

2012 年银行从业资格考试《风险管理》过关冲刺卷（3）

一、单项选择题

- 1、衍生产品的（ ）对市场风险具有放大作用，这是导致金融风险事件中出现巨额损失的主要原因。
- A、衍生作用
 - B、杠杆作用
 - C、预期外汇买卖
 - D、即期外汇买卖
- 2、交易账户记录的是银行为了交易或避免交易账户其他项目的风险而持有的（ ）。
- A、美元
 - B、可以自由交易的金融工具和商品头寸
 - C、欧元
 - D、所有金融工具
- 3、银行账户中的项目通常按照（ ）计价。
- A、市场价格
 - B、模型定价
 - C、历史成本
 - D、预期价格
- 4、2004 年底，中国银行监督管理委员会发布了（ ），明确要求商业银行将银行账户和交易账户的区分结果报送中国银行监督管理委员会。
- A、《商业银行资本充足率管理办法》
 - B、《关于下发商业银行市场风险资本要求计算表、计算说明的通知》
 - C、《商业银行市场风险管理指引》
 - D、《会计准则第 39 号》
- 5、假设一家银行的外汇敞口头寸是：日元多头 50，欧元多头 100，英镑多头 150，澳元空头 20，美元空头 180、如采用短边法计算，则总外汇敞口头寸是（ ）。
- A、100
 - B、200
 - C、300

D、500

6、当久期缺口为负值时，市场利率上升，银行净值将（ ）；市场利率下降，银行净值将（ ）。

A、上升上升

B、下降下降

C、上升下降

D、下降上升

7、假设一年期零息国债的收益率为 10%，一年期信用等级为 BBB 的零息债券的收益率为 15%、违约损失率为 50%，则该 BBB 债券的违约概率是（ ）。

A、95、4%

B、91、3%

C、17%

D、8、7%

8、假设某贷款第一年、第二年、第三年的违约概率分别为 5%、6%、7%，则该贷款三年后没有发生违约的概率是（ ）。

A、0、02%

B、99、98%

C、17%

D、83%

9、假设某银行 50%的贷款投向钢铁行业，同时超过 50%的利润来自钢铁行业，当前钢铁行业市场较好，因此钢铁行业的不良率低于评级水平。按照资产组合管理的原理，以下关于该银行的贷款组合，评价合理的是（ ）。

A、该银行的贷款投向行业集中度过高，虽然当前盈利高，但如果考虑行业周期因素，此贷款可能存在相关风险

B、不良率较低说明风险小，盈利超过 50%来自钢铁行业说明盈利性好，因此尽管比重偏大，但也没有不妥之处

C、资产组合理论需要假定市场是有效的，其过于理想化因而不适合评判贷款组合

D、盈利是商、银行经营的目的，无论什么理论都要服从这一点

10、客户信用评级是商业银行对客户（ ）的计量和评价，反映客户违约风险的大小。

A、资产规模

- B、经营管理能力
- C、偿债能力和偿债意愿
- D、所负银行债务

二、多项选择题

- 1、下列关于 VaR 的说法，正确的是（ ）。
 - 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绝对损失
 - D、零值 VaR 度量的是资产价值的相对损失
 - E、VaR 只用作市场风险计量与监控

- 2、下列属于操作风险的表现形式的是（ ）。
 - A、内部欺诈
 - B、实物资产损坏
 - C、业务中断和系统失灵
 - D、客户、产品及业务做法
 - E、贷款未收回

- 3、与信用风险相比，市场风险具有（ ）特点。
 - A、数据优势
 - B、易于计量
 - C、技术手段多样化
 - D、金融产品种类丰富
 - E、计量便于统一

- 4、国家风险的基本特征有（ ）。
 - A、发生在国内经济金融活动中
 - B、发生在国际经济金融活动中
 - C、只有政府和商业银行可能遭受国家风险带来的损失
 - D、不论是政府、商业银行、企业，还是个人，都有可能遭受国家风险带来的损失
 - E、受行业影响较大

- 5、商业银行风险的特征是（ ）。
- A、不确定性
 - B、损益性
 - C、可能性
 - D、扩散性
 - E、非扩散性
- 6、商业银行通常是采用（ ）的方式来应对和吸收预期损失。
- A、提取损失准备金
 - B、冲减利润
 - C、分散
 - D、转移
 - E、规避
- 7、《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行（ ）。
- A、自主经营
 - B、自担风险
 - C、自负盈亏
 - D、自我约束
 - E、自我发展
- 8、决定商业银行的风险承受能力的是（ ）。
- A、资本金规模
 - B、风险管理水平
 - C、资产管理
 - D、负债管理
 - E、资产负债管理
- 9、依照金融体系的变迁和金融实践的发展过程，国外商业银行风险管理大体经历四种风险管理模式的发展阶段，即（ ）。
- A、资产风险管理阶段
 - B、负债风险管理阶段
 - C、资产负债风险管理阶段
 - D、全面风险管理阶段

