

2023 年中级银行从业资格之中级风险管理通关提分题库(考点梳理)

单选题（共 100 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、下列关于商业银行声誉风险的理解，最恰当的是（ ）。

- A. 声誉风险通过系统化方法来管理
- B. 声誉风险无法通过改善内部控制来避免
- C. 声誉风险不会损害到银行的经济价值
- D. 声誉风险与其他风险不具有相关性

【答案】 A

3、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

4、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

5、（ ）将商业银行的所有业务划分为八大类业务条线：公司金融、交易和销售、零售银行、商业银行、支付和结算、代理服务、资产管理、零售经纪。

- A. 期望均值法
- B. 标准法
- C. 替代标准法
- D. 高级计量法

【答案】 B

6、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

7、内部控制体系和（ ）是操作风险管理的基础。

- A. 公司治理
- B. 外部控制
- C. 合规文化
- D. 信息系统

【答案】 C

8、下列说法正确的是（ ）。

- A. 董事会负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程
- B. 高级管理层承担对市场风险管理实施监控的最终责任
- C. 监事会只监督董事会在市场风险管理方面的履职情况
- D. 市场风险管理部门相对于业务经营部门的独立性是建设市场风险管理体系的关键

【答案】 D

9、（ ）指的是自期权成交之日起，至到期日之前，期权的买方可在此期间内任意时点，随时要求期权的卖方按照期权的协议内容，买入或卖出特定数量的某种交易标的物。

- A. 欧式期权
- B. 平价期权
- C. 美式期权
- D. 买入期权

【答案】 C

10、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

11、在定量指标中，一级资本充足率属于（ ）。

- A. 资本类指标
- B. 收益类指标
- C. 风险类指标
- D. 零容忍度类指标

【答案】 A

12、政治风险是影响银行操作风险的外部事件之一。它是指由于战争、征用、罢工以及政府行为等引起的风险。以下不属于银行面临的政治风险的是（ ）。

- A. 政府新兴的立法
- B. 公共利益集团持续的压力 / 运动
- C. 极端组织的行动或政变
- D. 国家进行宏观调控期间，商业银行调整有关政策

【答案】 D

13、() 假定投资组合中各种风险因素的变化服从特定的分布(通常为正态分布), 然后通过历史数据分析和估计该风险因素收益分布方差-协方差、相关系数等。

- A. 历史模拟法
- B. 方差-协方差法
- C. 压力测试法
- D. 蒙特卡罗模拟法

【答案】 B

14、公司 / 机构存款通常 () , 对商业银行的流动性影响 () 。

- A. 不够稳定, 较大
- B. 不够稳定, 较小
- C. 比较稳定, 较大
- D. 比较稳定, 较小

【答案】 A

15、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. 银保监会
- B. 中国人民银行
- C. 政府
- D. 银行业协会

【答案】 C

16、（ ）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

17、在选择数据中心的地理位置时，不属于环境威胁的是（ ）。

- A. 是否接近自然灾害多发区
- B. 危险或有害设施
- C. 繁忙或主要公路
- D. 繁华的商务中心区

【答案】 D

18、管理层素质属于（？）指标。

- A. 品质类指标
- B. 技术类指标
- C. 实力类指标
- D. 环境类指标？

【答案】 A

19、资产负债表上银行总资产减去总负债后的剩余部分是（）。

- A. 实际资本

- B. 监管资本
- C. 账面资本
- D. 经济资本

【答案】 C

20、商业银行可以选择三种不同的操作风险资本计量方法，其中风险敏感度最高的是（ ）。

- A. 内部评级法
- B. 标准法
- C. 基本指标法
- D. 高级计量法

【答案】 D

21、20 世纪 70 年代，资产负债风险管理理论产生于（ ）阶段。

- 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

22、阿根廷 2001--2002 年发生了严重的金融危机，大量富人和中产阶级基于对阿根廷前途的担忧纷纷将资产转移至国外或将资产转换为美元，这导致了 2001 年 12 月 1 日阿根廷政府不得不宣布严格的资本冻结措施，包括冻结银行存款。限制提取现金及限制兑换美元。这加剧了阿根廷社会的动荡。这说明（ ）的变动引发了国别风险。

