2022年(中级)风险管理考试试卷(一)

考试时间：【90分钟】　　总 分：【100分】

得分	评卷人

一、单项选择题 （共50题，每题2分，共计100分）

（　）1、在每个时间段内，将利率敏感性资产减去利率敏感性负债，再加上表外业务头寸，就得到该时间段内的重新定价（ ）。

A、价值

B、缺口

C、头寸

D、敞口

（　）2、客户信用评级中，违约概率的估计包括哪两个层面（ ）

A、单一借款人的违约概率和某一信用等级所有借款人的违约概率

B、单一借款人的违约频率和该借款人所有债项的违约频率

C、某一信用等级所有借款人的违约概率和这些借款人所有债项的违约概率

D、单一借款人的违约频率和某一信用等级所有借款人的违约频率

（　）3、在保持其他条件不变的前提下，研究单个市场风险要素的微小变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响的方法是（　　）。

A、缺口分析

B、敏感性分析

C、压力测试

D、久期分析

（　）4、商业银行的战略风险管理体系通常可以分解为宏观战略层面、中观管理层面和微观执行层面，战略风险也相应的潜藏于这三个层面之中。关于商业银行三个层面的战略风险，下列说法错误的是（　　）。

A、具体岗位的风险管理政策和流程直接影响商业银行的业绩表现，因此必须定期严格审核或修订

B、信用评级参数的设定、投资组合的选择／分布、市场营销计划等可能存在相当严重的战略风险

C、进入／退出市场、提供新产品／服务、接受／放弃合作伙伴等长期战略决策可能存在巨大的战略风险

D、战略风险管理规划不应经常审核或修订以免影响长期战略一致性

（　）5、某客户一笔2000万元的贷款，其中有1200万元国债质押，其余是保证。假如该客户违约概率为1%，贷款违约损失率为40%，则该笔贷款的预期损失是（　　）万元。

A、8

B、7．2

C、4．8

D、3．2

（　）6、商业银行通常将（ ）看作是对其经济价值最大的威胁。

A、市场风险

B、流动性风险

C、声誉风险

D、操作风险

（　）7、银行通过建立打分卡，对第二支柱下各实质性风险的风险程度和风险管理质量进行评估，评估的方面不包括（ ）。

A、治理

B、政策

C、流程

D、合规管理

（　）8、商业银行的声誉危机管理应当建立在（　　）的基础上，而且如果能够在监管部门采取行动之前妥善处理，将取得更好的效果。

A、良好的内部控制和机构利益

B、良好的道德规范和公众利益

C、良好的道德规范和股东利益

D、维护股东利益

（　）9、核心负债比率中核心负债的定义为（ ）。

A、活期存款的50％以及距到期日3个月以上(含)定期存款和发行债券

B、活期存款以及距到期日6个月以上(含)定期存款和发行债券

C、活期存款的50％以及距到期136个月以上(含)定期存款和发行债券

D、活期存款以及距到期日 3个月以上(含)定期存款和发行债券

（　）10、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

D、剩余风险=控制措施+固有风险

（　）11、久期缺口是资产加权平均久期与负债加权平均久期和（ ）乘积的差额。

A、收益率

B、资产负债率

C、现金率

D、市场利率

（　）12、下列各项不属于关键风险指标的是（ ）。

A、交易量

B、员工水平

C、董事会水平

D、客户满意度

（　）13、某资产组合包含两个资产，权重相同，资产组合的标准差为13。资产1和资产2的相关系数为0．5，资产2的标准差为19．50，则资产1的标准差为（　　）。

A、1

B、10

C、20

D、无法计算

（　）14、声誉风险管理部门应当将收集到的声誉风险因素按照（ ）进行排序。

A、影响程度和紧迫性

B、影响程度和时间先后

C、时间先后和重要程度

D、时间先后和紧迫性

（　）15、在设定组合集中度限额的程序中，首要的一步就是按某组合维度确定资本分配权重，这里的资本分配中的资本是指（ ）。

A、所预计的下一年度的银行资本

B、本年度的银行资本

C、所预计的未来三年的银行资本

D、过去三年间的银行资本

（　）16、纪60年代，商业银行的风险管理进入（）。

A、资产负债风险管理模式阶段

B、资产风险管理模式阶段

C、全面风险管理模式阶段

D、负债风险管理模式阶段

（　）17、可防止信贷风险过于集中于某一行业的限额管理类别是（ ）。

A、单一客户风险限额

B、集团客户风险限额

C、组合限额

D、区域风险限额

（　）18、激烈的行业竞争必然形成优胜劣汰，如果缺乏独特的品牌形象和吸引力，将可能遭遇严重的生存危机。品牌风险会影响到（　　）。

A、商业银行的技术水平

B、商业银行的风险管理水平

C、商业银行的业务创新水平

D、商业银行的盈利能力和业务发展空间

（　）19、《中华人民共和国商业银行法》指出，商业银行对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过（ ）%。

A、9

B、10

C、11

D、12

（　）20、信用评分模型的关键在于（ ）。

A、辨别分析技术的运用

B、借款人特征变量的当前市场数据的搜集

C、借款人特征变量的选择和各自权重的确定

D、单一借款人违约概率及同一信用等级下所有借款人违约概率的确定

（　）21、商业银行的操作风险与市场风险、信用风险相比，具有（　　）的特点。

A、普遍性、非营利性

B、普遍性、营利性

C、特殊性、非营利性

D、特殊性、营利性

（　）22、某商业银行当期在央行的超额准备金存款为43亿元，库存现金为1 1亿元。若该行当期各项存款为2138亿元，则该银行超额备付金率为（ ）。

A、2．76％

B、2．53％

C、2．98％

D、3．78％

（　）23、下列关于信贷审批的说法，不正确的是（）。

A、原有贷款的展期无须再次经过审批程序

B、信贷审批应当完全独立于贷款的营销和发放

C、在进行信贷决策时，应当考虑衍生交易工具的信用风险

D、在进行信贷决策时，商业银行应当对可能引发信用风险的借款人的所有风险暴露和债项做统一考虑和计量

（　）24、一家银行1年期的浮动利率贷款与1年期的浮动利率存款同时发生，贷款按月根据美国联邦债券利率浮动，存款按月根据LIBOR浮动，当联邦债券利率和LIBOR浮动不一致的时候，利率风险表现出（ ）。

A、基准风险

B、期权性风险

C、重新定价风险

D、收益率曲线风险

（　）25、在权重法下，下列商业银行资产风险权重相等的是（）。

A、对我国中央政府的债权与对其他国家中央政府的债权

B、对个人住房抵押贷款的债权与对一般企业的债权

C、对符合标准的小微型企业的债权与对个人的其他债权

D、对我国政策性银行的债权（不包括次级债权）与对公共实体部门的债权

（　）26、下列属于国际性金融监管机构的是（　　）。

A、世界银行

B、国际货币基金组织

C、巴塞尔委员会

D、金融稳定

（　）27、某一投资组合由两种证券组成，证券甲的预期收益率为8％，权重为0．3，证券乙的预期收益率为6％，权重为0．7，则该投资组合的收益率为（ ）。

A、6．6％

B、2．4％

C、3．2％

D、4．2％

（　）28、商业银行正确处理投诉和批评对于维护其声誉至关重要,据此下列描述最不恰当的是（ ）。

A、商业银行在运营和发展过程中，出现某些错误是可以避免的

B、商业银行应当从投诉和批评中积累早期声誉风险预警经验

C、风险管理人员应当有能力分析和判断投诉的起因、规模、趋势、规律与潜在风险之间的相关性

D、通过接受利益持有者的投诉和批评，深入发掘商业银行的潜在风险，才更具价值

（　）29、对商业银行而言，下列情形中重新定价风险最大的是（ ）。

A、以长期固定利率存款作为长期固定利率贷款的资金来源

B、以短期存款作为长期固定利率贷款的资金来源

C、以短期存款作为短期流动资金贷款的资金来源

D、以短期存款作为长期浮动利率贷款的资金来源

（　）30、商业银行的业务性质要求其能够维持存款人、借款人和整个市场的信心，因此（）看作是对其经济价值最大的威胁。

A、战略风险

B、操作风险

C、信用风险

D、声誉风险

（　）31、在制定风险偏好过程中需要考虑的因素，不包括（ ）。

A、风险偏好与利益相关人的期望

B、银行需考虑该行愿意承担的风险

C、监管要求

D、内部控制和风险隔离

（　）32、通过分析过去三个月内英镑兑美元的汇率，得到汇率均值为1英镑=1．64美元，汇率波动标准差为250个基点。假设英镑兑美元的汇率波动基本符合正态分布，则预期未来三个月中，英镑兑美元的汇率有95％的可能性处于（　　）美元之间。

