

2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级风险管理 基础试题库和答案要点

单选题（共 45 题）

1、在脚手板上堆砖，只允许单行侧摆（ ）层。

A.4

B.3

C.2

D.1

【答案】 B

2、（2019 年真题）A 银行在 2010 年年初共有 800 亿元正常类贷款、200 亿元关注类贷款，本年收回贷款 150 亿元，全都为正常类贷款；新发放贷款 180 亿元，截至 2010 年年末，假设部分新增贷款全部为正常类贷款；该银行的正常类贷款、关注类贷款年末余额分别为 800 亿元、180 亿元。则该银行 2010 年的正常贷款迁徙率为（ ）。

A.4.38 %

B.5.38 %

C.5.88 %

D.8.38 %

【答案】 C

3、建立()数据库是对操作风险进行定量分析的基础。

A.风险诱因

B.历史损失

C.资本模型

D.风险指标

【答案】 B

4、我国土地登记过程中土地登记标的物是指（ ）

A.土地及上面的房屋

B.土地及建筑物

C.土地及附着物

D.土地

【答案】 D

5、商业银行有效风险管理的基石是()。

A.公司治理结构的完善

B.风险管理文化的形成

C.高级管理层的支持与承诺

D.风险控制制度的贯彻执行

【答案】 C

6、商业银行应制定跨行业类别、跨时期分配操作风险损失的标准，对于反映在商业银行信用风险数据中的操作风险损失，在计算最低和监管资本时将其视为(?)，不计入操作风险资本，但应将所有的操作风险损失记录在内部操作风险数据库中。

A.管理资本

B.信用风险

C.市场风险

D.流动风险

【答案】 B

7、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方程序欺诈的防护
- D.法律纠纷

【答案】 D

8、出让国有建设用地使用权转让中，转让房地产时应具备的条件不包括（ ）。

- A.按出让合同约定已经支付全部土地使用权出让金，并取得土地使用权证书
- B.转让时已经建成的，应持有房屋所有权证书
- C.属于房屋建设工程的，完成开发投资总额的 30%以上
- D.属于成片开发土地的，形成工业用地或其他建设用地条件

【答案】 C

9、如果某种外汇敞口头寸为()，则说明机构在该币种上处于()。

- A.正值；空头
- B.负值；多头
- C.零；多头
- D.正值；多头

【答案】 D

10、某商业银行现有 A、B 两类资产，资产 A 收取固定利息收入，资产 B 收取浮动利息收入。如果该银行预期市场利率上升，则应当（ ）以规避利率风险。

- A.资产 A 不做利率互换，资产 B 做利率互换
- B.资产 A 做利率互换，资产 B 不做利率互换
- C.资产 A.B 都不做利率互换
- D.资产 A.B 都做利率互换

【答案】 B

11、下列选项不是监管部门对资本不足银行的纠正措施的是(?)。

- A.对商业银行股东实施的纠正措施
- B.对商业银行董事和高级管理层采取的纠正措施
- C.对商业银行机构采取的监管措施
- D.对商业银行合作伙伴的审查

【答案】 D

12、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的、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.2
- C.3
- D.5

【答案】 D

13、下列选项中，关于客户风险外生变量的说法，不正确的是()。

- A. 商业银行对单一借款人或交易对方的评级应定期进行复查
- B. 一般来说，对于信用等级较高的客户偶然发生的风险波动，应给予较大的容忍度
- C. 对于风险程度本身就很高的客户，应该给予较小的容忍度
- D. 对单一客户风险的监测，做好对该客户的管理便好，不用监测其他变量

【答案】 D

14、核心负债比例的计算公式为（ ）。

- A. $\text{核心负债} / \text{总负债} \times 100\%$
- B. $\text{核心负债} / \text{总资产} \times 100\%$
- C. $\text{核心资产} / \text{总负债} \times 100\%$
- D. $\text{核心负债} / \text{核心资产} \times 100\%$

【答案】 A

15、假设其他条件均相同，则以下哪种债券的利率风险最高（ ）

- A. 5 年期零息债券
- B. 5 年期票面利息为 5% 的固定利率债券
- C. 5 年期票面利率为 7% 的固定利率债券
- D. 10 年期浮动利率债券

【答案】 D

16、下列关于金融风险造成的损失的说法，不正确的是（ ）。

- A. 金融风险可能造成的损失分为预期损失、非预期损失和灾难性损失
- B. 商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失

