



中国银行业从业人员资格考试用书

银行业从业人员资格认证考试辅导小组 编

风险管理

应试模拟全真试卷

FENGXIAN GUANLI



中国财政经济出版社

中国银行业从业人员资格认证考试用书

风 险 管 理

应试模拟全真试卷

银行业从业人员资格认证考试辅导小组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理应试模拟全真试卷/银行业从业人员资格认证考试辅导小组编.
—北京:中国财政经济出版社, 2008.4

中国银行业从业人员资格认证考试用书

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0647 - 9

I. 风… II. 银… 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 (2008) 第 057761 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 7 印张 132 000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月涿州第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 978-7-5095-0647-9 / F·0522

(图书出现印装问题,本社负责调换)

编写说明

从 2007 年开始，中国银行业协会开始在全国推行统一的银行业从业人员资格认证考试，这对广大有志于从事银行业工作的人员来说确实是一件令人兴奋、充满遐想而又富有挑战、具有一定难度的大事！

银行业从业人员资格认证考试具有时间短、题量大、机考的特点。一般每门课的应试时间只有两个小时，题量则有 140 道，要在这么短的时间里，全部按照计算机设定的程序完成所有考题的应答并顺利通过考试，这对所有的学员来说都是一件不简单的事情。

从 2007 年组织的考前辅导和考后情况来看，绝大多数的学员反映要想一次通过，就要真正做到“熟、精、准”。所谓“熟”就是对辅导材料上的知识点要熟练掌握；“精”就是对重要知识点要达到精通的程度；“准”就是一眼就能看清考题的考点（眼）所在。只有做到“熟、精、准”，才能在计算机所限定的程序和时间内，准确无误地、顺利地找到正确的答案。

如何才能做到“熟、精、准”，最好的方法就是反复地“练”。既然是从业人员资格认证考试，其所测试的内容都是相关学科的基础知识，难度不大，关键在于熟练、精通和准确。为此我们特地组织了有着长期讲授相关专业课程的经验，直接、间接地参与相关教材（题库）编写、审定的教师，编写了本套应试模拟全真试卷。

《中国银行业从业人员资格认证考试应试模拟全真试卷》是根据2008年《银行业从业人员资格认证考试辅导材料》编写而成的。本套丛书在充分研究以往年度试题的基础上,力争为广大学员提供一套逼真的、完整的模拟考境,成为学员复习应试的良师益友,在短期内取得提纲挈领、触类旁通、切中要害、顺利过关的效果。

本套丛书包含公共基础、风险管理、个人理财三门课程的应试模拟全真试卷,每册包含5套模拟试题,总体来看,本套丛书具有如下特色:

1. 完全依照2007年真题的格式、分值结构等要求编写,具有很好的仿真效果。
2. 紧扣教材和考试大纲,结合当前银行业的形势,对2008年的考题进行了预测。
3. 按照“重者恒重”的原则,着重对每章节的重点知识要点进行命题,以求达到举一反三的效果。

银行业从业人员资格认证考试辅导小组

目 录

全真模拟试卷一	(1)
全真模拟试卷二	(21)
全真模拟试卷三	(42)
全真模拟试卷四	(61)
全真模拟试卷五	(81)
参考答案	(101)

