

2022 年初级银行从业资格《风险管理》试题及答案(新版)

1、[题干]关于在风险偏好设置与实施过程中应注意的事项，下列说法错误的是()。

A. 充分考虑利益相关者的期望

B. 将风险偏好与战略规划有机结合

C. 持续地监测与报告

D. 机构应当加强关于风险偏好框架的内部交流与培训，且高管层不得参加

【答案】D

2、[题干]流动性风险是()长期积聚、恶化的综合作用结果。

A. 信用风险

B. 汇率风险

C. 操作风险

D. 战略风险。E, 声誉风险

【答案】ACDE

【解析】流动性风险是信用、市场、操作、声誉及战略风险长期积聚、恶化的综合作用结果。

3、[题干]下列哪些属于商业银行个人信贷业务的内容?()

- A. 个人住房按揭贷款
- B. 个人大额耐用消费品贷款
- C. 个人生产经营贷款
- D. 个人质押贷款。E, 个人抵押贷款

【答案】 ABCDE

【解析】 个人信贷业务包括个人住房按揭贷款、个人大额耐用消费品贷款、个人生产经营贷款和个人质押贷款等多个业务品种。E项个人抵押贷款也属于个人信贷业务。

4、[题干]如果某商业银行持有 1000 万美元资产，700 万美元负债，美元远期多头 500 万，美元远期空头 300 万，那么该商业银行的美元敞口头寸为()。

- A. 700 万美元
- B. 500 万美元
- C. 1000 万美元
- D. 300 万美元

【答案】 B

【解析】 单币种敞口头寸=即期净敞口头寸+远期净敞口头寸+期权敞口头寸+其他敞口头寸=(1000-700)+(500-300)=500(万美元)。

5、[题干]下列各项属于现代信用风险管理的基础和关键环节的是()。

- A. 信用风险识别
- B. 信用风险计量
- C. 信用风险监测
- D. 信用风险控制

【答案】 B

【解析】 本题考查信用风险计量。信用风险计量是现代信用风险管理的基础和关键环节。

6、[题干]资金业务的操作风险成因包括()。

A. 风险防范意识不足，认为资金交易业务主要是市场风险，操作风险不大

B. 内控制度不完善、业务流程有漏洞

C. 内部控制薄弱，部门及岗位设置不合理，规章制度滞后

D. 电子化建设缓慢，缺乏相应的业务处理系统和风险管理系统。E, 个人信用体系不健全

【答案】 ACD

【解析】 本题考查资金业务。BE 属于个人信贷业务操作风险成因。

7、[题干]下列关于财务比率的表述，正确的是()

A. 盈利能力比率体现管理层控制费用并获得投资收益的能力

- B. 杠杆比率用来判断企业归还短期债务的能力
- C. 流动性比率用于体现管理层管理和控制资产的能力
- D. 效率比率用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力

【答案】 A

【解析】 杠杆比率是用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力，所以 B 选项错误。流动性比率是用来判断企业归还短期债务的能力，所以 C 选项错误。效率比率是体现管理层管理和控制资产的能力，所以 D 选项错误。A 项表述正确。

8、[题干]在对操作风险进行管理时，情景分析应满足的原则包括()。

- A. 全面性
- B. 前瞻性
- C. 静态性
- D. 客观性。E, 动态性

【答案】 ABDE

【解析】 本题考查操作风险管理工具。情景分析一要满足全面性，二要满足前瞻性，三要体现客观性，四要具有动态性。

9、[题干]商业银行通过贷款出售或与其他商业银行组成银团贷款的方式，使自己的授信对象多样化，从而降低风险。商业银行这样做的理论基础是()

- 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】 A

【解析】 商业银行通过贷款出售或与其他商业银行组成银团贷款的方式，使自己的授信对象多样化，从而降低风险。商业银行这样做的理论基础是玛柯维茨的投资组合理论。故选 A。

10、[题干]商业银行应于每年()之前以年度报告的形式对外披露信息，并将年度报告置放在商业银行的主要营业场所，确保公众能方便及时地查阅。

- A. 4月初
- B. 4月底
- C. 5月初
- D. 5月底

【答案】 B

11、[题干]在《巴塞尔新资本协议》中，规定了信用风险计量方法有三种，不包括()。

- A. 基本指标法
- B. 内部评级高级法
- C. 标准法
- D. 内部评级初级法

【答案】 A

【解析】 A项属于对操作风险的计量方法。

12、[题干]如果出现流动性危机，商业银行采取的下列措施正确的有()。

- A. 同业拆入一笔款项
- B. 减少非核心贷款
- C. 加强与长期存款客户的关系
- D. 寻求央行的紧急支援。E, 维持良好的公共关系

【答案】 A, B, C, D, E

【解析】 以上每一项措施都可以缓解流动性危机。A项同业拆入款项，即从别的银行借入一笔资金，用于缓解流动性需求；B项减少核心贷款，即减少资金流出的额度；C项可保证一部分存款能较长时间的存

