

## 初级银行从业《风险管理》考试历年真题汇总含答案参考

1. 单选题：下列关于商业银行流动性监管说法，不正确的是()。
- A. 流动性比率 / 指标法的优点是简单实用，有助于理解商业银行当前和过去的流动性状况
  - B. 目前，我国对于商业银行流动性监管采用四项主要指标，即流动性覆盖率、净稳定资金比例、存贷比和流动性比例
  - C. 存贷比不应超过 75%
  - D. 存贷比=各项存款余额 / 各项贷款余额×100%

正确答案：D

2. 单选题：下列不属于巴塞尔协议 II 框架下三大支柱的是()。
- A. 强调资本监管
  - B. 强调监督检查
  - C. 利润核查
  - D. 市场纪律

正确答案：C

3. 多选题：下列关于贷款转让的程序，说法正确的是()。
- A. 第一步是对资产组合进行评估
  - B. 第二步是挑选出具有同性质的待转让单笔贷款，并将其放在一个资产组合中
  - C. 第三步是为投资者提供详细信息，使他们能够评估贷款的风险
  - D. 第四步是双方协商确定购买价格
  - E. 第五步是办理贷款转让手续

正确答案：CD

4. 单选题：公允价值的计量方式不包括( )。
- A. 直接使用可获得的市场价格
  - B. 使用公认的模型估算市场价格
  - C. 历史成本反映的价值
  - D. 实际支付价格

正确答案：C

5. 单选题：在商业银行中，起维护市场信心、充当保护存款者的缓冲器作用的是()。
- A. 银行现金流
  - B. 银行资本金
  - C. 银行负债
  - D. 银行准备金

正确答案：B

6. 单选题：利率互换是两个交易对手相互交换一组资金流量，（）。

- A. 涉及本金的交换和利息支付方式的交换
- B. 涉及本金的交换，不涉及利息支付方式的交换
- C. 不涉及本金的交换，涉及利息支付方式的交换
- D. 不涉及本金的交换，也不涉及利息支付方式的交换

正确答案：C

7. 多选题：下列属于商业银行面临的外部风险的是（）。

- A. 行业风险
- B. 竞争对手风险
- C. 品牌风险
- D. 项目风险
- E. 客户风险

正确答案：ABDE

8. 单选题：关于公允价值、名义价值、市场价值的以下的说法，不正确的是（）。

- A. 国际会计准则委员会将公允价值定义为：“公允价值为交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值”
- B. 市场价值是指在评估基准日，买卖双方在自愿的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值
- C. 与市场价值相比，公允价值的定义更广、更概括
- D. 在大多数情况下，公允价值可以代表市场价值

正确答案：D

9. 单选题：商业银行将一部分贷款打包卖给其他金融机构，不能（）。

- A. 转移风险
- B. 实现资产多元化
- C. 降低这些贷款的违约概率
- D. 提高经济资本配置效率

正确答案：C

10. 单选题：【2013年真题】下列关于声誉风险管理的说法，不正确的是（）。

- A. 声誉危机管理规划给商业银行创造了价值

- B. 努力建设学习型组织不是声誉风险管理体系的内容之一
- C. 声誉风险通常与信用、市场、操作、流动性等风险交叉存在、相互作用
- D. 保持与媒体的良好接触有助于改善商业银行声誉风险管理的操作实践

正确答案：B

11. 多选题：属于集中型风险的管理核心要素是()。

- A. 风险预测
- B. 风险监控
- C. 数量分析
- D. 价格确认
- E. 模型创建

正确答案：BCDE

12. 多选题：【2014年真题】《巴塞尔新资本协议》对法律风险的定义做了一个尝试性的规定：“包括但不限于因()而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。”

- A. 监管措施
- B. 解决民事争议
- C. 解决商事争议
- D. 管理体系
- E. 制度建设

正确答案：ABC

13. 单选题：()是指信用风险管理者通过各种监控技术，动态捕捉信用风险指标的异常变动，判断其是否已达到引起关注的水平或已经超过阈值。

- A. 信用风险对冲
- B. 信用风险识别
- C. 信用风险监测
- D. 信用风险控制

正确答案：C

14. 单选题：【2014年真题】下列关于商业银行内部控制的描述，正确的是()。

- A. 内部控制应当有直接向董事会、监事会和高级管理层报告的渠道
- B. 内部控制的建设、执行部门同时负责内部控制的监督、评价
- C. 内部控制须有高度的权威性，除董事会和高层管理者外，任何人不得拥有不受内部控制的权力
- D. 商业银行的经营管理应当体现“效益优先、内控为辅”的要求

