

根据**中国银行业从业人员资格认证考试大纲**编写

2013 年考试专用



中国银行业从业人员资格认证考试
—— 真题题库 ——

风险管理

RISK

中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组 编著



MANAGEMENT

题库版光盘

- ◆ 独家真题题库，**命中率高，过关必练**
- ◆ **完全模拟真考系统**，还原真考，智能评分
- ◆ 所有试题均有**正确答案与详尽解析**，并能错题归档，
复习效率提高 100%
- ◆ **电子版精讲教材**，利用表格、图形梳理考点，好学易懂，
突破记忆难题



 **人民邮电出版社**
POSTS & TELECOM PRESS

F832-64
2013/

此书附盘在资源建设室

阅 览

根据中国银行业从业人员资格认证考试大纲编写

2013 年考试专用



中国银行业从业人员资格认证考试
—— 真题题库 ——

风险管理

中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组 编著



RISK
MANAGEMENT

人民邮电出版社

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题库. 风险管理 / 中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组编著

— 北京 : 人民邮电出版社, 2013. 4

ISBN 978-7-115-30916-7

I. ①中… II. ①中… III. ①银行—工作人员—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(2013)第024955号

内 容 提 要

本书严格依据中国银行业从业人员资格认证考试的考试大纲进行编写。书中提供考查概率相对较高的7套真考试题。这7套试题全部源自中国银行业从业人员资格认证考试的题库,其题型包括中国银行业协会指定的单项选择题、多项选择题和判断题。每一道题均配有正确答案与详尽的专家解析。

同时,本书配套光盘提供更多内容,主要有4部分,分别是:历年真题题库,题库中的真题与书中的一一对应,为考生提供了多样的练习方式;真题题库版机考软件,其考试流程、考试界面与评分机制等完全模拟真实考试系统,将考生提前带入考场;名师考点精讲,通过知识框架、考点梳理、案例分析、背景知识等方式,帮助考生全面把握考试内容;实用考试信息,主要包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略等,帮助考生把握命题方向,提高考试成功率。

本书适合参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生自学备考,亦适合作为相关课程的辅导资料。

中国银行业从业人员资格认证考试真题题库——风险管理

◆ 编 著 中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组

责任编辑 李 莎

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 12.75

字数: 313千字

印数: 1-4 000册

2013年4月第1版

2013年4月河北第1次印刷

ISBN 978-7-115-30916-7

定价: 38.00元(附光盘)

读者服务热线: (010)67132692 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

前言

PREFACE ·

中国银行业从业人员资格认证考试是由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。通过规定科目的考试是获得“中国银行业从业人员资格认证证书”的必要条件,获得该证书则是银行业从业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(公共基础)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中公共基础为获取证书的必要前提,其他专业科目可以由考生根据自身情况自由选择。所有考试科目全部实行“无纸化”上机考试。考试题型有3种,分别是单项选择题、多项选择题和判断题。

广大考生要顺利通过考试,必须熟悉考试环境,了解命题规律,掌握解题方法。真题,就是最能反映命题思路的复习资料,具有极高的练习价值。基于此,本书定位于真题题库,不仅通过文字的形式提供真题及专家详解,更通过配套光盘提供历年真题题库、真题题库版机考软件、名师考点精讲及各种实用考试信息。下面逐一进行详细介绍。

历年真题题库

本书以“命中率高”为独家优势。编者长期研究历年考试真题题库抽题规律,按照抽题概率从题库中精选7套常考试题,帮助考生用最省时、省力的途径获取最费时、费力才能搜集到的历年真题集锦,使考生在较短的备考时间内准确掌握考试真题,把握考试的难易程度、重点难点和命题规律。每道题配有专家详解,建议考生在答题完毕后快速查阅答案并认真吃透详细解析,以加深对真题中的易错点和难点的理解和记忆,有效防止在考试中重复出错。

真题题库版机考软件

为广大考生提供的真题题库版机考软件,不仅有真考题库的试题,还有仿真考试系统,其登录方式、答题模式、评分方式与真考现场的完全一致,真正还原考场环境。该软件还添

加了错题档案和专家详解等功能,帮助考生在不方便看书的情况下高效解决真考难题。

名师考点精讲

名师考点精讲依据最新考试大纲,完全按照中国银行业从业人员资格认证办公室编写的官方指定教材进行总结、归纳、提炼,用记忆框架、考点梳理、案例分析、背景追踪等模块将分散的知识点梳理成体系,易读、易记、易理解,并且采用“电子教材”的形式,方便考生在各种环境下阅读。

