**本作业为随机抽题，请善用CTRL+F搜索题目获取答案**

资本充足率、资本率、杠杆比率、存贷款比率、流动性资产与流动性负债比率、中长期贷款与定期存款比率、期末

20世纪70年代以后，全球金融市场表现出哪三个方面的特征（ ）。

The correct answers are: 金融自由化, 金融行为证券化, 金融一体化

哪两种金融风险在20世纪70年代以后开始变得越来越突出（ ）。

The correct answers are: 金融机构的汇率风险, 利率风险

利率风险的成因包括哪三种（ ）

The correct answers are: 因为利率的变动瞬息万变，很难找到从一而终的对冲工具化解利率风险, 金融机构的资产与负债之间的期限错配是常态，只要有期限错配现象，就存在利率风险, 表外业务或者衍生品交易收益占比越来越多，而这些产品都与利率水平高度相关

一般来说，汇率交易风险暴露大小由以下哪三个因素决定（ ）。

The correct answers are: 交易金额规模, 外汇交割时间, 未来汇率波动程度

在信用风险度量模型中，哪两个模型属于现代的信用风险度量模型（ ）。

The correct answers are: KMV模型, Creditmetrics模型

金融机构流动性风险产生的主要原因包括（ ）。

The correct answers are: 资产负债期限结构失衡, 资产负债质量结构失衡, 操作性问题, 金融政策突变

操作风险识别的步骤包括（ ）

The correct answers are: 确定具体类别, 分析可能产生的危害, 识别关键诱因, 分析逻辑关系

在声誉风险预警体系的构建中，操作不当的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 客户投诉占比, 失败交易数量, 系统故障时间

股票的系统性风险可以根据外在宏观经济变量中影响因素的种类细化为哪三类系统性风险（ ）。

The correct answers are: 利率型系统性风险, 汇率型系统性风险, 购买力型系统性风险

大数据在互联网金融风险管理中的应用主要体现在哪些方面（ ）。

The correct answers are: 大数据征信, 大数据反欺诈, 建立信息共享机制, 建立风险防控平台

在《巴塞尔协议Ⅲ》推出之后，原中国银监会要求银行业金融机构全面提高银行业审慎监管要求，具体体现在哪几个方面（ ）。

The correct answers are: 强化资本资本充足率监管, 改进流动性风险监管, 强化贷款损失准备监管

《巴塞尔协议Ⅰ》的主要目的是（ ）

The correct answers are: 制定银行资本与风险加权资产的比率, 制定国际商业银行应该遵守的统一标准

P2P网络借贷平台现有的主要风险管理手段包括（ ）。

The correct answers are: 风险评估与定价, 设立担保机制, 提取风险准备金, 与保险公司建立合作

投资组合的风险可以分为哪两部分（ ）。

The correct answers are: 可分散风险, 不可分散风险

在声誉风险预警体系的构建中，战略失误的风险表现指标主要包括（ ）。

The correct answers are: 战略目标的整体兼容性, 经营战略的缺陷程度, 资源与目标的不匹配程度, 战略实施中的质量无法保证

一般来讲，金融资产市场价格的变动包括（ ）等资产市场价格的变动。

The correct answers are: 市场利率, 汇率, 股票, 债券

利率风险一般具有哪些特征（ ）。

The correct answers are: 全局性, 传导性, 扩张性, 风险性

遇到下列哪些情况时，企业会采取汇率风险回避策略。（ ）

The correct answers are: 涉险业务不是企业主营业务, 风险预期损失远大于涉险业务收益, 风险比较复杂，需要有效的专业知识和技术, 超过了企业现有风险管理能力

房地产贷款的信用风险，主要体现在债务人的（ ）两个方面。

The correct answers are: 还款能力, 还款意愿

流动性由哪两个方面的流动性构成（ ）。

The correct answers are: 资产, 负债

按照操作风险的成因进行分类，可将操作风险分为（ ）。

The correct answers are: 人员因素引起的操作风险, 内部流程引起的操作风险, 系统缺陷引起的操作风险, 外部事件引起的操作风险

在声誉风险预警体系的构建中，竞争力不足的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 资产规模, 市场占有率, 存贷款比率

