

2023 年中级银行从业资格之中级风险管理题库检测 试卷 A 卷附答案

单选题（共 60 题）

1、下列应当归属于商业银行操作风险中的“内部流程”类别的是（ ）。

- A. 信贷调查人员在调查过程中接受各种形式的贿赂/好处协助骗贷
- B. 未在抵押贷款管理办法中明确规定“先落实抵押手续、后放款”
- C. 金融机构“重前台、轻后台”的发展模式从长期来看可能导致损失
- D. 2008 年汶川大地震给当地多家商业银行造成损失

【答案】 B

2、某商业银行上年度期末可供分配的资本为 5000 亿元，计划本年度注入 1000 亿元新资本。若本年度电子行业在资本分配中的权重为 5%，则本年度电子行业资本分配的限额为（ ）亿元。

- A. 30
- B. 300
- C. 50
- D. 250

【答案】 B

3、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

4、假设投资组合 A 的半年收益率为 4%，B 的年收益率为 8%，C 的季度收益率为 2%，则三个投资组合的年化收益率依次为（ ）。

A. C>A>B

B. B>C>A

C. B>A>C

D. A>B>C

【答案】 A

5、根据我国监管要求，商业银行使用权重法计算风险加权资产时，对符合标准的微型和小型企业的债权的风险权重为（ ）。

A. 85%

B. 75%

C. 0

D. 50%

【答案】 B

6、低利率水平表示央行正在实施相对宽松的货币政策。从宏观角度看，在该货币政策的影响下，（ ）。

A. 所有企业的违约风险都难以估计

B. 所有企业的违约风险都会有一定程度的提高

C. 所有企业的违约风险都会有一定程度的降低

D. 所有企业的违约风险都不会改变?

【答案】 C

7、公司 / 机构存款通常（ ），对商业银行的流动性影响（ ）。

- A. 不够稳定，较大
- B. 不够稳定，较小
- C. 比较稳定，较大
- D. 比较稳定，较小

【答案】 A

8、从保护存款人利益和增强银行体系安全性的角度出发，银行资本的核心功能
是（ ）。

- A. 提供企业贷款
- B. 吸收损失
- C. 防止通货膨胀
- D. 赢取利润

【答案】 B

9、对单一法人客户的管理层分析重点考核的是（ ）。

- A. 管理者人品
- B. 管理者诚信度
- C. 授信动机
- D. 以上都是

【答案】 D

10、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

11、过去3年，某企业集团的经营重点逐步从机械制造转向房地产开发，商业银行在审核该集团法人客户的贷款申请时发现，其整体投资现金流连年为负，经营现金流显著减少，融资现金流急剧放大。根据上述信息，下列分析恰当的是（ ）。

- A. 该企业集团的短期偿债能力较弱
- B. 投资房地产行业的高收益确保该企业集团的偿债能力很强
- C. 该企业集团投资房地产已经造成损失
- D. 多元化经营有助于提升该企业集团的盈利能力

【答案】 A

12、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

13、在商业银行市场风险管理中，久期通常用来衡量（ ）变动对银行整体经济价值的影响。

- A. 商品价格变动
- B. 利率变动
- C. 股票价格变动
- D. 汇率变动

【答案】 B

14、商业银行通过假设自身 3 个月的收益率变化增加 / 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（ ）。

