



圣才<sup>®</sup>学习网

www.100xuexi.com

2011

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

# 风险管理

## 过关冲刺八套题

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

**赠 140元大礼包**

100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：圣才学习网 (www.100xuexi.com) 首页的【购书大礼包专区】，  
刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：中国银行业从业人员资格认证考试面授保过班、网授保过班。

中华金融学习网  
www.100jrxx.com

网络班面授班 全真环境模考  
购书享受大礼包增值服务

密码

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

# 风 险 管 理

## 过关冲刺八套题

主 编：圣才学习网  
[www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com)

中国石化出版社

## 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”过关冲刺模拟试题。本书遵循最新《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》的要求,根据大纲指定的辅导教材《风险管理(2010年版)》及相关法律、法规和规范性文件精心编写了八套过关冲刺模拟试题:所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选用常考难点习题,对习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网/中华金融学习网([www.100jrx.com](http://www.100jrx.com))提供各种金融类考试辅导方案(保过班、面授班、网授班等)、国内外经典教材名师讲堂(详细介绍参见本书书前彩页),并精心制作了网授班与面授班的全套授课光盘。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书(含配套网授班与面授班、授课光盘)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专业的师生参考。

## 图书在版编目(CIP)数据

风险管理过关冲刺八套题/圣才学习网主编. —3  
版. —北京:中国石化出版社,2011.1  
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)  
ISBN 978-7-5114-0718-4

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 246435 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](mailto:press@sinopec.com.cn)

北京东运印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

\*

787×1092 毫米 16 开本 15.75 印张 4 彩插 377 千字

2011 年 1 月第 3 版 2011 年 1 月第 1 次印刷

定价:32.00 元

# 《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](http://www.100xuexi.com) )

编委：邱亚辉 王 巍 肖 娟 陈绪艳 娄旭海  
李合文 段瑞权 李飞海 潘益阳 林台平  
程应慧 郝慧霞 谢国立 刘丁玲 查 慧

# 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。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，我们根据最新《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. 系列之一：过关必做习题集（含历年真题）（5本）
2. 系列之二：过关冲刺八套题（3本）

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“风险管理”过关冲刺模拟试题。本书遵循最新《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》的要求，根据大纲指定的辅导教材《风险管理（2010年版）》及相关法律、法规和规范性文件精心编写了八套过关冲刺模拟试题：所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于选用常考难点习题，对习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是：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.100jrxx.com](http://www.100jrxx.com)）。

圣才学习网（[www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com)）是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网授班、面授班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习型门户网站，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种金融类考试和金融类经典教材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：网授班与面授班、在线考试、历年真题、模拟试题、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](http://www.100exam.com)）是圣才学习网旗下的考研考博专业网站，提供全国所有院校各个专业的考研考博辅导班（保过班、面授班、网授班等）、经典教材名师讲堂、考研题库系统（在线考试）、全套资料（历年真题及答案、笔记讲义等）、考研教辅图书等。

中华金融学习网（[www.100jrxx.com](http://www.100jrxx.com)）提供各种金融类考试辅导方案（保过班、面授班、网授班等）、国内外经典教材名师讲堂，并精心制作了网授班与面授班的全套授课光盘。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

咨询热线：010-62516421，4006-123-191（免长途费）

QQ咨询：474400084，564948255

考研辅导：圣才考研网 [www.100exam.com](http://www.100exam.com)

金融考试：中华金融学习网 [www.100jrxx.com](http://www.100jrxx.com)

官方总站：圣才学习网 [www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com)

圣才学习网编辑部

# 目 录

|              |         |
|--------------|---------|
| 风险管理过关冲刺题(一) | ( 1 )   |
| 答案与解析        | ( 15 )  |
| 风险管理过关冲刺题(二) | ( 31 )  |
| 答案与解析        | ( 46 )  |
| 风险管理过关冲刺题(三) | ( 62 )  |
| 答案与解析        | ( 78 )  |
| 风险管理过关冲刺题(四) | ( 94 )  |
| 答案与解析        | ( 109 ) |
| 风险管理过关冲刺题(五) | ( 124 ) |
| 答案与解析        | ( 139 ) |
| 风险管理过关冲刺题(六) | ( 155 ) |
| 答案与解析        | ( 170 ) |
| 风险管理过关冲刺题(七) | ( 187 ) |
| 答案与解析        | ( 202 ) |
| 风险管理过关冲刺题(八) | ( 217 ) |
| 答案与解析        | ( 232 ) |

