

2023 年中级银行从业资格之中级风险管理能力测试 试卷 B 卷附答案

单选题（共 50 题）

1、 商业银行所面临的违约风险、结算风险属于（ ）类别。

- A.操作风险
- B.流动性风险
- C.信用风险
- D.市场风险

【答案】 C

2、 ()是现代商业银行稳健运营 / 发展的核心。

- A.内部控制
- B.公司治理
- C.风险评估
- D.监管部门

【答案】 B

3、 假设某企业信用评级为 B， 对其项目贷款的年利率为 10%。 根据历史经验， 企业违约后此类项目贷款的回收率平均为 30%。 若同期信用评级为 AAA 企业的同类项目贷款年利率为 5%， 则根据 KPMG 风险中性定价模型， 该信用评级为 B 企业的 1 年期违约概率约为（ ）。

- A.5.0 %
- B.8.0 %
- C.7.0 %
- D.6.5 %

【答案】 D

4、在商业银行国别风险管理中，（ ）的设定旨在控制某国家或地区敞口的持有量，以防止头寸过分集中于某一国家或地区。

A.交易对手限额

B.经济资本限额

C.敞口限额

D.期限限额

【答案】 C

5、全面风险管理模式体现了很多先进的风险管理理念和方法，下列选项没有体现的是（ ）。

A.全球的风险管理体系

B.全面的风险管理范围

C.全程的风险管理过程

D.完全的风险规避制度

【答案】 D

6、香港金融管理局建议商业银行将一级流动资产比率维持在 15%以上，这里的一级流动资产是指可在（ ）天内变现的流动资产。

A.3

B.5

C.7

D.14

【答案】 C

7、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

8、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

9、以下关于外部审计和监督检查的关系，叙述错误的是（ ）。

- A. 外部审计和银行监管侧重点有所不同
- B. 外部审计和银行监管的方式、内容、目标存在共性
- C. 外部审计与银行监管相辅相成
- D. 相比监督检查，外部审计更能成为市场主体选择银行的重要依据

【答案】 D

10、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

11、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非预期损失安排（ ）

- A.经济资本
- B.存款准备金
- C.资本充足率
- D.存款保险

【答案】 A

12、关于操作风险的定性信息披露的内容是指（ ）。

- A.操作风险情况
- B.银行账户利率风险测量的频度
- C.逾期的定义
- D.不良贷款的定义

【答案】 A

13、(?)是指根据《贷款风险分类指导原则》对贷款进行风险分类后，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。

- A.专项准备
- B.一般准备

C. 特种准备

D. 资产减值准备?

【答案】 A

14、关于资本转换因子，下列说法错误的是（ ）。

A. 资本转换因子表示需要多少比例的资本来覆盖在该组合的计划授信的风险

B. 某组合风险越大，其资本转换因子越高

C. 同样的资本，风险越高的组合计划的授信额越高

D. 通过资本转换因子，可将以资本表示的组合限额转换为以计划授信额表示的组合限额

【答案】 C

15、情景分析的原则不包括（ ）。

A. 满足全面性

B. 满足及时性

C. 体现客观性

D. 具有动态性

【答案】 B

16、收益率曲线最为常见的形态是（ ）。

A. 正向收益率曲线

B. 反向收益率曲线

C. 水平向收益率曲线

D. 波动收益率曲线

【答案】 A

17、某商业银行选取过去 250 天的历史数据计算交易账户的风险价值 (VaR) 为 780 万元人民币, 置信水平为 99%, 持有期为 1 天。则该银行在未来 250 个交易日内, 预期会有 () 天交易账户的损失超过 780 万元。

A.2.5

B.3.5

C.2

D.3

【答案】 A

18、假如一家银行的外汇敞口头寸为: 日元多头 150, 马克多头 400, 英镑多头 250, 法郎空头 120, 美元空头 480。则用累计总敞口头寸法计算的总外汇敞口头寸为 ()。

A.200

B.800

C.1000

D.1400

【答案】 D

19、交易帐户记录的是银行为交易目的或对冲交易帐户其他项目的风险而持有的(?)。

A.金融头寸

B.金融工具

C.金融工具和商品头寸

D.商品头寸?