实用考试信息

此部分内容包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略,为考生提供方向性的考试信息服务,为考试成功保驾护航。

在编写过程中,得到了中国银行业协会的大力支持,受到了国内各大银行有关专家的指导,并获得知名高校财经专业教师的严格把关,在此谨表衷心的感谢!尽管编写组成员力求精益求精,书中难免存在不足和错漏之处,敬请广大读者批评指正。联系邮箱为 eduexam@vip.sina.com。

中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组

目 录

CONTENTS ·

题库 (一)	1
题库 (二)	17
题库 (三)	33
题库 (四)	49
题库 (五)	63
题库 (六)	78
题库 (七)	92
参考答案及解析	108

题库一

一、判断题。请对以下各项的描述做出判断,正确的为 A,错误的为 B。(共 20 题,每题 1 分,共 20 分)

1. 通常,公司债券的违约风险越大,则信用等级就越低,投资人要求的回报率也越高。()
2. 压力测试主要用于评估正常市场条件下,风险因素变化对金融机构财务状况的影响。()
3. 商业银行的银行账户项目通常按市场价格计价。()
4. 商业银行采用高级计量法计算操作风险资本时,需要加强内外部损失数据的收集。()
5. 银行业协会的市场约束作用体现在,通过制定自律性行业原则,在稳健做法方面达成一致意见并公开发布,促使银行类金融机构规范地开展经营活动。()
6. 商业银行对某个国家或地区的主权评级比对其他银行、公司评级都要简单,主要原因是国际信贷的规模比起国内银行、公司借款的规模要小得多。()
7. 在商业银行信用风险内部评级法中,信用等级为 AAA 级的企业违约概率为零。()
8. 商业银行保持适度的流动性有助于维持盈利性与安全性之间的良好平衡。()
9. 商业银行采用情景分析的目的是测试单一风险因素的假设变动对组合价值的影响。()
10. 商业银行利用衍生品可以完全对冲其所面临的市场风险,而且不会产生新的风险。()
11. 衍生产品可以用来对冲市场风险,但同时也会产生新的风险。衍生产品的杠杆放大作用是金融风险事件中出现巨额损失的重要原因。()
12. 商业银行应当制定外汇融资能力受损时的流动性应急计划,通常可以使用该外汇的备用资源,切忌使用本币资源并通过外汇市场将其转为外币来补充流动性。()
13. 商业银行将某些业务外包给具有较高技能和规模的专业机构来管理,有助于商业银行更加关注核心业务,而无须对外包业务的风险进行有效管理。()
14. 与利率互换有所不同,货币互换的交易双方同时面临着利率风险和汇率风险。()
15. 商业银行零售性质的资金来源相对分散、同质性低,因此通常来说零售性质的资金比批发性质的资金具有更高的稳定性。()
16. 商业银行只能通过内部损失数据来评估操作风险。()
17. 公司治理是现代商业银行稳健运营和发展的核心。()
18. 绝大多数严重的流动性危机的根源都在于商业银行外部环境的变动。()
19. 董事会处在声誉风险管理的第一线,应当随时了解各类利益持有者所关注的问题,并且正确预测其对商业银行的业务、政策或运营调整可能产生的反应。()
20. 商业银行的交易对手信用评级下降但仍在履行合同义务,可以认为不存在信用风险。()

二、单项选择题。以下各小题所给出的四个选项中,只有一项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分。(共 80 题,每题 0.5 分,共 40 分)

