

202 年银行从业资格考试《风险管理》过关冲刺卷（5）

一、单项选择题

- 1、对于操作风险，商业银行可以采取的风险加权资产计算方法不包括（ ）。
 - A、标准法
 - B、基本指标法
 - C、内部模型法
 - D、高级计量法

- 2、下列关于收益计量的说法，正确的是（ ）。
 - A、卡 H 对收益是对投资成果的直接衡量，反映投资行为得到的增值部分的绝对量
 - B、资产多个时期的对数收益率等于其各个时期对数收益率之和
 - C、资产多个时期的百分比收益率等于其各时期百分比收益率之和
 - D、盯分比收益是绝对收益

- 3、下列关于二资本的说法，正确的是（ ）。
 - A、经济资本也就是账面资本
 - B、会计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、经济资本是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金
 - D、监管资本是一种完全取决于商业银行实际风险水平的资本

- 4、下列关于商业银行风险管理模式经历的四个发展阶段的说法，不正确的是（ ）。
 - A、资产风险管理模式阶段，商业银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理，强调保证商业银行资产的流动性
 - B、负债风险管理模式阶段，西方商业银行由积极性的主动负债变为被动负债
 - C、资产负债风险管理模式阶段，重点强调对资产业务、负债业务风险的协调管理，通过匹配资产负债结构、经营目标互相替换和资产分散，实现总量平衡和风险控制
 - D、全面风险管理模式阶段，金融衍生产品、金融工程学等一系列专业技术逐渐应用于商业银行的风险管理

- 5、下列关于结算风险的说法，不正确的是（ ）。
 - A、结算风险是信用风险的一种

- B、结算风险在外汇交易中不常出现
- C、赫斯塔特银行的破产产生大量结算风险
- D、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

6、下列降低风险的方法中，()只能降低非系统性风险。

- A、风险分散
- B、风险转移
- C、保险转移
- D、非保险转移

7、假定股票市场一年后可能出现 5 种情况，每种情况所对应的概率和收益率如下表所示：概率 0、05 0、20 0、5 0、25 0、35

收益率 50% 5% -10% -25% 40%

则一年后投资股票市场的预期收益率为()%。

- A、8、25
- B、27、25
- C、 、25
- D、、75

8、我国对商业银行资本充足率的计算依据 2004 年银监会发布的《商业银行资本充足率管理办法》。

它以 1988 年资本协议为基础，按照审慎的原则确定了商业银行资本充足率计算方法。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 4%。资本充足率的计算公式为()。

- A、资本充足率=(资本一扣除项)÷(操作风险加权资产+2、5×市场风险资本要求)
- B、资本充足率=资本÷(信用风险加权资产+8×市场风险资本要求)
- C、资本充足率=(资本一扣除项)÷(信用风险加权资产+8×市场风险资本要求)
- D、资本充足率=(资本一扣除项)÷(信用风险加权资产+2、5×市场风险资本要求)

9、()是商业银行在经营管理活动中逐步形成的风险管理理念、哲学和价值观，通过商业银行的风险管理战略、风险管理制度以及广大员工的风险管理行为表现出来的一种企业文化。

- A、内部控制制度
- B、公司治理
- C、风险文化
- D、战略管理

- 20、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

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、商业银行的“风险管理部门”和“风险管理委员会”在职能上没有明显区别。()
- 2、商业银行要靠一场运动式的突击来培育风险文化。()
- 3、风险管理是商业银行的核心竞争力。()
- 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、经济主体在金融活动中违反法律法规，受到法律的制裁，是法律风险的一种表现形式。()
- 8、声誉风险造成的损失具体表现为商业银行有形资产的损失。()
- 9、国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类。()
- 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。()

参考答案及解析

一、单项选择题

1、C【解析】对于操作风险，商业银行可以采用基本指标法、标准法或高级计量法。内部模型法是计算市场风险加权资产的方法，故C选项符合题意，A、B、D选项不符合题意。

2、B【解析】绝对收益是对投资成果的直接衡量，反映投资行为得到的增值部分的绝对量，故A选项说法不正确。当考虑多个时期的资产收益时，因为存在单利和复利的差异，多个时期的收益率不是每个时期的百分比收益率的简单累加，故C选项说法不正确。百分比收益率衡量的是相对收益，故D选项说法不正确。资产多个时期的对数收益率等于其各时期对数收益率之和，故B选项说法正确。

3、C【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，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。以监管资本为基础计算的资本充足率，是监管当局限制 商业银行过度风险承担行为、保障市场稳定运行的重要：工具会计资本也就是账面资本，等于金融机构合并资产负债表中资产减去负债后的所有者权益，包括实收资本或普通股、优先股等。它属于会计概念，并不作为监管当局的限制工具。

4、B【解析】负债风险管理模式阶段，社会对商业银行的资金需求极为旺盛，为了扩大资金来源，满足商业银行流动性需求，同时避开金融监管的限制，西方商业银行变被动负债为积极性的主动负债，故 B 选项说法不正确。

5、B【解析】结算风险在外汇交易中经常出现。

6、A【解析】风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的方法，只能降低非系统性风险。

7、)【解析】预期收益率= $0.05 \times 50\% + 0.20 \times 5\% + 0.5 \times (-0\%) + 0.25 \times (-25\%) + 0.35 \times 40\%$ ：11、75%。

8、D【解析】新协议将资本充足率定义为：资本充足率=(资本一扣除项)÷(信用风险加权资产+2、5 X 市场风险资本要求)。

9、c【解析】风险文化是指商业银行在经营管理过程已逐步形成的风险管理理念、哲学和价值观，是通过商业银行的风险管理战略、风险管理制度以及广大员工的风险管理行为二表现出来的一种企业文化。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精神核心。

10、D【解析】识记内部审计的主要内容。

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】商业银行的“风险管理部门”和“风险管理委员会”在职能上有明显区别。风险管理委员会负责拟订具体的风险管理政策和指导原则。风险管理部门负责具体制定风险管理政策和措施……

2、F【解析】风险管理文化是商业银行在经营管理活动中逐步形成的风险管理理念、哲学和价值观，通过商业银行的风险管理战略、风险管理制度以及广大员工的风险管理行为表现出来。

3、T【解析】风险管理是商业银行的核心竞争力。

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防止和控制。

7、T【解析】经济主体在金融活动中违反法律法规，受到法律的制裁，是法律风险的一种表现形式。

8、F【解析】声誉风险造成的损失具体表现为商业银行无形资产的损失。

9、T【解析】国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类。

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