

## 2019 年初级银行从业《风险管理》真题汇总

# 下载233网校APP

## 长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”

真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

233 网校学霸君为大家整理了 2019 年初级银行从业《风险管理》的真题，因银行从业资格考试试卷出题为题库随机抽取，且考完并不公布试卷与真题，下列整理的真题与考试试卷略有出入，仅供考生了解题型、备考 2020 年考试使用！

### 一、单选题

1、假设其他条件均相同，以下债券中，利率风险最小的是（ ）。

- A.10 年期息票为 8%的债券
- B.10 年期零息债券
- C.2 年期息票为 8%的债券
- D.2 年期零债券

答案：C

2、个人信贷业务是国内商业银行个人业务的主要组成部分。未核实第一还款来源或在第一还款来源不充足的情况下，向客户发放个人住房贷款属于（ ）主要操作风险点。

- A.个人生产经营贷款
- B.个人耐用消费品贷款
- C.个人住房按揭贷款
- D.个人质押贷款



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

答案: C

3、《商业银行资本管理办法(试行)》加强了对商业银行 ( ) 的信息披露要求。

- A.年度重大事项
- B.公司治理情况
- C.财务会计报告
- D.资本计量和管理

答案: D

4、某银行 2018 年初关注类贷款余额为 4000 亿元, 其中在 2006 年末转为次级类、可疑类、损失类的贷款金额之和为 600 亿元, 期初关注类贷款期间因回收减少了 500 亿元, 则关注类贷款迁徙率为 ( )。

- A.12.5%
- B.15.0%
- C.17.1%
- D.11.3%

答案: C

5、( ) 能在商业银行中起到维护市场信心、充当保护存款者的缓冲器作用。

- A.银行准备金
- B.银行负债
- C.银行资本金
- D.银行现金流

答案: B

6、商业银行( )的做法简单地说就是: 不做业务, 不承担风险。

- A. 风险转移



- B. 风险规避
- C. 风险补偿
- D. 风险对冲

答案: B

7、下列关于风险分类的说法, 不正确的是( )。

- A. 按风险发生的范围可以将风险划分为可量化风险和不可量化风险
- B. 按风险事故可以将风险划分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险
- C. 按损失结果可以将风险划分为纯粹风险和投机风险
- D. 按诱发风险的原因, 巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险以及战略风险八大类

答案: A

8、假设随机变量  $X$  服从二项分布  $B(10, 0.1)$ , 则随机变量  $X$  的均值为( ), 方差为( )。

- A. 1, 0.9
- B. 0.9, 1
- C. 1, 1
- D. 0.9, 0.9

答案: A

9、下列关于银行监管法律法规的说法, 不正确的是( )。

- A. 法律是由全国人民代表大会及其常务委员会根据《宪法》, 并依照法定程序制定的有关法律规范, 是法律框架的最基本组成部分
- B. 行政法规是由国务院依法制定的, 以国务院令的形式发布的各种有关活动的法律规范, 其效力等同法律
- C. 规章是银行监督管理部门根据法律和行政法规, 在权限内制定的规范性文件



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D. 在我国,按照法律的效力等级划分,银行监管法律框架由法律、行政法规和规章三个层级的法律规范构成

答案: B

解释: 行政法规的效力低于法律。

10、下列对银行业机构信息披露要求的说法,不正确的是( )。

- A. 必须每季度披露风险管理政策
- B. 根据巴塞尔委员会的要求,银行应进行并表披露
- C. 必须提高信息披露的相关性
- D. 必须保持合理频度

答案: A

解释: 应为每半年。

11、外部审计的基本特点是( )。

- A. 独立性、公开性和技术性
- B. 主观性、公开性和专业性
- C. 独立性、公正性和专业性
- D. 主观性、公正性和技术性

答案: C

## 二、多选题

1、操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险,分为( )。

- A. 人员因素
- B. 内部流程
- C. 战略风险



D.外部事件

E.声誉风险

答案: A、B、D

2、计算风险加权资产时,对于信用风险资产,商业银行可以采取( )。

A. 标准法

B. 内部模型法

C. 高级计量法

D. 内部评级初级法

E. 内部评级高级法

答案: ADE

3、下列关于商业银行风险管理策略的说法中,正确的有( )。

A. 某商业银行向多个国家的企业发放贷款,这应用了风险分散的方法

B. 某商业银行在买入股票的同时,买入相应的看跌期权,这应用了风险转移的方法

C. 某商业银行购买出口信贷保险,这应用了风险对冲的方法

D. 某商业银行董事会在确定经济资本分配时,对某项业务配置非常有限的资本以限制其规模,这应用了风险规避的方法

E. 某商业银行对于信用等级较低的借款客户,给予高于基准贷款利率的利率水平,这应用了风险补偿的方法

答案: ADE

解释: B 中是风险对冲的方法。C 是风险转移的方法。

4、由于许多集团客户之间的关联关系比较复杂,因此在对其授信时应注意( )。

A. 分别制定标准,实施个体控制

B. 掌握充分信息,避免过度授信



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C. 尽量多用保证, 争取少用抵押
- D. 授信协议约定, 关联交易必报
- E. 主办银行牵头, 协调信贷业务

答案: BDE

5、产品设计缺陷是指商业银行为公司、个人、金融机构等客户提供的产品在( )等方面存在不完善、不健全等问题。

- A. 业务管理框架
- B. 数据信息质量
- C. 风险管理要求
- D. 权利义务结构
- E. 内部系统安全

答案: ACD

6、商业银行除了要对客户的财务状况进行风险识别和分析外, 还应当分析( )等非财务因素。

- A. 管理者的品德与诚信度
- B. 行业的周期性
- C. 企业现金流量
- D. 劳资关系
- E. 产品研发

答案: ABDE



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握