全真模拟试卷一

一、单项选择题（共 80 题，每题 1 分。每题的备选项中，只有 1 个最符合题意）

1. 下列关于风险的定义，哪一种最符合目前金融监管当局对风险管理的思考模式？（ ）

- A. 风险是未来结果的不确定性
- B. 风险是损失的可能性
- C. 风险是未来结果（如投资的收益率）对期望的偏离
- D. 风险是未来结果的变化

2. 一般情况下，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（ ）。

- A. 预期损失
- B. 非预期损失
- C. 灾难性损失
- D. 经济损失

3. 下列关于流动性风险错误的说法是（ ）。

A. 当商业银行流动性不足时，它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金，极端情况下会导致商业银行资不抵债

B. 流动性风险包括资产流动性风险、负债流动性风险

C. 流动性风险在外汇交易中较为常见

D. 流动性风险形成的原因最复杂，也最广泛，通常被视为一种综合性风险

4. 马柯维茨的资产组合管理理论认为，分散投资于两种资产就具有降低风险（并保持收益率不变）的作用，最理想的是（ ）。

- A. 投资 A 比投资 B 好
B. 投资 B 比投资 A 好

- C. 将资金的 80% 投资 A, 20% 投资 B 比将资金的 30% 投资 A, 70% 投资 B 要好
- D. 将资金的 30% 投资 A, 70% 投资 B 比将资金的 80% 投资 A, 20% 投资 B 要好
13. 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经营管理水平
- B. 资产规模和商业银行的盈利状况
- C. 资本金规模和商业银行的盈利状况
- D. 资本金规模和商业银行的风险管理水平
14. 我国商业银行监管当局借鉴国际先进经验, 提出了商业银行公司治理的要求, 以下不属于该要求的是()。
- A. 完善股东大会、董事会、监事会、高级管理层的议事制度和决策程序
- B. 明确股东、董事、监事和高级管理人员的权利、义务
- C. 董事会应确保薪酬政策及其做法与商业银行的公司文化、长期目标和战略、控制环境相一致
- D. 建立完善的信息报告和信息披露制度
15. () 是商业银行进行有效风险管理的最前端。
- A. 外部风险监督机构 B. 内部审计部门
- C. 法律/合规部门 D. 财务控制部门
16. 下列风险计量方式中, () 是专门针对市场风险的。
- A. VaR 模型 B. 高级计量法
- C. KMV 模型 D. CreditMetrics 模型
17. 在信息载入的过程中, 一个重要的前提是风险管理单位避险深入理解输入数据信息和风险计量过程之间的()。
- A. 相关性和从属性 B. 及时性和从属性
- C. 精确性和相关性 D. 及时性和相关性
18. 根据商业银行业务特点和风险特性的不同, 商业银行的客户可以划分为()。
- A. 法人客户和个人客户
- B. 企业类客户和机构类客户
- C. 单一法人客户和集团法人客户

D. 个人客户、单一法人客户和机构类客户

19. 在对商业银行客户进行信用风险识别时, 以下关于现金流量分析的说法错误的是()。

- A. 现金流量表一般包括经营活动的现金流、投资活动的现金流、融资活动的现金流
- B. 对于经营性现金流, 主要关注销售商品或提供劳务、经营性租赁等所收到的现金即可
- C. 对于投资活动的现金流, 不仅要关注收回投资, 分得股利、利润或取得债券利息收入, 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金, 还要关注购建各种资产所支付的现金以及进行权益性或债权性投资等所支付的现金
- D. 对于融资活动的现金流, 主要关注企业债务与所有者权益的增加/减少以及股息分配

20. 在对商业银行客户进行信用风险识别时, 以下不是关于单一法人客户的非财务因素分析的是()。

- A. 客户的企业管理者的人品、诚信度、授信动机、经营能力以及道德水平, 如经营者相对于所有者的独立性、决策过程等
- B. 客户企业的效率比率分析
- C. 客户的销售风险分析, 如销售份额及渠道、竞争程度、销售量及库存等
- D. 客户企业的总体经营风险分析, 如企业在行业中的地位、企业整体特征等

