



中华会计网校
www.chinaacc.com

美国纽交所上市公司 (代码:DL)

2011年度全国银行从业人员资格考试

梦想成真 系列辅导丛书

风险管理

模拟试卷

中华会计网校 编

www.chinaacc.com

F832-44



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

卷一：理论计算

2011年度全国银行从业人员资格考试

梦想成真 系列辅导丛书

风险管理

模拟试卷

中华会计网校 编

责任编辑：骆 蓉

中华会计网校
www.chinaacc.com



图书在版编目(CIP)数据

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷/中华会计网校编著.

—北京：人民出版社，2011.

ISBN 978-7-01-009708-4

I. ①全… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考核—习题 IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031421 号

风剑管野

卷发姓野

中华会计网校

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷

QUANGUO YINHANGYE CONGYE RENYUAN ZIGE KAOSHI MONI SHIJUAN

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：49.5

字数：1203 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-009708-4 定价：100.00 元（全五册）

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

目 录

2011 年度全国银行业从业人员资格考试《风险管理》模拟试题(一)	1
模拟试题(一)参考答案及详细解析	16
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《风险管理》模拟试题(二)	27
模拟试题(二)参考答案及详细解析	42
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《风险管理》模拟试题(三)	53
模拟试题(三)参考答案及详细解析	68
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《风险管理》模拟试题(四)	78
模拟试题(四)参考答案及详细解析	93
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《风险管理》模拟试题(五)	104
模拟试题(五)参考答案及详细解析	118
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《风险管理》模拟试题(六)	129
模拟试题(六)参考答案及详细解析	143

2011 年度全国银行业从业人员资格考试

《风险管理》

模拟试题 (一)

一、单项选择题 (本类题共 90 小题, 每题 0.5 分, 共 45 分。每小题的四个选项中, 只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分)

1. 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
 - C. 商业银行通常依靠中央银行救助来应对非预期损失
 - D. 商业银行对于因衍生品交易等过度投机行为所造成的灾难性损失, 应当采取严格限制高风险业务的做法加以规避
2. 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。这一阶段是商业银行的()。
 - 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
3. 根据商业银行的业务特征及诱发风险的原因, 巴塞尔委员会将商业银行面临的风险分为八大类, 其中不包括()。
 - A. 信用风险
 - B. 市场风险
 - C. 政治风险
 - D. 国家风险
4. 下列关于操作风险的说法, 不正确的是()。
 - A. 操作风险普遍存在与商业银行业务和管理的各个领域
 - B. 操作风险具有营利性, 可以为商业银行带来盈利
 - C. 对操作风险的管理策略是在管理成本一定的情况下尽可能降低操作风险
 - D. 操作风险会引发其他的一些风险诸如市场风险和信用风险
5. 在国家风险中, () 是债务人由于国家经济原因引起的风险。
 - A. 经济风险
 - B. 政治风险
 - C. 社会风险
 - D. 违规风险
6. “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
7. 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。这种风险管理策略属于()。
 - A. 保险转移
 - B. 非保险转移
 - C. 风险规避
 - D. 风险补偿
8. 资本充足率是指资本与风险加权资产的比率, 这里的资本指的是()。
 - A. 账面资本
 - B. 会计资本
 - C. 监管资本
 - D. 总资本
9. 下列选项中, 不属于《巴塞尔新资本协议》规定的商业银行一级资本的是()。
 - A. 股本
 - B. 盈余公积
 - C. 未公开储备
 - D. 公开储备

