

## 2008年上半年银行从业资格（风险管理）真题试卷及答案与解析

### 一、单选题

本大题共 90 小题，每小题 0.5 分，共 45 分。以下各小题所给出的四个选项中，只有一项最符合题目要求。

1 下列不属于金融风险可能造成的损失的是( )。

- (A) 预期损失
- (B) 非预期损失
- (C) 灾难性损失
- (D) 系统性损失

2 一国国际关系发生重大变化，如对外发生战争、领土被侵占等，或一国内部动荡不安，如意识形态分歧导致革命、恐怖事件造成骚乱、经济利益冲突、地方性争斗及正常分裂等因素可能造成损失的风险是( )。

- (A) 政治风险
- (B) 社会风险
- (C) 经济风险
- (D) 市场风险

3 在操作风险关键指标中，交易结果和财务核算结果间的差异属于流程风险指标类。监控这一指标可以提高风险管理报告的质量，其计算公式为：某产品交易结果和财务结果之间的差异 ÷ 该产品交易次数。交易结果和财务结果差异过大意味着( )。

- (A) 前台的书面记录存在问题
- (B) 存在管理报表和决策基础不稳的风险

(C) 前台和后台在执行和管理交易订单时不准确

(D) 信息系统出现故障

4 风险是指( )。

(A) 损失的大小

(B) 损失的分布

(C) 未来结果的不确定性

(D) 收益的分布

5 用于计算监管资本的内部操作风险计量方法，必须基于对内部损失数据至少( )年的观测，无论内部损失数据是直接用于损失计量还是用于验证。

(A) 2

(B) 4

(C) 5

(D) 7

6 下列关于情景分析的说法，正确的是( )。

(A) 分析商业银行正常状况下的现金流量变化，有助于商业银行存款管理并充分利用其他债务市场，以避免在某一时刻面临过高的资金需求

(B) 绝大多数严重的流动性危机都源于宏观经济状况的恶化

(C) 商业银行关于现金流量分布的历史经验和对市场惯例的了解可以帮助商业银行消除不确定性

(D) 与发生整体市场危机相比，在商业银行自身出现危机时，商业银行出售资产换取现金的能力下降得更厉害

7 下列各项说法，正确的是( )。

- (A) 风险转移只能降低非系统性风险
- (B) 风险规避不发生实施成本
- (C) 风险补偿主要是指事后(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

8 商业银行已经持有的或者是必须持有的符合监管当局要求的资本是( )。

- (A) 经济资本
- (B) 监管资本
- (C) 会计资本
- (D) 实收资本

9 随机变量  $X$  服从正态分布，其观测值落在距均值的距离为 2 倍标准差范围内的概率约为( )。

- (A) 0.32
- (B) 0.5
- (C) 0.68
- (D) 0.95

10 强调通过加强资产分散化、抵押、项目调查等手段来提高商业银行的安全度的风险管理阶段的是( )。

- (A) 负债风险管理模式阶段

- (B) 资产风险管理模式阶段
- (C) 资产负债风险管理模式阶段
- (D) 全面风险管理模式阶段

11 下列与朱特勒和麦卡锡在 CP 模型上新增变量无关的是( )。

- (A) 连续 3 年消费价格年度对数指数
- (B) 实际汇率变量
- (C) 金融系统因政府而产生的或有负债与 GDP 之比
- (D) 私人部门信贷增长的变化率(用对 GDP' 的百分率表示)

12 ( )法是建立在操作损失事件基础上的,因而损失数据库的建立至关重要。

- (A) 高级计量
- (B) 基本指标
- (C) 标准
- (D) 内部模型

13 ( )是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础。

- (A) 风险对冲
- (B) 风险计量
- (C) 风险转移
- (D) 风险补偿

14 商业银行应当对信息系统项目的立项、开发、验收、运行和维护实施有效管理，下列( )是商业银行对于系统设计/开发应持有的态度。

- (A) 为占领市场，可追求快速见效，无需考虑长期的效果
- (B) 系统要大而全，并为防止过时，应使用国际领先的信息设备
- (C) 从战略高度评价经营管理的需求，慎重对待系统设计、开发全过程
- (D) 为降低以后的成本，可以超越本行业务要求，争取一步到位

