

2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级风险管理 题库练习试卷 A 卷附答案

单选题（共 45 题）

1、（ ）必要时可指定具备相应资质的外部审计机构对商业银行执行信息科技审计或相关检查。

- A.证监会
- B.银行业协会
- C.基金业协会
- D.银监会及其派出机构

【答案】 D

2、战略风险管理通常被认为是一项()的战略投资。

- A.长期性
- B.短期性
- C.临时性
- D.永久性

【答案】 A

3、巴塞尔委员会第四版《加强银行公司治理的原则》强调，有效的内部审计职能构成内部控制系统中的第（ ）道防线。

- A.一
- B.二
- C.三
- D.四

【答案】 C

4、下列（）不属于汇率风险。

- A.国际收支
- B.通货膨胀率
- C.投机冲击
- D.期权性风险

【答案】 D

5、（）是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险。

- A.信用风险
- B.操作风险
- C.市场风险
- D.声誉风险

【答案】 C

6、（ ）针对特定时段，计算到期资产(现金流入)和到期负债(现金流出)之间的差额，以判断商业银行在未来特定时段内的流动性是否充足。

- A.流动性比率或指标法
- B.现金流分析法
- C.缺口分析法
- D.久期分析法

【答案】 C

7、（2019 年真题）下列（ ）属于商业银行提高资本充足率的分子对策。

- A.降低规模
- B.调整结构
- C.处置资产
- D.增加一级资本和二级资本

【答案】 D

8、以下不属于国际上应用比较广泛的信用风险组合模型的是(?)。

- A.Credit?Metrics 模型
- B.Credit?Portfolio?View 模型
- C.Credit?Risk+ 模型
- D.Credit?Monitor 模型

【答案】 D

9、首席风险官的聘任和解聘由（ ）负责并及时向公众披露。

- A.董事会
- B.监事会
- C.高层管理层
- D.风险管理部门

【答案】 A

10、关于经济合作和发展组织的公司治理观点，下列说法不正确的是（ ）。

- A.如果股东的权利受到损害，他们没有机会得到有效补偿

- B.治理结构框架应确保董事会对公司的战略性指导和对管理人员的有效监督
- C.公司治理应当维护股东的权利，确保包括小股东和外国股东在内的全体股东受到平等的待遇
- D.治理结构应当确认利益相关者的合法权利，并且鼓励公司和利益相关者为创造财富和工作机会以及保持企业财务健全而积极地进行合作

【答案】 A

11、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，但保险的缓释最高不超过操作风险监管资本要求的（ ）。

- A.25%
- B.20%
- C.10%
- D.30%

【答案】 B

12、商品价格风险是指商业银行所持有的各类商品的价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险。这里的商品不包括()。

