

2022 年初级银行从业资格《风险管理》试题及答案(新版)

1、[题干]商业银行通常将可能面临的市场条件分为的情景不包括()。

- A. 一般
- B. 正常
- C. 最好
- D. 最坏

【答案】 A

【解析】 商业银行通常将可能面临的市场条件分为正常、最好、最坏三种情景。

2、[题干]《金融违法行为处罚办法》属于()。

- A. 法律
- B. 行政法规
- C. 部门规章
- D. “指引”

【答案】 B

【解析】 首先，这不是一部法律，只是一个“办法”，排除 A、D，部门规章是某部门针对自己而制订的行政性法律规范文件。本办法属于行政法规。

3、[题干]下列选项中，不属于市场风险内部模型法框架下利率风险的是()。

- A. 无风险利率
- B. 一般信用利差风险
- C. 特定风险
- D. 股票风险

【答案】 D

4、[题干]下列属于流动性风险预警的融资指标的是()。

- A. 盈利水平
- B. 存款大量流失
- C. 股票价格下跌
- D. 资产质量。E, 融资成本上升

【答案】 BE。流动性风险预警的融资指标包括：存款大量流失，债权人提前要求兑付造成支付能力出现不足，融资成本上升，所以 B、E 项正确；A 选项盈利水平与 D 选项资产质量属于商业银行内部指标；C 选项股票价格下跌属于商业银行外部指标。

5、[题干]甲企业经营效益提高，为了扩大生产规模，企业欲向该银行借一笔短期贷款以购买设备和扩建仓库，该企业计划用第一年的收入偿还贷款。该申请()

- A. 合理，可以用利润来偿还贷款
- B. 合理，可以给银行带来利息收入
- C. 不合理，因为短期贷款不能用于长期投资
- D. 不合理，会产生新的费用，导致利润率下降

【答案】 C

【解析】 商业银行将大量短期借款用于长期贷款，即“借短贷长”，这样有可能导致到期支付困难，从而面临较高的流动性风险。

6、[题干]操作风险基本指标法的计算思路是，商业银行所持有的操作风险资本等于前三年中，每年正的总收入的平均值乘上一个固定比例(用 a 表示)。各银行统一使用的 a 值为()。

- A. 15%
- B. 10%
- C. 18%
- D. 12%

【答案】 A

7、[题干]商业银行的战略风险来源于其内部经营管理活动，以及外部政治、经济和社会环境的变化，主要体现在()。

- A. 商业银行战略目标缺乏整体兼容性

- B. 为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷
- C. 为实现目标所需要的资源匮乏
- D. 整个战略实施过程的质量难以保证。E, 以上都对

【答案】 ABCDE

【解析】 商业银行的战略风险来源于其内部经营管理活动，以及外部政治、经济和社会环境的变化，主要体现在四个方面：商业银行战略目标缺乏整体兼容性，为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷，为实现目标所需要的资源匮乏，以及整个战略实施过程的质量难以保证。

8、[题干]风险价值的局限性主要表现在对较复杂的金融工具或资产，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】 ×

【解析】 本题考查市场风险计量方法。题干描述的是敏感性分析的局限性。

9、[题干]某银行基本上稳健，但存在一些可以在正常业务经营中改正、性质不重的弱点。该银行具有良好的抵御经营环境起伏变化的能力，但是存在的弱点继续发展可能产生较大问题。在 CAMELs 综合评级中，该银行应属于（ ）。

- A. 综合评级 1 级
- B. 综合评级 2 级

C. 综合评级 3 级

D. 综合评级 4 级

【答案】 B

10、[题干]债务人对银行的实质性信贷债务逾期()天以上, 债务人被视为违约。

A. 30

B. 60

C. 90

D. 100

【答案】 C

【解析】债务人对银行的实质性信贷债务逾期 90 天以上, 债务人被视为违约。

11、[题干]债务人因某种原因无法按原有合同履行, 商业银行为了降低客户违约风险导致的损失, 对原有贷款进行调整, 商业银行的这种操作属于()。

A. 贷款重组

B. 限额管理

C. 贷款转让

D. 贷款审批

【答案】 A

【解析】 本题考查不良资产处置。贷款重组是债务人因某种原因无法按原有合同履行，商业银行为了降低客户违约风险导致的损失，对原有贷款结构进行调整、重新安排、重新组织的过程。