正确答案：A

15. 单选题：（）指依据法定标准，批准银行机构法人或其分支机构的设立。

- A. 机构准入
- B. 法人准入
- C. 高级管理人员准入
- D. 业务准入

正确答案：A

16. 单选题：【2012年真题】一家日本出口商向美国进口商出口了一批货物，预计3个月后收到1000万美元的货款，假如当前汇率为1美元=80日元。商业银行的研究部门预计3个月后日元可能会升值到1美元=75日元，因此建议该日本出口商（），以对冲汇率风险。

- A. 在80价位建立日元/美元的货币期货的空头头寸
- B. 在75价位建立日元/美元的货币期货的空头头寸
- C. 在80价位建立日元/美元的货币期货的多头头寸
- D. 在75价位建立日元/美元的货币期货的多头头寸

正确答案：A

17. 单选题：下列对流动性比率指标的说法错误的是（）。

- A. 传统观念认为贷款是商业银行的盈利资产中流动性最差的资产
- B. 易变负债与总资产的比率衡量了商业银行在多大程度上依赖易变负债获得所需资金
- C. 大额负债依赖度不仅适合用来衡量中小商业银行的流动性风险，也适合用来衡量大型特别是跨国商业银行的流动性风险
- D. 流动性资产与总资产的比率越高表明商业银行存储的流动性越高

正确答案：C

18. 多选题：经风险调整的资本收益率(RAROC)与股本收益率(ROE)和资产收益率(ROA)相比其优越性有（）。

- A. RAROC可以用于衡量一笔业务的风险与收益是否匹配
- B. RAROC可用于目标设定、资本配置和绩效考核
- C. RAROC克服了传统绩效考核中盈利目标未充分反映风险成本的缺陷
- D. 使用RAROC可以改变银行盲目追求利润的经营方式
- E. 使用RAROC不利于在银行内部建立激励机制

正确答案：ABCD

19. 单选题：压力测试主要采用了敏感性分析和()两种方法。

- A. 制作数据清单
- B. 情景分析方法
- C. 失误树分析法
- D. 专家调查分析法

正确答案：B

20. 单选题：下列关于客户信用评级的说法，不正确的是()。

- A. 评价主体是商业银行
- B. 评价目标是客户违约风险
- C. 评价结果是信用等级和违约概率
- D. 评价内容是客户违约后特定债项损失的大小

正确答案：D

21. 单选题：下列不属于对商业银行内控要素信息交流与反馈自我完善的是()。

- A. 具有可靠、及时、充分的内部财务数据信息
- B. 具有能够覆盖所有经营活动的、可靠的信息系统
- C. 具有有效的沟通渠道
- D. 确保内部控制的状况能够被连续监控和掌握

正确答案：D

22. 单选题：【2012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. 风险补偿
- C. 风险规避
- D. 风险转移

正确答案：D

23. 单选题：中国的商业银行主要采取什么方法计算风险经济资本( )

- A. 基本指标法
- B. 标准法
- C. 高级计量法
- D. 基本指标法和标准法

正确答案：D

24. 单选题：下列关于商业银行风险管理和经营模式的说法中，错误的是()。
- A. 从以定性分析为主的传统管理方式，向以定量分析为主的风险管理模式转变
  - B. 从以定量分析为主的传统管理方式，向以定性分析为主的风险管理模式转变
  - C. 从侧重于对不同风险分散管理的模式，向集中进行全面风险管理的模式转变
  - D. 从传统上片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式，向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变

正确答案：B

25. 多选题：可用来简化协方差矩阵的方法的是()。
- A. 对角线模型
  - B. 因子模型
  - C. 历史模拟法
  - D. 解析模型
  - E. 仿真模型

正确答案：AB

26. 单选题：商业银行接受客户委托，代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务称为()。
- A. 资金交易业务
  - B. 柜台业务
  - C. 个人信贷业务
  - D. 代理业务

正确答案：D

27. 单选题：银行监管应当遵循的基本原则不包括()。
- A. 利益原则
  - B. 公开原则
  - C. 公正原则
  - D. 效率原则

正确答案：A

28. 多选题：以下关于缺口分析的陈述正确是()。
- A. 当处于负债敏感型缺口时，市场利率上升导致银行净利息收入上升
  - B. 当处于负债敏感型缺口时，市场利率上升导致银行净利息收入下降
  - C. 当处于资产敏感型缺口时，市场利率下降导致银行净利息收入下降
  - D. 当处于资产敏感型缺口时，市场利率下降导致银行净利息收入上升

