

# 2023年-2024年初级银行从业资格之初级风险管理 强化训练试卷A卷附答案

## 单选题（共45题）

1、（2020年真题）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

2、（2020年真题）商业银行外汇交易部门针对一个外汇投资组合过去250天的收益率进行分析，所获得的收益率分布为正态分布，假设该组合的日平均收益率为0.1%，标准差为0.15%，则在下一个市场交易日，该外汇投资组合的当日收益率有95%的可能性落在（ ）。

- A.  $-0.05\% \sim 0.1\%$
- B.  $-0.05\% \sim 0.25\%$
- C.  $0.1\% \sim 0.25\%$
- D.  $-0.2\% \sim 0.4\%$

【答案】 D

3、（2019年真题）商业银行通常将（ ）看作对其经济价值威胁最大的风险。

- A. 流动性风险
- B. 声誉风险
- C. 市场风险

D. 战略风险

【答案】 B

4、商业银行有效管理个人客户信用风险的重要工具是（ ）。

- A. 个人信用评分系统
- B. 中国人民银行个人征信系统
- C. 资金风险评估系统
- D. 个人诚信档案

【答案】 A

5、（2018 年真题）下列关于流动性应急计划的应急措施说法错误的是（ ）。

- A. 银行需要对压力进行分级，针对不同级别的压力采取不同的应急措施
- B. 在各个级别应急阶段，流动性管理人员应向危机管理小组及时汇报当前的流动性状态
- C. 在流动性危机的某些阶段，应急计划不能直接授予应急管理人员以全盘进行所有资产和负债调整的能力，不论这些资产和负债原来由谁负责管理
- D. 在应急阶段，银行应采取措施筹集资金

【答案】 C

6、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

7、下列关于商业银行业务外包管理的说法中，错误的是( )。

- A. 商业银行外包管理的组织架构包括董事会、高级管理层及监事会
- B. 董事会负责审议批准外包的战略发展规划
- C. 高级管理层负责制定外包战略发展规划
- D. 高级管理层负责制定外包风险管理的政策、操作流程和内控制度

【答案】 A

8、以下情况说明商业银行流动性强的是( )。

- A. 流动资产与总资产的比率低
- B. 贷款总额和核心存款比率高
- C. 核心存款指标高
- D. 贷款总额与总资产的比率高

【答案】 C

9、关于商业银行使用内部模型计量新增风险资本的要求，下列说法正确的是( )。

- A. 1 年持有期内风险水平恒定
- B. 持有期为 10 个营业日
- C. 至少每 2 个月更新一次数据
- D. 置信水平采用 97% 的单尾置信区间

【答案】 A

10、商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲是()。

- A. 组合风险对冲
- B. 商品风险对冲
- C. 自我对冲
- D. 市场对冲

【答案】 C

11、银行账户中的项目通常按( )计价。

- A. 名义价值
- B. 市场价值
- C. 历史成本
- D. 公允价值

【答案】 C

12、下列关于商业银行流动性监管核心指标的说法，错误的是( )。

- A. 流动性比例和超额备付金比率属于商业银行流动性监管核心指标
- B. 核心负债比率属于商业银行信用性监管核心指标
- C. 流动性缺口比率属于商业银行流动性监管核心指标
- D. 计算商业银行流动性监管核心指标应将本币和外币分别计算

【答案】 B

13、下列关于商业银行风险计量的表述，不恰当的是( )。

- A. 监管机构鼓励银行采用初级方法计量风险

- B. 风险计量可以采取定性、定量或者定性和定量相结合的方式
- C. 银行在使用量化模型计量风险时，可能产生模型风险
- D. 风险计量包括对单个风险、组合风险及银行整体风险的评估

【答案】 A

14、安全教育的主要内容不包括（ ）。

- A. 安全生产思想教育
- B. 安全知识教育
- C. 安全技能教育
- D. 交通安全

【答案】 D

15、假设某商业银行存在负债敏感性缺口，则市场利率上升会导致银行的净利息收入（ ）。

- A. 下降
- B. 无法判断
- C. 上升
- D. 不变

【答案】 A

16、（ ）是一种顾问及其相关的客户服务。

- A. 确认服务
- B. 技术服务
- C. 咨询服务

D. 信息服务

【答案】 C

17、（2019年真题）（ ）是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以避免承担该业务或市场风险的策略性选择。