12、[题干]我国监管当局出台的贷款五级分类包含哪些等级的贷款?()

- A. 正常
- B. 关注
- C. 次级
- D. 可疑。E, 损失

【答案】 A, B, C, D, E

13、[题干]在对操作风险进行评估过程中，使用外部数据必须配合采用的方法是()。

- A. 敏感性分析
- B. 专家的情景分析
- C. 基本指标法
- D. 标准法

【答案】 B

14、[题干]主权违约是指主权债务人违约，违约指任何遗漏或延迟支付利息和/或本金。但是折价兑换不包括在违约中。()

【答案】 ×

【解析】 本题考查国别风险识别。主权违约是指主权债务人违约，违约指任何遗漏或延迟支付利息和/或本金。折价兑换也包括在违约中。

15、[题干]资金业务是商业银行各项业务操作的集中体现，也是最容易引发操作风险的业务环节。（ ）

【答案】 ×

【解析】 本题考查主要业务操作风险控制。柜面业务是商业银行各项业务操作的集中体现，也是最容易引发操作风险的业务环节。

16、[题干] ()是指商业银行持有的符合规定的资本与风险加权资产之间的比率。

- A. 资本充足率
- B. 核心资本充足率
- C. 资产负债率
- D. 速动比率

【答案】 A

【解析】 资本充足率是指商业银行持有的符合规定的资本与风险加权资产之间的比率。

17、[题干]监管机构的现场检查可以针对商业银行在执行政策法规以及经营管理上的漏洞和不合理之处进行指正，帮助其总结经验教训，找出产生问题的原因。（）

【答案】 正确

【解析】 现场检查对银行风险管理有保护和促进作用。监管机构通过现场检查，对商业银行正当的、合法的经营活动以及先进的管理操作做法予以肯定并予以保护，同时针对商业银行在执行政策法规以及经营管理上的漏洞和不合理之处进行指正，帮助其总结经验教训，找出产生问题的原因。

18、[题干]如果一个贷款组合中违约贷款的个数服从泊松分布，如果该贷款组合的违约概率是 5%，那么该贷款组合中有 10 笔贷款违约的概率是（ ）。

A. 0.01

B. 0.012

C. 0.018

D. 0.03

【答案】 C

19、[题干]主要职责是执行风险管理政策的机构的是（）。

A. 董事会

B. 监事会

C. 高级管理层

D. 风险管理部门

【答案】 C

【解析】 高级管理层的主要职责是负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及其管理状况，并确保商业银行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统以及技术水平，有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。

20、[题干] 《商业银行资本充足率管理办法》规定了市场风险资本要求涵盖的风险范围，其中不包()

A. 交易账户中的利率风险和股票风险

B. 交易对手的违约风险

C. 全部的外汇风险

D. 全部的商品风险

【答案】 B

【解析】 《商业银行资本充足率管理办法》规定了市场风险资本要求涵盖的风险范围，其中不包括的是交易对手的违约风险。故选 B。

21、[题干] 某商业银行表外有一笔原始期限少于 1 年的贷款承诺 1000 万，在采用权重法计算信用风险加权资产时，应将 1000 万视同其表内资产。()

【答案】 错误

【解析】 在计量各类表外项目的风险加权资产时，应将表外项目名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。原始期限少于 1 年的贷款承诺，信用转换系数为 20%，所以应视同 200 万的表内资产。

22、[题干] () 指借款人或债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇偿还其境外债务，或者债务人资产被国有化或被征用等情形。

