

# 2021-2022 年初级银行从业资格之初级风险管理基础 试题库和答案要点

## 单选题（共 50 题）

1、操作风险损失数据的收集要遵循()的原则。

- A. 客观性、全面性、动态性、标准化
- B. 客观性、全面性、静态性、标准化
- C. 主观性、全面性、动态性、标准化
- D. 主观性、全面性、静态性、标准化

【答案】 A

2、（2020 年真题）关于商业银行核心一级资本充足率，下列表述最恰当的是（ ）。

- A. 核心一级资本具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之前的特征
- B. 我国商业银行核心一级资本充足率监管标准采用了巴塞尔协议中Ⅲ监管标准
- C. 核心一级资本充足率计算的分母部分只包含信用风险和市场风险加权资产两个部分
- D. 核心一级资本充足率计算的分子部分是核心一级资本减去对应的资本扣除项

【答案】 D

3、某部门的投资组合中有三种人民币资产，头寸分别为4 万元、8 万元、2 万元，一年后，三种资产的年百分比收益率分别为20%、44%、15%，则该部门的投资组合百分比收益率是()。

- A. 35%
- B. 33%
- C. 34%

D. 23%

**【答案】 B**

4、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**

5、下列关于商业银行进行充分信息披露的作用的表述，错误的是（）。

- A. 信息披露能够揭示商业银行的经营状况及商业银行经营者的行为
- B. 信息披露是消除信息不对称及降低代理成本的有效途径之一
- C. 信息披露能够强化外部市场对经营者行为的约束
- D. 信息披露会增加审计人员发表不恰当审计意见的可能性

**【答案】 D**

6、在商业银行经营管理实践中，银行公司治理的内涵不包括（）。

- A. 银行内部制衡关系
- B. 管理信息系统
- C. 监督考核机制
- D. 外部经营环境

**【答案】 D**

7、一般而言，金融工具的到期日或距下一次重新定价日的时间越长，并且在到期日之前支付的金额( )，则久期的绝对值( )，表明利率变动将会对银行的经济价值产生较大的影响。

- A. 越大：越低
- B. 越小；越高
- C. 越小；越低
- D. 越大；越高

**【答案】 B**

8、假定某企业 2014 年的销售成本为 50 万元，销售收入为 100 万元，年初资产总额为 170 万元，年底资产总额为 190 万元，则其总资产周转率约为( )。

- A. 47%
- B. 56%
- C. 63%
- D. 79%

**【答案】 B**

9、根据商业银行公司治理原则，商业银行的战略目标应由( ) 审核批准。

- A. 董事会
- B. 高级管理层
- C. 监事会
- D. 股东大会

**【答案】 A**

10、商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲是()。

- A. 组合风险对冲
- B. 商品风险对冲
- C. 自我对冲
- D. 市场对冲

【答案】 C

11、下列关于有效的声誉风险管理体系，理解不正确的是()。

- A. 全面了解客户的声誉信誉问题
- B. 明确商业银行的战略愿景和价值理念
- C. 培养开放、互信、互助的机构文化
- D. 建立公平的奖惩机制

【答案】 A

12、声誉风险管理的最佳实践操作是（ ）。

- A. 推行全面的风险管理理念和确保各类风险被正确识别、优先排序
- B. 制定声誉风险应急处理计划并努力保证实施效果
- C. 改善声誉风险监测指标体系并定期提交声誉风险报告
- D. 定期进行自我评估，综合采用因果分析法、情景分析法等对声誉风险进行分析评估

【答案】 A

13、风险识别的主要方法不包括（ ）。

- A. 失误树分析法

- B. 专家调查列举法
- C. 专家预测法
- D. 分解分析法

【答案】 C

14、下列选项中，属于目前最佳声誉风险管理方法的是（ ）。

- A. 采取平等原则对待所有风险
- B. 采用精确的定量分析方法
- C. 按照风险大小，采取抓大放小的原则
- D. 确保各类风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理

【答案】 D

15、以下因素不会影响商业银行资产负债期限结构的是（ ）。

- A. 央行宣布上调利率 0.3%
- B. 沪市投资收益率上涨 7%
- C. 贷款人推进新的贷款请求
- D. 商业银行增加网点数量

【答案】 D

16、下列关于敏感性分析的说法错误的是（ ）。

- A. 敏感性分析计算简单
- B. 敏感性分析计算复杂不便理解
- C. 敏感性分析在市场风险分析中得到了广泛应用

D. 对于较复杂的金融工具或资产组合，敏感性分析无法计量其收益或经济价值相对市场风险要素的非线性变化

【答案】 B

17、“不要将所有鸡蛋放在一个篮子里”，这一投资格言说明的风险管理策略是()。

A. 风险对冲

B. 风险分散

C. 风险补偿

D. 风险转移

【答案】 B

18、在一些银行战略风险评估还可以采用打分卡的方法，围绕外部环境、行业因素、银行管理、决策者、其他相关因素进行打分，判断战略风险水平。其中“未来3年银行战略涉及行业和地区的景气情况”属于（ ）评估。