21. 商业银行在衡量组合信用风险时,必须考虑到信贷损失事件之间的相关性。则下列说法最恰当的是()。
- A. 非预期违约的借款人一定不会同时违约
B. 预期违约的借款人不一定同时违约
C. 非预期违约的借款人一定会同时违约
D. 预期违约的借款人一定会同时违约
22. 如果某商业银行当期的一笔贷款收入为 500 万元,其相关费用合计为 60 万元,该笔贷款的预期损失为 40 万元,为该笔贷款配置的经济资本为 8000 万元,则该笔贷款的经济风险调整的收益率(RAROC)为()。
- A. 5% B. 6.25% C. 5.5% D. 5.75%
23. 商业银行面临的 风险中,不能采用对冲策略的是()。
- A. 汇率风险 B. 操作风险 C. 商品价格风险 D. 利率风险
24. 在业务外包过程中,由于供应商的过错造成供应中断,引起银行部分支付业务无法正常运行而造成严重损失。此事件对应的操作风险成因是()。
- A. 系统缺陷 B. 人员因素 C. 外部事件 D. 违反内部流程
25. 商业银行信用风险管理部门采用回收现金流法,计算某个债项的违约损失率时,若该债项的回收总金额为 1.04 亿元,回收总成本为 0.44 亿元,违约风险暴露为 1.2 亿元,则该债项的违约损失率为()。
- A. 50% B. 86.67% C. 36.67% D. 42.31%
26. 商业银行采用高级风险量化技术会面临()。
- A. 声誉风险 B. 模型风险 C. 市场风险 D. 法律风险
27. 某商业银行上年度期末可供分配的资本为 5 000 亿元,计划本年度注入 1 000 亿元新资本,若本年度电子行业在资本分配中的权重为 5%,则本年度电子行业资本分配的限度为()亿元。
- A. 30 B. 300 C. 250 D. 50
28. 商业银行计划推出 A、B、C 三种不同金融产品。预期在不同市场条件下,三种产品可能的收益率分别为 5%、10%、15%,产生不同收益率的可能性如下表所示。

预期情景	收益	可能性		
		A	B	C
低于市场预期	5%	25%	50%	25%
正常市场条件	10%	50%	0	25%
高于市场预期	15%	25%	50%	50%

根据上表,商业银行如果以预期收益率作为决策依据,下列描述正确的是()。

I. 产品 A 和 B 具有同样的预期收益水平;

II. 产品 A 和 B 的预期收益率同为 10%, C 的预期收益率为 11.25%;

III. C 的预期收益水平最高, 因此可以作为最佳选择;

IV. 产品 A 和 B 组合是一种良好的风险分散策略。

A. I, III

B. II, III

C. I, II, III

D. I, IV

29. 商业银行信用风险管理中, 关于贷款分类与债项评级的概念, 错误的是()。

A. 债项评级只能用于贷前审批, 是对债项风险的一种预先判断

B. 贷款分类主要用于贷后管理, 更多地体现为事后评价

C. 债项评级通常仅考虑影响债项交易损失的特定风险因素

D. 贷款分类综合考虑客户信用风险因素和债项交易损失因素, 根据预期损失对信贷资产进行划分

30. 商业银行向某客户提供一笔 3 年期的贷款 1 000 万元, 该客户在第 1 年的违约率是 0.8%, 第二年的违约率是 1.4%, 第 3 年的违约率是 2.1%。假设客户违约后, 银行的贷款将遭受全额损失, 则该笔贷款预计到期可收回的金额为() 万元。

A. 925.47

B. 960.26

C. 957.57

D. 985.62

31. 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

32. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》, 商业银行对符合条件的微型和小型企业债权的风险权重为()。

A. 150%

B. 50%

C. 100%

D. 75%

33. 根据《巴塞尔新资本协议》的要求, 商业银行的内部评级系统应当包括() 两个维度。

A. 内部评级和外部评级

B. 客户评级和监管分析

C. 客户评级和债项评级

D. 分行评级和总行评级

34. 商业银行贷款定价中的资本成本主要是指用来覆盖该笔贷款的信用风险所需要的() 的成本。

A. 监管资本

B. 注册资本

C. 经济资本

D. 会计资本

35. 下列债券的久期最长的是()。

A. 一张 10 年期、利率为 5% 的票债券

B. 一张 10 年期、利率为零息票债券

C. 一张 8 年期、利率为零息票债券

D. 一张 8 年期、利率为 5% 的息票债券

36. 一家日本出口商向美国进口商出口了一批货物, 预计 3 个月后收到 1 000 万美元的货款, 假如当前汇率为 1 美元 = 93 日元, 商业银行的研究部门预计 3 个月后日元可能会升值到 1 美元 = 90 日元, 因此, 建议该日本出口商(), 以对冲汇率。

