

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟 ——风险管理

主编 / 祁小伟

上篇 真题汇析 提供覆盖所有考点的近年考试真题，并给出详尽而准确的解析，以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇 模拟试卷 全方位模拟考试真题，严格按照真题设置题型、题量以及出题比例，选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目，对重点进行解析、强化，巩固复习效果。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。

中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟——风险管理

主编 祁小伟

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟：风险管理/祁小伟主编. —北京：中国人民大学出版社，2011.10

ISBN 978-7-300-14568-6

I. ①中… II. ①祁… III. ①银行-风险管理-资格考试-题解 IV. ①F830.2-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 211167 号

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟——风险管理

主编 祁小伟

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Zhenti Huixi yu Moni——Fengxian Guanli

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.lkao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 北京市鑫霸印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2011 年 12 月第 1 版

印 张 18.75

印 次 2011 年 12 月第 1 次印刷

字 数 425 000

定 价 42.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

中国银行业从业人员资格认证考试从 2006 年开始试点,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考试。考试分公共基础科目和专业科目。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。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的内行专家,编写了这本《中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟——风险管理》。本书包括 2008 年、2009 年及 2010 年的考试真题,专为银行业从业人员资格认证考试所用。

本书具有以下几个特点:

上篇“真题汇析”提供覆盖所有考点的 2008 年、2009 年及 2010 年考试真题,对每道真题都给出详尽而准确的解析,分析选择正确答案的理由以及不选择错误答案的原因,使答题错误的考生能明确答错的原因,以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇“模拟试卷”全方位模拟考试真题,严格按照真实考试的试卷设置题型、题量以及出题比例。根据考试的重点和难点,选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目,对重点进行解析、强化,巩固复习效果,以便考生更加牢固地掌握考试重点。

本书有助于提高考生的应试能力,是考前冲刺最实用的参考用书。

由于本书涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,但由于时间和水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请指正。在此也特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。

编者

2011 年 9 月

中国银行业从业人员资格认证考试基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证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。

一、考试科目设置

资格考试分公共基础科目和专业科目。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。具体如下：

1. 基础科目：公共基础。
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

由中国银行业协会组织实施的中国银行业从业人员资格认证考试自 2006 年试点考试以来，得到了广大会员单位和从业人员的普遍认可与支持，建立了广泛的行业公信力和社会认可度。

根据国家有关部委意见，将中国银行业协会资格认证考试纳入国家职业资格体系统一管理，现有考试体系需进行相应对接。经中国银行业从业人员资格认证办公室研究决定，2011 年上、下半年两次考试合并举行，考试时间为 10 月 22、23 日和 10 月 29、30 日，本次考试采取个人网上报名方式，考试报名及相关信息发布均通过中国银行业协会网站（www.china-cba.net）进行。

三、考试成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩两年有效。

四、报考条件

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：

1. 年满 18 岁；
2. 具有完全民事行为能力；



3. 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的；
2. 曾被银行及金融业机构开除公职的；
3. 曾被处以 2 年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

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；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

（一）单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选项，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

[例题] 从现代商业银行管理，特别是风险管理的角度来看，市场交易人员（或业务部门）的收入和奖金应当以（ ）为参照基准。

- A. 风险价值
- B. 经济增加值
- C. 经济资本
- D. 市场价值

答案：B

（二）多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选项，请从中选择备选项中的所有正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

[例题] 下列属于“假按揭”的表现形式的是（ ）。

- A. 开发商以虚假销售方式套取商业银行按揭贷款
- B. 以个人住房贷款按揭贷款名义套取企业生产经营用的贷款
- C. 开发商与购房人串通，规避不允许零首付的政策限制
- D. 房地产商未获得销售许可证便销售房屋
- E. 商业银行信贷人员向不具有真实购房行为的借款人发放高成数的个人住房按揭贷款

