

2023 年-2024 年中级银行从业资格之中级风险管理 精选试题及答案二

单选题（共 40 题）

1、下列选项中，不属于市场风险内部模型法框架下利率风险的是()。

- A.无风险利率
- B.一信用利差风险
- C.特定风险
- D.股票风险

【答案】 D

2、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

3、银行监管的首要环节是（ ）。

- A.非现场监管
- B.市场准入
- C.现场检查
- D.信息披露

【答案】 B

4、以下不属于市场风险的是()。

- A.利率风险
- B.汇率风险
- C.信用风险
- D.股票价格风险

【答案】 C

5、下列关于战略风险管理流程的说法错误的是（ ）。

- A.有效的战略风险管理流程应当确保商业银行的长期战略、短期目标、风险管理措施和可利用资源紧密联系在一起
- B.商业银行的战略风险来源于外部经营管理活动
- C.战略风险产生于商业银行运营的所有层面和环节
- D.战略风险与市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险等交织在一起

【答案】 B

6、商业银行正确处理投诉和批评对于维护其声誉至关重要。据此，下列描述最不恰当的是（ ）。

- A.商业银行应当将接受投诉和批评看作与客户 / 公众沟通的好时机
- B.商业银行应当学会从投诉和批评中积累声誉风险的早期预警经验
- C.商业银行应当能够准确预测投诉 / 批评可能造成的风险损失及影响
- D.商业银行应当能够通过投诉和批评，深入发掘自身潜在的风险

【答案】 C

7、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

8、银行监管与外部审计各有侧重,通常情况下,银行监管侧重于()。

- A.会计资料规范性
- B.银行机构风险和合规性的分析、评价
- C.财务报表检查
- D.关注财务数据完整性、准确性和可靠性

【答案】 B

9、巴塞尔协议III为不同类型风险因子设置了不同的流动性期限,其中不包括()。

- A.10天
- B.20天
- C.30天
- D.40天

【答案】 C

10、由于内部控制的方面的漏洞,很多金融机构在衍生产品交易中遭受巨额损失,而且短期内难以筹措足够的资金平仓,出现严重的()危机。

- A.操作风险
- B.市场风险
- C.流动性风险
- D.信用风险

【答案】 C

11、甲企业和乙企业都是商业银行的客户，甲企业的信用等级高于乙企业的信用等级，商业银行对乙企业的贷款利率高于甲。这种风险管理的策略是（ ）。

- A.风险对冲
- B.风险补偿
- C.风险对冲
- D.风险规避

【答案】 B

12、假设等级为 B 的债券在发行第一年违约的总价值 200 万元，处于发行第一年的等级为 B 的债券总价值为 10000 万元，等级为 B 的债券在发行第二年违约的总价值 500 万元，处于发行第二年的等级为 B 的债券总价值仍为 10000 万元，则两年的累计死亡率为（ ）。

- A.5.9%
- B.6.9%
- C.10%
- D.93.1%

【答案】 B

13、巴塞尔委员会关于商业银行数据灵活性的要求，不包括（ ）

- A. 银行应该能够获取和汇总整个集团的所以重要风险数据
- B. 要能够生成客制化数据，适应监管要求变化，组织架构变化和新业务
- C. 除生成总风险敞口外，具有按监管要求生成数据子集的能力
- D. 银行生成的汇总风险数据应该有针对性地满足压力或危机情境下风险管理报告的需要

【答案】 A

14、近年来，行为风险管理问题引起了全球主要经济体的日益重视，下列不属于行为风险事件的是（ ）

- A. 会计处理差值
- B. 不公平交易
- C. 泄露客户个人信息
- D. 误导性广告

【答案】 A

15、下列不属于授信权限管理应遵循的原则的是（ ）。

- A. 给予每一交易对方的信用不必得到一定权利层次的批准
- B. 集团内所有机构在进行信用决策时应遵循一致的标准
- C. 交易对方风险限额的确定和对单一信用风险暴露的管理应符合组合的统一指导及信用原则，每一决策都应建立在风险——收益分析基础上
- D. 债项的每一个重要改变(如主要条款、抵押结构和主要合同)应得到一定权利层次的批准

