233网校 www.233.com

233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

银行从业考后真题及答案、考后交流：http://www.233.com/ccbp/zhuanti/zhenti201906/
银行从业考前资料下载：http://m.wx.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381

扫码添加小编微信 **ks23wx10**，加入微信群交流，及时知晓考试资讯、获取考试资料！

2019 年初级银行从业考试《风险管理》考前一套试卷

单选题：下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

第 1 题

下列关于声誉风险的说法，错误的是()。

A. 声誉风险的损害有时甚至是致命的损害

B. 社会责任感与声誉风险无关

C. 声誉风险应按照声誉风险因素的影响程度和紧迫性来排序

D. 具有建设性的声誉危机处理方法是化敌为友

参考答案：B

参考解析：在激烈竞争的市场条件下，声誉风险的损害有可能是长期的，甚至是致命的，所以 A 项正确；缺乏经营特色和社会责任感，即便花费大量的时间和金钱用于事后的危机管理，也难以弥补对商业银行声誉造成的实质性损害，所以 B 项错误；声誉风险应按照声誉风险因素的影响程度和紧迫性来排序，所以 C 项正确；具有建设性的声誉危机处理方法是化敌为友，敢于接受暂时性危机或挑战，所以 D 项正确。

第 2 题

某金融产品的收益率为 20%的概率是 0.8，收益率为 10%的概率是 0.1，本金完全不能收回的概率是 0.1，则该金融产品的预期收益率为（）。

A. 15%

B. 7%

C. 17%

D. 10%

参考答案：B

参考解析：预期收益率=0.8×20%+0.1×10%+0.1×（-100%）=7%。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第3题
企业2017年流动资产合计为3000万元，其中存货为1500万元，应收账款1500万元，流动负债合计2000万元，则该公司2017年速动比率为( )。
A. 0．78
B. 0．94
C. 0．75
D. 0．74
参考答案：C
参考解析：速动资产=流动资产-存货=3000-1500=1500(万元)，速动比率=速动资产／流动负债合计=1500／2000=0，75。

第4题
某商业银行在期末对企业客户评级进行分析时发现，年初被评为AA级的1000个客户中，年内发生违约的客户有5个，则下列表述中正确的是（）。
A. 该行AA级客户的贷款不良率为0.5%
B. 该行AA级客户的违约损失率为0.5%
C. 该行AA级客户的违约概率为0.5%
D. 该行AA级客户的违约频率为0.5%
参考答案：D
参考解析：与违约概率容易混淆的一个概念是违约频率，即通常所称的违约率。假设商业银行当年将1000个客户的信用等级评为A级，该评级对应的平均违约概率为1%；第二年观察这组客户，发现有15个客户违约，则15／1000×100%=1．5%就是违约频率。
违约频率是事后检验的结果，而违约概率是分析模型作出的事前预测，两者存在本质的区别。违约频率可用于对信用风险计量模型的事后检验，但不能作为内部评级的直接依据。

第5题
因交易员主动持有或提高风险敞口所导致的超限是指()。
A. 主动超限
B. 被动超限
C. 实质性超限
D. 非实质性超限
参考答案：A
参考解析： 主动超限是指因交易员主动持有或提高风险敞口所导致的超限。

第6题
某公司2014年销售收入为20亿元人民币，销售净利率为15%，2014年初所有者权益为28亿元人民币，2014年末所有者权益为36亿元人民币，则该企业2014年净资产收益率约为()。
A. 9．4%

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 5．2%
C. 9．2%
D. 8．4%
参考答案：A
参考解析：净利润=20×15%=3(亿元)；净资产收益率=净利润÷[(期初所有者权益合计+期末所有者权益合计)÷2]×100%=3÷(64÷2)×100%≈9．4%。

第 7 题
在风险管理的“三道防线”中，第三道风险防线是()。
A. 业务条线部门
B. 风险管理部门和合规部门
C. 监管部门
D. 内部审计
参考答案：D
参考解析： 在风险管理的“三道防线”中，内部审计是第三道风险防线。内审部门对银行风险治理框架的质量和有效性进行独立的审计。

第 8 题
某商业银行选取过去 250 天的历史数据计算交易账户的风险价值（VaR）值为 780 万元人民币，置信区间为 99%，持有期为 1 天。则该银行在未来 250 个交易日内，预期会有（）天交易账户的损失超过 780 万元。
A. 2
B. 3.5
C. 3
D. 2.5
参考答案：D
参考解析：风险价值（VaR）值为 780 万元人民币，置信区间为 99%，持有期为 1 天，表明未来 250 个交易日内，该交易账户发生 780 万美元以上损失的可能性不会超过 1%，也就是 2.5 天。

第 9 题
( )是指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持有的资本金。
A. 经济资本
B. 会计资本
C. 监管资本
D. 实收资本
参考答案：A
参考解析：

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

经济资本又称为风险资本，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，是银行抵补风险所要求拥有的资本，并不必然等同于银行所持有的账面资本，可能大于账面资本，也可能小于账面资本。

第 10 题
市场流动性风险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。资产变现能力越强，银行的流动性状况越佳，其流动性风险（　　）。
A. 相应越高
B. 相应越低
C. 不变
D. 不一定
参考答案：B
参考解析：市场流动性风险是指由于市场深度不足或市场动荡，商业银行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险，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。资产变现能力越强，银行的流动性状况越佳，其流动性风险也相应越低。

第 11 题
A 企业 2010 年的销售收入 80 亿元，销售净利率为 15％，2010 年年初所有者权益为 110 亿元，2010 年年末所有者权益为 130 亿元，则该企业 2010 年净资产收益率为( )。
A. 15％
B. 12％
C. 11％
D. 10％
参考答案：D
参考解析：销售净利率=(净利润／销售收入)×100％，可得净利润=80×15％=12(亿元)；净资产收益率(权益报酬率)=净利润／[(期初所有者权益合计+期末所有者权益合计)／2]×100％=12／[(110+130)/2]×100％=12／120×100％=10％。

第 12 题
操作风险包括()，但不包括声誉风险和战略风险。
A. 效益风险
B. 市场风险
C. 法律风险
D. 价值降低风险
参考答案：C
参考解析：　操作风险包括法律风险，但不包括声誉风险和战略风险。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第 13 题
实施风险管理的首要步骤是( )。
A. 风险识别
B. 风险评价
C. 风险检测
D. 风险控制
参考答案：A
参考解析：实施风险管理的首要步骤是风险识别。

第 14 题
计量市场风险时，计算 VaR 值方法通常需要采用压力测试进行补充，因为( )。
A. VaR 方法只有在 99%的置信区间内有效
B. 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
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. 压力测试提供了一般市场情形下精确的损失水平
参考答案：B
参考解析：商业银行不仅应采用各种市场风险计量方法对在一般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作为补充，来估算突发的小概率事件等极端不利情况可能对其造成的潜在损失。