10. 《巴塞尔新资本协议》规定，国际活跃银行的整体资本充足率不得低于()，其中核心资本充足率不得低于()。
- A. 8%、6% B. 8%、4% C. 12%、6% D. 12%、4%
11. 某交易部门持有三种资产，占总资产的比例分别为 20%、40%、40%，三种资产对应的百分比收益率分别为 8%、10%、12%，则该部门总的资产百分比收益率是()。
- A. 10% B. 10.4% C. 7.5% D. 3.5%
12. 资产收益率标准差越大，表明资产收益率的波动性()。
- A. 越大 B. 越小 C. 不变 D. 无规则变动
13. 公司治理是指控制、管理机构的一种机制或制度安排，是为了解决()。
- A. 激励问题 B. 委托—代理问题
C. 企业契约问题 D. 风险管理问题
14. 内部控制的具体内容不包括()。
- A. 为遵守既定政策和预定目标所采取的方法 and 手段
B. 风险管理体系的有效性
C. 为保证各项业务有效进行而制定和实施的政策
D. 及时防范、发现和动态调整管理风险的机制
15. 内部控制的控制目标不包括()。
- A. 确保商业银行发展战略的全面实施和充分实现
B. 确保业务记录的及时、真实和完整
C. 确保风险管理体系的有效性
D. 确保划分股东、董事会、经理人员权利、责任、利益的合理性
16. 商业银行管理战略包括战略目标和实现路径两方面内容，以下不属于战略目标的是()。
- A. 战略愿景 B. 阶段性战略目标
C. 主要发展指标 D. 长远性战略目标
17. 在银行风险管理中，负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及其管理状况等的组织是()。
- A. 高级管理层 B. 董事会
C. 监事会 D. 股东大会
18. 现代商业银行的财务控制部门通常采取()的方法，及时捕捉市场价格/价值的变化。
- A. 每月参照市场定价 B. 每日参照市场定价
C. 每日财务报表定价 D. 每月财务报表定价
19. 风险评级程序是()。
- A. 制定监管措施—收集评级信息—分析评级信息—得出评级结果—整理评级档案
B. 收集评级信息—分析评级信息—得出评级结果—制定监管措施—整理评级档案
C. 制定监管措施—整理评级档案—收集评级信息—分析评级信息—得出评级结果
D. 整理评级档案—收集评级信息—制定监管措施—分析评级信息—得出评级结果
20. 以下风险因素中，比较容易通过信息系统自动捕捉和分析的是()。
- A. GDP 指标 B. CPI 指标
C. 利率的波动 D. 失业率指标

21. 随着风险因素的增加, 风险管理的复杂程度和难度呈几何倍数增长, 所产生的边际收益呈()趋势。
- A. 递减 B. 递增 C. 不变 D. 现递减后递增
22. 从内部控制的角度看, 商业银行的风险控制体系可以采取()。
- A. 从基层业务到高级管理层的二级管理方式
B. 从基层业务单位到业务领域风险管理委员会的二级管理方式
C. 从基层业务单位到高级管理层, 再到业务领域风险管理委员会的三级管理方式
D. 从基层业务单位到业务领域风险管理委员会, 再到高级管理层的三级管理方式
23. 下列选项中, 不属于信息系统安全管理的主要标准的是()。
- A. 随时进行数据信息备份和存档, 定期进行监测并形成文件记录
B. 为所有系统用户设置相同的使用权限和识别标志
C. 对每次系统登陆或使用提供详细记录, 以便为意外事件提供证据
D. 设置严格的网络安全/加密系统, 防止外部非法入侵
24. 下列情形中, 重新定价风险最大的是()。
- A. 以短期存款作为短期流动资金贷款的融资来源
B. 以短期存款作为长期固定利率贷款的融资来源
C. 以短期存款作为长期浮动利率贷款的融资来源
D. 以长期固定利率存款作为长期固定利率贷款的融资来源
25. 按照业务特点和风险特征的不同, 商业银行的客户可以分为()。
- A. 公共客户和私人客户
B. 法人客户和个人客户
C. 单一法人客户和集团法人客户
D. 企业类客户和机构类客户
26. 某企业 2010 年销售收入 10 亿元人民币, 销售净利率为 14%, 2010 年初所有者权益为 39 亿元人民币, 2010 年末所有者权益为 45 亿元人民币, 则该企业 2010 年净资产收益率为()。
- A. 3.00% B. 3.11% C. 3.46% D. 3.58%
27. (), 又称营运能力比率, 体现管理层管理和控制资产的能力。
- A. 盈利能力比率 B. 效率比率
C. 杠杆比率 D. 流动比率
28. 针对企业所处的不同发展阶段以及不同期限的贷款, 企业现金流量分析的侧重点有所不同。下列叙述不正确的是()。
- A. 对于短期贷款, 应当考虑正常经营活动的现金流量是否能够及时而且足额偿还贷款
B. 对于中长期贷款, 应当主要分析未来的经营活动是否能够产生足够的现金流量以偿还贷款本息
C. 当企业发展处于成长期时, 其正常经营活动的现金净流量一般是正值
D. 当企业发展处于成熟期时, 其正常经营活动的现金净流量开始为正值并保持稳定增长
29. 下列关于留置的说法, 不正确的是()。
- A. 留置主要应用于保管合同、运输合同等主合同

