

# 2023 年-2024 年中级银行从业资格之中级风险管理 题库及精品答案

## 单选题（共 45 题）

1、为规范监管行为，检验监管工作成效，国务院银行业监督管理机构提出了良好监管的六条标准，以下（ ）不属于监管标准。

- A.促进金融稳定和金融创新共同发展
- B.对各类监管设限要科学合理，有所为有所不为，减少一切不必要的限制
- C.鼓励公平竞争，反对无序竞争
- D.维护公众对银行业的信心

**【答案】 D**

2、下列不属于商业银行资本充足率压力测试框架的是（ ）。

- A.情景选择
- B.定量压力测试
- C.资本规划
- D.定性压力测试及管理行动

**【答案】 C**

3、下列选项不属于银监会对我国商业银行公司治理要求的是（ ）。

- A.完善股东大会、董事会、监事会、高级管理层的议事制度和决策程序
- B.建立合理的薪酬制度，强化激励约束机制
- C.明确股东、董事、监事和高级管理人员的权利、义务
- D.建立以股东利益最大化为目标的盈利模式

**【答案】 D**

4、下列不属于操作风险评估要素的是()。

A.内部操作风险损失事件数据

B.外部相关损失数据

C.情景分析

D.外部事件

**【答案】 D**

5、某商业银行当期期初可疑类贷款余额为 600 亿元，其中 100 亿元在当期期末成为损失类贷款。期间由于正常收回、不良贷款处置或核销等原因可疑类贷款减少 150 亿元，则该银行当期的可疑类贷款迁徙率为( )。

A.25%

B.20.22%

C.22.22%

D.32.22%

**【答案】 C**

6、我国商业银行之间的竞争日趋激烈，普遍面临着收益下降、产品/服务成本增加、产品/服务过剩的发展困局。为有效提升自身的长期竞争能力和优势，各商业银行应重视并强化( )的管理。

A.声誉风险

B.市场风险

C.战略风险

D.信用风险

**【答案】 C**

7、张先生在某商业银行办理了 15 年的个人住房抵押贷款。由于手续欠缺，在尚未办理他项权证的情况下即发放贷款后不久，张先生不幸车祸身亡导致该笔贷款无法正常回收。此操作风险事件属于（ ）。

- A.内部流程执行不严
- B.外部欺诈
- C.内部欺诈
- D.未经授权进行交易

【答案】 A

8、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

9、交易 / 定价错误属于操作风险内部流程类的因素，它是指在交易的过程中，（ ）。

- A.市场价格发生重大变化引起的定价差异
- B.与市场上同类金融产品的定价有很大差别
- C.由于产品成本增加，出现定价困难
- D.未遵循操作规定，使交易和定价产生了错误

【答案】 D

10、下列说法正确的是（ ）。

- A.累计总敞口头寸法和净总敞口头寸法均比较保守
- B.累计总敞口头寸法比较保守，净总敞口头寸法较为激进
- C.累计总敞口头寸法较为激进，净总敞口头寸法比较保守
- D.累计总敞口头寸法和净总敞口头寸法均较为激进

**【答案】 B**

11、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**

12、下列商业银行资金来源中，（ ）对利率最为敏感，随时都有可能被提取，商业银行应对这部分负债准备比较充足的备付资金。

- A.居民储蓄
- B.政府税款
- C.证券业存款
- D.公共事业费收入

**【答案】 C**

13、商业银行核心雇员掌握商业银行大量技术和关键信息，商业银行过度依赖他们可能带来（ ）。

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

【答案】 D

14、商业银行在银行操作风险与控制自我评估时，针对经营管理过程中的操作风险，实施了旨在改变风险可能性和影响强度的管理控制活动后，仍然保留的那部分风险是（ ）。

- A. 非系统性风险
- B. 固有风险
- C. 剩余风险
- D. 系统性风险

【答案】 C

15、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

16、根据马柯维茨投资组合理论，如果其他假设不变，当各资产间的相关系数为正时，（ ）。

- A. 该资产组合的整体风险大于各项资产风险的加权之和

- B.该资产组合的整体风险小于各项资产风险的加权之和
- C.风险分散效果较差
- D.风险分散效果较好

【答案】 C

17、假如一家银行的外汇敞口头寸为：日元多头 150，马克多头 400，英镑多头 250，法郎空头 120，美元空头 480。则用累计总敞口头寸法计算的总外汇敞口头寸为（ ）。