15 个人信贷业务是商业银行国内个人业务的主要组成部分。其操作风险控制点之一是优化产品结构、改进操作流程，重点发展以( )和( )为担保方式的个人贷款。

- (A) 质押；信用
- (B) 抵押；保证
- (C) 信用；保
- (D) 质押；抵押

16 不属于商业银行风险管理职能的是( )。

- (A) 风险监控
- (B) 模型创建
- (C) 降低风险
- (D) 技术支持

17 如果操作风险损失与信用风险相关，并在过去已反映在银行的信用风险数据库中，则根据《巴塞尔新资本协议》的要求，在计算最低监管资本时应将其视为( )损失。

(A) 信用风险

(B) 市场风险

(C) 操作风险

(D) 流动性风险

18 ( ) 是通过图解法来识别和分析风险损失发生前存在的各种不恰当行为。

(A) 分解分析法

(B) 失误树分析法

(C) 情景分析法

(D) 资产财务状况分析法

19 下列关于流动性比率/指标的说法, 正确的是( )。

(A) 流动资产与总资产的比率越低, 表明商业银行存储的流动性越高, 应付流动性需求的能力也就越强

(B) 易变负债与总负债的比率衡量了商业银行在多大程度上依赖易变负债获得所需资金

(C) 对主动负债比率较低的大部分中小商业银行来说, 大额负债依赖度为 50% 很正常

(D) 贷款总额与总资产的比率忽略了其他资产, 无法准确地衡量商业银行的流动性风险

20 银行的流动性风险与( ) 没有关系。

(A) 资产负债期限结构

(B) 资产负债类别结构

(C) 资产负债分布结构

(D) 资产负债币种结构

21 一份 4 年期信用违约互换 (CDS) 规定两年末实际交割 (Physical Delivery) 违约合约。如果参考资产为 1 亿元, 8%ABC 公司债券, CDS 价值是 125 个基点, 则 CDS 的买方将( )。

(A) 第二年得到 800 个基点的偿付

(B) 缴付债权, 收到 1 亿元

(C) 收到 1.65 亿元的支付

(D) 在接下来的两年连续收到 675 个基点的偿付

22 下列关于市场约束的表述, 正确的是( )。

(A) 市场约束的运作机制主要是依靠利益相关者的利益驱动, 包括存款人、债权人、银行股东等

(B) 市场约束的目的在于保证行政监督的有效性

(C) 市场约束机制在新资本协议出台前只存在于监管框架的理论中

(D) 这些利益相关者采取的举措, 不会对银行在金融市场上的运作产生影响

23 下列业务中包含了期权性风险的是( )。

(A) 活期存款业务

(B) 房地产按揭贷款业务

(C) 附有提前偿还选择权条款的长期贷款

(D) 托收业务

24 按照业务特点和风险特征的不同，商业银行的客户可以划分为( )。

- (A) 企业类客户和机构类客户
- (B) 单一法人客户和集团法人客户
- (C) 法人客户和个人客户
- (D) 集体客户和个人客户

25 流动性缺口是指( )。

- (A) 60 天内到期的流动性资产减去 60 天内到期的流动性负债的差额
- (B) 60 天内到期的流动性负债减去 60 天内到期的流动性资产的差额
- (C) 90 天内到期的流动性资产减去 90 天内到期的流动性负债的差额
- (D) 90 天内到期的流动性负债减去 90 天内到期的流动性资产的差额

26 超额准备金率计算公式中的各项存款不包括的是( )。

- (A) 财政性存款
- (B) 保证金
- (C) 活期存款
- (D) 应解汇款

27 下列各项中，( )符合内部控制过程评价的具体评分标准：

- (A) 被评价对象的过程和风险已被充分识别的，可得该项分值的 20%
- (B) 在满足 A 项的基础上，被评价项目的过程和对风险的控制措施被规定并遵循要求的，可得该项分值的 20%

(C) 在满足 AB 的基础上，被评价项目的规定得到实施和保持，可再得该项分值的 20%

(D) 在满足 ABC 的基础上，被评价项目在实现风险控制的结果方面，控制措施有效且适宜的，可再得该项分值的 30%

28 关于信息披露对强化监管的作用，下列表述正确的是( )。

(A) 信息披露不利于打开银行内部“黑匣”

