

2020年初级银行从业资格考试《风险管理》真题精选

第1题 单选题（每题0.5分，共80题，共40分） 下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、下列关于商业银行风险限额的描述，错误的是（ ）。

- A、风险限额是风险偏好传导的重要手段
- B、风险限额可以包括条线、实体、产品等维度
- C、风险限额是根据宏观经济形势和整体发展战略所设定的主要风险指标的控制上（下）限
- D、风险限额的设定必须以行业标准和监管要求为标准

答案：D

解析：在限额水平的设定上，尽管行业标准和监管目标不是限额目标值设定的绝对参考，但大多数银行仍然会把监管目标作为限额管理的底线，并在此之上设置一定的缓冲。

2、根据财政部《金融企业不良资产批量转让管理办法》，金融企业不得进行批量转让的资产是（ ）。

- A、抵债资产
- B、按规定程序和标准认定为次级、可疑、损失类的贷款
- C、个人贷款
- D、已核销的账销案存资产

答案：C

解析：金融企业批量转让不良资产的范围包括金融企业在经营中形成的以下不良信贷资产和非信贷资产：①按规定程序和标准认定为次级、可疑、损失类的贷款；②已核销的账销案存资产；③抵债资产；④其他不良资产。

3、下列关于国别风险限额和集中度管理的说法，错误的是（ ）。

- A、经济资本限额的设定旨在合适地分配及控制某国或地区所使用的经济资本
- B、国别风险敞口限额考虑风险转移后的最终风险敞口，即净敞口限额
- C、国别限额依据国别风险、业务机会两个因素确定
- D、敞口限额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国家或地区

答案：C

解析：C项，国别限额可依据国别风险、业务机会和国家（地区）重要性三个因素确定。

4、对于我国多数商业银行而言，开发风险管理模型遇到的最大难题是（ ）。

- A、计量模型假设条件太多，与实践不符
- B、计量模型运用数理知识较多，难以掌握
- C、计算机系统无法支持复杂的模型运算

D、历史数据积累不足，数据真实性难以保障

答案：D

解析：开发风险管理模型的难度不在于所应用的数理知识多么深奥，关键是模型开发所采用的数据源是否具有高度的真实性、准确性和充足性，以确保最终开发的模型可以真实反映商业银行的风险状况。对于我国的大多数商业银行而言，历史数据积累不足、数据真实性难以评估是目前模型开发遇到的最大难题。

5、商业银行计划推出A、B、C三种金融产品。预期在不同市场条件下，三种产品的收益率分别为5%、10%、15%，产生不同收益率的可能性如下图所示：

预期情景	收益率	预期收益的可能性		
		A	B	C
低于市场预期	5%	25%	50%	25%
正常市场条件	10%	50%	0	25%
高于市场预期	15%	25%	50%	50%

根据上表，商业银行如果以预期收益率作为决策依据，下列选项最恰当的是（ ）

- I.A和B具有同样的预期收益水平
- II.A和B的预期收益率同为10%，C的预期收益率为11.25%
- III.C的预期收益水平最高，因此可以作为最佳选择
- IV.A和B的组合是一种良好的风险转移策略

- A、I，IV
- B、I，II，III
- C、II，III
- D、I，III

答案：B

解析：A的预期收益率=0.25×5%+0.5×10%+0.25×15%=10%；B的预期收益率=0.5×5%+0.5×15%=10%；C的预期收益率=0.25×5%+0.25×10%+0.5×15%=11.25%。

6、下列不属于商业银行流动性应急机制中预警信号的是（ ）。

- A、资产规模急剧扩张
- B、银行评级下调
- C、大额信贷损失
- D、银行控股股东变更

答案：D

解析：预警指标是应急计划最重要的组成部分之一。预警指标是对流动性危机同阶段的预警信号，一般是预先选定的。一项预警事件的发生需要至少1~2个流动性管理风险事件的触发。示例性的预警信号包括：①银行收入下降；②资产质量恶化；③银行评级下调；④无保险的存款、批发融资或资产证券化的利差扩大；⑤股价大幅下跌；⑥资产规模急速扩张或收购规模急剧增大；⑦无法获得市场借款。此外，流动性危机的触发因素往往不是流动性本身，最常见的触发因素是大额信贷损失。

7、标准差是风险管理领域最常使用的统计量，下列关于标准差说法错误的是（ ）。

- A、标准差（波动率）是随机变量方差的平方根

- B、标准差能反映一个数据集的离散程度
- C、平均数相同的两组数据集，标准差也相同
- D、标准差可以刻画随机变量的不确定性程度

答案：C

解析：标准差（或称为波动率）是随机变量方差的平方根，方差越大，随机变量取值的范围越大，其不确定性程度增加。当方差变小时，随机变量的取值将越来越集中到期望值的附近，特别是当方差趋向于零时，随机变量就趋向于一点，即称为确定性的事件。随机变量的标准差是对随机变量不确定性程度进行刻画的一种常用指标。平均数相同，标准差不一定相同。

8、下列不属于市场风险计量方法的是（）。

- A、将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段
- B、按照交易对手评级设置授信额度上限
- C、计算单一币种的多头或空头缺口
- D、计算债券组合久期

答案：B

解析：市场风险计量方法包括但不限于缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、风险价值等。缺口分析需要将银行的所有生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段。

9、《商业银行资本管理办法（试行）》对国内系统重要性银行的附加资本要求是（）。

- A、1%
- B、2%
- C、0.5%
- D、1.5%

答案：A

解析：《商业银行资本管理办法（试行）》明确提出了四个层次的监管资本要求。其中，第三个层次是系统重要性银行附加资本要求，国内系统重要性银行附加资本为1%，由核心一级资本满足；若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。

10、我国商业银行应按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率，其中，分母部分的风险加权资产计算公式为（）

- A、信用风险加权资产+市场风险资本+操作风险资本
- B、信用风险加权资产+（市场风险资本+操作风险资本）x8%]x12.5
- C、信用风险加权资产+（市场风险资本+操作风险资本）x12.5
- D、信用风险加权资产+（市场风险资本+操作风险资本）x8

答案：C

解析：

资本充足率=（总资本-对应资本扣减项）/[信用风险加权资产+12.5x（市场风险资本要求）+（操作风险资本要求）]x100%

11、我国监管规定商业银行并表和未并表的杠杆率均不得____，比巴塞尔委员会规定的____个百分点。（）

- A、低于3%，高1
- B、低于4%，高1
- C、高于3%，低0.5
- D、高于4%，低0.5

答案：B

解析：2011年6月，原银监会发布了《商业银行杠杆率管理办法》，首次提出对商业银行的杠杆率监管要求。该办法全面采用了巴塞尔协议III规定的杠杆率计量方法，并对杠杆率提出了更加严格的监管要求。该办法规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%，比巴塞尔委员会的要求高1个百分点，由国务院银行业监督管理机构对银行整体杠杆率情况进行持续监测，加强对银行业系统性风险的分析与防范。该办法进一步突出了杠杆率的宏观审慎功能，强调了对银行业整体杠杆程度的监测与控制。

12、下列关于收益率曲线的描述，错误的是（）。

- A、债券的到期收益通常不等于票面利率
- B、收益率曲线对应着各类期限的贷款利率
- C、收益率曲线斜向下意味着长期收益率较低
- D、收益率曲线是根据市场上具有代表性的交易品种所绘制的利率曲线

答案：B

解析：B项，收益率曲线用于描述收益率与到期期限之间的关系。收益率曲线的形状反映了长短期收益率之间的关系，它是市场对当前经济状况的判断，以及对未来经济走势预期（包括经济增长、通货膨胀、资本回报等）的结果。

13、假设商业银行的一个资产组合由相互独立的两笔贷款组成（如下表所示），则该资产组合一年期的预期损失为（）万元。

- A、36
- B、15
- C、28
- D、4

答案：A

解析：预期损失=违约概率×违约损失率×违约风险暴露=1%×（1-60%）×3000+2%×（1-40%）×2000=36（万元）。

14、商业银行可以采用流动性比率法来评估自身的流动性状况，下列有关表述错误的是（）。

- A、流动性比率法的前提是将资产和负债按流动性进行分类，并对各类资产负债准确计量

- B、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行流动性覆盖率不低于150%
- C、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行流动性比例不低于25%
- D、商业银行根据外部监管要求和内部管理规定，制定各类资产的合理比率指标

