**考前必看：**

[2018年银行从业资格考试考前八大注意事项](http://www.233.com/ccbp/zhuanti/2018kqzy/)

[2018年银行从业资格考试机考免费题库(含真题)](http://wx.233.com/tiku/exam/1298-3-0-0-1)

**2018银行从业《风险管理》考前冲刺提分卷**

**一、判断题(共20小题，每小题1分，共20分)请对下列各题的描述作出判断，正确选A，错误选B。**

1．商业银行风险管理的目标并不是要完全消除风险，而是将风险控制在可承受范围的基础上，尽量争取收益／风险的有效性。()

A．正确

B．错误

2．重要信息是指不会改变或影响使用者的评估或决策的信息。()

A．正确

B．错误

3．商业银行规模越大，抵抗风险的能力越强，商业银行可能面临的风险也就越小。()

A．正确

B．错误

4．风险管理委员会是与股东大会、董事会、监事会并列的机构。()

A．正确

B．错误

5．损失是一个事后概念，而风险是一个事前概念。()

A．正确

B．错误

6．用简化的方法计算期权敞口头寸时，持有期权的敞口头寸等于银行因持有期权而可能需要买入或卖出的外汇总额。()

A．正确

B．错误

7．如果某机构美元的敞口头寸为正值，则说明该机构在美元上处于空头。()

A．正确

B．错误

8．一般来讲，风险价值随置信水平和持有期的增大而增加。()

A．正确

B．错误

9．风险对冲是指通过投资或购买与管理基础资产收益波动正相关或完全正相关的某种资产或金融衍生产品来冲销风险的一种风险管理策略。()

A．正确

B．错误

10．即期交易的一方按约定价格买入或卖出一定数额的金融资产，交付及付款必须在当时完成。()

A．正确

B．错误

11．商业银行的核心资本不包括少数股权。()

A．正确

B．错误

12．压力测试主要采用敏感性分析和情景分析方法。()

A．正确

B．错误

13．一般来讲，风险价值随置信水平和持有期的增大而减小。()

A．正确

B．错误

14．提交给管理层的风险报告中，关于风险评估结果通常有风险图和风险表两种展示方式，两者没有优劣之分，关键在于高级管理层的偏好。()

A．正确

B．错误

15．商业银行是经营货币和风险的机构。()

A．正确

B．错误

16．贷款实际计提准备指商业银行根据贷款预计损失而实际计提的准备。()

A．正确

B．错误

17．政府的监管会在一定程度上阻碍商业银行的扩张和发展。()

A．正确

B．错误

18．分散型的商业银行需要建立完善的风险管理部门。()

A．正确

B．错误

19．明确商业银行的战略愿景和价值理念是信用风险管理的内容。()

A．正确

B．错误

20．银行可以用久期缺口来测量其资产和负债的汇率风险。()

A．正确

B．错误

二、单项选择题(共80小题，每小题0．5分，共40分)以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请选择相应选项。不选、错选均不得分。

21．业务部门风险管理委员会是由()设置的。

A．董事会

B．监事会

C．风险管理部门

D．高级管理层

22．某企业由于财务印章被盗用．导致该企业在开户行的巨额存款在几天内被取走，给该行造成不良影响。从操作风险事件分类来看，该事件应归于()类别。

A．外部事件

B．人员因素

C．内部流程

D．系统缺陷

23．借款人甲内部评级1年期违约概率为0．05％，则根据《巴塞尔新资本协议》定义他的违约概率为()。

A．0．025％

B．0．03％

C．0．04％

D．0．05％

24．A银行2010年年初共有可疑类贷款500亿元，在2010年年末转为损失类的贷款金额为100亿元，期初可疑类贷款期间因回收减少了150亿元、因核销减少了250亿元，则该银行2010年的可疑类贷款迁徙率为()。