(B) 信息披露制度是其他一切约束机制实施的前提和基础

(C) 信息披露制度直接作用于风险行为产生的根源，体现了代理人对内部信息要求的意志和权力，使监管者处于更有利的地位

(D) 信息披露制度提供了一种灵活的约束手段，可在保证规范性的前提下赋予经营者更大的活动空间和操作权限

29 在我国商业银行的风险预警体系中，蓝色预警法侧重于( )。

(A) 定性分析法

(B) 定量分析法

(C) 定性和定量相结合的分析法

(D) 层次分析法

30 在计量信用风险的方法中，下列( )不是《巴塞尔新资本协议》中标准法的缺点。

(A) 过分依赖于外部评级

(B) 没有考虑到不同资产间的相关性

(C) 对于缺乏外部评级的公司类债权统一给予 100% 的风险权重，缺乏敏感性

(D) 与 1988 年《巴塞尔资本协议》相比，提高了信贷资产的风险敏感性

31 我国商业银行的风险预警体系中，红色预警法是一种( )。

(A) 定性分析法

(B) 定量分析法

(C) 定性和定量相结合的分析法

(D) 既不属于定量也不属于定性分析法

32 假定组合经理购买了 1 年期面值\$100M 的风险债券。为了对债券发行者不会全额支付的信用风险进行套期保值，债券持有者会购买该发行公司的等值信用违约头寸。如果风险公司的价值是\$80M，因此，该风险债券的收益为( )，那么( )。

(A) \$80M，信用违约头寸的收益为 0，因为它已经处于期权虚值状态

(B) \$80M，信用违约头寸的收益为\$20M

(C) \$80M，信用违约头寸的收益为\$80M

(D) \$80M，信用违约头寸的收益为\$100M

33 在商业银行的经营过程中，( ) 决定其风险承担能力。

(A) 资产规模和商业银行的盈利水平

(B) 资本金规模和商业银行的盈利水平

(C) 资产规模和商业银行的风险管理水平

(D) 资本金规模和商业银行的风险管理水平

34 下列关于交易账户的说法，不正确的是( )。

(A) 交易账户记录的是银行为了交易或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸

(B) 记入交易账户的头寸在交易方面所受的限制较多

(C) 银行应当对交易账户头寸经常进行准确估值，并积极管理该项投资组合

(D) 为交易目的而持有的头寸包括自营头寸、代额买卖头寸和做市交易形成的头寸

35 下列属于市场风险的计量模型的是( )。

(A) 基本指标法

(B) 风险中性定价模型

(C) 高级计量法

(D) VaR 模型

36 全面风险管理体系有三个维度，下列选项不属于这三个维度的是( )。

(A) 企业的资产规模

(B) 企业的目标

(C) 全面风险管理要素

(D) 企业的各个层级

37 下列关于流动性风险的说法，不正确的是( )。

(A) 流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因单一，通常被视为独立的风险

(B) 流动性风险包括资产性风险和负债流动性风险

(C) 流动性风险是商业银行为无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险

(D) 大量存款的挤兑行为可能会使商业银行面临较大的流动性风险

38 下列降低风险的方法中, ( ) 只能降低非系统的风险。

(A) 风险分散

(B) 风险转移

(C) 风险对冲

(D) 风险规避

39 若借款人甲、乙内部评级 1 年期违约概率分别为 0.02% 和 0.04%，则根据《巴塞尔新资本协议》定义的二者的违约概率分别为( )。

(A) 0.02%，0.04%

(B) 0.03%，0.03%

(C) 0.02%，0.03%

(D) 0.03%，0.04%

40 下列关于风险的说法, 不正确的是( )。

(A) 市场风险具有明显的非系统性风险特征

(B) 国际性商业银行通常分散投资于多国金融、资本市场, 以降低所承担的风险

(C) 操作风险指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险

(D) 在商业银行面临的市場風險中, 利率風險尤為重要

41 根据所给出的结果和对应到实数空间的函数取值范围, 随机变量分为( )。

- (A) 确定型随机变量和不确定型随机变量
- (B) 跳跃型随机变量和连续型随机变量
- (C) 离散型随机变量和跳跃型随机变量
- (D) 离散型随机变量和连续型随机变量