？

A、1．565～1．750

B、1．590～1．690

C、1．615～1．665

D、1.540～1．740

（　）33、商业银行可以采用流动性比率法评估自身的流动性状况。下列关于流动性比率法的描述最不恰当的是（ ）。

A、我国《商业银行流动性风险管理办法(试行)》规定，商业银行流动性比例不低于25％

B、商业银行根据外部监督要求和内部管理规定，制定各类资产的合理比率指标

C、我国《商业银行流动性风险管理办法(试行)》规定，商业银行流动性覆盖率应当不低于150％

D、比率法的前提是将资产和负债按流动性进行分类，并对各类资产负债准确计量

（　）34、下列关于风险管理信息传递的说法，不正确的是（ ）。

A、先进的企业级风险管理信息系统一般采用浏览器和服务器结构

B、风险分析人员在报告发送给外界之前要核准风险报告结果准确无误

C、风险管理应当在最短的时间将所有正确的信息传递给商业银行所有人员

D、风险监测人员在发布信息时要确保适当的人员得到他们所应当看到的风险信息

（　）35、资本充足率是指商业银行持有的符合规定的资本与风险加权资产之间的比率，这里的资本就是（　　）。

A、账面资本

B、经济资本

C、监管资本

D、实收资本

（　）36、反洗钱的主要制度中，处于基础地位的是（）。

A、客户身份识别制度

B、客户身份资料和交易记录保存制度

C、大额交易与可疑交易报告制度

D、涉嫌洗钱的可疑交易报告制度

（　）37、商业银行的战略规划应当定期审核或修正，以适应不断发展变化的市场环境。下列哪一种情况下，商业银行不需要调整战略规划?（　　）

A、中国银行业实行全面的对外开放，竞争加剧

B、房贷市场长期看好，但是遇到紧缩的货币政策，房贷产品计划推行不如预期

C、中小企业逐渐成为市场经济的主要力量，而银行一直为大型国有企业提供贷款服务

D、客户的结构发生变化，提出新的需求

（　）38、下列关于风险价值计量方法，说法错误的是（）。

A、采用历史模拟法时，假设当前各个风险因子值分别为r1,t，r2,t.....rm-1,t，rm,t，当前资产组合市场价值为，根据历史上的风险因子变化情况可以得到明日各个风险因子的749种可能情形

B、采用方差一协方差法时，假设某交易性资产有m个风险因子，根据历史数据计算出各个风险因子变动的均值和标准差分别为：μ1、μ2、…、μm、σ1、σ2、…、σm，在正态性假定下，资产组合的市场价值符合分布N（μ，Σ）

C、采用蒙特卡洛模拟法时，假设风险因子变动服从正态分布，通过模拟上千次具有相关性的各个风险因子的变动值，并据此得到未来风险因子的上千次情景，通过估值模型计算资产未来价值的上千种情形，选出其中第5%大的值减去当前价值即为蒙特卡洛VaR值

D、采用历史模拟法时，根据这些风险因子的可能情形可以得到资产组合明日可能市值，假设t+0日组合市场价值取每一种可能情形的概率相同，选择这749种市场价值的5%大的数值并减去当前市场价值即可得到95%置信度的日VaR值

（　）39、下列关于贷款风险迁徙率的说法，不正确的是（　）。

A、该指标是一个静态指标

B、该指标表示为资产质量从前期到本期变化的比率

C、该指标衡量了商业银行风险变化的程度

D、该指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率

（　）40、我国《商业银行法》规定，商业银行的流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得（）。

A、高于75%

B、低于75%

C、高于25%

D、低于25%

（　）41、假设违约损失率(LG

D)为14%，商业银行估计预期损失率最大值(BEEL)为10%，违约风险暴露(EA

D)为20亿元，则根据《巴塞尔新资本协议》，风险加权资产(RW

A)为（　　）亿元。

A、10

B、14．5

C、18．5

D、20

（　）42、在正常市场条件下，下列资产负债匹配方式中，流动性风险最低的是（ ）。

A、负债以公司／机构存款为主，资产以中短期贷款为主

B、负债以零售客户存款为主，资产以中短期贷款为主

C、负债以公司／机构存款为主，资产以中长期贷款为主

D、负债以循环发行的短期债券为主，资产以中长期贷款为主

（　）43、储备资本建立在最低资本充足率的基础上，应由核心一级资本来满足，比例为（ ）。

A、0.5%

B、1.5%

C、2.5%

D、4.5%

（　）44、商业银行中承担风险管理的最终责任是（ ）。

A、董事会

B、监事会

C、风险管理部门

D、财务控制部门

（　）45、某企业2006年净利润为0.5亿元人民币，2005年末总资产为12亿元人民币，2006年末总资产

( ) 45、某企业2006年净利润为0.5亿元人民币，2005年末总资产为12亿元人民币，2006年末总资产为13亿元人民币，该企业2006年的总资产收益率为（ ）。

A、5%

B、4%

C、7%

D、10%

( ) 46、客户信用评级所使用的专家判断法中，与市场有关的因素不包括（）。

A、声誉

B、利率水平

C、经济周期

D、宏观经济政策

( ) 47、监管部门监督检查与（ ）共同构成商业银行有效管理和控制风险的外部保障。

A、公司治理

B、资本管理

C、市场约束

D、市场准入

( ) 48、在情景假设中，下列选项不包括在假设条件里的是（ ）。

A、外部市场假设

B、银行整体假设

C、产品行为假设

D、产品种类假设

( ) 49、由于某债务人因某种原因无法按原有合同履约，商业银行决定对其原有贷款予以展期处理，商业银行的这种操作属于（ ）。

A、贷款重组

B、贷款转让

C、贷款审批

D、资产证券化

( ) 50、假设某商业银行存在负债敏感型缺口，则市场利率上升会导致银行的净利息收入（ ）。

A、上升

B、下降

C、不变

D、无法判断

参考答案

一、单项选择题

1、B

【解析】将资产和负债按重新定价的期限划分到不同的时间段，然后将资产和负债的差额加上表外头寸，得到该时段内的重新定价“缺口”，再乘以假定的利率变动，得出这一利率变动对净利息收入的影响。

2、A

【解析】违约概率是指借款人在未来一定时期内发生违约的可能性。客户信用评级中，违约概率的估计包括两个层面：①单一借款人的违约概率；②某一信用等级所有借款人的违约概率。

3、B

【解析】敏感性分析是指在保持其他条件不变的前提下，研究单个市场风险要素(利率、汇率、股票价格和商品价格)的微小变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响。例如，汇率变化对银行净外汇头寸的影响，利率变化对银行经济价值或收益产生的影响。

4、D

【解析】D项，战略风险管理的最有效方法是制定以风险为导向的战略规划，并定期进行修正。虽然重大的战略规划／决策有时需要提请股东大会审议、批准，但并不意味着战略规划因此保持长期不变。相反，战略规划应当定期审核或修正，以适应不断发展变化的市场环境和满足利益持有者的需求，同时最大限度地降低战略规划中的战略风险。

5、D

【解析】预期损失(E1)=违约概率(PD)×违约风险暴露(EAD)×违约损失率(1GD)。则该题中，预期损失=1％×(2000-1200)×40％=3．2(万元)。

6、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。商业银行通常将声誉风险看作是对其经济价值最大的威胁。

7、D

【解析】银行通过建立打分卡，对第二支柱下各实质性风险的风险程度和风险管理质量（包括治理、政策、流程和内部控制等方面）进行评估，并在评估的基础上得出总体资本要求。

8、B

【解析】传统上，商业银行的危机管理主要采用“辩护或否认”的对抗战略推卸责任，但往往招致更强烈的对抗行动。如今更加具有建设性的危机处理方法是“化敌为友”，敢于面对暂时性的危机或挑战，勇于承担责任并与内外部利益持有者协商解决问题，以缓解利益持有者的持续对抗。因此，声誉危机管理应当建立在良好的道德规范和公众利益的基础上，而且如果能够在监管部门采取行动之前妥善处理，将取得更好的效果。

9、A

【解析】根据我国银监会制定的《商业银行风险监管核心指标》，核心负债包括距到期日三个月以上(含)定期存款和发行债券以及活期存款的50％；总负债是指银行资产负债表中负债方总额。

10、B

【解析】风险与控制自我评估的内容主要包括固有风险、控制措施、剩余风险三个组成部分，其原理为"固有风险-控制措施=剩余风险”。

11、B

【解析】久期缺口是资产加权平均久期与负债加权平均久期和资产负债率乘积的差额，即：久期缺口=资产加权平均久期-（总负债／总资产）×负债加权平均久期。

12、C

【解析】关键风险指标的显著波动可能意味着操作风险的总体性质发生变化，其通常包括交易量、员工水平、技能水平、客户满意度、市场变动、产品成熟度、地区数量、变动水平、产品复杂程度和自动化水平。

13、B

【解析】设资产1的标准差为σ，则根据公式：132=(0．5σ)2+(0．5×19．5)2+2×0．5×0．5×0．5×σ×19．5，解得σ=10。

14、A

【解析】声誉风险管理部门应当将收集到的声誉风险因素按照影响程度和紧迫性进行优先排序。为此，商业银行需要明确界定对不同利益持有者所承担的责任，以及即将执行的决策可能产生的结果。

15、A

【解析】“资本分配中”中的资本是所预计的下一年度的银行资本。

16、D

【解析】商业银行风险管理模式大致经历了四个发展阶段：

20世纪60年代以前，资产风险管理模式阶段；20世纪60年代，负债风险管理模式阶段；20世纪70年代，资产负债风险管理模式阶段；20世纪80年代以后，全面风险管理阶段。

17、C

【解析】组合限额是信贷资产组合层面的限额，是组合信用风险控制的重要手段之一。通过设定组合限额，可以防止信贷风险过于集中在组合层面的某些方面(如过度集中于某行业、某地区、某些产品、某类客户等)，从而有效控制组合信用风险。

18、D

【解析】激烈的行业竞争必然形成优胜劣汰，产品／服务的品牌管理直接影响了商业银行的盈利能力和发展空间。

19、B

【解析】《中华人民共和国商业银行法》指出，商业银行对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过10%。

20、C

【解析】信用评分模型是一种传统的信用风险量化模型，利用可观察到的借款人特征变量计算出一个

数值(得分)来代表债务人的信用风险，并将借款人归类于不同的风险等级。信用评分模型的关键在于特征变量的选择和各自权重的确定。

21、A

【解析】操作风险是指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。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。

