

2022 年初级银行从业资格之初级风险管理能力提升 试卷 A 卷附答案

单选题（共 50 题）

1、下列不属于战略风险识别宏观层面内容的是（ ）。

- A. 进入或退出市场的决策
- B. 资产投资组合中是否存在高风险、低收益的金融产品
- C. 提供新产品 / 服务
- D. 建立企业级风险管理信息系统的决策

【答案】 B

2、（2019 年真题）假设某商业银行的资产负债管理策略是：资产以中长期项目贷款为主，而负债以活期存款为主，则该银行负债所面临的最主要的市场风险是（ ）。

- A. 期权性风险
- B. 基准风险
- C. 重新定价风险
- D. 收益率曲线风险

【答案】 C

3、在进行风险与控制自我评估工作时，应以操作风险管理薄弱或者风险易发、高发环节为主，即自我评估工作要坚持（ ）原则。

- A. 重要性
- B. 准确性
- C. 系统性
- D. 动态性

【答案】 A

4、下列主要对信贷资产组合的授信集中度和结构进行分析监测的商业银行组合风险监测方法是（ ）。

- A. 资产组合模型
- B. 传统的组合监测方法
- C. 线性回归模型
- D. 资产负债模型

【答案】 B

5、房屋建筑安装工程中排水是（ ）。

- A. 机械流
- B. 重力流
- C. 动力流
- D. 压力流

【答案】 B

6、下列不属于审慎经营类指标的是()。

- A. 资本充足率
- B. 成本收入比
- C. 大额风险集中度
- D. 不良贷款拨备覆盖率

【答案】 B

7、 风险价值是指在一定的持有期和()下，利率、汇率等市场风险要素发生变化对资产价值造成的最大损失。

- A. 违约概率
- B. 违约损失率
- C. 置信水平
- D. 持有金额

【答案】 C

8、 下列关于风险分类的说法，错误的是()。

- A. 按诱发风险的原因，巴塞尔委员会将商业银行面临的风险划分为信用风险、市场风险、 操作风险、流动性风险、声誉风险、法律风险以及战略风险八大类
- B. 按损失结果可以将风险划分为纯粹风险和投机风险
- C. 按风险是否能够量化可以将风险划分为系统性风险和非系统性风险
- D. 按风险事故可以将风险划分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险

【答案】 C

9、 根据《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》中的贷款风险分类指 导原则，借款人无法足额偿还贷款本息，即便执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款属于()。

- A. 关注类贷款
- B. 次级类贷款
- C. 可疑类贷款
- D. 损失类贷款

【答案】 C

10、错误监控 / 报告是指商业银行监控 / 报告流程不明确、混乱，负责监控 / 报告的部门职责不清晰，相关数据不全面、不及时、不准确，未履行必要的()或者对外部汇报不准确。

- A. 法律规定
- B. 监管职责
- C. 汇报义务
- D. 风险计量义务

【答案】 C

11、银行监管的首要环节是()。

- A. 市场准入
- B. 信息披露
- C. 现场检查
- D. 非现场监管

【答案】 A

12、()是商业银行的最高风险管理 / 决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任。

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

【答案】 B

13、如果一个资产期初投资 100 元，期末收入 150 元，那么该资产的对数收益率为（ ）。

- A. 0. 1
- B. 0. 2
- C. 0. 3
- D. 0. 4

【答案】 D

14、商业银行在风险识别确定风险类型和风险点的基础上，对风险点出现的可能性和后果进行评估，衡量确定产品风险等级的过程是指（）。

- A. 新产品 / 业务风险评估
- B. 新产品 / 业务风险识别
- C. 新产品 / 业务风险控制
- D. 新产品 / 业务风险计量估与控制

【答案】 A

15、记录完整是指（ ）。

- A. 通过测量或检测的记录，可以了解工程从开始到结束全部施工活动的进程
- B. 记录要与测量或检测工作同步，要与工程进度同步，两者间隔时间不要太久
- C. 记录的数据要正确，用数字表达，不能用“符合要求”、“合格”来替代，也不能用规范标准规定的语言来替代
- D. 测量或检测的全部内容都应在记录中得到反映，不要遗漏

【答案】 D

16、商业银行绝大多数流动性危机的根源都在于（）。

- A. 金融衍生品的交易
- B. 市场整体流动性风险的加大
- C. 宏观经济背景的恶化
- D. 商业银行自身管理或技术上存在的问题

【答案】 D

17、推动中国经济增长的主要力量是()。

- A. 消费
- B. 投资
- C. 贸易
- D. 财政收支

【答案】 B

18、商业银行外汇交易部门针对一个外汇投资组合过去 250 天的收益率进行分析,所获得的收益率分布为正态分布。假设该组合的日平均收益率为 0.1%,标准差为 0.15%,则在下一个市场交易日,该外汇投资组合的当日收益率有 95%的可能性落在 ()