第 15 题
下列商业银行资产中，通常最具流动性的资产是（　　）。
A. 股票
B. 现金
C. 同业借款
D. 债券
参考答案：B
参考解析：巴塞尔委员会将银行资产按流动性高低分为四类：
（1）最具有流动性的资产，如现金及在中央银行的市场操作中可用于抵押的政府债券，这类资产可用于从中央银行获得流动性支持，或者在市场上出售、回购或抵押融资；
（2）其他可在市场上交易的证券，如股票和同业借款，这些证券是可以出售的，但在不利情况下可能会丧失流动性；
（3）商业银行可出售的货款组合，一些货款组合虽然有可供交易的市场，但在流动性分析的框架内却可能被视为不能出售；
（4）流动性最差的资产包括实质上无法进行市场交易的资产，如无法出售的货款、银行的房产和在子公司的投资、存在严重问题的信货资产等。
通常最具流动性的资产是现金。

第 16 题

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

某商业银行年初贷款损失准备余额10亿元，上半年因核销等因素使用拨备5亿元，补提7亿元。如果6月末根据账面计算应提贷款损失准备10亿元，则6月末该行贷款损失准备充足率为（）。

A. 1

B. 1.2

C. 0.9

D. 0.7

参考答案：B

参考解析：贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/贷款应提准备×100%，（5+7）*100%/10=120%。

第17题

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

参考答案：B

参考解析：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。

第18题

下列关于区域风险限额管理的说法中，正确的是()。

A. 我国区域风险限额都是作为指导性的弹性限额

B. 国外银行一般会对一个国家内的某一区域设置区域风险限额

C. 在我国，区域限额管理和国家限额管理基本一致

D. 我国现阶段实施区域限额管理是有必要的

参考答案：D

参考解析： 我国区域风险限额一般是作为指导性的弹性限额，但遇到某些情况，区域风险限额会被严格地、刚性地加以控制，故A项说法不正确。国外银行一般不对某一区域设置区域风险限额，一般只是对较大的跨国区域进行区域风险限额，故B项说法不正确。区域风险限额管理和国家风险限额管理是有所区别的，故C项说法不正确。我国由于幅员辽阔、各地经济发展水平差距较大，现阶段进行区域风险限额管理是有必要的，故D项说法正确。

第19题

“5Cs”方法属于( )评级方法。

A. 信用评分法

B. 专家判断法

C. 历史模型法

D. 压力测试法

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

参考答案：B

参考解析：“5Cs”方法属于专家判断法评级方法。

第 20 题

根据对商业银行内部评级法依赖程度的不同，内部评级法分为初级法和高级法两种。对于非零售暴露，两种评级法都必须估计的风险因素是（　　）。

A. 违约概率

B. 违约失率

C. 违约风险暴露

D. 期限

参考答案：A

参考解析：违约概率是实施内部评级法的商业银行需要准确估计的重要风险要素，无论商业银行是采用内部评级法初级法还是内部评级法高级法，都必须按照监管要求估计违约概率。

第 21 题

下列关于风险的说法，正确的是（　　）。

A. 违约风险仅针对个人而言，不针对企业

B. 结算风险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

C. 信用风险具有明显的系统性风险特征

D. 与市场风险相比，信用风险的观察数据多，且容易获得

参考答案：B

参考解析：违约风险不仅针对个人，也针对企业。信用风险具有明显的非系统性风险特征。与市场风险相比，信用风险的观察数据少，也不易获得。

第 22 题

计量市场风险时，计算 VaR 值方法通常需要采用压力测试进行补偿，因为（　）。

A. 压力测试通常计量正常市场情况下所有能承受的风险损失

B. VaR 方法只有在 99%的置信区间内有效

C. 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

D. 压力测试提供了一般市场情形下精确的损失水平

参考答案：C

参考解析：　风险价值(VaR)是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率、股票价格和商品价格等市场风险要素发生变化时可能对产品头寸或组合造成的潜在最大损失。但是 VaR 并不是即将发生的真实损失，也不意味着可能发生的最大损失。

第 23 题

商业银行通过银团贷款的方式来降低风险的做法属于（　）管理策略。

A. 风险转移

B. 风险分散

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C. 风险对冲
D. 风险补偿
参考答案：B
参考解析： 风险分散对商业银行信用风险管理具有重要意义。根据多样化投资分散风险原理，商业银行可通过信贷资产组合管理或与其他商业银行组成银团贷款的方式，使授信对象多样化，从而分散和降低风险。

第 24 题
相对而言，下列受房地产行业价格波动影响小的行业是（ ）。
A. 水泥业
B. 钢铁业
C. 汽车业
D. 建筑业
参考答案：C
参考解析：行业风险是指当某些行业出现产业结构调整或原材料价格上升或竞争加剧等不利变化时，贷款组合中处于这些行业的借款人可能因履约能力整体下降而给商业银行造成系统性的信用风险损失，包括上下游行业风险和关联性行业风险。ABD 三项均为房地产行业的上游或下游行业，受房地产行业价格波动影响相对较大。

第 25 题
当商业银行久期缺口为正值时，若市场利率水平下降，则商业银行资产、负债相抵后的市场价值将（ ）。
A. 减少
B. 不变
C. 不确定
D. 增加
参考答案：D
参考解析： 当久期缺口为正值时，如果市场利率下降，则资产价值增加的幅度比负债价值增加的幅度大，流动性也随之增强。

第 26 题
下列关于商业银行对借款人的信用风险因素的分析与判断中，明显错误的是（ ）。
A. 通常收益波动性大的企业在获得银行贷款方面比较困难
B. 资产负债比率对借款人违约概率的影响较大
C. 如果借款人过去总能及时、全额地偿还本金与利息，则其更容易或以较低的利率获得银行贷款
D. 在预期收益相等的条件下，收益波动性较低的企业更容易出现违约
参考答案：D
参考解析： 如果未来面临同样的本息还款要求，在期望收益相等的条件下，收益波动性高

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

的企业更容易违约，信用风险较大。因而D项错误。

第27题
（　　）是根据针对火灾险的财险精算原理，对贷款组合违约率进行分析，并假设在组合中，每笔贷款只有违约和不违约两种状态。
A. Credit Metrics模型
B. Credit Risk+模型
C. Credit Portfolio View模型
D. Credit Monitor模型
参考答案：B
参考解析：Credit Risk+模型是根据针对火灾险的财险精算原理，对贷款组合违约进行分析，并假设在组合中，每笔贷款只有违约和不违约两种状态。

第28题
内部审计的主要内容不包括（　　）。
A. 风险状况及风险识别、计量、监控程序的适用性和有效性
B. 会计记录和财务报告的准确性和可靠性
C. 内部控制的健全性和有效性
D. 适时修订规章制度和操作规程，使其符合法律和监管要求
参考答案：D
参考解析：内部审计的主要内容包括：经营管理的合规性及合规部门工作情况；风险状况及风险识别、计量、监控程序的适用性和有效性；会计记录和财务报告的准确性和可靠性；内部控制的健全性和有效性；信息系统设计、开发运行和管理维护的情况；与风险相关的资本评估系统情况；机构运营绩效和管理人员履职情况等。

