

# 《命题预测考卷》

## 图书基本信息

书名：《命题预测考卷》

13位ISBN编号：9787802550605

10位ISBN编号：7802550602

出版时间：2008-9

页数：115

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《命题预测考卷》

## 前言

这是一套集权威性与系统性为一体的丛书；这是一套集指导性与实用性为一体的丛书；这是一套集侧重模拟实战与深度预测为一体的丛书。根据《中国银行业从业人员资格认证发展纲要（2008~2012）》（草案）的规划，我国银行到2012年，将基本完成现有从业人员资格认证考试工作；公共基础证书成为行业上岗标准；逐步实施专业证书分级管理。因此，早日取得资格认证对个人的职业发展会有很大的裨益和帮助。为了配合中国银行业协会关于中国银行业从业人员资格认证考试实施办法的规定，最大限度地满足广大考生复习迎考、高分过关的需求，提高广大考生的考试通过率。我们依据最新版（2008下半年）的全国银行业从业人员资格认证考试大纲与教材，在深入剖析历年银行业从业资格考试命题规律的基础上，由直接、间接地参与相关教材、题库编写的老师组成的命题研究专家组经逐题推敲，精心编写了这套《全国银行业从业人员资格认证考试——风险管理》教材配套辅导系列，力求最有效地指导考生进行考前高效复习训练。

# 《命题预测考卷》

## 内容概要

《命题预测考卷:风险管理》：银行业从业人员资格认证考试教材配套指导题库。为了配合中国银行业协会关于中国银行业从业人员资格认证考试实施办法的规定，最大限度地满足广大考生复习迎考、高分过关的需求，提高广大考生的考试通过率。我们依据最新版（2008下半年）的全国银行业从业人员资格认证考试大纲与教材，在深入剖析历年银行业从业资格认证考试命题规律的基础上，由直接、间接地参与相关教材、题库编写的老师组成的命题研究专家组经逐题推敲，精心编写了这套《全国银行业从业人员资格认证考试:风险管理》教材配套辅导系列，力求最有效地指导考生进行考前高效复习训练。

# 《命题预测考卷》

## 书籍目录

前言  
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》命题预测考卷（一）  
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》命题预测考卷（二）  
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》命题预测考卷（三）  
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》命题预测考卷（四）  
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》命题预测考卷（五）  
银行业从业人员资格认证考试《风险管理》命题预测考卷（六）  
《风险管理》命题预测考卷（一）  
参考答案及解析  
《风险管理》命题预测考卷（二）  
参考答案及解析  
《风险管理》命题预测考卷（三）  
参考答案及解析  
《风险管理》命题预测考卷（四）  
参考答案及解析  
《风险管理》命题预测考卷（五）  
参考答案及解析  
《风险管理》命题预测考卷（六）  
参考答案及解析

