

押题宝典初级银行从业资格之初级风险管理模考预测题库(夺冠系列)

单选题（共 48 题）

1、以下哪个是根据针对火险的财险精算原理，对贷款组合违约率进行分析，并假设在组合中，每笔贷款只有违约和不违约两种状态（）

- A. CreditMetrics 模型
- B. CreditRisk+模型
- C. CreditPortfolioView 模型
- D. CreditMonitor 模型

【答案】 B

2、当商业银行遭遇大量存款客户的挤提行为时，会面临严重的（）。

- A. 国家风险
- B. 流动性风险
- C. 市场风险
- D. 操作风险

【答案】 B

3、信用风险管理不应当仅仅停留在单笔贷款的层面上，还应当从贷款组合的层面进行（）。

- A. 识别、计量、监测和控制
- B. 预测、识别、监测和控制
- C. 识别、预测、控制和调整
- D. 预测、记录、控制和调整

【答案】 A

4、用 VaR 计算市场风险监管资本时， 巴塞尔委员会规定乘数因子不得低于()。

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

【答案】 B

5、 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， 它超出债务人的控制范围

【答案】 A

6、 在市场风险计量与监测的过程中， 公允价值、 名义价值、 市场价值和内在价值四类价值中， 更具有实质意义的是()。

- A. 公允价值和内在价值
- B. 市场价值和公允价值
- C. 名义价值和市场价值
- D. 内在价值和名义价值

【答案】 B

7、施工项目信息按管理工作流程标分类分为计划信息、执行信息、检查信息和（ ）。

- A. 战略信息
- B. 策略信息
- C. 业务信息
- D. 反馈信息

【答案】 D

8、下列关于商业银行反洗钱管理措施的表述，错误的是（）。

- A. 通过第三方识别客户身份的，如第三方未采取客户身份识别措施，由商业银行承担未履行客户身份识别义务的责任
- B. 商业银行在为客户提供一次性金融服务时，不需要客户出示身份证明文件
- C. 客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，均应当至少保存五年
- D. 商业银行的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责

【答案】 B

9、银行吸收（ ）存款，发放（ ）贷款，在发挥着期限转换和流动性创造的社会职能。

- A. 短期；短期
- B. 长期；短期
- C. 短期；长期
- D. 长期；长期

【答案】 C

10、根据监管要求，商业银行在使用标准法计量操作风险监管资本时，（ ）的资本要求系数 β 最低。

- A. 公司金融业务
- B. 商业银行业务
- C. 资产管理业务
- D. 代理业务?

【答案】 C

11、（2018 年真题）商业银行过去筹集的资金由于受到内外部因素的影响而发生不规则波动，从而对商业银行的价值产生冲击并引发相关损失的可能性被称为（ ）。

- A. 资本折价风险
- B. 负债流动性风险
- C. 资产减值风险
- D. 投资风险

【答案】 B

12、 以下（ ）不属于声誉风险管理的基本做法。

- A. 明确董事会和高级管理层的责任
- B. 建立清晰的声誉风险管理流程
- C. 采取恰当的声誉风险管理方法
- D. 无明确记载的危机处理流程

【答案】 D

13、金融稳定理事会强调，风险责任承担机制是有效风险文化的重要内容，风险承担机制中强调应建立一套机制，使员工能够表达对某些产品或业务操作的不同意见。应该建立吹哨人制度，使员工在不担心受到报复的情况下，反映发现的合规问题是指（ ）。

- A. 谁产生了风险
- B. 升级程序
- C. 明确的后果
- D. 绩效考核

【答案】 B

14、下列属于微观执行层面上的战略风险识别的是（ ）。

- A. 建立企业级风险管理信息系统
- B. 董事会和最高管理层必须全面、深入地评估商业银行长期战略决策中可能潜藏的战略风险
- C. 所有岗位员工必须严格遵守相关业务岗位的操作规程
- D. 资产组合中存在高风险、低收益的金融产品

【答案】 C

15、流动性风险（ ）是将流动性风险计量结果进行周期性比对和分析汇报。

- A. 识别
- B. 计量
- C. 监测
- D. 控制

【答案】 C

16、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

17、巴塞尔委员会认为，操作风险是银行面临的一项重要风险，商业银行应为抵御操作风险造成的损失安排（ ）。

- A. 存款准备金
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 风险资本

【答案】 B

18、下列各项中，属于商业银行存款的是（ ）。

- A. 透支
- B. 应解汇款
- C. 票据融资
- D. 从非金融机构买入返售资产

【答案】 B

19、采用监管映射法计算 RWA 的方法中，监管类别为“优”的风险权重为（ ）。

- A. 70%
- B. 90%
- C. 115%
- D. 250%

【答案】 A

20、 因人员内外勾结所造成的商业银行操作风险损失事件，应当被归类为（ ）。

- A. 外部欺诈
- B. 客户、产品和业务活动
- C. 内部欺诈
- D. 执行、交割和流程管理

【答案】 C

21、 下列关于久期的说法，错误的是（ ）。

- A. 久期分析是衡量利率变动对经济价值影响的唯一方法
- B. 如采用标准久期分析法，不能反映基准风险
- C. 如采用标准久期分析法，不能很好地反映期权性风险
- D. 对于利率的大幅变动，久期分析的结果就不再准确

