

2024 年初级银行从业资格之初级风险管理通关题库 (附带答案)

单选题（共 40 题）

1、客户信用分析中，关于现金流分析的说法中，正确的是（ ）。

- A. 融资租赁所支付的现金属于经营活动现金流流出
- B. 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金属于经营活动现金流流入
- C. 分得股利、利润或取得债券利息收入是属于经营活动现金流流入
- D. 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金属于融资活动现金流流出

【答案】 D

2、下列各项中，不属于土地登记代理人的基本职业技能的是（ ）。

- A. 精通专业
- B. 人际沟通
- C. 收集信息
- D. 判断决策

【答案】 D

3、操作风险损失数据的收集要遵循（ ）的原则。

- A. 客观性、全面性、动态性、标准化
- B. 主观性、全面性、静态性、标准化
- C. 主观性、全面性、动态性、标准化
- D. 客观性、全面性、静态性、标准化

【答案】 A

4、下列关于战略风险管理的说法，正确的是（）。

- A. 经济资本配置是战略风险管理的重要工具之一
- B. 战略风险独立于市场、信用、操作、流动性等风险单独存在
- C. 风险管理部门负责制订商业银行最高级别战略规划
- D. 商业银行只需要对失败的战略规划进行总结，吸取教训

【答案】 A

5、《巴塞尔新资本协议》的信用风险评级标准法要求对于缺乏外部评级的公司类债权统一给予（ ）的风险权重。

- A. 100%
- B. 80%
- C. 75%
- D. 50%

【答案】 A

6、下列选项不是商业银行用来计算 VaR 值的模型技术的是（）。

- A. 期望法
- B. 方差-协方差法
- C. 历史模拟法
- D. 蒙特卡洛模拟法

【答案】 A

7、根据银监会要求，商业银行应具备（）年的内部损失数据。

- A. 至多 4 年
- B. 至多 5 年
- C. 至少 3 年
- D. 至少 5 年

【答案】 D

8、下列关于风险管理和商业银行的关系，错误的是（ ）。

- A. 承担和管理风险是商业银行的基本职能
- B. 风险管理可以改变商业银行的经营模式
- C. 商业银行从以定量分析为主的传统管理方式，向以定性分析为主的风险管理模式转变
- D. 风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力

【答案】 C

9、Credit Monitor 模型对有风险贷款和债券进行估值的理论基础是（ ）。

- A. 资产组合理论
- B. CAPM 模型
- C. 默顿期权定价理论
- D. 多因素模型

【答案】 C

10、商业银行应当对交易账簿头寸至少（ ）重估一次市值。

- A. 每月
- B. 每日

C. 每周

D. 每旬

【答案】 B

11、 下列关于国家风险的说法，正确的是（ ）。

A. 国家风险可以分为政治风险. 社会风险和经济风险

B. 在同一个国家范围内的经济金融活动也存在国家风险

C. 在国际金融活动中，个人不会遭受因国家风险所带来的损失

D. 国家风险通常是由债权人所在国家的行为引起的，它超出了债务人的控制范围

【答案】 A

12、假设某银行在 2006 会计年度结束时，其正常类贷款为 30 亿元人民币，关注类贷款为 15 亿元人民币，次级类贷款为 5 亿元人民币，可疑类贷款为 2 亿元人民币，损失类贷款为 1 亿元人民币，则其不良贷款率为（ ）。

A. 15%

B. 12%

C. 45%

D. 25%

【答案】 A

13、下列不属于目前商业银行界认为比较有效的声誉风险管理方法的是（ ）。

A. 推行全面风险管理理念

B. 预先做好防范危机的准备

C. 利用精确的数量模型进行量化

D. 确保各类主要风险得到正确识别和优先排序

【答案】 C

14、（ ）是指商业银行在追求短期商业目标和长期发展目标的系统化管理过程中，不适当的未来发展规划和战略决策可能威胁银行未来发展的潜在风险。

A. 声誉风险

B. 战略风险

C. 政治风险

D. 系统性风险

【答案】 B

15、下列属于违反系统安全规定的具体表现的是（）。

A. 数据 / 信息错误

B. 系统无法完成任务

C. 系统的稳定性、兼容性、适宜性

D. 系统的稳定性风险

【答案】 B

16、（ ）属于零售性质的资金。

A. 同业拆借

B. 发行票据

C. 居民储蓄

D. 再贴现

【答案】 C

17、下列不属于金融风险可能造成的损失的是（ ）。

- A. 预期损失
- B. 非预期损失
- C. 灾难性损失
- D. 系统性损失

【答案】 D

18、核心负债比率中核心负债的定义为（ ）。

- A. 活期存款的 50% 以及距到期日 3 个月以上(含)定期存款和发行债券
- B. 活期存款以及距到期日 6 个月以上(含)定期存款和发行债券
- C. 活期存款的 50% 以及距到期 136 个月以上(含)定期存款和发行债券
- D. 活期存款以及距到期日 3 个月以上(含)定期存款和发行债券

