

2023 年中级银行从业资格之中级风险管理自我提分评估(附答案)

单选题（共 40 题）

1、材料题风险事件：

- A. 商业银行内部控制实质上是全面风险管理
- B. 内部控制包含内部环境、风险评估、控制活动、内部监督、信息与沟通五大要素
- C. 不相容职务分离控制是内部控制的基本手段之一
- D. 评价内部控制的有效性和发现有缺陷的业务的活动

【答案】 A

2、《商业银行资本管理办法（试行）》加强了对商业银行（ ）的信息披露要求。

- A. 财务会计报告
- B. 资本计量和管理
- C. 年度重大事项
- D. 公司治理情况

【答案】 B

3、在实践中，以下不属于人们对风险造成损失的划分的是()。

- A. 已造成损失
- B. 预期损失
- C. 非预期损失
- D. 灾难性损失

【答案】 A

4、 下列关于商业银行风险管理的表述，最恰当的是（ ）。

- A. 风险管理主要是事后管理
- B. 风险管理应当实现风险与收益的合理平衡
- C. 风险管理应当以客户为中心
- D. 风险管理主要是控制风险

【答案】 B

5、在用标准法计量操作风险时，商业银行的“代理服务业务”产品线的 β 值为（ ）。

- A. 12%
- B. 18%
- C. 15%
- D. 8%

【答案】 C

6、缺口分析作为市场风险的重要计量和分析方法，通常用来衡量商业银行当期收益对利率变动的敏感性，侧重点是分析（ ）。

- A. 重新定价风险
- B. 期权风险
- C. 收益率曲线风险
- D. 基准风险

【答案】 A

7、 操作风险是银行面临的一项重要风险，商业银行应为抵御操作风险造成的损失安排（ ）。

- A. 经济资本
- B. 资本充足率
- C. 存款准备金
- D. 存款保险

【答案】 B

8、 以下对商业银行风险管理部门的说法，错误的是（ ）。

- A. 巴塞尔委员在《银行公司治理原则》强调了“三道防线”在风险管理流程中的作用，指出风险治理框架中应包括建立“三道防线”及清晰的职责描述
- B. 业务条线部门是第一道风险防线,它是风险的承担者,应负责持续识别、评估和报告风险敞口
- C. 风险管理部门和合规部门是第二道风险防线
- D. 风险管理不保持独立性

【答案】 D

9、 全球金融危机过后，解决系统重要性金融机构（G-SIFIs）带来的“大而不能倒”问题已经成为国际监管改革的重点，（ ）于 2011 年提出了一揽子加强系统重要性银行监管的管理措施。

- A. 金融稳定理事会
- B. 世界银行
- C. 国出货币基金组织
- D. 巴塞尔委员会

【答案】 A

10、（ ）属于零售性质的资金。

- A. 同业拆借
- B. 发行票据
- C. 居民储蓄
- D. 公司存款

【答案】 C

11、下列不属于商业银行市场风险控制措施的是（ ）。

- A. 利用金融衍生品对冲市场风险
- B. 采用自我评估法评估交易风险和预期损失
- C. 对总交易头寸或净交易头寸设定限额
- D. 利用经济资本配置限制高风险业务

【答案】 B

12、在操作风险资本计量的方法中，（ ）是将商业银行的所有业务划分为八类产品线，对每一类产品线规定不同的操作风险资本要求系数，并分别示出对应的资本，然后加总八类产品线的资本即可得到商业银行总体操作风险的资本要求。

- A. 标准法
- B. 高级计量法
- C. 基本指标法
- D. 内部评级法

【答案】 A

13、新产品（业务）风险识别是指商业银行产品主管部门在新产品（业务）研发投产过程中结合产品线的（ ）和风险点，对潜在风事项或因素进行全面分析和识别并查找出风险原因的过程。

- A. 业务特点
- B. 风险特点
- C. 风险事件
- D. 风险类型

【答案】 D

14、风险管理信息系统需要从很多来源收集海量的数据和信息，通常分为（ ）。

- A. 内部数据、外部数据
- B. 表内数据、表外数据
- C. 资产数据、负债数据
- D. 公司数据、投资者数据

【答案】 A

15、下列关于中央交易对手的说法正确的是（ ）。

- A. 金融危机后要弱化中央交易对手
- B. 中央交易对手不存在信用风险
- C. 中央交易对手能够将所有交易对手的敞口汇总，进行多边净额清算
- D. 中央机构作为交易对手

