**本作业为随机抽题，请善用CTRL+F搜索题目获取答案**

下列哪项不属于金融风险管理的微观作用（ ）。

正确答案是：规范金融市场秩序

由于金融机构不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险是（ ）。

正确答案是：操作风险

两个企业之间达成把今天相互提供的资金在将来某个时间再以双方现在同意的利率再交换回来的合约。这种合约是（ ）

正确答案是：利率互换

在市场机制正常且价格变动迅速的金融市场中，利率变动的信息会传递到市场的每个角落，进而影响各类金融资产的价格。因此，利率风险具有（ ）的特征。

正确答案是：传导性

企业采取主动放弃的方法，防止引起汇率风险的发生。这种汇率风险管理策略是（ ）。

正确答案是：风险回避

企业无法回避又不能转移的汇率风险，只能接受并利用企业内部资源来承受风险带来的不良后果。这种风险的策略选择属于（ ）

正确答案是：风险保留

Zeta评分模型在原始Z值评分模型的基础上，将评估借款人信用风险的5个关键财务比率增加到（ ）个，应用领域更加广泛，也大大提高了对不良借款人的辨识度。

正确答案是：7个

（ ）的提出是当今风险管理理论在信用风险量化管理方面迈出的重要一步。

正确答案是：Creditmetrics模型

各项贷款与总资产比率、流动性资产与总资产比率等指标反映的是（ ）。

正确答案是：资产结构的比例指标

由美国信用协会创办，该协会规定其会员存款可为其协会的股金立账，在支付时可以开出股金汇票进行支付，存款也按余额计息，这样股金成了活期存款，股金汇票成了支票。这种账户称为（ ）。

正确答案是：股金汇票账户

第三方欺诈、抢劫、盗取资产的行为属于（ ）。

正确答案是：操作风险

操作风险在金融机构整个经营活动中始终存在，无论是营销还是管理过程中，无论是前台经营部门还是中台支持部门，乃至后台保障部门，既可以由人为因素引起，也可以由自然因素造成；发生的地点可以在金融机构内部，也可以在金融机构外部。这表明了操作风险具有（ ）的特征。

正确答案是：广泛性

下列哪项因素不属于金融机构声誉风险的外部影响因素（ ）。

正确答案是：操作不当

声誉风险不易界定，常规的风险管理部门难以通过常规的管理方式进行管理，难以组织有效的声誉风险管理体系，因此，声誉风险具有很大的（ ）特征。

正确答案是：被动性

标准差越大，概率分布区域越宽，相应的股票投资风险就会（ ）。

正确答案是：越高

假设经济状况的发生概率为0.5，经济状况发生时的收益率为40%，计算预期收益率为（ ）。

正确答案是：20%

2015年7月，（ ）等十部委印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，有力填补了互联网金融监管的大量空白。

正确答案是：中国人民银行

违规挪用客户备用金，伪造、编造支付业务、财务报告和资料，掩饰资金流向等行为将会造成哪种互联网支付平台的操作风险。（ ）

正确答案是：违规经营风险

在《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法中，债务人未按照借债合约的规定及时偿还债务本息而导致的可能使债权人承受风险的债务余额称为（ ）。

正确答案是：违约风险暴露

1988年7月正式通过的《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的报告》，该报告使1975年制定的巴塞尔协议的内容更加具体和全面，可谓取得了更为实质性进展，故称（ ）。

正确答案是：《巴塞尔协议Ⅰ》

经济主体由于法律方面的问题而遭受损失的可能性，称之为（ ）。

正确答案是：法律风险

经济主体由于国家政治、经济、社会等方面的重大变故而遭遇损失的可能性，称之为（ ）。

正确答案是：国家风险

下列哪一个利率是在资本市场或者货币市场上所适用的利率。（ ）

正确答案是：普通市场利率

再定价风险，也称为（ ）。

正确答案是：期限错配风险

企业除了要面对已经确定的外汇支付或者收取的交易，还要考虑可能会收取或支付的外汇。该类风险我们称为（ ）。

正确答案是：或有风险暴露

折算风险暴露也称为（ ）。

正确答案是：会计风险暴露

新骆驼信用评级法是在原骆驼信用评级法的基础上增加了（ ）这一项指标。

正确答案是：市场风险敏感度

某受信企业可能由于经营管理不善、产品滞销、资金周转不灵等原因而到期无法偿还债务。这种行为称为（ ）

正确答案是：违约

保险公司理赔环节产生的流动性风险主要来自（ ）。

正确答案是：索赔额的波动性

对于商业银行而言，银行资产在不发生损失的情况下迅速变现的能力指的是（ ）。

正确答案是：资产的流动性

操作风险始终与金融机构伴生共存，无论金融机构的业务形态如何发展，操作风险都不可能消失。这表明了操作风险具有（ ）的特征。

正确答案是：长期性

通过业务检查、行为排查手段，对操作风险进行的监测属于（ ）。

正确答案是：人工监测

制定声誉危机应急预案属于金融机构声誉危机管理步骤中的（ ）

正确答案是：事前预防

当声誉危机基本平息后，需要进行声誉危机管理的哪一个步骤（ ）

正确答案是：事后恢复

不可分散风险也称为（ ）

正确答案是：市场风险

在构建股票投资组合时，一个重要的因素就是每只股票的投资金额占总投资额的比重，这个比重称为投资组合（ ）。

正确答案是：权重

由于互联网的信息具有“即刻传播”性，将加速不同风险之间的互相转化。这种互联网金融的风险特征称之为（ ）。

正确答案是：风险的快速转化性

P2P网络借贷平台因违约而给出借人带来的风险称为（ ）。

正确答案是：平台信用风险

《巴塞尔协议Ⅰ》依据风险从小到大的顺序，把表内资产进行了分类，其中，第一大类的风险权重为（ ）

正确答案是：0%

在《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法中，某一信用级别的债务在1年内的平均违约率称为（ ）。