A. 在 93 价位建立日元/美元的货币期货的多头头寸

B. 在 90 价位建立日元/美元的货币期货的多头头寸

C. 在 93 价位建立日元/美元的货币期货的空头头寸

D. 在 90 价位建立日元/美元的货币期货的空头头寸

37. 假设商业银行的一个资产组合由相互独立的两笔贷款组成(见下表),则该资产组合一年期的预期损失为()万元。

	A	B
贷款金额	3000 万元	2000 万元
客户违约概率	1%	2%
贷款违约回收率	60%	40%

A. 28 B. 15 C. 36 D. 4

38. 一家银行 1 年期的浮动利率贷款与 1 年期的浮动利率存款同时发生,贷款按月根据美国联邦债券利率浮动,存款按月根据 LIBOR 浮动,当联邦债券利率和 LIBOR 浮动不一致的时候,利率风险表现出()。

A. 收益率曲线风险 B. 重定价风险
C. 期权风险 D. 基准风险

39. 在其他条件保持不变的情况下,金融工具的到期日或距下次重新定价日的时间越长,并且在到期日之前支付的金额越小,则其久期的绝对值()。

A. 越小 B. 越大 C. 无法判断 D. 不受影响

40. 市场资金紧张导致供需不平衡时,资金可能会出现期限短而收益率高、期限长而收益率低的情况,这种情况表现的是()。

A. 水平收益率曲线 B. 反向收益率曲线
C. 被动收益率曲线 D. 正向收益率曲线

41. 下列关于信贷资产证券化的表述,最不恰当的是()。

A. 将缺乏流动性的贷款资产转换成具有流动性的证券
B. 银行实际上将资产所有权售予证券投资者
C. 银行作为“潜在担保人”,当资金池的部分现金流中断时,由银行承担损失
D. 为信贷市场和资本市场搭建了桥梁

42. 某商业银行具有一笔 5 000 万元的贷款,期限为 8 年,固定贷款利率为 8%,支持该笔贷款的是 5 000 万元的浮动利率活期存款,则该银行的资产负债面临()。

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

43. 商业银行对()变化的敏感程度,最显著影响其资产负债的期限结构。

A. 存贷款基准利率 B. 市场收益率
C. 存款准备金率 D. 票据贴现率

44. 商业银行实施市场风险管理和计提市场风险资本的前提和基础是()。

A. 正确划分银行账户与交易账户 C. 建立完善的内部控制体系
B. 正确划分表内业务和表外业务 D. 制定合理的中长期经营战略

45. 假设某交易日 M 股票的收盘价格是 20.69 元,M 股票的卖方期权(PUT OPTION)的收盘价是 0.688 元,该卖方期权的执行价格为 7.43 元。则该卖方期权的内在价值和时间价值分别为()。

A. 7.43 和 -6.742 B. -13.26 和 13.948

- C. 0 和 0.688 D. 7.43 和 20.69
46. 某企业由于财务印章被盗用,导致该企业在开户行的巨额存款在几天内被取走,给该行造成不良影响,从操作风险事件分类来看,该事件应归于()类别。
A. 人员因素 B. 内部流程 C. 系统缺陷 D. 外部事件
47. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》,商业银行的核心一级资本充足率不得低于(),资本充足率不得低于()。
A. 5%, 8% B. 4%, 9%
C. 4%, 8% D. 5%, 10%
48. 商业银行在流动性风险管理实践中,下列做法不恰当的是()。
A. 通过金融市场控制风险 B. 建立多层次的流动性屏障
C. 提高资产的稳定性和负债的流动性 D. 提高流动性管理的预见性
49. 商业银行的零售存款是()。
A. 来源集中,流动性风险低 B. 比较稳定的负债,流动性风险低
C. 来源分散,流动性风险高 D. 不稳定的负债,流动性风险高
50. 假设当前市场上 6 个月的年利率为 7%,12 个月的年利率为 8%,则 6 个月到 12 个月的远期利率为()。
A. 9.00% B. 9.03% C. 9.01% D. 9.02%
51. 下列关于商业银行借入流动性的描述,错误的是()。
A. 借入资金的利率是负债流动性管理的控制杠杆
B. 借入资金有助于银行保持资产规模构成的稳定性
C. 借入资金是缓解银行流动性压力最便捷、低风险的方法
D. 商业银行可以选择在需要资金的时候借入资金,不必一直保持相当数量的流动资产
52. 某商业银行当期在央行的超额准备金存款为 43 亿元,库存现金为 11 亿元,若该行当期各项存款金额为 2 138 亿元,则该银行超额准备金率为()。
A. 2.53% B. 2.76% C. 2.98% D. 3.78%
53. A 债券的票面利率为 10%,B 债券的票面利率 8%。假设其他因素完全一样,如果市场利率大幅下调时,则()。
A. A 和 B 都跌价,但 A 比 B 跌得快
B. A 和 B 都涨价,但 B 比 A 涨得快
C. A 和 B 都涨价,但 A 比 B 涨得快
D. A 和 B 都跌价,但 B 比 A 跌得快
54. 假设某商业银行的总资产为 1 500 亿元,总负债为 1 350 亿元,现金头寸为 70 亿元,应收存款为 5 亿元,则该银行的现金头寸指标为()。
A. 5.6% B. 5.2% C. 4.7% D. 5%
55. 在银行监管实践中,()贯穿于市场准入、持续经营、市场退出的全过程,也是监管当局评价商业银行风险状况、采取监管措施的主要依据。
A. 盈利能力 B. 资本收益率 C. 资本充足率 D. 资产收益率
56. 商业银行采用统计分析方法核算经济资本时,置信水平的选择对确定经济资本配置的