22、B

【解析】根据公式可得，人民币超额备付金率=(在中国人民银行的超额准备金存款+库存现金)／各项存款×100%=(43+11)／2138×100%≈2．53%。

23、A

【解析】信贷审批或信贷决策应遵循的原则包括：①审贷分离原则，信贷审批应当完全独立于贷款的营销和贷款的发放；②统一考虑原则，在进行信贷决策时，商业银行应当对可能引发信用风险的借款人的所有风险暴露和债项做统一考虑和计量，包括贷款、回购协议、逆回购协议、信用证、承兑汇票、担保和衍生交易工具等；③展期重审原则，原有贷款和其他信用风险暴露的任何展期都应作为一个新的信用决策，需要经过正常的审批程序。

24、A

【解析】基准风险也称利率定价基础风险，是一种重要的利率风险。在利息收入和利息支出所依据的基准利率变动不一致的情况下，虽然资产、负债和表外业务的重新定价特征相似，但因其利息收入和利息支出发生了变化，也会对银行的收益或内在经济价值产生不利的影响。

25、C

【解析】A项，对我国中央政府的债权，风险权重为0；而对其他国家中央政府的债权，依据信用评级不同给予不同的风险权重。B项，对个人住房抵押贷款债权权重为50%；而对一般企业的债权权重为100%。C项，对符合标准的小微型企业的债权与对个人的其他债权的权重均为75%。D项，对政策性银行的债权（不包括次级债权）权重为0；而对公共实体部门的债权权重为20%。

26、C

【解析】理事会为使国际活跃银行公平竞争，十国集团于20世纪70年代初成立了巴塞尔银行监管委员会(简称巴塞尔委员会)，专门研究对国际活跃银行的监管问题。

27、A

28、A

【解析】商业银行在运营和发展过程中，出现某些错误是不可避免的，但及时改正并且正确处理投诉和批评至关重要，有助于商业银行提高金融产品／服务的质量和效率。

恰当处理投诉和批评对于维护商业银行的声誉固然重要，但是商业银行不能将工作仅停留在解决问题的层面上，通过接受利益持有者的投诉和批评，深入发掘商业银行的潜在风险，才更具价值。

商业银行应当从投诉和批评中积累早期声誉风险预警经验。

风险管理人员应当有能力分析和判断投诉的起因、规模、趋势、规律与潜在风险之间的相关性，例如，大规模的投诉或批评等外部事件，可能预示即将发生严重的声誉风险，商业银行应及早采

取应对措施。

29、B

【解析】B项，商业银行以短期存款作为长期固定利率贷款的资金来源，当利率上升时，贷款的利息收入固定，但存款的利息支出随利率上升而增加，从而使银行的未来收益减少，重新定价风险增大。

30、D

【解析】商业银行通常将声誉风险看作是对其经济价值最大的威胁,因为商业银行的业务性质要求其能够维持存款人、借款人和整个市场的信心。这种信心一旦失去,商业银行的业务及其所能创造的经济价值都将不复存在。

31、D

【解析】在制定风险偏好过程中需要考虑以下因素：1.风险偏好与利益相关人的期望；2.银行需考虑该行愿意承担的风险；3.监管要求；4.充分考虑压力测试。

32、B

33、C

【解析】C项，商业银行的流动性覆盖率应当不低于100％。

34、C

【解析】C项，高效的风险管理流程应当能够确保正确的风险信息，在正确的时间传递给正确的人。

35、C

【解析】监管资本是监管当局规定的银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本。资本充足率是指商业银行持有的符合规定的资本与风险加权资产之间的比率，这里的资本就是监管资本，是在商业银行实收资本的基础上再加上其他资本工具计算而来。

36、A

【解析】商业银行反洗钱内控制度体系主要包括:客户身份识别制度;大额交易与可疑交易报告制度;客户身份资料和交易记录保存制度;客户洗钱风险等级划分制度;反洗钱宣传培训制度;反洗钱保密制度;反洗钱协助调查制度;反洗钱稽核审计制度;反洗钱岗位职责制度;反洗钱业务操作规程。其中，处于基础地位的是客户身份识别制度。处于核心地位的是大额交易与可疑交易报告制度。

37、B

【解析】战略规划应当定期审核或修正，以适应不断发展变化的市场环境和满足利益持有者的需求，同时最大限度地降低战略规划中的战略风险。B项，产品的计划推行不如预期，其原因可能是经济环境不允许、经济政策不支持或规划方向有误等，如果仅是短期内的货币政策影响，房贷市场仍然长期看好，就不应视为战略有误，无须对长远战略规划进行调整。

38、D

【解析】采用历史模拟法时，假设当前各个风险因子值分别为r1,t，r2,t.....rm-1,t，rm,t，当前资产组合市场价值为，根据历史上的风险因子变化情况可以得到明日各个风险因子的749种可能情形。根据这些风险因子的可能情形可以得到资产组合明日可能市值，假设t+1日组合市场价值取每一种可能情形的概率相同，选择这749种市场价值的5%大的数值并减去当前市场价值即可得到95%置信度的日VaR值。

39、A

【解析】A项，风险迁徙类指标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，属于动态监测指标。

40、D

【解析】商业银行的流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于25%。

41、A

【解析】资本要求K=Max(0，LGD-BEEL)；风险加权资产(RWA)=K×12．50×EAD=Max(0，1GD-BEEL)×12．50×EAD=Max(0，14%-10%)×12．50×20=10(亿元)。

42、B

【解析】从商业银行融资流动性的角度来看，零售存款相对稳定，通常被看作是核心存款的重要组成部分。商业银行最常见的资产负债期限错配情况是将大量短期借款(负债)用于长期贷款(资产)，即“借短贷长”。如果这种期限错配严重失衡，则有可能因到期资产所产生的现金流人严重不足造成支付困难，从而面临较高的流动性风险。

43、C

【解析】储备资本建立在最低资本充足率的基础上，应由核心一级资本来满足，比例为2.5%。

44、A

【解析】董事会承担商业银行风险管理的最终责任。

45、B

【解析】2006年的总资产收益率=净利润/平均总资产=0.5÷[（12+13）÷2]=4%

46、A

【解析】客户信用评级所使用的专家判断法中，与市场有关的因素包括：经济周期、宏观经济政策、利率水平。

A选项是与借款人有关的因素。

47、C

【解析】监管部门监督检查与市场约束共同构成商业银行有效管理和控制风险的外部保障。面对当前复杂多变的全球经济、金融形势，有效银行监管对保持金融稳定的重要性不断提升，全球范围内就加强对银行机构监管、完善监管政策和会计政策、鼓励有效公司治理、提高信息披露水平达成共识，银行监管与市场约束在银行业风险管理体系中的重要性必将进一步提升。

48、D

【解析】假设条件分为外部市场假设、银行整体假设和产品行为假设。

49、A

【解析】贷款重组是当债务人因种种原因无法按原有合同履约时，商业银行为了降低客户违约风险引致的损失，而对原有贷款结构(期限、金额、利率、费用、担保等)进行调整、重新安排、重新组织的过程。

50、B

【解析】当某一时段内的负债大于资产(包括表外业务头寸)时，就产生了负缺口，即负债敏感型缺口，此时，市场利率上升会导致银行的净利息收入下降。

2022年(中级)风险管理考试试卷(二)

考试时间：【90分钟】　　总 分：【100分】

得分	评卷人

一、单项选择题 （共50题，每题2分，共计100分）

（　）1、在国别风险的主要类型中，（）是指借款人或债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇以偿还其境外债务的风险。

A、主权风险

B、政治风险

C、传染风险

D、转移风险

（　）2、战略风险属于一种（　　）。

A、短期的显性风险

B、短期的潜在风险

C、长期的显性风险

D、长期的潜在风险

（　）3、根据监管机构的要求，商业银行可以使用三种操作风险资本计量方法，其中（　　）风险敏感度最高。

A、基本指标法

B、标准法

C、内部评级法

D、高级计量法

（　）4、关于强化信息披露监控机制，下列表述不正确的是（ ）。

A、信息披露如果不符合要求，必要时可要求增加信息披露的内容甚至重新进行信息披露

B、日常监督机制主要针对商业银行信息披露的行为、特点，进行有效、稳定的信息披露监督

C、法律赋予监管当局的责任越大，揭示商业银行信息披露的动机越小，商业银行在信息披露上造假的动机就越大

D、为了达到有效银行监管的目的，监管当局必须强化信息披露监控机制，包括日常监督机制、惩罚机制和监管当局责任

（　）5、某商业银行今年共发放了1万笔长期个人住房贷款，假设该1万笔贷款预期在第一年、第二年、第三年的边际死亡率分别为5%、3%、1%，则该1万笔贷款预期在三年间的累计死亡率是（ ）。

A、7．25%

B、9%

C、10．14%

D、8．77%

（　）6、即使采用适当的缓释工具，也不能（ ）操作风险。

A、限制

B、降低

C、分散

D、消除

（　）7、某银行期初可疑类贷款余额为40亿元，其中10亿元在期末成为损失类贷款，期间由于正常收回、不良贷款处置或核销等原因可疑类贷款减少了15亿元，则该银行当期可疑类贷款迁徙率为（）。

A、40%

B、25%

C、62．5%

D、37．5%

（　）8、当某一时段内的负债大于资产(包括表外业务头寸)时，即出现（　　）。

A、资产敏感型缺口

B、资产缺口

C、负债缺口

D、负债敏感型缺口

（　）9、下列各项不属于关键风险指标的是（　　）。

A、交易量

B、员工水平

C、董事会水平

D、客户满意度

（　）10、下列关于Credit Metrics模型的说法，不正确的是（ ）。

A、Credit Metrics模型解决了计算非交易性资产组合VaR的难题

B、Credit Metrics模型是目前国际上应用比较广泛的信用风险组合模型之一

C、Credit Metrics模型的目的是计算单一资产在持有期限内可能发生的最大损失

D、Credit Metrics模型本质上是一个VaR模型

（　）11、某商业银行信用卡业务(无担保循环的)个人类表内透支余额是50亿元，表外未使用的信用卡授信额度是200亿元。假设对应的表内风险权重是75%，表外风险转换系数是20%。则该商业银行计量的信用卡风险加权资产量最可能的是（　　）亿元。