42 下列关于风险管理部门的说法，正确的是( )。

- (A) 必须具备高度独立性
- (B) 具有完全的风险管理策略执行权
- (C) 风险管理部门又称风险管理委员会
- (D) 核心职能是做出经营或战略方面的决策并付诸实施

43 在实际应用中，通常用正态分布来描述( )的分布。

- (A) 每日股票价格
- (B) 每日股票指数
- (C) 股票价格每日变动值
- (D) 股票价格每日收益率

44 利用警兆指标合成的风险指数进行预警的方法是( )。

- (A) 红色预警法
- (B) 统计预警法
- (C) 黑色预警法

(D) 指数预警法

45 在对外公开上市交易的银行业企业贷款人的分析中，Altman 的 Z 计分模型选择了 5 个财务指标来综合反映影响贷款人违约概率的 5 个主要因素。其中，反映企业杠杆比率的指标是( )。

(A) 息税前利润/总资产

(B) 销售额/总资产

(C) 留存收益/总资产

(D) 股票市场价值/债务账面价值

46 下列关于信用风险监测的说法，正确的是( )。

(A) 信用风险监测是一个静态的过程

(B) 信用风险监测不包括对已发生风险产生的遗留风险的识别、分析

(C) 当风险产生后进行事后处理，比在贷后管理过程中监测到风险并进行补救对降低风险损失的贡献高

(D) 信用风险监测要跟踪已识别风险在整个授信周期内的发展变化情况

47 下列情形中，重新定价风险最大的是( )。

(A) 以短期存款作为短期流动资金贷款的融资来源

(B) 以短期存款作为长期固定利率贷款的融资来源

(C) 以短期存款作为长期浮动利率贷款的融资来源

(D) 以长期固定利率存款作为长期固定利率贷款的融资来源

48 缺口分析和久期分析采用的都是( )敏感性分析方法。

- (A) 利率
- (B) 汇率
- (C) 股票价格
- (D) 商品价格

49 投资或者购买与管理基础资产收益波动负相关或完全负相关的某种资产或金融衍生品的风险管理策略是( )。

- (A) 风险规避
- (B) 风险对冲
- (C) 风险分散
- (D) 风险转移

50 资产证券化属于( )

- (A) 改善商业银行资产流动性的措施
- (B) 改善商业银行负债流动性的措施
- (C) 既是改善资产流动性的措施，也是改善负债流动性的措施
- (D) 以上都不对

51 操作风险损失数据的收集要遵循( )的原则。

- (A) 客观性、全面性、动态性、标准化
- (B) 主观性、全面性、静态性、标准化
- (C) 主观性、全面性、动态性、标准化

(D) 客观性、全面性、静态性、标准化

52 按照由表及里的原则，操作风险具体可划分为非流程风险、流程环节风险和( )。

(A) 控制派生风险

(B) 人力资源配置不当风险

(C) 系统性风险

(D) 操作失误风险

53 ( )是目前操作风险识别与评估的主要方法中运用最广泛、最成熟的。

(A) 自我评估法

(B) 损失事件数据方法

(C) 流程图

(D) 情景分析

54 《巴塞尔新资本协议》为商业银行提供三种操作风险经济资本计量方法，其中不包括( )。

(A) 高级计量法

(B) 标准法

(C) 基本指标法

(D) 内部评级法

55 风险文化中最为重要和最高层次的因素是( )。

(A) 管理战略

- (B) 管理制度
- (C) 风险管理理念
- (D) 内部控制

56 失职违规引发的操作风险是指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。下列( )活动属于这一因素。

- (A) 交易不报告
- (B) 短贷长用，借新还旧，追求片面的信贷业务余额增长
- (C) 意识到本身缺乏必要的知识，但在工作中利用这种缺陷
- (D) 有组织的劳工运动

