

银行从业资格考试的有关重点

为了协助广大考生在2023年银行从业考试中获得好的成绩，全面的理解2023年银行从业资格考试的有关重点，考吧网小编特从互联网搜集比较权威的试题供大家参阅，但愿对大家都有所协助。

一、单项选择题

1.商业银行的关键竞争力是【D】。

- A.吸寄存贷
- B.支付中介
- C.货币发明
- D.风险管理

【答案解析】风险管理是商业银行的关键竞争力，是发明资本增值和股东回报的重要手段。

2.风险是指【C】。

- A.损失的大小
- B.损失的分布
- C.未来成果的不确定性
- D.收益的分布

【答案解析】风险是未来成果的不确定性。

3.风险与收益是互相影响、互相作用的，一般遵照【B】的基本规律。

- A. 高风险低收益、低风险高收益
- B. 高风险高收益、低风险低收益
- C. 高风险高收益
- D. 低风险低收益

【答案解析】高风险高收益、低风险低收益是风险与收益的基本关系。

4. 风险分散化的理论基础是【A】。

- A. 投资组合理论
- B. 期权定价理论
- C. 利率平价理论
- D. 无风险套利理论

【答案解析】现代投资组合理论的发端可以追溯到哈瑞。马柯维茨于1952年刊登的题为《投资组合》的文章,及其后(1959年)出版的同名专著。

5. 与市场风险和信用风险相比,商业银行的操作风险具有【B】。

- A. 特殊性、非盈利性和可转化性
- B. 普遍性、非盈利性和可转化性
- C. 特殊性、盈利性和不可转化性
- D. 普遍性、盈利性和不可转化性

【答案解析】操作风险具有非盈利性,它并不能为商业银行带来盈利;同步操作风险具有普遍性和可转化性。

6. 商业银行的信贷业务不应集中于同一业务、同一性质甚至同一国家的借款者，应是多方面开展,这里基于【B】的风险管理方略。

- A.风险对冲
- B.风险分散
- C.风险转移
- D.风险赔偿

【答案解析】风险分散是指通过多样化的投资来分散和减少风险的措施。

7.商业银行经济资本配置的作用重要体目前【C】两个方面。

- A. 资本金管理和负债管理
- B. 资产管理和负债管理
- C.风险管理和绩效考核
- D.流动性管理和绩效考核

【答案解析】经济资本配置对商业银行的积极作用体目前两个方面：风险管理和绩效考核。

8. 假如一种资产期初投资 100 元,期末收入 150 元,那么该资产的对数收益率为【D】。

【答案解析】对数收益率是两个时期资产价值取对数后的差额，该资产的对数收益率= $\ln 150 - \ln 100 = 0.4$ 。

9.下列有关银行资产计价的说法，不对的是【B】。

九按模型定价是指将从市场获得其他数据输入模型，计算交易头寸的价值

B.交易账户中的项目一般只能按模型定价

C.存款业务 1 日入银行账户

D.银行账户中的项目一般按历史成本计价

【答案解析】交易账户中的项目一般按市场价格计价,当缺乏可参照的市场价格时，可以按模型定价。

10. 风险识别措施中常用的情景分析法是指【B】。

A. 将也许面临的风险逐一列出，并根据不一样的原则进行分类

B.通过图解来识别和分析风险损失发生前存在的多种不恰当行为，由此判断和总结哪些失误最也许导致风险损失

C.通过有关数据、曲线、图表等模拟商业银行未来发展的也许状态,识别潜在的风险原因、预测风险的范围及成果,并选择最佳的风险管理方案

D. 风险管理人员通过实际调查研究以及对商业银行的资产负债表、损益表、财产目录等财务资料进行分析从而发现潜在风险

【答案解析】情景分析法指专家通过图解来识别和分析风险损失发生前存在的多种不恰当行为,由此判断和总结哪些失误最也许导致风险损失。

11. 风险原因与风险管理复杂程度的关系是 **【B】**。

- A. 风险原因考虑得越充足,风险管理就越轻易
- B. 风险原因越多,风险管理就越复杂,难度就越大
- C. 风险原因的多少同风险管理的复杂性的有关程度并不大
- D. 风险管理流程越复杂,则会有效减少风险原因

【答案解析】 风险原因与风险管理复杂程度成正有关关系,风险原因越多,风险管理就越复杂,难度就越大。

12. 如下哪一种模型是针对市场风险的计量模型? **【C】**

- A. Credit Metrics
- B. KMV 模型
- C. VaR 模型
- D. 高级计量法

【答案解析】 市场风险计量措施重要包括缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、风险价值(VaR)措施、敏感性分析、情形分析、压力测试和事后检查。

