

2024 年中级银行从业资格之中级风险管理题库附答案（基础题）

单选题（共 45 题）

1、有关“贷款风险迁徙率”这一指标，下面说法错误的是（ ）。

- A. 该指标衡量了商业银行风险变化的程度
- B. 该指标是一个静态指标
- C. 该指标表示为资产质量从前期到本期变化的比率
- D. 该指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率

【答案】 B

2、（ ）是商业银行的最高风险管理/决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任。

- A. 监事会
- B. 高级管理层
- C. 董事会
- D. 股东大会

【答案】 C

3、为了对未来一段时期的资本充足情况进行预测和管理，资本规划通常的做法是对未来（ ）进行滚动规划。

- A. 一年或三年
- B. 三年或五年
- C. 两年或三年
- D. 三年或四年

【答案】 B

4、下列关于 Credit Risk+模型的说法，不正确的是（ ）。

- A. 假定每笔贷款只有违约和不违约两种状态
- B. 组合的损失分布即使受到宏观经济影响也还是正态分布
- C. 认为同种类型的贷款同时违约的概率是很小的且相互独立的
- D. 根据火灾险的财险精算原理，假设贷款组合服从泊松分布，对贷款组合违约率进行分析

【答案】 B

5、下列对商业银行战略风险管理的表述，不恰当的是（ ）。

- A. 银行正确识别来自于内、外部的战略风险，有助于经营管理从被动防守转变为主动出击
- B. 战略风险可通过技术性的风险参数对其进行量化
- C. 金融机构“重前台、轻后台”的发展模式很容易积聚战略风险
- D. 有效的战略风险管理应当定期全面评估商业银行的愿景、短期目的以及长期目标

【答案】 B

6、新产品 / 业务因市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格和期权价格）的不利变动而可能使商业银行发生损失的风险指的是（ ）。

- A. 市场风险
- B. 违规风险
- C. 信用风险
- D. 操作风险

【答案】 A

7、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

8、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. 保险公司
- B. 证券公司
- C. 银行中介
- D. 商业银行

【答案】 D

9、在其他条件保持不变的情况下，金融工具的到期日或距下次重新定价日的时间越长，. 并且在到期日之前支付的金额越小，则其久期的绝对值（ ）。

- A. 越小
- B. 越大
- C. 无法判断
- D. 不受影响

【答案】 B

10、假设某交易日 M 股票的收盘价格是 20.69 元，M 股票的卖方期权（PUT OPTION）的收盘价是 0.688 元，该卖方期权的执行价格为 7.43 元。则该卖方期权的内在价值和时间价值分别为（ ）。

A. 7.43 和 6.742

B. -13.26 和 13.948

C. 7.43 和 20.69

D. 0 和 0.688

【答案】 D

11、下列关于财务比率的表述，正确的是（ ）。

A. 盈利能力比率体现管理层控制费用并获得投资收益的能力

B. 杠杆比率用来判断企业归还短期债务的能力

C. 流动性比率用于体现管理层管理和控制资产的能力

D. 效率比率用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力

【答案】 A

12、下列情形中，重新定价风险最大的是（ ）。

A. 以短期存款作为短期流动资金贷款的融资来源

B. 以短期存款作为长期固定利率贷款的融资来源

C. 以短期存款作为长期浮动利率贷款的融资来源

D. 以长期固定利率存款作为长期固定利率贷款的融资来源

【答案】 B

13、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

14、目前声誉风险管理最佳的实践操作是()。

- A. 采用精确的定量分析方法
- B. 确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理
- C. 按照风险大小，采取抓大放小的原则
- D. 采取平等原则对待所有风险

【答案】 B

15、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

16、战略风险管理案例——全球曼氏金融破产

- A. 信用风险、市场风险、流动性风险

- B. 市场风险、流动性风险、法律风险
- C. 声誉风险、国别风险、市场风险
- D. 流动性风险、国别风险、声誉风险

【答案】 A

17、 为避免经济下滑，央行宣布降低存贷款基准利率，如果存款利率下调幅度大于贷款利率下调幅度，则商业银行面临的最主要风险是（ ）。

- A. 收益率曲线风险
- B. 基准风险
- C. 期权性风险
- D. 重新定价风险

【答案】 B

18、 下列关于风险监管的说法，不正确的是（ ）。

- A. 监管部门所关注的风险状况包括行业整体风险状况、区域风险状况和银行机构自身的风险状况
- B. 银行监管部门通过现场检查和非现场监管等手段，对银行机构风险状况进行全面评估和监控
- C. 按照诱发风险的原因，通常可将风险分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险以及战略风险八大类
- D. 应将监管的中心转移到银行风险管理和外部控制质量的评估上

【答案】 D

19、 假设某商业银行的信贷资产总额为 300 亿，若所有借款人的违约概率都是 2%，违约回收率为 30%，则该资产的预期损失是（ ）亿。

- A. 4.2

B. 9

C. 1. 8

D. 6

【答案】 A

20、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

21、下列关于银行资产计价的说法，不正确的是()。

A. 存贷款业务归入银行账户

B. 按模型定价是指将从市场获得的其他相关数据输入模型，计算或推算出交易头寸的价值

C. 交易账户中的项目通常按市场价格计价，当缺乏可参考的市场价格时，可以按模型定价

D. 银行账户中的项目通常按市场价格计价

【答案】 D

22、()能普遍满足各主要衡量标准的要求，重要的是它不会带来估计偏差，也不存在明显的模型风险，且较容易落实。

- A. 内部模型法
- B. 蒙特卡罗模拟法
- C. 方差-协方差法
- D. 历史模拟法

【答案】 D

23、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. 各项存款总额
- B. 超额备付金头寸
- C. 各项贷款总额
- D. 现金头寸

【答案】 B

24、在操作风险计量的标准法中，商业银行的“代理服务业务”产品线的 β 值为（ ）。

- A. 8%
- B. 12%
- C. 18%
- D. 15%

【答案】 D

25、关于非现场监督与现场监督二者关系说法不正确的是(?)。

- A. 非现场监管和现场检查两种方式相互补充
- B. 非现场监管对现场检查的指导作用

- C. 现场检查结果将提高非现场监管的质量
- D. 通过非现场检查修正现场监管结果?

【答案】 D

26、协议中出现错误或缺乏协议属于内部流程中()的风险点操作。

- A. 财务 / 会计错误
- B. 文件 / 合同缺陷
- C. 错误监控 / 报告
- D. 结算 / 支付错误

【答案】 B

27、监管当局规定的银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本称为()。

- A. 账面资本
- B. 会计资本
- C. 监管资本
- D. 经济资本

【答案】 C

28、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. CAMELs 系统
- D. 以上都是

【答案】 D

29、商业银行的内部控制体系的要素不包括（ ）。

- A. 控制活动
- B. 风险计量
- C. 内部监督
- D. 信息与沟通

【答案】 B

30、（ ）可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

- A. 声誉风险
- B. 战略风险
- C. 国别风险
- D. 汇率风险

【答案】 C

31、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

32、重大风险暴露和高风险国家暴露应当至少每（ ）向董事会报告。

- A. 半年
- B. 季度
- C. 一年
- D. 两年

【答案】 B

33、商业银行对客户的信用风险评估大致经历了三个主要发展阶段，包括（ ）

- A. 专家判断法，打分卡模型，违约概率模型
- B. 专家判断法，评级模型，违约概率模型
- C. 专家判断法，信用评分模型，违约概率模型
- D. 人工分析法，评级模板，打分卡模型

【答案】 C

34、（）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

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/057100161164010003>