

中级银行从业资格之中级风险管理过关 检测试卷 A 卷附答案

单选题（共 60 题）

1、根据历史数据分析得出，商业银行某信用等级的债务人在获得贷款后的第 1 年、第 2 年、第 3 年出现违约的概率分别为 1%、2%、5%。则根据死亡率模型，该信用等级的债务人在 3 年期间出现违约的概率为（）。

- A. 7%
- B. 7.2%
- C. 7.8%
- D. 8%

【答案】 C

2、下列属于企业级风险管理信息系统的特点的是（ ）。

- A. 多向交互式、智能化
- B. 多向交互式、系统化
- C. 单向式、智能化
- D. 单向式、系统化

【答案】 A

3、下列关于商业银行资产负债久期缺口的分析，正确的是（ ）。

- A. 久期缺口与利率风险没有必然联系
- B. 久期缺口绝对值越小，利率风险越高
- C. 久期缺口绝对值越大，利率风险越高
- D. 久期缺口与资产负债比率没有必然联系

【答案】 C

4、信用风险很大程度上是一种（ ），因此，在很大程度上能被多样性的组合投资所降低。

- A. 系统性风险
- B. 非系统性风险
- C. 既属于系统风险又属于非系统风险
- D. 不属于系统风险也不属于非系统风险

【答案】 B

5、金融期货主要有三大类，下列不属于金融期货的是（ ）。

- A. 利率期货
- B. 商品期货
- C. 货币期货

D. 指数期货

【答案】 B

6、关于商业银行的业务外包的论述，不正确的是（ ）。

- A. 商业银行经营管理中的诸多操作或服务都可以外包
- B. 通过业务外包，商业银行也把相应的风险转移给了外包商，商业银行从此不必对外包业务负任何直接或间接的责任
- C. 虽然业务可以外包，但对外包业务可能产生的不良后果，商业银行仍然承担责任
- D. 过多的外包业务可能产生额外的操作风险或其他隐患

【答案】 B

7、下列关于财务比率的表述，正确的是（ ）。

- A. 盈利能力比率体现管理层控制费用并获得投资收益的能力
- B. 杠杆比率用来判断企业归还短期债务的能力
- C. 流动性比率用于体现管理层管理和控制资产的能力
- D. 效率比率用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力

【答案】 A

8、在我国银行监管实践中，（ ）监管贯穿于商业银行设立、持续经营、市场退出的全过程，也是监管当局评估商业银行风险状况、采取监管措施的重要依据。

- A. 资产收益率
- B. 盈利能力
- C. 资本收益率
- D. 资本充足率

【答案】 D

9、金融稳定（？）在《有效风险偏好框架制定原则》中特别强调了限额在传导风险偏好方面的作用，要求应将总体风险偏好分解到业务条线、法人实体、具体风险种类的限额。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 理事会
- D. 股东大会？

【答案】 C

10、（ ）能够综合衡量商业银行盈利水平及其所承担的风险水平。

- A. 经风险调整的资本收益率（RAROC）
- B. 股本收益率（ROE）

C. 资本充足率（CAR）

D. 资产收益率（ROA）

【答案】 A

11、关于商业银行信用风险内部评级的说法，正确的是（ ）。

A. 内部评级主要对客户的信用风险及债项的交易风险进行评价

B. 内部评级是主要依靠专家定性分析

C. 内部评级是专业评级机构对特定债务人的偿债能力和意愿的整体评估

D. 内部评级的评级对象主要是政府和大企业

【答案】 A

12、资本充足率压力测试分为：定期和不定期压力测试，原则上定期压力测试至少（ ）一次。

A. 3 个月

B. 半年

C. 9 个月

D. 1 年

【答案】 D

13、在商业银行所面临的下列风险类别中，最具有系统性风险特征的是（ ）。

- A. 声誉风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 信用风险

【答案】 B

14、商业银行的外汇敞口头寸如下：欧元多头 110，日元空头 50，英镑空头 70，瑞士法郎多头 30，加元空头 10，澳元空头 20，美元多头 150，分别采用累计总敞口、净总敞口和短边法计算外汇敞口，则三种方法中敞口值最大的是（ ）。

- A. 140
- B. 150
- C. 450
- D. 440

【答案】 D

15、商业银行当前的外汇敞口头寸如下：瑞士法郎空头 20，日元多头 50，欧元多头 100，英镑多头 150，美元空头 180，则使用短边法确定的总敞口头寸为（ ）。