E. 当处于资产敏感型缺口时，市场利率上升导致银行净利息收入上升

正确答案：BCE

29. 多选题：下列关于外部审计和监督检查的关系，说法正确的有（ ）。

- A. 外部审计侧重于金融机构风险和合规性分析，银行监管侧重于财务报表审计
- B. 外部审计和银行监管统一于非现场检查
- C. 外部审计和银行监管都将审查银行会计信息、管理信息以及相关记录
- D. 外部审计意见和监管意见同样作为披露的内容，并因此具有相对、客观、公正的立场
- E. 外部审计报告是银行监管的重要资料，银行监管政策和重点也是外部审计所依据和关注的，二者的互相配合并形成合力是加强风险监管，防范金融危机的有效保证

正确答案：CDE

30. 多选题：流动性风险预警信号中的融资预警信号包括（）。

- A. 商业银行内部有关风险水平的指标变化
- B. 债权人提前要求兑付造成支付能力不足
- C. 存款大量流失
- D. 所发行的可流通债券（包括次级债）的交易量上升
- E. 所发行股票价格下跌

正确答案：BC

31. 单选题：【2015年真题】商业银行客户担保方式主要有保证、抵押、质押、留置与定金。关于担保的方式，下列表述正确的是（）。

- A. 抵押是指债务人或第三方将其动产移交债权人占有，将该动产作为债权的担保
- B. 医院可以作为贷款担保的保证人
- C. 在动产质押中，债务人或第三方为出质人，债权人为质权人，移交的动产为质物
- D. 收受定金的一方不履行约定的债务的，应当全额返还定金

正确答案：C

32. 单选题：（）反映银行希望维持偿付能力、维持持续经营能力的资本水平。

- A. 风险类指标
- B. 零容忍度类指标
- C. 资本类指标
- D. 收益类指标

正确答案：C

33. 单选题：下列属于战略风险识别微观层面上的是()。
- A. 建立企业级风险管理信息系统
  - B. 高级管理层必须全面、深入评估决策中可能潜藏的战略风险，
  - C. 岗位工作人员恪守风险管理政策和指导原则
  - D. 资产组合中存在高风险、低收益的金融产品

正确答案：C

34. 单选题：交易账户记录的是银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的（ ）。
- A. 金融头寸
  - B. 金融工具
  - C. 金融工具和商品头寸
  - D. 金融工具和金融头寸

正确答案：C

35. 多选题：以下哪些事件应当归属于商业银行操作风险中的“外部事件”？（ ）
- A. 网上支付系统遭受黑客攻击，造成千万名用户的资料被盗
  - B. 商业银行信息系统故障，导致大量业务信息丢失
  - C. 银行员工窃取客户账户资金
  - D. 被不法分子以大额假存单、假国债、假人民币等诈骗资金
  - E. 客户采取化整为零的手段进行洗钱活动

正确答案：ADE

36. 单选题：下列（ ）越高，表示商业银行的流动性风险越高。
- A. 现金头寸指标
  - B. 核心存款比例
  - C. 易变负债与总资产的比率
  - D. 流动资产与总资产的比率

正确答案：C

37. 多选题：远期净敞口头寸中的远期合约包括()。
- A. 远期外汇合约
  - B. 外期货合约
  - C. 未到交割日的现货合约
  - D. 已到交割日但尚未结算的现货合约
  - E. 外汇期权合约

正确答案：ABCD

38. 单选题：外部审计与信息披露的关系中，除了有利于提高信息披露质量外，还有利于（ ）。

- A. 提高我国商业银行的竞争能力
- B. 进一步完善信息披露的监控机制
- C. 改进我国商业银行信息披露
- D. 提高审计效率

正确答案：B

39. 单选题：下列关于市场约束参与方作用的说法，不正确的是（）。

- A. 监管机构制定信息披露标准和指南，提高信息的可靠性和可比性
- B. 存款人通过选择银行，增加单家银行的竞争压力。银行为了吸收更多的存款必然要照顾存款人的利益，提高银行经营管理水平，有效控制风险
- C. 评级机构作为独立的第三方，能够对银行进行客观公正的评价，为投资者和债权人提供有关资金安全的风险信息，引导公众选择与资金安全性高的金融机构开展业务，并起到市场监督的作用
- D. 股东通过对股票的购买和赎回，对银行的资金调度施加压力，督促银行改善经营，控制风险

正确答案：D

40. 单选题：贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。其中，（）指针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备。

- A. 一般准备
- B. 专项准备
- C. 特种准备
- D. 一般风险准备

正确答案：C

41. 单选题：下列关于市场风险资本要求计量的标准法的说法，正确的是（）。

- A. 标准法计量按照风险分类分别计算，同一产品可能涉及多类风险，则只需计算风险最大的一类风险
- B. 相同的产品头寸纳入不同风险类别下的分别计量，属于重复计量
- C. 在标准法下，金融产品被从现金流角度拆分并重新组合，形成了按多空头、利率、期限、币种等划分的多组现金流
- D. 标准法计算时，需要考虑不同风险之间的相关性