57 连续三次投掷一枚硬币的基本事件共有( )件。

- (A) 6
- (B) 4
- (C) 8
- (D) 2

58 下列关于资本的说法，正确的是( )。

- (A) 经济资本也就是账面资本
- (B) 会计资本是监管部门规定的商业银行应持有的同其所承担的业务总体风险水平相匹配的资本

(C) 经济资本是商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有的资本金

(D) 监管资本是一种完全取决于商业银行实际风险水平的资本

59 在计算资本充足率时，对质押的处理非常严格，仅包括一些高质量的金融工具。受认可的质押品大体分为两类：一类是现金类资产；另一类是高质量的金融工具。下列( )属于第二类质押品。

(A) 评级为 AA- 以上(含)的国家或地区政府发行的债券

(B) 银行存单

(C) 我国省及省以下政府投资公用企业发行的债券

(D) 黄金

60 即期外汇交易的作用不包括( )。

(A) 可以满足客户对不同货币的需求

(B) 可以用于调整持有不同外汇头寸的比例，以避免发生汇率风险

(C) 可以用来套期保值

(D) 可以用于外汇投机

61 下列关于操作风险的人员因素的说法，不正确的是( )。

(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) 员工越权行为包括滥用职权、对客户交易进行误导或者支配超出其权限的资金额度，或者从事未经授权的交易等，致使商业银行发生损失的风险

(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

62 下列关于声誉危机管理规划的说法，正确的是( )。

(A) 制定危机管理规划是声誉危机管理规划的主要内容之一

(B) 危机管理应当采用“辩护或否认”的对抗策略

(C) 声誉危机管理需要技能、经验以及全面细致的危机管理规划，以便为商业银行在危机情况下保全甚至提高声誉提供行动指南

(D) 危机可能永远不会发生，所以声誉危机管理规划没有给商业银行创造增加值

63 商业银行通过假设自身3个月的收益率变化增加/减小20%的情况进行流动性测算，以确保商业银行储备足够的流动性来应付可能出现的各种极端状况的方法属于( )。

(A) 敏感性分析

(B) 情景分析

(C) 信号分析

(D) 压力测试

64 在计算操作风险经济资本配置的标准法中，B值代表商业银行在特定产品线的操作风险损失经营与该产品线总收入之间的关系。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因子等于15%。

(A) 商业银行业务

(B) 代理业务

(C) 公司金融

(D) 资产管理

65 下列关于操作风险的描述，正确的是( )。

- (A) 操作风险管理者对操作风险管理负有最主要的责任
- (B) 由于金融机构对操作风险定义看法一致，操作风险的计量手段已经非常成熟
- (C) 操作风险的计量需要评估操作风险事件发生的可能性以及其严重程度
- (D) 操作风险与其他风险有着明确的界线，如信用风险和市场风险

