

# 2022 年中级银行从业资格之中级风险管理精选题库 答案

## 单选题（共 60 题）

1、下列关于商业银行高级管理层对市场风险管理职责的表述，错误的是（ ）。

- A.负责承担对市场风险管理的最终责任
- B.负责组织人力、物力、系统等资源有效地识别、计量、监测和控制市场风险
- C.及时掌握市场风险水平及其管理状况
- D.负责定期审查和监督执行市场风险管理政策、程序以及具体操作规程

【答案】 A

2、以下关于外部审计和监督检查的关系，叙述错误的是()。

- A.外部审计和银行监管侧重点有所不同
- B.外部审计和银行监管的方式、内容、目标存在共性
- C.外部审计与银行监管相辅相成
- D.相比监督检查，外部审计更能成为市场主体选择银行的重要依据

【答案】 D

3、在操作风险资本计量的方法中，(??)是将商业银行的所有业务划分为九类产品线，每一类产品线规定不同操作风险资本要求系数，并分别求出对应的资本，然后加总每条业务线的资本即可得到商业银行总体操作风险的资本要求。

- A.标准法
- B.高级计量法
- C.内部评级法
- D.基本指标法

【答案】 A

4、()切实承担起政策制定、政策实施以及监督合规操作的职能,是商业银行实施有效风险管理的关键。

- A.董事会和监事会
- B.董事会和高级管理层
- C.董事会和风险管理委员会
- D.高级管理层和监事会

【答案】 B

5、下列选项中,属于违反用工法的是()。

- A.不良的业务或市场行为
- B.咨询业务
- C.产品瑕疵
- D.性别及种族歧视事件

【答案】 D

6、假设商业银行批发和零售存款大量流失,此种情景属于( )压力测试情景。

- A.市场风险
- B.信用风险
- C.流动性风险
- D.操作风险

【答案】 C

7、商业银行当前的外汇敞口头寸如下：瑞士法郎空头 20，日元多头 50，欧元多头 100，英镑多头 150，美元空头 180，则使用短边法确定的总敞口头寸为（ ）。

A.500

B.200

C.100

D.300

**【答案】 D**

8、证券融资交易不包括（ ）。

A.回购交易

B.证券借贷

C.保证金贷款

D.交叉货币利率掉期

**【答案】 D**

9、下列关于商业银行资产负债币种结构流动性风险管理的说法，不正确的是（ ）。

A.商业银行应当按照本外币合计和重要币种分别进行流动性风险识别、计量、监测和控制，对其他币种的流动性风险可以进行合并管理

B.为保持安全的外币流动性状况，商业银行可根据其外币债务结构，选择以百分比方式匹配外币债务组合

C.多币种的资产与负债结构降低了银行流动性风险管理的复杂程度

D.商业银行如果认为欧元是最重要的对外结算工具，可以完全持有欧元用来匹配所有的外币债务，而减少其他外币的持有量

**【答案】 C**

10、下列关于商业银行风险管理模式经历的四个发展阶段的说法，不正确的是（ ）。

A.资产风险管理模式阶段，商业银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理，强调保证商业银行资产的流动性

B.负债风险管理模式阶段，西方商业银行由积极性的主动负债变为被动负债

C.资产负债风险管理模式阶段，重点强调对资产业务、负债业务风险的协调管理，通过匹配资产负债结构、经营目标互相替换和资产分散，实现总量平衡和风险控制

D.全面风险管理模式阶段，金融学、数学、概率统计等一系列知识技术逐渐应用于商业银行的风险管理

**【答案】 B**

11、某商业银行年初贷款损失准备余额 10 亿元，上半年因核销等因素使用拨备 5 亿元，补提 7 亿元。如果 6 月末根据账面计算应提贷款损失准备 10 亿元，则 6 月末该行贷款损失准备充足率为（ ）。

A.100%

B.90%

C.120%

D.70%

**【答案】 C**

12、在实践中，以下不是人们通常按金融风险造成的损失划分的是（ ）。

A.已造成损失

B.预期损失

C.非预期损失

D.灾难性损失

**【答案】 A**

13、中央银行正在实施紧缩的货币政策，基准利率水平不断提高，从宏观的角度看，在该货币政策的影响下，通常会使（ ）。

- A.潜在借款人的风险水平下降
- B.所有企业的违约风险有一定程度的提高
- C.借款人承受较低的风险
- D.所有企业的履约程度有一定程度的提高

**【答案】 B**

14、内部控制的目标不包括（ ）。

- A.确保对于企业所适用的法律及法规的遵循
- B.确保企业的基本业务目标，包括业绩和盈利目标以及资源的安全性
- C.明确划分股东、董事会和高级管理层、经理人员各自的权利、责任、利益形成的相互制衡关系
- D.确保可靠的公开发布的财务报表，包括中期和简要的财务报表以及从这些公开发布的报表中精选的财务数据，例如业绩公告