21. 作为商业银行内部评级法指标的是()。

- A. 违约频率
- B. 违约概率
- C. 不良率
- D. 违约率

22. 下列不属于商业银行对企业信用风险分析的骆驼 (CAMEL) 系统的是()。

- A. 个人因素
- B. 资本充足性
- C. 管理水平
- D. 流动性

23. 下列因素中, 不是 Altman 的 Z 基本模型所关注的因素是()。

- A. 流动性
- B. 盈利性

C. 资本化程度 D. 杠杆比率

24. 下列关于客户评级/评分的验证, 说法错误的是()。

- A. 验证客户违约风险区分能力的常用方法有 CAP 曲线与 AR 值、ROC 曲线与 A 值、贝叶斯错误率等
- B. 在验证客户违约风险区分能力时, 参照国际最佳实践, AR 值在 0.5 以下的评分模型方可投入使用
- C. 验证违约概率预测准确性的基本原理是运用统计学的假设检验, 当实际违约发生情况超过给定阈值, 则认为 PD 预测不准确
- D. 在验证违约概率预测准确性中, 二项分布检验一般用来检验给定年份某一等级 PD 预测正确性; 卡方分布检验一般用来检验给定年份不同等级 PD 预测准确性; 正态分布检验一般用来检验不同年份同一等级 PD 预测准确性

25. 下列关于我国 2001 年监管当局对于贷款五级分类的定义, 错误的是()。

- A. 正常, 是指借款人能履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还
- B. 关注, 是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素
- C. 次级, 是指借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息, 但是只要执行担保, 就不会出现损失
- D. 可疑, 是指借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失

26. 贷款组合的信用风险包括()。

- A. 系统性风险
- B. 非系统性风险
- C. 既可能有系统性风险, 又可能有非系统风险
- D. 以上的都不对

27. 下面关于信用风险经济资本的说法错误的是()。

- A. 经济资本的计量取决于置信水平
- B. 经济资本就是会计资本
- C. 经济资本的计量取决于银行风险计量水平

D. 商业银行可以将银行总体资本基于非预期损失占比的经济资本配置

28. 风险报告是商业银行实施全面风险管理的媒介, 从类型上划分, 风险报告通常分为综合报告和专题报告, 下列内容中属于综合报告的是()。

- A. 重大风险事项描述
- B. 分类风险状况及变化原因分析
- C. 发展趋势及风险因素分析
- D. 已采取和拟采取的应对措施

29. 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

30. 外汇结构性风险是由于银行资产与负债以及资本之间的()而产生的。

- A. 利息波动
- B. 汇率波动
- C. 财务风险
- D. 币种不匹配

31. 衍生产品的()对市场风险具有放大作用, 这是导致金融风险事件中出現巨额损失的主要原因。

- A. 衍生作用
- B. 杠杆作用
- C. 预期外汇买卖
- D. 即期外汇买卖

32. 交易账户记录的是银行为了交易或避免交易账户其他项目的风险而持有的()。

- A. 美元
- B. 可以自由交易的金融工具和商品头寸
- C. 欧元
- D. 所有金融工具

33. 银行账户中的项目通常按照()计价。

- A. 市场价格
- B. 模型定价
- C. 历史成本
- D. 预期价格

34. 2004 年底, 中国银行监督管理委员会发布了(), 明确要求商业银行将银行账户和交易账户的区分结果报送中国银行监督管理委员会。

- A. 《商业银行资本充足率管理办法》
- B. 《关于下发商业银行市场风险资本要求计算表、计算说明的通知》
- C. 《商业银行市场风险管理指引》
- D. 《会计准则第 39 号》

35. 假设一家银行的外汇敞口头寸是：日元多头 50、欧元多头 100、英镑多头 150、澳元空头 20、美元空头 180。如采用短边法计算出来的总外汇敞口头寸是()。

- A. 100
B. 200
C. 300
D. 500

36. 当久期缺口为负值时，市场利率上升，银行净值将()；市场利率下降，银行净值将()。

- A. 上升 上升
B. 下降 下降
C. 上升 下降
D. 下降 上升

37. 假设一年期零息国债的收益率为 10%，一年期信用等级为 BBB 的零息债券的收益率为 15%、违约损失率为 50%，则该 BBB 债券的违约概率是()。

- A. 95.4%
B. 91.3%
C. 4.6%
D. 8.7%

38. 假设某贷款第一年、第二年、第三年的违约概率分别为 5%、6%、7%，则该贷款三年后没有发生违约的概率是()。

- A. 0.02%
B. 99.98%
C. 17%
D. 83%

39. 假设某银行 50% 的贷款投向钢铁行业，同时超过 50% 的利润来自钢铁行业，当前钢铁行业市场较好，因此钢铁行业的不良率低于评级水平。按照资产组合管理的原理，以下关于该银行的贷款组合评价合理的是()。