答案：ABCE

（三）判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

[例题] 在商业银行中，起维护市场信心，充当保护存款者的缓冲器作用的是银行现金流。（ ）

答案：B

目 录

中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟 —— 风险管理 ···

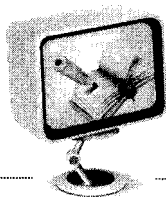
上篇 真题汇析

第一章 风险管理基础	3
[真题汇析]	3
[参考答案及解析]	17
第二章 商业银行风险管理基本架构	35
[真题汇析]	35
[参考答案及解析]	39
第三章 信用风险管理	46
[真题汇析]	46
[参考答案及解析]	69
第四章 市场风险管理	98
[真题汇析]	98
[参考答案及解析]	113
第五章 操作风险管理	135
[真题汇析]	135
[参考答案及解析]	146
第六章 流动性风险管理	163
[真题汇析]	163
[参考答案及解析]	170
第七章 声誉风险管理和战略风险管理	180
[真题汇析]	180
[参考答案及解析]	185
第八章 银行监管与市场约束	193
[真题汇析]	193
[参考答案及解析]	199



下篇 模拟试卷

风险管理模拟试卷（一）	211
风险管理模拟试卷（一） 参考答案与习题解析	227
风险管理模拟试卷（二）	247
风险管理模拟试卷（二） 参考答案与习题解析	265



中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟 ——风险管理

上篇 真题汇析

第一章 风险管理基础

真题汇析

一、单选题

1. (2010 年考试真题) 按照《巴塞尔新资本协议》的规定, () 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。

- A. 法律风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 合规风险

2. (2010 年考试真题) 随机变量 X 服从正态分布, 其观测值落在距均值的距离为 1 倍标准差范围内的概率为()。

- A. 0.68 B. 0.95 C. 0.9973 D. 0.97

3. (2010 年考试真题) 法律风险与操作风险之间的关系是()。

- A. 操作风险和法律风险产生的原因相同
B. 外部合规风险与法律风险是相同的
C. 法律风险与操作风险相互独立
D. 法律风险是操作风险的一种特殊类型

4. (2010 年考试真题) 全面风险管理模式阶段强调信用风险、() 和操作风险并举, 组织流程再造与定量分析技术并举的全面风险管理模式。

- A. 市场风险 B. 流动风险 C. 战略风险 D. 法律风险

5. (2010 年考试真题) 1974 年德国赫斯塔特银行宣布破产时, 已经收到许多合约方支付的款项, 但无法完成与交易对方的正常结算, 这属于()。

- A. 市场风险 B. 操作风险 C. 流动性风险 D. 信用风险

6. (2010 年考试真题) 《巴塞尔新资本协议》只对() 的定义作了一个尝试性的规定: “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。”

- A. 声誉风险 B. 国家风险 C. 法律风险 D. 流动性风险

7. (2010 年考试真题) 健全的风险管理体系具有的功能不包括()。

- A. 自觉管理 B. 系统管理 C. 微观管理 D. 非系统管理

8. (2010 年考试真题) 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、非营利性 B. 普遍性、非营利性



C. 特殊性、营利性

D. 普遍性、营利性

9. (2010 年考试真题) 将许多类似的但不会同时发生的风险集中起来考虑, 从而使这一组合中发生风险损失的部分能够得到其他未发生损失的部分的补偿, 属于() 的风险管理方式。

