

2022 年初级银行从业资格《风险管理》试题及答案(最新)

1、[题干]就国内企业而言，存在最突出的问题就是经营管理不善，所以应当加强对()。

- A. 管理层风险分析
- B. 行业风险分析
- C. 生产与经营风险分析
- D. 宏观环境分析

【答案】 C

【解析】 本题考查单一法人客户信用风险识别。就国内企业而言，存在最突出的问题就是经营管理不善，所以应当加强对生产与经营风险分析。

2、[题干]客户信用评级的发展过程是()。

- A. 违约概率模型-专家判断法-信用评分法
- B. 信用风险模型-专家判断法-违约概率模型
- C. 专家判断法-信用评分法-违约概率模型
- D. 专家判断法-违约概率模型-信用评分法

【答案】 C

【解析】 商业银行客户信用评级大致经历了专家判断法、信用评分法、违约概率模型分析三个主要发展阶段。

3、[题干]A 公司 2010 年销售收入为 2000 万元，销售成本为 1800 万元。2010 年期初应收账款总额为 240 万元，2010 年期末应收账款总额为 160 万元，则该公司 2010 年应收账款周转天数为()天。

- A. 100
- B. 125
- C. 288
- D. 36

【答案】 D

【解析】 根据应收账款周转天数的计算公式，分两步计算：①应收账款周转率=销售收入/[(期初应收账款+期末应收账款) /2]=2000/[(240+160) /2]=10;②应收账款周转天数=360/存货周转率=360/10=36(天)。

4、[题干]下列关于市值重估的说法，不正确的是()

- A. 商业银行应当对交易账户头寸按市值每日至少重估一次价值
- B. 按模型计值是指以某一个市场变量作为计值基础，推算出或计算出交易头寸的价值
- C. 商业银行应尽可能地按照模型确定的价值计值
- D. 商业银行进行市值重估时可以采用盯市和盯模的方法

【答案】 C

【解析】 市值重估是指对交易账户头寸重新估算其市场价值。商业银行在进行市值重估时通常采用盯市和盯模两种方法，且商业银行应尽可能按照市场价格计值。故选 C。

5、[题干]在客户信用评价中，由个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素和企业前景因素等构成，针对企业信用分析的专家系统是()。

- A. 5Cs 系统
- B. 5Ps 系统
- C. CAMELs 系统
- D. 4Cs 系统

【答案】 B

【解析】 本题考查常用的专家系统。“5Ps”系统包括：个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素和企业前景因素。

6、[题干]银行监管的必要性原理可以概括为()。

- A. 公共性质论
- B. 利益冲突论
- C. 债券保护论
- D. 行风险论。E, 适度竞争论

【答案】 A, C, E

7、[题干]下列不属于风险报告内容的是()。

- A. 风险状况
- B. 损失事件
- C. 关键风险指标
- D. 风险监测

【答案】 D

【解析】 风险报告内容大致包括风险状况、损失事件、诱因及对策、关键风险指标、资本金水平五个部分。

8、[单选]按照操作风险损失事件类型划分，热罗姆·盖维耶尔的行为属于()。

- A. 内部欺诈事件
- B. 外部欺诈事件
- C. 就业制度和工作场所安全事件
- D. 执行、交割和流程管理事件

【答案】 A

【解析】 内部欺诈事件是指故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件，此类事件至少涉及内部一方，但不包括歧视及差别待遇事件。行为未经授权、盗窃和欺诈都属于此类。

9、[题干]如果银行的总资产为 1000 亿元，总存款为 800 亿元，核心存款为 200 亿元，应收存款为 10 亿元，现金头寸为 5 亿元，总负债为 900 亿元，则该银行核心存款比例等于()。

A. 0.1

B. 0.2

C. 0.3

D. 0.4

【答案】 B

【解析】 核心存款比例=核心存款/总资产=200/1000=0.2。

10、[题干]巴塞尔委员会认为，操作风险是商业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经济资本。()

【答案】 正确

【解析】 巴塞尔委员会认为，操作风险是商业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经济资本。

11、[题干]中国人民银行《贷款风险分类指导原则》规定，从 2001 年起，在我国各类银行全面施行贷款质量五级分类管理，即：正常、关注、逾期、坏账和呆账。()