答案：B

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。商业银行的流动性覆盖率应当不低于100%。

15、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。

16、商业银行操作风险管理广泛使用的三大工具是（）。

- A、风险与控制自我评估、损失数据收集、压力测试
- B、风险与控制专家评估、流程图、关键风险指标
- C、发现与控制专家评估、损失数据收集、压力测试
- D、风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标

答案：D

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。商业银行通常采用定性与定量相结合的方法来评估操作风险。定向分析需要依靠有经验的风险管理专家对操作风险的发生频率和影响程度做出评估；定量分析方法则主要基于对内部操作风险损失数据和外部数据进行分析。随着时间的变化，商业银行还应当根据内部损失的实际结果、相关的外部数据，以及所做的适度调整，对操作风险评估流程和评估结果进行验证。风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标是商业银行操作风险管理广泛使用的三大工具。

17、关于商业银行核心一级资本充足率，下列表述最恰当的是（）。

- A、核心一级资本具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之前的特征
- B、我国商业银行核心一级资本充足率监管标准采用了巴塞尔协议中Ⅲ监管标准
- C、核心一级资本充足率计算的分母部分包含信用风险和市场风险加权资产两个部分
- D、核心一级资本充足率计算的分子部分是核心一级资本减去对应的资本扣除项

答案：D

解析：A项：核心一级资本是指在银行持续经营条件下无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征。B项：需要说明的是，对于核心一级资本充足率，我国监管要求高于巴塞尔协议Ⅲ的监管标准（4.5%）。C项：分母的风险加权资产包括信用风险加权

资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。D项：核心一级资本充足率计算的分子部分是核心一级资本减去对应的资本扣除项。

18、下列法律法规或管理要求，不属于我国商业银行监事会履行职责的依据的是（ ）

- A、本行章程
- B、《巴塞尔协议III》
- C、《公司法》
- D、《商业银行资本管理办法（试行）》

答案：B

解析：《商业银行公司治理指引》规定，监事会是商业银行的内部监督机构，对股东大会负责。除依据《中华人民共和国公司法》等法律法规和商业银行章程履行职责外，在风险管理方面，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改。

19、在现代金融风险管理实践中，关于商业银行资本配置的描述，最不恰当的是（ ）。

- A、对不擅长且不愿承担风险的业务设立非常有限的风险容忍度并配置非常有限的经济资本
- B、经济资本的分配依据董事会制定的风险战略和风险偏好来实施
- C、对不擅长但愿意承担风险的业务可提高风险容忍度和经济资本配置
- D、经济资本的分配最终表现为授信额度和交易限额等各种业务限额

答案：C

解析：在现代商业银行风险管理实践中，风险规避可以通过限制某些业务的经济资本配置实现。例如，商业银行首先将所有业务面临的风险进行量化，然后依据董事会所确定的风险战略和风险偏好确定经济资本分配，最终表现为授信额度和交易限额等各种限制条件。对于不擅长且不愿承担风险的业务，商业银行对其配置非常有限的经济资本，并设立非常有限的风险容忍度，迫使业务部门降低该业务的风险暴露，甚至完全退出该业务领域。

20、反洗钱国际组织及许多国家都将反洗钱恐怖融资和反扩散融资纳入反洗钱工作范畴，关于恐怖融资表述最不恰当的是（ ）。

- A、恐怖融资属于恐怖主义的辅助行为
- B、恐怖融资是恐怖主义生存和发展的基础
- C、恐怖融资的资金来源往往是非法所得
- D、恐怖融资是有意识地使恐怖活动得以顺利实施的帮助行为

答案：C

解析：恐怖融资是指有意识地直接或间接为恐怖活动提供募集资金的行为。如果把恐怖组织或恐怖分子直接或间接实施恐怖活动视为恐怖主义的核心行为的话，那么恐怖融资应该属于恐怖主义的辅助行为，是有意识地使恐怖活动得以顺利实施的帮助行为。恐怖融资是恐怖主义生存和发展的基础，没有资金的支持，恐怖主义将成为无源之水、无本之木。C项，恐怖融资的资金来源往往合法。

21、下列关于商业银行风险计量的表述，不恰当的是（ ）。

- A、银行在使用量化模型计量风险时，可能产生模型风险
- B、风险计量可以采取定性、定量及两者相结合的方式
- C、监管机构鼓励银行采用初级方法计量风险

D、风险计量包括对单个风险、组合风险及银行整体风险的评估

答案：C

解析：C项，随着我国《商业银行资本管理办法（试行）》的实施，我国商业银行也开始逐步采用资本计量高级方法，提高风险计量的科学性和准确性。2014年4月，银监会批准工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行和招商银行实施资本管理高级方法。

22、商业银行通常将（ ）看做对经济价值领域最大的风险，该类风险一旦发生任其蔓延，将短时间内摧毁存款人乃至整个市场对商业银行的信心。

- A、战略风险
- B、流动性风险
- C、市场风险
- D、声誉风险

答案：D

解析：商业银行通常将声誉风险看做是对其经济价值最大的威胁，因为商业银行的业务性质要求其能够维持存款人、贷款人和整个市场的信心。

23、下列对商业银行久期缺口的描述，恰当的是（ ）。

- A、通常情况下，久期缺口为正值
- B、通常情况下，久期缺口为负值
- C、通常情况下，久期缺口为零
- D、久期缺口是资产加权平均久期与负债加权平均久期的差

答案：A

解析：久期缺口=资产加权平均久期-（总负债/总资产）×负债加权平均久期。绝大多数情况下，银行的久期缺口都为正值。

24、下列信用风险监测指标中，与商业银行自身资产质量最不相关的是（ ）。

- A、不良贷款率
- B、客户授信集中度
- C、不良贷款拨备覆盖率
- D、贷款风险迁徙率

答案：B

解析：A项，不良贷款率=〔（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款余额〕×100%；B项，单一（集团）客户贷款集中度=〔最大一家（集团）客户贷款总额/资本净额〕×100%；C项，不良贷款拨备覆盖率=〔（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）〕×100%；D项，贷款风险迁徙率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。

25、根据对交易账簿的定义，下列不属于交易账簿中的金融工具和商品头寸需满足的条件的是（ ）。

- A、能够完全对冲以规避风险

- B、交易方面不受任何限制，可以随时平盘
- C、能够准确估值，且公允价值变动不计入当期损益
- D、能够进行积极的管理

答案：C

解析：交易账簿中的金融工具和商品头寸原则上应满足以下条件：①在交易方面不受任何限制，可以随时平盘；②能够完全对冲以规避风险；③能够准确估值；④能够进行积极的管理。除交易账簿之外的其他表内外业务划入银行账簿。

26、商业银行内部控制措施不包括（）。

- A、授权审批控制
- B、不相容职务分离控制
- C、会计系统控制
- D、人员控制

答案：D

解析：商业银行应当结合风险评估结果，通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，运用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内。控制措施一般包括不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。

27、商业银行通过银团贷款的方式来降低风险的做法属于（）管理策略。

- A、风险转移
- B、风险分散
- C、风险对冲
- D、风险补偿

答案：B

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。商业银行可通过信贷资产组合管理或与其他商业银行组成银团贷款的方式，使授信对象多样化，从而分散和降低风险。

28、压力测试是一以（）为主的风险分析方法，测算商业银行在假定遇到极端不利的（）事件情况下可能发生的损失。

- A、定量分析、大概率
- B、定性分析、小概率
- C、定性分析、大概率
- D、定量分析、小概率

答案：D

解析：压力测试是一种以定量分析为主的风险分析方法，测算商业银行在假定遇到极端不利的小概率事件情况下可能发生的损失。

29、商业银行在对下列操作风险损失事件进行评估时，尤其需要利用相关的外部数据的是（）。

- A、高频率、高损失事件
- B、低频率、高损失事件
- C、低频率、低损失事件
- D、高频率、低损失事件

答案：B

解析：商业银行通常采用定性与定量相结合的方法来评估操作风险。定向分析需要依靠有经验的风险管理专家对操作风险的发生频率和影响程度做出评估；定量分析方法则主要基于对内部操作风险损失数据和外部数据进行分析。随着时间的变化，商业银行还应当根据内部损失的实际情况、相关的外部数据，以及所做的适度调整，对操作风险评估流程和评估结果进行验证。由于那些可能危及商业银行安全的低频率、高损失事件是很稀少的，所以，必须利用相关的外部数据（无论是公开数据还是行业整合数据）来解决多数商业银行评估操作风险时因内部损失数据有限、样本数过少而导致统计结果失真的问题。