根据交易涉及的利益关联方，包括借款人、出借人、P2P网络借贷平台和担保方等，可将P2P网络借贷平台的信用风险划分为哪两种（ ）。

The correct answers are: 个体信用风险, 平台信用风险

《巴塞尔协议Ⅰ》把资本分成两部分（ ）。

The correct answers are: 核心资本, 附属资本

互联网支付平台的风险管理主要包括（ ）等。

The correct answers are: 风险识别和风险管理体系建设, 信息安全风险管理, 系统的可靠性与稳定性, 技术战略规划

在声誉风险预警体系的构建中，政局及政策不稳定的风险表现指标主要包括哪三项（ ）。

The correct answers are: 金融往来国家政局的稳定性, 金融往来国家政策的影响力, 与金融往来国家关系的稳定性

操作风险的监测主要通过哪两种手段进行（ ）。

The correct answers are: 技术监测, 人工监测

金融风险对金融与经济系统的危害主要表现在（ ）。

The correct answers are: 金融风险会弱化金融中介职能, 金融风险会弱化金融信用分配职能, 金融风险容易造成财政政策和货币政策的扭曲, 使社会总投资和消费水平受到牵制

利率风险管理的两大难点是（ ）。

The correct answers are: 缺乏足够的风险管理意识, 风险管理难度逐渐增加

汇率风险转移策略的三种基本方法包括（ ）

The correct answers are: 分散化, 对冲, 保险方式

Creditmetrics模型以（ ）三部分为基础，经过三个层次的计算、推导，最终汇总推出信用资产组合的在险价值，从而实现对信用风险的度量。

The correct answers are: 风险暴露, 在险价值, 相关性

商业银行的资产流动性管理主要是将资金在哪三类金融资产中进行分配（ ）。

The correct answers are: 现金资产, 证券资产, 贷款

现阶段金融机构操作风险评估方法主要包括（ ）。

The correct answers are: 情景分析, 计分卡, 因果网络（贝叶斯决策模型）, 操作风险自评估

在声誉风险预警体系的构建中，流动性不足的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 流动性比例, 核心负债比例, 流动性缺口率

相较于传统金融模式，互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式，具有特殊的风险特征，包括（ ）。