A. 正确 B. 错误

【答案】 B

12、[题干]在商业银行的九大类业务中，()产品线的 β 系数为 12%。

- A. 支付和结算
- B. 零售银行
- C. 交易和销售
- D. 公司金融

【答案】 B

【解析】 其他三项的 β 系数为 18%。

13、[题干]商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中，因不适当的发展规划的战略决策给商业银行造成损失或不利影响的风险即为()

- A. 国家风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 战略风险

【答案】 D

【解析】 本题考查对战略风险的缓解。商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中，因不适当的发展规划和战略决策给商业银行造成损失或不利影响的风险即为战略风险。

14、[题干]一般来说，进行 VA 建模时，非参数方法比参数方法更能准确描述资产价值的分布，因此也就能相应的减少模型风险()

【答案】 √

15、[题干]在银行监管方法中，()指在审慎贷款风险分类、充足计提各类资产损失准备基础上计算的资本充足率，是衡量银行综合经营实力和抵御风险能力的重要指标。

- A. 市场准入 B. 监督检查
- C. 资本监管 D. 市场退出

【答案】 C

【解析】 本题考查银行监管。资本监管指在审慎贷款风险分类、充足计提各类资产损失准备基础上计算的资本充足率，是衡量银行综合经营实力和抵御风险能力的重要指标。

16、[题干]自我评估工作应坚持的原则有()。

- A. 全面性
- B. 主观性
- C. 谨慎性
- D. 及时性。E, 前瞻性

【答案】 ADE

17、[题干]柜台业务操作风险的控制措施不包括()。

A. 完善规章制度和业务操作流程，不断细化操作细则，并建立岗位操作规范和操作手册，通过制度规范来防范操作风险

B. 加强业务系统建设，尽可能将业务纳入系统处理

C. 设立专户核算代理资金，完善代理资金的拨付、回收、核对等手续，防止代理资金被挤占挪用，确保专款专用

D. 加强岗位培训，特别是新业务和新产品培训，不断提高柜员操作技能和业务水平

【答案】 C

【解析】 操作风险控制措施：完善规章制度和业务操作流程；加强业务系统建设；加强岗位培训；强化一线实时监督检查。

18、[题干]可防止信贷风险过于集中于某一行业的限额管理类别是()。

A. 单一客户风险限额

B. 组合风险限额

C. 集团客户风险限额

D. 以上均不对

【答案】 B

【解析】 本题考查限额管理。通过设定组合限额，可以防止信贷风险过于集中在组合层面的某些方面(如过度集中于某行业、某地区、某些产品、某类客户等)，从而有效控制组合信用风险。

19、[题干]下列关于现金流分析的说法，不正确的是()。

- A. 现金流分析有助于真实、准确地反映商业银行在未来短期内的流动性状况
- B. 根据历史数据的研究，当流动性剩余额与总资产之比小于 3%~5% 时，对商业银行的流动性风险是一个预警
- C. 商业银行的规模越大，业务越复杂，现金流分析的可信赖度越强
- D. 商业银行现金流入和现金流出的差异可以用“剩余”或“赤字”来表示

【答案】 C

【解析】 如果商业银行的规模很大、业务复杂、预期期限较长，则分析人员能够获得完整现金流量信息的可能性和准确性将显著降低，现金流分析结果的可信赖度也随之减弱。

20、[题干]国别限额可依据()等因素确定。

- A. 国别风险
- B. 业务机会
- C. 风险头寸
- D. 国家(地区)重要性。
- E. 市场份额

【答案】 ABD

【解析】 本题考查国别风险限额。国别限额可依据国别风险、业务机会和国家(地区)重要性三个因素确定。

21、[题干]个人住房贷款“假按揭”是指事业单位职工或者其他关系人冒充客户，通过虚假购买的方式套取银行贷款的行为。()

