

## 2012 年银行从业资格考试《风险管理》过关冲刺卷（4）

### 一、单项选择题

1、下列关于金融风险造成的损失的说法，错误的是（ ）。

- A、金融风险可能造成的损失可以分为三种：预期损失、非预期损失和灾难性损失
- B、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
- C、商业银行通常用存款来应对非预期损失
- D、商业银行对于规模巨大的灾难性损失，一般需要通过保险手段来转移

2、现代金融理论的发展和新的风险评估技术为风险管理提供了有力的支持，下列关于现代金融理论和风险评估技术说法，错误的是（ ）。

- A、1990 年诺贝尔经济学奖得主哈瑞·马柯维茨于 20 世纪 50 年代提出的不确定条件下的证券组合理论是现代风险分散化思想的重要基石
- B、威廉·夏普在 1964 年的论文中提出了资本资产定价模型 (CAPM)，揭示了在一定条件下资产的风险溢价、系统风险和非系统风险的定量关系
- C、1973 年，费雪·布莱克、麦隆·舒尔茨、罗伯特·默顿成功推导出欧式期权定价的一般模型
- D、《巴塞尔新资本协议》提倡应用 VaR 方法计量信用风险

3、全面风险管理体系有三个维度，下列选项不属于这三个维度的是（ ）。

- A、企业的资产规模
- B、企业的目标
- C、全面风险治理要素
- D、企业的各个层级

4、下列关于信用风险的说法，正确的是（ ）。

- A、对大多数银行来说，存款是最大、最明显的信用风险来源
- B、信用风险只存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，不存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中
- C、衍生产品由于信用风险造成的损失不大，潜在风险可以忽略不计
- D、从投资组合角度出发，交易对手的信用级别下降可能会给投资组合带来损失

5、下列关于流动性风险的说法，错误的是（ ）。

- A、流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因单一，通常被视为独立的风险
- B、流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险

- C、流动性风险对商业银行来说，指商业银行无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险
- D、大量存款人的挤兑行为可能会使商业银行面临较大的流动性风险
- 6、下列关于国家风险的说法，正确的是( )。
- A、国家风险可以分为政治风险、社会风险和经济风险
- B、在同一个国家范围内的经济金融活动也存在国家风险
- C、在国际金融活动中，个人不会遭受到国家风险所带来的损失
- D、国家风险通常是由债权人所在国家的行为引起的，它超出了债务人的控制范围
- 7、缺口分析和久期分析采用的都是( )敏感性分析方法。
- A、利率
- B、汇率
- C、股票价格
- D、商品价格
- 8、大量存款人的挤兑行为可能会导致商业银行面临( )危机。
- A、流动性
- B、操作
- C、法律
- D、战略
- 9、下列关于风险管理策略的说法，正确的是( )。
- A、对于由相互独立的多种资产组成的资产组合，只要组成的资产个数足够多，其系统性风险就可以通过分散化的投资完全消除
- B、风险补偿是指事前(损失发生以前)对风险承担的价格补偿
- C、风险转移是管理利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险非常有效的办法
- D、风险规避可分为保险转移和非保险转移
- 10、经风险调整的资本收益率(RAROC)的计算公式是( )。
- A、 $RAROC = (\text{收益} - \text{预期损失}) \div \text{非预期损失}$
- B、 $RAROC = (\text{收益} - \text{非预期损失}) \div \text{预期损失}$
- C、 $RAROC = (\text{非预期收益} - \text{预期收益}) \div \text{收益}$
- D、 $RAROC = (\text{预期损失} - \text{非预期损失}) \div \text{收益}$