正确答案是：违约概率

在其他因素不变的条件下，货币流通速度越慢，利率（ ）。

正确答案是：越低

由于市场利率变动的不确定性给商业银行等金融机构造成损失的可能性。这种风险指的是（ ）。

正确答案是：利率风险

（ ）是一种场外交易工具，其目的就是锁定在将来一段时间借入或者贷出一定数量资金时的利率。

正确答案是：远期利率协议

由于利率是金融市场的基础性指标，它的变动无一例外地会影响多个市场，进而导致金融资产价格发生变动。因此，从影响广度来看，利率风险具有（ ）的特征。

正确答案是：全局性

20世纪早期至1975年，公司广泛采用的外币换算方法是（ ）。

正确答案是：流动/非流动项目法

除股东权益之外所有的资产负债表项目都按现行汇率折算的方法是（ ）。

正确答案是：现行汇率法

产生于风险主体内部、由风险主体的自身因素所引发的风险，并只影响风险主体本身或个别主体，不会对整个经济系统产生太大影响。这种信用风险的成因是（ ）

正确答案是：风险主体的内在不确定性

如果在经济危机爆发之时，出现的企业经营环境变差、市场需求不断萎缩、收入大幅下滑等风险，属于（ ）

正确答案是：风险主体的外在不确定性

（ ）的流动性是指现实资产在不发生损失或少发生损失的情况下迅速变现的能力。

正确答案是：资产

开放式基金无法满足投资者的赎回请求，导致挤兑现象。这种基金公司的流动性风险来自于（ ）

正确答案是：投资者赎回风险

引发操作风险的原因主要来自金融机构内部，与外界的关联度较小。当外部突发性冲击事件发生时，金融机构若采用正确的应对方法，则能减少或避免损失。这表明了操作风险具有（ ）的特征。

正确答案是：内生性

采取图解的形式，将操作风险逐层分解，以找出金融机构所承受操作风险的具体形态，并对其引起的原因进行分解的一种分析方法。这种操作风险的识别方法是（ ）

正确答案是：风险树图解法

金融机构的所有风险都有可能影响金融机构的声誉，声誉风险是其他风险发展的一种必然结果，这显示了声誉风险的（ ）特征。

正确答案是：关联性

在声誉危机管理中，事中应对工作除了及时启动应急预案、结合不同的利益相关者进行有针对性的处置工作、加强与利益主体的信息沟通、及时向相关监管部门进行报告之外，还应该包括（ ）。

正确答案是：根据具体情况不断优化管理方案

投资组合的风险比投资单个资产的风险要（ ）。

正确答案是：小

只影响一两个企业发行的股票价格，或至多影响一两个行业的股票价格，一般不会对所有资产造成影响，这种风险称为（ ）。

正确答案是：非系统性风险

虚构借款标的进行自融、设立资金池、集资诈骗、非法吸收公众存款等问题属于P2P网络借贷平台的哪种风险类型（ ）。

正确答案是：操作风险

借款人由于各种原因未按照借款合同履行还款义务而给出借人带来的投资损失称为（ ）。

正确答案是：个体信用风险

（ ）是2008年全球金融危机直接催生出来的一个国际金融机构规范。

正确答案是：《巴塞尔协议Ⅲ》

在《巴塞尔协议Ⅰ》规定的资产类别中，“不动产、厂房和设备”属于（ ）。

正确答案是：第四大类

20世纪70年代以前，证券市场的价格风险、金融机构的信用风险和流动性风险是这一时期的主要金融风险。美国经济学家（ ）在1952年有效地提供了证券投资风险管理策略。

正确答案是：马柯维茨

经济主体应该考虑如何以（ ）来防范金融风险。

正确答案是：更低的成本

（ ）是指在将来某一确定时刻以某一约定价格买入或卖出某个债券的权利。

正确答案是：债券期权

与利率有关的投资行为往往都会带有一定程度的杠杆效用，即利率的较小变动可能转换为较大的价格波动。因此，利率风险具有（ ）的特征。

正确答案是：扩张性

某海洋运输公司希望开发某个海外港口，该港口外币投资非常大，甚至超出了该运输公司以往任何一个投资项目。该运输公司经过审慎评估，决定放弃该项目。这种策略选择属于（ ）。

正确答案是：风险回避

（ ）是指无法预料的汇率变动对跨国公司的合并财务报表产生的影响。

正确答案是：折算风险暴露

以某几项财务比率作为分类标准，运用二元分类树来分析借款人的品质。这种方法为（ ）

正确答案是：CART结构分析法

债务人经营管理水平欠佳，从而造成其还款能力出现问题。这种产生信用风险不确定性的原因属于（ ）

正确答案是：经营不善

下列哪种账户是存款可以在储蓄账户和支票账户之间按照约定自动转换的存款账户。（ ）

正确答案是：自动转账服务账户

金融机构对某一项业务实际拥有的支付能力及将资产变现的能力，称为（ ）

正确答案是：现实的流动性

在履行对特定客户的职责（包括受托和适宜性要求）的过程中，由于非主观故意的失误、自然因素或产品设计而造成的损失。这种风险属于（ ）

正确答案是：操作风险

国有控股商业银行普遍建立了如营运稽核、柜面风险监测、电子银行风险监测、信用卡欺诈侦测、授信业务风险监测等一系列监测系统，这种监测手段属于（ ）。

正确答案是：技术监测

金融机构作为为社会公众服务的特殊机构，从事货币经营或金融交易业务，其利益相关者既多又复杂，每个利益主体都会从不同角度、不同层面对金融机构进行价值判断。这就使声誉风险具有（ ）特征。