## 风险管理过关冲刺题(一)

一、判断题(共20题,每题1分。正确的用A表示,错误的用B表示。不选、错选均不得分)

1. 马柯维茨的投资组合理论认为,两种资产收益率的相关系数等于1时,分散投资于两种资产具有降低风险的作用。( )
2. 市场风险存在于商业银行账户中,具有普遍性和非营利性,不能给商业银行带来盈利。( )
3. 商业银行无法通过运动式的突击来培育风险文化。( )
4. 杠杆比率的主要作用是衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力,与判断企业的偿债资格和能力无关。( )
5. 质押是指债务人或第三方将其动产移交债权人占有,将该动产作为债权的担保。( )
6. 在《巴塞尔新资本协议》中,违约概率被具体定义为借款人贷款期违约概率与0.03%中的较高者。( )
7. 在传统的组合监测方法中,授信集中包括行业、客户、产品、区域等的资产质量、收益(利润贡献度)等维度。( )
8. 银行的存款政策、客户中间业务情况、银行收益等因素会影响商业银行授信额度的决定,当这些因素为正面影响时,对授信限额的调节系数大于1。( )
9. 根据《巴塞尔新资本协议》,在信用风险评级标准法下,商业银行只能通过信用衍生工具、抵押进行信用风险缓释。( )
10. 市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。( )
11. 如果某机构美元的敞口头寸为正值,则说明该机构在美元上处于空头。( )
12. 风险管理实践中,商业银行不能同时利用多种金融衍生产品构造复杂的对冲机制。( )
13. 目前对操作风险进行评估主要包括两个方面:内部操作风险损失数据和外部数据。( )
14. 可缓释的操作风险,如火灾、抢劫、高管欺诈等,商业银行往往很难规避和降低,甚至有些无能为力,但可以通过制定应急和连续营业方案、购买保险、业务外包等方式将风险转移或缓释。( )
15. 商业银行仍然是外包过程中出现操作风险的最终责任人,对客户和监管者承担着保证服务质量、安全、透明度和管理汇报的责任。( )
16. 任何情况下商业银行都不能只持有一种重要货币来匹配所有的外币债务。( )
17. 在其他条件不变的情况下,贷款增加意味着融资缺口增加,核心存款平均额增加意味着融资缺口减少。( )
18. 大型商业银行可以在某些专业领域采用先进的信息系统或与第三方合作,在细分业务领域与大型商业银行展开竞争,或利用地域、专业优势,服务于要求相对复杂的企业/零售客户。( )
19. 非利息收入比率是测量银行的非利息总收入占净营业收入的比率,考察银行营业收入结构。( )
20. 虽然外部审计与银行监管各自关注的重点不同,但可以彼此独立进行。( )

二、单选题(共 80 题, 每题 0.5 分。以下备选答案中只有一项最符合题目要求, 不选、错选均不得分)

1. 针对金融风险可能造成的不同损失, 商业银行采取的方式也不同, 通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对( )。  
A. 非预期损失      B. 预期损失      C. 经常性损失      D. 灾难性损失
2. 在商业银行的经营过程中, 决定其风险承担能力的两个至关重要的因素是( )。  
A. 资产规模和商业银行的风险控制水平      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
3. 下列各项风险中, 与监管风险密切相关的是( )。  
A. 声誉风险      B. 法律风险      C. 信用风险      D. 操作风险
4. 通过投资或购买与标的资产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的风险损失, 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
5. 《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。对于操作风险, 下列方法中商业银行不可以采取是( )。  
A. 基本指标法      B. 标准法      C. 高级计量法      D. 内部模型法
6. 假设  $X$ 、 $Y$  两个变量分别表示不同类型借款人的违约损失。其相关系数为 0.8, 若同时对  $X$ 、 $Y$  作相同的线性变化  $X_1 = 9X$ ,  $Y_1 = 9Y$ , 则  $X_1$  和  $Y_1$  的相关系数为( )。  
A. 0.8      B. 0.6      C. 0.72      D. 0.9
7. ( ) 负责审批风险管理的整体战略和政策, 确定商业银行的风险偏好和可承受的总体风险水平。  
A. 董事会      B. 高级管理层  
C. 风险控制委员会      D. 风险管理委员会
8. 下列关于风险管理部门的说法, 正确的是( )。  
A. 应当是一个相对独立的部门  
B. 具有完全的风险管理策略执行权  
C. 风险管理部门又称风险管理委员会  
D. 核心职能是做出经营或战略方面的决策并付诸实施
9. 商业银行进行有效风险管理的最前端是( )。  
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
10. 不同的职能部门对于风险状况的需求是不一样的, 高级管理层所需要的是( )。  
A. 最佳避险报告      B. 整体风险报告  
C. 具体的头寸报告      D. 风险管理报告
11. 某公司 2010 年销售收入为 1 亿元, 销售成本为 10000 万元。2010 年期初存货为 430 万元, 2010 年期末存货为 570 万元, 则该公司 2010 年存货周转天数为( ) 天。  
A. 15      B. 17      C. 18      D. 22
12. 下列关于财务比率的表述正确的是( )。  
A. 盈利能力比率体现管理层控制费用并获得投资收益的能力  
B. 杠杆比率用来判断企业归还短期债务的能力