A. 正确 B. 错误

【答案】 B

22、[题干]()指由于疏忽、事故或自然灾害等事件造成实物资产的直接毁坏和价值的减少。

A. 法律成本

B. 监管罚没

C. 资产损失

D. 对外赔偿

【答案】 C

【解析】 本题考查资产损失的定义。资产损失指由于疏忽、事故或自然灾害等事件造成实物资产的直接毁坏和价值的减少。

23、[题干]操作风险与内部控制自我评估常用的方法不包括()。

A. 流程分析法

B. 德尔菲法

C. 引导会议法

D. 随机法

【答案】 D

【解析】 记忆题。常用方法还包括：情景模拟法和调查问卷法。

24、[题干]国别风险管理体系不包括()。

A. 董事会和高级管理层的有效监控

B. 熟知各个国家的风险管理政策和程序

C. 完善的国别风险识别、计量、监测和控制过程

D. 完善的内部控制和审计

【答案】 B

【解析】 商业银行应当将国别风险管理纳入全面风险管理体系，建立与自身战略目标、国别风险暴露规模和复杂程度相适应的国别风险管理体系。国别风险管理体系包括以下基本要素：①董事会和高级管理层的有效监控；②完善的国别风险管理政策和程序；③完善的国别风险识别、计量、监测和控制过程；④完善的内部控制和审计。

25、[题干]商业银行可以利用缺口分析法，针对特定时段，计算利率敏感性资产和利率敏感性负债之间的差额，再加上表外业务头寸，以判断商业银行在过去特定时段内的流动性是否充足。（ ）

【答案】 错误

【解析】 缺口分析是衡量利率变化对银行当期收益的影响。理解分析类。

26、[题干]当国际贷款金额巨大时，贷款银行面临的国家风险及其可能造成的经济损失就很大了，因而不易取得第三方保证。在这种情况下，贷款活动通常是以()方式进行，从而减少个别银行单独放款的可能风险。

- A. IMF 贷款
- B. 共同投资
- C. 国别限额
- D. 银团贷款

【答案】 D

27、[题干]银行的风险管理部门结构通常有分散型和集中型两种，下列不属于商业银行分散型风险管理部门结构的缺点分析的是()。

- A. 难以绝对控制商业银行的敏感信息
- B. 商业银行无法形成长期的核心竞争力
- C. 不利于商业银行形成强大的定价能力
- D. 将技术支持等风险管理职能外包给专业服务供应商

【答案】 D。商业银行的风险管理部门结构通常有分散型和集中型两种，属于商业银行分散型风险管理部门结构的缺点分析的是难以绝

对控制商业银行的敏感信息、商业银行无法形成长期的核心竞争力、不利于商业银行形成强大的定价能力，所以 A、B、C 项正确；D 选项将技术支持等风险管理职能外包给专业服务供应商属于建立分散型风险管理部门的正确做法。

28、[题干]资本充足率压力测试应涵盖商业银行表内外风险暴露的主要资产组合有()。

- A. 债券投资组合
- B. 买入返售资产
- C. 黄金投资组合
- D. 金融销售组合。E, 零售信贷组合

【答案】 A, B, E

【解析】 资本充足率压力测试应涵盖商业银行表内外风险暴露的主要资产组合，包括但不限于公信贷组合、零售信贷组合、债券投资组合、买入返售资产、股权投资组合、金融衍生品组合、资产证券化组合及表外业务等。

29、[题干]下列关于操作风险的说法，不正确的是()。

- A. 操作风险普遍存在于商业银行业务和管理的各个方面
- B. 操作风险具有非营利性，它并不能为商业银行带来盈利
- C. 对操作风险的管理策略是在管理成本一定的情况下尽可能降低操作风险

D. 操作风险具有相对独立性，不会引发市场风险和信用风险

【答案】 D

【解析】 选项 D 风险没有独立的，操作风险也会引发诸如信用风险、市场风险。

30、[题干]交易账户业务需要每日计量其公允价值，通常采用盯模的方法，当缺乏可参考的市场价格时，通常采用盯市的方法。（ ）

【答案】 ×

【解析】 本题考查市场风险识别。交易账户业务需要每日计量其公允价值，通常按市场价格计价(盯市)，当缺乏可参考的市场价格时，可以按模型定价(盯模)。

31、[题干]目前，RAROC 等经风险调整的业绩评估方法在国际先进银行中广泛应用，其原因是与以往的盈利指标 ROE、ROA 相比，RAROC ()

