



中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

风险管理

过关必做 2000 题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

赠

圣才学习卡20元

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

风 险 管 理

过关必做 2000 题

主 编：金圣才

支持：中华金融学习网

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“风险管理”过关必做习题集。本书遵循最新《中国银行业从业人员资格认证考试风险管理科目考试大纲》的章目编排,共分8章,根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

本书特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生使用。本书配有圣才学习卡,增值服务请登录圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)。

图书在版编目(CIP)数据

风险管理过关必做2000题/金圣才主编. —北京:中国石化出版社,2008
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-80229-682-4

I. 风… II. 金… III. 银行-风险管理-资格考核-习题 IV. F830.2-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第112773号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京宏伟双华印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本23印张544千字

2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

定价:48.00元

圣才学习卡使用说明

随书赠送的圣才学习卡在圣才学习网(www.100xuexi.com)旗下网站上可免费下载20元的名校考研真题和其他复习资料。资料下载可以通过两个网站进入,具体途径如下:

1. 登录圣才考研网(www.100exam.com),打开首页的“圣才学习卡下载专区”,进入“金融学(中华金融学习网)”。

2. 登录圣才学习网(www.100xuexi.com),进入“中华金融学习网”。

先在网站上完成用户(账户)注册;刮开圣才学习卡的密码,点开网站“账户充值”,输入卡号、密码和用户名完成充值,可获得20元学习费用;选择需要的资料进行下载。

说明:①圣才学习网旗下40多个网站(包括中华金融学习网)都可以用赠送的圣才学习卡进行消费;②一个注册账户只能接受一张赠卡进行充值,即:多张赠卡不可对一个账户进行累加充值;③账户金额不足,可通过购买圣才学习卡(非赠卡)或汇款方式进行充值。

中华金融学习网(www.100jrx.com)

中华金融学习网是一家为全国各类金融考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。金融考试包括金融学考研、金融自考、中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、中国注册金融分析师(CRFA)、金融理财师(AFP/CFP)、国家理财规划师(ChFP)、特许财富管理师(CWM)、金融工程师、金融风险管理师(FRM)、注册金融风险管理师(CFRM)、注册国际投资分析师(CIIA)、黄金投资分析师;金融学专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融考试、各科专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络课程辅导、在线测试、金融学图书、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

其中,金融学考研专区提供北大、人大等全国20多所名校的考研真题和详细参考答案,以及笔记、模拟题等全套考研复习资料。

圣才考研网(www.100exam.com)

圣才考研网是一家拥有全国最多、最新考研考博试题的网站,提供全国200多所高校约20000套最新考研考博真题、名校热门专业课的笔记讲义及大量专业课复习资料,还开设了专业课的论坛及专栏,并免费提供大量的试题和其他资料下载。

圣才学习网(www.100xuexi.com)

圣才学习网是一家为1288个专业/考试项目提供学习、考试辅导的专业性网站,是中国最大的网络学习和考试辅导平台,下设40多个按照考试类别和热门专业设计的子网站,每个子网站都设有8大学习专栏:考试指南、大纲详解、视频课件、笔记讲义、在线测试、真题解析、单元训练和海量题库。圣才学习卡在圣才学习网及其下属的专业网站一卡通用。

客服热线:010-82082161

E-mail: 1314jsc@163.com

详情登录:圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才学习网旗下网站

1. 中华英语学习网
2. 小语种学习网
3. 中华证券学习网
4. 中华金融学习网
5. 中华保险学习网
6. 中华精算师考试网
7. 中华经济学习网
8. 中华经济师考试网
9. 中华外贸学习网
10. 中华商务资格考试网
11. 中华财会学习网
12. 中华管理学习网
13. 中华公共管理学习网
14. 中华物流考试网
15. 中华教育学习网
16. 中华心理学习网
17. 中华IT学习网
18. 中华工程资格考试网
19. 中华医学学习网
20. 中华法律学习网
21. 专业硕士考试网
22. 中华MBA考试网
23. 中华MPA考试网
24. 中华GCT考试网
25. 中华汉语学习网
26. 编辑出版学习网
27. 新闻传播学习网
28. 秘书资格考试网
29. 中华文体考试网
30. 导游资格考试网
31. 中华成考网
32. 中华自考网
33. 中华数学竞赛网
34. 中华物理竞赛网
35. 中华化学竞赛网
36. 中华生物竞赛网
37. 中华信息学竞赛网
38. 中国公务员考试网
39. 中华地理学习网
40. 中华天文竞赛网