规模有很大的影响。置信水平(),经济资本规模(),各种损失能被资本吸收的可能性将()。

- A. 越低,越小,越高 B. 越高,越大,越低
C. 不变,减小,变高 D. 越高,越大,越高

57. 下列各项中,不属于商业银行的流动性基本要素的是()。

- A. 时间 B. 成本 C. 资产规模 D. 资金数量

58. 商业银行的借款人由于经营问题,无法按期偿还贷款,商业银行这部分贷款面临的是()。

- A. 资产流动性风险 B. 负债流动性风险
C. 流动性过剩 D. 流动性短缺

59. 下列关于商业银行经济资本的描述,最恰当的是()。

- A. 合理的经济资本的数量应当高于监管资本的要求
B. 经济资本主要用于应对风险资产能遭受的灾难性损失
C. 经济学的经济资本配置有助于优化业务和资产结构
D. 越多的经济资本配置越有助于实现股东收益率最大化

60. 以下关于公允价值、名义价值、市场价值的说法,不恰当的是()。

- A. 在市场风险计量与监测的过程中,更具有实质意义的是市场价值和公允价值
B. 市场价值是指在评估基准日,通过自愿交易资产所获得的资产的未来价值
C. 与市场价值相比,公允价值的定义更广、更概括
D. 在大多数情况下,市场价值可以代表公允价值

61. 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. 外汇汇率的波动
D. 即期市场价格的变化

62. 利用5年期政府债券的空头头寸为10年期政府债券的多头头寸进行保值,当收益率曲线变陡时,该10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. 难以判断

63. 假设外汇交易部门年度收益/损失等数据如下所示,则该交易部门当期的经济增加值(EVA)为()。

稍后净利润	经济资本乘数	VaR(250天,99%)	资本预期收益率
1 000万元	12.5	800万元	15%

- A. -730万元 B. 650万元 C. 580万元 D. -500万元

64. A、B两种债券为永久性债券,每年付息,永不偿还本金。债券A的票面利率为5%,债券B的票面利率为6%,若它们的到期收益率均等于市场利率,则()。

- A. 债券A的久期大于债券B的久期
B. 债券A的久期小于债券B的久期
C. 债券A的久期等于债券B的久期
D. 无法确定债券A和B的久期大小

65. 某银行外汇敞口头寸为:欧元多头 90,日元空头 40,英镑空头 60,瑞士法郎多头 40,加拿大元空头 10,澳元空头 20,美元多头 160,分别按累计总敞口头寸法、净总敞口头寸法和短边法三种方法计算的总敞口头寸中,最小的是()。

- A. 160 B. 150 C. 120 D. 230

66. 下列关于商业银行业务外包的描述,错误的是()。

- A. 选择外包服务提供者时要对其财务、信誉状况和双方各自的独立程度进行评估
B. 银行应了解和管理任何与外包有关的风险
C. 银行原来承担的与外包服务有关的责任同时被转移
D. 一些关键流程 and 核心业务不应外包出去

