**本作业为随机抽题，请善用CTRL+F搜索题目获取答案**

20世纪70年代以前，各国实行的是浮动汇率制度，因此汇率风险成为主要风险。（ ）

正确的答案是“错”。

一般而言，项目期限越长，其融资所支付的风险利率水平就越低。（ ）

正确的答案是“错”。

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。该类风险我们称为或有风险暴露。（ ）

正确的答案是“对”。

财务困境主要是债务人在融资过程中，借入资金的比例存在不确定性所导致的。（ ）

正确的答案是“错”。

对于金融机构而言，筹资的流动性，不仅包括现实的流动性，还包括潜在的流动性。（ ）

正确的答案是“对”。

根据巴塞尔委员会的相关规定，结合我国银行业的实际，操作风险报告包括以下七个方面的内容：风险评估结果、损失事件、风险诱因、关键风险指标、控制状况、资本金水平、建议等。（ ）

正确的答案是“对”。

金融机构进行操作风险缓释，主要是由于金融机构基于操作风险识别、计量的结果，结合其发展战略、业务规模与复杂性，通过采取业务外包、保险等系列缓释工具，对操作风险进行转移、分散、规避，降低操作风险带给金融机构的损失和影响。（ ）

正确的答案是“对”。

当今社会，金融工具和衍生品不仅复杂，而且层出不穷，普通投资者没有精力和能力分析各金融机构产品的差异与优势，其决策的依据就是金融机构是否具有良好的信誉。从这一层面上讲，金融创新力度越大，声誉作用越大，金融机构对应的风险也可能越大。（ ）

正确的答案是“对”。

商业银行只需要在个别业务和经营管理过程中，注重声誉风险管理的意识。（ ）

正确的答案是“错”。

投资组合的风险会比单个资产的标准差的加权平均值小，其含义是分散投资降低了投资组合的风险。（ ）

正确的答案是“对”。

某投资者共有4万元进行股票投资，分别用2万元购买两只股票，则这种股票投资组合是一个等权重的投资组合。（ ）

正确的答案是“对”。

互联网支付模式下的备付金管理不善是造成互联网支付平台流动性风险的主要原因。（ ）

正确的答案是“对”。

担保行业是杠杆行业，受限于杠杆限制，若坏账率过高，担保公司的自身经营就会出现问题，无法对P2P网络借贷平台的贷款进行全额覆盖。（ ）

正确的答案是“对”。

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》规定了流动性覆盖率，该指标值应该大于等于50%。（ ）

正确的答案是“错”。

银行实施《巴塞尔协议Ⅲ》后，杠杆率明显下降，银行的筹资能力和放贷能力明显降低，这就需要寻求其他方式来增加盈利。（ ）

正确的答案是“对”。

金融风险一般具有普遍性、不确定性、隐蔽性、扩散性、可控性和两面性特征。（）

正确的答案是“对”。

一般而言，项目投资方评级越高，则所需要支付的风险利率水平越高。（ ）

正确的答案是“错”。

母公司与子公司之间业务往来越密切，存在的折算风险暴露水平就越高。（ ）

正确的答案是“错”。

CART结构分析法涉及大量统计运算，也需要大量历史数据作为支撑，但正是这些客观数据和科学运算使其预测信用风险的准确率也较高。（ ）

正确的答案是“对”。

证券发行时市场环境越宽松，证券公司的流动性风险就越大；反之，证券公司的流动性风险就越小。（ ）

正确的答案是“错”。

操作风险具有内生性、广泛性、长期性、非对称性、易发性等特征。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险定量评估主要用于界定金融机构是否存在操作风险及其严重性，并不追求精确地测量操作风险的大小。（ ）

