

2023 年初级银行从业资格之初级风险管理通关提分题库及完整答案

单选题（共 50 题）

- 1、（2021 年真题）下列对商业银行战略风险管理的表述，最不适合的是（ ）
- A. 商业银行正确识别来自于内外部战略风险，有助于经营管理从被动防守转变为主动出击
 - 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. 商业银行战略风险管理应当全面评估商业银行发展愿景、战略目标以及长期目标
 - D. 商业银行可以通过技术性的风险参数对战略进行量化

【答案】 D

- 2、下列属于客户风险的财务指标是（ ）。
- A. 流动比率
 - B. 资金实力
 - C. 公司治理结构
 - D. 市场竞争环境

【答案】 A

- 3、以下不是影响商业银行流动性风险预警的内部指标 / 信号的是()。
- A. 某项业务风险水平增加
 - B. 盈利能力上升
 - C. 所发行的股票价格下跌
 - D. 资产过于集中

【答案】 C

4、监控 / 报告是容易引起操作风险的内部流程因素之一。错误监控 / 报告指商业银行监控 / 报告流程不明确、混乱，负责监控 / 报告的部门职责不清晰，相关数据 / 信息不全面、不及时、不准确。造成未履行必要的() 或者外部汇报不准确。

A. 操作规范

B. 监管职责

C. 汇报义务

D. 内部控制

【答案】 C

5、假设某银行的总资产为 2000 亿元，核心存款为 300 亿元，应收存款为 12 亿元，现金头 亿元，总的负债 600 亿元，则该银行的现金头寸指标为（ ）。

A.0. 01

B.0.02

C.0.03

D.0. 04

【答案】 A

6、() 必须向董事会或指定的委员会提供关于重大变化或现行政策例外情况的通告。

A. 监事会

B. 高级管理层

C. 股东大会

D. 风险管理部门

【答案】 B

7、 参照国际最佳实践，在日常风险管理操作中，具体的风险管理 / 控制措施可以采取（ ）。

- A.从基层业务单位到高级管理层的二级管理方式
- B.从基层业务单位到业务领域风险管理委员会的二级管理方式
- C.从基层业务单位到高级管理层，再到业务领域风险管理委员会的三级管理方式
- D.从基层业务单位到业务领域风险管理委员会，再到高级管理层的三级管理方式

【答案】 D

8、核心雇员流失引发的风险属于人员因素引起的操作风险，体现为对关键人员依赖的风险，下列选项中，()不是这种风险的表现。

- A.缺乏足够的后援 / 替代人员
- B.相关信息缺乏共享和文档记录
- C.雇员成本增加
- D.缺乏岗位轮换机制

【答案】 C

9、通过流水作业方法、科学排序方法、网络计划方法、滚动计划方法和电子计算机辅助进度管理等控制项目进度的方法属于（ ）。

- A.行政方法
- B.经济方法
- C.管理技术方法
- D.其他方法

【答案】 C

10、关于公允价值、名义价值、市场价值，以下说法不正确的是（ ）。

- A.公允价值为交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值
- B.市场价值是指在评估基准日，买卖双方在自愿的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值
- C.与市场价值相比，公允价值的定义更广、更概括
- D.在大多数情况下，公允价值可以代表市场价值

【答案】 D

11、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

12、以下选项中，属于商业银行对于市场风险加权资产的计算方法的是（ ）。

- A.内部评级法
- B.内部模型法
- C.基本指标法
- D.高级计量法

【答案】 B

13、（2020年真题）商业银行的非预期损失由（ ）来弥补或应付。

- A. 购买保险
- B. 计提损失准备金
- C. 计提资本金
- D. 冲减经营利润

【答案】 C

14、下列不属于战略风险流程的是（ ）。

- A. 战略风险识别
- B. 外部审计
- C. 战略风险评估
- D. 监测和报告

【答案】 B

15、重视节能效果，做好设备使用说明书的阅读，属于（ ）。

- A. 事前阶段质量控制
- B. 事中阶段质量控制
- C. 事后阶段质量控制
- D. 事前阶段管理控制

【答案】 A

16、商业银行在追求和采用高级风险量化方法时，随着高级量化技术的复杂程度增加，通常会产生（ ）。

- A. 数据风险

- B. 模型风险
- C. 误判风险
- D. 缺失风险

【答案】 B

17、（2018 年真题）银行风险监管指标设计的核心是（ ）。

- A. 行业监管
- B. 合规监管
- C. 法律监管
- D. 风险监管

【答案】 D

18、银行机构市场准入的内容不包括（ ）。

- A. 机构准入
- B. 业务准入
- C. 高级管理人员准入
- D. 从业人员准入

【答案】 D

19、假设 A 银行的外汇敞口头寸如下：美元多头 350，欧元多头 480，日元空头 540，英镑空头 370，则用短边法计算的总敞口头寸为（ ）。

- A. 830
- B. 910
- C. 80

D.1740

【答案】 B

20、下列不属于商业银行的战略风险体现的是()。

- A.商业银行战略目标缺乏整体兼容性
- B.为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷
- C.为实现战略目标对竞争对手造成损害
- D.为实现目标所需要的资源匮乏