67. ()是一种为各国金融机构广泛运用的外汇风险敞口头寸的计量方法,同时为巴塞尔委员会所采用。

- A. 累计总敞口头寸法 B. 短边法
C. 净敞口头寸法 D. 以上都不对

68. ()是衡量利率变动对银行整体经济价值影响的一种方法。

- A. 缺口分析 B. 久期分析
C. 外汇敞口分析 D. 风险价值方法

69. 商业银行 A、B 和 C 具有相似的资产负债规模和业务种类,其三类经营指标如下表。

	银行 A	银行 B	银行 C
贷存比	70%	85%	75%
中长期贷款比重	30%	50%	50%
最大十家存款户的存款占比	20%	20%	10%

假设其他条件完全相同,则流动性风险管理压力最大的银行是()。

- A. 银行 C B. 银行 B C. 无法确定 D. 银行 A

70. 在计算单一币种敞口头寸时,所包含的项目不包括()。

- A. 即期净敞口头寸 B. 远期净敞口头寸
C. 期权敞口头寸 D. 总敞口头寸

71. ()指的是自期权成交之日起,至到期日之前,期权的买方可在此期间内任意时点,随时要求期权的卖方按照期权的协议内容,买入或卖出特定数量的某种交易标的物。

- A. 欧式期权 B. 平价期权 C. 美式期权 D. 买入期权

72. 商业银行 A 向公司 M 发放了 1 000 万元的 1 年期贷款,质押物为市场评估价值为 1 200 万元的债券。公司 M 的违约概率为 2%,1 200 万元债券在 99% 的置信水平下、1 年 VaR 为 200 万元。假定公司 M 的经营状况不受利率变动影响,则银行 A 无法全额收回该笔贷款本金的概率为()。

- A. 1% B. 0.2% C. 0.02% D. 2%

73. 使用高级计量法计算风险资本配置时,商业银行在开发内部计量系统过程中,必须有()的严格程序。

- A. 违约风险模型开发和模型独立控制
B. 技术风险模型开发和模型独立预测
C. 系统风险模型开发和模型独立操作
D. 操作风险模型开发和模型独立验证
74. 巴塞尔委员会认为,操作风险是银行面临的一项重要风险,商业银行应为抵御操作风险造成的损失安排()。
- A. 存款准备金 B. 经济资本 C. 监管资本 D. 风险资本
75. 借款人向银行申请 1 年期贷款 100 万,经测算其违约概率为 2.5%,违约回收率为 40%,该笔贷款的信用 VaR 为 10 万,则该笔贷款的非预期损失为()。
- A. 1.5 万 B. 8.5 万 C. 60 万 D. 9 万
76. 某商业银行 2009 年度营业总收入为 6 亿元;2010 年度营业总收入为 8 亿元,其中包括银行账户出售长期持有债券 1 亿元;2011 年度营业总收入为 5 亿元,则根据基本指标法,该行 2012 年应持有的操作风险资本为()。
- A. 9 000 万元 B. 9 450 万元 C. 900 万元 D. 945 万元
77. 在计算操作风险经济资本配置的标准法中, β 值代表各产品线的操作风险暴露。巴塞尔委员会对各类产品线给出了对应系数,下列()产品线的 β 系数等于 18%。
- A. 零售银行业务 B. 资产管理
C. 支付和结算 D. 零售经纪
78. 高级计量法是指商业银行在满足监管机构提出的资格要求以及定性和定量标准的前提下,商业银行监管资本要求可以通过()来给出。
- A. 内部操作风险计量系统 B. 外部操作风险控制系统
C. 外部操作风险计量系统 D. 内部操作风险识别系统
79. 某儿童玩具厂欲向银行借贷以扩大生产,拟请附近一家声誉卓著的公立幼儿园为其担保,该幼儿园()。
- A. 经银行同意即可提供担保 B. 无资格提供担保
C. 有资格提供担保 D. 如有足够资金可以提供担保
80. 巴塞尔委员会对实施高级计量法提出了具体的标准,对于内部数据,它规定:无论用于计量还是用于验证,商业银行必须具备()的内部损失数据。
- A. 至少 5 年 B. 至少 3 年 C. 至多 5 年 D. 至多 3 年
81. 公司治理是现代商业银行稳健运营/发展的核心,完善的公司治理结构是商业银行有效防范和控制操作风险的前提。商业银行治理结构中,“将风险管理系统转化为具体的政策、程序和步骤,便于贯彻落实”,是()部门的责任。
- A. 风险管理部门 B. 监事会 C. 高级管理层 D. 业务管理部门
82. 下列关于商业银行风险管理理念的描述,最恰当的是()。
- A. 风险管理是商业银行风险管理部门的责任,与其他部门无关
B. 风险文化由风险管理理念、知识和制度三个层次构成
C. 制度是风险文化的精神核心,也是风险文化中最为重要和最高层次的因素
D. 风险管理水平是商业银行的核心竞争力,风险管理目标是消除风险实现高收益