- A. -0.05—0.25%
- B. -0.2%—0.4%
- C. -0.05%—0.1%
- D. 0.1%—0.25%

【答案】 B

19、下列不属于个人信贷业务品种的是 ()。

- A. 个人住房按揭贷款

- B. 个人大额耐用消费品贷款
- C. 个人存取款
- D. 个人经营贷款

【答案】 C

20、失职违规引发的操作风险是指商业银行内部员工因过失没有按照雇佣合同、内部员工守则、相关业务及管理规定操作或者办理业务造成的风险。下列（）活动属于这一因素。

- A. 交易不报告
- B. 短贷长用，借新还旧，追求片面的信贷业务余额增长
- C. 意识到本身缺乏必要的知识，但在工作中利用这种缺陷
- D. 有组织的劳工运动

【答案】 B

21、监管部门对内部控制评价的内容不包括（）。

- A. 风险识别和评估评价
- B. 风险规避评价
- C. 监督与纠正评价
- D. 信息交流与反馈评价

【答案】 B

22、根据当前监管要求，商业银行资本充足率中的风险加权资产覆盖范围包括（）。

- A. 信用风险、市场风险、操作风险
- B. 信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险

- C. 信用风险、流动性风险
- D. 信用风险、市场风险

【答案】 A

23、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

24、（2020年真题）商业银行的非预期损失由（ ）来弥补或应付。

- A. 购买保险
- B. 计提损失准备金
- C. 计提资本金
- D. 冲减经营利润

【答案】 C

25、广义上讲，银行机构的市场准入包括三个方面，其中不包括（ ）。

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

【答案】 C

26、当市场存在中短期流动性不足时，收益率曲线形状最有可能会（ ）。

- A. 变得陡峭
- B. 呈垂直状态
- C. 变得平稳
- D. 呈水平状态

【答案】 A

27、下列选项中，关于客户风险外生变量的说法，不正确的是（ ）。

- A. 商业银行对单一借款人或交易对方的评级应定期进行复查
- B. 一般来说，对于信用等级较高的客户偶然发生的风险波动，应给予较大的容忍度
- C. 对于风险程度本身就很高的客户，应该给予较小的容忍度
- D. 对单一客户风险的监测，不用监测其他变量

【答案】 D

28、（2018年真题）人民银行对商业银行实施宏观审慎监管的核心工具是（ ）。

- A. 内部控制
- B. 资本监管
- C. 信息披露
- D. 公司治理

【答案】 B

29、（2018年真题）商业银行应当通过系统化的管理方法降低声誉风险可能给商业银行造成的损失，据此对声誉风险管理的认识，最不恰当的是（ ）。

- A. 商业银行面临的几乎所有风险都可能危及自身声誉
- B. 声誉风险可以通过历史模拟法计量和监测
- C. 所有员工都应当深入理解风险管理理念，恪守内部流程，减少可能造成声誉风险的因素
- D. 有效的声誉风险管理是由资质的管理人员、高效的风险管理流程和现代信息技术共同作用的结果

【答案】 B

30、对于超限额的处置，应由（ ）负责组织落实。

- A. 合规管理部门
- B. 风险管理部门
- C. 内部控制部门
- D. 监管部门

【答案】 B

31、按照我国银行的监管要求，银行机构的市场准入包括三个方面，即机构准入、业务准入和（ ）。

- A. 高级管理人员准入
- B. 注册准入
- C. 产品准入
- D. 区域准入

【答案】 A

32、关于商业银行市场风险限额管理，下列表述不正确的是（）。

- A. 商业银行应当根据业务的性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定限额
- B. 制定并实施合理的超限额监控和处理程序是限额管理的一部分
- C. 市场风险限额管理应完全独立于流动性风险等其他风险类别的限额管理
- D. 管理层应当根据一定时期内的超限额发生情况，决定是否对限额管理体系进行调整

【答案】 C

33、（2019年真题）下列关于银行交易账簿的描述，不正确的是（）。

- A. 记入交易账簿的头寸在交易方面所受的限制较多
- B. 为交易目的而持有的头寸包括自营头寸、代客买卖头寸和做市交易形成的头寸
- C. 交易账簿记录的是银行为了交易或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸
- D. 银行应当对交易账簿头寸经常进行准确估值，并积极管理该项投资组合

【答案】 A

34、利用清单法识别声誉风险中，属于操作风险的风险因素是（）。

- A. 优质客户违约率上升
- B. 不良贷款率近 5%
- C. 内外勾结欺诈
- D. 房地产行业贷款比例超过 30%

【答案】 C

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/297055123063010002>