30、借款人向银行申请1年期贷款100万，经测算其违约概率为2.5%，违约回收率为40%，该笔贷款的信用VaR为10万，则该笔贷款的非预期损失为（ ）万。

- A、9
- B、1.5
- C、60
- D、8.5

答案：D

解析：每一项风险资产的预期损失计算公式为：预期损失（EL）=违约概率（PD）×违约风险暴露（EAD）×违约损失率（LGD）。其中，违约损失率=1-违约回收率。则该笔贷款的预期损失为 $100 \times 2.5\% \times (1 - 40\%) = 1.5$ （万），非预期损失为 $10 - 1.5 = 8.5$ （万）。

31、（ ）可用于对商业银行信用风险计量模型的事后检验。

- A、违约概率
- B、贷款不良率
- C、违约损失率
- D、违约频率

答案：D

解析：违约频率可用于对信用风险计量模型的事后检验，但不能作为内部评级的直接依据。违约概率和违约频率通常情况下是不相等的，两者之间的对比分析是事后检验的一项重要内容。

32、下列关于商业银行贷款五级分类的描述，错误的是（ ）。

- A、次级、可疑和损失贷款三类合称为不良贷款
- B、尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但仍存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款，属于关注类贷款
- C、对贷款以外的表外资产也应按照五级进行分类
- D、借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保也可能会造成一定损失的贷款，属于可疑类贷款

答案：D

解析：D项，借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保也可能会造成一定损失的贷款，属于次级类贷款。可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款。

33、商业银行对小企业进行信用风险分析时，下列一般不属于小企业特征的是（）。

- A、生产经营活动相对平稳
- B、财务真实性比较难以把握
- C、生产经营受市场的影响较大
- D、公司治理受股东影响较大

答案：A

解析：中小企业普遍存在经营风险大、户数分散、注册资金较少、财务管理不规范、流动资金贷款用于固定资产项目建设等问题，因此，对中小企业进行信用风险识别和分析时，应重点关注以下风险点：①中小企业普遍自有资金匮乏、产品结构单一，更容易受到市场波动、原材料价格和劳动力成本上涨等因素的影响，因此一般会存在相对较高的经营风险，直接影响其偿债能力。②中小企业在经营过程中大多采用现金交易，而且很少开具发票。因此，商业银行进行贷前调查时，通常很难深入了解其真实情况，给贷款审批和贷后管理带来很大难度。③当中小企业面临效益下降、资金周转困难等经营问题时，容易出现逃废债现象，直接影响其偿债意愿。D项，中小企业股东数量较少，“一股独大”问题突出，公司治理受股东影响较大。

34、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%，正常情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2000万元，出现概率为25%，则该商业银行预期在短期内的流动性余缺情况是（）。

- A、余额3250万元
- B、余额1000万元
- C、缺口1000万元
- D、余额2250万元

答案：D

解析：特定时段内的流动性缺口计算公式为：特定时段内的流动性缺口=最好情景的概率×最好状况的预计头寸剩余或不足+正常情景的概率×正常状况的预计头寸剩余或不足+最坏情景的概率×最坏状况的预计头寸剩余或不足。因此该商业银行预期在短期内的流动性余缺为： $5000 \times 25\% + 3000 \times 50\% - 2000 \times 25\% = 2250$ （万元）。

35、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%

答案：C

解析：《商业银行贷款损失准备管理办法》中提出，贷款损失准备是指商业银行在成本中列支、用以抵御贷款风险的准备金，不包括在利润分配中计提的一般风险准备，即相当于将前述一般准备、特殊准备和专项准备合并称为“贷款损失准备”。商业银行应在贷款分类的基础上，根据有关规定及时足额计提贷款损失准备。商业银行应在贷款分类的基础上，根据有关规定及时足额计提贷款损失准备。

般准备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1%。

36、如果商业银行资产分散于负相关或弱相关的多种行业、地区和信用等级的客户，其资产组合的总体风险一般会（）。

- A、增加
- B、降低
- C、不变
- D、负相关

答案：B

解析：如果资产组合中各资产存在相关性，则风险分散的效果会随着各资产间的相关系数有所不同。假设其他条件不变，当各资产间的相关系数为正时，风险分散效果较差；当相关系数为负时，风险分散效果较好。

37、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。

38、商业银行具有相同或相似属性业务风险敞口过大而表现出的风险为（），该风险为流动性风险的主要诱因之一。

- A、信用风险
- B、战略风险
- C、市场风险
- D、集中度风险

答案：D

解析：集中度风险源于银行具有相同或相似属性业务风险敞口过大而产生的风险，与其他风险是一种交叉的关系，到期时间过于集中对流动性将产生极大压力，集中度风险是引发信用、流动性风险的主要诱因之一。

39、下列选项中，不属于商业银行市场风险限额指数的是（）。

- A、头寸限额
- B、敏感度限额
- C、止损限额
- D、集中度限额

答案：D

解析：限额管理正是对商业银行市场风险进行有效控制的一项重要手段。市场风险限额管理体系主要包括交易组合定义、限额结构和限额指标设定与审批、限额监控与报告、限额调整、超限额管理等。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。

40、下列关于商业银行信用风险预期损失的表述，错误的是（ ）。

- A、预期损失是信用风险损失分布的数学期望
- B、预期损失代表大量贷款组合在整个经济周期内的最高损失
- C、预期损失等于违约概率、违约损失率与违约风险暴露三者的乘积
- D、预期损失是商业银行预期可能会发生的平均损失

答案：B

解析：预期损失是指信用风险损失分布的数学期望，代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失，是商业银行预计将会发生的损失。预期损失等于违约概率、违约损失率与违约风险暴露三者的乘积。

41、某商业银行董事会明确定位本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。2002~2007年间，其贷款主要投向房地产行业，资金交易业务主要集中于高收益的次级债券。2008年受金融危机的冲击，该银行面临严重的流动性风险。经分析可确认，该银行面临的流动性风险是其（ ）长期积累、恶化的综合作用结果。

- A、声誉风险、市场风险和操作风险
- B、市场风险、战略风险和操作风险
- C、信用风险、声誉风险和战略风险
- D、信用风险、市场风险和战略风险

答案：D

解析：根据“其贷款主要投向房地产行业，资金交易业务主要集中于高收益的次级债券”可以得知必然会有信用风险和市场风险的存在且积累；从董事会对银行经营目标的定位来看存在战略风险。

42、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计算（ ），该项资本要求为风险加权资产的（ ）。

- A、系统重要性银行附加资本，1-3.5%
- B、杠杆率缓冲资本，1-3.5%
- C、第二支柱资本，0-2.5%
- D、逆周期资本，0-2.5%

答案：D

解析：

商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本，逆周期资本要求为风险加权资产的0-2.5%。

43、商业银行采用（ ）计量信用风险加权资产的，贷款损失准备缺口是指商业银行实际计提的贷款损失准备低于预期损失的部分。

- A、内部评级法
- B、内部模型法

- C、权重法
- D、高级计量法

答案：A

解析：

商业银行采用权重法计量信用风险加权资产的，贷款损失准备缺口是指商业银行实际计提的贷款损失准备低于贷款损失准备最低要求的部分。商业银行采用内部评级法计量信用风险加权资产的，贷款损失准备缺口是指商业银行实际计提的贷款损失准备低于预期损失的部分。

44、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提_____，数额应为风险加权资产的_____。（）

- A、逆周期资本，0~2.5%
- B、第二支柱资本，0~2.5%
- C、杠杆率缓冲资本，1~3.5%
- D、系统重要性银行附加资本，1~3.5%

答案：A

解析：商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本，逆周期资本要求为风险加权资产的0~2.5%。逆周期资本旨在确保银行业资本要求要考虑银行运营所面临的宏观金融环境。

45、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。

46、下列战略风险管理措施中，不具备前瞻性、预防性特征的是（）。

- A、将最佳的风险管理方法转变为商业银行的既定政策和原则
- B、定期评估威胁商业银行的风险因素，及早采取有效措施减少或杜绝各类风险隐患
- C、对风险造成的损失进行最大程度的控制
- D、从应急性的风险管理操作转变为预防性的风险管理规划