说明:以上所有网站的用户名是通用的,在其中任何一个网站注册,进入其他网站就不需要再注册,而只需要用该用户名直接登录即可。

《中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列》

编 委 会

主编：金圣才

编委：	邱亚辉	肖 娟	李 明	陈胜权
	段胜辉	于长勇	杨伟华	余天同
	李合文	段瑞权	王丽霞	段辛雷
	张 廉	孙团中	李飞海	潘益阳
	林台平	程应慧	严化家	

序 言

为了帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试,我们根据《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》编写了三门考试科目的习题集:《公共基础过关必做 2000 题》、《个人理财过关必做 2000 题》和《风险管理过关必做 2000 题》。

中国银行业从业人员资格考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。中国银行业从业人员资格认证制度,由四个基本的环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员,可以报名参加资格考试:年满 18 岁;具有完全民事行为能力;具有高中以上文化程度。

资格考试每年五月、十月各举行一次。具体考试日期在每次考试前 2 个月向社会公布。特殊情况另行规定。资格考试分公共基础科目(公共基础)和专业科目(风险管理、个人理财)。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。试题全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型;资格考试实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时 120 分钟;资格考试统一评卷。

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“风险管理”过关必做习题集。本书遵循最新《中国银行业从业人员资格认证考试风险管理科目考试大纲》的章目编排,共分 8 章,根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约 2000 道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是:本书参考了众多的配套资料和相关参考书,书中错误、遗漏不可避免,敬请指正和提出建议;本书需要参考的相关法律法规很多,具体内容请登录中华金融学习网(www.100jrx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。圣才学习网包括中华金融学习网、中华证券学习网、中华保险学习网、中华精算师考试网等 40 多个子网站。其中,中华金融学习网是一家为全国各类金融学考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专

业性网站。金融学考试包括中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、金融理财师(AFP/CFP)等;金融学专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融学考试、各门业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络课程辅导、在线测试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

本书配有圣才学习卡,圣才学习网/中华金融学习网为考生提供各种证券金融类资格考试的历年真题、在线测试、考试题库等增值服务,详情请登录网站:

圣才学习网 www.100xuexi.com

中华金融学习网 www.100jrxx.com

金圣才

目 录

第 1 章 风险管理基础	(1)
一、单项选择题	(1)
二、多项选择题	(18)
三、判断是非题	(30)
第 2 章 商业银行风险管理基本架构	(35)
一、单项选择题	(35)
二、多项选择题	(44)
三、判断是非题	(50)
第 3 章 信用风险管理	(54)
一、单项选择题	(54)
二、多项选择题	(97)
三、判断是非题	(127)
第 4 章 市场风险管理	(138)
一、单项选择题	(138)
二、多项选择题	(173)
三、判断是非题	(199)
第 5 章 操作风险管理	(209)
一、单项选择题	(209)
二、多项选择题	(241)
三、判断是非题	(255)
第 6 章 流动性风险管理	(261)
一、单项选择题	(261)
二、多项选择题	(275)
三、判断是非题	(282)
第 7 章 声誉风险和战略风险管理	(288)
一、单项选择题	(288)
二、多项选择题	(296)
三、判断是非题	(300)
第 8 章 银行监管与市场约束	(304)
一、单项选择题	(304)
二、多项选择题	(330)
三、判断是非题	(349)

第 1 章 风险管理基础

一、单项选择题(以下各小题所给出的 4 个选项中,只有 1 项最符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分)

1. 下列关于风险的说法,错误的是()。

- A. 风险是损失的来源,同时也是盈利的基础
- B. 风险是收益的概率分布
- C. 风险是一个事前概念,损失是一个事后概念
- D. 风险通常采用损失的可能性以及潜在的损失规模来计量,可以等同于损失本身

