

管理学院《风险管理（初级）》

课程试卷（含答案）

_____学年第__学期 考试类型：（闭卷）考试

考试时间： 90 分钟 年级专业_____

学号_____ 姓名_____

1、判断题（22 分，每题 1 分）

1. 由于前台人员最接近市场，能够方便地取得资产的市场价格。因此，市值重估工作可以由前台负责。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：商业银行的交易部门应当与中台、后台严格分离，前台交易人员不得参与交易的正式确认、对账、重新估值、交易结算和款项收付。

2. 风险管理是有成本的，因此商业银行在风险管理领域的投入越高，风险管理所产生的边际效益就越大。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：随着风险因素的增加，风险管理的复杂程度和难度呈几何倍数增长，所产生的边际收益呈递减趋势。

3. 在数据应用方面，应当提高数据加总能力，明确数据加总范围、方法、流程和加总结果要求等，满足在正常经营、压力情景以及危机状况下风险管理的数据需要。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：在数据应用方面，要求银行业金融机构应当在风险管理、业务经营与内部控制中加强数据应用，实现数据驱动，提高管理精细化程度，发挥数据价值。应当提高数据加总能力，明确数据加总范围、方法、流程和加总结果要求等，满足在正常经营、压力情景以及危机状况下风险管理的数据需要。

4. 与市场风险相比，信用风险具有系统性风险特征。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。信用风险在很大程度上由个案因素决定。与

市场风险相比，信用风险观察数据少且不易获取，因此具有明显的非系统性风险特征。

5. 全面风险管理理论，重点强调对资产业务和负债业务的协同管理，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。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：资产负债风险管理理论重点强调对资产业务和负债业务的协同管理，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。全面风险管理理论是指由以前单纯的信用风险管理模式，转向信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险管理并举，信贷资产与非信贷资产管理并举，组织流程再造与定量分析技术并举的全面风险管理模式。

6. 进行现金流量分析时需要考虑不同发展时期的现金流特征。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：由于企业发展可能处于开发期、成长期、成熟期或衰退期，进行现金流量分析时需要考虑不同发展时期的现金流特性。例如，在开发期和成长期，借款人可能没有或只有很少的销售收入，而且还需要

依赖外部融资解决资金需求，因此其正常经营活动的现金净流量一般是负值；在成熟期，随着产品的销售收入增加，企业维持原有规模，其净现金流量开始为正值并保持稳定增长。

7. 商业银行的声誉风险管理主要应对声誉危机的处置，不需要配置风险资本。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：商业银行应当充分考虑声誉风险导致的流动性风险和信用风险等其他风险对资本水平的影响，并视情况配置相应的资本。

8. 在商业银行信用风险管理中，专项准备是根据《贷款风险分类指导原则》，对不同类别的不良贷款，按每笔贷款损失程度计提的用于弥补不良贷款专项损失的准备。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。一般准备是根据全部贷款余额的一定比例计提的用于弥补尚未识别的可能性损失的准备；专项准备是指根据《贷款风险分类指导原则》对贷款进行风险分类后，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备；特种准备指针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备。

9. 市场风险仅存在于银行的交易业务中。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：市场风险存在于银行的交易和非交易业务中，分为利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动可能给商业银行造成经济损失的风险。

10. 当某一时段内的资产（包括表外业务头寸）大于负债时，就产生了负缺口，即负债敏感性缺口，此时，市场利率上升会导致银行的净利息收入下降。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：缺口分析用来衡量利率变动对银行当期收益的影响。当某一时段内的资产（包括表外业务头寸）大于负债时，就产生了正缺口，即资产敏感性缺口，此时，市场利率下降会导致银行的净利息收入下降。

11. 信用风险管理只用关注单笔贷款层面可能存在的风险。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：信用风险管理不应当仅仅停留在单笔贷款的层面上，还应当从贷款组合的层面进行识别、计量、监测和控制。

12. 商业银行的市场风险限额管理通常包括头寸限额、风险价值限额、止损限额、敏感度限额等多重内容。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：商业银行的市场风险限额管理是对商业银行市场风险进行有效控制的一项重要手段。市场风险限额指标主要包括：头寸限额、风险价值限额、止损限额、敏感度限额等。

13. 从类型上划分，风险报告通常分为内部报告和外部报告。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：从报告的使用者来看，风险报告可分为内部报告和外部报告；从类型上划分，风险报告可分为综合报告和专题报告。

14. 如果商业银行员工自己意识不到缺乏必要的知识/技能，仍按照自己认为正确而实际错误的方式工作，那么这种行为归属于操作风险中的内部欺诈类别。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：内部欺诈事件，是指故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件。此类事件至少涉及内部一方，但不包括歧视及差别待遇事件。