66 巴塞尔委员会要求采用内部模型计算市场风险资本的银行对模型进行事后检验，监管当局应根据事后检验的结果决定是否通过( )来提高市场的监管资本要求。

- (A) 设定附加因子
- (B) 提高风险系数
- (C) 设定乘数因子
- (D) 提高置信水平

67 资产流动性强的表现是( )。

- (A) 变现能力强，所付成本高
- (B) 变现能力强，所付成本低
- (C) 变现能力弱，所付成本低
- (D) 变现能力弱，所付成本高

68 ( )方法就是在假定市场因子的变化服从多元正态分布情形下，利用正态分布的统计特征简化计算 VaR 的一种方法。

- (A) 历史模拟法

(B) 方差-协方差法

(C) 压力测试法

(D) 蒙特卡洛模拟法

69 证券的( )越大, 利率的变化对该证券价格的影响也越大, 因此风险也越大。

(A) 久期

(B) 敞口

(C) 现值

(D) 缺口

70 信用违约互换中, 下列说法错误的是( )。

(A) 信用事件的发生通常会导致违约保护卖方的债务

(B) 买方一般很难获得与所发生违约相等金额的补偿

(C) 相关资产只有在现金结算(基于债券或者贷款的违约价格)或者实物交易时才需要

(D) 执行日通常在约定的信用保护期限之后

71 在经济资本的配置中, 以违约概率和风险敞口的乘积作为加权因子, 根据因子大小来分配经济资本的方法属于( )。

(A) 矩阵分解法

(B) 损失变化分配法

(C) 预期损失分配法

(D) 非预期损失分配法

72 下列有关经济资本的说法，不正确的是( )。

(A) 经济资本等同于监管资本

(B) 银行风险计量水平对确定经济资本的大小有很大的影响

(C) 可以将所有债项的经济资本直接相加得到不同组合层面的经济资本，实现经济资本在各个维度的分配

(D) 在实践过程中经常用整个银行的 VaR 来代表经济资本

73 下列( )不属于《商业银行资本充足率管理办法》中规定的交易账户的内容。

(A) 商业银行从事自营而短期持有并旨在日后出售或计划从买卖的实际或预期价差、其他价格及利率变动中获利的金融工具头寸

(B) 为对冲银行账户风险而持有的衍生工具头寸

(C) 为执行客户买卖委托及做市而持有的头寸

(D) 为规避交易账户其他项目的风险而持有的头寸

74 采用基本指标法的商业银行所持有的操作风险资本应等于( )。

(A) 前两年中各年总收入乘以一个固定比例加总后的平均值

(B) 前两年中各年正的总收入乘以一个固定比例加总后的平均值

(C) 前三年中各年正的总收入乘以一个固定比例加总后的平均值

(D) 前三年中各年总收入乘以一个固定比例加总后的平均值

75 下列不属于良好的银行监管的标准的是( )。

(A) 对各类监管设限做到科学合理

- (B) 鼓励公平竞争
- (C) 只对被监管者要实施严格、明确的问责制
- (D) 高效、节约的使用一切监管资源

76 在信用风险监管指标中， $\text{贷款损失准备金率} = \frac{\text{贷款损失准备金余额}}{\text{贷款类资产总额}}$ 。该项指标反映商业银行已提取的贷款损失准备金的数额与贷款类资产的比率。下列关于这一指标的说法，不正确的是( )。

- (A) 该指标等于或大于不良贷款率，说明该行不存在信用风险
- (B) 该项比率小于不良贷款率，表明该行存在信用风险
- (C) 该项比率低于不良贷款率的差值越大，风险程度越高
- (D) 该项比率可以为监管当局提供判定银行信用风险状况的依据

77 采用统计模型法来计算违约概率的理论依据是( )。

- (A) 统计模型具有明显的经济意义
- (B) 统计模型的估计与使用相对比较简单
- (C) 财务比率在即将发生违约的企业和正常企业之间有着明显差异
- (D) 统计模型所反映的统计关系较为稳定，不随行业的变化而变化