在以应付流动性危机;D项是紧急求救措施;E项是从声誉方面缓解流动性危机。

13、[题干]对于不可管理的风险,商业银行可以采取的管理办法有()。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险规避。E, 风险补偿

【答案】 CDE

【解析】 对比分析各种风险管理及其特征。

14、[题干]操作风险管理框架包括()。

- A. 治理架构
- B. 法律体系
- C. 损失事件收集
- D. 信息系统。E, 计量与管理的融合

【答案】 ACDE

【解析】 本题考查操作风险管理框架。操作风险管理框架包括治理架构、制度体系、损失事件收集、信息系统、计量与管理的融合。

15、[题干]我国《商业银行法》规定，商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过()，流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于()

- A. 75%， 25%
- B. 75%， 15： %
- C. 50%， 15%
- D. 50%， 25%

【答案】 A

【解析】我国《商业银行法》规定，商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过 75%，流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%。

16、[题干]()， 又称营运能力比率， 体现管理层管理和控制资产的能力。

- A. 盈利能力比率
- B. 效率比率
- C. 杠杆比率
- D. 流动比率

【答案】 B

【解析】效率比率，又称营运能力比率，体现管理层管理和控制资产的能力。

17、[题干]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

【解析】 本题考查战略风险管理流程。

18、[题干]()是指商业银行通过资产证券化、期权、掉期等衍生金融工具获得资金的能力。

- A. 证券流动性
- B. 负债流动性
- C. 资金流动性
- D. 表外流动性

【答案】 D

【解析】 本题考查表外流动性。表外流动性是指商业银行通过资产证券化、期权、掉期等衍生金融工具获得资金的能力。

19、[题干]在组合风险限额管理中确定资本分配的权重时，不需要考虑的因素是()。

- A. 组合在战略层面的重要性
- B. 经济前景
- C. 收益率
- D. 过去的组合集中情况

【答案】 D

【解析】在确定资本分配权重时，需要考虑的是：组合在战略层面的重要性；经济前景(宏观经济预测)；收益率(ROE)；目前的组合集中情况。D错误，不是过去的组合集中情况，应该是目前的。

20、[题干]在信息披露不充分的条件下，为了达到有效银行监管的目的，监管当局必须强化信息披露监控机制，不包括()。

- A. 经营管理机制
- B. 日常监督机制
- C. 监管当局责任
- D. 惩罚机制

【答案】 A

【解析】 本题考查市场约束。在信息披露不充分的条件下，为了达到有效银行监管的目的，监管当局必须强化信息披露监控机制，包括：(1)日常监督机制。(2)惩罚机制。(3)监管当局责任。

21、[题干]以下关于战略风险管理的基本做法，表述错误的是()。

- A. 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，并将其作为商业银行未来发展的行动指南
- B. 总经理对战略风险管理的结果负有最终责任
- C. 董事会和高级管理层负责制定商业银行的战略风险管理政策和操作流程，并在其直接领导下，独立设置战略风险管理/规划部门
- D. 战略规划应当定期审核或修正，以适应不断发展变化的市场环境和满足利益持有者的需求

【答案】 B

【解析】 本题考查战略风险管理。董事会和高级管理层对战略风险管理的结果负有最终责任。

22、[题干]下列()不属于流动性的基本要素。

- A. 时间
- B. 成本
- C. 资产规模
- D. 资金数量

【答案】 C

【解析】 流动性是指商业银行在一定时间内, 以合理的成本获取资金用于偿还债务或增加资产的能力, 其基本要素包括: 时间、成本和资金数量。

23、[题干]交易账户中的金融工具和商品头寸原则上应满足如下条件()。

- A. 在交易方面设置一定的限制
- B. 能够完全对冲以规避风险
- C. 无需准确估值
- D. 能够进行积极的管理。E, 可以随时平盘

【答案】 BDE

【解析】 本题考查市场风险识别。交易账户中的金融工具和商品头寸原则上应满足如下条件: 在交易方面不受任何限制, 可以随时平盘; 能够完全对冲以规避风险; 能够准确估值; 能够进行积极的管理。

24、[题干]下列关于久期分析的说法, 不正确的是()。

- A. 久期分析只能计量利率变动对银行短期收益的影响
- B. 如采用标准久期分析法, 不能反映基准风险
- C. 如采用标准久期分析法, 不能很好地反映期权性风险
- D. 对于利率的大幅变动, 久期分析的结果会不够准确