答案：C

解析：为了避免因盲目承担风险造成的重大经济损失，同时又能适时把握发展机遇，商业银行应当将最佳的风险管理方法转变为商业银行的既定政策和原则，从应急性的风险管理操作转变为预防性的风险管理规划，通过定期评估威胁商业银行产品/服务、员工、财物、信息以及正常运营的所有风险因素，及早采取有效措施减少或杜绝各类风险隐患，确保商业银行的健康和可持续发展。战略风

险管理就是基于这种前瞻性理念而形成的全面、预防性的风险管理方法，得到国际上越来越多的金融机构特别是大型商业银行的高度重视。C项属于事后控制措施。

47、下列关于商业银行资金交易业务中存在的风险隐患及其控制措施的表述，错误的是（）。

- A、借助适当的风险量化模型及业务管理系统可以提高中台风险管理人员对交易风险评估的准确性
- B、建立资金业务的风险责任制可以有效降低前台交易员操作失误概率
- C、实行严格的前中后台职责、岗位分离制度，严禁后台结算操作人员与前台交易员核对交易明细
- D、代客资金业务应当向客户充分提示有关风险，获取必要的履约保证

答案：C

解析：操作风险控制措施包括实行严格的前中后台职责分离制度，建立前台授权交易、中台风险监控和管理、后台结算操作的岗位制约和岗位分离制度。C项，未及时与前台核对交易明细、前后台账务长期不符属于后台结算/清算业务环节的风险点。

48、商业银行的下列风险评级中，评级结果不包含违约概率的是（）。

- A、国别评级
- B、主权评级
- C、个人客户评级
- D、法人客户评级

答案：A

解析：国别风险评级结果仅表示排序，不包含违约概率。国别风险应当至少划分为低、较低、中、较高、高五个等级，风险暴露较大的机构可以考虑建立更为复杂的评级体系。

49、市场风险存在于银行的交易业务和非交易业务中，分为（）。

- A、利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险
- B、利率风险、汇率风险、股票风险和波动率风险
- C、利率风险、汇率风险、波动率风险和商品风险
- D、利率风险、汇率风险、股票风险和期权风险

答案：A

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。

50、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”。

51、根据操作风险损失事件分类，个人工伤赔付或者因歧视及差别待遇导致的损失事件是（ ）。

- A、执行、交割和流程管理事件
- B、外部欺诈事件
- C、就业制度和工作场所安全事件
- D、客户、产品和业务活动事件

答案：C

解析：按照操作风险损失事件类型，操作风险可分为七大类。其中，就业制度和工作场所安全事件是指违反就业、健康或安全方面的法律或协议，个人工伤赔付或者因歧视及差别待遇导致的损失事件。

52、某商业银行新规定了风险限额管理办法，对于出现超限额情况时具体处理流程做了规定，其中最不恰当的是（ ）。

- A、不论是否在权限内，风险管理部门均应当向行领导请示
- B、风险管理部门应当对超限额处置的实际效果定期进行返回检验
- C、业务部门应当及时向风险管理部门反馈
- D、风险管理部门应当根据事先制定的缓释措施进行处理

答案：A

解析：

对于超限额的处置，应由风险管理部门负责组织落实（C正确）。对于限额执行情况，应定期在风险报告中加以分析描述。对超限额的处置程序和管理职责必须做出明确规定，并根据超限额的程度决定是否上报更高的决策者（A错误）；风险管理部门要结合业务特点，制定超限额后的风险缓释措施（D正确）；对因违规超限额造成损失的，应进行严格的责任认定；对超限额处置的实际效果要定期进行返回检验，以持续改进风险控制能力（B正确）。

53、商业银行外汇交易部门针对一个外汇投资组合过去250天的收益率进行分析，所获得的收益率分布为正态分布，假设该组合的日平均收益率为0.1%，标准差为0.15%，则在下一个市场交易日，该外汇投资组合的当日收益率有95%的可能性落在（ ）。

- A、 $-0.05\% \sim 0.1\%$
- B、 $-0.05\% \sim 0.25\%$
- C、 $0.1\% \sim 0.25\%$
- D、 $-0.2\% \sim 0.4\%$

答案：D

解析：正态随机变量X的观测值落在距均值的距离为1倍、2倍、2.5倍标准差范围内的概率分别如下： $P(\mu - \sigma < X < \mu + \sigma) \approx 68\%$ ； $P(\mu - 2\sigma < X < \mu + 2\sigma) \approx 95\%$ ； $P(\mu - 2.5\sigma < X < \mu + 2.5\sigma) \approx 99\%$ 。则当概率为95%时，可得 $-0.2\% < X < 0.4\%$ 。

54、在中国银行业风险管理实践中，风险对冲策略最常运用于()的管理。

- A、贷款违约风险
- B、信息系统失效风险
- C、商品价格风险
- D、声誉风险

答案：A

解析：

近年来由于信用衍生产品不断创新和发展，风险对冲策略也被广泛应用于信用风险管理领域。

55、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。

56、下列关于商业银行董事会风险管理职责的描述，错误的是()。

- A、承担风险事件的直接责任及风险管理的最终责任
- B、判断银行面临的主要风险，确定适当的风险容忍度和风险偏好
- C、根据银行风险状况、发展规模和速度，建立全面风险管理战略、政策和程序
- D、督促高级管理层有效地识别、计量、监测、控制并及时处置商业银行面临的各种风险

答案：A

解析：《商业银行公司治理指引》强调了商业银行董事会对银行风险管理承担最终责任。规定商业银行董事会应当根据银行风险状况、发展规模和速度，建立全面的风险管理战略、政策和程序，判断银行面临的主要风险，确定适当的风险容忍度和风险偏好，督促高级管理层有效地识别、计量、监测、控制并及时处置商业银行面临的各种风险。

57、过去3年，某企业集团的经营重点逐步从机械制造转向房地产开发，商业银行在审核该集团法人客户的贷款申请时发现，其整体投资现金流连年为负，经营现金流显著减少，融资现金流急剧放大。根据上述信息，下列分析恰当的是()。

- A、该企业集团的短期偿债能力较弱
- B、投资房地产行业的高收益确保该企业集团的偿债能力很强
- C、该企业集团投资房地产已经造成损失
- D、多元化经营有助于提升该企业集团的盈利能力

答案：A

解析：本题应采用现金流量分析的方法。现金流量分析，包括经营活动的现金流、投资活动的现金

流、融资活动的现金流分析。在贷款初期，应当考察借款人是否有足够的融资能力和投资能力来获得所需的现金流量以偿还贷款利息。题中的企业集团处于开发期阶段，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，表明该企业集团的短期偿债能力较弱。

58、商业银行内部模型的返回检验是用风险价值数据与（ ）进行比较。

- A、压力测试结果
- B、市场风险资本要求
- C、压力风险价值
- D、每日损益

答案：D

解析：对于产品较复杂，并使用风险价值模型的商业银行，可采用基于理论损益的返回检验，将内部模型计算得出的风险价值与当日理论损益进行对比。

59、下列明显不应被列入商业银行交易账簿头寸的是（ ）。

- A、代客购汇100万美元
- B、买入1亿美元美国国债
- C、为对冲1000万美元贷款的汇率风险而持有的期货合约
- D、买入10亿元人民币金融债

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。

60、张先生在某商业银行办理了15年的人个住房抵押贷款，由于手续欠缺，在尚未办理他项权证的情况下即发放贷款。贷款发放后不久，张先生不幸车祸身亡导致该笔贷款无法正常回收。此操作风险事件属于（ ）。

- A、外部欺诈
- B、内部流程执行失败
- C、执行、交割与流程管理
- D、内部欺诈

答案：B

解析：考查操作风险。内部流程因素引起的操作风险是指由于商业银行业务流程不健全、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、与客户纠纷等而造成损失的风险。

61、商业银行反洗钱内控制度体系中，处于基础和核心地位的制度分别是（ ）。

- A、反洗钱协助调查制度，反洗钱岗位职责制度
- B、反洗钱宣传培训制度，客户洗钱风险等级划分制度
- C、客户身份识别制度，大额交易与可疑交易报告制度

D、客户身份资料和交易记录保存制度，反洗钱保密制度

答案：C

解析：商业银行反洗钱内控制度体系主要包括：客户身份识别制度；大额交易与可疑交易报告制度；客户身份资料和交易记录保存制度；客户洗钱风险等级划分制度；反洗钱宣传培训制度；反洗钱保密制度；反洗钱协助调查制度；反洗钱稽核审计制度；反洗钱岗位职责制度；反洗钱业务操作规程。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。

