

2024 年初级银行从业资格之初级风险管理通关考试 题库带答案解析

单选题（共 45 题）

1、下列不属于商业银行外包管理的组织架构的是（ ）。

- A. 董事会
- B. 高级管理层
- C. 内部审计部门
- D. 外包管理团队

【答案】 C

2、某商业银行资产总额为 200 亿元，风险加权资产总额为 150 亿元，资产风险暴露为 170 亿元，预期损失为 5 亿元，则该商业银行的预期损失率为（ ）。

- A. 2.5%
- B. 2%
- C. 2.94%
- D. 3.33%

【答案】 C

3、（ ）是指商业银行在不影响日常经营或财务状况的情况下，能够以合理成本及时获得充足资金，以满足资产增长或履行到期债务的能力。

- A. 流动性
- B. 盈利性
- C. 偿还性
- D. 安全性

【答案】 A

4、在商业银行经营过程中，决定其风险承担能力的核心要素是（）。

- A. 盈利能力和风险管理水平
- B. 资本金规模和流动性管理水平
- C. 盈利能力和流动性管理水平
- D. 资本金规模和风险管理水平

【答案】 D

5、下列（）不属于《商业银行资本充足率管理办法》中规定的交易账户的内容。

- A. 商业银行从事自营而短期持有并旨在日后出售或计划从买卖的实际或预期价差、其他价格及利率变动中获利的金融工具头寸
- B. 为对冲银行账户风险而持有的衍生工具头寸
- C. 为执行客户买卖委托及做市而持有的头寸
- D. 为规避交易账户其他项目的风险而持有的头寸

【答案】 B

6、下列选项不属于根据商业银行资本金水平和操作风险管理能力将操作风险进行划分的是（）。

- A. 可规避的操作风险
- B. 不可降低的操作风险
- C. 可缓释的操作风险
- D. 应承担的操作风险

【答案】 B

7、某设备安装工程施工中，在主吊机提吊过程时，臂架系统发生斜向倾倒，吊臂及所吊塔体向一侧的钢结构和安装平台倾倒。按安全事故类别分类，该工程事故属于（ ）。

- A. 物体打击
- B. 起重伤害
- C. 机械伤害
- D. 高处坠落

【答案】 B

8、已知某国内商业银行按照五级分类法对贷款资产进行分类。次级类贷款为6亿元，可疑类贷款为2亿元，损失类贷款为3亿元，商业银行在当期不良贷款拨备的一般准备是2亿元，专项准备是3亿元，特种准备是4亿元，那么该商业银行当年的不良贷款拨备覆盖率是（ ）。

- A. 0.25
- B. 0.83
- C. 0.82
- D. 0.3

【答案】 C

9、如果某种外汇敞口头寸为()，则说明机构在该币种上处于()。

- A. 正值；空头
- B. 负值；多头
- C. 零；多头
- D. 正值；多头

【答案】 D

10、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

11、下列选项不属于银监会对我国商业银行公司治理要求的是()。

- A. 建立合理的薪酬制度，强化激励约束机制
- B. 建立以股东利益最大化为目标的盈利模式
- C. 完善股东大会、董事会、监事会、高级管理层的议事制度和决策程序
- D. 明确股东、董事、监事和高级管理人员的权利、义务

【答案】 B

12、商业银行的风险管理模式大体经历了四个阶段，依次是（ ）。

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

【答案】 D

13、银监会对原国有商业银行和股份制商业银行进行评估的指标不包括()。

- A. 经营绩效类指标
- B. 风险可控类指标
- C. 资产质量类指标
- D. 审慎经营类指标

【答案】 B

14、 土地登记代理机构的执业人员的条件，应当由（ ）进行审查。

- A. 地方政府
- B. 税务部门
- C. 工商管理部门
- D. 土地行政主管部门

【答案】 D

15、（2021年真题）下列商业银行客户中，最合适采用专家判断法进行信用评级的是（ ）

- A. 已上市的中型企业
- B. 刚由事业单位改制而成的企业
- C. 财务制度健全的小型企业
- D. 即将上市的大型企业集团

【答案】 C

16、下列关于商业银行风险管理和经营模式的说法中，错误的是()。

- A. 从以定性分析为主的传统管理方式，向以定量分析为主的风险管理模式转变
- B. 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
- C. 从侧重于对不同风险分散管理的模式，向集中进行全面风险管理的模式转变
- D. 从传统上片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式，向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变