【答案】 A

19、（2020 年真题）下列战略风险管理措施中，不具备前瞻性、预防性特征的是（ ）。

- A. 将最佳的风险管理辦法转变为商业银行的既定政策和原则
- B. 定期评估威胁商业银行的风险因素，及早采取有效措施减少或杜绝各类风险隐患
- C. 对风险造成的损失进行最大程度的控制
- D. 从应急性的风险管理操作转变为预防性的风险管理规划

【答案】 C

20、()是指某一国家或地区出现经济、政治、社会动荡等国别风险事件或出现该事件的概率较高,在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后,对该国家或地区的贷款本息或投资仍然可能无法收回,或只能收回极少部分。

- A. 低国别风险
- B. 较低国别风险
- C. 较高国别风险
- D. 高国别风险

【答案】 D

21、下列属于测量银行流动指标的是()。

- A. 现金头寸指标
- B. 贷款总额与核心存款的比率
- C. 大额负债依赖度
- D. 以上都是

【答案】 D

22、商业银行的战略规划应当定期审核或修正,以适应不断发展变化的市场环境。()情况下,商业银行不需要调整战略规划。

- A. 中国银行业实行全面的对外开放,竞争加剧
- B. 房贷市场长期看好,但是遇到紧缩的货币政策,房贷产品计划推行不如预期
- C. 中小企业逐渐成为市场经济的主要力量,而银行一直为大型国有企业提供贷款服务
- D. 客户的结构发生变化,提出新的需求

【答案】 B

23、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盖率有 95%的可能性落在 ()

- A. -0.05—0.25%
- B. -0.2%—0.4%
- C. -0.05%—0.1%
- D. 0.1%—0.25%

【答案】 B

24、影响期权价值的主要因素不包括 ()。

- A. 标的资产的市场价格和期权的执行价格
- B. 期权的到期期权
- C. 外汇汇率的波动
- D. 即期市场价格的变化

【答案】 D

25、传统上,危机管理主要采用 () 的对抗战略推卸责任。

- A. 化敌为友
- B. 辩护或否认
- C. 化整为零
- D. 协商或否认

【答案】 B

26、贷款分类与债项评级比较,错误的是 ()。

- A. 前者综合考虑了客户信用风险因素和债项交易损失因素
- B. 后者通常仅考虑影响债项交易损失的特定风险因素
- C. 前者主要用于贷前管理，更多地体现为贷前审批
- D. 后者可同时用于贷前审批、贷后管理

【答案】 C

27、关于理解风险与收益的关系的好处，下面说法不正确的是（ ）。

- A. 有助于商业银行对损失可能性的管理
- B. 有助于商业银行在经营管理活动中不承担风险
- C. 有助于商业银行对盈利可能性的管理
- D. 遵循风险与收益相匹配的原则，合理促进商业银行优势业务发展

【答案】 B

28、 下列关于风险管理信息系统的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 应当设置错误承受程序
- B. 应当随时进行数据信息备份和存档，定期进行监测并形成文件记录
- C. 应当设置严格的网络安全 / 加密系统，防止外部非法入侵
- D. 应当为所有系统用户设置相同的使用权限和识别标志

【答案】 D

29、商业银行对可能对各类资产、负债以及表外项目价值造成影响的风险因素的变化进行压力测试时，不考虑()。

- A. 存贷款基准利率连续累计上调 / 下调 250 个基点
- B. 市场收益率提高 / 降低 50%

- C. 持有主要外币相对于本币升值 / 贬值 20%
- D. 重要行业的原材料 / 销售价格上下波幅超过 30%

【答案】 D

30、A 银行的总资产为 800 亿元，总负债为 600 亿元，核心存款为 200 亿元，应收存款为 40 亿元，现金头寸为 160 亿元，则该银行的现金头寸指标等于()。

- A. 0.05
- B. 0.2
- C. 0.25
- D. 0.5

【答案】 C

31、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

32、金融期货主要有三大类，下列不属于金融期货的是()。

- A. 利率期货
- B. 商品期货
- C. 货币期货
- D. 指数期货

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/445111322144012002>