

2023 年初级银行从业资格之初级风险管理精选试题 及答案二

单选题（共 40 题）

1、下列属于外资银行流动性监管指标的是()。

- A.单一客户授信集中度
- B.不良贷款拨备覆盖率
- C.营运资金作为生息资产的比例
- D.贷款损失准备金率

【答案】 C

2、正常情况下，金融产品的到期期限越长，其到期收益率（ ）。

- A.越低
- B.越高
- C.为零
- D.不确定

【答案】 B

3、某商业银行在期末对企业客户评级进行分析时发现，年初被评为AA级的1000个客户中，年内发生违约的客户有5个，则下列表述中正确的是（）。

- A.该行 AA级客户的贷款不良率为 0.5%
- B.该行 AA级客户的违约损失率为 0.5%
- C.该行 AA级客户的违约概率为 0.5%
- D.该行 AA级客户的违约频率为 0.5%

【答案】 D

4、假设某家银行的外汇敞口头寸如下：日元多头 200，欧元多头 30，港币空头 60，美元空头 20，则累计总敞口头寸为()。

A.150

B.310

C.40

D.260

【答案】 B

5、下列关于监管资本的说法，正确的是()

A.监管资本包括一级资本和其他资本

B.一级资本包括核心一级资本和其他一级资本

C.未分配利润属于其他一级资本

D.一般风险准备不属于核心一级资本

【答案】 B

6、采用回收现金流法计算违约损失率时，若回收金额为 1.04 亿元，回收成本为 0.84 亿元，违约风险暴露为 1.2 亿元，则违约损失率为（ ）。

A.13.33%

B.16.67%

C.30.00%

D.83.33%

【答案】 D

7、系统性风险因素对贷款组合信用风险的影响，主要是由（ ）的变动反映出来。

- A.借款人管理层因素
- B.借款人的生产经营状况
- C.借款人所在行业因素
- D.宏观经济因素

【答案】 D

8、下列不属于主要的市场风险限额指标的是（ ）。

- A.头寸限额
- B.敏感度限额
- C.止损限额
- D.定价限额

【答案】 D

9、在《巴塞尔新资本协议》中，规定了信用风险计量方法有三种，不包括（ ）。

- A.基本指标法
- B.内部评级高级法
- C.标准法
- D.内部评级初级法

【答案】 A

10、某银行2015年贷款应提准备为1100亿元，贷款损失准备充足率为80%，则贷款实际计提准备为（ ）亿元。

- A.880
- B.1375
- C.1100
- D.1000

【答案】 A

11、假设资产组合初始投资额 100 万元，预期一年该资产投资收益率服从均值为 5%、标准差为 1%的正态分布，那么在 95%置信水平下，该资产组合一年均值 VaR 为（ ）万元。（标准正态分布 95%置信水平下的临界值为 1.96）

- A.392
- B.1.96
- C.-3.92
- D.-1.96

【答案】 B

12、下列不属于内部控制的主要目标的是（ ）。

- A.企业的基本业务目标
- B.编制可靠的公开发布的财务报表
- C.涉及对于企业所适用的法律及法规的遵循
- D.企业的经营目标

【答案】 D

13、电脑“千年虫”的风险，使世界各地的商业银行为此支付了巨额费用。这一风险属于()引发的风险。

- A.外部事件

- B.人员因素
- C.系统缺陷
- D.内部流程

【答案】 C

14、在商业银行风险管理的主要策略中，有一种消极的风险管理策略是()。

- A.风险对冲
- B.风险转移
- C.风险规避
- D.风险补偿

【答案】 C

15、关于风险管理和商业银行的关系，下列说法错误的是()。

- A.良好的风险管理能力是商业银行业务发展的原动力
- B.风险管理可以改变商业银行的经营模式
- C.风险管理是能够为商业银行风险管理技术提供依据
- D.风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力