13. Credit Metrics 模型认为债务人的信用风险状况用债务人的 **【A】** 表达。

- A.信用等级
- B.资产规模
- C. 盈利水平
- D.还款意愿

【答案解析】Credit Metrics模型中信用风险取决于债务人的信用状况,而债务人的信用状况用借用等级来表达。

14.压力测试是为了衡量【B】。

- A.正常风险
- B.小概率事件的风险
- C.风险价值
- D.以上都不是

【答案解析】压力测试(stress testing)估算小概率事件等极端不利的状况也许导致的潜在损失。

15.外部评级重要依托【A】。

- A.专家定性分析
- B.定量分析
- C.定性分析和定量分析结合
- D.以上都不对

【答案解析】外部评级是专业评级机构对特定债务人的偿债能力和意愿的整体评估,重要依托专家定性分析,评级对象重要是政府或大企

业;内部评级是商业银行根据内部数据和原则(侧重于定量分析)。

16. 预期损失率的计算公式是【A】。

A. 预期损失率=预期损失÷资产风险敞口×100%

B.预期损失率=预期损失÷贷款资产总额×100%

C.预期损失率=预期损失÷风险资产总额×100%

D.预期损失率=预期损失÷资产总额×100%

【答案解析】预期损失率=预期损失÷资产风险敞口×100%，其中预期损失=PD×LGD×EAD，其中,PD为借款人的违约概率,LGD为违约损失率，EAD为违约风险暴露。

17.中国银监会《商业银行不良资产监测和考核暂行措施》规定不良贷款分析汇报重要包括哪些方面?【D】

A. 不良贷款清收转化状况

B.新发放贷款质量状况

C.新发生不良贷款的内外部原因及经典案例

D.以上都是

【答案解析】中国银监会《商业银行不良资产监测和考核暂行措施》规定的不良贷款分析汇报重要基本状况包括如下几方面:地区和客户构造状况、不良贷款清收转化状况、新发放贷款质量状况、新发生不良贷款的内外部原因分析及经典案例。

18.信用风险经济资本是指【A】。

A. 商业银行在一定的中心置信下,为了应对未来一定期限内信用风险资产的非预期损失而应当持有的资本金

B. 商业银行在一定的置信水平下,为了应对未来一定期限内信用风险资产的预期损失而应当持有的资本金

C. 商业银行在一定的置信水平下,为了应对未来一定期限内信用风险资产的非预期损失和预期损失而应当持有的资本金

D. 以上都不对

【答案解析】信用风险经济资本是指商业银行在一定的置信水平下,为了应对未来一定期限内信用风险资产的非预期损失而应当持有的资本金,其在数值上等于信用风险资产也许带来的非预期损失。

19. 在持有期为3天,置信水平为95%的状况下,若所计算的风险价值为3万元,则表明该银行的资产组合**【C】**。

A. 在3天中的收益有95%的也许性不会超过3万元

B. 在3天中的收益有95%的也许性会超过3万元

C. 在3天中的损失有95%的也许性不超过3万元

D. 在3天中的损失有95%的也许性会超过3万元

【答案解析】风险价值是在一定的持有期和给定的置信水平下,利率、汇率等市场风险要素发生变化时也许对某项资金头寸、资产组合或机构导致的潜在的最大损失。

20. 已知某商业银行的风险信贷资产总额为300亿元,假如所有借款

人的违约概率都是 5%,违约回收率平均为 20%,那么该商业银行的风险信贷资产的预期损失是【B】。

- A.15 亿元
- B. 12 亿元
- C. 20 亿元
- D.30 亿元

【答案解析】 风险信贷资产的预期损失= $300 \times 5\% \times (1-20\%)=12$ (亿元)

二、不定项选择题

1. 商业银行的经营原则是【ABC】

- A.盈利性
- B. 安全性
- C.流动性
- D.扩张性
- E.竞争性

【答案解析】 商业银行经营管理的"三性原则"是指:安全性、流动性和盈利性。

2.商业银行风险的重要类别包括【ABCDE】

- A。九信用风险

- B.市场风险
- C.操作风险
- D.流动性风险
- E.国家风险

【答案解析】 识记。

3.衡量风险的指标有【A B C E】

- A.方差
- B.久期
- C.凸度
- D. 风险价值(VaR)
- E.期望收益

【答案解析】 D选项衡量的是收益的指标。

4.对于不可管理的风险，商业银行可以采用的管理措施是【C D E】

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

【答案解析】 商业银行

风险管理的措施有风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避和风险

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/998140126023006035>