【答案】 A

【解析】 本题考查久期分析的知识点，久期分析是衡量利率变动对银行经济价值的影响，而不仅仅是短期收益。只能计量利率变动对银行短期收益的影响的是缺口分析。B、C 两项中标准久期分析法使用的是平均久期，无法很好地反映基期风险，也不能很好地反映期权性风险。D 项中，由于利率的大幅变动(大于 1%)，头寸价格的变化与利率的变动无法近似为线性关系，所以结果会不够准确。

25、[题干]下列关于资本的说法，正确的是()。

- A. 会计资本是商业银行资产负债表中的资产部分
- B. 资本金又被称为保护债权人免遭风险损失的缓冲器
- C. 资本充足率中的资本指的是经济资本
- 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】 B

【解析】 会计资本是商业银行资产负债表中的资产减去负债后的所有者权益部分；资本充足率中的资本指的是监管资本；经济资本是一种取决于商业银行实际风险水平的资本。

26、[题干]在商业银行的治理架构中，()承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保商业银行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

- A. 董事会

B. 高级管理层

C. 监事会

D. 股东大会

【答案】 A

【解析】 董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保商业银行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

27、[题干]2014年，中国银监会批准工商银行等实施()。

A. 内控体系

B. 经济资本高级计量

C. 加强风险文化

D. 资本管理高级方法

【答案】 D

【解析】 本题考查风险管理流程。2014年，中国银监会批准工商银行、农业银行等实施资本管理高级方法，提高风险计量的科学性和准确性。

28、[题干]关于股本收益率(ROE)和资本收益率(ROA)两项指标的说法不正确的是()

A. 股本收益率 (ROE) 和资本收益率 (ROA) 两项指标无法揭示商业银行的盈利能力

B. 股本收益率 (ROE) 和资本收益率 (ROA) 两项指标反映的是商业银行长期的稳定性以及盈利情况，忽视短期效益

C. 股本收益率 (ROE) 和资本收益率 (ROA) 两项指标绩效评估时没有在盈利水平之上考虑更多的风险因素

D. 经风险调整的业绩评估方法 (RAPM) 能综合考虑商业银行的盈利能力和风险水平

【答案】 B

【解析】 用经风险调整的业绩评估方法 (RAPM) 比较，股本收益率 (ROE) 和资产收益率 (ROA) 两项指标反映的是商业银行短期效益，恰恰忽视的是长期的稳定性以及盈利情况。故选 B。

29、[题干]对银行账户业务采取收益视角，分析的重点是利率变动对报告期内的净利息收入和长期盈利能力的影响。()

【答案】 ×

【解析】 本题考查市场风险识别。对银行账户业务采取收益视角，分析的重点是利率变动对报告期内的净利息收入和短期盈利能力的影响。

30、[题干]在保持其他条件不变的前提下，研究单个市场风险要素的变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响的方法是()。

- A. 缺口分析
- B. 敏感性分析
- C. 情景分析
- D. 久期分析

【答案】 B

【解析】 敏感性分析是指在保持其他条件不变的前提下，研究单个市场风险要素(利率、汇率、股票价格和商品价格)的微小变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响。

31、[题干]下列属于资金业务操作风险的控制措施的是()。

- A. 建立并完善资金业务组织结构
- B. 实行严格的前中后台职责分离制度
- C. 总行应根据分支机构的经营管理水平，适当核定分支机构的资金业务经营权限
- D. 在建立责任制的同时配之以奖励制度，将客户经理的贷款发放质量与其收入挂钩。E, 对分支机构的资金业务定期进行检查

【答案】 ABCE

【解析】 本题考查资金业务。D 为个人信贷业务操作风险的控制措施。

32、[题干] 商业银行风险管理流程包括()

- A. 风险识别
- B. 风险计量
- C. 风险监测
- D. 风险控制。E, 风险对冲

【答案】 A, B, C, D

【解析】 商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制 4 个主要步骤。

33、[题干] 在实际操作中, () 是商业银行在真正需要资金时通常选择的融资方式。

- A. 出售流动资产
- B. 同业拆入
- C. 收回贷款
- D. 长期在总资产中保存相当规模的流动性资产

【答案】 B

【解析】 在实践操作中，商业银行通常选择在真正需要资金的时候借入资金，而不长期在总资产中保存相当规模的流动性资产；如果通过出售流动资产换取流动性，则将导致总资产存量下降；收回贷款将严重损害商业银行的声誉。

34、[题干]商业银行的最高风险管理、决策机构是()

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 股东大会
- D. 高层管理者

【答案】 A

【解析】 董事会是商业银行的最高风险管理、决策机构。

35、[题干]商业银行以资产经营为特色，其资本占比较低，因此承担着巨大风险。()

