# 银行资格从业考试真题和答案[共五篇]

来源：网络 作者：梦回唐朝 更新时间：2024-06-07

*第一篇：银行资格从业考试真题和答案银行从业资格考试是指“中国银行业从业人员资格认证”，简称CCBP(Certification of China BankingProfessional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实...*

**第一篇：银行资格从业考试真题和答案**

银行从业资格考试是指“中国银行业从业人员资格认证”，简称CCBP(Certification of China BankingProfessional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施银行业从业人员资格考试。下面是小编为大家整理的关于银行资格从业考试真题和答案，希望对你有所帮助，如果喜欢可以分享给身边的朋友喔!

银行资格从业考试真题

1.银行从业人员可以对外披露的信息是()。

A.该机构的客户资料

B.该机构公开披露的过去一年财务报表

C.该机构尚未公布的下一年具体经营规划

D.该机构的客户交易信息

2.银行业从业人员的下列行为中，不符合“熟知业务”有关规定的是()。

A.熟知业务处理流程

B.不断提高业务知识水平

C.熟知向客户推荐的金融产品

D.不了解风险控制框架

3.经济处于收缩阶段时，个人和家庭可考虑购买()行业的资产。

A.汽车 B.家电 C.房地产 D.电力

4.在买方市场条件下，市场营销应当以()为中心。

A.企业自身

B.产品

C.公共利益

D.消费者

5.下列关于债券违约风险的说法，错误的是()。

A.违约风险又称信用风险，是债券发行者不能按照约定的期限和金额偿还本金和支付利息的风险

B.违约风险一般是由于发行者经营状况不佳、财务状况恶化或信誉不高带来的风险

C.不同发行者发行的债券违约风险不同

D.一般来说，国债的违约风险高于公司债券

6.商业银行在外部营销人员的考核、奖励制度建设方面，不应当()。

A.以推介业绩为唯一指标

B.设置合规性指标

C.设置客户满意度指标

D.公布奖励情况

7.()主要是为客户报批项目可行性研究报告时，向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件。

A.客户授信额度

B.开立信贷证明

C.项目贷款承诺

D.备用信用证

8.假定张先生当前投资某项目，期限为3年，第一年年初投资100000元，第二年年初又追加投资50000元，年收益率为10%，那么他在3年内每年末至少收回()元才是盈利的。

A.58489.43

B.43333.28

C.33339.10

D.24386.89

9.下列关于可赎回债券的说法，错误的是()。

A.可赎回债券的赎回权实际上是投资者出售给发行人的一个期权

B.当市场利率下降时，普通债券的价值和可赎回债券的价值之间有一个价值差，这代表发行人选择赎回权的价值

C.通常可赎回债券的发行人在市场利率上升时行使赎回权

D.债券的可赎回条款降低了债券的内在价值和投资者的实际收益率

10.货币市场工具往往被当做()的替代品。

银行资格从业考试真题答案解析

1.B【解析】公开披露的过去一年财务报表是公开信息，可以对外披露，故选B。

2.D【解析】《中国银行业从业人员职业操守》中“熟知业务”准则要求：银行业从业人员应当加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架。故选D。

3.D【解析】在经济增长放缓，处于收缩阶段时，个人和家庭应考虑买入对周期波动不敏感的行业的资产，以规避经济波动带来的损失。房地产、建材、汽车、家电、商贸等行业对经济周期很敏感，而电力、公用事业等行业对经济周期的反应就小得多。因此，个人和家庭可考虑购买电力行业的资产。故选D。

4.D【解析】市场营销概念体现了买方市场条件下以消费者为中心的营销观念，故选D。

5.D【解析】一般来说，国债的违约风险最低，公司债券的违约风险相对较高，故选D。

6.A【解析】银行在外部营销人员的考核、奖励制度建设方面，不应以推介业绩为唯一指标，还应设置合规性和客户满意度等指标，故选A。

7.C【解析】考查项目贷款承诺的定义。项目贷款承诺是贷款承诺业务的一种。故选C。

8.A【解析】依题得，每年至少要收回：[100000+50000÷(1+10%)]×10%÷[1-1÷(1+10%)3]=58489.43元。故选A。

9.C【解析】当市场利率下降时(而非市场利率上升)，由于债券的价格上升，通常可赎回债券的发行人会按照事先约定的赎回价格行使赎回权，故选C。

10.D【解析】货币市场工具可以随时在市场上出售、变现，从这个意义上说，它们常常作为机构和企业的流动性二级准备，故称之为准货币，即现金的替代品。故选D。

银行资格从业考试真题和答案

**第二篇：银行从业资格考试真题及答案**

为了更好的从容的面对考试，考前复习，多做题，这些都是不可忽视的，我们要重视每一场考试，认真对待，好好复习，争取取得理想的成绩。下面是小编为大家整理的关于银行从业资格考试真题及答案，希望对你有所帮助，如果喜欢可以分享给身边的朋友喔!

银行从业资格考试真题

一、单选题

1.1979年，第一家城市信用合作社在()成立。

A.广西贺州

B.河北邢台

C.江苏常州

D.河南驻马店

2.国际市场通常采用()对债券风险进行评估。

A.债券信用评级法

B.债券风险评级法

C.内部评级法

D.外部评级法

3.金融市场发展对商业银行的促进作用不包括()。

A.能够在很多方面直接促进商业银行的业务发展和经营管理

B.银行上市发行股票，其股票和债券的价格会影响商业银行的经营管理，尤其是可能导致银行经营管理者的短期行为

C.为商业银行的客户评价及风险提供了参考标准

D.货币市场和资本市场能为商业银行提供大量的风险管理工具，在市场上通过正常的交易来转移风险

4.商业银行向客户直接提供资金支持，这属于商业银行的()。

A.授信业务

B.受信业务

C.表外业务

D.中间业务

5.中国人民银行上海总部成立于2024年8月10日，其主要职责包括()。

A.制定和执行货币政策

B.发行人民币，管理人民币流通

C.经理国库

D.组织实施中央银行公开市场操作

6.1999年，我国为了管理和处置国有银行的不良贷款，成立了四家资产管理公司，分别收

购、管理和处置四家国有商业银行和()的部分不良资产。

A.国家开发银行

B.中国进出口银行

C.中国农业发展银行

D.中国人民银行

7.以下有关货币政策的说法不正确的是()。

A.我国货币政策的最终目标是保持货币币值稳定，并以此促进经济增长

B.现阶段我国货币政策的操作目标是货币供应量

C.货币政策的“三大法宝”包括公开市场业务、存款准备金和再贴现

D.M1被称为狭义货币，是现实购买力

8.()是指单位类客户在存人款项时不约定存期，支取时需提前通知银行，并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

A.单位活期存款

B.单位定期存款

C.单位通知存款

D.单位协定存款

9.银团贷款的主要成员中，()负责接受借款人的委托、策划组织银团并安排贷款分销。

A.参加行

B.牵头行

C.副牵头行

D.代理行

10.下列关于“法人账户透支”的说法，错误的是()。

A.法人账户透支属于短期贷款的一种

B.主要用于满足借款人生产经营过程中的临时性资金需要

C.申请办理法人账户透支业务的借款人需在经办行有一定的结算业务量

D.一般情况下，对法人账户透支业务申请人的还款能力及担保要求要低于普通流动资金贷款

二、多选题

1.下列属于基本存款账户的存款人的有()。

A.居民委员会

B.外国驻华机构

C.机关

D.企业法人

2.汇款的方式主要有()。

A.电汇

B.票汇

C.信汇

D.信用证

3.发行金融债券的主体有()。

A.政策性银行

B.中央银行

C.商业银行

D.企业集团财务公司及其他金融机构

4.下列属于国际收支中经常项目的有()。

A.直接投资

B.企业信贷

C.劳务收支

D.汇款

5.下列属于我国的商品期货市场的是()。

A.大连

B.郑州

C.上海

D.中国金融

6.银监会的监管措施包括()。

A.要求银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露财务会计报告

B.实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料

C.对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准

D.与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监管谈话，要求其就业务活动和风险管理的重大事项做出说明

7.福费廷的英文意为放弃，这种放弃包括()。

A.出口商买断票据，放弃了对所出售票据的一切权益

B.出口商卖断票据，放弃了对所出售票据的一切权益

C.银行买断票据，放弃对出口商所贴现款项的追索权

D.银行卖断票据，放弃对进口商所贴现款项的追索权

8.根据不同角度所区分的银行资本中的经济资本()。

A.是防止银行倒闭的最后防线

B.是资产减去负债后的余额

C.是银行需要保有的最低资本量

D.是银行实际承担风险的最直接反映

9.下列关于外汇标价方法的表述，正确的是()。

A.在直接标价法下，数额较小的为外汇买人价，数额较大的为外汇卖出价

B.直接标价法又称为应收标价法

C.间接标价法又称为应付标价法

D.大多数国家采用直接标价法

10.负有先履行债务的贷款人在贷款合同签订后，有确切证据证明借款人出现下列哪些情形之一时，贷款人可以行使先履行抗辩权(或称不安抗辩权)，中止交付约定款项，并要求借款人提供适当担保?()

A.经营状况恶化

D.转移财产、抽逃资金，以逃避债务

C.丧失商业信誉

D.对外投资失败

11.关于会计平衡法则()。

A.根据会计平衡的要求，通用的借贷记账方法

B.借贷记账法要求有借必有贷，借贷必相等

C.负债记录于账户借方

D.所有者权益计人贷方

12.根据《担保法》规定，可以质押的权利包括()。

A.汇票、本票、支票

B.存款单、仓单、提单

C.土地所有权

D.依法可以转让的股份、股票

13.代理的法律特征是()。

A.代理行为能够引起民事法律后果

B.代理人一般应以被代理人的名义从事代理活动

C.代理人独立意思表示

D.代理行为的法律后果直接归属于被代理人

14.根据《刑法》的规定，以下属于金融诈骗的违法行为是()。

A.编造引进资金的理由从银行贷款

B.上市公司董事长变更，没有进行披露

C.自制信用卡从银行提款机提款

D.提供不完整的财务报表，以获取银行贷款

15.下列哪些组织机构具有风险监督管理职能?()

A.监事会

B.监察室

C.财务控制部

D.内部审计部

16.关于同业拆借，叙述不正确的是()。

A.拆借双方仅限于商业银行

B.拆人资金只能用于发放流动资金贷款

C.隔夜拆借一般不需要抵押

D.拆借利率由中央银行预先规定

17.目前我国对利率管制的规定有()。

A.中国人民银行是管理利率的唯一有权机关

B.银监会是管理利率的唯一有权机关

C.商业银行可以按规定降低存款利率

D.商业银行可以自由提高存款利率

18.中小商业银行包括()。

A.股份制商业银行

B.住房储蓄银行

C.城市商业银行

D.农业合作银行

E.中国邮政储蓄银行

19.下列属于中国人民银行上海总部职责的有()。

A.金融统计

B.维护支付清算系统

C.公开市场操作

D.防范跨市场风险

E.监督上海证券交易所

银行从业资格考试真题答案详解

一、单选题

1.答案：D解释：1979年，第一家城市信用合作社在河南驻马店成立。

2.答案：A解释：国际市场通常采用债券信用评级方法对债券风险进行评估。

3.答案：B解释：金融市场发展对商业银行的促进作用包括能够在很多方面直接促进商业银行的业务发展和经营管理;为商业银行的客户评价及风险提供了参考标准;货币市场和资本市场能为商业银行提供大量的风险管理工具，在市场上通过正常的交易来转移风险等。

4.答案：A解释：个人授信是指银行根据客户的资信状况和提供的担保，事先给客户核准一个额度，在一定时期内，客户可在该额度内连续、循环使用贷款。

5.答案：D解释：制定和执行货币政策;发行人民币，管理人民币流通;经理国库都是中国人民银行总行的职责，故A、B、C选项错误。

6.答案：A解释：1999年，我国为了管理和处置国有银行的不良贷款，成立了信达资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理司和华融资产管理公司，分别收购、管理和处置四家国有商业银行和国家开发银行的部分不良资产。

7.答案：B解释：现阶段我国货币政策的操作目标是基础货币，中介目标是货币供应量，故B选项说法错误。A、C、D选项说法均正确。

8.答案：C解释：单位通知存款是指单位类客户在存人款项时不约定存期，支取时需提前通知银行，并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

9.答案：B解释：牵头行是指接受借款人的委托，策划组织银团并安排贷款分销的银行。参加行是指接受牵头行的邀请参加银团，并按照协商确定的份额提供贷款的银行。副牵头行是介于牵头行和参加行之间的成员。代理行是指负责协调贷款及还款支付管理等工作的银行。故A、C、D选项错误。

10.答案：D解释：略

二、多选题

1.答案：ABCD解释：可以开立基本存款账户的存款人包括：企业法人，非企业法人，机关，事业单位，团级(含)以上军队、武警部队及分散执勤的支(分)队，社会团体，民办非企业组织，异地常设机构，外国驻华机构，个体工商户，居民委员会，村民委员会，社区委员会，单位设立的独立核算的附属机构，其他组织。

2.答案：ABC解释：汇款的方式一般情况下有三种：电汇、票汇、信汇，由于电子化的高速发展，现在汇款主要使用电汇方式。

3.答案：ACD解释：发行金融债券的主体有政策性银行、商业银行、企业集团财务公司及其他金融机构。

4.答案：CD解释：劳务收支和汇款是国际收支中的经常项目。

5.答案：ABCD解释：四个选项全属于我国的商品期货市场。

6.答案：ABCD解释：四个选项全是银监会的监管措施。

7.答案：BC解释：福费廷是出口商卖断票据，放弃了对所出售票据的一切权益;银行(包买人)买断票据，放弃对出口商所贴现款项的追索权，可能承担票据拒付的风险。

8.答案：ACD解释：B描述的是会计资本。

9.答案：AD解释：间接标价法又称为应收标价法，直接标价法又称为应付标价法。

10.答案：ABC解释：贷款人可以行使不安抗辩权的情形除了ABC外，还包括借款人有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形，难以按期归还贷款。

11.答案：AB解释：负债的减少计入借方，所有者权益的增加计入贷方。

12.答案：ABD解释：可以质押的权利不包括不动产。

13.答案：ABD解释：代理人在代理权限范围内独立意思表示。

14.答案：ACD解释：董事长变更未披露不属于金融诈骗，没有违反《刑法》。但也是没有遵循信息披露的要求。

15.答案：ACD解释：略

16.答案：ABD解释：同业拆借是银行及其他金融机构之间进行短期的资金借贷，拆入资金用来满足暂时临时性周转资金的不足。拆借利率随资金供求的变化而变化。

17.答案：ACD解释：B中应为央行。

18.答案：AC解释：中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行。

19.答案：CD解释：ABC是中国人民银行的职责。

**第三篇：2024银行从业资格证考试《个人理财》真题及答案**

一、单项选择题。以下各小题所给出的四个选项中。只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。(共90题，每题0.5分，共45分)

1．中国银监会有权对有严重违法经营、经营管理不善的银行业金融机构予以()。

A．接管 B．重组 C．撤销 D．冻结资产

2．证券交易所属于()。

A．有形市场 B．无形市场 C．第三市场 D．第四市场

3．银行结构性理财产品通常是无法提前终止的，其终止是事先约定的条件发生才出现，这体现了结构性理财产品面临的哪一类主要风险?()

A．价格波动风险B．本金风险 C．流动性风险 D．收益风险

4．受托人以()为目的管理信托财产。

A．受托人最大利益 B．委托人最大利益 C．受益人最大利益 D．社会利益

5．保险的基本职能包括经济给付职能和()。

A．补偿损失职能 B．资金积累职能 C．风险管理职能 D．社会管理职能

6．在利息不断资本化的条件下，资金时间价值的计算基础应采用()。

A．单利 B．复利 C．年金 D．普通年金

7．某保险经纪人在办理保险业务中发生了过错，给投保人造成了严重损失，赔偿责任由()承担。

A．保险代理人

B．保险经纪人 C．保险人 D．被保险人

8．对银行理财从业人员而言，客户最重要的非财务信息是()。

A．资产和负债 B．收入与支出 C．房地产升值预期 D．客户风险厌恶系数

9．银行业从业人员应对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构商业信誉是()准则的内容。

A．诚实信用

B．守法合规

C．勤勉尽职

D．岗位职责

10．下列关于个人理财业务与信托业务、商业银行储蓄业务的不同点，表述错误的是()。

A．个人理财业务中资金的运用是按照合同约定的，储蓄资金的运用是按照银行需要的

B．个人理财业务的风险一般是客户承担或者商业银行和客户共同承担的；储蓄的风险是商业银行独立承担的

C．个人理财业务的受益人和信托业务的受益人都只能是委托人本人

D．个人理财业务中客户的资产不与商业银行其他资产严格区分相互独立；而信托中财产性质是登记并与受托人的财产严格区分的 11．兼顾当期收入和未来长期增值的证券投资基金被称为()。

A．收入型基金

B．成长型基金

C．平衡型基金

D．稳健型基金

12．如果名义利率是5%，通货膨胀率为7%，那么实际利率为()。

A．12%

B．5%

C．2%

D．-2%

13．下列哪个经济指标不能反映消费者的收入水平?()

A．国民收入

B．个人可支配收入

C．人均国民收入

D．消费者物价指数

14．外国银行可以吸收中国境内公民每笔不少于()人民币的定期存款。

A．30万元

B．50万元

C．100万元

D．200万元

15．下列有关期货的说法，错误的是()。

A．期货交易是以公开、公平竞争的方式进行交易的，私下谈判交易被视为违法

B．期货交易可以在交易所内进行，也可以在场外交易

C．大多数期货合约都在到期前以对冲方式了结

D．期货合约对商品质量、规格、交货时间、地点等都做了统一的规定，是标准化合约

16．个人理财业务活动中法律关系的主体有两个，即()。

A．中央银行和商业银行

B．商业银行和客户

C．监管机构和商业银行

D．理财人员和客户

17．将金融产品以流动性、收益性、风险性和利率标准进行一般的排序，下列选项不正确的是()。

A．按金融产品的风险由大到小排序为：外汇保证金交易、期货、公司债券、储蓄

B．按金融产品的流动性由大到小排序为：活期存款、货币市场基金、国债

C．按金融产品的收益率由大到小排序为：股票、债券、定期存款

D．按金融产品的利率由大到小排序为：同业拆借、回购协议、银行承兑汇票

18．在制定理财规划时，理财师通常需要对家庭的资产负债情况进行分析，下列哪项属于流动负债?()

