

1. 在银行监管世界中, (C) 贯穿于市场准入, 持续经营, 市场推出的全过程, 也是监管当局评价商业银行风险状况, 采用监管措施的重要根据

A 盈利能力 B 资本收益率 C 资本充足率 D 资产收益率

2. 根据监管机构的规定, 商业银行可以使用三种操作风险资本计量措施, 其中(D) 风险敏感度最高

A 原则法 B 替代原则法 C 内部评级法 D 高级计量法

3. 假设商业银行的一种资产组合由互相独立的两笔贷款构成(如下) 则该资产组合一年期的预期损失为(D) 万元贷款金额分别为 3 0 00 万元和 2023 万元, 客户违约概率分别为 1 % 和 2 %, 贷款违约回收率分别为 60% 和 40%

A 4 B 15 C 28 D 36

4. 商业银行有效的战略风险管理应当保证其长期战略, 短期目的(B) 可运用资源紧密联络在一起

A 员工利益 B 风险管理措施 C 持续营业方案 D 资本实力

5. 规定股票市场一年后也许出现 5 中状况, 每种状况所对应的概率和收益如下, 概率分别是 0. 05, 0. 2 5, 0. 4 和 0. 3, 收益率分别是 5 0 % , 3 0 % , 10 % 和 1 0 %, 则一年后投资股票市场的预期收益率为 17%

A 11. 7 5 % B 1 0. 2 5 % C 10 % D 18. 2 5 %

6. 商业银行建立了一套科学的授信限额管理系统, 可以根据客户信息合法授予限额, 则在其他条件相似的状况下, 该系统不也许发生的情形是 D

A 客户所有者权益越高, 限额越高 B 客户历史信誉状况越好, 限额越高

C 客户信用等级越高, 限额越高 D 客户资产负债率越高, 限额越高

7. 一下有关商业银行风险管理中压力测试的考试, 对的的事 B

A 压力测试单独使用可以发挥最大效力 B 压力测试的成果并不能阐明时间发生的也许性

C 压力测试属于一种战略性的风险管理措施 D 频繁进行压力测试意味着高水平的风险管理

8. 商业银行的声誉危机管理应当建立在 (C)的基础上, 并且假如可以在监管部门采取行动之前妥善处理, 摘取的效果更好的效果

A 良好的内部控制和机构利益 B 良好的道德规范和股东利益

C 良好的道德规范和公众利益 D 维护股东利益

9. 商业银行将 (B) 和经营目的结合起来, 是穿着公共透明度, 维护商业银行声誉的一种重要层面

A 战略发展计划 B 企业社会责任 C 盈利能力 D 领导能力

10. 监管机构对商业银行的现场检查重点不包括 D

A 风险状况 B 资本充足性 C 业务的经营的合法合规性 D 市场竞争状况

11. 有关商业银行流动性风险与其他风险的互相作用关系, 如下体现错误的是 A

A 操作风险不会对流动性导致明显影响

B 承担过多的信用风险会同步增长流动性风险

C 市场风险会影响投资组合产生流动资金的能力, 导致流动性波动

D 声誉风险也许减弱存款人的信心而导致大量资金流失, 进而导致流动性困难

12. 若利率变动对存款人或借款人有利, 存款人也许选择重新安排存款, 借款人也许选择重新安排贷款, 从而对银行产生不利影响, 这种情形属于 A

A 期权性风险 B 基准风险 C 收益率曲线风险 D 重新定价风险

13. 有关商业银行流动性风险与其他风险的互相作用关系, 一下表述错误的是 A

A 操作风险不会对流动性导致明显影响 B 承担过多的信用风险协议步增长流动性风险

C 市场风险会影响投资组合产生流动资金的能力, 导致流动性波动

D 声誉风险也许减弱存款人的信心而导致大量资金流失, 进而导致流动性困难

14.根据风险监管综合评级原则,监管机构认为一家银行存在较严重的弱点,能抵御业务经营环境逆转,则对该银行的综合评级应为 B

A4级 B3级 C2级 D1级

15. 假如一家国内商业银行当期的贷款资产状况为,正常类贷款 500 亿, 关注类贷款 30 亿,次级类贷款 10 亿,可疑类贷款 7 亿,损失类贷款 3 亿,假如拨备的一般准备为 15 亿,专题准备为 8 亿,特种准备为 2 亿,则该商业银行不良贷款拨备率覆盖率为 B

