

2024 年初级银行从业资格之初级风险管理题库与答案

单选题（共 40 题）

1、下列不属于银行风险监管指标监测评价原则的是()。

- A. 准确性原则
- B. 法人并表原则
- C. 有效性原则
- D. 可比性原则

【答案】 C

2、操作风险指新产品 / 业务因不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件可能造成损失的风险，包括（ ）。

- A. 法律风险
- B. 声誉风险
- C. 合规风险
- D. 战略风险

【答案】 A

3、央行对商业银行实施宏观审慎监管(MPA)的核心工具是()。

- A. 内部控制
- B. 公司治理
- C. 资本监管
- D. 信息披露

【答案】 C

4、（ ）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

5、下列关于风险管理策略的说法，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

6、下列各项中，不属于内部欺诈事件的是（ ）。

- A. 多户头支票欺诈
- B. 内幕交易
- C. 交易品种未经授权(存在资金损失)
- D. 银行内部发生的环境安全性事件

【答案】 D

7、下列不属于信用衍生产品的特点的是（ ）。

- A. 替代性
- B. 交易性
- C. 灵活性
- D. 债务的易变性

【答案】 D

8、下列关于杠杆比率指标的计算公式中，错误的是（ ）。

- A. 资产负债率=（负债总额/资产总额）×100%
- B. 有形净值债务率=〔负债总额/（股东权益-无形资产净值）〕×100%
- C. 利息偿付比率（利息保障倍数）=（税前净利润+利息费用）/利息费用
- D. 利息偿付比率（利息保障倍数）=〔（净利润+折旧+无形资产摊销）+利息费用-所得税〕/利息费用

【答案】 D

9、（2018年真题）《中华人民共和国银行业监督管理法》明确规定，银行业监督管理机构对银行业实施监督管理，应当遵循基本原则不包括（ ）。

- A. 公开
- B. 公正
- C. 公平
- D. 效率

【答案】 C

10、（2019年真题）（ ）是因操作风险事件所遭受的监管部门或有权机关罚款及其他处罚。如违反产业政策、监管法规等所遭受的罚款、吊销执照等。

- A. 追索失败

- B. 对外赔偿
- C. 资产损失
- D. 监管罚没

【答案】 D

11、巴塞尔委员会根据英国银行家协会、国际掉期和衍生品交易协会、风险管理协会及普华永道咨询公司的意见，将操作风险定义为()。

- A. 操作过程中产生的不确定性，并且人们不能精确预测这种不确定性的分布
- B. 由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险
- C. 商业银行从业人员在交易或为客户提供其他服务时，面对的意外情况
- D. 由于市场竞争等原因，银行业务量变动所带来的风险

【答案】 B

12、()限额对多头头寸和空头头寸相抵后的净额加以限制。

- A. 总头寸
- B. 净头寸
- C. 风险
- D. 止损

【答案】 B

13、商业银行的产品主管部门在新产品 / 业务研发和投产过程中结合产品线的风险类型和风险点，对潜在风险事项或因素进行全面分析和识别并查找出风险原因的过程属于()。

- A. 风险识别
- B. 风险评估

- C. 风险控制
- D. 风险反馈

【答案】 A

14、某商业银行在期末对企业客户评级进行分析时发现，年初被评为 AA 级的 1000 个客户中，年内发生违约的客户有 5 个，则下列表述中正确的是（ ）。

- A. 该行 AA 级客户的贷款不良率为 0.5%
- B. 该行 AA 级客户的违约损失率为 0.5%
- C. 该行 AA 级客户的违约概率为 0.5%
- D. 该行 AA 级客户的违约频率为 0.5%

【答案】 D

15、（2018 年真题）在正常市场条件下，下列资产负债匹配方式中，流动性风险最低的是（ ）。

- A. 负债以公司 / 机构存款为主，资产以中短期贷款为主
- B. 负债以公司 / 机构存款为主，资产以中长期贷款为主
- C. 负债以循环发行的短期债券为主，资产以中长期贷款为主
- D. 负债以零售客户存款为主，资产以中短期贷款为主