## 章节摘录

- 一、单选题（共90题，每小题0.5分，共45分）以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求。请将正确选项的代码填入括号内。
1. 2008年6月7日，中央银行宣布上调存款类金融机构人民币存款准备金率1个百分点。至此，金融机构人民币存款准备金率已调至17.5%，再创历史新高。法定存款准备金率的连续上调，再加上其他宏观经济调控措施的共同作用，此举对商业银行的最直接的影响是（ ）。 A. 稳定性 B. 安全性 C. 流动性 D. 收益性
2. 2004年6月的《巴塞尔新资本协议》，明确提出三大支柱（ ）。 A. 资本结构、外部审计、市场竞争 B. 最低资本要求、监督检查、市场竞争 C. 最低资本要求、监督检查、市场纪律 D. 资本结构、外部审计、市场纪律
3. 商业银行的核心竞争力是（ ）。 A. 风险溢价水平 B. 资本充足率 C. 风险管理水平 D. 负债合理比例
4. （ ）标志着国际商业银行业全面风险管理体系基本形成。 A. 《巴塞尔资本协议》 B. 《巴塞尔新资本协议》 C. 《全面风险管理框架》 D. 《商业银行资本充足率管理办法》
5. 20世纪60年代是商业银行风险管理模式阶段的（ ）。 A. 资产风险管理模式阶段 B. 负债风险管理模式阶段 C. 资产负债风险管理模式阶段 D. 全面风险管理模式阶段
6. （ ）是指由于银行操作上的失误，违反有关法规，资产质量低下，不能支付到期债务，不能向公众提供高质量的金融服务以及管理不善等，从而使银行在声誉上可能造成的不良影响。 A. 操作风险 B. 国家风险 C. 声誉风险 D. 法律风险
7. 关于操作风险的含义，理解正确的有（ ）。 A. 它是由于商业银行无力为负债减少和资产增加提供融资而造成的损失或破产的风险 B. 它的主要表现形式分为违约风险和结算风险 C. 它具有普遍操作性，与市场风险主要存在于交易类业务和信用风险主要存在于商业银行业务和管理两个方面 D. 它的管理水平直接体现了商业银行的整体经营情况
8. 商业银行通过进行一定的金融交易，来对冲其面临的某种金融风险的风险管理方法是（ ）。 A. 风险对冲 B. 风险转移 C. 风险规避 D. 风险分散
9. 战略风险是指商业银行在追求短期商业目标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所带来的潜在的威胁过程，这种风险来源的途径不包括（ ）。 A. 商业战略目标缺乏整体兼容性 B. 实现战略目标的经营战略存在缺陷 C. 实现目标存在资源匮乏 D. 债务人由于信用等级下降所存在韵违约风险性
10. 《巴塞尔协议》中规定，签署国银行的最低资本限额，即银行的整体资本充足率不得低于（ ）。 A. 8% B. 7% C. 10% D. 12%
11. 下列关于正态分布曲线描述不正确的是（ ）。 A. 正态分布曲线关于直线 $x=U$ 称 B. 当 $x=U$ 时，曲线位于最高点 C. 当 $x>U$ 时，曲线下降（减函数）并且当曲线向左、右两边无限延伸时，以 $z$ 轴为渐近线，向它无限靠近 D.  $U$ 一定时，曲线的形状由 $Q$ 确定， $Q$ 越大，曲线越“瘦高”，总体分布越集中； $Q$ 越小，曲线越“矮胖”，总体分布越分散
12. 在商业银行中，起维护市场信心、充当保护存款者的缓冲器作用的是（ ）。 A. 银行资本金 B. 银行现金流 C. 银行负债 D. 银行准备金
13. 商业银行风险管理模式可分为4个阶段，1为负债风险管理阶段，2为资产风险管理阶段，3为资产负债风险管理阶段，4为全面风险管理阶段，则演变过程为（ ）。 A. 1-2-3-4 B. 2-1-3-4 C. 3-2-1-4 D. 1-3-2-4
14. 资产风险管理模式强调商业银行最经常性的风险来自（ ）。 A. 中间业务 B. 资产业务 C. 负债业务 D. 表外业务
15. 一家银行以利率12%贷款给某企业20亿元人民币，期限为1年。银行为转移该笔业务的信用风险而购买总收益互换。按该合约规定（以一年为支付期），银行向信用保护卖方支付以固定利率15%为基础的收益，该支付流等于固定利率加上贷款市场价值的变化，同时，信用保护卖方向银行支付浮动利率的现金流。假定互换期末浮动利率为13%，在支付期内贷款市场价值下降10%，那么银行向交易对方支付的现金流的利率和从交易对手处获得的现金流的利率分别为（ ）。 A. 10%和13% B. 5%和13% C. 15%和10% D. 5%和15%
16. 某跨国公司想投资我国新兴产业的3个项目，已知A项目投资半年的年收益率为5%，B项目年收益率为7%，C项目的季度收益率为3%，D项目的年收益率为12%，则此跨国公司比较这三个项目，最值得投资的是（ ）。 A. 项目A B. 项目B C. 项目C D. 项目D
17. 下列关于金融风险造成的损失的说法，不正确的是（ ）。 A. 金融风险可能造成的损失分为预期损失，非预期损失和灾难性损失 B. 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 C. 商业银行在应对非预期损失时只能依靠中央银行的救助 D. 市场风险主要来自于所属经济体系，因此具有明显的系统性特征，难以通过分散化投资完全消除，国际性商业

## 《命题预测考卷》

银行通常分散投资于多国金融资本市场，以降低所承担的系统 风险 18. 随机变量x的概率分布表如下：则随机变量x的期望值是（ ）。 A. 3.9 B. 4.02 C. 4.0 D. 4.01 19. 下列关于持有到期收益率的公式，选项正确的是（ ）。 A. 持有到期收益率=（卖出价格-买入价格+现金分配）/卖出价格×100% B. 持有到期收益率=（买入价格-卖出价格+现金分配）/买入价格×100% C. 持有到期收益率=（卖出价格-买入价格+现金分配）/买入价格×100% D. 持有到期收益率=（买入价格-卖出价格+现金分配）/卖出价格×100% 20. 商业银行正常运转的积极表现是（ ）。 A. 准确制定商业战略目标 B. 实行问责制 C. 保持公司治理的透明度 D. 建立完整的监管体制 21. 商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度，程序和方法，对风险进行事前防范，事中控制，事后监督和纠正的动态过程和机制是（ ）。 A. 商业银行的内部控制 B. 商业银行的风险文化 C. 商业银行的战略机制 D. 商业银行的监督体系 22. 下列关于商业银行内部控制具体内容，不正确的是（ ）。 A. 明确划分股东、董事会、高级管理层，经理人员各自权利、责任和利益形成的相互制衡 关系 B. 遵守既定政策和预定目标所采取的方法和手段 C. 及时防范，发现和调整动态管理风险的机制 D. 我国大多数商业银行在内部控制建设方面已经趋于成熟 .....

# 《命题预测考卷》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)