- A. 主权违约
- B. 转移事件
- C. 货币贬值
- D. 政治动荡

【答案】 B

【解析】 本题考查国别风险识别。转移事件指借款人或债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇偿还其境外债务，或者债务人资产被国有化或被征用等情形。

23、[题干] 良好的声誉风险管理已经成为商业银行的主要竞争优势，有助于提升商业银行的盈利能力和实现长期战略目标。()

【答案】 正确

24、[题干] 在具体操作层面，对本币的流动性风险管理可以简单分为()。

- A. 设立相应的比率/指标，判断流动性变化趋势

B. 根据趋势衡量流动性需求

C. 计算特定时段内商业银行总的流动性需求

D. 根据某些外币在流动性需求中占有较高比例的情况，为其建立单独的备用流动性安排。E, 根据现金流量计算特定时段内商业银行的流动性缺口

【答案】 ACE

【解析】 本题考查对本币的流动性风险管理。

25、[题干]核心负债比例认为到期期限在()个月以上的负债具有较高的存款稳定性，活期存款具有一定程度的存款稳定性。

A. 3

B. 6

C. 9

D. 12

【答案】 A

【解析】 本题考查中长期结构性分析。核心负债比例认为到期期限在3个月以上的负债具有较高的存款稳定性，活期存款具有一定程度的存款稳定性。

26、[单选]下列哪项不属于清晰的声誉风险管理流程的内容?()

A. 外部审计

B. 声誉风险监测和报告

C. 声誉风险评估

D. 声誉风险识别

【答案】 A

【解析】 商业银行应当建立清晰的声誉风险管理流程，用来一致、持久地识别、评估和监测每一个可能影响声誉的风险因素。清晰的声誉风险管理流程包括：①声誉风险识别；②声誉风险评估；③声誉风险监测和报告；④声誉风险控制与缓释。

27、[题干]日常国别风险信息监测应遵循的原则包括()。

A. 完整性 B. 独立性

C. 相关性 D. 及时性。E, 综合性

【答案】 ABD

【解析】 本题考查国别风险日常监测。日常国别风险信息监测应遵循完整性、独立性和及时性原则。

28、[题干]关于公允价值、名义价值、市场价值的说法，不正确的是()。

A. 国际会计准则委员会将公允价值定义为：“公允价值为交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值”

B. 市场价值是指在评估基准日，通过自愿交易资产所获得的资产的预期价值

C. 与市场价值相比，公允价值的定义更广、更概括

D. 在大多数情况下，市场价值可以代表公允价值

【答案】 B

【解析】 选项 B 错误，市场价值是指在评估基准日，自愿的买卖双方在知情、谨慎、非强迫的情况下通过公平交易资产所获得的资产的预期价值。

29、[题干]我国《商业银行法》规定，商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过()，流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于()

A. 75%， 25%

B. 75%， 15： %

C. 50%， 15%

D. 50%， 25%

【答案】 A

【解析】 我国《商业银行法》规定，商业银行的贷款余额和存款余额的比例不得超过 75%，流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%。

30、[题干]巴塞尔委员会发布的《有效银行监管的核心原则》，是在总结国际银行监管实践与经验的基础上，归纳提出的银行监管最佳做法，是有效银行监管的最高要求。（）

【答案】 错误

【解析】 巴塞尔委员会发布的《有效银行监管的核心原则》，是在总结国际银行监管实践与经验的基础上，归纳提出的银行监管最佳做法，是有效银行监管的最低标准，而不是最高要求或规范做法。

31、[题干]信息披露的形式包括（）。

- A. 上市公告书
- B. 定期报告
- C. 临时报告
- D. 外部监管。E, 招股说明书

【答案】 ABCE

【解析】 信息披露是指公众公司以招股说明书、上市公告书、以及定期报告和临时报告等形式，把公司及与公司相关的信息，向投资者和社会公众进行披露的行为。

32、[题干]对于我国生产企业来说，各项周转率(如存货周转率、应收账款周转率、资产回报率等)越高，则该企业的盈利能力和偿债能力就越好。（）

【答案】 错误

【解析】 存货周转率、应收账款周转率、资产回报率是效率比率指标，不能反映企业的盈利能力和偿债能力。

33、[题干]按照巴塞尔委员会的分类，下列资产中流动性最差的是（）。

- A. 在中央银行的市场操作中可用于抵押的政府债券
- B. 存在严重问题的信贷资产
- C. 可以出售、但在不利情况下可能会丧失流动性的证券
- D. 商业银行可出售的贷款组合

