



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析

# 银行业专业实务 风险管理

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编

2014  
最新版

BANK

原“中国银行业从业  
人员资格认证考试”



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析

# 银行业专业实务 风险管理

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析.  
银行业专业实务. 风险管理 / 银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会编. —上海: 立信会计出版社, 2014. 7

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5429-4299-9

I. ①银… II. ①银… III. ①银行—从业人员—中国—资格考试—题解 ②银行—风险管理—中国—资格考试—题解 IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 150012 号

策划编辑 蔡伟莉  
责任编辑 蔡伟莉 何颖颖  
封面设计 周崇文

## 银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析 银行业专业实务——风险管理

---

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

---

印 刷	上海肖华印务有限公司	
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16
印 张	15	
字 数	465 千字	
版 次	2014 年 7 月第 1 版	
印 次	2014 年 7 月第 1 次	
印 数	1—3 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-4299-9/F	
定 价	28.00 元	

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 前 言

为方便考生备考,帮助考生适应银行业专业人员职业资格考试时间紧、题量大、机考操作性强的特点,以及在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型,提高考试通过率,我们在全面总结原银行从业人员资格认证考试的基础上,认真研究应试复习规律,根据银行业专业人员职业资格考试辅导教材和考试大纲编写了《银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析》。

本套丛书包括:银行业法律法规与综合能力、个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款五门课程的应试模拟试卷以及试题解析。试卷题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三种。总体来看,本套丛书具有如下特色:

- (1) 完全依照考试真题的格式、题量和分值结构等要求编写,实战性强。
- (2) 紧扣教材和考试大纲,突出每章重点和难点。
- (3) 海量试题加解析,涵盖了教材所有知识点和考点,实现“熟悉、精通与准确”。
- (4) 结合银行业发展,合理预测下一年度考试试题。

在本套丛书编写过程中,我们得到了有关管理部门和多家银行的大力支持,有关专家对本套丛书提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示感谢。

由于编写时间紧迫,书中难免有疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

预祝广大考生顺利过关,轻松通过考试!

银行业专业人员职业资格考试资格辅导丛书编委会

# 目 录

风险管理模拟题(第一套).....	1
风险管理模拟题(第二套).....	13
风险管理模拟题(第三套).....	25
风险管理模拟题(第四套).....	36
风险管理模拟题(第五套).....	48
风险管理模拟题(第六套).....	60
风险管理模拟题(第七套).....	72
风险管理模拟题(第八套).....	84
风险管理模拟题(第九套).....	96
风险管理模拟题(第十套).....	108
风险管理模拟题(第一套)答案和解析.....	121
风险管理模拟题(第二套)答案和解析.....	133
风险管理模拟题(第三套)答案和解析.....	144
风险管理模拟题(第四套)答案和解析.....	156
风险管理模拟题(第五套)答案和解析.....	167
风险管理模拟题(第六套)答案和解析.....	179
风险管理模拟题(第七套)答案和解析.....	191
风险管理模拟题(第八套)答案和解析.....	202
风险管理模拟题(第九套)答案和解析.....	213
风险管理模拟题(第十套)答案和解析.....	224

# 风险管理模拟题(第一套)

## 一、单项选择题(共 80 题)

- 关于国别风险,下列说法不正确的是( )。
  - 如果没有跨国经营,商业银行就没有国别风险
  - 国别风险仅存在于外包服务经营活动中,其他业务则没有
  - 国别风险可能是由一国或地区外汇管制引发
  - 在境外设立代理行存在国别风险
- 一般情况下,商业银行通常通过( )来应对灾难性损失。
  - 资本金
  - 提取损失准备金
  - 冲减利润
  - 保险
- 风险管理与商业银行经营的关系,错误的是( )。
  - 承担和管理风险是商业银行的基本职能,也是商业银行业务不断创新发展的原动力
  - 风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段,极大地改变了商业银行经营管理模式
  - 风险管理与商业银行经营是两个不同的概念,两者没有必然的联系
  - 健全的风险管理体系能够商业银行创造附加价值
- 资产负债风险管理模式阶段的主要特点是( )。
  - 信用风险、市场风险、操作风险并举
  - 信贷资产与非信贷资产并举
  - 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
  - 创新了许多金融工具,利用发达的金融市场,扩大商业银行的资金来源,进一步增加资金运用
- ( )是指商业银行业务发展中基于历史数据分析可以预见的损失,通常为一定历史时期内损失的平均值或中间值。
  - 预期损失
  - 非预期损失
  - 超额损失
  - 灾难性损失
- 违约风险属于( )。
  - 信用风险
  - 市场风险
  - 操作风险
  - 流动性风险
- 央行提高法定准备金率,降低了银行的贷款规模和盈利水平,这突出反映了银行的( )。
  - 信用风险
  - 市场风险
  - 操作风险
  - 法律风险
- 实物资产损坏,业务中断和系统失灵等风险属于( )。
  - 信用风险
  - 市场风险
  - 操作风险
  - 流动性风险
- 以下不能通过风险分散降低风险的有( )。
  - 信用风险
  - 市场风险
  - 操作风险
  - 声誉风险
- 商业银行规定,对信用等级在 AA 以上的客户提供的贷款利率可以在基准利率的基础上下浮 10%,对于信用等级在 BBB 以下的客户提供的贷款利率至少要在基准利率的基础上上浮 10%,该规定体现了( )风险管理策略。
  - 风险分散
  - 风险对冲
  - 风险转移
  - 风险补偿
- ( )并不消灭风险源,只是风险承担主体改变。
  - 风险转移
  - 风险规避
  - 风险分散
  - 风险对冲

