

2019 年国家银行从业《初级风险管理》职业资格考前 练习

一、单选题

1. 下列关于商业银行业务外包的操作风险的说法，错误的是()。

- A、外包非核心业务有助于商业银行将重点放在核心业务上，从而提高效率、降低成本
- B、商业银行通过业务外包将最终责任转移给了外部服务提供商
- C、外包并不能减少或免除董事会和高级管理层确保第三方行为的安全稳健以及遵守相关法律的责任
- D、商业银行仍然是外包过程中出现的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

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第 6 章>第 4 节>操作风险缓释

【答案】：B

【解析】：

商业银行可以将某些业务外包给具有较高技能和规模的其他机构来管理，用于转移操作风险。同时，外包非核心业务有助于商业银行将重点放在核心业务上，从而提高效率、降低成本。从风险实质性上说，业务操作或服务虽然可以外包，但其最终责任并未被“包”出去。外包并不能减少或免除董事会和高级管理层确保第三方行为的安全稳健以及遵守相关法律的责任。商业银行必须对外包业务的风险进行管理，这些关键过程和核心业务，如账务系统、资金交易业务等不应外包出去，因为过多的外包也会产生额外的操作风险或其他隐患。商业银行仍然是外包过程中出现的操作

2. 下列关于信用评分模型的说法，正确的是()。

- A、信用评分模型是建立在对当前市场数据模拟的基础上
- B、信用评分模型可以给出客户信用风险水平的分数
- C、信用评分模型可以提供客户违约概率的准确数值
- D、信用评分模型可以及时反映企业信用状况的变化

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第 4 章>第 2 节>信用风险评估与计量的发展

【答案】：B

【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，故 A 项错误；从字面上看，信用评分的主观性更大一些，定性的方法运用较多，因此提供准确数值的可能性不大，信用评分模型只能给出客户信用风险水平的分数，无法提供客户违约概率的准确数值，

故 C 项错误；信用评级模型采用的是历史数据，历史数据更新速度比较慢，从而无法及时反映信用状况的变化，故 D 项错误。因此，本题选择 B 项。

3. 有关市场风险，下面说法错误的是()。

- A、利率风险管理已成为我国商业银行市场风险管理的重要内容
- B、市场风险具有数据优势和易于计量的特点
- C、银行的非交易业务不会发生市场风险
- D、市场风险通常可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】：第 5 章>第 1 节>市场风险的特征与分类

【答案】：C

【解析】：

C 选项的银行的交易和非交易业务都有可能发生市场风险。

4. 以下属于《巴塞尔新资本协议》内容的是()。

- A、首次提出了资本充足率监管的国际标准
- B、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
- C、提出市场风险的资本要求
- D、提出合格监管资本的范围

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】：第 3 章>第 1 节>资本管理和风险管理的关系

【答案】：B

【解析】：

ACD 选项中的内容《巴塞尔资本协议》当中就已提出，《巴塞尔新资本协议》是继《巴塞尔资本协议》强调了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，考生需了解。

5. ()是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险

- A、操作风险
- B、国家风险
- C、声誉风险
- D、法律风险

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】：第 9 章>第 1 节>声誉风险识别

【答案】：C

【解析】：

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。商业银行必须重视声誉风险管理，其他类型风险的发生均有可能引发商业银行的声誉风险问题。

6. 下列各项属于现代信用风险管理的基础和关键环节的是()。

- A、信用风险识别
- B、信用风险计量
- C、信用风险监测
- D、信用风险控制

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】: 第4章>第2节>信用风险评估与计量的发展

【答案】: B

【解析】:

信用风险计量是现代信用风险管理的基础和关键环节。

7. 操作风险评估步骤不包括()。

- A、准备
- B、评估
- C、监测
- D、报告

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】: 第6章>第2节>操作风险评估流程

【答案】: C

【解析】:

操作风险评估包括准备、评估和报告三个步骤。

8. A银行2010年年初共有关注类贷款600亿元，在2010年年末转为次级类、可疑类、损失类的贷款金额分别为30亿元、15亿元和5亿元，期初关注类贷款期间因回收减少了150亿元、因核销减少了50亿元，则该银行2010年的关注类贷款迁徙率为()。

- A、12.5%
- B、25%
- C、50%
- D、100%

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】: 第4章>第3节>信用风险监测

【答案】: A

【解析】:

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额 / (期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额) ×100%=50 / (600-150-50) ×100%=12.5%。

9. 下列指标中属于客户风险的基本面指标的是 ()。

- A、净资产负债率
- B、流动比率
- C、管理层素质
- D、现金比率

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】: 第4章>第3节>信用风险监测

【答案】: C

【解析】:

统观本题四个选项中，C项是例外，再分析题干中基本面指标，可以确定只有c项是基本面，其他三个指标都是微观的数据，属于财务指标。

10. 2011年6月发布《商业银行杠杆率管理办法》，首次提出对商业银行的杠杆率监管要求，该办法规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于 ()% ，比巴塞尔委员会的要求高()个百分点。

