

2022 年初级银行从业资格《风险管理》试题及答案(新版)

1、[题干]缺口分析和久期分析采用的都是()敏感性分析。

- A. 汇率
- B. 利率
- C. 商品价格
- D. 股票价格

【答案】 B

2、[题干]商业银行的操作风险报告应至少包括风险状况、损失事件、诱因与对策、关键风险指标和资本金水平五个主要部分。()

【答案】 正确

【解析】不论采取何种方式，操作风险报告的内容都应当包括风险状况、损失事件、诱因与对策、关键风险指标、资本金水平五个主要部分。

3、[题干]2012 年巴塞尔委员会修订了《有效银行监管的核心原则》，要求商业银行应培育良好的内部控制环境，以保障开展业务时考虑其风险状况。()

【答案】 对

【解析】本题表述正确。

4、[题干]下列不属于商业银行操作风险管理工具的是()。

- A.关键风险指标监测
- B.资本计量
- C.损失数据收集
- D.风险与控制自我评估

【答案】 B

【解析】 商业银行操作风险三大管理工具：风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标监测。

- 5、[题干]货币互换交易与利率互换交易的不同点是()
- A.货币互换需要在期初交换本金，但不需在期末交换本金
 - B.货币互换需要在期末交换本金，但不需要再起初交换本金
 - C.货币互换需要在期初和期末交换本金
 - D.以上都不对

【答案】 C

6、[题干]商业银行风险管理信息系统中的组合结果数据应包括限额的调整等在风险管理过程中所产生的操作数据。()

【答案】 A

【解析】 略

- 7、[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。

8、[题干]《商业银行资本管理办法(试行)》全面引入巴塞尔协议III确立的资本监管最新要求，资本监管要求包括()。

- A.最低资本要求
- B.储备资本要求和逆周期资本要求
- C.系统重要性银行附加资本要求为 1%
- D.第二支柱资本要求。E,第三支柱资本要求

【答案】 ABCD

【解析】 本题考查银行监管。《商业银行资本管理办法(试行)》全面引入巴塞尔协议III确立的资本监管最新要求，资本监管要求包括：最低资本要求；储备资本要求和逆周期资本要求；系统重要性银行附加资本要求为 1%；第二支柱资本要求。

9、[题干]□□□□□□□“5Cs”□□□□□□□□□□ ()。

- A. 债务人资本实力
- B. 贷款抵押品
- C. 经济或行业周期形势
- D. 信贷专家的主观性

【答案】 D

□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□“5Cs”□□□□□□□□□□

本、还款能力、抵押、经营环境。

10、[题干]以下关于巴塞尔协议 I 的说法错误的是()。

- A. 建立了一套国际通用的覆盖表内外风险的资本充足率标准
- B. 提出了银行最高资本要求
- C. 目的是维持国际银行体系的稳定性，消除各国因资本充足率要求不同而产生的不公平竞争
- D. 贡献在于将资本充足率监管作为银行监管的核心内容，并提出具体的、国际统一的标准

【答案】 B

【解析】 本题考查银行监管。巴塞尔协议 I 建立了一套国际通用的覆盖表内外风险的资本充足率标准，提出了银行最低资本要求，目的是维持国际银行体系的稳定性，消除各国因资本充足率要求不同而产

生的不公平竞争。巴塞尔协议 I 的贡献在于，将资本充足率监管作为银行监管的核心内容，并提出具体的、国际统一的标准。

11、[题干]以下属于风险转移策略的是()

A.出口信贷保险

B.担保

C.备用信用证

D.市场对冲。E,自我对冲

【答案】 ABC

【解析】 本题考查风险转移策略的种类，A、B、C都属于风险转移的策略。D、E两项属于风险对冲。

12、[题干]信息技术风险是指信息技术在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。()

【答案】 对

【解析】 本题考查信息技术风险管理。信息技术风险是指信息技术在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

13、[题干]下列关于操作风险说法错误的是()。

A.可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件

B.员工方面表现为职员欺诈、失职违规、违反用工法律等

C.内部流程表现为外部欺诈、自然灾害、交通事故、外包商不履责等

D.系统方面表现为信息科技系统和一般配套设备不完善。E,外部事件方面表现为流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力

【答案】 CE

【解析】 本题考查操作风险的类别。C错误，内部流程表现为流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力;E 错误，外部事件方面表现为外部欺诈、自然灾害、交通事故、外包商不履责等。