- C. 流动性比率用于体现管理层管理和控制资产的能力
- D. 效率比率用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力
13. 下列各项不属于现金流量分析内容的是( )。
- A. 融资活动的现金流                      B. 经营性现金流
- C. 投资活动的现金流                      D. 消费活动的现金流
14. 下列关于集团客户信用风险特征的说法, 错误的是( )。
- A. 财务报表真实性差                      B. 内部关联交易频繁
- C. 系统性风险较低                      D. 贷后监督难度较大
15. 下列哪项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. 未对质押物进行真实性验证
- D. 抵押物未进行操作抵押登记
16. 关于违约概率, 下列说法不正确的是( )。
- A. 违约概率是指借款人在未来一定时期内发生违约的可能性
- B. 《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0.03%中的较高者
- C. 违约概率的估计就是某一信用等级所有借款人的违约概率
- D. 计算违约概率的1年期限与财务报表周期以及内部评级的最短时间完全一致, 使监管当局在推行内部评级法时保持更高的一致性
17. 商业银行可采用映射外部数据的技术估计平均违约概率。关于该项技术, 下列说法有误的是( )。
- A. 银行可将内部评级映射到外部信用评级机构或类似机构的评级, 将外部评级的违约概率作为内部评级的违约概率
- B. 评级映射应建立在内部评级标准与外部机构评级标准可比的基础上
- C. 评级映射时, 对同样的债务人内部评级和外部评级可相互比较
- D. 银行应避免映射方法或基础数据存在偏差和不一致的情况, 所使用的外部评级量化风险数据应针对债务人的违约风险, 并反映债项的特征
18. 从国际银行业的发展历程来看, 商业银行客户信用评级在过去几十年甚至上百年的时间里, 大致经历了专家判断法、信用评分法、违约概率模型分析法三个主要发展阶段, 下列属于违约概率模型的是( )。
- A. Logit 模型                      B. 死亡率模型                      C. 线性概率模型                      D. 线性辨别模型
19. 关于 KPMG 风险中性定价模型, 下列说法正确的是( )。
- A. 核心思想是假设金融市场中的每个参与者都是风险中立者
- B. 运用 Logit/Probit 回归技术预测客户的违约概率
- C. 核心在于把企业与银行的借贷关系视为期权买卖关系
- D. 根据贷款或债券的历史违约数据, 计算在未来一定持有期内不同等级的贷款或债券的违约概率
20. 根据死亡率模型, 假设某3年期贷款, 两年的累计死亡率为6.00%, 第二年的边际死亡率为3.59%, 则隐含的第一年边际死亡率为( )。