【答案】 错

【解析】 本题考查资本的定义和作用。商业银行以负债经营为特色，其资本占比较低，因此承担着巨大风险。

36、[题干]流动性风险可以分为()。

- A. 融资流动性风险
- B. 市场流动性风险

C. 再融资流动性风险

D. 平仓流动性风险。E, 负债流动性风险

【答案】 AB

【解析】 流动性风险可以分为融资流动性风险和市场流动性风险。

37、[题干]在股票风险中，投资于个股或行业股指的头寸可表述为与综合市场风险因素相对应的()。

A. 贝塔等值 B. 阿尔法等值

C. 希格玛等值 D. 德尔塔等值

【答案】 A

【解析】 本题考查市场风险识别。在股票风险中，投资于个股或行业股指的头寸可表述为与综合市场风险因素相对应的“贝塔等值”。

38、[题干]为交易目的而持有的头寸是指短期内有目的地持有以便出售，或从实际或预期的短期价格波动中获利，不包括()而持有的头寸。

A. 自营业务

B. 表外业务

C. 做市业务

D. 代客业务

【答案】 B

【解析】 本题考查市场风险识别。为交易目的而持有的头寸是指短期内有目的的持有以便出售，或从实际或预期的短期价格波动中获利，包括自营业务、做市业务和为执行客户买卖委托的代客业务而持有的头寸。

39、[题干]下列关于财务比率的表述，正确的是()

- A. 盈利能力比率体现管理层控制费用并获得投资收益的能力
- B. 杠杆比率用来判断企业归还短期债务的能力
- C. 流动性比率用于体现管理层管理和控制资产的能力
- D. 效率比率用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力

【答案】 A

【解析】 杠杆比率是用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力，所以 B 选项错误。流动性比率是用来判断企业归还短期债务的能力，所以 C 选项错误。效率比率是体现管理层管理和控制资产的能力，所以 D 选项错误。A 项表述正确。

40、[题干]下列关于留置的说法，不正确的是()。

- A. 留置这一担保形式主要应用于保管合同、运输合同等主合同
- B. 留置担保的范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金、留置物保管费用和实现留置权的费用

C. 留置的债权人按照合同约定占有债务人的动产，债务人不按照合同约定的期限履行债务的，债权人须经法院判决后方可以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿

D. 留置是为了维护债权人的合法权益的一种担保形式

【答案】 C

【解析】 本题考查留置的相关知识点，C选项很有迷惑性，但是其实是不需要经法院判决的。留置本身就是有法可依的正常的担保手段，债务人不按照合同约定的期限履行债务的，债权人有权依照法律规定留置该财产，以该财产折价或以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。

41、[题干] () 是银行有效实施其风险管理政策和程序的重要手段。

A. 内部审计

B. 内部控制

C. 风险政策

D. 风险缓释

【答案】 B

【解析】 本题考查内部控制的作用。内部控制是银行有效实施其风险管理政策和程序的重要手段。

42、[题干] 商业银行风险管理的流程是 ()

A. 风险控制—风险识别—风险监测—风险计量

- B. 风险识别—风险控制—风险监测—风险计量
- C. 风险识别—风险计量—风险监测—风险控制
- D. 风险控制—风险识别—风险计量—风险监测

【答案】 C

【解析】 商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个主要步骤。故 C 选项符合题意，A、B、D 选项不符合题意。

43、[题干]对于巨大的灾难性损失，下列不属于商业银行通常采用的手段的是()。

- A. 提取损失准备金
- B. 冲减利润
- C. 保险手段
- D. 资本金。E, 核心资本

【答案】 ABDE。对于巨大的灾难性损失，商业银行通常采用保险手段采转移。

44、[题干]商业银行在开展外包活动时，如遇到对本机构的业务经营、客户信息安全、声誉等产生重大影响事件，应当及时向银监会报告。()

【答案】 ×

【解析】 本题考查业务外包风险管理。商业银行在开展外包活动时，如遇到对本机构的业务经营、客户信息安全、声誉等产生重大影响事件，应当及时向所在地银行业监督管理机构报告。

45、[题干] 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。这是贷款五级分类中的()类贷款。

- A. 关注
- B. 可疑
- C. 次级
- D. 损失

【答案】 A

【解析】 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。这是对关注类贷款的诠释。

46、[题干] 情景分析的原则不包括()。

- A. 满足全面性
- B. 满足及时性
- C. 体现客观性
- D. 具有动态性

【答案】 B

47、[题干]下列属于市场风险的是()。

- A. 利率风险
- B. 汇率风险
- C. 信用风险
- D. 股票风险。 E, 商品风险

【答案】 ABDE

【解析】 本题考查市场风险的组成部分。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中，分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。

48、[题干]正常贷款迁徙率计算公式是由()中变为不良贷款的金额与正常贷款的比值，正常贷款包括正常贷款和关注贷款两种。

- A. 关注类贷款
- B. 可疑类贷款
- C. 正常类贷款
- D. 次级类贷款

【答案】 C

49、[题干]在操作实践中，商业银行的预期损失通常以一个比率的形式表示，即预期损失率，它的计算公式为()。

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/275212220233012011>