14、[题干]流动性风险的()就是分析流动性风险的主要来源。

A.识别

B.计量

C.监测

D.控制

【答案】 A

【解析】 本题考查流动性风险管理的作用。流动性风险的识别就是分析流动性风险的主要来源，从而能够有针对性地进行相关流动性风险的计量与控制。

15、[题干]()是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。

- A.内部审计
- B.内部控制
- C.风险政策
- D.风险缓释

【答案】A

【解析】 本题考查内部审计的定义。内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。

16、[题干]()指因信息科技系统生产运行、应用开发、安全管理以及由于软件产品、硬件设备、服务提供商等第三方因素，造成系统无法正常办理业务或系统速度异常所导致的损失事件。

- A.内部欺诈事件
- B.实物资产的损坏
- C.信息科技系统事件
- D.执行、交割和流程管理事件

【答案】C

【解析】 本题考查信息科技系统事件的定义。信息科技系统事件，指因信息科技系统生产运行、应用开发、安全管理以及由于软件产品、

硬件设备、服务提供商等第三方因素，造成系统无法正常办理业务或系统速度异常所导致的损失事件。

17、[题干]我国商业银行信用风险监测指标包括()。

- A.不良资产率
- B.不良贷款率
- C.贷款损失准备充足率
- D.单一客户授信集中度。E,预期损失率

【答案】 BCDE

【解析】 本题考查风险监测主要指标。BCDE当选。

18、[题干]下列关于资本的说法，正确的是()。

- A.会计资本是商业银行资产负债表中的资产部分
- B.资本金又被称为保护债权人免遭风险损失的缓冲器
- C.资本充足率中的资本指的是经济资本
- D.监管资本是一种取决于商业银行实际风险水平的资本

【答案】 B

【解析】 会计资本是商业银行资产负债表中的资产减去负债后的所有者权益部分；资本充足率中的资本指的是监管资本；经济资本是一种取决于商业银行实际风险水平的资本。

19、[题干]我国《商业银行资本管理办法(试行)》规定,商业银行的核心一级资本充足率不得低于()。

A.5%

B.8%

C.10%

D.12%

【答案】 A

【解析】我国《商业银行资本管理办法(试行)》规定,商业银行的核心一级资本充足率不得低于5%。

20、[题干]在针对单个客户进行限额管理时,关键需要计算客户的()。

A.最低债务承受能力

B.最高债务承受能力

C.平均债务承受能力

D.以上皆不正确

【答案】 B

21、[单选]汇率风险是指由于()的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

利率

B. 汇率

C. 价格

D. 产品

【答案】 B

【解析】 汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

22、[题干]下列关于声誉风险评估的说法中，正确的有()。

A. 声誉风险管理部门应当将收集到的声誉风险因素按照影响程度和紧迫性进行优先排序

B. 理想状态下，商业银行所采取的任何行为都应当有利于全部利益持有者

C. 实践中，利益权衡更为普遍

D. 关键在于理解相关风险事件中的利益持有者对商业银行有何期待，以及商业银行应当作何反应。E, 理想状态下，商业银行所采取的任何行为都应当有利于商业银行的收益

【答案】 A,B,C,D

【解析】 考察声誉风险评估的知识。

、[题干]商业银行不仅仅是经营货币的金融机构，而且是经营风险的经营机构。（）

【答案】 A

【解析】 商业银行不仅仅是经营货币的金融机构，而且是经营风险的经营机构。

24、[题干]下列属于商业银行流动性风险预警信号的有（ ）

A.资产质量下降

B.快速增长的资产的主要资金来源为市场大宗融资

C.所发行的可流通债券的交易量上升且买卖价差扩大

D.被迫从市场上购回已发行的债券。E,资产或负债过于集中

【答案】 A,B,C,D,E

【解析】 商业银行流动性风险预警信号包括：资产质量下降；快速增长的资产的主要资金来源为市场大宗融资；所发行的可流通债券的交易量上升且买卖价差扩大；被迫从市场上购回已发行的债券；资产或负债过于集中。

25、[题干]不良贷款转让(打包出售)是指银行对（ ）户/项(“户”指独立企业法人，“项”指抵债资产)以上规模的不良贷款进行组包，通过协议转让、招标、拍卖等形式，将不良贷款及全部相关权利义务转让给资产管理公司的行为。

A.5

B.10

D.20

【答案】 B

【解析】 本题考查不良资产处置。不良贷款转让(打包出售)是指银行对 10 户/项(“户”指独立企业法人,“项”指抵债资产)以上规模的不良贷款进行组包,通过协议转让、招标、拍卖等形式,将不良贷款及全部相关权利义务转让给资产管理公司的行为。

26、[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。

27、[题干]已知 a 项目的投资半年收益率为 5%, b 项目的年收益率为 7%, C 项目的季度收益率为 3%, 那么三个项目的年收益率排序为:()
()

