

2012 年银行从业资格考试《风险管理》过关冲刺卷（6）

一、单项选择题

- 1、商业银行的核心竞争力是（ ）。
 - A、吸存放贷
 - B、支付中介
 - C、货币创造
 - D、风险管理

- 2、风险是指（ ）。
 - A、损失的大小
 - B、损失的分布
 - C、未来结果的不确定性
 - D、收益的分布

- 3、风险与收益是相互影响、相互作用的，一般遵循（ ）的基本规律。
 - A、高风险低收益、低风险高收益
 - B、高风险高收益、低风险低收益
 - C、高风险高收益
 - D、低风险低收益

- 4、风险分散化的理论基础是（ ）。
 - A、投资组合理论
 - B、期权定价理论
 - C、利率平价理论
 - D、无风险套利理论

- 5、与市场风险和信用风险相比，商业银行的操作风险具有（ ）。
 - A、特殊性、非盈利性和可转化性
 - B、普遍性、非盈利性和可转化性
 - C、特殊性、盈利性和不可转化性
 - D、普遍性、盈利性和不可转化性

6、商业银行的信贷业务不应集中于同一业务、同一性质甚至同一国家的借款者，应是多方面开展，这里基于()的风险管理策略。

- A、风险对冲
- B、风险分散
- C、风险转移
- D、风险补偿

7、商业银行经济资本配置的作用主要体现在()两个方面。

- A、资本金管理和负债管理
- B、资产管理和负债管理
- C、风险管理和绩效考核
- D、流动性管理和绩效考核

8、如果一个资产期初投资 100 元，期末收入 150 元，那么该资产的对数收益率为()。

- A、0、1
- B、0、2
- C、0、3
- D、0、4

9、下列有关银行资产计价的说法，不正确的是()。

A、按模型定价是指将从市场获得其他数据输入模型，计算交易头寸的价值

- B、交易账户中的项目通常只能按模型定价
- C、存款业务 1 日入银行账户
- D、银行账户中的项目通常按历史成本计价

10、风险识别方法中常用的情景分析法是指()。

A、将可能面临的风险逐一列出，并根据不同的标准进行分类

B、通过图解来识别和分析风险损失发生前存在的各种不恰当行为，由此判断和总结哪些失误最可能导致风险损失

C、通过有关数据、曲线、图表等模拟商业银行未来发展的可能状态，识别潜在的风险因素、预测风险的范围及结果，并选择最佳的风险管理方案

D、风险管理人员通过实际调查研究以及对商业银行的资产负债表、损益表、财产目录等财务资料进行分析从而发现潜在风险

二、多项选择题

1、商业银行的经营原则是()。

- A、盈利性
- B、安全性
- C、流动性
- D、扩张性
- E、竞争性

2、商业银行风险的主要类别包括()。

- A、信用风险
- B、市场风险
- C、操作风险
- D、流动性风险
- E、国家风险

3、衡量风险的指标有()。

- A、方差
- B、久期
- C、凸度
- D、风险价值 (VaR)
- E、期望收益

4、对于不可管理的风险，商业银行可以采取的管理办法是()。

- A、风险分散
- B、风险对冲
- C、风险转移
- D、风险规避
- E、风险补偿

5、商业银行常用的风险识别方法包括()。

- A、专家调查列举法
- B、资产财务状况分析法
- C、情景分析法
- D、分解分析法

E、失误树分析法

6、商业银行风险管理流程包括()。

- A、风险识别
- B、风险计量
- C、风险监测
- D、风险控制
- E、风险对冲

7、个人住房抵押贷款涉及的风险主要包括()。

- A、经销商风险
- B、“假按揭”风险
- C、由于房产价值下跌导致超额押值不足
- D、借款人的经济财务状况变动风险
- E、国家对房市采取宏观调控措施

8、KPMG 风险中性定价模型中所要用到的变量包括()。

- A、贷款承诺的利息
- B、与贷款相同期限的零息国债的收益率
- C、贷款的违约回收率
- D、贷款期限
- E、借款企业的市场价值

9、我国监管当局出台的贷款五级分类包含哪些等级的贷款?()