正确的答案是“错”。

声誉危机事件的解决，意味着危机管理的结束。（ ）

正确的答案是“错”。

声誉危机管理是指金融机构通过对所有声誉危机发生因素的预测、分析化解、防范等而采取的行动，是声誉风险管理的延续。（ ）

正确的答案是“对”。

从长期来看，通货膨胀不会最终导致股票市场系统性风险的增加。（ ）

正确的答案是“错”。

当存贷款基准利率上升时，投资者会增加股票投资的需求。（ ）

正确的答案是“错”。

P2P网络借贷平台的风险管理手段主要有风险评估与定价、设立担保机制、提取风险准备金、与保险公司建立合作、多样化增信手段等。（ ）

正确的答案是“对”。

从《巴塞尔协议Ⅱ》的内容可以看出，资本监管改革是其主旨。（ ）

正确的答案是“错”。

2008年金融危机之后，巴塞尔委员会完善了新资本协议，提出了以“杠杆率”为监管指标，该指标设置的下限为3%。（ ）

正确的答案是“对”。

金融一体化减少了金融市场的竞争，金融风险减少。（ ）

正确的答案是“错”。

期限调整风险的根源是有些金融工具在创设之初就以合约的形式赋予了客户调整期限的权利，如允许存款客户提前提取存款或者兑付票据。（ ）

正确的答案是“对”。

签订合同金额越多，未来收付外汇的数额就越多，风险就越小。（ ）

正确的答案是“错”。

在新骆驼信用评级法中，流动性的评价依据为税后净收益与总资产的比率以及资产规模。（ ）

正确的答案是“错”。

在代理客户理财和证券投资业务过程中，如果证券公司所持有的证券容易变现，遭受损失的可能性就比较小，其流动性风险也就较小。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险的控制与缓释措施主要包括内部控制、流程系统控制、人员管理、保险、业务外包和业务持续性管理等六类。（ ）

正确的答案是“对”。

相比于其他风险，声誉风险更难以预测、控制和衡量。（ ）

正确的答案是“对”。

成功的声誉危机管理还能利用危机寻求新的发展机会。（ ）

正确的答案是“对”。

非系统性风险主要影响少数公司股票，一般不会对整个股市产生太大影响。（ ）

正确的答案是“对”。

一个投资组合的风险是其中所包含的所有股票的风险简单加总。（ ）

正确的答案是“错”。

P2P网络借贷平台如果通过自身来提供担保的话，对平台和担保人的实力要求较高，同时存在较大的法律风险。（ ）

正确的答案是“对”。

巴塞尔委员会通过制定和发布《巴塞尔协议Ⅱ》，在《巴塞尔协议Ⅲ》的三大支柱框架基础上加强了资本监管内容，提升了银行业的抗风险能力。（ ）

正确的答案是“错”。

1988年7月正是通过的《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的报告》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的进展。（ ）

正确的答案是“对”。

当经济处于上升阶段时，利率会降低。（）

正确的答案是“错”。

金融风险的内涵只包括遭受损失的程度。（）

正确的答案是“错”。

按照远期利率协议的保值原理，倘若协议约定利率低于LIBOR，未来到期时所发生的差额由借入方付给贷出方。（ ）

正确的答案是“对”。

金融机构的流动性是指其资产大于负债，公司的净价值为正。（ ）

正确的答案是“错”。

在借款人5C法中，抵押担保主要是通过分析过往记录和现状来考察借款人的声誉和诚信。（ ）

正确的答案是“错”。

交易风险暴露有时也被认为是一种短期经济风险。（ ）

正确的答案是“对”。

流动/非流动项目法规定，非流动资产和非流动负债应当按照现行汇率进行折算。（ ）

正确的答案是“错”。

风险主体的外在不确定性又称为系统性风险。（ ）

正确的答案是“对”。

证券公司的流动性风险是客观存在的，但从风险的特征看其又有一定的可控性。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险的评估与计量的侧重点并不一样，操作风险评估的核心目的是客观、准确、有效地评判操作风险发生的因素和概率，而操作风险计量更多地强调通过确定合理的资本充足水平，为金融机构管理层决策提供工具。（ ）