12. 1999年,为提高监管资本对风险的敏感性,巴塞尔委员会对资本充足率的计算进行了修改,修改以后资本充足率的计算公式是( )。

- A. 资本充足率 =  $\frac{\text{核心资本}}{\text{信用风险加权资产} + (\text{市场风险所需资本} + \text{操作风险所需资本}) \times 12.5\%} \times 100\%$
- B. 资本充足率 =  $\frac{\text{总资本} + \text{附属资本}}{\text{信用风险加权资产} + (\text{市场风险所需资本} + \text{操作风险所需资本}) \times 12.5\%} \times 100\%$
- C. 资本充足率 =  $\frac{\text{监管资本}}{\text{信用风险加权资产} + (\text{市场风险所需资本} + \text{操作风险所需资本}) \times 12.5\%} \times 100\%$
- D. 资本充足率 =  $\frac{\text{经济资本}}{\text{信用风险加权资产} + (\text{市场风险所需资本} + \text{操作风险所需资本}) \times 12.5\%} \times 100\%$

13. 目前,国际银行业普遍把( )作为衡量商业银行风险水平、市场准入和银行监管的重要指标。

- A. 资本规模                      B. 资本充足率                      C. 资产规模                      D. 信用卡发卡量

14. 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( )而应该持有的( )。

- A. 预期损失    资本金规模                      B. 非预期损失    资本金规模
- C. 非预期损失    资产规模                      D. 预期损失    资产规模

15. 某银行2006年对A银行的一笔总收入为1100万元,各项费用为200万元,预期损失为100万元,经济资本为16000万元,则RAROC等于( )。

- A. 4%                      B. 5%                      C. 6%                      D. 7%

16. 若随机变量 $x$ 服从参数为 $\mu, \sigma$ 的正态分布, $\mu$ 是正态分布的均值, $\sigma^2$ 是方差。则该分布在( )处各有一个拐点。

- A.  $x = \mu \pm 2\sigma$                       B.  $x = \mu \pm 2.5\sigma$                       C.  $x = \mu \pm \sigma$                       D.  $x = \mu$

17. 假定股票市场5年后可能出现5种情况,每种情况所对应的概率和收益率如下表所示:

概 率	0.05	0.20	0.15	0.25	0.35
收益率(%)	50	15	-10	-25	40

则,一年后投资股票市场的预期收益率为( )。

- A. 18.25%                      B. 27.25%                      C. 11.25%                      D. 11.75%

18. 有A、B、C三种投资品,其收益的相关系数如下:

	A	B	C
A	1	0.1	0.9
B	0.1	1	-0.9
C	0.9	-0.9	1

则最佳风险对冲组合是( )。

- A. B、C                      B. A、B                      C. A、C                      D. A、A

19. ( )是风险文化的精神核心。

- A. 知识                      B. 风险管理理念                      C. 制度                      D. 董事长

20. 一般而言,商业银行管理战略分为战略目标和( )两个方面的内容。

- A. 战略愿景                      B. 实现路径                      C. 阶段性战略目标                      D. 主要发展指标

21. 下列属于商业银行风险偏好定性描述的方式的是( )。

- A. 维持现有的红利水平                      B. 零容忍度类指标
- C. 收益类指标                      D. 资本类指标

22. 某企业2008年销售收入20亿元人民币,销售净利率为12%,2008年年初所有者权益为40亿元人民币,2008年末所有者权益为55亿元人民币,则该企业2008年净资产收益率为( )。