A. 2.50%                      B. 2.75%                      C. 3.45%                      D. 3.50%

21. 下列关于客户信用评级与债项评级的说法, 正确的是( )。
- A. 在某一时刻, 同一债务人可能有不同的客户信用评级  
B. 在某一时刻, 同一债务人的不同交易可能会有不同的债项评级  
C. 客户信用评级主要针对客户的每笔具体债项进行评级  
D. 债项评级是在假设客户尚未违约的情况下, 针对每笔债项本身的特点预测债项可能的损失率
22. 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, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失的贷款属于( )。
- A. 次级类贷款      B. 损失类贷款      C. 关注类贷款      D. 可疑类贷款
23. 新发生不良贷款的外部原因不包括( )。
- A. 企业经营管理不善或破产倒闭      B. 企业逃废银行债务  
C. 银行员工违法      D. 地方政府行政干预
24. 可防止信贷风险过于集中于某一行业的限额管理类别是( )。
- A. 单一客户风险限额      B. 集团客户风险限额  
C. 组合风险限额      D. 区域风险限额
25. 影响贷款最低定价中风险成本的因素不包括( )。
- A. 违约概率      B. 盈利率      C. 违约损失率      D. 违约风险暴露
26. 下列各项违反信贷审批或信贷决策原则的是( )。
- A. 原有贷款和其他信用风险暴露的任何展期, 都需要经过正常的审批程序  
B. 信贷审批与贷款的营销和发放密切联系  
C. 商业银行对可能引发信用风险的借款人的所有风险暴露和债项做统一考虑和计量  
D. 在进行信贷决策时, 考虑衍生交易工具的信用风险
27. 贷款转让是指贷款的原债权人将已经发放但未到期的贷款有偿转让给其他机构的经济行为, 其主要目的不包括( )。
- A. 分散风险      B. 实现利益共享      C. 实现资产多元化      D. 增加收益
28. 一家银行出售信用违约互换时, 将会( )。
- I. 得到投资收益而没有任何资金成本  
II. 提高银行的总风险  
III. 为了得到投资收益应承诺在发生信用事件时进行偿付  
IV. 如果发生信用事件要进行常规性支付
- A. I、IV      B. II、III      C. 仅有 I      D. 仅有 IV
29. 根据《巴塞尔资本协议》, 商业银行必须对信用风险计提资本的比例是( )。
- A. 3%      B. 8%      C. 10%      D. 20%
30. 如果一家银行采用标准法计量信用风险, 且对零售业务采用组合管理, 假设其对某居民提供了 50 万人民币的房产抵押贷款, 则该笔业务的信用风险暴露为( )万人民币。
- A. 17.5      B. 35      C. 37.5      D. 75
31. 利用 3 年期政府债券的空头头寸为 5 年期政府债券的多头头寸进行保值, 当收益率曲线变陡时, 5 年期政府债券多头头寸的经济价值会( )。

- A. 上升                      B. 下降                      C. 不变                      D. 不确定
32. 在银行账户和交易账户中，被纳入了资本要求范围的市场风险是( )。
- A. 股票价格风险                      B. 利率风险  
C. 利率风险和商品价格风险                      D. 汇率风险和股票价格风险
33. 下列关于市值重估的说法，错误的是( )。
- A. 商业银行应当对交易账户头寸按市值每日至少重估一次价值  
B. 商业银行必须尽可能按照模型确定的价值计值  
C. 商业银行可采取盯市和盯模两种方法进行市值重估  
D. 盯模是指以某一个市场变量作为计值基础，推算出或计算出交易头寸的价值
34. 即期净敞口头寸是指计入资产负债表内的业务所形成的敞口头寸，等于( )。
- A. 表内的即期资产加上即期负债  
B. 表内的即期流动性资产减去即期流动性负债  
C. 表内的即期资产减去即期负债  
D. 表内的即期流动性资产加上即期流动性负债
35. 关于久期公式  $dP/dy = -D \times P/(1+y)$ ，下列各项理解正确的是( )。
- A. 久期越长，价格的变动幅度越大                      B. 价格变动的程度与久期的长短无关  
C. 久期公式中的  $D$  为修正久期                      D. 收益率与价格同向变动
36. 假设当前市场收益率曲线向上倾斜，如果预期收益率曲线变得较为平坦，则理性投资者应首选( )。
- A. 买入期限较长的金融产品                      B. 买入期限较短的金融产品  
C. 卖出期限较长的金融产品                      D. 同时买入卖出期限不同的金融产品
37. ( )是指能够估算利率变动对所有头寸的未来现金流现值的潜在影响，从而能够对利率变动的长期影响进行评估的分析方法。
- A. 缺口分析                      B. 敞口分析                      C. 情景分析                      D. 期限弹性分析
38. 关于 VaR，下列描述错误的是( )。
- A. 风险价值由置信水平决定  
B. 风险价值不用概率百分比表示  
C. 风险价值是指可能发生的最大损失  
D. 风险价值通常由银行的内部市场风险计量模型估算
39. 根据巴塞尔委员会对 VaR 内部模型的要求，在市场风险计量中，持有期为( )个营业日。
- A. 10                      B. 15                      C. 20                      D. 25
40. 关于 VaR 值的计量方法，下列论述正确的是( )。
- A. 方差—协方差法能预测突发事件的风险  
B. 方差—协方差法易高估实际的风险值  
C. 历史模拟法可计量非线性金融工具的风险  
D. 蒙特卡罗模拟法不需依赖历史数据
41. ( )是一种多因素分析方法，结合设定的各种可能情景的发生概率，研究多种因素同时作用时可能产生的影响。
- A. 持续期分析                      B. 敏感性分析                      C. 情景分析                      D. 敞口分析

