

# 2023 年中级风险管理历年真题汇编

(共 245 题)

1、对商业银行而言，通过贷款组合的方式最难以完全消除的是（ ）。(单选题)

- A. 管理层风险
- B. 产品风险
- C. 区域风险
- D. 借款人财务状况变动风险

试题答案：C

2、下列关于内部控制的主要原则说法错误的是（ ）。(多选题)

- A. 商业银行的内部控制覆盖商业银行所有的部门和岗位
- B. 内部控制的监督部门不可以直接向董事会、监事会和高级管理层报告
- C. 任何人不得拥有不受内部控制约束的权力
- D. 内部控制的监督部门隶属于内部控制的建设、执行部门
- E. 商业银行内部控制均应体现“内控优先”的要求

试题答案：B,D

3、风险管理组织机构的职责分工正确的是（ ）。(多选题)

- A. 董事会督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、检测和控制各种风险
- B. 只有当董事会充分意识到并积极利用风险管理的潜在盈利能力时，风险管理才能够对商业银行整体产生最大的收益
- C. 专门委员会可以负责拟定具体的风险管理政策和指导原则
- D. 董事会通过调阅文件、检查与调研、监督测评、访谈座谈等方式，对商业银行的决策过程、决策执行过程进行监督
- E. 最高风险管理委员会制定相关政策和指导原则的最终文件需要提交董事会批准

试题答案：A,B,C,E

4、( )是商业银行的核心“无形资产”，必须设置严格的质量和安全保障标准，确保系统能够长期、不间断地运行。(单选题)

- 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. 商业银行信息系统安全管理

试题答案：D

5、风险为本的监管模式的特点包括( )。(多选题)

- A. 计划性强
- B. 目标明确
- C. 提高效率
- D. 节省资源
- E. 动态与静态相结合

试题答案：A,B,C,D

6、商业银行风险控制/缓释策略应当符合的要求有( )。(多选题)

- A. 建立各类风险计量模型
- B. 监测各种可量化的关键风险指标
- C. 风险控制/缓释策略应与商业银行的整体战略目标保持一致
- D. 所采取的具体控制措施与缓释工具符合成本/收益要求
- E. 通过对风险诱因的分析，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

试题答案：C,D,E

7、下列关于商业银行压力测试的描述，错误的是( )。(单选题)

- A. 通过合理的流程和方法，综合反映各个条线、领域专家意见

- B. 压力测试应采用定量和定性相结合的方式开展
- C. 尽量以定性方法来确定压力测试情景的相关参数
- D. 压力测试不仅包括设计情景、分析结果，还包括提出改进措施

试题答案：C

8、集中型风险管理部门所需的主要专业技能中，（ ）是商业银行核心竞争力的重要体现。（单选题）

- A. 风险监控和分析能力
- B. 数量分析能力
- C. 价格核准能力
- D. 模型创建能力

试题答案：C

9、下列对商业银行声誉风险管理的表述，正确的有（ ）。（多选题）

- A. 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
- B. 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
- 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. 声誉风险是一种多维的风险，具有非常明显的系统性风险特征
- E. 声誉风险可以通过历史模拟法进行计量和监测

试题答案：A,B,C,D

10、商业银行风险管理部门的说法不正确的是（ ）。（多选题）

- A. 风险管理部门的核心职能是风险信息的收集、分析和报告
- B. 商业银行风险管理部门和风险管理委员会是相同的
- C. 风险管理部门只具有非常有限的风险管理决策执行权
- D. 商业银行风险管理部门具有高度的独立性
- E. 商业银行风险管理部门隶属于高级管理层

试题答案：B,E

11、( )是对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避和补偿等措施，进行有效管理和控制的过程。(单选题)

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

试题答案：C

12、商业银行风险管理部门的说法不正确的是( )。(多选题)

- A. 风险管理部门的核心职能是风险信息的收集、分析和报告
- B. 商业银行风险管理部门和风险管理委员会是相同的
- C. 风险管理部门只具有非常有限的风险管理决策执行权
- D. 商业银行风险管理部门具有高度的独立性
- E. 商业银行风险管理部门隶属于高级管理层

试题答案：B,E

13、商业银行风险管理信息系统的理解正确的是( )。(多选题)