- A. 500

B. 200

C. 100

D. 300

【答案】 D

16、识别客户关联方关系时，授信工作人员应重点关注客户核心资产重大变动及其净资产()的变动情况。

A. 10%以下

B. 1000 以上

C. 20%以下

D. 20%以上

【答案】 B

17、对于我国大多数商业银行而言，开发风险计量模型遇到最大难题是（ ）。

A. 历史数据积累不足，数据真实性难以保障

B. 计算机系统无法支持复杂的模型运算

C. 数理知识过于深奥，难以掌握

D. 计量模型假设条件太多，与实践不符

【答案】 A

18、根据财政部《金融企业不良资产批量转让管理办法》，批量转让是指金融企业对（ ）户/项以上的不良资产进行组包，定向转让给资产管理公司的行为。

A. 50

B. 20

C. 10

D. 5

【答案】 C

19、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

20、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

21、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

22、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

23、商业银行资金交易部门交易债券和外汇两大类金融产品，当期各自计量的 VaR 值分别为 300 万元及 400 万元，则资金交易部门当期的整体 VaR 值为（ ）。

- A. 100 万元
- B. 700 万元
- C. 多于 700 万元
- D. 小于 700 万元

【答案】 D

24、巴塞尔委员会认为，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. 存款准备金
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 风险资本

【答案】 B

25、假设某银行贷款客户优良且需求量大，但存款业务一直徘徊不前，资产中贷款比重很高，债券投资等资金业务比重较低。该行预计，为满足贷款需求，未来三年内将有上百亿元的资金缺口。为解决这项长期资金缺口问题，下列最恰当的方案是（ ）。

- A. 向人民银行再贴现
- B. 拆入资金
- C. 发行银行债券
- D. 用自有债券进行回购

【答案】 C

26、商业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（ ）。

- A. 1%
- B. 2.5%
- C. 1.5%
- D. 2%

【答案】 A

27、银行体系的流动性主要体现为商业银行整体在中央银行的（ ）。

- A. 各项贷款总额
- B. 各项存款总额
- C. 现金寸头
- D. 超额备付金寸头

【答案】 D

28、商业银行当前的外汇敞口头寸如下：瑞士法郎空头 20，日元多头 50，欧元多头 100，英镑多头 150，美元空头 180，则使用短边法确定的总敞口头寸为（ ）。

- A. 500
- B. 200
- C. 100
- D. 300

【答案】 D

29、 下列关于并行期信息披露要求描述正确的是（ ）。

- A. 并行期内只需披露《商业银行资本管理办法（试行）》规定的定性信息
- B. 并行期内至少披露《商业银行资本管理办法（试行）》规定的定性信息和资本底线的定量信息

- C. 并行期内不需要同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和《商业银行资本管理办法（试行）》计量并披露并表和非并表资本充足率
- D. 并行期内只需披露《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本底线的定量信息

【答案】 B

30、根据监管机构的要求，商业银行可以使用三种操作风险资本计量方法，其中（ ）风险敏感度最高。

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

【答案】 D

31、商业银行的决策机构是（ ）。

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

【答案】 B

32、（ ）应当确保商业银行能够充分识别和及时处理可能导致声誉风险的事件，准确评估和报告声誉风险管理政策的遵守情况，正确识别和审核早期预警指标，在发生未遵守操作规程的情况下采取适当的跟进措施。

- A. 董事会
- B. 高级管理层
- C. 董事会和高级管理层
- D. 内部审计部门

【答案】 B

33、关于在风险偏好设置与实施过程中应注意的事项，下列说法错误的是（ ）。

- A. 充分考虑利益相关者的期望
- B. 将风险偏好与战略规划有机结合
- C. 持续地监测与报告
- D. 机构应当加强关于风险偏好框架的内部交流与培训，且高管层不得参加

【答案】 D

34、商业银行的零售存款通常被认为是（ ）

- A. 来源分散，流动性风险低
- B. 来源分散，流动性风险高
- C. 来源集中，流动性风险高
- D. 来源集中，流动性风险低

【答案】 A

35、下列关于商业银行不相容职务分离原则的理解，错误的是（ ）。

- A. 不相容职务分离意味着管理人员不能同时负责前台营销和中台审批
- B. 双人复核是不相容职务分离原则在实际中的应用
- C. 不相容职务进行分离，可有效降低发生错误和舞弊的可能性
- D. 不相容职务分离控制是内部控制的基本手段之一