【答案】 A

22、（2018年真题）下列关于商业银行风险偏好的表述中，错误的是（ ）。

- A. 商业银行在制定战略规划时，应保持战略规划与风险偏好的协调一致
- B. 风险偏好是商业银行全面风险管理体系的重要组成部分

- C. 风险偏好需要有效传导至各实体、条线
- D. 风险偏好指标值在设定过程中，应主要考虑监管者的期望

【答案】 D

23、中国银监会在总结和借鉴国内外银行监管经验的基础上提出的监管理念是（ ）。

- A. 管法人、管流程、管内控、提高透明度
- B. 管机构、管风险、管制度、提高透明度
- C. 管法人、管风险、管内控、提高透明度
- D. 管法人、管风险、管制度、提高透明度

【答案】 C

24、商业银行对贷款风险进行分类，应以评估借款人的（ ）为核心。

- A. 还款记录
- B. 盈利能力
- C. 还款能力
- D. 还款意愿

【答案】 C

25、（2019年真题）假设某商业银行的资产负债管理策略是：资产以中长期项目贷款为主，而负债以活期存款为主，则该银行负债所面临的最主要的市场风险是（ ）。

- A. 期权性风险
- B. 基准风险
- C. 重新定价风险

D. 收益率曲线风险

【答案】 C

26、计算 VaR 值的历史模拟法存在的缺陷不包括 ()。

A. 风险包含着时间的变化，单纯依靠历史数据进行风险度量，将低估突发性的收益率波动

B. 历史模拟法在度量较为庞大且结构复杂的资产组合风险时，工作量十分繁重

C. 无法度量非线性金融工具的风险

D. 以大量的历史数据为基础，对数据的依赖性强

【答案】 C

27、资本收益率的计算公式为 ()。

A. $RAROC = (EL - NI) \div UL$

B. $RAROC = (UL - NI) \div EL$

C. $RAROC = (NI - EL) \div UL$

D. $RAROC = (EL - UL) \div NJ$

【答案】 C

28、多种信用风险组合模型被广泛应用于国际银行业中，其中 () 直接将转移概率与宏观因素的关系模型化，然后通过不断加入宏观因素冲击来模拟转移概率的变化，得出模型的一系列参数值。

A. Credit Metrics 模型

B. Credit PortfolioView 模型

C. Credit Risk+模型

D. Credit Monitor 模型

【答案】 B

29、（2018 年真题）下列关于商业银行贷款损失核销的表述中，错误的是（ ）。

- A. 核销是指对无法回收的、认定为损失的贷款进行减值准备核销
- B. 核销后银行应移交对贷款的追索权
- C. 核销是银行内部账务处理过程，核销后不再进行会计确认和计量
- D. 核销后银行的债权关系仍然存在，需建立贷款核销档案

【答案】 B

30、 商业银行在新产品 / 业务研发和投产过程中要全面防范和控制各类潜在风险因此要遵循（ ）。

- A. 全面性原则
- B. 统一性原则
- C. 统筹性原则
- D. 适应性原则

【答案】 A

31、（ ）是用来考察商业银行风险状况的统计数据 and 指标。

- A. 风险诱因
- B. 关键风险指标
- C. 风险报告
- D. 风险控制

【答案】 B

32、风险文化中最为重要和最高层次的因素是（ ）。

- A. 管理战略
- B. 管理制度
- C. 风险管理理念
- D. 内部控制

【答案】 C

33、（2018年真题）对基础金融产品来说，信用风险造成的损失最多是其债务的全部（ ）。

- A. 面值之和
- B. 账面价值
- C. 公允价值
- D. 市场价值

【答案】 B

34、（2020年真题）某商业银行董事会明确定位本银行为一家积极进取、以利润最大化为首要经营目标的银行。2002~2007年间，其贷款主要投向房地产行业，资金交易业务主要集中于高收益的次级债券。2008年受金融危机的冲击，该银行面临严重的流动性风险。经分析可确认，该银行面临的流动性风险是其（ ）长期积累、恶化的综合作用结果。

- A. 声誉风险、市场风险和操作风险
- B. 市场风险、战略风险和操作风险
- C. 信用风险、声誉风险和战略风险
- D. 信用风险、市场风险和战略风险

【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/258127116046006123>