The correct answers are: 风险的广泛传染性, 风险的快速转化性

《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法估计的风险参数包括（ ）

The correct answers are: 违约概率, 违约损失率, 违约风险暴露, 有效期限

互联网平台的操作风险主要包括（ ）。

The correct answers are: 违规经营风险, 技术风险, 洗钱风险, 信用卡套现风险

股票的非系统性风险又可以分为（ ）

The correct answers are: 企业经营风险, 企业融资风险, 企业财务造假风险, 企业流动性风险

声誉风险的典型性特征主要表现在哪两个方面（ ）

The correct answers are: 监管机构和媒体在金融机构声誉风险管理中作用特殊, 金融创新使声誉风险有加大的趋势

目前银行主要采用的三种高级计量法包括（ ）。

The correct answers are: 损失分布法, 内部计量法, 计分卡法

影子银行引发系统性风险的因素主要包括（ ）

The correct answers are: 期限错配, 流动性转换, 信用转换, 高杠杆

基准利率一般包括哪三种（ ）

The correct answers are: 中央银行与商业银行之间的央行票据利率, 再贴现利率, 商业银行之间的同业拆解利率

一般而言，汇率风险管理策略主要包括（ ）

The correct answers are: 风险回避, 风险转移, 风险保留, 风险预防

信用风险的主要特征是（ ）。

The correct answers are: 具有明显的非系统性风险特征, 信息不对称成为信用风险的主要诱因, 存在概率非正态分布现象, 难以准确测量

流动性风险是由资产和负债的（ ）差异引起的。

The correct answers are: 差额, 期限

操作风险识别的方法主要包括（ ）

The correct answers are: 流程图分析法, 专家意见法, 风险树图解法

从声誉危机的全过程出发，可将金融机构声誉危机管理步骤分为（ ）

The correct answers are: 事前预防, 事中应对, 事后恢复, 最后总结

互联网支付平台涉及的最直接的风险类型主要有以下哪三种（ ）

The correct answers are: 操作风险, 信用风险, 流动性风险

《巴塞尔协议Ⅲ》给中国银行业带来的压力主要有哪三项（ ）。

The correct answers are: 资本要求高，抵御风险能力增强, 资本缺口大，影响盈利水平提高, “杠杆率”要求明显提升，促成经营方式转变

《巴塞尔协议Ⅰ》把资本分成两部分（ ）。

The correct answers are: 核心资本, 附属资本

P2P网络借贷平台采用第三方担保的优势在于（ ）。

The correct answers are: 将更加严格地对借款人进行审核, 有利于出借人的资金安全, 能够减少违约风险, 对平台自身的资金安全提供保证

股票的非系统性风险又可以分为（ ）

The correct answers are: 企业经营风险, 企业融资风险, 企业财务造假风险, 企业流动性风险

金融机构声誉风险的利益主体除了政府、监管部门、客户之外，还包括（ ）

The correct answers are: 媒体, 金融同业, 员工, 股东

在开展操作风险识别时，应当重点关注以下几个要素（ ）

The correct answers are: 内部环境, 外部环境, 潜在操作风险的整体情况, 产品和业务的变化

国家风险产生的因素很多，包括（ ）。

The correct answers are: 结构性因素, 货币性因素, 国家政治性因素, 外部经济因素和流动性因素

利率风险管理的工具主要有（ ）。

The correct answers are: 远期利率协议, 利率互换, 利率期货, 利率期权

汇率风险管理工具主要包括（ ）

The correct answers are: 远期合约, 货币市场套期保值, 期权套期保值, 交叉套期保值

引发工商企业贷款信用风险的主要因素是（ ）等风险。

The correct answers are: 生产经营, 财务管理, 恶意拖延, 抵押品贬值

商业银行负债管理的传统方法主要有哪两种（ ）

The correct answers are: 开拓和保持较多的可以随时取得的主动性负债, 开辟新的有利于流动性的存款服务

在声誉风险预警体系的构建中，信用状况不佳的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 不良资产率, 不良贷款率, 单一（集团）客户授信集中度

相较于传统金融模式，互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式，具有特殊的风险特征，包括（ ）。