- A. 3.33%                      B. 3.86%                      C. 4.72%                      D. 5.05%
23. 假定某企业 2008 年的税后收益为 50 万元,支出的利息费用为 20 万元,其所得税税率为 35%,且该年度其平均资产总额为 180 万元,则其资产回报率(ROA)约为( )。
- A. 33%                      B. 35%                      C. 37%                      D. 41%
24. 某企业 2008 年净利润为 0.5 亿元人民币,2008 年年初总资产为 10 亿元人民币,2008 年年末总资产为 15 亿元人民币,则该企业 2008 年的总资产收益率为( )。
- A. 3.00%                      B. 3.63%                      C. 4.00%                      D. 4.75%
25. 某公司 2008 年销售收入为 1 亿元,销售成本为 8 000 万元。2008 年期初存货为 450 万元,2008 年期末存货为 550 万元,则该公司 2008 年存货周转天数为( )天。
- A. 13.0                      B. 15.0                      C. 19.8                      D. 22.5
26. 某企业 2008 年销售收入为 6 亿元,销售成本为 3 亿元,2007 年年末应收账款为 1.4 亿元,2008 年年末应收账款为 1.0 亿元,则该企业 2008 年应收账款周转天数为( )天。
- A. 50                      B. 72                      C. 87                      D. 95
27. 假定某企业 2008 年的销售成本为 50 万元,销售收入为 100 万元,年初资产总额为 170 万元,年底资产总额为 190 万元,则其总资产周转率约为( )。
- A. 47%                      B. 56%                      C. 63%                      D. 79%
28. 某公司 2008 年年末流动资产合计 2 000 万元,其中存货 500 万元,应收账款 400 万元,流动负债合计 1 600 万元,则该公司 2008 年速动比率为( )。
- A. 0.79                      B. 0.94                      C. 1.45                      D. 1.86
29. 在非财务因素分析中,对借款人还款记录的持续监控属于( )。
- A. 经营风险分析                      B. 管理风险分析                      C. 还款意愿分析                      D. 行业风险分析
30. 某中小型企业欲向银行借款以扩大生产,请附近一家学校为其担保,该学校( )。
- A. 资产达到一定规模即可提供担保                      B. 不能提供担保  
C. 可以有条件地提供担保                      D. 经上级主管部门的批准可以提供担保
31. 下列选项中,属于银行信贷所涉及的担保方式的是( )。
- A. 托收承付                      B. 保理                      C. 保证                      D. 信用证
32. 下列关于集团客户信用风险特征的说法中,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
33. 下列对单一客户授信集中度中集团客户特征的表述中,不正确的是( )。
- A. 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员(包括三代以内直系亲属关系和二代以内旁系亲属关系)共同直接控制或间接控制的  
B. 共同被第三方企事业法人所控制的  
C. 在股权上或者经营决策上直接或间接控制其他企事业法人而非被其他企事业法人控制的  
D. 存在其他关联关系,可能不按公允价格原则转移资产和利润,商业银行认为应视同集团客户进行授信管理的
34. 企业集团由主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员(包括三代以内直系亲属关系和二代以内旁系亲属关系)共同直接或间接控制。其中“主要投资者”是指( )。
- A. 直接或间接控制一个企业 5%或 5%以上表决权的个人投资者  
B. 直接或间接控制一个企业 10%或 10%以上表决权的个人投资者  
C. 直接或间接控制一个企业 15%或 15%以上表决权的个人投资者  
D. 直接或间接控制一个企业 20%或 20%以上表决权的个人投资者
35. 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. 3.00%                      B. 3.63%                      C. 4.00%                      D. 4.75%
36. 商业银行对客户进行财务分析的目的是( )。
- A. 帮助企业加快发展                      B. 为企业改革提供依据  
C. 搞好和客户的关系以便更好地开展业务                      D. 识别企业信用风险
37. 银行外汇存款和外汇贷款的币种头寸错配时,银行的( )就会增加。
- A. 外汇交易风险                      B. 外汇结构性风险                      C. 折算风险                      D. 利率风险
38. 涉外经济实体的应收应付外汇账款净值的本币价值因汇率变动而产生额外损益的可能性,称做( )。
- A. 会计风险                      B. 经济风险                      C. 结算风险                      D. 信用风险
39. 经济风险又称为( )。
- A. 交易风险                      B. 折算风险                      C. 经营风险                      D. 转换风险
40. 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
41. 商业银行最高风险管理/决策机构是( )。
- A. 董事会                      B. 监事会                      C. 风险管理部门                      D. 财务控制部门
42. 商业银行风险管理的流程是( )。
- A. 风险识别 $\Rightarrow$ 风险计量 $\Rightarrow$ 风险监测 $\Rightarrow$ 风险控制  
B. 风险识别 $\Rightarrow$ 风险监测 $\Rightarrow$ 风险控制 $\Rightarrow$ 风险计量  
C. 风险计量 $\Rightarrow$ 风险识别 $\Rightarrow$ 风险监测 $\Rightarrow$ 风险控制  
D. 风险控制 $\Rightarrow$ 风险计量 $\Rightarrow$ 风险识别 $\Rightarrow$ 风险监测
43. 下列关于商业银行风险计量的说法中,错误的是( )。
- A. 风险计量/量化是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础  
B. 准确的计量建立在卓越的风险模型基础上  
C. 只有数据真实、准确和充足,才能保证开发的模型真实反映商业银行的风险状况  
D. 商业银行应尽可能地选用高级量化技术来更加精确的计量风险
44. 商业银行员工发生( )是指员工故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失。
- A. 失职违规                      B. 知识技能匮乏                      C. 内部欺诈                      D. 种族歧视事件
45. 200×年×月某营业日,某银行总行为进行系统设计准备,调整了计算机系统参数表,导致该行全国多个营业网点出现系统故障,业务停办数小时,给客户和银行造成了损失。这是( )引发的操作风险。
- A. 人员因素                      B. 内部流程                      C. 系统缺陷                      D. 外部事件
46. 下列关于操作风险识别方法,不正确的是( )。
- A. 自我评估法是从影响程度和发生概率两个角度来评估操作风险的重要程度  
B. 自我评估法是在商业银行内部控制体系的基础上,通过开展全员风险识别,识别出全行经营管理中存在的风险点  
C. 在综合因果分析模型结果和各类操作风险报告的基础上,利用自我评估法能够对风险成因、风险指标和风险损失进行逻辑分析和数据统计,进而形成三者之间相互关联的多元分布  
D. 商业银行通常先收集损失事件,然后识别导致损失的操作风险成因,最终获得损失事件与风险成因之间的因果关系
47. 标准法将商业银行的所有业务划分为( )类产品线。
- A. 4                      B. 6                      C. 8                      D. 9
48. 关于操作风险评估,下列说法错误的是( )。
- A. 其原理是按照“固有风险-控制措施=剩余风险”的方法,对业务流程中的风险点和控制措施进行系统识别、量化评级和记录报告,评估业务流程固有风险、剩余风险,量化分析风险程度,并针对不可接受的风险敞口采取改进措施