A．12．5％

B．25％

C．50％

D．100％

25．健康的风险文化以商业银行整体文化为背景，以()最大化为目标。

A．利润

B．每股收益

C．经营价值

D．实体价值

26．企业购买远期利率协议的目的是()。

A．锁定未来机会成本

B．锁定未来借款成本

C．增加货币头寸

 D．对冲风险

27．战略风险评估中，需要用到的方法是()。

A．情景分析法

B．缺口分析法

C．久期分析法

D．以上均不正确

28．盈利能力监管指标不包括()。

A．资本金收益率

B．不良贷款率

C．净利息收益率

D．资产收益率

29．商业银行外部审计主要是针对()。

A．财务状况

B．经营战略

C．内部控制

D．销售情况

30．贷款重组的第一步是()。

A．成本收益分析

B．准备重组方案

C．与债务人协商

D．调整信贷产品

31．银监会公布的风险监管核心指标不包括()。

A．风险水平

B．风险迁徙

C．风险抵补

D．风险价值

32．银行战略风险管理的主要作用是()。

A．提高银行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

33．对内部模型法计量出的风险价值设定的限额属于()限额。

A．交易

B．风险

C．头寸

D．止损

34．银行系统升级，调整系统参数，造成该银行营业网点系统故障、业务停办的事件属于()风险。

A．人员因素

B．内部流程

C．系统缺陷

D．外部事件

35．在标准法的几大业务条线中，β系数等于18％的业务条线是()。

A．零售银行

B．交易和销售

C．商业银行

D．资产管理

36．主要用于保管合同、运输合同、加工承揽合同等主合同的担保形式是()。

A．保证

B．抵押

C．质押

D．留置

37．从我国目前实施经济资本管理的经验看，完成信用风险的经济资本管理的环节不包括()。

A．总行年初根据全行发展规划和资本补充计划，明确资本充足率目标

B．总行根据各分行反馈的情况，在总行各业务部门之间进行协调平衡分配

C．总行根据战略性经营目标。对信用风险经济资本增量的一定百分比进行战略性分配

D．分行根据总行的战略性规划，具体配置可利用的各项资源

38．()也称期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式。

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

39．商业银行的借款人由于经营问题，无法按期偿还贷款，商业银行这部分贷款面临的是()。

A．资产流动性风险

B．负债流动性风险

C．流动性过剩

D．流动性短缺

40．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变陡，则以下策略中恰当的是()。

A．买入期限较长的金融产品

B．卖出期限较短的金融产品

C．买入期限较短的金融产品，卖出期限较长的金融产品

D．买入期限较长的金融产品，卖出期限较短的金融产品

41．下列不属于违约发生的主要原因的是()。

A．债务人自身因素

B．债务人所在行业或区域因素

C．宏观经济因素

D．银行监管措施不健全

42．下列关于商业银行资本的说法，正确的是()。

A．商业银行的附属资本不得超过核心资本的80％

B．商业银行资本充足率不得低于8％，核心资本充足率不得低于6％

C．重估储备属于核心资本

D．少数股权属于附属资本

43．有效风险管理体系建设必须以()为先导。

A．健全的内部控制机制

B．完善的公司治理机构

C．先进的风险管理文化培育

D．有效的风险治理策略

44．下列关于资本的说法，错误的是()。

A．会计资本也就是账面资本

B．监管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．经济资本强调的是抵御风险、保障商业银行持续稳健经营的能力，并不要求其所有权归属

D．经济资本是一种完全取决于商业银行实际风险水平的资本

45．商业银行可以采取的风险计量方法不包括()。

A．因果关系分析

B．VaR

C．敏感性分析

D．情景分析

46．健全完善我国商业银行内部控制体系应当包括()。

A．强化内控意识．树立内控优先理念

B．完善激励约束机制

C．提高内控制度的执行力

D．以上都是

47．()是最具流动性的资产。

A．现金

B．股票

C．同业借款

D．贷款

48．假设某商业银行的敏感负债为3000亿元，法定储备率为8％，提取流动资金比例为80％；脆弱资金为2500亿元，法定储备率为5％，提取流动资金比例为30％；核心存款为4000亿元，法定储备率为3％，提取流动资金比例为15％；新增贷款为120亿元，提取流动资金比例为100％。该银行的流动性需求为()亿元。

A．3622．5

B．367．5

C．3870

D．3750

49．作为商业银行流动性监管指标的流动性缺口率，其标准为不得低于()。

A．0

B．2％

C．-2％

D．-10％

50．对于脆弱资金，商业银行可以流动资产的形式持有其()左右。

A．15％

B．30％

C．60％

D．80％

51．商业银行实施市场风险管理和计提市场风险资本的前提和基础是()。

A．正确划分银行账户与交易账户

B．建立完善的内部控制体系

C．正确划分表内业务和表外业务

D．制定合理的中长期经营战略

52．下列有关流动性监管核心指标的计算公式，正确的是()。

A．流动性比例=流动性负债余额／流动性资产余额×100％

B．人民币超额准备金率=在中国人民银行超额准备金存款／人民币各项存款期末余额×100％

C．核心负债比率=核心负债期末余额／核心资产期末余额×100％

D．流动性缺口率=(流动性缺口+未使用不可撤销承诺)／到期流动性资产×100％

53．A企业2010年的销售成本为3000万元，销售收入为4500万元，年初资产总额为7500万元，年底资产总额为10500万元，则其总资产周转率约为()。

A．33％

B．47％

C．50％

D．80％

54．根据正常贷款迁徙率的计算公式，在其他条件不变的情况下，下列说法正确的是()。

A．期初关注类贷款余额越多，正常贷款迁徙率越低

B．期初正常类贷款期间减少金额越多，正常贷款迁徙率越低

C．期初正常类贷款中转为不良贷款的金额越多，正常贷款迁徙率越低

D．期初关注类贷款中转为不良贷款的金额越多，正常贷款迁徙率越低

55．在国别风险的评估指标中，一国外债本息偿付额与该国当年出口收入之比是指()。

A．外债总额与国民生产总值

B．偿债比例

C．应付未付外债总额与当年出口收入之比

D．国际储备与应付未付外债总额之比、

56．操作风险评估准备不包括()步骤。

A．准备

B．评估

C．确认

D．报告

57．风险文化的精神核心是()。

A．风险管理策略

B．风险管理理念

C．公司治理结构

D．内部控制系统

58．操作风险损失数据的收集的步骤不包括()。

A．损失事件评估

B．损失事件识别

C．损失事件填报

D．损失金额确定

59．()是指通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质。

A．识别风险

B．分析风险

C．感知风险

D．制作风险清单

60．根据我国银行业监管要求，商业银行不需要计提市场风险资本的业务是()。

A．交易性人民币债券投资

B．外币贷款和外汇交易

C．人民币贷款和垫款

D．外币债券投资

61．全面的风险管理模式强调信用风险、()和操作风险并举，组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。