- A、正常
- B、关注
- C、次级
- D、可疑
- E、损失

10、目前国际银行业应用比较广泛的组合模型包括()。

- A、Credit Metrics 模型
- B、Credit Portfolio View 模型
- C、Credit Risk+模型

- D、KMV 模型
- E、ZETA 模型

三、判断题

- 1、损失反映的是风险时间发生后所造成的实际结果，风险反映的是损失发生前的事物发展状态。（ ）
- 2、全面风险管理理论重点强调对资产业务、负债业务的协调管理，通过匹配资产负债期限结构、经营目标互相代替和资产分散，实现总量平衡和风险控制。（ ）
- 3、风险与收益是相互影响、相互作用的，一般遵循低风险高收益的基本规律。（ ）
- 4、指数预警法是利用警兆指标合成的风险指数进行预警。（ ）
- 5、无论是集中型的风险管理部门，还是分散型的风险管理部门，必须都要包括商业银行风险管理的核心要素。（ ）
- 6、对于我国生产企业来说，各项周转率(如存货周转率、应收账款周转率、资产回报率等)越高，则该企业的盈利能力和偿债能力就越好。（ ）
- 7、一般来说，高校等机构类客户的固定资产投资规模大，财务制度较健全，因此这类客户的信用风险较小。（ ）
- 8、从实践来看，国外商业银行的内部评级体系因为对其他风险变量的计量较精确，因此一般都没有区域风险变量。（ ）
- 9、为客户提供外汇交易服务时未能立即进行对冲的外汇敞口头寸和银行对外币走势有某种预期而持有的外汇敞口头寸会导致外汇交易风险。（ ）
- 10、即期，是衍生产品交易的基础工具，通常是指现金交易或现货交易，是一种非常实用的衍生工具。（ ）

参考答案

一、单项选择题

- 1、D【解析】风险管理是商业银行的核心竞争力，是创造资本增值和股东回报的重要手段。
- 2、C【解析】风险是未来结果的不确定性。
- 3、B【解析】高风险高收益、低风险低收益是风险与收益的基本关系。
- 4、A【解析】现代投资组合理论的发端可以追溯到哈瑞。马柯维茨于 1952 年发表的题为《投资组合》的文章，及其后(1959 年)出版的同名专著。
- 5、B【解析】操作风险具有非盈利性，它并不能为商业银行带来盈利;同时操作风险具有普遍性和可转化性。
- 6、B【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。
- 7、C【解析】经济资本配置对商业银行的积极作用体现在两个方面：风险管理和绩效考核。

8、D【解析】对数收益率是两个时期资产价值取对数后的差额，该资产的对数收益率= $\ln 150 - \ln 100 = 0.4$ 、

9、B【解析】交易账户中的项目通常按市场价格计价，当缺乏可参考的市场价格时，可以按模型定价。

10、B【解析】情景分析法指专家通过图解来识别和分析风险损失发生前存在的各种不恰当行为，由此判断和总结哪些失误最可能导致风险损失。

二、多项选择题

1、ABC【解析】商业银行经营管理的“三性原则”是指：安全性、流动性和盈利性。

2、ABCDE【解析】识记。

3、ABCE【解析】D选项衡量的是收益的指标。

4、CDE【解析】商业银行风险管理的方法有风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避和风险补偿，其中后三种主要针对不可管理风险。

5、ABCDE【解析】识记并理解。

6、ABCD【解析】商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个主要步骤。

7、ABCD【解析】个人住房抵押贷款的风险包括：①经销商风险。②“假按揭”风险：“假按揭”的主要特征是，开发商利用积压房产套取银行信用，欺诈银行信贷资金。③由于房产价值下跌而导致超额押值不足的风险。④借款人的经济财务状况变动风险。

8、ABC【解析】KPMG 风险中性定价模型中所要用到的变量包括期限 1 年的零息债券的非违约概率、零息债券承诺的利息、零息债券的回收率和期限 1 年的零息国债的收益率。

9、AB(3)E【解析】识记我国贷款五级分类。

10、ABCf【解析】国际银行业应用比较广泛的组合模型包括 Credit MetriCs 模型、Credit Portfolio View 模型和 Credit Risk+模型。

三、判断题

1、T【解析】损失反映的是风险时间发生后所造成的实际成果，风险反映的是损失发生前的事物发展状态，

2、F【解析】资产负债风险管理理论重点强调对资产业务、负债业务的协调管理，通过匹配资产负债期限结构、经营目标互相代替和资产分散，实现总量平衡和风险控制。

3、F【解析】风险与收益是相互影响、相互作用的，一般遵循低风险低收益的基本规律。

4、T【解析】指数预警法是利用警兆指标合成的风险指数进行预警。

5、F【解析】集中型风险管理部门包括了商业银行风险管理的核心要素：风险监控、数量分析、价格确认、模型创建和相应的信息系统/技术支持、分散型的商业银行不需要建立完善的风险管理部门，因此可以

考虑将数据分析、技术支持、价格确认等风险管理职能外包给专业服务供应商。

6、F【解析】虽然从表面上看，各项周转率越高，盈利能力和偿债能力就越好，但实践中并非如此。

7、F【解析】高校的固定资产投资规模大，资产负债比例高，偿债压力大，还贷能力弱，而且普遍存在财务制度不健全等问题，存在严重的信用风险。

8、F【解析】区域风险作为一种系统性风险难以通过贷款组合完全消除，因此其成为影响资产组合信用风险水平的一种重要风险因素。从实践来看，国外商业银行的内部评级体系一般都没有区域风险变量。

9、T【解析】为客户提供外汇交易服务时未能立即进行对冲的外汇敞口头寸和银行对外币走势有某种预期而持有的外汇敞口头寸会导致外汇交易风险。

10、F【解析】即期不是衍生工具。

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