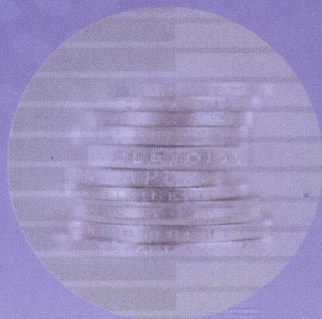




风险管理

FENG XIAN GUAN LI

2010年

银行业从业人员资格认证考试

押题预测试卷与精讲解析

周龙腾 ○ 编著

- ◆ 精准预测考点
- ◆ 贴合考试难度
- ◆ 融入历年真题
- ◆ 深度解析答案

风险管理

FENG XIAN GUAN LI

2010年

银行业从业人员资格认证考试

押题预测试卷与精讲解析

周龙腾 ○ 编著

中国宇航出版社
· 北京 ·

内 容 简 介

本书以银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以历年真题为范本,以考试重点和难点为主线,融合最新考情,力求实现精准预测、难度适宜、有题有解、高度保真的目标,是广大读者考前临门一脚、真实大练兵、顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

风险管理押题预测试卷与精讲解析/周龙腾编著. —北京:
中国宇航出版社, 2010. 4
(2010 年银行业从业人员资格认证考试)
ISBN 978 - 7 - 80218 - 727 - 6

I. ①风… II. ①周… III. ①银行—风险管理—资格考核—解题
IV. ①F830. 2 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 064456 号

策划编辑 董 琳 封面设计 艺和天下
责任编辑 李 立 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社
发 行

地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2010 年 4 月第 1 版
2010 年 4 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

印 张 12

字 数 257 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 727 - 6

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

考前模拟考试训练是巩固知识、迅速提高应试能力的有效手段。可以这样讲，选择一本优秀的模拟试题，认真演练分析，对于顺利通过考试将起到事半功倍的效果。

为了满足参加 2010 年中国银行业从业人员资格认证考试广大考生的需要，我们精心编写了这套押题预测试卷系列，包括《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》和《个人贷款》5 个分册。

本套丛书与同类辅导资料相比，具有以下鲜明的特色：

精准预测。银行业从业人员资格认证考试已经形成了比较稳定的考点和难点，凸显这些考点、分析这些考点，进而帮助读者掌握这些考点，对于提高模拟试卷的命中率，提升考试成功率是至关重要的。我们编制的这几套试题，均结合了编者对历次考试重点的分析及对最新考情的理解，对即将进行的考试进行了精准的预测，帮助读者少走弯路，把握重点，顺利通过考试。

深度解析。一本好的教辅书不应该只是裁判，更应该是教练。只给答案，不讲原因是很多辅导书的一大缺陷。做完题后，仅核对答案，不分析原因，不力求改正，做题的效果将大打折扣。知其然更要知其所以然，才能达到模拟训练的目的，迅速提升考试成绩。本套丛书除给出标准答案、考点出处之外，还对试题进行了深入浅出、简明扼要的精讲解答，这对于发挥模拟试卷的功能，提高读者的应试能力至为关键。

高度保真。要通过模拟考试提高应试能力，其前提就是模拟试卷的形式和实质的双重保真。形式保真是指题型、题量、各章内容分布、考试时间与真实考试基本一致。实质保真就是试题的特点、难度、考点分布与真实考试基本一致。

对于本套丛书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，希望大家谅解。我们的联系电话是 13681387472，邮件是 suoxh@126.com，欢迎大家交流探讨，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2010 年 4 月于中央财经大学



押题预测试卷（一）	1
答案速查与精讲解析（一）	19
押题预测试卷（二）	37
答案速查与精讲解析（二）	56
押题预测试卷（三）	74
答案速查与精讲解析（三）	93
押题预测试卷（四）	112
答案速查与精讲解析（四）	131
押题预测试卷（五）	152
答案速查与精讲解析（五）	169

