

2023 年 10 月初级银行【风险管理】估分卷

一、单选题。（下列每小题的四个选项中,只有项是最符合题意的正确答案,多选、错选或不选均不得分。）

1. “不要把所有的鸡蛋放到同一个篮子里”的经典投资格言，体现的是（）的风险管理策略。

- A.风险对冲
- B.风险规避
- C.风险转移
- D.风险分散



扫码预约估分

答案 D

2.在商业银行的经营过程中，决定其风险承担能力的最重要因素是（）。

- A.资本充足率水平和风险管理水平
- B.盈利能力和流动性管理水平
- C.资本金规模和流动性管理水平
- D.盈利能力和风险管理水平

答案 A

3.商业银行在衡量组合信用风险时，必须考虑到信贷损失事件之间的相关性，据此，下列说法最恰当的是（）。

- A.预期违约的借款人不一定会同时违约
- B.非预期违约的借款人一定会同时违约
- C.预期违约的借款人一定不会同时违约

D.非预期违约的借款人一定不会同时违约

答案 A

4.某银行为争取客户资源开发了一种新的理财产品.但该理财产品存在的设计缺陷可能给银行带来巨大损数该情况对应的操作风险成因属于

A.内部流程

B.外部事件

C.人员因素

D.系统缺陷

答案 A

5.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

6.下列关于战略风险管理基本做法的说法，正确的是（）。

A.明确董事会和高级管理层的责任

B.增强对公众的透明度

C.确保及时处理投诉和批评

D.增强对客户的透明度

答案 A

7.商业银行的非预期损失由（）来弥补或应对。

- A.冲减经营利润
- B.计提资本金
- C.购买保险
- D.计提损失准备金

答案 B

8.下列关于商业银行力图通过改善公司治理结构、强化内部控制机制，从而降低风险损失的管理理念的是（）。

- A.风险是收益损失的可能性
- B.风险是未来的盈利
- C.风险是未来结果的不确定性
- D.风险是未来的期望收益

答案 C

9.在商业银行信用风险权重法下，下列表内资产风险权重最高的是()。

- A.符合标准的微型和小型企业的债权
- B.对我国公共部门实体的债权
- C.个人住房抵押贷款
- D.对于一般企业的债权

答案 D

10.我国监管规定商业银行并表和未并表的杠杆率均不得（），比巴塞尔委员会的要求

- A.高于 4%；低 1 个百分点
- B.高于 3%；低 0.5 个百分点
- C.低于 4%；高 1 个百分点
- D.低于 3%；高 0.5 个百分点

答案 C

11.下列不应被列入商业银行交易账簿的是

- A.代客买卖头寸
- B.为对冲银行账簿风险而持有的衍生工具头寸
- C.做市交易形成的头寸
- D.自营外汇交易头寸

答案 B

12.假设商业银行的一个资产组合由相互独立的两笔贷款组成（如下所示），则该资产组合年期的预期损失为（）万元。

- A：贷款风险暴露：3000 万，客户违约概率 1%，贷款违约回收率：60%；
- B:贷款风险暴露：2000 万，客户违约概率 2%，贷款违约回收率：40%；

23.

- A.36
- B.15
- C.28

D.4

答案 A

13.下列()不属于风险偏好框架的内容。

A.政策

B.流程

C.控制环节

D.风险承担机制

答案 D

1. 下表是某商业银行当期贷款五级分类的迁徙矩阵：

		期末				
		正常	关注	次级	可疑	损失
	正常	90%	10%	0	0	0
	关注	5%	180%	10%	5%	0
期初	次级	0	5%	80%	10%	15%
	可疑	0	0	10%	70%	120%

已知期初正常类贷款余额 500 亿元，关注类贷款余额 40 亿元，次级类贷款余额 20 亿元，可疑类贷款余额 10 亿元，损失类贷款余额 0。则该商业银行当期期末的不良贷款余额是（ ）亿元。

A.35

B.32

C.36

D.30

答案 A

15.下列关于洗钱、恐怖融资扩散融资的区别,表述错误的是()。

- A.洗钱和扩散融资的资金量往往比较大,而恐怖融资的资金量小、交易简单
- B.洗钱的资金来源为非法所得,而恐怖融资扩散融资的资金来源往往合法
- C.洗钱的资金用于政治目的,恐怖融资和扩散融资的目的是隐藏犯罪资金来源
- D.洗钱的资金环形流动,而恐怖融资、扩散融资的资