A．市场风险

B．流动风险

C．战略风险

D．法律风险

62．商业银行建立了一套科学的授信限额管理系统，能够根据客户信息合法授予限额，则在其他条件相同的情况下，该系统不可能发生的情形是()。

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

63．操作风险评估过程一般从业务管理和风险管理两个层面开展，其遵循的原则一般包括()。

A．由内而外、自上而下和从已知到未知

B．由表及里、自下而上和从已知到未知

C．由内而外、自下而上和从已知到未知

D．由表及里、自上而下和从已知到未知

64．在距长期次级债务到期日前最后五年，其可计入附属资本的数量每年累计折扣为()。

A．10％

B．20％

C．30％

D．40％

65．某银行资产负债表如下，由于银行的资产负债管理人员事先无法预知欧元兑美元的汇率年底会发生什么样的变化，所以这笔相当于2亿美元的欧元贷款对于银行来说是一种()风险。

|  |  |
| --- | --- |
| 资产 | 负债 |
| 1年期1亿美元贷款1年期相当于2亿美元的欧元贷款 | 1年期3亿美元定期存款 |

A．外汇交易

B．外汇结构性

C．基准

D．期权性

66．下列对银行业机构信息披露要求的说法，不正确的是()。

A．必须建立一套披露制度和政策

B．根据巴塞尔委员会的要求，信息披露应每季度进行一次

C．必须提高信息披露的相关性

D．必须保持合理频度

67．下列债券的久期最长的是()。

A．一张10年期、零息票债券

B．一张10年期、利率为5％的息票债券

C．一张8年期、零息票债券

D．一张8年期、利率为5％的息票债券

68．以下属于商业银行业务的是()。

A．高端贷款

B．投资咨询

C．保函

D．资产支持证券

69．某银行用1年期存款作为1年期贷款的融资来源，存款按照伦敦银行同业拆借利率每月重新定价一次，而贷款则按照美国国库券利率每月重新定价一次，在这种情况下，该银行最容易引发的利率风险是()。

A．重新定价风险

B．收益率曲线风险

C．基准风险

D．期限错配风险

70．银行监管的依法原则是指()。

A．监管职权的设定和行使必须依据法律、行政法规的规定

B．监管活动除法律法规需要保密的，应当具有适当的透明度

C．银行业市场的参与者具有平等的法律地位

D．银监会进行监管活动时应当平等对待所有参与者

71．()是指银行所持有的各类风险性资产余额。

A．风险价值

B．缺口

C．市场价值

D．敞口

72．如果期权的执行价格优于当前标的资产的即期市场价格，该期权是()。

A．价内期权

B．平价期权

C．价外期权

D．美式期权

73．对国有金融资产管理公司为执行国务院规定按面值收购国有银行不良贷款而定向发行的债券设定的风险权重为()。

A．0

B．5％

C．10％

D．20％

74．某商业银行上年度期末可供分配的资本为5000亿元，计划本年度注入1000亿元新资本，若本年度电子行业在资本分配中的权重为5％，则本年度电子行业资本分配的限度为()亿元。

A．30

B．300

C．250

D．50

75．下列关于商业银行操作风险缓释的说法，不正确的是()。

A．根据商业银行的资本金和操作风险管理能力，可以将操作风险划分为可规避的操作风险、可降低的操作风险、可缓释的操作风险和应承担的操作风险

B．商业银行不管采用多好的控制措施，购买再多的保险，总会有些操作风险发生

C．交易差错、记账差错等操作风险可以规避，让其不再出现

D．商业银行应为应承担的操作风险计提损失准备或风险资本金

76．()是衡量汇率变动对银行当期收益的影响的一种方法。

A．缺口分析

B．久期分析

C．外汇敞口分析

D．风险价值方法

77．()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

78．风险价值是指在一定的持有期和()下，利率、汇率等市场风险要素发生变化对资产价值造成的最大损失。

A．违约概率

B．违约损失率

C．置信水平

D．持有金额

79．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．组合风险限额

C．集团客户风险限额

D．以上都对

80．某商业银行当期信用评级为B级的借款人的违约概率(PD)为10％，违约损失率(LGD)为50％。假设该银行当期所有B级借款人的表内外信贷总额为30亿元人民币，违约风险暴露(EAD)为20亿元人民币，则该银行此类借款人当期的信贷预期损失为()亿元。

A．1．5

B．1

C．2．5

D．5

81．以下行为属于内部欺诈的是()。

A．歧视及差别待遇事件

B．黑客攻击损失

C．意识到自己缺乏必要的知识／技能但由于颜面或其他原因，未向管理层提出或声明其无法胜任或不能正确处理面对的情况

D．意识到自己缺乏必要的知识／技能并进而利用这种缺陷危害商业银行的利益

82．国际领先银行目前所采用的风险调整收益绩效评估办法(RAPM)中被广泛接受和普遍使用的指标RAROC是()。

A．风险资本回报率

B．风险资产回报率

C．风险调整资产回报率

D．风险调整资本收益率

83．对未并表金融机构资本投资应分别从核心资本和附属资本中各扣除()。

A．20％

B．50％

C．70％

D．100％

84．()不是全面风险管理模式的特征。

A．全球的风险管理体系

B．全面的风险管理范围

C．全部的风险预测过程

D．全新的风险管理方法

85．在资本监管要点里，关于资本充足率的信息披露应该由商业银行董事会负责，未设置董事会的，由()决定。

A．风险管理委员会

B．监事会

C．行长

D．股东大会

86．声誉危机管理的主要内容不包括()。

A．管理危机过程中的信息交流

B．危机处理过程中持续沟通

C．确保及时处理投诉和批评

D．预先制定战略性的危机管理规划

87．核心雇员流失造成的风险体现为商业银行对关键人员过度依赖的风险，()不是这种风险的表现。

A．缺乏足够的后备人员

B．关键信息缺乏共享和文档记录

C．因歧视及差别待遇事件导致损失

D．缺乏岗位转换机制

88．商业银行资金交易部门采用风险价值(VaR)计量某交易头寸，第一种方案是选取置信水平95％，持有期5天，第二种方案是选取置信水平99％，持有期10天，则()。