- A.铜
- B.大豆
- C.黄金
- D.石油

【答案】 C

13、商业银行识别风险的最基本、最常用的方法是()。

- A.资产财务状况分析法

B.制作风险清单

C.失误树分析法

D.分解分析法

【答案】 B

14、（2020 年真题）商业银行反洗钱内控制度体系中，处于基础和核心地位的制度分别是（ ）。

A.反洗钱协助调查制度，反洗钱岗位职责制度

B.反洗钱宣传培训制度，客户洗钱风险等级划分制度

C.客户身份识别制度，大额交易与可疑交易报告制度

D.客户身份资料和交易记录保存制度，反洗钱保密制度

【答案】 C

15、 在风险管理实践中,商业银行通常将法律风险管理归属于（ ）管理范畴。

A.声誉风险

B.操作风险

C.信用风险

D.战略风险

【答案】 B

16、风险监测是一个（ ）的过程。

A.动态、连续

B.静态、连续

C.动态、间断

D.静态、间断

【答案】 A

17、（2018 年真题）抵押权证、房产证丢失属于（ ）因素引起的操作风险。

A.员工因素

B.内部流程

C.系统缺陷

D.外部事件

【答案】 B

18、（2018 年真题）根据 2006 年 1 月 1 日起试行的《商业银行风险管理核心指标》，商业银行的核心负债比例应（ ）。

A.小于 30%

B.大于或等于 30%

C.小于 60%

D.大于或等于 60%

【答案】 D

19、由操作人员对自己的施工作业或已完成的分部分项工程进行自我检验，自我把关，及时消除缺陷，以防止不合格品进入下道作业的质量检查形式是（ ）。

A.自检

B.互检

C.专检

D.交接检

【答案】 A

20、经济资本的重要意义在于强调资本的(?)，即占用资本来防范风险是需要付出成本的。

- A.有偿占用
- B.风险溢价
- C.价格补偿
- D.边际收益

【答案】 A

21、商业银行的流动性压力测试的承压指标与其他压力测试不尽相同，流动性风险的承压指标重点关注（）。

- A.商业银行的资产收益率
- B.商业银行的净利润率
- C.商业银行的支付能力指标
- D.商业银行的资本充足率

【答案】 C

22、 如果银行以短期存款作为长期固定利率贷款的融资来源，当利率上升时，贷款的利息收入是（ ），存款的利息支出会随着利率的上升而（ ），从而使银行的未来收益减少和经济价值降低。

- A.减少的，减少
- B.增加的，减少
- C.固定的，增加
- D.增加的，增加

【答案】 C

23、下列哪一项是由于股票价格的不利变动所带来的风险？（）

- A.折算风险
- B.市场风险
- C.交易风险
- D.股票价格风险

【答案】 D

24、下列盈利能力比率公式，错误的是（）。

- A.销售毛利率=[（销售收入-销售成本） / 销售成本]×100%
- B.销售净利率=（净利润 / 销售收入）×100%
- C.净资产收益率=净利润 / [（期初所有者权益合计+期末所有者权益合计） / 2]×100%
- D.总资产收益率=净利润 / 平均总资产

【答案】 A

25、下列关于银行资本的作用叙述不正确的是（）。

- A.提供融资
- B.使银行免受损失
- C.维持市场信心
- D.限制银行业务过度扩张

【答案】 B

26、核心负债比例中核心负债的定义为()。

- A.距离到期日三个月以上(含三个月)的定期存款和发行债券，以及活期存款中的稳定部分
- B.活期存款以及距到期日 6 个月以上(含)定期存款和发行债券
- C.活期存款的 50%以及距到期日 6 个月以上(含)定期存款和发行债券
- D.活期存款以及距到期日 3 个月以上(含)定期存款和发行债券

【答案】 A

27、施工项目信息按信息的稳定程度分类分为固定信息和()。

- A.执行信息
- B.静态信息
- C.动态信息
- D.流动信息

【答案】 D

28、如果中央银行实施紧缩货币政策，基准利率水平不断提高，在该货币政策影响下，通常会使()。

- A.所有企业的违约风险有一定程度的提高
- B.借款人承受较低的风险
- C.潜在借款人的风险水平下降
- D.所有企业的履约程度有一定程度的提高

【答案】 A

29、下列不属于商业银行信用评级经历的发展阶段的是()。

- A.信用信息实地勘查

专家判断法

C.信用评分模型

D.违约概率模型

【答案】 A

30、商业银行贷款定价中的资本成本主要是指用来覆盖该笔贷款的信用风险所需要的()的成本。

A.监管资本

B.注册资本

C.经济资本

D.会计资本

【答案】 C

31、流动性比例的计算公式为（ ）。

A.各项贷款余额 / 各项存款余额 $\times 100\%$

B.合格优质流动性资产 / 未来 30 日现金净流出量 $\times 100\%$

C.流动性负债余额 / 流动性资产余额 $\times 100\%$

D.流动性资产余额 / 流动性负债余额 $\times 100\%$

【答案】 D

32、()又称为营运能力比率，体现管理层管理和控制资产的能力。

A.盈利能力比率

B.效率比率

C.杠杆比率

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/088037027142006131>