

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

单选题（共 45 题）

1、资产变现能力越(?)，银行的流动性状况越(?)，其流动性风险也相应越(?)。

- A.差；好；低
- B.强；好；低
- C.强；好；高
- D.差；差；高

【答案】 B

2、商业银行所面临的结算风险是一种特殊的()。

- A.法律风险
- B.信用风险
- C.市场风险
- D.操作风险

【答案】 B

3、根据所给出的结果和对应到实数空间的函数取值范围，随机变量分为()。

- A.确定型随机变量和不确定型随机变量
- B.跳跃型随机变量和连续型随机变量
- C.离散型随机变量和跳跃型随机变量
- D.离散型随机变量和连续型随机变量

【答案】 D

4、在国别风险管理中，当直接风险主体为特殊目的载体(SPV)，则其最终风险主体为（ ）。

- A.不属于任何一个国家 / 地区
- B.其注册所在国家 / 地区
- C.其母公司注册所在国家 / 地区
- D.其从事实际经营活动的地区

【答案】 D

5、市场风险各种类中最主要和最常见的利率风险形式是（ ）。

- A.收益率曲线风险
- B.期权性风险
- C.基准风险
- D.重新定价风险

【答案】 D

6、商业银行信用风险管理部门采用回收现金流法计算某个债项的违约损失率时，若该债项的回收总金额为 1.04 亿元，回收总成本为 0.44 亿元，违约风险暴露为 1.2 亿元，则该债项的违约损失率为()。

- A.50%
- B.86.67%
- C.36.67%
- D.42.31%

【答案】 A

7、下列关于资本的说法，正确的是（ ）。

A.经济资本也就是账面资本

B.会计资本是监管部门规定的商业银行应持有的同其所承担的业务总体风险水平相匹配的资本

C.经济资本是商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有的资本金

D.监管资本是一种完全取决于商业银行实际风险水平的资本

【答案】 C

8、商业银行的最高风险管理/决策机构是（ ）。

A.董事会

B.监事会

C.股东大会

D.高层管理者

【答案】 A

9、银行机构的市场准入不包括（ ）。

A.机构准入

B.业务准入

C.风险机构准入

D.高级管理人员准入

【答案】 C

10、沃尔夫斯堡集团是由（ ）家全球性银行组织成协会，旨在制定金融服务行业标准并为客户身份识别、反洗钱和反恐怖融资活动政策开发相关产品。

A.8

B.9

C.10

D.11

【答案】 D

11、商业银行核心竞争力的体现是()。

A.吸存放贷能力

B.支付中介作用

C.货币创造能力

D.风险管理水平能力

【答案】 D

12、根据《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》中的贷款风险分类指导原则，借款人无法足额偿还贷款本息，即便执行担保，也肯定会造成较大损失的贷款属于（ ）。

A.关注类贷款

B.次级类贷款

C.可疑类贷款

D.损失类贷款

【答案】 C

13、下列对于久期公式的理解，不正确的是（ ）。

- A.久期是对金融工具的利率敏感程度或利率弹性的直接衡量
- B.收益率与价格反向变动
- C.价格变动的程度与久期的长短有关
- D.久期越长价格的变动幅度越小

【答案】 D

14、下列不属于战略风险流程的是()。

- A.战略风险识别
- B.外部审计
- C.战略风险评估
- D.监测和报告

【答案】 B

15、期货交易与期权交易相比有很多相同点，下列叙述不正确的是（ ）。

- A.都需要在固定的场所交易
- B.都需要双方签订标准化合约
- C.都为了规避利率、汇率等变化带来的风险
- D.到期都要按约定完成货品或货币的交易

【答案】 D

16、银行机构的()指依据法定标准，批准银行机构法人或其分支机构的设立。

- A.机构准入
- B.市场准入
- C.高级管理人员准入

D.业务准入

【答案】 A

17、为保证收集资料的权威性，土地登记代理人应向（ ）查询土地权利的登记结果，以保证收集资料的合理性和权威性。

A.当地土地主管部门

B.当地土地登记机关

C.当地发证机关

D.土地登记代理机构

【答案】 B

18、下列选项中，（）是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础。

A.风险对冲

B.风险计量

C.风险转移

D.风险补偿

【答案】 B

19、商业银行的外汇融口头寸如下：欧元多头 110，日元空头 50，英镑空头 70，瑞士法郎多头 30，加元空头 10，澳元空头 20，美元多头 150。分别采用累计总敞口、净总敞口和短边法计算外汇敞口，则三种方法中敞口值最大的是（ ）。