D. 4. 68

17. 风险预警的程序依次为()。
- A. 风险分析→信用信息的收集和传递→风险处置→后评价
B. 信用信息的收集和传递→风险分析→风险处置→后评价
C. 风险处置→风险分析→信用信息的收集和传递→后评价
D. 风险处置→风险分析→后评价→信用信息的收集和传递
18. 下列关于长期次级债务的说法,正确的是()。
- A. 长期次级债务是指存续期限至少在5年以上的次级债务
B. 经银监会认可,商业银行发行的有担保的并以银行资产为抵押或质押的长期次级债务工具可列入附属资本
C. 在到期日前最后5年,长期次级债务可计入附属资本的数量每年累计折扣20%
D. 长期次级债务不能计入附属资本
19. 在某一个时段内,银行某一币种的多头头寸与空头头寸不一致时,所产生的差额就形成了()。
- A. 即期外汇敞口
B. 远期外汇敞口
C. 汇率敞口
D. 外汇敞口
20. 严重的流动性问题可能导致所有的债权人(),同时要求提现,这时银行所面临的问题就从流动性问题转为清偿问题,可能会进一步导致银行倒闭。
- A. 付款
B. 挤兑
C. 追索
D. 支付
21. 商业银行的贷款平均额和核心存款平均额间的差异构成了()。
- A. 久期缺口
B. 现金缺口
C. 融资缺口
D. 信贷缺口
22. 在《商业银行风险监管核心指标》中,核心负债比率为核心负债与负债总额之比,不得低于()。
- A. 20%
B. 40%
C. 60%
D. 80%
23. VaR的计算涉及置信水平及()这两个因素的选取。
- A. 概率分布
B. 价格水平
C. 持有期
D. 以上都不对
24. 战略风险管理流程通常可以分为9个步骤,()活动是在确定风险管理方案之后执行的。
- A. 确定风险管理备选方案
B. 风险优先排序
C. 监测风险评估效果
D. 执行风险管理方案
25. 商业银行的风险按损失结果可以划分为()。
- A. 政治风险和国家风险
B. 纯粹风险和投机风险
C. 可量化风险和不可量化风险
D. 系统性风险和非系统性风险

26. 商业银行经常将贷款分散到不同的行业和领域,使违约风险降低,其原因是()。

- A. 将贷款分散至不同行业及地域取得规模效应
- B. 通过不同行业及地域间的贷款进行风险转移
- C. 利用不同行业及地域间企业的相关性来进行风险分散
- D. 通过不同行业及地域间的贷款可以进行风险对冲

27. 商业银行的风险管理模式大体经历了4个阶段,依次是()。

A. 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

B. 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

C. 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

D. 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

28. 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)中除了RAROC指标之外,另一个常用的指标RAROA是()。

- A. 风险资本回报率
- B. 风险资产回报率
- C. 风险调整资产回报率
- D. 风险调整资产收益率

29. 下列关于期权的说法,不正确的是()。

- A. 一般而言,期权和期权性条款都是在对期权买方有利而对期权卖方不利时执行
- B. 期权可以是单独的金融工具,也可以隐含于其他的标准化金融工具之中,
- C. 越来越多的期权品种因具有较高的杠杆效应,这将有利于财务状况的改善
- D. 一般而言,期权赋予其持有者买入、卖出或以某种方式改变某一金融工具或金融合同的现金流量的权利,而非义务

30. 20世纪80年代以后,商业银行的风险管理进入()。

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

31. ERM框架有3个维度,第一维度、第二维度和第三维度分别是()。

- A. 企业的目标、企业的各个层级和全面风险管理要素
- B. 企业的目标、全面风险管理要素和企业的各个层级
- C. 企业的各个层级、企业的目标和全面风险管理要素
- D. 全面风险管理要素、企业的目标和企业的各个层级

32. ()就是对风险诱因、风险指标和损失事件进行历史统计,形成相互关联的多元分布。随着相关因素发生变化,模型能预测出潜在损失及原因,并对未来环境进行分析。
- A. 随机模型 B. 计量模型
C. 资本模型 D. 因果分析模型
33. 真实票据理论的依据是商业银行在发展初期,业务主要集中于()。
- A. 长期贷款 B. 消费者贷款
C. 短期自偿性贷款 D. 房地产贷款
34. 风险文化的精神核心是()。
- A. 风险管理策略 B. 风险管理理念
C. 公司治理结构 D. 内部控制系统
35. 风险识别包括()两个环节。
- A. 感知风险和分析风险 B. 计量风险和分析风险
C. 计量风险和感知风险 D. 感知风险和检测风险
36. 商业银行识别风险的最基本、最常用的方法是()。
- A. 失误树分析方法 B. 资产财务状况分析法
C. 制作风险清单 D. 情景分析法
37. 下列关于风险管理文化的表述,正确的是()。
- A. 风险管理文化一般由风险管理理念、知识和制度3个层次组成
B. 制度是风险管理文化的精神核心,是风险文化中最为重要和最高层次的因素
C. 风险管理的目标是消除风险并获取最大收益
D. 风险管理文化和企业文化是两个不同的范畴
38. 风险管理部门是一个独立于营销部门的部门,其主要职责是()。
- A. 收集和处理与风险控制相关的各种信息,并将该信息汇总到风险报告中
B. 显示总体组合和各个子组合的风险状况
C. 讨论各种流程和措施的有效性
D. 报告重要单笔业务头寸的风险状况
39. 关于即期的说法不正确的是()。
- A. 即期属于衍生产品
B. 即期是衍生产品交易的基础工具,通常是指现金交易或现货交易
C. 即期交付及付款一般在合约订立后的两个营业日内完成(现场)
D. 即期交易可在世界各地的签约方之间进行
40. 关于远期的说法不正确的是()。
- A. 远期利率合同是一项表外业务

