

## 2019 年银行从业考试《风险管理》(初级) 定心卷

233 网校银行从业考前资料包免费下载: <https://v.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

资料包下载路径: 233 题库-资料下载, 均提供免费下载, 建议大家下载 233 网校 APP, 自行下载打印资料!



1. 下列关于风险的说法中, 错误的是 ( )。

- A. 风险既可能带来收益, 也可能造成损失
- B. 风险是未来结果出现收益或损失的不确定性
- C. 如果某个事件产生的收益或损失是固定的并已经被事先确定下来, 则不存在风险
- D. 如果某个事件的收益或损失存在变化的可能, 且这种变化过程事先无法确定, 则不存在风险

答案: D。【解析】风险是未来结果出现收益或损失的不确定性。如果某个事件产生的收益或损失是固定的并已经被事先确定下来, 则不存在风险。如果某个事件的收益或损失存在变化的可能, 且这种变化过程事先无法确定, 则存在风险。

2. 下列关于理解风险与收益的关系的好处的说法中, 错误的是 ( )。

- A. 有助于商业银行对损失可能性的管理
- B. 有助于银行在经营管理活动中采用经风险调整的业绩评估
- C. 有助于商业银行对盈利可能性的管理
- D. 在风险和收益匹配的原则下, 需要利用现在承担风险的水平调整已经实现的盈利

答案: D。【解析】正确认识并深入理解风险与收益的关系, 一方面有助于商业银行对损失可能性和盈利可能性的平衡管理, 防止过度强调风险损失而丧失盈利和发展的机会; 另一方面有助于商业银行在经营管理活动中主动承担风险, 利用经风险调整的业绩评估、经济增加值等现代风险管理方法, 遵循风险与收益相匹配的原则, 需要利用过去承担风险水平调整已经实现的盈利, 进行科学的业绩评估, 并以此产生良好的激励效果。

3. 商业银行发行的理财产品出现与国内客户诉讼纠纷的负面事件, 并在网络传播, 商业银行面临的风险类型有 ( )。

- A. 声誉风险、战略风险
- B. 国别风险、战略风险
- C. 声誉风险、法律风险
- D. 国别风险、法律风险

答案: C。【解析】声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行作出负面评价的风险。法律风险是指商业银行因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定, 导致不能履行合同、发生争议 / 诉讼或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。

4. ( ) 作为一种特殊的信用风险, 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。

- A. 市场风险
- B. 违约风险
- C. 操作风险
- D. 结算风险



答案: D。【解析】作为一种特殊的信用风险, 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。

5. 下列可能会对银行造成损失的事件中, 不属于操作风险的是 ( )。

- A. 外部欺诈
- B. 文件或合同缺陷
- C. 声誉受损
- D. 流程执行失败

答案: C。【解析】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。选项 A、B、D 属于操作风险。

6. 2013 年 1 月 1 日《商业银行资本管理办法(试行)》正式施行后, 我国系统重要性银行的资本充足率不得低于 ( )。

- A. 10.5%
- B. 11.5%
- C. 12.5%
- D. 13.5%

答案: B。【解析】2013 年 1 月 1 日《商业银行资本管理办法(试行)》正式施行后, 我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于 11.5% 和 10.5%。

7. 我国商业银行核心一级资本充足率不得低于 ( )。

- A. 3%
- B. 4%
- C. 5%
- D. 8%

答案: C。【解析】我国商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率最低要求分别为 5%、6% 和 8%。

8. “不要将所有鸡蛋放在一个篮子里”, 这一投资格言说明的风险管理策略是 ( )。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险补偿

答案: A。【解析】风险分散是指通过多样化投资分散并降低风险的策略性选择。

9. ( ) 是指资产负债表中银行总资产减去总负债后的剩余部分。

- A. 账面资本
- B. 监管资本
- C. 经济资本
- D. 实收资本

答案: A。【解析】账面资本是指资产负债表中银行总资产减去总负债后的剩余部分。

10. 下列关于资本的说法中, 正确的是 ( )。

- A. 经济资本也就是账面资本
- B. 会计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
- C. 账面资本反映了银行实际拥有的资本水平
- D. 监管资本是银行抵补风险所要求拥有的资本

答案: C。【解析】经济资本和账面资本是两个不同的概念, A 项错误。B 项应为“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”。D项应为“经济资本是银行抵补风险所要求拥有的资本”。

11. 关于风险管理和商业银行的关系, 下列说法错误的是 ( )。

- 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. 风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式
- C. 风险管理是能够为商业银行风险管理技术提供依据, 并有效管理商业银行的业务模式
- D. 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力, 不仅是商业银行生存发展的需要, 也是现代金融监管的迫切需求

答案: C。【解析】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金融资产和业务组合。

12. 法律风险与违规风险之间的关系是 ( )。

- A. 违规风险包括法律风险
- B. 两者产生的风险相同
- C. 两者有关但又有区别
- D. 两者产生的原因相同

答案: C。【解析】违规风险是指商业银行由于违反监管规定和原则, 而招致法律诉讼或遭到监管机构处罚, 进而产生不利于商业银行实现商业目的的风险。广义上, 与法律风险密切相关的有违规风险和监管风险。

13. 《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 商业银行监事会应对董事会及高级管理层在资本管理和资本计量高级方法管理中的履职情况进行监督评价, 并至少 ( ) 一次向股东大会报告董事会及高级管理层的履职情况。

- A. 每日
- B. 每月
- C. 每季
- D. 每年

答案: D。【解析】《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 商业银行监事会应对董事会及高级管理层在资本管理和资本计量高级方法管理中的履职情况进行监督评价, 并至少每年一次向股东大会报告董事会及高级管理层的履职情况。

14. 下列关于商业银行资本的说法中, 错误的是 ( )。

- A. 账面资本即所有者权益, 是商业银行资产负债表上所有者权益部分
- B. 账面资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、投资重估储备和未分配利润等
- C. 监管资本是指商业银行根据监管当局关于合格资本的法规与指引发行的所有合格的资本工具
- D. 经济资本是指商业银行用于弥补预期损失的资本