A、40

A、40

B、90

C、30

D、67．5

（　）12、Credit Portfolio View模型根据现实宏观经济因素通过（）计算违约率。

A、压力测试

B、资产分组

C、蒙特卡洛模拟

D、历史损失数据均值与方差替代

（　）13、下列不属于战略风险识别宏观战略层面内容的是（ ）。

A、资产投资组合中存在高风险、低收益的产品

B、建立企业级风险管理信息系统的决策是否恰当

C、接受或排斥合作伙伴

D、进入或退出市场的决策是否恰当

（　）14、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、利率风险

B、操作风险

C、汇率风险

D、商品风险

（　）15、外部人员的故意欺诈属于（ ）风险。

A、不完善或有问题的内部程序

B、系统缺陷

C、人员因素

D、外部事件

（　）16、资产组合的信用风险通常应（　　）单个资产信用风险的加总。

A、大于

B、小于

C、等于

D、无关

（　）17、商业银行的下列风险评级中，评级结果不包含违约概率的是（ ）。

A、国别评级

B、主权评级

C、法人客户评级

D、个人客户评级

（　）18、根据不同的管理需要和本质特性，商业银行资本可以分为（　　）。

A、账面资本、经济资本、监管资本

B、持续经营资本、破产清算资本

C、核心一级资本、其他一级资本、二级资本

D、实收资本、资本公积、盈余资本

（　）19、狭义的资产证券化即（ ）。

A、实体资产证券化

B、证券资产证券化

C、信贷资产证券化

D、现金资产证券化

（　）20、在现代商业银行的风险管理体系中，商业银行进行风险管理的最根本驱动力是（　　）。

A、客户利益

B、股东利益

C、资本

D、金融监管机构的要求

（　）21、下列关于三种计算风险价值方法的优缺点分析中，错误的是（ ）。

Ⅰ．方差一协方差法适用于计算期权产品的风险价值

Ⅱ．历史模拟法和蒙特卡罗模拟法均能对“肥尾”现象加以考虑

Ⅲ．蒙特卡罗模拟法对基础风险因素的分布没有特定的假设

Ⅳ．蒙特卡罗模拟法通过设置消减因子(Decay Factor)可使模拟结果对近期市场变化更快做出反应

A、Ⅰ和Ⅲ

B、Ⅲ和Ⅳ

C、Ⅰ和Ⅱ

D、只有Ⅰ

（　）22、超额备付金率计算公式中的各项存款不包括下列哪项（ ）

A、财政性存款

B、保证金

C、活期存款

D、应解汇款

（ ）23、关于市值重估，下列说法正确的是（）。

A、商业银行应当对交易账簿头寸按市值每月至少重估一次价值

B、商业银行必须尽可能按照模型确定的价值计值

C、商业银行进行市值重估的方法有盯市和盯模

D、盯市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

（ ）24、下列哪项产品线的 / 3因子等于15%?（ ）

A、公司金融

B、零售银行

C、商业银行

D、零售经纪

（ ）25、下列不属于商业银行代理业务中的操作风险的是（ ）。

A、代客理财产品由于市场利率波动而造成损失

B、客户通过代理收付款进行洗钱活动

C、委托方伪造收付款凭证骗取资金

D、业务中贪污或截留代理业务手续费

（ ）26、风险计量既需要对单笔交易承担的风险进行计量，也要对组合层面、银行整体层面承担的风险水平进行评估，也就是通常所说的（ ）。

A、风险识别

B、风险监测

C、风险控制

D、风险加总

（ ）27、假设某商业银行资金交易部门当前在99%的置信水平下，每日VaR为300万元，则下列表述正确的是（）。

A、该组合在一天中的损失有99%的可能性不会超过100万元

B、该组合在一天中有99%的可能性其损失不会超过300万元

C、该组合当前的市场价值为297万元

D、该组合当前的损失价值为3万元

（ ）28、下列哪项关于现场检查的表述不正确?（）

A、现场检查是指监管当局及其分支机构派出监管人员到被监管的银行业金融机构进行实地检查

B、银行业监督管理机构现场检查的重点内容包括业务经营的合法合规性、风险状况和资本充足性、资产质量、流动性、盈利能力、管理水平和内部控制、市场风险敏感度

C、现场检查对银行风险管理的重要作用之一是发现和识别风险

D、现场检查对非现场监管有指导作用

（　）29、（）假定投资组合中各种风险因素的变化服从特定的分布（通常为正态分布），然后通过历史数据分析和估计该风险因素收益分布方差一协方差、相关系数等。

A、历史模拟法

B、方差一协方差法

C、压力测试法

D、蒙特卡洛模拟法

（　）30、下列关于交易账户的说法，正确的是（ ）。

A、为交易目的而持有的头寸是自营头寸

B、记入交易账户的头寸在交易方面所受的限制很多

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、银行账户记录的是银行为了交易或规避交易账户或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

（　）31、计量市场风险时，计量VaR值时通常需要采用压力测试进行补充，因为（ ）。

A、VaR值只在99％的置信区间内有效

B、压力测试提供一般市场情形下精确的损失水平

C、压力测试通常计量正常市场情况下所能承受的风险损失

D、VaR值反映一定置信区间内的最大损失，但没有说明极端损失

（　）32、商业银行可采用映射外部数据的技术估计平均违约概率。关于该项技术，下列说法有误的是（　　）。

A、银行可将内部评级映射到外部信用评级机构或类似机构的评级，将外部评级的违约概率作为内部评级的违约概率

B、评级映射应建立在内部评级标准与外部机构评级标准可比的基础上

C、评级映射时，对同样的债务人内部评级和外部评级可相互比较

D、银行应避免映射方法或基础数据存在偏差和不一致的情况，所使用的外部评级量化风险数据应针对债务人的违约风险，并反映债项的特征

（　）33、国内商业银行界目前认为比较有效的声誉风险管理方法不包括（ ）。

A、改善公司治理

B、推行全面风险管理理念

C、确保各类主要风险得到正确识别和优先排序

D、利用精确的数量模型进行量化

（　）34、根据我国银监会制定的《商业银行风险监管核心指标》，资产收益率的计算公式为（　）。

A、资产收益率=税后净收入／资本金总额

B、资产收益率=税后净利润 / 资本金总额

C、资产收益率=税后净利润 / 平均资本金总额

D、资产收益率=税后净收入 / 资产总额

（ ）35、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

（ ）36、多种信用风险组合模型被广泛应用于国际银行业中，其中（）直接将转移概率与宏观因素的关系模型化，然后通过不断加入宏观因素冲击来模拟转移概率的变化，得出模型中的一系列参数值。

A、Credit Metrics模型

B、Credit Portfolio View模型

C、Credit Risk+模型

D、Credit Monitor模型

（ ）37、当市场资金紧张导致供需不平衡时，资金可能会出现期限短而收益率高、期限长而收益率低的情况，这种情况表现的是（ ）。

A、波动收益率曲线

B、反向收益率曲线

C、正向收益率曲线

D、水平收益率典线

（ ）38、某银行为争取客户资源开发了一种新的理财产品，但该理财产品存在的设计缺陷可能给银行带来巨大损失。该情况对应的操作风险成因属于（）类别。

A、外部事件

B、内部流程

C、人员因素

D、系统缺陷

（ ）39、从保护存款人利益和增强银行体系安全性的角度出发，银行资本的核心功能是（ ）。

A、保护银行的正常经营

B、为银行的注册提供资金

C、吸收损失

D、组织营业

（ ）40、国别风险的评估指标不包括（ ）。

A、数量指标

B、等级指标

C、规模指标

D、比例指标

（　）41、下列各项属于银行信贷所涉及的担保方式的是（ ）。

A、托收承付

B、保理

C、保证

D、信用证

（　）42、银行战略风险管理的主要作用是（　　）。

A、提高银行的股东价值和银行知名度，保持银行的行业领先地位

B、最大限度地避免经济损失，提高员工的业务熟练程度，提高银行知名度

C、最大限度地避免经济损失，持久维护和提高商业银行的声誉和股东价值

D、持久维护商业银行的声誉，提高员工的业务熟练程度，消除银行面临的市场风险

（　）43、在经济下行期间，贷款需求（ ）与宏观政策（ ）会导致反映银行业整体流动性水平的货币市场利率逐步下行。

A、收缩；紧缩

B、收缩；宽松

C、扩张；宽松

D、扩张；紧缩

（　）44、商业银行应当通过系统化的管理方法降低声誉风险可能给商业银行造成的损失。以下对声誉风险管理的认识，最不恰当的是（　　）。

A、商业银行面临的几乎所有风险都可能危及自身声誉

B、声誉风险可以通过历史模拟法进行计量和监测

C、所有员工都应当深入理解风险管理理念，恪守内部流程，减少可能造成声誉风险的因素

D、有效的声誉风险管理是有资质的管理人员、高效的风险管理流程和现代信息技术共同作用的结果

（　）45、根据《商业银行资本管理办法(试行)》，商业银行的（ ）负责制定本行的风险偏好。

A、董事会

B、风险管理部门

C、监事会

D、风险管理委员会

（　）46、在国别风险的主要类型中，（　　）是最主要的类型之一。

A、主权风险

B、政治风险

C、传染风险

D、转移风险

（　）47、根据财政部《金融企业不良资产批量转让管理办法》，金融企业批量转让不良资产的范围不包括（　　）。

A、抵债资产

B、按规定程序和标准认定为次级、可疑、损失类的贷款

C、个人贷款

D、已核销的账销案存资产

（　）48、商业银行在实施限额管理的过程中，除了要制定交易限额、风险限额和止损限额外，还需要制定并实施合理的（ ）和处理程序。

A、超限额监控

B、授权管理

C、上报程序

D、返回检验

（　）49、根据商业银行公司治理原则，商业银行的战略目标应由（　　）审核批准。

A、董事会

B、高级管理层

C、监事会

D、股东大会

（　）50、下列哪一项属于商业银行面临的技术风险?（）

A、产品研发失败

B、外部经济周期或者阶段性政策变化，导致商业银行出现收益下降

C、银行的信息系统安全性存在风险

D、银行缺乏独特的品牌形象

参考答案

一、单项选择题

1、D

【解析】国别风险的主要类型包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险七类。

转移风险是指借款人或债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇以偿还其境外债务的风险。

2、D

【解析】战略风险管理通常被认为是一项长期性的战略投资，实施效果需要很长时间才能显现。战略风险管理强化了商业银行对于潜在风险的洞察力，能够预先识别所有潜在风险以及这些风险之间的内在联系和相互作用，并尽可能在危机真实发生前就将其有效遏制。

