

2024 年初级银行从业资格之初级风险管理自测模拟 预测题库(名校卷)

单选题（共 45 题）

1、 商业银行的()应当监督董事会和高级管理层在资本管理和资本计量高级管理
办法方面的履职情况。

- A. 股东大会
- B. 董事会
- C. 监事会
- D. 董事长

【答案】 C

2、 在客户信用评级模型中，（ ）通过应用期权定价理论求解出信用风险溢
价和相应的违约率。

- A. Credit Metrics 模型
- B. Credit Portfolio View 模型
- C. Credit Monitor 模型
- D. Credit Risk+ 模型

【答案】 C

3、 下列关于市场约束的表述，正确的是（ ）。

- A. 市场约束的运作机制主要是依靠利益相关者的利益驱动，包括存款人、债权人、银行股 东等
- B. 市场约束的目的在于保证行政监督的有效性
- C. 市场约束机制在新资本协议出台前只存在于监管框架的理论中
- D. 这些利益相关者采取的举措，不会对银行在金融市场上的运作产生影响

【答案】 A

4、（2018年真题）在商业银行国别风险管理中，债务人因所在国发生政治冲突、政权更替、战争等情形，或者债务人资产被国有化或被征用而承受的风险是（ ）。

- A. 主权风险
- B. 转移风险
- C. 政治风险
- D. 货币风险

【答案】 C

5、与综合风险报告内容不同，专项风险报告主要是（ ）。

- A. 辖内各类风险总体状况
- B. 风险应对策略
- C. 对管理范围的重大风险事项进行报告
- D. 加强风险管理

【答案】 C

6、某商业银行的核心资本为50亿元，附属资本为40亿元，信用风险加权资产为900亿元，市场风险价值(VaR)为8亿元。依据我国《商业银行资本充足率管理办法》的规定，该商业银行的资本充足率为（ ）。

- A. 9%
- B. 10%
- C. 8%
- D. 11%

【答案】 A

7、下列关于声誉风险管理的说法中，错误的是()。

- A. 声誉危机管理规划给商业银行创造了价值
- B. 努力建设学习型组织不是声誉风险管理体系的内容之一
- C. 声誉风险通常与信用、市场、操作、流动性等风险交叉存在、相互作用
- D. 保持与媒体的良好接触有助于改善商业银行声誉管理的操作实践

【答案】 B

8、以下关于安全检查内容说法正确的是（ ）。

- A. 查思想主要检查企业的领导和职工对安全生产工作的认识
- B. 查管理主要检查作业现场是否符合安全生产、文明生产的要求
- C. 查隐患主要检查对过去提出问题的整改情况
- D. 查整改主要检查工程的安全生产管理是否有效

【答案】 A

9、对银行面临的所有实质性风险进行全面评估是风险评估中的()。

- A. 对全面风险管理框架的评估
- B. 实质性风险评估
- C. 全面风险评估
- D. 具体风险评估

【答案】 B

10、全面风险管理模式体现了很多先进的风险管理理念和方法，下列选项没有体现的是()。

- A. 全球的风险管理体系
- B. 全面的风险管理范围
- C. 全程的风险管理过程
- D. 完全的风险规避制度

【答案】 D

11、（ ）在施工活动的全部管理工作中属于首位的。

- A. 编制好的施工进度计划
- B. 施工过程的各项措施
- C. 施工进度的控制
- D. 施工进度计划的编制、实施和控制

【答案】 D

12、个人贷款业务所面对的客户主要是（ ）。

- A. 自然人
- B. 法人
- C. 机构法人
- D. 企业法人

【答案】 A

13、（2020年真题）下列选项中，不属于商业银行市场风险限额指数的是（ ）。

- A. 头寸限额

- B. 敏感度限额
- C. 止损限额
- D. 集中度限额

【答案】 D

14、下列不是银行账户利率风险管理的必经程序，但却是银行账户利率风险管理的基础的是（ ）。

- A. 银行账户利率风险计量
- B. 银行账户利率风险控制
- C. 利率预测
- D. 风险资本限额

【答案】 C

15、水泵运转时发生跳动，大部分原因是（ ）。

- A. 转动部分不平衡，产生离心力所致
- B. 轴心转动不一致
- C. 联轴器不同心
- D. 两轴即无径向位移，也无角向位移，两轴中心线完全重合

【答案】 A

16、商业银行在运营和发展过程中，产生某些错误是不可避免的，关于对银行的投诉和批评，下列说法正确的是(?)。

- A. 解决表面问题，不需深究
- B. 错误已经发生，银行声誉的损失已无可挽回，解不解决无所谓
- C. 正确处理有助于深入发掘银行潜在的风险，有助于银行的声誉风险管理

