

# 2024年中级银行从业资格之中级风险管理精选试题 及答案一

单选题（共 45 题）

1、不良资产 / 贷款率等于()。

- A.  $(\text{次级类贷款} + \text{可疑类贷款} + \text{损失类贷款}) \div \text{各项贷款} \times 100\%$
- B.  $(\text{次级类贷款} - \text{可疑类贷款} - \text{损失类贷款}) \div \text{各项贷款} \times 100\%$
- C.  $(\text{次级类贷款} - \text{可疑类贷款} + \text{损失类贷款}) \div \text{各项贷款} \times 100\%$
- D.  $(\text{次级类贷款} + \text{可疑类贷款} - \text{损失类贷款}) \div \text{各项贷款} \times 100\%$

【答案】 A

2、在实践中，以下不属于人们对风险造成损失的划分的是()。

- A. 已造成损失
- B. 预期损失
- C. 非预期损失
- D. 灾难性损失

【答案】 A

3、风险管理信息系统不需要重视的是（ ）。

- A. 数据的时效
- B. 数据的流程
- C. 数据的难度
- D. 数据的来源

【答案】 C

4、巴塞尔委员会认为，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损失安排（ ）。

- A. 存款准备金
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 风险资本

【答案】 B

5、某商业银行资产总额为 200 亿元，风险加权资产总额为 150 亿元，资产风险暴露为 170 亿元，预期损失为 3 亿元，则商业银行的预期损失率为（ ）。

- A. 3.33%
- B. 2.5%
- C. 2.94%
- D. 1.76%

【答案】 D

6、（ ）是流动性风险管理必不可少的环节。

- A. 设定限额
- B. 建立限额体系
- C. 调整限额
- D. 建立限额管控流程

【答案】 A

7、下列属于内部控制第二类目标的是（ ）。

- A. 编制可靠的公开发布的财务报表

- B. 涉及对于企业所适用的法律及法规的遵循
- C. 业绩和盈利目标
- D. 资源的安全性

【答案】 A

8、商业银行在风险管理的过程中，进行压力测试的目的是（ ）。

- A. 进行有效的事后检验
- B. 研究过去已经发生的市场突变
- C. 分析资产组合历史的损益分布
- D. 评估银行在极端不利情况下的损失承受能力

【答案】 D

9、巴塞尔委员会将银行资产按流动性高低分为四类，以下关于上述分类说法中错误的是（ ）。

- A. 最具流动性的资产包括现金、中央银行的市场操作中可用于抵押的政府债券，这类资产可用于从中央银行获得流动性支持，或者在市场上出售、回购或抵押融资
- B. 其他可在市场上交易的证券，如股票和同业借款，这些证券是可以出售的，但在不利情况下可能会丧失流动性
- C. 商业银行可出售的贷款组合，贷款组合只要有可供交易的市场就可以被认为能够出售
- D. 流动性最差的资产包括实质上无法进行市场交易的资产，如无法出售的贷款、银行的房产和在子公司的投资、存在严重问题的信贷资产

【答案】 C

10、在国别风险的主要类型中，（ ）是国别风险的主要类型之一，是指借款人或债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇以偿还其境外债务的风险。

- A. 主权风险
- B. 传染风险
- C. 政治风险
- D. 转移风险

【答案】 D

11、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

12、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

13、商业银行的（ ）有权制定风险管理策略，并决定采取何种有效措施来控制商业银行的整体或重大风险。

- A. 高级管理层
- B. 风险管理部门
- C. 风险管理委员会
- D. 业务部门

【答案】 C

14、商业银行应当对交易账户头寸按市值（ ）至少重估一次价值。

- A. 每日
- B. 每周
- C. 每月
- D. 每季度

【答案】 A

15、（ ）一直是商业银行管理操作风险的重要工具。

- A. 业务连续性管理计划
- B. 商业保险
- C. 业务外包
- D. 独立营业方案

【答案】 B

16、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

17、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（ ）长期积聚、恶化的综合作用结果。

- A. 信用风险、市场风险和战略风险
- B. 声誉风险、市场风险和操作风险
- C. 市场风险、战略风险和操作风险
- D. 信用风险、声誉风险和战略风险

【答案】 A

18、下列关于风险管理部门各机构的主要职责，说法错误的是（）。

- A. 监事会从事内部尽职监督、财务监督、内部控制监督等监察工作
- B. 高级管理层负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程
- C. 高级管理层是商业银行的最高风险管理 / 决策机构，与董事会共同承担商业银行风险管理的责任
- D. 风险管理委员会根据风险管理部门提供的信息，作出经营或方面的决策并付诸实施

