

# 2022年-2023年初级银行从业资格之初级风险管理 题库练习试卷A卷附答案

## 单选题（共48题）

1、金融稳定理事会强调，风险责任承担机制是有效风险文化的重要内容，风险承担机制中强调应建立一套机制，使员工能够表达对某些产品或业务操作的不同意见。应该建立吹哨人制度，使员工在不担心受到报复的情况下，反映发现的合规问题是指（）。

- A.谁产生了风险
- B.升级程序
- C.明确的后果
- D.绩效考核

**【答案】 B**

2、当久期缺口为负值时，如果市场利率下降，则流动性也会（）。

- A.增强
- B.减弱
- C.不变
- D.无关

**【答案】 B**

3、某商业银行年初贷款损失准备余额10亿元，上半年因核销等因素使用拨备4亿元，补提8亿元。如果6月末根据账面计算应提贷款损失准备10亿元，则6月末该行贷款损失准备充足率为（）。

- A.1
- B.1.2
- C.0.9

D.0.7

【答案】 B

4、下列属于商业银行风险偏好定性描述的方式的是()。

A.维持现有的红利水平

B.零容忍度类指标

C.收益类指标

D.资本类指标

【答案】 A

5、在商业银行的经营过程中，（ ）决定其风险承担能力。

A.资产规模和商业银行的盈利水平

B.资本金规模和商业银行的盈利水平

C.资产规模和商业银行的风险管理水平

D.资本金规模和商业银行的风险管理水平

【答案】 D

6、欧式期权定价模型出现在以下哪个阶段()

A.全面风险管理模式阶段

B.资产风险管理模式阶段

C.负债风险管理模式阶段

D.资产负债风险管理模式阶段

【答案】 D

7、（2022年7月真题）下列对商业银行战略风险管理的表述，最不恰当的是（）

- A. 商业银行正确识别来自于内外部战略风险，有助于优化经营管理方式
- B. 商业银行“重前台，轻后台”的发展模式很容易积聚战略风险
- C. 商业银行可以通过技术性的风险参数对战略风险进行量化
- D. 有效的战略风险管理应当定期全面评估商业银行的愿景、短期和长期目标

【答案】 C

8、信贷审批或信贷决策应遵循的原则不包括（）。

- A. 审贷分离原则
- B. 统一考虑原则
- C. 统一授信原则
- D. 展期重审原则

【答案】 C

9、（）是商业银行在经营管理活动中逐步形成的风险管理理念、哲学和价值观。

- A. 企业文化
- B. 风险文化
- C. 保险文化
- D. 管理文化

【答案】 B

10、对改制企业的国有建设用地使用权采取（）方式处置的，必须进行地价评估。

- A. 划拨

B. 租赁

C. 买卖

D. 消亡

**【答案】 B**

11、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的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**

12、商业银行对小企业进行信用风险分析时，下列一般不属于小企业特征的是（）。

A. 财务真实性比较难以把握

B. 生产经营受市场的影响较大

C. 公司治理受股东影响较大

D. 生产经营活动相对平稳

**【答案】 D**

13、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

14、巴塞尔委员会建议计算风险价值时的持有期为()个营业日。

- A.5
- B.7
- C.10
- D.15

【答案】 C

15、银行一般采用定性方法和定量方法结合评估操作风险。定量分析主要基于对( )数据和外部数据的分析;定性分析则需要依靠有经验的专家对操作风险的( )和影响程度作出评估。

- A.内部操作风险损失;发生频率
- B.风险管理风险损失;发生环节
- C.内部控制风险损失;发生环节
- D.合规管理风险损失;发生时间

【答案】 A

16、(2018年真题)下列关于银行资产计价的说法中,错误的是( )。

- A.交易账簿中的项目通常只能按模型定价
- B.按模型定价是指将从市场获得的其他相关数据输入模型,计算或推算出交易头寸的价值

- C.存贷款业务归入银行账簿
- D.银行账簿中的项目通常按历史成本计价

【答案】 A

17、（ ）是当债务人因各种原因无法按原有合同履行时，商业银行为降低客户违约风险引致的损失，而对原有贷款结构（期限、金额、利率、费用、担保等）进行调整、重新安排、重新组织的过程。

