

2025 年中级银行从业资格之中级风险管理通关提分题库及完整答案

单选题（共 40 题）

1、下列关于商业银行风险的说法正确的是（ ）。

- A. 市场风险指交易双方在结算过程中，一方支付了合同资金但另一方发生违约的风险
- B. 结算风险是一种市场风险
- C. 信用风险具有明显的系统性风险特征
- D. 与市场风险相比，信用风险的观察数据少，且不易获取

【答案】 D

2、关于市值重估，下列说法正确的是（ ）。

- A. 商业银行应当对交易账户头寸按市值每月至少重估一次价值
- B. 商业银行必须尽可能按照模型确定的价值计值
- C. 商业银行进行市值重估的方法有盯市和盯模
- D. 盯市是指以某一个市场变量作为计值基础，推算出或计算出交易头寸的价值

【答案】 C

3、香港金管局规定的法定流动资产比率为（ ）。

- A. 10%
- B. 15%
- C. 25%
- D. 40%

【答案】 C

其身正，不令而行；其身不正，虽令不从。——《论语》

4、()对商业银行的信用和利率水平不是很敏感，往往被看做是核心存款的重要组成部分。

- A. 零售客户
- B. 公司存款
- C. 机构存款
- D. 大额存款

【答案】 A

5、20 世纪 80 年代以后，商业银行的风险管理进入()。

- A. 全面风险管理模式阶段
- B. 资产风险管理模式阶段
- C. 负债风险管理模式阶段
- D. 资产负债风险管理模式阶段

【答案】 A

6、高级计量法是指商业银行在满足巴塞尔委员会提出的资格要求以及定性和定量标准的前提下，商业银行监管资本要求可以通过()来给出。

- A. 内部操作风险计量系统
- B. 外部操作风险控制系统
- C. 外部操作风险计量系统
- D. 内部操作风险识别系统

【答案】 A

饭疏食，饮水，曲肱而枕之，乐亦在其中矣。不义而富且贵，于我如浮云。——《论语》

7、商业银行在计量操作风险监管资本时，可以将保险理赔收入作为操作风险的缓释因素，但保险的缓释程度最高不超过操作风险监管资本要求的（ ）

- A. 25%
- B. 20%
- C. 50%
- D. 8%

【答案】 B

8、如果商业银行的一个 5 年期的贷款项目，第 1 年到第 4 年每年还款额的现值为 100 万元，第 5 年还款额的现值为 1100 万元，那么该贷款项目的久期为（ ）。

- A. 5 年
- B. 4.5 年
- C. 4.3 年
- D. 4 年

【答案】 C

9、从资金交易业务流程来看，资金交易不包括（ ）环节。

- A. 前台交易
- B. 中台风险管理
- C. 后台清算
- D. 柜台审核

【答案】 D

10、某金融产品的收益率为 20%的概率是 0.8，收益率为 10%的概率是 0.1，本金完全不能收回的概率是 0.1，则该金融产品的预期收益率为（ ）。

- A. 17%
- B. 15%
- C. 10%
- D. 7%

【答案】 D

11、以下不属于我国银行业监督管理目标的是()。

- A. 促进银行业的合法运行
- B. 促进银行业的稳健运行
- C. 规避所有系统风险
- D. 维护公众对银行业的信心

【答案】 C

12、以下（ ）不属于造成系统无法正常办理或系统速度异常的因素。

- A. 信息科技系统生产运行
- B. 信息科技系统应用开发
- C. 信息科技系统安全管理
- D. 信息科技系统人员操作

【答案】 D

13、下列关于商业银行操作风险的表述，错误的是（ ）。

- A. 操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域

- B. 内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件均有可能造成操作风险损失
- C. 一起操作风险损失事件仅对应一种形态的损失
- D. 内部流程引起的操作风险表现为流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力等

【答案】 C

14、董事会和高级管理层制定战略规划时，应当首先征询（ ）的意见和建议。

- A. 股东
- B. 专家
- C. 最大多数员工
- D. 各职能部门

【答案】 C

15、下列有关流动性监管核心指标的计算公式，正确的是（ ）。

- A. 流动性比例=流动性负债余额 / 流动性资产余额×100%
- B. 人民币超额准备金率=在中国人民银行超额准备金存款 / 人民币各项存款期末余额×100%
- C. 核心负债比率=核心负债期末余额 / 核心资产期末余额× 100%
- D. 流动性缺口率=(流动性缺口+未使用不可撤销承诺) / 到期流动性资产×100%

