
北京 2023 年初级银行从业资格证《初级风险管理》历年真题汇编

(共 111 题)

1、下列关于商业银行操作风险的表述，正确的有（ ）。(多选题)

- A. 操作风险既可能来源于银行内部也可能来源于外部冲击
- B. 相对于市场风险和信用风险，操作风险更难于准确度量
- C. 很多操作风险都可归结为公司治理和内部控制上的缺陷
- D. 电子信息技术的发展能够消除银行的操作风险
- E. 同市场风险一样，操作风险也具有高风险、高收益的特点

试题答案：A, B, C

2、已知某国内商业银行按照五级分类法对贷款资产进行分类，次级类贷款为 6 亿，可疑类贷款为 2 亿，损失类贷款为 3 亿，商业银行在当期为不良贷款拨备的一般准备是 2 亿，专项准备是 3 亿，特种准备是 4 亿，那么该商业银行当年的不良贷款拨备覆盖率是（ ）。(单选题)

- A. 0.25
- B. 0.85
- C. 0.82
- D. 0.30

试题答案：C

3、下列关于信用风险的说法，不正确的有（ ）。(多选题)

- A. 信用风险又被称为违约风险
- 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. 信用风险是商业银行面临的最重要的风险种类

E. 信用风险具有明显的系统性风险特征

试题答案：B, E

4、 银行业公司治理区别于公司治理一般原则的表现不包括（ ）。 （单选题）

A. 高杠杆性，以及由此导致经营上的高风险

B. 高不对称性和高关联度

C. 对经营失败的低容忍度

D. 确保公司永续发展和实现价值最大化

试题答案：D

5、（ ）是指对基于量化方法计算出的市场风险计量结果来设定限额。 （单选题）

A. 头寸限额

B. 风险价值限额

C. 止损限额

D. 敏感度限额

试题答案：B

6、个人信贷业务是国内个人业务的主要组成部分，也是商业银行竞相发展的零售银行业务。该项业务中，产生操作风险的原因包括（ ）。 （多选题）

A. 部门及岗位设置不合理，规章制度落后

B. 缺乏风险意识或风险防范经验不足

C. 内控制度不完善、业务流程有漏洞

D. 电子化建设缓慢，缺乏相应的业务处理系统

E. 个人信用体系不健全

试题答案：B, C, E

7、在经济转型、机构变革的环境中，（ ）已经成为我国金融机构各类风险的主要来源。 （单选题）

A. 环境因素

B. 制度因素

C. 人员因素

D. 技术因素

试题答案：C

8、银行监管所依据的法律包括（ ）。（多选题）

A. 《银行业监督管理法》

B. 《中国人民银行法》

C. 《行政许可法》

D. 《劳动法》

E. 《商业银行法》

试题答案：A, B, C, E

9、在外部审计与信息披露的关系中，外部审计除了有利于提高信息披露质量外，还有利于（ ）。（单选题）

A. 提高我国商业银行的竞争能力

B. 进一步完善信息披露的监控机制

C. 对银行产生更强有力的监管和市场约束

D. 提高审计效率

试题答案：C

10、信用风险计量所经历的阶段有（ ）。（多选题）

A. 专家判断法

B. 信用评分模型

C. 内部评级体系

D. 违约概率模型

E. 二维评级体系

试题答案：A, B, D

11、商业银行将（ ）和经营目标结合起来，是创造公共透明度、维护商业银行声誉的一个重要层面。（单选题）

- A. 盈利能力
- B. 领导能力
- C. 企业社会责任
- D. 战略发展计划

试题答案：C

12、下列关于市场约束和信息披露的说法，不正确的是（ ）。（单选题）

- A. 银行的信息披露主要由资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注、部分公司治理情况和部分风险管理情况所构成
- B. 信息披露是《巴塞尔新资本协议》提出的三大支柱之一
- C. 市场约束是《巴塞尔新资本协议》提出的三大支柱之一
- D. 市场约束机制发挥外部监督作用，推动银行业金融机构持续改进经营管理，提高经营效益，降低经营风险

试题答案：B

13、对于商业银行贷款业务来说，较少接受的担保方式是（ ）。（单选题）

- A. 不动产抵押
- B. 企业连带责任保证
- C. 定金与留置
- D. 支票、汇票、本票、债券、存款单等质押

试题答案：C

14、能直接体现商业银行的风险管理水平和研究 / 开发能力的是（ ）。（单选题）

- A. 不断开发出针对不同风险种类的风险量化方法
- B. 建立功能强大、动态 / 交互式的风险监测和报告系统

-
- C. 采取科学的方法，识别商业银行所面临的各种风险
 - D. 采取有效措施控制商业银行的整体或重大风险

试题答案：B

15、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，但保险的缓释程度最高不超过操作风险监管资本要求的（ ）。（单选题）