- A. 风险信息各业务单元的流动可以完全是单向的，或者具有多向交互式、智能化的特点
- B. 风险管理信息系统需要从内部和外部获得信息数据
- C. 风险管理信息系统必须确保采取一种显而易见的的方式来区分系统“真实的”和交易人员“假设的”分析操作
- D. 风险信息管理系统是商业银行核心“无形资产”
- E. 风险管理信息系统可以制约数据的特性

试题答案：A,B,C,D

14、关于商业银行公司治理的理解正确的是( )。(多选题)

- A. 其核心是在所有权、经营权分离的情况下，为妥善解决委托~代理关系而提出的董事会、高管层组织体系和监督制衡机制
- B. 商业银行公司治理是控制、管理商业银行的一种机制和制度安排
- C. 公司治理与董事会和高级管理层商业银行业务无关
- D. 良好的公司治理能够激励董事会和高管层追求符合商业银行和股东利益的目标
- E. 我国的商业银行公司治理要求建立合理的薪酬制度

试题答案：A,B,D,E

15、商业银行的风险管理部门结构通常有分散型和集中型两种，下列对于商业银行集中型的风险管理部门设置的说法中，错误的是（ ）。(单选题)

- A. 涉及的风险管理领域广
- B. 并不适合所有的商业银行采用
- C. 不利于绝对控制商业银行的敏感信息
- D. 资金投入巨大

试题答案：C

16、商业银行风险管理信息系统的理解正确的是（ ）。(多选题)

- A. 风险信息各业务单元的流动可以完全是单向的，或者具有多向交互式、智能化的特点
- B. 风险管理信息系统需要从内部和外部获得信息数据
- C. 风险管理信息系统必须确保采取一种显而易见的的方式来区分系统“真实的”和交易人员“假设的”分析操作
- D. 风险信息管理系统是商业银行核心“无形资产”
- E. 风险管理信息系统可以制约数据的特性

试题答案：A,B,C,D

17、市场约束的参与方主要包括（ ）。(多选题)

- A. 监管部门
- B. 公众存款人

- C. 股东
- D. 其他债权人
- E. 外部中介机构

试题答案：A,B,C,D,E

18、信贷审批是在贷前调查和分析的基础上，由获得授权的审批人在规定的限额内，结合交易对方或贷款申请人的风险评级，对其信用风险暴露进行详细的评估之后作出信贷决策的过程。信贷审批或信贷决策应遵循的原则不包括（ ）。(单选题)

- A. 审贷分离原则
- B. 统一考虑原则
- C. 展期重审原则
- D. 审贷独立原则

试题答案：D

19、下列属于商业银行外部数据的是（ ）。(多选题)

- A. 综合评估国内市场行情和信息数据
- B. 外部评级数据作为商业银行的主要数据源
- C. 自行进行行业统计分析数据
- D. 从商业银行业务库获得的数据
- E. 与其他商业银行发生操作风险时所产生的损失

试题答案：A,C,E

20、风险水平类指标主要包括（ ）。(多选题)

- A. 流动性风险指标
- B. 不良贷款迁徙率
- C. 信用风险指标
- D. 市场风险指标
- E. 操作风险指标

试题答案：A,C,D,E

21、银行监管的首要环节是（ ）。(单选题)

- A. 现场检查
- B. 市场准入
- C. 非现场监管
- D. 信息披露

试题答案：B

22、商业银行风险管理涉及到大量的数据，下列各项中不属于外部数据的有（ ）。(单选题)

- A. 国内市场行情数据
- B. 外部评级数据
- C. 行业统计分析数据
- D. 客户在本行的信用记录

试题答案：D

23、下列属于信用风险限额指标的是（ ）。(多选题)

- A. 行业限额
- B. 敏感度限额
- C. 单一集团客户授信集中度限额
- D. 单一客户贷款集中度限额

试题答案：A,C,D

24、结构性外汇敞口是指商业银行为保护资本充足率不受汇率变化而持有的外汇头寸，应满足的条件不包括（ ）。(单选题)

