

2024 年初级银行从业资格之初级风险管理真题练习 试卷 A 卷附答案

单选题（共 40 题）

1、下列不属于日常情况下商业银行流动性来源的是（ ）。

- A. 不良贷款核销
- B. 拆入资金和正回购
- C. 发行债券
- D. 客户存款增加

【答案】 A

2、战略风险管理流程中，下列()活动是在执行风险管理方案之后执行的。

- A. 制定战略实施方案
- B. 识别战略风险要素
- C. 明确战略发展目标
- D. 定期自我评估风险管理的效果

【答案】 D

3、某商业银行 2011 年度营业总收入为 6 亿元；2012 年度营业总收入为 8 亿元，其中包括银行账户出售长期持有债券实现的净收益 1 亿元；2013 年度营业总收入为 5 亿元，则根据基本指标法，该行 2014 年应持有的操作风险资本为（ ）万元。

- A. 945
- B. 9450
- C. 900
- D. 9000

【答案】 D

4、当债务人对于商业银行的实质性信贷债务逾期()天以上，债务人即被视为违约。

A. 15

B. 30

C. 60

D. 90

【答案】 D

5、客户信用评级中，违约概率的估计包括（ ）两个层面。

A. 单一借款人的违约概率和某一信用等级所有借款人的违约概率

B. 单一借款人的违约概率和该借款人所有债项的违约概率

C. 某一信用等级所有借款人的违约概率和这些借款人所有债项的违约概率

D. 单一借款人的违约频率和某一信用等级所有借款人的违约频率

【答案】 A

6、（ ）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

7、由于汇率不利变动或货币贬值，导致债务人持有的本国货币或现金流不足以支付其外币债务的风险是()。

- A. 转移风险
- B. 主权风险
- C. 传染风险
- D. 货币风险

【答案】 D

8、下列不属于审慎经营类指标的是()。

- A. 成本收入比
- B. 资本充足率
- C. 大额风险集中度
- D. 不良贷款拨备覆盖率

【答案】 A

9、主要对资产负债表和损益表进行分析的方法是()。

- A. 现金流量分析
- B. 财务比率分析
- C. 财务报表分析
- D. 成本收益分析

【答案】 C

10、()是当债务人因各种原因无法按原有合同履行时，商业银行为了降低客户违约风险引致的损失，而对原有贷款结构(期限、金额、利率、费用、担保等)进行调整、重新安排、重新组织的过程。

- A. 清收处置
- B. 贷款重组/债务重组
- C. 贷款核销
- D. 不良资产证券化

【答案】 B

11、甲投资方案的标准差比乙投资方案的标准差大，如果甲、乙两方案的预期收益不同，则甲方案的风险比乙方案的风险()。

- A. 无法确定
- B. 较小
- C. 相等
- D. 较大

【答案】 A

12、挤兑行为使商业银行面临()。

- A. 利率风险
- B. 操作风险
- C. 流动性风险
- D. 市场风险

【答案】 C

13、()是我国商业银行目前面临的最大、最主要的风险。

- A. 市场风险
- B. 操作风险

C. 信用风险

D. 声誉风险

【答案】 C

14、（2021 年真题）商业银行的下列风险评级中，评级结果不包含违约概率的是（ ）

A. 个人客户评级

B. 国别评级

C. 法人客户评级

D. 主权评级

【答案】 B

15、企业 2000 年流动资产合计为 3000 万元，其中存货为 1500 万元，应收账款 1500 万元， 流动负债合计 2000 万元，则该公司 2000 年速动比率为（ ）。

A. 0. 78

B. 0. 94

C. 0. 75

D. 0. 74

【答案】 C

16、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

17、在商业银行中，起维护市场信心、充当保护存款者的缓冲器作用的是（）。

A. 银行现金流

B. 银行资本金

C. 银行负债

D. 银行准备金

【答案】 B

18、对声誉风险管理结果负有最终责任的是（）。

A. 监事会

B. 股东大会

C. 首席信息官

D. 董事会和高级管理层

【答案】 D

19、工业建筑工程的施工区段划分以（）为主导。

A. 结构界限（温度缝、沉降缝和建筑单元等）

B. 各施工段上所消耗的劳动量尽可能相近

C. 各施工段面积尽可能相近

D. 生产流程

【答案】 D

20、资本充足程度监管指标包括()。

- A. 核心资本充足率和附属资本充足率
- B. 核心资本充足率和资本充足率
- C. 资本充足率和附属资本充足率
- D. 资本充足率和风险加权资本率

【答案】 B

21、特种设备锅炉，其范围规定为容积大于或者等于（ ）L的承压蒸汽锅炉；出口水压大于或者等于（ ）MPa（表压），且额定功率大于或者等于（ ）MW的承压热水锅炉。

- A. 300. 20. 1
- B. 300. 10. 2
- C. 200. 10. 1
- D. 300. 10. 1

【答案】 D

22、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。下列属于行业因素评估的是（ ）。

- A. 行业景气程度
- B. 政策环境
- C. 战略匹配
- D. 战略全局性

【答案】 A

23、下列风管材质中，不属于复合风管的是（ ）。

- A. 玻璃纤维复合板风管
- B. 聚氨酯铝箔
- C. 酚醛铝箔
- D. 玻镁复合风管

【答案】 D

24、汇率波动受黄金输送费用的限制，各国国际收支能够自动调节，这种货币制度是（ ）。

- A. 金本位制
- B. 信用本位制
- C. 牙买加体系
- D. 布雷顿森林体系

【答案】 A

25、假设某3年期辛迪加贷款，从第1年至第3年每年的边际死亡率依次为0.17%，0.60%，0.60%，根据死亡率模型计算得3年的累计死亡率为（ ）。

- A. 0.17%
- B. 0.77%
- C. 1.36%
- D. 2.32%

【答案】 C

26、施工进度是指（ ）。

A. 某项工作进行的速度

B. 工程施工进行的速度

C. 根据已批准的建设文件或签订的承发包合同，将工程项目的建设进度作出周密的安排，是把预期施工完成的工作按时间坐标序列表达出来的书面文件

D. 工程从开工至竣工所经历的时间

【答案】 B

27、以下不是单币种敞口头寸的是（ ）。

A. 即期净敞口头寸

B. 远期净敞口头寸

C. 总敞口头寸

D. 期权敞口头寸

【答案】 C

28、 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

29、 脱离土地登记代理工作岗位连续（ ）年以上的土地登记代理人应被注销登记。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

【答案】 B

30、下列关于声誉危机管理规划的说法，正确的是（ ）。

- A. 制定危机管理规划是声誉危机管理规划的主要内容之一
- B. 危机管理应当采用“辩护或否认”的对抗策略
- C. 声誉危机管理需要技能、经验以及全面细致的危机管理规划，以便为商业银行在危机情况下保全甚至提高声誉提供行动指南
- D. 危机不确定什么时候会发生，所以声誉危机管理规划没有给商业银行创造附加价值

【答案】 C

31、操作风险损失数据收集指操作风险损失数据（包括损失事件信息和会计记录中确认的财务影响）的搜集、汇总、监控、分析和报告工作。商业银行对操作风险损失数据的收集应遵循相关原则，其中，“应及时确认、完整记录、准确统计因操作风险事件导致的实际资产损失，避免因提前或延后造成当期统计数据不准确。对因操作风险损失事件带来的声誉影响，要及时分析和报告，但不要求量化损失”属于（ ）原则。

- A. 准确性原则
- B. 重要性原则
- C. 谨慎性原则
- D. 全面性原则

【答案】 A

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/797150032062010002>