

2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级风险管理 高分通关题库 A4 可打印版

单选题（共 45 题）

1、下列关于战略风险管理的说法，正确的是()

- A. 经济资本配置是战略风险管理的重要工具之一
- B. 战略风险独立于市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等单独存在
- C. 风险管理部门负责制定商业银行最高级别的战略规划
- D. 商业银行只需要对失败的战略规划进行总结，吸取教训

【答案】 A

2、 国别风险应当至少划分为（ ）个等级。

- A. 三
- B. 四
- C. 五
- D. 六

【答案】 C

3、 下列关于风险的说法，正确的是（ ）。

- A. 对大多数商业银行来说，存款是最大、最明显的信用风险来源
- B. 信用风险只存在于传统的表内业务中，不存在于表外业务中
- C. 对于衍生产品而言，对手违约造成的损失一般小于衍生产品的名义价值，因此其潜在风险损失可以忽略不计
- D. 交易对手信用评级的下降可能会给投资组合带来损失

【答案】 D

4、在商业银行风险管理实践中，与信用风险、市场风险和操作风险相比，（ ）的形成原因更加复杂和广泛，通常被视为一种综合性风险。

- A. 声誉风险
- B. 战略风险
- C. 法律风险
- D. 流动性风险

【答案】 D

5、操作风险评估通常从()两个角度开展。

- A. 制度设计和内部控制
- B. 业务管理和风险管理
- C. 内部评估和外部评估
- D. 风险预测和风险控制

【答案】 B

6、甲、乙两家企业均为某商业银行的客户，甲的信用评级低于乙，在其他条件相同的情况下，商业银行为甲设定的贷款利率高于为乙设定的贷款利率。这种风险管理的方法属于()。

- A. 风险转移
- B. 风险对冲
- C. 风险补偿
- D. 风险分散

【答案】 C

7、2013年1月1日《商业银行资本管理办法(试行)》正式施行后,我国非系统重要性银行的资本充足率不得低于()。

- A. 10.5%
- B. 11.5%
- C. 12.5%
- D. 13.5%

【答案】 A

8、一般而言,客户的挤兑行为将导致商业银行的()。

- A. 法律风险
- B. 市场风险
- C. 国别风险
- D. 流动性风险

【答案】 D

9、勘察设计目标的确定、可投入的力量及其工作效率、各专业设计的配合,以及业主和设计单位的配合等影响进度管理的因素属于()。

- A. 业主
- B. 勘察设计单位
- C. 承包人
- D. 建设环境

【答案】 B

10、关于风险识别/分析,下列表述正确的是()。

- A. 风险识别的关键在于对风险影响因素的分析

- B. 失误树分析方法是商业银行识别风险的最基本、最常用的方法
- C. 感知风险指深入理解各种风险的成因及变化规律
- D. 分析风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类和性质

【答案】 A

11、下列关于效率比率指标的计算公式中，错误的是()。

- A. 存货周转率=产品销售成本 / [(期初存货+期末存货) / 2]
- B. 存货周转天数=360 / 存货周转率
- C. 应收账款周转率=销售收入 / [(期初应收账款+期末应收账款) / 2]
- D. 应付账款周转率=360 / [(期初应付账款+期末应付账款) / 2]

【答案】 D

12、在计算资本充足率时，对质押的处理非常严格，仅包括一些高质量的金融工具，下列属于高质量的金融工具的是()。

- A. 评级为 AA-以上国家或地区政府发行的债券
- B. 银行存单
- C. 本外币现金
- D. 黄金

【答案】 A

13、银行抵补风险所要求拥有的资本是(?)。

- A. 账面资本
- B. 经济资本
- C. 永久资本

D. 监管资本

【答案】 B

14、下列关于商业银行的业务外包的论述，不正确的是（ ）。

A. 商业银行经营管理中的诸多操作或服务都可以外包，但一些关键过程和核心业务等不应外包出去

B. 通过业务外包，商业银行也把相应的风险承担者转移给了外包商，商业银行从此不必对外包业务负任何直接或间接的责任

C. 虽然业务可以外包，但是对于外包业务的可能的不良后果，商业银行仍然需要承担责任

D. 进行外包时，商业银行必须对外包业务的风险进行管理

【答案】 B

15、银行账户中的项目通常按（ ）计价。

A. 名义价值

B. 市场价值

C. 历史成本

D. 公允价值

【答案】 C

16、现金未及时送达营业网点属于内部流程风险中的（ ）。

A. 错误监控 / 报告

B. 结算 / 支付错误

C. 产品设计缺陷

D. 财务 / 会计错误

【答案】 B

17、在国别风险日常监测原则中，()是指保证信息的时效性，保证在发生国别风险事件的第一时间收集信息，从而在第一时间做出预警措施。

- A. 完整性原则
- B. 及时性原则
- C. 合理性原则
- D. 独立性原则

【答案】 B

18、下列关于土地登记代理合同的说法，错误的是()。

- A. 土地登记代理合同有利于维护土地登记代理市场的秩序
- B. 代理事项是土地登记代理合同的客体
- C. 土地登记代理人以代理人的名义与委托人签订合同
- D. 土地登记代理合同能有效保障合同当事人的合法权益