- B. 留置担保的范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金、留置物保管费用和实现留置权的费用
- C. 留置的债权人按照合同约定占有债务人的动产，债务人不按照合同约定的期限履行债务的，债权人须经法院判决后方可就该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿
- D. 留置是为了维护债权人的合法权益的一种担保形式
30. 由于贷款组合中的各单笔贷款之间通常存在一定程度的相关性。因此贷款组合的整体风险通常()单笔贷款信用风险的简单加总。
- A. 大于 B. 小于 C. 等于 D. 大于等于
31. 客户信用评级中，违约概率的估计包括()。
- A. 单一借款人的违约概率和某一信用等级所有借款人的违约概率
- B. 单一借款人的违约频率和该借款人所有债项的违约频率
- C. 某一信用等级所有借款人的违约概率和这些借款人所有债项的违约概率
- D. 单一借款人的违约频率和某一信用等级所有借款人的违约频率
32. 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. 0.01% B. 0.02% C. 0.03% D. 0.05%
33. 在客户信用评级中，由个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素和企业前景因素等构成，针对企业信用分析的专家系统是()。
- A. 5Cs 系统 B. 5Ps 系统
- C. CAMEL 分析系统 D. 5Rs 系统
34. 在违约概率模型中，通过应用期权定价理论求解出信用风险溢价和相应的违约率的模型是()。
- A. KPMG 风险中性定价模型
- B. RiskCalc 模型
- C. CreditMonitor 模型
- D. 死亡率模型
35. 死亡率模型是根据贷款或债券的历史违约数据，计算在未来一定持有期内不同信用等级的客户或债项的违约概率，即死亡率，通常分为边际死亡率和累计死亡率。根据死亡率模型，假设某3年期辛迪加贷款。从第1年至第3年每年的边际死亡率依次为0.17%、0.60%、0.60%，则3年的累计死亡率为()。
- A. 0.17% B. 0.77% C. 1.36% D. 2.32%
36. ()是指银行对公司、合伙企业和独资企业及其他非自然人的债权。
- A. 公司风险暴露 B. 零售风险暴露
- C. 金融机构风险暴露 D. 股权风险暴露
37. 多种信用风险组合模型被广泛应用于国际银行业中，其中()直接将转移概率与宏观因素的关系模型化，然后通过不断加入宏观因素冲击来模拟转移概率的变化，得出模型的一系列参数值。
- A. CreditMetrics 模型 B. CreditPortfolioView 模型
- C. CreditRisk+ 模型 D. CreditMonitor 模型