A．汽车贷款

B．教育贷款

C．住房抵押贷款

D．信用卡贷款

19．个人理财业务提供的服务或产品中，收益和风险全部由客户承担的是()。

A．理财顾问服务

B．保证收益理财计划

C．保本浮动收益理财计划

D．非保证收益理财计划

20．决定信托产品收益和风险的主要因素是()。

A．国家宏观经济状况

B．市场投资者的信心

C．信托公司的资产规模

D．投资项目的方向

21．在证券投资基金的当事人和关系人中，商业银行可以申请担任()。

A．基金监管人

B．基金管理人

C．基金托管人

D．基金持有人

22．以下市场不属于资本市场的是()。

A．债券回购市场

B．中长期借贷市场

C．股票市场

D．公司债券市场

23．下列不属于基金管理人应当履行的职责的是()。

A．对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资

B．安全保管基金财产

C．办理基金备案手续

D．以基金管理人的名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利

24．下列对于影响股票价格波动的微观因素，理解错误的是()。

A．增加股息派发往往比骰票分割对股价上涨的刺激作用更大

B．通常，股价与公司派发的股息成正比

C．公司资产净值增加，股价上升

D．公司股价的涨跌和公司盈利的变化并不是同时发生的 25．以下债券中风险最高的是()。

A．国债

B．金融债

C．公司债

D．垃圾债券

26．下列投资方式中由左到右风险依次降低的选项是()。

A．股票基金政府债券股票储蓄

B．政府债券股票股票基金储蓄

C．股票股票基金．政府债券储蓄

D．股票政府债券股票基金储蓄

27．期货交易主要是以()为保障，从而保证到期兑现。

A．行业规则

B．法律制度

C．保证金制度

D．市场制度

28．2024年4月17日，国务院为了坚决遏制部分城市房价过快上涨，发布《国务院关于坚决遏制部分城市房价过快上涨的通知》简称“新国十条”，这主要体现了影响房地产价格的()。

A．行政因素

B．社会因素

C．经济因素

D．自然因素

29．2024年，包括中国在内的全球很多国家CPI上涨，则债券投资者承担的风险是()。

A．价格风险

B．再投资风险

C．通货膨胀风险

D．违约风险

30．下列不属于影响理财计划的经济因素是()。

A．符合有关规定的对外投资

B．向境内保险机构支付外汇入寿保险项下的保险费

C．在境外获得合法资本项目收入需结汇的 D．对外捐赠和财产转移需购付汇的 41．某优先股，每股股利为6元，票面价伯为100元，若市场利率为7%，其理论价格为()元。

A．85.71

B．90.24

C．96.51

D．100

42．不属于中国人民银行职能的是()。

A．批准商业银行设立分支机构

B．发行货币

C．组织全国资金清算

D．向商业银行发放贷款

43．张先生买入一张10年期，年利率8%，市场价格为920元，面值1000元的债券，则他的即期收益率是()。

A．8%

B．8.4%

C．8.7%

D．9.2%

44．某银行客户面临临时性资金短缺的情况时，商业银行的理财从业人员可以建议该客户开立()。

A．证券投资卡

B．活期储蓄卡

C．定期存款账户

D．信用卡

45．商业银行应根据有关规定建立健全个人理财人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度，保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于()。

A．10小时

B．20小时

C．30小时

D．40小时

46．商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资与资产管理的业务活动是()。

A．投资顾问服务

B．财务顾问服务

C．综合理财服务

D．理财顾问服务

47．投资者在银行购买纸黄金，依据的价格是()。

A．国际黄金现货价格

B．中国黄金期货交易所公布价格

C．银行公布的价格

D．银行和客户的协议价格

48．对基金宣传材料登载该基金过往业绩的叙述，错误的是()。

A．对基金合同生效不足6个月的，不得登载该基金的过往业绩

B．基金合同生效6个月以上，但不满1年的，应当登载从合同生效之日起计算的业绩

C．基金合同生效1年以上，但不满10年的．应当登载自合同生效当年开始所有完整会计的业绩，合同生效在下半年的，还应登记当年上半的业绩

D．基金合同生效在10年以上的，应当登记自合同生效以来所有会计的业绩

49．理财客户的下列财务行为不影响其净资产的是()。

A．得到一笔财产赠与

B．分期付款买房

C．自费出国旅游

D．年终奖金增加

50．股票指数期货是为适应人们管理股市风险，尤其是()的需要而产生的。

A．系统风险

B．非系统风险

C．信用风险

D．财务风险

51．近年来，国际黄金价格一路走高，投资黄金看起来是一个非常不错的选择。下列关于黄金理财产品的特点，说法不正确的是()。

A．面对通货膨胀的压力，黄金投资具有保值增值的作用

B．抗系统风险的能力强，所以任何情况下都可以无风险地投资黄金理财产品

C．影响黄金价格的直接因素有美元走势、通货膨胀、石油价格和国际金融市场的重大事件等

D．黄金的投资方式主要有：金块、金币、黄金基金和“纸黄金”

52．下列关于保险相关要素的说法，错误的是()。

A．保险人承担赔偿或者给付保险金责任

B．投保人接保险合同负有支付保险费的义务

C．保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务的协议

D．投保人和被保险人不能是同一人

53．客户理财目标按时间的长短可以划分为短期目标、中期目标和长期目标，下列理财目标不属于短期目标的是()。

A．债务负担最小化

B．投资股票市场

C．控制开支预算

D．筹集资金购买汽车

54．根据《商业银行法》的规定，商业银行总行向分行拨付营运资金总和，不得超过总行资本金额的()。

A．70%

B．60%

C．50%

D．40%

55．现金管理是对现金和流动资产的日常管理，下列关于现金管理的目的，说法错误的是()。

A．满足应急资金的需求

B．满足未来消费的需求

C．保障家庭生活的安全、稳定

D．满足财富积累的需求

56．非常保守型的投资者通常不会选择的投资理财工具是()。

A．储蓄

B．国债

C．保本型理财产品

D．期货

57．在下列理财规划中，属于人生事件规划项目的是()。

A．现金、债务管理

B．投资规划

C．税收规划

D．教育规划

58．投资者必须在证券交易所设立账户，才能买卖的国债是()。

A．凭证式国债

B．储蓄式国债

C．实物式国债

D．记账式国债

59．投资者进行一项投资可能接受的最低收益率是()。

A．预期收益率

B．货币时间价值

C．通货膨胀率

D．必要收益率

60．个人理财顾问服务的风险揭示管理措施有()。

A．商业银行销售各类理财产品，以及商业银行对客户投资情况的评估和分析．都应包含应的风险揭示内容

B．商业银行应用专业术语准确地向客户进行风险揭示

C．商业银行通过理财服务销售的其他产品，可以不迸行风险揭示

D．客户不必抄录“本人已经阅读上述风险提示，充分了解并清楚知晓了本产品风险，愿意承担相关风险”，但应在该提示栏里签名

61．与个人理财业务相关的行政法规有()。

A．《商业银行法》

B．《信托法》

C．《个人外汇管理办法》

D．《外资银行管理条例》

62．我国境内的股票价格指数不包括()。

A．沪深300指数

B．恒生指数

C．上证综合指数

D．深证综合指数

63．王先生投资某项目初始投入10000元，年利率10%，期限为一年，每季度付息一次，按复利计算，则其1年后本息和为()。

A．11000

B．11038

C．11214

D．14641

64．影响货币时间价值的首要因素是()。

A．时间

B．收益率

C．通货膨胀率

D．单利与复利

65．一般在繁荣期之后出现经济活动放缓，国民生产总值增长率递减，失业率上升，通胀率下降，居民开始对经济和职业前景产生忧虑，逐步减少消费支出。这一阶段属于经济周期中的()。

A．萧条期

B．衰退期

C．萎缩期

D．调整期

66．个人理财业务是建立在()基础上的银行服务。

A．委托代理关系

B．资金借贷关系

C．产品买卖关系

D．以上都不是

67．下列个人所得属于劳务报酬所得的是()。

A．个人出租住房取得的收入

B．个人发表文学作品所得的收入

C．个人中体育彩票获得的收入

D．个人担任董事职务取得的董事费收入

68．在面对与客户利益冲突的时候，银行业从业人员应坚持诚实守信、公平合理、()的原则，正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系。

A．客户自愿

B．银行利润最大化

C．客户利益至上

D．树立良好形象

69．对于()，风险提示的内容应至少包括以下语句：“本理财计划是高风险投资产品，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。”

A．保证收益型理财计划

B．非保本浮动收益理财计划

C．保本浮动收益理财计划

D．保本固定收益理财计划上

70．积极配合监管人员的现场检查工作不包括()。

A．及时、如实、全面地提供资料信息

B．不得拒绝或无故推诿监管人员分配的工作

C．不得转移、隐匿或者损坏有关证明材料

D．建立重大事项报告制度

71．新股申购类信托理财产品中，无权提前终止的人是()。

A．受托人

B．发行理财产品的银行

C．投资者

D．投资对象

72．商业银行开展个人理财时，理财计划或产品包含的风险有()。

A．合规性风险

B．战略风险

C．法律风险和声誉风险

D．操作风险和信用风险

73．个人理财业务是经()批准的一项银行中间业务。

A．中国人民银行

B．银行监管委员会

C．中国银行业协会

D．证券监督委员会

74．个人理财业务管理部门的内部调查监督，应重点检查()。

A．业务人员操守与胜任能力

B．操作的合规性与规范性

C．是否存在错误销售和不当销售

D．是否配备必要的人员

75．家庭资产负债表中的流动资产项目不包括下列哪个会计科目?()

A．货币市场基金

B．短期国库券

C．六个月定期存款

D．股票

76．下列行为中，()违反了保护商业机密与客户隐私的规定。

A．与同业工作人员交流对某些客户的评价

B．避免向同事打听客户的个人信息和交易信息

C．了解调查申请贷款客户的信用记录、财务经营状况

D．与同事通过电子邮件发送银行在网上已公布的财务数据

77．以下对影响股票价格的因素分析，不恰当的一项是()。

A．股票价格与公司盈利能力成正比

B．股息与股价的变化成反比

C．公司的重大并购重组常常影响股价的波动

D．股票分割不影响股票的总市值

78．按照规定，期货交易所的风险管理制度不包括()。

A．持仓限额和大户持仓报告制度

B．涨跌停板制度

C．全额交割制度

D．风险准备金制度

79．我国个人所得税中工资、薪金所得的适用税率范围是()。

A．5%～50%

B．5%～45%

C．5%～40%

D．5%～35%

80．经济环境的变化对个人投资理财策略产生影响，一般而言，()可能导致减少储蓄增加基金股票配置。

A．预期未来通货紧缩

B．预期未来本币贬值

C．预期未来利率上升

D．预期未来经济处于景气周期

81．常见的资产配置组合模型中，风险最大的是()。

A．金字塔型

B．哑铃型

C．纺锤型

D．梭镖型

82．以下关于基金管理人、托管人、投资者的权利和义务，说法不正确的是()。

A．基金管理人对基金财产具有经营管理权

B．基金托管人有权利决定资金投向

C．投资人对基金运营收益享有收益权

D．投资人需要承担基金运营风险

83．王先生投资5万元到某项目，预期名义收益率12%，期限为3年，每季度付息一次，则该投资项目有效年利率为()。

A．10%

B．12%

C．12.55%

D．14%

84．关于保险代理人和保险经纪人的定义，错误的是()

A．保险代理人是根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务

B．保险代理人向保险人收取代理手续费

C．保险经纪人是基于投保人的利益为投保人与保险人签订保险合同提供中介服务

D．保险经纪人向保险人收取代理手续费

85．下列不属于证券投资基金特点的是()。

A．由专家运作、管理

B．风险小，与证券市场没有任何关系

C．投资小、费用低

D．组合投资、分散风险

86．下列关于个人理财产品的基本要求，不正确的是()。

A．理财产品的名称应恰当反映产品属性

B．理财产品的设计应强调合理性

C．理财产品的风险提示应充分、清晰和准确

D．理财产品的期限根据市场的变化情况临时决定

87．假如张先生在去年的今天以每股25元的价格购买了1000股招商银行股票，过去一年中得到每股0.20元的红利，年底时股票价格为每股30元，则其持有期收益率为()。

A．20%

B．10%

C．20.8%

D．30%

88．对同事在工作中违反纪律、内部规章制度的行为应当予以提示，并根据情况向()报告。

A．所在机构、监管部门、工会、行业自律组织

B．行业自律组织、监管部门、工会

C．所在机构、行业自律组织、监管部门、司法机关

D．所在机构、司法机关、监管部门

89．根据规定，保证收益型理财计划的起点金额，人民币在()以上。，A．3万元

B．4万元

C．5万元

D．6万元

90．某上市银行的从业人员利用内幕消息买卖该银行股票获得1万元收益，下列对该人员的处罚符合规定的是()。

A．没收违法所得，并处3万元罚款

B．没收违法所得，并处10万元罚款

C．吊销其相关从业资格

D．将其行为通报同业

二、多项选择题。以下各小题所给出的五个选项中，有两项或两项以上符合题目的要求。请选择相应选项，多选、少选、错选均不得分。(共40题，每题1分。共40分)

1．下列资产工具可以作为金融期货合约标的物的有()。

A．股票价格指数

B．农产品

C．黄金

D．利率

E．汇率

2．根据《个人所得税法》规定，免纳个人所得税的项目有()。

A．国债和国家发行的金融债券利息

B．抚恤金

C．保险赔偿

D．市级人民政府颁发给本市优秀教师的奖金

E．军人的转业费

3．下列对投资基金销售业务描述，正确的有()。

A．未与基金管理人签订书面代销协议的，代销机构不得办理基金销售

B．代销机构经批准可以委托其他机构代为办理基金的销售

C．基金管理人对代销机构的基金销售业务负有检查、监督的义务

D．基金管理人应审查代销机构使用的宣传材料，并对材料内容负责

E．代销机构应当在有证券投资基金托管业务资格的商业银行开立与基金销售有关的账户，并由基金管理人对账户内的资金进行监督

4．某商业银行的一位客户计划投资黄金，则银行业从业人员可以建议客户选择的投资方式有()。

A．条块现货

B．金币

C．黄金基金

D．“纸黄金”

E．黄金期货

5．个人税收规划的基本内容包括()。

A．避税规划

B．节税规划

C．转嫁规划

D．目的性规划

E．合法性规划

6．张先生计划3年后购买一辆价值16万元的汽车，因此他现在开始每年年初存入50000元的现金为定期存款，年利率为4%，下列说法正确的有()。

A．以单利计算，第三年年底的本利和是162000元

B．以复利计算，第三年年底的本利和是162323元

C．张先生的理财规划能够实现

D．张先生购买汽车的理财规划属于短期目标

E．张先生购买汽车的理财规划属于中期目标

7．银行代理理财产品销售的基本原则有()。

A．适用性原则

B．合法性原则

C．银行利益最大化原则

D．客观性原则

E．客户利益最大化原则

8．下列商业银行为客户提供的服务，符合公平竞争的行为有()。

A．某银行为提高服务质量，定期向从业人员讲授金融产品的特点和服务的技巧

B．某银行告知客户本行信用卡消费达到一定金额时，可以获得某些奖品

C．为某大客户提供超出人民银行规定的贷款利率浮动范围发放贷款

D．某银行在常规金融服务之外，关注解决客户日常生活困难，并提供信息咨询等增值服务

E．以免费的方式向客户提供国际金融市场上的有关信息

9．银行业从业人员面对客户时，应遵循信息披露的原则，以下符合信息披露的行为有()。

A．销售人员为了利用该银行的知名度实现销售目标，在介绍产品时没有提到最终责任承担者，并使得消费者误以为该银行是风险承担者

B．银行职员以明确足以让客户理解的方式向普通群众介绍产品合约、被代理人信息

C．银行工作人员向消费者详细介绍该行代理的产品的性质、风险、最终责任承担人以及该行的责任与义务

D．银行职员利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺

E．销售人员在向客户推荐非保本浮动收益理财计划产品时，明确提示预期收益不同于保证收益，对产品涉及的风险进行充分的披露

10．用于保障家庭基本开支费用的现金储备一般可以选择()。

A．银行活期存款

B．七天通知存款

C．股票

D．外汇保证金交易

E．货币基金

11．商业银行要建立健全综合理财服务的()，并及时对相关体系的运行情况进行检查。

A．内部管理与监督体系

B．客户授权检查与管理体系

C．销售管理和审批体系

D．收益保证与审计体系

E．风险评估与报告体系

12．理财产品的销售管理的内容包括()。

A．商业银行应先调查客户的财产状况、投资经验、投资目的以及相关风险的认知和承受能力，评估客户是否适合购买所推介的产品，将评估意见告知客户双方签字

B．客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品时，但客户坚持要求购买的，商业银行应尊重客户意愿，无须列明商业银行的意见

C．商业银行应主动向未进行过衍生金融产品交易的客户推荐销售此类产品

D．商业银行应向有意购买产品的客户当面说明有关产品的投资风险和风险管理的基本常识

E．商业银行应用通俗易懂的语言说明相关产品的投资风险，配以必要的示例，说明最有利的投资情形

13．证券交易活动中，下列信息属于内幕信息的是()。

A．公司定向增发股票的计划

B．公司第二大股东拟将其股份全部转让

C．公司计划向关联公司提供巨额债务担保

D．公司已向媒体公布的收购方案

E．公司用超过其主要资产的30%用做抵押

14．某银行近期推出两款外汇结构性存款理财产品，A产品的名义收益率为5%，协议规定的利率区间为0—4%；8产品的名义收益率为6%，协议规定的利率区间为0—3%，其他条件相同。假设一年中有240天中挂钩利率在0—3%之间，60天的利率在3%—4%之间，其他时间利率则高于4%。关于AB两款产品，说法正确的是()。