3、D

【解析】监管当局鼓励商业银行自主开发适合自身特点的高级计量法模型，高级计量法风险敏感度高，实现了风险计量和风险管理有机结合框架，有助于展示银行风险管理成效，带来正面声誉。

4、C

【解析】C项，法律赋予监管当局的责任越大，监管者的能力越强，揭示商业银行信息披露的动机越强烈，商业银行在信息披露上造假的动机就越小，也越有可能提供真实可靠的信息数据。

5、D

【解析】贷款存活率=(1-5%)×(1-3%)×(1-1%)=91．23%，累计死亡率=1-91．23%=8．77%。

6、D

【解析】操作风险缓释是在量化分析风险点分布、发生概率和损失程度的基础上，采用适当的缓释工具，限制、降低或分散操作风险。

7、A

【解析】可疑类贷款迁徙率=[期初可疑类贷款向下迁徙金额／（期初可疑类贷款余额一期初可疑类贷款期间减少金额）]×100%。其中，期初可疑类贷款向下迁徙金额，是指期初可疑类贷款中，在报告期末分类为损失类的贷款余额；期初可疑类贷款期间减少金额，是指期初可疑类贷款中，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。该银行当期的可疑类贷款迁徙率=[10／（40-15）]×100%=40%。

8、D

【解析】当某一时段内的负债大于资产(包括表外业务头寸)时，就产生了负缺口，即负债敏感型缺口，此时，市场利率上升会导致银行的净利息收入下降；相反，当某一时段内的资产(包括表外业务头寸)大于负债时，就产生了正缺口，即资产敏感型缺口，此时，市场利率下降会导致银行的净利息收入下降。

9、C

【解析】关键风险指标的显著波动可能意味着操作风险的总体性质发生变化，其通常包括交易量、员

工水平、技能水平、客户满意度、市场变动、产品成熟度、地区数量、变动水平、产品复杂程度和自动化水平。

10、C

【解析】C项，Credit Metrics模型的目的是为了计算出在一定的置信水平下，一个信用资产组合在持有期限内可能发生的最大损失。

11、D

【解析】权重法下信用风险加权资产为银行账户表内资产信用风险加权资产与表外项目信用风险加权资产之和。在计量各类表内资产的风险加权资产时，应该首先从资产账面价值中扣除相应的减值准备，然后乘以各自的风险权重。在计量各类表外项目的风险加权资产的时候，应该将表外项目名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。因此该商业银行计量的信用卡风险加权资产量最可能的是50×75%+200×20%×75%=67．5(亿元)。

12、C

【解析】Credit Portfolio View模型可以看做是Credit Metrics模型的一个补充，因为该模型虽然在违约率计算上不使用历史数据，而是根据现实宏观经济因素通过蒙特卡洛模拟计算出来，但对于那些非违约的转移概率则还需要根据历史数据来计算，只不过将这些基于历史数据的转移概率进行了调整而已。

13、A

【解析】通常，战略风险识别可以从宏观战略层面、中观管理层面和微观执行层面三个层面人手。其中，在宏观战略层面，董事会和最高管理层必须全面、深入地评估商业银行长期战略决策中可能潜藏的战略风险。例如，进入或退出市场、提供新产品／服务、接受或拒绝战略合作伙伴、建立企业级风险管理信息系统等重要决策，应当保持长期内在一致性，并有助于支持短期目标的实现。A项属于战略风险识别的中观管理层面的内容。

14、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。而操作风险是指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。操作风险一般通过购买保险等缓释风险，而不能采用风险对冲策略进行管理。

15、D

【解析】商业银行的外部事件风险包括：外部欺诈、自然灾害、交通事故、外包商不履责等。

16、B

【解析】贷款组合内的各单笔贷款之间通常存在一定程度的相关性。正是由于这种相关性，贷款组合的总体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单加总。

17、A

【解析】国别评级反映一国(地区)政治、经济、财政、金融、国际收支、制度运营等的综合风险程度。国别风险等级仅表示排序，不代表违约率。

18、A

【解析】根据不同的管理需要和本质特性，商业银行资本有账面资本、经济资本和监管资本三个概

念。其中，账面资本是银行持股人的永久性资本投入；经济资本是指在一定的置信度和期限下，为了覆盖和抵御银行超出预期的经济损失所需要持有的资本数额；监管资本是监管当局规定的银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本。

19、C

【解析】信贷资产证券化，即狭义的资产证券化，是指将缺乏流动性但能够产生可预计的未来现金流的资产（如银行的贷款、企业的应收账款等），通过一定的结构安排，对资产中的风险与收益要素进行分离、重新组合、打包，进而转换成为在金融市场上可以出售并流通的证券的过程。

20、C

【解析】资本是风险的最终承担者，因而也是风险管理最根本的动力来源。在商业银行经营管理活动中，风险管理始终是由代表资本利益的董事会来推动并承担最终风险责任的。

21、A

【解析】Ⅰ项，方差一协方差法是所有计算VaR的方法中最简单的，只反映了风险因素对整个组合的一阶线性和二阶线性影响，无法反映高阶非线性特征，该方法是局部估值法。期权属于非线性金融工具，其风险无法用方差一协方差法来准确计量。Ⅲ项，蒙特卡罗模拟法对于基础风险因素仍然有一定的假设，存在一定的模型风险。

22、A

【解析】根据我国银监会制定的《商业银行风险监管核心指标》，人民币超额备付金率=(在中国人民银行超额准备金存款+库存现金)／人民币各项存款期末余额×100％。公式中各项存款包括人民币的活期存款、定期存款、应解汇款、保证金，不含财政性存款和委托存款。

23、C

【解析】A项，商业银行应当对交易账簿头寸按市值每日至少重估一次价值。B项，商业银行在进行市值重估时通常采用两种方法：①盯市，商业银行必须尽可能按照市场价格计值；②盯模，当按市场价格计值存在困难时，银行可以按照数理模型确定的价值计值。D项，盯模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。

24、C

【解析】A项的口因子等于18％；BD两项的／3因子均等于12％。

25、A

【解析】操作风险是指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。A项属于商业银行代理业务中面临的市场风险。

26、D

【解析】风险计量既需要对单笔交易承担的风险进行计量，也要对组合层面、银行整体层面承担的风险水平进行评估，也就是通常所说的风险加总。不同类型的风险之间、风险参数之间、不同机构之间都存在着相关性，对相关性假设的合理性成为风险加总可信度的关键。

27、B

【解析】风险价值（VaR），又称在险价值、风险收益、风险报酬，是指在给定的时间区间内和给定的置信水平下，利率、汇率等市场风险要素发生变化时，投资组合所面临的潜在最大损失。即该组合在一天中有99%的可能性其损失不会超过300万元。

28、D

【解析】D项，非现场监管对现场检查有指导作用。

29、B

【解析】方差一协方差法假定投资组合中各种风险因素的变化服从特定的分布（通常为正态分布），然后通过历史数据分析和估计该风险因素收益分布方差一协方差、相关系数等。在选定时间段里组合收益率的标准差将由每个风险因素的标准差、风险因素对组合的敏感度和风险因素间的相关系数通过矩阵运算求得。

30、C

【解析】A项，为交易目的而持有的头寸包括自营业务、做市业务和为执行客户买卖委托的代客业务而持有的头寸；B项，记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何限制；D项，交易账户记录的是银行为了交易或管理交易账户或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。

31、D

【解析】市场风险压力测试主要目标在于弥补VaR模型缺陷和强化风险管理。VaR模型缺陷主要表现在两方面：①VaR不能反映极端情况下非正常市场中的损害程度，需要通过压力测试方法弥补VaR方法的缺陷；②在压力情况下，风险因子的相关性可能发生改变。压力测试能捕捉压力状态下风险因子相关性发生改变的现象，反映极端事件的风险暴露。

32、D

【解析】D项，银行应避免映射方法或基础数据存在偏差和不一致的情况，所使用的外部评级量化风险数据应针对债务人的违约风险，而不反映债项的特征。

33、D

【解析】截至目前，国内外金融机构尚未开发出有效的声誉风险管理量化技术，但普遍认为声誉风险管理的最佳实践操作是：推行全面风险管理理念，改善公司治理，并预先做好防范危机的准备；确保各类风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理。