- A. 8%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 50%

试题答案：B

16、在商业银行经营过程中，决定其风险承担能力的核心要素是（ ）。（单选题）

- A. 盈利能力和流动性管理水平
- B. 资本金规模和流动性管理水平
- C. 盈利能力和风险管理水平
- D. 资本充足率水平和风险管理水平

试题答案：D

17、下列属于核心一级资本的有（ ）。（多选题）

- A. 盈余公积
- B. 一般风险准备
- C. 实收资本
- D. 未分配利润
- E. 超额贷款损失准备可计入部分

试题答案：A, B, C, D

18、风险抵补类指标用于衡量商业银行抵补风险损失的能力，主要包括（ ）。（多选题）

-
- A. 流动性风险指标
 - B. 资本充足程度
 - C. 正常贷款迁徙率
 - D. 盈利能力
 - E. 准备金充足程度

试题答案：B, D, E

19、战略风险产生于商业银行运营的所有层面和环节，通常与（ ）等交织在一起。（多选题）

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 流动性风险
- E. 效益性风险

试题答案：A, B, C, D

20、新闻平台收集到的信息包括（ ）。（多选题）

- A. 货币供应增加或紧缩
- B. 消费信心指数
- C. GDP 增长率
- D. 政治恐怖主义
- E. 官僚主义

试题答案：A, B, C, D, E

21、下列不属于风险管理部门的具体职责的是（ ）。（单选题）

- A. 监控各类限额
- B. 核准金融产品的风险定价
- C. 协助财务控制人员进行价格评估

D. 受理风险损失索赔

试题答案: D

22、银行业公司治理区别于公司治理一般原则的表现不包括（ ）。(单选题)

A. 高杠杆性, 以及由此导致经营上的高风险

B. 高不对称性和高关联度

C. 对经营失败的低容忍度

D. 确保公司永续发展和实现价值最大化

试题答案: D

23、除了采用流动性比率 / 指标法和现金流分析法以外, 国际商业银行还广泛利用（ ）来深入分析和评估商业银行的流动状况。(多选题)

A. 情景分析

B. 压力测试

C. 久期分析法

D. 缺口分析法

E. 负债分析法

试题答案: C, D

24、根据监管要求, 我国系统重要性银行资本充足率不得低于（ ）。(单选题)

A. 11.5%

B. 10.5%

C. 8%

D. 11%

试题答案: A

25、在业务外包过程中, 由于供应商工作人员的过错造成供应中断, 引起银行部分支付业务无法正常运行而造成严重损失。此事件对应的操作风险成因是（ ）。(单选题)

A. 违反内部流程

B. 人员因素

C. 系统缺陷

D. 外部事件

试题答案：B

26、（ ）是商业银行在长期经营信贷业务、承担信用过程风险中逐步发展并完善起来的传统信用分析方法。（单选题）

A. 专家判断法

B. 信用评级模型

C. 违约概率模型

D. 期望模型

试题答案：A

27、20 世纪 80 年代以后，商业银行的风险管理进入（ ）。（单选题）

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

试题答案：A

28、关于商业银行利率风险管理的表述，正确的有（ ）。（多选题）

A. 当资产负债的缺口为 0 时，市场利率微小变化对净利息收益无影响

B. 当资产负债处于负债敏感型缺口时，市场利率下降会导致净利息收益增加

C. 当资产负债处于负债敏感型缺口时，市场利率上升会导致净利息收益增加

D. 当资产负债处于资产敏感型缺口时，市场利率下降会导致净利息收益增加

E. 当资产负债处于资产敏感型缺口时，市场利率上升会导致净利息收益增加

试题答案：A, B, E

29、商业银行下列情形中，主要面临汇率风险的有（ ）。（多选题）

- A. 银行因对外币走势具有某种预期而持有的外币头寸
- B. 为客户提供外汇交易服务时未能立即轧平的外币头寸
- C. 外币贷款的借款人出现违约行为
- D. 外汇衍生产品的交易对手未能如期履行合约
- E. 银行资产与负债之间的币种不匹配