【答案】 A

16、在假定市场因子的变化服从多元正态分布情形下，利用正态分布的统计特征简化计算 VaR，这种方法是（ ）。

- A.历史模拟法
- B.方差-协方差法
- C.标准法
- D.蒙特卡洛模拟法

【答案】 B

17、商业银行采用内部模型计量市场风险时，应当采用压力测试进行补充，因为市场风险内部模型（ ）。

- A.只能反映资产组合的构成及其对价格波动的敏感性
- B.不能计量非交易业务中的市场风险
- C.置信水平无法达到监管要求
- D.未能涵盖价格剧烈波动可能对银行造成的重大损失

【答案】 D

18、下列关于市场约束的表述错误的是（ ）。

- A.市场约束的目的在于促进银行稳健经营
- B.监管部门是市场约束的核心
- C.市场约束机制不需要一系列配套制度也可以实现
- D.股东通过行使权利给银行经营者施加经营压力，有利于银行改善治理，实现对银行的市场约束

【答案】 C

19、正常贷款迁徙率等于（ ）。

A.(期初正常类贷款中转为不良贷款的金额+期初关注类贷款中转为不良贷款的金额)÷(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额+期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%

B.(期初正常类贷款中转为不良贷款的金额-期初关注类贷款中转为不良贷款的金额)÷(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额+期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%

C.(期初正常类贷款中转为不良贷款的金额+期初关注类贷款中转为不良贷款的金额)÷(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额-期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%

D.(期初正常类贷款中转为不良贷款的金额+期初关注类贷款中转为不良贷款的金额)÷(期初正常类贷款余额+期初正常类贷款期间减少金额+期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%

【答案】 A

20、假设下列银行贷款的债务人为同一客户，则这几种贷款中风险最大的是（ ）。

A.贷款金额为 2000 万元且可收回率为 40%

B.贷款金额为 1000 万元且无任何担保

C.贷款金额为 1100 万元且有保证担保

D.贷款金额为 2200 万元且可收回率为 50%

【答案】 A

21、下列关于《商业银行资本管理办法（试行）》中的系统重要性银行附加资本要求为（？）。

A.5%

B.1%

C.6%

D.8%?

【答案】 B

22、作为独立的第三方，能够对银行进行客观公正评级的是（）。

- A.银行业协会
- B.监管部门
- C.评级机构
- D.审计师

【答案】 C

23、根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定交易账户中的金融工具和商品头寸原则上还应满足的条件不包括（）。

- A.在交易方面不受任何限制，可以随时平盘
- B.不能够完全对冲以规避风险
- C.能够准确估值
- D.能够进行积极的管理

【答案】 B

24、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（）。

- A.促进风险管理文化的转变
- B.丰富操作风险的管理手段
- C.优化作风险管理流程
- D.提高操作风险管理效率

【答案】 D

25、商业银行的操作风险与市场风险、信用风险相比，具有（ ）的特点。

- A.普遍性和非营利性
- B.普遍性和营利性
- C.流动性和非营利性
- D.风险性和非营利性

【答案】 A

26、在商业银行风险管理中，黄金价格的波动一被纳入()进行管理。

- A.汇率风险
- B.商品价格风险
- C.信用风险
- D.操作风险

【答案】 A

27、下列关于 VaR的说法中，错误的是()。

- A.均值 VaR是以均值为基准测度风险的
- B.零值 VaR是以初始价值为基准测度风险的，度量的是资产价值的相对损失
- C.VaR的计算涉及置信水平与持有期
- D.计算 VaR值的基本方法是方差-协方差法、历史模型法、蒙特卡洛模拟法

【答案】 B

28、假设某商业银行以市场价值表示的简化资产负债表，资产 $A=2000$ 亿元，负债 $L=1700$ 亿元，资产久期为 $DA=6$ 年，负债久期为 $DL=3$ 年，根据久期分析法，如果年利率从 4% 上升到 4.5%，则利率变化将使商业银行的整体价值（ ）。

- A.增加 33.02 亿元

- 减少 33.17 亿元
- C.减少 33.02 亿元
- D.增加 33.17 亿元

【答案】 B

29、一般来说，（ ）作为风险监测的一部分，由风险管理部门负责，并定期发布监测报告。

- A.风险限额设定
- B.风险限额监测
- C.风险限额控制
- D.风险限额识别

【答案】 B

30、商业银行可以选择三种不同的操作风险资本计量方法，其中风险敏感度最高的是（ ）。

- A.内部评级法
- B.标准法
- C.基本指标法
- D.高级计量法

【答案】 D

31、风险管理信息系统不需要重视的是（ ）。

- A.数据的时效
- B.数据的流程
- C.数据的难度

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/737123054101006035>