A75% B125% C115% D120%

16. 一下有关商业银行对客户评级-评分模型进行验证的表述,错误的是 C

A 商业银行必须定期比较每个信用等级的违约频率和违约概率

B 商业银行必须建立一种健全的体系, 用来检查评级体系,过程和风险原因评估的精确性和一致性

C 商业银行必须在违约频率持续高于违约概率的状况下,下调违约频率

D 商业银行必须定期进行模型的验证

17.如下有关商业银行对借款人的信用风险原因的分析和判断, 明显错误的是 A

A 在预期收益相等的条件下, 收益波动性较低的企业更轻易出现违约

B 资产负债比率对借款人违约概率的影响较大

C 一般来说, 收益波动性大的企业在获得银行贷款方面比较困难

D 假如借款人过去总能及时, 全额地偿还本金和利息, 则其更轻易或以较低的利率获得银行贷款

18. 商业银行最基本,最常用的风险识别措施是 D

A 专家调查列举法 B 资产财务状况分析法 C 情景分析法 D 制作风险清单

19. 某小朋友玩具厂欲向银行借贷以扩大生产,拟请附近一家声誉卓越的公立幼稚园为其担保, 该幼稚园 C

A 如有足够资金可以提供担保 B 有资格提供担保 C 无资格提供担保 D 经银行同意即可提供担保

20. 商业银行可以采用如下哪项措施进行操作风险缓释D

A 变化市场定位 B 实行差错率考核 C 放弃衍生品创新 D 外包数据备份业务

21. 下列有关商业银行信用风险预期损失的表述，错误的是C

A 预期损失是信用风险损失分布的数学期望

B 于是损失是商业银行预期也许会发生损失

C 预期损失代表大量贷款组合在整个经济周期内的最高损失

D 预期损失等于违约概率，违约损失率与违约风险暴露三者的乘积

22 若商业银行通过历史数据分析得知，借款人 A，B 的一年期违约也许性分别为 0.02% 和 0.04%，则根据巴塞尔新

资本协议的规定，在 i 该银行信用风险内部评级体系中，A, B 的一年期违约概率分别为 D

A 0.02%，0.04% B 0.03%，0.03% C 0.02%，0.03% D 0.03%，0.04%

23. 某商业银行当期期初可疑类贷款余额为 600 亿元，其中 100 亿元在当期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 150 亿元，则该银行当期的可疑类贷款迁徙率为 D

