

2025 年初级银行从业资格之初级风险管理考试题库

单选题（共 40 题）

1、（ ）承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保商业银行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

- A. 股东大会
- B. 董事会
- C. 监事会
- D. 高级管理层

【答案】 B

2、（ ）是现代信用风险管理的基础和关键环节。

- A. 信用风险识别
- B. 信用风险计量
- C. 信用风险监控
- D. 信用风险报告

【答案】 B

3、根据具体的超限原因，可对超限情况进一步分类管理，“因市场大幅波动、流动性下降、长假休市等非银行交易行为原因导致的超限”属于（ ）。

- A. 实质性超限
- B. 主动超限
- C. 被动超限
- D. 非实质性超限

【答案】 C

4、（2019年真题）交易双方按事先约定价格，在未来某一日期交割一定数量标的物的金融市场业务交易产品，通常是非标准化的场外交易产品，合约标的物可以包括外汇、利率、商品等各类形式的基础金融产品。则该类市场风险控制属于（ ）。

- A. 掉期合约应用
- B. 期权产品的风险对冲
- C. 股票合约
- D. 远期合约应用

【答案】 D

5、下列关于汇率风险的叙述中，不正确的是（ ）。

- A. 汇率风险是由于汇率波动对外汇持有者或外汇经营者的外汇资产与负债损失或收益造成的不确定性
- B. 人民币汇率形成机制改革不断深化，人民币国际化稳步推进，人民币对美元汇率双向波动风险减小
- C. 其变动取决于外汇市场的供求状况，主要包括国际收支、通货膨胀率、利率、汇率政策、市场预期以及投机冲击等，以及各国国内的政治、经济等多方面因素
- D. 汇率风险成为我国商业银行面临的主要市场风险之一

【答案】 B

6、施工项目信息按管理 workflow 标分类分为计划信息、执行信息、检查信息和（ ）。

- A. 战略信息
- B. 策略信息
- C. 业务信息

D. 反馈信息

【答案】 D

7、系统无法完成任务属于系统缺陷中的（ ）风险。

A. 数据 / 信息错误

B. 违反系统安全规定

C. 系统的稳定性. 兼容性. 适宜性

D. 系统的稳定性风险

【答案】 B

8、（2018 年真题）（ ）属于商业银行所面临的市场风险。

A. 商业银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险

B. 金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内、表外头寸造成损失的风险

C. 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

D. 由于人为错误、流程缺失给商业银行造成损失的风险

【答案】 B

9、风险监管的特点不包括（ ）。

A. 目标明确

B. 计划性弱

C. 提高效率

D. 节省资源

【答案】 B

10、假设一家银行，今年的税后收入为 20000 万元，资产总额为 1000000 万元，股东权益总额为 300000 万元，则资产收益率为（ ）。

- A. 0. 02
- B. 0. 25
- C. 0. 03
- D. 0. 35

【答案】 A

11、（2018 年真题）对企业进行生产与经营风险分析的时候，对国内企业来说，存在的最突出的问题是（ ）。

- A. 经营管理不善
- B. 企业产品质量不过硬
- C. 企业职工知识水平偏低
- D. 企业治理结构不完善

【答案】 A

12、（ ）承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保商业银行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

- A. 股东大会
- B. 董事会
- C. 监事会
- D. 高级管理层

【答案】 B

13、公众公司以招股说明书、上市公告书，以及定期报告和 I 临时报告等形式，把公司及与公司相关的信息，向投资者和社会公众进行披露的行为是指（）。

- A. 银行监管
- B. 市场约束
- C. 外部审计
- D. 信息披露

【答案】 D

14、根据土地管理法律法规的相关规定，下列说法正确的有（ ）。

- A. 农村集体经济组织可以与其他单位、个人以土地使用权入股、联营等形式共同举办企业
- B. 农村村民一户只能拥有一处宅基地
- C. 农村村民出卖、出租住房后，若在规定面积内的，可再申请宅基地
- D. 自治区、直辖市可以按照乡镇企业的不同行业和经营规模，分别规定用地标准
- E. “村改居”和“以租代征”方式使农民集体所有土地转为国有土地的途径灵活化了，值得推崇

【答案】 A

15、如果利率变动对存款人有利，存款人就可能选择重新安排存款，从而对银行产生不利影响，这是（）。

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

【答案】 D

16、下列有关商业银行信用风险的描述，正确的是（ ）。

- A. 衍生产品交易的信用风险造成的损失不大，通常可以忽略不计
- B. 信用风险存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，不存在于信用担保、贷款承诺等表外业务
- C. 交易对手的信用等级下降可能会给投资组合带来损失
- D. 对大多数银行来说，存款是最大、最明显的信用风险来源