- A.200
- B.800
- C.1000
- D.1400

【答案】 D

18、 下列不属于商业银行计量交易对手信用风险方法的是（ ）。

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

【答案】 A

19、（ ）应当确保商业银行能够充分识别和及时处理可能导致声誉风险的事件，准确评估和报告声誉风险管理政策的遵守情况，正确识别和审核早期预警指标，在发生未遵守操作规程的情况下采取适当的跟进措施。

- A.董事会

- B. 高级管理层
- C. 董事会和高级管理层
- D. 内部审计部门

【答案】 B

20、（ ）根据需要对外包活动进行现场检查，采集外包活动过程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

21、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) 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

22、在商业银行市场风险管理中，久期通常用来衡量（ ）变动对银行整体经济价值的影响。

- A. 商品价格变动

- B.利率变动
- C.股票价格变动
- D.汇率变动

【答案】 B

23、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

24、从事积极资产负债管理的商业银行一般拥有良好的市场融资能力，可以在短期内从机构客户或市场上筹集大量资金，此类银行的大额负债依赖度\_\_\_\_\_、自身流动性风险管理的要求\_\_\_\_\_。（ ）

- A.较低； 较低
- B.较低； 较高
- C.较高； 较低
- D.较高； 较高

【答案】 D

25、下列商业银行面临的风险中，不能采用风险对冲策略进行管理的是（ ）。

- A.汇率风险
- B.操作风险
- C.股票风险

D.商品风险?

**【答案】 B**

26、（ ）负责制定商业银行最高级别的战略规划，成为商业银行未来发展的行动指南。

- A.股东大会和董事会
- B.董事会和监事会
- C.高级管理层和股东大会
- D.董事会和高级管理层

**【答案】 D**

27、按照操作风险损失事件类型，下列选项中，引发操作风险损失的事件包括（ ）。

- A.信息科技系统事件、内部欺诈事件、外部欺诈事件
- B.流程、人员、经营活动
- C.信息科技系统、经营活动、人员
- D.信息科技系统、人员、环境

**【答案】 A**

28、按照我国银行业的监管要求，银行机构的市场准入包括三个方面，即机构准入、业务准入和（ ）。

- A.注册资本准入
- B.高级管理人员准入
- C.金融产品准入
- D.区域准入

B

29、商业银行风险管理的发展阶段是()。

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

【答案】 A

30、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

31、下列商业银行面临的风险中，不能采用风险对冲策略进行管理的是（ ）。

- A. 利率风险
- B. 操作风险
- C. 汇率风险

商品风险

【答案】 B

32、在特定市场环境下，相同的信用违约掉期价差（ ）意味着相同的风险状况。

- A.偶尔
- B.不一定
- C.一定
- D.常常

【答案】 B

33、 商业银行应当通过系统化的管理方法降低声誉风险可能给商业银行造成的损失。据此对声誉风险管理的认识，最不恰当的是（ ）。

- A.有效的声誉风险管理是有资质的管理人员、高效的风险管理流程和现代信息技术共同作用的结果
- B.声誉风险可以通过历史模拟法进行计量和监测
- C.商业银行面临的几乎所有风险和不确定因素都可能危及自身声誉
- D.所有员工都应当深入理解风险管理理念，恪守内部流程，减少可能造成声誉风险的因素

【答案】 B

34、现金头寸指标越高，意味着商业银行有较好的流动性。现金头寸指标等于（ ）。

- A.现金头寸÷总资产
- B.(现金头寸+应收存款)÷总资产
- C.现金头寸÷总负债

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/725332320140011113>