A 36.75% B 43.27% C 25.00% D 22.22%

24. 目前，我国商业银行的资本充足率是以 (D) 为基础计算的

A 实收资本 B 会计资本 C 经济资本 D 监管资本

25. 如下负债中对商业银行的风险状况和利率水平敏感性最低，不轻易对商业银行的流动性导致明显影响的是 B

A 社团存款 B 个人存款 C 中小企业存款 D 集团企业存款

26. 目前国内商业银行大力发展中小企业信贷业务，从战略风险管理的角度考虑，一下做法不恰当的事 B

A 通过经济资本配置，控制中小企业信贷业务的规模

B 将现行企业信贷业务流程迅速慎入中小企业信贷业务流程

C 根据本行风险偏好，确定中小企业的准入门槛 D 评估中小企业信贷业务与本行风险偏好的匹配度

27. 下列有关风险的定义中，印证了商业银行力阻通过改善企业治理构造,强化内部控制机制，从而减少风险损失的管理理念的是A

A 风险是未来成果的不确定性 B 风险是损失的也许性

C 风险是未来的盈利 D 风险是未来的期望收益

28.假如商业银行贷款客户发生违约，则如下担保方式中违约回收率最低的是B

A 个人住房抵押 B AAA 级客户担保 C 银行存单质押 D 机器设备抵押

29.如下有关资产负债久期缺口对商业银行流动性影响的表述,对的的事D

A 当缺口为负值时,假如市场利率上升，流动性也随之减弱 B 当缺口为负值时，假如市场利率下降,流动性也随之加强

C 当缺口为正值时,假如市场利率上升，流动性也随之加强 D 当缺口为正值时,假如市场利率下降,流动性也随之加强

30.在认真总结和解签国内外银行监管经验的基础上,中国银监会提出的监管理念是C

A 管股东,管风险,管效益，提高透明度 B 管法人,管经营,管风险，提高透明度

C 管法人,管风险,管内控,提高透明度 D 管股东,管经营,管内控,提高透明度

31.商业银行计量法人客户贷款的信用风险资本时，假设其他条件相似,下列状况最不也许发生的事C

A 住房抵押贷款的资本规定抵御信用贷款 B 三年期贷款的资本规定低于五年期贷款

C 年销售额 10 亿元客户的资本规定抵御年销售额 5 亿元的客户 DA AA 级客户的资本规定抵御 AA 级客户

32.商业银行在采用高级计量法计算操作风险监管资本时,可以将保险管理收入作为操作风险的缓释原因,但保险理赔

收入的风险缓释作用最高不应通过操作风险监管资本规定的 C

A30% B25% C20% D15%

33.某商业银行上年度期末可供分派的资本为 500 0 亿元，计划本年度注入 1 000 亿元的新资本,若本年度电子行业在资本分派中的权重为 5% ，则本年度电子行业资本分派额的限额为

