

# 2024 年初级银行从业资格之初级风险管理通关试题 库(有答案)

单选题（共 45 题）

1、 根据巴塞尔委员会对商业银行的风险分类，政治风险属于（ ）。

- A. 操作风险
- B. 战略风险
- C. 国别风险
- D. 信用风险

【答案】 C

2、 下列关于风险管理与商业银行经营的关系，说法不正确的是（ ）。

- A. 承担和管理风险是商业银行的基本职能，也是商业银行业务不断创新发展的原动力
- B. 风险管理不能从根本上改变商业银行的经营模式，即从传统上片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式，向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变等
- C. 风险管理能够为商业银行风险定价提供依据，并有效管理金融资产和业务组合
- D. 健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值

【答案】 B

3、 下列情形中，可以实行国有土地使用权租赁的有（ ）。

- A. 原有建设用地发生土地转让
- B. 原有建设用地发生企业改制
- C. 原有建设用地发生用途改变

- D. 新增建设用地
- E. 经营性房地产开发用地

【答案】 A

4、清晰的战略风险管理流程不包括()。

- A. 战略风险识别
- B. 战略风险规划
- C. 战略风险评估
- D. 监测和报告

【答案】 B

5、以下承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保银行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险的是()

- A. 股东大会
- B. 董事会
- C. 监事会
- D. 董事长

【答案】 B

6、单一的资产风险管理模式和单一的负债风险管理模式均不能保证商业银行安全性、流动性和效益性的均衡。在此情况下，（ ）应运而生。

- A. 资产风险管理模式
- B. 负债风险管理模式
- C. 资产负债风险管理模式
- D. 全面风险管理模式

【答案】 C

7、假定商业银行某信用等级的债务人在获得贷款后的前 3 年出现违约的概率(即边际死亡率)分别为 2%、3%、3.5%。则根据死亡率模型,该信用等级的债务人在 3 年期间可能出现违约的概率为()。

A. 10%

B. 8%

C. 15%

D. 5%

【答案】 B

8、可以体现管理层管理和控制资产能力的指标是( )。

A. 盈利能力比率

B. 效率比率

C. 杠杆比率

D. 流动比率

【答案】 B

9、(2018 年真题)我国商业银行之间的竞争日趋激烈,普遍面临着收益下降、产品/服务成本增加、创新不足的发展困局。为有效提升中长期竞争能力和优势,各商业银行应重视并强化( )的管理。

A. 市场风险

B. 信用风险

C. 声誉风险

D. 战略风险

**【答案】 D**

10、商业银行之间的竞争日趋激烈，不可避免地出现收益下降、产品/服务成本增加、产能过剩、恶性竞争等现象。这属于商业银行面临的外部风险中的()。

- A. 竞争对手风险
- B. 行业风险
- C. 客户风险
- D. 品牌风险

**【答案】 B**

11、（ ）是影响工程质量的主要因素。

- A. 自然因素
- B. 人的因素
- C. 设计因素
- D. 方法因素

**【答案】 B**

12、下列各项属于非营利性社会福利设施用地的有（ ）。

- A. 殡葬设施
- B. 城乡卫生院
- C. 收容遣送设施
- D. 福利性住宅
- E. 残疾人社会福利设施

**【答案】 A**

13、频繁开销户，通过虚假交易进行洗钱活动，属于（ ）环节的操作风险。

- A. 资金业务
- B. 个人信贷业务
- C. 柜面业务
- D. 法人信贷业务

【答案】 C

14、下列是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

15、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

16、（2021年真题）下列对商业银行战略风险管理的认识，最恰当的是（ ）

- A. 战略风险管理不需要配置资本
- B. 战略风险管理短期内没有益处
- C. 战略风险可能引发流动性风险、信用风险、市场风险
- D. 战略风险管理是一项长期性的战略投资，实施效果短期不能显现