答案: D。【解析】经济资本是指商业银行用于弥补非预期损失的资本。

15. 监事会是商业银行的 ( )。

- A. 服务机构
- B. 合作机构
- C. 控制机构
- D. 监督机构

答案: D。【解析】监事会向股东大会负责, 是商业银行的监督机构。

16. 下列关于我国对资本充足率要求的说法, 正确的是 ( )。

- A. 我国对商业银行资本充足率的计算依据 2012 年中国银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》实施
- B. 我国商业银行资本充足率仅需在每月末保持在监管要求比率之上
- C. 资本充足率=(资本-扣除项)÷信用风险加权资产
- D. 核心一级资本充足率=(核心资本-核心资本扣除项)÷(信用风险加权资产+8×市场风险资本要求)

答案: A。【解析】商业银行在任何时点都要保持在监管要求比例之上, 资本充足率=(总资本-对应资本扣减项)÷



风险加权资产 $\times 100\%$ , 核心一级资本充足率=(核心一级资本-对应资本扣减项) $\div$ 风险加权资产 $-100\%$ 。

17. 不同的职能部门对于风险状况的需求是不一样的, 前台交易人员需要的是 ( )。

- A. 最佳避险报告
- B. 整体风险报告
- C. 具体的头寸报告
- D. 风险监测报告

答案: C。【解析】风险监测和报告要满足不同风险层级和不同职能部门对于风险状况的多样化需求。高级管理层需要的是高度概括的整体风险报告; 前台交易人员期待的是非常具体的头寸报告; 风险管理委员会则通常要求风险管理部门提供最佳避险报告, 以协助制定风险管理策略。

18. ( ) 是在前一流程的基础上, 对风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度进行充分的分析和评估, 从而确定风险水平的过程。

- A. 风险识别
- B. 风险计量
- C. 风险监测
- D. 风险控制

答案: B。【解析】风险计量是在风险识别的基础上, 对风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度进行充分的分析和评估, 从而确定风险水平的过程。

19. ( ) 作为商业银行的重要“无形资产”, 必须设置严格的安全保障, 确保系统能够长期、不间断地运行。

- A. 风险数据加总
- B. 风险偏好
- C. 风险文化
- D. 风险管理信息系统

答案: D。【解析】风险管理信息系统作为商业银行的重要“无形资产”, 必须设置严格的安全保障, 确保系统能够长期、不间断地运行。

20. 一般情况下, 商业银行应至少 ( ) 对风险偏好进行一次评估, 必要时进行调整。

- A. 每月
- B. 每季度
- C. 每半年
- D. 每年

答案: D。【解析】一般情况下, 商业银行应至少每年度对风险偏好进行一次评估, 必要时进行调整。

21. 下列关于效率比率指标的计算公式中, 错误的是 ( )。

- A. 存货周转率=产品销售成本 / [(期初存货+期末存货) / 2]
- B. 存货周转天数=360 / 存货周转率
- C. 应收账款周转率=销售收入 / [(期初应收账款+期末应收账款) / 2]
- D. 应付账款周转率=360 / [(期初应付账款+期末应付账款) / 2]

答案: D。【解析】应付账款周转率=购货成本 / [(期初应付账款+期末应付账款) / 2]。

22. 下列关于担保的说法中, 错误的是 ( )。

- A. 连带责任保证的债权人可以要求保证人在其保证范围内承担保证责任
- B. 抵押方式下, 债务人将抵押财产移交债权人占有
- C. 质押方式下, 债务人不履行债务时, 债权人有权依照法律规定以该动产折价或者以拍卖、变卖该动产的价款优先受偿



D. 债务人可以向债权人给付定金作为债权的担保

答案: 【解析】抵押是指债务人或第三方不转移对财产的占有, 将该财产作为债权的担保。

23. 某公司 2016 年销售收入为 1 亿元, 销售成本为 9000 万元, 2016 年期初存货为 500 万元, 2016 年期末存货为 600 万元, 则该公司 2016 年存货周转天数为 ( ) 天。

- A. 19
- B. 18
- C. 16
- D. 22

答案: 【解析】存货周转天数=360 / 存货周转率, 其中, 存货周转率=产品销售成本 / [(期初存货+期末存货) / 2]。将题中已知数据代入可得, 存货周转天数=360 / {产品销售成本 / [(期初存货+期末存货) / 2]}=180×(期初存货+期末存货) / 产品销售成本=180×(500+600) / 9000=22(天)。

24. ( ) 是商业银行的重要“无形资产”, 必须设置严格的安全保障标准, 确保系统能够长期、不间断地运行。

- A. 商业银行风险管理流程
- B. 商业银行公司治理
- C. 商业银行内部控制
- D. 商业银行风险管理信息系统

答案: D。【解析】商业银行风险管理信息系统是商业银行的重要“无形资产”, 必须设置严格的安全保障标准, 确保系统能够长期、不间断地运行。

25. 商业银行建立了一套科学的授信限额管理系统, 能够根据客户信息自动授予限额, 则在其他条件相同的情况下, 该系统不可能发生的情形是 ( )。

- A. 客户资产负债率越高, 限额越高
- B. 客户历史信誉状况越好, 限额越高
- C. 客户所有者权益越高, 限额越高
- D. 客户信用等级越高, 限额越高

答案: A。【解析】资产负债率=(负债总额 / 资产总额)×100%, 客户资产负债率越高, 在总资产一定的情况下, 其负债总额也就越高, 对该客户授予的限额应该越低。

26. 某商业银行上年度资产总额为 5000 亿元, 负债总额为 1000 亿元。其资产负债率为 ( )。

- A. 40%
- B. 10%
- C. 20%
- D. 30%

答案: C。【解析】资产负债率=(负债总额 / 资产总额)×100%=1000 / 5000×100%=20%。

27. 信用评分模型的关键在于 ( )。

- A. 辨别分析技术的运用
- B. 特征变量当前市场数据的收集
- C. 特征变量的选择和各自权重的确定
- D. 同一信用等级下所有借款人违约概率的确定

答案: C。【解析】信用评分模型是一种传统的信用风险量化模型, 利用可观察到的借款人特征变量计算出一个数值(得分)来代表债务人的信用风险, 并将借款人归类于不同的风险等级。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。