【答案】 B

36、关于市场准入的说法，不正确的是（ ）。

- A. 市场准人是指监管部门采取行政许可手段审查、批准市场主体可以进入某一领域并从事相关活动的机制
- B. 机构准入是指依据法定标准，批准银行机构法人或其分支机构的设立
- C. 业务准人是指按照营利性原则，批准银行机构的业务范围和开办新的业务品种

D. 高级管理人员的准人，是指对银行机构高级管理人员任职资格的核准或认可

【答案】 C

37、以下不属于操作风险中基于损失形态分类的是（ ）。

- A. 实物资产的损坏
- B. 资产损失
- C. 账面减值
- D. 其他损失

【答案】 A

38、我国监管规定商业银行并表和未并表的杠杆率均不得（ ），比巴塞尔委员会的要求（ ）个百分点。

- A. 低于 4%，高 1
- B. 高于 3%，低 0.5
- C. 高于 4%，低 0.5
- D. 低于 3%，高 1

【答案】 A

39、商业银行采用信用风险内部评级法初级法时，除了回购类交易的有效期限是 0.5 年外，其他非零售风险暴露的有效期限是（ ）年。

- A. 3
- B. 2
- C. 2.5
- D. 5

【答案】 C

40、商业银行对贷款风险进行分类，应以评估借款人的（ ）为核心。

- A. 还款记录
- B. 还款意愿
- C. 盈利能力
- D. 还款能力

【答案】 D

41、商业银行交易账簿中的金融工具和商品头寸原则上应满足一定条件，下列表述错误的是（??）。

- A. 能够准确估值
- B. 能够进行积极的管理
- C. 能够完全对冲以规避风险

D. 在交易方面不能随时平盘

【答案】 D

42、（ ）负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施。

A. 董事会

B. 监事会

C. 股东大会

D. 高级管理层

【答案】 D

43、风险管理的目标是（ ）。

A. 消除风险

B. 实现收益最大化

C. 实现收益和风险的平衡

D. 增加风险

【答案】 C

44、当市场利率呈逐步上升趋势时，对商业银行最有利的资产负债结构是（ ）。

- A. 保持资产负债结构不变
- B. 以短期负债为长期资产融资
- C. 以长期负债为长期资产融资
- D. 以长期负债为短期资产融资

【答案】 D

45、商业银行办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当向（ ）报送大额交易和可疑交易报告，接受（ ）的监管、检查。

- A. 中国人民银行反洗钱局，中国银保监会及各地方监管局
- B. 中国反洗钱监测分析中心，反洗钱工作部际联席会议制度
- C. 中国人民银行反洗钱局，中国证监会及各地方监管局
- D. 中国反洗钱监测分析中心，中国人民银行及其分支机构

【答案】 D

46、商业银行的流动性风险管理要素的核心是（ ）。

- A. 流动性风险的识别过程
- B. 流动性风险的管理流程
- C. 流动性风险的监测流程
- D. 流动性风险的控制流程

【答案】 B

47、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，下列各项中，应列入商业银行二级资本的是（ ）。

- A. 未分配利润
- B. 二级资本工具及其溢价
- C. 盈余公积
- D. 一般风险准备

【答案】 B

48、下列属于客户评级的专家判断法的是（ ）。

- A. 5Cs 系统
- B. 5Ps 系统
- C. CAMELs 系统
- D. 以上都是

【答案】 D

49、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

50、关于久期分析，下列说法正确的是（ ）。

- A. 如采用标准久期分析法，可以很好地反映期权性风险
- B. 如采用标准久期分析法，不能反映基准风险
- C. 久期分析只能计量利率变动对银行短期收益的影响
- D. 对于利率的大幅变动，久期分析的结果仍能保证准确性

【答案】 B

51、假设某人向商业银行申请了一笔 60 万的住房按揭贷款，在已经还款 40 万后，又以本房产再评估的净值为抵押，追加了一笔 30 万的个人贷款。若前者的风险权重是 50%，追加部分的风险权重是 150%。则按照权重法计算其风险加权资产是（ ）万元。

- A. 65
- B. 75
- C. 50
- D. 55

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/098017004024007003>