【答案】 C

17、 商业银行在新产品 / 业务研发和投产过程中要全面防范和控制各类潜在风险因此要遵循（ ）。

- A. 全面性原则
- B. 统一性原则
- C. 统筹性原则
- D. 适应性原则

【答案】 A

18、 下列选项中，不属于商业银行市场风险限额管理的是（ ）。

- A. 头寸限额
- B. 风险价值限额
- C. 止损限额
- D. 单一客户限额

【答案】 D

19、（2019年真题）自评工作的原则中，（ ）原则是指自我评估工作应当谨慎、客观，从而保证做出恰当的决策并采取适当的管理行动。

- A. 全面性
- B. 及时性

C. 客观性

D. 重要性

【答案】 C

20、现场质量检查的内容不包括（ ）。

A. 开工前检查

B. 工序交接检查

C. 隐蔽工程检查

D. 审核有关技术文件

【答案】 D

21、 内部审计方面，商业银行至少应每（ ）年进行一次全面审计。

A. 二

B. 三

C. 四

D. 五

【答案】 B

22、下列不属于内部控制的主要目标的是（ ）。

A. 企业的基本业务目标

B. 编制可靠的公开发布的财务报表

C. 涉及对于企业所适用的法律及法规的遵循

D. 企业的经营目标

【答案】 D

23、自评工作要坚持全面性、及时性、客观性、前瞻性和重要性原则。其中，（ ）原则是指自我评估范围应包括各级行的操作风险相关机构，原则上覆盖所有业务品种。

- A. 全面性
- B. 及时性
- C. 前瞻性
- D. 重要性

**【答案】 A**

24、商业银行在进行外包活动时还应当对服务提供商进行尽职调查，其调查内容不包括（ ）。

- A. 管理能力和行业地位
- B. 外包服务的集中度
- C. 财务稳健性
- D. 突发事件应对能力

**【答案】 B**

25、 国际银行业开展实质性风险评估主要采用的方法是()。

- A. 打分卡方法
- B. 基本指标法
- C. 高级计量法
- D. 标准法

**【答案】 A**

26、( ) 通常为一定历史时期内损失的平均值。

- A. 预期损失
- B. 期望损失
- C. 非预期损失
- D. 灾难性损失

【答案】 A

27、下列关于声誉风险的说法，错误的是( )。

- A. 声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险
- B. 在激烈竞争的市场条件下，声誉风险的损害可能是短期的
- C. 商业银行只有从整体层面认真规划才能有效管理和降低声誉风险。
- D. 良好的声誉是商业银行生存之本

【答案】 B

28、中央银行可以通过发行中央银行票据和()从银行体系中抽走流动性，通过中央银行票据到期和()为市场注入流动性。

- A. 正回购；正回购
- B. 逆回购；逆回购
- C. 正回购；逆回购
- D. 逆回购；正回购

【答案】 C

29、若( )，则银行可能在某种程度上隐藏或延迟了“不良贷款”生成。

- A. 逾期贷款率大于 1

- B. 逾期贷款率小于 1
- C. 逾期 90 天以上贷款/不良贷款大于 1
- D. 逾期 90 天以上贷款/不良贷款小于 1

【答案】 C

30、下列关于财务比率分析的描述中，错误的是（ ）。

- A. 盈利能力比率，用来衡量管理层将销售收入转换成实际利润的效率，体现管理层控制费用并获得投资收益的能力
- B. 杠杆比率，用来衡量企业所有者利用外部融资资金获得融资的能力，也用于判断企业的偿债资格和能力
- C. 效率比率，又称营运能力比率，体现管理层控制和管理资产的能力
- D. 流动比率，用来判断企业归还短期债务的能力，即分析企业当前的现金支付能力和应付突发事件和困境的能力

【答案】 B

31、 下列属于流动性最差的资产的是（ ）。

- A. 现金
- B. 活期存款
- C. 无法出售的贷款
- D. 股票

【答案】 C

32、 商业银行操作风险的特点是()。

- A. 人为因素在引发操作风险的因素中占有直接的、重要的地位
- B. 操作风险具有弹性，可以将其与其他风险明确区分开来

- C. 操作风险内容较信用风险、市场风险简单
- D. 操作风险是银行经营中最重要的风险

【答案】 A

33、如果一家国内商业的贷款资产情况为：正常类贷款 60 亿元，关注类贷款 20 亿元，次级类贷款 10 亿元，可疑类贷款 6 亿元，损失类贷款 5 亿元，那么该商业银行的不良贷款率等于（ ）。

- A. 2%
- B. 20.1%
- C. 20.8%
- D. 20%

【答案】 C

34、在风险偏好指标选取中，()是指指标设置要反映银行主要利益相关者的期望，并覆盖银行经营中面临的主要风险。

- A. 全面性
- B. 重要性
- C. 及时性
- D. 合规性

【答案】 A

35、甲、乙两家企业均为某商业银行的客户，甲的信用评级低于乙，在其他条件相同的情况下，商业银行为甲设定的贷款利率高于为乙设定的贷款利率。这种风险管理的方法属于()。

- A. 风险转移
- B. 风险对冲

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/405220222340011133>