正确的答案是“对”。

金融机构的战略失误属于金融机构声誉风险的外部影响因素。（ ）

正确的答案是“错”。

声誉危机能否处理成功，关键在于事前的预防准备工作是否充分。（ ）

正确的答案是“对”。

对于那些销售主要依赖外国市场的出口企业来讲，本币升值会增加其股票价格风险。（ ）

正确的答案是“对”。

对于在股票市场做投机性买卖的投资者而言，他们在期待高收益的同时，必定也要承担高风险。（ ）

正确的答案是“对”。

在征信信息严重不足的情况下，我国的P2P网络借贷平台的审贷工作更多地依靠信息系统来完成。（ ）

正确的答案是“错”。

密钥、证书、数字签名等电子认证方式和加密技术可以在一定程度上保证支付的安全性和保护客户的隐私，且不会为非法交易主体屏蔽身份信息，掩护虚假交易。（ ）

正确的答案是“错”。

最初的巴塞尔协议的出台源自前联邦德国赫斯塔特银行和美国富兰克林国民银行的倒闭事件。（ ）

正确的答案是“对”。

附属资本又称一级资本，包括实收资本和公开储备。（ ）

正确的答案是“错”。

声誉风险相比于其他风险而言，容易衡量、控制和预测。（ ）

正确的答案是“错”。

风险市场利率是金融市场参与者在制定其他利率时用来作为参考的最低利率。（ ）

正确的答案是“错”。

企业面对或有风险，最佳的避险工具就是货币的期权合约。（ ）

正确的答案是“对”。

骆驼信用评级法的预测结果只在短期有效，无法进行有效的长期趋势预测。（ ）

正确的答案是“对”。

证券公司的流动性风险由证券发行人的经营、财务状况和盈利能力等因素决定。发行人的各种状况越好，证券公司的流动性风险就越大。（ ）

正确的答案是“错”。

根据巴塞尔委员会的相关规定，结合我国银行业的实际，操作风险报告包括以下七个方面的内容：风险评估结果、损失事件、风险诱因、关键风险指标、控制状况、资本金水平、建议等。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉风险具有多样性、常态性、关联性、复杂性、典型性、被动性等特征。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉风险管理可以在风险出现苗头之前就采取措施，对其进行有效管理。（ ）

正确的答案是“错”。

一个普遍使用的且满足多方面需要的量化评估方法是基于概率分布，即预计的未来收益率的概率分布区域越窄，收益率的不确定性越低，股票投资风险越小。（ ）

正确的答案是“对”。

一般来说，存贷款基准利率上升，股票价格下跌。（ ）

正确的答案是“对”。

在征信信息严重不足的情况下，我国的P2P网络借贷平台的审贷工作更多地依靠信息系统来完成。（ ）

正确的答案是“错”。

互联网支付模式下的备付金管理不善是造成互联网支付平台流动性风险的主要原因。（ ）

正确的答案是“对”。

银行实施《巴塞尔协议Ⅲ》后，杠杆率要求明显提升，银行需要留存资本的压力增强，银行的筹资能力和放贷能力会受到制约，这就需要寻求其他方式来增加盈利水平，如发展表外业务等。（ ）

正确的答案是“对”。

20世纪80年代以来，金融自由化或称金融放松管制向全球金融系统扩散，其最突出的表现就是利率的自由化。因此，利率风险也逐渐成为人们所面临的重要金融风险之一。（ ）

正确的答案是“对”。

再定价风险源于部分头寸是以固定利率定价，而其他头寸则是以浮动利率定价。当这两种利率定价的资产值与负债值存在缺口时，利率变动就会对头寸净值产生影响。（ ）

正确的答案是“对”。

使用货币/非货币项目法时，大多数利润表项目是按照会计期间的平均汇率进行折算的。而对于与非此类账户相关的收入和费用则按照对应的资产负债表项目的历史汇率进行换算。（ ）

正确的答案是“对”。

风险主体的内在不确定性，是指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。（ ）

正确的答案是“错”。

商业银行的流动性风险具有外生性。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险的评估与计量的侧重点并不一样，操作风险评估的核心目的是客观、准确、有效地评判操作风险发生的因素和概率，而操作风险计量更多地强调通过确定合理的资本充足水平，为金融机构管理层决策提供工具。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉风险一般是受其他风险影响所产生的风险。（ ）

正确的答案是“对”。

媒体报道对金融机构声誉风险的影响不大。（ ）

正确的答案是“错”。

两种变量一起变动的趋势称为相关性。（ ）

正确的答案是“对”。

不可分散风险可以通过增加股票种类数被消除。（ ）

正确的答案是“错”。

P2P网络借贷平台的风险管理手段主要有风险评估与定价、设立担保机制、提取风险准备金、与保险公司建立合作、多样化增信手段等。（ ）

正确的答案是“对”。

互联网金融的出现增添了很多新的金融风险种类。（ ）

正确的答案是“错”。

根据《巴塞尔协议Ⅲ》，短期债券的风险权重明显低于其他种类债券的风险权重。（ ）

正确的答案是“对”。

《巴塞尔协议Ⅱ》的主要目的有两个：一是制定银行资本与风险加权资产的比率，规定资本充足率和计算标准，目的在于保障商业银行的稳健环境和运行；二是制定国际商业银行应该遵守的统一标准，保证国际银行的公平竞争环境，维护国际金融的透明公正的国际经济秩序。（ ）