A. 风险对冲

B. 风险转移

C. 风险规避

D. 风险分散

10. (2010 年考试真题) 假设一位投资者将 1 万元存入银行, 1 年到期后得到本息支付共计 11 000 元, 投资的绝对收益是()。

A. 1 000 元

B. 100 元

C. 9.9%

D. 10%

11. (2010 年考试真题) 在商业银行风险管理理论的四种管理模式中, 不包括()。

A. 资产风险管理模式

B. 负债风险管理模式

C. 综合风险管理模式

D. 全面风险管理模式

12. (2010 年考试真题) 信用风险经济资本是指()。

A. 商业银行在一定的置信水平下, 为了应对未来一定期限内信用风险资产的非预期损失和预期损失而应该持有的资本金

B. 商业银行在一定的置信水平下, 为了应对未来一定期限内信用风险资产的非预期损失而应该持有的资本金

C. 商业银行在一定的置信水平下, 为了应对未来一定期限内信用风险资产的预期损失而应该持有的资本金

D. 以上都不对

13. (2010 年考试真题) 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()。

A. 利率风险

B. 国家风险

C. 法律风险

D. 流动性风险

14. (2009 年考试真题) 《巴塞尔新资本协议》规定, 商业银行核心资本充足率不得低于()。

A. 2%

B. 4%

C. 6%

D. 8%

15. (2009 年考试真题) 20 世纪 60 年代, () 是华尔街的第一次数学革命的金融理论。

A. 马柯维茨提出的现代资产组合理论

B. 夏普提出的 CAPM 模型

C. 布莱克、舒尔斯、默顿推导出欧式期权定价的一般模型

D. 罗斯提出套利定价理论

16. (2009 年考试真题) 下列各项中, 应列入商业银行附属资本的是()。

A. 未分配利润

B. 重估储备

C. 盈余公积

D. 公开储备

17. (2009 年考试真题) 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。

A. 高级计量法

B. 基本指标法

C. 内部评级法

D. 内部模型法

18. (2009 年考试真题) () 是 RAROC 基础的重要组成部分。
- 风险管理信息系统
 - 对现场经理传递信息的合适的激励
 - 为风险管理程序的目的所进行的管理活动
 - 能够传递实时风险评估的公司范围风险报告系统
19. (2009 年考试真题) 商业银行的风险管理模式大体经历了四个阶段, 依次是()。
- 负债风险管理模式阶段——资产负债风险管理模式阶段——资产风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段
 - 被动负债风险管理模式阶段——主动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
 - 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
 - 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
20. (2009 年考试真题) 国际领先银行目前所采用的风险调整收益绩效评估办法 (RAPM) 中被广泛接受和普遍使用的指标 RAROC 是()。
- 风险资本回报率
 - 风险资产回报率
 - 风险调整的资产回报率
 - 风险调整的资本收益率
21. (2009 年考试真题) 下列关于资本的说法, 正确的是()。
- 经济资本也就是账面资本
 - 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
 - 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
 - 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
22. (2009 年考试真题) 20 世纪 80 年代以后, 商业银行的风险管理进入()。
- 全面风险管理模式阶段
 - 资产风险管理模式阶段
 - 负债风险管理模式阶段
 - 资产负债风险管理模式阶段
23. (2009 年考试真题) 根据 ERM 框架, 三个维度分别是指()。
- 企业的目标, 企业的各个层级, 全面风险管理要素
 - 企业的目标, 全面风险管理要素, 企业的各个层级
 - 企业的各个层级, 企业的目标, 全面风险管理要素
 - 全面风险管理要素, 企业的目标, 企业的各个层级
24. (2009 年考试真题) 银行资产的应急变现价格 FP 与市场均衡价格 EP 的关系是()
- FP 高于 EP
 - FP 低于 EP
 - FP 等于 EP
 - 无特定关系



25. (2009 年考试真题) () 是由于和银行有关的负面消息、宣传和流言引致客户流失, 以及诉讼或盈利下降等事件在市場上传播给商业银行的形象带来不利影响而导致的损失, 市场传言或公众印象都是决定这类风险水平的重要因素。

- A. 法律风险
- B. 流动性风险
- C. 声誉风险
- D. 国家风险

26. (2009 年考试真题) 商业银行的() 是指银行业务发展的未来方向及实际的执行计划, 因经济环境及科技发展的转变作出的战略改变对银行经营的影响, 是银行的策略制订和实施失当, 或未能对市场变化作出及时的调整, 从而影响到现在或未来银行自身的盈利、资本、信誉和市场地位的风险。

- A. 合规风险
- B. 流动性风险
- C. 国家风险
- D. 战略风险

27. (2009 年考试真题) () 的推出标志着现代商业银行风险管理出现显著的变化。

- A. 《全面风险管理框架》
- B. 《巴塞尔新资本协议》
- C. 《巴塞尔资本协议》
- D. 以上都不是

28. (2009 年考试真题) 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, 一般需要通过保险手段来转移