15. 假设某资产组合在 95%的置信水平下，每日 VaR 值为 100 万元，则该组合当前的市场价值为 95 万元。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：风险价值（VaR）是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率、股票价格和商品价格等市场风险要素发生变化时可能对产品头寸或组合造成的潜在最大损失。VaR 不是即将发生的真实损失，也不意味着可能发生的最大损失。

16. 随着我国利率市场化进程的推进，利率风险对我国商业银行的影响越来越大。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：目前我国利率市场化进程加快，国内利率波动幅度明显增大，利率风险对我国商业银行的影响日益显著。

17. 专家系统的突出问题是对信用风险的评估缺乏一致性。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：专家系统的突出特点在于将信贷专家的经验 and 判断作为信用分析和决策的主要基础，这种主观性很强的方法/体系带来的一个突出问题是对信用风险的评估缺乏一致性。

18. 商业银行在计量资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除商誉、其他无形资产项目，因为当银行遇到金融危机时，这些被扣除的项目无法变现。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除以下项目：①商誉；②其他无形资产（土地使用权除外）；③由经营亏损引起的净递延税资产；④贷款损失准备缺口；⑤资产证券化销售利得；⑥确定受益类的养老金资产净额；⑦直接或间接持有本银行的股票；⑧对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备；⑨商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益。

19. 账面资本是银行资本金的动态反映。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：账面资本是银行持有人的永久性资本投入，即资产负债表上的所有者权益，主要包括普通股股本/实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、投资重估储备、一般风险准备等，即资产负债表上银行总资产减去总负债后的剩余部分。账面资本是银行资本金的静态反映，反映了银行实际拥有的资本水平。

20. 国别风险的主要类型包括转移风险、主权风险和市场风险等。
()

正确

错误

答案：错误

解析：国别风险的主要类型包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险七类。

21. 商业银行从本质上讲是经营风险的特殊企业，因此风险管理水平体现了商业银行的核心竞争能力。()

正确

错误

答案：正确

解析：风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力。只有通过积极、恰当的风险管理，商业银行才有可能将所承担的风险转化为现实的盈利。

22. 商业银行市场风险管理中，缺口分析只考虑了重新定价风险，而久期分析同时考虑了重新定价风险和基准风险。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：久期分析只能反映重新定价风险，不能反映基准风险及因利率和支付时间的不同而导致的头寸的实际利率敏感性差异，也不能很好的反映期权性风险。

2、单选题（42 分，每题 1 分）

1. 通常在商业银行实际运营情况下，下列对资产负债期限结构的描述，恰当的是（ ）。

- A. 资产与负债的久期相等
- B. 资产的久期大于负债的久期
- C. 资产与负债的久期缺口为零
- D. 资产的久期小于负债的久期

答案：B

解析：商业银行资产负债期限结构是指在未来特定的时段内，到期资产（现金流入）与到期负债（现金流出）的构成状况。理想情况下，到期资产与到期负债的到期日和规模都应当匹配；如果未能匹配，则形成了资产负债的期限错配，并可能因此造成流动性风险。商业银行

最常见的资产负债期限错配情况是将大量短期借款（负债）用于长期贷款（资产），即“借短贷长”。

2. 商业银行应当对交易账簿头寸至少（ ）重估一次市值。

- A. 每年
- B. 每日
- C. 每月
- D. 每季

答案：B

解析：在市场风险管理实践中，商业银行应当对交易账簿头寸按市值每日至少重估一次价值。

3. 对内部模型计量的风险价值设定的限额是（ ）限额。

- A. 交易
- B. 头寸
- C. 风险价值
- D. 止损

答案：C

解析：风险价值限额是指对基于量化方法计算出的市场风险计量结果来设定限额，例如，对采用内部模型法计量出的风险价值设定限额。

4. 流动性覆盖指标（LCR）旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在银行保险业监督管理机构规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少（ ）日的流动性需求。

- A. 30
- B. 10
- C. 20
- D. 60

答案：A

解析：流动性覆盖率（LCR）旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在国务院银行业监督管理机构规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少 30 日的流动性需求。

5. 可防止信贷风险过于集中于某一行业的限额管理类别是（ ）。
- A. 单一客户风险限额
 - B. 集团客户风险限额
 - C. 组合限额
 - D. 区域风险限额

答案：C

解析：组合限额是信贷资产组合层面的限额，是组合信用风险控制的重要手段之一。通过设定组合限额，可以防止信贷风险过于集中在组合层面的某些方面（如过度集中于某行业、某地区、某些产品、某类客户等），从而有效控制组合信用风险。