A. 可以全面反映银行经营长期的稳定性和健康性

B. 可以在揭示盈利性的同时，反映银行所承担的风险水平

C. $RAROC = (\text{收益} - \text{预期损失}) \div \text{经济资本}$

D. 使银行不再注重盈利性。E, 放弃了股东价值最大化的目标

【答案】 AB

32、[题干]商业银行风险管理模式的演变过程是()。

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

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

C. 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—资产负债风险管理模式阶段

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

【解析】 商业银行风险管理的发展历程是：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。

33、[题干]内部欺诈是指()。

A. 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，主要包括因过失、未经授权的业务或交易行为以及超越授权的活动

B. 员工故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失

C. 商业银行员工由于知识、技能匮乏而给商业银行造成的风险

D. 违反就业、健康或安全方面的法律或协议，包括劳动法和合同法等，造成个人工伤赔付或因性别、种族歧视事件导致的损失

【答案】 B

【解析】 内部欺诈是指故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失，例如盗窃和欺诈/信用欺诈/不实存款、盗窃/勒索/挪用公款/抢劫、盗用资产、恶意损毁资产等。

34、[题干]贷款转让是指贷款的原债权人将已经发放但未到期的贷款有偿转让给其他机构的经济行为，其主要目的不包括()

- A. 分散风险
- B. 实现利益共享
- C. 实现资产多元化
- D. 增加收益

【答案】 B

【解析】 贷款转让(又称贷款出售)通常指贷款有偿转让，是贷款的原债权人将已经发放但未到期的贷款有偿转让给其他机构的经济行为，主要目的是为了分散或转移风险，增加收益，实现资产多元化，提高经济资本配置效率。

35、[题干]风险报告的职责不包括()

- A. 保证有效全面风险管理的重要性和相关性的清醒认识

- B. 使员工在业务部门、流程和职能单元之间的风险独立
- C. 传递商业银行的风险偏好和风险容忍度
- D. 告诉员工在实施和支持全面风险管理中的角色和职责

【答案】 B

【解析】 风险报告其中一个职责是使得员工在业务部门、流程和职能单元之间分享风险信息，是相互联系的。

36、[题干] 监控工作要提示重点地区、重点业务、关键环节的操作风险隐患，反映全行操作风险的主要特征，这体现了关键风险指标体系设计的()原则。

- A. 整体性
- B. 重要性
- C. 敏感性
- D. 可靠性

【答案】 B

【解析】 本题考查操作风险管理工具。重要性：监控工作要提示重点地区、重点业务、关键环节的操作风险隐患，反映全行操作风险的主要特征。

37、[题干]进行()保持与负债持有人和资产出售市场的联系,对于银行来说是十分重要的。银行需要按照融资工具类别、资金提供者的性质和市场的地域分布来审查对各种融资来源的依赖程度。

- A. 情景分析
- B. 压力测试
- C. 融资渠道管理
- D. 应急计划

【答案】 C

【解析】 融资管理渠道的定义。

38、[题干]经调整的资本收益率的公式涉及的指标有()。

- A. 利润总额
- B. 税后净利润
- C. 净资本
- D. 预期损失。 E, 非预期损失

【答案】 B, D, E

【解析】 计算公式如下: $RAROC = (\text{收益} - \text{预期损失}) / \text{经济资本} (\text{或非预期损失})$ 。

39、[题干]商业银行一般采用定性描述和定量指标相结合的方式阐述风险偏好，常见的定性描述有()。

- A. 达到或超过目标信用级别
- B. 确保资本充足
- C. 对压力事件保持较低的风险暴露
- D. 维持现有的红利水平。E, 满足监管要求和期望

【答案】 ABCDE

40、[题干]利率互换是两个交易对手相互交换的一组资金流量，()

- A. 涉及本金的交换和利息支付方式的交换
- B. 涉及本金的交换，不涉及利息支付方式的交换
- C. 不涉及本金的交换，涉及利息支付方式的交换
- D. 不涉及本金的交换，也不涉及利息支付方式的交换

【答案】 C

【解析】 利率互换交换的只有利率，没有本金。

41、[题干]某商业银行在发放贷款时，要求借款人以第三方作为还款保证。若借款人在贷款到期时不能偿还贷款本息，则保证人必须代为清偿。这是风险管理技术和措施的()方法。

- A. 风险对冲

B. 风险分散

C. 风险转移

D. 风险规避

【答案】 C

【解析】 风险转移是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种策略性选择。本题中的做法正是风险转移方法的应用：银行将风险转移给保证人。