A. 外部环境评估

B. 行业因素评估

C. 决策者因素评估

D. 其他相关因素评估

【答案】 B

19、（2018年真题）根据监管要求，商业银行的流动性比例应当不低于（ ）。

A. 25%

B. 50%

C. 30%

D. 20%

【答案】 A

20、下列明显不应被列入商业银行交易账户头寸的是（ ）。

- A. 代客购汇 100 万美元
- B. 买入 1 亿美元美国国债
- C. 为对冲 1000 万美元贷款的汇率风险而持有的期货合约
- D. 买入 10 亿元人民币金融债?

【答案】 C

21、下列关于商业银行资金交易业务中存在的风险隐患及其控制措施的表述，最不恰当的是（ ）。

- A. 借助适当的风险量化模型及业务管理系统可以提高中台风险管理人员对交易风险评估的准确性
- B. 建立资金业务的风险责任制可以有效降低前台交易员操作失误的概率
- C. 代客资金业务应当向客户充分提示有关风险，获取必要的履约保证
- D. 实行严格的前中后台职责、岗位分离制度，严禁后台结算操作人员与前台交易员核对交易明细

【答案】 D

22、()是期权的执行价格比现在的即期市场价格差。

- A. 价内期权
- B. 价外期权
- C. 平价期权
- D. 卖方期权

【答案】 B

23、在市场准入范围和标准中，（）不属于中资商业银行行政许可事项。

- A. 机构设立
- B. 机构终止
- C. 董事和高级管理人员任职资格
- D. 资本监管

【答案】 D

24、以下关于期权的说法不正确的是（）。

- A. 相比远期和期货，期权是一种更为复杂的非线性衍生产品
- B. 期权是现代金融创新的重要基础性工具
- C. 按照交易权利划分，期权分为美式期权和欧式期权
- D. 按照执行价格划分，期权分为价内期权、平价期权、价外期权

【答案】 C

25、经济资本主要用于规避银行的（）。

- A. 非预期损失
- B. 预期损失
- C. 大规模损失
- D. 普通性损失

【答案】 A

26、下列选项中，不属于法人信贷业务操作风险成因的是（）。



- A. 片面追求贷款规模 and 市场份额
- B. 信贷制度不完善，缺乏监督制约机制
- C. 轻视柜台业务内控管理和风险防范
- D. 社会缺乏良好的信贷文化和信用环境

【答案】 C

27、操作风险损失数据收集指操作风险损失数据(包括损失事件信息和会计记录中确认的财务影响)的搜集、汇总、监控、分析和报告工作。商业银行对操作风险损失数据的收集应遵循如下原则，其中，“对操作风险损失进行确认时，要保持必要的谨慎，应进行客观、公允统计，准确计量损失金额，不得出现多计或少计操作风险损失的情况”属于以下（ ）原则。

- A. 准确性
- B. 重要性
- C. 谨慎性
- D. 全面性

【答案】 C

28、关于久期缺口为正值时，以下的叙述不正确的是（ ）。

- A. 如果市场利率下降，则资产与负债的价值都会增加
- B. 如果市场利率上升，则银行最终的市场价值将减少
- C. 如果市场利率下降，则银行最终的市场价值将减少
- D. 资产的加权平均久期大于负债的加权平均久期与资产负债率的乘积

【答案】 C

29、下列选项中，(?)是最具流动性的资产。

- A. 现金
- B. 票据
- C. 股票
- D. 贷款

【答案】 A

30、巴塞尔委员会将银行资产按流动性高低分为四类，以下最具有流动性的资产的是( )。

- A. 现金
- B. 股票
- C. 同业拆借
- D. 银行的房产

【答案】 A

31、下列声誉风险管理中不是董事会及高级管理层责任的是( )。

- A. 制定声誉风险管理政策和操作流程
- B. 独立设置声誉风险管理职能
- C. 负责识别、评估和监测声誉风险状况
- D. 征询最大多数员工的意见和建议

【答案】 D

32、交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值是( )。

- A. 名义价值
- B. 实际价值

C. 公允价值

D. 市场价值

【答案】 C

33、金融资产的名义价值是其根据()所反映的账面价值。

A. 历史成本

B. 市场价格

C. 重置成本

D. 市值重估

【答案】 A

34、商业银行内部模型的返回检验是用风险价值数据与()进行比较。

A. 压力测试结果

B. 市场风险资本要求

C. 压力风险价值

D. 每日损益

【答案】 D

35、在法人客户评级模型中,()通过应用期权定价理论求解出信用风险溢价和相应的违约率。

A. RiskCalc 模型

B. CreditMonitor 模型

C. 风险中性定价模型

D. 死亡率模型

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/065210130140012002>