

2023 年初级银行从业资格之初级风险管理题库附答案（典型题）

单选题（共 40 题）

1、对大多数商业银行来说，（ ）是最大、最明显的信用风险来源。

- A. 应收账款
- B. 现金
- C. 存款
- D. 贷款

【答案】 D

2、以下说法中不正确的是（ ）。

- A. 违约频率是事后的检验结果
- B. 违约概率和违约频率不是同一个概念
- C. 违约概率和违约频率通常情况下是相等的
- D. 违约概率是分析模型作出的事前预测

【答案】 C

3、（2018 年真题）商业银行在发放贷款时，通常会要求借款人提供第三方信用担保作为还款保证，这种做法属于（ ）管理策略。

- A. 风险对冲
- B. 风险转移
- C. 风险规避
- D. 风险补偿

【答案】 B

4、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

5、下列指标计算公式中，错误的是()。

- A. 不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) / 各项贷款余额×100%
- B. 不良贷款拨备覆盖率=(一般准备+专项准备+特种准备) / 贷款余额×100%
- 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. 预期损失率=预期损失 / 资产风险暴露×100%

【答案】 B

6、()是指在极端情景下，分析评估流动性风险管理模型或内控流程的有效性，发现问题，制定改进措施的方法，目的是防止出现重大损失事件。

- A. 情景分析
- B. 压力测试
- C. 融资渠道管理
- D. 应急计划

【答案】 B

7、下列属于货币期货的标的是(?)。

- A. 利率
- B. 汇率
- C. 股票
- D. 币值

【答案】 B

8、()是目前最恰当的声誉风险管理方法。

- A. 采取平等原则对待所有风险
- B. 采用精确的定量分析方法
- C. 按照风险大小，采取抓大放小的原则
- D. 推行全面风险管理理念，确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理

【答案】 D

9、下列属于市场风险的计量模型的是()。

- A. 基本指标法
- B. 风险中性定价模型
- C. 高级计量法
- D. VaR 模型

【答案】 D

10、市场准入的主要目标不包括()。

- A. 保证注册银行具有良好的品质，预防不稳定机构进入银行体系
- B. 维护银行市场秩序

- C. 保护存款者的利益
- D. 行政复议的依据、标准、程序公开

【答案】 D

11、下列选项中，不属于我国银行业监督管理目标的是（）。

- A. 促进银行业的合法、稳健运行
- B. 维护公众对银行业的信心
- C. 增强银行业的资金收益
- D. 提高银行业竞争力

【答案】 C

12、假设某商业银行的信贷资产总额为 300 亿元,若所有借款人的违约概率都是 2%, 违约回收率为 30%, 则该商业银行信贷资产的预期损失是（ ）亿元.

- A. 4.2
- B. 1.8
- C. 6
- D. 9

【答案】 A

13、 当市场资金紧张导致供需不平衡时，资金可能会出现期限短而收益率高、期限长而收益率低的情况，这种情况表现的是（ ）。

- A. 正向收益率曲线
- B. 反向收益率曲线
- C. 水平收益率曲线
- D. 波动收益率曲线

【答案】 B

14、商业银行在完善流动性风险监测和预警机制的同时，制订切实可行的本外币流动性应急计划至关重要。流动性应急计划主要包括（ ）。

- A. 制定危机处理方案与弥补现金流量不足的工作程序
- B. 提高流动性管理的预见性
- C. 通过金融市场控制风险
- D. 建立多层次的流动性屏障

【答案】 A

15、（2021年真题）新产品（业务）风险评估是指商业银行在风险识别确定风险类型和风险点的基础上，对风险点出现的可能性和后果进行评估，衡量确定产品（ ）、的过程。

- A. 风险事件
- B. 风险结果
- C. 风险类型
- D. 风险等级

【答案】 D

16、EAST系统于（ ）在我国进入试运行阶段。

- A. 2008年
- B. 2009年
- C. 2010年
- D. 2011年

【答案】 B

17、假设下列银行贷款的债务人为同一客户，则这几种贷款中风险最大的是（）。

- A. 贷款金额为 1000 万元且无任何担保
- B. 贷款金额为 2000 万元且可收回率为 40%
- C. 贷款金额为 1100 万元且有保证担保
- D. 贷款金额为 2200 万元且可收回率为 50%

【答案】 B

18、负债流动性应当从_____和_____两个角度进行深入分析。（）

- A. 个人负债；法人负债
- B. 个人负债；机构负债
- C. 零售负债；公司/机构负债
- D. 个人负债；公司/机构负债

【答案】 C

19、（）是商业银行有效识别和防范操作风险的重要手段。

- A. 健全的内部控制体系
- B. 完善的激励约束机制
- C. 完善的公司治理
- D. 以上都正确

【答案】 A

20、债务人因所在国发生政治冲突、政权更替、战争等情形，或者债务人资产被国有化或被征用等情形而承受的风险指的是（）。

- A. 间接国别风险
- B. 主权风险
- C. 政治风险
- D. 宏观经济风险

【答案】 C

21、某企业原属国有企业，经国家划拨取得一宗土地的使用权，后因企业改制，原划拨土地以作价入股方式重新进入企业，则该宗土地（ ）抵押。

- A. 不允许
- B. 允许依法
- C. 要经人民政府批准后方可
- D. 只能由土地部门决定是否可以

【答案】 B

22、损失数据收集的原则不包括()。

- A. 统一性
- B. 准确性
- C. 竞争性
- D. 谨慎性

【答案】 C

23、（2019年真题）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

24、下列关于资产证券化的说法中，错误的是()。

- A. 从资产质量看，可分为不良贷款(次级贷款)证券化和优良贷款证券化
- B. 从贷款的形成阶段看，可分为存量贷款证券化和增量贷款证券化
- C. 从贷款的会计核算方式看，可分为表内贷款证券化和表外贷款证券化
- D. 证券资产证券化即实体资产向证券资产的转换

【答案】 D

25、进行客户身份识别，必要时可以向（ ）核实客户的有关身份信息。

- A. 中国人民银行
- B. 中国银监会
- C. 公安、工商行政管理部门
- D. 国务院

【答案】 C

26、多重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，得出模型中的一系列参数值。

- A. Credit?Metric 模型
- B. Credit?Risk+模型
- C. Credit?Portfolio?View 模型

D. KMV 模型

【答案】 C

27、交易账簿业务主要受公允价值变动对盈利能力的影响，需每（ ）计量其公允价值。

A. 日

B. 月

C. 半年

D. 年

【答案】 A

28、下列风险监测指标中，最能够反映商业银行审慎经营状况的是（ ）。

A. 预期损失率

B. 贷款损失准备充足率

C. 正常贷款迁徙率

D. 不良资产/贷款率

【答案】 B

29、目前我国的土地用途变更登记主要有（ ）。

A. ①②③

B. ①②

C. ①③

D. ②③

【答案】 A

30、我国首次进行资产证券化试点是在（ ）年。

- A. 2005
- B. 2006
- C. 2012
- D. 2016

【答案】 A

31、以下哪个不属于对信用风险的经济资本管理的主要环节()

- A. 总行明确资本充足率目标，提出全行的经济资本总量和增量控制目标，对分行进行初次分配
- B. 分行按照自身的经营状况自行确立经济资本总量和增量额度
- C. 分行向总行反馈情况，总行以此在各业务部门之间进行协调平衡分配
- D. 总行根据战略性经营目标，对信用风险经济资本增量的一定百分比进行战略性分配

【答案】 B

32、下列选项中，（ ）是最具流动性的资产。

- A. 现金
- B. 票据
- C. 股票
- D. 贷款

【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/648046035104007006>