38. 下列指标中属于客户风险的基本面指标的是()。
- A. 资产负债率 B. 流动比率 C. 运营效率 D. 现金比率
39. 某银行 2010 年年初正常类贷款余额为 10000 亿元，其中在 2010 年年末转为关注类、次级类、可疑类、损失类的贷款金额之和为 1000 亿元，期初正常类贷款期间因正常回收减少了 500 亿元，则正常类贷款迁徙率为()。
- A. 6.0% B. 8.0%
C. 10.5% D. 因数据不足无法计算
40. 利用警兆指标合成的风险指数进行预警的方法是()。
- A. 黑色预警法 B. 蓝色预警法 C. 指数预警法 D. 统计预警法
41. 下列关于信用衍生产品的说法，正确的是()。
- A. 信用违约互换中，信用保护买方支付的费用也称违约互换利差
B. 总收益互换中，总收益不包括因资产价格的有利变化带来的资本利得
C. 总收益互换中风险承担者的资产负债表规模会增加
D. 信用价差增加表明贷款信用状况好转
42. 下列关于中国银监会对《巴塞尔新资本协议》实施范围的说法，不正确的是()。
- A. 新资本协议银行从 2010 年年底起开始实施《巴塞尔新资本协议》
B. 银监会允许银行分阶段实施内部评级法，获得许可使用内部评级法时，采用内部评级法的资产覆盖率不得低于 50%
C. 获得银监会许可使用内部评级法的银行须制定分阶段实施规划，保证 3 年内资产覆盖率达到 90%
D. 新资本协议银行是指在其他国家或地区设有业务活跃的经营性机构、国际业务占相当比重的大型商业银行
43. 下列关于战略风险管理的说法不正确的是()。
- A. 准确预测未来风险事件的可能性是存在的是接受战略管理的基本假设
B. 战略风险管理能够完全避免经济损失
C. 战略风险管理强化了商业银行对于潜在威胁的洞察力
D. 在战略风险管理中要明确董事会和高级管理层的责任
44. 下列金融衍生工具中，具有不对称支付特征的是()。
- A. 期货 B. 期权 C. 货币互换 D. 远期
45. 外汇结构性风险来源于()。
- A. 跨境投资
B. 债券投资
C. 外汇远期交易
D. 银行资产与负债以及资本之间币种的不匹配
46. 商品价格风险是指商业银行所持有的各类商品的价格发生不利变动而给商业银行造成经济损失的风险，这里的商品不包括()。
- A. 大米 B. 大豆 C. 黄金 D. 石油
47. 下列关于期权内在价值的理解，不正确的是()。
- A. 内在价值是指在期权存续期间，将期权履约执行所能获得的收益或利润
B. 期权的执行价格低于即期市场价格时，则该期权具有内在价值

- C. 期权的执行价格高于即期市场价格时, 则该期权具有内在价值
- D. 价内期权和平价期权的内在价值为零
48. 下列关于银行资产计价的说法, 不正确的是()。
- 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
49. 国际会计准则对金融资产划分的优点不包括()。
- A. 基于会计核算进行划分
- B. 按照确认、计量、记录和报告等程序严格界定了进入四类账户的标准、时间和数量, 以及在账户之间变动、终止的量化标准
- C. 真实反映商业银行所承担的风险状况
- D. 有强大的会计核算理论和银行流程架构、基础信息支持
50. 下列关于公允价值的说法, 不正确的是()。
- A. 公允价值是交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值
- B. 公允价值的计量可以直接使用可获得的市场价格
- C. 若企业数据与市场预期相冲突, 则不应该用于计量公允价值
- D. 若没有证据表明资产交易市场存在时, 公允价值不存在
51. 下列关于市值重估的说法, 不正确的是()。
- A. 商业银行应当对交易账户头寸按市值每日至少重估一次价值
- B. 商业银行应尽可能地按照模型确定的价值计值
- C. 按模型计值是指以某一个市场变量作为计值基础, 推算出或计算出交易头寸的价值
- D. 商业银行进行市值重估时可以采用盯市和盯模的方法
52. 下列关于总敞口头寸的说法, 不正确的是()。
- A. 总敞口头寸反映整个货币组合的外汇风险
- B. 累计总敞口头寸等于所有外币的多头的总和
- 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之中的较大值
53. 假设一家银行的外汇敞口头寸如下: 日元多头 100, 欧元多头 50, 港币空头 80, 美元空头 30, 则净总敞口头寸为()。
- A. 150 B. 110 C. 40 D. 260
54. 下列关于银行资产负债利率风险的说法, 不正确的是()。
- A. 当市场利率上升时, 银行资产价值下降
- B. 当市场利率上升时, 银行负债价值上升
- C. 资产的久期越长, 资产的利率风险越大
- D. 负债的久期越长, 负债的利率风险越大
55. 在下列行为中, ()是由于银行内部流程而引发的操作风险。
- A. 某银行运钞车在半路遭遇抢劫, 损失 1000 万元
- B. 办理抵押贷款时, 为做成业务, 银行在抵押手续尚未办理完全时即发放了贷款