试题答案：A, B, E

30、商业银行向某客户提供一笔3年期的贷款1 000万元，该客户在第1年的违约率是0.8%，第2年的违约率是1.4%，第3年的违约率是2.1%。假设客户违约后，银行的贷款将遭受全部损失。则该笔贷款预计到期可收回的金额为（ ）。（单选题）

- A. 985.62万元
- B. 960.26万元
- C. 925.47万元
- D. 957.57万元

试题答案：D

31、根据巴塞尔委员会对商业银行的风险分类，政治风险属于（ ）。（单选题）

- A. 操作风险
- B. 战略风险
- C. 国别风险
- D. 信用风险

试题答案：C

32、我国《商业银行法》规定，商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过（ ），流动性资产余额与流动性负债的比例不得低于（ ）。（单选题）

- A. 80%；25%
- B. 75%；20%

C. 75%；25%

D. 75%；30%

试题答案：C

33、现金头寸指标越高，意味着商业银行有较好的流动性。该指标的计算公式为（ ）。(单选题)

A. (现金头寸+应收存款) ÷ 总资产

B. 现金头寸 ÷ 总资产

C. 现金头寸 ÷ 总负债

D. (现金头寸+应收存款) ÷ 总负债

试题答案：A

34、声誉风险可能产生于商业银行运营的任何环节，通常与（ ）等风险交叉存在、相互作用。(多选题)

A. 信用

B. 市场

C. 操作

D. 流动性

E. 效益性

试题答案：A, B, C, D

35、巴塞尔委员会按流动性高低对银行资产的分类中：最具有流动性的资产包括（ ）。(多选题)

A. 现金

B. 中央银行的市场操作中可用于抵押的政府债券

C. 同业拆借

D. 商业银行可出售的贷款组合

E. 股票

试题答案：A, B

36、下列不属于风险预警程序的是（ ）。 （单选题）

- A. 信用信息的收集和传递
- B. 风险分析
- C. 风险避免
- D. 后评价

试题答案：C

37、某公司 2015 年销售收入为 1 亿元，销售成本为 4000 万元，2015 年期初存货为 150 万元，2015 年期末存货为 250 万元，则该公司 2015 年存货周转天数为（ ）天。 （单选题）

- A. 19.8
- B. 18.0
- C. 16.0
- D. 22.8

试题答案：B

38、商业银行实施内部评级法初级法时，可以作为合格信用风险缓释工具的有（ ）。 （多选题）

- A. 银行承兑汇票
- B. 公开上市交易股票
- C. 依法有权处分的商业房地产
- D. 原始期限不超过一年的应收账款
- E. 限制流通的法人股

试题答案：A, B, C, D

39、市场风险存在于银行的交易业务和非交易业务中，分为（ ）。 （单选题）

- A. 利率风险、汇率风险、股票风险和期权风险
- B. 利率风险、汇率风险、波动率风险和商品风险

-
- C. 利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险
 - D. 利率风险、汇率风险、股票风险和波动率风险

试题答案：C

40、当采用权重法计量信用风险资本时，商业银行持有的其他银行的次级债务工具的风险权重为（ ）。（单选题）

- A. 100%
- B. 20%
- C. 0
- D. 50%

试题答案：A

41、我国商业银行流动性风险管理的通常做法有（ ）。（多选题）

- A. 在总行设立资产负债管理委员会，制定全行的流动性管理政策
- B. 将总行缺口分散到分行
- C. 通过制定本外币资金管理办办法，对日常头寸的监控、调拨、清算进行管理
- D. 运用货币市场、公开市场等与外部市场平盘，保证在分行分散管理、配置资金
- E. 通过对贷存比、流动性比率、中长期贷款比例等指标的考核，加强对全行流动性的管理

试题答案：A, C, E

42、下列选项中，商业银行一线业务部门的操作风险管理职责为（ ）。（单选题）

- A. 根据本行统一的操作风险管理评估方法，识别、监测本部门的操作风险
- B. 协助其他部门识别、评估、监测、控制及缓释操作风险
- C. 建立适用于全行的操作风险基本控制标准
- D. 拟定本行操作风险管理政策、程序和具体的操作规程

试题答案：A

43、商业银行在贷款定价中，对于信用等级较低的客户，商业银行可在基准利率基础上调高利率。这是商业银行采取的（ ）的风险管理策略。（单选题）

-
- A. 风险规避
 - B. 风险补偿
 - C. 风险对冲
 - D. 风险分散

试题答案：B

44、下列关于商业银行操作风险的表述，正确的有（ ）。（多选题）

- A. 操作风险既可能来源于银行内部也可能来源于外部冲击
- B. 相对于市场风险和信用风险，操作风险更难于准确度量
- C. 很多操作风险都可归结为公司治理和内部控制上的缺陷
- D. 电子信息技术的发展能够消除银行的操作风险
- E. 同市场风险一样，操作风险也具有高风险、高收益的特点