The correct answers are: 风险的广泛传染性, 风险的快速转化性

《巴塞尔协议Ⅲ》给中国银行业带来的压力主要有哪三项（ ）。

The correct answers are: 资本要求高，抵御风险能力增强, 资本缺口大，影响盈利水平提高, “杠杆率”要求明显提升，促成经营方式转变

《巴塞尔协议Ⅰ》的主要目的是（ ）

The correct answers are: 制定银行资本与风险加权资产的比率, 制定国际商业银行应该遵守的统一标准

区块链具有哪些特征（ ）。

The correct answers are: 极高的可靠性与实用性, 透明度高, 区块链上存储的记录具有不可逆性和不可篡改性, 数字化特征明显

股票的系统性风险可以根据外在宏观经济变量中影响因素的种类细化为哪三类系统性风险（ ）。

The correct answers are: 利率型系统性风险, 汇率型系统性风险, 购买力型系统性风险

在声誉危机管理中，事前预防工作主要包括哪三项（ ）

The correct answers are: 明确管理权限和职责, 建立声誉危机预警系统, 制定声誉危机管理预案

目前银行主要采用的三种高级计量法包括（ ）。

The correct answers are: 损失分布法, 内部计量法, 计分卡法

对于国际贸易公司来讲，汇率风险表现为（ ）。

The correct answers are: 以本币衡量的进口成本的上升, 以本币衡量的出口收益的下降

利率风险的产生需要哪两个条件（ ）

The correct answers are: 市场利率出现了显著波动, 银行等金融机构的资产和负债期限的特征不一致

汇率风险暴露的类型分为哪三类（ ）。

The correct answers are: 交易风险暴露, 经济风险暴露, 折算风险暴露

按照贷款对象部门的不同，商业银行贷款可以分为（ ）

The correct answers are: 工商业贷款, 房地产贷款, 个人消费贷款, 贸易融资信贷

资产流动性管理的核心和实质，就是使资产保持在最佳的状态。商业银行保持资产流动性的传统方法主要有哪两种（ ）。

The correct answers are: 保持足够的准备资产, 合理安排资产的期限组合

现阶段金融机构操作风险评估方法主要包括（ ）。

The correct answers are: 情景分析, 计分卡, 因果网络（贝叶斯决策模型）, 操作风险自评估

在声誉风险预警体系的构建中，法律方面的负面影响风险表现指标主要包括（ ）。

The correct answers are: 年案发率, 年诉讼案件数, 年受监管部门处罚的次数, 受执法部门处罚的力度

P2P网络借贷平台涉及的最直接的风险类型主要有以下哪三种（ ）。

The correct answers are: 操作风险, 信用风险, 流动性风险

《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法估计的风险参数包括（ ）

The correct answers are: 违约概率, 违约损失率, 违约风险暴露, 有效期限

P2P网络借贷平台采用第三方担保的优势在于（ ）。

The correct answers are: 将更加严格地对借款人进行审核, 有利于出借人的资金安全, 能够减少违约风险, 对平台自身的资金安全提供保证

投资组合的风险可以分为哪两部分（ ）。

The correct answers are: 可分散风险, 不可分散风险

在声誉风险预警体系的构建中，市场大幅波动的风险表现指标主要包括哪两个（ ）。

The correct answers are: 风险敞口比例, 利率风险敏感度

金融资产市场价格变动的影响因素很多，包括（ ）。

The correct answers are: 发行这些资产的机构的真实业绩的异常变动, 发行这些资产的机构所在行业的景气状况突然变化, 整个国家经济增速的突然变化, 投资者对发行这些资产的机构及其产品或所处行业预期的突然变化

利率风险管理的发展趋势是（ ）

The correct answers are: 量化工具愈发重要, 日常管理成为重点, 市场联动更加明显

近年来，业界采用最多的外币折算方法有（ ）

The correct answers are: 流动/非流动项目法, 货币/非货币项目法, 时态法, 现行汇率法

信用风险的来源主要有以下哪三个方面（ ）。

The correct answers are: 违约, 价格波动, 收入突变

证券公司的流动性风险主要体现在证券的哪两个环节（ ）。

The correct answers are: 发行, 交易

操作风险识别的步骤包括（ ）

The correct answers are: 确定具体类别, 分析可能产生的危害, 识别关键诱因, 分析逻辑关系

在声誉风险预警体系的构建中，操作不当的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 客户投诉占比, 失败交易数量, 系统故障时间

股票的系统性风险可以根据外在宏观经济变量中影响因素的种类细化为哪三类系统性风险（ ）。

The correct answers are: 利率型系统性风险, 汇率型系统性风险, 购买力型系统性风险

根据交易涉及的利益关联方，包括借款人、出借人、P2P网络借贷平台和担保方等，可将P2P网络借贷平台的信用风险划分为哪两种（ ）。

The correct answers are: 个体信用风险, 平台信用风险

新巴塞尔协议的“三大支柱”监管是围绕信用风险、操作风险和市场风险，从三个部分来制定各项条文的，这三大支柱包括（ ）。

The correct answers are: 最低资本金要求, 资本充足性的外部监管, 市场约束

在《巴塞尔协议Ⅲ》推出之后，原中国银监会要求银行业金融机构全面提高银行业审慎监管要求，具体体现在哪几个方面（ ）。

The correct answers are: 强化资本资本充足率监管, 改进流动性风险监管, 强化贷款损失准备监管

相较于传统金融模式，互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式，具有特殊的风险特征，包括（ ）。

The correct answers are: 风险的广泛传染性, 风险的快速转化性

从声誉危机的全过程出发，可将金融机构声誉危机管理步骤分为（ ）

The correct answers are: 事前预防, 事中应对, 事后恢复, 最后总结

操作风险识别的方法主要包括（ ）

The correct answers are: 流程图分析法, 专家意见法, 风险树图解法

信用风险，也可以称为（ ）。

The correct answers are: 交易对方风险, 履约风险, 违约风险

普通市场利率包括哪三种（ ）

The correct answers are: 各类国债利率, 公司债券利率, 各金融机构存贷款业务所适用的利率

如果某家公司的应收款或应付款是以英镑、欧元、美元等主要货币来表示的，那么它可以方便地使用哪些风险管理工具（ ）

The correct answers are: 远期合约, 货币市场套期保值, 期权套期保值

Zeta评分模型具有以下哪三个优点（ ）

The correct answers are: 在企业破产前5年具有极强的预测性, 所选变量较之前的模型更加稳定, 对企业的财务报表数据和其他因素进行相应的调整