34、D

【解析】根据我国银监会制定的《商业银行风险监管核心指标》，资产收益率(Return onAssets，ROA)是反映商业银行资产质量、收入水平、成本管理水平、负债管理水平以及综合管理水平的综合指标。其计算公式是：资产收益率(ROA)=税后净收入／资产总额。

35、D

【解析】沃尔夫斯堡集团是由11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。

36、B

【解析】A项，Credit Metrics模型本质上是一个VaR模型，目的是为了计算出在一定的置信水平下，一个信用资产组合在持有期限内可能发生的最大损失；C项，Credit Risk+模型根据针对火险的财险精算原理，对贷款组合违约率进行分析；D项，Credit Monitor模型属于违约概率模型，不属于信用风险组合模型。

37、B

【解析】收益率曲线用于描述收益率与到期期限之间的关系。收益率曲线的形状反映了长短期收益率

之间的关系，它是市场对当前经济状况的判断，以及对未来经济走势预期(包括经济增长、通货膨胀、资本回报等)的结果。反向收益率曲线，表明在某一时点上，投资期限越长，收益率越低。当资金紧张导致供需不平衡时，可能出现期限短的收益率高于期限长的收益率的反向收益率曲线。

38、B

【解析】内部流程方面表现为流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力、文件或合同缺陷、担保品管理不当、产品服务缺陷、泄密、与客户纠纷等。

39、C

【解析】从保护存款人利益和增强银行体系安全性的角度出发，银行资本的核心功能是吸收损失：①在银行清算条件下吸收损失，其功能是为高级债权人和存款人提供保护；②在持续经营条件下吸收损失，体现为随时用来弥补银行经营过程中发生的损失。

40、C

【解析】国别风险的评估指标主要包括三种：数量指标、比例指标和等级指标。这三项指标是对国别风险关键因素的不同方面进行衡量。

41、C

【解析】对银行信贷而言，主要涉及五种担保方式：抵押、质押、保证、留置和定金。ABD三项属于商业银行提供的结算方式。

42、C

【解析】战略风险管理强化了商业银行对于潜在风险的洞察力，能够预先识别所有潜在风险以及这些风险之间的内在联系和相互作用，并尽可能在危机真实发生前就将其有效遏制。简言之，战略风险管理能够最大限度地避免经济损失、持久维护和提高商业银行的声誉和股东价值。

43、B

【解析】在经济下行期间，贷款需求收缩与宏观政策宽松会导致反映银行业整体流动性水平的货币市场利率逐步下行。

44、B

【解析】B项，历史模拟法是计量和监测市场风险的方法，截至目前，国内外金融机构尚未开发出有效的声誉风险管理量化技术。

45、A

【解析】在风险管理方面，董事会对商业银行风险管理承担最终责任，负责风险偏好等重大风险管理事项的审议、审批，对银行承担风险的整体情况和风险管理体系的有效性进行监督。

46、D

【解析】国别风险的主要类型包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险七类。其中，转移风险是国别风险的最主要类型之一。

47、C

【解析】金融企业批量转让不良资产的范围包括金融企业在经营中形成的以下不良信贷资产和非信贷资产：①按规定程序和标准认定为次级、可疑、损失类的贷款；②已核销的账销案存资产；③抵债资产；④其他不良资产。

48、A

【解析】商业银行在实施限额管理的过程中，需要制定并实施合理的超限额监控和处理程序。负责市场风险管理的部门应当通过风险管理信息系统，监测对市场风险限额的遵守情况，并及时将超限额情况报告给相应级别的管理层。

49、A

【解析】巴塞尔委员会发布的第四版《银行公司治理原则》强调董事会对银行负有整体责任，包括批准并监督管理层实施银行的战略目标、治理框架和公司文化。

50、C

【解析】A项属于项目风险；B项属于行业风险；D项属于品牌风险。

2022年(中级)风险管理考试试卷(三)

