

# 2024 年初级银行从业资格之初级风险管理模拟考试

## 试卷 A 卷含答案

单选题（共 45 题）

1、下列对商业银行久期缺口的描述，恰当的是（）。

- A. 通常情况下，久期缺口为正值
- B. 通常情况下，久期缺口为负值
- C. 通常情况下，久期缺口为零
- D. 久期缺口是资产加权平均久期与负债加权平均久期的差

【答案】 A

2、（2018 年真题）（）是指该国家或地区现有的国别风险期望值低，偿债能力足够，但目前及未来可预计一段时间内，存在一些可能影响其偿债能力或导致对该国家或地区投资遭受损失的不利因素。

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

【答案】 D

3、风险与收益是相互影响、相互作用的，一般遵循（）的基本规律。

- A. 高风险低收益、低风险高收益
- B. 高风险高收益、低风险低收益
- C. 低风险高收益
- D. 高风险低收益

【答案】 B

4、金融学、数学、概率统计等一系列知识技术逐渐应用于商业银行的风险管理，风险管理理念和技术得到了迅速发展，这属于商业银行（ ）。

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

【答案】 D

5、健全的风险管理体系具有的功能不包括（ ）。

- A. 自觉管理
- B. 系统管理
- C. 微观管理
- D. 非系统管理

【答案】 D

6、下列关于国别风险管理的基本做法正确的是（ ）

- A. 明确董事会和高级管理层的责任
- B. 进行国别风险管理评估
- C. 做好应急准备
- D. 将国别风险管理纳入部分风险管理体系

【答案】 A

7、在总体组合限额管理中，“资本分配”中的资本是（ ），是商业银行用来承担所有损失、防止破产的真实的资本。

- A. 银行股本
- B. 银行的实收资本
- C. 上一年度的银行资本
- D. 预计的下一年度的银行资本(包括所有计划的资本注入)

【答案】 D

8、某企业 2008 年净利润为 0.5 亿元人民币，2008 年初总资产为 10 亿元人民币，2008 年末总资产为 15 亿元人民币，则该企业 2008 年的总资产收益率为（ ）。

- A. 3.00%
- B. 3.63%
- C. 4.00%
- D. 4.75%

【答案】 C

9、 商业银行风险管理的核心要素不包括（ ）。

- A. 价格确认
- B. 降低风险
- C. 技术支持
- D. 模型创新

【答案】 B

10、（ ）是商业银行的最高风险管理 / 决策机构。

- A. 股东大会
- B. 董事会
- C. 高级管理层
- D. 监事会

【答案】 B

11、如果商业银行信贷资产分散于负相关或弱相关的多种行业、地区和信用等级的客户，其资产组合的总体风险一般会（ ）。

- A. 降低
- B. 负相关
- C. 增加
- D. 不变

【答案】 A

12、在法人客户评级模型中，（ ）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. Ahman 的 Z 记分模型
- B. Risk Calc 模型
- C. Credit Monitor 模型
- D. 死亡率模型

【答案】 C

13、《巴塞尔新资本协议》中要求客户评级能够做到，不同信用等级的客户的违约风险随信用等级的下降而呈现（ ）的趋势。

- A. 加速下降

- B. 减速下降
- C. 加速上升
- D. 减速上升

【答案】 C

14、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

【答案】 B

15、信息科技内部审计方面，商业银行至少应每( )年进行一次全面审计。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 5

【答案】 C

16、在银行为国际贸易提供的支付结算方式中，通常用()。

- A. 本票、汇款、信用证
- B. 本票、信用证、托收
- C. 汇款、信用证、托收
- D. 汇票、信用证、支票

【答案】 C

17、在一些银行战略风险评估还可以采用打分卡的方法，围绕外部环境、行业因素、银行管理、决策者、其他相关因素进行打分，判断战略风险水平。其中“未来3年银行战略涉及行业和地区的景气情况”属于（ ）评估。

- A. 外部环境评估
- B. 行业因素评估
- C. 决策者因素评估
- D. 其他相关因素评估

【答案】 B

18、当前，某银行贷款余额的50%为房地产行业贷款，利润亦有超过50%来自该类型贷款，目前该类型贷款的不良率为0。根据上述信息，以下对该银行业务的评价，恰当的是（ ）。

- A. 该类型贷款的预期损失为0
- B. 该银行的贷款集中度过高，其贷款业务存在较大风险
- C. 追逐低风险、高收益是商业银行经营的必然选择
- D. 该类型贷款不存在信用风险，因此尽管比重偏高，亦无不妥

【答案】 B

19、下列可分为财务风险预警和非财务风险预警的是（ ）。

- A. 行业风险预警
- B. 区域风险预警
- C. 法人客户风险预警
- D. 信用风险预警

【答案】 C

20、某银行当期期初关注类贷款余额为 4500 亿元，至期末转为次级类、可疑类、损失类的贷款金额之和为 600 亿元，期间关注类贷款因回收减少了 1000 亿元，则关注类贷款向下迁徙率为（ ）。