A.450

B.440

C.290

D.140

【答案】 B

20、 （ ）是商业银行和其利益相关群体保持密切联系的纽带。

A.媒体

B.股东大会

C.可信赖的第三方

D.董事会

【答案】 A

21、地基基础工程和主体结构工程，工程质量保修期限（ ）。

A.至少 80 年

B.之多 90 年

C.至少 50 年

D.为设计文件规定的该工程的合理使用年限

【答案】 D

22、下列不属于商业银行操作风险关键风险指标的是()。

A.利率变化频率

B.每亿元资产损失率

C.客户投诉次数、错误和遗漏的频率

D.每万人案件发生率、百万元以上事件发生比率

【答案】 A

23、下列关于信用风险的表述，错误的是（）。

- A.只有违约才能导致信用风险
- B.相比信用风险，市场风险数据更容易获得
- C.信用风险范围不仅限于贷款业务
- D.信息不对称可以引发信用风险

【答案】 A

24、（ ）是商业银行中间业务的一类，指商业银行接受客户委托，代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务。

- A.资金交易业务
- B.柜台业务
- C.个人信贷业务
- D.代理业务

【答案】 D

25、《商业银行财务报表附注特别规定》对上市银行的（ ）内容的披露做了非常详细的 规定。

- A.中长期贷款、逾期贷款、呆账贷款
- B.中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款
- C.贷款总额、逾期贷款、呆账贷款
- D.贷款总额、逾期贷款、呆滞贷款

【答案】 B

26、对于我国大多数商业银行而言，开发风险计量模型遇到的最大难题是（ ）。

- A.历史数据积累不足，数据真实性难以评估
- B.计算机系统无法支持复杂的模型运算
- C.数理知识过于深奥，难以掌握
- D.计量模型假设条件太多，与实践不符

【答案】 A

27、《商业银行资本管理办法（试行）》对国内系统重要性银行的附加资本要求是（ ）。

- A.1%
- B.2%
- C.0.5%
- D.1.5%

【答案】 A

28、贷款组合的整体信用风险通常（ ）单笔贷款信用风险的简单加总。

- A.大于
- B.无法判断
- C.等于
- D.小于

【答案】 D

29、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

增加的，减少

C.固定的，增加

D.增加的，增加

【答案】 C

30、下列不属于审慎经营类指标的是()。

A.资本充足率

B.成本收入比

C.大额风险集中度

D.不良贷款拨备覆盖率

【答案】 B

31、当债务人对于商业银行的实质性信贷债务逾期()天以上，债务人即被视为违约。

A.15

B.30

C.60

D.90

【答案】 D

32、 脱离土地登记代理工作岗位连续（ ）年以上的土地登记代理人应被注销登记。

A.1

B.2

C.3

【答案】 B

33、经济上行时期，杠杆率指标（ ）；经济下行时期，杠杆率指标（ ）。

A.上升；下降

B.下降；上升

C.上升；上升

D.下降；下降

【答案】 B

34、案例一这种影响进度计划实施的因素主要是（ ）。

A.供应商违约，违背采购合同对产品供应质量的约定

B.施工方造成的问题

C.自然因素导致施工延迟

D.供应商与施工方没有商议好

【答案】 A

35、在操作风险关键指标中，交易结果和财务核算结果间的差异属于流程风险指标类。监控这一指标可以提高风险管理报告的质量，其计算公式为：某产品交易结果和财务结果之间的 差异÷该产品交易次数。交易结果和财务结果差异过大意味着（ ）。

A.前台的书面记录存在问题

B.存在管理报表和决策基础不稳的风险

C.前台和后台在执行和管理交易订单时不准确

D.信息系统出现故障

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/195033101132011323>