

管理学院《风险管理（初级）》

课程试卷（含答案）

_____学年第__学期 考试类型：（闭卷）考试

考试时间： 90 分钟 年级专业_____

学号_____ 姓名_____

1、判断题（22 分，每题 1 分）

1. 与操作风险主要存在于交易账户和信用风险主要存在于银行账户不同，市场风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域，具有普遍性。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：与市场风险主要存在于交易账户和信用风险主要存在于银行账户不同，操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域，具有普遍性和非营利性，不能给商业银行带来盈利。

2. 在《统一资本计量和资本标准的国际协议（修订框架）》中，最低资本充足率要求、监管部门监督检查和市场约束形成其三大支柱。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：2004 年，巴塞尔委员会发布《统一资本计量和资本标准的国际协议（修订框架）》，提出了以最低资本充足率要求、监管部门监督检查和市场约束三大支柱为特色的新资本协议框架。2006 年发布的《巴塞尔新资本协议》（巴塞尔协议 II）增加了对交易账户和双重违约的处理。

3. 纵向一体化企业集团内部的关联交易主要通过上游企业为下游企业提供半成品作为原材料，从而转移价格、换成利润。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：纵向一体化企业集团内部的关联交易主要集中在上游企业为下游企业提供半成品作为原材料，以及下游企业再将产成品提供给销售公司销售。

4. 商业银行流动性风险管理的核心是要尽可能提高资产的稳定性和负债的流动性，并寻求两者间最佳的风险-收益平衡点。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资

金需求的风险。商业银行流动性风险管理的核心是要尽可能地提高资产的流动性和负债的稳定性，并在两者之间寻求最佳的风险-收益平衡点。

5. 商业银行资产的久期越长，其资产价值变动的幅度越大，即利率风险越大。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：当市场利率变动时，银行资产价值和负债价值的变动方向与市场利率的变动方向相反，而且资产与负债的久期越长，资产与负债价值变动的幅度越大，利率风险也就越高。

6. 风险价值现已成为计量市场风险的主要指标。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：风险价值是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率、股票价格和商品价格等市场风险要素发生变化时可能对产品头寸或组合造成的潜在最大损失，它是对未来损失风险的事前预测，考虑不同的风险因素、不同投资组合（产品）之间风险分散化效应，具有传统计量方法不具备的特性和优势，已经成为业界和监管部门计量监控市场风险的主要手段。

7. 公共利益集团的持续压力/运动，属于政治风险。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：政治风险指债务人因所在国发生政治冲突、政权更替、战争等情形，或者债务人资产被国有化或被征用等情形而承受的风险。

8. 在次级类贷款迁徙率指标中，期初次级类贷款期间减少金额，是指期初次级类贷款中，在报告期内，由于贷款不能正常收回、贷款核销等原因而减少的贷款。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：期初次级类贷款期间减少金额，是指期初次级类贷款中，在报告期内，由于贷款正常收回、不良贷款处置或贷款核销等原因而减少的贷款。

9. 无论是否存在资金损失，交易品种未经授权的情况都属于内部欺诈引起的操作风险。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：内部欺诈事件是指故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件。因而，只有未经授权交易且导致资金损失的情况才属于内部欺诈引起的操作风险。

10. 信用评分模型是建立在对当前市场数据模拟的基础上，回归方程中各特征变量的权重在一定时间内保持不变。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：信用评分模型是建立在对历史数据（而非当前市场数据）模拟的基础上，回归方程中各特征变量的权重在一定时间内保持不变。

11. 流动性比例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 10%。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%，商业银行的流动性比例应当不低于 25% 。

12. 商业银行应当根据自身特点制定适当的业务连续性管理政策措施，建立业务连续性管理应急计划。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：商业银行应根据自身业务的性质、规模和复杂程度制定适当的业务连续性规划，以确保在出现无法预见的中断时，系统仍能持续运行并提供服务。

13. 故意隐瞒交易不属于内部欺诈造成损失的原因。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：故意隐瞒交易属于内部欺诈中的行为未经授权类。

14. 巴塞尔委员会采用的计算银行总敞口头寸的短边法要求将空头总额与多头总额中绝对值较小的一个视为银行的总敞口头寸。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：短边法首先分别加总每种外汇的多头和空头（分别称为净多头头寸之和与净空头头寸之和）；其次比较这两个总数；最后选择绝对值较大的作为银行的总敞口头寸。

15. 风险并不意味着真实的损失，而是未来结果出现收益或损失的不确定性。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：风险一般被定义为“未来结果出现收益或损失的不确定性”。如果某个事件的收益或损失是固定的并已经被事先确定下来，则不存在风险；若该事件的收益或损失存在变化的可能，且这种变化过程事先无法确定，则存在风险。

