

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 0.3%

B. 流动性偏好 7%

C. 期限匹配

D. 期限错配

D. □□□□□

【答案】 A

10、2020 年 9 月，我国宣布二氧化碳排放力争于（ ）年前达到峰值，努力争取（ ）年实现碳中和。

A.2030□2060

B.2020□2050

C.2030□2050

D.2020□2060

【答案】 A

11、巴塞尔委员会提出大型银行、国际活跃银行以及其他银行应配备首席风险官，关于首席风险官，下列说法中错误的是（ ）。

A.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□□□□□□

C.□□□□□□□□□□□□

D.□□□□□□□□□□□□

【答案】 C

12、下列哪项不属于银监会提出的良好银行监管标准（ ）

A.□□□□□□□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□□□□□□□

C.□□□□□□□□□□□□

D.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

【答案】 C

13、下列选项中，()是一个国家乃至全球经济和金融体系的核心支柱。

A.□□□□

B.□□□□

C.□□□□

D.□□□□

【答案】 D

14、关于商业银行压力测试情景预测期间的描述错误的是()。

A.□□□□□□□□□□□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□□□□□□□

C.□□□□□□□□□□□□□□□□□□

D.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

【答案】 B

15、监管机构对商业银行现场检查的重点不包括()。

A.□□□□□□

B.□□□□□□□□□□

C.□□□□□

D.□□□□

【答案】 A

16、下列商业银行客户中，最适合采用专家判断法进行信用评级的是()。

A.□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□□□

C.□□□□□□□□□□□□

D.□□□□□□□□□□

【答案】 C

17、下列关于风险监管的内容的表述，不正确的是（ ）。

A.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

B.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□
审核和对商业银行人事政策和管理程序进行评估

C.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□
况、区域风险状况和银行机构自身的风险状况

D.□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

【答案】 B

18、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.□□□□□□□□

B.□□□□□□

C.□□□□

D.□□□□□□

【答案】 A

19、假定某公司2014年的销售成本为50万元，销售收入为200万元，年初资产总额为150万元，年底资产总额为220万元，则其总资产周转率约为（ ）。

A.54□

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.□□□□

) 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

)。

A.□□□□□□

B.□□□□□□

C.□□□□

D.□□□□

【答案】 D

33、下列属于商业银行合格循环零售风险暴露的是（）。

A.□□□□□ 100 万元授信的个人信用卡

B.□□□□□□□ 50 万元, 期限 1 年的微小企业贷款

C.□□□□□□□□□ 30 万元信用卡专项分期付款

D.□□□□□□□□□□□□□□□□ 200 万元期限一年的循环授信

【答案】 A

34、银行体系的流动性主要体现为商业银行整体在中央银行的（），

A.□□□□□□

B.□□□□□□□

C.□□□□□□

D.□□□□

【答案】 B

35、作为市场风险的重要计量和分析方法，缺口分析通常用来衡量商业银行当期收益对利率变动的敏感性，侧重于分析（）。

A.□□□□

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>