第29题
商业银行的灾难性损失由（　）来弥补或应对。
A. 计提资本金
B. 计提损失准备金
C. 变现资产
D. 购买保险
参考答案：D
参考解析：对于规模巨大的灾难性损失，如地震、火灾等，可以通过购买商业保险转移风险。

第30题
（　　）是商业银行由于系统缺陷而引发的操作风险。
A. 百年不遇的龙卷风致使某银行贮存的账册严重损毁
B. 某银行因为通讯系统设备老化而发生业务中断

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C. 某银行财务制度不完善，会计差错层出
D. 某银行员工小王未经客户授权而使用客户的资金进行投资，造成客户损失
参考答案：B
参考解析：题中A项属于外部事件造成风险；B项明确指出是通讯系统出现问题；C项属于内部流程造成风险；D项属于人员因素造成风险；由于系统缺陷造成风险，就要确定是系统出现问题。

第31题
商业银行必须确保所采用的核心业务和风险管理信息系统具有高度的适用性、安全性和前瞻性，商业银行面临的这种战略风险是（　　）。
A. 行业风险
B. 技术风险
C. 品牌风险
D. 客户风险
参考答案：B
参考解析：技术风险要求商业银行必须确保所采用的核心业务和风险管理信息系统具有高度的适用性、安全性和前瞻性。

第32题
商业银行计算经济资本时，置信水平的选择对经济资本配置的规模有很大影响，通常，置信水平（　），则相应配置的经济资本规模（　），抵御风险的能力（　）。
A. 越高；越大；越低
B. 不变；减小；变高
C. 越低；越小；越高
D. 越高；越大；越高
参考答案：D
参考解析：　信用风险经济资本在数值上等于信用风险资产可能造成的非预期损失。置信水平越高，经济资本对损失的覆盖程度越高，其数额也越大。

第33题
下列关于内部控制的目标的第一类说法正确的是（　　）。
A. 关于编制可靠的公开发布的财务报表，包括中期和简要的财务报表以及从这些公开发布的报表中精选的财务数据
B. 涉及对企业所适用的法律及法规的遵循
C. 设置灾难恢复以及应急操作程序
D. 针对企业的基本业务目标，包括业绩和盈利目标以及资源的安全性
参考答案：D
参考解析：内部控制的第一类目标针对企业的基本业务目标，包括业绩和盈利目标以及资源的安全性。

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第 34 题
下列不属于商业银行流动性应急机制中的预警信号的是（ ）。
A. 大额信贷损失
B. 银行控股股东变更
C. 银行评级下调
D. 资产规模急剧扩张
参考答案：B
参考解析： 流动性危机最常见的触发因素是大额信贷损失。另外，银行评级下调、资产规模急速扩张也属于流动性风险预警信号。

第 35 题
下列关于商业银行风险管理和经营模式的说法中，错误的是（ ）。
A. 从以定性分析为主的传统管理方式，向以定量分析为主的风险管理模式转变
B. 从以定量分析为主的传统管理方式，向以定性分析为主的风险管理模式转变
C. 从侧重于对不同风险分散管理的模式，向集中进行全面风险管理的模式转变
D. 从传统上片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式，向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变
参考答案：B
参考解析： 当今商业银行正从传统上片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式，向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变；从以定性分析为主的传统管理方式，向以定量分析为主的风险管理模式转变；从侧重于对不同风险分散管理的模式，向集中进行全面风险管理的模式转变。

第 36 题
以下不属于操作风险报告主要内容的是（ ）。
A. 风险状况
B. 损失事件
C. 诱因与对策
D. 系统数量
参考答案：D
参考解析：操作风险报告的主要内容是风险状况、损失事件、诱因与对策、关键风险指标、资本金水平。D 项为干扰项。

第 37 题
商业银行采用统计分析方法计量经济资本时，置信水平的选择对确定经济资本配置的规模有很大的影响。置信水平（ ），经济资本规模（ ），各种损失能被资金吸收的可能性将（ ）。
A. 越高；越大；越小
B. 越高；越大；越大

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C. 越低；越小；越大
D. 不变；减小；变大
参考答案：B
参考解析： 经济资本又称为风险资本，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，是银行抵补风险所要求拥有的资本。经济资本规模越大，损失被吸收的可能性越大；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。

第 38 题
张某向商业银行申请个人住房抵押贷款，期限 15 年。该行在张某尚未来得及办理他项权证的情况下，便向其发放贷款。不久张某出车祸身亡，造成该笔贷款处于高风险状态，此情况应归类为（ ）引起的操作风险。
A. 未授权交易
B. 信贷人员技能匮乏
C. 内部欺诈
D. 贷款流程执行不严
参考答案：D
参考解析： 题目中指出未办理他项权证的情况下便发放了贷款，属于贷款流程执行不严格。

第 39 题
下列关于商业银行内部审计独立性的表述中，错误的是（ ）。
A. 独立性是指内部审计活动独立于他们所审查的活动之外
B. 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
C. 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
D. 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
参考答案：D
参考解析： 客观性是指一种公正的、不偏不倚的态度，它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，不与任何方面达成重大的质量妥协。

第 40 题
下列方法中不适用于计量商业银行账簿利率风险的是（ ）。
A. 久期分析
B. 敏感性分析
C. 内部评级法
D. 缺口分析
参考答案：C
参考解析：适用于计量利率风险的方法同样适用于计量银行账簿利率风险，常用方法包括但不限于缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第41题
在商业银行国别风险管理中，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，无法获得所需外汇偿还其境外债务的风险，被称为（　）。
A. 传染风险
B. 外汇风险
C. 转移风险
D. 政治风险
参考答案：C
参考解析：
转移风险是国别风险的主要类型之一，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。

第42题
假设某商业银行以市场价值表示的简化资产负债表中，资产A=2000亿元，负债1=1800亿元，资产加权平均久期为DA=5年，负债加权平均久期为D1=3年，根据久期分析法，如果市场利率从4%下降到3．5%。则商业银行的整体价值约（　）。
A. 减少22亿元
B. 增加22亿元
C. 增加26亿元
D. 减少26亿元
参考答案：B
参考解析：　用DA表示总资产的加权平均久期，DL表示负债的加权平均久期，VA表示总资产的初始值，VL表示总负债的初始值。当市场利率变动时，资产和负债的变化具体为：(1)△VA=-[DA×VA×△R／(1+R)]=-[5×2000×(3．5%-4%)]／(1+0．04)=48．08(亿元)。
(2)△VL=-[DL×VL×△R／(1+R)]=-[3×1800×(3．5%-4%)]／(1+0．04)=25．96(亿元)。
(3)整体价值变化=48．08-25．96=22．12(亿元)。