考试时间：【90分钟】　　总 分：【100分】

得分	评卷人

一、单项选择题 （共50题，每题2分，共计100分）

（　）1、对特定交易工具的多头空头头寸给予限制的市场风险控制措施是（）。

A、止损限额

B、特殊限额

C、风险限额

D、头寸限额

（　）2、抵押权证、房产证丢失属于哪类因素引起的操作风险 （　　）

A、员工因素

B、内部流程

C、系统缺陷

D、外部事件

（　）3、Credit Risk+模型认为，贷款组合中不同类型的贷款同时违约的概率很小且相互独立，因此，贷款组合的违约率服从（ ）分布。

A、正态

B、泊松

C、指数

D、均匀

（　）4、下列关于风险的定义中，印证了商业银行力图通过改善公司治理结构、强化内部控制机制，从而降低风险损失的管理理念的是（ ）。

A、风险是未来结果的不确定性

B、风险是未来的期望收益

C、风险是未来的盈利

D、风险是损失的可能性

（　）5、下列关于商业银行内部审计独立性的表述，错误的是（　　）。

A、独立性要求内部审计人员不能把对其他事物的判断凌驾于对审计事物的判断之上

B、独立性是指内部审计活动独立于他们所审查的活动之外

C、内部审计部门在一个特定的组织中，享有经费、人事、内部管理、业务开展等方面的相对独立性

D、审计人员在审计活动中不受任何来自外界的干扰，独立自主地开展审计工作

（　）6、下列关于蒙特卡洛模拟法的表述错误的是（）。

A、是一种结构化模拟的方法

B、以大量的历史数据为基础，对数据的依赖性强

C、考虑到了波动性随时间变化的情形

D、需要功能强大的计算设备，运算耗时过长

（　）7、商业银行贷款定价应至少覆盖贷款的（ ）。

A、预期损失

B、非预期损失

C、违约损失

D、极端损失

（　）8、关于商业银行内部评级体系的验证，下列说法错误的是（　　）。

A、银行应根据本行内部评级体系和风险参数量化的特点，采取基准测试、返回检验等不同的验证方法

B、验证过程和结果应接受统一检查，负责检查的部门应与验证工作的设计和实施部门统一

C、验证频率应能够保证内部评级和风险参数量化的准确性、完整性、可靠性

D、银行内部评级风险参数量化的方法、数据或实施发生重大改变时，相关验证活动应尽快实施

（　）9、信用评分模型的关键在于（ ）。

A、辨别分析技术的运用

B、借款人特征变量的当前市场数据的搜集

C、借款人特征变量的选择和各自权重的确定

D、单一借款人违约概率及同一信用等级下所有借款人违约概率的确定

（　）10、风险因素与风险管理复杂程度的关系是（　　）。

A、风险因素考虑得越充分，风险管理就越容易

B、风险因素越多，风险管理就越复杂，难度就越大

C、风险管理流程越复杂，则会有效减少风险因素

D、风险因素的多少同风险管理的复杂性的相关程度并不大

（　）11、在现代商业银行的风险管理体系中，商业银行进行风险管理的最根本驱动力是（ ）。

A、客户利益

B、股东利益

C、资本

D、金融监管机构的要求

（　）12、VaR值的大小与未来一定的（ ）密切相关。

A、损失概率

B、持有期

C、概率分布

D、损失事件

（ ）13、在制定外包活动政策时，应当评估的风险因素不包括（ ）。

A、外包活动的战略风险、法律风险、声誉风险、合规风险、操作风险、国别风险等风险

B、影响外包活动的外部因素

C、本机构对外包活动的风险管控能力

D、本机构的技术能力及专业能力，业务策略和业务规模，业务连续性及破产风险，风险控制能力及外包服务的集中度

（ ）14、在商业银行信用风险内部评级法中，下列关于违约概率与违约损失率的表述最恰当的是（ ）。

A、违约概率针对银行的交易对手而言，违约损失率则针对银行每一交易品种而言

B、违约概率与信贷资产保障无关，违约损失率与信贷资产保障有关

C、违约概率与客户信用等级密切相关，违约损失率与客户信用等级无关

D、商业银行应根据内部数据信息自行计算违约概率和违约损失率

（ ）15、下列关于客户信用评级与债项评级的说法，正确的是（）。

A、在某一时点，同一债务人通常有两个客户信用评级

B、在某一时点，同一债务人的不同交易可能会有不同的债项评级

C、客户信用评级主要针对客户的每笔具体债项进行评级

D、债项评级是在假设客户尚未违约的情况下，针对每笔债项本身的特点预测债项可能的损失率

（ ）16、根据监管要求，商业银行使用权重法计算风险加权资产时，对个人住房抵押贷款的风险权重为（ ）。

A、70%

B、50%

C、100%

D、0

（ ）17、资产收益率的计算公式为（）。

A、资产收益率=税后净收入／资本金总额

B、资产收益率=税后净利润／资本金总额

C、资产收益率=税后净利润／平均资本金总额

D、资产收益率=税后净收入／资产总额

（ ）18、假设某商业银行的资产负债管理策略是：资产以五年期以上固定利率的个人住房贷款为

主，而资金主要来源于银行间资金市场的拆借和银行间债券市场的回购。如果市场利率上升，则该银行资产负债所面临的最主要的市场风险是（ ）。

A、股票价格风险

B、商品价格风险

C、利率风险

D、汇率风险

（ ）19、以下属于适应有关客户信用风险监测的预警管理的是（ ）。

A、存贷比监管预警管理

B、行业和市场风险

C、拨备覆盖比预警管理

D、集中度风险预警管理

（ ）20、由于某债务人因某种原因无法按原有合同履约，商业银行决定对其原有贷款予以展期处理，商业银行的这种操作属于（ ）。

A、贷款重组

B、贷款转让

C、贷款审批

D、资产证券化

（ ）21、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（ ）。

A、各项贷款总额

B、各项存款总额

C、现金寸头

D、超额备付金寸头

（ ）22、下列关于商业银行压力测试的说法中最不恰当的一项是（ ）。

A、银行应根据经济形势变化，建立定期评估、更新压力测试方法的机制

B、压力测试仅适宜选择多因素压力变量，构建综合性的情景假设

C、银行所选择的压力测试应确保所设计情景能有效传导至各类实质风险

D、银行应合理设计轻度、中度、重度等不同严重程度的压力情景

（ ）23、下列关于风险监管的内容的表述，不正确的是（ ）。

A、银行机构风险状况包括其单一分支机构的风险水平

B、监管部门对商业银行人力资源状况的监管包括对技术管理人员实施任职资格审核和对商业银行人事政策和管理程序进行评估

C、监管部门高度关注银行类金融机构所面临的风险状况，包括行业整体风险状况、区域风险状况和银行机构自身的风险状况

D、监管部门对管理信息系统有效性的评判可用质量、数量、及时性来衡量

（　）24、压力情景所涵盖的风险类别以及相应的风险因子确定后，情景设计的主要工作是（ ）。

A、客观地预测风险因子的变化幅度

B、客观地决定风险因子的波动情况

C、客观地决定风险因子的变化幅度

D、客观地预测风险因子的波动情况

（　）25、通常，以（ ）为主要资金来源的商业银行，其负债流动性的利率敏感度相对较低。

A、发行债券

B、公司存款

C、同业拆借

D、居民储蓄

（　）26、在对商业银行客户进行信用风险识别时，下列各项不属于对单一法人客户的非财务因素分析的是（　　）。

A、客户的企业管理者的人品

B、客户企业的效率比率分析

C、客户的销售风险分析，如销售份额及渠道、竞争程度、销售量及库存等

D、客户企业的总体经营风险分析，如企业在行业中的地位、企业整体特征等

（　）27、关于商业银行常用的风险规避策略，下列叙述不正确的是（　　）。

A、采取授信额度

B、“收软付硬”、“借硬贷软”的币种选择原则

C、设立非常有限的风险容忍度

D、使用交易限额

（　）28、清晰的战略风险管理流程不包括（ ）。

A、战略风险识别

B、战略风险监测和报告

C、战略风险评估

D、应急方案

（　）29、当商业银行资产负债久期缺口为正时，如果市场利率下降且其他条件保持不变，则商业银行的流动性将（ ）。

A、增强

B、无法确定

C、保持不变

D、减弱

（　）30、市场准入应遵循的原则不包括（ ）。

A、效益

B、公开

C、便民

D、效率

（　）31、（　　）是指商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲。

A、组合对冲

B、风险对冲

C、自我对冲

D、市场对冲

（　）32、关于市值重估，下列说法正确的是（　　）。

A、商业银行应当对交易账户头寸按市值每月至少重估一次价值

B、商业银行必须尽可能按照模型确定的价值计值

C、商业银行进行市值重估的方法有盯市和盯模

D、盯市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

（　）33、常用的限额指标中的流动性风险限额不包括的是（ ）。

A、流动性比例

B、存贷比

C、净稳定资金比例

D、单一集团客户授信集中度限额

（　）34、商业银行将部分企业贷款的贷前调查工作外包给专业调查机构，并根据该机构提供的调查报告，与某企业签订了一份长期抵押贷款合同。不久，经济形势恶化导致该企业出现违约行为，同时商业银行发现其抵押物价值严重贬损。在这起风险事件中，（ ）应当承担风险损失的最终责任。

A、贷款审批人

B、贷款企业

C、专业调查机构

D、商业银行

（　）35、操作风险损失事件报告的要素不包括（ ）。

A、事件发生时间

B、涉及业务领域

C、损失金额

D、事件发生地点

（　）36、下列关于商业银行经济资本的描述，最恰当的是（　　）。

A、经济资本主要用于应对风险资产可能遭受的灾难性损失

B、科学的经济资本配置有助于优化业务和资产结构

C、合理的经济资本的数量应当高于监管资本的要求

D、越多的经济资本配置越有利于实现股东收益率最大化

（　）37、商业银行制定资本规划，应当综合考虑的内容不包括（ ）。

A、风险评估结果

B、未来资本需求

C、资本监管要求

D、资本不可获得性

（　）38、假定一年期零息国债的无风险收益率为3%，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60%，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（　　）。

A、8．3%

B、7．3%

C、9.5%

D、10%

（　）39、电脑“千年虫”属于典型的（　　）风险。

A、不完善或有问题的内部程序

B、人员因素

C、系统缺陷

D、外部事件

（　）40、以下模型中，（）通过应用期权定价理论求解出信用风险溢价和相应的违约率。

A、Credit Metrics模型

B、Credit Portfolio View模型

C、Credit Monitor模型

D、Credit Risk+模型

（　）41、（　　）限额对多头头寸和空头头寸相抵后的净额加以限制。

A、净头寸

B、总头寸

C、交易

D、头寸

（ ）42、假设当前市场收益率曲线向上倾斜，如果预期收益率曲线变陡，则理性投资者首选的策略是（ ）。

A、买人期限较长的金融产品

B、买人期限较短的金融产品，同时卖出期限较长的金融产品

C、卖出期限较短的金融产品

D、同时买入卖出期限不同的金融产品

（ ）43、交易对手信用风险需要计量银行账簿和交易账簿下风险的类别不包括（ ）。

A、场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险

B、证券融资交易形成的交易对手信用风险

C、与中央交易对手交易形成的信用风险

D、与地方政府对手交易形成的信用风险

（ ）44、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

（ ）45、下列不属于资金业务的是（）。

A、资金拆借

B、债券买卖

C、外汇买卖

D、个人生产经营贷款

（ ）46、关于久期分析，下列说法正确的是（）。

A、如采用标准久期分析法，可以很好地反映期权性风险

B、如采用标准久期分析法，不能反映基准风险

C、久期分析只能计量利率变动对银行短期收益的影响

D、对于利率的大幅变动，久期分析的结果仍能保证准确性

（ ）47、下列属于国际性金融监管机构的是（ ）。

A、世界银行

B、国际货币基金组织

C、巴塞尔委员会

D、金融稳定理事会

（ ）48、以下哪类风险事件不应当被划分为操作风险 （ ）

A、交易系统中的执行价格与会计记录系统存在差异

A、交易系统中的执行价格与会计记录系统存在差异

B、部分营业场所系统故障造成客户损失

C、柜员错误收取外币汇款手续费

D、客户提前赎回理财产品造成银行收入降低

（　）49、集团客户与单个客户限额管理有相似之处，但在整体思路上还是存在着较大的差异。集团统一授信一般分“三步走”，其中不包括（　　）。

A、根据总行关于行业的总体指导方针和集团客户与授信行的密切关系，初步确定对该集团整体的授信额度

B、确定客户的最高债务承受额，即客户凭借自身信用与实力承受对外债务的最大能力

C、根据单一客户的授信限额，初步测算关联企业各成员单位(含集团公司本部)的最高授信额度的参考值

D、分析各个授信单位的具体情况，调整各成员单位的授信限额

（　）50、关于战略风险管理的基本做法，下列说法正确的是（ ）。

A、增强对客户的透明度

B、确保及时处理投诉和批评

C、明确董事会和高级管理层的责任

D、建立公平的奖惩机制，支持发展目标和股东价值的实现

参考答案

一、单项选择题

1、D

【解析】头寸限额是指对总交易头寸或净交易头寸设定的限额。总头寸限额对特定交易工具的多头头寸或空头头寸分别加以限制；净头寸限额对多头头寸和空头头寸相抵后的净额加以限制。

2、B

【解析】商业银行的操作风险可按人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别分类。其中，内部流程引起的操作风险主要包括流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力、文件或合同缺陷、担保品管理不当、产品服务缺陷、泄密、与客户纠纷等。其中，文件或合同缺陷主要表现为抵押权证、房产证丢失等。

3、B

【解析】Credit Risk+模型认为，贷款组合中不同类型的贷款同时违约的概率很小且相互独立，因此，贷款组合的违约率服从泊松分布

4、A

【解析】在商业银行现代管理中，风险被定义为未来结果出现收益或损失的不确定性。具体来说，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。

5、A

【解析】独立性是指内部审计活动独立于他们所审查的活动之外。衡量是否独立的标准是内部审计活动的开展是否受到干扰。独立性可以理解为内部审计部门的独立性和内部审计人员的独立性。组织上的独立性是指内部审计部门在一个特定的组织中，享有经费、人事、内部管理、业务开展等方面的相对独立性，不受来自管理层和其他方面的干扰和阻挠，独立地开展内部审计活动。人员的独立性是指内部审计人员在审计活动中不受任何来自外界的干扰，独立自主地开展审计工作。A项，客观性要求内部审计人员不能把对其他事物的判断凌驾于对审计事物的判断之上。

6、B

【解析】B项属于历史模拟法的缺点。

7、A

【解析】贷款最低定价=(资金成本+经营成本+风险成本+资本成本)/贷款额，其中，资金成本包括债务成本和股权成本；经营成本包括日常管理成本和税收成本；风险成本指预期损失，预期损失=违约概率×违约风险暴露×违约损失率；资本成本主要是指用来覆盖该笔贷款的信用风险所需经济资本的成本，在数值上等于经济资本与股东最低资本回报率的乘积。