6. 下列不应被列入商业银行交易账簿的是（ ）。
- A. 代客买卖头寸
 - B. 自营外汇交易头寸

- C. 为对冲银行账簿风险而持有的衍生工具头寸
- D. 做市交易形成的头寸

答案：C

解析：商业银行的金融工具和商品头寸可划分为银行账簿和交易账簿两大类。其中，交易账簿包括为交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸。为交易目的而持有的头寸包括自营业务、做市业务和为执行客户买卖委托的代客业务而持有的头寸。除交易账簿之外的其他表内外业务划入银行账簿。

7. 战略风险管理的基本假设不包括（ ）。
- A. 如果采取适当的措施，风险可以完全避免
 - B. 预防工作有助于避免或减少风险事件和未来损失
 - C. 准确预测未来风险事件的可能性是存在的
 - D. 如果对未来风险加以有效管理和利用，风险有可能转变为发展机会

答案：A

解析：商业银行致力于战略风险管理的前提，是理解并接受战略风险管理的基本假设：①准确预测未来风险事件的可能性是存在的；②预防工作有助于避免或减少风险事件和未来损失；③如果对未来风险加以有效管理和利用，风险有可能转变为发展机会。

8. 根据《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款损失准备不包括（ ）。

- A. 一般准备
- B. 特种准备
- C. 专项准备
- D. 附加准备

答案：D

解析：贷款损失准备的定义和特征银行贷款损失准备俗称拨备。根据《银行贷款损失准备计提指引》，银行应当按照谨慎会计原则，合理估计贷款可能发生的损失，及时计提贷款损失准备。贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。

9. 关于商业银行法律风险，下列说法有误的是（ ）。
- A. 法律风险是一种特殊类型的操作风险
 - B. 法律风险的分布非常广泛
 - C. 法律风险是一种需要计提资本的风险
 - D. 法律风险包含违规风险和监管风险

答案：D

解析：D 项，狭义上，法律风险主要关注商业银行所签署的各类合同、承诺等法律文件的有效性和可执行力；广义上，与法律风险密切相关的还有违规风险和监管风险，它们之间不存在包含关系。

10. 下列关于贷款风险迁徙率的说法，不正确的是（ ）。
- A. 该指标是一个静态指标
 - B. 该指标表示为资产质量从前期到本期变化的比率

- C. 该指标衡量了商业银行风险变化的程度
- D. 该指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率

答案：A

解析：A项，风险迁徙类指标衡量商业银行信用风险变化的程度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态监测指标。

11. 下列最具有明显的系统性风险特征的风险类别是（ ）。
- A. 信用风险
 - B. 市场风险
 - C. 声誉风险
 - D. 操作风险

答案：B

解析：由于市场风险主要来自所属经济体，因此具有明显的系统性风险特征，难以通过在自身经济体内分散化投资完全消除。国际金融机构通常采取分散投资于多国金融市场的方式来降低系统性风险。

12. 在商业银行国别风险管理中，（ ）的设定旨在控制某国家或地区敞口的持有量，以防止头寸过分集中于某一国家或地区。
- A. 交易对手限额
 - B. 经济资本限额
 - C. 敞口限额
 - D. 期限限额

答案：C

解析：国别限额类型有敞口限额和经济资本限额。敞口限额的设置旨在控制某国家或地区敞口的持有量，以防止头寸过分集中于某一国家或地区。经济资本限额的设置旨在合适地分配及控制某国别或地区所使用的经济资本，以防某一国家或地区占用过高的经济资本，超出银行可以承受的范围。

13. 商业银行正确处理投诉和批评对于维护其声誉至关重要。据此，下列描述最不恰当的是（ ）。

- A. 商业银行应当将接受投诉和批评看作与客户/公众沟通的好时机
- B. 商业银行应当学会从投诉和批评中积累声誉风险的早期预警经验
- C. 商业银行应当能够准确预测投诉/批评可能造成的风险损失及影响
- D. 商业银行应当能够通过投诉和批评，深入发掘自身潜在的风险

答案：C

解析：商业银行在运营和发展过程中，出现某些错误是不可避免的，但及时改正并且正确处理投诉和批评至关重要，有助于商业银行提高金融产品/服务的质量和效率。恰当处理投诉和批评对于维护商业银行的声誉固然重要，但是商业银行不能将工作仅停留在解决问题的层面上，通过接受利益持有者的投诉和批评，深入发掘商业银行的潜在风险，才更具价值。商业银行应当从投诉和批评中积累早期声誉风险预警经验。C项，风险管理人员应当有能力分析和判断投诉的起因、规模、趋势、规律与潜在风险之间的相关性，但无法做到准确预测。