- A. 主权违约

B. 银行业危机

C. 转移事件

D. 政治动荡

【答案】 C

23、压力情景应充分体现银行（ ）的特征。

A. 经营和收益

B. 经营和风险

C. 风险和收益

D. 经营和管理

【答案】 B

24、材料题风险事件：

A. 宣传富国银行“以客户为核心”的价值理念

B. 将部分涉事员工调岗

C. 增强对客户和公众的透明度

D. 良好处理与媒体的关系

【答案】 B

25、下列关于《商业银行资本管理办法（试行）》中的系统重要性银行附加资本要求为（?）。

A. 5%

B. 1%

C. 6%

D. 8%?

【答案】 B

26、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

27、证券的（ ）越大，利率的变化对该证券价格的影响也越大，因此风险也越大。

- A. 久期
- B. 到期期限
- C. 现值
- D. 终值

【答案】 A

28、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

29、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

30、根据计量的结果，通过采取合适的手段来减少流动性风险，从而将流动性风险控制在银行的可承受范围内的是流动性风险（ ）。

- A. 识别
- B. 计量
- C. 监测
- D. 控制

【答案】 D

31、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

32、下列信用风险监测指标中，与商业银行自身资产质量最不相关的是（ ）。

- A. 不良贷款拨备覆盖率
- B. 不良贷款率
- C. 客户授信集中度
- D. 贷款风险迁徙率

【答案】 C

33、常用的风险事后控制的方法不包括（ ）。

- A. 风险隐藏
- B. 风险缓释或风险转移
- C. 风险资本的重新分配
- D. 提高风险资本水平

【答案】 A

34、下列风险都可能给商业银行造成经营困难，但导致商业银行破产的直接原因通常是（ ）。

- A. 操作风险
- B. 信用风险
- C. 战略风险
- D. 流动性风险

【答案】 D

35、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、运输合同等主合同
- B. 留置担保的范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金、留置物保管费用，但不包括实现留置权的费用

- 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，债权人有权依照法律规定留置该财产，以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】 B

36、管理层素质属于(?)指标。

- A. 品质类指标
- B. 技术类指标
- C. 实力类指标
- D. 环境类指标?

【答案】 A

37、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

38、商业银行当前的外汇敞口头寸如下：瑞士法郎空头 20，日元多头 50，欧元多头 100，英镑多头 150，美元空头 180，则使用短边法确定的总敞口头寸为()。

- A. 500
- B. 200

C. 100

D. 300

【答案】 D

39、银行贷款客户优良且贷款需求量大，但存款业务一直徘徊不前，资产中贷款比重很高，债券投资等资金业务比重较低。该行预计，为满足贷款需求，未来三年内将有上百亿元的资金缺口。为解决这项长期资金缺口问题，下列最恰当的方案是（ ）。

A. 拆入资金

B. 向人民银行再贴现

C. 发行银行债券

D. 用自有债券进行回购

【答案】 C

40、缺口分析和久期分析采用的都是（ ）敏感性分析。

A. 汇率

B. 利率

C. 商品价格

D. 股票价格

【答案】 B

41、下列关于风险监管的内容的表述，不正确的是（ ）。

A. 银行机构风险状况包括其单一分支机构的风险水平

B. 监管部门对商业银行人力资源状况的监管包括对技术管理人员实施任职资格审核和对商业银行人事政策和管理程序进行评估

- C. 监管部门高度关注银行类金融机构所面临的风险状况，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
- D. 监管部门对管理信息系统有效性的评判可用质量、数量、及时性来衡量

【答案】 B

42、商业银行将部分企业贷款的贷前调查工作外包给专业调查机构，并根据该机构提供的调查报告，与某企业签订了一份长期有抵押贷款合同。之后由于经济形势恶化导致该企业出现违约行为，同时商业银行发现其抵押物价值严重贬损。在这起风险事件中，（ ）应当承担风险损失的最终责任。

- A. 贷款审批人
- B. 贷款企业
- C. 专业调查机构
- D. 商业银行

【答案】 D

43、商业银行对贷款风险进行分类，应以评估借款人的（ ）为核心。

- A. 还款记录
- B. 还款意愿
- C. 盈利能力
- D. 还款能力

【答案】 D

44、操作风险是银行面临的一项重要风险，商业银行应为抵御操作风险造成的非预期损失安排（ ）

- A. 经济资本
- B. 存款准备金

- C. 资本充足率
- D. 存款保险

【答案】 A

45、《商业银行资本管理办法(试行)》是()正式施行的。

- A. 2018年12月31日
- B. 2013年1月1日
- C. 2012年7月1日
- D. 2012年6月7日

【答案】 B

46、关于总敞口头寸,下列说法正确的是()。

- A. 净总敞口头寸等于所有外币多头总额与空头总额之差
- B. 累计总敞口头寸等于所有外币的多头的总和
- C. 总敞口头寸反映整个资产组合的外汇风险
- D. 短边法的计算方法是:首先分别加总每种外汇的多头和空头;其次比较这两个总数;最后选择绝对值较小的作为银行的总敞口头寸

