

# 2021-2022 年初级银行从业资格之初级风险管理真题 练习试卷 B 卷附答案

## 单选题（共 50 题）

1、（ ）被定义为未来结果出现收益或损失的（ ）。

- A. 保险；确定性
- B. 风险；不确定性
- C. 保险；不确定性
- D. 风险；确定性

**【答案】 B**

2、离开地面一定深度单独建筑、不能与地上建筑物联为一体的地下建筑物，其土地权利具体登记时，土地面积为地下建筑物的（ ）

- A. 建筑面积
- B. 基底面积
- C. 垂直投影面积
- D. 使用面积

**【答案】 C**

3、电脑“千年虫”属于典型的（ ）风险。

- A. 不完善或有问题的内部程序
- B. 人员因素
- C. 系统缺陷
- D. 外部事件

**【答案】 C**

4、 以下关于声誉风险管理的最佳实践操作的说法，正确的是（ ）。①推行全面风险管理理念，改善公司治理，并预先做好防范危机的准备；②确保各类主要风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理。③建立严密的声誉风险管理制度，主要以基层工作人员的良好执行为基础。

- A. 只有①
- B. 只有②
- C. ①和②
- D. ①、②、③

【答案】 C

5、 下列关于流动性风险的说法，不正确的是（ ）。

- A. 流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险相比，形成的原因单一，通常被视为独立的风险
- B. 流动性风险是银行所有风险中最具破坏力的风险
- C. 流动性风险是商业银行无力为负债的减少和资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险
- D. 大量存款人的挤兑行为可能会使商业银行面临较大的流动性风险

【答案】 A

6、 某商业银行受理一笔贷款申请，申请贷款额度为 500 万元，期限为 1 年，到期支付贷款本金和利息。商业银行经内部评级系统测算该客户的违约概率为 0.5%，该债项违约损失率为 30%，需配置的经济资本为 10 万元；经内部绩效考核系统测算该笔贷款的资金成本为 6%，包括经营成本、税收成本在内的各种费用为 2%，股东要求的资本回报率为 12%。则该笔贷款的定价至少为（ ）。

- A. 7.54%
- B. 8.39%
- C. 6%

D. 12%

【答案】 B

7、（2018年真题）下列不属于商业银行获取资金，满足流动性需求快捷通道的是（ ）。

- A. 债券市场交易
- B. 货币市场拆借
- C. 公开市场操作
- D. 股票市场交易

【答案】 D

8、（2018年真题）小张在出差之前要求公司为其投一份意外伤害险，小张的行为属于（ ）。

- A. 风险规避
- B. 损失控制
- C. 风险自留
- D. 风险转移

【答案】 D

9、商业银行所面临的战略风险可以细分为产业风险、技术风险、品牌风险等7类。下列（ ）属于商业银行面临的项目风险。

- A. 我国金融业开放之后，行业竞争更加激烈
- B. 银行的信息系统安全性存在风险
- C. 银行缺乏独特的品牌形象
- D. 银行产品开发失败

【答案】 D

10、风险识别包括（ ）两个环节。

- A. 感知风险和检测风险
- B. 计量风险和分析风险
- C. 感知风险和分析风险
- D. 计量风险和监控风险

【答案】 C

11、 设定贷款投放的行业比例属于以下哪种风险管理策略（ ）。

- A. 风险规避
- B. 风险转移
- C. 风险对冲
- D. 风险分散

【答案】 D

12、商业银行应当对交易账簿头寸至少（ ）重估一次市值。

- A. 每月
- B. 每日
- C. 每周
- D. 每旬

【答案】 B

13、商业银行持有的资本是否能够充分覆盖风险，取决于资本充足率计算公式的分子与分母两个部分。下列属于商业银行提高资本充足率“分子对策”的是（ ）。

- A. 增加资本
- B. 降低总的风险加权资产
- C. 增加风险权重的资产
- D. 银行并购和重组

【答案】 A

14、摄像机固定用（ ）要大小适配，数量符合要求，要隐蔽的摄像机可设置在顶棚或嵌入壁内。

- A. 安装紧固件
- B. 安装套筒
- C. 安装锁钉
- D. 安装固定件

【答案】 A

15、土地使用权出让合同约定的使用年限届满，土地使用权人需要继续使用土地的应当至迟于届满前（ ）申请续期。

- A. 三个月
- B. 半年
- C. 一年
- D. 两年

【答案】 C

16、如果商业银行的流动性需求和流动性来派之间出现了不匹配，流动性需求()流动性资金的来源，或者获得流动性的成本过高降低了银行的收益，流动性风险就发生了。

- A. 大于
- B. 小于
- C. 等于
- D. 以上都不对

【答案】 A

17、（2019年真题）监管当局规定的银行必须持有的与其业务总体风险水平相匹配的资本称为（ ）。

- A. 账面资本
- B. 会计资本
- C. 监管资本
- D. 经济资本

【答案】 C

18、土地登记代理人最基本的权利是（ ）。

- A. 获取劳务报酬的权利
- B. 依法开展土地登记代理业务的权利
- C. 要求委托方提供相关资料的权利
- D. 对委托方提出建议的权利

【答案】 A

19、巴塞尔委员会对市场风险内部模型提出的要求，表述不正确的是（ ）。

- A. 置信水平采用 99%的单尾置信区间
- B. 持有期为 10 个营业日
- C. 市场风险要素价格的历史观测期至少为半年
- D. 至少每 3 个月更新一次数据