【答案】D

【解析】风险虽然通常采用损失的可能性以及潜在的损失规模来计量,但绝不等同于损失本身。

2. 风险的()是指在有大量损失经历的情况下,人们往往可以在概率论和数理统计的基础上,利用损失分布的方法来计算风险损失发生的概率、损失的大小及损失的波动性。

- A. 客观性
- B. 不确定性
- C. 可测性
- D. 普遍性

【答案】C

3. 风险的()是指一家商业银行发生的风险可能扩散到其他商业银行,并引起类似或相关的风险,或者产生“多米诺骨牌效应”造成系统风险,甚至辐射到经济运行的各个方面。

- A. 不确定性
- B. 损益性
- C. 可能性
- D. 扩散性

【答案】D

【解析】“多米诺骨牌效应”描述的是一种扩散效应:在一个存在内部联系的体系中,一个很小的初始能量就可能引起一连串的连锁反应。

4. 关于金融风险造成的损失,下列说法正确的是()。

- A. 金融风险可能造成的损失可以分为三种:预期损失、非预期损失和灾难性损失
- B. 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非预期损失
- C. 商业银行对于规模巨大的灾难性损失,一般需要通过提取资本金的方式来转移
- D. 商业银行通常用存款来应对非预期损失

【答案】A

【解析】一般情况下,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,商业银行通常应对的做法为:①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;②用资本金来应对非预期损失;③用保险手段来转移规模巨大的灾难性损失。存款是商业银行的负债,用存款来应对非预期损失容易引起“挤兑”危机。

5. 关于商业银行的风险管理模式,下列说法正确的是()。

- A. 20 世纪 60 年代以前,西方商业银行的风险管理属于资产管理模式阶段
- B. 缺口分析和久期分析是资产风险管理模式的重要分析手段
- C. 资产管理模式重点强调对资产业务和负债业务风险的协调管理,通过匹配资产负债期限结构、经营目标互相代替和资产分散,实现总量平衡和风险控制

D. 1988 年《巴塞尔资本协议》的出台,标志着国际银行业全面风险管理原则体系基本形成

【答案】D

【解析】A 项中 20 世纪 60 年代以前,西方商业银行的风险管理属于资产风险管理模式阶段;B 项中缺口分析和久期分析是资产负债风险管理模式的重要分析手段;C 项中资产负债风险管理模式是重点强调对资产业务和负债业务风险的协调管理,通过匹配资产负债期限结构、经营目标互相代替和资产分散,实现总量平衡和风险控制的风险管理模式。

6. 关于商业银行风险管理模式经历的四个发展阶段,下列说法不正确的是()。
- A. 负债风险管理模式阶段,西方商业银行由积极性的主动负债变为被动负债
 - B. 资产风险管理模式阶段,商业银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理,强调保证商业银行资产的流动性
 - C. 资产负债风险管理模式阶段,重点强调对资产业务、负债业务风险的协调管理,通过匹配资产负债结构、经营目标互相替换和资产分散,实现总量平衡和风险控制
 - D. 全面风险管理模式阶段,金融衍生产品、金融工程学等一系列专业技术逐渐应用于商业银行的风险管理

【答案】A

【解析】A 项在负债风险管理模式阶段,社会对商业银行的资金需求极为旺盛,为扩大资金来源,满足商业银行的流动性需求,避开金融监管的限制,西方商业银行变被动负债为积极性的主动负债。

7. 适合于早期银行特点的初级的资产管理理论是()。
- A. 销售理论
 - B. 真实票据理论
 - C. 资产结构理论
 - D. 预期收入理论

【答案】B

【解析】真实票据论又称为商业贷款理论,这一理论认为:为了保持资金的高度流动性,贷款应是短期和商业性的;银行办理短期贷款一定要以借款人的真实交易为基础,要有真实的商业票据作为抵押或贴现。这种理论的不足在于:未考虑到经济发展对信贷多样化的需要、银行存款的相对稳定性和贷款清偿的外部条件,限制了商业银行的业务发展。这适合于早期商业银行以资产业务(如贷款等)为主,经营中最直接、最经常性的风险来自资产业务的特点。

8. 下列理论中,属于资产风险管理模式的是()。
- A. 银行券理论
 - B. 销售理论
 - C. 购买理论
 - D. 资产结构理论

【答案】D

【解析】资产风险管理理论经历了“真实票据论”、“转换能力理论”、“预期收入理论”、“超货币供给理论”到“资产结构理论”的发展阶段,大约经历了 200 多年时间,这五种理论之间不是相互排斥而是相互补充的关系,反映了资产风险管理理论的演变和发展过程。