第43题
商业银行在发放贷款时，通常会要求借款人提供第三方信用担保作为还款保证，这种做法属于（　）管理策略。
A. 风险对冲
B. 风险转移
C. 风险规避
D. 风险补偿
参考答案：B
参考解析：　风险转移是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

其他经济主体的一种策略性选择。题目中，通过担保能够将信用风险转移给第三方。

第44题
2016年，某公司净利润为650万元，销售收入为15010万元，则该公司销售净利率为（　　）。
A. 4．33%
B. 5%
C. 6%
D. 6．4%
参考答案：A
参考解析：根据公式，销售净利率=(净利润／销售收入)×100%，2016年销售净利率=650÷15010=4．33%。

第45题
某国家外汇储备中美元所占的比重较大，为了防止美元下跌带来损失，可以（　）。
A. 卖出一部分美元，买入英镑、欧元等其他国际主要储备货币
B. 买入美元，卖出一部分英镑、欧元等其他国际主要储备货币
C. 买入美元，同时买入英镑、欧元等其他国际主要储备货币
D. 卖出一部分美元，同时卖出一部分英镑、欧元等其他国际主要储备货币
参考答案：A
参考解析：风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，抵消标的资产潜在损失的一种策略性选择。题目中，为了防止美元下跌带来损失，可以卖出一部分美元的同时买入英镑、欧元等其他国际主要储备货币，从而降低风险。

第46题
下列关于内部控制的目标的第二类说法正确的是（　　）。
A. 对每次系统登录或使用提供详细记录，以便为意外事件提供证据
B. 关于编制可靠的公开发布的财务报表，包括中期和简要的财务报表以及从这些公开发布的报表中精选的财务数据
C. 为每个系统用户设置独特的识别标志，并定期更换登录密码或磁卡
D. 针对风险管理组织体系、部门职能、岗位职责等，设置不同的登录级别
参考答案：B
参考解析：选项ACD是风险管理信息系统安全管理内容。

第47题
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的治理结构，强化内部控制机制，从而降低风险损失的管理理念是（　）。
A. 风险是未来的期望收益
B. 风险是未来的盈利
C. 风险是损失的可能性

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

D. 风险是未来结果的不确定性

参考答案：D

参考解析： 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，如果某个事件产生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。

第 48 题

某一国家经济、政治或社会状况恶化，威胁到在该国有重大商业关系或利益的本国借款人的还款能力的风险是指（ ）。

A. 间接国别风险

B. 主权风险

C. 政治风险

D. 宏观经济风险

参考答案：A

参考解析： 间接国别风险指某一国家经济、政治或社会状况恶化，威胁到在该国有重大商业关系或利益的本国借款人的还款能力的风险。

第 49 题

假定 1 年期零利息国债的无风险收益率为 4%，1 年期信用等级为 B 的零利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 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. 9．5%

B. 10%

C. 8．3%

D. 9．8%

参考答案：A

参考解析： 根据风险中性定价原理，无风险资产的预期收益与不同等级风险资产的预期收益是相等的，即 P1(1+K1)+(1-P1)×(1+K1)× θ =1+i1。其中，P1 为期限 1 年的风险资产的非违约概率，(1-P1)即其违约概率；K1 为风险资产的承诺利息；θ 为风险资产的回收率，等于“1-违约损失率”；i1 为期限 1 年的无风险资产的收益率。将题中数据代入上式，90%×(1+K1)+(1-90%)×(1+K1)×50%=1+4%，解得，K1=9．47%≈9．5%。

第 50 题

某一国家或地区的还款能力出现明显问题，对该国家或地区的贷款本息或投资可能会造成一定损失，这种状况应当划分为（ ）。

A. 低国别风险

B. 中等国别风险

C. 较低国别风险

D. 较高国别风险

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

参考答案：B

参考解析： 中等国别风险指某一国家或地区的还款能力出现明显问题，对该国家或地区的贷款本息或投资可能会造成一定损失。

第 51 题

中国银行保险监督管理委员会规定，商业银行杠杆率的监管标准是不低于（ ）。

A. 5%

B. 3%

C. 4%

D. 6%

参考答案：C

参考解析： 我国商业银行的杠杆率监管标准为不低于 4%。

第 52 题

根据监管要求，我国系统重要性银行资本充足率不得低于（ ）。

A. 8%

B. 11．5%

C. 11%

D. 10．5%

参考答案：B

参考解析： 《商业银行资本管理办法(试行)》实施后，通常情况下，系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于 11．5%和 10．5%。

第 53 题

假设某商业银行存在负债敏感性缺口，此时市场利率上升会导致银行的净利息收入（ ）。

A. 无法判断

B. 上升

C. 下降

D. 不变

参考答案：C

参考解析： 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，即负债敏感性缺口，此时，市场利率上升会导致银行的净利息收入下降。

第 54 题

2008 年年初，法国兴业银行因为未授权交易而在金融衍生产品市场损失惨重，该事件提示了商业银行在操作风险管理等领域普遍存在的严重问题。据此下列关于操作风险的表述中，错误的是（ ）。

A. 金融工具和信息系统的复杂性降低了潜在的操作风险

B. 最高管理层和审计委员会必须确保重大缺陷能够迅速得到修正

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C. 必须对所有的业务活动建立相关内部控制，包括建立独立风险管理部门
D. 必须严禁交易人员在未经授权的情况下建立巨大的风险敞口
参考答案：A
参考解析： 金融工具和信息系统的复杂性增加了潜在的操作风险。

第 55 题
（）是指监管机构在最低资本要求的基础上提出的各类特定资本要求的总和。
A. 第一支柱资本要求
B. 第二支柱资本要求
C. 第三支柱资本要求
D. 第四支柱资本要求
参考答案：B
参考解析：第二支柱资本要求是指监管机构在最低资本要求的基础上提出的各类特定资本要求的总和。

第 56 题
对商业银行声誉风险进行有效管理的最佳做法是（ ）。
A. 声誉风险管理应全面覆盖商业银行的各种行为
B. 声誉风险管理应主要针对高管言行和理财产品
C. 声誉风险管理应主要针对高管言行和新闻媒体
D. 声誉风险管理应重在对银行内部控制制度建设
参考答案：A
参考解析：声誉风险管理应全面覆盖商业银行的各种行为。

第 57 题
2005 年 6 月 17 日，万事达卡国际组织宣布，由于一名黑客侵入“信用卡第三方支付系统”，包括万事达、维萨等机构在内的 4000 多万张信用卡用户的银行资料被盗取。这种风险属于（ ）引发的风险。
A. 人员因素
B. 系统缺陷
C. 内部流程
D. 外部事件
参考答案：D
参考解析： 外部事件包括外部欺诈、自然灾害、交通事故、外包商不履责等。题中商业银行外部人员通过网络侵入内部系统作案，属于外部事件引发的风险。