- A. 敏感性分析
- B. 情景分析
- C. 信号分析
- D. 压力测试

【答案】 D

15、主权债务人遗漏或延迟支付本金和/或利息的行为是（ ）。

- A. 不构成违约
- B. 政治违约
- C. 主权违约
- D. 国别违约

【答案】 C

16、证券的（ ）越大，利率的变化对该证券价格的影响也越大，因此风险也越大。

- A. 久期

B. 到期期限

C. 现值

D. 终值

【答案】 A

17、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】 A

18、 如果商业银行信贷资产分散于负相关或弱相关的多种行业、地区和信用等级客户，其资产组合的总体风险一般会（ ）。

A. 不变

B. 负相关

C. 增加

D. 降低

【答案】 D

19、外部经济周期或者阶段性政策变化，导致商业银行出现收益下降、产品 / 服务成本增加、产能过剩、恶性竞争等现象。这属于商业银行面临的外部风险中的（ ）。

A. 品牌风险

B. 行业风险

- C. 项目风险
- D. 竞争对手风险

【答案】 B

20、为了获取盈利，商业银行在正常范围内可以建立（ ）的资产负债期限结构。

- A. 借短贷短
- B. 借长贷长
- C. 借长贷短
- D. 借短贷长

【答案】 D

21、某商业银行的个人住房抵押贷款余额是 110 亿，拨备是 10 亿。根据《商业银行资本管理办法（试行）》，按照权重法计算其风险加权资产是（ ）。

- A. 55 亿
- B. 75 亿
- C. 50 亿
- D. 82.5 亿

【答案】 C

22、商业银行将部分企业贷款的贷前调查工作外包给专业调查机构，并根据该机构提供的调查报告，与某企业签订了一份长期有抵押贷款合同。之后由于经济形势恶化导致该企业出现违约行为，同时商业银行发现其抵押物价值严重贬损。在这起风险事件中，（ ）应当承担风险损失的最终责任。

- A. 贷款审批人
- B. 贷款企业

C. 专业调查机构

D. 商业银行

【答案】 D

23、()能普遍满足各主要衡量标准的要求,重要的是它不会带来估计偏差,也不存在明显的模型风险,且较容易落实。

A. 内部模型法

B. 蒙特卡罗模拟法

C. 方差-协方差法

D. 历史模拟法

【答案】 D

24、某公司流动资产合计 6000 万元,流动负债合计 4000 万元,存货合计 2000 万元,则该公司的速动比率为()。

A. 1

B. 0.6

C. 1.5

D. 0.5

【答案】 A

25、商业银行在风险管理的过程中,进行压力测试的目的是()。

A. 评估银行在极端不利情况下的损失承受能力

B. 分析资产组合历史的损益分布

C. 研究过去已经发生的市场突变

D. 进行有效的事后检验

【答案】 A

26、下列选项中，（）是一个国家乃至全球经济和金融体系的核心支柱。

- A. 保险公司
- B. 证券公司
- C. 银行中介
- D. 商业银行

【答案】 D

27、在监管实践中，（）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. 杠杆率
- B. 流动性覆盖率
- C. 贷款拨备覆盖率
- D. 资本充足率

【答案】 D

28、关于商业银行法律风险，下列说法有误的是（）。

- A. 法律风险的分布非常广泛
- B. 法律风险是一种特殊类型的信用风险
- C. 违规风险和监管风险与法律风险密切相关
- D. 法律风险是一种需要计提资本的风险

【答案】 B

29、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

30、假设其他条件完全相同，下列投资方式中，投资者面临的交易对手信用风险最大的是（ ）。

- A. 卖出 1 份买方期权（CALL OPTION）
- B. 购买 1 份买方期权（CALL OPTION）
- C. 购买 1 份卖方期权（PUT OPTION）
- D. 卖出 1 份卖方期权（PUT OPTION）

【答案】 B

31、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

32、()是交易的一方按约定价格买入或卖出一定数额的金融资产,交付及付款在合约订立后的两个营业日内完成。

- A. 远期
- B. 期货
- C. 即期
- D. 互换

【答案】 C

33、风险报告是商业银行实施全面风险管理的媒介,从报告的使用者来看,可以分为内部报告和外部报告,以下不属于内部报告的是()。

- A. 提供监管数据
- B. 配合内部审计检查
- C. 识别当期风险特征
- D. 评价整体风险状况

【答案】 A

34、风险事件:为增强交易对手信用风险资本监管的有效性,推动商业银行提升衍生工具风险管理能力,银监会于2016年11月28日对外公布《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则(征求意见稿)》,要求商业银行将交易对手信用风险管理纳入全面风险管理框架。