62、下列关于商业银行业务外包的描述，最不恰当的是（ ）。

- A、银行原来承担的与外包服务有关的责任同时被转移
- B、选择外包服务提供者时要对其财务、信誉状况和独立程度进行评估
- C、一些关键流程 and 核心业务不应外包出去
- D、银行应了解和管理任何与外包有关的后续风险

答案：A

解析：从风险实质性上说，业务操作或服务虽然可以外包，但其最终责任并未被“包”出去。外包并不能减少或免除董事会和高级管理层确保第三方行为的安全稳健以及遵守相关法律的责任。

63、在商业银行的经营和发展过程中，存款人、贷款人乃至整个市场对商业银行的态度和信心至关重要，因此（ ）对商业银行市场价值的威胁最大。

- A、声誉风险
- B、社会风险
- C、政治风险
- D、信用风险

答案：A

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负面评价的风险。商业银行通常将声誉风险看作是对其经济价值最大的威胁。因为商业银行的业务性质要求其能够维持存款人、借款人和整个市场的信心。这种信心一旦失去，商业银行的业务及其所能创造的经济价值都将不复存在。

64、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。

65、商业银行在投资决策时，假设其他条件均相同，则根据理性投资原则，表3中最佳投资组

合方案是（ ）。

表3

投资 组合 指标	甲	乙	丙	丁
标准差	0.25	0.20	0.18	0.18
预期收益率	0.12	0.10	0.10	0.12

- A、投资组合丙
- B、投资组合甲
- C、投资组合乙
- D、投资组合丁

答案：D

解析：根据理性投资原则，投资者应选择在收益一定情况下风险最小的投资组合，同时风险水平要符合投资者的风险承受能力。本题甲丁在预期收益一定的情况下，丁的标准差小于甲说明丁风险更小。同理乙丙在预期收益一定时，丙的风险更小。对于丙丁比较，标准差一样即风险一样，理性投资者更趋向于预期收益更高的投资。

66、根据监管要求，我国国内系统重要性银行资本充足率不得低于（ ）。

- A、11%
- B、8%
- C、11.5%
- D、10.5%

答案：C

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%。多层次的监管资本要求既符合巴塞尔协议III确定的资本监管要求，与资本监管国际规则保持一致，又增强了资本监管的审慎性和灵活性，确保资本充分覆盖国内银行面临的系统性风险和个体风险。

67、国际市场上，某金融产品的收益率为10%的概率是0.8，收益率为20%的概率是0.15，本金完全不能收回的概率为0.05，则该金融产品的预期收益率为（ ）。

- A、6%
- B、8%
- C、3%
- D、11%

答案：A

解析：

预期收益率=10%*0.8+20%*0.15-100%*0.05=6%

68、下列不属于风险限额管理的相关环节的是（ ）。

- A、超限额处理
- B、风险限额监测
- C、风险限额对冲

D、风险限额设定

答案：C

解析：风险限额作为传导风险偏好的重要工具，在限额制定、实施、监控、预警、调整和超限额处理方面，必须有严格的制度保证。通常，风险限额管理包括风险限额设定、风险限额监测和超限额处理三个环节。

69、商业银行的非预期损失由（）来弥补或应付。

- A、购买保险
- B、计提损失准备金
- C、计提资本金
- D、冲减经营利润

答案：C

解析：商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失；利用资本金来应对非预期损失；对于规模巨大的灾难性损失，如地震、火灾等，可以通过购买商业保险转移风险；对于因衍生产品交易等过度投机行为所造成的灾难性损失，则应当采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避。

70、某商业银行风险加权资产为20000亿元，在不考虑扣减项因素的情况下，根据我国《商业银行资本管理办法（试行）》，其核心一级资本不得_____亿元，一级资本不得_____亿元，总资本要求不得_____亿元。（）

- A、高于1000，高于1600，高于2100
- B、低于900，低于1200，低于1600
- C、低于1000，低于1200，低于1600
- D、高于900，高于1600，高于2100

答案：C

解析：《商业银行资本管理办法（试行）》明确提出了四个层次的监管资本要求。其中，第一个层次是最低资本要求。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%。

71、商业银行采用信用风险内部评级法初级法时，除了回购类交易的有效期限是0.5年外，其他非零售风险暴露的有效期限是（）年。

- A、3
- B、2
- C、2.5
- D、5

答案：C

解析：商业银行采用初级内部评级法，除回购类交易有效期限是0.5年外，其他非零售风险暴露的有效期限为2.5年。商业银行采用高级内部评级法，应将有效期限视为独立的风险因素。在其他条件相同的情况下，债项的有效期限越短，信用风险就越小。

72、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。

73、净稳定资金比率（NSFR）是商业银行流动性管理的重要指标之一，其定义为可用稳定资金与所需资金的比例，根据我国监管要求，该指标必须大于（ ）。

- A、100%
- B、50%
- C、75%
- D、150%

答案：A

解析：净稳定资金比率定义为可用稳定资金与所需稳定资金之比，这个比率必须大于100%。

74、假设某商业银行的信贷资产总额为300亿，若所有借款人的违约概率都是2%，违约回收率为30%，则该资产的预期损失是（ ）亿。

- A、4.2
- B、9
- C、1.8
- D、6

答案：A

解析：预期损失（EL）= 违约概率（PD）× 违约风险暴露（EAD）× 违约损失率（LGD）。其中，违约损失率 = 1 - 违约回收率；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；违约风险暴露是指债务人违约时预期表内项目和表外项目的风险暴露总额。因此该资产的预期损失是 $2\% \times 300 \times (1 - 30\%) = 4.2$ （亿）。

75、商业银行可以采用流动性比率法来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、商业银行根据外部监管要求和内部管理规定，制定各类资产的合理比率指标
- B、流动性比率法的前提是将资产和负债按流动性进行分类，并对各类资产负债准确计量
- C、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行流动性比率不低于25%
- D、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行流动性覆盖率不低于150%

答案：D

解析：商业银行的流动性覆盖率应当不低于100%。D选项错误。

76、下列关于风险的定义中，印证了商业银行力图通过改善公司治理结构、强化内部控制机制，从而降低风险损失的管理理念的是（ ）。

- A、风险是未来结果的不确定性
- B、风险是未来的期望收益
- C、风险是未来的盈利
- D、风险是损失的可能性

答案：A

解析：风险一般被定义为“未来结果出现收益或损失的不确定性”。如果某个事件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；若该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。

77、假设某商业银行2010年6月末交易账户利率风险VaR值为552万美元，汇率风险VaR值为79万美元，如不考虑股票风险和商品风险，则这家商业银行交易账户的VaR总值最有可能为（）。

- A、等于632万美元
- B、大于631万美元
- C、小于631万美元
- D、小于473万美元

答案：C

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。因此VaR的总值最有可能小于 $552 + 79 = 631$ （万美元）。

78、下列对商业银行战略风险管理的认识，最恰当的是（）。

- A、战略风险管理是一项短期性的战略投资
- B、战略风险管理短期内没有益处
- C、战略风险管理不需要配置资本
- D、战略风险可能引发流动性风险、信用风险、市场风险

答案：D

解析：AB两项，战略风险管理通常被认为是一项长期性的战略投资，实施效果需要很长时间才能显现，实质上，商业银行可以在短期内便体会到战略风险管理的诸多益处，例如比竞争对手更早采取风险控制措施，可以更为妥善地处理风险事件；C项，商业银行应当充分评估战略风险可能给银行带来的损失及其对资本水平的影响，并视情况对战略风险配置资本。

79、资本是银行从事经营活动必须注入的资金，（）本质上是一个风险概念，通过对该类资本的计量，可以将银行不同的风险进行定量评估并转化为统一的衡量尺度。

- A、监管资本
- B、经济资本
- C、账面资本
- D、结算资本

答案：B

解析：商业银行资本是指银行从事经营活动必须注入的资金，可以用来吸收银行的经营亏损，缓冲意外损失，保护银行的正常经营，为银行的注册、组织营业以及存款进入前的经营提供启动资金

