

2012 年银行从业资格考试《风险管理》过关冲刺卷（2）

一、单项选择题

- 1、作为商业银行内部评级法指标的是（ ）。
 - A、违约频率
 - B、违约概率
 - C、不良率
 - D、违约率

- 2、下列不属于商业银行对企业信用风险分析的骆驼(CAMEL、)系统的是（ ）。
 - A、个人因素
 - B、资本充足性
 - C、管理水平
 - D、流动性

- 3、下列因素中，不是 Airman 的 z 基本模型所关注的因素是（ ）。
 - A、流动性
 - B、盈利性
 - C、资本化程度
 - D、杠杆比率

- 4、下列关于客户评级/评分的验证，说法错误的是（ ）。
 - A、验证客户违约风险区分能力的常用方法有 CAP 曲线与 AR 值, ROC 曲线与 A 值、贝叶斯错误率等
 - B、在验证客户违约风险区分能力时，参照国际最佳实践、AR 值在 0、5 以下的评分模型方可投入使用
 - C、验证违约概率预测准确性的基本原则是运用统计学的假设检验，当实际违约发生情况超过给定阈值，则认为 PD 预测不准确
 - D、在验证违约概率预测准确性中，二项分布检验一般用来检验给定年份某一登记 PD 预测正确性;正态分布检验一般用来检验不同年份同一等级 PD 预测正确性

- 5、下列关于我国 2001 年监管当局对于贷款五级分类的定义，错误的是()。
 - A、正常，是指借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还
 - B、关注，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
 - C、次级，是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使

执行担保，也肯定要造成较大损失

D、可疑，是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失

6、贷款组合信用风险包括（ ）。

A、系统性风险

B、非系统性风险

C、既可能有系统性风险，又可能有非系统性风险

D、以上都不对

7、下面关于信用风险经济资本的说法，错误的是（ ）。

A、经济资本的计量取决于置信水平

B、经济资本就是会计资本

C、经济资本的计量取决于银行风险计量水平

D、商业银行可以将银行总体资本基于非预期损失占比的经济资本配置

8、风险报告是商业银行实施全面风险管理的媒介，从类型上划分，风险报告通常分为综合报告和专题报告，下列内容中属于综合报告的是（ ）。

A、重大风险事项描述

B、分类风险状况及变化原因分析

C、发展趋势及风险因素分析

D、已采取和拟采取的应对措施

9、最主要和最常见的利率风险形式是（ ）。

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

10、外汇结构性风险是由于银行资产与负债以及资本之间的（ ）而产生的。

A、利息波动

B、汇率波动

C、财务风险

D、币种不匹配

二、多项选择题

1、巴塞尔委员会在《有效银行监管的核心原则》中，要求银行监管者可以视检查人员资源状况，全部或部分地使用外部审计师对商业银行实施检查，其达到的目的包括（ ）。

- A、评估其从商业银行收到报告的精确性
- B、评价商业银行总体经营情况
- C、评价商业银行各项风险管理制度
- D、评价银行各项资产组合的质量和准备金的充足程度 E、评价管理层的能力

2、我国银行监管应当逐步从合规监管向风险监管的方向转变，风险监管是重点关注银行的（ ），检查和评价涉及银行业务的各个方面，是一种全面、动态掌握银行情况的监管。

- A、业务风险
- B、内部控制
- C、风险管理水平
- D、盈利能力 E、可持续发展

3、验证客户违约风险区分能力的常用方法有（ ）。

- A、ROC 曲线与 A 值
- B、二项分布检验
- C、CP 模型
- D、贝叶斯错误率
- E、CAP 曲线与 AR 值

4、“9、11”事件给很多银行及企业造成了极大的损失，为应对此类事件，商业银行应当注意（ ）。

- A、灾难备份
- B、强制员工休假
- C、审慎选择经营地地址
- D、购买保险
- E、制定应急和连续营业方案

5、内部控制是由企业董事会、管理层以及其他有关人员实现的，为了在一定程度上保证企业高效运营、财务报表真实以及行为守法合规而设定的过程，是商业银行有效防范风险的第一道防线。监管部门对内部控制评价的内容主要包括（ ）。

- A、风险识别与评估评价
- B、内部控制措施评价

- C、监督与纠正正
- D、信息交流与反馈评价
- E、内部控制环境的评价

6、监管部门所关注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风险状况。对银行机构风险状况的监管具体包括（ ）。

- A、建立银行风险的识别、评价和预警机制，建立风险评价的指标体系
- B、建立商业银行经营管理汇报机制
- C、建立高风险银行业金融机构的判断和救助体系
- D、建立对支付危机的处置体系
- E、建立银行业金融机构市场退出机制及金融安全网

7、下列关于久期缺口的理解，正确的有（ ）。

- A、当久期缺口为正正值时，如果市场利率下降，银行净值将增加
- B、当久期缺口为负值时，如果市场利率下降，银行净值将减少
- C、当久期缺口为零时，银行净值不受利率风险的影响
- D、久期缺口的绝对值越小，银行对利率的变化越敏感
- E、久期缺口的绝对值越小，银行的利率风险暴露量越大