(B)亿元

A 5 0 B 2 50 C300 D 3 0

3 4.商业银行在完善流动性风险预警机制的同时,还要制定本,外币流动性管理应急计划,其关键是 C

A 提高流动性管理的预见性 B 建立多层次的流动性屏障

C 制定危机处理方案与弥补先进流量局限性的工作程序 D 通过金融市场控制风险

3 5.对于一家生产汽车配件的中小企业，下列哪项原因对该企业资本能力影响最小D

A 国家有关汽车产业政策的调整 B 企业产品的市场竞争力

C 企业负责人的历史信誉度状况 D 企业员工的年龄构造

36.商业银行管理操作风险，最重要的途径应当是B

A 购置商业保险 B 加强内部控制体系的建设

C 设置应急预案和持续营业计划 D 业务外包

37. 商业银行一般采用自我评估法从(C) 两个角度评估操作风险的

A 内部控制和外部监管 B 风险的影响程度和发生概率

C 风险的收益和损失 D 系统性风险和非系统性风险

38.某企业由于财务印章被盗用，导致该企业在开户行的角存款在几天内被盗走,给该行导致不良影响，从操作风险事

件分类来看，该事件应归于 (D)类别

A 系统缺陷 B 内部流程 C 外部事件 D 人员原因

39. 国内投资者投资于国外企业的一般股,该投资者但愿规避本国货币() 的风险,可以通过 () 外汇远期来规避汇率
风险 D

A 升值,购入 B 贬值, 发售 C 升值, 发售 D 贬值,买入

40. 经济增长值是商业银行在扣除 (B) 之后所发明的价值增长

A 管理成本 B 资本成本 C 风险成本 D 财务成本

4 1 .如下应当归属于商业银行操作风险中的人员原因类别的是 A

A 信贷调查人员在调查过程中接受多种形式的贿赂-好处协助骗贷

B 2 0 2 3 年汶川大地震给当地多家商业银行导致损失

C 未在抵押贷款管理措施中明确规定先贯彻抵押手续, 后放贷

D 金融机构重前台, 轻后台的发展模式从长期来看也许导致损失

4 2 . 根据巴塞尔新资本协议的规定,商业银行交易账户中的头寸……当缺乏可参照的市场价格时, 可参照 (C) 定价

A 历史成本 B 预期损失 C 模型 D 公允价值

4 3 .投资组合的整体 V A R 与其中包括的每个金融产品的 V A R 之间的关系是 B

A 投资组合的整体 VAR 不不大于等于每个金融产品的 VAR 之和

B 投资组合的整体 VAR 不不不大于等于每个金融产品的 VAR 之和

C 投资组合的整体 V A R 等于每个金融产品的 V A R 之和

D 两者之间不存在必然联络

44.在短期内,假如一家商业银行估计最佳状况下的流动性余额为 50 0 0 万,出现概率为 25% , 正常状况下的流动性余额为 3 0 0 0 万, 出现概率为 5 0 %, 最终状况下的流动性缺口为 2 0 2 3 万, 出现的概率为 2 5 %, 则该商业银行预期在

短期内的流动性余缺是 C

A 缺口 100 0 万 B 余额 325 0 万 C 余额 22 5 0 万 D 余额 1 0 0 0 万

45. 巴塞尔委员会认为,操作风险是银行面临的一项重要风险,商业银行由于操作风险导致的损失支撑 A

A 经济资本 B 存款准备金 C 资本充足率 D 银行票据

46. 一下有关商业银行风险管理的表述,对的是 A

A 风险管理应当实现风险与收益的平衡 B 风险管理重要是事后管理

C 风险管理应当以客户为中心 D 风险管理重要是控制风险

47. 对于商业银行贷款业务来说,专家接受的担保方式是 B

A 企业连带责任保证 B 定金与动产留置 C 支票,汇票,本票, 债券, 存款单等质押 D 不动产抵押

48. 假如某商业银行持有 1000 万美元资产, 7 0 0 万美元负债,美元远期多头 500 万, 美元远期空头 3 0 0 万,那么该商

业银行的美元净敞口头寸为 (A) 万美元

A 500 B 1000 C 70 0 D 300

49. 某商业银行当期的一笔贷款收入为 500 万元,其相称费用合计为 30 0 万元, 估计贷款的预期损失为 40 万元,为该

笔贷款的经济资本为 10 0 0 0 万元,则该笔贷款的经风险调整的收益率为

A 5. 5% B 5. 7 5% C 6. 25 % D 5 %

5 0 . 商业银行信用风险预测中, 行业经营环境出现恶化的预警标不包括 B

A 产能明显过剩 B 行业标杆企业因经营不善出现亏损

C 市场需求出现明显下降 D 出现金融危机, 对行业发展产生影响

51. 如下哪项不属于导致商业银行操作风险的外部原因 D

A 经营环境变化 B 外部突发事件 C 经营场所安全问题 D 行业竞争鼓励

52.假设其他条件相似，贷款总额和关键存款的比率(C)表明商业银行的流动性越高，流动性风险也相对

- A 越小，越大 B 越大,越大 C 越大，越小 D 越小,越大

53.商业银行采用高级风险量化技术面临 C

- A 法律风险 B 市场风险 C 模型风险 D 声誉风险

54.商业银行的贷款管理实践中，明显违反授权管理原则的是C

- A 将授权分派给各级审批人,并定期对审批人进行考核
B 贷款协议的重大变化需经审贷委员会同意
C 由各分行根据所在地区的详细状况制定各自的授权原则
D 20 亿元以上的贷款需由总行主管信贷行长审批

55.为保证客观,公正地刊登审计意见,外部审计机构有权 A

- A 规定被审计银行按照规定提供财务收支计划等有关资料
B 检查被审计银行的会计凭证等资料，但波及被审计银行的客户信息时，银行可以拒绝或隐瞒
C 规定被审计银行按照规定提供员工个人信息
D 规定被审计银行按照规定提供衣食住行的安排