42. 银行可以通过( )来估算突发的小概率事件等极端不利情况可能对其造成的潜在损失。
- A. 情景分析      B. 缺口分析      C. 压力测试      D. 方差分析
43. 巴塞尔委员会 1996 年发布的《资本协议市场风险补充规定》要求采用内部模型计算市场风险资本的银行对模型进行( ), 以提高模型的正确性和可靠性。
- A. 事前分析      B. 事中控制      C. 事后检验      D. 敏感性分析
44. 商业银行的( )负责监测相关业务经营部门和分支机构对市场风险限额的遵守情况, 报告超限额情况。
- A. 风险管理委员会      B. 市场风险管理部门  
C. 内部审计机构      D. 财务控制部门
45. 对多头头寸和空头头寸相抵后的净额加以限制是( )限额。
- A. 净头寸      B. 总头寸      C. 交易      D. 风险
46. 假设外汇交易部门年收益/损失如表 1 所示, 则该交易部门的经济增加值(EVA)为( )万元。

表 1 外汇交易部门年收益/损失

| 税后净利润   | 经济资本乘数 | VaR(250, 99%) | 资本预期收益率 |
|---------|--------|---------------|---------|
| 2150 万元 | 13.6   | 1500 万元       | 15%     |

- A. 1000      B. 910      C. -910      D. -1000
47. 下列各项属于违反用工法的是( )。
- A. 咨询业务      B. 不良的业务或市场行为  
C. 产品瑕疵      D. 性别及种族歧视事件
48. 错误监控/报告是指商业银行监控/报告流程不明确、混乱, 负责监控/报告的部门的职责不清晰, 有关数据不全面、不及时、不准确, 造成未履行必要的( )或者外部汇报不准确。
- A. 风险监测义务      B. 监管义务      C. 汇报义务      D. 风险控制义务
49. 计算机出现病毒属于( )。
- A. 系统设计开发的战略风险      B. 违反系统安全规定  
C. 数据/信息质量风险      D. 系统的稳定性存在问题
50. 外部事件会引发操作风险。若供应商产品供应中断或者撤销给商业银行带来损失, 这属于( )引发的风险。
- A. 系统开发      B. 产品代销      C. 业务外包      D. 委托代理
51. 《巴塞尔新资本协议》为商业银行提供了三种操作风险经济资本计量的方法, 其中最能反映商业银行操作风险真实状况的是( )。
- A. 高级计量法      B. 标准法      C. 基本指标法      D. 风险分布法
52. 在用标准法计算操作风险经济资本时, 商业银行各产品线的操作风险暴露以  $\beta$  值表示,  $\beta$  值代表的是( )。
- A. 特定产品线的操作风险盈利经营值与所有产品线总收入之间的关系  
B. 特定产品线的操作风险损失经营值与该产品线总收入之间的关系  
C. 特定产品线的操作风险损失经营值与该产品线净收入之间的关系