正确答案是：多样性

如果投资者只持有一种股票投资，则他需要面对的是投资的（ ）。

正确答案是：独立风险

但当金融危机来临时，金融风险传递更广泛，更容易引起大面积的风险爆发。这种风险特征称之为（ ）。

正确答案是：风险的广泛传染性

当债权到期时，如果P2P网络借贷平台没有足够的货币资金对于出借人的本息进行偿付，则会造成（ ）。

正确答案是：流动性风险

前联邦德国赫斯塔特银行和美国富兰克林国民银行倒闭以及墨西哥的偿债危机等事件，促使了（ ）的形成。

正确答案是：《巴塞尔协议Ⅰ》

2010年12月16日，巴塞尔委员会推出（ ）。

正确答案是：《巴塞尔协议Ⅲ》

当金融风险形势严峻时，中央银行就得实施救助，由此会降低政府维护货币可信度的能力。这种危害是（ ）

正确答案是：金融风险容易造成货币政策的扭曲

商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这种风险指的是（ ）。

正确答案是：流动性风险

对银行等金融机构而言，（ ）是最主要的利率风险形式。

正确答案是：再定价风险

将汇率风险通过某种方式转移给其他经济体或市场，从而减少汇率风险的策略是（ ）。

正确答案是：风险转移

通过购买外汇看跌或看涨期权，以规避汇率风险的方法 。这种汇率风险管理工具为（ ）

正确答案是：期权市场套期保值

（ ）是通过分析美国破产企业和非破产企业的22个财务指标，筛选出最能够反映借款人财务状况、对贷款质量影响最大、最具预测或分析价值的5个关键财务比率，然后构建出能够最大程度地区分贷款风险度的数学评分模型，用以评估借款人的信用风险。

正确答案是：Z值评分模型

产生于某个经济主体自身范围以外的风险，并对包括风险主体在内的宏观经济系统都会带来影响。这种信用风险的成因是（ ）

正确答案是：风险主体的外在不确定性

金融机构将其缺乏流动性的资产打包组成证券，然后出售给投资者，并以这些资产的未来现金流收入作为证券发行的担保。这种增加资产流动性的做法称为（ ）。

正确答案是：资产证券化

美国商业银行为应对来自货币市场基金的竞争而开发出的存款账户。该账户可支付较高利率，利率可以浮动，还可使用支票。这种账户称为（ ）

正确答案是：货币市场存款账户

下列哪种方法适用于低风险暴露的银行，或业务范围小、业务少甚至没有复杂操作风险职能部门的小型银行。（ ）

正确答案是：基本指标法

银行使用自己的内部模型，估计预期损失和非预期损失，从而获得操作风险资本要求的一种方法。这种操作风险的计量方法是（ ）

正确答案是：高级计量法

合理补偿利益受损客户属于声誉危机事中应对中的哪项工作（ ）

正确答案是：结合不同的利益相关者进行有针对性的处置工作

对金融机构而言，（ ）步骤是危机管理的一个很重要但最容易被忽视的部分。

正确答案是：最后总结

企业经营管理能力下降、管理层和核心技术人员流失、技术水平落后等导致企业盈利能力下降，进而影响股票价格，这些可归为非系统性风险的（ ）因素。

正确答案是：内部经营管理风险

宏观经济政策、经济的周期性波动以及国际经济等外在因素的意外变化给股票投资者带来的是（ ）。

正确答案是：系统性风险

下列哪种模式是发生于P2P网络借贷平台有关联的或者间接关联企业之间的担保。（ ）

正确答案是：关联方担保

哪个协议引入了杠杆率，强化了资本基础，用于限制银行体系过高的杠杆，并对资本计量中的度量和模型风险提供额外保护。（ ）

正确答案是：《巴塞尔协议Ⅲ》

《巴塞尔协议Ⅰ》规定，核心资本应占银行全部资本的（ ）以上。

正确答案是：50%

如果一家商业银行给一家工商类公司放贷，贷款一旦发放出去，到该偿还本金和利息的时候，该公司能否及时、足额偿还，就会出现（ ）。

正确答案是：信用风险

为了防范和化解金融风险，大部分的经济主体都会采取（ ）的应对之策，从而使社会总投资和消费水平受到牵制。

正确答案是：谨慎

（ ）是指当基准利率调整时，期限相同的金融资产与负债，由于各自收益率的浮动幅度不同，从而导致资产与负债的价值变动不同，进而净值发生变化的风险。

正确答案是：基差风险

当利率变动时，银行等金融机构的客户为了“止损”或“增收”，会调整负债或资产的期限，从而导致金融机构的净收益发生变化，特别是发生净收益减少的情况，这种风险就是（ ）。

正确答案是：期限调整风险

一家公司以外币表示的契约现金流量折算为本币后，本币值对不可预期的汇率变动的敏感程度，称为（ ）。

正确答案是：交易风险暴露

我国自（ ）起，开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

正确答案是：2005年7月21日

在众多信用评级法中，最具代表性的评级法是（ ），该方法也是国际通用的金融机构信用评级体系。

正确答案是：骆驼信用评级法

债务人财务状况恶化，还款能力出现问题。这种产生信用风险不确定性的原因属于（ ）

正确答案是：财务困境

面对流动性风险，金融机构可通过增加可自主控制的负债，主动从市场借入资金来满足自己的流动性需求。这种策略称为（ ）。

正确答案是：负债管理策略

一种付息的活期存款账户，它既可用于转账结算，又可用于支付利息，年利率略低于储蓄存款，提款时使用规定的支付命令。这种账户称为（ ）

正确答案是：可转让支付命令账户

银行为应对操作风险所需的监管资本应等于其过去三年总收入（GI）的平均值乘以一个固定比例系数α。这种操作风险的计量方法是（ ）

正确答案是：基本指标法

目前，金融机构广泛采取交易数据集中管理模式，IT系统一旦发生故障，有可能引发整体瘫痪，产生系统性风险。这种风险属于（ ）

正确答案是：操作风险

金融机构是经营信用、经营货币的特殊企业，声誉风险对于金融机构业务开展有着显著的影响，呈现出（ ）特征。

正确答案是：典型性

声誉风险的存在形态有很大的不确定性，是一种非常特殊的风险。声誉风险的评估、界定、分类、建模等环节十分复杂，因此具有（ ）特征。

正确答案是：复杂性

理性的投资者在投资股票前，首先要对该股票的风险进行量化评估。一种通用的方法是使用（ ）来测量概率分布的紧密程度。

正确答案是：标准差σ

企业原材料价格上升、竞争对手战略调整、产品市场需求变化等属于非系统性风险的（ ）因素。

正确答案是：外部经营环境风险

网络安全、系统故障、数据存储和处理方面的问题均可称为（ ）。

正确答案是：技术风险

《网络支付行业自律公约》《预付卡行业自律公约》《移动支付行业自律公约》《支付机构互联网支付业务风险防范指引》等一系列规范性文件，形成了支付清算服务行业的自律管理，有效地维护了互联网支付清算服务市场的竞争秩序，有力地防范了互联网支付清算服务风险。这些规范性文件是由（ ）印发的。