A. 风险转移

B. 风险补偿

C. 风险对冲

D. 风险规避

【答案】 D

18、内部操作风险损失数据收集是商业银行对内部操作风险损失事件形成的损失信息进行（ ）的过程。

A. 记录、监测、处理

B. 记录、汇总、分析

C. 报告、汇总、记录

D. 记录、监测、分析

【答案】 B

19、一银行 2015 年贷款应提准备为 2000 亿元，贷款损失准备充足率为 80%，则贷款实际计提准备为（ ）。

A. 1300 亿元

B. 1600 亿元

C. 1800 亿元

D. 1700 亿元

【答案】 B

20、根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行的金融工具账户和交易账户两大类。其中，银行账户中的项目通常按（ ）计价。

- A. 历史成本
- B. 模型定价
- C. 市场价格
- D. 公允价值

【答案】 A

21、商品价格风险是指商业银行所持有的各类商品的价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险。这里所述的商品不包括（ ）。

- A. 农产品
- B. 石油
- C. 铜
- D. 黄金

【答案】 D

22、下列选项中，属于市场准入应该遵循的原则的是（ ）。

- A. 便民
- B. 合理
- C. 守法
- D. 诚信

【答案】 A

23、商业银行面临的风险中，不能采用对冲策略的是()。

- A. 汇率风险
- B. 操作风险
- C. 商品价格风险
- D. 利率风险

【答案】 B

24、在国际领域，银行监管的目标主要是指保护存款人利益和（ ）。

- A. 维护金融体系的安全和稳定
- B. 保护债权人利益
- C. 维护市场的正常秩序
- D. 维护公众对银行业的信心

【答案】 A

25、商业银行应当对交易账户头寸至少()重估一次市值。

- A. 每年
- B. 每日
- C. 每月
- D. 每季

【答案】 B

26、噪声用声级计测定选点在房间中心离地面高度（ ）m处测定。

- A. 1
- B. 1.2

C. 1.5

D. 2

**【答案】 B**

27、下列()不属于全面风险管理模式所体现的风险管理理念和方法。

A. 全面的风险管理范围

B. 区域的风险管理体系

C. 全程的风险管理过程

D. 全员的风险管理文化

**【答案】 B**

28、下列各项不属于关键风险指标的是( )。

A. 交易量

B. 员工水平

C. 董事会水平

D. 客户满意度

**【答案】 C**

29、商业银行可将核心存款的()投入流动资产。

A. 15%

B. 30%

C. 60%

D. 80%

**【答案】 A**

30、005年6月17日，万事达卡国际组织宣布，由于一名黑客侵入“信用卡第三方支付系统”，包括万事达、维萨等机构在内的4000多万张信用卡用户的银行资料被盗取。这种风险属于（ ）引发的风险。

- A. 人员因素
- B. 系统缺陷
- C. 内部流程
- D. 外部事件

【答案】 D

31、主要对资产负债表和损益表进行分析的方法是（ ）。

- A. 现金流量分析
- B. 财务比率分析
- C. 财务报表分析
- D. 成本收益分析

【答案】 C

32、某商业银行董事会明确定位本银行为一家积极进取、以利润最大化为首要经营目标的银行。2002~2007年间，其信贷资产主要投向房地产行业，其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券。2008年受到金融危机的冲击，该银行面临严重的流动性风险，经分析可确认，该银行面临的流动性风险是其()长期积聚、恶化的综合作用结果。

- A. 市场风险、战略风险和操作风险
- B. 信用风险、市场风险和战略风险
- C. 声誉风险、市场风险和操作风险
- D. 信用风险、声誉风险和战略风险

【答案】 B

33、 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 20，澳元空头 30，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. 140

B. 150

C. 120

D. 230

【答案】 A

34、 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

35、 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，主要包括过失、未经授权的业务或交易行为以及超越授权的活动

B. 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

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/316140124202011004>