【答案】 D

16、在风险管理方面，（ ）对商业银行风险管理承担最终责任。

- A. 董事会
- B. 监事会

- C. 高级管理层
- D. 风险管理部门

【答案】 A

17、关于公允价值、名义价值、市场价值，以下说法不正确的是()。

- A. 公允价值为交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值
- B. 市场价值是指在评估基准日，买卖双方在自愿的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值
- C. 与市场价值相比，公允价值的定义更广、更概括
- D. 在大多数情况下，公允价值可以代表市场价值

【答案】 D

18、单一的资产风险管理模式和单一的负债风险管理模式均不能保证商业银行安全性、流动性和效益性的均衡。在此情况下，()应运而生。

- A. 资产风险管理模式
- B. 负债风险管理模式
- C. 资产负债风险管理模式
- D. 全面风险管理模式

【答案】 C

19、声誉风险管理的最好办法是：推行()管理理念，改善公司治理，并预先做好防范危机的准备；确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理。

- A. 声誉风险
- B. 规避风险

C. 风险识别

D. 全面风险

【答案】 D

20、Y 银行在其 2020 年年度报告中披露，该行一天中 99%的 VaR 值为 5000 万元人民币，则下列解释正确的是（ ）

A. Y 银行的投资组合在 1 天内有 99%的概率损失金额为 5000 万元

B. Y 银行的投资组合在 1 天内损失超过 5000 万元的概率不大于 99%

C. Y 银行的投资组合在 1 天内损失超过 5000 万元的概率不大于 1%

D. Y 银行的投资组合在 1 天内有 1%的概率损失金额为 5000 万元

【答案】 C

21、某商业银行当期的一笔贷款利息收入为 500 万元，其相关费用合计 60 万元，该笔贷款的预期损失为 40 万元，为该笔贷款配置的经济资本为 8000 万元，则该笔贷款的经风险调整的收益率（RAROC）为（ ）。

A. 5.5%

B. 5%

C. 5.75%

D. 6.25%

【答案】 B

22、金融稳定（ ）在《有效风险偏好框架制定原则》中特别强调了限额在传导风险偏好方面的作用，要求应将总体风险偏好分解到业务条线、法律实体、具体风险种类的限额。

A. 董事会

B. 监事会

- C. 理事会
- D. 股东大会

【答案】 C

23、战略风险可以从()进行识别。

- A. 宏观战略层面、中观执行层面、微观管理层面
- B. 宏观执行层面、中观战略层面、微观管理层面
- C. 宏观执行层面、中观管理层面、微观战略层面
- D. 宏观战略层面、中观管理层面、微观执行层面

【答案】 D

24、根据财政部《金融企业不良资产批量转让管理办法》，批量转让是指金融企业对（ ）户/项以上的不良资产进行组包，定向转让给资产管理公司的行为。

- A. 50
- B. 20
- C. 10
- D. 5

【答案】 C

25、 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，是监管当局评估商业银行风险状况、采取监管措施的主要依据。

- A. 流动性比率
- B. 资本充足率

- C. 存款偏离度
- D. 资本收益率

【答案】 B

26、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

27、下列属于企业级风险管理信息系统的特点的是（ ）。

- A. 多向交互式、智能化
- B. 多向交互式、系统化
- C. 单向式、智能化
- D. 单向式、系统化

【答案】 A

28、一般来说，（ ）作为风险监测的一部分，由风险管理部门负责，并定期发布监测报告。

- A. 风险限额设定
- B. 风险限额监测
- C. 风险限额控制
- D. 风险限额识别

去留无意，闲看庭前花开花落；宠辱不惊，漫随天外云卷云舒。——《幽窗小记》

【答案】 B

29、下列不属于商业银行计量交易对手信用风险方法的是（ ）。

- A. 内部模型法
- B. 标准法
- C. 内部评级法
- D. 现期风险暴露法

【答案】 C

30、目前，应用最广泛的信用评分模型有线性概率模型、Logit 模型、Probit 模型和线性辨别模型。信用评分模型的关键在于（ ）。

- A. 辨别分析技术的运用
- B. 借款人特征变量的当前市场数据的搜集
- C. 借款人特征变量的选择和各自权重的确定
- D. 单一借款人违约概率及同一信用等级下所有借款人违约概率的确定

【答案】 C

31、银行监管是由（ ）主导实施的对银行业金融机构的监督管理行为，监管部门通过制定法律、制度和规则，实施监督检查，促进金融体系的安全和稳定，有效保护存款人利益。

- A. 银监会
- B. 中国人民银行
- C. 政府
- D. 银行业协会

【答案】 C

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/728052027052007022>