【答案】 C

16、某商业银行用一年期美元存款作为一年期欧元贷款贷款的融资来源，存款按照美国国库券利率每半年定价一次，贷款按照伦敦同业拆借市场利率每半年定价一次；该笔欧元贷款为可提前偿还的贷款。则该银行所面临的市场风险不包括（ ）

- A. 基准风险
- B. 汇率风险
- C. 重新定价风险
- D. 期权性风险

【答案】 C

17、在我国银行监管实践中，（ ）监管贯穿于市场准入、持续经营、市场退出的全过程，也是监管当局评价商业银行风险状况、采取监管措施的主要依据。

- A. 流动性比率
- B. 存款偏离度
- C. 资本收益率
- D. 资本充足率

【答案】 D

18、银行监管的依法原则是指（ ）。

- A. 监管职权的设定和行使必须依据法律和行政法规的许可
- B. 监管活动除法律规定需要保密的，应当具有透明度
- C. 平等对待所有参与者
- D. 努力降低成本，不给纳税人增添负担

【答案】 A

19、关于久期，下列论述不正确的是（ ）。

- A. 久期缺口绝对值的大小与利率风险有明显联系
- B. 久期缺口的绝对值越小. 银行利率风险越高
- C. 久期缺口的绝对值越大. 银行利率风险越高
- D. 久期分析能计量利率风险对银行经济价值的影响

【答案】 C

20、战略风险管理案例——全球曼氏金融破产

- A. 战略风险管理是一项长期性的战略投资，实施效果短期不能显现
- B. 战略风险管理不需要配置资本
- C. 战略风险可能引发其他多种风险
- D. 战略风险管理短期内没有益处

【答案】 C

21、下列哪项不属于银监会提出的良好银行监管标准（ ）

- A. 高效、节约地使用一切监管资源
- B. 对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制
- C. 确保银行业金融机构不破产
- D. 对各类监管设限做到科学合理，有所为有所不为，减少一切不必要的限制

【答案】 C

22、银行识别和评估风险水平的重要手段是严格的（ ）。

- A. 压力测试
- B. 资本充足率

- C. 利润率
- D. 风险偏好与利益相关人的期望

【答案】 A

23、下列关于信用风险的说法，正确的是（ ）。

- A. 对大多数银行来说，存款是最大、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不大，潜在风险可以忽略不计
- 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】 D

24、商业银行有效防范和控制操作风险的前提是（ ）。

- A. 建立完善的内部控制体系
- B. 建立完善的公司治理结构
- C. 加强外部监管体制建设
- D. 建立完善的信息管理系统

【答案】 B

25、下列关于银行监管法律法规的说法，错误的是（ ）。

- A. 法律是由全国人民代表大会及其常务委员会根据《宪法》，并依照法定程序制定的有关法律规范，是法律框架的最基本组成部分
- B. 行业自律性规范、司法解释、行政解释和国际金融条约四个部分作为法律框架的有效补充

- C. 规章是银行监督管理部门根据法律和行政法规，在权限内制定的规范性文件，其效力等同于法规
- D. 在我国，按照法律的效力等级划分，银行监管法律框架由法律、行政法规和规章三个层级的法律规范构成

【答案】 C

26、《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,应当遵循的基本原则不包括（ ）。

- A. 依法原则
- B. 公开原则
- C. 公平原则
- D. 公正原则

【答案】 C

27、下列关于商业银行操作风险的表述，错误的是（ ）。

- A. 操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域
- B. 内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件均有可能造成操作风险损失
- C. 一起操作风险损失事件仅对应一种形态的损失
- D. 内部流程引起的操作风险表现为流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力等

【答案】 C

28、商业银行在组合风险限额管理中确定资本分配的权重时，不需考虑的因素是（ ）。

- A. 组合的风险权重
- B. 组合在战略层面上的重要性

C. 经济前景(宏观经济状况预测)

D. 当前组合集中度情况

【答案】 A

29、规章是银行监督管理部门根据法律和行政法规，在权限范围内制定的规范性文件。下列属于规章的是（ ）。

A. 《商业银行资本管理办法（试行）》

B. 《中华人民共和国行政许可法》

C. 《中华人民共和国银行业监督管理法》

D. 《中华人民共和国中国人民银行法》

【答案】 A

30、压力情景应充分体现银行（ ）的特征。

A. 经营和收益

B. 经营和风险

C. 风险和收益

D. 经营和管理

【答案】 B

31、压力测试是一种以_____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；小概率

B. 定量分析；大概率

C. 定性分析；小概率

D. 定性分析；大概率

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/007111062026006041>