

# 2024 年初级银行从业资格之初级风险管理全真模拟 考试试卷 A 卷含答案

## 单选题（共 40 题）

1、（2018 年真题）抵押权证、房产证丢失属于（ ）因素引起的操作风险。

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

**【答案】 B**

2、下列关于监管资本的说法，正确的是()

- A. 监管资本包括一级资本和其他资本
- B. 一级资本包括核心一级资本和其他一级资本
- C. 未分配利润属于其他一级资本
- D. 一般风险准备不属于核心一级资本

**【答案】 B**

3、国内商业银行界目前认为比较有效的声誉风险管理方法不包括（ ）。

- A. 改善公司治理结构
- B. 推行全面风险管理理念
- C. 确保各类主要风险得到正确识别和优先排序
- D. 利用精确的数量模型进行量化

**【答案】 D**

4、下列关于商业银行内部控制的描述，正确的是（）。

- A. 内部控制应当有直接向董事会、监事会和高级管理层报告的渠道
- B. 内部控制的建设、执行部门同时负责内部控制的监督、评价
- C. 内部控制须有高度的权威性，除董事会和高层管理者外，任何人不得拥有不受内部控制的权力
- D. 商业银行的经营管理应当体现“效益优先、内控为辅”的要求

【答案】 A

5、下列关于市场风险报告的说法中，错误的是（）。

- A. 市场风险计量管理报告分为季报、半年报和年报
- B. 专题市场风险报告为定期报告
- C. 重大市场风险报告为不定期报告
- D. 市场风险监测分析日报由风险管理部门独立编制

【答案】 B

6、（）是商业银行买卖远期外汇的衍生品合约，它赋予合约购买者在一定期限内按规定汇率购买或出售一定数量的某种货币的权利。

- A. 外汇掉期
- B. 外汇期权
- C. 外汇期货
- D. 外汇远期

【答案】 B

7、巴塞尔委员会关于商业银行数据灵活性的要求，不包括（）

- A. 除生成总风险敞口外，具有按监管要求生成数据子集的能力

- B. 银行生成的汇总风险数据应该有针对性的满足压力或危机情境下风险管理报告的需要
- C. 银行应该能够获取和汇总整个集团的所有重要风险数据
- D. 要能够生成客制化数据，适应监管要求变化，组织架构变化和新业务

【答案】 C

8、对由股份有限公司或有限责任公司等公路经营企业经营管理的高速公路及其他封闭式公路线路用地而言，公路线路用地登记的持证人是（ ）。

- A. 公路经营企业
- B. 公路行政主管部门
- C. 国土资源行政主管部门
- D. 人民政府代表全体人民所有

【答案】 A

9、国际领先银行目前所采用的风险调整收益绩效评估办法（RAPM）中被广泛接受和普遍使用的指标RAROC是（ ）。

- A. 风险资本回报率
- B. 风险资产回报率
- C. 风险调整资产回报率
- D. 风险调整资产收益率

【答案】 D

10、下列关于利率互换的说法，正确的是（ ）。

- A. 利率互换涉及本金的交换和利息支付方式的交换
- B. 利率互换涉及本金的交换，不涉及利息支付方式的交换

- C. 利率互换不涉及本金的交换，涉及利息支付方式的交换
- D. 利率互换不涉及本金的交换，也不涉及利息支付方式的交换

【答案】 C

11、目前我国的土地用途变更登记主要有（ ）。

- A. ①②③
- B. ①②
- C. ①③
- D. ②③

【答案】 A

12、与市场风险和信用风险相比，商业银行的操作风险具有（ ）。

- A. 特殊性、非盈利性和可转化性
- B. 普遍性、非盈利性和可转化性
- C. 普通性、盈利性和不可转化性
- D. 普遍性、非盈利性和不可转化性

【答案】 B

13、利用信用评级模型进行信用风险管理时，对个人客户而言，可观察到的特征变量不包括()。

- A. 收入
- B. 资产
- C. 年龄
- D. 财务比率

【答案】 D

14、马柯维茨的投资组合理论认为，只要两种资产收益率的相关系数不为()，分散投资于两种资产就具有降低风险的作用。

A. 0.5

B. 0.9

C. 1

D. 1.1

【答案】 C

15、假定某企业 2014 年的税后收益为 50 万元，支出的利息费用为 20 万元，所得税税率为 25%，且该年度其平均资产总额为 180 万元，则该企业的资产回报率为( )。