- C.商业银行通常依靠中央银行救助来应对非预期损失
- D.商业银行对于规模巨大的灾难性损失，一般需要通过保险手段来转移

【答案】 C

17、商业银行交易账簿中的金融工具和商品头寸原则上应满足一定条件，下列表述错误的是（ ）。

- A.能够进行积极主动管理
- B.能够准确估值
- C.在交易方面不能随时平盘
- D.能够完全对冲以规避风险

【答案】 C

18、借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失，这种情况是属于贷款五级分类中的（ ）。

- A.关注
- B.可疑
- C.次级
- D.以上都不是

【答案】 C

19、采用标准法计量操作风险监管资本时，公司金融这类业务条线的操作风险资本要求 α 系数为（ ）。

- A.18%
- B.12%

C.15 %

D.10 %

【答案】 A

20、（2018 年真题）商业银行（ ）的做法简单地说就是不做业务、不承担风险。

A.风险转移

B.风险规避

C.风险补偿

D.风险对冲

【答案】 B

21、以下不属于信用风险管理领域在市场上和理论上比较常用的违约概率模型的是（）。

A.Riskcalc 模型

B.生存率模型

C.CreditMonitor 模型

D.KPMG风险中性定价模型

【答案】 B

22、承租人在按规定支付土地租金并完成开发建设后，经有关部门同意或根据租赁合同约定，可将承租的国有建设用地使用权（ ）。

A.出让

B.转租

C.转让

D.处置

E.抵押

【答案】 B

23、下列金属风管制作机械中，（ ）主要用于矩形风管板材间联合角的合缝，使风管成型。

A.自动风管生产线

B.角钢法兰液压铆接机

C.主要用于矩形风管的折方

D.电动联合角合缝机

【答案】 D

24、对土地总登记之外设立的土地权利进行的登记是（ ）。

A.全面登记

B.初始登记

C.设定登记

D.其他登记

【答案】 B

25、 某企业由于财务印章被盗用，导致该企业在开户行的巨额存款在几天内被取走，给该行造成不良影响。 对该银行而言，此操作风险事件应归于()类别。

A.信息科技系统事件

B.内部欺诈事件

C.执行、交割和流程管理事件

D.外部欺诈事件

【答案】 D

26、声誉危机管理需要技能、经验以及全面细致的危机管理规划，以便为商业银行在危机情况下保全甚至提高声誉提供行动指南。其中“严格管制敏感信息，避免错误或无准备的评论传播；发言人应当以有准备、有信心的形象出现在媒体面前；当敏感信息被媒体披露出来时，能够良好处理和媒体的关系；及时改正或收回在媒体中发表的错误言论”属于声誉危机管理的（ ）内容。

- A.模拟训练和演习
- B.管理危机过程中的信息交流
- C.提高日常解决问题的能力
- D.危机现场处理

【答案】 B

27、根据我国监管当局要求，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于（ ）。

- A.4%
- B.3%
- C.6%
- D.5%

【答案】 A

28、商业银行进行贷款组合层面的行业风险识别时，关注的重点不包括（ ）。

- A.银行不同客户的行业集中度
- B.银行客户集中地区的经济状况及其变动趋势
- C.银行贷款在不同行业中的分布
- D.银行主要客户所在行业的特征、定位、竞争力及替代性分析

B

29、传统上，危机管理主要采用（ ）的对抗战略推卸责任。

- A.化敌为友
- B.辩护或否认
- C.化整为零
- D.协商或否认

【答案】 B

30、（2020 年真题）借款人向银行申请 1 年期贷款 100 万，经测算其违约概率为 2.5%，违约回收率为 40%，该笔贷款的信用 VaR 为 10 万，则该笔贷款的非预期损失为（ ）万。

- A.9
- B.1.5
- C.60
- D.8.5

【答案】 D

31、() 不包括在市场风险中。

- A.利率风险
- B.汇率风险
- C.操作风险
- D.商品价格风险

【答案】 C

、内部欺诈是指()。

- A.商业银行内部员工因过失没有按照雇佣合同、内部员工守则、相关业务及管理规定操作或者办理业务造成的风险，主要包括因过失、未经授权的业务或交易行为以及超越授权的活动
- B.员工故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失
- C.商业银行员工由于知识、技能匮乏而给商业银行造成的风险
- D.违反就业、健康或安全方面的法律或协议，包括劳动法和合同法等，造成个人工伤赔付或因性别、种族歧视事件导致的损失

【答案】 B

33、下列对于外币流动性风险管理的说法，错误的是()。

- A.高级管理层首先应该明确外币流动性的管理架构
- B.外币的流动性管理只能集中在总部
- C.商业银行的外币流动性管理决策依赖于其融资需求的规模、进入外汇市场融资的渠道
- D.我国的外币流动性管理方法仍主要依赖历史数据和管理人员的主观判断与估计

【答案】 B

34、 内部审计的主要内容不包括()。

- A.经营管理的合规性及合规部门工作情况
- B.风险状况及风险识别、计量、监测和控制程序的适用性和有效性
- C.信息系统规划设计、开发运行和管理维护的情况
- D.参与商业银行的组织架构和业务流程再造

【答案】 D

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/926055120155010231>