正确答案是：中国支付清算协会

在《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法中，预期违约的损失额占风险暴露额的百分比称为（ ）。

正确答案是：违约损失率

在《巴塞尔协议Ⅰ》规定的资产类别中，“对OECD国家注册的银行和受监管的证券机构的债权”属于（ ）。

正确答案是：第二大类

由于经营上的违规、失误、市场表现不佳等产生的负面结果，对金融机构的声誉造成损失，进而导致金融机构的客户、负债、资产或利润减少。这种风险称为（ ）。

正确答案是：声誉风险

收益率曲线是指由（ ）期限与对应的利率水平构成的曲线，表示不同期限的债务工具有不同的利率。

正确答案是：债券

下列哪一个利率是在资本市场或者货币市场上所适用的利率。（ ）

正确答案是：普通市场利率

（ ）是指非预期汇率变动对以本币表示的跨国公司未来现金流量现值的影响程度。

正确答案是：经济风险暴露

一个国家的货币折算成一定金额的另一个国家货币的比率，这个比率称为（ ）。

正确答案是：债券率

CART结构分析法由布雷曼等在1984年首次提出，又称（ ）

正确答案是：分类和回归树分析法

（ ）从借款人的股权价值角度来考虑贷款归还的问题，在此基础上估算借款人的违约概率。

正确答案是：KMV模型

对于商业银行而言，银行以较低的成本适时获得所需资金的能力指的是（ ）。

正确答案是：负责的流动性

报告期逾期贷款或关注贷款、次级贷款、可疑贷款、损失贷款等与报告期资产总额和各项贷款余额之比，此类指标反映的是（ ）。

正确答案是：资产质量的比例指标

采用调查问卷的方式，将金融机构经营状况的有关资料信息和调查问卷发给若干名专家。风险管理人员收集整理专家意见，并将结果再反馈给专家，通过多次的交流与沟通，全面收集有关操作风险信息，识别操作风险。这种操作风险的识别方法是（ ）

正确答案是：专家意见法

巴塞尔委员会2006年10月规定了有效监管体系应遵守的（ ）条原则。

正确答案是：25

金融机构在发展过程中，始终面临利益相关者的正向评价或负向评价。这种经常发生的评价使声誉风险表现出（ ）特征。

正确答案是：常态性

理性的投资者在投资股票前，首先要对该股票的风险进行量化评估。一种通用的方法是使用（ ）来测量概率分布的紧密程度。

正确答案是：标准差σ

企业经营管理能力下降、管理层和核心技术人员流失、技术水平落后等导致企业盈利能力下降，进而影响股票价格，这些可归为非系统性风险的（ ）因素。

正确答案是：内部经营管理风险

互联网支付平台因无法及时获得充足资金，或无法以合理成本及时获得充足资金而不能按时履行支付义务（包括转账和提现）的风险，称之为互联网支付平台的（ ）。

正确答案是：流动性风险

2015年7月，（ ）发布《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》，将“互联网+”普惠金融作为重点行动之一，并明确提出要对互联网金融监管进行完善，从而有效提高金融服务安全性，防范互联网金融风险及其外溢效应。

正确答案是：国务院

中国正式加入巴塞尔委员会的时间是（ ）。

正确答案是：2009年

《巴塞尔协议Ⅰ》依据风险从小到大的顺序，把表内资产进行了分类，其中，第二大类的风险权重为（ ）

正确答案是：20%

对于外币投机者来讲，汇率风险表现为（ ）。

正确答案是：外币收益的下降或损失的增加

投资者不是通过向银行借款来筹集资金，而是直接通过证券市场发行各种证券来筹集资金。这种行为是指（ ）

正确答案是：金融行为证券化

收益率曲线是指由（ ）期限与对应的利率水平构成的曲线，表示不同期限的债务工具有不同的利率。

正确答案是：债券

由于利率是金融市场的基础性指标，它的变动无一例外地会影响多个市场，进而导致金融资产价格发生变动。因此，从影响广度来看，利率风险具有（ ）的特征。

正确答案是：全局性

通过一系列的货币市场交易，对冲汇率风险。这种汇率风险管理工具指的是（ ）

正确答案是：货币市场套期保值

假设一家日本公司有一笔阿根廷比索的应收款，由于比索/美元的汇率和日元/美元的汇率高度相关，日本公司通过卖出与比索应收款等值的日元，并签订远期合约来确定日元/美元的远期汇率，从而对比索进行保值。这种汇率风险管理工具指的是（ ）

正确答案是：交叉套期保值

某企业失去重要的销售合同或爆发工人罢工等事件，导致该企业生产经营遭受较大损失，对于该企业类型的债务人而言，其利润和还款能力将降低，从而引发的信用风险。这种信用风险的成因是（ ）

正确答案是：风险主体的内在不确定性

下列哪些因素不是导致信用风险出现不确定性的主要原因（ ）。

正确答案是：通货膨胀

当保险公司保费规模下降或退保增加，而投资收益又不理想时，保险公司就很有可能出现净现金流为负的情况，无法支付到期债务，从而爆发（ ）。

正确答案是：流动性风险

（ ）的流动性是指资金需求主体以较低的风险、最合理的成本通过负债手段随时获得所需资金的能力。

正确答案是：负债

标准法将银行业务分为8个业务条线，同时为每个业务条线提供特定系数β，以此来处理基本指标法中缺乏风险敏感度的问题。这种操作风险的计量方法是（ ）

正确答案是：标准法

使用恰当的工具和技术对金融产品和业务流程中的主要操作风险点进行提取和确认，对影响金融机构经营绩效和可能损失的内部或外部风险因素加以判断，按其产生的背景、原因、表现特点和预期后果进行定义、识别的过程。这一过程称为（ ）