9. 下列理论中,属于负债风险管理模式的是()。
- A. 存款理论
 - B. 真实票据论
 - C. 转换能力理论
 - D. 预期收入理论

【答案】A

【解析】负债风险管理理论经历了“银行券理论”、“存款理论”、“购买理论”和“销售理论”四个阶段。

10. 资产风险管理模式强调商业银行最经常性的风险来自()。
- A. 负债业务 B. 中间业务 C. 资产业务 D. 表外业务

【答案】C

【解析】20 世纪 60 年代以前，商业银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理，强调保持商业银行资产的流动性。这主要是与当时商业银行以资产业务(如贷款等)为主有关，其经营中最直接、最经常性的风险来自资产业务。

11. 全面风险管理模式强调信用风险、()和操作风险并举，组织流程再造与技术手段创新并举。
- A. 流动性风险 B. 市场风险 C. 法律风险 D. 国家风险

【答案】B

【解析】《巴塞尔新资本协议》的推出，标志着现代商业银行风险管理出现了一个显著变化，就是由以前单纯的信贷风险管理模式转向信用风险、市场风险、操作风险并举，信贷资产与非信贷资产并举，组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。

12. 全面风险管理体系的维度不包括()。
- A. 企业的目标 B. 企业的资产规模
C. 全面风险管理要素 D. 企业的各个层级

【答案】B

【解析】全面风险管理体系有三个维度：①企业的目标，即战略目标、经营目标、报告目标和合规目标；②全面风险管理要素，即内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险对策、控制活动、信息和交流、监控等八个要素；③企业的层级，包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属各子公司。

13. 下列关于风险分类的说法，不正确的是()。
- A. 按损失结果可以将风险划分为纯粹风险和投机风险
B. 按风险发生的范围可以将风险划分为可量化风险和不可量化风险
C. 按风险事故可以将风险划分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险
D. 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

【答案】B

【解析】B 项按风险发生的范围可以将风险划分为系统性风险和非系统性风险；按是否能够量化可以将风险划分为可量化风险和不可量化风险。

14. 巴塞尔委员会将商业银行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、战略风险的依据是()。
- A. 按风险事故 B. 按损失结果
C. 按诱发风险的原因 D. 按风险发生的范围

【答案】C

【解析】风险依据不同的标准可以进行不同的分类：①按风险事故划分，风险可分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险；②按损失结果划分，风险可分为纯粹风险和投机风险；③按风险发生的范围划分，风险可分为系统性风险和非系统性

风险。

15. 通常情况下，导致商业银行破产倒闭的直接原因是()。

A. 违约风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 流动性风险

【答案】D

【解析】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，它包括资产流动性风险和负债流动性风险。流动性风险通常被认为是商业银行破产的直接原因。实质上，流动性风险是信用、市场、操作、声誉及战略风险长期积聚、恶化的综合作用结果。

16. 一家商业银行在交易过程中，结算系统发生故障导致结算失败，下列说法正确的是()。

A. 此情形属于市场风险的一种 B. 此情形是操作风险的表现
C. 此情形会造成交易成本下降 D. 此情形不会引发信用风险

【答案】B

【解析】操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理。交易过程中，结算系统发生故障导致结算失败，不但造成交易成本上升，而且可能引发信用风险。

17. 下列关于信用风险的说法，不正确的是()。

A. 对大多数银行来说，贷款是最大、最明显的信用风险来源
B. 信用风险只存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，不存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中
C. 衍生产品由于信用风险造成的损失一般小于其名义价值，但由于衍生产品的名义价值通常十分大，因此，潜在的风险不容忽视
D. 从投资组合角度出发，交易对手的信用级别下降可能会给投资组合带来损失

【答案】B

【解析】B项中信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，也存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中，还存在于衍生产品交易中。

18. ()是指商业银行掌握的可用于即时支付的流动性资产不足以满足支付需要，从而使其丧失清偿能力的可能性。

A. 操作风险 B. 利率风险 C. 信用风险 D. 流动性风险

【答案】D

19. ()是指资产到期时不能如期足额收回，进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他金融需要，从而给商业银行带来损失的风险。

