而对衍生产品而言，对手违约造成的损失虽然会小于衍生产品的名义价值，但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大，因此潜在的风险损失不容忽视。

B项，信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，又存在于信用担保、贷款承诺及衍生产品交易等表外业务中。

D项，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。

2. 下列风险损失不应归属于操作风险类别的是()。[2009年10月真题]

- A. 客户提前赎回理财产品造成银行投资收益减少
- B. 交易系统内的执行价格与会计记录系统存在差异
- C. 金融产品设计缺陷造成客户损失
- D. 柜员错误收取外币汇款手续费

【答案】A

【解析】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。BCD三项均属于操作风险。A项属于信用风险，即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。

3. 下列关于商业银行操作风险的描述，正确的是()。[2009年10月真题]

- A. 操作风险说到底就是内部控制，内部控制做好了就不会产生操作风险

B. 商业银行之所以承担操作风险是由于其能够带来盈利

C. 操作风险包括法律风险,但不包括声誉和战略风险

D. 操作风险就是除信用风险和市场风险之外的风险

【答案】C

【解析】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。对本题中各项的描述,具体分析如下:

A项,虽然强化公司治理和内部控制是降低操作风险的有效手段,但并非所有的操作风险事件都能够得到人为控制,如自然灾害、恐怖袭击等外部事件极易造成严重损失,但商业银行却很难主动采取控制措施。商业银行通常采用购买保险、业务外包等措施,尽可能降低各种操作风险事件的影响程度。

B项,操作风险具有普遍性和非营利性,商业银行承担操作风险是因为其不可避免。

D项,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。根据监管机构的规定,操作风险包括法律风险,但不包括声誉风险和战略风险。

4. 在商业银行风险管理实践中,与信用风险、市场风险和操作风险相比,形成原因更加复杂和广泛,通常被视为一种综合性风险的是()。[2009年10月真题]

A. 利率风险 B. 国家风险 C. 法律风险 D. 流动性风险

【答案】D

【解析】流动性风险是指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。与信用风险、市场风险和操作风险相比,流动性风险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。此外,声誉风险和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。

5. 下列关于国家风险的表述,正确的是()。[2009年10月真题]

A. 国家风险具有典型非系统发现风险特征

B. 国家风险对个人不会造成不利影响

C. 国家风险广泛存在于国内和国际经济金融活动中

D. 债权人和债务人有能力把握和控制国家风险

【答案】C

【解析】国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来时,由于别国政治、经济和社会等方面的变化而遭受损失的风险。A项,国家风险具有系统性风险的特征;B项,在国际经济金融活动中,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项,国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起,它超出了债权人的控制范围。

6. 在日益复杂、多变的市场环境中,存款人、贷款人及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。[2009年10月真题]

A. 市场风险

B. 国家风险

C. 操作风险

D. 声誉风险

【答案】D

【解析】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,因为商业银行的业务

性质要求其能够维持存款人、贷款人和整个市场的信心。这种信心一旦失去，商业银行的业务及其所能创造的经济价值都将不复存在。

7. 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。[2009年10月真题]

A. 市场风险 B. 操作风险 C. 流动性风险 D. 声誉风险

【答案】D

【解析】声誉是商业银行所有的利益持有者基于持久努力、长期信任建立起来的无形资产。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负面评价的风险。商业银行的业务性质要求它能够维持存款人、贷款人和整个市场的信心，本题中的情况使公众对该银行丧失信心，首先造成的是声誉风险。

8. 某商业银行董事会明确定位银行作为一家积极进取、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，该银行面临的流动性风险是其()长期积聚、恶化的综合作用结果。[2009年10月真题]

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

【答案】B

【解析】本题中，“其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券”属于信用风险；“2008年起因受到金融危机的冲击”属于市场风险；“其信贷资产主要投向房地产行业”属于战略风险。而根据声誉风险和操作风险的定义，由题中资料，无法判断该商业银行是否面临声誉风险和操作风险。

9. 商业银行信用风险管理实践中，设定贷款集中度限额的做法属于()策略。[2009年10月真题]

A. 风险补偿 B. 风险对冲 C. 风险转移 D. 风险分散

【答案】D

【解析】风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择。根据多样化投资分散风险的原理，商业银行的信贷业务应是全面的，而不应集中于同一业务、同一性质甚至同一个借款人。本题中，设定贷款集中度限额的做法采用的正是风险分散策略。

10. 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()。[2009年10月真题]

A. 利率风险 B. 操作风险 C. 汇率风险 D. 商品风险

【答案】B

【解析】风险对冲是指通过投资或购买与标的资产(Underlying Asset)收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。风险对冲对管理市场风险(利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险)非常有效。近年来由于信用衍生产品不断创新和发展，风险对冲策略也被广泛应用于信用风险管理领域。

11. 商业银行对信用等级较低的客户，其贷款利率可在基准利率基础上适当上浮，这种风险管理策略属于()。[2009年10月真题]

A. 风险转移 B. 风险补偿 C. 风险对冲 D. 风险分散

【答案】B

【解析】风险补偿是指商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择。对于那些无法通过风险分散、风险对冲、风险转移或风险规避进行有效管理的风险，商业银行可以采取在交易价格上附加更高的风险溢价，即通过提高风险回报的方式，获得承担风险的价格补偿。如商业银行在贷款定价中，对于那些信用等级较高，而且与商业银行保持长期合作关系的优质客户，可以给予适当的优惠利率；而对于信用等级较低的客户，商业银行可以在基准利率的基础上调高利率。

12. 下列各项中，应列入商业银行附属资本的是()。[2009年10月真题]
A. 未分配利润 B. 重估储备 C. 盈余公积 D. 公开储备

【答案】B

【解析】在《巴塞尔新资本协议》中，监管资本被区分为以下三类：①核心资本，又称一级资本，包括商业银行的权益资本(股本、盈余公积、资本公积和未分配利润)和公开储备；②附属资本，又称二级资本，包括未公开储备、重估储备、普通贷款储备以及混合性债务工具等；③在计算市场风险资本要求时，还规定了三级资本。

13. 根据我国监管机构和《巴塞尔新资本协议》的要求，商业银行计算市场风险加权资产，应采用()来进行。[2009年10月真题]
A. 基本指标法 B. 内部评级法 C. 高级计量法 D. 内部模型法

【答案】D

【解析】《巴塞尔新资本协议》对三大风险加权资产规定了不同的计算方法：①对于信用风险资产，商业银行可以采取标准法、内部评级初级法和内部评级高级法计算；②对于市场风险，商业银行可以采用标准法或内部模型法计算；③对于操作风险，商业银行可以采用基本指标法、标准法或高级计量法计算。

14. 经济资本是商业银行为应对未来一定时期内_____而持有的资本，其规模取决于自身的_____和风险管理策略。() [2009年10月真题]
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

【答案】B

【解析】经济资本是指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。根据经济资本的定义，经济资本是一种取决于商业银行实际风险水平的资本，商业银行的整体风险水平高，要求的经济资本就多；反之则要求的经济资本就少。

15. 某商业银行当期的中间业务收入为800万元，预期损失为300万元，配置的经济资本为2000万元，则当期该业务的经风险调整的收益率(RAROC)为()。[2009年10月真题]
A. 25% B. 47% C. 15% D. 55%

【答案】A

【解析】当期该业务的经风险调整的收益率(RAROC)为：

$$RAROC = \frac{(NI - EL)}{UL} = (800 - 300) / 2000 = 25\%$$

其中，NI(Net Income)为税后净利润，EL为预期损失，UL为非预期损失或经济资本。