正确的答案是“错”。

20世纪70年代以前，各国的利率基本上都受到严格的管制，利率风险也并未引起人们的重视。（ ）

正确的答案是“对”。

银行间拆借利率反映了银行获取资金的成本，也是银行放贷给外部客户的参考利率。（ ）

正确的答案是“对”。

企业可以通过签订多个阶段合同，或者签订与所签交易合同期限相同的远期（或期货）合同，来为原来所签交易合同保值。（ ）

正确的答案是“对”。

在借款人5C法中，品质主要是通过分析抵押品的价值与流动性和担保人的信誉来考察贷款损失的风险。（ ）

正确的答案是“错”。

在证券发行过程中，如果发行条件越优惠，证券公司的流动性风险就越大。（ ）

正确的答案是“错”。

操作风险具有内生性、广泛性、长期性、非对称性、易发性等特征。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险的控制与缓释措施主要包括内部控制、流程系统控制、人员管理、保险、业务外包和业务持续性管理等六类。（ ）

正确的答案是“对”。

合理补偿利益受损客户、争取权威机构的帮助、金融机构的自我控制和补救、与员工的积极沟通等做法属于声誉危机管理中的事中应对工作。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉风险对金融机构的影响不是很大。（ ）

正确的答案是“错”。

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组合风险。（ ）

正确的答案是“错”。

本币升值最终导致原材料以进口为主的生产经营企业的股票价格下跌。（ ）

正确的答案是“错”。

P2P网络借贷平台如果通过自身来提供担保的话，对平台和担保人的实力要求较高，同时存在较大的法律风险。（ ）

正确的答案是“对”。

密钥、证书、数字签名等电子认证方式和加密技术可以在一定程度上保证支付的安全性和保护客户的隐私，且不会为非法交易主体屏蔽身份信息，掩护虚假交易。（ ）

正确的答案是“错”。

二级资本的数量不能超过核心资本。（ ）

正确的答案是“对”。

在巴塞尔委员会推出《巴塞尔协议Ⅰ》之后，为推动中国银行业实施国际新监管标准，中国银行业监督管理委员会发布《中国银行业实施新监管标准指导意见》。（ ）

正确的答案是“错”。

流动性风险是指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。（ ）

正确的答案是“对”。

当利率上升时，借款客户的负债如贷款所需要支付的利息就会增加，此时客户就会选择提前结束贷款合同，以减少利息支出，因此导致期限调整风险的出现。（ ）

正确的答案是“对”。

未来汇率走势不确定性越强，交易风险暴露水平越高。（ ）

正确的答案是“对”。

在借款人5C法中，经营环境主要是通过分析自身发展前景、行业发展趋势、市场需求变化等来考察借款人的经营效益。（ ）

正确的答案是“对”。

对于金融机构而言，流动性指筹资流动性，也称为现金或负债流动性（或资金流动性和机构流动性），主要描述金融机构满足资金流动需要的能力。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险定量评估主要用于界定金融机构是否存在操作风险及其严重性，并不追求精确地测量操作风险的大小。（ ）

正确的答案是“错”。

金融机构进行操作风险缓释，主要是由于金融机构基于操作风险识别、计量的结果，结合其发展战略、业务规模与复杂性，通过采取业务外包、保险等系列缓释工具，对操作风险进行转移、分散、规避，降低操作风险带给金融机构的损失和影响。（ ）

正确的答案是“对”。

各类中介机构发布的信用评估报告属于金融机构声誉风险的内部影响因素。（ ）

正确的答案是“错”。

从金融机构角度来看，影响其声誉的影响因素众多，既有内部因素，又有外部因素。（ ）

正确的答案是“对”。

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。（ ）

正确的答案是“对”。

通过多元化的投资组合，非系统性风险可以大部分被消除掉，而系统性风险很难被消除掉。（ ）

正确的答案是“对”。

担保行业是杠杆行业，受限于杠杆限制，若坏账率过高，担保公司的自身经营就会出现问题，无法对P2P网络借贷平台的贷款进行全额覆盖。（ ）

正确的答案是“对”。

新巴塞尔协议遵照了《巴塞尔协议Ⅰ》的以资本充足率为核心、以信用风险控制为重点的一系列监管原则，并着手从单一的资本充足率约束，转向突出强调对银行较全面的风险监管。

正确的答案是“对”。

二级资本的数量不能超过核心资本。（ ）

正确的答案是“对”。

新金融的风险具有更强、更广、更快的扩散效应。（ ）

正确的答案是“对”。

利率互换可以是浮动利率与固定利率互换，也可以是浮动利率与浮动利率互换。（ ）

正确的答案是“对”。

交易风险暴露产生的原因是合同按浮动价格签订，汇率却随机地不断变动。（ ）

正确的答案是“错”。

当债务人的投资收益率低于其借入资金的利率时，借入资金的比例越大，债务人的收益率就越高。（ ）

正确的答案是“错”。

相比封闭式基金，开放式基金的流动性风险会更大一些。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险管理的过程大致可以分为风险识别、评估和计量、控制与缓释、检测、风险报告等五个环节。（ ）

