

# 2023 年中级银行从业资格之中级风险管理自测模拟 预测题库(名校卷)

## 单选题 (共 48 题)

1、( ) 负责建设银行风险管理体系, 组织开展各类风险管理活动, 识别、计量、监测、控制或缓释银行的风险, 向董事会就银行风险管理和风险承担水平进行报告并接受监督。

A.□□□

B.□□□

C.□□□□

D.□□□□□

**【答案】 D**

2、严格按照 1988 年《巴塞尔资本协议》的规定, 对商业银行的其他资产, 包括对企业、个人的贷款和自用房地产等资产, 都给予() 的风险权重, 个人住房抵押贷款风险权重为()。

A.100□□50□

B.50□□100□

C.60□□40□

D.40□□60□

**【答案】 A**

3、商业银行采用内部模型法, 内部模型法覆盖率应不低于( )。

A.20%

B.30%

C.50%

D.100%

【答案】 C

4、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  $DA=5$  年，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. 22.12 亿元

B. 22.22 亿元

C. 22.12 亿元

D. 22.22 亿元

【答案】 C

5、下列哪项不属于清晰的声誉风险管理流程的内容？（ ）

A. 识别

B. 评估

C. 监测

D. 报告

【答案】 A

6、以下因素不会影响商业银行的资产负债期限结构的是（ ）。

A. 流动性偏好理论 0.3%

B. 期限匹配理论 7%

C. 资产流动性理论

D. 负债流动性理论









B.108□

C.120□

D.150□

**【答案】 B**

20、下列关于红色预警法的说法，错误的是（ ）。

A.□□□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□

C.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

D.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

**【答案】 A**

21、下列关于压力测试的应用和报告方面的要求，说法错误的是()。

A.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

C.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□  
对应所需持有的附加资本

D.□□□□□□□□□□□□□□□□

**【答案】 D**

22、对商业银行而言，通过贷款组合的方式最难以完全消除的是（ ）。

A.□□□□□

B.□□□□

C.□□□□



26、下列关于银行交易账簿的描述，不正确的是(??)。

A. 以自由交易的金融工具头寸

B. 以自由交易的金融工具和商品头寸

C. 以自由交易的金融工具头寸

D. 以自由交易的金融工具头寸

**【答案】 C**

27、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. 出售风险资产

B. 购买风险资产

C. 出售风险资产

D. 购买风险资产

**【答案】 A**

28、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%以上

B. 1000 以上

C. 20%以上

D. 20%以上

**【答案】 B**

) 为基础计算的。

A.□□□□

B.□□□□

C.□□□□

D.□□□□

【答案】 C

30、商业银行 A 向公司 M 发放了 1000 万元的 1 年期贷款，质押物为市场评估价值为 1200 万元的债权。公司 M 的违约概率为 2%，1200 万元债权在 99% 的置信水平下，1 年 VaR 为 200 万元。假定公司 M 的经营状况不受利率变动的影响，则银行 A 无法全额收回该笔贷款本金的概率为 (??)。

A.2□

B.0.02□

C.1□

D.0.2□

【答案】 B

31、客户信用评级是商业银行对客户\_\_\_\_\_的计量和评价，反映客户\_\_\_\_\_的大小。( )

A.□□□□□□□□□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□□□□□

C.□□□□□□□□□□□□□□□□

D.□□□□□□□□□□□□□□□□

【答案】 D



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/127101162120006041>