

## 2025 年初级银行从业资格之初级风险管理自测提分 题库加精品答案

单选题（共 45 题）

1、（ ）是一个国家乃至全球经济和金融体系的核心支柱。

- A. 保险公司
- B. 证券公司
- C. 银行中介
- D. 商业银行

【答案】 D

2、强调通过加强资产分散化、抵押、项目调查等手段来提高商业银行的安全度的风险管理阶段的是（ ）。

- A. 负债风险管理模式阶段
- B. 资产风险管理模式阶段
- C. 资产负债风险管理模式阶段
- D. 全面风险管理模式阶段

【答案】 B

3、（2018 年真题）（ ）是指该国家或地区现有的国别风险期望值低，偿债能力足够，但目前及未来可预计一段时间内，存在一些可能影响其偿债能力或导致对该国家或地区投资遭受损失的不利因素。

- A. 低国别风险
- B. 中等国别风险
- C. 高国别风险
- D. 较低国别风险

【答案】 D

4、信贷资产准备充足率等于( )。

- A. 授信资产实际计提准备 ÷ 应提准备 × 100%
- B. 应提准备 ÷ 授信资产实际计提准备 × 100%
- C. 授信资产实际计提准备 × 应提准备 × 100%
- D. 非信贷资产实际计提准备 ÷ 非信贷预计损失 × 100%

【答案】 A

5、项目施工组织设计批准后，( ) 牵头向项目现场管理工程师交底。

- A. 项目总工程师
- B. 方案编制人
- C. 项目现场管理工程师
- D. 分包单位施工人员

【答案】 A

6、下列各项属于商业银行员工失职违规的是( )。

- A. 内幕交易
- B. 劳方索偿
- C. 滥用职权
- D. 缺乏岗位轮换机制

【答案】 C

7、下列选项不是商业银行用来计算 VaR 值的模型技术的是( )。

- 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

【答案】 A

8、下列关于商业银行资金交易业务中存在的风险隐患及其控制措施的表述中，最不恰当的是（ ）。

- A. 实行严格的前中后台职责、岗位分离制度，严禁后台结算操作人员与前台交易员核对交易明细
- B. 代客资金业务应当向客户充分提示有关风险、获取必要的履约保证
- C. 建立资金业务的风险责任制可以有效降低前台交易员操作失误的概率
- D. 借助适当的风险量化模型及业务管理系统可以提高中台风险管理人员对交易风险评估的准确性

【答案】 A

9、（ ）是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险。

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

【答案】 A

10、商业银行战略风险管理的最有效方法是制定以风险为导向的战略规划，并定期进行修正，在以风险为导向的战略规划中，战略规划的调整依赖于()的反馈循环。

- A. 战略方案选择和公司治理
- B. 战略实施和战略风险管理
- C. 风险监测和运营绩效
- D. 风险识别和整体战略

**【答案】 B**

11、认为银行的公共性质在于提供广泛的金融服务，对整个国民经济具有深刻的影响，这种观点属于（ ）。

- A. 利益冲突论
- B. 债权保护论
- C. 银行风险论
- D. 公共性质论

**【答案】 D**

12、（ ）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。

- A. 感知风险
- B. 识别风险
- C. 分析风险
- D. 评估风险

**【答案】 A**

13、如果某商业银行当期的一笔贷款收入为 500 万元，其相关费用合计为 60 万元，该笔贷款的预期损失为 40 万元，为该笔贷款配置的经济资本为 8000 万元，则该笔贷款的经风险调整的收益率（RAROC）为（）。

- A. 5%
- B. 6.25%
- C. 5.5%
- D. 5.75%

【答案】 A

14、绝对信用价差是指（）。

- A. 不同债券或贷款的收益率之间的差额
- B. 债券或贷款的收益率同无风险债券的收益率的差额
- C. 固定收益证券同权益证券的收益率的差额
- D. 以上都不对

【答案】 B

15、正向收益率曲线意味着（）。

- A. 投资期限越长，收益率越高
- B. 投资期限越长，收益率越低
- C. 投资期限越短，收益率越高
- D. 收益率高低与投贷期限的长短无关

【答案】 A

16、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

17、CreditMonitor 对有风险贷款和债券进行估值的理论基础是（ ）。

- A. 保险学的精算理论
- B. Merton 模型
- C. 经济计量学理论
- D. 资产组合理论

【答案】 B

18、商业银行对可能对各类资产、负债以及表外项目价值造成影响的风险因素的变化进行压力测试时，不考虑()。

- A. 存贷款基准利率连续累计上调 / 下调 250 个基点
- B. 市场收益率提高 / 降低 50%
- C. 持有主要外币相对于本币升值 / 贬值 20%
- D. 重要行业的原材料 / 销售价格上下波幅超过 30%

