

2023 年中级银行从业资格之中级风险管理全国通用 试题

单选题（共 60 题）

1、中央银行正在实施紧缩的货币政策，基准利率水平不断提高，从宏观的角度看，在该货币政策的影响下，通常会使（ ）。

- A. 潜在借款人的风险水平下降
- B. 所有企业的违约风险有一定程度的提高
- C. 借款人承受较低的风险
- D. 所有企业的履约程度有一定程度的提高

【答案】 B

2、 某商业银行资金交易部门的上期税前净利润为2 亿元，经济资本为 20 亿元，税率为 20%，资本预期收益率为 5%，则该部门上期经济增加值（EVA）为（ ）万元。

- A. 6000
- B. 8000
- C. 11000
- D. 10000

【答案】 A

3、普遍认为比较有效的声誉风险管理方法不包括（ ）。

- A. 改善公司治理结构
- B. 预先做好防范危机的准备
- C. 利用精确的数量模型进行量化
- D. 确保各类主要风险得到正确识别和排序

【答案】 C

4、根据计量的结果，通过采取合适的手段来减少流动性风险，从而将流动性风险控制在银行的可承受范围内的是流动性风险（ ）。

- A. 识别
- B. 计量
- C. 监测
- D. 控制

【答案】 D

5、下列不属于柜面业务的是（ ）。

- A. 存取款
- B. 会计核算
- C. 银行承兑汇票
- D. 票据凭证审核

【答案】 C

6、根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行在资本规划中，应优先考虑补充（ ）。

- A. 储备资本
- B. 其他一级资本
- C. 核心一级资本
- D. 二级资本

【答案】 C

7、杠杆率监管覆盖了表外资产，弥补了（ ）资本监管下表外资产风险计提不足的问题。

- A. 巴塞尔协议 II
- B. 巴塞尔协议 I
- C. 巴塞尔协议 III
- D. 巴塞尔协议框架的改进（巴塞尔协议 2.5）

【答案】 A

8、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

9、下列关于三种计算风险价值方法的优缺点分析中，错误的是（ ）。

- A. I 和 III
- B. III 和 IV
- C. I 和 II
- D. 只有 I

【答案】 D

10、风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动（ ）的某种资产或衍生产品来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。

- A. 正相关

- B. 无关
- C. 负相关
- D. 以上都不对?

【答案】 C

11、信用评分模型的关键在于（ ）。

- A. 辨别分析技术的运用
- B. 特征变量的当前市场数据的搜集
- C. 特征变量的选择和各自权重的确定
- D. 单一借款人违约概率及同一信用等级下所有借款人的违约概率的确定

【答案】 C

12、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

13、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

14、在商业银行国别风险管理中，（ ）的设定只在控制某国家或地区敞口的持有量，以防止头寸过于集中于一国家或地区。

- A. 交易对手限额
- B. 敞口限额
- C. 经济资本限额
- D. 期限限额

【答案】 B

15、 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是（ ）。

- A. 操作风险
- B. 国家风险
- C. 市场风险
- D. 流动性风险

【答案】 A

16、专家判断法与市场有关的因素包括（ ）。

- A. 声誉
- B. 杠杆
- C. 收益波动性

D. 经济周期

【答案】 D

17、下列关于资产负债期限结构的说法，错误的是()。

A. “借短贷长”是最常见的资产负债期限错配情况

B. 商业银行必须随时准备应付现金的巨额需求，特别是在每周的最后几天、每月的最初几日、每年的节假日

C. 商业银行对利率变化的敏感程度直接影响着资产负债期限结构

D. 商业银行在正常范围内的“借短贷长”的资产负债结构特点所引起的持有期缺口，是一种不可控性的流动性风险

【答案】 D

18、内部审计部门应当定期对风险管理体系的组成部分和环节，进行准确性、可靠性、充分性和有效性的独立审查和评价，至少()。

A. 每年一次

B. 每季度一次

C. 每年两次

D. 每年三次

【答案】 A

19、商业银行批发和零售存款大量流失，属于（ ）。

A. 信用风险

B. 流动性风险

C. 市场风险

D. 操作风险

【答案】 B

20、目前声誉风险管理最佳的实践操作是()。

- A. 采用精确的定量分析方法
- B. 确保各类主要风险被正确识别、优先排序,并得到有效管理
- C. 按照风险大小,采取抓大放小的原则
- D. 采取平等原则对待所有风险