【答案】 D

16、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

17、下列关于商业银行风险管理部门的说法，不正确的是()。

- A. 集中型风险管理部门更适合于规模庞大，资金、技术、人力资源雄厚的大中型商业银行
- B. 集中型风险管理部门包括了风险监控、数量分析、价格确认、模型创建和相应的信息系统/技术支持等风险管理核心要素
- C. 分散型风险管理部门自身须包含完善的风险管理功能
- D. 分散型风险管理部门难以绝对控制商业银行的敏感信息

【答案】 C

18、留置担保的范围不包括()。

- A. 主债权及利息
- B. 违约金
- C. 损害赔偿金
- D. 定金

【答案】 D

19、日常国别风险信息监测应遵循()原则。

- A. 完整性
- B. 独立性
- C. 及时性
- D. 以上均正确

【答案】 D

20、计划成本是（ ）。

- A. 又称项目承包成本，其加上项目企业期望利润后，即为项目经理的责任成本目标值
- B. 指施工过程中耗费的为构成工程实体或有助于过程工程实体形成的各项费用支出的和
- C. 施工项目承建所承包工程实际发生的各项生产费用的总和
- D. 项目经理在承包成本扣除预期成本计划降低额后的成本额

【答案】 D

21、探测器距端墙的距离为安装间距的（ ）。

- A. 1/2
- B. 2/3
- C. 3/4
- D. 3/5

【答案】 A

22、风险识别包括（ ）两个环节。

- A. 感知风险和检测风险
- B. 计量风险和分析风险
- C. 感知风险和分析风险
- D. 计量风险和监控风险

【答案】 C

23、（ ）是指商业银行由于违反监管规定和原则，而招致法律诉讼或遭到监管机构处罚，进而产生不利于商业银行实现商业目的的风险。

- A. 市场风险
- B. 战略风险
- C. 信用风险
- D. 违规风险

【答案】 D

24、以下管理要素中，不属于商业银行信息科技治理组织架构要素的是（ ）

- A. 高级管理层、信息科技部门和主要业务部门的代表参与信息科技管理工作
- B. 较大信息科技预算投入
- C. 设立负责信息科技风险管理的部门
- D. 董事会履行的信息科技管理职责

【答案】 B

25、不属于阶段性战略目标希望实现目标的领域是（ ）。

- A. 公司治理结构
- B. 内部控制
- C. 业务发展
- D. 实现员工价值

【答案】 D

26、个人信贷业务是商业银行国内个人业务的主要组成部分。其操作风险控制点之一是优化产品结构、改进操作流程，重点发展以（ ）和（ ）为担保方式的个人贷款。

- A. 质押；信用
- B. 抵押；保证

C. 信用；保证

D. 质押；抵押

【答案】 D

27、某商业银行在系统升级过程中，由于技术故障导致业务中断两小时，给客户和银行造成经济损失，这类事故属于（ ）范畴。

A. 信用风险

B. 声誉风险

C. 市场风险

D. 操作风险

【答案】 D

28、下列法律法规或管理要求，不属于我国商业银行监事会履行职责的依据的是（ ）

A. 本行章程

B. 《巴塞尔协议III》

C. 《公司法》

D. 《商业银行资本管理办法（试行）》

【答案】 B

29、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

30、（2022年7月真题）商业银行的（）有权制定风险管理策略，并决定采取何种有效措施来控制商业银行的整体或重大风险。

A. 董事会

B. 风险管理部门

C. 高级管理层

D. 业务部门

【答案】 A

31、根据监管要求，商业银行不需要计提市场风险资本的业务活动是（）。

A. 外币债券投资的利率风险

B. 外币贷款、外币债券投资和外汇交易中的利率风险

C. 交易性人民币债券投资的利率风险

D. 人民币贷款的利率风险

【答案】 D

32、下列资本工具中，（）属于商业银行的二级资本。

A. 优先股及其溢价

B. 资本公积及盈余公积可计入部分

C. 超额贷款损失准备可计入部分

D. 一般风险准备可计入部分

【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/995201122211012012>