

2021-2022 年初级银行从业资格之初级风险管理能力 测试试卷 A 卷附答案

单选题（共 50 题）

1、下列不属于银行机构市场准入的是()。

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

【答案】 D

2、对于风险限额管理中超限额的处置，应由（ ）负责组织落实。

- A. 董事会
- B. 首席风险官
- C. 风险管理部门
- D. 股东大会

【答案】 C

3、贷款定价的形成机制比较复杂，其中形成均衡定价的三个主要力量不包括（ ）。

- A. 市场
- B. 银行
- C. 监管机构
- D. 客户

【答案】 D

4、信用风险很大程度上是一种（ ），因此，在很大程度上能被多样性的组合投资所降低。

- A. 系统性风险
- B. 非系统性风险
- C. 市场风险
- D. 国别风险

【答案】 B

5、商业银行的内部评级体系中，反映交易本身特定的风险要素的是（ ）。

- A. 客户评级
- B. 第一维度
- C. 第二维度
- D. 第三维度

【答案】 C

6、下列不属于商业银行集团法人客户的是（ ）。

- A. 在经营决策上直接控制其他企业法人的企事业法人
- B. 共同被第三方企事业法人所控制的企事业法人
- C. 主要投资者个人、关键管理人员或与其近亲属共同直接控制的企事业法人
- D. 零售客户

【答案】 D

7、根据（ ）原理，商业银行信贷业务应是全方位、多种类的，而不应集中于同一业务、同一性质甚至同一个借款人。。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险补偿

【答案】 A

8、（2018年真题）商业银行应当指定（ ）向董事会和高级管理层提供独立的市场风险报告。

- A. 市场风险承担部门
- B. 市场风险管理部门
- C. 内部审计机构
- D. 外部审计机构

【答案】 B

9、与综合风险报告内容不同，专项风险报告主要是（ ）。

- A. 辖内各类风险总体状况
- B. 风险应对策略
- C. 对管理范围的重大风险事项进行报告
- D. 加强风险管理

【答案】 C

10、商业银行的风险管理模式大体经历了四个阶段，依次是（ ）。

- A. 负债风险管理模式阶段——资产负债风险管理模式阶段——资产风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段

B. 被动负债风险管理模式阶段——主动负债风险管理模式阶段——资产负债风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段

C. 资产负债风险管理模式阶段——资产风险管理模式阶段——负债风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段

D. 资产风险管理模式阶段——负债风险管理模式阶段——资产负债风险管理模式阶段——全面风险管理模式阶段

【答案】 D

11、以下不属于商业银行操作风险识别方法的是（ ）。

A. 事前识别

B. 事中识别

C. 事后识别

D. 因果分析模型

【答案】 B

12、20 世纪 60 年代，（ ）是华尔街的第一次数学革命的金融理论。

A. 马柯威茨提出的现代资产组合理论

B. 夏普提出的 CAPM 模型

C. 布莱克、舒尔斯、默顿推导出欧式期权定价的一般模型

D. 罗斯提出套利定价理论

【答案】 B

13、在现金流量分析中，首要分析的是（ ）。

A. 经营性现金流

B. 投资活动的现金流

C. 融资活动的现金流

D. 消费活动的现金流

【答案】 A

14、在本币的流动性风险管理中，下列关于特定时段内的流动性缺口的计算正确的是()。

A. 最好情景的概率×最好状况的预计头寸剩余或不足+正常情景的概率×正常状况的预计头寸剩余或不足-最坏情景的概率×最坏状况的预计头寸剩余或不足

B. 最好情景的概率×最好状况的预计头寸剩余或不足+正常情景的概率×正常状况的预计头寸剩余或不足+最坏情景的概率×最坏状况的预计头寸剩余或不足

C. 最好情景的概率×最好状况的预计头寸剩余或不足-正常情景的概率×正常状况的预计头寸剩余或不足-最坏情景的概率×最坏状况的预计头寸剩余或不足

D. 最好情景的概率×最好状况的预计头寸剩余或不足-正常情景的概率×正常状况的预计头寸剩余或不足+最坏情景的概率×最坏状况的预计头寸剩余或不足

【答案】 B

15、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

16、商业银行在开展跨境外包活动中应遵守的原则是（ ）。

A. 具备技术实力和服务质量

B. 经营声誉和企业文化良好

- C. 定期填报外包活动的有关事项
- D. 审慎评估法律和管制风险

【答案】 D

17、 () 是银行宏观审慎监管的核心。

- A. 市场准入
- B. 资本监管
- C. 监督检查
- D. 风险评级

【答案】 B

18、 市场风险加权资产等于市场风险资本要求乘以 ()

- A. 10
- B. 5
- C. 2.5
- D. 12.5

【答案】 D

19、 根据我国银监会制定的《商业银行风险监管核心指标》， 资产收益率的计算公式为 () 。

- A. 资产收益率=税后净收入 / 资本金总额
- B. 资产收益率=税后净利润 / 资本金总额
- C. 资产收益率=税后净利润 / 平均资本金总额
- D. 资产收益率=税后净收入 / 资产总额

【答案】 D

20、下列关于土地登记收件单填写的描述，错误的是（ ）。

- A. 收件编号（收件单右上方编号）必须与申请书上编号相同，以便查找
- B. 土地登记收件单上的序号，按照提交的文件件数顺序编号
- C. 收件人、交件人填写的收交件日期应一致，即收件完成后，双方应立即在收件单上签署日期
- D. 交件人姓名必须是亲自向土地登记人员提交文件、资料的人员姓名

