

2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级风险管理 考前冲刺模拟试卷 A 卷含答案

单选题（共 45 题）

1、（）是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以避免承担该业务或市场风险的策略性选择。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险规避

【答案】 D

2、 董事会和高级管理层制定战略规划时，应当首先征询()的意见和建议。

- A. 股东
- B. 专家
- C. 最大多数员工
- D. 各职能部门

【答案】 C

3、 百分比收益率的数学公式为()。

- A. 百分比收益率 $(R) = (P_1 + D - P_0) \div P_0 \times 100\%$
- B. 百分比收益率 $(R) = (P_1 - D - P_0) \div P_0 \times 100\%$
- C. 百分比收益率 $(R) = (P_1 + D + P_0) \div P_0 \times 100\%$
- D. 百分比收益率 $(R) = (P_1 - D + P_0) \div P_0 \times 100\%$

【答案】 A

4、下列各项中，不是由操作风险引起的是()。

- A. 将买入期权的销售记录成了购进
- B. 在模型需要输入日波动幅度时，输入了月波动幅度
- C. 由于实际波动程度超过了预期波动程度，使期权组合遭受损失
- D. 基于一个时间系列进行波动性估计，该时间系列里包括了一个价格的极端值，超过其他价格 100 倍

【答案】 C

5、下列关于资本的说法，正确的是()

- A. 经济资本也就是账面资本
- B. 会计资本是监管部门规定的商业银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本
- C. 银行资本可以划分为持续经营资本和破产清算资本
- D. 监管资本是一种取决于商业银行实际风险水平的资本

【答案】 C

6、《物权法》于（ ）在第十届全国人民代表大会第五次会议上审议通过。

- A. 1998 年 8 月 29 日
- B. 2007 年 3 月 16 日
- C. 2007 年 12 月 30 日
- D. 2008 年 2 月 1 日

【答案】 B

7、资本充足率压力测试分为()

- A. 定性压力测试和不定性压力测试
- B. 定量压力测试和不定量压力测试
- C. 定期压力测试和不定期压力测试
- D. 单一压力测试和组合压力测试

【答案】 C

8、清晰的战略风险管理流程不包括()。

- A. 战略风险识别
- B. 战略风险规划
- C. 战略风险评估
- D. 监测和报告

【答案】 B

9、 下列各项中，不属于内部欺诈事件的是（ ）。

- A. 多户头支票欺诈
- B. 内幕交易
- C. 交易品种未经授权(存在资金损失)
- D. 银行内部发生的环境安全性事件

【答案】 D

10、操作风险评估的后续管理流程不包括()。

- A. 检查
- B. 整改
- C. 考核

D. 清算

【答案】 D

11、国务院银行业监督管理机构提出的良好银行监管标准不包括（ ）。

A. 促进金融稳定和金融创新共同发展

B. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力

C. 确保银行业金融机构不破产

D. 对各类监管设限做到科学合理，有所为有所不为，减少一切不必要的限制

【答案】 C

12、（2019 年真题）重大声誉事件发生后（ ）小时内向国务院银保监会或其派出机构报告有关情况。

A. 6

B. 4

C. 12

D. 24

【答案】 C

13、下列关于风险管理信息传递的说法，不正确的是（ ）。

A. 风险管理应当在最短的时间将所有正确的信息传递给商业银行所有人员

B. 先进的企业级风险管理信息系统一般采用 B/S 结构

C. 风险分析人员在报告发送给外界之前要核准风险报告结果准确无误

D. 风险监测人员在发布信息时要确保适当的人员得到他们应当看到的风险信息

【答案】 A

14、下列选项不属于商业银行通常运用的风险管理策略的是()。

- A. 风险集中
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险规避

【答案】 A

15、信息披露的原则不包括（ ）。

- A. 侧重披露总量指标
- B. 谨慎披露结构指标
- C. 详细披露所有信息
- D. 暂不披露机密指标

【答案】 C

16、下列选项中，属于商业银行风险偏好定性描述方式的是（ ）。

- A. 维持现有的红利水平
- B. 零容忍度类指标
- C. 收益类指标
- D. 资本类指标

【答案】 A

17、下列关于核心存款指标的计算，正确的是（ ）。

- A. 核心存款÷净资产

- B. 核心存款÷总资产
- C. 核心资产×总资产
- D. 核心资产×净资产

【答案】 B

18、下列关于商业银行违约风险暴露的表述，正确的是（ ）。

- A. 违约风险暴露应包括对客户的应收未收利息
- B. 违约风险暴露应扣除相应的担保抵押资产
- C. 违约风险暴露只包括对客户已发生的表内资产
- D. 违约风险暴露只针对银行的表外资产