【答案】 B

【解析】 ACD 依次为巴塞尔委员会将银行资产按流动性高低分类的前三类。

34、[题干]以下不属于基本面指标的是（ ）

- A. 品质类指标
- B. 实力类指标
- C. 盈利能力指标
- D. 环境类指标

【答案】 C

【解析】 c 属于财务指标。

35、[题干]CeDtPortfolioView 模型是对什么关系进行建模?()

- A. 转移概率与宏观因素的关系
- B. 转移概率与企业自身风险的关系
- C. 转移概率与行业因素的关系
- D. 以上都不对

【答案】 A

36、[题干]商业银行的整体风险控制环境不包括()。

- A. 公司治理
- B. 风险文化
- C. 内部控制
- D. 外部控制体系

【答案】 D

【解析】 商业银行的整体风险控制环境包括公司治理、内部控制、风险文化等要素，对有效管理与控制操作风险至关重要。

37、[题干]商业银行不能通过()的途径了解个人借款人的资信状况。

- A. 查询法院的个人客户信用记录
- B. 查询税务机关的个人客户信用记录
- C. 中国人民银行个人征信系统

D. 从个人客户单位购买客户的信息

【答案】 D

【解析】 商业银行可通过中国人民银行个人征信系统及税务、海关、法院等机构获得个人客户的信用记录。

38、[题干]以下关于战略风险管理的基本做法，表述错误的是()。

A. 董事会和高级管理层负责制定商业银行最高级别的战略规划，并将其作为商业银行未来发展的行动指南

B. 总经理对战略风险管理的结果负有最终责任

C. 董事会和高级管理层负责制定商业银行的战略风险管理政策和操作流程，并在其直接领导下，独立设置战略风险管理/规划部门

D. 战略规划应当定期审核或修正，以适应不断发展变化的市场环境和满足利益持有者的需求

【答案】 B

【解析】 本题考查战略风险管理。董事会和高级管理层对战略风险管理的结果负有最终责任。

39、[题干]测量银行流动性状况的指标不包括()。

A. 现金头寸指标

B. 大额负债依赖度

C. 易变负债与总资产的比率

D. 盈利性比率

【答案】 D

【解析】 测量流动性状况的指标包括现金头寸指标、核心存款比例、贷款总额与总资产的比率、贷款总额与核心存款的比率、流动资产与总资产的比率、易变负债与总资产的比率、大额负债依赖度。

40、[题干]下列属于法人信贷业务操作风险控制措施的是()。

A. 明确主责任人制度

B. 加快信贷电子化建设

C. 把握关键环节

D. 成立个人信贷业务中心。 E, 提高法律介入程度

【答案】 ABCE

【解析】 本题考查个人信贷业务。D 为个人信贷业务的操作风险控制措施。

41、[题干]久期是用来衡量金融工具的价格对什么因素的敏感性指标?()。

A. 利率

B. 汇率

C. 股票指数

D. 商品价格指数

【答案】 A

42、[题干]现金流量分析通常首先分析()。

A. 投资性现金流

B. 经营性现金流

C. 融资活动现金流

D. 筹资活动现金流

【答案】 B

【解析】 本题考查单一法人客户信用风险识别。现金流量分析通常首先分析经营性现金流，关注经营活动现金流从何而来，流向何方，现金流是否足以满足和应付重要的日常支出和还本付息，现金流的变化趋势和潜在的变化的原因是什么。