【答案】 A

21、在计算资本充足率时，对质押的处理非常严格，仅包括一些高质量的金融工具。受认可的质押品大体分为两类：一类是现金类资产；另一类是高质量的金融工具。下列（ ）属于第二类质押品。

- A. 评级为 AA-以上（含）的国家或地区政府发行的债券
- B. 银行存单
- C. 我国省及省以下政府投资公用企业发行的债券
- D. 黄金

【答案】 A

22、商业银行在进行外包活动时还应当对服务提供商进行尽职调查，其调查内容不包括（ ）。

- A. 管理能力和行业地位
- B. 外包服务的集中度
- C. 财务稳健性
- D. 突发事件应对能力

【答案】 B

23、商业银行通过假设自身 3 个月的收益率变化增加/减小 20%的情况进行流动性测算，以确保商业银行储备足够的流动性来应付可能出现的各种极端状况的方法属于（ ）。

- A. 敏感性分析
- B. 情景分析
- C. 信号分析
- D. 压力测试

【答案】 D

24、战略风险属于一种（ ）。

- A. 短期的显性风险
- B. 短期的潜在风险
- C. 长期的显性风险
- D. 长期的潜在风险

【答案】 D

25、（2018 年真题）在商业银行的经营管理活动中，风险管理始终都是由代表资本利益的（ ）来推动并承担最终风险责任的。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 股东大会
- D. 总经理

【答案】 A

26、施工项目信息按管理 workflow 标分类分为计划信息、执行信息、检查信息和（ ）。

- A. 战略信息
- B. 策略信息
- C. 业务信息
- D. 反馈信息

【答案】 D

27、下列法律法规或管理要求，不属于我国商业银行监事会履行职责的依据的是（ ）

- A. 本行章程
- B. 《巴塞尔协议III》
- C. 《公司法》
- D. 《商业银行资本管理办法（试行）》

【答案】 B

28、在信用风险监管指标中， $\text{贷款损失准备金率} = \text{贷款损失准备金余额} / \text{贷款类资产总额}$ 。该项指标反映商业银行已提取的贷款损失准备金的数额与贷款类资产的比率。下列关于这一指标的说法，不正确的是（ ）。

- A. 该指标等于或大于不良贷款率，说明该行不存在信用风险
- B. 该项比率小于不良贷款率，表明该行存在信用风险
- C. 该项比率低于不良贷款率的差值越大，风险程度越高
- D. 该项比率可以为监管当局提供判定银行信用风险状况的依据

【答案】 A

29、（2018年真题）客户风险的内在变量指标中，公司治理结构和存货周转率分别属于（ ）。

- A. 基本面指标和财务指标
- B. 基本面指标和基本面指标
- C. 财务指标和基本面指标
- D. 财务指标和财务指标

【答案】 A

30、（ ）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

【答案】 A

31、商业银行一个完整的风险监测指标体系，包括风险水平类指标、风险迁徙类指标和（ ）。

- A. 流动性风险指标
- B. 信用风险指标
- C. 风险抵补类指标
- D. 操作风险指标

【答案】 C

32、（2021年真题）针对企业申请短期贷款，商业银行对企业现金流量的分析应侧重于（ ）

- A. 企业正常经营活动产生的现金流量是否能够及时且足额偿还贷款
- B. 企业未来长期的经营活动是否能产生足够的现金流量以偿还贷款本息
- C. 企业当期利润是否足够偿还贷款本金和利息
- D. 企业是否具有足够的融资能力和投资能力

【答案】 A

33、甲公司总承包某超高层五星级酒店工程，并将其中的机电安装工程分包给乙公司完成，其电力供应的干线为电力电缆，电力电缆从地下一层的变配电室经电缆沟通至多个电缆竖井，再经电缆竖井至各层的分配电箱，电缆数量大、规格多、路径曲折，部分电缆出竖井后经导管或桥架到用电点，为此项目部制定编写了电缆敷设专项方案用于施工，保证了电缆敷设的顺利进行。根据背景资料，回答下列问题。

- A. 电缆敷设专项施工方案由甲公司组织编制
- B. 电缆敷设专项施工方案由乙公司组织编制
- C. 电缆敷设专项施工方案由乙公司单位技术负责人或技术负责人授权的技术人员审批
- D. 电缆敷设专项施工方案由甲公司项目技术负责人核准备案

【答案】 A

34、（ ）是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价格，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

- A. 操作风险
- B. 信用风险
- C. 市场风险
- D. 声誉风险

【答案】 B

35、巴塞尔委员会认为，操作风险是银行面临的一项重要风险，商业银行应为抵御操作风险造成的损失安排（ ）。

- A. 经济资本
- B. 资本充足率
- C. 贴现率
- D. 存款准备金

【答案】 A

36、下列不属于商业银行计量交易对手信用风险方法的是（ ）。

- A. 内部模型法
- B. 内部评级法
- C. 现期风险暴露法
- D. 标准法

【答案】 B

37、下列不属于商业银行信用风险缓释中用来转移或降低信用风险的方式的是（ ）。

- A. 贷款定价
- B. 合格抵(质)押品
- C. 合格净额结算
- D. 合格保证和信用衍生工具

【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/047106033063010002>