

2023 年初级银行从业资格之初级风险管理全真模拟 考试试卷 B 卷含答案

单选题（共 40 题）

1、新发生不良贷款的内部原因不包括（ ）。

- A.违反贷款“三查”制度
- B.地方政府行政干预
- C.违反贷款授权授信规定
- D.银行员工违法

【答案】 B

2、商业银行可以根据债券收益率曲线的预期变化趋势，采取相应的投资策略，如果目前收益率曲线是向上倾斜的，且预期收益率曲线维持不变，则最为直接的投资策略是（ ）。

- A.卖出期限较短的债券
- B.买入期限较长的债券
- C.买入期限较短的债券
- D.卖出期限较长的债券

【答案】 B

3、银行监管与外部审计各有侧重，通常情况下，银行监管侧重于（ ）。

- A.银行机构风险合规性的分析、评价
- B.财务报表检查
- C.会计资料的规范性
- D.关注财务数据的完整性、准确性和可靠性

【答案】 A

4、下列情形中，可以实行国有土地使用权租赁的有（ ）。

- A.原有建设用地发生土地转让
- B.原有建设用地发生企业改制
- C.原有建设用地发生用途改变
- D.新增建设用地
- E.经营性房地产开发用地

【答案】 A

5、银行资金交易部门交易债券和外汇两大类金融产品，当期各自计量的 VaR 值分别为 300 万元及 400 万元，则资金交易部门当期的整体 VaR 值约为（ ）。

- A.100 万元
- B.700 万元
- C.至少 700 万元
- D.至多 700 万元

【答案】 D

6、项目管理层是（ ）。

- A.其管理以企业确定的项目成本为目标，体现现场生产成本控制中心的监理职能
- B.其管理从投标开始止于结算的全过程，着眼于体现效益中心的监督职能
- C.其管理从投标开始止于结算的全过程，着眼于体现效益中心的管理职能

D.其管理以企业确定的施工成本为目标，体现现场生产成本控制中心的管理职能

【答案】 D

7、 商业银行资金交易部门交易债券和外汇两大类金融产品，当期各自计量的VaR值分别为 300 万元及 400 万元，则资金交易部门当期的整体 VaR值为（ ）。

A.100 万元

B.700 万元

C.多于 700 万元

D.小于 700 万元

【答案】 D

8、 商业银行不能正常为客户提供服务属于（ ）风险。

A.不完善内部程序

B.系统缺陷

C.人员因素

D.外部事件

【答案】 B

9、 商业银行将部分企业贷款的贷前调查工作外包给专业调查机构，并根据该机构提供的调查报告，与某企业签订了一份长期有抵押贷款合同。之后由于经济形势恶化导致该企业出现违约行为，同时商业银行发现其抵押物价值严重贬损。在这起风险事件中，()应当承担风险损失的最终责任。

A.贷款企业

B.专业调查机构

C.贷款审批人

D.商业银行

【答案】 D

10、某商业银行当期期初关注类贷款余额为 5000 亿元,至期末转为次级类、可疑类、损失类的贷款金额之和为 500 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.15%

B.12.5%

C.20%

D.10%

【答案】 B

11、《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》指出,一家商业银行对单一集团客户授信余额不得超过该商业银行资本净额的 ()。

A.10%

B.15%

C.20%

D.25%

【答案】 B

12、商业银行在一定的置信度和期限下,为了覆盖和抵御银行超出预期的经济损失(即非预期损失)所需要持有的资本数额是()

A.经济资本

B.会计资本

C.监管资本

D.实收资本

【答案】 A

13、商业银行当前的外汇敞口头寸如下：瑞士法郎空头 20，日元多头 50，欧元多头 100，英镑多头 150，美元空头 180。则累计总敞口头寸和净总敞口头寸分别为（??）

A.累计总敞口头寸 200，净总敞口头寸多头 500

B.累计总敞口头寸 500，净总敞口头寸多头 100

C.累计总敞口头寸 300，净总敞口头寸空头 10

D.累计总数口头寸 100，净总敞口头寸空头 300

【答案】 B

14、（2019 年真题）下列（ ）属于核心一级资本工具的合格标准。

A.受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务之后

B.受偿顺序排在存款人和一般债权人之后

C.原始期限不低于 5 年，并且不得含有利率跳升机制及其他赎回激励

D.按照相关会计准则，实缴资本的数额被列为权益，并在资产负债表上单独列示和披露

【答案】 D

15、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

16、下列关于即期净敞口头寸的说法，不正确的是（ ）。

A.指计入资产负债表内的业务所形成的敞口头寸

B.等于表内的即期负债减去即期资产

C.不包括变化较小的结构性资产或负债

D.不包括未到交割日的现货合约

【答案】 B

17、预期损失率的计算公式表示为（ ）。

A.预期损失率=预期损失 / 资产总额

B.预期损失率=预期损失 / 贷款资产总额

C.预期损失率=预期损失 / 负债总额

D.预期损失率=预期损失 / 资产风险暴露

【答案】 D

18、假设一家银行的外汇敞口头寸是：日元多头 50、欧元多头 100、英镑多头 150、澳元空 头 20、美元空头 180。如采用短边法计算出来的总外汇敞口头寸是（ ）。