D. 容易解决的先处理，不容易解决的问题就忽视

【答案】 C

17、随机变量 X 服从正态分布，其观测值落在距均值的距离为 1 倍标准差范围内的概率为()。

A. 0.68

B. 0.95

C. 0.9973

D. 0.97

【答案】 A

18、(2021 年真题) 新产品(业务)风险评估是指商业银行在风险识别确定风险类型和风险点的基础上,对风险点出现的可能性和后果进行评估,衡量确定产品()、的过程。

A. 风险事件

B. 风险结果

C. 风险类型

D. 风险等级

【答案】 D

19、以下关于风险分散的说法错误的是()

A. 授信对象单一

B. 分散投资增加交易成本

C. 风险分散策略是有成本的

D. 通过多样化投资分散并降低风险

【答案】 A

20、 2005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. 内部欺诈事件
- B. 信息科技系统事件
- C. 执行、交割和流程管理事件
- D. 外部欺诈事件

【答案】 D

21、 商业银行在投资决策时，假设其他条件均相同，则根据理性投资原则，下列最佳投资组合方案是（ ）。

- A. 投资组合丙
- B. 投资组合乙
- C. 投资组合丁
- D. 投资组合甲

【答案】 C

22、 下列选项中，属于银行机构市场准人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、接地体不得使用（ ）。

- A. 角钢
- B. 钢管
- C. 螺纹钢
- D. 钢管或角钢

【答案】 C

24、（2018 年真题）法律风险与违规风险之间的关系是（ ）。

- A. 违规风险包括法律风险
- B. 两者产生的风险相同
- C. 两者有关但又有区别
- D. 两者产生的原因相同

【答案】 C

25、在风险管理的“三道防线”中，第二道风险防线是（ ）。

- A. 业务条线部门
- B. 风险管理部门和合规部门
- C. 监管部门
- D. 内审部门

【答案】 B

26、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
- C. 至少 700 万元
- D. 至多 700 万元

【答案】 D

27、（2018 年真题）在单一客户限额管理中，客户所有者权益为 2 亿元，杠杆系数为 0.8，则该客户最高债务承受额为（ ）亿元。

- A. 2.5
- B. 2.0
- C. 1.6
- D. 0.8

【答案】 C

28、在对贷款保证人进行的分析中，下列各项属于考察范围的是（ ）。

- A. 保证人的关联方
- B. 保证人的行业地位
- C. 保证人的保证意愿
- D. 保证人的贷款规模

【答案】 C

29、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

30、土地登记资料按照要求保管在（ ）。

A. 档案库

B. 人民政府机关

C. 所在地的土地登记机关

D. 省级国土资源行政主管部门

【答案】 C

31、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

32、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

33、估计违约损失率的损失是经济损失，必须以历史回收率为基础，参考至少（ ）年、涵盖一个经济周期的数据。

A. 3

B. 5

C. 7

D. 1

【答案】 C

34、（ ），商业银行进入负债风险管理模式阶段。

A. 20 世纪 60 年代以前

B. 20 世纪 60 年代

C. 20 世纪 70 年代

D. 20 世纪 80 年代

【答案】 B

35、下列关于《巴塞尔新资本协议》及信用风险量化的说法，不正确的是（ ）。

A. 提出了信用风险计量的两大类方法：标准法和内部评级法

B. 明确最低资本充足率覆盖了信用风险、市场风险、操作风险三大主要风险来源

C. 外部评级法是《巴塞尔新资本协议》提出的用于外部监管的计算资本充足率的方法

D. 构建了最低资本充足率、监督检查、市场约束三大支柱

【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/465031304114011131>