- C. 某商业银行网上支付系统遭黑客攻击，上千用户信息泄露
D. 银行员工小王联合某无业人员，偷窃银行重要空白凭证
56. 由于员工越权放贷的行为而导致损失，属于引发商业银行操作风险的人员因素中的()。
A. 内部欺诈 B. 失职违规
C. 核心雇员流失 D. 知识/技能匮乏
57. 下列属于内部欺诈的有()。
A. 自己意识不到缺乏必要的知识/技能，按照自己认为正确而实际错误的方式工作
B. 意识到自己缺乏必要的知识/技能，但由于颜面或其他原因，未向管理层提出或声明其无法胜任
C. 意识到自己缺乏必要的知识/技能，但由于颜面或其他原因，不能正确处理面对的情况
D. 意识到自己缺乏必要的知识/技能，并进而利用这种缺陷危害商业银行的利益
58. 2009年，张某向银行申请了50万元的个人住房贷款，期限为15年。由于手续欠缺，其抵押程序不完善。贷款发放后不久，张某因车祸去世，其贷款处于高风险状态。引发操作风险的因素为()。
A. 个人因素 B. 内部流程 C. 外部事件 D. 系统缺陷
59. 下列各项不是产品设计缺陷表现的是()。
A. 提供的产品在业务管理框架方面不完善
B. 提供的产品在权利义务结构方面不健全
C. 提供的产品在风险管理要求方面不完善
D. 提供的产品在服务消费者方面考虑不周到
60. 下列不属于由内部流程引起操作风险的是()。
A. 产品设计缺陷 B. 结算/支付错误
C. 交易/定价错误 D. 数据/信息质量
61. 2010年3月14日如意卡国际组织宣布，由于一名黑客侵入“信用卡第三方支付系统”，包括如意、维萨等机构在内的4000多万张信用卡用户的银行资料被盗取，这种风险属于()引发的风险。
A. 人员因素 B. 系统缺陷 C. 内部流程 D. 外部事件
62. ()可以识别哪些风险因素与风险损失具有高度的关联度，使得操作风险识别、评估、控制和监测流程变得更加有针对性和有效率。
A. 因果分析模型 B. 自我评估法
C. 关键风险指标法 D. 情景模拟法
63. 下列不属于风险评估要素的是()。
A. 内部操作风险损失事件数据 B. 信息系统
C. 外部相关损失数据 D. 业务经营环境
64. ()应当是客观已发生的操作风险的损失数据，而非预期的损失数据。
A. 外部相关损失数据 B. 内部操作风险损失数据
C. 情景分析 D. 信息系统
65. 面对可缓释的操作风险，商业银行采取的措施不包括()。
A. 改变市场定位 B. 制定连续营业方案