A.100

B.200

C.300

D.500

【答案】 C

19、商业银行的贷款平均额和核心存款平均额间的差构成了（ ）。

- A.久期缺口
- B.现金缺口
- C.融资缺口
- D.信贷缺口

【答案】 C

20、高级计量法是指商业银行在满足巴塞尔委员会提出的资格要求以及定性和定量标准 的前提下，商业银行监管资本要求可以通过（ ）来给出。

- A.内部操作风险计量系统
- B.外部操作风险控制系统
- C.外部操作风险计量系统
- D.内部操作风险识别系统

【答案】 A

21、商业银行的借款人由于经营问题，无法按期偿还贷款，商业银行这部分贷款面临的是()。

- A.产流动性风险
- B.负债流动性风险
- C.流动性过剩
- D.流动性短缺

【答案】 A

22、对于全额抵押的债务，《巴塞尔新资本协议》规定应在原违约风险暴露的违约损失率基础上乘以（ ），该系数即《巴塞尔新资本协议》所称的“底线”系数。

A.0.75

B.0.5

C.0.25

D.0.15

【答案】 D

23、 商业银行与借款人签订贷款合同时，要求第三方提供担保，当借款人财务状况恶化、违反借款合同或无法偿还贷款本息时，商业银行可以通过执行担保来争取贷款本息的最终偿还或减少损失，这种风险管理的方法属于（ ）。

A.风险转移

B.风险补偿

C.风险分散

D.风险规避

【答案】 A

24、（2020 年真题）根据对交易账簿的定义，下列不属于交易账簿中的金融工具和商品头寸需满足的条件的是（ ）。

A.能够完全对冲以规避风险

B.交易方面不受任何限制，可以随时平盘

C.能够准确估值，且公允价值变动不计入当期损益

D.能够进行积极的管理

【答案】 C

25、正常调度是指（ ）。

- A.进入单位工程的生产资源是按进度计划供给的
- B.发现进度计划执行发生偏差先兆或已发生偏差，采用对生产资源分配进行调整，目的是消除进度偏差
- C.检查计划执行效果的主要手段，可以发现进度有无偏差及偏差程度的大小
- D.可以进一步协调各专业间的衔接关系，掌握工作面的状况和安全技术措施的落实程度，为下一轮计划的编制做好准备

【答案】 A

26、下列盈利能力比率公式，错误的是（ ）。

- A.销售毛利率=[（销售收入-销售成本） / 销售成本]×100%
- B.销售净利率=（净利润 / 销售收入）×100%
- C.净资产收益率=净利润 / [（期初所有者权益合计+期末所有者权益合计） / 2]×100%
- D.总资产收益率=净利润 / 平均总资产

【答案】 A

27、A企业与B企业的筹资渠道及利率如下：A企业固定利率融资成本是10%，浮动利率融资成本是LIBOR+2%；B企业固定利率融资成本是8%，浮动利率融资成本是LIBOR+1%。如果A企业需要固定利率融资，B企业需要浮动利率融资，那么如果双方为了实现一个双赢的利率互换，各自应该如何融资？（）

- A.A企业进行固定利率融资，B企业进行浮动利率融资
- B.A企业进行固定利率融资，B企业进行固定利率融资
- C.A企业进行浮动利率融资，B企业进行固定利率融资
- D.A企业进行浮动利率融资，B企业进行浮动利率融资

【答案】 C

28、商业银行通常采用（ ）方式来应对非预期损失。

- A.提取损失准备金
- B.冲减利润
- C.资本金
- D.购买商业保险

【答案】 C

29、下列关于风险的说法中，错误的是()。

- A.风险既可能带来收益，也可能造成损失
- B.风险是未来结果出现收益或损失的不确定性
- C.如果某个事件产生的收益或损失是固定的并已经被事先确定下来，则不存在风险
- D.如果某个事件的收益或损失存在变化的可能，且这种变化过程事先无法确定，则不存在风险

【答案】 D

30、发生代理法律关系的前提是（ ）。

- A.代理权
- B.代理合同
- C.被代理人的相关法律权利
- D.代理人获得的代理凭证

【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/568013044002006034>