A．A产品的实际收益率为4.17%

B．A产品的实际收益率为3.33%

C．B产品的实际收益率为4%

D．B产品的实际收益率为5%

E．B产品的实际收益率高于A产品的实际收益率

15．投资结构性外汇理财产品的客户面临的风险由下列哪些因素导致?()

A．市场利率和外汇市场汇率波动

B．提前终止权掌握在银行手里

C．债券市场投资者信心不足

D．不能提前支取，可能导致很高的机会成本

E．股票市场价格指数波动．

16．下列对不同理财产品的收益性的论述，正确的是()。

A．基础金融衍生产品的风险很高，其预期收益也很高

B．股权类产品的收益主要来自于股利和资本利得

C．在各类基金中，收益特征最高的是股票型基金

D．信托机构通过管理和处理信托财产而获得的收益，由信托机构和受益人按信托协议分配

E．优先股的收益固定，普通股收益波动大

17．下列各项中，属于理财顾问服务特点的是()。

A．顾问性

B．专业性

C．综合性

D．制度性

E．长期性

18．按照规定，商业银行开展()个人理财业务，应向中国银监会申请批准。

A．保证固定收益性理财计划

B．保证最低收益理财计划

C．保本浮动收益性理财计划

D．非保本浮动收益理财计划

E．为开展个人理财业务而设计的具有保证收益性质的投资产品

19．商业银行与客户的业务往来，应当遵循()原则。

A．平等

B．自愿

C．公平

D．诚实信用

E．效益

20．下列关于货币现值和终值的说法中，正确的是()。

A．现值是以后年份收到或付出资金的现在价值

B．可用倒求本金的方法汁算未来现金流的现值

C．现值与时间成正比例关系

D．由终值求解现值的过程称为贴现

E．现值和终值成正比例关系

21．商业银行违反审慎经营原则开展个人理财业务，或利用个人理财业务进行不公平竞争的，银行业监督管理机构应依据有关法律法规责令其限期修改；逾期未改正的，银行业监督管理机构依据有关法律法规可以采取()措施。

A．暂停商业银行销售新的理财计划或产品

B．建议商业银行调整主管理财业务的负责人

C．建议商业银行调整个人理财业务管理部门负责人

D．建议商业银行调整相关风险管理部门负责人

E．建议商业银行调整相关内部审计部门负责人

22．商业银行个人理财业务中的理财计划包括的种类有()。

A．保证收益理财计划

B．保证最高收益理财规划

C．投资保险理财计划

D．保本浮动收益理财计划

E．非保本浮动收益理财计划

23．货币之所以具有时间价值，是因为()。

A．货币占用具有机会成本

B．货币可以满足当前的消费

C．通货膨胀可能造成货币贬值

D．货币可以作为财富的象征

E．投资可能产生投资风险

24．商业银行开展个人理财业务有下列()情形之一的，中国银监会可以依据相关规定对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员进行处理，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

A．违规开展个人理财业务造成银行或客户重大经济损失的 B．泄露或不当使用客户个人资料和交易信息记录造成严重后果的

C．挪用单独管理的客户资产的

D．违反规定销售未经批准的理财计划或产品的

E．将一般储蓄存款产品作为理财计划销售并违反国家利率管理政策，进行变相高息揽储的

25．下列符合监管、与局对个人理财业务的规定有()。

A．商业银行不得从事证券信托业务

B．商业银行不得使用电子银行销售风险较高的理财产品

C．商业银行在开展有关理财业务时可以未经许可使用信托权利

D．商业银行应明确个人理财业务人员与一般产品销售人员的工作界限，禁止一般产品销售人员向客户提供咨询顾问意见、销售理财计划和产品

E．客户在办理一般业务时，若需理财服务，一般产品销售和服务人员应将客户移交理财业务人员

26．公募基金与私募基金的区别表现在()。

A．公募基金的期望收益率高于私募基金的期望收益率

B．公募基金募集的对象通常是不固定的．而私募基金募集的对象是确定的

C．公募基金的最小金额要求较低，私募基金要求较高的投资金额

D．公募基金投资的领域是国内，私募基金投资的领域是国外

E．公募基金要定时公开披露信息，私募基金不必公开披露信息

27．当基金宣传材料中出现下列哪些内容时，不符合证监会的规定?()

A．对该基金投资业绩的合理预测

B．向投资者承诺保证收益率

C．专业机构的评价结果

D．单位或个人的推荐性文字

E．该基金近10年的过往业绩

28．商业银行应当根据有关规定建立健全个人理财业务人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度，保证相关人员()。

A．具备必要的专业知识、行业经验和管理能力

B．充分了解所从事业务的有关法律法规和监管规章

C．理解所推介产品的风险特性

D．遵守从业人员职业道德

E．具备独立开发理财产品的能力

29．投资者购买债券时能直接看到的债券的要素是()。

A．面额

B．到期日

C．息票率

D．债券发行者名称

E．到期收益率

30．商业银行()，应包含相应的风险提示内容。

A．向客户提供可能影响投资决策的材料

B．销售的各类投资产品的介绍

C．对客户投资情况的评估和分析

D．提供个人理财顾问服务

E．销售代销的证券投资基金

31．制定保险规划的风险主要体现在()。

A．理赔的风险

B．保险市场风险

C．未充分保险的风险

D．过分保险的风险

E．不必要保险的风险

32．理财顾问服务具有顾问性、专业性、综合性、制度性和长期性的特点，以下关于这些特点，说法正确的是()。

A．商业银行提供理财顾问服务寻求的是银行短期的经营业绩

B．理财顾问服务是一项专业性很强的服务，要求从业人员有扎实的金融基础知识

C．理财顾问服务对银行理财产品实现的是顾问式、组合式销售，能够提高业绩

D．理财顾问服务涉及的内容非常广泛，要求能够兼顾客户财务的各个方面需求

E．商业银行在理财顾问服务中提供建议，最终决策权在客户，收益或风险由银行和客户共同拥有或承担

33．在客户信息收集的方法中，属于初级信息收集方法的有()。

A．建立数据库，平时多注意收集和积累

B．和客户交谈

C．采用数据调查表

D．收集政府部门公布的信息

E．收集金融机构公布的信息

34．下列机构的工作人员适用银行业从业人员职业操守准则的为()。

A．信托公司

B．邮政储蓄银行

C．基金管理公司

D．花旗银行

E．汽车金融公司

35．制定保险规划的原则包括以下哪些内容?()

A．转移风险的原则

B．量力而行的原则

C．分析客户保险需要

D．合法性原则

E．目的性原则

36．建立严格的内部控制制度是风险管理的必然要求，下列关于内部控制制度的说法，错误的有()。

A．个人理财业务的主要风险管理方式、风险测算方法与标准需要分析审核和报告

B．商业银行内部要建立各自独立的监督和审核部门对个人理财业务进行监督审核

C．个人理财业务客户资产不需要与银行资产分开管理，可以由第三方托管的，应交由第三方托管

D．因业务合作需要，商业银行可以将客户的相关资料和服务与交易记录提供给第三方

E．商业银行接受客户委托进行个人理财业务，应与客户签订合同

37．《证券法》规定，禁止证券公司及其从业人员从事()，损害客户利益的行为属于欺诈行为。

A．未经客户委托，擅自为客户买卖证券

B．传播、提供虚假或者误导投资者的信息

C．挪用公款进行大规模的证券买卖

D．不在规定的时间内向客户提供交易的书面确认文件

E．为牟取佣金收入，诱使客户进行不必要的证券买卖

38．回购协议市场的交易特点有()。

A．流动性强

B．安全性高

C．收益稳定且超过银行存款收益

D．税收优惠

E．回购协议中所交易的证券主要是金融债

39．()明显违反了从业人员职业操守中监管规避的准则。

A．从业人员热情地为客户提供理财咨询方案，包括向客户提供规避监管的意见

B．从业人员基于内幕消息向亲戚朋友提供理财建议，利用所在机构的资源提供便利

C．从业人员明确告知客户提供虚假材料触犯了法律，建议客户可以经由第三人代其申请，以规避法律约束。

D．对某客户为规避监管而办理的业务，不按内部流程进行必要的汇报

E．为达成交易，从业人员让客户重新提交真实信息，以便顺利提交审核

40．商业银行申请开展个人理财业务，应当向中国银监会报送的材料包括()。

A．有商业银行负责人签署的申请书

B．拟申请业务介绍

C．业务实施方案

D．商业银行内部相关部门的审核意见

E．中国银监会要求的其他文件和资料

三、判断题。请对以下各项的描述做出判断。正确的为A,错误的为B。(共15题。每题1分，共15分)

1．投保人只根据自身和家庭对保障的需求来确定保险种类和保险金额。()

2．委托代理人为被代理人的利益需要转托他人代理的，通常情况下可以不告诉被代理人自行决定。()

3．期货交易买卖的直接对象是期货合约，而不是商品本身。()

4．保证收益理财产品(计划)中高于同期储蓄存款利率的保证收益，是银行为了使客户的利益达到最大化，无条件的保证收益。()

5．一般而言，可转换公司债券利率低于普通公司债券利率，企业发行可转债券有助于降低其筹资成本。()

6．证券投资基金通过集合资金，分散投资组合，使得基金的风险降低到无风险的程度。()

7．商业银行可承受的风险程度应当是可定性化指标，可以与商业银行的资本总额相联系，也可以与个人理财业务收入等其他指标相联系。()

8．某银行近期推出一款新的保本浮动收益理财计划，张先生主动要求了解，银行理财顾问向客户当面说明了产品的投资风险和风险管理的基本知识，张先生购买这款产品时，银行以书面形式确认是客户主动要求了解和购买的。()

9．银行股份有限公司，股东以其所持股份为限对银行的债务承担责任，银行以其全部资产对外承担责任。()

10。商业银行的分支机构开展相关个人理财业务之前，应持其总行(地区总部等)的授权文件，按照有关规定，向所在地中国人民银行派出机构报告。()

11．期货交易所向会员收取的保证金，可以用于会员的交易结算和期货公司的经营周转。()

12．根据《物权法》规定，某国家森林公园的所有权需依法登记。()

13．理财产品(计划)的监督管理采取审批制和报告制，报告制度就是中国银监会要按规定将个人理财业务的结果报送中国人民银行。()

14．个人实盘黄金买卖的投资者在需要时可以向银行申请办理黄金的实物交割。()

15．只要负债总资产比例不低于0.4，客户的财务状况就不会出现资产流动性不足的情况。()2024年上半年中国银行业从业人员资格认证考试

《个人理财》真题专家解析

一、单项选择题

1．[解析]答案为C。根据《银行业监督管理法》第三十九条规定，银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的，国务院银行监督管理机构有权予以撤销。

2．[解析]答案为A。有形市场是指有固定的交易场所、有专门的组织机构和人员、有专门设备的、有组织的市场，交易所是典型的有形市场。

3．[解析]答案为C。银行理财产品的流动性风险是指产品通常无法提前终止，其终止是事先约定的条件发生才出现，因此，结构性理财产品的流动性不及一些其他的银行理财产品。

4．[解析]答案为C。根据《信托法》第二十五条规定可知，受托人应当遵守信托文件的规定，以受益人的最大利益为目的管理信托资产。

5．[解析]答案为A。保险的职能包括基本职能和派生职能，基本职能包括经济给付职能和补偿损失职能。

6．[解析]答案为B。利息资本化以后，资本化的利息就成了本金，即所谓利滚利，因此，资金时间价值的计算基金应采用复利。

7．[解析]答案为B。我国《保险法》第一百三十一条规定，因保险经纪人在办理保险业务中的过错，给投保人、被保险人造成损失的，由保险经纪人承担赔偿责任。

8．[解析]答案为D。客户的资产和负债、收入与支出属于财务信息，房地产升值预期和客户风险厌恶系数属于客户的非财务信息，但是客户的风险厌恶系数是影响理财决策的最重要信息。

9．[解析]答案为C。根据《中国银行业从业人员职业操守》第七条规定可知，C选项符合题意。

10．[解析]答案为C。根据《信托法》第四十三条规定，信托业务的受托人可以是受益人，但不得是同一信托的唯一受益人。

11．[解析]答案为C。根据投资目标的不同，可以将基金分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金。成长型基金以追求资本增值为基本目标，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象；收入型基金以追求稳定的经常性收入为基本目标。主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象；平衡型基金兼顾当期收入和未来长期增值，因此C选项正确。

12．[解析]答案为D。实际利率=名义利率-通货膨胀率=5%-7%=-2%。

13．[解析]答案为D。个人金融业务以消费者收入为基础，但是消费者不可能将全部收入均用于购买金融产品，因此需要从不同角度衡量一个经济体中的消费者的收入水平。衡量消费者收入水平的指标主要有：国民收入、人均国民收入、个人收入、个人可支配收入，不包括D选项的消费者物价指数。

14．[解析]答案为C。根据《外资银行管理条例》第三十一条规定可知，外国银行可以吸收中国境内公民的人民币定期存款，但每笔业务不得少于100万元。

15．[解析]答案为B。新公布的《期货交易管理条例》规定期货交易应当在规定的场所进行，禁止场外交易和变相期货交易，B选项说法错误。

16．[解析]答案为B。个人理财业务。是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。个人理财业务活动中法律关系的主体是商业银行和蓉产。

17．[解析]答案为D。回购利率一般是参照同业拆借市场的利率水平决定的。在期限相同的情况下，回购协议利率与货币市场利率的关系是：短期政府债券利率<回购协议利率<银行承兑汇票利率<可转让定期存单利率<同业拆借利率。

18．[解析]答案为D。流动负债是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付账款、应交税金和1年内到期的长期借款等。信用卡贷款的还款期限一般不能超过1年，属于流动负债项目；汽车贷款、教育贷款和住房抵押贷款的还教期限通常都超过1年，属于长期负债项目。

19．[解析]答案为A。根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第九条规定，在理财顾问服务活动中，客户根据商业银行提供的理财顾问服务管理和运用资金，并承担由此产生的收益和风险。

20．[解析]答案为D。投资项目的方向决定了该信托产品的收益率和风险，即使是同类投资产品，若其投资方向不同，获得的收益和承受的风险也不同。

21．[解析]答案为C。我国证券投资基金的监管人是中国证监会。基金管理人是负责基金的具体投资操作和日常管理的机构。基金管理人由依法设立的基金管理公司担任。基金托管人是投资人权益的代表，是基金资产的名义持有人或管理机构。目前我国证券投资基金的托管人是具有相应资格的商业银行。因此C项符合题意。

22．[解析]答案为A。资本市场亦称“长期金融市场”“长期资金市场”，期限在1年以上各种资金借贷和证券交易的场所。资本市场上的交易对象是1年以上的长期证券。因为在长期金融活动中，涉及资金期限长、风险大，具有长期较稳定收入，类似于资本投入，故称之为资本市场。包括中长期借贷市场、股票市场和债券市场。债券回购市场属于货币市场。

23．[解析]答案为B。根据《证券投资基金法》第十九条的规定，安全保管基金财产是基金托管人(而不是基金管理人)应当履行的职责。

24．[解析]答案为A。股票分割对投资者持有股票的市值总额没有直接影响，但是投资者持有的股票总数增加了，股价的上升空间更大，因此股票分割往往比增加股息派发对股价上涨的刺激作用更大。

25．[解析]答案为D。垃圾债券一词译自英文JunkBond。Junk意指旧货、假货、废品、哄骗等，之所以将其作为债券的一项形容词，是因为这种投资利息高(一般较国债高4个百分点)、风险大，对投资人本金保障较弱。债券中，投资风险最小的是国债。

26．[解析]答案为C。在基本金融工具中，一般而言，股票的投资风险最高。基金采取分散组合投资策略，可以分散非系统风险，不同类型的基金。风险差别较大。股票基金的风险低于股票，而高于债券。储蓄通常被视为无风险投资。

27．[解析]答案为C。期货交易具有高信用的特征，这种高信用特征集中表现为期货交易的保证金制度。期货交易需要交纳一定的保证金。交易者在进入期货市场开始交易前，必须按照交易所的有关规定交纳一定的履约保证金，并应在交易过程中维持一个最低保证金水平。以便为所买卖的期货合约提供一种保证。保证金制度的实施，不仅使期货交易具有“以小博大，的杠杆原理，吸引众多交易参与。而且使得结算所为交易所内达成并经结算后的交易提供履约担保，确保交易者能够履约。

28．[解析]答案为A。房地产价格受到很多因素的影响，其中行政因素指影响房地产价格的制度、政策、法规等方面的因素。本题属于受行政因素影响。

29．[解析]答案为C。CP1是指消费者物价指数．用来衡量物价指数的指标。物价指数持续上涨，意味着债券投资存在着通货膨胀风险。

30．[解析]答案为C。理财目标属于影响理财计划中的微观因素，不属于经济因素。

31．[解析]答案为D。从债券的发行形式来看，我国的国债可以分为无记名(实物)国债、记账式国债和凭证式国债。无记名式国债是一种票面上不记载债权人姓名或单位名称的债券，通常以实物券形式出现，又称实物券或国库券；凭证式国债是指国家采取不印刷实物券，而用填制“国库券收款凭证”的方式发行的国债。我国从1994年开始发行凭证式国债。记账式国债又称无纸化国债，它是指将投资者持有的国债登记于证券账户中，投资者仅取得收据或对账单以证实其所有权的一种国债。

32．[解析]答案为B。资产负债表中“净资产=总资产一负债”，现金偿还债券的行为改变了总资产和负债，净资产没有发生变化；用现金购买房产的行为改变了流动资产和固定资产，总资产没有发生变化，净资产也没有发生变化。

33．[解析]答案为C。期权是指在未来一定时期可以买卖的权力，是买方向卖方乏付一定数量的金额(指权利金)后拥有的在未来一段时间内(指美式期权)或未来莱一特定日期(指欧式期权)以事先规定好的价格(指履约价格)向卖方购买或出售一定数量的特定标的物的权力，但不负有必须买进或卖出的义务。期权交易事实上是这种权利的交易。期权的卖方得到了期权费，因此具有将来为买方承兑选择权的义务。