- C. 商业银行的规模越大，业务越复杂，现金流分析的可信赖度越强
- D. 应当将商业银行的流动性“剩余”或“赤字”与融资需求在不同的时间段内进行比较，以合理预估商业银行的流动性需求
74. 如果一家商业银行的贷款平均额为 600 亿元，存款平均额为 800 亿元，核心存款平均额为 300 亿元，流动性资产为 100 亿元。那么该银行的流动性需求等于()亿元。
- A. 400 B. 300 C. 200 D. -100
75. 下列属于商业银行流动性风险预警中的外部指标/信号的是()。
- A. 资产质量下降 B. 资产或负债过于集中
- C. 外部评级下降 D. 盈利水平下降
76. 商业银行对本币进行流动性风险管理时，对敏感负债应当保持其总额的()作为流动性储备。
- A. 15% B. 30% C. 50% D. 80%
77. 下列()不属于商业银行获取资金、满足流动性需求的快捷通道。
- A. 公开市场 B. 期货市场 C. 债券市场 D. 货币市场
78. ()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。
- A. 法律风险 B. 流动性风险 C. 声誉风险 D. 国家风险
79. 在声誉风险管理中，董事会及高级管理层的责任不包括()。
- A. 不定期审核声誉风险管理政策 B. 识别、评估和监测声誉风险状况
- C. 制定危机处理程序 D. 制定声誉风险管理原则和操作流程
80. 声誉风险管理应当成为业务单位日常工作的重要组成部分，商业银行必须通过定期的()，保证声誉风险管理政策的执行效果。
- A. 外部审计和非现场检查 B. 内部审计和非现场检查
- C. 外部审计和现场检查 D. 内部审计和现场检查
81. 我国金融业开放后，国内外商业银行之间的竞争更加激烈，将不可避免地出现收益下降、产品/服务成本增加、产品/服务过剩的现象，商业银行面临的这种战略风险是()。
- A. 行业风险 B. 技术风险 C. 品牌风险 D. 客户风险
82. 监管部门监督检查与()共同构成商业银行有效管理和控制风险的外部保障。
- A. 最低资本充足率 B. 市场约束
- C. 外部审计 D. 内部审计
83. 银行监管的基本原则不包括()。
- A. 依法原则 B. 公开原则 C. 效率原则 D. 配比性原则
84. 下列关于风险监管的说法，不正确的是()。
- A. 监管部门所关注的风险状况包括行业整体风险状况、区域风险状况和银行机构自身的风险状况
- B. 银行监管部门通过现场检查和非现场监测等手段，对银行机构所面临的风险状况进行全面评估和监控
- C. 监管部门高度关注银行类金融机构的公司治理、内部控制、风险管理体系以及风险计量模型的有效性
- D. 在分析银行机构风险状况时，只需分析银行整体并表基础上的总体风险水平即可，

- 不需分析分支机构的风险水平
85. 建立在审慎贷款风险分类、充足计提各类资产损失准备基础上计算的(), 是衡量银行综合经营实力和抵御风险能力的重要指标。
- A. 资本充足率 B. 核心资本充足率
C. 资本金收益率 D. 资产收益率
86. 按照 2007 年中国银监会重新修订并发布的《商业银行资本充足率管理办法》的要求, 商业银行的核心资本充足率不得低于(), 资本充足率不得低于()。
- A. 4%, 8% B. 8%, 4% C. 5%, 10% D. 2%, 4%
87. 以下不属于风险评级应遵循的原则的是()。
- A. 全面性 B. 独立性 C. 系统性 D. 持续性
88. 以下不属于信用风险管理领域主要监管规章制度的是()。
- A. 《贷款通则》
B. 《项目融资业务指引》
C. 《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》
D. 《商业银行银行账户利率风险管理指引》
89. 下列关于监管要求的信息披露与会计信息披露的说法, 不正确的是()。
- A. 监管要求的信息披露与会计信息披露完全等同
B. 会计准则要求信息披露的范围更加宽泛
C. 监管要求的信息披露是从审慎的立场出发, 向信息使用者提供企业的风险信息
D. 监管部门鼓励银行尽可能在一个地点或一份材料上提供所有的相关信息
90. 风险信息披露是我国商业银行信息披露最为薄弱的部分, 通常只披露()。
- A. 核心资本指标 B. 附属资本指标
C. 资本充足率指标 D. 资本扣除项指标