答案: C

16.在商业银行信用风险权重法下,下列表内资产风险权重最低的是()。

- A.符合标准的微型和小型企业的债权
- B.对我国公共部门实体的债权
- C.个人住房抵押贷款
- D.对于一般企业的债权

答案: B

17.某商业银行网点负责人借自身职务之便,伪造理财产品并向该行客户兜售,最终给该行造成重大风险和损失,按照操作风险损失事件分类,上述最适合列入()。

- A.内部欺诈事件
- B.外部欺诈事件
- C.就业制度和工作场所安全事件
- D.客户、产品和业务活动事件

答案: A

18.下列不属于商业银行资本充足率压力测试框架的是()。

A.资本规划

B.定性压力测试及管理行动

C.定量压力测试

D.情景选择

答案：A

19.下对关于商业银行业务外包的表述，最不恰当的是()。

A.商业银行的外包商负责制定外包战略发展规划

B.商业银行选择外包服务提供商时要进行尽职调查

C.商业银行应了解和管理任何与外包有关的后续风险

D.商业银行应事先制定外包突发事件应急预案和机制

答案：A

二、多选题(下列每小题的备选答案中,有两个或两个以上符合题意的正确答案,多选、少选、错选、不选均不得分。)

1.纵观全球金融体系发展和金融实践的演进过程，商业银行风险管理模式大体经历的阶段有()。

A.负债风险管理模式阶段

B.资产风险管理模式阶段

C.资产负债风险管理模式阶段

D.全面风险管理模式阶段

E 专项风险管理模式阶段

答案：A,B,C,D

2.商业银行进行风险转移的主要方式包括()

- A.期权合约
- B.购买保险
- C.备用信用证
- D.担保
- E.保函

答案： A,B,C,D

3.我国商业银行核心一级资本数量近年来一直处于上升态势，下列属于核心一级资本范畴的有（）

- A.未分配利润
- B.优先股及其溢价
- C.实收资本
- D.一般风险准备
- E.盈余公积

答案： A,C,D,E

4.商业银行的限额管理体系通常包括

- A.区域限额
- B.单一客户限额
- C.国别风险限额
- D.集团客户限额
- E.行业限额

答案：A,B,C,D

5.下列哪些情形可能使商业银行在一国或地区的经营面临国别风险。

- A.该国或地区资产被国有化或被征用
- B.该国或地区经济状况恶化
- C.该国或地区政府拒付对外债务
- D.该国或地区爆发公共卫生危机
- E.该国或地区外汇管制或货币贬值

答案：A,B,C,D,E

6.洗钱的方式包括()。

- A.隐瞒客户真实身份进行洗钱
- B.掩饰客户真实身份进行洗钱
- C.频繁进行资金转移掩盖非法来源
- D.利用复杂金融交易逃避银行关注
- E.藏身于保密天堂

答案：A,B,C,D,E

7.资产管理业务涉及的风险,产品端风险主要来源于()。

- A.合规风险
- B.流动性风险
- C.市场风险
- D.集中度风险

E.信用风险

答案：A,B

8.商业银行的风险管理策略包括()

A.风险补偿

B.风险转移

C.风险消除

D.风险对冲

E.风险规避

答案：A,B,D,E

9.为了更为全面的分析某银行的不良贷款现状和未来走势情况，建议应该获取下列业务数据

A.期末逾期贷款余额

B.当期关注类贷款余额变化

C.当期贷款迁徙率

D.期末次级类贷款余额

E.当期核销金额

答案：A,B,C,D

10.目前商业银行普遍采用的计算 VaR 值的方法有()。

A.方差—协方差法

B.正态分布法

C.历史模拟法

D.情景模拟法

E.蒙特卡洛模拟法

答案: A,C,E

11.风险限额管理主要包括的环节有()。

A.风险限额设定

B.风险限额计量

C.风险限额监测

D.风险限额管理

E.超限额处理

答案: A,C,E

三、判断题（请判断每小节的表述是否正确,认为表述正确的选 V ;认为表述错误的选 x。）

1.操作风险损失的规模、频率之间不存在直接关系,常常带有鲜明的个案特征。

A.正确

B.错误

答案:正确

2.商业银行办理的单笔较易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的,应当向中国人民银行反洗钱局报送大额交易和可疑交易报告。

A.正确

B.错误

答案:错误

3.根据气候变化影响金融体系的渠道,可将气候风险大致划分为物理风险和转型风险两类。()

A.正确

B.错误

答案:正确