- A.清收处置
- B.贷款重组/债务重组
- C.贷款核销
- D.不良资产证券化

【答案】 B

18、反洗钱的主要制度不包括（ ）。

- A.客户身份识别制度
- B.金融教育培训制度
- C.大额交易与可疑交易报告制度
- D.客户身份资料和交易记录保存制度

【答案】 B

19、监事会向（ ）报告监督情况。

- A.董事会
- B.高级管理层
- C.股东大会
- D.风险管理部门

【答案】 C

20、商业银行在市场交易过程中的财务/会计错误属于（ ）。

A.战略风险

B.操作风险

C.信用风险

D.市场风险

【答案】 B

21、以下不属于财务报表分析关注的内容的是（ ）。

A.识别和评价财务报表风险

B.识别和评价经营管理状况

C.识别和评价资产管理状况

D.识别和评价收益状况

【答案】 D

22、A银行的外汇敞口头寸如下：美元多头 700，英镑多头 300，法国法郎空头 390，瑞士法郎空头 130，则用短边法计算的 A 银行持有的外汇的总敞口头寸为（ ）。

A.610

B.1000

C.90

D.1130

【答案】 B

23、()是市场约束的核心。

- A.监管部门
- B.公众存款人
- C.股东
- D.外部债权人

【答案】 A

24、建筑物在施工期，楼梯口、电梯厅门口、楼梯边以及其他临边处均要设置临时护栏，且有可靠的强度，护栏高度不低于（ ）m。

- A.1.2
- B.1.5
- C.1
- D.1.3

【答案】 A

25、（2019年真题）利率风险敏感度为利率上升（ ）个基点对银行净值的影响与资本净额之比。

- A.100
- B.150
- C.200
- D.250

【答案】 C

26、以下不属于财务报表分析关注的内容的是()。

- A.识别和评价财务报表风险

B.识别和评价经营管理状况

C.识别和评价资产管理状况

D.识别和评价收益状况

【答案】 D

27、商业银行反洗钱内控制度体系中，处于基础和核心地位的制度分别是（）。

A.反洗钱协助调查制度，反洗钱岗位职责制度

B.反洗钱宣传培训制度，客户洗钱风险等级划分制度

C.客户身份识别制度，大额交易与可疑交易报告制度

D.客户身份资料和交易记录保存制度，反洗钱保密制度

【答案】 C

28、流动性覆盖率(LCR)旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在中国银行业监督管理委员会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少()日的流动性需求。

A.3

B.7

C.15

D.30

【答案】 D

29、商业银行当前的外汇敞口头寸如下：瑞士法郎空头 20，日元多头 50，欧元多头 100，英镑多头 150，美元空头 180。则累计总敞口头寸和净总敞口头寸分别为（??）

A.累计总敞口头寸 200，净总敞口头寸多头 500

- 累计总敞口头寸 500, 净总敞口头寸多头 100
- C. 累计总敞口头寸 300, 净总敞口头寸空头 10
- D. 累计总数口头寸 100, 净总敞口头寸空头 300

【答案】 B

30、关联方通常采用（ ）的形式申请银行贷款，虽然符合相关法律的规定，但企业集团频繁的关联交易存在着经营风险。

- A. 频繁交易
- B. 夸大收入
- C. 连环担保
- D. 分摊费用

【答案】 C

31、2008 年中国四川地区由于地震造成光缆断裂，使多家商业银行的通信和业务受到影响。这体现的是（ ）引发的风险。

- A. 监管规定
- B. 自然灾害
- C. 业务外包
- D. 恐怖威胁

【答案】 B

32、银行资金交易部门交易债券和外汇两大类金融产品，当期各自计量的 VaR 值分别为 300 万元及 400 万元。则资金交易部门当期的整体 VaR 值约为（ ）。

- A. 100 万元
- B. 700 万元

至少 700 万元

D.至多 700 万元

**【答案】 D**

33、人民法院对土地使用权、房屋的查封期限不得超过（ ）。

A.半年

B.一年

C.二年

D.五年

**【答案】 C**

34、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**

35、一家商业银行对所有客户的贷款政策均一视同仁，对信用等级低以及高的均适用同样的贷款利率，为改进业务，此银行应采取的风险管理措施是（ ）。

A.风险转移

B.风险对冲

C.风险补偿

D.风险规避

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/246241132025010033>