

2020 年资格考试《初级风险管理》模拟卷

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，在规定的位置填写您的答案。
- 4、不要在试卷上乱写乱画，不要在标封区填写无关的内容。
- 5、答案与解析在最后。

姓名：_____

考号：_____

得分评卷人

一、单选题（共 70 题）

1. () 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

2. 下列各项中，不属于失职违规情形的是 ()。

- A. 对客户进行误导
- B. 从事超越授权交易
- C. 恶意毁损
- D. 支配超出权限资金额度

3. 外部事件不包括 ()。

- A. 外部欺诈

- B. 职员欺诈
- C. 交通事故
- D. 外包商不履责

4. 内部欺诈是指（ ）。

- A. 商业银行内部员工因过失没有按照雇佣合同、内部员工守则、相关业务及管理规定操作或者办理业务造成的风险，主要包括因过失、未经授权的业务或交易行为以及超越授权的活动
- B. 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
- C. 商业银行员工由于知识、技能匮乏而给商业银行造成的风险
- D. 违反就业、健康或安全方面的法律或协议，包括劳动法和合同法等，造成个人工伤赔付或因性别、种族歧视事件导致的损失

5. 沃尔夫斯堡集团是由（ ）家全球性银行组织成协会，旨在制定金融服务行业标准并为客户身份识别、反洗钱和反恐怖融资活动政策开发相关产品。

- A. 8
- B. 9
- C. 10
- D. 11

6. 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

7. 当久期缺口为正值时，如果市场利率上升。则资产价值减少的幅度比负债价值减少的幅度（ ）。

- A. 大
- B. 小
- C. 一样

D. 无法判断

8. 外债总额与国民生产总值之比的一般限度是（ ）。

A. 15% 20%

B. 20% 25%

C. 25% 30%

D. 30% 35%

9. 巴塞尔委员会将操作风险定义为（ ）。

A. 操作过程中产生的突发事件，并且人们不能精确预测这种突发事件发生的概率

B. 商业银行从业人员在交易时，面对的不确定情况

C. 由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险

D. 由于利率、汇率等原因，银行业务量变动所带来的风险

10. （ ）是指在没有任何管理控制措施的情况下，经营管理过程本身所具有的风险。银行通常要评估所有重要产品、活动、程序和系统中固有的操作风险。

A. 固有风险

B. 控制措施

C. 剩余风险

D. 固定风险

11. 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

12. 一家银行在自身危机或整个市场危机中满足流动性需求的能力还依赖于其正式（ ）的内容。

A. 情景分析

- B. 压力测试
- C. 融资渠道管理
- D. 应急计划

13. 日常国别风险信息监测应遵循的原则不包括()。

- A. 完整性
- B. 及时性
- C. 持续性
- D. 独立性

14. 对于战略风险管理的理解错误的是()。

- A. 经济资本配置是战略风险的一个重要工具
- B. 董事会和高级管理层负责制定商业银行最高级别的战略规划
- C. 战略风险一经批准不得更改
- D. 在评估战略风险时，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

15. ()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

16. ()是指商业银行能够以合理的市场价格将持有的各类流动性资产及时变现或以流动性资产为押品进行回购交易的能力。

- A. 表外流动性
- B. 净资产流动性
- C. 负债流动性
- D. 资产流动性

17. ()是指商业银行能够随时以合理的成本吸收客户存款或从市场获得需要的资金。
- A. 资产流动性
 - B. 负债流动性
 - C. 资本流动性
 - D. 融资流动性
18. 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
19. 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
20. 相比较而言，下列哪项业务最容易引发操作风险的业务环节？ ()
- A. 法人信贷业务
 - B. 柜面业务
 - C. 代理业务
 - D. 资金交易业务
21. 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

22. () 是指金融资产根据历史成本所反映的账面价值。

A. 名义价值

B. 市场价值

C. 公允价值

D. 市值重估价值

23. () 是指商业银行通过资产证券化、期权、掉期等衍生金融工具获得资金的能力，表外金融工具较为复杂，不确定性强，可产生流动性，也可消耗流动性。

A. 资产流动性

B. 表外流动性

C. 负债流动性

D. 权益流动性

24. 客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，商业银行应当至少保存 () 年。

A. 一

B. 三

C. 五

D. 十

25. 商业银行的资产负债期限结构是指在未来特定时段内的 () 。

A. 资产规模和负债规模相当

B. 到期资产数量（现金流入）与到期负债（现金流出）的构成状况

C. 资产和负债的期限相同

D. 资产和负债的金额错配

26. 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。则累计总敞口头寸和净总敞口头寸分别为 () 。

- A. 累计总敞口头寸 200, 净总敞口头寸 500
- B. 累计总敞口头寸 500, 净总敞口头寸 100
- C. 累计总敞口头寸 300, 净总敞口头寸 300
- D. 累计总敞口头寸 100, 净总敞口头寸 300