第 58 题
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

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 负债以公司 / 机构存款为主，资产以中长期贷款为主
C. 负债以循环发行的短期债券为主，资产以中长期贷款为主
D. 负债以零售客户存款为主，资产以中短期贷款为主
参考答案：D
参考解析： 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。

第 59 题
商业银行交易账簿中的金融工具和商品头寸原则上应满足一定条件，下列表述错误的是（ ）。
A. 能够进行积极主动管理
B. 能够准确估值
C. 在交易方面不能随时平盘
D. 能够完全对冲以规避风险
参考答案：C
参考解析：交易账簿中的金融工具和商品头寸原则上还应满足以下条件：在交易方面不受任何限制，可以随时平盘；能够完全对冲以规避风险；能够准确估值；能够进行积极的管理。

第 60 题
在客户风险监测指标体系中，资产增长率和资质等级分别属于（ ）。
A. 基本面指标和财务指标
B. 财务指标和财务指标
C. 基本面指标和基本面指标
D. 财务指标和基本面指标
参考答案：D
参考解析：资产增长率是财务指标，资质等级属于基本面指标。

第 61 题
在国别风险的主要类型中，（ ）是主要的类型之一。
A. 声誉风险
B. 操作风险
C. 流动性风险
D. 转移风险
参考答案：D
参考解析： 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。

第 62 题
未对敏感问题或业务中的风险进行披露，不当利用重要内幕信息建议他人买卖证券属于操作

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

风险中的哪一类?（　　）
A. 人员因素
B. 内部流程
C. 系统缺陷
D. 外部事件
参考答案：B
参考解析：未对敏感问题或业务中的风险进行披露，不当利用重要内幕信息建议他人买卖证券属于操作风险中的内部流程。

第 63 题
下列关于风险管理部门各机构的主要职责，说法错误的是（　　）。
A. 监事会从事内部尽职监督、财务监督、内部控制监督等监察工作
B. 高级管理层负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程
C. 高级管理层是商业银行的最高风险管理／决策机构，与董事会共同承担商业银行风险管理的责任
D. 风险管理委员会根据风险管理部门提供的信息，作出经营或战略方面的决策并付诸实施
参考答案：C
参考解析：董事会是商业银行的最高风险管理／决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任，所以 C 项说法错误。

第 64 题
尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素是指（ ）类贷款。
A. 关注
B. 可疑
C. 损失
D. 次级
参考答案：A
参考解析：　关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

第 65 题
下列商业银行资金来源中，（　）对利率是最为敏感，随时可能被提取，商业银行对这部分负债需要准备比较充足的备付资金。
A. 政府税款
B. 证券业存款
C. 居民定期储蓄存款
D. 公共事业费收入
参考答案：B

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

参考解析： 敏感负债，对利率非常敏感，随时都可能提取，如证券业存款。对这部分负债，商业银行应保持较强的流动性储备，可持有其总额的80%。

第66题

商业银行的资产为1000亿元，资产加权平均久期为3年；负债为900亿元，负债加权平均久期为2．5年。根据久期分析法，如果市场利率下降，则其流动性（ ）。

A. 不变

B. 增强

C. 无法判断

D. 减弱

参考答案：B

参考解析： 根据久期分析法，利率变化对该商业银行整体价值的影响如下：资产价值变化△1=-[总资产的加权平均久期×总资产×市场利率变化／(1+市场利率)]；负债价值变化△2=-[总负债的加权平均久期×总负债×市场利率变化／(1+市场利率)]；整体价值变化=△1-△2。将本题数据带入上述公式可得，整体价值变化=-[3×1000×市场利率变化／(1+市场利率)]+[2．5×900×市场利率变化／(1+市场利率)]=(-3000+2250)×市场利率变化／(1+市场利率)=-750×市场利率变化／(1+市场利率)>0，即商业银行的整体价值上升了，其流动性可能因此而增强。

第67题

假设其他条件均相同，以下债券中，利率风险最小的是（ ）。

A. 2年期零息债券

B. 10年期息票为8%的债券

C. 10年期零息债券

D. 2年期息票为8%的债券

参考答案：D

参考解析： 利率风险是指市场利率变动的不确定性造成损失的可能性。时间越长，风险越大；票面利率越低，利率风险越高。因此，就本题来说，D项利率风险最小。

第68题

下列应当归属于商业银行操作风险中的“内部流程”类别的是（ ）。

A. 2008年汶川大地震给当地多家商业银行造成损失

B. 金融机构“重前台，轻后台”的发展模式从长期来看可能导致损失

C. 信贷调查人员在调查过程中接受各种形式的贿赂／好处协助骗贷

D. 未在抵押贷款管理办法中明确规定“先落实抵押手续，后放款”

参考答案：D

参考解析： 操作风险在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。

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第 69 题
在计提银行贷款损失准备时，专项准备是指（ ）。
A. 针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备
B. 在利润分配中计提的一般风险准备
C. 根据全部贷款余额的一定比例计提的属于弥补尚未识别的可能性损失的准备
D. 根据《贷款风险分类指导原则》对贷款进行风险分类后，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备
参考答案：D
参考解析： 专项准备是指根据《贷款风险分类指导原则》对贷款进行风险分类后，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。

第 70 题
根据监管要求，商业银行的流动性比例应当不低于（ ）。
A. 25%
B. 50%
C. 30%
D. 20%
参考答案：A
参考解析： 商业银行的流动性比例应当不低于 25%。

第 71 题
下列关于商业银行董事会风险管理职责的描述中，错误的是（ ）。
A. 判断银行面临的主要风险，确定适当的风险容忍度和风险偏好
B. 承担风险事件的直接责任及风险管理的最终责任
C. 根据银行风险状况、发展规模和速度，建立全面的风险管理战略、政策和程序
D. 督促高级管理层有效地识别、计量、监测、控制并及时处置商业银行面临的各种风险
参考答案：B
参考解析： 商业银行董事会对银行风险管理承担最终责任，而不是对风险事件承担直接责任。

第 72 题
单一法人客户的财务状况分析中财务报表分析主要是对（ ）进行分析。
A. 资产负债表和损益表
B. 财务报表和损益表
C. 财务报表和资产负债表
D. 资产负债表和现金流量表
参考答案：A
参考解析： 单一法人客户的财务状况分析中财务报表分析主要是对资产负债表和损益表进行分析。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第 73 题
符合《巴塞尔新资本协议》内部评级法要求的内部评级体系应具有彼此独立、特点鲜明的两个维度，这两个维度分别是（　　）。
A. 客户评级必须针对客户的违约风险，债项评级必须反映交易本身特定的风险要素
B. 债项违约损失程度，预期损失
C. 每一等级客户违约概率，客户组合的违约概率
D. 时间维度，空间维度
参考答案：A
参考解析：
商业银行的内部评级应具有彼此相对独立、特点鲜明的两个维度：第一维度即客户评级，必须针对客户的违约风险；第二维度即债项评级，必须反映交易本身特定的风险要素。