- B. 商业银行通常采用定性与定量相结合的方法来评估操作风险
- C. 操作风险评估在自我评估基础上,建立风险事件数据库,构建操作风险管理的基础平台
- D. 操作风险评估是操作风险管理过程的结束
49. 关于关键风险指标法的应用流程,正确的是( )。
- (1) 关键风险指标更新 (2) 报告关键风险指标
- (3) 监控和分析关键风险指标 (4) 确认关键风险指标
- (5) 识别与定义关键风险指标 (6) 设定关键风险指标阈值
- (7) 制订优化或整改方案
- A. (1)(2)(3)(4)(6)(7)(5) B. (3)(1)(5)(4)(7)(6)(2)
- C. (5)(1)(2)(3)(4)(6)(7) D. (5)(6)(4)(3)(7)(2)(1)
50. 商业银行在计量操作风险监管资本时,可以将保险理赔收入作为操作风险的缓释因素,但保险的缓释最高不超过操作风险监管资本要求的( )。
- A. 10% B. 20% C. 30% D. 40%
51. 下列关于流动性风险的论述中,不正确的是( )。
- A. 表外业务因为不占用银行自己的资金,所以没有风险,不会因此而引发流动性风险
- B. 流动性风险包括市场流动性风险、融资流动性风险
- C. 流动性风险在外汇交易中较为常见
- D. 信用、市场、操作等风险领域的管理缺陷同样会导致商业银行的流动性不足,甚至引发风险扩散,造成整个金融系统出现流动性困难
52. 相比较而言,( )对商业银行的信用和利率水平不很敏感。
- A. 公司 B. 零售客户 C. 机构客户 D. 学校
53. 关于商业银行的流动性风险,下列说法中,错误的是( )。
- A. 流动性风险可分为市场流动性风险和融资流动性风险
- B. 流动性风险成因复杂,危害较大
- C. 管好商业银行的信用风险、市场风险、操作风险,就能有效避免发生流动性风险,其他风险不会引致流动性危机
- D. 流动性风险的根本原因是资产负债期限错配
54. 为了更有效地降低流动性风险,商业银行的资产和负债的分布应当( )。
- A. 同质化、集中化
- B. 异质化、分散化
- C. 资产应当同质化、集中化,负债应当异质化、分散化
- D. 负债应当同质化、集中化,资产应当异质化、分散化
55. 利率波动影响金融资产的收入,属于( )影响投资组合产生流动资金的能力,造成流动性波动。
- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 战略风险
56. 下列指标中( )越高,表示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. 易变负债与总资产的比率 D. 流动资产与总资产的比率
57. 某银行资产为 100 亿元,资产加权平均久期为 5 年,负债为 90 亿元,负债加权平均久期为 4 年。根据久期分析法,当市场利率下降时,银行的流动性( )。
- A. 增强 B. 减弱 C. 不变 D. 无法确定
58. 假设某商业银行的简化资产负债表中,资产的初始值为 1 000 亿元,负债 800 亿元,资产加权平均久期为 6 年,负债加权平均久期为 4 年。根据久期分析法,如果利率从 8% 上升至 8.5%,则商业银行的负债价值( )。