- D. 特定产品线的操作风险损失经营值与所有产品线总收入之间的关系
53. 下列各项中, 不属于失职违规的情形是( )。
- A. 滥用职权 B. 从事未经授权交易  
C. 盗用资产 D. 支配超出权限资金额度
54. 下列关于操作风险人员因素的说法, 不正确的是( )。
- A. 内部欺诈原因类别可分成未经授权的活动、盗窃和欺诈两类  
B. 违反用工法造成损失的原因包括劳资关系、安全/环境、性别歧视和种族歧视等  
C. 员工越权行为包括滥用职权、对客户交易进行误导或者支配超出其权限的资金额度, 或者从事未经授权的交易等, 致使商业银行发生损失的风险  
D. 缺乏足够的后援人员, 相关信息缺乏共享和文档记录及缺乏岗位轮换制等是员工知识/技能匮乏造成风险的体现
55. 作为操作风险防控的第一道防线, 对操作风险的管理情况负直接责任的是( )。
- A. 董事会 B. 内部审计部门  
C. 业务部门 D. 风险管理部门
56. 操作风险往往发生于商业银行的基层机构和经营管理流程的基础环节。因此, 要全面识别和评估经营管理中存在的操作风险因素, 必须( )开展操作风险的识别与评估。
- A. 自上而下 B. 自下而上 C. 由内到外 D. 由外到内
57. 操作风险识别与评估的主要方法包括自我评估法、损失分布法和风险地图法等。其中, 运用最广泛、方法最成熟的是( )。
- A. 损失事件数据方法 B. 自我评估法  
C. 计算 VaR D. 流程图
58. 关于法人信贷操作风险的控制要点, 下列说法不正确的是( )。
- A. 在业务办理过程中, 加入法的精神和硬性约束, 实现以人为核心向以制度为核心转变, 建立有效的信贷决策机制  
B. 对银行信贷所涉及的调查、审查、审批、签约、贷后管理等环节, 明确主责任人及其责任, 强化信贷从业人员风险责任和风险意识  
C. 实行个人信贷业务集约化管理, 提升管理层次, 实现审贷部门分离。还可成立个人信贷业务中心, 由中心进行统一调查和审批, 实现专业化经营和管理  
D. 提高信贷从业人员综合素质, 造就一支具有现代风险经营理念、良好职业道德、扎实信贷业务知识、过硬风险识别能力的高素质业务队伍
59. 资金交易业务是商业银行中间业务的一类, 其操作风险控制要点要求建立资金交易风险和市值的内部报告制度。下列各项中, 中台监控人员向高级管理层报告的内容不包括的是( )。
- A. 交易员的越权交易 B. 交易员的越权行为  
C. 资金交易业务的风险报告 D. 隐含风险
60. 保险作为操作风险缓释的有效手段, 是西方商业银行操作风险管理的重要工具。为防止内部盗窃和欺诈以及外部欺诈风险, 商业银行应投保( )。
- A. 未授权交易保险 B. 商业综合责任保险  
C. 商业银行一揽子保险 D. 财产保险
61. 下列哪项产品线的 $\beta$ 因子等于15%? ( )

A. 公司金融      B. 零售银行      C. 商业银行      D. 零售经纪

62. 资产流动性强的特征是( )。
- A. 变现能力强, 流动性风险高      B. 变现能力强, 流动性风险低  
C. 变现能力低, 流动性风险高      D. 变现能力低, 流动性风险低
63. 按照巴塞尔委员会的分类, ( )属于流动性最差的资产。
- A. 短期内到期的拆放/存放同业款项  
B. 无法出售的贷款  
C. 可以出售、但在不利情况下可能会丧失流动性的证券  
D. 在中央银行的市场操作中可用于抵押的政府债券
64. 下列关于流动性比率/指标的说法, 错误的是( )。
- A. 流动资产与总资产的比率越低, 表明商业银行存储的流动性越高, 应付流动性需求的能力也就越强  
B. 对主动负债比例较低的大部分中小商业银行来说, 大额负债依赖度通常为负值  
C. 易变负债与总资产的比率衡量了商业银行在多大程度上依赖易变负债获得所需资金  
D. 贷款总额与总资产的比率忽略了其他资产, 特别是流动资产, 因此无法准确地衡量商业银行的流动性风险
65. 根据历史经验分析得知, 当资金剩余额与总资产之比小于( ), 甚至为负数时, 商业银行应当对其流动性状况引起高度重视。
- A. 1% ~ 3%      B. 3% ~ 5%      C. 5% ~ 7%      D. 7% ~ 9%
66. 当商业银行的来源金额大于使用金额时, 因为( ), 所以商业银行要考虑这种流动性剩余头寸的机会成本。
- A. 流动性剩余头寸盈利能力强  
B. 流动性剩余头寸会带来操作风险  
C. 流动性剩余头寸可以通过其他盈利资产赚取更高收益  
D. 流动性剩余头寸可能带来进一步的流动性风险
67. 用  $D_A$  表示总资产的加权平均久期,  $V_A$  表示总资产的初始值,  $R$  为市场利率, 当市场利率变动  $\Delta R$  时, 资产的变化可表示为( )。
- A.  $D_A \times V_A \times \Delta R / (1 + R)$       B.  $-D_A \times V_A / R \times (1 + R)$   
C.  $-D_A \times V_A \times \Delta R / (1 + R)$       D.  $D_A \times V_A / \Delta R \times (1 + R)$
68. 下列选项中不属于压力测试的假设情况的是( )。
- A. 存贷款基准利率连续累计上调/下调 250 个基点  
B. 某客户违约  
C. 市场收益率提高/降低 50%  
D. 持有主要外币相对于本币升值/贬值 20%
69. 商业银行流动性管理过程中可能遇到的突发事件和不可预测情况将有所增加。因此, 商业银行应当在完善流动性风险预警机制的同时, 制定本、外币流动性管理( )。
- A. 情景分析      B. 压力测试      C. 融资渠道管理      D. 应急计划
70. 管理和维护声誉需要商业银行综合考虑内、外部风险因素。声誉风险管理体系应当重点强调的内容不包括( )。
- A. 建立内部审计和外部审计的流程