E、安全管理阶段

10、按风险发生的范围、事故、结果，可将风险划分为（ ）。

- A、纯粹风险和投机风险
- B、可管理风险和不可管理风险
- C、系统性风险和非系统性风险
- D、可量化风险和不可量化风险
- E、经济风险和社会风险

三、判断题

- 1、银行面临风险时应该首先选择风险规避策略。（ ）
- 2、经济资本能够由于弥补银行的预期损失和非预期损失。（ ）
- 3、其他条件不变，贷款增加意味着融资缺口减少。（ ）
- 4、操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。（ ）
- 5、巴塞尔委员会认为，操作风险是商业银行面临的一项重要风险，商业银行应为抵御操作风险造成的损失安排经济资本。（ ）
- 6、通过加强内部管理能够有效防范操作风险，但并非所有的操作风险事件都能够被防止和控制。（ ）
- 7、商业银行利用专家系统对客户信用风险进行分析时，会面临各个专家对风险的评价缺乏一致性的问题，且对于大型银行而言，这一问题尤为突出。（ ）
- 8、相关系数具有线性不变性，即同时对两个变量作相同的线性变换。变换之后的两个新变量之间的相关系数与原变量的相关系数相等。（ ）
- 9、战略规划是关于公司发展的长期规划，因此必须保持长期围定不变。（ ）
- 10、风险评级的基本要素包括商业银行的资本充足状况、资产安全状况、管理状况、盈利状况、流动性状况和市场风险敏感性状况等。（ ）

参考答案

一、单项选择题

- 1、B【解析】衍生产品市场风险密切相关，衍生产品一方面可以用来防范市场风险，另一方面也会产生新的市场风险。衍生产品的杠杆作用对市场风险具有放大作用，这是导致金融风险事件中出现巨额损失的主要原因。
- 2、B【解析】银行的表内外资产可分为银行账户资产和交易账户资产两大类。交易账户记录的是银行为了交易或规避交易账户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。
- 3、C【解析】银行账户中的项目通常按历史成本计价。

4、B【解析】识记。

5、C【解析】短边法的处理步骤是：首先，分别加总每种外汇的多头和空头(分别称为净多头头寸之和与净空头头寸之和)；其次，比较这两个总数；最后，把较大的一个总数作为银行的总敞口头寸，故C选项说法正确。

6、C【解析】当久期缺口为负值时，市场利率上升，银行净值将增加；市场利率下降，银行净值将减少。

7、D【解析】根据期望收益相等的风险中性定价原则，每一笔贷款或债券的违约概率 $=1 - (1+i - \theta - \theta k) \div [(1+k)(1-\theta)] = 1 - (1+10\% - 50\% - 50\% \times 15\%) \div [(1+15\%)(1-50\%)] = 8.7\%$ 。

8、D【解析】该贷款三年后没有发生违约的概率 $= (1-5\%) \times (1-6\%) \times (1-7\%) = 83\%$ 。

9、A【解析】150%的贷款投向钢铁行业说明该银行的贷款投向行业集中度过高，超过50%的利润来自钢铁行业，钢铁行业市场较好，钢铁行业的不良率低于评级水平说明虽然当前盈利高，但钢铁行业属于周期性较强的行业，综合考虑，此贷款可能存在相关风险。

10、C【解析】客户信用评级是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价，反映客户违约风险的大小。

二、多项选择题

1、AC【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。

2、ABCD【解析】操作风险的表现形式有：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理等。

3、ABD【解析】市场风险具有数据优势和易于计量的特点，并且可供选择的金融产品种类丰富。

4、BD【解析】国家风险的基本特征有两个：一是国家风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险；二是在国际经济金融活动中，不论是政府、商业银行、企业，还是个人，都有可能遭受国家风险所带来的损失。

5、ABCD【解析】识记商业银行风险的特征。

6、AB【解析】商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失，通常用资本金来应对非预期损失，对于规模巨大的灾难性损失，则应当采取事前严格限制高风险业务/行为的做法加以防范。

7、ABCD【解析】识记并理解。

8、AB【解析】在商业银行的经营过程中，有两个因素决定其风险承担能力：一是资本金规模，二是商业银行的风险管理水平。

9、ABCD【解析】商业银行风险管理理论的管理模式包括：资产风险管理模式阶段、负债风险管理模式阶段、资产负债风险管理模式阶段、全面风险管理模式。

10、ACE【解析】根据不同的分类标准可以将风险划分为不同的类型。例如，按风险事故可以将风险划分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险。按损失结果可以将风险划分为纯粹风险和投机风险。按是否能够量化可以将风险划分为可量化风险和不可量化风险。按风险发生的范围可以将风险划分为系

统性风险和非系统性风险，按诱发风险的原因’，巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉 风险、法律风险以及战略风险八大类。

三、判断题

1、F【解析】风险规避是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以避免承担该业务或市场具有的风险。没有风险就没有收益，规避风险的同时自然也失 去了在这一业务领域获得收益的机会和可能。风险规避策略的局限性在于它是一种消极的风险管理策略，不宜成为商业银行发展的主导风险管理策略。

2、F【解析】经济资本是指商业银行用于弥补非预期损失(而非预期损失)的资本，13、F【解析】融资缺口=贷款平均额-核心存款平均额，因此在其他条件不变的情况下，贷款增加意味着融资缺口增加，而不是减少。

4、T【解析】操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。

5、T【解析】巴塞尔委员会认为，操作风险是商业银行面临的一项重要风险，商业银行应为抵御操作风险造成的损失安排经济资本。

6、T【解析】通过加强内部管理能够有效防范操作风险，但并非所有的操作风险事件都能够被院止和控制。

7、T【解析】商业银行利用专家系统对客户信用风险进行分析时，会面临各个专家对风险的评价缺乏一致性的问题，且对于大型银行而言，这一问题尤为突出。

8、F【解析】线性相关系数具有线性不变性，即同时对变量 x 、 y 作相同的线性变换，变换之后的两个新变量之间的线性相关系数与原来变量 x 、 Y 之间的线性相关系数相等。

9、F【解析】战略规划制定后并不是固定不变的，在实施阶段要不断改进。

10、T【解析】风险评级的基本要素包括商业银行的资本充足状况、资产安全状况、管理状况、盈利状况、流动性状况和市场风险敏感性状况等。

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账号：高顿网校