28. 在对客户进行信用评级时, 包括个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素和企业前景因素的, 针对



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

企业信用分析的专家系统是 ( )。

- A. 5As 系统
- B. 5Ps 系统
- C. CAMEL 分析系统
- D. 5Cs 系统

答案: B。【解析】针对企业信用分析的 5Ps 系统, 包括个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素和企业前景因素。

29. 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素是指 ( ) 类贷款。

- A. 关注
- B. 可疑
- C. 损失
- D. 次级

答案: A。【解析】关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

30. 资产组合的信用风险通常应 ( ) 单个资产信用风险的加总。

- A. 大于
- B. 小于
- C. 等于
- D. 无关

答案: B。【解析】贷款组合内的各单笔贷款之间通常存在一定程度的相关性。正是由于这种相关性, 贷款组合的总体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单加总。

31. 2016 年年初, 某银行次级类贷款余额为 1000 亿元, 其中在 2016 年年末转为可疑类、损失类的贷款金额之和为 600 亿元, 期初次级类贷款期间因回收减少了 200 亿元。则次级类贷款迁徙率为 ( )。

- A. 30. 0%
- B. 40. 0%
- C. 75. 0%
- D. 80. 0%

答案: C。【解析】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%。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、损失类的贷款金额之和; 期初次级类贷款期间减少金额是指期初次级类贷款中, 在报告期内, 由于贷款正常收回、不良贷款处置或贷款核销等原因而减少的贷款。故题目中所求次级类贷款迁徙率=600 / (1000-200) × 100%=75%。

32. 某企业 2009 年销售收入 20 亿元人民币, 销售净利率为 12%, 2009 年年初所有者权益为 40 亿元人民币, 2009 年年末所有者权益为 55 亿元人民币, 则该企业 2009 年净资产收益率为 ( )。

- A. 3. 33%
- B. 3. 86%
- C. 4. 72%
- D. 5. 05%

答案: D。【解析】净资产收益率(权益报酬率)=净利润 / [(期初所有者权益合计+期末所有者权益合计) / 2] × 100% = 20 × 12% / [(40+55) / 2] = 5. 05%。

33. 某银行 2010 年贷款应提准备为 1100 亿元, 贷款损失准备充足率为 50%, 则贷款实际计提准备为 ( ) 亿元。

- A. 330



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B. 550
- C. 1100
- D. 1875

答案: B。【解析】贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备 / 贷款应提准备×100%，因此，贷款实际计提准备=贷款应提准备×贷款损失准备充足率=1100×50%=550(亿元)。

34. 下列属于信贷审批应遵循的原则的是 ( )。

- A. 审贷分离原则
- B. 审慎审批原则
- C. 诚信审批原则
- D. 公平公正原则

答案: A。【解析】信贷审批或信贷决策应遵循的原则有: (1)审贷分离原则。(2)统一考虑原则。(3)展期重审原则。

35. 从类型上划分, 风险报告可分为 ( )。

- A. 内部报告和综合报告
- B. 内部报告和外部报告
- C. 综合报告和专题报告
- D. 综合报告和外部报告

答案: C。【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, 风险报告通常分为综合报告和专题报告两种类型。

36. 贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。其中, ( ) 指针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备。

- A. 一般准备
- B. 专项准备
- C. 特种准备
- D. 一般风险准备

答案: C。【解析】贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。其中, 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。

37. 下列关于信用风险监测的说法中, 正确的是 ( )。

- A. 信用风险监测是一个静态的过程
- B. 信用风险监测不包括对已发生风险产生的遗留风险的识别、分析
- C. 信用监测不包括对合同条款遵守情况的监测
- D. 信用风险监测要跟踪已识别风险在整个授信周期内的发展变化情况

答案: D。【解析】信用风险监测是动态的过程, 故 A 选项错误; 有效的信用风险监测对已造成信用风险损失的授信对象或项目, 迅速进入补救和管理程序, 故 B 选项错误; 信用监测包括对合同条款遵守情况的监测, 故 C 选项错误; 信用风险监测是要在授信期内对风险指标进行动态监测, 故 D 选项正确。

38. 假设其他条件保持不变, 下列关于商业银行利率风险的表述, 正确的是 ( )。

- A. 购买票面利率为 3% 的国债, 当期资金成本为 2%, 则该交易不存在利率风险
- B. 发行固定利率债券有助于降低利率上升可能造成的风险
- C. 以 3 个月 LIBOR 为参照的浮动利率债券, 其债券利率风险为 0
- D. 资产以固定利率为主, 负债以浮动利率为主, 则利率上升有助于增加收益

答案: B。【解析】A 项, 资金成本属于机会成本, 不可用于比较利率风险; C 项, 浮动利率债券参照 3 个月 LIBOR, 可能存在基准风险; D 项, 资产以固定利率为主, 负债以浮动利率为主, 则利率上升使得在利息收入不变的情况下



利息支出增加, 这将减少收益。

39. 下列关于交易账户的说法中, 错误的是 ( )。

- 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出售, 或从实际或预期的短期价格波动中获利, 或锁定套利的头寸
- B. 记入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, 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. 交易账户中的金融工具和商品头寸可随时平仓

答案: B。【解析】B项, 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, 或者能够完全对冲以规避风险。

40. ( ) 是指源于股票价格变动而导致亏损或收益的不确定性。

- A. 利率风险
- B. 汇率风险
- C. 股票风险
- D. 商品风险

答案: C。【解析】股票风险是指源于股票价格变动而导致亏损或收益的不确定性。

41. 在单一客户限额管理中, 客户所有者权益为 2 亿元, 杠杆系数为 0.8, 则该客户最高债务承受额为 ( ) 亿元。

- A. 2.5
- B. 2.0
- C. 1.6
- D. 0.8

答案: C。【解析】根据客户最高债务承受额=客户所有者权益×杠杆系数=2×0.8=1.6(亿元)。

42. 下列关于银行资产计价的说法, 错误的是 ( )。

- A. 交易账户中的项目通常只能按模型定价
- B. 按模型定价是指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
- C. 存贷款业务归入银行账户
- D. 银行账户中的项目通常按历史成本计价