14. 国际收支逆差与国际储备之比超过（ ），说明风险较大。

- A. 80%
- B. 100%
- C. 120%
- D. 150%

答案：D

解析：国际收支逆差与国际储备之比反映以一国国际储备弥补其国际收支逆差的能力，一般限度是150%，超过这一限度说明风险较大。

15. 甲企业和乙企业都是商业银行的客户，甲企业的信用等级高于乙企业的信用等级，商业银行对乙企业的贷款利率高于甲。这种风险管理的策略是（ ）。

- A. 风险分散
- B. 风险补偿
- C. 风险对冲
- D. 风险规避

答案：B

解析：风险补偿是指商业银行在从事的业务活动造成实质性损失之前，对承担的风险进行价格补偿的策略性选择。对于无法通过风险分散、风险对冲、风险转移或风险规避进行有效管理的风险，商业银行可以采取在交易价格上附加更高的风险溢价，即通过提高风险回报的方式，获得承担风险的价格补偿。

16. 下列不属于用来主动对冲风险的金融产品是（ ）。

- A. 期货
- B. 外汇掉期
- C. 期权
- D. 国债逆回购

答案：D

解析：市场风险控制通常由前台业务部门在全行的风险偏好和限额体系下，根据不同交易策略，采用远期、掉期、期权等金融产品开展主动的风险对冲管理，以降低风险敞口，保障金融市场业务稳健运营。

用来主动对冲风险的金融产品包括远期/期货、掉期、期权等，其中，常见的掉期产品包括外汇掉期、利率掉期和交叉货币掉期。

17. 下列哪一项是按照操作风险损失事件类型进行分类的？（ ）

- A. 信息科技系统事件、内部欺诈事件、外部欺诈事件
- B. 信息科技系统、经营活动、人员
- C. 流程、人员、经营活动
- D. 信息科技系统、人员、环境

答案：A

解析：按照操作风险损失事件类型，操作风险可分为七大类：①内部欺诈事件；②外部欺诈事件；③就业制度和工作场所安全事件；④客户、产品和业务活动事件；⑤实物资产的损坏；⑥信息科技系统事件；⑦执行、交割和流程管理事件。

18. 下列（ ）模型为金融衍生产品定价及广泛应用铺平了道路，开辟了风险管理的全新领域。

- A. 欧式期权定价
- B. 套利定价
- C. 资本资产定价
- D. 投资组合管理

答案：A

解析：1973年，费雪·布莱克、迈伦·斯科尔斯、罗伯特·默顿提出的欧式期权定价模型，为金融衍生产品定价及广泛应用铺平了道路，开辟了风险管理的全新领域。

19. 某商业银行支行拟估算辖内网点某段营业时间内接待客户的数量，更适宜采用下列哪种概率分布进行度量？（ ）

- A. 正态分布
- B. 二项分布
- C. 均匀分布
- D. 泊松分布

答案：D

解析：泊松分布是一种常见的离散分布，通常用来描述独立单位时间内（也可以是单位面积、单位产品）某一事件成功次数所对应的概率。例如，泊松分布可用于度量以下事件的概率：单位时间内某商业银行接待客户的数量、单位时间内客服接到的电话数量等。

20. 商业银行可以采用流动性比率法评估自身的流动性状况。下列关于流动性比率法的描述最不恰当的是（ ）。

- A. 我国《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，商业银行流动性比例不低于 25%
- B. 商业银行根据外部监督要求和内部管理规定，制定各类资产的合理比率指标
- C. 我国《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，商业银行流动性覆盖率应当不低于 150%
- D. 商业银行可根据自身业务规模和特色设定多种流动性比率/指标，满足流动性风险管理的需要

答案：C

解析：C 项，商业银行的流动性覆盖率应当不低于 100% 。

21. 根据不同的管理需要和本质特性，商业银行资本可以分为（ ）。

- A. 账面资本、经济资本、监管资本
- B. 持续经营资本、破产清算资本
- C. 核心一级资本、其他一级资本、二级资本
- D. 实收资本、资本公积、盈余资本

答案：A

解析：根据不同的管理需要和本质特性，商业银行资本有账面资本、经济资本和监管资本三个概念。其中，账面资本是银行持股人的永久性资本投入；经济资本是指在一定的置信度和期限下，为了覆盖和抵

御银行超出预期的经济损失（即非预期损失）所需要持有的资本数额；监管资本是监管当局规定的银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本。

22. 在计算流动性匹配率时，（ ）天以内的存放同业、拆放同业及买入返售的折算率为 0。

- A. 3
- B. 7
- C. 14
- D. 28

答案：B

解析：流动性匹配率的计算公式为：流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用×100%。其中，加权资金运用包括各项贷款、存放同业、拆放同业、买入返售（不含与中央银行的交易）、投资同业存单、其他投资等项目。7 天以内的存放同业、拆放同业及买入返售的折算率为 0。

23. 商业银行应按季计提一般准备，一般准备年末余额应不低于年末贷款余额的（ ）。

- A. 2.5%
- B. 1.5%
- C. 1%
- D. 2%

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/996240004240011005>