- A. 非交易性头寸
- B. 交易性头寸
- C. 持有该头寸目的仅是为了保护资本充足率

D. 结构性头寸应持续从外汇敞口中扣除，并在资产存续期内保持相关对冲方式不变

试题答案：B

25、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，下列说法不正确的是（ ）。  
（多选题）

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

试题答案：A,C,D

26、常用的风险识别的方法不包含（ ）。（单选题）

A. 情景分析法

B. 专家预测法

C. 分解分析法

D. 失误树分析方法

试题答案：B

27、商业银行风险控制应实现的目标有（ ）。（多选题）

A. 把商业银行的风险控制在最低水平

B. 风险管理战略符合经营目标的要求

C. 在成本/收益基础上保持有效性

D. 对商业银行的资产负债表等资料进行分析，发现潜在的风险

E. 通过对风险诱因的分析，发现管理中存在的问题，完善风险管理程序

试题答案：B,C,E

28、下列关于商业银行风险管理策略的说法中，错误的有（ ）。（多选题）

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. 某商业银行在买入股票的同时，买入相应的看跌期权，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

试题答案：B,C

29、商业银行的内部控制的主要原则是（ ）。(单选题)

- A. 全面、合理、公正、有序的原则
- B. 全面、审慎、有效、独立的原则
- C. 全面、谨慎、有效、合理的原则
- D. 全面、审慎、高效、方便的原则

试题答案：B

30、商业银行高级管理层风险管理的主要职责有（ ）。(多选题)

- A. 审批风险管理的战略、政策和程序
- B. 执行风险管理的政策
- C. 制定风险管理的程序和操作规程
- D. 及时了解风险水平及其管理状况
- E. 核准金融产品的风险定价

试题答案：B,C,D

31、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（ ）%。(单选题)

- A. 0.5
- B. 1
- C. 1.5
- D. 2

试题答案：B

32、良好的声誉风险管理有助于提升商业银行的盈利能力和实现长期战略目标，下列事件可能引发商业银行声誉风险的有（ ）。（多选题）

- A. 内控缺失导致违规案件层出不穷
- B. 违反用工法
- C. 缺乏经营特色
- D. 金融产品 / 服务存在严重缺陷
- E. 缺乏社会责任感

试题答案：A,B,C,D,E

33、正常贷款迁徙率计算公式是由（ ）中变为不良贷款的金额与正常贷款的比值，正常贷款包括正常贷款和关注贷款两种。（单选题）

- A. 关注类贷款
- B. 可疑类贷款
- C. 正常类贷款
- D. 次级类贷款

试题答案：C

34、下列可以有效控制商业银行柜台业务操作风险的措施不包含（ ）。（单选题）

- A. 强化一线实时监督检查，促进事后监督向专业化、规范化迈进
- B. 完善规章制度和业务操作流程，并建立岗位操作规范和操作手册
- C. 解雇缺乏操作经验的柜员
- D. 加强岗位培训，不断提高柜员操作技能和业务水平

试题答案：C

35、（ ）是影响高负债经营的商业银行稳定性的直接因素。（单选题）

- A. 市场信心
- B. 市场稳定
- C. 政府政策

D. 贷款数量

试题答案：A

36、( ) 的主要职责是负责风险管理政策，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。( 单选题 )

A. 高级管理层

B. 董事会

C. 监事会

D. 风险管理专门委员会

试题答案：A

37、新产品( 业务 ) 风险管理原则包括( )。( 多选题 )

A. 统一性

B. 适应性

C. 全面性

D. 有效性

E. 统筹性

试题答案：A,B,C,D,E

38、( ) 可以基于历史记录以及专家经验，并根据风险类型、风险分析的目的以及信息数据的可获得性，采取定性、定量或者定性与定量相结合的方式。( 单选题 )

A. 风险评估

B. 风险计量

C. 风险监测

D. 风险报告

试题答案：B

39、假设中国某商业银行 A 将在 6 个月后向泰国商业银行 B 支付 1000 万泰铢的外汇，当前外汇市场美元对泰铢的汇率为 1 美元=35 泰铢。A 银行预期泰铢对美元的汇率将上升，因此，A 银行

选择在新加坡外汇交易市场支付 5 万美元、购买总额为 1000 万泰铢的买入期权，其执行价格为 1 美元=35 泰铢。如果 6 个月后泰铢不升反降，即期汇率变为 1 美元=56 泰铢，则 A 银行( )。  
(单选题)

- A. 净收益 5 万美元
- B. 净损失 5 万美元
- C. 净收益 5.7 万美元
- D. 净损失 5.7 万美元

试题答案：C

40、结构性外汇敞口是指商业银行为保护资本充足率不受汇率变化而持有的外汇头寸，应满足的条件不包括( )。(单选题)