A．条件不足，无法判断

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同

D．第一种方案计算出来的风险价值更大

89．下列关于资本监管的说法，错误的是()。

A．商业银行的核心资本具备两个特征：一是应能够不受限制地用于冲销商业银行经营过程中的任何损失；二是随时可以动用

B．按照《商业银行资本充足率管理办法》，商业银行资本充足率不得低于8％，核心资本充足率不得低于6％

C．未分配利润属于核心资本

D．少数股权属于附属资本

90．在商业银行的代理业务中，销售时进行不恰当的广告和不真实宣传，错误和误导销售的行为，属于代理业务操作风险控制中的()风险类别。

A．人员因素

B．内部流程

C．系统缺陷

D．外部事件

91．商业银行的现金头寸与应收存款之和占总资产的比例构成()。

A．现金头寸指标

B．核心存款指标

C．流动现金指标

D．应收存款指标

92．下列关于信用风险的说法，正确的是()。

A．结算风险是指交易双方在结算过程中，一方支付了合同资金但另一方发生违约的风险

B．对衍生产品而言，信用风险造成的损失最多是债务的全部账面价值

C．信用风险具有明显的系统性风险特征

D．信用风险又被称为结算风险

93．20世纪70年代，商业银行的风险管理模式进入了()阶段。

A．资产风险管理模式

B．负债风险管理模式

C．资产负债风险管理模式

D．全面风险管理模式

94．对维持本行资本充足率承担最终责任的是()。

A．股东大会和董事会

B．董事会和监事会

C．董事会和高级管理层

D．高级管理层和内部审计人员

95．在商业银行风险管理的主要策略中，有一种消极的风险管理策略是()。

A．风险对冲

B．风险转移

C．风险规避

D．风险补偿

96．融资缺口的公式为()。

A．核心贷款平均额-核心存款平均额

B．核心贷款平均额-存款平均额

C．贷款平均额-核心存款平均额

D．贷款平均额-存款平均额

97．某银行2015年对A公司的一笔贷款收入为1 000万元，各项费用为200万元，预期损失为100万元，经济资本为16000万元，则其RAROC等于()。

A．4．38％

B．6．25％

C．5．00％

D．5．63％

98．商业银行的监管资本等于()。

A．预期损失

B．非预期损失

C．预期损失加上非预期损失

D．以上都不是

99．以下关于负债流动性的说法，错误的是()。

A．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

B．大额公司／机构存款的变动对中小商业银行流动性的冲击尤为显著

C．公司／机构存款相对稳定，通常被看作是核心存款的重要组成部分

D．积极开拓中小企业客户存款，有助于显著分散和降低流动性风险

100．商业银行采用内部模型计量市场风险时．应当采用压力测试进行补充，因为市场风险内部模型()。

A．只能计量非交易业务中的市场风险

B．未能涵盖价格剧烈波动可能对银行造成的重大损失

C．置信水平无法达到监管要求

D．只能反映资产组合的构成及其对价格波动的敏感性

三、多项选择题(共20小题，每小题2分，共40分)以下各小题所给出的五个选项中，有两项或两项以上符合题目要求，请选择相应选项。多选、少选、错选均不得分。

101．以下对商业银行流动性风险管理的方法中，能使商业银行形成合理的资金来源和使用分布结构，以获得稳定的、多样化的现金流量，降低流动性风险的方法有()。

A．控制各类资金来源的合理比例，适度分散客户种类和资金到期日

B．在日常经营中持有足够水平的流动资金，持有合理的流动资产组合，作为应付紧急融资的储备

C．制定适当的债务组合以及与主要的资金提供者建立稳健持久的关系，以维持资金来源的稳定性与多样化

D．制定风险集中限额，监测日常遵守的情况

E．以同业拆借、发行票据等这类性质的资金作为商业银行资金的主要来源，因为其资金来源更加分散

102．下列关于资本作用的说法，正确的有()。

A．资本为商业银行提供融资

B．吸收和消化损失

C．限制商业银行过度业务扩张和风险承担

D．维持市场信心

E．为商业银行管理，尤其是风险管理提供最根本的驱动力

103．商业银行的风险文化是由()组成的。

A．风险管理理念

B．公司治理原则

C．风险管理制度

D．内部控制体系

E．风险管理知识

104．商业银行流动性监管核心指标包括()。

A．流动性比例

B．资本充足率

C．超额备付金比率

D．流动性缺口比率

E．核心负债比例

105．全面风险管理要素包括()。

A．事件识别

B．风险评估

C．控制活动

D．内部环境

E．信息和交流

106．有效的战略风险管理应当()。

A．定期采取从上至下的方式进行

B．制定切实可行的实施方案

C．体现在商业银行的日常风险管理活动中

D．全面评估商业银行的愿景、短期目的以及长期目标

E．使得在实现战略发展目标的同时，将风险损失降到最低

107．在声誉风险评估中，通常需要做出预先评估的风险事件包括()。

A．市场对商业银行的盈利预期

B．商业银行影响客户或公众的政策性变化

C．商业银行改革重组的成本和收益

D．监管机构责令整改的不利信息和事件

E．市场利率短期内剧烈波动

108．下列说法正确的有()。

A．均值VaR度量的是资产价值的相对损失