16. 金融衍生品交易（包括交易所内和交易所外）不存在交易对手信用风险。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，又存在于信用担保、贷款承诺及衍生产品交易等表外业务中。

17. 专家系统的突出问题是对信用风险的评估缺乏一致性。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：专家系统的突出特点在于将信贷专家的经验 and 判断作为信用分析和决策的主要基础，这种主观性很强的方法/体系带来的一个突出问题是对信用风险的评估缺乏一致性。

18. 市场风险与信用风险相比，具有数据充分和易于计量的特点。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：相对于信用风险而言，市场风险具有数据充分且易于计量的特点，更适于采用量化技术加以控制。

19. 在商业银行的银行账簿利率风险管理中，应当尽量使资产负债的缺口与利率变化的方向相反。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：资产和负债错配，是商业银行为实现利润最大化采取的必要的经营策略，如果资产负债的错配缺口与利率的变动方向相适应，不但不会形成风险敞口，还会增加收益。所以，商业银行要采取多种方式和手段，使资产负债的缺口与利率变化的方向相适应，减少或避免“反向缺口”形成的风险。

20. 贷款应提准备指商业银行根据贷款预计损失而实际计提的准备。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：贷款实际计提准备指商业银行根据贷款预计损失而实际计提的准备。

21. 商业银行的流动性是指在一定时间内、以合理的成本获取资金用于偿还债务的能力。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：商业银行的流动性是指商业银行在不影响日常经营或财务状况的情况下，能够以合理成本及时获得充足资金，以满足资产增长或履行到期债务的能力。

22. 与单笔贷款业务的信用风险识别有所不同，商业银行在识别和分析贷款组合信用风险时，应当特别关注系统性风险因素可能造成的影响。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：与单笔贷款业务的信用风险识别有所不同，商业银行在识别和分析贷款组合的信用风险时，应当更多地关注系统性风险可能造成的影响，这包括：宏观经济因素、行业风险、区域风险。

2、单选题（42 分，每题 1 分）

1. 下列关于商业银行贷款五级分类的描述，错误的是（ ）。

- A. 次级、可疑和损失贷款三类合称为不良贷款
- B. 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但仍存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款，属于关注类贷款
- C. 对贷款以外的表外资产也应按照五级进行分类
- D. 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

答案：D

解析：D项，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，属于次级类贷款。可疑类贷款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的贷款。

2. 下列商业银行面临的风险中，不能采用风险对冲策略进行管理的是（ ）。

- A. 汇率风险
- B. 操作风险
- C. 商品价格风险
- D. 利率风险

答案：B

解析：风险对冲对管理市场风险（利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险）非常有效，可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。

3. 某商业银行年初贷款损失准备余额 10 亿元，上半年因核销等因素使用拨备 5 亿元，补提 7 亿元。如果 6 月末根据账面计算应提贷款损失准备 10 亿元，则 6 月末该行贷款损失准备充足率为（ ）。

- A. 100%
- B. 90%
- C. 70%
- D. 120%

答案：D

解析：贷款损失准备充足率 = (贷款实际计提准备 / 贷款应提准备) × 100% = [(10 - 5 + 7) / 10] × 100% = 120%。

4. 假定某银行 2010 会计年度结束时共有贷款 200 亿元，其中正常贷款 150 亿元，其共有一般准备 8 亿元，专项准备 1 亿元，特种准备 1 亿元，则其不良贷款拨备覆盖率约为（ ）。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 35%
- D. 50%

答案：B

解析：不良贷款拨备覆盖率 = [(一般准备 + 专项准备 + 特种准备) / (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款)] × 100% = [(8 + 1 + 1) / (200 - 150)] × 100% = 20%。

5. 信息科技风险的特征不包括（ ）。

- A. 隐蔽性强
- B. 透明度高
- C. 突发性强，应急处置难度大
- D. 影响范围广，后果具有灾难性

答案：B

解析：信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。信息科技风险的特征包括：①隐蔽性强；②突发性强，应急处置难度大；③影响范围广，后果具有灾难性。

6. 国内某儿童玩具厂欲向银行借款以扩大生产，拟请附近一家公立幼儿园为其担保，该幼儿园（ ）。
- A. 如有足够资金可以提供担保
 - B. 无资格提供担保
 - C. 有资格提供担保
 - D. 经银行同意即可提供担保

答案：B

解析：具有代为清偿能力的法人、其他组织或者公民可以作为保证人。国家机关（除经国务院批准），学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体，企业法人的分支机构和职能部门，均不得作为保证人。

7. 商业银行的（ ）有权制定风险管理策略，并决定采取何种有效措施来控制商业银行的整体或重大风险。

- A. 业务部门
- B. 风险管理部门
- C. 高级管理层
- D. 风险管理委员会

答案：D

解析：大部分银行特别是大型银行和国际活跃银行，在高级管理层层面设立了风险管理相关委员会，对银行风险管理相关重要事项进行讨论、审议或决策；在我国商业银行，高管层面普遍设立负责对风险管理政策制度、风险管理和风险水平等进行审议的风险管理委员会。