答案: A。【解析】A项, 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。

43. 下列关于总敞口头寸的说法中, 错误的是 ( )。

- A. 总敞口头寸反映整个货币组合的外汇风险
- B. 累计总敞口头寸法比较激进
- C. 净总敞口头寸等于所有外币多头总额与空头总额之差
- D. 短边法计算的总敞口头寸等于净多头头寸之和与净空头头寸之和中的绝对值的较大者

答案: B。【解析】累计总敞口头寸法比较保守, 净总敞口头寸法较为激进。

44. 金融资产的市场价值是指 ( )。

- A. 金融资产根据历史成本所反映的账面价值
- B. 在评估基准日, 自愿的买卖双方知情、谨慎、非强迫的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值
- C. 交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值
- D. 对交易账户头寸按照当前市场行情重估获得的市场价值

答案: B。【解析】金融资产的市场价值是指在评估基准日, 自愿的买卖双方知情、谨慎、非强迫的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值。



45. ( ) 是指对总交易头寸或净交易头寸设定的限额。

- A. 头寸限额
- B. 风险价值限额
- C. 止损限额
- D. 敏感度限额

答案: A. 【解析】头寸限额是指对总交易头寸或净交易头寸设定的限额。

46. ( ) 通常是指金融资产根据历史成本所反映的账面价值。

- A. 名义价值
- B. 市场价值
- C. 公允价值
- D. 市值重估价值

答案: A. 【解析】名义价值通常是指金融资产根据历史成本所反映的账面价值。

47. 某银行外汇敞口头寸为: 欧元多头 90, 日元空头 40, 英镑空头 60, 瑞士法郎多头 40, 加拿大元空头 20, 澳元空头 30, 美元多头 160。分别按累计总敞口头寸法、净总敞口头寸法和短边法三种方法计算的总敞口头寸中, 最小的是 ( )。

- A. 120
- B. 140
- C. 290
- D. 440

答案: B. 【解析】根据已知条件, 可得: 净多头总额=90+40+160=290, 净空头总额=40+60+20+30=150。分别按累计总敞口头寸法、净总敞口头寸法和短边法计算如下: (1)累计总敞口头寸法: 累计总敞口头寸等于所有外币的多头与空头的总和, 即累计总敞口头寸=290+150=440。(2)净总敞口头寸法: 净总敞口头寸等于所有外币多头总额与空头总额之差, 即净总敞口头寸=290-150=140。(3)短边法: 总敞口头寸为净多头头寸之和与净空头头寸之和中的绝对值较大者, 即 290。则按三种方法计算的总敞口头寸中, 最小的为 140。

48. KRI 是指 ( )。

- A. 关键风险指标
- B. 损失事件收集
- C. 操作风险与控制自我评估
- D. 操作风险监管资本自动化计量

答案: A. 【解析】商业银行应建设操作风险应用管理系统, 系统要支持损失事件收集(1DC)、操作风险与控制自我评估(RCSA)和关键风险指标(KRI)等操作风险管理工具的电子化操作, 同时支持操作风险监管资本的自动化计量。

49. VaR 值的大小与未来一定的 ( ) 密切相关。

- A. 损失概率
- B. 持有期
- C. 概率分布
- D. 损失事件

答案: B. 【解析】风险价值(VaR)的计算涉及两个因素的选取: (1)置信水平。(2)持有期。

50. ( ) 承担操作风险管理的最终责任。

- A. 高管层及高管层风险管理委员会
- B. 董事会及董事会风险管理委员会
- C. 内部审计部门



## D. 牵头部门

答案: B。【解析】董事会及董事会风险管理委员会承担操作风险管理的最终责任。

51. 下列选项中, 不属于法人信贷业务操作风险成因的是 ( )。

- A. 片面追求贷款规模 and 市场份额
- B. 信贷制度不完善, 缺乏监督制约机制
- C. 轻视柜台业务内控管理和风险防范
- D. 社会缺乏良好的信贷文化和信用环境

答案: C。【解析】法人信贷业务操作风险成因包括: (1)片面追求贷款规模 and 市场份额。(2)信贷制度不完善, 缺乏监督制约机制。(3)信贷操作不规范, 依法管贷意识不强。(4)社会缺乏良好的信贷文化和信用环境。(5)客户监管难度加大, 信息技术手段不健全。

52. ( ) 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。

- A. 外部欺诈事件
- B. 内部欺诈事件
- C. 客户、产品和业务活动事件
- D. 信息科技系统事件

答案: B。【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。

53. 下列属于情景分析范围中微观情景的是 ( )。

- A. 社会
- B. 经济
- C. 法律
- D. 人员

答案: D。【解析】情景分析的范围既包括当前面临的各种社会、经济、法律等宏观情景因素, 也包括业务经营中人员、流程等微观情景。

54. 商业银行外包活动存在以下 ( ) 情形的, 银行保险监督管理机构可以要求商业银行纠正或采取替代方案, 并视情况予以问责。

- A. 违反相关法律、行政法规及规章
- B. 违反本机构风险管理政策、内控制度及操作流程等
- C. 存在重大风险隐患
- D. 以上均正确

答案: D。【解析】商业银行外包活动存在以下情形的, 银行保险监督管理机构可以要求商业银行纠正或采取替代方案, 并视情况予以问责。主要情形包括: 违反相关法律、行政法规及规章; 违反本机构风险管理政策、内控制度及操作流程等; 存在重大风险隐患; 其他认定的情形。

55. 抵押权证、房产证丢失属于 ( ) 因素引起的操作风险。

- A. 员工因素
- B. 内部流程
- C. 系统缺陷
- D. 外部事件

答案: B。【解析】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, 内部流程引起的操作风险主要包括流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力、文件或合同缺陷、担保品管理不当、产品服务缺陷、泄密、与客户纠纷等。其中, 文件或合同缺陷主要表现为抵押权证、房产证丢失等。