【答案】 A

19、A 企业 2010 年的销售收入 80 亿元，销售净利率为 15%，2010 年年初所有者权益为 110 亿元，2010 年年末所有者权益为 130 亿元，则该企业 2010 年净资产收益率为（ ）。

- A. 15%
- B. 12%
- C. 11%
- D. 10%

【答案】 D

20、下列行业财务风险分析指标中，越低越好的是（ ）。

- A. 行业盈亏系数
- B. 行业产品产销率
- C. 行业销售利润率

D. 行业资本积累率

【答案】 A

21、采用回收现金流法计算违约损失率时，若回收金额为 1.5 亿元，回收成本为 0.7 亿元，违约风险暴露为 1.6 亿元，则违约损失率为()。

A. 47%

B. 50%

C. 43%

D. 53%

【答案】 B

22、由于内部控制方面的漏洞，很多金融机构在衍生产品交易中遭受巨额损失，而且短期内难以筹措足够的资金平仓，出现严重的（ ）危机。

A. 操作风险

B. 市场风险

C. 流动性风险

D. 信用风险

【答案】 C

23、关于久期公式 $dP / dy = -D \times P / (1+y)$ ，下列各项理解正确的是（ ）。

A. 久期越长，固定收益产品的价格变动幅度越大

B. 价格变动的程度与久期的长短无关

C. 久期公式中的 D 为修正久期

D. 收益率与价格同向变动

【答案】 A

24、关于理解风险与收益的关系的好处，下面说法不正确的是（ ）。

- A. 有助于商业银行对损失可能性的管理
- B. 有助于商业银行在经营管理活动中不承担风险
- C. 有助于商业银行对盈利可能性的管理
- D. 遵循风险与收益相匹配的原则，合理促进商业银行优势业务发展

【答案】 B

25、 以下关于风险管理部门的具体职责的说法，不正确的是()。

- A. 监控各类限额
- B. 核准金融产品的风险定价
- C. 协助财务控制人员进行价格评估
- D. 受理风险损失索赔

【答案】 D

26、 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

27、经县级以上人民政府依法批准，符合以划拨方式取得的建设用地有（ ）。

- A. 某市文化局办公用地
- B. 住宅小区用地及配套绿地
- C. 城市污水处理场用地
- D. 军事用地
- E. 油(气、水)井场及作业配套设施用地

【答案】 A

28、下列（ ）不属于杠杆率指标的优点。

- A. 具备逆周期调节作用，能维护金融体系稳定和实体经济发展
- B. 避免了资本套利和监管套利
- C. 能防范银行背离审慎经营原则、过度积聚高风险资产
- D. 风险中性的，相对简单易懂

【答案】 C

29、根据具体的超限原因，可对超限情况进一步分类管理，“因市场大幅波动、流动性下降、长假休市等非银行交易行为原因导致的超限”指的是（ ）。

- A. 实质性超限
- B. 主动超限
- C. 被动超限
- D. 非实质性超限

【答案】 C

30、土地登记代理人要求报酬应当以（ ）为前提。

- A. 证书领到
- B. 约定的委托事务完成
- C. 合同到期
- D. 委托人自行确定

【答案】 B

31、 下列关于计算 VAR 的方差——协方差法的说法，不正确的是（ ）。

- A. 假定投资组合中各种风险因素的变化通常为正态分布
- B. 是所有计算 VaR 的方法中最简单的
- C. 反映了高阶非线性特征
- D. 反映了风险因素对整个组合的一阶线性和二阶线性影响

【答案】 C

32、关于土地所有权、土地使用权和土地他项权利的变更登记，下列说法错误的是（ ）。

- A. 三种权利的变更登记有日常性
- B. 三种权利的变更登记有个别性
- C. 没有进行总登记或初始登记，也可以进行变更登记
- D. 变更登记主要指权利主体的改变、客体的部分改变及部分内容的改变

【答案】 C

33、某金融产品的收益率为 20%的概率是 0.8, 收益率为 10%的概率是 0.1, 本金完全不能收回的概率是 0.1, 则该金融产品的预期收益率为 (??)

- A. 15%
- B. 7%

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/825043212021012011>