B．均值VaR度量的是资产价值的绝对损失

C．零值VaR度量的是资产价值的相对损失

D．零值VaR度量的是资产价值的绝对损失

E．VaR常用来衡量商业银行资产的信用风险

109．如果出现流动性危机，商业银行采取的下列措施正确的有()。

A．同业拆入一笔款项

B．减少非核心贷款

C．加强与长期存款客户的关系

D．寻求央行的紧急支援

E．维持良好的公共关系

110．资产证券化风险暴露包括()所形成的风险暴露。

A．银行持有资产支持证券

B．提供信用增级

C．流动性支持

D．开展利率互换

E．信用衍生工具

111．下列选项中，属于商业银行市场风险控制手段的有()。

A．压力测试

B．交易限额管理

C．风险限额管理

D．止损限额管理

E．市场风险对冲

112．下列关于《巴塞尔新资本协议》中压力测试的说法，正确的有()。

A．压力测试必须具有意义且足够审慎

B．进行压力测试的目标是要求商业银行必须考虑最差的情景

C．在评估资本充足性时，采用内部评级法的商业银行不必具有压力测试过程

D．除了一般的压力测试，商业银行必须进行信用风险压力测试

E．商业银行可基于其所面临的不同情形而开发不同的方法来符合压力测试的要求

113．计算商业银行特定客户的信用风险，需要()变量。

A．违约概率

B．违约损失率

C．违约风险暴露

D．期限

E．行业风险指数

114．以下关于客户评级的说法，正确的有()。

A．是对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价

B．反映客户违约风险的大小

C．评价主体是客户

D．评价目标是客户违约风险

E．评价结果是信用等级和违约概率

115．以下对单一法人客户进行的信用风险识别过程中，不属于非财务因素分析的有()。

A．管理层风险分析

B．地区风险分析

C．生产和经营风险分析

D．微观经济分析

E．自然环境分析

116．公司董事会作为风险管理的一个组织机构，其职责和要求主要体现在()方面。

A．董事会是商业银行的最高风险管理机构

B．董事会负责识别、计量、监测和控制各种风险

C．董事会是我国商业银行所特有的机构

D．风险管理总监应当是董事会成员

E．董事会负责确定商业银行可以承受的总体风险水平

117．以下属于操作风险中人员因素导致的内部欺诈风险的行为有()。

A．因歧视待遇事件导致的损失

B．恶意损毁资产

C．员工越权行为

D．劳方索偿

E．假冒开户人

118．下列有关关联交易的说法，正确的有()。

A．国家控制的企业问因为彼此同受国家控制而成为关联方

B．横向多元化集团内部的关联交易主要是集团内部企业之间存在的大量资产重组、并购、资金往来以及债务重组

C．纵向一体化集团内部的关联交易主要集中在上游企业为下游企业提供半成品作为原材料，以及下游企业再将产成品提供给销售公司销售

D．与单一法人客户相比，集团法人客户信用风险具有内部关联交易频繁的特征

E．集团法人客户内部进行关联交易的基本动机之一是实现整个集团公司的统一管理和控制

119．企业的行业风险分析主要内容包括()。

A．企业的战略

B．企业的管理政策

C．行业的特征和定位

D．行业的依赖性分析

E．行业成功的关键因素

120．记入交易账户的头寸应当满足()基本要求。

A．具有经高级管理层批准的书面的头寸／金融工具和投资组合的交易策略

B．具有明确的、与银行交易策略一致的监控头寸的政策和程序

C．具有明确的头寸管理政策

D．具有明确的头寸管理程序

E．具有明确的持有目的

**参考答案**

一、判断题

1．【答案】A。解析：风险管理的目标不是消除风险，而是通过主动的风险管理过程实现风险与收益的平衡。

2．【答案】B。解析：重要信息是指会改变或影响使用者的评估或决策的信息。

3．【答案】B。解析：一般来说，商业银行规模越大，抵抗风险的能力越强，同时也意味着商业银行可能面临的风险因素越多。

4．【答案】B。解析：风险管理委员会不是与股东大会、董事会、监事会并列的机构。风险管理委员会是董事会下设机构。

5．【答案】A。解析：损失是一个事后概念，而风险是一个事前概念。

6．【答案】A。

7．【答案】B。解析：敞口头寸为正，即净资产为正，说明在美元上处于多头。

8．【答案】A。

9．【答案】B。解析：应为负相关。

10．【答案】B。解析：即期交易就是按照市价交易，不是按约定价格。

11．【答案】B。解析：商业银行核心资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权。

12．【答案】A。解析：压力测试主要采用敏感性分析和情景分析方法。

13．【答案】B。解析：一般来讲，风险价值随置信水平和持有期的增大而增加。

14．【答案】A。

15．【答案】A。解析：商业银行不仅仅是经营货币的金融机构，而且是经营风险的经营机构。

16．【答案】A。解析：贷款实际计提准备指商业银行根据贷款预计损失而实际计提的准备。

17．【答案】B。

18．【答案】B。解析：集中型风险管理部门包括了商业银行风险管理的核心要素：风险监控、数量分析、价格确认、模型创建和相应的信息系统／技术支持。分散型的商业银行不需要建立完善的风险管理部门，因此可以考虑将数据分析、技术支持、价格确认等风险管理职能外包给专业服务供应商。