- B. 明确商业银行的战略愿景和价值理念
  - C. 培养开放、互信、互助的机构文化
  - D. 深入理解不同利益持有者(例如股东、员工、客户、监管机构、社会公众等)对自身的期望值
71. 高级管理层应当制定一系列的方案和措施(例如与非营利性机构的合作),更多地服务当地社区,创建更加友善的机构和人文环境,以利于更加快速地实现商业目标。这体现了( )。
- A. 提高商业银行的声誉
  - B. 增强对客户/公众的透明度
  - C. 商业银行的社会责任感和经营目标相结合
  - D. 广泛征求客户的意见,提早预知和防范新产品可能引发的声誉风险
72. ( )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影响。
- A. 市场风险
  - B. 声誉风险
  - C. 操作风险
  - D. 战略风险
73. ( )不属于战略风险识别宏观战略层面的内容。
- A. 忽视对个人理财人员的职业技能和道德操守培训,有可能在短期内给商业银行带来争议和法律诉讼
  - B. 建立企业级风险管理信息系统的决策是否恰当
  - C. 提供新产品/服务
  - D. 进入或退出市场的决策是否恰当
74. 关于银行监管的基本原则,下列说法正确的是( )。
- A. 公正原则是指监管活动除法律规定需要保密的以外,应当具有适当的透明度
  - B. 公正原则是指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
  - C. 对公正原则应该把握两个方面:一是主体公正,二是客体公正
  - D. 对公正原则应该把握三个方面:一是监管立法和政策标准公开;二是监管执法和行为标准公开;三是行政复议的依据、标准、程序公开
75. 商业银行风险监管指标设计的核心是( )。
- A. 行业监管
  - B. 合规监管
  - C. 风险监管
  - D. 法律监管
76. 风险迁徙类指标包括( )。
- A. 流动性风险指标和信用风险指标
  - B. 市场风险指标和操作风险指标
  - C. 正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率
  - D. 准备金充足程度和资本充足程度
77. 某商业银行目前的资本金为 320 亿元,信用风险加权资产为 150 亿元,根据《商业银行资本充足率管理办法》,若要使资本充足率为 8%,则市场风险资本要求为( )亿元。
- A. 308
  - B. 300
  - C. 200
  - D. 150
78. 在计算核心资本充足率时,商业银行对向非自用不动产投资和企业投资( )。
- A. 从附属资本中扣除 50%
  - B. 从核心资本中扣除 50%
  - C. 分别从核心资本和附属资本中各扣除 50%

D. 全部从核心资本中扣除

79. 关于监督检查, 下列说法不正确的是( )。

- A. 非现场监管和现场检查两种方式相互补充, 互为依据, 在监管活动中发挥着不同的作用
- B. 现场检查是指监管当局及其分支机构派出监管人员到被监管的金融机构进行实地检查的一种检查方式
- C. 通过非现场监管系统收集到全面、可靠和及时的信息, 这将大大减少现场检查的工作量
- D. 非现场监管结果将提高现场检查的质量