A.a>b>c

C. $c>a>b$

D. $b>a>c$

【答案】C

【解析】a项目的年收益率是 $1.05 \times 1.05 - 1 = 0.1025$ ，即10.25%；C项目的年收益率是 $1.03 \times 1.03 \times 1.03 \times 1.03 - 1 = 0.1255$ ，即12.55%。所以 $c>a>b$ 。

28、[题干]（ ）是指中长期较为稳定的负债占总负债的比例。

A.同业市场负债比例 B.核心负债比例

C.融资集中度指标 D.净稳定资金比例

【答案】B

【解析】本题考查核心负债比例。核心负债比例是指中长期较为稳定的负债占总负债的比例。

29、[题干]商业银行的（ ）是指银行为资产的增加而融资及在债务到期时履约的能力。

A.安全性

B.流动性

C.收益性

风险性

【答案】 B

【解析】 本题考查的是商业银行流动性的概念。首先可以排除 C，因为题干中没有说明银行盈利情况；其次排除 D，风险是一种损失的可能性，题干并没有说明有损失。最后比较 A、B，融资和履约(还款)特征都是资金的流动，B 是更合适的选项。

30、[题干] 下列关于企业现金流量分析的表述，不正确的是()

A. 企业在开发期和成长期可能没有收入，现金流量一般是负值

B. 企业成熟期销售收入增加，净现金流量为正值并保持稳定增长

C. 对企业的短期贷款首要考虑该企业的筹资能力和投资能力

D. 对企业的中长期贷款要分析其未来能否产生足够的现金偿还贷款本息

【答案】 C

【解析】 对于短期贷款，应当考虑正常经营活动的现金流量是否能够及时而且足额偿还贷款。

31、[题干] 马柯维茨提出的()描绘出了资产组合选择的最基本、最完整的框架，是目前投资理论和投资实践的主流方法。

A. 均值一方差模型

B. 资本资产定价模型

套利定价理论

D.二叉树模型

【答案】 A

【解析】 常识，考生要掌握。

32、[题干]银行应保持负债来源的()。

A.多样性

B.集中性

C.分散性

D.单一性。E,公平性

【答案】 A,C

【解析】 银行应保持负债来源的分散性与多样性。

33、[题干]内部流程引起的操作风险是指由于商业银行业务流程缺失、设计不完善，或者没有被严格执行而造成的损失，主要包括()。

A.财务/会计错误

B.文件/合同缺陷

C.产品设计缺陷

D.交易/定价错误。E,错误监控/报告

【答案】 ABCDE

【解析】 内部流程引起的操作风险主要包括财务/会计错误、文件/合同缺陷、产品设计缺陷、交易/定价错误、错误监控/报告、结算/支付错误。

34、[题干] 员工人均培训费用公式为：年度员工培训费用/员工人数，它反映出商业银行在以提高员工工作技能方面所作出的努力。如果商业银行总培训费用增加但人均培训费用下降，意味着()，可能会留下操作隐患。

- A. 员工培训效率下降
- B. 多数员工没有受到应有的培训
- C. 员工培训效率上升
- D. 部分员工没有受到应有的培训

【答案】 D

35、[题干] 商业银行向某客户提供一笔3年期贷款，该客户在第一年的违约率是0.9%，第二年的违约率是1.4%，第三年的违约率是2.1%，根据死亡率模型，该信用等级的债务人能够在3年到期后将本息全部归还的概率为()

- A. 0.947
- B. 0.957
- C. 0.826
- D. 0.862

【答案】 B

【解析】死亡率模型是根据风险资产的历史违约数据，计算在未来一定持有期内不同信用等级客户/债项的违约概率(即死亡率)，计算的方式为，不同年份的归还概率相乘。

36、[题干]()及时反映交易账户金融市场业务开展与风险计量监测情况。

- A.市场风险计量管理报告
- B.市场风险专题报告
- C.重大市场风险报告
- D.市场风险监测分析日报

【答案】 D

【解析】本题考查市场风险监测报告。市场风险监测分析日报，及时反映交易账户金融市场业务开展与风险计量监测情况。

37、[题干]清晰的战略风险管理流程不包括()。

- A.战略风险识别
- B.战略风险规划
- C.战略风险评估
- D.监测和报告

【答案】 B

【解析】 本题考查战略风险管理流程。

38、[题干]下列关于市场约束参与方作用的说法，不正确的是()。

A.监管机构制定信息披露标准和指南，提高信息的可靠性和可比性

B.存款人通过选择银行，增加银行的竞争压力。银行为了吸收更多的存款必然要照顾存款人的利益，提高银行经营管理水平，有效控制风险

C.评级机构作为独立的第三方，能够对银行进行客观公正的评价，为投资者和债权人提供有关资金安全的信息，引导公众选择与资金安全性高的金融机构开展业务，并起到市场监督的作用