34。[解析]答案为D。衡量债券的投资收益率通常采用三个指标：即期收益率、到期收益类和提前赎回收益率。债券价格波动率通常是用来衡量债券投资风险的指标。

35．[解析]答案为A。本题计算的是年金终值，查普通年金终值系数表可得：FVIFA(12%，30)=241.3327，因此，可知本题A选项正确。

36．[解析]答案为B。根据个人生命周期理论可知，处于稳定期时面临着未来的子女教育、父母赡养、自己退休三大人生重任，主要的理财任务是尽可能多地储备资产、积累财富，B项符合题意；A项是探索期及建立期的理财特征；C项是人生退体期的理财特征；D项是人生处于高潮期的理财特征。

37．[解析]答案为D。保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财计划。这是一款典型的保证收益理财计划，投资者获得这一固定收益的条件是没有权利提前终止理财计划，银行有权利根据市场状况来决定是否提前终止理财计划。

38．[解析]答案为B。对于相同数量的资金的投资，有人会选择高风险的投资产品，有人会选择低风险的投资产品，这反映了人们具有不同的风险偏好。

39．[解析]答案为A。基金申购是指投资者在基金存续期内基金开放日申请购买基金的行为．在开放式基金募集期间申请购买基金份额的行为是基金认购。

40．[解析]答案为B。《个人外汇管理办法实施细则》第十九条规定，境内个人向境内经批准经营外汇保险业务的保险经营机构支付外汇保费，应持保险合同、保险经营机构付款通知书办理购付汇手续。可见B项不必经外汇局核准。

41．[解析]答案为A。投资者投资了优先股就相当于取得了永续年金，作为股票它没有到期日，其获得的固定股利可视为永续年金。永续年金的现值计算公式为：V0=A/i，其中，Vo表示永续年金现值，A表示每年可获得的股利，i表示市场利率。代入本题数据．可得优先股价格为85.71元。

42．[解析]答案为A。批准商业银行设立分支机构属于中国银监会的监管职能，中国人民银行无权执行。

43．[解析]答案为C。即期收益率的计算公式为：即期收益率=年息票利息/债券市场价格×100%=(1000×8%)/920×100%≈8.7%。

44．[解析]答案为D。信用卡是一种用银行的短期借款来解决客户临时性资金短缺的方式。借款方便灵活，现在国内大多数银行的信用卡短期内免收利息。

45．[解析]答案为B。《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第二十条规定，商业银行应根据有关规定建立健全个人理财人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度。保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于20小时。

46。[解析]答案为C。综合理财服务与理财顾问服务的一个重要区别是：在综合理财服务中，客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方式和方向，进行投资和资产管理，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定的方式承担。与理财顾问服务相比，综合理财服务更加强调个性化服务。

47．[解析]答案为C。纸黄金指黄金的纸上交易，投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折账户”上体现，而不涉及实物金的提取。客户在银行办理纸黄金业务，是按银行公布的价格进行纸黄金的购买。

48．[解析]答案为D。《证券投资基金销售管理办法》第二十条规定，基金宣传推介材料可以登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，但基金合同生效不足6个月的除外。基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效6个月以上但不满1年的，应当登载从合同生效之日起计算的业绩；基金合同生效1年以上但不满10年的，应当登载自合同生效当年开始所有完整会计的业绩，宣传推介材料公布日在下半年的，还应登载当年上半的业绩；基金合同生效10年以上的，应当登载最近10个完整会计的业绩。因此D项说法错误。

49．[解析]答案为B。根据个人资产负债表可知，净资产=资产-负债。A项中得到财产赠与，则总资产增加，相应地增加了净资产；B项中分期付款买房，资产增加，负债也增加了，则净资产没有变化；C项中，总资产减少，则净资产相应地减少了；D项中，净资产增加。

50．[解析]答案为A。股票指数期货(以下简称股指期货)是一种以股票价格指数作为标的物的金融期货合约。股市投资者在股票市场上面临的风险可分为两种：一种是股市的整体风险，又称为系统风险，即所有或大多数股票的价格一起波动的风险；另一种是个股风险，叉称为非系统风险，即持有单个股票所面临的市场价格波动风险。通过投资组合，即同时购买多种风险不同的股票，可以较好地规避非系统风险，但不能有效地规避整个股市下跌所带来的系统风险。进入20世纪70年代之后，西方国家股票市场波动日益加剧，投资者规避股市系统风险的要求也越来越迫切。由于股票指数基本上能代表整个市场股票价格变动的趋势和幅度，人们开始尝试着将股票指数改造成一种可交易的期货合约并利用它对所有股票进行套期保值，规避系统风险，于是股指期货应运而生。

51．[解析]答案为B。投资黄金也存在市场不充分风险和自然风险，贵金属的国际市场价格下降，投资者会面临资产价值缩水的风险。

52．[解析]答案为D。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人，故选D。

53．[解析]答案为D。为购买汽车、住房筹集专项资金属于理财目标中的中期目标。

54．[解析]答案为B。根据《商业银行法》第十九条规定，商业银行可以在我国境内外设立分支机构，总行应当按照规定，向分行拨付营运资金。拨付给分支机构的营运资金额的总和．不得超过商业银行总行资本金总额的60%。

55．[解析]答案为C。保障家庭生活的安全、稳定是客户进行保险规划的目的，而非现金管理的目的。

56．[解析]答案为D。非常保守型的投资者往往对于投资风险的承受能力很低。选择一项理财产品或投资工具首要考虑的是是否能够保本，然后才考虑追求收益。因此，这类客户往往选择国债、存款、保本型理财产品、投资连接险、货币与债券基金等低风险、低收益的产品、期货风险较高，一般不会成为保守型投资者的投资理财工具。

57．[解析]答案为D。人生事件规划是解决客户住房、教育及养老等需要面临的问题。包括教育规划和退休规划等。

58．[解析]答案为D。记账式国债以记账形式记录债权。通过证券交易所的交易系统发行和交易，可以记名、挂失。投资者进行记账式证券买卖．必须在证券交易所设立账户。

59．[解析]答案为D。预期收益率是指投资对象未来可能获得的各种收益率的平均值必要收益率是指投资某投资对象所要求的最低回报率．也称必要回报率。投资者的必要收益率包括真实收益率(货币的纯时间价值)、通货膨胀率和风险报酬三部分。

60．[解析]答案为A。《商业银行个人理财业务风险管理指引》第二十九条规定，商业银行向客户提供的所有可能影响客户投资决策的材料，商业银行销售的各类投资产品介绍，以及商业银行对客户投资情况的评估和分析等．都应包含相应的风险揭示内容。风险揭示应当充分、清晰、准确，确保客户能够正确理解风险揭示的内容。商业银行通过理财服务销售的其他产品，也应进行明确的风险揭示。因此可知A选项正确，BC选项说法错误。由《商业银行个人理财业务风险管理指引》第三十条规定可知，D项说法错误。

61．[解析]答案为D。根据《立法法》的规定，涉及个人理财的法律、法规从法律法规制定的主体来分，可以分为三个层次，即由全国人大或全国人大常委会制定和修改的法律、由国家最高行政机关即国务院制定的行政法规和由国务院组成部门及直属机构在它们的职权范围内制定的部门规章。①个人理财业务活动涉及相关法律包括《民法通则》《合同法》《商业银行法》《银行业监督管理法》《证券法》《证券投资基金法》《保险法》《信托法》《个人所得税法》；②个人理财业务活动涉及的相关行政法规包括《外资银行管理条例》《期货交易管理条例》；③个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释包括《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》《证券投资基金销售管理办法》《保险兼业代理管理暂行办法》《关于规范银行代理保险业务的通知》《个人外汇管理办法》《个人外汇管理办法实施细则》。

62．[解析]答案为B。我国境内的主要股票价格指数有：沪深300指数、上证综合指数、深主要目的是看好公司的长期发展，获得稳定的股息收入，因此，理论上股息与股价的变化成正比。

78．[解析]答案为C。《期货交易管理条例》第十一条规定，期货交易所应当按照国家有关规定建立、健全下列风险管理制度：①保证金制度；②当日无负债结算制度；③涨跌停板制度；④持仓限额和大户持仓报告制度；⑤风险准备金制度；⑥国务院期货监督管理机构规定的其他风险管理制度。实行会员分级结算制度的期货交易所，还应当建立、健全结算担保金制度。由此可知，C项不符合题意。

79．[解析]答案为B。我国《个人所得税法》规定，个税起征点以上不超过500元部分，适用税类为5%，逐级递增，超过100000元的部分，适用税率45%；因此，我国个人所得税中工资、薪金所得的适用税率范围是5%～45%，因此8选项正确。

80．[解析]答案为D。预期未来经济处于景气周期，则企业利润增加，股票价格上涨，此时应减少储蓄、增加基金股票配置。D选项正确。预期未来通货紧缩，则企业利润减少，股价下跌，不应该增加股票配置；预期未来本币贬值，则应增加外汇配置；预期未来利率上升，可增加储蓄配置。

81．[解析]答案为D。梭镖型资产结构几乎没有什么低风险的保障资产与中风险的理性投资资产，几乎将所有的资产全部放在了高风险、高收益的投资市场上，属于赌徒型的资产配置。这种资产结构的稳定性差，风险度高。

82．[解析]答案为B。根据《证券投资基金法》规定，基金托管人对基金资产仅具有保管权，没有权利决定资金投向。．

84．[解析]答案为D。《保险法》规定，保险经纪人是基于投保人的利益为投保人与保险人签订保险合同提供中介服务，依法收取佣金。

85．[解析]答案为B。证券投资基金是一种间接的证券投资方式，投资者是通过购买基金而间接投资于证券市场的。

86．[解析]答案为D。商业银行应对理财产品的市场变化做出科学合理的预测，并明确产品的期限及产品期限内有关市场的监测和管控措施。商业银行不得销售无市场分析预测、无产品期限、无风险管控预案的理财产品。

87．[解析]答案为C。持有期收益率等于持有期间内所获得的收益额与初始投资之间的比率。本题中，期初投资25×1000=25000(元)，年底股票价格为30×1000=30000(元)，现金红利0.20×1000=200(元)，则持有期收益为200+(30000-25000)=5200(元)。持有期收益率为5200÷25000×100%=20.8%。

88．[解析]答案为C。《银行业从业人员职业操守》第二十九条规定，从业人员与同事之间负有互相监督的义务，对同事在工作中违反纪律、内部规章制度的行为应当予以提示，并根据情况向所在机构、行业自律组织、监管部门、司法机关报告。

89．[解析]答案为C。《商业银行个人理财业务风险管理指引》第三十四条规定，商业银行应综合分析所销售的投资产品可能对客户产生的影响，确定不同投资产品或理财计划的销售起点。保证收益理财计划的起点金额，人民币应在5万元以上，外币应在5千美元(或等值外币)以上；其他理财计划和投资产品的销售起点金额应不低于

**第四篇：银行从业资格考试历年真题及答案**

银行从业资格考试题目

（一）1.银行从业人员可以对外披露的信息是（）。

A.该机构的客户资料

B.该机构公开披露的过去一年财务报表

C.该机构尚未公布的下一年具体经营规划

D.该机构的客户交易信息

2.银行业从业人员的下列行为中，不符合“熟知业务”有关规定的是（）。

A.熟知业务处理流程

B.不断提高业务知识水平

C.熟知向客户推荐的金融产品

D.不了解风险控制框架

3.经济处于收缩阶段时，个人和家庭可考虑购买（）行业的资产。

A.汽车 B.家电 C.房地产 D.电力

4.在买方市场条件下，市场营销应当以（）为中心。

A.企业自身

B.产品

C.公共利益

D.消费者

5.下列关于债券违约风险的说法，错误的是（）。

A.违约风险又称信用风险，是债券发行者不能按照约定的期限和金额偿还本金和支付利息的风险

B.违约风险一般是由于发行者经营状况不佳、财务状况恶化或信誉不高带来的风险

C.不同发行者发行的债券违约风险不同

D.一般来说，国债的违约风险高于公司债券

6.商业银行在外部营销人员的考核、奖励制度建设方面，不应当（）。

A.以推介业绩为唯一指标

B.设置合规性指标

C.设置客户满意度指标

D.公布奖励情况

7.（）主要是为客户报批项目可行性研究报告时，向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件。

A.客户授信额度

B.开立信贷证明

C.项目贷款承诺

D.备用信用证

8.假定张先生当前投资某项目，期限为3年，第一年年初投资100000元，第二年年初又追加投资50000元，年收益率为10%，那么他在3年内每年末至少收回（）元才是盈利的。

A.58489.43B.43333.28

C.33339.10

D.24386.89

9.下列关于可赎回债券的说法，错误的是（）。

A.可赎回债券的赎回权实际上是投资者出售给发行人的一个期权

B.当市场利率下降时，普通债券的价值和可赎回债券的价值之间有一个价值差，这代表发行人选择赎回权的价值

C.通常可赎回债券的发行人在市场利率上升时行使赎回权

D.债券的可赎回条款降低了债券的内在价值和投资者的实际收益率

10.货币市场工具往往被当做（）的替代品。

A.基金 B.债券 C.股票 D.现金

参考答案及解析

1.B【解析】公开披露的过去一年财务报表是公开信息，可以对外披露，故选B。

2.D【解析】《中国银行业从业人员职业操守》中“熟知业务”准则要求：银行业从业人员应当加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架。故选D。

3.D【解析】在经济增长放缓，处于收缩阶段时，个人和家庭应考虑买入对周期波动不敏感的行业的资产，以规避经济波动带来的损失。房地产、建材、汽车、家电、商贸等行业对经济周期很敏感，而电力、公用事业等行业对经济周期的反应就小得多。因此，个人和家庭可考虑购买电力行业的资产。故选D。

4.D【解析】市场营销概念体现了买方市场条件下以消费者为中心的营销观念，故选D。

5.D【解析】一般来说，国债的违约风险最低，公司债券的违约风险相对较高，故选D。

6.A【解析】银行在外部营销人员的考核、奖励制度建设方面，不应以推介业绩为唯一指标，还应设置合规性和客户满意度等指标，故选A。

7.C【解析】考查项目贷款承诺的定义。项目贷款承诺是贷款承诺业务的一种。故选C。

8.A【解析】依题得，每年至少要收回：［100000+50000÷（1+10%）］×10%÷［1-1÷（1+10%）3］=58489.43元。故选A。

9.C【解析】当市场利率下降时（而非市场利率上升），由于债券的价格上升，通常可赎回债券的发行人会按照事先约定的赎回价格行使赎回权，故选C。

10.D【解析】货币市场工具可以随时在市场上出售、变现，从这个意义上说，它们常常作为机构和企业的流动性二级准备，故称之为准货币，即现金的替代品。故选D。

银行从业资格考试题目

（二）1.下列关于股价与其相关因素关系的理解，错误的是（）。

A.一般来说，在稳定的宏观环境下，股价和公司经营状况在长期呈现正向关系

B.在短期，股价和公司基本面情况呈现反向关系

C.在宏观环境变动加剧的情况下，股票的风险加大

D.社会投机因素常常使股价过分增长，出现股市泡沫

2.下列关于证券投资基金的说法，错误的是（）。

A.投资基金适合作短期投机炒作

B.投资基金适合作中长期投资

C.投资者购买基金时需要支付一定的费用

D.资本利得是证券投资基金收益的重要组成部分之一

3.从本质上说，回购协议是一种（）。

A.信用贷款

B.融资租赁

C.以证券为质押品的质押\*\*

D.金融衍生品

4.短期政府债券采用（）发行。

A.贴现方式

B.溢价方式

C.按面值

D.平价方式

5.从金融产品的几大类来看，（）的风险最高。

A.衍生产品类

B.股权类产品

C.债权类产品

D.可转换债券

6.下列对于影响股票价格波动的微观因素，理解错误的是（）。

A.增加股息派发往往比股票分割对股价上涨的刺激作用更大

B.通常，股价与公司派发的股息成正比

C.公司资产净值增加，股价上升

D.公司股价的涨跌和公司盈利的变化并不是同时发生的7.以募满发行额为止，所有投标商的最低中标价格为最后单一的中标价格，全体标商的中标价格一致，这采取的是（）的发行方式。

A.以收益率为标的的美国式招标

B.以价格为标的的美国式招标

C.以收益率为标的的荷兰式招标

D.以价格为标的的荷兰式招标

8.下列关于看涨期权和看跌期权的说法，正确的是（）。

A.若预期某种标的资产的未来价格会下跌，应该购买其看涨期权

B.若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格与期权费之和应当选择执行该看涨期权

C.看跌期权持有者可以在期权执行价格高于当前标的资产价格与期权费之和时执行期权，获得一定收益

D.看涨期权和看跌期权的区别在于期权到期日不同

9.在外汇的直接标价法下，汇率下降意味着（）。

A.本国货币币值下降

B.间接标价法下的汇率也下降

C.固定数额的外国货币能换取的本国货币数额比以前增多

D.外国货币与本国货币的比价下降

10.某企业2024年利润表显示：净利润300万元，所得税150万元，利息费用50万元，则该企业2024年的已获利息倍数为（）。

A.6 B.7 C.8 D.10

参考答案

1.B【解析】在短期股价和公司基本面情况的关系极其复杂时，股价呈现“随机游走”状态，故选B。

2.A【解析】投资者如果短期投机炒作，频繁买卖基金，所支付的手续费可能会很高，从而增大投资成本，故选A。

3.C【解析】回购协议是指在出售证券时，与证券的购买商签订协议，约定在一定期限后按原价或约定价格购回所卖证券，从而获得即时可用资金的一种交易行为，所以，从本质上说，回购协议是一种以证券为质押品的质押\*\*。故选C。

4.A【解析】短期政府债券采用贴现方式发行，即投资者以低于面值的价格购买短期政府债券，到期时按面额偿还，面额和购买价之间的差额就是投资者的收益。故选A。

5.A【解析】从金融产品的几大类来看，储蓄和债权类产品的风险通常较低。股票的风险较高，可转换债券的风险介于其间;基金的风险因具体产品的不同而不同;衍生产品类的风险最高。故选A。