等。

经济资本本质上是一个风险概念，通过经济资本的计量，可以将银行不同的风险进行定量评估并转化为统一的衡量尺度，以便于银行分析风险、考核收益、配置资本和经营决策。

80、如果商业银行信贷资产分布于负相关或弱相关的多种行业、地区和信用等级的客户，其资产组合的总体风险一般会（ ）。

- A、增加
- B、负相关
- C、降低
- D、不变

答案：C

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。例如，如果两笔贷款的信用风险随着风险因素的变化同时上升或下降，则两笔贷款是正相关的，即同时发生风险损失的可能性比较大；如果一个风险下降而另一个风险上升，则两笔贷款就是负相关的，即同时发生风险损失的可能性比较小。正是由于这种相关性，贷款组合的整体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单加总。将信贷资产分散于相关性较小或负相关的不同行业/地区/贷款种类的借款人，有助于降低商业银行贷款组合的整体风险。相反，如果信贷资产过度集中于特定行业、地区或贷款种类，将大大增加商业银行的信用风险。

第2题 多选题（每题1.5分，共30题，共45分）下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

81、商业银行操作风险报告的目的在于向高级管理层揭示以下信息：商业银行的主要风险源、整体风险状况、风险的发展趋势、将来值得关注的地方，其报告内容大致包括（ ）。

- A、风险状况
- B、损失程度
- C、诱因与控制措施
- D、关键风险指标
- E、资金规模

答案：A,C,D

解析：操作风险报告的内容包括风险状况、重大操作风险事件、损失事件、诱因与控制措施、关键风险指标、资本情况六个部分。

82、商业银行应当定期、及时向董事会和高级管理层报告国别风险情况，包括（ ）

- A、国别限额遵守情况
- B、国别风险暴露
- C、国别风险评估
- D、超限额业务处理情况
- E、压力测试情况

答案：A,B,C,D,E

解析：

商业银行应当定期、及时向董事会和高级管理层报告国别风险情况，包括但不限于国别风险暴露、风险评估和评级、风险限额遵守情况、超限额业务处理情况、压力测试、准备金

计提水平等。

83、下列关于商业银行客户评级和债项评级的表述，正确的有()

- A、它们是反映信用风险水平的两个维度
- B、同一个债务人的不同债项可以有不同的债项评级
- C、客户评级主要由债务人的信用水平决定
- D、同一个债务人通常有多个客户评级
- E、债项评级由债务人的信用水平决定

答案：A,B,C

解析：债项评级是对交易本身的特定风险进行计量和评价，反映客户违约后估计的债项损失大小。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的信用风险和债项交易风险。客户信用评级与债项评级是反映信用风险水平的两个维度，客户信用评级主要针对交易主体，其等级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点预测债项可能的损失率。根据商业银行的内部评级，一个债务人通常有一个客户信用评级。而同一债务人的不同交易可能会有不同的债项评级。

84、商业银行市场风险管理部门应运用有效的风险监测和报告工具，及时向高级管理层和交易前台提供有价值的风险信息，市场风险报告内容包括()

- A、报告内容可包括市场风险头寸、业务盈亏，风险价值、压力测试、限额执行情况等
- B、重点反映某一领域的市场风险状况，如反映专门市场风险因素或类型的报告
- C、综合反映报告期内市场风险暴露及计量监测情况，提出相应的风险管理建议
- D、及时反映交易账簿金融市场业务开展与风险计量监测情况
- E、及时报告重大突发市场风险事件，总结经验和提出市场风险管理改进建议

答案：A,B,C,D,E

解析：

根据报告内容，市场风险报告可分为市场风险计量管理报告、市场风险专题报告、重大市场风险报告，以及市场风险监测分析日报等。

1. 市场风险计量管理报告

综合反映报告期内市场风险暴露及计量监测情况，提出相应的风险管理建议。(C正确) 内容包括但不限于：按业务、部门、地区和风险类别分别统计/计量的市场风险头寸，金融市场业务的盈亏情况，交易账簿风险价值与返回检验，压力测试开展情况，限额执行情况，全行汇率风险分析，银行账簿利率风险分析，以及市场风险管理建议等。(A正确)

2. 市场风险专题报告

重点反映某一领域的市场风险状况。包括但不限于：反映专门市场风险因素或类型的报告(B正确)，反映市场风险计量与管理流程专项环节的报告，反映具体业务组合风险状况的报告，反映市场风险管理专门问题的报告，董事会、高级管理层及其委员会确定的报告。

3. 重大市场风险报告

及时报告重大突发市场风险事件，包括反映事件事实、分析事件成因、评估损失影响、总结吸取教训和提出市场风险管理改进建议。(E正确)

4. 市场风险监测分析日报

及时反映交易账簿金融市场业务开展与风险计量监测情况。(D正确) 包括但不限于：全行交易账得金融市场业务头寸、风险、损益、压力测试、限额执行等情况；各交易组合层面金

融市场业务头寸、风险、损益、压力测试及限额执行等情况。

85、下列对商业银行声誉风险管理的表述中,正确的有()。

- A、所有员工都应当深入理解价值理念,恪守内部流程,减少可能造成声誉风险的因素
- B、声誉风险是一种多维的风险
- C、有效的声誉风险管理是有资质的管理人员、高效的风险管理流程和现代信息技术的综合能力体现
- D、声誉风险可以通过历史模拟法进行计量和监测
- E、商业银行面临的几乎所有风险和不确定因素都可能危及自身声誉

答案: A,B,C,E

解析:高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训,确保所有员工都能深入贯彻、理解商业银行的价值理念和风险管理政策,恪守内部流程,将声誉风险管理渗透到商业银行的每一个环节,从微观处减少潜在的声誉风险因素。商业银行要采取恰当的声誉风险管理方法,进行控制或缓释,有效的声誉风险管理是有资质的管理人员、高效的风险管理流程以及先进的信息系统共同作用的结果。市场风险可以通过历史模拟法进行计量和监测。

86、按照风险来源的不同,利率风险可以分为()。

- A、重新定价风险
- B、股票价格风险
- C、基准风险
- D、收益率曲线风险
- E、流动性风险

答案: A,C,D

解析:利率风险是指由于利率的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。利率风险按照来源的不同,可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

87、甲乙两人在某银行从事柜台业务多年,乙为柜台会计主管,甲为普通柜台人员。工作中两人关系密切,无话不谈,在密码管理中正确的做法有()。

- A、甲需要业务授权时,由乙输入密码进行授权
- B、甲乙密码互相不知悉
- C、乙可以用甲的密码为客户办理业务
- D、乙办理业务需要授权时自己输入密码进行授权
- E、甲乙密码定期或不定期更换并严格保密

答案: A,B,E

解析:柜员管理业务环节的违规操作包括:①柜员离岗未退出业务操作系统,被他人利用进行操作;②授权密码泄露或借给他人使用;③柜员盗用会计主管密码私自授权,重置客户密码或强行修改客户密码;④设立劳动组合时,不注意岗位之间的监督制约;⑤柜员调离本工作岗位时,未及时将柜员卡上缴并注销,未及时取消其业务权限等。

88、下列()管理的不到位,可引发流动性风险。

- A、声誉风险

- B、国别风险
- C、操作风险
- D、信用风险
- E、市场风险

答案：A,B,C,D,E

解析：

流动性风险成因的复杂性决定了它既可以是资产负债期限结构不匹配等因素引发的直接风险，也可能是由于信用风险、市场风险、操作风险及其他风险引发的次生风险，但同时流动性风险又可能引发其他风险，或进一步加剧其他风险的严重程度，使银行蒙受严重损失，甚至最终引发清偿性风险。

89、关于风险与控制自我评估组成部分的分析，下列表述正确的有（）。

- A、固有风险+控制措施=剩余风险
- B、银行的控制措施应合理到位，才能够有效缓解或规避风险
- C、风险与控制自我评估应当充分考虑本行内、外部环境变化因素
- D、固有风险是指在没有任何管理控制措施的情况下，经营管理过程本身所具有的风险
- E、剩余风险是指在实施旨在改变风险可能性和影响强度的管控活动后，仍然保留的风险

答案：B,C,D,E

解析：A项，风险与控制自我评估的内容主要包括固有风险、控制措施、剩余风险三个组成部分，其原理为“固有风险-控制措施=剩余风险”。

90、商业银行柜员在现金存取款的操作中，存在操作风险的有（）。

- A、临时离岗时，钱箱加锁并保管好钥匙
- B、未审核客户有效身份证办理大额取现业务
- C、未能正确识别假钞
- D、未经授权办理大额取现业务
- E、无支付凭证或使用内部凭证办理客户资金支付业务