- A. 在标准法下,每一笔交易的风险暴露将映射至其含有的风险因素中
- B. 较常用的计量交易对手信用风险暴露的方法有现期风险暴露法、标准法和内部模型法
- C. 现期风险暴露法和标准法均适用于场外衍生工具交易违约风险暴露的计量
- D. 对于不满足利用标准法,但希望提高风险敏感度(相对现期风险暴露法)的银行,可以采用内部模型法

【答案】 D

35、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

36、在商业银行风险管理中，黄金价格的波动一被纳入()进行管理。

- A. 汇率风险
- B. 商品价格风险
- C. 信用风险
- D. 操作风险

【答案】 A

37、20 世纪 70 年代，资产负债风险管理理论产生于（ ）阶段。

- A. 资产风险管理模式
- B. 负债风险管理模式
- C. 资产负债风险管理模式
- D. 全面风险管理模式

【答案】 C

38、资产的流动性，主要表现为资产变现能力越（ ），银行的流动性状况越（ ），其流动性风险也相应越（ ）。

- A. 弱，佳，低
- B. 强，佳，低
- C. 强，佳，高
- D. 有影响，但不确定

【答案】 B

39、香港金融管理局建议商业银行将一级流动资产(可在 7 天内变现的流动资产)比率维持在 () 以上。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 30%

【答案】 A

40、假设其他条件完全相同，下列投资方式中，投资者面临的交易对手信用风险最大的是 () 。

- A. 卖出 1 份买方期权 (CALL OPTION)
- B. 购买 1 份买方期权 (CALL OPTION)
- C. 购买 1 份卖方期权 (PUT OPTION)
- D. 卖出 1 份卖方期权 (PUT OPTION)

【答案】 B

41、某银行 2010 年末可疑类贷款余额为 400 亿元，损失类贷款余额为 200 亿元。各项贷款余额总额为 40000 亿元。若要保证不良贷款率不高于 2%，则该银行次级类贷款余额最多为 () 亿元。

- A. 200
- B. 300
- C. 600
- D. 800

【答案】 A

42、超额备付金率的计算公式为（ ）。

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

【答案】 D

43、从银行业的发展历程来看，商业银行对客户的信用风险评估 / 计量大致经历了专家判断法、信用评分模型、违约概率模型三个主要发展阶段。下列关于专家判断法的说法正确的是（ ）。

- A. 专家系统面临的一个突出问题是缺乏信贷专家的经验 and 判断
- B. 专家系统的突出特点在于将信用风险的评估作为信用分析和决策的主要基础
- C. 专家系统在分析信用风险时主要考虑与借款人有关的因素以及与市场有关的因素
- D. 专家系统依赖高级信贷人员和信贷专家自身的专业知识、技能和丰富经验，因此不同的信贷人员由于其经验、习惯和偏好的差异，可能出现不同的风险评估结果和授信决策或建议，这一局限对于小型商业银行而言尤为突出

【答案】 C

44、公司 / 机构存款通常（ ），对商业银行的流动性影响（ ）。

- A. 不够稳定，较大
- B. 不够稳定，较小
- C. 比较稳定，较大
- D. 比较稳定，较小

【答案】 A

45、（ ）指的是自期权成交之日起，至到期日之前，期权的买方可在此期间内任意时点，随时要求期权的卖方按照期权的协议内容，买入或卖出特定数量的某种交易标的物。

- A. 欧式期权
- B. 平价期权
- C. 美式期权
- D. 买入期权

【答案】 C

46、下列关于留置的说法，不正确的是（ ）。

- A. 留置这一担保形式，主要应用于保管合同、运输合同、加工承揽合同等主合同
- B. 留置担保的范围包括主债权及利息、违约金、损失赔偿金、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将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

【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/166113201152011010>