【答案】 C

20、A 企业 2010 年的销售收入 80 亿元，销售净利率为 15%，2010 年年初所有者权益为 110 亿元，2010 年年末所有者权益为 130 亿元，则该企业 2010 年净资产收益率为（ ）。

- A. 15%
- B. 12%
- C. 11%
- D. 10%

【答案】 D

21、（ ）是指商业银行所允许的最大损失额。

- A. 头寸限额
- B. 风险价值限额
- C. 止损限额
- D. 敏感度限额

【答案】 C

22、衡量银行总体盈利程度的两个重要指标是（）。

- A. 资本利润率和股权乘数
- B. 资本利润率和收入利润率

C. 资本利润率和资产利润率

D. 股权乘数和资产利润率

【答案】 C

23、案例一某公司承建的大型体育场环形地沟内冷却水循环管网，管径外径达630mm，管道除与设备法兰连接外，管与管、管与配件的连接均为沟槽式连接，应属于柔性连接。由于该公司大口径柔性连接钢管的技术尚属于初次应用，尤其对其试压会产生弹性变形和复位情况所知不多，为此项目部编制了作业指导书，按作业指导书要求做了模拟试验，对试压用档墩和稳定支架的布置位置作出了修正，并设置了集水坑、配备潜水泵。试压作业前，项目部技术负责人组织了高层次的技术交底，要求施工员、作业队组长各司其职，实行监护，确保作业人员正确操作，增强安全防范意识。由于整个过程组织合理、方法可靠、对风险有预防，所以试压工作顺利完成，并未发生事故。案例二A各司承建的某住宅小区机电安装工程，住宅楼的生活供水管道最终要经消毒合格后才能交付使用，其基本方法是以溶解氯的高浓度消毒水注入管网中，浸泡至规定时间，经取样检验化验菌落数符合标准规定而判定合格，则消毒工作完成，管网排放消毒水，经冲洗后和交付用户使用。按这样的消毒流程，项目部技术负责人编制了技术交底文件进行交底，并顺利实施按期完工。1. 案例一该公司技术交底考虑的内容体现了（ ）。

A. 技术性内容和安全防范性内容

B. 经济性内容和安全防范性内容

C. 技术性内容和经济防范性内容

D. 重要性内容和安全防范性内容

【答案】 A

24、在标准法下的信用风险计量框架中，零售类资产根据是否有居民房产抵押分别给予()的权重。

A. 75%； 35%

B. 70%； 30%

C. 80%； 20%

D. 90%； 10%



【答案】 A

25、在商业银行的经营发展过程中，存款人、贷款人乃至整个市场对商业银行的态度和信心至关重要，因此（ ）对商业银行市场价值的威胁最大。

- A. 声誉风险
- B. 法律风险
- C. 信用风险
- D. 市场风险

【答案】 A

26、下列关于声誉风险管理的说法中，错误的是（ ）。

- 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管理的操作实践

【答案】 B

27、（ ）根据全部贷款余额的一定比例计提的用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。

- A. 专项准备
- B. 一般准备
- C. 特种准备
- D. 资产减值准备

【答案】 B

28、商业银行的存贷比应当不高于()。

- A. 75%
- B. 100%
- C. 150%
- D. 200%

【答案】 A

29、在对贷款保证人进行的分析中，下列各项属于考察范围的是()。

- A. 保证人的关联方
- B. 保证人的行业地位
- C. 保证人的保证意愿
- D. 保证人的贷款规模

【答案】 C

30、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是()。

- A. 柜台业务
- B. 信贷业务
- C. 资金交易业务
- D. 代理业务

【答案】 D

31、（2018年真题）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

32、如果某商业银行持有 1000 万美元即期资产，700 万美元即期负债，美元远期多头 500 万，美元远期空头 300 万，那么该商业银行的即期净敞口头寸为（ ）。

- A. 700 万美元
- B. 300 万美元
- C. 600 万美元
- D. 500 万美元

【答案】 B

33、（ ）是根据针对火灾险的财险精算原理，对贷款组合违约率进行分析，并假设在组合中，每笔贷款只有违约和不违约两种状态。

- A. Credit Metrics 模型
- B. Credit Risk+模型
- C. Credit Portfolio View 模型
- D. Credit Monitor 模型

【答案】 B

34、（ ）指的是自期权成交之日起，至到期日之前，期权的买方可在此期间内任意时点，随时要求期权的卖方按照期权的协议内容，买入或卖出特定数量的某种交易标的物。

- A. 欧式期权

- B. 平价期权
- C. 美式期权
- D. 买入期权

【答案】 C

35、CreditMonitor 对有风险贷款和债券进行估值的理论基础是（ ）。

- A. 保险学的精算理论
- B. Merton 模型
- C. 经济计量学理论
- D. 资产组合理论

【答案】 B

36、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

37、通常在商业银行实际运营情况下，下列对资产负债期限结构的描述，恰当的是（ ）。

- A. 资产与负债的久期相等
- B. 资产的久期大于负债的久期
- C. 资产与负债的久期缺口为零

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/068067047055007002>