- A. 确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告  
 B. 确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应  
 C. 确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配  
 D. 确保潜在风险得以规避
71. 评估声誉风险一般主要采取( )。  
 A. 逻辑分析                      B. 5C分析方法                      C. 计分分析法                      D. 后果预期的方法
72. 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. 努力建立学习型组织,有能力在出现问题时及时纠正  
 C. 利用自身的价值理念、道德规范影响合作伙伴、供应商和客户  
 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
73. 下列选项中,( )不是银行监管的必要性原理。  
 A. 银行风险论                      B. 股权保护论                      C. 利益冲突论                      D. 债权保护论
74. 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
75. ( )是银行监管的基本目标。  
 A. 保证银行盈利                      B. 保证银行稳定运行  
 C. 保护银行股东的利益                      D. 保护存款人利益,维护金融体系的安全和稳定
76. 下列关于风险评级方法的说法,不正确的是( )。  
 A. ROCA 评级法适用于内资银行,不适用于外资银行  
 B. ROCA 评级法主要对银行的风险管理、操作调控、遵守法规、资产质量四个方面进行评估  
 C. SOSA 评级法将外资银行分行和办事处作为其跨国机构的有机部分进行监管  
 D. CAMELs 评级是国际通用的、系统评价银行机构整体财务实力和经营管理状况的一个方法体系
77. 银监会提出的银行监管理念不包括( )。  
 A. 提高透明度                      B. 管风险                      C. 管法人                      D. 管贷款
78. 下列关于商业银行资本的说法中,正确的是( )。  
 A. 账面资本即总资产,是商业银行资产负债表上所有者权益加负债部分  
 B. 经济资本在商业银行经营中用于弥补可预期损失  
 C. 经济资本是指商业银行根据监管当局关于合格资本的法规与指引发行的所有合格的资本工具  
 D. 监管资本指监管当局规定银行必须持有的资本
79. ( )是审慎银行监管的核心所在。  
 A. 资本监管                      B. 市场准入                      C. 风险监管                      D. 公司治理监管
80. 某商业银行的核心资本为 30 亿元,附属资本为 20 亿元,信用风险加权资产为 500 亿元,市场风险价值(VaR)为 4 亿元。依据我国《商业银行资本充足率管理办法》的规定,该商业银行的资本充足率为( )。  
 A. 9%                      B. 10%                      C. 12%                      D. 16%

## 二、不定项选择题(至少有 2 个是正确答案,共 40 题)

1. 下列关于风险的论述中,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. 商业银行通过中央银行救助应付预期损失  
 C. 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  
 D. 对于规模巨大的灾难性损失,商业银行一般通过风险规避手段处理