27. 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

28. 下列关于流动性应急计划的应急措施说法错误的是 ()。

- A. 银行需要对压力进行分级, 针对不同级别的压力采取不同的应急措施
- B. 在各个级别应急阶段, 流动性管理人员应向危机管理小组及时汇报当前的流动性状态
- C. 在流动性危机的某些阶段, 应急计划不能直接授予应急管理人员以全盘进行所有资产和负债调整的能力, 不论这些资产和负债原来由谁负责管理
- D. 在应急阶段, 银行应采取措施筹集资金

29. 金融资产的市场价值是指 ()。

- A. 金融资产根据历史成本所反映的账面价值
- B. 在评估基准日, 自愿的买卖双方知情、谨慎、非强迫的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值
- C. 交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值
- D. 对交易账户头寸按照当前市场行情重估获得的市场价值

30. 下列关于总敞口头寸的说法, 不正确的是 ()。

- A. 总敞口头寸反映整个货币组合的外汇风险
- B. 累计总敞口头寸等于所有外币的多头的总和

- C. 净总敞口头寸等于所有外币多头总额与空头总额之差
- 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较大值

31. 最常见的资产负债的期限错配情况指 () .

- A. 将大量长期借款用于短期贷款, 即借长贷短
- B. 资产数额大于负债数额
- C. 将大量短期借款用于长期贷款, 即借短贷长
- D. 负债数额大于资产数额

32. ()是指商业银行在不影响日常经营或财务状况的情况下, 无法及时有效满足资金需求的风险。

- A. 融资流动性风险
- B. 市场流动性风险
- C. 负债流动性风险
- D. 抵押流动性风险

33. ()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

34. 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%

35. 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

36. 操作风险评估步骤不包括（ ）。

- A. 准备
- B. 评估
- C. 监测
- D. 报告

37. 广义的操作风险定义认为，（ ）以外的所有风险均可视为操作风险。

- A. 市场风险
- B. 法律风险
- C. 信用风险
- D. 市场风险和信用风险

38. 在利率水平大幅波动时，国债的价值会受到影响，下述叙述正确的是（ ）。

- A. 债券的久期在利率波动较大时，得到债券的近似价格变化较精确
- B. 债券的凸性是债券泰勒展开式的二阶导数项，适合在利率大幅波动时使用
- C. 国债的价格变动与利率的变动方向正相关
- D. 债券的久期越大，在利率波动时受到的影响越小

39. 外债总额与国民生产总值之比反映了一国外长期的外债负担情况，一般的限度是（ ）。

- A. 20% 25%
- B. 15% 25%
- C. 10% 20%

D. 10% 25%

40.

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

41. 下列关于操作风险评估流程错误的是（ ）。

- A. 在准备阶段，制定评估计划内容包括自我评估的目的、对象、范围、时间安排、开展模式和方法及评估人员组成等
- B. 在报告阶段，包括整合结果和双线报告
- C. 在评估阶段，评估后应收集尽可能多的操作风险信息
- D. 操作风险评估包括准备、评估和报告三个步骤

42. （ ）是指商业银行能够以合理成本通过各种负债工具及时获得零售或批发资金的能力。

- A. 负债流动性
- B. 表外流动性
- C. 资产流动性
- D. 表内流动性

43. 法律成本是指（ ）。

- A. 由于工作失误、失职或内部事件，使原来能够追偿但最终无法追偿所导致的损失，或因有关不履行相应义务导致追索失败所造成的损失。如相关文件要素缺失等
- B. 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
- C. 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
- D. 因发生操作风险事件引发法律诉讼或仲裁，在诉讼或仲裁过程中依法支出的诉讼费用、仲裁费用及其法律成本。如评估费、鉴定费等

44.

下列关于操作风险的说法，错误的是（ ）。

- A. 操作风险普遍存在于商业银行业务和管理的各个方面
- B. 操作风险属于银行的内生风险
- C. 试图用一种方法来覆盖操作风险管理的所有领域几乎是不可能的
- D. 操作风险具有相对独立性，不会引发市场风险和信用风险

45.

错误的是（

关于商业银行操作风险的下列说法，
）»

- A. 根据风险和收益匹配原则，商业银行一般选择降低风险、承受风险、转移或缓释风险、回避风险四种策略
- B. 不管尽多大努力，采用多好的措施，购买多好的保险，总会有操作风险发生
- C. 商业银行对于无法避免、降低的操作风险束手无策
- D. 商业银行应为必须承担的风险计提损失准备或分配资本金

46.

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

47.

风险限额管理的说法中，错误的是（

下列关于商业银行市场
）。

- 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

48. 风险与控制自我评估的原理为（ ）

- A. 固有风险-控制措施-剩余风险
- B. 固有风险+控制措施+剩余风险
- C. 剩余风险-控制措施-固有风险

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/337113101046010006>