正确答案是：风险识别

金融机构作为为社会公众服务的特殊机构，从事货币经营或金融交易业务，其利益相关者既多又复杂，每个利益主体都会从不同角度、不同层面对金融机构进行价值判断。这就使声誉风险具有（ ）特征。

正确答案是：多样性

声誉风险不易界定，常规的风险管理部门难以通过常规的管理方式进行管理，难以组织有效的声誉风险管理体系，因此，声誉风险具有很大的（ ）特征。

正确答案是：被动性

在构建股票投资组合时，一个重要的因素就是每只股票的投资金额占总投资额的比重，这个比重称为投资组合（ ）。

正确答案是：权重

假设经济状况的发生概率为0.5，经济状况发生时的收益率为40%，计算预期收益率为（ ）。

正确答案是：20%

在互联网金融行业发展初期，我国多数的P2P网络借贷平台是通过（ ）担保模式来提供担保的。

正确答案是：平台自身担保

互联网支付平台因无法及时获得充足资金，或无法以合理成本及时获得充足资金而不能按时履行支付义务（包括转账和提现）的风险，称之为互联网支付平台的（ ）。

正确答案是：流动性风险

《巴塞尔协议Ⅰ》中，把二级资本又称（ ）。

正确答案是：附属资本

《巴塞尔协议Ⅰ》依据风险从小到大的顺序，把表内资产进行了分类，其中，第四大类的风险权重为（ ）

正确答案是：100%

假设一家证券类投资公司欲投资某只股票，该投资公司的总收益会出现巨额亏损的情况，我们称之为（ ）。

正确答案是：证券价格风险

在金融风险管理中，下列哪项金融风险是用分散投资难以避开的风险。（ ）

正确答案是：系统性风险

在市场机制正常且价格变动迅速的金融市场中，利率变动的信息会传递到市场的每个角落，进而影响各类金融资产的价格。因此，利率风险具有（ ）的特征。

正确答案是：传导性

与利率有关的投资行为往往都会带有一定程度的杠杆效用，即利率的较小变动可能转换为较大的价格波动。因此，利率风险具有（ ）的特征。

正确答案是：扩张性

如果公司的头寸是以次要货币来计价的，如南非兰特、巴西雷亚尔、捷克克朗等，公司可以考虑使用（ ）来管理次要货币的风险暴露。

正确答案是：交叉套期保值

交易双方约定在未来的某一确定时间，以确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的合约。这种汇率风险管理工具为（ ）