A. 战略风险 B. 市场风险
C. 负债流动性风险 D. 资产流动性风险

【答案】D

【解析】流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险。题中所述为资产流动性风险。负债流动性风险是指商业银行过去筹集的资金特别是存款资金，由于内外因素的变化而发生不规则波动，对其产生冲击并引发相关损失的风险。

20. 黄金价格变动造成的风险属于()。

- A. 股票价格风险
B. 汇率风险
C. 利率风险
D. 商品价格风险

【答案】B

【解析】市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险,分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动而带来的风险。因此,黄金价格变动造成的风险属于汇率风险。

21. 与市场风险和信用风险相比,商业银行的操作风险具有()。
- A. 特殊性、非盈利性和可转化性
B. 特殊性、盈利性和不可转化性
C. 普遍性、非盈利性和可转化性
D. 普遍性、盈利性和不可转化性

【答案】C

【解析】操作风险具有普遍性,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授信业务不同,操作风险普遍存在于商业银行业务和管理的各个方面;操作风险具有非盈利性,它并不能为商业银行带来盈利,商业银行之所以承担它是因为其不可避免;操作风险还可能引发市场风险和信用风险,即具有可转化性。

22. 在《巴塞尔新资本协议》中,操作风险是指“由不完善或者失效的内部程序、人员和系统或者外部事件造成损失的风险”,该定义包含()。
- A. 声誉风险
B. 法律风险
C. 战略风险
D. 流动性风险

【答案】B

【解析】从《巴塞尔新资本协议》对操作风险的定义可知,它包含了法律风险,但不包含战略风险和声誉风险。即操作风险涵盖了一般性操作风险、操作性法律风险、环境法律风险和其他的外部事件风险。

23. 历史上曾多次发生银行工作人员违反公司规定私自操作给银行造成重大经济损失的事故,银行面临的这种风险属于()。
- A. 法律风险
B. 政策风险
C. 操作风险
D. 策略风险

【答案】C

【解析】操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险,并由此分为七种表现形式:内部欺诈,外部欺诈,聘用员工做法和工作场所安全性,客户、产品及业务做法,实物资产损坏,业务中断和系统失灵,交割及流程管理。所以银行工作人员违反公司规定私自操作给银行造成重大经济损失属于操作风险的表现。

24. ()和公司治理机制的失效是最重大的操作风险。
- A. 内部控制
B. 薪酬设计
C. 公司策略
D. 风险管理机制

【答案】A

【解析】最重大的操作风险在于内部控制及公司治理机制的失效。这种失效状态可能因为失误、欺诈、未能及时做出反应而导致银行财务损失,或使银行的利益在其他方面受到损失。

25. 无论是银行本身的跨国经营,还是商业银行与外国代理行或客户的业务往来,都势必要与一系列非本国事务打交道。而凡是涉及到两个或两个以上主权地区的业务,就难免受到()的影响。
- A. 国家风险
B. 法律风险
C. 声誉风险
D. 流动性风险

【答案】A

26. 一国国际关系发生重大变化,如对外发生战争、领土被侵占等,或一国内部动荡不安,如意识形态分歧导致革命、恐怖事件造成骚乱、经济利益冲突、地方性争斗及政党分裂等因素可能造成损失的风险是()。

A. 政治风险 B. 社会风险 C. 经济风险 D. 市场风险

【答案】A

【解析】国家风险可分为:①政治风险,指商业银行受特定国家的政治原因限制,不能把该国的贷款等汇回本国而遭受损失的风险,主要包括政权风险、政局风险、政策风险和对外关系风险等多个方面;②社会风险,指由于经济或非经济因素造成特定国家的社会环境不稳定,从而使贷款商业银行不能把在该国的贷款汇回本国而遭受损失的风险;③经济风险,指境外商业银行仅仅受特定国家直接或间接经济因素的限制,而不能把在该国的贷款等汇回本国而遭受损失的风险。

27. 国家风险的防范措施不包括()。

A. 风险自留 B. 风险分散 C. 风险抑制 D. 风险消除

【答案】D

28. 当国际贷款金额巨大时,贷款银行面临的国家风险及其可能造成的经济损失很大,因而不易取得第三方保证。在这种情况下,贷款活动通常是以()方式进行,从而减少个别银行单独放款的可能风险。