二、多项选择题 (本类题共 40 小题, 每小题 1 分, 共 40 分。每小题备选答案中, 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)

1. 商业银行经营的原则是()。
- A. 效益性 B. 安全性
C. 流动性 D. 扩张性
E. 竞争性
2. 操作风险可以分为七种表现形式, 其中包括()。
- A. 就业制度和工作场所安全事件 B. 客户、产品和业务活动事件
C. 内部欺诈 D. 实物资产损坏
E. 外部欺诈
3. 下列属于管理声誉风险的最好办法的是()。
- A. 强化全面风险管理意识
B. 改善公司治理和内部控制
C. 预先做好应对声誉危机的准备
D. 确保其他主要风险被正确识别、优先排序, 并得到有效管理
E. 商业银行通常将声誉风险看作是对经济价值最大的威胁
4. 风险转移分为()。

- A. 正常转移
 - B. 非正常转移
 - C. 安全转移
 - D. 保险转移
 - E. 非保险转移
5. 下列属于经济资本配置对商业银行的积极作用的是()。
- A. 有助于商业银行提高风险管理水平
 - B. 有助于消化和吸收损失
 - C. 有助于商业银行制定科学的业绩评估体系
 - D. 有助于维持市场信心
 - E. 有助于为商业银行提供融资
6. 我国商业银行监管当局提出的商业银行公司治理要求的主要内容包括()。
- A. 完善股东大会、董事会、监事会、高级管理层的议事制度和决策程序
 - B. 明确股东、董事、监事和高级管理人员的权利、义务
 - C. 建立、健全以董事会为核心的监督机制
 - D. 建立完善的信息报告和信息披露制度
 - E. 建立合理的薪酬制度, 强化激励约束机制
7. 商业银行内部控制包括的主要要素有()。
- A. 内部控制环境
 - B. 风险识别与评估
 - C. 内部控制措施
 - D. 信息交流与反馈
 - E. 监督与纠正
8. 商业银行管理战略包括()内容。
- A. 战略目标
 - B. 战术目标
 - C. 长期目标
 - D. 短期目标
 - E. 实现路径
9. 商业银行具备()的风险管理部门或单位, 已经成为金融管理现代化的重要标志。
- A. 目标明确
 - B. 结构清晰
 - C. 职能完备
 - D. 功能强大
 - E. 服务优良
10. 以下属于商业银行内部风险控制部门的是()。
- A. 财务控制部门
 - B. 内部审计部门
 - C. 法律/合规部门
 - D. 风险管理委员会
 - E. 风险管理部
11. 风险识别包括两个环节, 这两个环节分别是()。
- A. 感知风险
 - B. 检测风险
 - C. 分析风险
 - D. 计量风险
 - E. 监控风险
12. 下列选项中, 属于风险控制流程应当符合的要求的是()。
- A. 风险控制应与商业银行的整体战略目标保持一致
 - B. 风险控制应与商业银行的阶段性战略目标保持一致
 - C. 所采取的具体控制措施符合成本/收益要求
 - D. 所采取的具体控制措施符合成本/利润要求