从资金来源和用途的角度，保险公司的流动性风险主要体现在哪两个环节（ ）。

The correct answers are: 理赔, 投资

按照操作风险的成因进行分类，可将操作风险分为（ ）。

The correct answers are: 人员因素引起的操作风险, 内部流程引起的操作风险, 系统缺陷引起的操作风险, 外部事件引起的操作风险

在声誉风险预警体系的构建中，战略失误的风险表现指标主要包括（ ）。

The correct answers are: 战略目标的整体兼容性, 经营战略的缺陷程度, 资源与目标的不匹配程度, 战略实施中的质量无法保证

按照影响范围和防范的难易程度，可以将股票市场的风险分为哪两大类型（ ）。

The correct answers are: 系统性风险, 非系统性风险

区块链具有哪些特征（ ）。

The correct answers are: 极高的可靠性与实用性, 透明度高, 区块链上存储的记录具有不可逆性和不可篡改性, 数字化特征明显

《巴塞尔协议Ⅰ》的主要目的是（ ）

The correct answers are: 制定银行资本与风险加权资产的比率, 制定国际商业银行应该遵守的统一标准

《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法估计的风险参数包括（ ）

The correct answers are: 违约概率, 违约损失率, 违约风险暴露, 有效期限

大数据在互联网金融风险管理中的应用主要体现在哪些方面（ ）。

The correct answers are: 大数据征信, 大数据反欺诈, 建立信息共享机制, 建立风险防控平台

股票的非系统性风险又可以分为（ ）

The correct answers are: 企业经营风险, 企业融资风险, 企业财务造假风险, 企业流动性风险

在声誉风险预警体系的构建中，市场大幅波动的风险表现指标主要包括哪两个（ ）。

The correct answers are: 风险敞口比例, 利率风险敏感度

操作风险的监测主要通过哪两种手段进行（ ）。

The correct answers are: 技术监测, 人工监测

金融风险的危害主要表现在哪些方面（ ）。

The correct answers are: 对经济单位的危害, 对金融与经济系统的危害, 对国家的国际地位的危害, 对社会稳定的危害

根据巴塞尔协议的规定，可以将利率风险细分为（ ）

The correct answers are: 再定价风险, 收益率曲线风险, 基差风险, 期限调整风险

汇率风险产生的两大来源是（ ）。

The correct answers are: 持有外币资产和负债, 开展外汇交易

德尔菲法虽然在操作上具有较好的灵活性，但是也存在着（ ）等缺点。

The correct answers are: 决策过程较复杂, 时间消耗较多, 主观随意性, 不一致性

证券公司的流动性风险主要来自哪些方面（ ）。

The correct answers are: 代客理财, 自营证券业务, 新股（证券）发行及配售承销业务, 客户信用交易

操作风险识别的步骤包括（ ）

The correct answers are: 确定具体类别, 分析可能产生的危害, 识别关键诱因, 分析逻辑关系

在声誉风险预警体系的构建中，政局及政策不稳定的风险表现指标主要包括哪三项（ ）。

The correct answers are: 金融往来国家政局的稳定性, 金融往来国家政策的影响力, 与金融往来国家关系的稳定性

投资组合的风险可以分为哪两部分（ ）。

The correct answers are: 可分散风险, 不可分散风险

《巴塞尔协议Ⅰ》规定的资本充足率标准的目标值是哪两项（ ）。

The correct answers are: 总资本与风险加权资产总额的比率要大于或等于8%, 核心资本与风险加权资产总额的比率要大于或等于4%

在《巴塞尔协议Ⅲ》推出之后，原中国银监会要求银行业金融机构全面提高银行业审慎监管要求，具体体现在哪几个方面（ ）。

The correct answers are: 强化资本资本充足率监管, 改进流动性风险监管, 强化贷款损失准备监管

相较于传统金融模式，互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式，具有特殊的风险特征，包括（ ）。

The correct answers are: 风险的广泛传染性, 风险的快速转化性

非系统性风险也称作（ ）。

The correct answers are: 可分散风险, 特有风险, 具体资产风险

在开展操作风险识别时，应当重点关注以下几个要素（ ）

The correct answers are: 内部环境, 外部环境, 潜在操作风险的整体情况, 产品和业务的变化

20世纪70年代以后，行为金融学对金融风险提出的防范策略主要包括（ ）

The correct answers are: 投资小公司股票的策略, 反向投资策略, 成本平均策略和时间分散化策略, 动量交易策略

世界上最具影响力的同业拆借利率有哪三种（ ）

The correct answers are: 伦敦银行间同业拆借利率, 新加坡银行间同业拆借利率, 香港银行间同业拆借利率

企业的经济风险暴露一般由哪两个因素决定（ ）

The correct answers are: 企业资源禀赋与其市场地位, 产品本地化程度

商业银行为进出口企业真实贸易的各环节提供的贸易融资信贷一般是基于相关交易中的（ ）等资产提供融资。

The correct answers are: 商品存货, 预付款, 应收款

对于一些原本流动性较差的资产，商业银行要通过多种形式增加其流动性。常见的两种做法是（ ）

The correct answers are: 资产证券化, 售后回租安排

操作风险报告的作用主要有哪三种（ ）。

The correct answers are: 能够形成通畅的信息流, 能够提供有效的决策支持, 能够满足监管机构的要求

在声誉风险预警体系的构建中，信用状况不佳的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 不良资产率, 不良贷款率, 单一（集团）客户授信集中度