80. 下列各项中, ( ) 不属于市场风险管理领域相关制度指引。

- A. 《贷款通则》
- B. 《商业银行市场风险管理指引》
- C. 《市场风险资本计量内部模型法监管指引》
- D. 《商业银行银行账户利率风险管理指引》

三、多选题(共40题, 每题1分。以下备选项中有两项或两项以上符合题目要求, 多选、少选、错选均不得分)

1. 政治风险是指商业银行受特定国家的政治动荡等不利因素影响, 无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。下列各项属于政治风险的有( )。

- A. 政局风险
- B. 政权风险
- C. 政策风险
- D. 国家风险
- E. 对外关系风险

2. 如果房地产市场发展过热, 一方面居民大量提取存款买房, 另一方面大量房地产企业和个人向银行借款, 这种情况下, 如果由于房地产市场严重下跌, 大量个人住房贷款无法偿还, 房地产企业也由于倒闭而无力偿还贷款, 下列各项风险中, 商业银行所面临的是( )。

- A. 市场风险
- B. 信用风险
- C. 流动性风险
- D. 国家风险
- E. 声誉风险

3. 《巴塞尔新资本协议》对商业银行核心资本、附属资本做了相关规定。下列各项属于核心资本的有( )。

- A. 权益资本
- B. 公开储备
- C. 重估储备
- D. 普通贷款储备
- E. 混合型债务工具

4. 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, 对商业银行的管理有重要的意义。关于经济资本, 下列说法正确的是( )。

- A. 经济资本是一种虚拟的资本
- B. 经济资本应与商业银行的整体风险水平成正比
- C. 商业银行会计资本的数量应该不大于经济资本的数量
- D. 经济资本是银行为应对未来资产的非预期损失而持有的资本金
- E. 监管资本有向经济资本分离的趋势

5. 下列各项不属于商业银行高级管理层风险管理主要职责的是( )。

- A. 审批风险管理的战略、政策和程序
- B. 制定相关的内部风险控制制度

- C. 制定风险管理的程序和操作规程                      D. 了解风险水平及其管理状况
- E. 确保商业银行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统以及技术水平，以至能有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险
6. 商业银行风险监测的具体内容包括( )。
- A. 开发风险计量检测模型
- B. 监测各种可量化的关键风险指标的变化和发展趋势
- C. 监测各种不可量化的风险因素的变化和发展趋势
- D. 报告商业银行所有风险的定性/定量评估结果
- E. 制定风险检测目标及采取的措施
7. 下列各项中，企业的行业风险分析内容的是( )。
- A. 企业的管理政策                                              B. 行业的特征及定位
- C. 行业的依赖性分析                                              D. 行业成功的关键因素分析
- E. 企业的经营战略
8. 抵押合同应包含的基本内容包括( )。
- A. 债务的期限                                                      B. 抵押担保的范围
- C. 抵押品的名称、数量                                              D. 被担保的主债权种类、数额
- E. 抵押品的质量、状况
9. 下列情况中，债务人被视为违约的有( )。
- A. 债务人隐姓埋名使银行难以查找债务人
- B. 债务人因经营不善而破产难以偿还债务
- C. 债务人对于商业银行的实质性贷款债务逾期 60 天
- D. 商业银行认定借款人无法全额偿还对商业银行的债务
- E. 银行将贷款出售并相应承担了较大的经济损失
10. 下列各项中，属于商业银行企业信用分析 5Ps 系统的是( )。
- A. 还款来源因素    B. 资金用途因素    C. 企业背景因素    D. 个人因素
- E. 保障因素
11. 国家风险的评估指标中，比例指标包括( )。
- A. 偿债比例
- B. 贸易收支
- C. 应付未付外债总额与当年出口收入之比
- D. 国际储备与应付未付外债总额之比
- E. 国际收支差额与国际储备之比
12. 下列关于信用风险预期损失的说法，不正确的有( )。
- A. 是商业银行没有预计到的损失
- B. 代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失
- C.  $\text{预期损失率} = \text{预期损失} / \text{资产风险敞口}$
- D. 代表大量贷款或交易组合过去一段时期的平均损失
- E. 是指信用风险损失分布的数学期望
13. 商业银行内部风险管理指引必须在设立授信权限方面作出职责安排和相关规定，授信权限管理通常遵循的原则包括( )。