【答案】 B

17、声誉危机管理的主要内容不包括（ ）。

- A. 管理危机过程中的信息交流
- B. 危机处理过程中持续沟通
- C. 确保及时处理投诉和批评
- D. 模拟训练和演习

【答案】 C

18、银行风险监管指标的设计核心是（ ）。

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

【答案】 D

19、国别风险的主要指标不包括（ ）

- A. 数量指标
- B. 比例指标

- C. 等级指标
- D. 网点指标

【答案】 D

20、计算资本充足率和核心资本充足率时，都应该扣除（ ）。

- A. 商誉
- B. 附属资本
- C. 商业银行对未并表金融机构的资本投资
- D. 商业银行对非自用不动产和企业的资本投资

【答案】 A

21、商业银行可以通过()或()来缓解流动性压力。

- A. 出售所持有的流动性资产；转向资金市场放贷资金
- B. 持有流动性资产；转向资金市场借入资金
- C. 持有流动性资产；转向资金市场放贷资金
- D. 出售所持有的流动性资产；转向资金市场借入资金

【答案】 D

22、下列属于信贷审批应遵循的原则的是()。

- A. 审贷分离原则
- B. 审慎审批原则
- C. 诚信审批原则
- D. 公平公正原则

【答案】 A

23、关于管理声誉风险最好的办法，说法不正确的是()。

- A. 强化全面风险管理意识
- B. 改善公司的治理
- C. 预先做好应对声誉危机的准备
- D. 确保全部风险被正确识别、优先排序

【答案】 D

24、利用警兆指标合成的风险指数进行预警的方法是()。

- A. 红色预警法
- B. 统计预警法
- C. 黑色预警法
- D. 指数预警法

【答案】 D

25、关于信息披露的频率，下列表述错误的是()。

- A. 按规定银行披露信息的频率应该每半年进行一次
- B. 如果有关风险暴露或其他项目的信息变化较快，银行也要按季披露这些信息
- C. 国际活跃银行和其他大银行(及其主要分支机构)必须按季度披露一级资本充足率、资本充足率及其组成成分
- D. 对于有关银行风险管理目标及政策、报告系统及各项口径的一般性概述的定性披露，需要每半年进行一次

【答案】 D

26、商业银行流动性监管要求流动性比率不得低于(?)。

- A. 10%
- B. 15%
- C. 25%
- D. 30%

【答案】 C

27、风险管理部门在（ ）的领导下，负责建设完善包括风险管理政策制度、工具方法、信息系统等在内的风险管理体系

- A. 监事会
- B. 高管层
- C. 经营部门
- D. 董事会

【答案】 B

28、行业风险预警属于（ ）层面的预警。

- A. 微观
- B. 中观
- C. 宏观
- D. 整体

【答案】 B

29、我国《商业银行法》规定，商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过(?)，流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得超过(?)。 •

- A. 75%； 65%
- B. 65%； 15%

C. 75%； 25%

D. 65%； 25%

【答案】 C

30、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

C. 关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额÷(期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额)×100%

D. 不良贷款率为不良贷款与贷款总额之比

【答案】 B

31、下列选项中，不属于零售银行2级目录的是()。

A. 零售业务

B. 私人银行业务

C. 银行卡业务

D. 托管业务

【答案】 D

32、()是巴塞尔委员会为应对贷款分类的周期性，引入的一个没有风险敏感性的指标。

A. 拨备覆盖率

B. 贷款拨备率

C. 贷款迁徙率

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/758124011054007002>