78 下列关于违约概率的说法，正确的是( )。

- (A) 违约概率是事后检验的结果
- (B) 违约频率可以看作为内部评级的直接依据
- (C) 违约概率和违约频率通常情况下是相等的

(D) 违约概率和违约频率不是同一概念

79 在对集团客户进行合并报表时，下列说法不正确的是( )。

(A) 合并报表为预测和评价母公司及子公司将来的股利分派提供依据

(B) 合并报表虽以母公司观点编报，但可同时为母公司与子公司的股东服务

(C) 母公司和子公司的债权人对企业的债权要求权通常是针对独立的法律主体，而不是针对经济主体

(D) 合并报表既是集团的反映，也反映了其中每个法律实体的偿债能力，因而能够满足债权人的分析要求

80 CAMELs 评级，是国际通用的、系统评价银行机构整体财务实力和经营管理状况的一个方法体系。该方法体系包括六大要素评级和一个综合评级，也称骆驼评级。除了资产质量、管理和营利性之外，还包括( )因素。

(A) 资本充足性、不良资产比率、客户结构

(B) 核心竞争力、负债比率、市场风险敏感度

(C) 资本充足性、流动性、市场风险敏感度

(D) 核心竞争力、流动性、客户结构

## 二、多选题

本大题共 40 小题，每小题 1 分，共 40 分。以下各小题所给出的五个选项中，至少有两项符合题目要求。多选、少选、错选均不得分。

81 在银行存在正缺口和资产敏感的情况下，其他条件不变，有( )。

(A) 利率上升，净利息收入增加

(B) 利率上升，净利息收入减少

(C) 利率下降，净利息收入增加

(D) 利率下降, 净利息收入减少

(E) 利率不变, 净利息收入增加

82 运用情景分析方法进行压力测试时, 应当选择的情景包括( )。

(A) 市场流动性严重不足的情形

(B) 市场价格发生剧烈变动的情形

(C) 模型假设和参数不再适用的情形

(D) 外部环境发生重大变化、可能导致重大损失或风险难以控制的情景

(E) 历史上发生过重大损失的情景

83 在资产负债风险管理阶段中出现的重要分析手段有( )。

(A) 定量分析

(B) 实证分析

(C) 久期分析

(D) 定性分析

(E) 缺口分析

84 流动比率能够反映( )。

(A) 企业偿债能力较好

(B) 企业偿债能力得到改善

(C) 存货方面问题较少

(D) 企业资产的构成和质量较好

(E) 企业归还短期债务的能力

85 关于商业银行集中型风险管理部门的设置，下列说法正确的是( )。

(A) 资金投入巨大

(B) 并不适合所有的商业银行

(C) 涉及的风险管理领域非常全面

(D) 不利于绝对控制商业银行的敏感信息

(E) 无法形成长期的核心竞争力和强大的市场定价能力

86 在现实的操作中，企业集团往往根据需要随意调节合并报表的关键数据，下列( )是造成财务报表真实性差的现象。

(A) 合并报表与承贷主体报表不分

(B) 人为夸大承贷主体的资产和销售收入

(C) 制作合并报表不剔除集团关联企业之间的投资款项

(D) 企业需要“利润增加”时，往往通过虚构与关联企业的经济往来提高账面的营业收入和利润

(E) 母公司财务报告未披露成员单位之间的关联交易、相互担保情况

87 计算风险加权资产时，对于信用风险资产，商业银行可以采取( )。

(A) 标准法

(B) 内部模型法

(C) 高级计量法

(D) 内部评级初级法

(E) 内部评级高级法

88 客户违约给商业银行带来的损失包括( )。

(A) 经营损失

(B) 经济损失

(C) 隐性损失

(D) 会计损失

(E) 声誉损失

89 下列属于企业信用分析的 5Cs 系统的分析范围的有( )。

(A) 借款人的个人品德

(B) 企业的资本金

(C) 借款人未来现金流量的变动趋势

(D) 借款人提供的抵押品价值

(E) 借款的利率水平

90 下列关于商业银行管理战略与风险管理的关系,说法正确的是( )。

(A) 商业银行管理战略与风险管理密切相关,相互作用

(B) 商业银行战略管理是商业银行核心竞争力的体现

(C) 风险管理是商业银行战略的一个十分重要的方面

(D) 风险管理目标包括战略目标

(E) 风险管理过程本身是实现风险管理目标以及整个战略目标的重要路径

91 信用风险报告的职责有( )。

(A) 应实施并支持一致的风险语言/术语

(B) 使员工可以在业务部门、流程和职能单元之间分享风险信息

(C) 传递商业银行的风险容忍度

(D) 告诉员工在实施和支持全面风险管理中的角色和职责

(E) 保证对有效全面风险管理的重要性和相关性的清醒认识

92 下列关于历史模拟法的说法，正确的有( )。

(A) 是一种全值估计

(B) 需要对市场因子的统计分布进行假定

(C) 是一种参数方法

(D) 可以较好地处理非正态分布

(E) 低估突发性的收益率波动

93 KPMG 风险中性定价模型中所要用到的变量包括( )。