6.A【解析】股票分割对投资者持有股票的市值总额没有直接影响，但是投资者持有的股票总数增加了，股价的上升空间更大，因此股票分割往往比增加股息派发对股价上涨的刺激作用更大，故选A。

7.D【解析】常识题。

8.C【解析】若预期某种标的资产的未来价格会下跌，应该购买其看跌期权而不是看涨期权，故A选项的说法错误。若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格，执行期权会形成亏损，故B选项的说法错误。看涨期权和看跌期权的区别在于权利性质不同，D项错误。故选C。

9.D【解析】直接标价法是指以一定单位外国货币作为标准，折算成一定数额本国货币，即以本国货币来表示外国货币的价格。因此，直接标价法下汇率下降意味着外国货币与本国货币的比价下降，故选D。

10.D【解析】已获利息倍数=（净利润+所得税费用+利息费用）÷利息费用=（300+150+50）÷50=10。故选D。

**第五篇：银行从业考试——2024风险管理真题**

2024年上半年中国银行业从业人员资格认证考试《风险管理》真题

时间：120分钟

一、单项选择题。以下各小题所给出的四个选项中。只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。(共90题。每题0．5分．共45分)1．《巴塞尔新资本协议》规定，商业银行核心资本充足率不得低于()。

A．2% B．4% C．6% D．8%

2．商业银行可以采取的市场风险计量方法不包括()。

A．因果关系分析

B．VaR C．敏感性分析

D．情景分析

3．战略风险的类型不包括()。

A．产业风险

B．技术风险

C．竞争对手风险

D．信用风险

4．《金融违法行为处罚办法》属于()。

A．法律

B．行政法规

C．金融规章制度

D．商业银行监管相关指引

5．20世纪60年代，()是华尔街的第一次数学革命的金融理论。

A．马柯威茨提出的现代资产组合理论

B．夏普提出的CAPM模型

C．布莱克、舒尔斯、默顿推导出欧式期权定价的一般模型

D．罗斯提出套利定价理论

6．银行风险管理的流程是()。

A．风险控制一风险识别一风险监测一风险计量

B．风险识别一风险控制一风险监测一风险计量

C．风险识别一风险计量一风险监测一风险控制

D．风险控制一风险识别一风险计量一风险监测

7．某商业银行董事会明确定位银行为一家积极进取、以利润最大化为首要经营目标的银行。2024～2024年间，其信贷资产主要投向房地产行业，其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券。2024年起因收到金融危机的冲击，该银行面临的流动性风险是其()长期集聚、恶化的综合作用结果。

A．声誉风险、市场风险和操作风险

B．信用风险、市场风险和战略风险

C．市场风险、战略风险和操作风险

D．信用风险、声誉风险和战略风险

8．下列各项中，应列入商业银行附属资本的是()。

A．未分配利润

B．重估储备

C．盈余公积

D．公开储备

9．根据我国监管机构和《巴塞尔新资本协议》的要求，商业银行计算市场风险加权资产，应采用()来进行。

A．高级计量法

B．基本指标法

C．内部评级法

D．内部模型法

10．下列关于商业银行风险文化的描述，错误的是()。

A．风险文化建设应当主要交由风险管理部门来完成

B．风险文化应当随着内外部经营管理环境的变化而不断修正

C．风险文化贯穿于商业银行的整个生命周期，不能通过短期突击达到目的

D．商业银行应当将风险管理理论固化到规章制度并辅之以合规和绩效考核，才会逐渐形成良好的风险文化

11．当前，某银行贷款余额的50%为房地产行业贷款，利润亦有超过50%来自该类型贷款，目前该类型贷款的不良率为0。根据上述信息，以下对该银行贷款业务的评价，恰当的是()。

A．该类型贷款的预期损失为0 B．该银行的贷款集中度过高，其贷款业务存在较大风险

C．追逐低风险、高收益是商业银行经营的必然选择

D．该类型贷款不存在信用风险，因此尽管比重偏高，亦无不妥

12．商业银行向某客户提供一笔3年期的贷款1000万元，该客户在第1年的违约率是

0．8%，第2年的违约率是l．4%，第3年的违约率是2．1%。假设客户违约后，银行的贷款将遭受全额损失。则该笔贷款预计到期可收回的金额为()。

A．925．47万元

B．960．26万元

C．957．57万元

D．985．62万元

13．下列关于交易账户的说法，不正确的是()。

A．为交易目的而持有的头寸是指，在短期内有目的地持有以便转手m售、从实际或预期的短期价格波动中获利或者锁定套利的头寸

B．记人交易账户的头寸在交易方面所受的限制较多

C．交易账户中的项目可以按模型定价(Mark to Model)，即将从市场获得的其他相关数据输入模型，计算或推算出交易头寸的价值

D．交易目的在交易之初就已确定，此后一般不能随意更改

14．企业资产或负债上的空头或多头不加保护的部分是指()。

A．风险价值

B．缺口

C．敏感性资产

D．敞口

15．巴塞尔委员会对市场风险内部模型提出的要求包括()。

A．置信水平采用95%的单尾置信区间

B．持有期为10个营业日

C．市场风险要素价格的历史观测期至少为半年

D．至少每6个月更新一次数据

16．系统缺陷造成的风险不包括()。

A．数据/信息质量

B．违反系统安全规定

C．系统设计/开发

D．系统报告 7．()是RAROC基础的重要组成部分。

A．风险管理信息系统

B．对现场经理传递信息的合适的激励

C．为风险管理程序的目的所进行的管理活动

D．能够传递实时风险评估的公司范围风险报告系统

18．下列关于长期次级债务的说法，正确的是()。

A．长期次级债务是指存续期限至少在五年以上的次级债务

B．经银监会认可，商业银行发行的有担保的并以银行资产为抵押或质押的长期次级债务工具可列人附属资本

C．在到期日前最后五年，长期次级债务可计人附属资本的数量每年累计折扣20% D．长期次级债务不能计人附属资本

19．认为银行的公共性质在于提供广泛的金融服务，对整个国民经济具有深刻的、连锁的影响，这种观点属于()。

A．利益冲突论

B．债权保护论

C．银行风险论

D．公共性质论

20．《商业银行财务报表附注特别规定》对上市银行的()内容的披露做了非常详细的规定。

A．中长期贷款、逾期贷款、呆账贷款

B．中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款

C．贷款总额、逾期贷款、呆账贷款

D．贷款总额、逾期贷款、呆滞贷款

21．商业银行的贷款平均额和核心存款平均额间的差构成了()。

A．久期缺口

B．现金缺口

C．融资缺口

D．信贷缺口

22．在《商业银行风险监管核心指标》中，核心负债比率为核心负债与负债总额之比，不得低于()。

A．20% B．40% C．60% D．80%

23．假设某银行当期贷款按五级分类标准分别是：正常类800亿元，关注类200亿元，次级类35亿元，可疑类lo亿元，损失类5亿元，一般准备、专项准备、特种准备分别为40亿元、15亿元、5亿元，则该银行当期的不良贷款拨备覆盖率为()。

A．20%

B．80% C．100% D．120%

24．战略风险管理流程中，下列()活动是在确定风险管理方案之后执行的。

A．制定战略实施方案

B．识别战略风险要素

C．定期自我评估风险管理的效果

D．明确战略发展目标

25．某私营企业于2024年1月1日从某银行获得一笔3年期l000万元的抵押贷款，2024年12月30日，由于该企业财务状况恶化，出现了拖欠利息超过90天的违约行为。为降低损失，该银行与企业磋商进行贷款重组，则下述重组措施中最不可行的是()。A．将该笔贷款期限延长半年

B．给予企业10%的利率优惠

C．允许企业贷款到期后一次性还本付息

D．要求企业增加其董事长个人住房作为抵押品

26．假如某房地产项目总投资10亿元，开发商自有资金305亿元，银行贷款6．5亿元。在不利的市场条件下，一旦预期项目的市场价值低于6．5亿元，开发商可能会选择让项目烂尾，从而给债权人造成信用风险损失。这种情形下，债权人好比()。

A．卖出一份看跌期权

B．卖出一份看涨期权

C．买人一份看跌期权

D．买入一份看涨期权

27．商业银行的风险管理模式大体经历了四个阶段，依次是()。

A．负债风险管理模式阶段——资产负债风险管理模式阶段——资产风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段

B．被动负债风险管理模式阶段——主动负债风险管理模式阶段——资产负债风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段

C．资产负债风险管理模式阶段——资产风险管理模式阶段——负债风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段

D．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——全面风险管理模式阶段

28．国际领先银行目前所采用的风险调整收益绩效评估办法(RAPM)中被广泛接受和普遍使用的指标RAROC是()。

A．风险资本回报率

B．风险资产回报率

C．风险调整资产回报率

D．风险调整资产收益率

29．下列关于资本的说法，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本金

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

30．20世纪80年代以后，商业银行的风险管理进入()。

A．全面风险管理模式阶段

B．资产风险管理模式阶段

C．负债风险管理模式阶段

D．资产负债风险管理模式阶段

31．根据ERM框架，三个维度分别是指()。

A．企业的目标，企业的各个层级，全面风险管理要素

B．企业的目标，全面风险管理要素，企业的各个层级

C．企业的各个层级，企业的目标，全面风险管理要素

D．全面风险管理要素，企业的目标，企业的各个层级

32．()就是对风险诱因、风险指标和损失时间进行历史统计，形成相互关联的多元分布。随着相关因素发生变化，模型能预测出潜在损失及原因，并对未来环境进行分析。

A．随机模型

B．计量模型

C．资本模型

D．因果分析模型

33．真实票据论的理论依据是商业银行在发展初期，业务主要集中于()。

A．长期贷款

B．消费者贷款

C．短期自偿性贷款

D．房地产贷款

34．风险文化的精神核心是()。

A．风险管理策略

B．风险管理理念

C．公司治理结构

D．内部控制系统

35．风险识别包括()环节。

A．感知风险和分析风险

B．计量风险和分析风险

C．计量风险和感知风险

D．感知风险和检测风险

36．商业银行识别风险的最基本、最常用的方法是()。

A．失误树分析方法

B．资产财务状况分析法

C．制作风险清单

D．情景分析法

37．激烈的行业竞争必然形成优胜劣汰，如果缺乏独特的品牌形象和吸引力，将可能遭遇严重的生存危机。品牌风险会影响到()。

A．商业银行的技术水平

B．商业银行的业务创新水平

C．商业银行的风险管理水平

D、商业银行的盈利能力和业务发展空间

38．风险报告部门是一个独立于营销部门的部门，其主要职责是()。

A．收集和处理与风险控制相关的各种信息，并将该信息汇总到风险报告中

B．显示总体组合和各个子组合的风险状况

C．讨论各种流程和措施的有效性

D．报告重要单笔业务头寸的风险状况

39．()必须向董事会或指定的委员会提供关于重大变化或现行政策例外情况的通告。

A．监事会

B．高级管理层

C．股东大会

D．风险管理部门

40．风险识别的主要方法不包括()。

A．失误树分析法

B．专家调查列举法

C．专家预测法

D．分解分析法

41．利用5年期政府债券的空头头寸为l0年期政府债券多头头寸进行保值，当正向收益率变陡时，该l0年期政府债券的市场价格()。

A．保持不变

B．下降

C．上升

D．无法判断

42．商业银行一个完整的风险监测指标体系，包括风险水平类指标、风险迁徙类指标和()A．流动性风险指标

B．信用风险指标

C．风险抵补类指标

D．不良贷款迁徙率指标

43．假设商业银行根据过去100天的历史数据计算交易账户的VaR值为l000万元人民币(置信区间为99%，持有期为l天)。则该银行在未来l00个交易日内，预期交易账户至少会有()天的损失超过1000万元。

A．10 B．3 C．2 D．1 44．某企业2024年净利润为0．5亿元人民币，2024年初总资产为lo亿元人民币，2024年末总资产为15亿元人民币，则该企业2024年的总资产收益率为()。

A．3．00% B．3．63% C．4．00% D．4．75%

45．在《巴塞尔新资本协议》中，违约概率被具体定义为借款人内部评级1年期违约概率与()中的较高者。

A．0．03% B．0．05% C．0．3% D．0．5% 46．按照KPMG风险中性定价模型，如果回收率为0，某l年期的零息国债的收益率为10%，l年期的信用等级为8的零息债券的收益率为l5%，则该信用等级为B的零息债券在1年内的违约概率为()。

A．0．04 B．0．05 C．0．95 D．0．96 47．参照国际最佳实践，在拓展客户期，商业银行对个人客户评分时宜采用()。

A．申请评分

B．行为评分

C．信用局评分

D．利润评分

48．某银行2024年初正常类贷款余额为l0000亿元，其中在2024年末转为关注类、次级类、可疑类、损失类的贷款金额之和为900亿元，期间正常类贷款因回收减少了800亿元，则正常类贷款迁徙率为()。

A．7．0% B．8．0% C．9．8% D．9．0%

49．某银行2024年初次级类贷款余额为l000亿元，其中在2024年末转为可疑类、损失类的贷款金额之和为600亿元，期间次级类贷款因回收减少了400亿元，则次级类贷款迁徙率为()。

A．25．0% B．50．0% C．75．0% D．100．0%

50．在风险预警方法中，()不引进警兆自变量，只考察警素指标的时间序列变化规律。

A．白色预警法

B．红色预警法

C．黑色预警法

D．蓝色预警法

51．巴塞尔委员会认为资本约束并不是控制银行操作风险的最好办法，应对操作风险的第一道防线是严格的()。

A．外部监管

B．员工培训

C．内部控制

D．职责分工

52．在短期内，如果一家商业银行预计最好状况下的流动性余额为5000万元，出现概率为25%，正常状况下的流动性余额为3000万元，出现概率为50%，最坏情况下的流动性缺口为2024万元，出现概率为25%，那么该商业银行预期在短期内的流动性余缺状况是()。

A．余额2250万元

B．余额1000万元

C．余额3250万元

D．缺口1000万元

53．假设1年后的1年期利率为7%，l年期即期利率为5%，那么2年期即期利率(年利率)

为()。

A．5．00% B．6．00% C．7．O0% D．8．00%

54．最主要和最常见的利率风险形式是()。

A．重新定价风险

B．收益率曲线风险

C．基准风险

D．期权性风险

64．商业银行向一家风险权重为5 0%的公司提供了100万元的贷款，为了满足资本充足率的要求，该银行为此贷款所需持有的资本应至少为()。

A．1万元

B．2万元

C．4万元

D．8万元

65．相比较而言，下列()最容易引发操作风险。

A．柜台业务

B．法人信贷业务

C．个人信贷业务

D．资金交易业务

66．《巴塞尔新资本协议》中为商业银行提供的三种操作风险经济资本计量方法不包括()。

A．高级计量法

B．标准法

C．基本指标法

D．内部评级法

67．下列关于商业银行操作风险的说法，不正确的是()。

A．根据商业银行管理和控制操作风险的能力，可以将操作风险划分为可规避的操作风

险、可降低的操作风险、可缓释的操作风险和应承担的操作风险

B．不管尽多大努力，采用多好的措施，购买多好的保险，总会有操作风险发生

C．商业银行对于无法避免、降低、缓释的操作风险束手无策

D．商业银行应为必须承担的风险计提损失准备或分配资本金

68．()是通过调查问卷、系统性的检查或公开讨论的方式，评估银行内部是否符合操作风险管理政策，找出内部操作风险管理的优势和不足。

A．关键指标法

B．自我评估法

C．内部评估法

D．系统分析法

69．核心存款比例等于()。

A．核心存款/总资产

B．核心存款/贷款总额

C．贷款总额/核心存款

D．贷款总额/总资产

70．内部评级法初级法下，当借款人利用多种形式的抵(质)押品共同担保时，需要将风险暴

露进行拆分。拆分按()以及其他抵(质)押品的顺序进行。

A．金融质押品、应收账款、商用房地产和居住用房地产

B．金融质押品、商用房地产和居住用房地产、应收账款

C．应收账款、金融质押品、商用房地产和居住用房地产

D．商用房地产和居住用房地产、应收账款、金融质押品

71．()是指在极端情景下，分析评估流动性风险管理模型或内控流程的有效性，发现问题，制定改进措施的方法，目的是防止出现重大损失事件。

A．情景分析

B．压力测试

C．融资渠道管理

D．应急计划

72．在《商业银行风险监管核心指标》中，流动性比率为流动性资产余额与流动性负债余额之比，衡量商业银行流动性的总体水平，不得低于()。

A．15% B．25% C．35% D．45%

73．商业银行对()变化的敏感程度直接影响资产负债的期限结构。

A．利率

B．物价指数

C．宏观经济政策

D．突发性因素

74．以下各风险都会给商业银行带来经营困难，但一般可能导致商业银行破产的直接原因是()。

A．流动性风险

B．信用风险

C．操作风险

D．战略风险

75．以下各指标都可用于衡量商业银行的流动性，其中数值越高说明商业银行流动性越差的是()。

A．现金头寸指标

B．核心存款比例

C．贷款总额与核心存款的比率

D．贷款总额与总资产的比率

76．银行资产的应急变现价格FP与市场均衡价格EP的关系是()、A．FP高于EP B．FP低于EP C．FP等于EP D．无特定关系

77．关于声誉危机管理规划，下列说法错误的是()。

A．危机现场处理是声誉危机管理规划的主要内容之一

B声誉危机管理需要技能、经验以及全面细致的危机管理规划，以便为商业银行在危机情况下保全甚至提高声誉提供行动指南

C．管理危机过程中的信息交流不是声誉危机管理规划的主要内容之一

D．商业银行有必要对危机管理的政策和流程做好事前准备，建立有效的沟通预案，制定有效的危机应对措施，并随时调动内外部资源以缓解致命风险的冲击

78．()是指商业银行针对政治、经济、社会、科技等外部环境和内部可利用资源，系统识别和评估商业银行既定的战略目标、发展规划和实施方案中潜在的风险，并采取科学的决策方法和风险管理措施来避免或降低可能的风险损失的风险管理方法。