【答案】 A

47、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

48、建立客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度的具体办法，由（ ）会同国务院有关金融监督管理机构制定。

- A. 商业银行
- B. 银监会
- C. 中国银行业协会
- D. 国务院反洗钱行政主管部门

【答案】 D

49、资产负债表上银行总资产减去总负债后的剩余部分是（ ）。

- A. 实际资本
- B. 监管资本
- C. 账面资本
- D. 经济资本

【答案】 C

50、市场风险限额指标不包括（ ）。

- A. 损失限额
- B. 期限限额
- C. 风险价值限额
- D. 止损限额

【答案】 A

51、 下列关于商业银行风险管理的表述，最恰当的是（ ）。

- A. 风险管理主要是事后管理
- B. 风险管理应当实现风险与收益的合理平衡
- C. 风险管理应当以客户为中心
- D. 风险管理主要是控制风险

【答案】 B

52、根据《商业银行资本管理办法(试行)》，商业银行的（ ）负责制定本行的风险偏好。

- A. 董事会
- B. 风险管理部门
- C. 监事会
- D. 风险管理委员会

【答案】 A

53、缺口分析和久期分析采用的都是（ ）敏感性分析。

- A. 汇率
- B. 利率
- C. 商品价格
- D. 股票价格

【答案】 B

54、下列不属于商业银行市场风险控制措施的是（ ）。

- A. 利用金融衍生品对冲市场风险

- B. 采用自我评估法评估交易风险和预期损失
- C. 对总交易头寸或净交易头寸设定限额
- D. 利用经济资本配置限制高风险业务

【答案】 B

55、初次使用高级计量法的商业银行，可使用（ ）年期的内部损失数据。

- A. 4
- B. 3
- C. 2
- D. 1

【答案】 B

56、在银行风险管理中，(?)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. 董事会
- B. 监事会
- C. 高级管理层
- D. 股东大会?

【答案】 A

57、下列哪项关于现场检查的表述不正确? ()

- A. 现场检查是指监管当局及其分支机构派出监管人员到被监管的金融机构进行实地检查
- B. 现场检查过程分为检查准备、检查实施、检查报告、检查处理和检查档案整理五个阶段

C. 现场检查实施阶段可分为五个环节：进点会谈、检查实施、分析整理、评价定性、结束现场检查作业

D. 现场检查对非现场监管有指导作用

【答案】 D

58、以下不属于国别风险的是()。

A. 政治风险

B. 操作风险

C. 转移风险

D. 货币风险

【答案】 B

59、下列因素不是信用风险缓释方式的是（ ）。

A. 贷款定价

B. 合格的抵(质)押品

C. 合格的净额结算

D. 合格的保证和信用衍生工具

【答案】 A

60、下列说法不正确的是（ ）。

A. 信用评分模型分析的基本过程是首选模拟出特定型的函数关系

B. 专家判断和信用评分模型比违约概率模型具有优越性

C. 死亡率模型是违约概率模型中最具有代表性的模型之一

D. 违约概率模型能直接估计客户的违约概率

【答案】 B

61、 下列债券的久期最长的是（ ）。

- A. 一张 10 年期、利率为 5% 的息票债券
- B. 一张 8 年期、零息票债券
- C. 一张 8 年期、利率为 5% 的息票债券
- D. 一张 10 年期、零息票债券

【答案】 D

62、 材料题风险事件：

- A. 商业银行内部控制实质上是全面风险管理
- B. 内部控制包含内部环境、风险评估、控制活动、内部监督、信息与沟通五大要素
- C. 不相容职务分离控制是内部控制的基本手段之一
- D. 评价内部控制的有效性和发现有缺陷的业务的活动

【答案】 A

63、 情景分析的原则不包括（ ）。

- A. 满足全面性
- B. 满足及时性
- C. 体现客观性
- D. 具有动态性

【答案】 B

64、商业银行对贷款风险进行分类，应以评估借款人的（ ）为核心。

- A. 还款记录
- B. 还款意愿
- C. 盈利能力
- D. 还款能力

【答案】 D

65、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

66、下列关于即期净敞口头寸的说法，不正确的是（ ）。

- A. 即期净敞口头寸是指计入资产负债表内的业务所形成的敞口头寸
- B. 等于表内的即期负债减去即期资产
- C. 不包括变化较小的结构性资产或负债
- D. 不包括未到交割日的现货合约