**【答案】 C**

15、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.CAMEL系统
- D.以上都是

**【答案】 D**

16、根据《商业银行资本管理办法（试行）》《商业银行银行账簿利率风险管理指引》规定，下列不属于交易账簿中的金融工具和商品头寸需满足的条件的是（??）。

- A.交易方面不受任何限制，可以随时平盘
- B.能够进行积极的管理
- C.能够准确估值，且公允价值变动不计入当期损益的金融资产
- D.能够完全对冲以规避风险

【答案】 C

17、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，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

18、下列不属于企业集团横向多元化形式的是（ ）。

- A.下游企业将产成品提供给销售公司销售
- B.集团内部两个企业之间大量资产的并购
- C.母公司从子公司套取现金
- D.母公司将资产以低于评估的价格转售给上市子公司

【答案】 A

19、假设投资者有两种金融产品可供选择，一是国债，年收益率为 5.5%；二是银行理财产品，收益率可能为 8%、6%、5%，其对应的概率分别为 0.2、0.6、0.2，则下列投资方案效益最高的是（ ）。

A.40%投资国债、60%投资银行理财产品

B.100%投资国债

C.100%投资银行理财产品

D.60%投资国债、40%投资银行理财产品

**【答案】 C**

20、依据发生主体性质、评级、剩余期限等信息，确定资本计提风险权重计提的是（ ）特定风险。

A.利率风险

B.股票风险

C.汇率风险

D.期权风险

**【答案】 A**

21、假设某商业银行的信贷资产总额为 300 亿元，若所有借款人的违约概率都是 2%，违约回收率为 30%，则该商业银行信贷资产的预期损失是（ ）亿元。

A.6

B.4.2

C.9

D.1.8

**【答案】 B**

22、商业银行公司治理结构应确保（ ）对商业银行的战略性指导和对管理人员的有效监督，并对商业银行的股东负责。

A. 高级管理层

B. 监事会

C. 董事会

D. 员工

【答案】 C

23、下列关于留置的说法，不正确的是（ ）。

A. 留置这一担保形式，主要应用于保管合同、运输合同、加工承揽合同等主合同

B. 留置担保的范围包括主债权及利息、违约金、损失赔偿金、留置物保管费用和实现留置权的费用

C. 留置的债权人按照合同约定占有债务人的动产，债务人不按照合同约定的期限履行债务的，债权人须经法院判决后方可该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿

D. 留置是为了维护债权人的合法权益的一种担保形式

【答案】 C

24、 商业银行应当对交易账簿头寸至少（??）重估一次市值。

A. 每年

B. 每日

C. 每月

D. 每季

【答案】 B

25、债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险属于（ ）。

- A.信用风险
- B.操作风险
- C.市场风险
- D.流动性风险

【答案】 A

26、根据对穆迪评级公司债券数据的研究，经济萧条时期的债务回收率要比经济扩张时期的回收率低（ ）。

- A.1 / 4
- B.1 / 3
- C.1 / 2
- D.2 / 3

【答案】 B

27、下列关于有效的风险偏好声明原则的说法中，错误的是（ ）。

- A.能够通过情景分析和压力测试，确保银行理解什么事件可能会使银行超出风险偏好
- B.定性陈述要清晰阐明接受或规避某类风险的诱因，确定某种形式的界限或指标以便监测这类风险
- C.应为每类实质性风险和总体风险确定能够接受的平均风险水平
- D.与银行长短期战略规划、资本规划、财务规划、薪酬机制相关联

【答案】 C

28、 下列债券的久期最长的是（ ）。

- A.一张 10 年期、利率为 5%的息票债券
- B.一张 8 年期、零息票债券
- C.一张 8 年期、利率为 5%的息票债券
- D.一张 10 年期、零息票债券

**【答案】 D**

29、商业银行的（ ）直接反映了其从宏观到微观的所有层面的运营状况及市场声誉。

- A.盈利状况
- B.流动性状况
- C.资产状况
- D.负债状况

**【答案】 B**

30、下列不属于造成商业银行操作风险的外部因素的是（ ）。

- A.外部欺诈
- B.自然灾害
- C.行业竞争激烈
- D.交通事故

**【答案】 C**

、战略风险管理强化了商业银行对于潜在威胁的洞察力，能够预先识别所有潜在风险以及这些风险之间的内在联系和相互作用。简言之，银行战略风险管理的作用可以概括为（ ）。

- A.最大限度地避免经济损失，提高银行管理水平，提高银行知名度
- B.最大限度地避免经济损失，持久维护商业银行的声誉，提高银行的股东价值
- C.最大限度地避免经济损失，维护良好的客户关系
- D.最大限度地避免经济损失，保证商业银行合理的资产负债结构

**【答案】 B**

32、下列属于商业银行合格循环零售风险暴露的是（ ）。

- A.单笔不超过 100 万元授信的个人信用卡
- B.某银行发放一笔 50 万元.期限 1 年的微小企业贷款
- C.以汽车抵押而发放的 30 万元信用卡专项分期付款
- D.某小企业以房产为抵押，申请的一笔 200 万元期限一年的循环授信