- A. 该银行的贷款投向行业集中度过高，虽然当前盈利高，但如果考虑行业周期因素，此贷款可能存在相当风险
B. 不良率较低说明风险小，盈利超过 50% 来自钢铁行业说明盈利性好，因此，尽管比重偏大，但也没有不妥之处
C. 资产组合理论需要假定市场是有效的，其过于理想化因而不适合评判贷款组合
D. 盈利是商业银行经营的目的，无论什么理论都要服从这一点

40. 客户信用评级是商业银行对客户()的计量和评价，反映客户违约风险的大小。

- A. 资产规模
B. 经营管理能力

- C. 偿债能力和偿债意愿 D. 所负银行债务

41. 商业银行的信贷业务不应集中于同一业务、同一性质甚至同一国家的借款者，应是多方面开展，这是基于()的风险管理策略。

- A. 风险对冲 B. 风险分散
C. 风险转移 D. 风险补偿

42. 下列关于商业银行公司治理的说法，错误的是()。

- A. 公司治理应能够激励商业银行的董事会和管理层一致追求符合商业银行和股东利益的目标
B. 良好的公司治理是商业银行安全稳健运行的一项基本要素，如果存在明显疏漏，则会造成商业银行破产
C. 商业银行公司治理应建立、健全以监事会为核心的监督机制
D. 商业银行公司治理应建立合理的薪酬制度，强化激励约束机制

43. 根据《巴塞尔新资本协议》对违约的定义，下列哪项不能视为违约()。

- A. 商业银行认定，除非采取追索措施，借款人可能无法全额偿还对商业银行的债务
B. 债务人对于商业银行的实质性信贷债务逾期 90 天以上
C. 商业银行提高对客户的贷款计息水平
D. 债务人超过了规定的透支限额或新核定的限额小于目前余额，且这些透支超过了 90 天以上

44. 银行监管的依法原则是指()。

- A. 监管职权的设定和行使必须依据法律和行政法规的许可
B. 监管活动除法律法规需要保密的，应当具有透明度
C. 平等对待所有参与者
D. 努力降低成本，不给纳税人增添负担

45. 从本质上说，商业银行的业务外包可以将最终的责任()。

- A. 包出去了 B. 转移了
C. 没有包出去 D. 消灭了

46. 根据巴塞尔委员会的要求，在标准法中，商业银行的所有业务可划分成八大类银行产品线，下列不属于这八大类的是()。

- A. 支付和结算 B. 贷款

- C. 资产管理 D. 公司金融
47. 影响期权价值的主要因素包括()。
- A. 标的资产的市场价格 B. 期权的执行价格
- C. 期权的到期期限 D. 以上都是
48. 以下不属于银行风险监管指标的监测评价应遵循的原则是()。
- A. 及时性原则 B. 配比性原则
- C. 持续性原则 D. 保密性原则
49. 盈利能力监管指标不包括()。
- A. 资本金收益率 B. 净利息收入率
- C. 不良贷款率 D. 资产收益率
50. 下列()越高表明商业银行的流动性风险越高。
- A. 现金头寸指标 B. 核心存款比例
- C. 流动资产与总资产的比率 D. 易变负债与总资产的比率
51. 合规风险是()的表现形式。
- A. 市场风险 B. 法律风险
- C. 信用风险 D. 汇率风险
52. 我国银行业监管的目标是促进银行业合法、稳健运行和()。
- A. 维护金融体系的安全和稳定 B. 维护市场的正常秩序
- C. 维护公众对银行业的信心 D. 保护债权人利益
53. 我国《商业银行法》规定, 商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过()。
- A. 25% B. 50%
- C. 60% D. 75%
54. 操作风险评估和控制的内部环境因素不包括()。
- A. 公司治理结构 B. 外部监督
- C. 合规文化 D. 信息系统建设
55. 商业银行不能正常为客户提供服务属于()风险。
- A. 不完善或有问题的内部程序 B. 人员因素
- C. 系统缺陷 D. 外部事件
56. 系统无法完成任务属于系统缺陷中的()风险。
- A. 数据/信息错误 B. 违法系统安全规定