42、[题干]贷款定价的形成机制比较复杂，()是形成均衡定价的三个主要力量。

A. 市场

B. 人员

C. 银行

D. 监管机构。E, 货币

【答案】 ACD

【解析】 市场、银行和监管机构是形成均衡定价的三个主要力量。

43、[题干]通常战略风险识别可以从()三个层面入手。

A. 战术、宏观和全局

B. 战略、战术和全局

C. 战术、宏观和微观

D. 战略、宏观和微观

【答案】 D

【解析】 通常战略风险识别从三个层面入手：战略层面(总行)、宏观层面(业务领域)和微观层面(工作岗位)。

44、[题干]在计算操作风险经济资本配置的标准法中， β 值代表各产品线的操作风险暴露。巴塞尔委员会对各类产品线给出了对应系数，下列()产品线的 β 因子等于 18%。

A. 零售商业银行业务

B. 资产管理

C. 支付和结算

D. 零售经纪

【答案】 C

【解析】 巴塞尔委员会对各类产品线给出了对应系数。支付和结算产品线的 β 因子等于 18%。

45、[题干]死亡率模型是根据贷款或债券的历史违约数据，计算在未来一定持有期内不同信用等级的贷款或债券的违约概率，即死亡率，通常分为边际死亡率和累计死亡率。根据死亡率模型，假设某 3 年期辛迪加贷款，从第 1 年至第 3 年每年的边际死亡率依次为 0.17%、0.60%、0.60%，则 3 年的累计死亡率为()

A. 0.17%

B. 0.77%

C. 1.36%

D. 2.32%

【答案】 C

【解析】 累计死亡率 $CMR_n = 1 - SR_1 \times SR_2 \times \dots \times SR_n$, $SR = 1 - MMR$, 其中 MMR 是边际死亡率。带入数据, $CMR_n = 1 - (1 - 0.17\%) \times (1 - 0.6\%) \times (1 - 0.6\%) = 1.36\%$ 。

46、[题干]如果银行的总资产为 1000 亿元,总存款为 800 亿元,核心存款为 200 亿元,应收存款为 10 亿元,现金头寸为 5 亿元,总负债为 900 亿元,则该银行核心存款比例等于()。

A. 0.1

B. 0.2

C. 0.3

D. 0.4

【答案】 B

【解析】 核心存款比例 = 核心存款 / 总资产 = $200 / 1000 = 0.2$ 。

47、[题干]由于法律或监管规定的变化,可能影响商业银行正常运营,或削弱其竞争能力、生存能力的风险是指()。

- A. 违法风险
- B. 违规风险
- C. 监管风险
- D. 操作风险

【答案】 C

【解析】 本题考查监管风险。监管风险是指由于法律或监管规定的变化，可能影响商业银行正常运营，或削弱其竞争能力、生存能力的风险。

48、[题干]计量违约损失率的方法包括市场价值法和回收现金流法。
()

【答案】 A

【解析】 计量违约损失率的方法主要有以下两种：一是市场价值法，通过市场上类似资产的信用价差和违约概率推算违约损失率；二是回收现金流法，根据违约历史清收情况，预测违约贷款在清收过程中的现金流。所以题干论述正确。

49、[题干]A 银行 2010 年年初共有正常类贷款 900 亿元，在 2010 年年末转为关注类、次级类、可疑类、损失类的贷款金额分别为 50 亿元、30 亿元、15 亿元和 5 亿元，期初正常类贷款期间因回收减少了 200 亿元、因核销减少了 300 亿元，则该银行 2010 年的正常类贷款迁徙率为()。

- A. 15%
- B. 25%
- C. 50%
- D. 100%

【答案】 B

【解析】 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/(期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额)×100%=100/(900-200-300)×100%=25%。

50、[题干]()是指商业银行在不影响日常经营或财务状况的情况下,无法及时有效地满足资金需求的风险,反映了商业银行在合理的时间、成本条件下迅速获取资金的能力。

- A. 融资流动性风险
- B. 市场流动性风险
- C. 操作风险
- D. 声誉风险

【答案】 A

【解析】 融资流动性风险是指商业银行在不影响日常经营或财务状况的情况下,无法及时有效地满足资金需求的风险,反映了商业银行在合理的时间、成本条件下迅速获取资金的能力。

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/368051021055007002>