56. 商业银行施行操作风险自我评估的合理流程是 (D) ;1全员风险识别与汇报。2,控制措施评估。3, 汇报作为评

估工作与平常监控。4,制定与实行控制优化方案。5, 行业流程分析,风险识别与评估

- A1, 2, 3,4 5, B1, 3, 2,4 5, C1,5,3 2, 4 D1, 5,2,4, 3,

57.商业银行在金融产品创新过程中,业务管理框架,权利义务构造,风险管理规定等方面存在的明显缺失,应归属于操

作风险中的(A)类别

- A 内部流程原因 B 系统缺陷原因 C 人员原因 D 外部事件原因

58. 商业银行在投资决策时, 根据理性投资原则, 下列投资组合方案是最佳的是 B(B)A 的原则差和预期收益是 0.25 和 0.12。B 的分别是 0.20 和 0.12 C 的是 0.18 和 0.10

A 投资组合 A B 投资组合 B C 投资组合 C D 投资组合 D

59. 商业银行向某客户提供一笔三年期贷款 1000 万元, 该客户在第一年的违约率是 0.9%, 次年的违约率是 1.4%, 则第三年的违约率是 2.1%, 假设客户违约后, 银行的贷款将遭受全额损失, 则该贷款估计到其可收回的余额为 (B) 万元

A 925.47 B 957.57 C 960.26 D 985.62

60. 某银行人民币债券持仓的市值为 1 亿元, 加权平均的麦考利久期为 5 年, 目前人民币的市场利率为 2%, 假如市场利率下降 10 个基点, 则根据久期分析该银行持仓的人民币债券市值变化约为 C

A 下降 500000 元 B 下降 490196 元 C 上升 490196 元 D 上升 500000 元

61. 商业银行资金交易部门采用风险价值计量某交易头寸, 第一种方案是选用置信水平 95%, 持有期 5 天, 第二种方案是选用置信水平 99%, 持有期 15 天, 则 B

A 第一种方案计算出来的风险价值更大 B 第二种方案计算出来的风险价值更大

C 两种方案计算出来的风险价值相似 D 条件局限性, 无法判断

62. 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 11 亿元, 则该行当期各项存款余额为 2136 亿元, 则该银行超额准备金率为 B

A 2.76% B 2.53% C 2.98% D 3.78%

63. 根据监管规定, 商业银行使用原则法计算风险加权资产时, 对个人贷款的风险权重为

A 0 B 50% C 70% D 100%

64. 某交易的税前净利润为 200 万, 该交易只持续了 5 个交易日, 商业银行为该笔交易配置的经济资本为 5 亿, 则此笔交

易的年华经风险调整的资本收益率为 ()。假设一年交易日为 250 天,税率为 20%

A 14.2% B 17.3% C 18.1% D 22.1%

B65. 假定一年期零息国债的无风险收益率为 4%,一年期信用等级为 B 的零息债券的违约概率为 10%, 在发生违约的状况下,该债券价值的回收率为 50%, 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 9.5% C 10% D 9.6%

A66. 假设某商业银行的资产负债管理方略是:资产以五年期以上固定利率的个人住房贷款为主, 而资金重要来源与银行间资金市场的拆解和银行间债券市场的回购,假如市场利率上升,则该银行资产负债所面临的最重要的市场风险是

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

67. 假设某商业银行总资为 1000 亿元, 加权平均久期为 6 年, 总价值为 600 亿元,加权平均久期为五年,则该银行的资产负债久期缺口为

A 1.5 B 1 C -1.5 D -1

A68. 某商业银行董事会明确定位本银行为一家积极进取,以利润最大化为首要经营目的的银行, 2023-2023 年间,其信贷资产重要投向房地产行业, 其资金交易业务重要集中于高收益的次级债券, 2023 年收到金融危机的冲击, 该银行面临严重的流动性风险,经分析可确认,该银行面临的流动性风险是其 () 长期积聚, 恶化的综合作用成果

A 信用风险,市场风险和战略风险 B 声誉风险,市场风险和操作风险
C 市场风险,战略风险和操作风险 D 信用风险,声誉风险和战略风险

B69. 银行监管与外部审计各有侧重, 一般状况下,银行监管侧重与

A 关注财务数据完整性, 精确性和可靠性 B 银行机构风险和合规性的分析,评价
C 财务报表检查 D 会计资料规范性

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/588061031061007002>