**【答案】 A**

33、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非预期损失安排（ ）

- A.经济资本
- B.存款准备金
- C.资本充足率
- D.存款保险

**【答案】 A**

34、国际收支逆差与国际储备之比超过（ ），说明风险较大。

%

B.100%

C.200%

D.150%

【答案】 D

35、内部控制体系和（ ）是操作风险管理的基础。

A.公司治理

B.外部控制

C.合规文化

D.信息系统

【答案】 C

36、（ ）根据需要对外包活动进行现场检查，采集外包活动中数据信息和相关资料，并将检查结果纳入对该机构的监管评级。

A.证监会及其派出机构

B.财政部

C.中国人民银行

D.国务院银行业监督管理机构及其派出机构

【答案】 D

37、在现代金融风险管理实践中，风险规避主要通过经济资本配置来实现，据此下列描述最不恰当的是（ ）。

A.经济资本的分配最终表现为信用限额和交易限额等各种业务限额

B.对于不擅长的业务设立非常有限的风险容忍度并配置非常有限的经济资本

对于不擅长但愿意承担风险的业务可提高风险容忍度和经济资本配置

D.经济资本的分配依据董事会确定的风险战略和风险偏好来确定

**【答案】 B**

38、压力情景应充分体现银行（ ）的特征。

A.经营和收益

B.经营和风险

C.经营和管理

D.风险和收益

**【答案】 B**

39、下列关于现金流分析的说法，不正确的是（ ）。

A.现金流分析有助于真实、准确地反映商业银行在未来短期内的流动性状况

B.根据历史数据研究，流动性剩余额与总资产之比小于3%~5%时，对商业银行的流动性风险是一个预警

C.商业银行的规模越大，业务越复杂，现金流分析的可信赖度越强

D.应当将商业银行的流动性“剩余”或“赤字”与融资需求在不同的时间段内进行比较，以合理预估商业银行的流动性需求

**【答案】 C**

40、某商业银行核心负债为3000万元，总负债为7500万元，则该银行核心负债比例为（ ）。

A.25.8%

B.50%

C.30%

%

**【答案】 D**

41、在实践中，以下不是人们通常按金融风险造成的损失划分的是（ ）。

- A.已造成损失
- B.预期损失
- C.非预期损失
- D.灾难性损失

**【答案】 A**

42、下列关于风险管理部门各机构的主要职责，说法错误的是()。

- A.监事会从事内部尽职监督、财务监督、内部控制监督等监察工作
- B.高级管理层负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程
- C.高级管理层是商业银行的最高风险管理 / 决策机构，与董事会共同承担商业银行风险管理的责任
- D.风险管理委员会根据风险管理部门提供的信息，作出经营或战略方面的决策并付诸实施

**【答案】 C**

43、下列关于信用风险的说法，正确的是（ ）。

- A.信用风险只有当违约实际发生时才会产生
- B.对商业银行来说，贷款是唯一的信用风险来源
- C.信用风险包括违约风险、结算风险等主要形式
- D.交易对手信用评级的下降不属于信用风险

**【答案】 C**

44、单一法人客户的财务状况分析中财务报表分析主要是对（ ）进行分析。

- A.资产负债表和损益表
- B.财务报表和损益表
- C.财务报表和资产负债表
- D.资产负债表和现金流量表

【答案】 A

45、“风险热点”，表明该头寸（ ）投资组合的风险。

- A.增加了
- B.减少了
- C.不影响
- D.不确定

【答案】 A

46、下列关于银行监管的法律法规的说法，不正确的是（ ）。

- A.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
- B.行政法规是由国务院依法制定的，以国务院令的形式发布的所有有关活动的法律规范，其效力等同于法律
- C.规章是银行监督管理部门根据法律和行政法规，在权限范围内制定的规范性文件
- D.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

【答案】 B

47、已知某商业银行某年度存款平均余额是 10 亿元，其中核心存款平均余额是 8 亿元，贷款平均余额是 12 亿元，该商业银行总资产为 20 亿元，其中流动资产为 5 亿元，那么该商业银行的融资缺口为（ ）。

- A.2 亿元
- B.4 亿元
- C.-2 亿元
- D.-4 亿元

【答案】 B

48、我国银行业监督管理机构在对商业银行进行监督检查的过程中，发现，某银行信贷投入的行业集中度较高，存在风险隐患，于是决定对该银行提出特定的集中度风险资本要求，该项资本要求属于（ ）

- A.第二支柱资本要求
- B.储备资本要求
- C.逆周期资本要求
- D.系统重要性银行附加资本要求

【答案】 A

49、在监管实践中，（ ）监管贯穿于商业银行设立、持续经营、市场退出的全过程。

- A.资本充足率
- B.利润率
- C.现场
- D.非现场

【答案】 A

50、下列不属于商业银行的业务的是（ ）。

- A. 公开市场业务
- B. 交易和销售
- C. 零售银行业务
- D. 公司金融

【答案】 A

51、大量存款人的挤兑行为可能会导致商业银行面临（ ）危机。

- A. 流动性
- B. 操作
- C. 法律
- D. 战略

【答案】 A

52、下列不属于商业银行经营原则的是（ ）。

- A. 安全性
- B. 风险性
- C. 流动性
- D. 效益性

【答案】 B

53、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

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/828023050042006024>