

2024 年初级银行从业资格之初级风险管理高分通关 题型题库附解析答案

单选题（共 45 题）

1、在代理业务中，委托方伪造收付款凭证骗取资金的操作风险归属于（ ）业务类别。

- A. 人员因素
- B. 内部流程
- C. 系统缺陷
- D. 外部事件

【答案】 D

2、商业银行绝大多数流动性危机的根源都在于()。

- A. 金融衍生品的交易
- B. 市场整体流动性风险的加大
- C. 宏观经济背景的恶化
- D. 商业银行自身管理或技术上存在的问题

【答案】 D

3、已知某银行外汇交易部门年收益/损失见下表，则该交易部门的经济增加值（EVA）为（ ）万元。

- A. 1000
- B. 500
- C. - 500
- D. - 1000

【答案】 C

4、（2020年真题）下列不属于风险限额管理的相关环节的是（ ）。

- A. 超限额处理
- B. 风险限额监测
- C. 风险限额对冲
- D. 风险限额设定

【答案】 C

5、商业银行在风险动态识别、评估的基础上，综合平衡成本与收益对每一个风险点有针对性地制定风险防控措施，在新产品 / 业务推向市场前和投产后全面有效落实相应风险防控措施的过程指的是新产品 / 业务的（ ）。

- A. 风险识别
- B. 风险评估
- C. 风险控制
- D. 风险反馈

【答案】 C

6、流动性的资产管理不包括（ ）。

- A. 资产到期日管理
- B. 负债到期日管理
- C. 流动性资产组合管理
- D. 抵押品管理

【答案】 B

7、商业银行的一笔关联交易被否决后，在()个月内不得就同一内容的关联交易进行审议。

A. 6

B. 9

C. 12

D. 24

【答案】 A

8、银行资金交易部门交易债券和外汇两大类金融产品，当期各自计量的 VaR 值分别为 300 万元及 400 万元. 则资金交易部门当期的整体 VaR 值约为()。

A. 100 万元

B. 700 万元

C. 至少 700 万元

D. 至多 700 万元

【答案】 D

9、根据《土地登记办法》规定，对当事人提出的土地登记申请，其申请材料不齐全或者不符合法定形式的，应当当场或者在()日内一次告知申请人需要补正的全部内容。

A. 3

B. 5

C. 10

D. 15

【答案】 B

10、下列属于贷款用途及还款来源调查的主要内容的是()。

- A. 调查其他可变现资产情况
- B. 确认借款人及家庭的人均月收入 and 年薪收入情况
- C. 分析借款人及其家庭收入的稳定性，判断其是否具备良好的还款意愿和还款能力
- D. 调查借款人的贷款用途与所申请的信贷品种的相关规定是否一致

【答案】 D

11、()是商业银行进行有效风险管理的最前端。

- A. 外部监督机构
- B. 财务控制部门
- C. 法律 / 合规部门
- D. 内部审计部门

【答案】 B

12、商业银行最常见的资产负债期限错配情况是()。

- A. 将大量长期借款用于短期贷款，即借长贷短
- B. 资产数额大于负债数额、
- C. 将大量短期借款用于长期贷款，即借短贷长
- D. 负债数额大于资产数额

【答案】 C

13、(2022年7月真题)2010年版《巴塞尔协议 III》全面强化了资本监管，其相比《巴塞尔协议 II》的重要改进不包括()

- A. 重新提出资本底线要求

- B. 改进风险权重计量方法
- C. 提高资本充足率监管标准
- D. 重新界定监管资本的构成

【答案】 A

14、在现金流量分析中，如果商业银行的资金来源小于资金使用，则表明()。

- A. 可能造成支付困难以及由此产生流动性风险
- B. 商业银行的流动性相对充足
- C. 商业银行的流动性供给大于流动性需求
- D. 商业银行可以把差额通过其他途径投资

【答案】 A

15、以客户累计百分比为横轴、()为纵轴，分别做出理想评级模型、实际评级模型、随即评级模型三条曲线。

- A. 违约客户累计百分比
- B. 违约客户数量
- C. 正常客户累计百分比
- D. 正常客户数量

【答案】 A

16、下列各项中，不是由操作风险引起的是()。

- A. 将买入期权的销售记录成了购进
- B. 在模型需要输入日波动幅度时，输入了月波动幅度
- C. 由于实际波动程度超过了预期波动程度，使期权组合遭受损失

D. 基于一个时间系列进行波动性估计，该时间系列里包括了一个价格的极端值，超过其他价格 100 倍

【答案】 C

17、资本充足率压力测试框架以()的压力测试为基础。

- A. 单一风险
- B. 简单风险
- C. 复杂风险
- D. 多元化风险

【答案】 A

18、某公司 2014 年销售收入为 20 亿元人民币，销售净利率为 15%，2014 年初所有者权益为 28 亿元人民币，2014 年末所有者权益为 36 亿元人民币，则该企业 2014 年净资产收益率约为（ ）。

