
2020年吉林省《初级风险管理》测试卷

考试须知：

- 1、考试时间：180 分钟。
- 2、请首先按要求在试卷的指定位置填写您的姓名、准考证号和所在单位的名称。
- 3、请仔细阅读各种题目的回答要求，在规定的地方填写您的答案。
- 4、由于不同的科目的题型不同，文档中可能会只有大分标题而没有题的情况发生，这是正常情况。
- 5、答案与解析在最后。

姓名：_____

考号：_____

得分	评卷人

一、单选题(共 30 题)

1. ()是反洗钱和反恐怖融资领域最具权威性的政府间国际组织之一。
 - A. 埃格蒙特集团
 - B. 反洗钱金融行动特别工作组
 - C. 沃尔夫斯堡集团
 - D. 亚太反洗钱集团
2. 甲企业经营效益提高，为了扩大生产规模，企业欲向该银行借一笔短期贷款以购买设备和扩建仓库，该企业计划用第一年的收入偿还贷款。该申请()。
 - A. 合理，可以用利润来偿还贷款
 - B. 合理，可以给银行带来利息收入
 - C. 不合理，因为短期贷款不能用于长期投资
 - D. 不合理，会产生新的费用，导致利润率下降
3. 对于总敞口头寸的理解不正确的是()。
 - A. 累计总敞口头寸等于所有外币的多头与空头的总和

-
- B. 总敞口头寸反映的是整个货币组合的外汇风险
- C. 净总敞口头寸等于所有外币多头总额
- D. 短边法计算的总敞口头寸等于净多头头寸之和与净空头头寸之和之中的绝对值较大值
4. 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. 25%
- B. 20%
- C. 10%
- D. 30%
5. ()是最具流动性的资产。
- A. 现金
- B. 票据
- C. 股票
- D. 贷款
6. 下列关于战略风险评估说法错误的是()。
- A. 战略风险是无形的
- B. 战略风险评估与声誉风险相似
- C. 评估战略风险时，应当首先由商业银行内部具有丰富经验的专家负责审核一些技术性较强的假设条件
- D. 战略风险可以量化
7. 对于负债的流动性来讲，筹资的能力越强，所付的成本越低，则流动性越()。
- A. 弱
- B. 强
- C. 不变
- D. 不确定

-
8. 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. 商业银行应尽可能地按照模型确定的价值计值
 - C. 按模型计值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
 - D. 商业银行进行市值重估时可以采用盯市和盯模的方法
9. 下列关于操作风险的人员因素的说法，错误的是()。
- 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. 外部欺诈可分为盗窃和欺诈、系统安全性两类
 - 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
10. ()是各国监管当局和商业银行广泛使用的流动性风险评估方法。
- A. 流动性比率 / 指标法
 - B. 自我评估法
 - C. 关键风险指标法
 - D. 因果分析模型
11. 下列关于流动性监管核心指标的说法，错误的是()。
- A. 流动性监管核心指标的计算按照本币和外币分别计算
 - B. 流动性比例不得低于25%
 - C. 核心负债比率不得低于60%
 - D. 人民币超额准备金率不得低于5%
12. 下列关于我国商业银行流动性监管指标的说法，错误的是()。
- A. 流动性比例属于商业银行流动性监管指标
 - B. 核心负债比例属于商业银行流动性监管指标
 - C. 流动性缺口比率属于商业银行流动性监管指标

D. 净稳定资金比率不属于商业银行流动性监管指标

13. ()是指不法分子将非法资金直接存放到银行等合法金融机构, 或通过地下钱庄等非法金融体系进入银行或转移至国外, 其目的就是让非法资金进入金融机构, 以便于下一步的资金转移。

A. 融合阶段

B. 离析阶段

C. 放置阶段

D. 转移阶段

14. 会导致政治风险发生的情形不包括()。

A. 政府财政政策的改变

B. 战争

C. 政权更替

D. 政治冲突

15. 抵押权证和房产证丢失属于操作风险内部流程中的()。

A. 文件合同缺陷

B. 财务 / 会计错误

C. 结算支付错误

D. 产品设计缺陷

16. 某银行合格优质流动性资产为4000万元, 未来30日现金净流出量为3500万元, 则流动性覆盖率为()。

A. 114. 29%

B. 125%

C. 130%

D. 110%

17. 某商业银行核心负债为了2800万元, 总负债为5600万元, 则该银行核心负债比例为()。

A. 30%

B. 50%

C. 20%

D. 5%

18. 在绝大多数情况下，银行的久期缺口都为()。

A. 正值

B. 零

C. 负值

D. 不固定

19. 当市场资金紧张导致供需不平衡时，可能会出现期限短而收益率高、期限长而收益率低的情况，这种情况反映的收益率曲线类型的是()。

A. 正向收益率曲线

B. 波动收益率曲线

C. 水平收益率曲线

D. 反向收益率曲线

20. 在激烈竞争的市场条件下，声誉风险的损害()是长期的。

A. 会

B. 不会

C. 可能

D. 以上都不对

21. 如果银行具有一笔1000万元的贷款资产，10年后到期，固定贷款利率为10%，根据银行的安排，支持这笔贷款的是一笔1000万元的浮动利率活期存款，年利率会根据某个基准利率进行同步调整，那么，该银行的这个组合所面临的风险属于()。

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

22. 下列关于战略风险管理的说法错误的是()。

- A. 战略风险能够预先识别所有潜在风险以及这些风险之间的联系
- B. 商业银行战略风险管理最有效的方法是制定以风险为导向的战略规划和实施方案
- C. 战略风险涵盖了商业银行的发展愿景、战略目标以及当前和未来的资源制约等方面
- D. 商业银行扩展信用卡发行范围属于战略风险中的品牌风险