第 74 题
通常情况下，下列商业银行资产的流动性自高至低排序正确的是（　）。
(1)国债(2)现金(3)长期股权投资(4)可出售的贷款组合
A. (1)(2)(3)(4)
B. (1)(2)(4)(3)
C. (2)(1)(4)(3)
D. (2)(1)(3)(4)
参考答案：C
参考解析：　巴塞尔委员会将银行资产按流动性高低分为四类：(1)最具有流动性的资产，如现金及在中央银行的市场操作中可用于抵押的政府债券。(2)其他可在市场上交易的证券，如股票和同业借款。(3)商业银行可出售的贷款组合。(4)流动性最差的资产包括实质上无法进行市场交易的资产，如无法出售的贷款、银行的房产和在子公司的投资、存在严重问题的信贷资产等。

第 75 题
下列不属于外部欺诈事件引起的操作风险的是（ ）。
A. 第三方故意骗取导致的损失事件
B. 第三方抢劫财产导致的损失事件
C. 第三方伪造要件导致的损失事件
D. 自然灾害导致的实物资产丢失的损失事件
参考答案：D
参考解析：外部欺诈事件是指第三方故意骗取、盗用、抢劫财产、伪造要件、攻击商业银行信息科技系统或逃避法律监管导致的损失事件。

第 76 题
下列关于理解风险与收益的关系的好处的说法中，错误的是（ ）。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

A. 有助于商业银行对损失可能性的管理
B. 有助于银行在经营管理活动中采用经风险调整的业绩评估
C. 有助于商业银行对盈利可能性的管理
D. 在风险和收益匹配的原则下，需要利用现在承担风险的水平调整已经实现的盈利
参考答案：D
参考解析：正确认识并深入理解风险与收益的关系，一方面有助于商业银行对损失可能性和盈利可能性的平衡管理，防止过度强调风险损失而丧失盈利和发展的机会；另一方面有助于商业银行在经营管理活动中主动承担风险，利用经风险调整的业绩评估、经济增加值等现代风险管理方法，遵循风险与收益相匹配的原则，需要利用过去承担风险水平调整已经实现的盈利，进行科学的业绩评估，并以此产生良好的激励效果。

第 77 题
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. 正确划分银行账簿与交易账簿
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
参考答案：A
参考解析：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资产分类，即银行账簿与交易账簿的划分。

第 78 题
商业银行针对操作风险潜在损失不断增大的情况，应及早加以防范并及时采取（　）降低风险和损失程度。
A. 补充资本
B. 评估手段
C. 控制措施
D. 数据分析
参考答案：C
参考解析：　商业银行针对操作风险潜在损失不断增大的情况，应及早加以防范并及时采取控制措施降低风险和损失程度。

第 79 题
商业银行资产的流动性是指（　　）。
A. 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出售
B. 商业银行能够以较低成本随时获得所需要的资金
C. 商业银行流动资产数量的多少
D. 商业银行流动资产减去流动负债的值的大小
参考答案：A

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

参考解析：商业银行资产的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出售。

第 80 题

下列不属于商业银行市场风险的是（ ）。

A. 结算风险

B. 汇率风险

C. 商品价格风险

D. 利率风险

参考答案：A

参考解析： 市场风险存在于银行的交易和非交易业务中，分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动可能给商业银行造成经济损失的风险。

多项选择题：下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

第 81 题

风险对冲分为（ ）。

A. 保险对冲

B. 自我对冲

C. 市场对冲

D. 非保险对冲

E. 商品对冲

参考答案：B,C

参考解析：风险对冲可分为自我对冲和市场对冲两种情况。

第 82 题

在巴塞尔协议Ⅲ中，监管资本包括（ ）。

A. 核心一级资本

B. 其他一级资本

C. 二级资本

D. 三级资本

E. 四级资本

参考答案：A,B,C

参考解析：在巴塞尔协议Ⅲ中，监管资本包括一级资本和二级资本。其中，一级资本又包括核心一级资本和其他一级资本。

第 83 题

2008 年国际金融危机后，国际监管机构总结了金融机构公司治理存在的问题包括（ ）。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

A. 董事会未有效履行风险管理职责
B. 风险治理能力薄弱
C. 薪酬和激励机制不合理
D. 组织架构过于简单和透明
E. 组织架构过于复杂和不透明
参考答案：A,B,C,E
参考解析：2008年国际金融危机后，国际监管机构总结了金融机构公司治理存在的问题，包括：（1）董事会未有效履行风险管理职责。（2）风险治理能力薄弱。（3）薪酬和激励机制不合理。（4）组织架构过于复杂和不透明。

第84题
2013年11月，金融稳定理事会公布了《有效风险偏好框架制定原则》，意在加强对系统重要性金融机构的监管，主要内容包括（　　）。
A. 风险偏好框架
B. 风险偏好声明关键因素
C. 风险限额
D. 内部管理角色和职责
E. 风险文化
参考答案：A,B,C,D
参考解析：2013年11月，金融稳定理事会公布了《有效风险偏好框架制定原则》，意在加强对系统重要性金融机构的监管，主要内容包括风险偏好框架、风险偏好声明关键因素、风险限额、内部管理角色和职责四个主要部分。

第85题
定量指标中的资本类指标主要有（　　）。
A. 杠杆率
B. 一级资本充足率
C. 核心一级资本充足率
D. 经风险调整后收益
E. 每股收益增长率
参考答案：A,B,C
参考解析：定量指标中的资本类指标反映银行希望维持偿付能力、维持持续经营能力的资本水平，主要有一级资本充足率、核心一级资本充足率、杠杆率等。

第86题
如果房地产市场发展过热，一方面居民大量提取存款买房，另一方面地产企业和个人向银行借款，这种情况下，如果由于房地产市场严重下降，大量个人住房贷款无法偿还，房地产企业也由于倒闭而无力偿还贷款，这时商业银行所面临的主要风险包括（　）。
A. 国别风险

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 流动性风险
C. 信用风险
D. 战略风险
E. 操作风险
参考答案：B,C
参考解析：本题中“房地产企业也由于倒闭而无力偿还贷款”属于“信用风险”，“居民大量提取存款买房”属于“流动性风险”。而根据题中所给出的资料，无法判断该商业银行是否面临战略风险、操作风险和国别风险。

第 87 题
以下属于商业银行流动性风险预警外部指标／信号的是　（　）
A. 外部评级下降
B. 所发行的股票下跌
C. 存款大量流失
D. 融资成本上升
E. 资产质量下降
参考答案：A,B
参考解析：存款大量流失、融资成本上升属于商业银行融资指标/信号，资产质量下降属于内部指标/信号，故选 AB。