- E. 能够发现风险管理中存在的问题，并重新完善风险管理程序
13. 财务报表分析应特别注重识别和评价()。
- A. 财务报表风险
 - B. 领导后备力量
 - C. 经营管理状况
 - D. 资产管理状况
 - E. 负债管理状况
14. 商业银行对于中长期授信，除了核实客户身份、财务状况等基本情况外，还需要了解()。
- A. 客户预计资金来源以及使用情况
 - B. 预期资产负债情况
 - C. 损益情况
 - D. 项目建设情况
 - E. 运营计划
15. 以下属于担保方式的有()。
- A. 保证
 - B. 质押
 - C. 抵押
 - D. 留置
 - E. 定金
16. 下列关于贷款组合信用风险的说法，不正确的有()。
- A. 贷款组合内的单笔贷款之间一般没有相关性
 - B. 贷款组合的总体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单相加
 - C. 风险分散化有助于降低商业银行资产组合的整体风险
 - D. 贷款资产可以过于集中
 - E. 商业银行在识别和分析贷款组合信用风险时，应当更多地关注系统性风险因素可能造成的影响
17. 影响商业银行违约损失率的因素有很多，主要包括()。
- A. 项目因素
 - B. 公司因素
 - C. 行业因素
 - D. 地区因素
 - E. 宏观经济周期因素
18. 通常根据运作机制，将风险预警方法分为()。
- A. 黑色预警法
 - B. 蓝色预警法
 - C. 黄色预警法
 - D. 红色预警法
 - E. 绿色预警法
19. 市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险，其中的市场价格包括()。
- A. 利率
 - B. 汇率
 - C. 工资率
 - D. 股票价格
 - E. 商品价格
20. 市场风险中的期权性风险包括()。
- A. 场内（交易所）交易的期权
 - B. 场外的期权合同
 - C. 债券或存款的提前兑付
 - D. 贷款的提前偿还
 - E. 贷款利率由借款人自主选择的条款
21. 下列银行活动中，存在汇率风险的有()。
- A. 为客户提供外汇即期交易
 - B. 为客户提供外汇远期交易
 - C. 为客户提供外汇期货交易
 - D. 进行自营外汇交易

- E. 吸收外币存款
22. 远期汇率反映了货币的远期价值,其决定因素包括()。
- A. 即期汇率 B. 远期汇率
C. 期限 D. 交易金额
E. 两种货币之间的利率差
23. 下列关于金融期货的说法,正确的有()。
- A. 利率期货包括以长期国债为标的的长期利率期货
B. 货币期货交易目的是管理汇率风险
C. 指数期货是指以股票为标的的期货合约
D. 指数期货不涉及股票本身的交割
E. 指数期货以现金清算的形式进行交割
24. 《巴塞尔新资本协议》将()同步纳入银行资本计量与监管的范围,标志着操作风险管理已经成为商业银行全面风险管理体系的重要组成部分。
- A. 市场风险 B. 信用风险
C. 声誉风险 D. 战略风险
E. 操作风险
25. 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。下列引发操作风险的因素中,属于人员因素的有()。
- A. 内部欺诈 B. 失职违规
C. 核心雇员流失 D. 财务/会计错误
E. 违反用工法
26. 操作风险成因中的系统缺陷因素主要包括哪几个方面()。
- A. 数据/信息质量 B. 违反系统安全规定
C. 系统设计/开发的战略风险 D. 系统的稳定性、兼容性和适宜性
E. 系统开发,维护成本过高
27. 商业银行通常借助(),对所有业务岗位和流程中的操作风险进行全面而有针对性的识别,并建立操作风险成因和损失事件之间的关系。
- A. 自我评估法 B. 缺口分析法
C. 因果分析模型 D. 资产中性定价模型
E. 久期分析法
28. 商业银行开展操作风险的自我评估的作用包括()。
- A. 建立覆盖商业银行各类经营管理的操作风险动态识别评估机制,实现操作风险的主动识别与内部控制持续优化
B. 不断优化和完善各类经营管理作业流程,平衡风险与收益,提升商业银行服务效率和盈利能力
C. 在自我评估基础上,可以建立操作风险事件数据库,构建操作风险日常监测的基础平台
D. 为案件防查工作提供方法和技术支持,使案件专项治理工作成为长期任务融入商业银行日常管理中,从源头上控制案件隐患及风险损失
E. 促进操作风险管理文化的转变,通过全员风险识别,提高员工参与操作风险管理的