- A. 非交易性头寸
- B. 交易性头寸
- C. 持有该头寸目的仅是为了保护资本充足率
- D. 结构性头寸应持续从外汇敞口中扣除，并在资产存续期内保持相关对冲方式不变

试题答案：B

41、风险为本的监管模式的特点包括( )。(多选题)

- A. 计划性强
- B. 目标明确
- C. 提高效率
- D. 节省资源
- E. 动态与静态相结合

试题答案：A,B,C,D

42、严重程度不足的压力情景如果被有意或无意采用，压力测试结果将高估银行面临的风险和其内在脆弱性，无法尽早排除相关隐患。( ) (单选题)

- A. 正确

B. 错误

试题答案：B

43、全球系统重要性金融机构由国际监管机构在全球范围内从（ ）等方面对大型跨国金融机构进行评价后确定，每年的 11 月由金融稳定理事会（FSB）对外公布。（多选题）

A. 规模

B. 关联性

C. 复杂性

D. 可替代性

E. 全球活跃程度

试题答案：A,B,C,D,E

44、（ ）也称期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式。（单选题）

A. 重新定价风险

B. 收益率曲线风险

C. 基准风险

D. 期权性风险

试题答案：A

45、（ ）是对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避和补偿等措施，进行有效管理和控制的过程。（单选题）

A. 风险监测

B. 风险计量

C. 风险控制

D. 风险识别

试题答案：C

46、根据数据的来源不同，风险管理信息系统的风险数据可以分为（ ）。（多选题）

A. 内部数据

- B. 外部数据
- C. 中间计量数据
- D. 组合结果数据
- E. 历史数据

试题答案：A,B

47、国别风险不同于商业银行所面临的一般风险。据此，下列表述错误的是（ ）。(单选题)

- A. 国别风险产生或存在于跨国的经济、金融和贸易活动中
- B. 国别风险不可以转移
- C. 国别风险是和国家主权密切相关的风险
- D. 国别风险是由不可抗拒的国外风险因素造成的

试题答案：B

48、（ ）是商业银行有效风险管理的基石。(单选题)

- A. 高级管理层的支持与承诺
- B. 董事会的支持与承诺
- C. 监事会的支持与承诺
- D. 风险管理委员会的支持与承诺

试题答案：A

49、董事会应定期核查银行（ ）能否充分保证其有序和审慎地开展业务。(单选题)

- A. 内部控制体系
- B. 公司治理结构
- C. 风险控制环境
- D. 风险监测体系

试题答案：A

50、商业银行开展外包活动应遵循的原则不包括（ ）。(单选题)

- A. 制定外包的风险管理框架以及相关制度，并将其纳入全面风险管理体系
- B. 根据审慎经营原则制定其外包战略发展规划，确定与其风险管理水平相适宜的外包活动范围
- C. 对于战略管理、核心管理以及内部审计等职能不宜外包
- D. 商业银行要对外包活动进行实时跟进

试题答案：D

51、商业银行对外币的流动性风险管理包括（ ）（多选题）

- A. 将流动性管理权限集中在总部或分散到各分行
- B. 将最终的监督和控制全球流动性的权力集中在总部或分散到各分行
- C. 制订各币种的流动性管理策略
- D. 制订外汇融资能力受到损害时的流动性应急计划

试题答案：A,C,D

52、风险管理文化的精神核心和最重要和最高层次的因素是（ ）。（单选题）

- A. 风险管理理念
- B. 风险管理制度
- C. 风险管理知识
- D. 风险管理技能

试题答案：A

53、某项头寸的累计损失达到或接近（ ）限额时，就必须对该头寸进行对冲交易或立即变现。（单选题）

- A. 止损
- B. 头寸
- C. 敞口
- D. 交易

试题答案：A

54、财务控制部门在风险管理中的主要内容包括（ ）。(多选题)

- A. 参与商业银行的组织架构和业务流程再造
- B. 会计记录和财务报告的准确性和可靠性
- C. 把商业银行的损失/收益数据传递给风险管理部门，使得风险管理部门能与来自前台业务部门的信息调整一致
- D. 与风险管理部门合作，确保风险系统中相应的损失/收益信息是准确的，并可以应用于事后检验的目的
- E. 经营管理的合规性及合规部门工作情况