8、B

【解析】B项，验证过程和结果应接受独立检查，负责检查的部门应独立于验证工作的设计和实施部门。

9、C

【解析】信用评分模型是一种传统的信用风险量化模型，利用可观察到的借款人特征变量计算出一个

数值（得分）来代表债务人的信用风险，并将借款人归类于不同的风险等级。信用评分模型的关键在于特征变量的选择和各自权重的确定。

10、B

【解析】风险因素考虑得愈充分，风险识别与分析也会愈加全面和深入。但随着风险因素的增加，风险管理的复杂程度和难度呈几何倍数增长，所产生的边际收益呈递减趋势。

11、C

【解析】资本是风险的最终承担者，因而也是风险管理最根本的动力来源。在商业银行经营管理活动中，风险管理始终是由代表资本利益的董事会来推动并承担最终风险责任的。

12、B

【解析】风险价值(VaR)的计算涉及两个因素的选取：①置信水平；②持有期。

13、D

【解析】在制定外包活动政策时，应当评估以下风险因素：外包活动的战略风险、法律风险、声誉风险、合规风险、操作风险、国别风险等风险；影响外包活动的外部因素；本机构对外包活动的风险管控能力；服务提供商的技术能力及专业能力，业务策略和业务规模，业务连续性及破产风险，风险控制能力及外包服务的集中度。

14、A

【解析】违约损失率指估计的某一债项违约后损失的金额占该违约债项风险暴露的比例，违约概率是指借款人在未来一定时期内发生违约的可能性。

15、B

【解析】AB两项，根据商业银行的内部评级，一个债务人通常有一个客户信用评级，而同一债务人的不同交易可能会有不同的债项评级；C项，客户信用评级主要针对交易主体，其等级主要由债务人的信用水平决定；D项，债项评级是在假设客户已经违约的情况下，针对每笔债项本身的特点预测债项可能的损失率。

16、B

【解析】在权重法下，不同资产类别分别对应不同的风险权重／信用转换系数。例如，对现金类资产、对我国中央政府和中国人民银行的债权、对我国政策性银行的债权，风险权重为0；对一般企业的债权权重为100％；对符合标准的微型和小型企业的债权权重为75％；对个人住房抵押贷款债权权重为50％；对个人其他债权权重为75％。

17、D

【解析】资产收益率（ROA）是反映商业银行资产质量、收入水平、成本管理水平、负债管理水平以及综合管理水平的综合指标。其计算公式是：资产收益率（ROA）=税后净收入／资产总额。

18、C

【解析】如果市场利率上升，则该银行资产负债所面临的最主要的市场风险是利率风险。

19、B

【解析】适应有关客户信用风险监测的预警管理指的是为了对信贷客户进行日常信用风险监测而进行的预警管理。例如，存量客户管理层的重大变动、现金流监控、重大财务变动、产品技术风险、行业

和市场风险，等等。

20、A

【解析】贷款重组是当债务人因种种原因无法按原有合同履约时，商业银行为了降低客户违约风险引致的损失，而对原有贷款结构（期限、金额、利率、费用、担保等）进行调整、重新安排、重新组织的过程。

21、D

【解析】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。

22、B

【解析】B项，商业银行根据测试目的需要，选择单因素压力变量，构建单一的情景假设，评估单一事件对资本充足率的影响，或选择多因素压力变量，构建综合性的情景假设，分析、评估系统性风险对银行资本承压能力的影响。

23、B

【解析】B项，监管部门对商业银行人力资源状况的监管分为两大方面：①对高级管理人员实施任职资格审核；②对商业银行人事政策和管理程序的评价。

24、C

【解析】压力情景所涵盖的风险类别以及相应的风险因子确定后，情景设计的主要工作是客观地决定风险因子的变化幅度。

25、D

【解析】从商业银行融资流动性的角度来看，零售存款相对稳定，通常被看作是核心存款的重要组成部分。B项，公司／机构存款对商业银行的风险状况和利率水平高度敏感，通常不够稳定，很容易对商业银行的流动性造成较大影响；AC两项，零售性质的资金(例如居民储蓄)相比批发性质的资金(例如同业拆借、发行票据)具有更高的稳定性，因为其资金来源相对更加分散，同质性更低。

26、B

【解析】对单一法人客户的非财务状况分析包括：管理层风险分析，行业风险分析，生产与经营风险分析，宏观经济、社会及自然环境分析。A项属于管理层风险分析；CD两项均属于生产与经营风险分析；B项属于对单一法人客户财务状况分析中的财务比率分析。

27、B

【解析】风险规避可以通过限制某些业务的经济资本配置实现。例如，商业银行首先将所有业务面临的风险进行量化，然后依据董事会所确定的风险战略和风险偏好确定经济资本分配，最终表现为授信额度和交易限额等各种限制条件。对于不擅长且不愿承担风险的业务，商业银行对其配置非常有限的经济资本，并设立非常有限的风险容忍度，迫使业务部门降低该业务的风险暴露，甚至完全退出该业务领域。B项，“收硬付软”、“借软贷硬”的币种选择原则属于风险规避的原则之一，即在国际业务中，对将要收入或构成债权的项目选用汇价稳定趋升的“硬”货币，对将要支付或构成债务的项目选用汇价明显趋跌的“软”货币。

28、D

【解析】战略风险管理流程包括：战略风险识别、战略风险评估、监测和报告。

29、A

【解析】当商业银行的久期缺口为正时，如果市场利率下降，则资产与负债的价值都会增加，但资产价值增加的幅度比负债价值增加的幅度大，银行的市场价值将增加，流动性也随之加强。

30、A

【解析】市场准入应当遵循公开、公平、公正、效率及便民的原则。

31、C

【解析】商业银行的风险对冲可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。其中，自我对冲是指商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲；市场对冲是指对于无法通过资产负债表和相关业务调整进行自我对冲的风险，通过衍生产品市场进行对冲。

32、C

【解析】A项，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项，商业银行在进行市值重估时通常采用两种方法：①盯市，商业银行必须尽可能按照市场价格计值；②盯模，当按市场价格计值存在困难时，银行可以按照数理模型确定的价值计值。D项，盯模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。

33、D

【解析】信用风险限额，例如单一客户贷款集中度限额、单一集团客户授信集中度限额、行业限额；

流动性风险限额，例如流动性比例、存贷比、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性缺口率、核心负债依存度、单日现金错配限额、一个月累计现金错配限额、最大十家存款集中度、最大十家金融同业集中度。

34、D

【解析】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。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。

35、D

【解析】报告的要素包括：事件发生时间、涉及业务领域、损失金额等内容，并对重大事件进行具体说明。

36、B

【解析】A项，经济资本是指在一定的置信度和期限下，为了覆盖和抵御银行超出预期的经济损失(即非预期损失)所需要持有的资本数额；C项，经济资本取决于商业银行实际风险水平，商业银行的整体风险水平高，要求的经济资本就多，反之要求的经济资本就少；D项，经济资本的重要意义在于强调资本的有偿占用，即占用资本来防范风险是需要付出成本的，因而并不是经济资本配置越多越好。

37、D

【解析】商业银行制定资本规划，应当综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性，确保资本水平持续满足监管要求。资本规划应至少设定内部资本充足率三年目标。

38、B

39、C

【解析】系统缺陷包括以下三个方面：①计算机系统中断、业务应急计划不力造成代理业务中的数据丢失而引发损失，如代理证券买卖因系统中断使客户不能及时买人卖出股票而遭受损失；②系统设计和／或系统维护不完善，造成数据／信息质量不符合委托方要求；③违反系统安全规定造成系统运行不畅、难以兼容、数据传送失败等影响委托方业务等。在系统方面，最典型的风险是电脑“千年虫”的风险，世界各地的商业银行为此支付了巨额费用。

40、C

【解析】KMV的Credit Monitor模型把企业与银行的借贷关系视为期权买卖关系，借贷关系中的信用风险信息因此隐含在这种期权交易之中，从而通过应用期权定价理论求解出信用风险溢价和相应的违约率，即预期违约频率（Expected Default Frequency，EDF）。

41、A

【解析】略

42、B

【解析】投资者可以根据收益率曲线不同的预期变化趋势，采取相应的投资策略。假设目前市场上的收益率曲线是正向的，如果预期收益率曲线基本维持不变，则可以买人期限较长的金融产品；如果预期收益率曲线变陡，则可以买入期限较短的金融产品，卖出期限较长的金融产品；如果预期收益率曲线变得较为平坦，则可以买入期限较长的金融产品，卖出期限较短的金融产品。

43、D

【解析】交易对手信用风险需要计量银行账簿和交易账簿下三类交易的风险：场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险、证券融资交易形成的交易对手信用风险和与中央交易对手交易形成的信用风险。

44、B

【解析】监管资本是监管部门规定的商业银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本，一般是指商业银行自身拥有的或者能长期支配使用的资金，以备非预期损失出现时随时可用，故其强调的是抵御风险、保障银行持续稳健经营的能力，并不强调其所有权归属。

45、D

【解析】资金业务指商业银行为满足客户保值或提高自身资金收益或防范市场风险等方面的需要，利用各种金融工具进行的资金和交易活动，包括资金管理、资金存放、资金拆借、债券买卖、外汇买卖、黄金买卖、金融衍生产品交易等业务。个人生产经营贷款属于个人信贷业务。

46、B

【解析】缺口分析侧重于计量利率变动对银行短期收益的影响，而久期分析则计量利率风险对银行整体经济价值的影响。久期分析的局限性包括：①如果在计算敏感性权重时对每一时段使用平均久期，即采用标准久期分析法，久期分析只能反映重新定价风险，不能反映基准风险及因利率和支付时间的不同而导致的头寸的实际利率敏感性差异，也不能很好地反映期权性风险；②对于利率的大幅变动（大于1%），由于头寸价格的变化与利率的变动无法近似为线性关系，久期分析的结果就不再准确，需要进行更为复杂的技术调整。

47、C

【解析】为使国际活跃银行公平竞争，十国集团于20世纪70年代初成立了巴塞尔银行监管委员会(简称巴塞尔委员会)，专门研究对国际活跃银行的监管问题。

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/556112242141010140