A. 国别限额 B. 共同投资 C. 银团贷款 D. 风险投资

【答案】C

【解析】银团贷款是指由一家或几家银行牵头,联合多家银行或非金融机构,采用同一贷款协议,按商定的相同期限和利率等条件向同一借款人提供的贷款。银团贷款数额较大,由提供贷款的几家银行共同承担风险,贷款的收益也由几家银行共同分享。借款国家为维护其在国际金融市场上的信誉,通常对此类贷款不敢轻易违约,因此使个别银行的风险相对减轻。

29. 在国家风险的控制方法中,风险转移主要包括()。

A. 保险转移和保障转移 B. 保险转移和非保险转移
C. 保障转移和非保障转移 D. 风险分散和风险抑制

【答案】B

【解析】风险转移主要包括:①保险转移,是指国际债权人通过购买保险的方式将国家风险转移到保险人身上;②非保险转移,是指国际债权人在进行国际资金融通时往往要求当地信誉好的银行、非银行金融机构、企业或政府为其提供担保。

30. 巴塞尔委员会在《有效银行监管核心原则的评价方法》中要求各国监管机构确定合理的计提准备金()标准。

A. 最高 B. 最低 C. 中间 D. 适中

【答案】B

【解析】巴塞尔委员会在《有效银行监管核心原则的评价方法》中对于商业银行国家风险的监管给出了具体的原则和标准。其中要求各国监管机构(或其他官方当局)规定银行对各国风险暴露的固定比例,并据此确定合理的计提准备金最低标准。

31. ()是指由于法律或者监管规定的变化,可能影响商业银行正常运营,或削弱其竞

争力、生存能力的风险。

- A. 法律风险 B. 监管风险 C. 国家风险 D. 外部合规风险

【答案】B

【解析】考查监管风险的概念。A项法律风险是指商业银行因为无法满足或违反法律要求，导致商业银行不能履行合同、发生争议/诉讼或其他法律纠纷，而可能给商业银行造成经济损失的风险；C项国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来时，由于别国经济、政治和社会等方面的变化而遭受损失的风险；D项外部合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。

32. 银行要承受不同形式的()，这包括因金融创新的步伐过快，不能保证金融交易的合法性，从而无法获得相应法律保护的风险。

- A. 法律风险 B. 国家风险 C. 声誉风险 D. 流动性风险

【答案】A

【解析】法律风险的表现形式有：①金融合约不能受到法律应予的保护而无法履行或金融合约条款不周密；②法律法规跟不上金融创新的步伐，使创新金融交易的合法性难以保证，交易一方或双方可能因找不到相应的法律保护而遭受损失；③形形色色的各种犯罪及不道德行为给金融资产安全构成威胁；④经济主体在金融活动中如果违反法律法规，将会受到法律的制裁。

33. 《巴塞尔新资本协议》只对()的定义作了一个尝试性的规定：“包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。”

- A. 声誉风险 B. 国家风险 C. 法律风险 D. 流动性风险

【答案】C

【解析】由于各国监管当局对法律风险的理解并不一致，为了使商业银行在建立和实施法律风险管理体系方面有一定的主动性和灵活性，《巴塞尔新资本协议》只对法律风险的定义作了一个尝试性的规定：“法律风险包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。”

34. 法律风险与外部合规风险之间的关系是()。

- A. 外部合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】外部合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。合规风险涵盖了一般性操作风险、操作性法律风险和声誉风险，但不包括环境法律风险和其他的外部事件风险。

35. 法律风险的特征不包括()。

- A. 法律风险是一种特殊类型的操作风险
B. 法律风险的分布非常广泛
C. 法律风险是一种需要计提资本的风险
D. 法律风险包含外部合规风险和监管风险

【答案】D

36. 下列关于风险的说法, 正确的是()。

- A. 违约风险仅针对个人, 不针对企业
- B. 市场风险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
- C. 信用风险具有明显的系统性风险特征
- D. 与市场风险相比, 信用风险的观察数据少, 且不易获取

【答案】D

【解析】A 项中违约风险既可以针对个人, 也可以针对企业; B 项中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是结算风险; C 项中信用风险具有明显的非系统性风险特征。