试题答案：C,D

55、商业银行进行风险加总，若考虑风险分散化效应，应基于长期实证数据，且数据观察期至少覆盖（ ）完整的经济周期。(单选题)

- A. 2 个
- B. 4 个
- C. 1 个
- D. 3 个

试题答案：C

56、下列关于商业银行内部资本充足评估报告的表述，正确的是（ ）。(多选题)

- A. 监管机构认为银行的内部资本充足评估程序符合监管要求时，可基于银行自行评估的内部资本水平来确定监管资本要求
- B. 报告应评估银行实际持有的资本是否足以抵御主要风险
- C. 报告作为银行的自我评估过程和结论的书面报告，可以作为内部完善风险管理体系和控制机制的重要参考文件
- D. 监管机构在银行提交评估报告后，不需要再对银行内部资本充足评估程序进行检查

试题答案：A,B,C

57、下列关于商业银行在完善内部控制体系的理解不正确的是（ ）。(单选题)

- A. 高级管理层制定适当的内部控制政策

- B. 董事会负责建立并实施一个充分有效的内部控制体系
- C. 内部控制不属于商业银行日常工作的一部分
- D. 监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系

试题答案：C

58、资本充足率压力测试分为定期压力测试和不定期压力测试。原则上，资本充足率的定期压力测试至少（ ）1次。（单选题）

- A. 半年
- B. 1年
- C. 2年
- D. 3年

试题答案：B

59、商业银行对外币的流动性风险管理不包括（ ）（单选题）

- A. 将流动性管理权限集中在总部或分散到各分行
- B. 将最终的监督和控制全球流动性的权力集中在总部或分散到各分行
- C. 制订各币种的流动性管理策略
- D. 制订外汇融资能力受到损害时的流动性应急计划

试题答案：B

60、下列关于商业银行风险管理策略的说法中，错误的有（ ）。（多选题）

- 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. 某商业银行在买入股票的同时，买入相应的看跌期权，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

试题答案：B,C

61、( )是基于银行损失数据计算操作风险监管资本的一种方法,对每一业务线/事件类型组合分别计算预期损失(EL),并引入换算因子将 EL 转化为非预期损失(UL)。(单选题)

- A. 内部衡量法
- B. 打卡分法
- C. 损失分布法
- D. 计量法

试题答案:A

62、一家银行的外汇敞口头寸如下,英镑多头 200,日元多头 100,澳元空头 120,瑞士法郎空头 100,欧元空头 280。用累计总敞口头寸法计算的总外汇敞口头寸为( )。(单选题)

- A. 520
- B. 500
- C. 350
- D. 800

试题答案:D

63、商业银行对外币的流动性风险管理包括( )(多选题)

- A. 将流动性管理权限集中在总部或分散到各分行
- B. 将最终的监督和控制全球流动性的权力集中在总部或分散到各分行
- C. 制订各币种的流动性管理策略
- D. 制订外汇融资能力受到损害时的流动性应急计划

试题答案:A,C,D

64、关于银行收集内部损失数据的流程,下列说法不符合标准的是( )。(单选题)

- A. 银行必须将内部损失历史数据按照监管当局规定的组别对应分类
- B. 银行的内部损失数据必须综合全面,涵盖所有的业务活动
- C. 银行收集内部损失数据时必须设适当的总损失底线
- D. 银行应收集致使损失事件发生的主要因素或起因的描述性信息

试题答案：B

65、下列不属于日常国别风险信息监测应遵循的原则是（ ）。(单选题)

- A. 完整性
- B. 独立性
- C. 及时性
- D. 主观性

试题答案：D

66、监事会监督和测评的方式包括（ ）。(多选题)

- A. 列席会议
- B. 访谈座谈
- C. 调阅文件
- D. 检查与调研
- E. 监督测评

试题答案：A,B,C,D,E

67、（ ）是商业银行的核心“无形资产”，必须设置严格的质量和安全保障标准，确保系统能够长期、不间断地运行。(单选题)

- 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. 商业银行信息系统安全管理

试题答案：D

68、（ ）可以基于历史记录以及专家经验，并根据风险类型、风险分析的目的以及信息数据的可获得性，采取定性、定量或者定性与定量相结合的方式。(单选题)