【答案】 B

67、在现金金融风险管理实践中，关于商业银行经济资本配置的表述，最不恰当的是（ ）。

- A. 对不擅长但愿意承担风险的业务可提高风险容忍度和经济资本配置

- B. 经济资本的分配最终表现为授信额度和交易限额等各种业务限额
- C. 经济资本的分配依据董事会制定的风险战略和风险偏好来实施
- D. 对不擅长且不愿意承担风险的业务，设立非常有限的风险容忍度并配置非常有限的经济资本

【答案】 A

68、下列关于操作风险评估的说法错误的是（ ）。

- A. 商业银行一般采用定性法和定量法相结合的方法评估操作风险
- B. 定量分析主要基于对内部操作风险损失数据和外部数据的分析进行
- C. 定性分析则需要依靠风险管理部门对操作风险的发生频率和影响程度作出评估
- D. 操作风险损失数据的收集要遵循客观性、全面性、动态性、标准化的原则

【答案】 C

69、投资者把 100 万元人民币投资到股票市场。假定股票市场 1 年后可能出现 5 种情况，每种情况对应的收益率和概率如下所述：50%—0.05，30%—0.25，10%—0.40，—10%—0.25，—30%—0.05，则 1 年后投资股票市场的预期收益率为（ ）。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 15%
- D. 20%

【答案】 B

70、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

71、下列关于信用风险的作用说法正确的是（ ）。

- A. 帮助董事会及高级管理层保护他们的机构及声誉
- B. 该职能向董事会和高级管理层提供有关银行的内部控制、风险管理和治理体系的质量和效力的独立保证
- C. 有效的内部审计职能构成内部控制系统中的第三道防线
- D. 对于基金金融产品(如债券、贷款)而言，信用风险造成的损失最多是其债务的全部账面价值

【答案】 D

72、商业银行的（ ）承担操作风险的直接责任，并负责操作风险自我评估的实施与优先排序。

- A. 风险管理部门
- B. 董事会风险管理委员会
- C. 业务部门
- D. 合规部门

【答案】 C

73、商业银行应对信息科技风险管理进行内部审计，至少应每（ ）进行一次全面审计。

- A. 1 年
- B. 2 年
- C. 3 年
- D. 5 年

【答案】 C

74、下列战略风险管理措施中，不具备前瞻性、预防性特征的是（ ）

- A. A 将最佳的风险管理辦法转变为商业銀行的既定政策和原則
- B. B 对风险造成的損失进行最大程度的控制
- C. C 从应急性的风险管理操作转变为预防性的风险管理规划
- D. 定期评估威胁商业銀行的风险因素，及早采取有效措施减少或杜绝各类风险隐患

【答案】 B

75、假设某商业銀行的当期期初共有 1000 亿元貸款，其中正常类、关注类、次级类、可疑类、損失类貸款分别为 900 亿元、50 亿元、30 亿元、15 亿元、5 亿元。该年度銀行正常收回存量貸款 150 亿元(全部为正常类貸款)，清收处置不良貸款 25 亿元，其他不良貸款形态未变化，新发放貸款 225 亿元(截至当期期末全部为正常类貸款)。截至当期期末，该銀行正常类、关注类貸款分别为 950 亿元、40 亿元。则该銀行当年度的正常貸款迁徙率为()。

- A. 12.3%
- B. 2.89%
- C. 4.38%
- D. 6.83%

【答案】 C

76、市场风险限额指标不包括（ ）。

- A. 损失限额
- B. 期限限额
- C. 风险价值限额
- D. 止损限额

【答案】 A

77、2018年，中国四川地区发生地震，造成光缆断裂，使多家商业银行的通信和业务受到影响。这体现的是（ ）引发的风险。

- A. 恐怖威胁
- B. 自然灾害
- C. 业务外包
- D. 监管规定

【答案】 B

78、下列不属于商业银行客户信用评级发展阶段的是（ ）。

- A. 信用信息实地勘查
- B. 专家判断法
- C. 信用评分模型
- D. 违约概率模型

【答案】 A

79、（ ）根据需要对外包活动进行现场检查，采集外包活动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

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/837165054015010006>