【答案】 C

20、资本规划应至少设定内部资本充足率（）目标。

- A.一年
- B.两年
- C.三年
- D.四年

【答案】 C

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

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

【答案】 B

22、在其他条件保持不变的情况下，金融工具的到期日或距下次重新定价日的时间越长，. 并且在到期日之前支付的金额越小，则其久期的绝对值（）。

- A.越小
- B.越大
- C.无法判断
- D.不受影响

【答案】 B

23、在国内商业银行的管理中，流动性储备的最主要形式是分级流动性储备体系，其中二级流动性储备一般配置（ ）。

- A.库存现金
- B.国债
- C.超额备付金
- D.票据

【答案】 B

24、下列未体现商业银行风险管理职能独立性的是（ ）。

- A.风险管理部门具备足够的职权、资源以及与董事会进行直接沟通的渠道
- B.设置独立的风险管理部门
- C.风险管理部门薪酬与业务条线收入挂钩
- D.风险管理部门以独立于业务部门的报告路线直接向高管层和董事会报告业务的风险状况

【答案】 C

25、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

26、商业银行的零售存款通常被认为是（ ）。

- A.核心资本
- B.附属存款
- C.核心存款
- D.附属资本

【答案】 C

27、下列关于商业银行压力测试的说法中最不恰当的一项是（ ）。

- A.银行应根据经济形势变化，建立定期评估、更新压力测试方法的机制
- B.压力测试仅适宜选择多因素压力变量，构建综合性的情景假设
- C.银行所选择的压力测试应确保所设计情景能有效传导至各类实质风险
- D.银行应合理设计轻度、中度、重度等不同严重程度压力情景

【答案】 B

28、某商业银行一笔贷款金额为 500 万元，预期回收金额为 350 万元，回收成本为 50 万元。则该笔贷款的违约损失率为（ ）。

- A.40%
- B.60%
- C.70%
- D.80%

【答案】 A

29、关于市值重估，下列说法正确的是（ ）。

- A.商业银行应当对交易账户头寸按市值每月至少重估一次价值
- B.商业银行必须尽可能按照模型确定的价值计值

商业银行进行市值重估的方法有盯市和盯模

D.盯市是指以某一个市场变量作为计值基础，推算出或计算出交易头寸的价值

【答案】 C

30、已知某商业银行某年度存款平均余额是 10 亿元，其中核心存款平均余额是 8 亿元，贷款平均余额是 12 亿元，该商业银行总资产为 20 亿元，其中流动资产为 5 亿元，那么该商业银行的融资缺口为（ ）。

A.2 亿元

B.4 亿元

C.-2 亿元

D.-4 亿元

【答案】 B

31、假定某银行 2010 会计年度结束时共有贷款 200 亿元，其中正常贷款 150 亿元，其共有一般准备 8 亿元，专项准备 1 亿元，特种准备 1 亿元，则其不良贷款拨备覆盖率约为（ ）。

A.15%

B.20%

C.35%

D.50%

【答案】 B

32、为规范监管行为，检验监管工作成效，银监会提出了良好监管的六条标准，以下（）不属于监管标准。

A.促进金融稳定和金融创新共同发展

B.对各类监管设限要科学、合理，有所为，有所不为，减少一切不必要的限制

鼓励公平竞争,反对无序竞争

D.维护公众对银行业的信心

【答案】 D

33、金融资产的市场价值是指（ ）。

A.金融资产根据历史成本所反映的账面价值

B.在评估基准日,自愿买卖双方知情、谨慎、非强迫的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值

C.交易双方在公平交易中可接受的资产或债券价值

D.对交易账户头寸按照当前市场行情重估获得的市场价值

【答案】 B

34、远期合约不包括（ ）。

A.外汇期货合约

B.远期外汇合约

C.期权合约

D.未到交割日和已到交割日但尚未结算的现货合约

【答案】 C

35、偿债比例指标衡量一国短期的外债偿还能力,这个指标的限度是（ ）。

A.20%~25%

B.15%~25%

C.25%~35%

D.20%~30%

B

36、下列说法正确的是（ ）。

- A.累计总敞口头寸法和净总敞口头寸法均比较保守
- B.累计总敞口头寸法比较保守，净总敞口头寸法较为激进
- C.累计总敞口头寸法较为激进，净总敞口头寸法比较保守
- D.累计总敞口头寸法和净总敞口头寸法均较为激进

【答案】 B

37、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

38、某企业由于财务印章被盗用，导致该企业在开户行的巨额存款在几天内被取走，给该行造成不良影响。从操作风险事件分类来看，该事件应归于（ ）类别。

- A.内部流程
- B.外部事件
- C.系统缺陷
- D.人员因素

B

39、我国《商业银行法》规定，商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过（?），流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于（?）。

A.25% 75%

B.75% 25%

C.80% 15%

D.15% 80%?

【答案】 B

40、在巴塞尔协议III中，具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征的资本是()。

A.二级资本

B.其他一级资本

C.核心一级资本

D.股东资本

【答案】 C

41、（ ）是银行宏观审慎监管的核心。

A.市场准入

B.资本监管

C.监督检查

D.风险评级

【答案】 B

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/20522000320011304>