P2P网络借贷平台涉及的最直接的风险类型主要有以下哪三种（ ）。

The correct answers are: 操作风险, 信用风险, 流动性风险

《巴塞尔协议Ⅰ》把资本分成两部分（ ）。

The correct answers are: 核心资本, 附属资本

《巴塞尔协议Ⅲ》给中国银行业带来的压力主要有哪三项（ ）。

The correct answers are: 资本要求高，抵御风险能力增强, 资本缺口大，影响盈利水平提高, “杠杆率”要求明显提升，促成经营方式转变

互联网平台的操作风险主要包括（ ）。

The correct answers are: 违规经营风险, 技术风险, 洗钱风险, 信用卡套现风险

股票的系统性风险可以根据外在宏观经济变量中影响因素的种类细化为哪三类系统性风险（ ）。

The correct answers are: 利率型系统性风险, 汇率型系统性风险, 购买力型系统性风险

在声誉危机管理中，事前预防工作主要包括哪三项（ ）

The correct answers are: 明确管理权限和职责, 建立声誉危机预警系统, 制定声誉危机管理预案

现阶段金融机构操作风险评估方法主要包括（ ）。

The correct answers are: 情景分析, 计分卡, 因果网络（贝叶斯决策模型）, 操作风险自评估

国家风险一般具有哪两个突出的特征（ ）。

The correct answers are: 限于经济主体开展国际金融业务可能面临的国家风险, 国家风险多属于系统性风险，经济主体难以通过在东道国的分散投资或其他的避险活动来避开这种风险

基准利率一般包括哪三种（ ）

The correct answers are: 中央银行与商业银行之间的央行票据利率, 再贴现利率, 商业银行之间的同业拆解利率

汇率折算风险暴露水平与所涉及的下列哪些因素有关（ ）

The correct answers are: 货币种类, 与母公司业务往来的密切程度, 科目金额大小

信用风险的成因主要有（ ）

The correct answers are: 风险主体的外在不确定性, 风险主体的内在不确定性

金融机构流动性风险的防范方法主要包括（ ）

The correct answers are: 资产管理, 负债管理, 资产负债比例管理, 金融创新弥补管理

按照操作风险的成因进行分类，可将操作风险分为（ ）。

The correct answers are: 人员因素引起的操作风险, 内部流程引起的操作风险, 系统缺陷引起的操作风险, 外部事件引起的操作风险

在声誉风险预警体系的构建中，竞争力不足的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 资产规模, 市场占有率, 存贷款比率

在《巴塞尔协议Ⅲ》推出之后，原中国银监会要求银行业金融机构全面提高银行业审慎监管要求，具体体现在哪几个方面（ ）。

The correct answers are: 强化资本资本充足率监管, 改进流动性风险监管, 强化贷款损失准备监管

互联网支付平台涉及的最直接的风险类型主要有以下哪三种（ ）

The correct answers are: 操作风险, 信用风险, 流动性风险

系统性风险也称作（ ）。

The correct answers are: 不可分散风险, 市场风险

操作风险识别的方法主要包括（ ）

The correct answers are: 流程图分析法, 专家意见法, 风险树图解法

对于一家金融机构来说，将金融风险防范于初期或加以化解，需要提前采取哪些措施（ ）。

The correct answers are: 要满足国家金融监管机构防范风险的指标要求, 要随时监控这些指标值的变动情况, 应建立金融风险防范预案

利率风险的产生需要哪两个条件（ ）

The correct answers are: 市场利率出现了显著波动, 银行等金融机构的资产和负债期限的特征不一致

汇率风险产生的两大来源是（ ）。

The correct answers are: 持有外币资产和负债, 开展外汇交易

哪些企业面临的行业风险比较大（ ）

The correct answers are: 处于行业开创期和衰退期的企业, 处在技术革新速度较快、广度较大、深度较深行业的企业, 受政府产业政策、财税政策、关税政策等变动影响的行业企业