43、[题干]董事会和高级管理层制定战略规划时，应当首先征询()的意见和建议。

A. 股东

B. 专家

C. 最大多数员工

D. 各职能部门

【答案】 C

【解析】 本题考查战略风险管理。董事会和高级管理层制定战略规划时，应当首先征询最大多数员工的意见和建议。

44、[题干]风险管理信息系统一般采用()，相关人员通过浏览器实现远程登录，便能够在最短的时间内获得所有相关的风险信息。

- A. 浏览器结构
- B. 服务器结构
- C. 浏览器和服务结构
- D. 浏览器或服务器结构

【答案】 C

【解析】 本题考查风险管理信息系统。风险管理信息系统一般采用浏览器和服务结构，相关人员通过浏览器实现远程登录，便能够在最短的时间内获得所有相关的风险信息。

45、[题干]为降低流动性风险，商业银行除了应当逐步借鉴和掌握先进的流动性管理知识和技术外，针对我国当前的经济形势和市场发展状况，还应当重视()。

- A. 提高流动性管理的预见性
- B. 建立多层次的流动性屏障
- C. 完善公司治理结构

D. 通过金融市场控制风险。E, 开发金融产品

【答案】 ABD

【解析】 考核针对我国当前的经济形势和实际市场状况，应当重视的流动性风险管理要点。

46、[题干]关于操作风险报告的说法，正确的是()。

A. 不能使用外部人员撰写的报告

B. 除高级管理层外，报告不应发送给相应的各级管理层

C. 内审部门应直接参与业务部门的操作风险管理

D. 业务部门可以单独向高级管理层汇报，不一定需要经过风险管理部门

【答案】 D

【解析】 为了确保风险报告的有效性和可靠性，还可以使用外部人员撰写的报告，如监管机构、外部审计师，而且外部报告有很高的参考性。除了高级管理层以外，风险报告还应发送给相应的各级管理层以及可能受到影响的有关单位，以提高商业银行整体的风险意识水平，报告信息应该是有透明度的。内审部门不直接负责或参与其他部门的操作风险管理，监督与操作本身就是应该分开的。

47、[题干]在商业银行风险管理“三道防线”中，属于第二道防线的部门有()。

A. 内部审计部门

- B. 借贷审批部门
- C. 公司业务部门
- D. 风险管理部门。E, 监察稽核部门

【答案】 D, E

【解析】 第二道防线——风险管理职能部门。除了审慎且负责任的前台业务人员，商业银行还需具备高效、高素质且受到尊重的风险管理职能部门。风险管理职能部门和风险经理要对业务及其所承担的风险有清晰的理解，从而对业务经营部门开展业务经营活动提供专业支持，并对业务经营活动承担的风险水平进行识别、计量、监控、报告，控制业务部门过度承担风险。

48、[题干]董事会和高级管理层对战略风险管理的结果负有()。

- A. 最终责任
- B. 连带责任
- C. 担保责任
- D. 间接责任

【答案】 A

【解析】 董事会和高级管理层负责制定商业银行战略风险管理政策和操作流程，并在其直接领导下，独立设置战略风险管理/规划部门，负责识别、评估、监测和控制战略风险，对战略风险管理的结果负有最终责任。

49、[单选] ()是商业银行和其利益相关群体保持密切联系的纽带。

- A. 媒体
- B. 股东大会
- C. 可信赖的第三方
- D. 董事会

【答案】 A

【解析】 商业银行的良好声誉源自利益持有者的持久信任，而媒体是商业银行和这些利益相关群体保持密切联系的纽带。

50、[题干]下列属于个人信贷业务的是()。

- A. 个人住房按揭贷款
- B. 个人大额耐用消费品贷款
- C. 个人生产经营贷款
- D. 个人质押贷款。E, 个人存款业务

【答案】 ABCD

【解析】 本题考查个人信贷业务的内容。个人信贷业务是国内商业银行竞相发展的零售银行业务，包括个人住房按揭贷款、个人大额耐用消费品贷款、个人生产经营贷款、个人质押贷款。

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/675314113140012002>