- A. 风险评估
- B. 风险计量

C. 风险监测

D. 风险报告

试题答案：B

69、下列属于风险管理流程的主要步骤的是（ ）。（多选题）

A. 风险识别

B. 风险计量

C. 风险对冲

D. 风险转移

E. 风险控制

试题答案：A,B,E

70、商业银行的监管资本等于（ ）。（单选题）

A. 预期损失

B. 非预期损失

C. 预期损失加上非预期损失

D. 以上都不是

试题答案：C

71、下列属于商业银行外部数据的是（ ）。（多选题）

A. 综合评估国内市场行情和信息数据

B. 外部评级数据作为商业银行的主要数据源

C. 自行进行行业统计分析数据

D. 从商业银行业务库获得的数据

E. 与其他商业银行发生操作风险时所产生的损失

试题答案：A,C,E

72、蒙特卡洛模拟法的优点包括（ ）。（多选题）

- A. 它是一种全值估计方法，可以处理非线性、大幅波动及“肥尾”问题
- B. 计算量较小，且准确性提高速度较快
- C. 比历史模拟方法更精确和可靠
- D. 如果一个因素的准确性要提高 10 倍，就必须将模拟次数增加 100 倍以上
- E. 可以通过设置消减因子，使得模拟结果对近期市场的变化更快地做出反应

试题答案：A,B,C,E

73、通常下列（ ）事件或指标变动时，认为发生了国别风险。（多选题）

- A. 主权违约
- B. 转移事件
- C. 货币贬值
- D. 银行业危机
- E. 政治动荡

试题答案：A,B,C,D,E

74、在声誉风险评估中，通常需要作出预先评估的风险事件包括（ ）。（多选题）

- A. 市场对商业银行的盈利预期
- B. 商业银行改革 / 重组的成本 / 收益
- C. 监管机构责令整改的不利信息 / 事件
- D. 影响客户或公众的政策性变化（例如营业场所、营业时间、服务收费等方面的调整）
- E. 市场利率短期内剧烈波动

试题答案：A,B,C,D

75、（ ）因市场大幅波动、流动性下降、长假休市等非银行交易行为原因导致的超限。（单选题）

- A. 主动超限
- B. 被动超限

- C. 实质性超限
- D. 非实质性超限

试题答案：B

76、商业银行风险控制/缓释策略应当符合的要求有（ ）。(多选题)

- A. 建立各类风险计量模型
- B. 监测各种可量化的关键风险指标
- C. 风险控制/缓释策略应与商业银行的整体战略目标保持一致
- D. 所采取的具体控制措施与缓释工具符合成本/收益要求
- E. 通过对风险诱因的分析，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

试题答案：C,D,E

77、国别风险预警机制和应急处置措施有（ ）。(多选题)

- A. 建立国别风险预警机构
- B. 完善风险信息监控
- C. 健全预警信息传递机制
- D. 准确把握预警等级
- E. 加强风险预测

试题答案：A,B,C,D,E

78、在声誉风险评估中，通常需要作出预先评估的风险事件包括（ ）。(多选题)

- A. 市场对商业银行的盈利预期
- B. 商业银行改革 / 重组的成本 / 收益
- C. 监管机构责令整改的不利信息 / 事件
- D. 影响客户或公众的政策性变化（例如营业场所、营业时间、服务收费等方面的调整）
- E. 市场利率短期内剧烈波动

试题答案：A,B,C,D

79、商业银行（ ）承担本行资本管理的首要责任。（单选题）

- A. 高级管理层
- B. 监事会
- C. 股东大会
- D. 董事会

试题答案：D

80、（ ）是强有力的货币政策工具，能够大幅、持续地影响银行体系的流动性水平。（单选题）

- A. 公开市场操作
- B. 存款准备金率
- C. 汇率
- D. 利率

试题答案：B

81、关于商业银行公司治理的理解正确的是（ ）。（多选题）

- A. 其核心是在所有权、经营权分离的情况下，为妥善解决委托~代理关系而提出的董事会、高管层组织体系和监督制衡机制
- B. 商业银行公司治理是控制、管理商业银行的一种机制和制度安排
- C. 公司治理与董事会和高级管理层商业银行业务无关
- D. 良好的公司治理能够激励董事会和高管层追求符合商业银行和股东利益的目标
- E. 我国的商业银行公司治理要求建立合理的薪酬制度