A．法律风险管理

B．战略风险管理

C．合规风险管理

D．国家风险管理

79．()是目前最恰当的声誉风险管理方法。

A．采取平等原则对待所有风险

B．采用精确的定量分析方法

C．按照风险大小，采取抓大放小的原则

D．推行全面风险管理理念，确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理

80．下列()不属于战略风险管理应急方案应当包含的事件。

A．回应监管批评

B．诉讼应答策略

C．业务中断/灾难恢复计划

D．解决客户对日常业务的投诉

81．()是由于和银行有关的负面消息、宣传和流言引致客户流失，以及诉讼或盈利下降等事件在市场传播给商业银行的形象带来不利影响而导致的损失，市场传言或公众印象都是决定这类风险水平的重要因素。

A．法律风险

B．流动性风险

C．声誉风险

D．国家风险

82．商业银行进行战略风险管理的前提是接受战略管理的基本假设，下列()是不正确的假设。

A．准确预测未来风险事件

B．预防工作有助于避免或减少风险事件和未来损失

C．风险是无法避免的

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

83．商业银行的()是指银行业务发展的未来方向及实际的执行计划，因经济环境及科技发展的转变做出的战略改变对银行经营的影响，是银行的策略制订和实施过程中失当，或未能对市场变化做H{及时的调整，从而影响到现在或未来银行自身的盈利、资本、信誉和市场地位的风险。

A．合规风险

B．流动性风险

C．国家风险

D．战略风险

84．高利率水平表示央行正在实施紧缩的货币政策。从宏观角度看，在该货币政策的影响下，()。

A．借款人的信用风险水平下降

B．借款人承受较低的利率风险

C．所有企业的履约能力有一定程度的提高

D．所有企业的违约风险有一定程度的提高

85．银行监管必要性原理中的适度竞争论认为，银行业先天存在()的悖论，因此需要政府适当的干预和引导，对银行业的市场准人和退出进行适当限制和管理。

A．分散和集中

B．成本和收益

C．垄断与竞争

D．扩张和风险

86．在国际领域，银行监管的目标主要是指保护存款人利益和()。

A．维护金融体系的安全和稳定

B．保护债权人利益

C．维护市场的正常秩序

D．维护公众对银行业的信心

87．假设一家银行，今年的税后收人为20000万元，资产总额为l000000万元，股东权益总额为300000万元，则资产收益率为()。

A．0．02 B．0．25 C．0．03 D．0．35 88．新《商业银行信息披露办法》规定商业银行披露信息应达到()。

A．真实、准确、有效、可比

B．真实、准确、完整、可比

C．真实、有效、及时、可比

D．真实、有效、准确、及时

89．下列关于资本监管的说法，错误的是()。

A．商业银行的核心资本具备两个特征：一是应能够不受限制地用于冲销商业银行经营过程中的任何损失；二是随时可以动用

B．按照《商业银行资本充足率管理办法》，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%

C．未分配利润属于核心资本

D．少数股权属于附属资本

90．信用风险监管指标不包括()。

A．不良资产率

B．不良贷款率

C．单一客户授信集中度

D．存贷款比例 来源:考试大-银行从业考

二、多项选择题。以下各小题所给出的五个选项中。有两项或两项以上符合题目的要求．请选择相应选项。多选、少选、错选均不得分。(共40题，每题l分，共40分)1．下列关于VaR的描述，不正确的是()。

A．风险价值与损失的任何特定事件相关

B．风险价值是以概率百分比表示的价值

C．风险价值是指可能发生的最大损失

D．风险价值并非是指可能发生的最大损失

E．风险价值不是以概率百分比表示的价值

2．操作风险的人员因素包括()造成损失或者不良影响而引起的风险。

A．外部欺诈

B．失职违规

C．员工的知识/技能匮乏

D．内部欺诈

E．核心员T流失

3．在风险评估时，商业银行通常使用标准化的损失数据收集模板收集数据，并遵循统一的损失数据收集流程与规范。损失数据收集的内容包括()。

A．损失的影响程度

B．总损失数额信息

C．损失事件发生的时间、发生的单位信息

D．总损失中收回部分信息

E．损失事件发生的主要原因的描述信息

4．通常战略风险识别可以从()三个层面人手。

A．战略

B．宏观

C．微观

D．全局

E．战术

5．商业银行通常可以通过观测一定指标的变动来防范流动性风险，以下属于其内部指标信号的指标有()。

A．某项业务风险水平增加

B．盈利能力下降

C．资产过于集中

D．资产质量下降

E．所发行的股票价格下跌

6．关于债项评级说法，错误的有()。

A．债项评级是对交易本身的特定风险进行估测

B．债项评级反映的是客户违约后的债项损失大小

C．特定风险因素包括抵押、优先性、产品类别、地区、行业等

D．债项评级只能反映债项本身的交易风险

E．债项评级不可以同时反映客户信用风险和债项交易风险

7．商业银行的经营原则有()。

A．安全性

B．约束性

C．流动性

D．效益性

E．规模性

8．参照国际风险管理标准，集中型风险管理部门的人员必须具备的主要技能包括()。

A．风险监测和分析能力

B．数量分析能力

C．价格核准能力

D．模型创建能力

E．系统开发/集成能力

9．声誉危机管理需要技能、经验以及全面细致的危机管理规划，以便在危机情况下为商业

银行提供保全甚至提高声誉的行动指南。声誉危机管理的主要内容包括()。

A．提高发言人的沟通能力

B．提高解决问题的能力

C．危机现场处理

D．制定战略性的危机沟通机制

E．模拟训练和演习

10．下列关于风险管理与商业银行经营关系的说法，正确的有()。

A．承担和管理风险是商业银行的基本职能，也是商业银行业务不断创新发展的原动力

B．风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段，极大地改变了商业银行经营管理模式

C．风险管理不能够为商业银行风险定价提供依据

D．健全的风险管理体系能够为商业银行创造附加价值

E．风险管理水平直接体现了商业银行的核心竞争力

11．商业银行定期对银行账户和交易账户进行压力测试的主要目的有()。

A．对市场风险VaR值的准确性进行验证

B．分析资产组合在不同市场条件下可能产生的收益或损失

C．计算资产组合可能产生的最高收益

D．评估银行在极端不利情况下的损失承受能力

E．测算极端不利的市场条件对资产组合造成的影响

12．盈利能力监管指标包括()。

A．资本金收益率

B．资产收益率

C．净业务收益率

D．非利息收入率

E．非利息收入比率

13．巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为八大类，其中包括()。

A．系统风险

B．信用风险

C．操作风险

D．战略风险

E．声誉风险

14．战略风险来自()。

A．商业银行战略目标缺乏整体兼容性

B．商业银行经营目标不能按时实现

C．为实现战略目标而制定的经营战略存在缺陷阱为实现目标所需要的资源匮乏

E．整个战略实施过程的质量难以保证

15．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

16．下列关于商业银行的风险管理部门设置的说法，正确的是()。

A．商业银行风险管理部门必须具有高度独立性

B．商业银行风险管理部门不具有或者只具有非常有限的风险管理策略执行权

C．商业银行风险管理部门和风险管理委员会可以合二为一，以便信息的交流与共享

D．商业银行风险管理部门和风险管理委员会必须相互独立，不能互通信息

E．商业银行风险管理部门通常有集中型和分散型两种类型

17．外汇敞口分析的特点包括()。

A．忽略了各种汇率变动的相关性

B．清晰易懂

C．计算简便

D．敏感度高

E．难以揭示由各币种汇率变动的相关性所带来的汇率风险

18．商业银行为了完善操作风险的评估与控制，需要具备的基本条件有()。

A．完善的公司治理结构

B．健全的内部控制体系

C．普及合规管理文化

D．集中式的、可灵活扩充的业务信息系统

E．强大的研发实力 9．商业银行风险管理部门的主要职责有()。

A．监控各类金融产品和所有业务部门的风险限额

B．在限额违规的情况下及时向风险管理委员会报告

C．负责核准复杂金融产品的定价模型

D．协助财务控制人员进行复杂金融产品价格评估

E．全面掌握商业银行的整体风险状况，为管理决策提供辅助作用

20．下列属于Altman的z评分模型中的财务比率的是()。

A．息税前收益/总资产

B．股票市场价值/债务账面价值

C．(流动资产一流动负债)/总资产

D．销售额/总资产

E．留存收益/总资产

21．审慎经营类指标包括()。

A．总资产净回报率

B．资本充足率

C．大额风险集中度

D．不良贷款拨备覆盖率

E．成本收入比

22．目前最广泛应用的信用风险评分模型是()。

A．CP模型

B．KPMG模型

C．线性概率模型

D．Probit模型

E．线性辨别模型

23．压力测试是一种风险管理技术，其功能主要有()。

A．评估商业银行在盈利性和资本充足性两方面承受压力的能力

B．提供商业银行对自身风险特征的理解

C．为商业银行提供更好的信用风险管理模型

D．为估计商业银行在压力条件下的风险暴露提供方法

E．帮助董事会和高层管理者确定该商业银行的风险暴露是否与其风险偏好一致

24．下列关于远期和期货的说法，正确的有()。

A．远期合约允许投资者在确定的未来时间购买或出售某项资产

B．期货合约允许投资者按确定的价格购买或出售某项资产

C．远期合约是非标准化的，期货合约是标准化的

D．远期合约一般在交易所交易，由交易所承担违约风险，而期货合约一般通过金融机构或经纪商柜台交易，合约持有者面临交易对手的违约风险

E．远期合约的流动性较差，合约一般要持有到期，而期货合约的流动性较好，合约可以在到期前随时平仓

25．某机构购入国债作为准备金，其利率互换的操作原则应该是()。

A．预期利率上升时，不做利率互换

B．预期利率上升时，将固定利率调为浮动利率

C．预期利率下降时，不做利率互换

D．预期利率下降时，将固定利率调为浮动利率

E．无论预期利率上升或下降，均将固定利率调为浮动利率

26．根据有关法律规定，下列机构中一般不得作为贷款保证人的有()。

A．企业集团下属地方分公司

B．公立医院

C．国家机关

D．企业集团下属子公司

E．私立贵族学校

27．按照马柯维茨的理论，下列说法正确的有()。

A．市场上的投资者都是理性的B．市场上的投资者偏好收益

C．存在一个可以用均值和方差表示自己投资效用的均方效用函数

D．无差异曲线与有效集的切点就是投资者的最优资产组合E．理性投资者可以获得自己所期望的最优资产组合

28．下列关于巴塞尔委员会对实施高级计量法提m的具体标准的说法，正确的有()。

A．商业银行的操作风险系统必须利用相关的外部数据，尤其是预期将会发生非经常性、潜在的严重损失时，商业银行必须建立标准的程序，规定在什么情况下必须使用外部数据以及使用外部数据的方法

B．商业银行必须提供按巴塞尔委员会规定的业务单元和损失类别分类的损失数据

C．任何操作风险计量系统必须具备某些关键要素，包括内部数据的使用、相关的外部数据、情景分析和反映商业银行经营环境和内部控制系统情况的其他因素

D．商业银行的风险计量系统必须足够“分散”，以将影响损失估计分布尾部形态的主要操作风险因素考虑在内

E．除了使用实际损失数据或情景分析损失数据外，商业银行在全行层面使用的风险评估方法还必须考虑到关键的业务经营环境和内部控制因素

29商业银行往往很难规避或降低操作风险，但可以通过一些方式将风险转移或缓释。下列可以实现这一目的的方式包括()。

A．风险控制

B．终止相关业务

C．连续经营方案

D．保险

E．业务外包

30．巴塞尔委员会提出，用标准法计算经济资本配置，银行至少应该满足的条件有()。

A．董事会和高级管理层应当积极参与监督操作风险管理架构

B．银行应当拥有充足的资源支持在主要产品线上和控制及审计领域采用该方法

C．银行的资本充足率应该达到12．5% D．银行应该连续三年盈利

E．银行应当拥有完整且切实可行的操作风险管理系统

31．流动性风险预警信号中的融资信号包括()。

A．快速增长的资产的主要资金来源为市场大宗融资

B．所发行的流通债券(包括次级债)交易量上升

C．所发行股票价格下跌

D．债权人提前要求兑付造成支付能力出现不足

E．存款大量流失

32．商业银行进行流动性风险预警的内部指标/信号包括()等指标的变化。

A．银行的资产质量

B．银行的盈利能力

C．第三方评级

D．银行发行的有价证券的市场表现

E．银行内部有关风险水平

33．如果房地产市场发展过热，一方面居民大量提取存款买房，另一方面地产企业和个人向银行借款，这种情况下，如果由于房地产市场严重下降，大量个人住房贷款无法偿还，房地产企业也由于倒闭而无力偿还贷款，这时商业银行所面临的主要风险包括()。

A．国家风险

B．流动性风险

C．信用风险

D．战略风险

E．操作风险

34．清晰的声誉风险管理流程包括()。

A．声誉风险识别

B．外部审计

C．声誉风险评估

D．监测和报告

E．内部审计

35．下列属于有效的声誉风险管理体系内容的有()。

A．建立公平的奖惩机制，支持发展目标和股东价值的实现

B．利用自身的价值理念、道德规范影响合作伙伴、供应商和客户

C．明确商业银行的战略愿景和价值理念

D．建立强大的、动态的风险管理系统，有能力提供风险事件的早期预警

E．深人理解不同利益持有者(例如股东、员工、客户、监管机构、社会公众等)对自身的期望值

36．下列()是普遍认为的有助于改善银行声誉风险管理的最佳操作实践。

A．制定危机管理规划

B．从投诉和批评中积累早期预警经验

C．确保及时处理投诉和批评

D．增加对客户/公众的透明度

E．管理危机过程中的信息交流不是声誉危机管理规划的主要内容之一

37．银监会提H{的良好银行监管标准主要包括()。

A．促进金融稳定和金融创新共同发展

B．对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制

C．对各类监管设限做到科学合理，有所为有所不为，减少一切不必要的限制

D．提高我国银行业风险管理水平

E．高效、节约地使用一切监管资源

38．银行监管的必要性原理可以概括为()。

A．公共性质论

B．利益冲突论

C．债权保护论

D．银行风险论

E．适度竞争论

39．()是各国监督商业银行的主体。

A．税务部门

B．中央银行

c．财政部门

D．证券监督管理部门

E．法律部门

40．在风险缓释的处理中，下列属于被认可的质押品的有()。

A．黄金

B．美元现金

C．我国商业银行发行的债券

D．评级为AA-的国家发行的债券

E．银行存单 来

三、判断题。请对以下各项的描述做出判断。正确的为A,错误的为B。(共15题．每题l分。共1 5分)1．商业银行因未能及时根据市场变化和客户需求创新产品和服务，丧失了宝贵的客户资源，从而失去了在传统业务领域的竞争优势。此类风险属于市场风险。()2．信用风险是指债权人或交易对手未能履行合同所规定的义务或者信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债务人或金融产品持有人造成经济损失的风险。()3．某大型企业受金融危机的影响效益出现下滑、负债率偏高。为支持该企业渡过难关，商业银行可以对该企业个别经营指标进行微调并继续将其评定为AAA级客户。()4．随着全球化的发展，世界各国及地区的银行监管渐渐地实行统一的模式。()5．矩阵型模式作为银行风险管理组织结构的一种，是对风险管理部集权模式和事业部模式的综合，从而在一定程度上避免了这两种模式的不足。()6．基本指标法用多种指标构成的指标体系衡量商业银行的整体操作风险。()7．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。()8．系统性风险因素对贷款组合信用风险的影响，主要是由行业风险和区域风险的变动反映出来。()9．最常见的资产负债的期限错配的情况是，商业银行将大量长期借款用于短期贷款。()10．利率风险敏感度=利率上升l00个基点对银行净值影响/资本净额×100%。()

11．商业银行可以利用缺口分析法，针对特定阶段，计算到期资产和到期负债之间的差额，以判断商业银行在过去特定时段内的流动性是否充足。()12．表外业务风险管理就是商业银行通过风险识别、风险度量、风险处理等方法，预防、回避和转移表外业务经营中的风险，从而减少或避免经济损失，保证银行安全的行为。()13，贷款定价的公式是：贷款最低定价一(资金成本+经营成本+资本成本)/贷款额。()14．一个债务人只能拥有一个债项评级。()15．操作风险管理流程依次包括如下步骤：操作风险识别、操作风险计量与经济资本配置、操作风险评估与控制、操作风险监测与报告。()

2024年上半年银行从业资格考试风险管理考试试题及答案来源：考试大

【考试大：考试专家，成就梦想！】

2024年6月22日

2024年上半年中国银行业从业人员资格认证考试

《风险管理》真题专家解析

一、单项选择题

1．[解析]答案为B。对商业银行资本充足率要求的考查。在《巴塞尔新资本协议》中，首先根据商业银行资本工具的不同性质，对监管资本的范围作出了界定，监管资本被区分为核心资本和附属资本。其次，新协议对三大风险加权资产规定了不同的计算方法。最后，新协议规定国际活跃银行的整体资本充足率不得低于8％。其中核心资本充足率不得低于4％。

2．[解析]答案为A。商业银行可以采取的市场风险计量方法有：①缺口分析；②久期分析；③外汇敞口分析；④风险价值(VaR)方法；⑤敏感性分析；⑥情景分析；⑦压力测试；⑧事后检查。

3．[解析]答案为D。对战略风险类型的考查。通常，战略风险识别可以从战略、宏观和微观三个层面入手，具体而言，商业银行所面临的战略风险可以细分为：①产业风险；②技术风险；③品牌风险；④竞争对手风险；⑤客户风险；⑥项目风险；⑦其他例如财务、运营以及多种外部风险因素。

4．[解析]答案为B。考查银行监管主要的法律法规。《金融违法行为处罚办法》属于行政法规。

5．[解析]答案为B。马柯威茨的理论提出于20世纪50年代；而布莱克、舒尔斯、默顿推导出欧式期权定价的一般模型属华尔街的第二次数学革命的金融理论；罗斯的理论提出于20世纪70年代。