【答案】 C

21、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

22、某银行为争取客户资源开发了一种新的理财产品，但该理财产品存在的设计缺陷可能给银行带来巨大损失。该情况对应的操作风险成因属于（ ）类别。

- A.外部事件
- B.内部流程
- C.人员因素
- D.系统缺陷

【答案】 B

23、以下关于久期的论述，正确的是()

- A.久期缺口的绝对值越大，银行利率风险越高
- B.久期缺口的绝对值越小，银行利率风险越高
- C.久期缺口的绝对值的大小与利率风险没有明显联系
- D.久期缺口的绝对值的大小对利率风险大小的影响不确定，需要做具体分析

【答案】 A

24、在《商业银行风险监管核心指标》中，核心负债比率为核心负债与负债总额之比，不得低于（ ）。

- A.20%
- B.40%
- C.60%
- D.80%

【答案】 C

25、某企业由于财务印章被盗用，导致该企业在开户行的巨额存款在几天内被取走，给该行造成不良影响，从操作风险事件分类来看，该事件应归于()类别。

- A.人员因素
- B.内部流程
- C.系统缺陷
- D.外部事件

【答案】 D

26、商业银行在客观评估操作风险影响程度和发生概率的基础上，应尽可能准确计量这些风险可能给商业银行造成的损失，并为此配置相应的()。

- A.会计资本
- B.监管资本
- C.经济资本
- D.风险资本

【答案】 C

27、资本充足率压力测试框架以()的压力测试为基础。

- A.单一风险
- B.简单风险
- C.复杂风险
- D.多元化风险

【答案】 A

28、履带式起重机的特点为()。

- A.对基础要求低、荷载小、行走速度较慢
- B.对基础要求低、荷载大、行走速度较快
- C.对基础要求低、荷载大、行走速度较慢
- D.对基础要求高、荷载大、行走速度较慢

【答案】 C

29、监事会向()报告监督情况。

- A.董事会

- 高级管理层
- C.股东大会
- D.风险管理部门

【答案】 C

30、当某一时段内的资产(包括表外业务头寸)大于负债时,就产生了()缺口,此时,市场利率下降会导致银行的净利息收入()。

- A.负;下降
- B.正;下降
- C.正;上升
- D.负;上升

【答案】 B

31、下列不属于商业银行监事会履行监督评价职责事项的是()

- A.监督董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况
- B.监督董事会和高级管理层在资本管理和资本计量高级方法管理中的履职情况进行监督评价
- C.监督董事会和高级管理层加强风险管理,完善内部控制所做的相关工作
- D.监督商业银行和风险管理部门在风险管理中的工作情况

【答案】 D

32、远期汇率反映了货币的远期价值,其决定因素不包括()。

- A.即期汇率
- B.两种货币之间的汇率差
- C.期限

两种货币之间的利率差

【答案】 B

33、市场风险压力测试是一种以_____为主的风险分析与控制手段，测算商业银行在假定遇到极端不利的_____事件情况下可能发生的损失。（ ）

- A.定量分析；小概率
- B.定量分析；大概率
- C.定性分析；小概率
- D.定性分析；大概率

【答案】 A

34、 商业银行的最高风险管理/决策机构是（ ）。

- A.风险管理部门
- B.董事会
- C.监事会
- D.高级管理层

【答案】 B

35、单一法人客户的财务状况分析中财务报表分析主要是对（ ）进行分析。

- A.资产负债表和损益表
- B.利润表和所有者权益变动表
- C.现金流量表和资产负债表
- D.资产负债表和财务报表

【答案】 A

36、下列可以作为抵押财产的是()。

- A.医院设备
- B.大学教学楼
- C.土地所有权
- D.正在建造的建筑物、船舶

【答案】 D

37、在商业银行所面临的下列风险类别中，最具有系统性风险特征的是()。

- A.市场风险
- B.声誉风险
- C.操作风险
- D.信用风险

【答案】 A

38、（ ）承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保商业银行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

- A.股东大会
- B.董事会
- C.监事会
- D.高级管理层

【答案】 B

39、商业银行的下列风险中，通常被视为一种多维风险的是()。

- 利率风险
- B. 国别风险
- C. 法律风险
- D. 流动性风险

【答案】 D

40、以下不属于国际监管机构总结的金融机构公司治理存在的问题的是（ ）。

- A. 风险治理能力薄弱
- B. 薪酬和激励机制不合理
- C. 组织架构过于复杂和不透明
- D. 监事会未有效履行风险管理职责

【答案】 D

41、风险监管最为核心的步骤是（ ）。

- A. 了解机构
- B. 风险评估
- C. 规划监管行动
- D. 监管措施

【答案】 B

42、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、产品/服务过剩的发展困局。为有效提升自身的竞争能力和优势，各商业银行应重视并强化（ ）的管理。

- A. 战略风险
- B. 市场风险

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/647041055046006026>