C. 系统设计/开发的战略风险 D. 系统的稳定性风险

57. 金额输入错误属于系统缺陷中的()风险。

A. 数据/信息错误 B. 违法系统安全规定

C. 系统设计/开发的战略风险 D. 系统的稳定性风险

58. 新发生不良贷款的内部原因不包括()。

A. 违反贷款“三查”制度 B. 地方政府行政干预

C. 银行员工违规 D. 违反贷款授权规定

59. 外部人员的故意欺诈属于()风险。

A. 不完善或有问题的内部程序 B. 系统缺陷

C. 人员因素 D. 外部事件

60. 商业银行在办理代理业务中遵循的原则是()。

A. 加强产品开发管理 B. 强化风险意识

C. 确保专款专用 D. 不垫款原则

61. 下列不属于经营绩效指标的是()。

A. 总资产净回报率 B. 资本充足率

C. 成本收入比 D. 股本净回报率

62. 以下哪个属于个人住房按揭贷款的风险表现()。

A. 房地产开发商与客户串通, 骗取个人住房贷款

B. 为规避放款权限而化整为零为客户发放个人消费贷款

C. 抵押物未进行抵押登记

D. 未对质押物进行真实性验证

63. ()是当前我国商业银行操作风险管理的核心问题。

A. 内部欺诈 B. 合规问题

C. 技能问题 D. 法律问题

64. 合规管理文化是商业银行在长期发展过程中形成的, 是全体员工统一于风险管理方向上的某种思想、()、道德规范和行为方式的集合。

A. 价值标准 B. 劳动标准

C. 社会标准 D. 行业标准

65. 操作风险的自我评估法的主要目标是()。

A. 对操作风险进行识别和管理 B. 对风险进行衡量

C. 对经营进行决策 D. 对风险进行识别

66. 银行的员工在工作中自己意识不到缺乏必要的知识, 按照自己认为正确而实际是错误的方式工作属于人员因素中的哪一类原因造成的损失? ()

- A. 知识技能匮乏
- B. 失职违约
- C. 内部欺诈
- D. 违反用工法

67. 相关信息缺乏共享和文档记录属于人员因素中的哪一类原因造成的损失? ()

- A. 知识技能匮乏
- B. 失职违约
- C. 内部欺诈
- D. 核心员工流失

68. 下列属于商业银行员工失职违约风险表现的是()。

- A. 从事未经授权的交易
- B. 有组织的工人运动
- C. 缺乏岗位轮换机制
- D. 意识到自己缺乏必要的知识

69. 清晰的战略风险管理流程不包括()。

- A. 战略风险识别
- B. 应急方案
- C. 战略风险评估
- D. 战略风险规划

70. 管理流程不清晰属于内部流程因素中的哪一类内容? ()

- A. 结算/支付错误
- B. 财会/会计错误
- C. 文件/合同缺陷
- D. 产品设计错误

71. 有关数据不全面、不及时、不准确造成未履行必要的汇报义务发生的损失属于内部流程风险中()内容之一。

- A. 错误监控/报告
- B. 结算/支付错误
- C. 交易/定价错误
- D. 财务/会计错误

72. 现金未及时送达网点以及对方商业银行属于内部流程风险中()内容之一。

- A. 错误监控/报告
- B. 结算/支付错误
- C. 交易/定价错误
- D. 财务/会计错误

73. 流动性风险是指银行因为无力为负债的减少和资产的增加提供融资, 而造成()的可能。

- A. 损失
- B. 破产
- C. 损失或破产
- D. 经营中断

74. 巴塞尔委员会规定的, 以下哪些属于流动性资产? ()

- A. 可用于抵押的政府债券
- B. 活期存款