答案：B,C,D,E

解析：现金存取款柜台业务环节操作风险的违规事项，除BCDE四项外，还包括：①离岗后钱箱未加锁或虽加锁但钥匙未妥善保管；②外部人员采取化整为零手段，通过其他商业银行相互间、账户间频繁存取现金，进行洗钱活动等。

91、商业银行的战略风险主要体现在（）。

- A、为实现战略目标而制定的经营策略存在缺陷
- B、整个战略实施过程中的质量难以保证
- C、战略目标缺乏整体兼容性
- D、外部监管环境出现了巨大变化
- E、为实现目标所需要的资源缺乏

答案：A,B,C,E

解析：战略风险主要体现在四个方面：①商业银行战略目标缺乏整体兼容性；②为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷；③为实现目标所需要的资源匮乏；④整个战略实施过程的质量难以保

证。

92、商业银行的战略风险主要体现在（）。

- A、整个战略实施过程的质量无法保证
- B、政治、经济和社会环境发生变化
- C、商业银行战略目标缺乏整体兼容性
- D、实现战略目标所需要的资源匮乏
- E、为实现战略目标而制定的经济战略存在缺陷

答案：A,B,C,D,E

解析：商业银行的战略风险来源于其内部经营管理活动，以及外部政治、经济和社会环境的变化，主要体现在以下方面：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。

93、我国商业银行核心一级资本包括（）。

- A、实收资本或普通股
- B、未分配利润
- C、优先股及其溢价
- D、一般风险准备
- E、资本公积

答案：A,B,D,E

解析：核心一级资本是指在银行持续经营条件下无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征。核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。

94、《商业银行资本管理办法（试行）》中的资本监管要求为（）。

- A、达标期后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%
- B、2.5%的储备资本要求和0~0.25%的逆周期资本要求
- C、若出现系统性的信贷增长过快，商业银行需再计提3%逆周期超额资本
- D、核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%
- E、系统重要性银行附加资本要求为1%

答案：A,B,D,E

解析：《商业银行资本管理办法（试行）》全面引入了巴塞尔协议Ⅲ确立的资本监管最新要求，资本监管要求分为：①最低资本要求，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%；②储备资本要求和逆周期资本要求，包括2.5%的储备资本要求和0~2.5%的逆周期资本要求；③系统重要性银行附加资本要求，为1%；④第二支柱资本要求，《商业银行资本管理办法（试行）》实施后，通常情况下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%。

95、商业银行资本发挥的核心功能有（）。

- A、保护存款人利益，维持市场信心

- B、限制业务过度扩张和承担风险，增强银行系统的稳定性
- C、为银行发放贷款（尤其是长期贷款）和进行投资提供资金来源
- D、在持续经营条件下吸收损失，弥补银行经营过程中发生的损失
- E、在清算条件下吸收损失，为高级债权人和存款人提供保护

答案：D,E

解析：银行资本的核心功能是吸收损失，一是在银行清算条件下吸收损失，其功能是为高级债权人和存款人提供保护；二是在持续经营条件下吸收损失，体现为随时用来弥补银行经营过程中发生的损失。

96、下列关于商业银行操作风险识别的表述正确的有（ ）。

- A、职员欺诈、失职违规属于人员风险
- B、外部欺诈、自然灾害、交通事故、外包商不履责等属于外部风险
- C、输入数据信息的质量和稳定性属于系统风险
- D、监管规定的变化属于流程风险
- E、操作风险可以划分为人员风险、流程风险、系统风险和外部风险

答案：A,B,C,E

解析：D项，监管规定的变化属于操作风险中的外部事件。

97、下列哪些事件应当归属于商业银行操作风险中的“外部事件”类别？（ ）

- A、客户采取化整为零的手段进行洗钱活动
- B、商业银行信息系统故障，导致大量业务信息丢失
- C、银行员工窃取客户账户资金
- D、被不法分子以大额假存单、假国债、假人民币等诈骗资金
- E、网上支付系统遭受黑客攻击，造成千万名用户的账户资料被盗

答案：A,D,E

解析：操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别，外部事件方面表现为外部欺诈、自然灾害、交通事故、外包商不履责等。B项属于操作风险中的“系统缺陷”；C项属于操作风险中的“人员因素”。

98、下列事件属于外部欺诈操作风险成因的有（ ）

- A、客户提供虚假的财务报表和企业信息骗取授信
- B、交易员虚假交易和未报告交易
- C、柜员为无证件或未获得相关批文的客户开立账户
- D、内部人员盗窃客户资料谋求私利
- E、房地产中介机构以虚假购房人的名义申请二手房贷款骗取银行授信

答案：A,E

解析：

外部欺诈事件，指第三方故意骗取、盗用、抢劫财产、伪造要件、攻击商业银行信息科技系统或逃避法律监管导致的损失事件。

99、商业银行保持合理的资产负债分布结构有助于降低流动性风险，下列做法恰当的有（）。

- A、制定适当的债务组合，与主要资金提供者建立稳健持久的关系
- B、适度分散客户种类和资金到期日
- C、关注贷款对象、时间跨度、还款周期等要素的分布结构
- D、保持合理的资金来源结构
- E、根据本行的业务特点持有合理的流动资产组合

答案：A,B,C,D,E

解析：商业银行应通过以下方法保持合理的资产负债分布结构：①根据自身情况，控制各类资金来源的合理比例，并适度分散客户种类和资金到期日；②在日常经营中持有足够水平的流动资金，并根据本行的业务特点持有合理的流动资产组合，作为应付紧急融资的储备；③制定适当的债务组合以及及与主要资金提供者建立稳健持久的关系，以维持资金来源的多样化及稳定性，避免资金来源过度集中于个别对手、产品或市场；④制定风险集中限额，并监测日常遵守的情况；⑤商业银行的资金使用应注意交易对象、时间跨度、还款周期等要素的分布结构。

100、商业银行计量信用风险资本时，下列可以起到信用风险缓释作用的方式有（）。

- A、限额管理
- B、质押
- C、净额结算
- D、保证
- E、抵押

答案：B,C,D,E

解析：信用风险缓释是指银行采用内部评级法计量信用风险监管资本时，运用合格的抵（质）押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。

101、商业银行所面临的（）是多维风险。

- A、声誉风险
- B、法律风险
- C、战略风险
- D、流动性风险
- E、科技风险

答案：A,C,D

解析：流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因更加复杂，涉及的范围更广，通常被视为一种多维风险。商业银行所面临的风险，不论是正面的还是负面的，都必须通过系统化方法管理，因为几乎所有风险都可能影响商业银行声誉，因此声誉风险也被视为一种多维风险；同声誉风险相似，战略风险也与其他主要风险密切联系且相互作用，因此同样是一种多维风险。

102、商业银行应当定期、及时向董事会和高级管理层报告国别风险情况，包括（）。

- A、国别风险暴露
- B、国别风险评估和评级

- C、压力测试情况
- D、国别限额遵守情况
- E、超限额业务处理情况

答案：A,B,C,D,E

解析：商业银行应当定期、及时向董事会和高级管理层报告国别风险情况，包括但不限于国别风险暴露、风险评估和评级、风险限额遵守情况、超限额业务处理情况、压力测试、准备金计提水平等。不同层次和种类的报告应当遵循规定的发送范围、程序和频率。重大风险暴露和高风险国家暴露应当至少每季度向董事会报告。在风险暴露可能威胁到银行盈利、资本和声誉的情况下，商业银行应当及时向董事会和高级管理层报告。

103、KPMG风险中性定价模型中用到的变量包括（）。

- A、非违约概率
- B、风险资产的承诺利息
- C、风险资产的回收率
- D、贷款期限
- E、借款企业的市场价值

答案：A,B,C

解析：根据KPMG风险中性定价模型，无风险资产的预期收益与不同等级风险资产的预期收益是相等的，即

$P_1(1+K_1) + (1-P_1) \times (1+K_1) \times \emptyset = 1+i_1$ 其中， P_1 为期限1年的风险资产的非违约概率， $(1-P_1)$ 即其违约概率； K_1 为风险资产的承诺利息； \emptyset 为风险资产的回收率，等于“1-违约损失率”； i_1 为期限1年的无风险资产的收益率。