- A. 9.4%
- B. 5.2%
- C. 9.2%
- D. 8.4%

【答案】 A

19、 下列关于杠杆率说法正确的是（ ）。

- A. 杠杆率=(一级资本-一级资本扣减项) / 调整后的表内外资产余额，不低于 1%
- B. 杠杆率=(一级资本-一级资本扣减项) / 调整后的表内外资产余额，不低于 2%

C. 杠杆率=(一级资本-一级资本扣减项) / 调整后的表内外资产余额, 不低于4%

D. 杠杆率=(一级资本-一级资本扣减项) / 调整后的表内外资产余额, 不低于5%

【答案】 C

20、() 是商业银行的执行机构。

A. 董事会

B. 监事会

C. 高级管理层

D. 风险管理部门

【答案】 C

21、下列风险种类中, () 是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

A. 信用风险

B. 声誉风险

C. 操作风险

D. 国家风险

【答案】 C

22、商业银行应当对信息系统的项目立项、开发、验收、运行和维护实施有效管理, 对于商业银行系统设计 / 开发应持有的态度是()。

A. 追求快速见效, 只需考虑短期效果

B. 系统要大而全, 使用国内领先的信息设备

- C. 从战略高度评价经营管理的需求，慎重对待系统设计、开发全过程
- D. 系统越大越好，可以超越本行业的业务

【答案】 C

23、商业银行在针对单一客户进行限额管理时，一般首先需要计算客户的（ ）。

- A. 平均债务承受能力
- B. 最低债务承受能力
- C. 一般债务承受能力
- D. 最高债务承受能力

【答案】 D

24、国际金融协会针对风险偏好的传导提出四点意见，下列关于此意见描述错误的是（ ）。

- A. 机构应加强关于风险偏好框架的内部交流与培训，各级管理层必须亲自参加
- B. 为各个业务条线和部门设定风险限额，将风险偏好转化为业务开展的实际约束
- C. 各个部门负责人应当基于自身风险状况制定各自的业务计划
- D. 对业务条线和分支机构的风险保持持续关注，以促进风险偏好的动态更新

【答案】 A

25、银行资金交易部门交易债券和外汇两大类金融产品，当期各自计量的 VaR 值分别为 300 万元及 400 万元，则资金交易部门当期的整体 VaR 值约为（ ）。

- A. 100 万元
- B. 700 万元

C. 至少 700 万元

D. 至多 700 万元

【答案】 D

26、设备安装工地绝大部分危险和有害因素属（ ）。

A. 第一类危险源

B. 第二类危险源

C. 第三类危险源

D. 第四类危险源

【答案】 B

27、先进的风险管理理念不包括（ ）。

A. 商业银行对不了解或无把握控制风险的业务，应勇于挑战，敢为人先

B. 风险管理水平体现商业银行的核心竞争力，是创造资本增值和股东回报的重要手段

C. 风险管理的目标不是消除风险，而是通过主动的风险管理过程实现风险与收益的平衡

D. 风险管理战略应纳入商业银行的整体战略之中，并服务于业务发展

【答案】 A

28、 董事会和高级管理层制定战略规划时，应当首先征询()的意见和建议。

A. 股东

B. 专家

C. 最大多数员工

D. 各职能部门

【答案】 C

29、假定目前市场上 1 年期零息国债的收益率为 10%，1 年期信用等级为 B 的零息债券的收益率为 15.8%，且假定此类债券在发生违约的情况下，债券持有者本金或利息的回收率为 0，则根据风险中性定价原理，上述风险债券的违约概率约为(?)。

A. 2.5%

B. 5%

C. 10%

D. 15%

【答案】 B

30、电脑“千年虫”属于典型的（ ）风险。

A. 不完善或有问题的内部程序

B. 人员因素

C. 系统缺陷

D. 外部事件

【答案】 C

31、水泵运转时发生跳动，大部分原因是（ ）。

A. 转动部分不平衡，产生离心力所致

B. 轴心转动不一致

C. 联轴器不同心

D. 两轴即无径向位移，也无角向位移，两轴中心线完全重合

【答案】 A

32、商业银行的监事会应至少（ ）一次向股东大会报告董事会及高级管理层的履职情况。

- A. 每月
- B. 每季度
- C. 每年
- D. 每 2 年

【答案】 C

33、每种货币的即期净敞口头寸、远期净敞口头寸、期权敞口头寸以及其他敞口头寸之和是指（ ）。

- A. 总敞口头寸
- B. 单币种敞口头寸
- C. 外汇敞口头寸
- D. 累计总敞口头寸

【答案】 B

34、资产分类监管标准的优点是（ ）。

- A. 直接面向风险管理
- B. 可操作性相对较强
- C. 有强大的会计核算理论和银行流程架构
- D. 着重强调的是权益和现金流量变动的关系和影响

【答案】 A

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/746220010112011002>