8. 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

答案：C

解析：商业银行的内部评级应具有彼此相对独立、特点鲜明的两个维度：第一维度即客户评级，必须针对客户的违约风险；第二维度即债项评级，必须反映交易本身特定的风险要素。

9. 下列信用风险监测指标中，与商业银行自身资产质量最不相关的是（ ）。

- A. 不良贷款率
- B. 客户授信集中度
- C. 不良贷款拨备覆盖率
- D. 贷款风险迁徙率

答案：B

解析：A 项，不良贷款率 = $[(\text{次级类贷款} + \text{可疑类贷款} + \text{损失类贷款}) / \text{各项贷款余额}] \times 100\%$ ；B 项，单一（集团）客户贷款集中度 = $[\text{最大一家（集团）客户贷款总额} / \text{资本净额}] \times 100\%$ ；C 项，不良贷款拨备覆盖率 = $[(\text{一般准备} + \text{专项准备} + \text{特种准备}) / (\text{次级类贷款} + \text{可疑类贷款} + \text{损失类贷款})] \times 100\%$ ；D 项，贷款风险迁徙率衡量商业银行信用风险变化的程度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率。

10. 2005 年 6 月 17 日，万事达卡国际组织宣布，由于一名黑客侵入“信用卡第三方支付系统”，包括万事达、维萨等机构在内的 4000 多万张信用卡用户的银行资料被盗取。这种风险属于（ ）引发的风险。

- A. 人员因素
- B. 系统缺陷
- C. 内部流程
- D. 外部事件

答案：D

解析：外部事件包括外部欺诈、自然灾害、交通事故、外包商不履责等。题中商业银行外部人员通过网络侵入内部系统作案，属于外部事件引发的风险。

11. 其他一级资本包括（ ）。

- A. 普通股
- B. 优先股
- C. 实收资本
- D. 盈余公积

答案：B

解析：其他一级资本是非累积性的、永久性的、不带有利率跳升及其他赎回条款，本金和收益都应在银行持续经营条件下参与吸收损失的资本工具，主要包括：其他一级资本工具及其溢价（如优先股及其溢价），少数股东资本可计入部分。ACD 三项均属于核心一级资本。

12. 关于商业银行风险管理的主要策略，下列说法正确的是（ ）。

- A. 风险转移只能降低非系统性风险
- B. 风险规避策略是一种积极的风险管理策略
- C. 风险补偿是指事后（损失发生后）对风险承担的价格补偿
- D. 风险分散的成本与承担的潜在风险损失相比是非常有意义的

答案：D

解析：A 项，风险转移可以转移非系统性风险和系统性风险；B 项，风险规避策略是一种消极的风险管理策略；C 项，风险补偿是指事前（损失发生前）对风险承担的价格补偿。

13. 专业化的融资担保公司可在余额不超过净资产（ ）倍之内承担融资担保责任。

- A. 8
- B. 10
- C. 11
- D. 14

答案：B

解析：一类特殊的保证人是专业化的融资担保公司，其可在余额不超过净资产 10 倍（小微企业和农户融资担保业务在保余额占比 50% 以上且户数占比 80% 以上为 15 倍）之内承担融资担保责任。

14. 下列关于商业银行贷款损失核销的表述，错误的是（ ）。

- A. 核销后银行应移交对贷款的追索权
- B. 核销是银行内部账务处理过程，核销后不再进行会计确认和计量
- C. 核销后银行的债权关系仍然存在，需建立贷款核销档案
- D. 核销是指对无法回收的、认定为损失的贷款进行减值准备核销

答案：A

解析：核销是指对无法回收的、认定为损失的贷款进行减值准备核销。贷款损失的核销要建立严格的审核、审批制度，核销是银行内部账务

处理过程，核销后不再进行会计确认和计量，但债权债务关系仍然存在，需建立贷款核销档案，即“账销案存”，银行应继续保留对贷款的追索权。

15. 客户被看作商业银行的核心资产，现在越来越多的商业银行将产品研发、未来发展计划向客户/公众告知，增强对客户/公众的透明度。这对声誉风险管理有什么意义？（ ）

- A. 提高商业银行的声誉
- B. 增加客户对银行声誉风险管理的干预程度
- C. 增加客户对商业银行声誉风险管理的了解程度
- 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

答案：D

解析：客户应当被看作是商业银行的核心资产，而不仅仅是产品或服务的被动接受者。传统上，商业银行通常都会因为竞争关系而将很多信息秘而不宣。如今越来越多的商业银行将产品研发、未来发展计划向客户/公众告知，并广泛征求意见，以提早预知和防范新产品/服务可能引发的声誉风险。