【答案】 B

21、下列关于市场约束和信息披露的说法不正确的是()。

- A. 银行的信息披露主要由资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注、部分公司治理情况和部分风险管理情况所构成
- B. 信息披露是《巴塞尔新资本协议》提出的三大支柱之一
- C. 市场约束是《巴塞尔新资本协议》提出的三大支柱之一
- D. 市场约束机制发挥外部监督作用,推动银行业金融机构持续改进经营管理,提高经营效益,降低经营风险

【答案】 B

22、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

23、下列各项不属于单币种敞口头寸的是（ ）。

- A. 期权敞口头寸
- B. 远期净敞口头寸
- C. 即期净敞口头寸
- D. 总敞口头寸?

【答案】 D

24、香港金管局规定的法定流动资产比率为（ ）。

- A. 10%
- B. 15%
- C. 25%
- D. 40%

【答案】 C

25、下列关于操作风险评估的说法错误的是（ ）。

- A. 商业银行一般采用定性法和定量法相结合的方法评估操作风险
- B. 定量分析主要基于对内部操作风险损失数据和外部数据的分析进行
- C. 定性分析则需要依靠风险管理部门对操作风险的发生频率和影响程度作出评估
- D. 操作风险损失数据的收集要遵循客观性、全面性、动态性、标准化的原则

【答案】 C

26、根据巴塞尔委员会对市场风险内部模型的技术要求，在市场风险计量中，持有期为（ ）个营业日。

A. 10

B. 20

C. 5

D. 17

【答案】 A

27、下列关于零售客户的说法，错误的是（ ）。

A. 对商业银行的风险状况和利率水平缺乏敏感度

B. 从商业银行融资流动性的角度来看，零售存款相对稳定

C. 可以便利地通过多种渠道了解商业银行的经营状况

D. 被看做是核心存款的重要组成部分

【答案】 C

28、在假定市场因子的变化服从多元正态分布情形下，利用正态分布的统计特征简化计算 VaR，这种方法是（ ）。

A. 历史模拟法

B. 方差-协方差法

C. 标准法

D. 蒙特卡洛模拟法

【答案】 B

29、风险事件：

A. 信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险

- B. 操作风险、合规风险、声誉风险、战略风险
- C. 市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险
- D. 交易对手信用风险、操作风险、合规风险、国别风险

【答案】 B

30、战略风险可以从()进行识别。

- A. 宏观战略层面、中观执行层面、微观管理层面
- B. 宏观执行层面、中观战略层面、微观管理层面
- C. 宏观执行层面、中观管理层面、微观战略层面
- D. 宏观战略层面、中观管理层面、微观执行层面

【答案】 D

31、商业银行应当建立有效的压力测试治理结构，其中应当制定压力测试政策的是（ ）。

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

【答案】 D

32、商业银行可以采用流动性比率法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. 我国《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，商业银行流动性比例不低于 25%
- B. 商业银行根据外部监督要求和内部管理规定，制定各类资产的合理比率指标

- C. 我国《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，商业银行流动性覆盖率应当不低于 150%
- D. 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

【答案】 C

33、下列不属于商业银行客户信用评级发展阶段的是()。

- A. 信用信息实地勘查
- B. 专家判断法
- C. 信用评分模型
- D. 违约概率模型

【答案】 A

34、下列不属于信用风险管理委员会可以考虑重新设定限额的是（ ）。

- A. 经济和市场状况的较大变动
- B. 新的监管机构的建议
- C. 年度进行业务计划和预算
- D. 授信集中度限额变化

【答案】 D

35、如果一家银行的贷款平均额为 700 亿元，存款平均额为 900 亿元，核心存款平均额为 300 亿元，流动性资产为 200 亿元，那么该商业银行的融资需求等于()亿元。