19．【答案】B。解析：明确商业银行的战略愿景和价值理念是声誉风险管理的内容。

20．【答案】B。解析：银行可以使用久期缺口来测量其资产和负债的利率风险。

二、单项选择题

21．【答案】D。解析：业务部门风险管理委员会是由高级管理层设置的。

22．【答案】A。解析：外部事件因素中外部欺诈是指第三方故意骗取、盗用财产或逃避法律，是商业银行损失最大、发生次数最多的操作风险之一。主要包括：外部盗窃和欺诈(盗窃／抢劫、伪造、支票欺诈)、系统安全性(黑客攻击损失、窃取信息造成资金损失)。

23．【答案】D。解析：在《巴塞尔新资本协议》中，违约概率被具体定义为借款人内部评级1年期违约概率与0．03％中的较高者。

24．【答案】D。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-期初可疑类贷款期间减少金额)×100％=100／(500-150-250)×100％=100％。

25．【答案】C。

26．【答案】B。解析：企业购买远期利率协议的目的是锁定未来借款成本。

27．【答案】A。解析：战略风险评估中，需要用到的方法是情景分析法。

28．【答案】B。解析：不良贷款率属于信用风险监管指标。

29．【答案】A。解析：商业银行外部审计主要是针对财务状况。

30．【答案】A。解析：贷款重组的第一步是成本收益分析。

31．【答案】D。解析：风险价值不属于风险监管核心指标。

32．【答案】c。解析：银行战略风险管理的主要作用是最大限度地避免经济损失，持久维护商业银行的声誉和股东价值。

33．【答案】B。解析：对内部模型法计量出的风险价值设定的限额是风险价值限额，属于风险限额。

34．【答案】c。解析：这属于系统缺陷方面的风险。

35．【答案】B。解析：零售银行和资产管理的β系数是12％，商业银行的β系数是15％。

36．【答案】D。解析：留置主要用于保管合同、运输合同、加工承揽合同等主合同的担保形式。

37．【答案】D。解析：从我国目前实施经济资本管理的经验看，对信用风险的经济资本管理可通过以下三个环节完成：①由总行年初根据全行发展规划和资本补充计划，明确资本充足率目标，提出全行的经济资本总量和增量控制目标，对分行进行初次分配；②总行根据各分行反馈的情况，在总行各业务部门之间进行协调平衡分配；③总行根据战略性经营目标，对信用风险经济资本增量的一定百分比进行战略性分配。

38．【答案】A。解析：重新定价风险也称期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式。

39．【答案】A。解析：资产流动性是指商业银行持有的资产可以随时得到偿付或者在不贬值的情况下进行出售，反映了商业银行在无损失或微小损失情况下迅速变现的能力。贷款属于商业银行的资产。因此这部分贷款面临的是资产流动性风险。’

40．【答案】C。

41．【答案】D。解析：违约的发生主要基于：债务人自身因素、债务人所在行业或区域因素、宏观经济因素。

42．【答案】B。解析：商业银行的附属资本不得超过核心资本的100％，重估储备属于附属资本，少数股权属于核心资本。

43．【答案】c。

44．【答案】C。解析：C项描述的是监管资本，由于其必须在非预期损失出现时随时可用，因此其强调的是抵御风险、保障商业银行持续稳健经营的能力，并不要求其所有权归属。

45．【答案】A。解析：随着《商业银行资本管理办法(试行)》的实施，我国商业银行也开始逐步采用资本计量高级方法，包括：标准法、内部模型法、基本指标法等。商业银行应当充分认识到不同风险计量方法的优势和局限性，适时采用敏感性分析、压力测试、情景分析等方法作为补充。

46．【答案】D。解析：本题考核的是健全完善我国商业银行内部控制体系的内容。

47．【答案】A。解析：最具有流动性的资产包括现金及在中央银行的市场操作中可用于抵押的政府债券。

48．【答案】A。解析：商业银行总的流动性需求=0．8×(敏感负债-法定储备)+0．3×(脆弱资金-法定储备)+0．15×(核心存款-法定储备)+1．0×新增贷款=0．8×(3000-240)+0．3×(2500-125)+0．15×(4000-120)+1．0×120=2208+712．5+582+120=3622．5(亿元)。

49．【答案】D。解析：流动性缺口率不得低于-10％。

50．【答案】B。解析：脆弱资金，部分为短期内提取的存款，如政府税款、电力等费用收入。商业银行可以流动资产的形式持有其30％左右。

51．【答案】A。解析：资产分类，即银行账户与交易账户的划分是商业银行实施市场风险管理和计提市场风险资本的前提和基础。

52．【答案】D。解析：流动性比例=流动性资产余额／流动性负债余额×100％，所以A项错误；人民币超额准备金率=(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％，所以B项错误；核心负债比率=核心负债期末余额／总负债期末余额×100％，所以C项错误。流动性缺口率：(流动性缺口+未使用不可撤销承诺)／到期流动性质产×100％。

53．【答案】C。解析：总资产周转率=销售收入／[(期初资产总额+期末资产总额)／2]=4500／[(7500+10500)／2]-50％。

54．【答案】A。解析：根据正常贷款迁徙率的计算公式，在其他条件不变的情况下，期初关注类贷款余额越多，正常贷款迁徙率越低。

55．【答案】B。解析：偿债比例是一国外债本息偿付额与该国当年出口收入之比。

56．【答案】C。解析：操作风险评估准备包括准备、评估和报告三个步骤。准备阶段：包括确认评估对象、绘制流程图、收集整理操作风险信息；评估阶段：包括识别和评估固有风险、识别和评估现有控制、评估剩余风险、提出优化方案：报告阶段：包括整合评估成果和提交报告两个步骤。