(A) 零息贷款承诺的利息

(B) 与贷款相同期限的零息国债的收益率

(C) 零息债券的非违约率

(D) 借款企业规模

(E) 借款企业的市场价值

94 风险价值指标相对于其他衡量风险的指标来说，具有的优势是( )。

(A) 有利于衡量整个贷款组合的风险

(B) 可以衡量一定时期内投资组合所面临的风险状况

(C) 可以求出在一定置信水平下所遭受的最大损失，便于计量经济资本的需要量

(D) 是一种可以对各种类别的风险进行综合统一反映的指标

(E) 只能用来计量市场风险，而不能计量其他类别的风险

95 以下属于杠杆比率指标的有( )。

(A) 资产负债率

(B) 有形净值债务率

(C) 利息偿付比率

(D) 总资产收益率

(E) 权益收益率

96 下列关于风险分散化的论述，正确的有( )。

(A) 如果资产之间的风险不存在相关性，那么分散化策略将不会有风险分散的效果

(B) 如果资产之间的相关性为-1，风险分散化效果最好

(C) 如果资产之间的相关性为+1，分散化策略将不能分散风险

(D) 如果资产之间的相关性为正，那么风险分散化效果较差

(E) 如果资产之间的相关性为负，那么风险分散化效果较好

97 对于不可管理的风险，商业银行可以采取的管理办法是( )。

(A) 风险分散

(B) 风险对冲

(C) 风险转移

(D) 风险规避

(E) 风险补偿

98 商业银行的风险对冲可以分为( )。

(A) 自我对冲

(B) 内部对冲

(C) 市场对冲

(D) 特殊对冲

(E) 一般对冲

99 商业银行使用有关要素评估操作风险时，应当符合的标准有( )。

(A) 基于实际经验和专家意见，将每个因素调整为有意义的风险要素

(B) 商业银行对这些因素变动的敏感度和不同因素相对权重的设定必须合理

(C) 风险评估框架及各种实施情况，都应当有文件支持，并接受商业银行内部和监管当局的独立审查

(D) 商业银行应当抓住主要因素而适当忽略次要因素

(E) 商业银行应当依靠外部专业咨询机构进行操作风险评估，以力求客观准确

100 保持良好的流动性将会对商业银行运营产生的积极作用有( )。

(A) 增进市场信心，向市场表明商业银行是安全的并有能力偿还借款

(B) 确保银行有能力实现贷款承诺，稳固客户关系

(C) 避免商业银行的资产廉价出售

(D) 降低商业银行借入资金所需支付的风险溢价

(E) 有效减少商业银行所面临的信用风险

101 中国银监会提出的我国银行业监管的具体目标包括( )。

(A) 保护广大存款人和金融消费者的利益

(B) 增进市场信心

(C) 增进公众对现代金融的了解

(D) 努力减少犯罪，维护金融稳定

(E) 保证银行业公平竞争，提高银行业竞争力

102 风险管理/控制应当实现的目标包括( )。

(A) 风险管理战略和策略符合商业银行经营目标的要求

(B) 商业银行所采取的具体措施符合风险管理战略和策略的要求，并在成本/收益上保持有效性

(C) 商业银行通过对风险诱因的分析，发现管理中存在的问题，并及时完善风险管理程序

(D) 商业银行应当尽力消除风险

(E) 商业银行应当在风险管理实践中不断积累知识经验，提升风险管理能力

103 商业银行对交易账户进行市值重估，通常采用的方法有( )。

(A) 盯住市场价格，按照当前市场价格计值

(B) 按照有关模型计算价值

(C) 使用公允价值

(D) 使用资产获得时历史价值

(E) 根据账面价值进行调整

104 期权的价值由( )组成。

(A) 市场价格

(B) 内在价值

(C) 执行价格

(D) 时间价值

(E) 收益率

105 战略管理的基本假设是( )。

(A) 准确预测未来风险事件的可能性是存在的

(B) 预防工作有助于避免或减少风险事件和未来冲突

(C) 如果对未来风险加以有效管理和利用，风险有可能转化为机会

(D) 任何战略规划都不是无懈可击的

(E) 战略管理是企业经营的生命线

106 对于本外币的流动性管理方法，我国商业银行应学习和引进的国际先进做法有( )。

(A) 依靠历史数据和管理人员的主观判断与估计流动性风险

(B) 及时掌握行内所有资产负债期限的匹配情况

(C) 进行动态的、精确的流动性缺口管理

(D) 建立和运用资产负债管理信息系统

(E) 将流动性管理权集中到总行

107 我国商业银行信息披露中存在的问题有( )。

(A) 信息披露内容不全面

(B) 风险信息披露不充分

(C) 表外业务信息披露不充分

(D) 信息披露监控机制有待完善

(E) 信息披露不及时

108 下列属于可缓释的操作风险的有( )。

(A) 高管欺诈

(B) 地震

(C) 火灾

(D) 抢劫

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/418027006061007002>