【答案】 C

19、按照国际惯例，下列关于信用评定方法的说法，正确的是（ ）。

- A. 对企业采用评级方法，对个人客户采用评分方法
- B. 对企业采用评分方法，对个人客户采用评级方法
- C. 对企业客户和个人客户都采用评级方法
- D. 对企业客户和个人客户都采用评分方法

【答案】 A

20、商业银行在风险管理的过程中，进行压力测试的目的是（ ）。

- A. 进行有效的事后检验
- B. 研究过去已经发生的市场突变
- C. 分析资产组合历史的损益分布
- D. 评估银行在极端不利情况下的损失承受能力

【答案】 D

21、贷款分类与债项评级比较，错误的是（ ）。

- A. 前者综合考虑了客户信用风险因素和债项交易损失因素
- B. 后者通常仅考虑影响债项交易损失的特定风险因素
- C. 前者主要用于贷前管理，更多地体现为贷前审批
- D. 后者可同时用于贷前审批、贷后管理

【答案】 C

22、资本充足率压力测试分为：定期和不定期压力测试，原则上定期压力测试至少（ ）一次。

- A. 3个月
- B. 半年

C. 9 个月

D. 1 年

【答案】 D

23、信用风险很大程度上是一种（ ），因此，在很大程度上能被多样性的组合投资所降低。

A. 系统性风险

B. 非系统性风险

C. 既属于系统风险又属于非系统风险

D. 不属于系统风险也不属于非系统风险

【答案】 B

24、假设投资者有两种金融产品可供选择，一是国债，收益率为 5.5%；二是银行理财产品，收益率可能为 8%、6%、5%，其对应的概率分别为 0.2、0.6、0.2，则下列投资方案效益最高的是（ ）。

A. 40%投资国债、60%投资银行理财产品

B. 100%投资国债

C. 100%投资银行理财产品

D. 60%投资国债、40%投资银行理财产品

【答案】 C

25、活期存款和现金具有（ ）的期限和（ ）的流动性，但收益也是（ ）的。

A. 最短；最高；最高

B. 最长；最低；最低



C. 最短；最高；最低

D. 最长；最低；最高

【答案】 C

26、在操作风险监测过程中建立的因果分析模型可以确定哪些因素与风险损失具有最高的关联度，从而为操作风险管理指明方向。该模型是对操作风险的（ ）三个方面进行历史统计，并形成相互关联的多元分布。

A. 风险成因、风险指标和风险类别

B. 风险程度、风险发生时间和损失事件

C. 风险诱因、风险程度和损失金额

D. 风险程度、风险发生时间和损失金额

【答案】 A

27、缺口分析作为市场风险的重要计量和分析方法，通常用来衡量商业银行当期收益对利率变动的敏感性，侧重点是分析（ ）。

A. 重新定价风险

B. 期权风险

C. 收益率曲线风险

D. 基准风险

【答案】 A

28、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

29、根据《商业银行资本管理办法（试行）》商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提（ ），该项资本要求为风险加权资产的（ ）。

- A. 逆周期资本，0~2.5%
- B. 杠杆率缓冲资本，1~3.5%
- C. 第二支柱资本，0~2.5%
- D. 系统重要性银行附加资本，1~3.5%

【答案】 A

30、（ ）是指债务人所在国发生政治冲突、非正常政权更替、战争等情形。

- A. 货币贬值
- B. 银行业危机
- C. 转移事件
- D. 政治动荡

【答案】 D

31、商业银行建立有效的声誉风险管理体系不包括以下哪项内容？（?）

- A. 建设学习型组织
- B. 培养开放、互信、互助的机构文化
- C. 满足所有利益持有者的期望
- D. 明确商业银行的战略愿景和价值理念?

【答案】 C

32、 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
- C. 信用风险、声誉风险和战略风险
- D. 信用风险、市场风险和战略风险

【答案】 D

33、 商业银行外汇交易部门针对一个外汇投资组合过去 250 天的收益率进行分析，所获得的收益率分布为正态分布。假设该组合的日平均收益为 0.1%，标准差为 0.15%，则在下一个市场交易日，该外汇投资组合的当日收益率有 95%的可能性落在（ ）。

- A. -0.2%~0.4%
- B. -0.05%~0.1%
- C. -0.05%~0.25%
- D. 0.1%~0.25%

【答案】 A

34、 ()是现代商业银行稳健运营 / 发展的核心。

- A. 内部控制
- B. 公司治理
- C. 风险评估

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/906213040043011010>