- B. 与提前确定利率的远期借款或远期贷款不同, 远期利率与借款或投资活动是分离的
C. 协定利率的期限通常是 1~5 年
D. 远期交易的一方虽然提前将利率确定下来, 但同时也丧失了一旦利率朝有利于自己的方向变动时可能带来的收益
41. 商业银行进行风险管理最根本的驱动力是 ()。
A. 客户利益至上 B. 储户利益至上
C. 股东资本是风险的第一承担者 D. 金融监管机构的要求
42. 商业银行一个完整的风险监测指标体系, 包括风险水平类指标、风险迁徙类指标和 ()。
A. 流动性风险指标 B. 信用风险指标
C. 风险抵补类指标 D. 不良贷款迁徙率指标
43. 有效风险管理体系建设必须以 () 为先导。
A. 健全的内部控制机制 B. 完善的公司治理机构
C. 先进风险管理文化培育 D. 有效的风险管理策略
44. 某企业 2008 年净利润为 0.5 亿元人民币, 2008 年初总资产为 10 亿元人民币, 2008 年末总资产为 15 亿元人民币, 则该企业 2008 年的总资产收益率为 ()。
A. 3% B. 3.63% C. 4% D. 4.75%
45. 在《巴塞尔新资本协议》中, 违约概率被具体定义为借款人内部评级 1 年期违约概率与 () 中的较高者。
A. 0.03% B. 0.05% C. 0.3% D. 0.5%
46. 按照 KPMG 风险中性定价模型, 某 1 年期的零息国债的收益率为 10%, 1 年期的信用等级为 B 的零息债券的收益率为 15%; 则该信用等级为 B 的零息债券在 1 年内的违约概率为 ()。
A. 0.04 B. 0.05 C. 0.95 D. 0.96
47. 参照国际最佳实践, 在拓展客户期, 商业银行对个人客户评分时宜采用 ()。
A. 申请评分 B. 行为评分 C. 信用局评分 D. 利润评分
48. 某银行 2008 年初正常类贷款余额为 10 000 亿元, 其中在 2008 年末转为关注类、次级类、可疑类、损失类的贷款金额之和为 900 亿元, 期间正常类贷款因回收减少了 800 亿元, 则正常类贷款迁徙率为 ()。
A. 7% B. 8% C. 9.8% D. 9%
49. 某银行 2008 年初次级类贷款余额为 1 000 亿元, 其中在 2008 年末转为可疑类、损失类的贷款金额之和为 600 亿元, 期间次级类贷款因回收减少了 400 亿元, 则次级类贷

款迁徙率为（ ）。

- A. 25% B. 50% C. 75% D. 100%

50. 在风险预警方法中，（ ）不引进警兆自变量，只考察警素指标的时间序列变化规律。

- A. 白色预警法 B. 红色预警法 C. 黑色预警法 D. 蓝色预警法

51. 已知某国内商业银行按照五级分类法对贷款资产进行分类，从正常类贷款到损失类贷款，对应的非预期损失分别为2亿、4亿、5亿、3亿、1亿，如果各类贷款对应的边际非预期损失是0.02、0.03、0.05、0.1、0.1，假设商业银行的总体经济资本为30亿，则根据非预期损失占比，商业银行分配给正常类贷款的经济资本为（ ）。

- A. 4亿 B. 8亿 C. 10亿 D. 6亿

52. 关于远期和期货的表述，不正确的是（ ）。

- A. 远期合约是非标准化的，而期货合约是标准化的
B. 远期合约一般通过金融机构或经纪商柜台交易；而期货合约一般在交易所交易
C. 远期合约的流动性较差，而期货合约的流动性较好
D. 远期和期货合约都在到期前随时平仓