- A、2, 1
- B、2, 2
- C、4, 1
- D、4, 2

>>> 点击展开答案与解析

【知识点】: 第3章>第4节>杠杆率要求的提出

【答案】: C

【解析】:

2011年6月，银监会发布了《商业银行杠杆率管理办法》，首次提出对商业银行的杠杆率监管要求，该办法全面采用了巴塞尔协议III规定的杠杆率计量方法，并对杠杆率提出了更加严格的监管要求。该办法规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%，比巴塞尔委员会的要求高1个百分点，由国务院银行业监督管理机构对银行整体杠杆率情况进行持续监测，加强对银行业系统性风险的分析与防范。

11. 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

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第6章>第1节>操作风险特征和分类

【答案】：A

【解析】：

抵押权证和房产证丢失属于操作风险内部流程中的文件合同缺陷。

12. ()是指出于汇率不利变动或货币贬值，导致债务人持有的本国货币或现金流不足以支付其外币债务的风险。

- A、间接国别风险
- B、传染风险
- C、货币风险
- D、主权风险

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第8章>第1节>国别风险类型

【答案】：C

【解析】：

货币风险是指出于汇率不利变动或货币贬值，导致债务人持有的本国货币或现金流不足以支付其外币债务的风险。

13. 商品价格风险是指商业银行所持有的各类商品的价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险。这里的商品不包括()。

- A、大豆
- B、石油
- C、铜
- D、黄金

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第5章>第1节>市场风险的特征与分类

【答案】：D

【解析】：

商品价格风险中所述的**商品**不包括黄金。原因是黄金曾长时间在国际结算体系中发挥国际货币职能(充当外汇资产)，尽管在布雷顿森林体系崩溃后，黄金不再法定地充当国际货币，但实践中黄金仍然是各国外汇储备资产的一种重要组成形式。根据现行的国际和国内监管规则，黄金价格波动被纳入商业银行的汇率风险范畴。

14. 投资者把100万元人民币投资到股票市场。假定股票市场1年后可能出现5种情况，每种情况收益率和对应的概率如下所述：50% (0.05)、30% (0.25)、10% (0.40)、-10% (0.25)、-30% (0.05)，则1年后投资股票市场的预期收益率为()。

- A、5%
- B、10%
- C、15%
- D、20%

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】: 第1章>第3节>收益和风险的度量

【答案】: B

【解析】:

预期收益率 $E(R) = 0.05 \times 50\% + 0.25 \times 30\% + 0.40 \times 10\% - 0.25 \times 10\% - 0.05 \times 30\% = 10\%$ 。

15. 下列关于杠杆率的公式正确的是()

- A、杠杆率=(核心一级资本-核心一级资本扣减项)/调整后的表内外资产余额
- B、杠杆率=(核心一级资本-核心一级资本扣减项)/表内外资产余额
- C、杠杆率=(一级资本 - 一级资本扣减项)/调整后的表内外资产余额
- D、杠杆率=(一级资本 - 一级资本扣减项)/表内外资产余额

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】: 第3章>第4节>杠杆率指标的计算

【答案】: C

【解析】:

16. 《巴塞尔III最终方案》对全球系统重要性银行提出了比一般银行更高的杠杆率缓冲要求, 即()

- A、全球系统重要性银行的杠杆率最低要求=一般银行杠杆率最低要求 +25%* 系统重要性银行附加资本要求
- B、全球系统重要性银行的杠杆率最低要求=一般银行杠杆率最低要求 +50%* 系统重要性银行附加资本要求
- C、全球系统重要性银行的杠杆率最低要求=一般银行杠杆率最低要求 +75%* 系统重要性银行附加资本要求
- D、全球系统重要性银行的杠杆率最低要求=一般银行杠杆率最低要求

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】: 第3章>第4节>系统重要性银行杠杆率缓冲要求

【答案】: B

【解析】:

《巴塞尔III最终方案》对全球系统重要性银行提出了比一般银行更高的杠杆率缓冲要求, 即“全球系统重要性银行的杠杆率最低要求=一般银行杠杆率最低要求 +50%* 系统重要性银行附加资本要求”

17. 下列关于市场风险的说法，错误的是()。

- A、市场风险中的利率风险分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险
- B、市场风险具有明显的非系统性特征
- C、市场风险与其他风险相比，容易计量
- D、银行表内外都存在市场风险

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第5章>第1节>市场风险的特征与分类

【答案】：B

【解析】：

市场风险具有明显的系统性特征，故B项的说法错误。

18. 甲企业2017年3月底应收账款为285000元，信用条件为在60天按全额付清货款，过去三个月的赊销情况为：

1月份：90000元

2月份：105000元

3月份：115000元

则应收账款周转天数为()天。

- A、45
- B、82.74
- C、56
- D、78

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第4章>第1节>单一法人客户信用风险识别

【答案】：B

【解析】：

根据公式， $\text{应收账款周转率} = \text{销售收入} / [\text{期初应收账款} + \text{期末应收}]$

19. 某银行2008年末关注类贷款余额为2000亿元，次级类贷款余额为400亿元，可疑类贷款余额为1000亿元，损失类贷款余额为800亿元，各项贷款余额总额为60000亿元，则该银行不良贷款率为()。

