

2024 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 40 题）

1、下列指标不属于商业银行风险偏好收益类指标的是（ ）。

- A. 每股收益增长率
- B. 经风险调整后收益
- C. 收益波动率
- D. 资本充足率

【答案】 D

2、风险计量既需要对单笔交易承担的风险进行计量，也要对组合层面、银行整体层面承担的风险水平进行评估，也就是通常所说的（ ）。

- A. 风险识别
- B. 风险监测
- C. 风险控制
- D. 风险加总

【答案】 D

3、权重法下，对微型和小型企业的债权必须满足的条件之一为（ ）。

- A. 商业银行对单家企业（或企业集团）的风险暴露不超过100 万元
- B. 商业银行对单家企业（或企业集团）的风险暴露不超过300 万元
- C. 商业银行对单家企业（或企业集团）的风险暴露不超过500 万元
- D. 商业银行对单家企业（或企业集团）的风险暴露不超过1000 万元

【答案】 C

4、监管部门通过（ ）等监督检查手段，实现对商业银行风险的及时预警，识别和评估，确保商业银行风险得以有效控制、处置。

- A. 自我评估和压力测试
- B. 非现场监管和现场检查
- C. 外部审计和信息披露
- D. 风险评级和纠正处置

【答案】 B

5、 在商业银行所面临的下列风险类别中，最具有系统性风险特征的是（ ）。

- A. 声誉风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 信用风险

【答案】 B

6、 ()是衡量汇率变动对银行当期收益的影响的一种方法。

- A. 缺口分析
- B. 久期分析
- C. 外汇敞口分析
- D. 风险价值

【答案】 C

7、 下列选项中，不属于损失数据收集遵循的原则的是（ ）。

- A. 重要性
- B. 统一性
- C. 多样性
- D. 谨慎性

【答案】 C

8、下列关于信用风险的说法，正确的是（ ）。

- A. 对大多数商业银行来说，贷款并不是最大、最明显的信用风险来源。
- B. 信用风险只存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，不存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中
- C. 对衍生产品而言，对手违约造成的损失虽然会小于衍生产品的名义价值，但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大，因此潜在的风险损失不容忽视
- D. 从投资组合角度出发，交易对手的信用级别下降不会给投资组合带来损失

【答案】 C

9、已知一家商业银行的资产总额为 300 亿，风险资产总额为 200 亿，其中资产风险敞口为 80 亿，预期损失为 40 亿，那么该商业银行的预期损失率是（ ）。

- A. 0.5
- B. 0.08
- C. 0.2
- D. 0.13

【答案】 A

10、商业银行的下列风险评级中，评级结果不包含违约概率的是（ ）。

- A. 国别评级
- B. 主权评级
- C. 法人客户评级
- D. 个人客户评级

【答案】 A

11、根据《商业银行资本管理办法(试行)》，下列关于商业银行第二支柱建设的描述，最不恰当的是（ ）。

- A. 银行需要审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资本充足率管理计划
- B. 银行需要建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序
- C. 银行应将内部资本充足评估程序作为内部管理和决策的组成部分
- D. 内部资本充足评估程序应至少每三年实施一次

【答案】 D

12、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

13、商业银行采用的评估操作风险的定量分析方法主要是基于对（ ）的分析。

- A. 内部操作风险损失数据和外部操作风险损失数据
- B. 内部操作风险损失数据和外部数据

- C. 业务经营环境和内部控制因素
- D. 业务经营环境和外部数据

【答案】 B

14、（ ）方面的内容可以不在提交董事会和高级管理层的风险报告中反映。

- A. 原始损失数据
- B. 诱因与控制措施
- C. 关键风险指标
- D. 资本情况

【答案】 A

15、商业银行资金交易部门采用风险价值（VaR）计量某交易头寸，第一种方案是选取置信水平 95%，持有期 5 天，第二种方案是选取置信水平 99%，持有期 10 天，则（ ）。

- A. 条件不足，无法判断
- B. 第二种方案计算出来的风险价值更大
- C. 第一种方案计算出来的风险价值更大
- D. 两种方案计算出来的风险价值相同

【答案】 B

16、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

17、商业银行应在内部资本充足评估程序框架下建立全面的、审慎的、()的资本充足率压力测试工作机制。

A. 高效

B. 及时

C. 准确

D. 前瞻性

【答案】 D

18、以下不属于个人信贷业务的是()。

A. 个人住房按揭贷款

B. 个人大额耐用消费品贷款

C. 汽车贷款

D. 个人生产经营贷款

【答案】 C

19、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

20、在我国银行监管实践中，（ ）监管贯穿于市场准入、持续经营、市场退出的全过程，也是监管当局评价商业银行风险状况、采取监管措施的主要依据。

- A. 流动性比率
- B. 存款偏离度
- C. 资本收益率
- D. 资本充足率

【答案】 D

21、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

22、商业银行对小企业进行信用风险分析时，下列一般不属于小企业特征的是（ ）。

- A. 小企业公司治理受股东影响较大
- B. 小企业的财务真实性比较难以把握

- C. 小企业生产经营受市场的影响较大
- D. 小企业生产经营活动相对平稳

【答案】 D

23、下列哪项不属于商业银行代理业务中的操作风险？（ ）

- A. 业务员贪污或截留手续费
- B. 代客理财产品由于市场利率波动而造成损失
- C. 委托方伪造收付款凭证骗取资金
- D. 客户通过代理收款进行洗钱活动

【答案】 B

24、下列不属于市场准入应遵循的原则的是（ ）。

- A. 依法
- B. 公开
- C. 便民
- D. 效率

【答案】 A

25、不同的职能部门对于风险状况的需求是不一样的，前台交易人员需要的是（ ）。

- A. 最佳避险报告
- B. 整体风险报告
- C. 具体的头寸报告
- D. 风险监测报告

【答案】 C

26、用应付未付外债总额与当年出口收入之比衡量一国长期资金的流动性，一般的限度为（ ）。

- A. 50%
- B. 80%
- C. 100%
- D. 150%

【答案】 C

27、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

28、下列关于商业银行业务外包的描述，最不恰当的是（ ）。

- A. 一些关键流程和核心业务不应外包出去
- B. 银行应了解和管理任何与外包有关的后续风险
- C. 银行原来承担的与外包服务有关的责任同时被转移
- D. 选择外包服务提供者时要对其财务、信誉状况和独立程度进行评估

【答案】 C

29、（ ）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

30、如果一家银行的贷款平均额为 700 亿元，存款平均额为 900 亿元，核心存款平均额为 300 亿元，流动性资产为 200 亿元，那么该商业银行的融资需求等于()亿元。

- A. 300
- B. 500
- C. 600
- D. 400

【答案】 C

31、某商业银行董事会明确定位本银行为一家积极进取、以利润最大化为首要经营目标的银行。2002~2007 年间，其贷款主要投向房地产行业，资金交易业务主要集中于高收益的次级债券。2008 年受金融危机的冲击，该银行面临严重的流动性风险。经分析可确认，该银行面临的流动性风险是其（ ）长期积累、恶化的综合作用结果。

- A. 声誉风险、市场风险和操作风险
- B. 市场风险、战略风险和操作风险

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/038050064031006053>