29. (2009 年考试真题) 银行可能遭受的国家风险包括()。

- A. 到期不还风险
- B. 间接风险
- C. 债务重新安排风险
- D. 以上都是

30. (2009 年考试真题) () 是管理利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险非常有效的办法。

- A. 风险转移
- B. 风险补偿
- C. 风险对冲
- D. 风险分散

31. (2009 年考试真题) 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

32. (2009 年考试真题) 连续两次投掷一枚硬币的基本事件共有() 件。

- A. 8
- B. 7
- C. 6
- D. 4

33. (2009 年考试真题) 一家商业银行对所有客户的贷款政策均一视同仁, 对信用等级低以及高的均适用同样的贷款利率, 为改进业务, 此银行应采取以下风险管理措施()。

- A. 风险转移
- B. 风险对冲
- C. 风险补偿
- D. 风险规避

34. (2009 年考试真题) 如果商业银行的流动性需求和流动性来源之间出现了不匹配, 流动性需求() 流动性来源, 或者获得流动性的成本过高, 降低了银行的收益, 流动性风险就发生了。

- A. 小于
- B. 大于
- C. 等于
- D. 以上都不对

35. (2009 年考试真题) 我国要求资本充足率不得低于()。
- A. 6% B. 7% C. 8% D. 9%
36. (2009 年考试真题) 风险与收益是相互影响、相互作用的, 一般遵循()的基本规律。
- A. 高风险低收益、低风险高收益 B. 高风险高收益、低风险低收益
C. 低风险高收益 D. 高风险低收益
37. (2009 年考试真题) 商业银行的资产主要是()。
- A. 固定资产 B. 非流动资产 C. 金融资产 D. 无形资产
38. (2008 年、2009 年考试真题) 经济资本主要用于规避银行的()。
- A. 非预期损失 B. 预期损失
C. 大规模损失 D. 普通性损失
39. (2009 年考试真题) ()是影响高负债经营的商业银行稳定性的直接因素。
- A. 市场信心 B. 市场稳定 C. 政府政策 D. 贷款数量
40. (2009 年考试真题) ()不是全面风险管理模式的特征。
- A. 全球的风险管理体系 B. 全面的风险管理范围
C. 全程的风险预测过程 D. 全新的风险管理方法
41. (2009 年考试真题) ()是指金融机构合并资产负债表中资产减去负债后的所有者权益。
- A. 会计资本 B. 监管资本
C. 经济资本 D. 实收资本
42. (2008 年、2009 年考试真题) 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
43. (2009 年考试真题) 风险是指()。
- A. 损失的大小 B. 损失的分布
C. 未来结果出现收益或损失的不确定性 D. 收益的分布
44. (2009 年考试真题) 由于技术原因, 商业银行无法提供更细致、高效的金融产品与国际大银行竞争, 因而在竞争中处于劣势, 这种情况下商业银行所面临的风险属于()。
- A. 国家风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 战略风险
45. (2009 年考试真题) 下列关于风险分类的说法, 不正确的是()。
- A. 按风险发生的范围可以将风险划分为可量化风险和不可量化风险
B. 按风险事故可以将风险划分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险
C. 按损失结果可以将风险划分为纯粹风险和投机风险
D. 按诱发风险的原因, 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



46. (2009 年、2010 年考试真题) 20 世纪 70 年代, 商业银行的风险管理模式进入了() 阶段。

- A. 资产风险管理模式 B. 负债风险管理模式
C. 资产负债风险管理模式 D. 全面风险管理模式

47. (2009 年考试真题) 资产风险管理模式强调商业银行最经常性的风险来自()。

- A. 资产业务 B. 负债业务 C. 贷款业务 D. 证券业务

48. (2009 年考试真题) 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、非营利性和可转化性 B. 普遍性、非营利性和可转化性
C. 普遍性、营利性和不可转化性 D. 普遍性、非营利性和不可转化性