104、下列关于历史模拟法的说法，正确的有（）。

- A、是一种全值估计
- B、需要对市场因子的统计分布进行假定
- C、是一种参数方法
- D、无须分布假定
- E、反映风险因素统计规律

答案：A,D,E

解析：历史模拟法假定历史可以在未来重复，通过搜集一定历史期限内全部的风险因素收益信息，模拟风险因素收益未来的变化。历史模拟法反映了风险因素统计规律，因此不需要任何分布假设，也无须计算波动率、相关系数等模型参数。由于历史模拟法的历史收益本身已完全包含了风险因素之间的相关关系，因而可以全面反映风险因素和组合价值的各种关系，是基于全定价估值的模拟方法。

105、商业银行的风险对冲策略适用于管理（）。

- A、市场风险
- B、声誉风险
- C、操作风险
- D、信用风险

E、国别风险

答案：A,D

解析：风险对冲对管理市场风险（利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险）非常有效，可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。近年来由于信用衍生产品不断创新和发展，风险对冲策略也被广泛应用于信用风险管理领域。

106、下列关于久期缺口的说法，正确的有（）。

- A、当久期缺口为正值时，如果市场利率下降，则资产价值增加的幅度比负债价值增加的幅度大，流动性也随之增强
- B、当久期缺口为负值时，如果市场利率下降，则资产价值增加的幅度大于负债价值增加的幅度，流动性随之增强
- C、当久期缺口为正值时，如果市场利率上升，则资产价值减少的幅度大于负债价值减少的幅度，流动性随之降低
- D、久期缺口的绝对值越大，利率变化对商业银行的资产和负债价值影响越大，对其流动性的影响也越显著
- E、久期缺口为零的情况在商业银行中极少发生

答案：A,C,D,E

解析：B项，当久期缺口为负值时，如果市场利率下降，流动性随之减弱。

107、下列商业银行的风险事件中，应当归属于操作风险类别的有（）。

- A、交易部门因错误判断市场趋势而造成较大规模的损失
- B、营业场所及设施因地震彻底损毁
- C、财务部门因系统故障未能及时发布财务报告，受到监管机构处罚
- D、数据中心因安全漏洞导致大量客户信息被窃
- E、理财业务人员因向客户做出误导性的收益承诺，遭到诉讼并做出相应赔偿

答案：A,B,C,D,E

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。AE两项属于人员因素；B项属于外部事件；CD两项属于系统缺陷。

108、下列影响商业银行资产负债期限结构的情形有（）。

- A、贷款偿还
- B、每日客户存取款
- C、贷款发放
- D、资金交易
- E、基准利率变化

答案：A,B,C,D,E

解析：除了每日客户存取款、贷款发放/归还、资金交易等会改变商业银行的资产负债期限结构外，存贷款基准利率的调整也会导致其资产负债期限结构发生变化。其他诸如股票市场投资收益率上升时，存款人倾向于将资金从银行转到股票市场，而借款人可能会推进新的贷款请求或加速提取那些支付低利率的信贷额度，也将对商业银行的流动性状况造成影响。

109、利率风险是指市场利率变动的不确定性给商业银行造成损失的可能性，按照来源不同可分为（ ）

- A、重新定价风险
- B、相关性风险
- C、收益率曲线风险
- D、基准风险
- E、期权性风险

答案：A,C,D,E

解析：利率风险按照来源不同，分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

110、商业银行的风险管理信息系统需要从内外部多个来源获取数据和信息，下列可能成为银行风险管理信息系统数据来源的有（ ）。

- A、本行信贷管理系统数据
- B、本行资金业务系统数据
- C、国际权威资讯组织数据
- D、中国人民银行征信系统
- E、从互联网获取的授权不明数据

答案：A,B,C,D

解析：需要收集的风险信息/数据通常分为：①内部数据，是从各个业务系统中抽取的、与风险管理相关的数据信息；②外部数据，是通过专业数据供应商所获得的数据，或者从税务、海关、公共服务提供部门、征信系统等记录客户经营和消费活动的机构获得的数据。

第3题 判断题（每题1分，共15题，共15分）请判断每小題的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

111、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。（ ）

答案：错

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。

112、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。（ ）

答案：对

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。

113、商业银行的信用风险经济资本主要用来抵御预期损失，预期损失越高，所需配置的经济资本越多。（ ）

答案：错

解析：经济资本又称为风险资本，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，是银行抵补风险所要求拥有的资本。

114、非预期损失与灾难性损失是包含与被包含的关系，即灾难性损失是非预期损失中的一个子项。（）

答案：错

解析：在实践中，通常将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三大类。其中，灾难性损失是指超出非预期损失之外的可能威胁到商业银行安全性和流动性的重大损失。

115、在商业银行设立国别风险限额和确定国别风险准备金计提水平时，应充分考虑国别风险评级结果。（）

答案：对

解析：国别评级结果主要作为国别限额设定、境外客户授信、贷款分类、国别准备金计提等的基础。

116、某国政府因经济状况恶化而拒付外债，这种风险属于国别风险。（）

答案：对

解析：国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付商业银行债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使商业银行遭受其他损失的风险。

117、银行国别风险管理信息系统应当支持国别风险的评估、评级和限额监测。

答案：对

解析：商业银行应当为国别风险的识别、计量、监测和控制建立完备、可靠的管理信息系统。管理信息系统功能至少应当包括帮助识别不适当的客户及交易；支持不同业务领域、不同类型国别风险的计量；支持国别风险评估和风险评级；监测国别风险限额执行情况；为压力测试提供有效支持；准确、及时、持续、完整地提供国别风险信息，满足内部管理、监管报告和信息披露要求。

118、经济资本用于衡量银行的预期和非预期损失。（）

答案：错

解析：经济资本又称为风险资本，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，是银行抵补风险所要求拥有的资本，并不必然等同于银行所持有的账面资本，可能大于账面资本，也可能小于账面资本。

119、在绝大多数情况下，银行的久期缺口都为正值，如果市场利率下降，资产价值降低的幅度比负债的减少幅度要大，则银行的市场价值将降低。（）

答案：错

解析：在绝大多数情况下，银行的久期缺口都为正值。此时，如果市场利率下降，则资产与负债的价值都会增加，但资产价值增加的幅度比负债价值增加的幅度大，银行的市场价值将增加；如果市场利率上升，则资产与负债的价值都将减少，但资产价值减少的幅度比负债价值减少的幅度大，银

行的市场价值将减少。

120、商业银行的操作风险可能造成重大经济损失，从而对流动性状况产生严重影响，如2008年法国兴业的未授权交易衍生品造成巨额损失，不得不接受政府救助。（）

答案：对

解析：2008年初，法国兴业银行因为未授权交易而在金融衍生产品市场损失惨重，是继英国巴林银行之后，又一家因金融衍生产品交易而遭受重创的国际大型银行。此违规事件同时也印证了金融机构所面临的风险交错复杂，通常被认为是简单的操作风险事件，却可能引发声誉风险和战略风险的连锁反应。

121、商业银行流动性风险管理的核心是要尽可能提高资产的流动性和负债的稳定性，并寻求两者间最佳的风险-收益平衡点。（）

答案：对

解析：流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。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。

122、金融衍生产品可以用来对冲信用风险，但同时也会产生新的风险，金融衍生品的杠杆放大作用是金融风险事件中出现巨额损失的重要原因。（）

答案：对

解析：通过衍生产品市场进行对冲是风险对冲的一种方式。对衍生产品而言，对手违约造成的损失虽然会小于衍生产品的名义价值，但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大，因此潜在的风险损失不容忽视。

123、商业银行可准确识别和计量金融产品和服务的风险成本，并为其金融产品和服务定价提供依据。（）

答案：对

解析：商业银行在经营管理过程中，能否对金融产品和服务进行科学、合理定价，直接决定了商业银行的竞争能力和盈利能力。通过现代风险管理技术，商业银行可准确识别和计量金融产品与服务的风 险成本和风险水平，并据此制定具有竞争力的价格。

124、风险既可以被理解成一个事前概念，也可以被理解成一个事后概念。当风险被当作事后概念时，反映风险事件发生后所造成的实际结果；而风险被当作事前概念时，它主要反映风险损失发生前的事物发展状态。（）

答案：错

解析：损失是一个事后概念，反映的是风险事件发生后所造成的实际结果；而风险却是一个明确的事前概念，反映的是损失发生前的事物发展状态，在风险的定量分析中可以采用概率和统计方法计算出损失规模和发生的可能性。

125、商业银行的操作风险主要由内部人员因素和技术因素造成，因此操作风险的成因则是内部因素而不是外部因素。（）

答案： 错

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。



良帆网校
LIANGFAN EDUCATION