83. 银行一般采用定性方法和定量方法结合评估操作风险。定量分析主要基于对()数据和外部数据的分析;定性分析则需要依靠有经验的专家对操作风险的()和影响程度作出评估。
- A. 内部操作风险损失,发生频率 B. 风险管理风险损失,发生环节
C. 内部控制风险损失,发生环节 D. 合规管理风险损失,发生时间
84. 按照我国银行的监管要求,银行机构的市场准入包括三个方面,即机构准入、业务准入和()。
- A. 产品准入 B. 高级管理人员准入
C. 区域准入 D. 注册准入
85. 下列关于贷款的五级分类的描述,错误的是()。
- A. 次级、可疑和损失三类合称为不良贷款
B. 借款人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,属于可疑类贷款
C. 对贷款以外的资产包括表外项目也应按照五级进行分类
D. 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因素的贷款,属于关注类贷款
86. 客户信用评级是商业银行对客户()的计量和评级,反映客户()大小。
- A. 偿债能力和偿还意愿;违约风险
B. 收入水平和偿债能力;违约风险
C. 收入水平和偿债能力;道德风险
D. 偿债能力和偿还意愿;道德风险
87. 下列对商业银行日常资产负债期限结构的描述,恰当的是()。
- A. 通常情况下,资产的久期小于负债的久期
B. 通常情况下,资产与负债的久期相等
C. 通常情况下,资产与负债的久期缺口为零
D. 通常情况下,资产的久期大于负债的久期
88. 假设某外币资产 1 天的风险价值 VaR 在 99% 的置信区间内为 1 万美元,则其对应的 10 天的风险价值 VaR 最接近于()。
- A. 9.9 万美元 B. 3.33 万美元 C. 10 万美元 D. 3.16 万美元
89. 某银行为争取客户资源开发了一种新的理财产品,但该理财产品存在的设计缺陷可能给银行带来巨大损失。该情况对应的操作风险成因属于()类别。
- A. 外部事件 B. 系统缺陷 C. 人员因素 D. 内部流程
90. 某商业银行分行 2011 年初关注类贷款余额共有 100 万元,其中,一笔 10 万元的贷款在 2011 年 8 月份到期收回,另一笔 10 万元的贷款在 2011 年 12 月末恶化为次级,其余仍为关注类贷款,则该分行 2011 年底的关注类贷款迁徙率为()。
- A. 12.5% B. 11.1% C. 10.0% D. 20.0%
91. 2012 年 5 月 10 日,摩根大通宣布其信用衍生品仓位出现超过 20 亿美元的交易损失,提示了商业银行在操作风险管理等领域普遍存在的严重问题。据此下列关于操作风

险的表述错误的是()。

- A. 必须对所有的业务活动建立相关内部控制,包括建立独立风险管理部门
- B. 必须严禁交易人员在未经授权的情况下建立巨大的风险敞口
- C. 金融工具和信息系统的复杂性降低了潜在的操作风险
- D. 最高管理层和审计委员会必须确保重大缺陷能够迅速得到修正

92. 在商业银行的经营过程中,决定其风险承担能力的最重要因素是()。

- A. 资本金规模和风险管理水平
- B. 盈利能力和风险管理水平
- C. 盈利能力和流动性管理水平
- D. 资本金规模和流动性管理水平

93. 假设某商业银行外汇交易业务的 VaR(每 10 日、99% 置信水平)已经确定,则该交易业务的市场风险监管资本最不可能为()。

- A. $4.0 \times \text{VaR}$
- B. $3.5 \times \text{VaR}$
- C. $3.0 \times \text{VaR}$
- D. $4.5 \times \text{VaR}$

94. 假设下列银行贷款的债务人为同一客户,则这几种贷款中风险最大的是()。

- A. 贷款金额为 2 000 万元且可收回率为 40%
- B. 贷款金额为 2 000 万元且可收回率为 50%
- C. 贷款金额为 1 000 万元且无任何担保
- D. 贷款金额为 1 000 万元且可收回率为 50%