基金公司的流动性风险主要来自哪两个方面（ ）。

The correct answers are: 证券资产变现, 投资者赎回风险

操作风险的监测主要通过哪两种手段进行（ ）。

The correct answers are: 技术监测, 人工监测

声誉风险的典型性特征主要表现在哪两个方面（ ）

The correct answers are: 监管机构和媒体在金融机构声誉风险管理中作用特殊, 金融创新使声誉风险有加大的趋势

投资组合的风险可以分为哪两部分（ ）。

The correct answers are: 可分散风险, 不可分散风险

互联网平台的操作风险主要包括（ ）。

The correct answers are: 违规经营风险, 技术风险, 洗钱风险, 信用卡套现风险

《巴塞尔协议Ⅰ》的主要目的是（ ）

The correct answers are: 制定银行资本与风险加权资产的比率, 制定国际商业银行应该遵守的统一标准

《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法估计的风险参数包括（ ）

The correct answers are: 违约概率, 违约损失率, 违约风险暴露, 有效期限

区块链具有哪些特征（ ）。

The correct answers are: 极高的可靠性与实用性, 透明度高, 区块链上存储的记录具有不可逆性和不可篡改性, 数字化特征明显

股票的非系统性风险又可以分为（ ）

The correct answers are: 企业经营风险, 企业融资风险, 企业财务造假风险, 企业流动性风险

在声誉风险预警体系的构建中，法律方面的负面影响风险表现指标主要包括（ ）。

The correct answers are: 年案发率, 年诉讼案件数, 年受监管部门处罚的次数, 受执法部门处罚的力度

目前银行主要采用的三种高级计量法包括（ ）。

The correct answers are: 损失分布法, 内部计量法, 计分卡法

流动性风险如果得不到有效控制，将会导致哪两个方面的主要后果（ ）。

The correct answers are: 金融机构的债权人可能因不能及时收回资金而影响下一个阶段的投资, 严重情况下可能会引发“挤兑”事件

利率风险一般具有哪些特征（ ）。

The correct answers are: 全局性, 传导性, 扩张性, 风险性

汇率折算风险暴露水平与所涉及的下列哪些因素有关（ ）

The correct answers are: 货币种类, 与母公司业务往来的密切程度, 科目金额大小

信用风险度量模型法主要通过数理统计的方法建立回归模型，对研究对象的信用风险进行量化评价。最常见的模型有（ ）

The correct answers are: Z值评分模型, Zeta评分模型, KMV模型, Creditmetrics模型

证券发行过程中的流动性风险主要取决于（ ）。

The correct answers are: 新股（债券）的发行, 承销方式, 证券发行的条件, 证券发行时市场环境的宽松程度

操作风险识别的方法主要包括（ ）

The correct answers are: 流程图分析法, 专家意见法, 风险树图解法

在声誉风险预警体系的构建中，市场大幅波动的风险表现指标主要包括哪两个（ ）。

The correct answers are: 风险敞口比例, 利率风险敏感度

大数据在互联网金融风险管理中的应用主要体现在哪些方面（ ）。

The correct answers are: 大数据征信, 大数据反欺诈, 建立信息共享机制, 建立风险防控平台

《巴塞尔协议Ⅲ》给中国银行业带来的压力主要有哪三项（ ）。

The correct answers are: 资本要求高，抵御风险能力增强, 资本缺口大，影响盈利水平提高, “杠杆率”要求明显提升，促成经营方式转变

互联网支付平台涉及的最直接的风险类型主要有以下哪三种（ ）

The correct answers are: 操作风险, 信用风险, 流动性风险

投资组合的风险可以分为哪两部分（ ）。

The correct answers are: 可分散风险, 不可分散风险

在声誉风险预警体系的构建中，政局及政策不稳定的风险表现指标主要包括哪三项（ ）。

The correct answers are: 金融往来国家政局的稳定性, 金融往来国家政策的影响力, 与金融往来国家关系的稳定性

目前银行主要采用的三种高级计量法包括（ ）。

The correct answers are: 损失分布法, 内部计量法, 计分卡法

20世纪70年代以前的金融风险主要表现为哪三种（ ）。

The correct answers are: 证券市场的价格风险, 金融机构的信用风险, 流动性风险

利率风险管理的发展趋势是（ ）

The correct answers are: 量化工具愈发重要, 日常管理成为重点, 市场联动更加明显

如果某家公司的应收款或应付款是以英镑、欧元、美元等主要货币来表示的，那么它可以方便地使用哪些风险管理工具（ ）