第 88 题
下列属于融资活动现金流的是（　　）。
A. 销售商品收到的现金
B. 提供劳务收到的现金
C. 取得债券利息收入
D. 吸收权益性投资所收到的现金
E. 借款所收到的现金
参考答案：D,E
参考解析：融资活动应生的现金流入包括：吸收权益性投资所收到的现金；发行债券或借款所收到的现金。现金流出包括：偿还债务或减少注册资本所支付的现金；发生筹资费用所支付的现金；分配股利、利润或偿付利息所支付的现金；融资租赁所支付的现金等。选项 A．B 属于经营活动产生的现金流，选项 C 属于投资活动产生的现金流。

第 89 题
从法律责任角度来看，保证分为（　　）。
A. 法律责任保证
B. 连带责任保证
C. 完全责任保证
D. 一般保证

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

E. 雇主责任保证

参考答案：B,D

参考解析：保证分为连带责任保证和一般保证两种，由于类型不同，保证人承担的法律责任也不同。

第 90 题

“假按揭”风险的主要表现形式有（　　）。

A. 以个人住房按揭贷款名义套取企业生产经营用的贷款

B. 以个人住房贷款方式参与不具真实、合法交易基础的商业银行债权置换或企业重组

C. 所有借款人均为虚假购房，有些身份和住址不明

D. 开发商与购房人串通，规避不允许零首付的政策限制

E. 信贷人员与企业串谋，向虚拟借款人或不具备真实购房行为的借款人发放高成数的个人住房按揭贷款

参考答案：A,B,C,D,E

参考解析：“假按揭”风险的主要表现形式有：（1）开发商不具备按揭合作主体资格，或者未与商业银行签订按揭贷款业务合作协议，未有任何承诺，与某些不法之徒相互勾结，以虚假销售方式套取商业银行按揭贷款。（2）以个人住房按揭贷款名义套取企业生产经营用的贷款。（3）以个人住房贷款方式参与不具真实、合法交易基础的商业银行债权置换或企业重组。（4）信贷人员与企业串谋，向虚拟借款人或不具备真实购房行为的借款人发放高成数的个人住房按揭贷款。（5）所有借款人均为虚假购房，有些身份和住址不明。（6）开发商与购房人串通，规避不允许零首付的政策限制。

第 91 题

在组合限额管理中，最常用的组合限额设定维度包括（　　）。

A. 交易对象

B. 行业

C. 产品

D. 风险等级

E. 担保

参考答案：B,C,D,E

参考解析：授信集中度限额可以按不同维度进行设定。其中，行业、产品、风险等级和担保是最常用的组合限额设定维度。

第 92 题

为交易目的而持有的头寸包括（　　）。

A. 自营头寸

B. 合营头寸

C. 联营头寸

D. 代客买卖头寸

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

E. 做市交易头寸

参考答案：A,D,E

参考解析：为交易目的而持有的头寸是指短期内有目的地持有以便出售，或从实际或预期的短期价格波动中获利，或锁定套利的头寸，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。

第 93 题

下列关于缺口分析的说法中，正确的有（　　）。

A. 缺口分析是衡量利率变动对银行当期收益影响的一种方法

B. 某时间段的重新定价“缺口”乘以假定的利率变动，得出这一利率变动对净利息收入变动的大致影响

C. 当某一时间段内的负债大于资产时，就产生了负债敏感性缺口

D. 在正缺口情况下，市场利率上升会导致银行净利息收入下降

E. 在负缺口情况下，市场利率上升会导致银行净利息收入上升

参考答案：A,B,C

参考解析：在正缺口情况下，市场利率上升会导致银行净利息收入上升。在负缺口情况下，市场利率上升会导致银行净利息收入下降。

第 94 题

下列属于商业银行操作风险管理框架的是（　　）。

A. 治理架构

B. 政策制度

C. 数据管理

D. 信息系统

E. 成果应用

参考答案：A,B,C,D,E

参考解析：根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关配套制度，商业银行应从治理架构、政策制度、数据管理、信息系统、成果应用等方面加强操作风险管理。

第 95 题

下列属于法人信贷业务操作风险控制措施的有（　　）。

A. 牢固树立审慎稳健的信贷经营理念，坚决杜绝各类短期行为和粗放管理

B. 明确主责任人制度，对银行信贷所涉及的调查、审查、审批、签约、贷后管理等环节，明确主责任人及其责任，强化信贷人员责任和风险意识

C. 提高信贷人员综合素质，造就一支具有风险意识、良好职业道德、扎实信贷业务知识、过硬风险识别能力的高素质队伍

D. 完善规章制度和业务操作流程，不断细化操作细则，并建立岗位操作规范和操作手册，通过制度规范来防范操作风险

E. 强化一线实时监督检查，促进事后监督向专业化、规范化迈进，改进检查监督方法，同

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

时充分发挥各专业部门的指导、检查和督促作用
参考答案：A,B,C
参考解析：选项A．B．C属于法人信贷业务的操作风险控制措施，选项D．E属于柜面业务的操作风险控制措施。

第96题
资金业务的业务范围包括（　　）。
A. 资金管理
B. 资金存放
C. 债券买卖
D. 黄金买卖
E. 金融衍生产品交易
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：资金业务是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。

第97题
一般来说，设立流动性风险指标的阈值作为限额时，通常考虑的因素有（　　）。
A. 银行的风险容忍度与风险偏好
B. 对取得流动性能力的预期
C. 银行的盈利能力和风险回报率
D. 银行对风险的缓释能力
E. 过往的业务量和风险水平
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：一般来说，设立流动性风险指标的阈值作为限额时，通常考虑以下因素：（1）银行的风险容忍度与风险偏好。（2）银行对风险的缓释能力。（3）银行的盈利能力和风险回报率。（4）流动性风险的可能性与预期。（5）对取得流动性能力的预期。（6）其他非流动性的风险暴露。（7）过往的业务量和风险水平。

第98题
反洗钱主要预防和打击各种洗钱及相关犯罪活动，其目的包括（　　）。
A. 有利于发现和切断资助犯罪活动的资金来源和渠道，遏制相关犯罪
B. 有利于维护社会安全、社会信用
C. 有利于维护金融安全、经济安全
D. 有利于提高国民素质
E. 有利于消除洗钱活动给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，促使金融机构依法合规、稳健经营
参考答案：A,B,C,E

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

参考解析：反洗钱主要预防和打击各种洗钱及相关犯罪活动，反洗钱的目的包括：（1）有利于发现和切断资助犯罪活动的资金来源和渠道，遏制相关犯罪。（2）有利于维护社会安全、社会信用。（3）有利于维护金融安全、经济安全。（4）有利于消除洗钱活动给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，促使金融机构依法合规、稳健经营。

