

2022 年中级银行从业资格之中级风险管理强化训练 试卷 A 卷附答案

单选题（共 50 题）

1、在正常市场条件下，下列资产负债匹配方式中，流动性风险最低的是（ ）。

- A. 负债以公司/机构存款为主，资产以中短期贷款为主
- B. 负债以零售客户存款为主，资产以中短期贷款为主
- C. 负债以公司/机构存款为主，资产以中长期贷款为主
- D. 负债以循环发行的短期债券为主，资产以中长期贷款为主

【答案】 B

2、下列信用风险监测指标中，与商业银行自身资产质量最不相关的是（ ）。

- A. 正常贷款迁徙率
- B. 关注类贷款迁徙率
- C. 可疑类贷款迁徙率
- D. 预期损失率

【答案】 D

3、根据贷款风险分类指导原则，借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保也可能会造成一定损失的贷款属于（ ）。

- A. 关注类贷款
- B. 可疑类贷款
- C. 损失类贷款
- D. 次级类贷款

【答案】 D

4、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

5、操作风险评估过程一从业务管理和风险管理两个层面开展，其遵循的原则一不包括()。

- A. 由表及里
- B. 自上而下
- C. 自下而上
- D. 从已知到未知

【答案】 B

6、下列选项不属于银监会对我国商业银行公司治理要求的是()。

- A. 完善股东大会、董事会、监事会、高级管理层的议事制度和决策程序
- B. 建立合理的薪酬制度，强化激励约束机制
- C. 明确股东、董事、监事和高级管理人员的权利、义务
- D. 建立以股东利益最大化为目标的盈利模式

【答案】 D

7、某2年期债券久期为1.8年，债券目前价格为105.00元，市场利率为3%，假设市场利率上升50个基点，则按照久期公式计算，该债券价格（ ）。

- A. 上升0.917元
- B. 降低0.917元
- C. 上升1.071元
- D. 降低1.071元

【答案】 B

8、下列商业银行面临的风险中，不能采用风险对冲策略进行管理的是（ ）。

- A. 利率风险
- B. 汇率风险
- C. 商品风险
- D. 操作风险

【答案】 D

9、下列指标不属于商业银行风险偏好收益类指标的是（ ）。

- A. 经风险调整后收益
- B. 收益波动率
- C. 每股收益增长率
- D. 资本充足率

【答案】 D

10、下列可能给商业银行造成实质性损失，但不属于操作风险事件的是（ ）。

- A. 信贷人员未经授权调整评级指标

- B. 交易员超限额交易
- C. 不当言论造成银行声誉受损
- D. 黑客攻击造成系统中断

【答案】 C

11、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

12、商业银行的（ ）承担操作风险的直接责任，并负责操作风险自我评估的实施与优先排序。

- A. 风险管理部门
- B. 董事会风险管理委员会
- C. 业务部门
- D. 合规部门

【答案】 C

13、高级计量法是指商业银行在满足巴塞尔委员会提出的资格要求以及定性和定量标准的前提下，商业银行监管资本要求可以通过（ ）计算监管资本要求。

- A. 外部操作风险计量系统

- B. 外部操作风险识别系统
- C. 内部操作风险计量系统
- D. 内部操作风险识别系统

【答案】 A

14、以下不属于国别风险的是()。

- A. 政治风险
- B. 操作风险
- C. 转移风险
- D. 货币风险

【答案】 B

15、下列指标不属于商业银行风险偏好收益类指标的是（ ）。

- A. 每股收益增长率
- B. 经风险调整后收益
- C. 收益波动率
- D. 资本充足率

【答案】 D

16、下列关于银行资产计价的说法，不正确的是（ ）。

- A. 存贷款业务归入银行账户
- B. 按模型定价是指将从市场获得的其他相关数据输入模型, 计算或推算出交易头寸的价值
- C. 交易账户中的项目通常按市场价格计价, 当缺乏可参考的市场价格时, 可以按模型定价