The correct answers are: 远期合约, 货币市场套期保值, 期权套期保值

在信用风险度量模型中，哪两个模型属于传统的信用风险度量模型（ ）。

The correct answers are: Z值评分模型, Zeta评分模型

商业银行非存款负债管理方法广泛运用的业务有（ ）

The correct answers are: 发行大额可转让定期存单, 发行金融债券, 同业拆借, 向中央银行借款

现阶段金融机构操作风险评估方法主要包括（ ）。

The correct answers are: 情景分析, 计分卡, 因果网络（贝叶斯决策模型）, 操作风险自评估

在声誉风险预警体系的构建中，战略失误的风险表现指标主要包括（ ）。

The correct answers are: 战略目标的整体兼容性, 经营战略的缺陷程度, 资源与目标的不匹配程度, 战略实施中的质量无法保证

根据交易涉及的利益关联方，包括借款人、出借人、P2P网络借贷平台和担保方等，可将P2P网络借贷平台的信用风险划分为哪两种（ ）。

The correct answers are: 个体信用风险, 平台信用风险

《巴塞尔协议Ⅰ》把资本分成两部分（ ）。

The correct answers are: 核心资本, 附属资本

相较于传统金融模式，互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式，具有特殊的风险特征，包括（ ）。

The correct answers are: 风险的广泛传染性, 风险的快速转化性

在声誉风险预警体系的构建中，法律方面的负面影响风险表现指标主要包括（ ）。

The correct answers are: 年案发率, 年诉讼案件数, 年受监管部门处罚的次数, 受执法部门处罚的力度

按照操作风险的成因进行分类，可将操作风险分为（ ）。

The correct answers are: 人员因素引起的操作风险, 内部流程引起的操作风险, 系统缺陷引起的操作风险, 外部事件引起的操作风险

迄今为止，金融风险管理经历了哪三个阶段（ ）。

The correct answers are: 20世纪70年代以前的金融风险管理, 20世纪70年代以后的金融风险管理, 2015年以后的新金融风险管理

普通市场利率包括哪三种（ ）

The correct answers are: 各类国债利率, 公司债券利率, 各金融机构存贷款业务所适用的利率

一般而言，汇率风险管理策略主要包括（ ）

The correct answers are: 风险回避, 风险转移, 风险保留, 风险预防

德尔菲法又被称为（ ），是一种古老而传统的信用风险分析方法。

The correct answers are: 专家调查法, 借款人5C法

商业银行的流动性主要包括哪两个方面的流动性（ ）。

The correct answers are: 资产, 负责

操作风险的监测主要通过哪两种手段进行（ ）。

The correct answers are: 技术监测, 人工监测

在声誉风险预警体系的构建中，操作不当的风险表现指标主要包括哪三个（ ）。

The correct answers are: 客户投诉占比, 失败交易数量, 系统故障时间

股票的系统性风险可以根据外在宏观经济变量中影响因素的种类细化为哪三类系统性风险（ ）。

The correct answers are: 利率型系统性风险, 汇率型系统性风险, 购买力型系统性风险

P2P网络借贷平台采用第三方担保的优势在于（ ）。

The correct answers are: 将更加严格地对借款人进行审核, 有利于出借人的资金安全, 能够减少违约风险, 对平台自身的资金安全提供保证

《巴塞尔协议Ⅲ》给中国银行业带来的压力主要有哪三项（ ）。

The correct answers are: 资本要求高，抵御风险能力增强, 资本缺口大，影响盈利水平提高, “杠杆率”要求明显提升，促成经营方式转变

《巴塞尔协议Ⅲ》规定的内部评级法估计的风险参数包括（ ）

The correct answers are: 违约概率, 违约损失率, 违约风险暴露, 有效期限

相较于传统金融模式，互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式，具有特殊的风险特征，包括（ ）。

The correct answers are: 风险的广泛传染性, 风险的快速转化性

股票的非系统性风险又可以分为（ ）

The correct answers are: 企业经营风险, 企业融资风险, 企业财务造假风险, 企业流动性风险

在声誉危机管理中，事前预防工作主要包括哪三项（ ）

The correct answers are: 明确管理权限和职责, 建立声誉危机预警系统, 制定声誉危机管理预案

操作风险识别的步骤包括（ ）

The correct answers are: 确定具体类别, 分析可能产生的危害, 识别关键诱因, 分析逻辑关系