56. 信息科技内部审计方面, 商业银行至少应每 ( ) 年进行一次全面审计。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 5

答案: C。【解析】内部审计方面, 商业银行应根据业务性质、规模和复杂程度, 信息科技应用情况, 以及信息科技风险评估结果, 决定信息科技内部审计范围和频率。但至少应每 3 年进行一次全面审计。

57. 下列属于外包管理团队管理内容的是 ( )。

- A. 负责制定外包战略发展规划
- B. 负责外包活动的日常管理
- C. 定期审阅本机构外包活动相关报告
- D. 确定外包管理团队职责, 并对其行为进行有效监督

答案: B。【解析】外包管理团队的管理内容包括: (1)负责执行外包风险管理的政策、操作流程和内控制度。(2)负责外包活动的日常管理, 包括尽职调查、合同执行情况的监督及风险状况的监督。(3)向高级管理层提出有关外包活动发展和风险管控的意见和建议。(4)在发现外包服务提供商业的业务活动存在缺陷时, 采取及时有效的措施。

58. 2015 年新增贷款 7.5 万亿元, 对应创造 7.5 万亿元存款。如果准备金率是 20%, 银行将有 ( ) 万亿元的超额备付金因此被转成法定准备金。

- A. 1
- B. 1.5
- C. 5
- D. 6

答案: B。【解析】如果准备金率是 20%, 银行将有 1.5(7.5×20%)万亿元的超额备付金因此被转成法定准备金。

59. 下列关于流动性比例的说法中, 错误的是 ( )。

- A. 流动性比例的计算公式为: 流动性比例=(流动性资产余额 / 流动性负债余额)×100%
- B. 商业银行的流动性比例应当不低于 20%
- C. 流动性比例可衡量银行短期(一个月)内流动性资产和流动性负债的匹配情况
- D. 要求银行至少持有相当于流动性负债一定比例的流动性资产, 以应对可能的流动性需要

答案: B。【解析】商业银行的流动性比例应当不低于 25%。

60. 商业银行的零售存款通常被认为是 ( )。

- A. 来源集中, 流动性风险低
- B. 不稳定的负债, 流动性风险高
- C. 比较稳定的负债, 流动性风险低
- D. 来源分散, 流动性风险高

答案: C。【解析】零售客户对商业银行的风险状况和利率水平缺乏敏感度, 其存款意愿通常取决于自身的金融知识和经验、银行的地理位置、产品种类、服务质量等敏感性因素。因此, 从商业银行融资流动性的角度来看, 零售存款相对稳定, 通常被看作是核心存款的重要组成部分。此外, 零售存款的来源通常是比较分散的。

61. ( ) 是流动性覆盖率的一个补充, 鼓励银行通过结构调整减少短期融资、增加长期稳定资金来源。

- A. 存贷比
- B. 核心负债比例
- C. 净稳定资金比例
- D. 同业市场负债比例



答案: C。【解析】净稳定资金比例是流动性覆盖率的一个补充, 鼓励银行通过结构调整减少短期融资、增加长期稳定资金来源。

62. 资产管理是流动性风险控制的重要工具, 也是当前国内商业银行流动性管理的主要手段。流动性资产管理的内容有 ( )。

- A. 资产到期日管理
- B. 流动性资产组合管理
- C. 抵押品管理
- D. 以上均正确

答案: D。【解析】资产管理是流动性风险控制的重要工具, 也是当前国内商业银行流动性管理的主要手段。银行的资产组合可以通过三种方式提供流动性: 资产到期、资产出售以及以资产做抵押进行回购。因此流动性的资产管理相应地包括三个方面: 资产到期日管理、流动性资产组合管理以及抵押品管理。

63. 关于商业银行的流动性监管的辅助指标, 下列说法错误的是 ( )。

- A. 净稳定资金比例=可用稳定资金 / 所需稳定资金×100%
- B. 核心负债比例=核心负债 / 总负债×100%
- C. 存贷比不得超过 75%
- D. 存贷比=各项存款余额 / 各项贷款余额×100%

答案: D。【解析】D 项, 存贷比=各项贷款余额 / 各项存款余额×100%。

64. 对于国别风险暴露较低的商业银行来说, 其进行国别风险监测可主要利用的资源是 ( )。

- A. 内部资源
- B. 外部资源
- C. 政治资源
- D. 经济资源

答案: B。【解析】国别风险暴露较低的商业银行, 可以主要利用外部资源开展国别风险监测。

65. 商业银行流动性资产组合管理过程中, 最常用的手段是 ( )。

- A. 负债到期日管理
- B. 资产到期日管理
- C. 流动性资产组合管理
- D. 抵押品管理

答案: D。【解析】抵押品管理实际上是商业银行流动性资产组合日常管理最常用的手段。

66. 下列信息中, 可能还没有被公共发现, 也没有被媒体报道的是 ( )。

- A. 报纸上的信息
- B. 新闻平台收集到的信息
- C. 银行内部信息
- D. 外部评级机构数据

答案: C。【解析】银行内部信息可能还没有被公共发现, 也没有被媒体报道。

67. ( ) 是指该国或地区现有的国别风险期望值低, 偿债能力足够, 但目前及未来可预计一段时间内, 存在一些可能影响其偿债能力或导致对该国家或地区投资遭受损失的不利因素。

- A. 低国别风险
- B. 中等国别风险
- C. 高国别风险
- D. 较低国别风险



答案: D。【解析】较低国别风险是指该国家或地区现有的国别风险期望值低, 偿债能力足够, 但目前及未来可预计一段时间内, 存在一些可能影响其偿债能力或导致对该国家或地区投资遭受损失的不利因素。

68. 在国别风险的主要类型中, ( ) 是主要的类型之一。

- A. 声誉风险
- B. 操作风险
- C. 流动性风险
- D. 转移风险

答案: D。【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。

69. 对声誉风险管理结果负有最终责任的是 ( )。

- A. 监事会
- B. 股东大会
- C. 首席信息官
- D. 董事会和高级管理层

答案: D。【解析】董事会和高级管理层对声誉风险管理的结果负有最终责任。

70. 下列关于声誉危机管理规划的说法中, 正确的是 ( )。

- A. 如今更加具有建设性的危机处理方法是“分清敌我”
- B. 危机管理应当采用“辩护或否认”的对抗战略
- C. 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
- D. 危机可能永远不会发生, 所以声誉危机管理规划不能给商业银行创造附加价值