A. 12.5%

B. 11.3%

C. 17.1%

D. 15%

【答案】 C

21、土地登记通告的内容，不包括（ ）。

A. 土地登记区的划分

B. 土地登记期限

C. 土地登记收件时间

D. 土地登记申请人应该提交的证明文件和资料

【答案】 C

22、关于信息披露对强化监管的作用，下列表述正确的是（ ）。

A. 信息披露不利于打开银行内部“黑匣”

B. 信息披露制度是其他一切约束机制实施的前提和基础

C. 信息披露制度直接作用于风险行为产生的根源，体现了代理人对内部信息要求的意志和权力，使监管者处于更有利的地位

D. 信息披露制度提供了一种灵活的约束手段，可在保证规范性的前提下赋予经营者更大的活动空间和操作权限

**【答案】 B**

23、用来衡量汇率变动对银行当期收益的影响的是( )。

- A. 久期分析
- B. 敏感性分析
- C. 缺口分析
- D. 外汇敞口分析

**【答案】 D**

24、企业的土地资产处置方案除国务院批准改制的企业报国土资源部审批外，其他应报土地所在的( )审批

- A. 县级以上人民政府
- B. 省级以上人民政府
- C. 县级以上国土资源行政主管部门
- D. 省级以上国土资源行政主管部门

**【答案】 D**

25、假设美元兑英镑的即期汇率为： $GBP1=USD2.0000$ ，美元年利率为3%，英镑年利率为4%，则按照利率平价理论，1年期美元兑英镑远期汇率为( )。

- A.  $GBP1=USD1.9702$
- B.  $GBP1=USD1.9808$
- C.  $GBP1=USD2.0000$
- D.  $GBP1=USD2.0194$

**【答案】 D**

26、下列关于市值重估的说法中，错误的是（）。

- A. 市值重估应当由前台部门负责
- B. 前台、中台、后台部门用于估值的方法和假设应当尽量保持一致
- C. 前台、中台、后台部门用于估值的方法和假设在不完全一致的情况下，应当制定并使用一定的校对、调整方法
- D. 用于重估的定价因素、估值模型应当从独立于前台的渠道获取或者经过独立的验证

【答案】 A

27、下列情形不能引发债务人之间的违约相关性的是（）。

- A. 债务人所处行业颁布新的环保标准
- B. 银行贷款利率提高
- C. 债务人所在地区经济下滑
- D. 债务人投资项目发生重大损失

【答案】 D

28、巴塞尔协议III中提到显著提高资本充足率监管标准，通常情况下普通商业银行的普通股充足率应达到(?)，总资本充足率不得低于(?)。

- A. 7%； 10.5%
- B. 8%； 12.5%
- C. 7%； 12.5%
- D. 8%； 10.5%

【答案】 A

29、在利率敏感性缺口条件下，市场利率下降会导致银行的净利息收入（ ）。

- A. 上升
- B. 下降
- C. 不变
- D. 不确定

**【答案】 D**

30、假设下列银行贷款的债务人为同一客户，则这几种贷款中风险最大的是（ ）。

- A. 贷款金额为 1000 万元且无任何担保
- B. 贷款金额为 2000 万元且可收回率为 40%
- C. 贷款金额为 1100 万元且有保证担保
- D. 贷款金额为 2200 万元且可收回率为 50%

**【答案】 B**

31、国际收支逆差与国际储备之比超过(?)时，说明风险较大。

- A. 75%
- B. 80%
- C. 100%
- D. 150%

**【答案】 D**

32、收益率曲线形态不包括()。

- A. 正向收益率曲线

- B. 反向收益率曲线
- C. 水平收益率曲线
- D. 对称收益率曲线

【答案】 D

33、甲企业经营效益提高，为了扩大规模生产，企业欲向该银行借一笔短期贷款以购买设备和扩建仓库，该企业计划用第一年的收入偿还贷款。该申请（ ）。

- A. 合理，可以用利润来偿还贷款
- B. 合理，可以给银行带来利息收入
- C. 不合理，因为短期贷款不能用于长期投资
- D. 不合理，会产生新的费用，导致利润率下降

【答案】 C

34、尼龙绳和涤纶绳的抗水性能达到（ ）。

- A. 90%~96%
- B. 90%~99%
- C. 96%~99%
- D. 90%~96%

【答案】 C

35、下列指标计算公式中，不正确的是（ ）。

- A. 操作风险损失率为操作造成的损失与前三期净利息收入加上非利息收入平均值之比
- B. 拨备覆盖率=(一般准备+专项准备+特种准备)÷贷款余额

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/495112000144012002>