

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、（2020 年真题）关于商业银行核心一级资本充足率，下列表述最恰当的是（ ）。

- A. 核心一级资本具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之前的特征
- B. 我国商业银行核心一级资本充足率监管标准采用了巴塞尔协议中 III 监管标准
- C. 核心一级资本充足率计算的分母部分只包含信用风险和市场风险加权资产两个部分
- D. 核心一级资本充足率计算的分子部分是核心一级资本减去对应的资本扣除项

【答案】 D

2、（2018 年真题）小张在出差之前要求公司为其投一份意外伤害险，小张的行为属于（ ）。

- A. 风险规避
- B. 损失控制
- C. 风险自留
- D. 风险转移

【答案】 D

3、假设某银行当期贷款按五级分类标准分别是：正常类 800 亿元，关注类 200 亿元，次级类 35 亿元，可疑类 10 亿元，损失类 5 亿元，一般准备、专项准备、特种准备分别为 40 亿元、15 亿元、5 亿元，则该银行当期的不良贷款拨备覆盖率为（ ）。

- A. 20%
- B. 80%

C. 100%

D. 120%

【答案】 D

4、商业银行的零售存款是()。

A. 来源集中，流动性风险低

B. 比较稳定的负债，流动性风险低

C. 来源分散，流动性风险高

D. 不稳定的负债，流动性风险高

【答案】 B

5、下列关于资本监管的说法，错误的是（ ）。

A. 商业银行的核心资本具备两个特征：一是应能够不受限制地用于冲销商业银行经营过程中的任何损失；二是随时可以动用

B. 按照《商业银行资本充足率管理办法》，商业银行资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%

C. 未分配利润属于核心资本

D. 少数股权属于附属资本

【答案】 D

6、商业银行风险管理委员会的核心职能是()。

A. 收集、分析和报告有关的风险信息

B. 承担风险识别、风险计量、风险监测和风险控制的任务

C. 对商业银行的风险管理同经营战略方面的矛盾进行协调

D. 根据有关的风险信息，做出经营或战略方面的决策并付诸实施

【答案】 D

7、某商业银行的一个信用组合由 2000 万元的 A 级债券和 3000 万元的 BBB 级债券组成。一年内 A 级债券和 BBB 级债券的违约概率分别为 2%和 4%，且相互独立。如果在违约的情况下，A 级债券回收率为 60%，BBB 级债券回收率为 40%，那么一年内该信用组合的预期信用损失为()元。

A. 923000

B. 672000

C. 880000

D. 742000

【答案】 C

8、下列关于外部审计与监督检查关系的说法中，错误的是（ ）。

A. 银行监管侧重于金融机构合规管理与风险控制的分析和评价

B. 外部审计和银行监管都采用现场检查的方式

C. 市场主体关注、评价、选择银行的重要依据仅有外部审计

D. 外部审计报告是银行监管的重要资料

【答案】 C

9、企业 2000 年流动资产合计为 3000 万元，其中存货为 1500 万元，应收账款 1500 万元，流动负债合计 2000 万元，则该公司 2000 年速动比率为（ ）。

