

2023 年-2024 年中级银行从业资格之中级风险管理 强化训练试卷 B 卷附答案

单选题（共 45 题）

1、假设某商业银行市场价值表示的简化资产负债表中，资产 $A=2000$ 亿元，负债 $L=1800$ 亿元，资产加权平均久期为 $DA=5$ ，负债加权平均久期为 $DL=3$ 年。根据久期分析法，如果市场利率从 4% 下降到 3.5% ，则商业银行的整体价值约（ ）。

- A.减少 22.12 亿元
- B.减少 22.22 亿元
- C.增加 22.12 亿元
- D.增加 22.22 亿元

【答案】 C

2、最常见的资产负债的期限错配情况是（ ）。

- A.部分资产与某些负债在到期时间上不一致
- B.部分资产与某些负债在持有时间上不一致
- C.将大量短期借款用于长期贷款，即借短贷长
- D.将大量长期借款用于短期贷款，即借长贷短

【答案】 C

3、 商业银行贷款定价应至少覆盖贷款的（ ）。

- A.极端损失
- B.违约损失
- C.非预期损失
- D.预期损失

【答案】 D

4、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

5、下列对商业银行战略风险管理的表述，最不恰当的是（ ）

- A.商业银行可以通过技术性的风险参数对战略风险进行量化
- B.有效的战略风险管理应当定期全面评估商业银行的愿景，短期目标以及长期目标
- C.商业银行正确识别来自内外部的战略风险，有助于经营管理从被动防守转变为主动出击
- D.商业银行“重前台，轻后台”的发展模式很容易积聚战略风险

【答案】 A

6、某交易日的税前净利润为 200 万元，该交易只持续了 5 个交易日，商业银行为该笔交易配置的经济资本为 5 亿元，则此笔交易的经风险调整的年化资本收益率（RAROC 为（ ）。（假设一年交易日为 250 天，税率为 20%）

- A.17.3 %
- B.22.1 %
- C.14.2 %
- D.18.1 %

【答案】 A

7、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.五年

【答案】 C

8、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

9、下列因素不是信用风险缓释方式的是（ ）。

A.贷款定价

B.合格的抵(质)押品

C.合格的净额结算

D.合格的保证和信用衍生工具

【答案】 A

10、在现代商业银行风险管理实践中。风险规避策略主要通过（ ）来实现。

- A.设定止损限额
- B.减少经济资本配置
- C.风险转移
- D.减低风险暴露

【答案】 B

11、商业银行将（ ）和经营目标结合起来，是创造公共透明度、维护商业银行声誉的一个重要层面。

- A.领导能力
- B.企业社会责任
- C.盈利能力
- D.战略发展计划

【答案】 B

12、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.国际货币基金组织
- D.巴塞尔委员会

【答案】 A

13、商业银行采用初级内部评级法，回购类交易有效期限是()年。

A.0.5

B.1

C.2

D.3

【答案】 A

14、某商业银行核心负债为 3000 万元，总负债为 7500 万元，则该银行核心负债比例为（ ）。

A.25.8 %

B.50 %

C.30 %

D.40 %

【答案】 D

15、贷款分类与债项评级比较，错误的是（ ）。

A.前者综合考虑了客户信用风险因素和债项交易损失因素

B.后者通常仅考虑影响债项交易损失的特定风险因素

C.前者主要用于贷前管理，更多地体现为贷前审批

D.后者可同时用于贷前审批、贷后管理

【答案】 C

16、下列关于商业银行高级管理层对市场风险管理职责的表述，错误的是（ ）。

A.负责承担对市场风险管理的最终责任

B.负责组织人力、物力、系统等资源有效地识别、计量、监测和控制市场风险

- C.及时掌握市场风险水平及其管理状况
- D.负责定期审查和监督执行市场风险管理政策、程序以及具体操作规程

【答案】 A

17、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

18、2006 年()提出一系列风险计量的规范标准，使得商业银行风险管理模式发生了本质变化。

- A.《巴塞尔新资本协议》
- B.《资本协议市场风险补充规定》
- C.《国际会计准则第 39 号》
- D.《商业银行资本充足率管理办法》

【答案】 A

19、将许多类似的但不会同时发生的风险集中起来考虑，从而使这一组合中发生风险损失的部分能够得到其他未发生损失的部分的补偿，属于()的风险管理方式。

- A.风险对冲
- B.风险转移
- C.风险规避

D.风险分散

【答案】 D

20、在商业银行经营过程中，决定其风险承担能力的核心要素是（??）。

A.盈利能力和流动性管理水平

B.资本充足率水平和流动性管理水平

C.盈利能力和风险管理水平

D.资本充足水平和风险管理水平

【答案】 D

21、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

C.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

22、()的支持与承诺是商业银行有效风险管理的基石。

A.高级管理层

B.董事会

C.监事会

D.风险管理委员会

【答案】 A

23、风险事件：

- A.宣传富国银行“以客户为核心”的价值理念
- B.将部分涉事员工调岗
- C.增强对客户和公众的透明度
- D.良好处理与媒体的关系

【答案】 B

24、声誉风险管理的最好办法是：推行()管理理念，改善公司治理，并预先做好防范危机的准备；确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理。

- A.声誉风险
- B.规避风险
- C.风险识别
- D.全面风险

【答案】 D

25、商业银行核心雇员掌握商业银行大量技术和关键信息，商业银行过度依赖他们可能带来()。

- A.市场风险
- B.声誉风险
- C.信用风险
- D.操作风险

【答案】 D

26、下列属于内部控制第二类目标的是（ ）。

- A.编制可靠的公开发布的财务报表
- B.涉及对于企业所适用的法律及法规的遵循
- C.业绩和盈利目标
- D.资源的安全性

【答案】 A

27、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

28、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

29、下列哪项关于现场检查的表述不正确（ ）

现场检查是指监管当局及其分支机构派出监管人员到被监管的金融机构进行实地检查

B.现场检查过程分为检查准备、检查实施、检查报告、检查处理和检查档案整理五个阶段

C.现场检查实施阶段可分为五个环节：进点会谈、检查实施、分析整理、评价定性、结束现场检查作业

D.现场检查对非现场监管有指导作用

【答案】 D

30、（ ）负责制定商业银行最高级别的战略规划，成为商业银行未来发展的行动指南。

A.股东大会和董事会

B.董事会和监事会

C.高级管理层和股东大会

D.董事会和高级管理层

【答案】 D

31、目前，我国商业银行的资本充足率是以（ ）为基础计算的。

A.经济资本

B.会计资本

C.监管资本

D.账面资本

【答案】 C

、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

33、新产品 / 业务风险评估是指商业银行在风险识别确定风险类型和风险点的基础上，对风险点出现的可能性和后果进行评估，衡量确定产品（ ）的过程。

A.风险事件

B.风险结果

C.风险类型

D.风险等级

【答案】 D

34、风险分散策略的成本主要是()。

A.分散投资过程中增加的各项财务费用

B.分散投资过程中增加的各项管理费用

C.分散投资过程中增加的各项交易费用

D.分散投资过程中可能造成的损失

【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/478106061051006130>