正确答案：C

42. 单选题：【2012年真题】某商业银行当期在央行的超额准备金存款为43亿元，库存现金为11亿元。若该行当期各项存款余额为2138亿元，则该银行超额准备金率为()。

- A. 2.76%
- B. 2.53%
- C. 2.98%
- D. 3.78%

正确答案：B

43. 多选题：下列关于次贷危机中产生的风险的说法，正确的有()。

- A. 由于盲目追求市场份额与业务增长，银行在人员与流程管理上存在相应缺陷，业务人员对客户审查不利，造成信用不良的客户违约，产生大量坏账，操作风险转化为信用风险
- B. 次级抵押贷款整体违约率上升，导致次级抵押贷款支持证券的违约风险相应上升，这些证券的信用评级被独立评级机构显著调低，证券市场价格大幅缩水，持有这些资产的金融机构的账面价值也发生同样程度的缩水，引发信用风险
- C. 随着逾期坏账与丧失抵押品赎回权的数量快速增加，金融机构出现融资困难，遭遇挤兑风潮，市场风险转化为流动性风险
- D. 银行过度依赖外包公司营销，缺乏流程监控机制，造成信用不良的客户违约，产生大量坏账，操作风险转化为信用风险
- E. 次级抵押贷款不适当的证券化，造成贷款机构因风险的转移放松了贷款的审核和监测，放任操作风险因子扩大，为次贷危机埋下了伏笔

正确答案：ACDE

44. 单选题：对于一家生产汽车配件的中小企业，下列哪项因素对该企业偿债能力影响最小()。

- A. 自由资金匮乏
- B. 产业层次较低
- C. 产品结构单一
- D. 宏观经济变化

正确答案：D

45. 单选题：流动性的资产管理不包括()。

- A. 资产到期日管理
- B. 负债到期日管理
- C. 流动性资产组合管理
- D. 抵押品管理

正确答案：B

46. 多选题：国内外金融机构普遍认为声誉管理的最佳实践操作包括()。

- A. 推行全面风险管理理念
- B. 改善公司治理
- C. 预先做好危机防范准备
- D. 确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理
- E. 开发有效的声誉风险管理量化技术

正确答案：ABCD

47. 单选题：香港金融管理局建议商业银行将一级流动资产(可在7天内变现的流动资产)比率维持在()以上。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 30%

正确答案：A

48. 单选题：商业银行公司治理的核心是在所有权和经营权分离的情况下，为妥善解决()关系而提出的董事会、高管层组织体系和监督制衡机制。

- A. 利益-风险
- B. 权利-责任
- C. 权利-义务
- D. 委托-代理

正确答案：D

49. 单选题：银行将全部资产按照监管规定的类别进行分类，并采用监管规定的风险权重计量信用风险加权资产的方法是()。

- A. 内部评级法
- B. 权重法
- C. 监管映射法
- D. 违约概率法

正确答案：B

50. 单选题：对于战略风险管理的理解，错误的是()。

- A. 经济资本配置是战略风险管理的一个重要工具

- B. 董事会和高级管理层负责制定商业银行最高级别的战略规划
- C. 战略风险一经批准不得更改
- D. 在评估战略风险时，应当首先由商业银行内部具有丰富经验的专家负责审核一些技术性较强的假设条件

正确答案：C

51. 单选题：在国别风险管理体系中，商业银行董事会的主要职责不包括()。
- A. 定期审核和批准国别风险管理战略、政策、程序和限额
  - B. 确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制国别风险
  - C. 监控和评价国别风险管理有效性以及高级管理层对国别风险管理的履职情况
  - D. 明确界定各部门的国别风险管理职责以及国别风险报告的路径、频率、内容，督促各部门切实履行国别风险管理职责

正确答案：D

52. 多选题：【2011年真题】下列关于商业银行良好的风险文化的说性，正确的有()。
- A. 风险文化应随着外部经营环境的变化而不断加以修正
  - B. 风险文化应当融入到商业银行员工的价值观和日常行为中
  - C. 风险管理理念应当固化到内部规章制度并辅之以合规和绩效考核
  - D. 风险文化应贯穿于商业银行的整个生命周期
  - E. 商业银行应通过开展运动式的突击教育活动来尽快形成良好的信用文化

正确答案：ABCD

53. 单选题：压力测试主要采用敏感性分析和()两种方法。
- A. 制作数据清单
  - B. 情景分析方法
  - C. 失误树分析法
  - D. 专家调查分析法

正确答案：B

54. 单选题：贷款定价中的风险成本一般是指（ ）。
- A. 预期损失
  - B. 非预期损失
  - C. 预期和非预期损失
  - D. 以上都不对

正确答案：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/008112047056007002>