A. 33%

B. 36%

C. 37%

D. 41%

【答案】 B

16、（2020 年真题）商业银行可以采用流动性比率法来评估自身的流动性状况。下列关于流动性比率法的描述最不恰当的是（ ）

A. 商业银行根据外部监管要求和内部管理规定，制定各类资产的合理比率指标

B. 流动性比率法的前提是将资产和负债按流动性进行分类，并对各类资产负债准确计量

C. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行流动性比率不低于 25%

D. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行流动性覆盖率不低于150%

【答案】 D

17、（ ）是用来考查商业银行风险状况的统计数据 and 指标。

- A. 风险诱因
- B. 关键风险指标
- C. 风险报告
- D. 风险控制

【答案】 B

18、 承担操作风险管理的最终责任的是（ ）。

- A. 董事会及董事会风险管理委员会
- B. 高管层及高管层风险管理委员会
- C. 操作风险管理的牵头部门
- D. 首席风险官

【答案】 A

19、 商业银行采用高级风险量化技术会面临（ ）。

- A. 声誉风险
- B. 模型风险
- C. 市场风险
- D. 法律风险

【答案】 B

20、 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

21、 与单笔贷款业务的信用风险识别不同，商业银行在识别和分析贷款组合信用风险时，应更加关注(??)可能造成的影响。

- A. 系统性风险
- B. 行业风险
- C. 区域风险
- D. 非系统性风险

【答案】 A

22、 商业银行同样面临诸如产品研发失败、系统建设失败、进入新市场失败、兼并 / 收购失败等风险，描述的是( )。

- A. 品牌风险
- B. 项目风险
- C. 行业风险
- D. 竞争对手风险

【答案】 B

23、 在战略风险评估中，对于影响显著风险发生的可能性低的风险，战略实施方案应该()。

- A. 消除风险
- B. 接受风险
- C. 回避
- D. 采取必要的管理措施

**【答案】 D**

24、 ()不包括在市场风险中。

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

**【答案】 C**

25、对股东大会负责的监督机构是( )。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 高级管理层
- D. 中国银监会

**【答案】 B**

26、风险报告部门是一个独立于营销部门的部门，其主要职责是( )。

- A. 收集和处理与风险控制相关的各种信息，并将该信息汇总到风险报告中

- B. 显示总体组合和各个子组合的风险状况
- C. 讨论各种流程和措施的有效性
- D. 报告重要单笔业务头寸的风险状况

【答案】 A

27、某银行分支机构一年的贷款总收入为 8 千万元，各项费用支出是 6 千万元，预期损失为 2 百万元，用来抵押非预期损失的经济资本为 1 亿元，则该机构经风险调整的资本收益率(RAROC)是()。

- A. 22%
- B. 18%
- C. 25%
- D. 20%

【答案】 B

28、()可以分为前台交易、中台风险管理、后台清算三个环节。

- A. 代理业务
- B. 法人信贷业务
- C. 个人信贷业务
- D. 资金交易业务

【答案】 D

29、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**

30、( )是指银行业市场的参与者具有平等的法律地位，中国银行业监督管理委员会进行监管活动时应当平等对待所有参与者。

A. 依法原则

B. 效率原则

C. 公开原则

D. 公正原则

**【答案】 D**

31、我国银行业的“三性原则”不包括(?)。

A. 安全性

B. 流动性

C. 效益性

D. 风险性

**【答案】 D**

32、外资银行单个机构从中国境内吸收的外汇存款不得超过其境内外汇总资产的( )。

A. 15%

B. 30%

C. 60%

D. 70%

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/506052014121011002>