正确答案是：远期合约

某个行业由于整个社会技术进步或产业革命而步入衰退期。这种不确定性原因属于（ ）

正确答案是：行业发展趋势逆转

一般而言，根据新骆驼信用评级法，综合评级为（ ）或以上的金融机构会引起监管部门不同程度的关注，而投资者也需要慎重考虑这些金融机构。

正确答案是：第三级

由于不充足的市场深度或由于市场中断，基金不能或者无法轻易地以目前的市场价格或与之相近的价格变现所拥有的证券。这种基金公司的流动性风险来自于（ ）

正确答案是：证券资产变现

金融机构采用各种融资方式、金融工具从居民、同业、金融市场等渠道获得现金用于支付的能力，称为（ ）。

正确答案是：潜在的流动性

根据业务和产品的操作过程梳理勾画出业务操作流程，借此分析和识别流程每个节点可能存在的风险因素。这种操作风险的识别方法是（ ）

正确答案是：流程图分析法

金融机构无法通过承担更多的操作风险而获得额外的收益，也就是说操作风险损失与收益没有关联性。这表明了操作风险具有（ ）的特征。

正确答案是：非对称性

对金融机构而言，（ ）步骤是危机管理的一个很重要但最容易被忽视的部分。

正确答案是：最后总结

声誉风险的存在形态有很大的不确定性，是一种非常特殊的风险。声誉风险的评估、界定、分类、建模等环节十分复杂，因此具有（ ）特征。

正确答案是：复杂性

标准差越小，概率分布区域越窄，相应的股票投资风险就会（ ）。

正确答案是：越低

企业原材料价格上升、竞争对手战略调整、产品市场需求变化等属于非系统性风险的（ ）因素。

正确答案是：外部经营环境风险

当债权到期时，如果P2P网络借贷平台没有足够的货币资金对于出借人的本息进行偿付，则会造成（ ）。

正确答案是：流动性风险

虚构借款标的进行自融、设立资金池、集资诈骗、非法吸收公众存款等问题属于P2P网络借贷平台的哪种风险类型（ ）。

正确答案是：操作风险

在《巴塞尔协议Ⅰ》规定的资产类别中，“发放的住宅抵押贷款”属于（ ）。

正确答案是：第三大类

巴塞尔委员会在吸取2008年金融危机的教训后，完善了新资本协议，提出了以（ ）为监管指标，用来衡量一家金融机构的“负债风险程度”。

正确答案是：杠杆率

金融风险会导致人们的财富缩水，收入下降，甚至使人们的生活陷入极大的困境，造成失业率的上升，引发社会秩序混乱或社会动荡。这种危害是金融风险对（ ）造成的危害。

正确答案是：社会稳定

由于金融资产市场价格的不利变动或者急剧波动而导致金融资产价值变动的风险，称之为（ ）。

正确答案是：价格风险

由货币当局直接控制，最具影响力且有普遍参照意义的利率指的是（ ）。

正确答案是：基准利率

（ ）是指在将来某一确定时刻以某一约定价格买入或卖出某个债券的权利。

正确答案是：债券期权

通过购买外汇看跌或看涨期权，以规避汇率风险的方法 。这种汇率风险管理工具为（ ）

正确答案是：期权市场套期保值

（ ）是指非预期汇率变动对以本币表示的跨国公司未来现金流量现值的影响程度。

正确答案是：经济风险暴露

工商业贷款的信用风险主要体现在债务人的（ ）方面。

正确答案是：还款能力

采用匿名和背对背的通信方式，反复、多次地征询各个专家的意见，并对意见进行修改，逐渐取得较为一致的信用风险预测结果。这种方法为（ ）

正确答案是：德尔菲法

资本收益率、资产收益率、运营净收入率、每股利润、生息资产率等指标反映的是（ ）。

正确答案是：盈利性的比例指标

一种可在活期存款账户、可转让支付命令账户、货币市场互助基金账户之间自动转账的账户指的是（ ）。

正确答案是：协定存款账户

下列哪种方法适用于低风险暴露的银行，或业务范围小、业务少甚至没有复杂操作风险职能部门的小型银行。（ ）

正确答案是：基本指标法

采取图解的形式，将操作风险逐层分解，以找出金融机构所承受操作风险的具体形态，并对其引起的原因进行分解的一种分析方法。这种操作风险的识别方法是（ ）

正确答案是：风险树图解法

金融机构在发展过程中，始终面临利益相关者的正向评价或负向评价。这种经常发生的评价使声誉风险表现出（ ）特征。

正确答案是：常态性

制定声誉危机应急预案属于金融机构声誉危机管理步骤中的（ ）

正确答案是：事前预防

投资组合的风险比投资单个资产的风险要（ ）。

正确答案是：小

只影响一两个企业发行的股票价格，或至多影响一两个行业的股票价格，一般不会对所有资产造成影响，这种风险称为（ ）。

正确答案是：非系统性风险

2015年7月，（ ）发布《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》，将“互联网+”普惠金融作为重点行动之一，并明确提出要对互联网金融监管进行完善，从而有效提高金融服务安全性，防范互联网金融风险及其外溢效应。

正确答案是：国务院

2015年7月，（ ）等十部委印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，有力填补了互联网金融监管的大量空白。

正确答案是：中国人民银行

《巴塞尔协议Ⅰ》依据风险从小到大的顺序，把表内资产进行了分类，其中，第三大类的风险权重为（ ）

正确答案是：50%

《巴塞尔协议Ⅰ》依据风险从小到大的顺序，把表内资产分为（ ）大类（级）。

正确答案是：四

由于汇率的巨幅波动，给经济主体带来意想不到的损失的可能性，这种风险指的是（ ）。

正确答案是：汇率风险

借款人、证券发行人或交易对方因种种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行、投资者或交易另一方遭受损失的可能性。这种风险指的是（ ）。

正确答案是：信用风险

（ ）是一种场外交易工具，其目的就是锁定在将来一段时间借入或者贷出一定数量资金时的利率。

正确答案是：远期利率协议

（ ）是指当基准利率调整时，期限相同的金融资产与负债，由于各自收益率的浮动幅度不同，从而导致资产与负债的价值变动不同，进而净值发生变化的风险。

正确答案是：基差风险

我国自（ ）起，开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

正确答案是：2005年7月21日

通过一系列的货币市场交易，对冲汇率风险。这种汇率风险管理工具指的是（ ）

正确答案是：货币市场套期保值

以某几项财务比率作为分类标准，运用二元分类树来分析借款人的品质。这种方法为（ ）

正确答案是：CART结构分析法

下列哪些因素不是导致信用风险出现不确定性的主要原因（ ）。

正确答案是：通货膨胀

事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款账户指的是（ ）。

正确答案是：定活两便存款账户

拆借资金率、期末余额负债与资本比率等指标反映的是（ ）。

正确答案是：负债结构的比例指标

标准法将银行业务分为8个业务条线，同时为每个业务条线提供特定系数β，以此来处理基本指标法中缺乏风险敏感度的问题。这种操作风险的计量方法是（ ）

正确答案是：标准法

根据业务和产品的操作过程梳理勾画出业务操作流程，借此分析和识别流程每个节点可能存在的风险因素。这种操作风险的识别方法是（ ）

正确答案是：流程图分析法

及时启动应急预案属于金融机构声誉危机管理步骤中的（ ）

正确答案是：事中应对

当声誉危机基本平息后，需要进行声誉危机管理的哪一个步骤（ ）

正确答案是：事后恢复

标准差越大，概率分布区域越宽，相应的股票投资风险就会（ ）。

正确答案是：越高

违规挪用客户备用金，伪造、编造支付业务、财务报告和资料，掩饰资金流向等行为将会造成哪种互联网支付平台的操作风险。（ ）

正确答案是：违规经营风险

2004年6月，巴塞尔委员会召集会议，正式通过了《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》，又称（ ）。

正确答案是：《巴塞尔协议Ⅱ》

《巴塞尔协议Ⅰ》中，把核心资本又称（ ）。

正确答案是：一级资本

因为金融风险会使金融企业信誉度下降，使居民没有安全感，为了保证不遭受损失，居民不愿意把钱存入银行，从而使国内储蓄下滑，经济发展动力不足。这种结果是因为金融风险对金融与经济系统产生了什么样的危害（ ）。

正确答案是：金融风险会弱化金融中介职能和信用分配职能

随着互联网金融的爆发式增长，包括金融科技、大数据和云计算等技术，以及区块链、虚拟货币、第三方支付等在内的一系列全新的提供金融服务、金融中介的思维和方式出现了。这些现象被称为（ ）

正确答案是：新金融现象

两个企业之间达成把今天相互提供的资金在将来某个时间再以双方现在同意的利率再交换回来的合约。这种合约是（ ）

正确答案是：利率互换

对银行等金融机构而言，（ ）是最主要的利率风险形式。

正确答案是：再定价风险

企业除了要面对已经确定的外汇支付或者收取的交易，还要考虑可能会收取或支付的外汇。该类风险我们称为（ ）。

正确答案是：或有风险暴露

假设一家日本公司有一笔阿根廷比索的应收款，由于比索/美元的汇率和日元/美元的汇率高度相关，日本公司通过卖出与比索应收款等值的日元，并签订远期合约来确定日元/美元的远期汇率，从而对比索进行保值。这种汇率风险管理工具指的是（ ）

正确答案是：交叉套期保值

（ ）是通过分析美国破产企业和非破产企业的22个财务指标，筛选出最能够反映借款人财务状况、对贷款质量影响最大、最具预测或分析价值的5个关键财务比率，然后构建出能够最大程度地区分贷款风险度的数学评分模型，用以评估借款人的信用风险。