2. 下列说法中,属于全面风险管理模式阶段特点的是( )。
- A. 从单一的资本充足约束,转向突出强调商业银行的最低资本金要求、监管部门的监督检查和市场纪律约束三个方面的共同约束
- B.  $\text{资本充足率} = \frac{\text{监管资本}}{\text{信用风险加权资产} + (\text{市场风险所需资本} + \text{操作风险所需资本}) \times 12.5} \times 100\%$ , 资本充足率  $\geq 8\%$
- C.  $\text{资本充足率} = \frac{\text{资本}}{\text{信用风险加权资产}} \times 100\%$ , 资本充足率  $\geq 8\%$
- D. 以前单纯的信贷风险管理模式转向信用风险、市场风险、操作风险并举
3. 以下属于操作风险的是( )。
- A. 某商业银行持有某钢铁企业股票 5 000 股,2008 年股市大跌,银行持有的这部分资产价值缩水
- B. 2008 年 5 月 12 日的四川地震,使商业银行很多营业网点受到损毁,营业设备灭失
- C. 商业银行员工越权给企业提供贷款
- D. 商业银行违反劳动法、合同法而受到相关国家相关处罚
4. 商业银行风险管理的主要策略中,可以降低系统风险的风险管理策略是( )。
- A. 风险分散                      B. 风险对冲                      C. 风险转移                      D. 风险规避
5. 根据《巴塞尔协议Ⅲ》的外部监管要求,正确的有( )。
- A. 总资本充足率不低于 8%                      B. 普通股资本充足率不低于 7%
- C. 总资本充足率不低于 10.5%                      D. 普通股资本充足率不低于 4%
6. 下列说法中,正确的是( )。
- A. 经风险调整的收益率着重强调的是商业银行通过承担风险而获得的收益是有代价的
- B. RAROC 衡量的是经济资本的使用效益
- C. 正常情况下,RAROC 应该大于商业银行的资本成本
- D. RAROC 比 ROE 和 ROA 更能深刻、全面揭示商业银行在盈利的同时所承担的风险水平,所以,商业银行完全可以不考虑 ROE 和 ROA 来安排资产负债业务的结构
7. 下列关于风险分散化的描述中,正确的是( )。
- A. 如果资产之间的相关性为负,那么风险分散化效果较好
- B. 如果资产之间的相关性为 -1,风险分散化效果最好
- C. 如果资产之间的相关性为 +1,风险分散化效果最好
- D. 如果资产之间的相关性为正,那么风险分散化效果较差
8. 商业银行在建立、健全风险管理和风险损失绩效考核、责任追究制度时,应该( )。
- A. 对业务部门,主要考核其业务经营规模 and 市场份额即可
- B. 对风险管理部门,主要考核贷款不良率即可
- C. 对风险管理部门,主要考核对业务经营部门承担风险计量的准确性、有效监控的真实性等
- D. 对于严格按照规定和程序操作,但是由客观原因导致风险损失的,可以免责
9. 商业银行内部控制的目标主要是( )。
- A. 确保国家法律规定和商业银行内部规章制度的贯彻执行
- B. 确保商业银行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现
- C. 确保风险管理体系的有效性
- D. 确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整
10. 国际上先进的风险管理理念一般包括( )。
- A. 风险管理是商业银行的核心竞争力,是创造资本增值和股东回报的重要手段
- B. 风险管理的目标不是消除风险,而是通过主动的风险管理过程实现风险与收益的平衡
- C. 风险管理战略应纳入商业银行的整体战略之中,并服务于业务发展战略

- D. 商业银行应充分了解所有风险,建立和完善风险控制机制
11. 下列关于风险迁徙类指标说法正确的有( )。
- 风险迁徙类指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率
  - 是衡量商业银行风险变化的程度
  - 属于动态指标
  - 表示为资产质量从本期到前期变化的比率
  - 属于静态指标
12. 下列有关效率比率主要指标的计算方式中,正确的是( )。
- 存货周转天数 =  $365 \div \text{存货周转率}$
  - 权益收益率 =  $\text{税后损益} \div \text{平均股东权益净额}$
  - 存货周转率 =  $\text{产品销售成本} \div [(\text{期初存货} + \text{期末存货}) \div 2]$
  - 应付账款周转率 =  $\text{购货成本} \div [(\text{期初应付账款} + \text{期末应付账款}) \div 2]$
  - 应收账款周转率 =  $\text{销售收入} \div [(\text{期初应收账款} + \text{期末应收账款}) \div 2]$
13. 流动比率能够反映( )。
- 企业偿债能力较好
  - 企业偿债能力得到改善
  - 存货方面的问题较少
  - 企业资产的构成和质量较好
  - 企业归还短期债务的能力
14. 企业的速动比率具有局限性,没有考虑的相关因素有( )。
- 应收账款收回的可能性
  - 应收账款收回的时间预期
  - 速动资产总额
  - 流动负债合计
  - 存货
15. 根据大多数国家的标准,现金流量分为( )。
- 经营活动的现金流
  - 投资活动的现金流
  - 融资活动的现金流
  - 休闲活动的现金流
  - 投机活动的现金流
16. 下列各项中,属于融资活动现金流出的是( )。
- 偿还债务所支付的现金
  - 融资租赁所支付的现金
  - 分配股利所支付的现金
  - 投机股市所支付的现金
  - 发生筹资费用所支付的现金
17. 对于中长期贷款,需要考虑的内容包括( )。
- 考虑不同时期的现金流特征
  - 考虑正常经营活动的现金流量是否能够及时偿还贷款
  - 分析未来的经营活动是否能够产生足够的现金流量以偿还贷款本息
  - 在初期还应考虑借款人是否有足够的融资能力和投资能力来获得所需的现金流量以偿还贷款本息
  - 考虑正常经营活动的现金流量是否能够足额偿还贷款
18. 下列各项中,属于宏观经济环境风险的是( )。
- GDP 的增长
  - 信用环境的变化
  - 政府的贸易政策
  - 货币供应量的变化
  - 价格控制
19. 下列选项中,属于核心一级资本的有( )。
- 盈余公积
  - 一般风险准备
  - 实收资本
  - 未分配利润
  - 超额贷款损失准备可计入部分
20. 关于衍生产品与市场风险的关系,下列说法中,正确的是( )。
- 衍生产品的杠杆作用对市场风险具有放大作用

