

2023 年中级银行从业资格之中级风险管理真题精选 附答案

单选题（共 45 题）

1、下列不属于商业银行内部资本充足评估程序核心内容的是（ ）

- A.信息披露
- B.资本规划
- C.风险评估
- D.压力测试

【答案】 A

2、当某一时段内的负债大于资产（包括表外业务头寸）时，即出现（ ）。

- A.资产敏感性缺口
- B.净缺口
- C.资产缺口
- D.负债敏感性缺口

【答案】 D

3、通常金融工具的到期日或距下一次重新定价日的时间越短，并且在到期日之前支付的金额越大，则久期的绝对值（ ）。

- A.不变
- B.越高
- C.越低
- D.无法判断

【答案】 C

4、（ ）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.董事会
- B.监事会
- C.股东大会
- D.高级管理层

【答案】 D

5、下列关于战略风险管理的说法，正确的是（ ）。

- A.经济资本配置是战略风险管理的重要工具之一
- B.风险管理部门负责制定商业银行最高级别战略规划
- C.商业银行只需要对失败的战略规划进行总结，吸取教训
- D.战略风险独立于市场、信用、操作、流动性等风险单独存在

【答案】 A

6、关于商业银行信用风险内部评级的说法，正确的是（ ）。

- A.内部评级主要对客户的信用风险及债项的交易风险进行评价
- B.内部评级是主要依靠专家定性分析
- C.内部评级是专业评级机构对特定债务人的偿债能力和意愿的整体评估
- D.内部评级的评级对象主要是政府和大企业

【答案】 A

7、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

8、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

9、正常贷款迁徙率等于（ ）。

- A. $(\text{期初正常类贷款中转为不良贷款的金额} + \text{期初关注类贷款中转为不良贷款的金额}) \div (\text{期初正常类贷款余额} - \text{期初正常类贷款期间减少金额} + \text{期初关注类贷款余额} - \text{期初关注类贷款期间减少金额}) \times 100\%$
- B. $(\text{期初正常类贷款中转为不良贷款的金额} - \text{期初关注类贷款中转为不良贷款的金额}) \div (\text{期初正常类贷款余额} - \text{期初正常类贷款期间减少金额} + \text{期初关注类贷款余额} - \text{期初关注类贷款期间减少金额}) \times 100\%$
- C. $(\text{期初正常类贷款中转为不良贷款的金额} + \text{期初关注类贷款中转为不良贷款的金额}) \div (\text{期初正常类贷款余额} - \text{期初正常类贷款期间减少金额} - \text{期初关注类贷款余额} - \text{期初关注类贷款期间减少金额}) \times 100\%$
- D. $(\text{期初正常类贷款中转为不良贷款的金额} + \text{期初关注类贷款中转为不良贷款的金额}) \div (\text{期初正常类贷款余额} + \text{期初正常类贷款期间减少金额} + \text{期初关注类贷款余额} - \text{期初关注类贷款期间减少金额}) \times 100\%$

【答案】 A

10、下列不属于良好的银行监管的标准的是（ ）。

- A.对各类监管设限做到科学合理
- B.鼓励公平竞争
- C.只对被监管者实施严格、明确的问责制
- D.高效、节约地使用一切监管资源

【答案】 C

11、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

12、下列关于经济增加值(EVA)的表达式，不正确的是（ ）。

- A.EVA税后净利润-资本成本
- B.EVA税后净利润-经济资本×资本预期收益率
- C.EVA=(资本金收益率-资本预期收益率)×经济资本
- D.EVA=(经风险调整的收益率-资本预期收益率)×经济资本

【答案】 C

13、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

14、下列哪种情形不是企业出现的早期财务预警信号? ()

- A.存货周转率变小
- B.出现陈旧存货、大量存货或不恰当存货组合的证据
- C.总资产中流动资产所占比例大幅下降
- D.公司业务性质的改变

【答案】 D

15、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

16、监管机构关于商业银行数据灵活性的要求，不包括 ()。

- A.能够满足内部需求以及监管问询的要求
- B.要能够生成客制化数据，适应监管要求变化，适应组织架构变化和新业务
- C.银行应该能够获取和汇总整个集团的所有重要风险数据