正确答案是：Z值评分模型

（ ）从借款人的股权价值角度来考虑贷款归还的问题，在此基础上估算借款人的违约概率。

正确答案是：KMV模型

当负债大于资产时便会出现资金盈余，这种情形下不会产生流动性风险，但隐含（ ）。

正确答案是：利率风险

当资产大于负债时便会出现资金紧缺，金融机构面临无法从市场上获得流动性以及为满足资金需要必须支付比正常成本高的成本风险。此时就会产生（ ）

正确答案是：流动性风险

国有控股商业银行普遍建立了如营运稽核、柜面风险监测、电子银行风险监测、信用卡欺诈侦测、授信业务风险监测等一系列监测系统，这种监测手段属于（ ）。

正确答案是：技术监测

目前，金融机构广泛采取交易数据集中管理模式，IT系统一旦发生故障，有可能引发整体瘫痪，产生系统性风险。这种风险属于（ ）

正确答案是：操作风险

下列哪项因素不属于金融机构声誉风险的内部影响因素（ ）。

正确答案是：政局不稳定

金融机构是经营信用、经营货币的特殊企业，声誉风险对于金融机构业务开展有着显著的影响，呈现出（ ）特征。

正确答案是：典型性

宏观经济政策、经济的周期性波动以及国际经济等外在因素的意外变化给股票投资者带来的是（ ）。

正确答案是：系统性风险

如果投资者只持有一种股票投资，则他需要面对的是投资的（ ）。

正确答案是：独立风险

但当金融危机来临时，金融风险传递更广泛，更容易引起大面积的风险爆发。这种风险特征称之为（ ）。

正确答案是：风险的广泛传染性

下列哪种模式是发生于P2P网络借贷平台有关联的或者间接关联企业之间的担保。（ ）

正确答案是：关联方担保

为了衡量流动性风险的大小和覆盖流动性风险可能带来的损失，《巴塞尔协议Ⅲ》规定了一个很实用的指标该，指标是指“优质流动性资产储备”覆盖“未来30日现金净流出量”的程度。这个指标是（ ）

正确答案是：流动性覆盖率

在《巴塞尔协议Ⅰ》规定的资产类别中，“持有现金”属于（ ）。

正确答案是：第一大类

新金融风险在2015年以后，除了之前的风险外，突出表现为（ ）。

正确答案是：系统性风险

一家投资机构购买了一定规模的外汇，旨在获取套汇价差或者套取利差，若汇率突然暴跌，该机构就将遭受巨大损失。这种损失是因为金融风险对（ ）造成了危害。

正确答案是：对经济单位的危害

当利率变动时，银行等金融机构的客户为了“止损”或“增收”，会调整负债或资产的期限，从而导致金融机构的净收益发生变化，特别是发生净收益减少的情况，这种风险就是（ ）。

正确答案是：期限调整风险

再定价风险，也称为（ ）。

正确答案是：期限错配风险

某海洋运输公司希望开发某个海外港口，该港口外币投资非常大，甚至超出了该运输公司以往任何一个投资项目。该运输公司经过审慎评估，决定放弃该项目。这种策略选择属于（ ）。

正确答案是：风险回避

一个国家的货币折算成一定金额的另一个国家货币的比率，这个比率称为（ ）。

正确答案是：债券率

工商业贷款的信用风险主要体现在债务人的（ ）方面。

正确答案是：还款能力

产生于风险主体内部、由风险主体的自身因素所引发的风险，并只影响风险主体本身或个别主体，不会对整个经济系统产生太大影响。这种信用风险的成因是（ ）

正确答案是：风险主体的内在不确定性

下列哪种账户是由可转让支付命令账户发展而来的一种利率较高的新型活期存款账户。该账户在向客户支付利息的同时，又可签发支票或预先授权汇票来支付商品或劳务。（ ）

正确答案是：超级可转让支付命令账户

保险公司投资环节产生的流动性风险主要来自（ ）。

正确答案是：投资标的价格的波动

第三方欺诈、抢劫、盗取资产的行为属于（ ）。

正确答案是：操作风险

银行为应对操作风险所需的监管资本应等于其过去三年总收入（GI）的平均值乘以一个固定比例系数α。这种操作风险的计量方法是（ ）

正确答案是：基本指标法

下列哪项因素不属于金融机构声誉风险的外部影响因素（ ）。

正确答案是：操作不当

金融机构的所有风险都有可能影响金融机构的声誉，声誉风险是其他风险发展的一种必然结果，这显示了声誉风险的（ ）特征。

正确答案是：关联性

理性的投资者在投资股票前，首先要对该股票的风险进行量化评估。一种通用的方法是使用（ ）来测量概率分布的紧密程度。

正确答案是：标准差σ

宏观经济政策、经济的周期性波动以及国际经济等外在因素的意外变化给股票投资者带来的是（ ）。

正确答案是：系统性风险

网络安全、系统故障、数据存储和处理方面的问题均可称为（ ）。

正确答案是：技术风险

《网络支付行业自律公约》《预付卡行业自律公约》《移动支付行业自律公约》《支付机构互联网支付业务风险防范指引》等一系列规范性文件，形成了支付清算服务行业的自律管理，有效地维护了互联网支付清算服务市场的竞争秩序，有力地防范了互联网支付清算服务风险。这些规范性文件是由（ ）印发的。