答案: C。【解析】传统上, 危机管理主要采用“辩护或否认”的对抗战略推卸责任, 但往往招致更强烈的对抗行动, 如今更加具有建设性的危机处理方法是“化敌为友”, 敢于面对暂时性的危机或挑战, 勇于承担责任并与内外部利益持有者协商解决问题, 以缓解利益持有者的持续对抗。声誉危机管理规划能够给商业银行创造相当可观的附加价值。

71. ( ) 是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中, 因不适当的发展规划和战略决策给商业银行造成损失或不利影响的风险。

- A. 法律风险
- B. 战略风险
- C. 合规风险
- D. 国别风险

答案: B。【解析】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过程中, 因不适当的发展规划和战略决策给商业银行造成损失或不利影响的风险。

72. 《中华人民共和国银行业监督管理法》明确规定, 银行业监督管理机构对银行业实施监督管理, 应当遵循基本原则不包括 ( )。

- A. 公开
- B. 公正
- C. 公平
- D. 效率

答案: C。【解析】《中华人民共和国银行业监督管理法》明确规定, 银行业监督管理机构对银行业实施监督管理, 应当遵循依法、公开、公正和效率四项基本原则。



73. 董事会和高级管理层制定战略规划时, 应当首先征询 ( ) 的意见和建议。

- A. 股东
- B. 专家
- C. 最大多数员工
- D. 各职能部门

答案: C。【解析】董事会和高级管理层制定战略规划时, 为了使商业银行所有员工理解战略规划的内容和意义并确保与日常工作协调一致, 应当首先征询最大多数员工的意见和建议。

74. 在反洗钱主要制度体系中, 处于基础地位的是 ( )。

- A. 客户身份识别制度
- B. 客户身份资料保存制度
- C. 客户交易记录保存制度
- D. 大额交易报告制度

答案: A。【解析】反洗钱有三项主要制度: 客户身份识别制度, 客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易、涉嫌洗钱的可疑交易及涉嫌恐怖融资的可疑交易报告制度。其中处于基础地位的是客户身份识别制度。处于核心地位的是大额交易与可疑交易报告制度。

75. 下列选项中, 不属于我国银行业监督管理目标的是 ( )。

- A. 促进银行业的合法、稳健运行
- B. 维护公众对银行业的信心
- C. 增强银行业的资金收益
- D. 提高银行业竞争力

答案: C。【解析】A、B、D 三项均为我国银行业监督管理的目标。

76. ( ) 是市场约束的核心。

- A. 监管部门
- B. 公众存款人
- C. 行业自律协会
- D. 外部中介机构

答案: A。【解析】监管部门是市场约束的核心。

77. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 商业银行的核心一级资本充足率不得低于 ( )。

- A. 5%
- B. 4%
- C. 6%
- D. 7%

答案: A。【解析】根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 商业银行的核心一级资本充足率不得低于 5%, 资本充足率不得低于 8%。

78. 银行宏观审慎监管的核心是 ( )。

- A. 资本监管
- B. 风险评估
- C. 监管评级
- D. 现场检查

答案: A。【解析】资本监管是银行宏观审慎监管的核心。

79. ( ) 是指通过建立银行业金融机构信息披露制度, 增强银行业金融机构经营和监管透明度, 从而有效发挥外



部监督的作用, 提高银行业整体经营水平, 实现持续、稳健发展。

- A. 市场准入
- B. 市场约束
- C. 监督检查
- D. 资本监管

答案: B。【解析】市场约束是指通过建立银行业金融机构信息披露制度, 增强银行业金融机构经营和监管透明度, 从而有效发挥外部监督的作用, 提高银行业整体经营水平, 实现持续、稳健发展。

80. 商业银行的股东拥有银行经营的决策权、转让股份权和 ( ) 等权利。

- A. 投票权
- B. 出让权
- C. 批评权
- D. 建议权

答案: A。【解析】商业银行的股东拥有银行经营的决策权、投票权、转让股份等权利。

81. 2007 年美国次贷危机引发的全球金融危机给银行业的风险管理带来了深刻教训, 主要体现在 ( )。

- A. 与实体经济脱节的金融创新潜藏着巨大风险
- B. 资产价格泡沫破裂使银行资产负债表短时间内严重受损
- C. 信息披露制度的不完善助推了危机的形成和扩大
- D. 全球经济金融一体化进程的加快为金融危机向全球集中创造了条件
- E. 全球经济金融一体化进程的加快为金融危机向全球扩散创造了条件

答案: ABCE。【解析】2007 年美国次贷危机引发的全球金融危机给银行业的风险管理带来了深刻教训, 主要体现在以下四个方面: (1)与实体经济脱节的金融创新潜藏着巨大风险。(2)资产价格泡沫破裂使银行资产负债表短时间内严重受损。(3)信息披露制度的不完善助推了危机的形成和扩大。(4)全球经济金融一体化进程的加快为金融危机向全球扩散创造了条件。

82. 商业银行面临的风险日益呈现 ( ) 的趋势。

- A. 自由化
- B. 高利润化
- C. 多样化
- D. 复杂化
- E. 全球化

答案: CDE。【解析】商业银行面临的风险日益呈现多样化、复杂化、全球化的趋势。

83. 下列关于商业银行风险管理策略的说法中, 正确的有 ( )。

- A. 某商业银行向多个国家的企业发放贷款, 这应用了风险分散的方法
- B. 利用资产负债表里的正负收益抵消, 这应用了风险转移的方法
- C. 某商业银行购买出口信贷保险, 这应用了风险对冲的方法
- D. 某商业银行董事会在确定经济资本分配时, 对某项业务配置非常有限的资本以限制其规模, 这应用了风险规避的方法
- E. 某商业银行对于信用等级较低的借款客户, 给予高于基准贷款利率的利率水平, 这应用了风险补偿的方法