D.股东通过对股票的购买和赎回，对银行的资金调度施加压力，有利于银行改善治理，实现对银行的市场约束

【答案】 D

【解析】 本题考查市场约束。股东通过行使决策权、投票权、转让股份等权利给银行经营者施加压力，有利于银行改善治理，实现对银行的市场约束，所以 D 项错误。

39、[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。

40、[单选]下列不属于商业银行风险管理部门的职责的是()。

A. 组织开展各项风险管理工作

B. 建立有关风险管理政策和指导原则的档案和手册

C. 建设完善包括风险管理政策制度、工具方法、信息系统等在内的风险管理体系

D. 对银行承担的风险进行识别、计量、监测、控制、缓释以及风险敞口的报告

【答案】 B

【解析】 风险管理部门在高管层(首席风险官)的领导下，负责建设完善包括风险管理政策制度、工具方法、信息系统等在内的风险管理体系，组织开展各项风险管理工作，对银行承担的风险进行识别、计量、监测、控制、缓释以及风险敞口的报告，促进银行稳健经营、持续发展。

41、[题干]市场对冲是指对于无法通过资产负债表和相关业务调整进行自我对冲的风险，通过衍生产品市场进行对冲。（）

【答案】对

【解析】本题考查市场对冲。市场对冲是指对于无法通过资产负债表和相关业务调整进行自我对冲的风险，通过衍生产品市场进行对冲。

42、[题干]下列关于操作风险的人员因素的说法，不正确的是（）

A.内部欺诈原因类别可分成未经授权的活动、盗窃和欺诈两类

B.违反用工法造成损失的原因包括劳资关系、安全/环境、性别歧视和种族歧视等

C.员工越权行为包括滥用职权、对客户交易进行误导或者支配超出其权限的资金额度，或者从事未经授权的交易等，致使商业银行发生损失的风险

D.缺乏足够的后援人员、相关信息缺乏共享和文档记录及缺乏岗位轮换制等是员工知识/技能匮乏造成风险的体现

【答案】D

【解析】选项D属于核心雇员流失因素，不是知识/技能匮乏的因素。

43、[题干]下列关于表外流动性的说法，不正确的是（）。

A.表外金融工具较为复杂

B.可产生流动性

C.可消耗流动性

D.确定性强

【答案】D

44、[题干]下列关于银行资本的作用叙述不正确的是()。

A.提供融资

B.使银行免受损失

C.维持市场信心

D.限制银行业务过度扩张

【答案】B

【解析】商业银行资本发挥的作用比一般企业更为重要，主要体现在以下几个方面：①资本为商业银行提供融资；②吸收和消化损失；③限制业务过度扩张和承担风险，增强银行系统的稳定性；④维持市场信心；⑤为风险管理提供最根本的驱动力。

45、[题干]从长期来看，商业银行资本分配于抵补操作风险的比例大约为()。

A.40%

B.30%

C.20%

D.10%

【答案】 B

【解析】从长期来看，商业银行资本分配于抵补操作风险的比例大约为 30%。

46、[题干]根据计量的结果，通过采取合适的手段来减少流动性风险，从而将流动性风险控制银行的承受范围内的是流动性风险()。

A.识别

B.计量

C.监测

D.控制

【答案】 D

47、[题干]法律风险与操作风险之间的关系是()

A.操作风险和法律风险产生的原因相同

B.外部合规风险与法律风险是相同的

C.法律风险与操作风险相互独立

D.法律风险是操作风险的一种特殊类型

【答案】 D

【解析】根据《巴塞尔新资本协议》的相关规定，法律风险是操作风险的一种特殊类型。

48、[题干]风险治理架构中的第二道防线是()。

- A.业务条线部门
- B.内部审计和合规部门
- C.内部审计和风险管理部门
- D.风险管理部门和合规部门

【答案】D

【解析】本题考查三道防线。风险管理部门和合规部门是第二道风险防线。

49、[题干]在缺口分析中，当某一时段内的资产大于负债时，产生正缺口，即资产敏感性缺口，此时市场利率下降会导致银行的净利息收入增加。()

【答案】×

【解析】本题考查市场风险计量方法。在缺口分析中，当某一时段内的资产大于负债时，产生正缺口，即资产敏感性缺口，此时，市场利率下降会导致银行的净利息收入下降。

50、[题干]()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。

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/785032204221011040>