D. 银行账户中的项目通常按市场价格计价

【答案】 D

17、 银行机构进行信息披露的要求不包括（ ）。

A. 及时

B. 完整

C. 真实

D. 全面

【答案】 B

18、 下列属于市场风险的计量模型的是（ ）。

A. 基本指标法

B. 风险中性定价模型

C. 高级计量法

D. VaR 模型

【答案】 D

19、 关于国家风险的说法不正确的是（ ）。

A. 在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险

B. 国家风险分为政治风险、社会风险和经济风险

C. 国家风险是由债务人所在国家的行为引起的

D. 个人一般不会遭受国家风险

【答案】 D

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

【答案】 D

21、可防止信贷风险过于集中于某一行业的限额管理类别的是()。

- A. 单一客户风险限额
- B. 组合风险限额
- C. 集团客户风险限额
- D. 分散风险限额

【答案】 B

22、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，我国系统重要性银行的资本充足率不得低于（ ）。

- A. 11.5%
- B. 11%
- C. 8%
- D. 10.5%

【答案】 A

23、下列各项中，不属于抵押合同应详细记载的内容的是（ ）。

- A. 抵押品名称

- B. 抵押品的质量
- C. 被担保的主债权种类
- D. 抵押物移交的时间

【答案】 D

24、贷款损失准备金充足率低于()时，信用风险状况趋向恶化。

- A. 50%
- B. 60%
- C. 100%
- D. 150%

【答案】 C

25、下列关于商业银行评级验证的表述，最恰当的是（ ）。

- A. 各家银行所采用的验证方法应当统一
- B. 验证本质上是证明银行内部评级体系的必要性
- C. 验证主要由监管当局负责
- D. 验证应随着风险管理手段的改进而调整

【答案】 D

26、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

27、关于商业银行压力测试情景预测期间的描述错误的是（ ）。

- A. 预测期间的长短应该考虑面临的风险类型
- B. 流动性风险的预测期间一般以年为单位
- C. 预测期间的长短是压力测试的重要考虑因素
- D. 市场风险可能在短期发生较大变化，所以一般预测期间以天或周为单位

【答案】 B

28、商业银行在计量操作风险监管资本时，可以将保险理赔收入作为操作风险的缓释因素，但保险的缓释程度最高不超过操作风险监管资本要求的（ ）。

- A. 8%
- B. 50%
- C. 20%
- D. 25%

【答案】 C

29、如果商业银行对市场利率的上升和下降都不那么敏感，那么商业银行倾向于持有什么样的资产负债期限结构？（ ）

- A. 将短期借款与长期贷款匹配
- B. 将长期借款与长期贷款匹配
- C. 将短期借款与短期贷款匹配
- D. 资产和负债的期限结构比较平衡

【答案】 D

30、下列不属于国别风险的是()。

- A. 政治风险
- B. 宏观经济风险
- C. 结算风险
- D. 传染风险

【答案】 C

31、商业银行应当建立有效的压力测试治理结构，下列应当负责制定压力测试政策的是（ ）

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

【答案】 A

32、2014年3月巴塞尔委员会公布《交易对手信用风险敞口标准法》，以替代此前的（ ）；2018年1月银保监会发布《交易对手违约风险资产计量规则》，以替代原有的（ ）

- A. 现期风险暴露法和标准法；现期风险暴露法
- B. 现期风险暴露法和标准法；标准法
- C. 标准法和内部模型法；标准法
- D. 标准法和内部模型法；内部模型法

【答案】 A

33、()是创造公共透明度、维护商业银行声誉的一个重要层面。

- A. 确保实现承诺
- B. 确保及时处理投诉和批评
- C. 从投诉和批评中积累早期预警经验
- D. 将商业银行的社会责任感和经营目标结合起来

【答案】 D

34、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

35、下列不属于操作风险的特点的是()。

- A. 具体性
- B. 分散性
- C. 差异性
- D. 周期性

【答案】 D

36、商业银行风险管理的发展阶段是()。

- A. 资产风险管理模式阶段→负债风险管理模式阶段→资产负债风险管理模式阶段→全面风险管理模式阶段

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/73712111116010006>