D.银行生成的汇总风险数据应该有针对性地满足压力 / 危机情境下风险管理报告的需要

【答案】 C

17、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

18、按照商业银行操作风险监管资本计量标准法的规定，私人银行业务应属于（ ）业务。

- A.资产管理
- B.零售银行
- C.公司金融
- D.代理服务

【答案】 B

19、（ ）指借款人或债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇以偿还其境外债务的风险。

- A.转移风险
- B.传染风险
- C.货币风险
- D.主权风险

【答案】 A

20、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

21、下列关于银行监管法律法规的说法，错误的是（ ）。

- A. 法律是由全国人民代表大会及其常务委员会根据《宪法》，并依照法定程序制定的有关法律规范，是法律框架的最基本组成部分
- B. 行业自律性规范、司法解释、行政解释和国际金融条约四个部分作为法律框架的有效补充
- C. 规章是银行监督管理部门根据法律和行政法规，在权限内制定的规范性文件，其效力等同于法规
- D. 在我国，按照法律的效力等级划分，银行监管法律框架由法律、行政法规和规章三个层级的法律规范构成

【答案】 C

22、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. 操作风险
- C. 汇率风险

D.商品风险

【答案】 B

23、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.减少经济资本配置

B.降低风险暴露

C.风险转移

D.设定止损限额

【答案】 A

24、以下关于久期的论述，正确的是（ ）。

A.久期缺口的绝对值越大，银行利率风险越高

B.久期缺口绝对值越小，银行利率风险越高

C.久期缺口绝对值的大小与利率风险没有明显联系

D.久期缺口大小对利率风险大小的影响不确定，需要做具体分析

【答案】 A

25、商业银行对（ ）变化的敏感度，最显著影响其资产负债的期限结构。

A.存款准备金率

B.国债收益率

C.票据贴现率

D.存贷款基准利率

【答案】 D

26、下列说法不正确的是（ ）。

- A. 信用评级模型分析的基本过程是首选模拟出特定型的函数关系
- B. 专家判断和信用评级模型比违约概率模型具有优越性
- C. 死亡率模型是违约概率模型中最具有代表性的模型之一
- D. 违约概率模型能直接估计客户的违约概率

【答案】 B

27、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) 值为 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

28、下列关于商业银行单笔贷款的信用风险预期损失的表述，错误的是（ ）。

- A. 预期损失是商业银行对该笔贷款可估计或可预见到的损失
- B. 预期损失并不一定会真实发生
- C. 预期损失就是该笔贷款未来发生的信用损失
- D. 预期损失主要根据同类贷款的历史数据测算推定

【答案】 C

、在短期内，如果一家商业银行预计最好状况下的流动性余额为 5000 万元，出现概率为 25%，正常情况下的流动性余额为 3000 万元，出现概率为 50%，最坏情况下的流动性缺口为 2000 万元，出现概率为 25%，则该商业银行预期在短期内的流动性余缺情况是（ ）。

- A. 余额 3250 万元
- B. 余额 1000 万元
- C. 缺口 1000 万元
- D. 余额 2250 万元

【答案】 D

30、下列情形中，重新定价风险最大的是（ ）。

- A. 以短期存款作为短期流动资金贷款的融资来源
- B. 以短期存款作为长期固定利率贷款的融资来源
- C. 以短期存款作为长期浮动利率贷款的融资来源
- D. 以长期固定利率存款作为长期固定利率贷款的融资来源

【答案】 B

31、巴塞尔委员会认为，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损失安排（ ）。

- A. 存款准备金
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 风险资本

【答案】 B

、与单一法人客户相比，()不是集团法人客户的信用风险具有的特征。

- A.财务报表真实性较好
- B.连环担保普遍
- C.系统性风险较高
- D.风险识别和贷后管理难度大

【答案】 A

33、下列关于气候相关金融信息披露工作组（TCFD）的表述，最不恰当的是（ ）

- A.2015年12月， 巴塞尔委员会成立气候相关金融信息被露工作组
- B.2017年6月， TCFD发布《气候相关金融信息披露工作组建议报告》
- C.TCFD致力于建立一致、可比和清晰的气候相关信息被露框架
- D.TCFD从治理、战略、风险管理、指标和目标四个领域提出气候相关信息披露建议

【答案】 A

34、期货场所具有的两个最基本的经济功能是（ ）。

- A.套期保值和转移风险
- B.价值发现和套利
- C.转移风险和套利
- D.对冲风险和价值发现

【答案】 D

35、高级计量法(AMA)不仅仅是操作风险计量的一种方法，它更是一套完整的操作风险管理框架，下列不属于其作用的是()。

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/446035020144010045>