53. 假设1年后的1年期利率为7%，1年期即期利率为5%，那么2年期即期利率（年利率）为（ ）。

- A. 5% B. 6% C. 7% D. 8%

54. 最主要和最常见的利率风险形式是（ ）。

- A. 重新定价风险 B. 收益率曲线风险
C. 基准风险 D. 期权性风险

55. 按执行价格分类，期权分为（ ）。

- A. 买方期权和卖方期权 B. 美式期权和欧式期权
C. 价内期权、平价期权和价外期权 D. 以上都不对

56. 影响期权价值的主要因素不包括（ ）。

- A. 标的资产的市场价格和期权的执行价格 B. 期权的到期期限
C. 汇率 D. 货币利率

57. 各国监管当局都明确要求商业银行划分银行账户和（ ）账户。

- A. 资产 B. 交易 C. 负债 D. 表外

58. 关于名义价值说法不正确的是（ ）。

- A. 名义价值是指金融资产根据历史成本反映的账面价值
B. 其对风险管理的意义主要体现在：一是衡量交易方在该笔交易中的盈亏情况；二

是作为初始价格为交易活动提供参考数据。

C. 市场风险管理过程中, 由于利率、汇率等市场价格因素的频繁变动, 名义价值一般不具有实质性意义

D. 在市场风险计量与监测的过程中, 名义价值比市场价值与公允价值更具有实质意义

59. 即期净敞口头寸等于表内的 ()。

A. 即期资本减去即期权益

B. 即期资产减去即期负债

C. 即期资本减去即期负债

D. 以上都不对

60. 下列关于银行资产计价的说法, 不正确的是 ()。

A. 交易账户中的项目通常只能按模型定价

B. 按模型定价是指将从市场获得的其他相关数据输入模型, 计算或推算出交易头寸的价值

C. 存贷款业务归入银行账户

D. 银行账户中的项目通常按历史成本计价

61. () 引起的操作风险是指由于商业银行业务流程缺失、设计不完善, 或者没有被严格执行而造成的损失。

A. 人员因素

B. 内部流程

C. 系统缺陷

D. 外部事件

62. 不属于收益率曲线一般形态的是 ()。

A. 垂直收益率曲线

B. 水平收益率曲线

C. 正向收益率曲线

D. 波动收益率曲线

63. 操作风险评估过程一般从业务管理和风险管理两个层面开展, 其遵循的原则一般包括 ()。

A. 由内而外、自上而下和从已知到未知

B. 由表及里、自下而上和从已知到未知

C. 由内而外、自下而上和从已知到未知

D. 由表及里、自上而下和从已知到未知

64. 关于适度竞争论说法错误的是 ()。

A. 银行业具有内在的垄断和过度竞争的发展趋势, 难以靠市场调节自动达到均衡状态

B. 垄断会降低资金的配置效率

C. 银行业不需要政府的任何干预和引导

D. 银行业先天存在垄断与竞争的悖论

65. 相比较而言, 下列最容易引发操作风险的业务环节是 ()。

A. 柜台业务

B. 法人信贷业务

C. 个人信贷业务

D. 资金交易业务

66. 《巴塞尔新资本协议》中为商业银行提供的3种操作风险经济资本计量方法不包括（ ）。

- A. 高级计量法
- B. 标准法
- C. 基本指标法
- D. 内部评级法

67. 关于商业银行操作风险的下列说法，不正确的是（ ）。

- A. 根据商业银行管理和控制操作风险的能力，可以将操作风险划分为可规避的操作风险、可降低的操作风险、可缓释的操作风险和应承担的操作风险
- B. 不管尽多大努力，采用多好的措施，购买多好的保险，总会有操作风险发生
- C. 商业银行对于无法避免、降低、缓释的操作风险束手无策
- D. 商业银行应为必须承担的风险计提损失准备或分配资本金

68. 银行业市场的参与者具有平等的法律地位，银监会进行监管活动时应当平等对待所有参与者。这是银行监管的（ ）。

- A. 公正原则
- B. 效率原则
- C. 依法原则
- D. 公开原则

69. 核心存款比例等于（ ）。

- A. 核心存款/总资产
- B. 核心存款/贷款总额
- C. 贷款总额/核心存款
- D. 贷款总额/总资产

70. 融资缺口等于（ ）。

- A. 贷款平均额 - 存款平均额
- B. 核心贷款平均额 - 存款平均额
- C. 贷款平均额 - 核心存款平均额
- D. 核心贷款平均额 - 核心存款平均额