57．【答案】B。解析：风险文化一般由风险管理理念、知识和制度三个层次组成，其中风险管理理念是风险文化的精神核心，也是风险文化中最为重要和最高层次的因素。

58．【答案】A。解析：损失数据收集的步骤包括：损失事件识别；损失事件填报；损失金额确定；损失事件信息审核；损失数据收集验证。

59．【答案】C。解析：感知风险是指通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质。

60．【答案】c。解析：巴塞尔委员会《资本协议市场风险补充规定》要求商业银行对交易账户中受利率影响的各类金融工具及股票所涉及的风险、商业银行全部的外汇风险和商品风险计提资本。由于我国商业银行在境内不得从事、参与股票交易和商品交易。因此，目前商业银行需计提资本的市场风险主要包括：交易性人民币债券投资、外币债券投资的利率风险，外币贷款、外币债券投资和外汇交易中的汇率风险。

61．【答案】A。解析：全面的风险管理模式强调信用风险、市场风险和操作风险并举，组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。

62．【答案】D。解析：资产负债率越高表明企业的偿债能力越弱，限额越低。

63．【答案】B。解析：所遵循的原则实际上是有逻辑关系的：由表及里是由简单到复杂，层层深入；自下而上是一般管理评估的开展顺序，先基层开始收集数据，然后逐级上报；从已知到未知，就是从历史推测未来。

64．【答案】B。解析：在距长期次级债务到期日前最后5年，其可计入附属资本的数量每年累计折扣为20％。

65．【答案】B。解析：由表格分析可知，这属于外汇结构性风险。

66．【答案】B。解析：根据巴塞尔委员会的要求，信息披露应每半年进行一次。

67．【答案】A。解析：到期时间越长，息票率越低，久期就越长。

68．【答案】C。解析：高端贷款、投资咨询属于零售银行业务，资产支持证券属于交易和销售业务。

69．【答案】C。

70．【答案】A。解析：依法原则是指监管职权的设定和行使必须依据法律、行政法规的规定。

71．【答案】D。解析：这是敞口的定义。

72．【答案】A。解析：这是价内期权的属性。

73．【答案】A。解析：对国有金融资产管理公司为执行国务院规定按面值收购国有银行不良贷款而定向发行的债券进行了特别处理，风险权重为0。

74．【答案】B。解析：资本分配中的资本是所预计的下一年度的银行资本(包括所有计划的资本注入)。以资本表示的组合限额=资本×资本分配权重。因此，资本=5000+1000=6000(亿元)；本年度电子行业资本分配的限度=6000×5％=300(亿元)。

75．【答案】C。解析：交易差错、记账差错属于可降低的操作风险，可以通过采取更为有利的内部控制措施降低其发生频率，但无法完全规避。

76．【答案】C。解析：这是外汇敞口分析的定义。

77．【答案】B。解析：这是负债流动性的定义。

78．【答案】c。解析：本题考查风险价值的概念。

79．【答案】B。解析：组合风险限额是商业银行资产组合层面的限额，是组合管理的体现方式和管理手段之一。通过设定组合限额，能防止信贷风险过于集中在组合层面的某些方面(如过度集中于某一行业、某一地区、某些产品、某类客户等)，从而有效控制组合信用风险，提高风险管理水平。

80．【答案】B。解析：预期损失=违约概率×违约损失率×违约风险暴露=10％×50％×20=1(亿元)。

81．【答案】D。解析：意识到自己缺乏必要的知识／技能并进而利用这种缺陷危害商业银行的利益属于内部欺诈。

82．【答案】D。解析：在经风险调整的业绩评估方法中，目前被广泛接受和普遍使用的是风险调整资本收益率(RAROC)。

83．【答案】B。解析：对未并表金融机构资本投资应分别从核心资本和附属资本中各扣除50％。

84．【答案】C。解析：商业银行的全面风险管理模式表现为全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理办法、全员的风险管理文化。

85．【答案】C。解析：在资本监管要点里，关于资本充足率的信息披露应该由商业银行董事会负责，未设置董事会的，由行长决定。

86．【答案】C。解析：确保及时处理投诉和批评不属于声誉危机管理。

87．【答案】C。解析：C项属于违反用工法的体现。

88．【答案】B。解析：VaR值随置信水平和持有期的增大而增加。其中，置信水平越高，意味着最大损失在持有期内超出VaR值的可能性越小，反之则可能性越大。

89．【答案】D。解析：附属资本又叫二级资本，主要包括资产重估储备、非公开储备、一般损失准备金，混合债务工具和次级债券。少数股权属于核心资本。

90．【答案】B。解析：这属于内部流程风险。

91．【答案】A。

92．【答案】A。解析：B项对于衍生产品而言，对于违约造成的损失虽然会小于衍生产品的名义价值，但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大，因此潜在的风险损失不容忽视；与市场风险相比，信用风险的观察数据少，不易获取，因此具有明显的非系统性风险特征；信用风险又被称为违约风险。