答案: ADE。【解析】B 选项是风险对冲的方法。C 选项是风险转移的方法。

84. 根据不同的管理需要和本质特性, 商业银行资本主要有 ( )。

- A. 账面资本
- B. 经济资本



- C. 监管资本
- D. 社会资本
- E. 证券资本

答案: ABC。【解析】根据不同的管理需要和本质特性, 商业银行资本主要有账面资本、经济资本和监管资本三个概念。

85. 2013年1月, 巴塞尔委员会发布了《有效风险数据加总和风险报告原则》, 要求风险报告要具有( ), 并满足报告频率和分发的要求。

- A. 及时性
- B. 准确性
- C. 综合性
- D. 清晰度
- E. 可用性

答案: BCDE。【解析】2013年1月, 巴塞尔委员会发布了《有效风险数据加总和风险报告原则》, 要求风险报告要具有准确性、综合性、清晰度和可用性, 并满足报告频率和分发的要求。

86. 考察和分析企业的非财务因素, 主要从( ) 等方面进行分析和判断。

- A. 行业风险
- B. 管理层风险
- C. 财务报表风险
- D. 生产与经营风险
- E. 宏观经济、社会及自然环境

答案: ABDE。【解析】考察和分析企业的非财务因素, 主要从管理层风险, 行业风险, 生产与经营风险, 宏观经济、社会及自然环境等方面进行分析和判断。

87. 外部风险报告的内容主要包括( )。

- A. 评价整体风险状况
- B. 识别当期风险特征
- C. 提供监管数据
- D. 反映管理情况
- E. 提出风险管理的措施建议

答案: CDE。【解析】A、B两项是内部风险报告的内容。

88. 内部控制框架的核心要素包括( )。

- A. 确定岗位职责、明确授权、决策制度和程序
- B. 具备适当的制衡机制(或“四眼原则”), 确保关键职能分离
- C. 交叉核对、双人控制资产、双人签字
- D. 银行的后台、控制部门、运营管理部门和业务发起部门之间, 在专业能力和资源方面保持适当平衡
- E. 有充分的专业能力和内部授权, 从而对业务发起部门形成有效制衡

答案: ABCDE。【解析】内部控制框架的核心要素包括: 确定岗位职责、明确授权、决策制度和程序; 具备适当的制衡机制(或“四眼原则”), 确保关键职能分离(例如业务发起、支付、对账、风险管理、会计、审计和合规等)、交叉核对、双人控制资产、双人签字; 银行的后台、控制部门、运营管理部门和业务发起部门之间, 在专业能力和资源方面保持适当平衡, 并有充分的专业能力和内部授权, 从而对业务发起部门形成有效制衡。

89. 风险文化是商业银行在经营管理活动中逐步形成的( )。

- A. 哲学



- B. 公司治理原则
- C. 内部控制体系
- D. 风险管理理念
- E. 价值观

答案: ADE。【解析】风险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的一种企业文化。

90. 商业银行在对集团客户授信时应注意的内容不包括 ( )。

- A. 统一识别标准, 实施总量控制
- B. 掌握充分信息, 避免过度授信
- C. 主办银行牵头, 协调信贷业务
- D. 分别制定标准, 实施单独控制
- E. 中央银行牵头, 避免权力集中

答案: DE。【解析】由于集团客户内部的关联关系比较复杂, 因此在对其进行授信限额管理时应重点做到以下几点: (1)统一识别标准, 实施总量控制。(2)掌握充分信息, 避免过度授信。(3)主办银行牵头, 协调信贷业务, 一般由集团公司总部所在地的银行机构或集团公司核心企业所在地的银行机构作为牵头行或主办行, 建立集团客户小组, 全面负责对集团有关信息的收集、分析、授信协调以及跟踪监督工作。

91. 单一法人客户信用风险识别中, 对于中长期授信, 要对 ( ) 作出预测和分析。

- A. 资金来源及使用情况
- B. 预期资产负债情况
- C. 损益情况
- D. 项目建设进度
- E. 营运计划

答案: ABCDE。【解析】单一法人客户信用风险识别中, 对于中长期授信, 要对以下内容作出预测和分析: 资金来源及使用情况、预期资产负债情况、损益情况、项目建设进度、营运计划。

92. 由于许多集团客户之间的关联关系比较复杂, 因此在对其授信时应注意 ( )。

- A. 分别制定标准, 实施个体控制
- B. 掌握充分信息, 避免过度授信
- C. 尽量多用保证, 争取少用抵押
- D. 统一识别标准, 实施总量控制
- E. 主办银行牵头, 协调信贷业务

答案: BDE。【解析】由于集团客户内部的关联关系比较复杂, 因此在对其进行授信限额管理时应重点做到以下几点: (1)统一识别标准, 实施总量控制。(2)掌握充分信息, 避免过度授信。(3)主办银行牵头, 协调信贷业务, 一般由集团公司总部所在地的银行机构或集团公司核心企业所在地的银行机构作为牵头行或主办行, 建立集团客户小组, 全面负责对集团有关信息的收集、分析、授信协调以及跟踪监督工作。

93. 设计良好的关键风险指标体系要满足的原则有 ( )。

- A. 整体性原则
- B. 重要性原则
- C. 敏感性原则
- D. 可靠性原则
- E. 及时性原则

答案: ABCD。【解析】设计良好的关键风险指标体系要满足整体性、重要性、敏感性、可靠性原则, 且须明确数



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

据口径、门槛值、报告路径等要素。

94. 引起中国商业银行体系流动性风险的宏观经济因素主要包括 ( )。

- A. 外汇占款
- B. 贷款投放
- C. 现金支取
- D. 财政存款
- E. 理财业务

答案: ABCD。【解析】引起中国商业银行体系流动性风险的宏观经济因素主要包括外汇占款、贷款投放、现金支取和财政存款。

95. 下列关于合同期限错配表的说法中, 正确的有 ( )。

- A. 包含纵向和横向结构
- B. 纵向结构是所有资产负债项目
- C. 横向结构是不同的时间段
- D. 横向结构是相同的时间段
- E. 每个单元格表示某项产品在该时段上的到期金额