## 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、风险不仅是损失的概率分布，也体现了盈利的概率分布，因此风险是收益的概率分布。( )
- 2、损失是一个事后概念，而风险是一个事前概念。( )
- 3、威廉·夏普提出的资产资本定价模型于华尔街的第二二次数学革命中提出。( )
- 4、1988年，《巴塞尔资本协议》的出台，标志着国际银行业的全面风险管理原则体系基本形成。( )
- 5、全球的风险管理体系已经成为现代商业银行谋求发展和保持竞争优势的最重要方式( )
- 6、战略风险是指商业银行在追求长期商业目的和长期发展目标的系统化管理中，不适当的未来发展规划和战略决策可能威胁商业银行未来发展的潜在风险。( )
- 7、信用风险与市场风险相比具有数据优势和易于计量的特点。( )
- 8、商业银行进行风险管理的目标就是消除风险，实现零风险。( )
- 9、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。( )
- 10、对商业银行进行风险管理是风险管理部的责任，与前台业务部门无关。( )

## 参考答案及解析

### 一、单项选择题

- 1、C【解析】非预期损失要用经济资本金补偿。
- 2、D【解析】《巴塞尔新资本协议》提倡应用 VaR 方法计量市场风险，而不是信用风险。
- 3、A【解析】全面风险管理体系有三个维度，第一维是企业的目标，第二维是全面风险管理要素，第三维是企业的各个层级。

4、D【解析】对大多数商业银行来说，贷款是最大、最明显的信用风险来源，故 A 选项说法不正确。信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，也存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中，还存在于衍生产品交易中，故 B 选项说法不正确。衍生产品因信用风险造成的损失一般小于其名义价值，但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大，因此潜在的风险不容忽视，故 C 选项说法不正确。交易对手信用等级的下降可能会给投资组合带来损失，故 D 选项说法正确。

5、A【解析】流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因更加复杂和广泛，通常被视为一种综合性风险。流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险，故 B 选项说法正确。

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险，故 C

选项说法正确。商业银行随时持有的、用于支付需要的流动资产只占负债总额的很小部分，如果商业银行的大量债权人同时要求兑现债权，例如出现大量存款人的挤兑行为，商业银行就可能面临流动性危机，故 D 选项说法正确。

6、A【解析】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；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，都可能遭受国家风险所带来的损失。国家风险通常是由债务人(而非债权人)所在国家的行为引起的，它超出了债权人(而非债务人)的控制范围，故 D 选项说法不正确。

7、A【解析】缺口分析和久期分析采用的都是利率敏感性分析方法，故 A 选项符合题意。

8、A【解析】商业银行随时持有的、用于支付需要的流动资产只占负债总额的很小部分，如果商业银行的大量债权人同时要求兑现债权，例如出现大量存款人的挤兑行为，商业银行就可能面临流动性危机。

9、B【解析】对于由相互独立的多种资产组成的资产组合，只要组成资产的个数足够多，其非系统性风险就可以通过分散化的投资完全消除，而系统性风险无法通过分散化投资来消除，故 A 选项说法不正确。风险补偿主要是指事前(损失发生以前)对风险承担的价格补偿，故 B 选项说法正确。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其他经济主体的一种风险管理办法，故 C 选项说法不正确。风险转移可分为保险转移和非保险转移，而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，风险规避没有类似风险转移的分类方法，故 D 选项说法不正确。

10、A【解析】经风险调整的资本收益率  $RAROC = (\text{收益} - \text{预期损失}) \div \text{经济资本} (\text{或非预期损失})$ 。故 A 选项正确，B、C、D 选项不正确。

## 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、T【解析】风险不仅是损失的概率分布，也体现了盈利的概率分布，因此风险是收益的概率分布。

2、T【解析】损失是一个事后概念，而风险是一个事前概念。

3、F【解析】威廉·夏普提出的资产资本定价模型于华尔街的第一次数学革命中提出。

4、T【解析】1988年，《巴塞尔资本协议》的出台，标志着国际银行业的全面风险管理原则体系基衣完成。

5、F【解析】全面风险管理体系已经成为现代商业银行谋求发展和保持竞争优势的最重要方式。

6、T【解析】战略风险是指商业银行在追求长期商业目的和长期发展目标的系统化管理中，不适当的未来发展规划和战略决策可能威胁商业银行未来发展的潜在风险。

7、F【解析】市场风险与信用风险相比具有数据优势和易于计量的特点。

8、F【解析】商业银行进行风险管理的目标就是减少风险。

9、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。

10、F【解析】对商业银行进行风险管理是全部部门的责任。

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