71. 体现风险监管的优点和作用的是（ ）。

- A. 通过对机构信息的收集、对业务和各类风险及风险管理程序的评估，能更好地了解机构的风险状况和管理素质，并及时地识别出即将形成的风险，具有前瞻性
- B. 明确监管的风险导向，提高银行管理层对风险管理的关注程度，同时也提高管理层对监管的认同感，形成共识和良性互动，共同致力于风险的防范和化解
- C. 通过事前对风险的有效识别，可根据每个机构的风险特点进行设计检查和监管方案，更有计划性、灵活性和针对性
- D. 以上都正确

72. 在《商业银行风险监管核心指标》中，流动性比率为流动性资产余额与流动性负债余额之比，衡量商业银行流动性的总体水平，不得低于（ ）。

- A. 15%
- B. 25%
- C. 35%
- D. 45%

73. 商业银行对（ ）变化的敏感程度直接影响资产负债的期限结构。

- A. 利率
- B. 物价指数
- C. 宏观经济政策
- D. 突发性因素

74. 对交易本身的特定风险进行计量和评价,反映客户违约后的债项损失大小的这一类评级属于()。

- A. 债项评级 B. 客户评级 C. 损失评级 D. 信用评级

75. 以下各指标都可用于衡量商业银行的流动性,其中数值越高说明商业银行流动性越差的是()。

- A. 现金头寸指标 B. 核心存款比例
C. 贷款总额与核心存款的比率 D. 贷款总额与总资产的比率

76. 不属于违约损失率影响因素的是()。

- A. 产品因素 B. 宏观经济周期因素
C. 人员因素 D. 公司因素

77. 不属于声誉危机管理规划主要内容的是()。

- A. 提高发言人的沟通技能 B. 管理危机过程中的信息交流
C. 制定战略性的危机沟通机制 D. 加强危机事后总结机制

78. 市场价值法细分为市场法和()。

- A. 隐含市场法 B. 回收现金流法 C. 信用价差法 D. 违约概率法

79. ()是目前最恰当的声誉风险管理方法。

- A. 采取平等原则对待所有风险
B. 采用精确的定量分析方法
C. 按照风险大小,采取抓大放小的原则
D. 推行全面风险管理理念,确保各类主要风险被正确识别、优先排序,并得到有效管理

80. ()不属于战略风险管理应急方案应当包含的事件。

- A. 回应监管批评 B. 诉讼应答策略
C. 业务中断/灾难恢复计划 D. 解决客户对日常业务的投诉

81. ()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场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

82. 商业银行进行战略风险管理的前提是接受战略管理的基本假设,下列不属于基本假设的是()。

- A. 准确预测未来风险事件的可能性是存在的
B. 预防工作有助于避免或减少风险事件和未来损失
C. 风险是无法避免的
D. 如果对未来风险加以有效管理和利用,风险有可能转变为发展机会

83. 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做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过程中失当,或未能对市场变化做出及时的调整,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

84. 评估声誉风险一般主要采取()。

- A. 逻辑分析
- B. 50 分析方法
- C. 计分分析法
- D. 后果预期的方法

85. 银行监管必要性原理中的适度竞争论认为,银行业先天存在()的悖论,因此需要政府适当的干预和引导,对银行业的市场准入和退出进行适当限制和管理。

- A. 分散和集中
- B. 成本和收益
- C. 垄断与竞争
- D. 扩张和风险

86. 在国际领域,银行监管的目标主要是指保护存款人利益和()。

- A. 维护金融体系的安全和稳定
- B. 保护债权人利益
- C. 维护市场的正常秩序
- D. 维护公众对银行业的信心

87. 假设一家银行,今年的税后利润为 20 000 万元,资产总额为 1 000 000 万元,股东权益总额为 300 000 万元,则资产收益率为()。

- A. 0.02
- B. 0.25
- C. 0.03
- D. 0.35

88. 《商业银行信息披露暂行办法》规定商业银行披露信息应达到()。

- A. 真实、准确、有效、可比
- B. 真实、准确、完整、可比
- C. 真实、有效、及时、可比
- D. 真实、有效、准确、及时

89. 下列关于资本监管的说法,错误的是()。

A. 商业银行的核心资本具备两个特征:一是应能够不受限制地用于冲销商业银行经营过程中的任何损失;二是随时可以动用

B. 按照《商业银行资本充足率管理办法》,商业银行资本充足率不得低于 8%,核心资本充足率不得低于 4%

- C. 未分配利润属于核心资本
- D. 少数股权属于附属资本

90. 信用风险监管指标不包括()。

- A. 不良资产率
- B. 不良贷款率
- C. 单一客户授信集中度
- D. 存贷款比例