6．[解析]答案为c。对商业银行风险管理流程的考查。按照良好的公司治理结构和内部控制机制，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．[解析]答案为B。本题中，“其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券”属于信用风险；“2024年起因受到金融危机的冲击”属于市场风险；“其信贷资产主要投向房地产行业”属于战略风险。而根据声誉风险和操作风险的定义，由题中所给的材料，无法判断商业银行是否面临声誉风险和操作风险。

8．[解析]答案为B。在《巴塞尔新资本协议》中，监管资本被区分为以下三类：①核心资本，又称一级资本，包括商业银行的权益资本(股本、盈余公积、资本公积和未分配利润)和公开储备；②附属资本，又称二级资本，包括未公开储备、重估储备、普通贷款储备以及混合型债务工具等；③在计算市场风险资本要求时，还规定了三级资本。

9．[解析]答案为D。《巴塞尔新资本协议》对三大风险加权资产规定了不同的计算方法：

①对于信用风险资产，商业银行可以采取标准法、内部评级初级法和内部评级高级法计算；②对于市场风险，商业银行可以采用标准法或内部模型法计算；③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计算。

10．[解析]答案为A。培植风险文化不是一项阶段性的任务，而是一项“终身事业”，它贯穿到商业银行的整个生命周期。建设风险文化，要加强高级管理层的驱动作用，发挥全员参与作用。商业银行应当建立管理制度并实施绩效考核，将风险文化融入到每一位员工的日常行为中。只有将风险管理理念固化到每一条规章制度中，严格要求员工遵守，并辅之以合规和绩效考核，久而久之，才会形成良好的风险文化环境和氛围。

11．[解析]答案为B。本题中．“银行贷款余额的50％为房地产行业贷款”，其贷款集中度明显过高，存在较大风险。不良率是一个事后的概念，预期损失是一个事前的概念。虽然“目前该类型贷款的不良率为0”，但并不表示预期损失也为。或不存在信用风险。风险与收益的平衡是商业银行经营的必然选择。

12．[解析]答案为c。根据死亡率模型，该客户能够在3年到期后将本息全部归还的概率为：(1-0．8％)×(1-1．4％)×(1 2．1％)=95．7572％，则该笔贷款预计到期可收回的金额为：lO00×95．7572％≈957．57(万元)。

13．[解析]答案为B。B项应改为：记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款的限制，或者能够完全规避自身的风险。

14．[解析]答案为D。企业资产或负债上的空头或多头不加保护的部分是指敞口，敞口就是风险暴露，即银行所持有的各类风险性资产余额。5．[解析]答案为B。巴塞尔委员会在1996年的《资本协议市场风险补充规定》中，对市场风险内部模型主要提出了以下定量要求：置信水平采用99％的单尾置信区间；持有期为10个营业日；市场风险要素价格的历史观测期至少为l年；至少每3个月更新一次数据。

16．[解析]答案为D。系统缺陷引发的操作风险是指由于信息科技部门或服务供应商提

供的计算机系统或设备发生故障或其他原因，商业银行不能正常提供部分、全部服务或业务中断而造成的损失。包括系统设计不完善和系统维护不完善所产生的风险，具体表现为数据／信息质量风险、违反系统安全规定、系统设计／开发的战略风险，以及系统的稳定性、兼容性、适宜性方面存在问题等方面。

17．[解析]答案为A。风险管理信息系统是RAROC基础的重要组成部分。

18．[解析]答案为c。长期次级债务是指原始期限最少在五年以上的次级债务。经中国银监会认可，商业银行发行的普通的、无担保的、不以银行资产为抵押或质押的长期次级债务工具可列入附属资本，在距到期日前最后五年，其可计入附属资本的数量每年累计折扣20％。

19．[解析]答案为D。银行业的公共性质在于银行为各行业广泛提供金融服务，由于其特殊地位，银行体系对整个国民经济具有广泛而深刻的影响，这是公共性质论的内容。

20．[解析]答案为B。《商业银行财务报表附注特别规定》中，对中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款做了非常详细的规定。

21．[解析]答案为c。商业银行的贷款平均额和核心存款平均额之间的差构成了所谓的融资缺口，公式为：融资缺口一贷款平均额一核心存款平均额。

22．[解析]答案为c。核心负债比率一核心负债期末余额／总负债期末余额×100％，分别计算本外币和外币口径数据，不得低于6()％。

23．[解析]答案为D。不良贷款拔备覆盖率=(一般准备+专项准备+特种准备)／(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)=(404-15+5)／(354-10+5)=120％。

24．[解析]答案为C。战略风险管理流程包括：明确战略发展目标，制定战略实施方案，识别、评估、检测战略风险要素．执行风险管理方案，并定期自我评估风险管理的效果，确保商业银行的长期战略、短期目标、风险管理措施和可利用资源紧密联系在一起。

25．[解析]答案为D。贷款重组主要包括但不限于以下措施：①调整信贷产品；②减少贷款额度；③调整贷款期限(贷款展期或缩短贷款期限)；④调整贷款利率；⑤增加控制措施，限

制企业经营活动。根据《公司法》的规定，有限责任公司股东以其出资额为限承担责任，董事长作为公司股东，无需以其个人财产为企业债务提供担保。

26．[解析]答案为A。看跌期权是指期权的购买者拥有在期权合约有效期内按执行价格卖出一定数量标的物的权利，但不负担必须卖出的义务。本题中，银行作为债权人，发放了6．5亿元贷款，相当于卖出一份看跌期权，而开发商则买入了一份看跌期权，规避一旦预期项目的市场价值降低带来的信用风险损失。若预期项目的市场价值低于6．5亿元，开发商将项目烂尾，银行作为债权人将承受信用风险损失。

27．[解析]答案为D。纵观国际金融体系的变迁和金融实践的发展过程，商业银行的风险管理模式大体经历了四个发展阶段：①资产风险管理模式阶段；②负债风险管理模式阶段；③资产负债风险管理模式阶段；④全面风险管理模式阶段。

28．[解析]答案为D。在经风险调整的业绩评估方法中，目前被广泛接受和普遍使用的是风险调整资本收益率(RAROC)。

29．[解析]答案为c。通常所说的资本是指会计资本，也就是账面资本．A选项错误；B选项应改为：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；D选项应改为：经济资本是一种完全取决于商业银行实际风险水平的资本。

30．[解析]答案为A。20世纪80年代之后，随着银行业竞争加剧，存贷利差变窄，金融衍生工具广泛使用，商业银行开始意识到可以从事更多的风险中介业务，非利息收入所占的比重因此迅速增加，进入了全面风险管理模式阶段。

31．[解析]答案为B。c()s0《全面风险管理框架》(Enterprise Risk Management Inte—grated Framework)于2024年开始起草，2024年9月由COS0定稿颁布。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。

32．[解析]答案为D。因果分析模型就是对风险诱因、风险指标和损失事件进行历史统计，并形成相互关联的多元分布。

33．[解析]答案为c。商业贷款理论，也叫真实票据论，由18世纪英国经济学家亚当·斯密在其《国富论》一书中提出的。其基本要求是贷款应以真实交易背景的商业票据为依据。这种理论认为，贷款应是短期和商业性的，用于实际生产和流通，有自偿性，最理想。认为商业银行的资金来源主要是流动性很强的活期存款，因此其资产业务集中于短期自偿性贷款。

34．[解析]答案为B。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风险文化的精神核0，也是风险文化中最为重要和最高层次的因素。

35．[解析]答案为A。风险识别包括感知风险和分析风险两个环节。感知风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质；分析风险是深入理解各种风险内在的风险因素。

36．[解析]答案为c。制作风险清单是商业银行识别风险的最基本、最常用的方法。它是指采用类似于备忘录的形式，将商业银行所面临的风险逐一列举，并联系经营活动对这些风险进行深入理解和分析。

37．[解析]答案为D。激烈的行业竞争必然形成优胜劣汰，产品／服务的品牌管理直接影响了商业银行的盈利能力和业务发展空间。特别是高度依赖公众信心而生存的商业银行，如果缺乏独特的品牌形象和吸引力，将可能遭遇严重的生存危机。

38．[解析]答案为A。风险报告的职责主要体现在以下方面：①保证对有效全面风险管理的重要性和相关性的清醒认识；②传递商业银行的风险偏好和风险容忍度；③实施并支持一致的风险语言／术语；④使员工在业务部门、流程和职能单元之间分享风险信息；⑤告诉员工在实施和支持全面风险管理中的角色和职责；⑥利用内部数据和外部事件、活动、状况的信息，为商业银行风险管理和目标实施提供支持；⑦保障风险管理信息及时、准确地向上级或同级的风险管理部门、外部监管部门、投资者报告。风险报告除了满足监管当局和自身风险

管理与内控需要外。还应当符合《巴塞尔新资本协议》信息披露框架的风险汇总和报告流程。

39．[解析]答案为B。新资本协议从公司治理、信用风险控制、内审和外审等三方面角度来阐述银行业的公司治理和监督。规定了高级管理层的职责，其中包括：向董事会或指定的委员会，提供关于重大变化或现行政策例外情况的通告。

40．[解析]答案为c。制作风险清单是商业银行识别风险的最基本、最常用的方法。此外，常用的风险识别方法还有：①专家调查列举法；②资产财务状况分析法；③情景分析法；④分解分析法；⑤失误树分析方法。

41．[解析]答案为B。当正向收益率曲线变陡时，投资者一般会买入期限较短的金融产品，卖出期限较长的金融产品。此时，该l0年期政府债券的市场价格会下降。

42．[解析]答案为c。依照中国证监会颁布的《商业银行风险监管核心指标》(试行)，风险监管核。指标分为三个主要类别，即风险水平、风险迁徙和风险抵补。

43．[解析]答案为D。由题意，该银行在1个交易日内有1％(100％-99％)的可能性超过1000万元，则在100个交易日内将有1天(100×1％)的可能性超过l 000万元。

44．[解析]答案为c。由题中所给的条件代入总资产收益率公式中，则总资产收益率=净利润／平均总资产×100％=0．5／[(10+15)／2 ]×100％=4．O0％。

45．[解析]答案为A。违约概率是指借款人在未来一定时期内发生违约的可能性。在《巴塞尔新资本协议》中．违约概率被具体定义为借款人内部评级1年期违约概率与0．03％中的较高者。

46．[解析]答案为A。将已知代入公式，可推导出违约概率=l-(1+10％)／(1+1 5％)=1-22／23≈O．04．

47．[解析]答案为c。参照国际最佳实践，个人客户评分按照评分的阶段则可以分为拓展客户期(信用局评分)、审批客户期(申请评分)和管理客户期(行为评分)。

48．[解析]答案为c。将题中已知条件代入公式：正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额／(期初正常类贷款余额一期初正常类贷款期间减少金额)×100％=900／(10000-800)×100％≈9．8％。其中，期初正常类贷款向下迁徙金额是指期初正常类贷款中，在报告期末分类为关注类、次级类、可疑类、损失类的贷款余额之和。

49．[解析]答案为D。可将题干中已知条件代入公式：次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额／(期初次级类贷款余额一期初次级类贷款期间减少金额)×100％=600／(1000-400)×100％=l00．0％。其中，期初次级类贷款向下迁徙金额是指期初次级类贷款

中，在报告期末分类为可疑类、损失类的贷款余额之和。

50．[解析]答案为C。红色预警法重视定量分析与定性分析相结合；黑色预警法不引进警兆自变量，只考察警素指标的时间序列变化规律，即循环波动特征；蓝色预警法侧重定量分析，根据风险征兆等级预报整体风险的严重程度。

51．[解析]答案为C。健全的内部控制体系是商业银行有效识别和防范操作风险的重要手段。内部控制体系和合规文化是商业银行管理操作风险的基础，巴塞尔委员会认为，资本约束并不是控制操作风险的最好办法．对付操作风险的第一道防线是严格的内部控制。

52．[解析]答案为A。该商业银行预期在短期内的流动性余缺为：5000×25％+3000×50％-2024×25％=2250(万元)。

53．[解析]答案为B。即期利率与远期利率的关系为(1+Rn)n=(1+R1)„„(1+Rn)。代入数据，(1+R2)2=(1+7％)(1+5％)，得出R2≈6．00％。

54．[解析]答案为A。重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，源于银行资产、负债和表外业务到期期限(就固定利率而言)或重新定价期限(就浮动利率而言)之间所存在的差异。

55．[解析]答案为D。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以

及外部事件所造成损失的风险。商业银行的操作风险可按人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别分类。其中，系统缺陷引发的操作风险是指由于信息科技部门或服务供应商提供的计算机系统或设备发生故障或其他原因，导致商业银行不能正常提供全部／部分服务或业务中断而造成的损失。本题中的情形正是系统缺陷引发的操作风险。

56．[解析]答案为D。在整体市场危机下，市场对商业银行的信用等级高度重视，由此导致不同商业银行的融资能力形成巨大反差，有些追逐高风险、高收益的商业银行因不堪承受巨额投机损失而破产倒闭，而有些稳健经营、信誉卓著的商业银行则成为剩余资金的安全避风港，在危机中反而提高了自身的流动性和竞争能力。因为潜在的存款人会为其资金寻找最安全的庇护所，形成资金向高质量的商业银行流动。

57．[解析]答案为c。短边法的计算步骤是：首先，分别加总每种外汇的多头和空头；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。即先算出净多头头寸之和为：50+100+1 50=300，净空头头寸之和为：20+180=200，因为前者较大，所以最后确定总敞口头寸为300。

58．[解析]答案为B。久期是一种把到期日按时间价值进行加权的衡量方式，它考虑了所有盈利性资产的现金流入和所有负债现金流出的时间控制，该指标衡量银行未来现金流量的平均期限，实际上衡量的是用来补偿投资所需资金的平均时间。

59．[解析]答案为A。在总结和借鉴国内外银行监管经验的基础上，中国银监会提出了“管法人、管风险、管内控、提高透明度”的监管理念。这一监管理念内生于中国的银行改革、发展与监管的实践，是对当前我国银行监管工作经验的高度总结。

60．[解析]答案为A。A选项应改为：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。

61．[解析]答案为B。内部流程引起的操作风险是指由于商业银行业务流程缺失、设计不完善，或者没有被严格执行而造成的损失，主要包括财务／会计错误、文件／合同缺陷、产品设计缺陷、错误监控／报告、结算／支村错误、交易／定价错误六个方面。

62．[解析]答案为B。对中央政府投资的公用企业的债权风险权重为50％。

63．[解析]答案为B。对风险评估原则的考查。操作风险评估过程一般从业务管理和风险管理两个层面开展，其遵循的原则一般包括由表及里、自下而上和从已知到未知三种。

64．[解析]答案为c。商业银行的资本充足率不得低于8％，核心资本充足率不得低于4％，资本充足率应在任何时点保持在监管要求比率之上。则该银行为此贷款所需持有的资本应至少为：100×50％×8％=4(万元)。

65．[解析]答案为A。对操作风险管理主要业务风险控制相关知识的考查。柜台业务泛指通过商业银行柜面办理的业务，是商业银行各项业务操作的集中体现，也是最容易引发操作风险的业务环节。

66．[解析]答案为D。巴塞尔委员会根据目前商业银行的实际做法，在《巴塞尔新资本协议》中为商业银行提供三种可供选择的操作风险经济资本计量方法，即基本指标法、标准法和高级计量法。

67．[解析]答案为c。根据商业银行管理和控制操作风险的能力，可以将操作风险划分为四大类：可规避的操作风险、可降低的操作风险、可缓释的操作风险和应承担的操作风险。商业银行往往很难规避和降低某些风险，甚至有些无能为力，但可以通过制定应急和连续营业方案、购买保险、业务外包等方式将风险转移或缓释。商业银行不管尽多大努力，采取多好的措施，购买多好的保险，总会有操作风险发生，这些是商业银行必须承担的风险，需要为其计提损失准备或分配资金。

68．[解析]答案为B。自我评估是通过调查问卷、系统性的检查或公开讨论的方式，评估是否符合操作风险管理政策，找出内部操作风险的优势和不足。

69．[解析]答案为A。核心存款比率=核心存款／总资产，对同类商业银行而言，该比率高的商业银行流动性也相应较好。核心存款是指那些相对来说较稳定，对利率变化不敏感的存款，季节变化和经济环境对其影响也较小。

70．[解析]答案为A。内部评级法初级法下，当借款人利用多种形式的抵(质)押品共同担保时，需要将风险暴露拆分为不同抵(质)押品覆盖的部分，分别计算风险加权资产。拆分按金融质押品、应收账款、商用房地产和居住用房地产以及其他抵(质)押品的顺序进行。

71．[解析]答案为B。银行不仅应采用各种市场风险计量方法对正常市场情况下所承受的市场风险进行分析，还应当通过压力测试来估算突发的小概率事件等极端不利的情况可能对其造成的潜在损失，如在利率、汇率、股票价格等市场风险要素发生剧烈变动、国内生产总值大幅下降、发生意外的政治和经济事件或者几种情形同时发生的情况下，银行可能遭受的损失。压力测试的目的是评估银行在极端不利的情况下的损失承受能力。

72．[解析]答案为B。根据《商业银行风险监管核。指标》第八条的规定，流动性比率为流动性资产余额与流动性负债余额之比，衡量商业银行流动性的总体水平，不应低于25％。

73．[解析]答案为A。商业银行的资产负债期限结构受多种因素的影响。例如，商业银行对利率变化的敏感程度直接影响资产负债期限结构，因为任何利率波动都会导致商业银行资产和负债的价值产生波动。根据中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标》，以及银行业金融机构监管信息系统中“非现场监管报表指标体系”中的有关内容，我国共设定了7个流动性监管指标。其中的流动性比例为流动性资产余额与流动性负债余额之比，分别计算本外币和外币口径数据，不得低于25％。

74．[解析]答案为A。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。信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所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。操作风险是指由于认为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的系统化管理过程中，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。

75．[解析]答案为D。现金头寸指标越高意味着商业银行满足即时现金需要的能力越强；核心存款比例高的商业银行流动性也相对较好；贷款总额与核心存款的比率越小则表明商业银行存储的流动性越高，流动性风险也相对越小；贷款总额与总资产的比率较高则暗示商业银行的流动性能力较差。