【答案】 C

19、假定1年期零利息国债的无风险收益率为4%，1年期信用等级为B的零利息债券的违约概率为10%，在发生违约的情况下，该债券价值的回收率为50%，则根据风险中性定价模型可推断该零息债券的年收益率约为()。

- A. 9.5%
- B. 10%
- C. 8.3%
- D. 9.8%

【答案】 A

20、()是根据针对火灾险的财险精算原理,对贷款组合违约率进行分析,并假设在组合中,每笔贷款只有违约和不违约两种状态。

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

【答案】 B

21、某公司 2014 年销售收入为 1 亿元,销售成本为 8000 万元。2014 年期初存货为 450 万元,2014 年期末存货为 550 万元,则该公司 2014 年存货周转天数为()天。

- A. 13
- B. 15
- C. 19.8
- D. 22.5

【答案】 D

22、(2018 年真题)商业银行的()负责审查批准信息科技战略,确保其与银行的总体业务战略和重大策略相一致。

- A. 高级管理层
- B. 风险管理委员会
- C. 董事会
- D. 外包管理团队

【答案】 C

23、商业银行办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当及时向()报告。

- A. 中国证券监督管理委员会
- B. 中国银行业监督管理委员会
- C. 国务院
- D. 反洗钱监测分析中心

【答案】 D

24、()是交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值。

- A. 市场价值
- B. 公允价值
- C. 名义价值
- D. 市值重估

【答案】 B

25、关于关联授信比例中商业银行关联法人或其他组织，表述不正确的是()。

- A. 不包括商业银行
- B. 与商业银行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织
- C. 商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织
- D. 商业银行的主要非自然人股东是指能够直接、间接、共同持有或控制商业银行 10%以上股份或表决权的非自然人股东

【答案】 D

26、下列不属于内部报告内容的是（ ）。

- A. 反映管理情况
- B. 评价整体风险状况
- C. 识别当期风险特征
- D. 分析重点风险因素

【答案】 A

27、马柯维茨的投资组合理论认为，只要两种资产收益率的相关系数不为()，分散投资于两种资产就具有降低风险的作用。

- A. 0.5
- B. 0.9
- C. 1
- D. 1.1

【答案】 C

28、商业银行的风险暴露分类不包括()。

- A. 普通企业类
- B. 金融机构类
- C. 公司类
- D. 零售类和合格循环零售类

【答案】 A

29、下列方法中不适用于计量商业银行账户利率风险的是()。

- A. 久期分析

- B. 敏感性分析
- C. 内部评级法
- D. 缺口分析

【答案】 C

30、（2018年真题）日常国别风险信息监测渠道不包括（ ）。

- A. 新闻平台
- B. 外部评级机构数据
- C. 银行内部信息
- D. 小道消息

【答案】 D

31、商业银行进行操作风险自我评估的主要目的是（ ）

- A. 鼓励各级机构制定与业务战略目标配套的评估机制
- B. 鼓励各级机构尽量降低风险，实现利益最大化
- C. 鼓励各级机构建立良好的操作风险管理氛围
- D. 鼓励各级机构主动承担责任，加强对操作风险识别、评估、控制和监测流程的有效管理

【答案】 D

32、流动性覆盖率(ICR)旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在中国银行业监督管理委员会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少（ ）日的流动性需求。

- A. 3
- B. 7

C. 15

D. 30

【答案】 D

33、风险识别的环节包括()。

A. 感知风险和规避风险

B. 感知风险和消除风险

C. 感知风险和分析风险

D. 分析风险和规避风险

【答案】 C

34、市场风险不包括（ ）。

A. 利率风险

B. 汇率风险

C. 股票价格风险

D. 贷款违约风险

【答案】 D

35、下列关于商业银行借入流动性的描述，错误的是()。

A. 借入资金的利率是负债流动性管理的控制杠杆

B. 借入资金有助于银行保持资产规模构成的稳定性

C. 借入资金是缓解银行流动性压力最便捷、低风险的方法

D. 商业银行可以选择在需要资金的时候借入资金，不必一直保持相当数量的流动资产

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/166051010113011002>