- B. 衍生产品会产生新的市场风险  
 C. 衍生产品的杠杆作用可以完全消灭市场风险  
 D. 衍生产品可用来防范市场风险  
 E. 衍生产品的杠杆作用可能导致金融风险事件中出现巨大损失
21. 风险识别包括( )两个环节。  
 A. 风险监测                      B. 感知风险                      C. 分析风险                      D. 风险控制
22. 核心雇员流失会引发操作风险,原因有( )等。  
 A. 缺乏足够的后援/替代人员  
 B. 核心人员掌握商业银行大量技术和关键信息,他们(如交易员、高级客户经理)的流失将给商业银行带来不可估量的损失  
 C. 核心雇员流失会使商业银行颜面丢失  
 D. 核心人员具备商业银行员工不普遍具备的知识
23. 法人信贷业务中主要操作风险点包括( )等环节。  
 A. 贷款发放                      B. 现金库箱管理                      C. 贷后管理                      D. 挂失业务
24. 良好的风险识别应遵循( )原则。  
 A. 概括性                      B. 全面性                      C. 部门性                      D. 前瞻性
25. 商业银行的流动性资产包括( )。  
 A. 现金                      B. 已贴现过的票据                      C. 再贴现过的票据                      D. 刚发放的 5 年期贷款
26. 关于贷款总额与总资产的比率,下列说法中,错误的是( )。  
 A. 贷款总额与总资产的比率较高则暗示商业银行的流动性能力较差  
 B. 贷款总额与总资产的比率较高则暗示商业银行的流动性能力较好  
 C. 由于该比率忽略了其他资产,特别是流动资产,因此该指标无法准确地衡量商业银行的流动性风险  
 D. 资产证券化已使得商业银行贷款的流动性增强,贷款已经变成商业银行的盈利资产中流动性最好的资产
27. 以下关于久期缺口的论述中,正确的是( )。  
 A. 当久期缺口为正时,如果市场利率下降,资产的价值增加  
 B. 当久期缺口为负时,如果市场利率下降,资产的价值增加  
 C. 当久期缺口为负时,如果市场利率上升,资产的价值下降  
 D. 当久期缺口为 0 时,如果市场利率上升,资产的价值下降
28. 以下关于久期缺口的论述中,正确的是( )。  
 A. 当久期缺口为正时,如果市场利率下降,银行净值上涨  
 B. 当久期缺口为负时,如果市场利率下降,银行净值上涨  
 C. 当久期缺口为负时,如果市场利率上升,银行净值上涨  
 D. 当久期缺口为正时,如果市场利率上升,银行净值上涨
29. 商业银行通过对资产负债表和表外项目进行压力测试,可以了解自身当前的流动性状况,进行压力测试的方法包括( )。  
 A. 收益率曲线 4 种平移 100 个基点  
 B. 收益率曲线倾斜 25 个基点  
 C. 相对于美元的汇率,主要货币增减 60%,非主要货币增减 20%  
 D. 信用价差增减 20%
30. 商业银行的下列做法中,能够起到降低流动性风险作用的是( )。  
 A. 适度分散客户种类和资金到期日                      B. 制定风险集中限额  
 C. 以零售资金作为银行负债的主要来源                      D. 将贷款集中用于高科技行业
31. 利率灵敏度可分为( )。