- A、1.33%
- B、2.33%
- C、3.00%
- D、3.67%

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第4章>第3节>信用风险监测

【答案】：D

【解析】：

不良贷款包括次级、可疑、损失类贷款。不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款余额×100%=(400+1000+800)÷60000×100%=3.67%。

20. ()是最具流动性的资产。

- A、现金
- B、票据
- C、股票
- D、贷款

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第7章>第4节>资产管理

【答案】：A

【解析】：

巴塞尔委员会认为最具流动性的资产是现金及在中央银行市场操作中可用于抵押的政府债券,这类资产可用于从中央银行获得流动性支持,或者在市场上出售、回购或抵押融资。

21. 下列情形中,表现流动性风险与市场风险关系的是()。

- A、不良贷款及坏账比率显著上升通常被视为资产质量下降及流动资金出现问题的征兆
- B、利率波动会影响资产的收入、市值及融资成本等,其任何不利变动必然产生某种程度上的流动性风险
- C、前台交易系统无法处理交易或执行交易时的延误,特别是资金调拨与证券结算系统发生故障时,现金流量便会受到直接影响
- D、任何负面消息,不论是否属实,都可能削弱存款人的信心而造成大量的资金流失,进而导致流动性困难

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第5章>第1节>市场风险的特征与分类

【答案】：B

【解析】：

本题中,4个选项的表述都没有问题,但本题考查的是表现流动性风险与市场风险的关系,因此重点就是要体现出市场风险方面的因素如何作用于银行的流动性。与市场风险有关的因素是各种价格的变动,包括利率变动、汇率变动、商品价格、股票价格。与这4种价格变动无关的因素引起的风险就不是市场风险。不良贷款及坏账比率是银行不良资产与坏账的变化情况,属于信用风险的相关指标,是由信用风险引起流动性风险;交易系统与结算系统的故障与价格变动无关,实际上属于操作风险问题引起流动性风险;负面信息首先影响银行

信誉，这是信誉风险引起流动性风险。

22. ()是指为维护债权人和其他当事人的合法权益、提高贷款偿还的可能性、降低商业银行资金损失的风险，由借款人或第三方对贷款本息的偿还或其他授信产品提供的一种附加保障，为商业银行提供一个可以影响或控制的潜在还款来源。

- A、担保
- B、保证
- C、抵押
- D、质押

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第4章>第1节>单一法人客户信用风险识别

【答案】：A

【解析】：

担保是指为维护债权人和其他当事人的合法权益，提高贷款偿还的可能性，降低商业银行资金损失的风险，由借款人或第三方对贷款本息的偿还或其他授信产品提供的一种附加保障，为商业银行提供一个可以影响或控制的潜在还款来源。担保方式主要有：保证、抵押、质押、留置与定金。

23. 以下不是影响流动性风险的内生因素是()。

- A、资产负债汇率结构
- B、资产负债分布结构
- C、资产负债期限结构
- D、资产负债币种结构

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第7章>第1节>流动性风险的内生因素

【答案】：A

【解析】：

影响流动性风险的内生因素包括资产负债分布结构、期限结构和币种结构。

24. 系统运行不畅属于系统缺陷中的()风险。

- A、数据 / 信息错误
- B、违反系统安全规定
- C、系统的稳定性、兼容性、适宜性
- D、系统的稳定性风险

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】：第6章>第4节>操作风险控制

【答案】：B

【解析】:

违反系统安全规定会造成系统运行不畅、难以兼容、数据传送失败等影响委托方业务等。

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%

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】: 第4章>第2节>基于内部评级的方法

【答案】: A

【解析】:

采用回收现金流法计算时，违约损失率 $LGD=1-回收率=1-(回收金额-回收成本)/违约风险暴露=1-(1.04-0.44)/1.2=50%$ ，即该债项的违约损失率为50%。

26. 银行体系的流动性主要体现为商业银行整体在中央银行的()头寸。

- A、法定存款准备金
- B、超额备付金
- C、库存现金
- D、存款准备金

>>> [点击展开答案与解析](#)

【知识点】: 第7章>第1节>流动性风险的外生因素

【答案】: B

【解析】:

外部流动性因素主要是指外部因素导致的银行体系的流动性波动。银行体系的流动性主要体现为商业银行整体在中央银行的超额备付金头寸。影响超额备付金头寸的主要因素包括外汇占款、贷款投放、节假日因素等。

27. 通常金融工具的到期日或距下一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，则久期的绝对值越()。

- A、不变
- B、高
- C、短
- D、无法判断

>>> [点击展开答案与解析](#)

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/337111134002010002>