- A. 300
- B. 500

C. 600

D. 400

【答案】 C

36、下列属于商业银行合格循环零售风险暴露的是（ ）。

A. 单笔不超过 100 万元授信的个人信用卡

B. 某银行发放一笔 50 万元, 期限 1 年的微小企业贷款

C. 以汽车抵押而发放的 30 万元信用卡专项分期付款

D. 某小企业以房产为抵押, 申请的一笔 200 万元期限一年的循环授信

【答案】 A

37、商业银行经济资本是指（ ）。

A. 商业银行在一定的期间和置信区间内, 为了覆盖和抵御不良贷款所需的资本

B. 商业银行在一定的期间和置信区间内, 为了覆盖和抵御预期损失所需的资本

C. 商业银行在一定的期间和置信区间内, 为了覆盖和抵御非预期损失所需的资本

D. 商业银行在一定的期间和置信区间内, 为了覆盖和抵御损失类贷款所需的资本

【答案】 C

38、为控制个人信贷业务操作风险可采取的措施是（ ）。

A. 优化产品结构, 改进操作流程

B. 强化一线实时监督检查

C. 改革信贷经营管理模式

D. 实行严格的前中后台职责分离制度

【答案】 A

39、假设违约损失率(LGD)为14%，商业银行估计预期损失率最大值(BEEL)为10%，违约风险暴露(EAD)为20亿元，则根据《巴塞尔新资本协议》，风险加权资产(RWA)为（ ）亿元。

- A. 10
- B. 14.5
- C. 18.5
- D. 20

【答案】 A

40、超额备付金率的计算公式为（ ）。

- A. $= \text{合格优质流动性资产} / \text{未来30日现金净流出量} \times 100\%$
- B. $= \text{流动性资产余额} / \text{流动性负债余额} \times 100\%$
- C. $= \text{流动性资产余额} / \text{全部负债余额} \times 100\%$
- D. $= [(\text{在中国人民银行的超额准备金存款} + \text{库存现金}) / \text{各项存款}] \times 100\%$

【答案】 D

41、当商业银行资产负债久期缺口为正时，如果市场利率下降且其他条件保持不变，则商业银行的流动性将（ ）。

- A. 增强
- B. 无法确定
- C. 保持不变
- D. 减弱

【答案】 A

42、根据监管机构的要求，商业银行采用 VaR 模型计量市场风险监管资本时的乘数因子最小值为（ ）。

A. 4

B. 2

C. 3

D. 1

【答案】 C

43、 当商业银行资产久期缺口为正时，如果市场利率下降且其他条件保持不变，则商业银行的流动性将（ ）。

A. 增强

B. 无法确定

C. 保持不变

D. 减弱

【答案】 A

44、下列不属于可能影响声誉的信用风险因素的是()。

A. 房地产行业贷款比例超过 30%

B. 优质客户违约率上升

C. 不良贷款率接近 5%

D. 衍生产品交易策略错误

【答案】 D

45、 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九类产品线，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，然后加总九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

46、 监管机构关于商业银行数据灵活性的要求，不包括（ ）。

- A. 能够满足内部需求以及监管问询的要求
- B. 要能够生成客制化数据，适应监管要求变化，适应组织架构变化和新业务
- C. 银行应该能够获取和汇总整个集团的所有重要风险数据
- D. 银行生成的汇总风险数据应该有针对性地满足压力 / 危机情境下风险管理报告的需要

【答案】 C

47、 资产负债表上银行总资产减去总负债后的剩余部分是()。

- A. 实际资本
- B. 监管资本
- C. 账面资本
- D. 经济资本

【答案】 C

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/016114042032010045>