答案: ABCE。【解析】合同期限错配表的纵向结构是所有资产负债项目, 横向结构是不同的时间段。故 D 项错误。

96. 流动性风险限额的管理流程包括 ( )。

- A. 限额设立
- B. 限额调整
- C. 限额监测
- D. 超限额管理
- E. 限额计量与识别

答案: ABCD。【解析】银行应围绕限额体系建立限额管理流程, 让限额在管理中充分发挥风险刹车的作用。流动性风险限额的管理流程包括四个内容: 限额设立、限额调整、限额监测和超限额管理。

97. 柜面业务操作风险的成因有 ( )。

- A. 轻视柜面业务内控管理和风险防范
- B. 规章制度和业务操作流程本身存在漏洞
- C. 因人手紧张而未严格执行换人复核制度
- D. 柜台人员安全意识不强, 缺乏岗位制约和自我保护意识
- E. 柜员工作强度大但收入不高, 工作缺乏热情和责任感等

答案: ABCDE。【解析】柜面业务操作风险的成因有: 轻视柜面业务内控管理和风险防范; 规章制度和业务操作流程本身存在漏洞; 因人手紧张而未严格执行换人复核制度; 柜台人员安全意识不强, 缺乏岗位制约和自我保护意识; 柜员工作强度大但收入不高, 工作缺乏热情和责任感等。

98. 战略风险管理的益处包括 ( )。

- A. 优化经济资本配置, 并降低资本使用成本
- B. 能够确保产品和服务的溢价水平
- C. 强化内部控制系统和流程
- D. 创造有利的资金使用环境
- E. 避免因盈利能力出现大幅波动而导致的流动性风险

答案: ACE。【解析】B、D 两项属于声誉风险管理的作用。

99. 银行业风险监管的作用包括 ( )。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A. 通过事前对风险的有效识别, 可根据每个机构的风险特点设计检查和监管方案, 更有计划性、灵活性和针对性
- B. 明确监管的风险导向, 提高银行管理层对风险管理的关注程度, 同时也提高管理层对监管的认同感, 达成共识和良性互动, 共同致力于风险的防范和化解
- C. 通过对机构信息的收集、对业务和各类风险及风险管理程序的评估, 能更好地了解机构的风险状况和管理素质, 及早识别出即将形成的风险, 具有前瞻性
- D. 明确了非现场监管和现场检查的职责, 使两者分工更清晰、结合更紧密
- E. 把监管重心转移到银行风险管理和内部控制质量的评估上, 明确了监管者和银行管理层各自的职责, 对银行管理层的风险管理责任提出了更高的期望和要求

答案: ABCDE。【解析】题中选项均属于银行业风险监管的作用。此外, 银行业风险监管的作用还包括根据风险评估判断出高风险领域, 有针对性地进行检查, 并更多地借鉴内部管理和审计的结果, 减少低风险业务的测试量和重复劳动, 减轻检查负担, 节省监管资源, 提高现场工作效率。

100. 银行机构市场准人的主要目标包括 ( )。

- A. 维护银行市场秩序
- B. 保护存款者的利益
- C. 保护银行的利益
- D. 保证大客户的数量
- E. 保证注册银行具有良好的品质, 预防不稳定机构进入银行体系

答案: ABE。【解析】市场准入应当遵循公开、公平、公正、效率及便民的原则, 其主要目标是: (1)保证注册银行具有良好的品质, 预防不稳定机构进入银行体系。(2)维护银行市场秩序。(3)保护存款者的利益。

101. 由于风险的存在, 商业银行所获得的收益具有不确定性。 ( )

答案: 对

102. 商业银行以资产经营为特色, 其资本所占比重较低, 因此承担着巨大的风险。 ( )

答案: 错

103. 风险偏好的维度是风险偏好框架下需要界定的主要问题。 ( )

答案: 对

104. 高级管理层的职责是: 对股东大会负责, 是商业银行的监督机构。 ( )

答案: 错

105. 商业银行的风险偏好是董事会在考虑利益相关者期望、外部经营环境以及自身实际的基础上所确定的愿意承担的风险水平。 ( )

答案: 对

106. 从各类限额的关系看, 行业限额是最基本的限额。 ( )

答案: 错

107. 贷款组合内的各单笔贷款之间一般是相互独立的。 ( )

答案: 错

108. 每个股票市场至少应包含两个用于反映股价变动的综合市场风险因素。 ( )

答案: 错

109. 财务状况分析是信用风险分析过程中的一个重要组成部分, 非财务因素分析只是对财务因素分析的一个辅助与补充。 ( )

答案: 错

110. 商业银行内部评级的第一维度(债项评级)必须针对客户的违约风险。 ( )

答案: 错



111. 商业银行在计量银行账户利率风险过程中, 计量和评估范围不应包括所有对利率敏感的表内表外资产负债项目。 ( )

答案: 错

112. 贷款核销是指对无法回收的、认定为损失的贷款进行减值准备核销。 ( )

答案: 对

113. 风险管理中常用的久期分析方法侧重于衡量利率变动对商业银行短期收益的影响。 ( )

答案: 错

114. 代理业务是指商业银行将原来由自身负责处理的某些业务活动委托给服务提供商进行持续处理的行为。 ( )

答案: 错

115. 流动性比例可衡量银行短期(1个月)内流动性资产和流动性负债的匹配情况, 要求银行至少持有相当于流动性负债一定比例的流动性资产, 以应对可能的流动性需要。 ( )

答案: 对

116. 净稳定资金比率必须小于 100%。 ( )

答案: 错

117. 商业银行流动性风险管理的核心是要尽可能地提高资产的流动性和负债的稳定性, 并在两者之间寻求最佳的风险—收益平衡点。 ( )

答案: 对

118. 商业银行的流动性是指在一定时间内、以合理的成本获取资金用于偿还债务的能力。 ( )

答案: 错

119. 银行监管原则是规范和检验银行监管工作的标杆。 ( )

答案: 错

120. 银行机构的信息披露主要分为会计信息披露和监管要求的信息披露两大类。 ( )

答案: 对