95. 商业银行当前的外汇敞口头寸如下:瑞士法郎空头 20,日元多头 50,欧元多头 100,英镑多头 150,美元空头 180。则使用短边法确定的总敞口头寸为()。

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

96. 商业银行操作风险管理广泛使用的三大工具是()。

- A. 专家评估、损失数据收集、情景分析
- B. 自我评估、损失数据收集、关键风险指标
- C. 自我评估、流程图、情景分析
- D. 专家评估、流程图、关键风险指标

97. 商业银行正确处理投诉和批评对于维护其声誉至关重要,据此下列描述最不恰当的是()。

- A. 商业银行应当能够透过投诉和批评,深入发掘自身潜在的风险
- B. 商业银行应当将接受投诉和批评当作是与客户/公众沟通的良好时机
- C. 商业银行应当能够准确预测投诉/批评可能造成的风险损失
- D. 商业银行应当学会从投诉和批评中积累声誉风险的早期预警经验

98. 2005 年 12 月 8 日,瑞穗证券交易员接到客户以 61 万日元(约合 4.19 万元人民币)的价格卖出 1 股 JCom 公司的股票的委托,这名交易员误把指令输成了以每股 1 日元的价格卖出 61 万股。这时操作屏上出现了输入有误的警告,但由于这一警告经常出现,交易员忽视警告继续操作。随后,东京证交所发现错误,电话通知该公司交易员立即取消交易,但由于交易所证券交易系统存在缺陷,取消交易的操作未能成功。13 日,日本证券结算机构正式决定按照每股 91.2 万日元的价格实施强制性现金结算。为此,该公司的损失达到了 400 多亿日元。在该操作风险事件中,导致风险损失的原因

有()。

①人员因素;②内部流程;③系统缺陷;④外部事件

A. ①③④ B. ①③ C. ①② D. ①②③④

99. 银行的存贷款业务应归()账户。

A. 基本 B. 银行 C. 交易 D. 封闭

100. 商业银行经济资本配置的作用主要体现在()两个方面。

A. 风险管理和绩效考核 B. 流动性管理和绩效考核
C. 资产管理和负债管理 D. 资本金管理和负债管理

三、多项选择题。以下各小题所给出的五个选项中,有两项或两项以上符合题目的要求,请选择相应选项,多选、少选、错选均不得分。(共40题,每题1分,共40分)

101. 关于商业银行的经济资本与会计资本、监管资本的关系,下列说法正确的有()。

A. 会计资本虽然不和风险直接挂钩,但风险造成的损失都会反映在账面资本上
B. 监管资本呈现逐渐向会计资本靠拢的趋势
C. 监管资本呈现逐渐向经济资本靠拢的趋势
D. 会计资本的数量应该小于经济资本的数量
E. 会计资本的数量应该不小于经济资本的数量

102. 下列关于商业银行风险计量的说法,正确的有()。

A. 应确保所开发的风险模型准确并长期有效
B. 风险模型开发所采用的数据源应当具有高度的真实性、准确性和充足性
C. 风险模型应当能够真实反映商业银行的风险状况
D. 深刻理解不同风险计量方法的优缺点,采用多种分析手段相互补充
E. 所采用的风险计量方法/模型越高级,计量出来的风险越准确

103. 在商业银行总体层面上,经风险调整的收益率(RAROC)可以用于()方面的管理。

A. 绩效考核 B. 资本配置 C. 目标设定 D. 业务决策
E. 计量损失

104. 下列关于商业银行操作风险识别的表述正确的是()。

A. 操作风险可以划分为人员风险、流程风险、系统风险和外部风险
B. 外部欺诈、盗窃、洗钱、政治风险等属于外部风险
C. 监管规定的变化属于流程风险
D. 内部欺诈、失职违规属于人员风险
E. 输入数据信息的质量和稳定性属于系统风险

105. 下列关于商业银行良好的风险文化的说法,正确的有()。

A. 风险文化应随着外部经营环境的变化而不断加以修正
B. 风险文化应当融入到商业银行员工的价值观和日常行为中
C. 风险管理理念应当固化到内部规章制度并辅之以合规和绩效考核
D. 风险文化应贯穿于商业银行的整个生命周期
E. 商业银行应通过开展运动式的突击教育活动来尽快形成良好的信用文化