23. 影响金融工具久期的因素不包括()。

- A. 金融工具的到期日
- B. 距下一次重新定价日的时间长短
- C. 到期日之前支付金额的大小
- D. 金融工具的发行日期

24. 资产损失是指()。

- A. 由于疏忽、事故或自然灾害等事件造成实物资产的直接毁坏和价值的减少。如洪水等导致账面价值减少
- B. 因操作风险事件所遭受的监管部门或有权机关罚款及其他处罚。如违反产业政策等
- C. 由于内部操作风险事件，导致商业银行未能履行应承担的责任造成对外的赔偿。如因银行自身业务中断等
- D. 因操作风险事件所遭受的监管部门或有权机关罚款及其他处罚。如违反产业政策等

25. 下列()越高，表示商业银行的流动性风险越高。

- A. 流动性比例
- B. 流动性覆盖率
- C. 资产负债率
- D. 超额备付金率

26. 下列关于商业银行战略风险管理的表述，正确的是()。

- A. 战略风险识别可以从战略、宏观、微观三个层面入手
- B. 经济资本配置是战略风险管理的基本工具之一

C. 战略规划应当从宏观层面开始，深入贯彻并落实到微观操作层面

D. 最有效的方法是制订以收益为导向的战略规划和实施方案

27. 下列关于商业银行市场风险限额管理的说法中，错误的是()。

A. 商业银行应当根据业务的性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定限额

B. 制订并实施合理的超限额监控和处理程序是限额管理的一部分

C. 市场风险限额管理应完全独立于流动性风险等其他风险类别的限额管理

D. 管理层应当根据一定时期内的超限额发生情况，决定是否对限额管理体系进行调整

28. 一个典型和完整的洗钱过程不包括()

A. 放置

B. 离析

C. 评估

D. 融合

29. 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. 外部事件

B. 人员因素

C. 内部流程

D. 系统缺陷

30. 巴塞尔委员会及各国广泛运用的外汇风险敞口头寸的计量方法是()，中国银监会编写的《外汇风险敞口情况表》也采用这种算法。

A. 累计总敞口头寸法

B. 净总敞口头寸法

C. 短边法

D. 各类风险性资产余额

二、多选题(共 20 题)

31. 下列关于久期的说法，正确的有()。

-
- A. 久期也称持续期
- B. 久期是对金融工具的利率敏感程度或利率弹性的衡量
- C. 久期的数学公式为 $DP \div Dy = D \times P \div (1+y)$
- D. 久期是以未来收益的现值为权数计算的现金流平均到期时间
- E. 某一金融工具的久期等于金融工具各期现金流发生的相应时间乘以各期现值与金融工具现值的商
32. 有价值的市场监测信息包括()。
- A. 股票价格
- B. 债券市场
- C. 外汇市场
- D. 商品市场
- E. 与特定产品挂钩的指数
33. 操作风险报告主要包括()。
- A. 操作风险管理报告
- B. 操作风险专项报告
- C. 操作风险评估报告
- D. 操作风险监测报告
- E. 操作风险损失事件报告
34. 员工方面引发的操作风险具体表现为()。
- A. 职员欺诈
- B. 失职违规
- C. 文件或合同缺陷
- D. 违反用工法律
- E. 与客户纠纷
35. 关于战略风险管理方法, 下列说法正确的有()。

-
- A. 战略风险管理最有效办法是制定以风险为导向的战略规划，并定期进行修正
 - B. 战略规划应当清晰阐述实施方案中所涉及的风险因素、潜在收益以及可接受的风险水平
 - C. 战略规划必须建立在当前的实际情况和未来发展潜力的基础上
 - D. 战略风险管理最有效办法是制定战略规划，不必进行修正
 - E. 战略规划最终必须深入贯彻并落实到中观管理和微观操作层面

36. 有重大国别风险暴露的商业银行，一般会考虑在总限额下按业务类型、交易对于类型、国别风险类型和期限等设定分类限额。通常，对()可设置集中度限额。

- A. 高国别风险敞口
- B. 较高国别风险敞口
- C. 单一国别最大敞口
- D. 前十大国别敞口
- E. 前五大国别敞口

37. 以下哪些属于商业银行的柜面业务()。

- A. 账户管理
- B. 存取款
- C. 现金库
- D. 会计核算
- E. 账务处理

38. 2013 年6月的“钱荒”事件中，导致银行体系流动性紧张的主要因素就是：贷款投放过快、外汇占款减少、端午节导致现金使用量增加、第二季度企业缴存税款，同时央行在资金紧张的情况下坚持发行央票。这些外部流动性因素可以概括成()。

- A. 市场因素
- B. 事件因素
- C. 宏观因素
- D. 中观因素

E. 季节因素

39. 国别风险可分为()。

A. 政治风险

B. 信用风险

C. 社会风险

D. 经济风险

E. 操作风险

40. 设计良好的关键风险指标体系要满足的原则有()。

A. 可靠性

B. 全面性

C. 敏感性

D. 整体性

E. 重要性

41. 下列关于良好的声誉风险管理体系作用的说法, 正确的有()。

A. 创造有利的资金使用环境

B. 能够确保产品和服务的溢价水平

C. 能够减少进入新市场的阻碍

D. 能够吸引高质量的合作伙伴和强化自身竞争力

E. 能够完全避免风险事件和未来损失

42. 下列关于外汇敞口分析的说法, 正确的有()。

A. 外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币金额和期限错配

B. 当在某一时间段内, 银行某一币种的多头头寸与空头头寸不一致时, 所产生的差额就形成了外汇敞口

C. 外汇敞口分析是衡量汇率变动对银行当期收益的影响的一种方法

D. 在存在外汇敞口的情况下, 汇率变动可能会给银行的当期收益或经济价值造成损失

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/327153141063010002>