A. 0. 78

B. 0. 94

C. 0. 75

D. 0. 74

【答案】 C

10、（2021年真题）银行监管与外部审计各有侧重，通常情况下，银行监管侧重于（ ）。

- A. 银行机构风险和合规性的分析、评价
- B. 财务数据完整性、准确性和可靠性
- C. 财务报告检查
- D. 会计资料规范性

【答案】 A

11、（ ）是通过对企业的经营成果、财务状况以及现金流量的分析，达到评价企业经营管理者管理业绩、经营效率，进而识别企业信用风险的目的。

- A. 风险状况分析
- B. 投资状况分析
- C. 经营状况分析
- D. 财务状况分析

【答案】 D

12、针对企业短期贷款，商业银行对其现金流量的分析应侧重于（ ）。

- A. 未来经营活动的现金流量
- B. 正常经营活动的现金流量
- C. 融资能力
- D. 投资能力

【答案】 B

13、风险偏好指标是银行经营管理中的关键核心指标，指标值应保持相对稳定，不宜频繁调整，以保证银行业务的平稳发展。这体现的是风险偏好指标值确定的()原则。

- A. 稳定性
- B. 重要性
- C. 及时性
- D. 合规性

【答案】 A

14、 土地登记代理活动的核心是()。

- A. 代理行为
- B. 委托代理合同
- C. 代理业务
- D. 授权委托责任

【答案】 B

15、 下列关于商业银行业务外包的描述，最不恰当的是()。

- A. 银行原来承担的与外包服务有关的责任同时被转移
- B. 选择外包服务提供者时要对其财务、信誉状况和独立程度进行评估
- C. 一些关键流程和核心业务不应外包出去
- D. 银行应了解和管理任何与外包有关的后续风险

【答案】 A

16、 从 COSO 委员会对内部控制的定义来看，内部控制的目标不包括()。

- A. 第一类目标针对企业的基本业务目标，包括业绩和盈利目标以及资源的安全性
- B. 第二类目标关于编制可靠的公开发布的财务报表，包括中期和简要的财务报表以及从这些公开发布的报表中精选的财务数据
- C. 第三类目标涉及对于企业所适用的法律及法规的遵循
- D. 第四类目标涉及对于企业所违反的法律及法规的处罚

【答案】 D

17、关于商业银行风险管理的主要策略，下列说法正确的是（ ）。

- A. 风险转移只能降低非系统性风险
- B. 风险规避策略是一种积极的风险管理策略
- C. 风险补偿是指事后(损失发生后)对风险承担的价格补偿
- D. 风险分散的成本与承担的潜在风险损失相比是非常有意义的

【答案】 D

18、《巴塞尔新资本协议》规定，商业银行交易账户中的项目通常按市场价格计价，当缺乏可参考的市场价格时，可以按照（ ）定价。

- A. 历史成本
- B. 市场估值
- C. 模型
- D. 公允价值

【答案】 C

19、下列关于因果分析模型的说法中，错误的是（ ）。

- A. 在综合自我评估结果和各类操作风险报告的基础上，利用因果分析模型能够对风险成因、风险类别和风险损失进行逻辑分析和数据统计，进而形成三者之间相互关联的多元分布
- B. 实践中，商业银行通常先收集损失事件，然后识别导致损失的风险成因
- C. 因果分析模型无法识别风险因素与风险损失的关联度
- D. 实践中，因果分析模型方法包括实证分析法、与业务管理部门会谈等，最终获得损失事件与风险成因之间的因果关系

【答案】 C

20、（2019年真题）下列关于商业银行风险文化的描述，最不恰当的是（ ）。

- A. 风险文化应当随着内外部经营管理环境的变化而不断修正
- B. 商业银行应当建立规章制度并实施绩效考核，逐渐培养良好的风险文化
- C. 风险文化建设应当主要由商业银行风险管理部门来完成
- D. 风险文化贯穿于商业银行的整个生命周期，不能通过短期突击达到目的

【答案】 C

21、下列商业银行资产中，通常最具流动性的资产是（ ）。

- A. 股票
- B. 现金
- C. 同业借款
- D. 债券

【答案】 B

22、商业银行的（ ）承担操作风险的直接责任，并负责操作风险自我评估的实施与优先排序。

- A. 董事会风险管理委员会
- B. 合规部门
- C. 业务部门
- D. 风险管理部门

【答案】 C

23、 商业银行的声誉危机管理应当建立在（ ）的基础上，而且如果能够在监管部门采取行动之前妥善处理，将取得更好的效果。

- A. 战略规划
- B. 管理规划
- C. 目标规划
- D. 良好的道德规范和公众利益

【答案】 D

24、 张先生在某商业银行办理了 15 年的人个住房抵押贷款，由于手续欠缺，在尚未办理他项权证的情况下即发放贷款。贷款发放后不久，张先生不幸车祸身亡导致该笔贷款无法正常回收。此操作风险事件属于（ ）。