- A. 利率损失敏感性  
B. 利率收益敏感性  
C. 资产负债市值的利率灵敏度  
D. 利差灵敏度  
E. 期望利率敏感性
32. 利用金融衍生品规避利率风险的金融工具有( )。  
A. 远期利率协议  
B. 利率期货  
C. 互换  
D. 利率双限  
E. 期权
33. 下列关于外部审计和银行监管的关系,说法正确的有( )。  
A. 外部审计侧重于金融机构风险和合规性的分析、评价  
B. 银行监管侧重于财务报表审计  
C. 外部审计和银行监管的实施方式统一于现场检查  
D. 外部审计意见具有相对独立、客观、公正的立场  
E. 外部审计有权要求被审计单位按照规定提供预算或财务收支计划
34. 根据无套利均衡原理,在 0 期为了计算某货币第 2 期到第 3 期的远期利率,应当首先知道的变量是( )。  
A. 银行间的短期利率水平  
B. 第 0 期到第 1 期的即期利率  
C. 第 1 期到第 2 期的远期利率  
D. 3 年期的即期利率  
E. 市场在 3 期内的利率水平波动幅度
35. 下列关于远期和期货的说法中,不正确的有( )。  
A. 远期合约是非标准化的,期货合约是标准化的  
B. 期货合约允许投资者按不确定的价格购买或出售某项资产  
C. 远期合约允许投资者在不确定的未来时间购买或出售某项资产  
D. 远期合约一般通过金融机构或经纪商柜台交易,合约持有者面临交易对手的违约风险,而期货合约一般在交易所交易,由交易所承担违约风险  
E. 远期合约的流动性较差,合约一般要持有到期,而期货合约的流动性较好,合约可以在到期前随时平仓
36. 下列关于期货的说法中,正确的是( )。  
A. 期货交易有助于发现公平价格  
B. 货币期货是适应各国从事对外贸易和金融业务的需要而产生的,目的是规避汇率风险  
C. 货币期货可以用来规避汇率风险  
D. 股票指数期货在交割时既可以交割构成指数的股票,又可以以现金进行结算  
E. 现代期货交易产生于 20 世纪
37. 中国银监会提出银行监管的具体目标主要包括( )。  
A. 增进公众对现代金融的了解  
B. 通过审慎有效的监管,增进市场信心  
C. 保护广大存款人和金融消费者的利益  
D. 提高我国商业银行的国际竞争力  
E. 努力减少金融犯罪,维护金融稳定
38. 中国银行监管应当遵循的基本原则包括( )。  
A. 公正原则  
B. 公开原则  
C. 效率原则  
D. 公平原则  
E. 依法原则
39. 银行监管的公开原则的“公开”包含( )。  
A. 行政复议的依据、标准、程序公开  
B. 监管执法和行为标准公开  
C. 监管立法和政策标准公开  
D. 监管职权的信息公开  
E. 监管范围的信息公开
40. ( )是各国监督商业银行的主体。



- A. 税务部门                      B. 中央银行                      C. 财政部门                      D. 证券监督管理部门  
E. 法律部门

### 三、判断题(共 20 题)

1. 信用风险只存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中,不存在于表外业务中。 ( )
2. 任何金融工具都有创造收益同时又承担风险的属性。 ( )
3. 风险对冲策略管理风险的关键问题是对冲比例的确定。 ( )
4. 商业银行风险管理的“三道防线”是前台业务人员、风险管理职能部门、外部审计。 ( )
5. 基本指标法、标准法、高级计量法的复杂程度和风险敏感度逐渐减弱。 ( )
6. 风险管理的目标是消除风险并获取最大收益。 ( )
7. 操作风险为由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。 ( )
8. 法律风险是一种特殊类型的操作风险,不仅限于因违反监管规定、解决民商事争议所导致的风险敞口。 ( )
9. 流动性比率为流动性资产总额与流动性负债总额之比,衡量商业银行流动性之总体水平,不得低于 10%。 ( )
10. 金融危机具有传染性,商业银行的流动性风险也具有传染性。 ( )
11. 风险偏好是战略规划的重要内容,其制定本身就是一种战略管理行为。 ( )
12. 申请授信的单一法人客户应向商业银行提交的基本信息包括近两年经审计的资产负债表、利润表等;成立不足两年的客户,提交自成立以来各年度的报表。 ( )
13. 分析企业的盈利能力时,单纯地计算比率指标即可。 ( )
14. 远期利率协议一般在交易所交易,在交割日时,双方只是进行差额交割。 ( )
15. 远期利率协议中,差额的支付是在协议期限的期初即交割日进行,而不是到期日。 ( )
16. 强化声誉风险管理培训,使得所有人员都能深入贯彻、理解价值理念,恪守内部流程,从微观处减少战略风险因素。 ( )
17. 社会责任感是提高声誉、降低风险的“万能药”。 ( )
18. 银行的清偿力反映了债务人所受保障的程度,清偿力是否充足会极大地影响银行信誉。 ( )
19. 《巴塞尔协议》规定银行资本对加权风险资产的目标比率为 8%,其中核心资本成分至少为 4%。 ( )
20. 商业银行对维持本行资本充足率承担最终责任。 ( )