正确答案是：中国支付清算协会

巴塞尔委员会在吸取2008年金融危机的教训后，完善了新资本协议，提出了以（ ）为监管指标，用来衡量一家金融机构的“负债风险程度”。

正确答案是：杠杆率

《巴塞尔协议Ⅰ》依据风险从小到大的顺序，把表内资产进行了分类，其中，第一大类的风险权重为（ ）

正确答案是：0%

经济主体在金融活动中由于不确定性而可能遭受的损失，称之为（ ）。

正确答案是：金融风险

游离于银行监管体系之外、可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系被称之为（ ）。

正确答案是：影子银行

对银行等金融机构而言，（ ）是最主要的利率风险形式。

正确答案是：再定价风险

（ ）是指当基准利率调整时，期限相同的金融资产与负债，由于各自收益率的浮动幅度不同，从而导致资产与负债的价值变动不同，进而净值发生变化的风险。

正确答案是：基差风险

如果公司的头寸是以次要货币来计价的，如南非兰特、巴西雷亚尔、捷克克朗等，公司可以考虑使用（ ）来管理次要货币的风险暴露。

正确答案是：交叉套期保值

折算风险暴露也称为（ ）。

正确答案是：会计风险暴露

如果在经济危机爆发之时，出现的企业经营环境变差、市场需求不断萎缩、收入大幅下滑等风险，属于（ ）

正确答案是：风险主体的外在不确定性

在众多信用评级法中，最具代表性的评级法是（ ），该方法也是国际通用的金融机构信用评级体系。

正确答案是：骆驼信用评级法

下列哪种方法是对金融机构的资产和负债规定一系列的比例，从而实现对金融机构资产控制，达到稳健经营，消除或减少流动性风险的目的。（ ）

正确答案是：资产负债比例管理

可转让支付命令账户属于哪种流动性风险的防范方法（ ）。

正确答案是：金融创新弥补管理

引发操作风险的原因主要来自金融机构内部，与外界的关联度较小。当外部突发性冲击事件发生时，金融机构若采用正确的应对方法，则能减少或避免损失。这表明了操作风险具有（ ）的特征。

正确答案是：内生性

通过业务检查、行为排查手段，对操作风险进行的监测属于（ ）。

正确答案是：人工监测

在声誉危机管理中，事中应对工作除了及时启动应急预案、结合不同的利益相关者进行有针对性的处置工作、加强与利益主体的信息沟通、及时向相关监管部门进行报告之外，还应该包括（ ）。

正确答案是：根据具体情况不断优化管理方案

合理补偿利益受损客户属于声誉危机事中应对中的哪项工作（ ）

正确答案是：结合不同的利益相关者进行有针对性的处置工作

如果投资者只持有一种股票投资，则他需要面对的是投资的（ ）。

正确答案是：独立风险

企业原材料价格上升、竞争对手战略调整、产品市场需求变化等属于非系统性风险的（ ）因素。

正确答案是：外部经营环境风险

P2P网络借贷平台因违约而给出借人带来的风险称为（ ）。

正确答案是：平台信用风险

由于互联网的信息具有“即刻传播”性，将加速不同风险之间的互相转化。这种互联网金融的风险特征称之为（ ）。

正确答案是：风险的快速转化性

在《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法中，债务人未按照借债合约的规定及时偿还债务本息而导致的可能使债权人承受风险的债务余额称为（ ）。

正确答案是：违约风险暴露

《巴塞尔协议Ⅰ》依据风险从小到大的顺序，把表内资产进行了分类，其中，第二大类的风险权重为（ ）

正确答案是：20%

如果仅就汇率风险的损失结果而言，对于外币资产的投资机构来讲，就表现为（ ）。

正确答案是：可折算为另一种货币的数额减少

在金融管制的情况下，资金供给绕开商业银行体系，直接输送给需求方和融资者，完成资金的体外循环。这种现象叫做（ ）

正确答案是：金融脱媒

收益率曲线是指由（ ）期限与对应的利率水平构成的曲线，表示不同期限的债务工具有不同的利率。

正确答案是：债券

下列哪一个利率是在资本市场或者货币市场上所适用的利率。（ ）

正确答案是：普通市场利率

20世纪早期至1975年，公司广泛采用的外币换算方法是（ ）。

正确答案是：流动/非流动项目法

企业采取主动放弃的方法，防止引起汇率风险的发生。这种汇率风险管理策略是（ ）。

正确答案是：风险回避

债务人财务状况恶化，还款能力出现问题。这种产生信用风险不确定性的原因属于（ ）

正确答案是：财务困境

某受信企业可能由于经营管理不善、产品滞销、资金周转不灵等原因而到期无法偿还债务。这种行为称为（ ）

正确答案是：违约

当金融机构的资产产生的现金流入与由负债产生的现金流出不匹配时，就出现了（ ）。

正确答案是：资产负债期限结构失衡

商业银行出售自己所拥有的办公大楼以及其他不动产，并同时从买主手中将这些资产租回。这种增加资产流动性的做法称为（ ）。

正确答案是：售后回租安排

在履行对特定客户的职责（包括受托和适宜性要求）的过程中，由于非主观故意的失误、自然因素或产品设计而造成的损失。这种风险属于（ ）

正确答案是：操作风险

金融机构无法通过承担更多的操作风险而获得额外的收益，也就是说操作风险损失与收益没有关联性。这表明了操作风险具有（ ）的特征。

正确答案是：非对称性

金融机构在发展过程中，始终面临利益相关者的正向评价或负向评价。这种经常发生的评价使声誉风险表现出（ ）特征。

正确答案是：常态性

金融机构作为为社会公众服务的特殊机构，从事货币经营或金融交易业务，其利益相关者既多又复杂，每个利益主体都会从不同角度、不同层面对金融机构进行价值判断。这就使声誉风险具有（ ）特征。

正确答案是：多样性

假设经济状况的发生概率为0.5，经济状况发生时的收益率为40%，计算预期收益率为（ ）。

正确答案是：20%

企业经营管理能力下降、管理层和核心技术人员流失、技术水平落后等导致企业盈利能力下降，进而影响股票价格，这些可归为非系统性风险的（ ）因素。

正确答案是：内部经营管理风险

互联网支付平台因无法及时获得充足资金，或无法以合理成本及时获得充足资金而不能按时履行支付义务（包括转账和提现）的风险，称之为互联网支付平台的（ ）。

正确答案是：流动性风险

由于互联网的信息具有“即刻传播”性，将加速不同风险之间的互相转化。这种互联网金融的风险特征称之为（ ）。

正确答案是：风险的快速转化性

在《巴塞尔协议Ⅰ》规定的资产类别中，“持有现金”属于（ ）。

正确答案是：第一大类

（ ）是2008年全球金融危机直接催生出来的一个国际金融机构规范。

正确答案是：《巴塞尔协议Ⅲ》

余额呆账准备金与贷款比率等指标反映的是（ ）

正确答案是：资产与负债关系的比例指标