试题答案：A, B, C

45、 以下属于风险监管框架步骤的有（ ）。（多选题）

- A. 了解机构
- B. 风险评估
- C. 规划监管行动
- D. 准备风险为本的现场检查
- E. 实施风险为本的现场检查并确定评级

试题答案：A, B, C, D, E

46、下列不属于商业银行监事会监督评价职责事项是（ ）。（单选题）

- A. 监督董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况
- B. 监督商业银行风险管理部门在风险管理中的工作情况
- C. 监督董事会和高级管理层在资本管理和资本计量高级方法管理中的履职情况
- D. 监督董事会和高级管理层加强风险管理、完善内部控制所做的工作

试题答案：B

47、下列不属于商业银行用来计算 VAR 值的模型技术是（ ）。（单选题）

- A. 期望法
- B. 方差-协方差法
- C. 历史模拟法
- D. 蒙特卡洛模拟法

试题答案：A

48、商业银行将大量的短期负债用于长期贷款最有可能产生（ ）。（单选题）

- A. 信用风险
- B. 声誉风险
- C. 市场风险
- D. 流动性风险

试题答案：D

49、商业银行保持合理的资产负债分布结构有助于降低流动性风险，下列做法恰当的有（ ）。（多选题）

- A. 制定适当的债务组合，与主要资金提供者建立稳健持久的关系
- B. 根据本行的业务特点持有合理的流动资产组合
- C. 保持合理的资金来源结构
- D. 适度分散客户种类和资金到期日
- E. 关注贷款对象、时间跨度、还款周期等要素的分布结构

试题答案：A, B, C, D, E

50、以下说法中不正确的是（ ）。（单选题）

- A. 违约频率是事后的检验结果
- B. 违约概率和违约频率不是同一个概念

C. 违约概率和违约频率通常情况下是相等的

D. 违约概率是分析模型作出的事前预测

试题答案：C

51、常用的市场风险限额包括（ ）。（多选题）

A. 交易限额

B. 风险限额

C. 止损报额

D. 损失限额

E. 追索限额

试题答案：A, B, C

52、下列关于商业银行对客户评级/评分模型进行验证的表述，错误的是（ ）。（单选题）

A. 商业银行必须定期进行模型的验证

B. 商业银行必须定期比较每个信用等级的违约频率和违约概率

C. 商业银行必须在违约频率持续高于违约概率的情况下，下调违约频率

D. 商业银行必须建立一个健全的体系，用来检验评级体系、过程和风险因素评估的准确性和一致性

试题答案：C

53、商业银行在进行贷款组合分析的过程中，组合中的贷款集中度越大，则组合中的（ ）。（单选题）

A. 负债和组合的相关性也越大

B. 资产和组合的相关性也越小

C. 负债和组合的相关性也越小

D. 资产和组合的相关性也越大

试题答案：D

54、下列关于商业银行市场风险限额管理的说法，错误的是（ ）。（单选题）

-
- A. 商业银行应当根据业务的性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定限额
 - B. 制定并实施合理的超限额监控和处理程序是限额管理的一部分
 - C. 市场风险限额管理应完全独立于流动性风险等其他风险类别的限额管理
 - D. 管理层应当根据一定时期内的超限额发生情况，决定是否对限额管理体系进行调整

试题答案：C

55、不良贷款率=（ ）。（单选题）

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

试题答案：A

56、商业银行采用（ ）计量信用风险加权资产的，贷款损失准备缺口是指商业银行实际计提的贷款损失准备低于预期损失的部分。（单选题）

- A. 高级计量法
- B. 权重法
- C. 内部模型法
- D. 内部评级法

试题答案：B

57、下面关于国家风险限额管理的说法，不正确的有（ ）。（多选题）

- A. 国家风险暴露包括信用风险暴露、跨境转移风险以及高压力风险事件情景
- B. 国家风险限额在一般情况下经常作为指导性的弹性限额
- C. 国家风险限额管理基于对整个国家的综合评级
- D. 国家风险限额可以根据需要决定多久重新检查一次
- E. 商业银行总行对海外分行提供的信用支持不属于国家风险暴露

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/64710116500006055>