第 99 题
各国政府及监管机构进一步加强并深化银行监管的原因包括（　　）。
A. 银行业为各行业广泛提供金融服务
B. 银行普遍存在通过扩大资产规模来增加利润的发展冲动
C. 存款人与银行掌握的信息是不对称的
D. 银行机构通过管理和经营风险获得收益
E. 银行业先天存在垄断与竞争的悖论
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：在当前复杂多变的全球经济、金融格局下，各国政府及监管机构持续加强并深化银行监管，主要因为：（1）银行业为各行业广泛提供金融服务。（2）银行普遍存在通过扩大资产规模来增加利润的发展冲动。（3）存款人与银行的关系属于特殊的债权人与债务人关系，两者掌握的信息是不对称的。（4）风险是银行体系不可消除的内生因素，银行机构正是通过管理和经营风险获得收益。（5）银行业先天存在垄断与竞争的悖论。

第 100 题
信息披露的主要形式包括（　　）。
A. 招股说明书
B. 上市公告书
C. 推介材料
D. 定期报告
E. 临时报告
参考答案：A,B,D,E
参考解析：信息披露通常是指公众公司以招股说明书、上市公告书，以及定期报告和临时报告等形式，把公司及与公司相关的信息，向投资者和社会公众进行披露的行为。

判断题：请判断每小题的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。
第 101 题
在市场上享有盛誉的商业银行可能会从整体市场危机中受益，所以像花旗银行这样的国际大银行是不会发生流动性风险的。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。流动性风险主要源于银行自

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

身资产负债结构的错配，突发性事件及信用、市场、操作和声誉等风险之间的转换，或源于市场流动性收紧未能以公允价值变现或质押资产以获得资金。商业银行所有的交易和承诺都会影响银行的流动性，其支付能力受外部和其他机构行为的影响，有其不确定性。

第 102 题
与市场风险相比，信用风险观察数据少且不易获取，具有明显的系统性风险特征。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：与市场风险相比，信用风险观察数据少且不易获取，具有明显的非系统性风险特征。

第 103 题
监事会负责商业银行的全面风险管理，并可以直接向董事会及其风险管理委员会报告。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：首席风险官负责商业银行的全面风险管理，并可以直接向董事会及其风险管理委员会报告。

第 104 题
RiskCalc 模型是在传统信用评分技术基础上发展起来的一种适用于上市公司的违约概率模型（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：RiskCalc 模型是在传统信用评分技术基础上发展起来的一种适用于非上市公司的违约概率模型。

第 105 题
对于中长期贷款，应当考虑正常经营活动的现金流量是否能够及时而且足额偿还贷款。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：对于短期贷款，应当考虑正常经营活动的现金流量是否能够及时而且足额偿还贷款。对于中长期贷款，应当主要分析未来的经营活动是否能够产生足够的现金流量以偿还贷款本息，但在贷款初期，应当考察借款人是否有足够的融资能力和投资能力来获得所需的现

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

金流量以偿还贷款利息。

第 106 题
关联交易是指发生在集团内关联方之间的有关转移权利或义务的事项安排。（　　）
错
对
参考答案：对
参考解析：关联交易是指发生在集团内关联方之间的有关转移权利或义务的事项安排。

第 107 题
国家风险限额管理基于对一个国家的综合评级，至少两年重新检查一次。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：国家风险限额管理基于对一个国家的综合评级，至少一年重新检查一次。

第 108 题
VaR 值意味着即将发生的真实损失。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：风险价值（Value at Risk，VaR）是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率、股票价格和商品价格等市场风险要素发生变化时可能对产品头寸或组合造成的潜在最大损失。VaR 并不是即将发生的真实损失，也不意味着可能发生的最大损失。

第 109 题
止损限额仅适用于一日内的累计损失。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：止损限额是指所允许的最大损失额。止损限额适用于一日、一周或一个月等一段时间内的累计损失。

第 110 题
动态模拟一般考虑当前的资产负债结构，分析对象是银行短期内的净利息收入变动和基于假设利率变化对银行经济价值的影响，其现金流的估计主要根据银行当前资产负债表头寸计算而得。（　　）
错
对

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

参考答案：错
参考解析：静态模拟一般考虑当前的资产负债结构，分析对象是银行短期内的净利息收入变动和基于假设利率变化对银行经济价值的影响，其现金流的估计主要根据银行当前资产负债表头寸计算而得。

第 111 题
对外赔偿是指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。（　　）
错
对
参考答案：对
参考解析：对外赔偿是指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。

第 112 题
情景分析是银行对业务中潜在的重大操作风险事件进行分析，评估事件发生的可能性和造成的影响，并采取相应的控制措施的方法。（　　）
错
对
参考答案：对
参考解析：情景分析是银行对业务中潜在的重大操作风险事件进行分析，评估事件发生的可能性和造成的影响，并采取相应的控制措施的方法。

第 113 题
业务外包是指商业银行接受客户委托，代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：代理业务是指商业银行接受客户委托，代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务。

第 114 题
商业银行流动性风险管理的核心是要尽可能地提高资产的流动性和负债的稳定性，并在两者之间寻求最佳的风险一收益平衡点。（　　）
错
对
参考答案：对
参考解析：商业银行流动性风险管理的核心是要尽可能地提高资产的流动性和负债的稳定

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

性，并在两者之间寻求最佳的风险一收益平衡点。

第 115 题
期限错配分析的一个缺点是假设资产负债到期后不可展期，也无新业务。这个假设与银行持续经营假设相符。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：期限错配分析的一个缺点是假设资产负债到期后不可展期，也无新业务。这个假设与银行持续经营假设有较大出入。

第 116 题
国别风险识别的对象是发生国别风险事件或指标变动，判断其程度与影响，以及判定银行具体业务经营有无国别风险敞口。（　　）
错
对
参考答案：对
参考解析：国别风险识别的对象是发生国别风险事件或指标变动，判断其程度与影响，以及判定银行具体业务经营有无国别风险敞口。

第 117 题
在激烈竞争的市场条件下，声誉风险的损害是短期的。（　　）
错
对
参考答案：错
参考解析：在激烈竞争的市场条件下，声誉风险的损害可能是长期的，甚至是致命的。

第 118 题
现在，商业银行危机管理主要采用“化敌为友”的方法，以降低利益持有人或公众的持续对抗反应。（　　）
错
对
参考答案：对
参考解析：传统上，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。

第 119 题

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

无论是国家所有还是非国家所有的银行业金融机构所提供的服务或产品都具有一定的公共性质，应当接受作为公共权力机构的政府或其授权机构监管。（　　）

错

对

参考答案：对

参考解析：无论是国家所有还是非国家所有的银行业金融机构所提供的服务或产品都具有一定的公共性质，应当接受作为公共权力机构的政府或其授权机构监管。

第 120 题

通常情况下，外部审计侧重于金融机构合规管理与风险控制的分析和评价；银行监管则侧重于财务报表审计，关注财务信息的完整性、准确性、可靠性。（　　）

错

对

参考答案：错

参考解析：通常情况下，银行监管侧重于金融机构合规管理与风险控制的分析和评价；外部审计则侧重于财务报表审计，关注财务信息的完整性、准确性、可靠性。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！