【答案】 C

16、经济发展及市场环境变化必然导致商业银行的客户偏好逐渐发生转移，客户维权意识和议价能力也日益增强。在此情形下，商业银行面临的客户风险是指()。

- A.客户提出不合法的需求
- B.客户的维权意识增强
- C.客户的投诉和批评增多

D.若不能根据客户需求的改变而创造需求，则有可能丧失客户资源

【答案】 D

17、下列各项说法正确的是()。

A.风险转移只能降低非系统性风险

B.风险规避不发生实施成本

C.风险补偿主要是指事后（损失发生后）对风险承担的价格补偿

D.风险分散的成本与承担的潜在风险损失相比是非常有意义的

【答案】 D

18、根据风险和收益匹配原则，商业银行一般选择四种策略控制操作风险，下列()不属于商业银行控制操作风险的策略。

A.缓释风险

B.回避风险

C.降低风险

D.对冲风险

【答案】 D

19、分析银行优质流动性资产的构成及其占总资产的比重，判断银行优质流动性资产构成的合理性与可靠性。这指的是优质流动性资产分析中的()。

A.结构分析

B.总量分析

C.趋势分析

D.同质同类比较

【答案】 A

20、反映银行实际拥有的资本水平的是（ ）。

- A. 账面资本
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 实际资本

【答案】 A

21、下列方法中不适用于计量商业银行账户利率风险的是()。

- A. 久期分析
- B. 敏感性分析
- C. 内部评级法
- D. 缺口分析

【答案】 C

22、下列()属于商业银行面临的技术风险。

- A. 技术开发失败
- B. 银行缺乏独特的品牌形象
- C. 银行的信息系统安全性存在风险
- D. 我国金融业开放之后，行业竞争更加激烈

【答案】 C

23、（2019年真题）一般而言，专家系统在分析信用风险时主要考虑两方面因素，其中属于与市场有关的因素的是（ ）。

- A. 声誉
- B. 利率水平
- C. 杠杆
- D. 收益波动性

【答案】 B

24、下列选项中，不属于商业银行市场风险限额管理的是（ ）。

- A. 头寸限额
- B. 风险价值限额
- C. 止损限额
- D. 单一客户限额

【答案】 D

25、（ ）主要负责制定应急和连续营业方案，识别关键业务程序，定期测试和检查灾难恢复和业务连续方案。

- A. 后勤保障部门
- B. 业务管理部门
- C. 风险管理部门
- D. 高级管理层

【答案】 A

26、（2018年真题）下列不属于“假按揭”的表现形式的是（ ）。

- A. 开发商以虚假销售方式套取商业银行按揭贷款
- B. 以个人住房贷款按揭贷款名义套取企业生产经营用的贷款

- C. 开发商与购房人串通，规避不允许零首付的政策限制
- D. 房地产商未获得销售许可证便销售房屋

【答案】 D

27、下列属于重要凭证和重要物品管理违规事例的是（ ）。

- A. 不按规定进行账实核对，未及时发现重要空白凭证丢失、被盗
- B. 对账、记账岗位未分离，收回的对账单不换人复核
- C. 银企不对账或对账不符时，未及时处理等抹账、错账
- D. 柜员未经授权办理抹账、冲账、挂账业务

【答案】 A

28、（2022年7月真题）关于外部审计与信息披露的表述，最不恰当的是（ ）。

- A. 外部审计有利于提高信息披露的质量
- B. 信息披露有利于降低外部审计的风险
- C. 信息披露有利于提高外部审计的效率
- D. 外部审计有利于提高信息披露的时效性

【答案】 D

29、商业银行反洗钱内控制度体系中，处于核心地位的是（ ）。

- A. 反洗钱稽核审计制度
- B. 客户身份资料和交易记录保存制度
- C. 大额交易与可疑交易报告制度
- D. 客户身份识别制度

C

30、土地权利变动只有到土地登记机构办理登记后才产生法律效力是指土地登记（ ）。

- A.采用形式审查主义
- B.采用意思主义立法
- C.采用形式主义立法
- D.采取实质审查主义

【答案】 C

31、主权债务人遗漏或延迟支付本金和 / 或利息的行为是（ ）。

- A.不构成违约
- B.国别违约
- C.政治违约
- D.主权违约

【答案】 D

32、根据监管要求，商业银行不需要计提市场风险资本的业务活动是()。

- A.外币债券投资的利率风险
- B.外币贷款、外币债券投资和外汇交易中的利率风险
- C.交易性人民币债券投资的利率风险
- D.人民币贷款的利率风险

【答案】 D

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/408024065013006035>