49. (2009 年考试真题) 在商业银行风险管理理论的管理模式中, 不包括()。

- A. 负债风险管理模式 B. 资产风险管理模式
C. 内部管理模式 D. 全面风险管理模式

50. (2009 年考试真题) () 是指经营决策错误、决策执行不当或对行业变化束手无策, 对银行的收益或资本形成现实和长远的不良影响。

- A. 操作风险 B. 市场风险
C. 战略风险 D. 法律风险

51. (2009 年考试真题) 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

52. (2009 年考试真题) () 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持有的资本金。

- A. 经济资本 B. 会计资本 C. 监管资本 D. 实收资本

53. (2008 年考试真题) 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中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实验, 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实验, 出现的结果也是相同的
D. 在每次随机实验中可能出现、也可能不出现的结果称为随机事件

54. (2008 年考试真题) 对于操作风险, 商业银行可以采取的风险加权资产计算方法不包括()。

- A. 标准法 B. 基本指标法
C. 内部模型法 D. 高级计量法

55. (2008 年考试真题) 根据《巴塞尔新资本协议》的有关规定, 操作风险损失事件被划分为() 种事件类型。

- A. 6 B. 7 C. 8 D. 9

56. (2008 年考试真题) 下列关于信用风险的表述, 不正确的是()。
- 只有违约才能导致信用风险
 - 相比信用风险, 市场风险数据更容易获得
 - 信用风险范围不仅限于贷款业务
 - 信息不对称可以引发信用风险
57. (2008 年考试真题) 下列关于操作风险的说法, 不正确的是()。
- 操作风险普遍存在于商业银行业务和管理的各个方面
 - 操作风险具有非营利性, 它并不能为商业银行带来盈利
 - 对操作风险的管理策略是在管理成本一定的情况下尽可能降低操作风险
 - 操作风险具有相对独立性, 不会引发市场风险和信用风险
58. (2008 年考试真题) 下列降低风险的方法中, () 只能降低非系统风险。
- 风险分散
 - 风险转移
 - 风险对冲
 - 风险规避
59. (2008 年考试真题) 大量存款的挤兑行为可能会导致商业银行面临() 危机。
- 流动性
 - 操作
 - 法律
 - 战略
60. (2008 年考试真题) 已知 a 项目投资的半年收益率为 5%, b 项目的年收益率为 7%, c 项目的季度收益率为 3%, 那么三个项目的年收益率排序为()。
- $a > b > c$
 - $a > c > b$
 - $c > a > b$
 - $b > a > c$
61. (2008 年考试真题) 假设目前外汇市场上英镑兑美元的汇率为 1 英镑: 1.900 美元, 汇率波动的年标准差是 250 基点, 目前汇率波动基本符合正态分布, 则未来 3 个月英镑兑美元的汇率有 95% 的可能处于() 区间。
- (1.875 0, 1.925 0)
 - (0.800 0, 2.000)
 - (1.850 0, 1.950 0)
 - (0.825 0, 1.975 0)
62. (2008 年考试真题) 某投资项目现金流如下: 初始投资 20 000 元, 第一年年末收入 5 000 元, 第二年年末收入 10 000 元, 第三年年末收入 15 000 元, 投资人要求的投资收益率为 19%, 该项目是否值得投资? ()
- 收支相抵, 无所谓值不值得投资
 - 收支相抵, 不值得投资
 - 收支不平衡, 不值得投资
 - 值得投资
63. (2008 年考试真题) 下列关于收益计算的说法, 正确的是()。
- 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
 - 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
 - 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
 - 百分比收益率衡量了绝对收益
64. (2008 年考试真题) “不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”这一投资格言说明的风险管理策略是()。
- 风险分散
 - 风险对冲
 - 风险转移
 - 风险补偿
65. (2008 年考试真题) 下列关于国家风险的说法, 正确的是()。
- 国家风险可以分为政治风险、社会风险和经济风险