93．【答案】C。解析：20世纪70年代，商业银行的风险管理模式进入了资产负债风险管理模式阶段。

94．【答案】C。解析：董事会和高级管理层对维持本行资本充足率承担最终责任。

95．【答案】C。解析：风险规避是商业银行风险管理的主要策略中的一种消极的风险管理策略。

96．【答案】C。解析：本题考查对融资缺口公式的理解。

97．【答案】A。解析：将已知条件代入公式：RAROC=税后净利润／经济资本×100％=(1000-200-100)／16000×100％≈4．38％。

98．【答案】C。解析：这是监管资本的定义。

99．【答案】C。解析：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。

100．【答案】B。解析：市场风险内部模型法也存在一定的局限性：①市场风险内部模型计算的风险水平，不能反映资产组合的构成及其对价格波动的敏感性，对风险管理的具体作用有限，需要辅之以敏感性分析、情景分析等非统计类方法；②市场风险内部模型法未涵盖价格剧烈波动等可能会对银行造成重大损失的突发性小概率事件，需要采用压力测试对其进行补充；③大多数市场风险内部模型只能计算交易业务中的市场风险，不能计量非交易业务中的市场风险。因此，采用内部模型的商业银行应当恰当理解和运用市场风险内部模型的计算结果，并充分认识到内部模型的局限性，运用压力测试和其他非统计类计量方法对内部模型方法进行补充。

三、多项选择题

101．【答案】ABCD。解析：A、B、C、D四项都能使银行形成合理的资金来源和使用分布结构。E项以同业拆借、发行票据作为资金的主要来源，在不利情况下是会丧失流动性的。

102-【答案】ABCDE。解析：资本的作用包括：资本为商业银行提供融资、吸收和消化损失、限制商业银行过度业务扩张和风险承担、维持市场信心、为商业银行管理，尤其是风险管理提供最根本的驱动力。

103．【答案】ACE。解析：风险文化由风险管理理念、知识和制度三个层次组成，其中风险管理理念是风险文化的精神核心，也是风险文化中最为重要和最高层次的因素，比起知识和制度来说，它对员工的行为具有更直接和长效的影响力。

104．【答案】ACDE。解析：B项是安全性监管指标。

105．【答案】ABCDE。解析：此外还包括：目标设定、风险对策、监控。

106．【答案】ABCDE。

107．【答案】ABCD。解析：E项对商业银行的影响是整体性的，不需要专门作出评估。

108．【答案】AD。解析：均值VaR度量的是资产价值的相对损失，零值VaR度量的是资产价值的绝对损失；VaR衡量的是市场风险而非信用风险。

109．【答案】ABCDE。解析：以上每一项措施都可以缓解流动性危机。A项同业拆入款项，即从别的银行借人一笔资金，用于缓解流动性需求；B项减少核心贷款，即减少资金流出的额度；C项可保证一部分存款能较长时间的存在以应付流动性危机；D项是紧急求救措施；E项是从声誉方面缓解流动性危机。

110．【答案】ABCDE。解析：资产证券化风险暴露是指银行在参与资产证券化交易过程中形成的信用风险暴露。资产证券化风险暴露包括但不限于：银行持有资产支持证券、提供信用增级、流动性支持、开展利率互换、货币互换或信用衍生工具以及进行分档次抵补的担保形成的风险暴露。

111．【答案】AC。解析：根据商业银行管理和控制操作风险的能力，可将操作风险分为：可规避的操作风险、可降低的操作风险、可缓释的操作风险和应承担的操作风险。对于可缓释的操作风险，商业银行可以通过制定应急和连续营业方案、购买保险、业务外包等方式将风险转移或缓释。B项实行强制休假制度是应对可降低的操作风险的措施；D项计提风险损失准备属于应对应承担操作风险的措施；E项调整业务规模属于应对可规避操作风险的措施。

112．【答案】CD。解析：国际商业银行广泛利用流动性比率／指标法、缺口分析法、现金流分析法以及久期分析法评估流动性风险。A、B两项属于流动性风险监测的方法。

113．【答案】CDE。解析：贷款总额与总资产的比率较高则暗示商业银行的流动性能力较差，由于该比率忽略了其他资产．特别是流动资产，因此该指标无法准确地衡量商业银行的流动性风险。故A项错误。对大型商业银行来说，大额负债依赖度为50％很正常，但对主动负债比例较低的大部分中小商业银行来说，定额负债依赖度通常为负值。因此，大额负债依赖度仅适合用来衡量大型特别是国际活跃银行的流动性风险，故B项错误。

114．【答案】ACDE。解析：期初次级类贷款向下迁徙金额，是指期初次级类贷款中，在报告期末分类为可疑类、损失类的贷款余额之和。所以B项是错误的，其他选项正确。

115．【答案】Bc。解析：保证法律责任分为连带责任保证和一般责任保证两种，所以会影响借款人的还债能力，这样也就造成了借款人信用风险的提高。

116．【答案】BDE。解析：一般区域性风险限额是作为指导性的弹性限额，故B项错误；国家风险限额至少一年重新检查一次，故D项错误；总行对海外分行和海外子公司提供的信用支持是国家风险暴露中的跨境转移风险，故E项错误。

117．【答案】AE。解析：银行不但应采用各种市场风险计量方法对在正常市场情况下所承受的市场风险进行分析，还应当通过压力测试来估算突发的小概率事件等极端不利的情况可能对其造成的潜在损失。压力测试的目的是评估银行在极端不利情况下的损失承受能力。

118．【答案】ABDE。解析：我国银行信息披露的时间是按照有关要求做出的，不存在不及时的问题。

119．【答案】ABCDE。

120．【答案】ACDE。解析：不包括可靠性。

备考银行从业资格考试，做题一定不能少。通过做题可以巩固所学，通过做题可以熟悉考试套路，通过做题可以练就解题技能。233网校为大家提供免费在线题库，包含机考系统、全真模拟及每日一练、历年真题四大部分，模拟真实机考环境、海量精选试题、提供答案解析、考点视频解析，还可以免费提问、专家答疑。备考路上有题库，再也不用担心无题可做了。

免费在线题库：<http://wx.233.com/tiku/exam/381-0-0-0-1>