37. 在商业银行的经营过程中, 决定其风险承担能力的是()。

- A. 资产规模和商业银行的风险管理水平
- B. 资本金规模和商业银行的盈利水平
- C. 资产规模和商业银行的盈利水平
- D. 资本金规模和商业银行的风险管理水平

【答案】D

【解析】在商业银行的经营过程中, 决定其风险承担能力的因素是: ①资本金规模; ②商业银行的风险管理水平。资本是风险的第一承担者, 资产规模并不能决定其风险承担能力。

38. 风险分散化的理论基础是()。

- A. 利率平价理论
- B. 期权定价理论
- C. 投资组合理论
- D. 资本资产定价理论

【答案】C

【解析】风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的方法。投资组合理论是现代风险分散化思想的重要基石。

39. 基于()的风险管理策略要求商业银行的信贷业务不应集中于同一业务、同一性质甚至同一国家的借款者, 应该多方面开展。

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

【答案】C

【解析】风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的方法。根据多样化投资分散风险的原理, 商业银行的信贷业务应是全面的, 不应集中于同一业务、同一性质甚至同一国家的借款人。商业银行可以通过贷款出售或与其他商业银行组成银团贷款的方式, 使自己的授信对象多样化, 分散和降低风险。

40. 风险管理技术和措施的()方法是指将许多类似的但不会同时发生的风险集中起来考虑, 从而使这一组合中发生风险损失的部分能够得到其他未发生损失部分的补偿。

- A. 风险对冲
- B. 风险分散
- C. 风险转移
- D. 风险规避

【答案】B

41. 某商业银行在发放贷款时, 要求借款人以第三方作为还款保证。若借款人在贷款到期时不能偿还贷款本息, 则保证人必须代为清偿。这是风险管理技术和措施的()方法。

- A. 风险对冲
- B. 风险分散
- C. 风险转移
- D. 风险规避

【答案】C

【解析】风险转移是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种风险管理方法。本题中的做法正是风险转移方法的应用：银行将风险转移给保证人。

42. 下列各项说法正确的是()。

- A. 风险转移只能降低非系统性风险
- B. 风险规避不发生实施成本
- C. 风险补偿主要是指事后(损失发生后)对风险承担的价格补偿
- D. 风险分散的成本与承担的潜在风险损失相比是非常有意义的

【答案】D

【解析】A项风险分散只能降低非系统性风险，而对共同因素引起的系统性风险却无能为力，此时采用风险转移策略是最为直接、有效的；B项风险规避策略的实施成本主要在于风险分析和经济资本配置方面的支出，同时也失去了在这一业务领域获得收益的机会和可能；C项风险补偿主要是指事前(损失发生前)对风险承担的价格补偿。

43. ()是指商业银行通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在的风险损失的一种风险管理策略。

- A. 风险规避
- B. 风险分散
- C. 风险对冲
- D. 风险转移

【答案】C

【解析】商业银行风险管理的主要策略有：风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避和风险补偿。其中，风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在的风险损失的一种风险管理策略。

44. “不做业务，不承担风险”指的是()。

- A. 风险转移
- B. 风险对冲
- C. 风险规避
- D. 风险分散

【答案】C

【解析】风险规避是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以避免承担该业务或市场具有的风险。简单地说就是：不做业务，不承担风险。

45. 关于商业银行常用的风险规避策略，下列叙述不准确的是()。

- A. 逐重就轻的投资选择原则
- B. “收软付硬”、“借硬贷软”的币种选择原则
- C. 扬长避短、趋利避害的债务互换策略
- D. 资产结构短期化策略

【答案】B

【解析】B项商业银行的币种选择原则为“收硬付软”、“借软贷硬”。即在国际业务中，对将要收入或构成债权的项目选用汇价稳定趋升的“硬”货币；对将要支付或构成债务的项目选用汇价明显趋跌的“软”货币。实施这种策略的前提是能够准确地预测汇率波动的方向，同时这也与谈判时银行的地位和实力有关。

46. 下列各项属于风险转移措施的是()。

- A. 资产出售
- B. 银团贷款
- C. 针对不同客户贷款
- D. 针对不同客户收取不同利率

【答案】A

【解析】B项银团贷款属于风险分散措施；C项针对不同客户贷款属于风险分散措施；D