- A. 外部欺诈
- B. 内部流程执行失败
- C. 执行、交割与流程管理
- D. 内部欺诈

【答案】 B

25、（2018 年真题）下列不属于风险管理“三道防线”的是（ ）。

- A. 业务条线部门

- B. 风险管理部门和合规部门
- C. 内部审计
- D. 后台管理部门

【答案】 D

26、（ ）是编制同期的各种生产资源需要量计划的重要依据。

- A. 编制好的施工进度计划
- B. 施工过程的各项措施
- C. 施工进度的控制
- D. 施工进度计划的编制、实施和控制

【答案】 A

27、下列关于久期分析的说法中，错误的是（ ）。

- A. 久期分析是衡量利率变动对银行短期收益的影响
- B. 如采用标准久期分析法，不能反映基准风险
- C. 如采用标准久期分析法，不能很好地反映期权性风险
- D. 对于利率的大幅变动，久期分析的结果会不够准确

【答案】 A

28、某玩具厂欲向银行借款以扩大生产，请附近一家幼儿园为其担保，该幼儿园（ ）。

- A. 若有超过贷款额的资金可以提供担保
- B. 可以提供担保
- C. 不能提供担保

D. 经银行同意即可提供担保

【答案】 C

29、在信用风险管理过程中，商业银行需要使用反映客户盈利能力、营运能力、资产流动性等情况的财务指标来进行客户信用风险识别，以下各财务比率不属于盈利能力指标的是()。

A. 资产周转率

B. 总资产收益率

C. 销售净利率

D. 净资产收益率

【答案】 A

30、操作风险评估的原则之一是自下而上，也就是说，要全面识别和评估经营管理中存在的操作风险因素，必须将风险控制的关口前移，自下而上逐级开展操作风险的识别与评估。这是因为（ ）。

A. 下级的业务种类少，相对简单容易识别，因此需从易到难、自下而上地评估

B. 自下而上的原则符合下级向上级汇报的规范

C. 操作风险往往发生于商业银行的基层机构和经营管理流程的基础环节

D. 上级的问题通常包含在下级出现的问题中

【答案】 C

31、假设商业银行当年将 100 个客户的信用等级评为 BB 级，发现有 2 个客户违约，则违约频率为()。

A. 0.5%

B. 0.9%

C. 1%

D. 2%

【答案】 D

32、（2018年真题）风险因素与风险管理复杂程度的关系是（ ）。

- A. 风险因素考虑得越充分，风险管理就越容易
- B. 风险因素越多，风险管理就越复杂，难度就越大
- C. 风险管理流程越复杂，则会有效减少风险因素
- D. 风险因素的多少同风险管理的复杂性的相关程度并不大

【答案】 B

33、下列关于商业银行的资产负债期限结构的说法，不正确的是（ ）。

- A. 商业银行正常范围内的“借短贷长”的资产负债特点所引致的持有期缺口，是一种正常的、可控性较强的流动性风险
- B. 商业银行可以持有“一揽子”外币资产组合，并尽可能保持其外币资产的结构合理
- C. 商业银行对利率变化的敏感程度直接影响着资产负债期限结构
- D. 股票投资收益率的下降，会造成存款人资金转移，从而很可能会造成商业银行的流动性紧张

【答案】 D

34、假如某一房地产项目总投资10亿元。开发商自有资本金3.5亿元，贷款及其它负债6.5亿元。在不利的市场行情下，一旦预期项目的市场价值将低于6.5亿元，开发商可能会选择让项目烂尾，从而给债权人带来风险。这种情形下，债权人好比（ ）。

- A. 买入一份看涨期权
- B. 卖出一份看跌期权

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/767150020062010002>