16. 商业银行可以采取以下哪项措施进行操作风险缓释？（ ）

- A. 放弃衍生产品创新
- B. 外包数据备份业务
- C. 实行差错率考核
- D. 改变市场定位

答案：B

解析：对于火灾、抢劫、高管欺诈等操作风险，商业银行往往很难规避和降低，甚至有些无能为力，但可以通过制定业务连续性管理计划、商业保险和业务外包等方式将风险转移或缓释。AD 两项是可规避的操作风险的应对措施；C 项是可降低的操作风险的应对措施。

17. 假定 1 年期零息国债的无风险收益率为 4%，1 年期信用等级为 B 的零息债券的违约概率为 10%，在发生违约的情况下，该债券价值的回收率为 50%，则根据风险中性定价模型可推断该零息债券的年收益率约为（ ）。（答案取近似数值）

- A. 9.5%
- B. 9.8%
- C. 10%
- D. 8.3%

答案：A

解析：根据风险中性定价原理，无风险资产的预期收益与不同等级风险资产的预期收益是相等的，即 $P1(1+K1) + (1-P1) \times (1+K1) \times \theta = 1+i1$ 。其中， $P1$ 为期限 1 年的风险资产的非违约概率； $1-P1$ 为违约概率； $K1$ 为风险资产的承诺利息； θ 为风险资产的回收率，等于“1-违约损失率”； $i1$ 为期限 1 年的无风险资产的收益率。将数据带入公式： $90\% \times (1+K1) + 10\% \times (1+K1) \times 50\% = 1+4\%$ ，解得 $K1 \approx 9.5\%$ 。

18. 下列关于银行资产计价的说法，不正确的是（ ）。

- A. 交易账簿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簿
- D. 国内商业银行的存贷款业务，通常采用摊余成本法计价

答案：A

解析：A项，交易账簿中的项目通常按市场价格计价，当缺乏可参考的市场价格时，可以按模型定价。

19. 商业银行在设计限额体系时，应考虑的主要因素不包括（ ）。

- A. 压力测试结果
- B. 工作人员的专业水平和经验
- C. 流动性风险
- D. 内部控制水平

答案：C

解析：商业银行在设计限额体系时，应综合考虑以下主要因素：①自身业务性质、规模和复杂程度；②能够承担的市场风险水平；③业务经营部门的既往业绩；④工作人员的专业水平和经验；⑤定价、估值和市场风险计量系统；⑥压力测试结果；⑦内部控制水平；⑧资本实力；⑨外部市场的发展变化情况。

20. 中央银行正在实施宽松的货币政策，基准利率水平持续下调，从宏观的角度看，在该货币政策的影响下，通常会使（ ）。

- A. 借款人承受较高的风险
- B. 所有企业的履约程度有一定程度的降低
- C. 潜在借款人的风险水平上升
- D. 所有企业的违约风险有一定程度的降低

答案：D

解析：低利率水平表示中央银行正在实施宽松的货币政策。从宏观角度看，在该货币政策的影响下，所有企业的违约风险都会有一定程度的降低。此外，在信息不完全对称的情况下，商业银行在向企业要求较低风险溢价的同时也使自身面临的风险降低，原因在于，由于逆向选择效应与激励效应的作用，低利率不仅造成潜在借款人的整体违约风险降低，而且会促使借款人承担更低的风险。

21. 下列关于商业银行风险文化的描述，最不恰当的是（ ）。
- A. 风险文化应当随着内外部经营管理环境的变化而不断修正
 - B. 风险文化建设应当主要由商业银行风险管理部门来完成
 - C. 风险文化贯穿于商业银行的整个生命周期，不能通过短期突击达到目的
 - D. 商业银行应当建立规章制度并实施绩效考核，逐渐培养良好的风险文化

答案：B

解析：风险文化是指商业银行在经营管理活动中逐步形成的风险管理理念、哲学和价值观，通过商业银行的风险管理战略、风险管理制度

以及广大员工的风险管理行为表现出来的一种企业文化，并不主要由某个部门来完成。

22. () 负责接收、分析全国大额和可疑交易报告并向有关部门移交可疑交易线索。

- A. 中国反洗钱监测分析中心
- B. 中国银行保险监督管理委员会
- C. 中国银行业协会
- D. 所有银行业金融机构

答案：A

解析：中国反洗钱监测分析中心是 2004 年成立的中国金融情报机构，主要负责接收、分析全国大额和可疑交易报告并向有关部门移交可疑交易线索。中国反洗钱监测分析中心在上海和深圳设立分中心，作为派出机构开展工作。

23. 法律风险与违规风险之间的关系是 ()。

- A. 违规风险包括法律风险
- B. 两者产生的风险相同
- C. 两者有关但又有区别
- D. 两者产生的原因相同

答案：C

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/308075075021007002>