8、常用的信用衍生工具包括（ ）。

- A、总收益互换
- B、信用贷款
- C、信用联动票据
- D、信用违约互换
- E、信用价差衍生产品

9、外部事件引发的操作风险包括（ ）。

- A、外部欺诈/盗窃
- B、洗钱
- C、内部欺诈
- D、违反系统安全
- E 监管规定

- 10、下列说法正确的是（ ）。
- A、信用风险又被称为违约风险
 - B、信用风险被认为是最复杂的风险种类
 - C、违约风险只针对企业而言
 - D、信用风险具有明显的系统性风险特征 E、违约风险不只针对企业而言

三、判断题

- 1、银行可以使用久期缺口来测量其资产和负债的信用风险。（ ）
- 2、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。（ ）
- 3、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。（ ）
- 4、违约概率是事后检验的结果。（ ）
- 5、债项评级本质上等同于贷款分类。（ ）
- 6、风险管理是商业银行的核心竞争力。（ ）
- 7、我国商业银行的核心资本包括普通股、优先股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权、可转换债券。（ ）
- 8、实施风险管理是有成本的，风险管理体系并不是越复杂越好。（ ）
- 9、监管资本就是经济资本。（ ）
- 10、风险管理委员会是与股东大会、董事会、监事会并列的机构。（ ）

参考答案

一、单项选择题

- 1、B【解析】银行决定实施内部评级法，须自行估计违约概率(PD)和违约损失率(LGD)。
- 2、A【解析】CAMEL 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。该方法体系包括资本充足性、资产质量、管理、盈利性、流动性、市场风险敏感度六大要素评级和一个综合评级。
- 3、c【解析】Altman 的 z 基本模型所关注的因素是：流动性、盈利性、杠杆比率、偿债能力和活跃性。
- 4、c【解析】在验证客户违约风险区分能力时，参照国际最佳实践，AR 值在 0、5 以上的评分模型方可投入。
- 5、c【解析】损失，是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法满足足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 6、c【解析】贷款组合信用风险包括系统性风险和非系统性风险。
- 7、B【解析】会计资本是账面资本，故 B 选项说法不正确。
- 8、B【解析】综合报告包括分类风险状况及变化原因分析、辖内各类风险总体状况及变化趋势；加强风险

管理的建议。

9、A【解析】重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，源于银行资产、负债和表外业务到期期限(就固定利率而言)或重新定价期限(就浮动利率而言)之间所存在的差异。

10、D【解析】外汇结构性风险是因为银行资产与负债以及资本之间币种的不匹配而产生的。

二、多项选择题

1、ABCDE【解析】识记并理解。

2、ABC【解析】风险监管是重点关注银行的业务风险、内部控制和风险管理水平，检查和评价涉及银行业务的各个方面，是一种全面、动态掌握银行情况的监管。

3、ADE【解析】验证客户违约风险区分能力的常用方法有：CAP 曲线与 AR 值、ROC 曲线与 A 值、Ks 检验、贝叶斯错误率(ER)、条件信息熵比率(CIER)、信息值(IV)、Brier 得分等。

4、ABDE【解析】本题考查恐怖威胁引起的操作风险，商业银行对其面临的操作风险进行有效分类，是进行操作风险管理和报告的基础，是规范和统一全行操作风险管理的前提。

5、ABCE【解析】监管部门对内部控制评价的内容主要包括：内部控制环境评价、风险识别与评估评价、内部控制措施评价、监督与纠正评价、信息交流与风险评价。

6、ACDE【解析】监管部门对内部控制评价的内容主要包括：建立银行风险的识别、评价和预警机制，建立风险评价的指标体系、建立高风险银行业金融机构的判断和救助体系、建立对支付危机的处置体系、建立银行业金融机构市场退出机制及金融安全网。

7、ABC【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，流动性也随之加强；如果市场利率上升，则资产价值减少的幅度比负债价值减少的幅度大，流动性也随之减弱。当久期缺口为负值时，如果市场利率下降，流动性也随之减弱；如果市场利率上升，流动性也随之加强。当久期缺口为零时，利率变动对商业银行的流动性没有影响。这种情况极少发生。

8、ACDE【解析】常用的信用衍生工具有总收益互换、信用违约互换、信用价差衍生产品、信用联动票据以及混合工具(前述四种衍生工具的再组合)。

9、ABE【解析】外部事件引发的操作风险包括外部欺诈/盗窃、洗钱、政治风险、监管规定、业务外包、自然灾害、恐怖威胁等。

10、ABE【解析】违约风险不仅仅针对企业，也针对个人，信用风险具有明显的非系统性风险特征。

三、判断题

1、F【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。

2、T【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。

3、F【解析】敞口头寸为正说明美元处于多头。

4、F【解析】违约概率是事前检验的结果。

5、F【解析】贷款分类与债项评级是两个容易混淆的概念，二者既区别明显又相互联系。贷款分类综合考虑了客户信用风险因素和债项交易损失因素，实际上是根据预期损失对信贷资产进行评级，而债项评级通常仅考虑影响债项交易损失的特定风险因素，客户信用风险因素由客户评级完成；贷款分类主要用于贷后管理，更多地体现为事后评价，而债项评级可同时用于贷前审批、贷后管理，是对债项风险的一种预先判断。

6、T【解析】风险管理是商业银行的核心竞争力。

7、F【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。

8、T【解析】实施风险管理是有成本的，风险管理体系并不是越复杂越好。

9、F【解析】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，是监管当局针对商业银行的业务特征按照统一的风险资本计量方法计算得出的。经济资本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该持有的资本金。

10、F【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。

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众号：高顿网校