试题答案：A,B,D,E

82、压力情景设计涵盖的风险类型不包括（ ）。（单选题）

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 流动性风险

D. 人为风险

试题答案：D

83、国别风险的评估指标不包括（ ）。(单选题)

A. 数量指标

B. 等级指标

C. 规模指标

D. 比例指标

试题答案：C

84、在巴塞尔协议Ⅲ出台之际，国务院银行业监督管理机构适时推出（ ）四大监管工具，形成中国银行业监管新框架，积极适应国际监管新标准。(多选题)

A. 流动性要求

B. 拨备率

C. 资本要求

D. 杠杆率

E. 市场约束

试题答案：A,B,C,D

85、下列属于商业银行风险管理战略的内容的是（ ）。(单选题)

A. 战略目标和战略方式

B. 战略目标和实现路径

C. 战略目标和实现方式

D. 战略目标和战略管理

试题答案：B

86、商业银行通过假设自身 3 个月的收益率增加 / 减少 20%的情况进行流动性测算，以确保商业银行储备足够的流动性来应付可能出现的各种极端状况的方法属于（ ）。(单选题)

A. 敏感性分析

B. 情景分析

C. 信号分析

D. 压力测试

试题答案：D

87、银行账户利率风险管理的基础是（ ）。(单选题)

A. 利率风险计量

B. 利率风险评估

C. 利率预测

D. 利率风险控制

试题答案：C

88、市场约束的参与方主要包括（ ）。(多选题)

A. 监管部门

B. 公众存款人

C. 股东

D. 其他债权人

E. 外部中介机构

试题答案：A,B,C,D,E

89、下列关于分散型风险管理部门的说法不正确的是（ ）。(单选题)

A. 商业银行不需要建立完善的风险管理部门

B. 把风险管理职能外包给专业服务供应商

C. 能完全控制商业银行的敏感信息

D. 商业银行无法形成长期的核心竞争力

试题答案：C

90、下列关于商业银行反洗钱管理措施的表述，错误的是（ ）。(单选题)

- A. 客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，均应当至少保存五年
- B. 商业银行在为客户提供一次性金融服务时，不需要客户出示身份证明文件
- C. 通过第三方识别客户身份的，如第三方未采取客户身份识别措施，由商业银行承担未履行客户身份识别义务的责任
- D. 商业银行的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责

试题答案：B

91、经济合作与发展组织与巴塞尔委员会对于商业银行公司治理原则说法正确的是（ ）。(多选题)

- A. 经济合作与发展组织认为，公司治理应维护股东的权利
- B. 巴塞尔委员会认为高级管理层是商业银行公司治理的关键部门
- C. 经济合作与发展组织认为不可以向公众披露与公司有关的重大问题的信息
- D. 巴塞尔委员会认为商业银行应保持高度的透明度
- E. 经济合作组织认为，应清楚界定商业银行董事会和高级管理层的权力和责任，并在全行实行问责制

试题答案：A,B,D

92、下列关于风险管理部门各机构的主要职责，说法错误的是（ ）。(单选题)

- A. 监事会从事内部尽职监督、财务监督、内部控制监督等监察工作
- B. 高级管理层负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程
- C. 高级管理层是商业银行的最高风险管理/决策机构，与董事会共同承担商业银行风险管理的责任
- D. 风险管理委员会根据风险管理部门提供的信息，作出经营或战略方面的决策并付诸实施

试题答案：C

93、商业银行的存贷比应当不高于（ ）。(单选题)

- A. 50%
- B. 30%

C. 80%

D. 75%

试题答案：D

94、下列属于信用风险限额指标的是（ ）。（多选题）

A. 行业限额

B. 敏感度限额

C. 单一集团客户授信集中度限额

D. 单一客户贷款集中度限额

试题答案：A,C,D

95、国别风险的评估指标包括三种：数量指标、比例指标和等级指标。其中，比例指标包括（ ）。（多选题）

A. 外债总额与国民生产总值之比

B. 偿债比例

C. 应付未付外债总额与当年出口收入之比

D. 国际储备与应付未付外债总额之比

E. 国际收支逆差与国际储备之比

试题答案：A,B,C,D,E

96、（ ）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。它是一种特殊的信用风险。（单选题）

A. 结算风险

B. 操作风险

C. 信用风险

D. 市场风险

试题答案：A

97、下列关于风险监管的说法，不正确的是（ ）。（单选题）

- 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管等手段，对银行机构风险状况进行全面评估和监控
- C. 按照诱发风险的原因，通常可将风险分为信用风险、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
- D. 应将监管的重心转移到银行风险管理和外部控制质量的评估上