76．[解析]答案为B。丧失流动性是最常见的导致银行破产的直接原因。银行通常只能通过资产变现应付流动性困难，此时会遇到两种价格：市场均衡价格EP和应急变现价格FP。EP是在正常的市场状态下出售资产给最高出价者的价格；FP则是在市场上即刻销售资产所能得到的价格。显然，FP低于EP，两者的差额取决于市场交易状况及资产的信息要求。

77．[解析]答案为c。声誉危机管理的主要内容包括：①制定战略性的危机沟通机制；②提高解决问题的能力；③危机现场处理；④提高发言人的沟通技能；⑤危机处理过程中的持续沟通；⑥管理危机过程中的信息交流；⑦模拟训练和演习。

78．[解析]答案为B。对战略风险含义的考查。战略风险管理可以被理解为具有双重含义，其中之一是商业银行发展战略的风险管理，针对政治、经济、社会、科技等外部环境和商业银行的内部可利用资源，系统识别和评估商业银行既定的战略目标、发展规划和实施方案存在潜在的风险，并采取科学的决策方法或风险管理措施来避免或降低风险。

79．[解析]答案为D。目前，国内外还没有开发出适合于声誉风险管理的量化技术，但普遍认为声誉风险管理的最好办法是：①推行全面风险管理理念，改善公司治理，并预先做好防范危机的准备；②确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理。

80．[解析]答案为D。战略风险管理应急方案应当合理包含可能对商业银行产生不利影响的

所有风险事件，例如业务中断／灾难恢复计划、公共关系补偿计划、诉讼应答策略、回应监管批评等。

81．[解析]答案为C。对声誉风险含义以及相关知识点的考查。

82．[解析]答案为c。商业银行进行战略风险管理的前提是接受战略管理的基本假设：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。

83．[解析]答案为D。时商业银行战略风险含义的考查。

84．[解析]答案为D。专家系统在分析信用风险时主要考虑与借款人有关的因素和与市场有关的因素。利率水平属于与市场有关的因素。高利率水平表示中央银行正在实施紧缩的货币政策。从宏观角度看，在该货币政策的影响下，所有企业的违约风险都会有一定程度的提高。

85．[解析]答案为c。银行监管的必要性原理中的适度竞争论认为，银行业先天存在垄断与竞争的悖论。

86．[解析]答案为A。在国际领域，由于各国市场环境、监管体制、行业运行机制存在差异，时监管目标的表述也不尽相同。但尽管存在差异，归纳起来，银行监管基本目标可概括为：保护存款人利益，维护金融体系的安全和稳定。

87．[解析]答案为A。将题中已知代入资产收益率的计算公式，可得：资产收益率(R()A)=税后净收入／资产总额=20000／1000000=0．02。

88．[解析]答案为B。新《商业银行信息披露办法》第五条规定，商业银行应遵循真实性、准确性、完整性和可比性的原则，规范地披露信息。

89．[解析]答案为D。附属资本又叫=级资本，主要包括资产重估储备、非公开储备、一般损失准备金，混合债务工具和次级债券。

90．[解析]答案为D。银行信用风险监管指标有：不良资产率和不良贷款率、预期损失率、单一客户授信集中度、贷款损失准备金率、不良贷款拨备覆盖率

二、多项选择题

1．[解析]答案为ABC。风险价值是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率等市场风险要素发生变化时可能对某项资金头寸、资产组合或机构造成的潜在的最大损失。风险价值通常是由银行的内部市场风险计量模型来估算，市场风险内部模型可以将不同业务、不同类型的市场风险用一个确切的数值来表示。

2．[解析]答案为BCDE。操作风险的人员因素主要是指因商业银行员l发生内部欺诈、失职违规，以及因员工的知识／技能匮乏、核心员工流失、商业银行违反用工法等造成损失或者不良影响而引起的风险。

3．[解析]答案为BCDE。损失数据收集的内容有：①总损失数额信息；②损失事件发生的时间、发生的单位信息；③总损失中收回部分信息；④损失事件发生的主要原因的描述信息。

4．[解析]答案为ABC。与声誉风险相似，战略风险产生于商业银行运营的所有层面和环节，并与市场、信用、操作、流动性等风险交织在一起。通常．战略风险识别可以从战略、宏观和微观三个层面入手。

5．[解析]答案为ABCD。流动性风险在发生之前，通常表现的内部指标／信号主要包括商业银行内部有关风险水平、盈利能力、资产质量．以及其他可能对流动性产生中长期影响的指标变化。例如，某项或多项业务／产品的风险水平增加，资产或负债过于集中，资产质量下降，盈利水平下降，快速增长的资产的主要资金来源为市场大宗融资等。

6．[解析]答案为DE。债项评级是对交易本身的特定风险进行计量和评价，反映客户违约后的债项损失大小。特定风险因素包括抵押、优先性、产品类别、地区、行业等。债项评级既可以只反映债项本身的交易风险，也可以同时反映客户信用风险和债项交易风险。

7．[解析]答案为ACD。商业银行的经营原则：三性要求．即安全性、流动性、效益性。

8．[解析]答案为ABCDE。集中型风险管理部门对风险管理人员的专业技能要求最高、最全面。参照国际风险管理标准，集中型风险管理部门的人员必须具备以下五个方面的主要技能：①风险监测和分析能力；②数量分析能力；③价格核准能力；④模型创建能力；⑤系统开发／集成能力。

9．[解析]答案为ABCDE。声誉危机管理需要技能、经验以及全面细致的危机管理规划，以便为商业银行在危机情况下保全甚至提高声誉提供行动指南。声誉危机管理的主要内容包括：①制定战略性的危机沟通机制；②提高解决问题的能力；③危机现场处理；④提高发言人的沟通技能；⑤危机处理过程中的持续沟通；⑥管理危机过程中的信息交流；⑦模拟训练和演习。

10．[解析]答案为ABDE。风险管理与商业银行经营的关系主要体现在以下几个方面：第一，承担和管理风险是商业银行的基本职能，也是商业银行业务不断创新发展的原动力。第二，风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段，极大地改变了商业银行经营管理模式。第三，风险管理能够为商业银行风险定价提供依据，并有效管理商业银行的业务组合。第四，健全的风险管理体系能够为商业银行创造附加价值。第五，风险管理水平直接体现了商业银行的核。竞争力。

11．[解析]答案为BDE。银行不仅应采用各种市场风险计量方法对在正常市场情况下所承受的市场风险进行分析，还应当通过压力测试来估算突发的小概率事件等极端不利的情况可能对其造成的潜在损失，如在利率、汇率、股票价格等单一市场风险要素发生剧烈变动的情况下，银行可能遭受的损失。压力测试的目的是评估银行在极端不利情况下的损失承受能力。

12．[解析]答案为ABCDE。监管指标包括：资本金收益率；资产收益率；净业务收益率、净利息收入率和非利息收入率及非利息收入比率指标。

13．[解析]答案为BCDE。结合商业银行经营的主要特征，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。

14．[解析]答案为ACDE。战略风险来自四个方面：商业银行战略目标缺乏整体兼容性；为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷；为实现目标所需要的资源匮乏；以及整个战略实施过程的质量难以保证。

15．[解析]答案为AB。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。

16．[解析]答案为ABE。建立高效的风险管理部门应当固守两个基本准则：风险管理部门必须具备高度独立性。以提供客观的风险管理策略；风险管理部门不具有或只具有非常有限的风险管理策略执行权。实践操作中，商业银行的“风险管理部门”和“风险管理委员会”既要保持相互独立，又要互为支持，但绝不能混为一谈。风险管理部门的结构通常有集中型和分散型两种类型。

17．[解析]答案为ABCE。B、C两项属于外汇敞口分析的优点；A、E项属于外汇敞口分析的局限性。

18．[解析]答案为ABCD。完善的公司治理结构是商业银行有效防范和控制操作风险的前提；健全的内部控制体系是商业银行有效识别和防范操作风险的重要手段；合规问题是当前我国商业银行操作风险管理的核心问题，因此需要普及合规管理文化；集中式的、可灵活扩充的业务系统有助于商业银行正常开展各项业务。9．[解析]答案为ACDE。考查风险管理部门的主要职责。风险管理部门的主要职责有：首先，风险管理部门履行的一个非常具体但却至关重要职责是监控各类金融产品和所有业务部门的风险限额。其次，风险管理部门负责核准复杂金融产品的定价模型，并协助财务控制人员进行价格评估。最后，风险管理部门独特的地位使其可以全面掌握商业银行的整体风险状

况，为管理决策提供不可替代的辅导作用。

20．[解析]答案为ABCDE。Altman认为，影响借款人违约概率的因素主要有五个：流动性、盈利性、杠杆比率、偿债能力和活跃性。在对美国公开上市交易的制造业企业借款人的分析中，Altman选择五个财务指标来综合反映上述五大因素，题中所给选项均为正确项。

21．[解析]答案为BCD。中国证监会对原国有商业银行和股份制商业银行按照三大类七项指标进行评估，具体包括经营绩效类指标、资产质量类指标和审慎经营类指标。其中，审慎经营类指标包括资本充足率、大额风险集中度和不良贷款拨备覆盖率。

22．[解析]答案为CDE。信用评分模型的关键在于特征变量的选择和各自权重的确定。

目前，应用最广泛的信用评分模型有：线性概率模型(Linear Probability Model)、Logit模型、Probit模型和线性辨别模型(Linear Discriminnnt Model)。

23．[解析]答案为ABDE。压力测试是一种风险管理技术，用于评估特定事件或特定金融变量的变化对金融机构财务状况的潜在影响。压力测试主要具有如下功能：①为估计商业银行在压力条件下的风险暴露提供方法，并帮助商业银行制定或选择适当的战略转移此类风险；②提高商业银行时其自身风险特征的理解，推动其对风险特征随时问的变化情况的监控；③帮助董事会和高级管理层确定该商业银行的暴露是否与其风险偏好一致；④作为对主要基于历史数据和假设条件的风险模型的补充；⑤压力测试帮助量化“尾部”风险和重估模型假设；⑥评估商业银行在盈利性和资本充足性两方面承受压力的能力。

24[解析]答案为ABCE。远期和期货都是指在确定的未来时间按确定的价格购买或出

售某项资产的协议。两者的区别在于：第一，远期合约是非标准化的，货币、金额和期限都可灵活商定，而期货合约是标准化的；第二，远期合约一般通过金融机构或经纪商柜台交易，合约持有者面临交易对手的违约风险，而期货合约一般在交易所交易，由交易所承担违约风险；第三，远期合约的流动性较差，合约一般要持有到期，而期货合约的流动性较好，合约可以在到期前随时平仓。

25．[解析]答案为BC。利率互换的操作原则如下图：

26．[解析]答案为ABC。具有代为清偿能力的法人、其他组织或者公民可以作为保证人。

国家机关(除经国务院批准)，学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体，企业法人的分支机构和职能部门．均不得作为保证人。私立贵族学校以营利为目的，可以作为保证人：子公司是法人实体，它可以独立承担法律责任，不是企业法人的分支机构，可以作为保证人。

27．[解析]答案为ABCDE。按照马柯维茨的理论，市场的投资者都是理性的，即偏好收

益、厌恶风险，并存在一个可以用均值和方差表示自己投资效用的均方效用函数。无差异曲线与有效集的切点就是投资者的最优资产组合；理论上，理性投资者可以获得自己所期望的最优资产组合。

28．[解析]答案为ABCDE。巴塞尔委员会对实施高级计量法提出了具体标准，包括资格要求、定性标准、定量标准、内部数据和外部数据要求等。题中五选项说法都正确。

29．[解析]答案为CDE。对可缓释的操作风险相关内容的考查。可缓释的操作风险，如火灾、抢劫、高管欺诈等，商业银行往往很难规避和降低，甚至有些无能为力，但可以通过制定应急和连续营业方案、购买保险、业务外包等方式将风险转移或缓释。

30．[解析]答案为ABE。巴塞尔委员会提出，为具备使用标准法的资格，商业银行必须至少满足如下爷件：①董事会和高级管理层应当积极参与监督操作风险管理架构；②银行应当拥有完整且切实可行的操作风险管理系统；③银行应当拥有充足的资源支持在主要产品线上和控制及审计领域采用该方法。

31．[解析]答案为DE。流动性风险在发生之前，表现出的融资指标／信号主要包括商业银

行的负债稳定性和融资能力的变化等。例如，存款大量流失，债权人(包括存款人)提前要求兑付造成支付能力出现不足，融资成本上升，融资交易对手开始要求抵(质)押物且不愿提供中长期融资．愿意提供融资的对手数量减少且单笔融资的金额显著上升，被迫从市场上购回已发行的债券等。

32．[解析]答案为ABE。流动性风险在发生之前，通常表现的内部指标／信号主要包括商业银行内部有关风险水平、盈利能力、资产质量，以及其他可能对流动性产生中长期影响的指标变化。

33．[解析]答案为BC。本题中。“房地产企业也由于倒闭而无力偿还贷款”属于“信用风险”，“居民大量提取存款买房”属于“流动性风险”。而根据题中所给出的资料，无法判断该商业银行是否面临战略风险、操作风险和国家风险。

31．[解析]答案为ACDE。对清晰的声誉风险管理流程的考查。商业银行应当建立清晰的声誉风险管理流程，用来一致、持久地识别、评估和检测每一个可能影响声誉的风险因素：①声誉风险识别；②声誉风险评估；⑧监测和报告；④内部审计。

35．[解析]答案为ABCDE。有效的声誉风险管理体系应当重点强调的内容除以上五项外．还包括：有明确记载的声誉风险管理政策和流程；培养开放、互信、互助的机构文化；努力建设学习型组织。有能力在出现问题时及时纠正；建立公开、诚恳的内外部交流机制，尽量满足不同利益持有者的要求；有明确记载的危机处理／决策流程。

36．[解析]答案为ABCD。普遍认为有助于改善商业银行声誉风险管理的最佳操作实践包括：①强化声誉风险管理培训；②确保实现承诺；③确保及时处理投诉和批评；④从投诉和批评中积累早期预警经验；⑤尽量保持大多数利益持有者的期望与商业银行的发展战略相一致；⑥增强对客户，公众的透明度；⑦将商业银行的社会责任感和经营目标结合起采，是创造公共透明度、维护商业银行声誉的另一个重要层面；⑧保持与媒体的良好接触；⑨制定危机管理规划。

37．[解析]答案为ABCE。良好监管标准是规范和检验银行监管I作的标杆。中国银监会成立后，厦时总结国内外银行监管工作经验，明确提出良好银行监管的六大标准：一是促进金融稳定和金融创新共同发展；二是努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力}三是对各类监管设限做到科学合理，有所为有所不为．减少一切不必要的限制；四是鼓励公平竞争，反对无序竞争；五是对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制；六是高效、节约地使用一切监管资源。

38．[解析]答案为ABCDE。银行监管的必要性原理可概括为以下五个方面：①公共性质论；②利益冲突论；③债权保护论；④银行风险论；⑤适度竞争论。

39．[解析]答案为BCD。各国监督商业银行的主体包括中央银行、财政部门、证券监督管理部门。

40．[解析]答案为ABCDE。在风险缓释的处理中，认可的质押品大体分为两类：一类是现金类资产，主要包括本外币现金、银行存单、黄金等；另一类是高质量的金融工具，包括评级为AA-以上(含AA-)国家或地区政府发行的债券等，在这些国家或地区注册的商业银行、证券公司及政府投资的公用企业所发行的债券、票据和承兑的汇票，我国中央政府、中央银行、商业银行、政策性银行和中央政府投资的公用企业发行的债券、票据和承兑的汇票等。

三、判断题

1．[解析]答案为B。市场风险是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险。本题所述风险属于战略风险。

2．[解析]答案为B。考查信用风险的定义。信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所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。

3．[解析]答案为B。商业银行对单一借款人或交易对方的评级，应定期进行复查。当条件改善或恶化时，应对每个客户重新评级，确保内部评级与授信质量一致。

4．[解析]答案为B。世界各国及地区的银行监管并没有统一的模式。

5．[解析]答案为A。题干说法正确。

6．[解析]答案为B。基本指标法是指以单一的指标作为衡量商业银行整体操作风险的尺度，并以此为基础配置操作风险资本的方法。

7．[解析]答案为A。根据产生的原因．汇率风险大致可以分为两类：①外汇交易风险；②外汇结构性风险。其中，银行的外汇交易风险主要采自两方面：一是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；二是银行对外币走势有某种预期而持有的外汇敞口头寸。

8．[解析]答案为B。系统性风险因素对贷款组合信用风险的影响，主要是由宏观经济因素的变动反映出来。

9．[解析]答案为B。最常见的资产负债的期限错配情况是，商业银行将大量短期借款(负债)用于长期贷款(资产)，即“借短贷长”，因此有可能因到期支付困难而面临较高的流动性风险。

10．[解析]答案为B。利率风险敏感度为利率上升200个基点对银行净值的影响与资本净额之比。

11．[解析]答案为B。缺口分析法是巴赛尔委员会认为评估商业银行流动性的较好方法，在各国商业银行得到广泛应用。缺口分析法针对特定时段．计算到期资产(现金流入)和到期负债(现金流出)之间的差额．以判断商业银行在未来特定时段内的流动性是否充足。

12．[解析]答案为A。对表外业务风险管理定义的考查。题干说法正确。

13．[解析]答案为B。贷款定价通常由以下因素来决定：贷款最低定价=(资金成本+经营成本+风险成本+资本成本)／贷款额。

14．[解析]答案为B。客户评级与债项评级是反映信用风险水平的两个维度，客户评级主要针对交易主体，其登记主要由债务人的信用水平决定；而债项评级是在假设客户已经违约的情况下，针对每笔债项本身的特定预测债项可能的损失率。因此一个债务人只能有一个客户评级，而同一债务人的不同交易可能会有不同的债项评级。

15．[解析]答案为A。对操作风险管理流程的考查。操作风险管理流程依次包括的步骤为：操作风险识别、操作风险计量与经济资本配置、操作风险评估与控制、操作风险监测与报告。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找