【答案】 C

17、（2018年真题）2005年12月8日，瑞穗证券交易员接到客户以61万日元（约合4.19万元人民币）的价格卖出1股J-COM公司股票的委托，这名交易员误把指令输成了以每股1日元的价格卖出61万股。这时操作屏上出现了输入有误的警告，但由于这类警告经常出现，交易员忽视警告继续操作。随后，东京证交所发现错误，电话通知该公司交易员立即取消交易，但由于交易所证券交易系统存在缺陷，取消交易的操作未能成功。13日，日本证券结算机构正式决定按照每股91.2万日元的价格实施强制性现金结算。为此，该公司的缺失达到了400多亿日元。在该操作风险事件中，导致风险损失的原因有（ ）。

- A. (1) (3)
- B. (1) (2) (3) (4)
- C. (1) (3) (4)
- D. (1) (2)

【答案】 A

18、下列对商业银行战略风险管理的认识中，最恰当的是（ ）。

- A. 战略风险管理短期内没有益处
- B. 战略风险管理不需要配置资本

- C. 战略风险管理是一项长期性战略投资、实施效果短期不能显现
- D. 战略风险可能引起流动性风险、信用风险、市场风险

【答案】 D

19、根据监管要求，商业银行可采用()来计量市场风险资本。

- A. 基本指标法
- B. 内部模型法
- C. 高级计量法
- D. 内部评级法

【答案】 B

20、风险管理部门在()的领导下，负责建设完善包括风险管理政策制度、工具方法、信息系统等在内的风险管理体系，组织开展各项风险管理工作。

- A. 股东大会
- B. 董事会
- C. 监事会
- D. 首席风险官

【答案】 D

21、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. 销售净利润

D. 资本收益率

【答案】 A

22、对商业银行声誉风险进行有效管理的最佳做法是()。

- A. 声誉风险管理应主要针对高管言行和新闻媒体
- B. 声誉风险管理应全面覆盖商业银行的各种行为
- C. 声誉风险管理应主要针对高管言行和理财产品
- D. 声誉风险管理应重点对银行内部控制制度建设

【答案】 B

23、王先生的投资包括三部分，一部分是年收益率为 20% 的 A 资产，总价值为 15 万元；另一部是年收益率为 45% 的 B 资产，总价值为 10 万元；还有一部分是年收益率为 30% 的 C 资产，总价值是 15 万元。那么，王先生这个投资组合的预期收益率是()。

- A. 20%
- B. 30%
- C. 45%
- D. 50%

【答案】 B

24、假设某银行贷款客户优良且需求量大，但存款业务一直徘徊不前，资产中贷款比重很高，债券投资等资金业务比重较低。该行预计，为满足贷款需求，未来三年内将有上百亿元的资金缺口。为解决这项长期资金缺口问题，下列最恰当的方案是()。

- A. 向人民银行再贴现
- B. 发行银行债券

- C. 拆入资金
- D. 用自有债券进行回购

【答案】 B

25、（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

26、（2018年真题）下列关于风险管理策略的说法中，正确的是（ ）。

- A. 对于由相互独立的多种资产组成的资产组合，只要组成的资产个数足够多，其系统性风险就可以通过分散化的投资完全消除
- B. 风险补偿是指事前（损失发生以前）以风险承担的价格补偿
- C. 风险转移只能降低非系统性风险
- D. 风险规避可分为保险规避和非保险规避

【答案】 B

27、在商业银行风险管理理论的四种管理模式中，不包括（ ）。

- A. 资产风险管理模式
- B. 负债风险管理模式
- C. 综合风险管理模式

D. 全面风险管理模式

【答案】 C

28、甲投资方案的标准差比乙投资方案的标准差大，如果甲、乙两方案的预期收益不同，则甲方案的风险比乙方案的风险()。

A. 无法确定

B. 较小

C. 相等

D. 较大

【答案】 A

29、下列不属于信用风险管理委员会可以考虑重新设定限额的是()。

A. 经济和市场状况的较大变动

B. 新的监管机构的建议

C. 年度进行业务计划和预算

D. 授信集中度限额变化

【答案】 D

30、下列关于操作风险的说法，错误的是()。

A. 操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件

B. 操作风险不包括声誉风险和战略风险

C. 具有营利性

D. 操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域

【答案】 C

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/808105122074007037>