试题答案：D

98、商业银行的内部控制的主要原则是（ ）。(单选题)

- A. 全面、合理、公正、有序的原则
- B. 全面、审慎、有效、独立的原则
- C. 全面、谨慎、有效、合理的原则
- D. 全面、审慎、高效、方便的原则

试题答案：B

99、关于商业银行公司董事会的说法正确的是（ ）。(多选题)

- A. 董事会承担商业银行风险管理的最终责任
- B. 负责审批风险管理的战略、政策和程序
- C. 对商业银行的决策过程、经营活动进行监督和测评
- D. 制定风险管理的程序和操作规程
- E. 负责拟订具体的风险管理政策和指导原则

试题答案：A,B,E

100、（ ）是我国商业银行最主要的业务种类之一，包括贴现业务、银行承兑汇票等业务。(单选题)

- A. 柜面业务
- B. 法人信贷业务
- C. 个人信贷业务

D. 资金业务

试题答案：B

101、商业银行公司治理的核心是（ ）。(单选题)

A. 所有权与经营权分离的情况下，完善商业银行内部组织结构权力分配体系

B. 所有权与经营权分离的情况下，强化对董事会和管理层行为的约束

C. 所有权与经营权分离的情况下，为妥善解决委托—代理关系而提出的董事会、高管层组织体系和监督制衡机制

D. 所有权与经营权分离的情况下，实现公司权力的分配与制衡，增强核心竞争力

试题答案：C

102、1974 年德国赫斯塔特银行宣布破产时，已经收到许多合约方支付的款项，但无法完成与交易对方的正常结算，这属于（ ）。(单选题)

A. 市场风险

B. 操作风险

C. 流动性风险

D. 信用风险

试题答案：D

103、通常下列（ ）事件或指标变动时，认为发生了国别风险。(多选题)

A. 主权违约

B. 转移事件

C. 货币贬值

D. 银行业危机

E. 政治动荡

试题答案：A,B,C,D,E

104、下列属于信贷审批应遵循的原则的是（ ）。(单选题)

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

试题答案：A

105、( )指某一国家的不利状况导致该地区其他国家评级下降或信贷紧缩的风险，即使这些国家并未发生这些不利状况、自身信用状况也未出现恶化。(单选题)

- A. 传染风险
- B. 主权风险
- C. 政治风险
- D. 国别风险

试题答案：A

106、常用的风险识别的方法有( )。(多选题)

- A. 情景分析法
- B. 专家预测法
- C. 分解分析法
- D. 失误树分析方法
- E. 制作风险清单法

试题答案：A,C,D,E

107、根据数据的来源不同，风险管理信息系统的风险数据可以分为( )。(多选题)

- A. 内部数据
- B. 外部数据
- C. 中间计量数据
- D. 组合结果数据
- E. 历史数据

试题答案：A,B

108、授信权限管理原则包括（ ）。(多选题)

- A. 给予每一交易对方的信用须得到一定权力层次的批准
- B. 债项的每一个重要改变应得到一定权力层次批准
- C. 集团内不同机构在进行信用决策时应遵循不同的标准
- D. 根据审批人的资历、经验和岗位培训，将信用授权分配给审批人并定期进行考核
- E. 每一决策都应建立在风险—收益分析基础之上

试题答案：A,B,D,E

109、下列各项中，应列入商业银行二级资本的是（ ）。(单选题)

- A. 未分配利润
- B. 一级资本工具及其溢价
- C. 盈余公积
- D. 一般风险准备

试题答案：B

110、下列关于集团法人客户信用风险特征的说法，正确的是（ ）。(多选题)

- A. 连环担保十分普遍
- B. 风险识别和贷后管理难度大
- C. 系统性风险较低
- D. 贷后管理难度大

试题答案：A,B,D

111、行业风险预警的行业环境风险因素不包括（ ）。(单选题)

- A. 法律法规
- B. 经济周期因素
- C. 财政货币政策