【答案】 D

19、在银行监管实践中，（ ）贯穿于市场准入、持续经营、市场退出的全过程，也是监管当局评价商业银行风险状况、采取监管措施的主要依据。

- A. 资本充足率监管
- B. 经济资本监管

- C. 资本监管
- D. 偿付能力指标监管

【答案】 A

20、违约概率模型能够直接估计客户的违约概率，因此对历史数据的要求更高，需要商业 银行建立一致、明确的违约定义，并且在此基础上积累至少（ ）年的数据。

- A. 1
- B. 3
- C. 5
- D. 2

【答案】 C

21、下列关于信息披露的频率，表述错误的是（）。

- A. 按规定银行披露信息的频率应该每半年进行一次
- B. 如果有关风险暴露或其他项目的信息变化较快，银行也要按季披露这些信息
- C. 国际活跃银行和其他大银行（及其主要分支机构）必须按季度披露一级资本充足率、资本充足率及其组成成分
- D. 对于有关银行风险管理目标及政策、报告系统及各项口径的一般性概述的定性披露，需要每半年进行一次

【答案】 D

22、（2019 年真题）对于商业银行来说，拨备覆盖率的定义是（ ）。

- A. 贷款损失准备/各项贷款余额
- B. （一般准备+专项准备+特种准备）/各项贷款余额

- C. 贷款损失准备/无抵押的不良贷款
- D. 贷款损失准备/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）

【答案】 D

23、下列关于集团法人客户信用风险特征的说法，错误的是（ ）。

- A. 连环担保十分普遍
- B. 内部关联交易频繁
- C. 系统性风险较低
- D. 贷后管理难度大

【答案】 C

24、土地登记代理人要求报酬应当以（ ）为前提。

- A. 证书领到
- B. 约定的委托事务完成
- C. 合同到期
- D. 委托人自行确定

【答案】 B

25、根据不同的管理需要和本质特性，银行资本不包括（ ）。

- A. 账面资本
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 实体资本

【答案】 D

26、（ ）通常是指金融资产根据历史成本所反映的账面价值。

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

【答案】 A

27、根据正常贷款迁徙率的计算公式，在其他条件不变的情况下，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 期初正常类贷款余额越多，正常贷款迁徙率越低
- B. 期初正常类贷款期间减少金额越多，正常贷款迁徙率越低
- C. 期初正常类贷款中转为不良贷款的金额越多，正常贷款迁徙率越高
- D. 期初关注类贷款中转为不良贷款的金额越多，正常贷款迁徙率越高

【答案】 B

28、小李在 2010 年年初以每股 15 元的价格购买某股票 1000 股，半年后每股收到 0.75 元现金红利，同时卖出股票的价格是 16 元，则在此半年期间，小李在该股票上的收益率为（ ）。

- A. 5%
- B. 6.67%
- C. 11.67%
- D. 13.67%

【答案】 C

29、以下不属于系统安全的是()。

- A. 外部系统安全
- B. 内部系统安全
- C. 对计算机病毒和第三程序欺诈的防护
- D. 文件安全

【答案】 D

30、在市场风险管理过程中，由于利率、汇率等市场价格因素的频繁变动，（ ）一般不具有实质性意义。

- A. 名义价值
- B. 市场价值
- C. 内在价值
- D. 公允价值

【答案】 A

31、结算风险是指交易双方在结算过程中，一方支付了合同资金，但另一方发生违约的风险。关于结算风险，下列说法不正确的是()。

- A. 结算风险是信用风险的一种
- B. 结算风险属于操作风险
- C. 赫斯塔特银行的破产产生了大量结算风险
- D. 结算风险具有明显的非系统性风险特征

【答案】 B

32、（2018年真题）在商业银行市场风险管理中，久期通常用来衡量金融资产的价格对（ ）因素的敏感度。

古之立大事者，不惟有超世之才，亦必有坚忍不拔之志。——苏轼

- A. 股票价格
- B. 汇率
- C. 商品价格
- D. 利率

【答案】 D

33、我国反洗钱监管体制的总体特点为( )。

- A. 一部门主管、多部门配合
- B. 两部门主管、多部门配合
- C. 多部门主管、多部门配合
- D. 一部门主管、两部门配合

【答案】 A

34、某银行外汇敞口头寸为：欧元多头 90，日元空头 40，英镑空头 60，瑞士法郎多头 40，加拿大元空头 10，澳元空头 20，美元多头 160，分别按累计总敞口头寸法、净总敞口头寸法和短边法三种方法计算的总敞口头寸中，最小的是( )。

- A. 160
- B. 150
- C. 120
- D. 230

【答案】 A

35、下列用于判断企业的偿债资格和能力的是( )。

- A. 流动比率

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/798105107074007037>