正确的答案是“对”。

金融机构进行操作风险缓释，主要是由于金融机构基于操作风险识别、计量的结果，结合其发展战略、业务规模与复杂性，通过采取业务外包、保险等系列缓释工具，对操作风险进行转移、分散、规避，降低操作风险带给金融机构的损失和影响。（ ）

正确的答案是“对”。

商业银行只需要在个别业务和经营管理过程中，注重声誉风险管理的意识。（ ）

正确的答案是“错”。

从金融机构角度来看，影响其声誉的影响因素众多，既有内部因素，又有外部因素。（ ）

正确的答案是“对”。

标准差σ，可以用来测量实际收益率和预期收益率之间的偏差。（ ）

正确的答案是“对”。

投资组合的预期收益率就是投资组合中各资产的预期收益率的加权平均值。（ ）

正确的答案是“对”。

我国P2P网络借贷目前面临的最严重问题之一就是征信。（ ）

正确的答案是“对”。

密钥、证书、数字签名等电子认证方式和加密技术可以在一定程度上保证支付的安全性和保护客户的隐私，且不会为非法交易主体屏蔽身份信息，掩护虚假交易。（ ）

正确的答案是“错”。

1988年7月正是通过的《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的报告》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的进展。（ ）

正确的答案是“对”。

《巴塞尔协议Ⅰ》提高了资本充足率要求，并设置了流动性覆盖率和净稳定资金比例两个动态的指标，同时还要求建立0~2.5%的逆周期超额资本。（ ）

正确的答案是“错”。

金融风险是指经济主体在金融活动中由于不确定性而可能遭受的损失。（）

正确的答案是“对”。

利率并不是单个金融资产的价格，而是一个完整金融资产的价格体系。（ ）

正确的答案是“对”。

外汇交割时间越长，风险暴露水平就越高。（ ）

正确的答案是“对”。

在借款人5C法中，还款能力主要是通过分析资本规模和负债比率来考察借款人的资金实力和抗风险能力。（ ）

正确的答案是“错”。

一般而言，热门股票比冷门股票的流动性风险要大，牛市证券比熊市证券的流动性风险要大。（ ）

正确的答案是“错”。

操作风险定量评估主要用于界定金融机构是否存在操作风险及其严重性，并不追求精确地测量操作风险的大小。（ ）

正确的答案是“错”。

操作风险的控制与缓释措施主要包括内部控制、流程系统控制、人员管理、保险、业务外包和业务持续性管理等六类。（ ）

正确的答案是“对”。

成功的声誉危机管理还能利用危机寻求新的发展机会。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉风险对金融机构的影响不是很大。（ ）

正确的答案是“错”。

当投资组合中即使包含了市场上所有的股票，其仍存在的风险就是可分散风险。（ ）

正确的答案是“错”。

投资股票时，如果其实际收益率总是等于预期收益率，则不存在不确定性，也就没任何风险。（ ）

正确的答案是“对”。

担保行业是杠杆行业，受限于杠杆限制，若坏账率过高，担保公司的自身经营就会出现问题，无法对P2P网络借贷平台的贷款进行全额覆盖。（ ）

正确的答案是“对”。

在征信信息严重不足的情况下，我国的P2P网络借贷平台的审贷工作更多地依靠信息系统来完成。（ ）

正确的答案是“错”。

根据《巴塞尔协议Ⅲ》，短期债券的风险权重明显低于其他种类债券的风险权重。（ ）

正确的答案是“对”。

巴塞尔委员会通过制定和发布《巴塞尔协议Ⅱ》，在《巴塞尔协议Ⅲ》的三大支柱框架基础上加强了资本监管内容，提升了银行业的抗风险能力。（ ）

正确的答案是“错”。

在现实金融活动中，各种风险都是孤立出现的，一旦出现风险，不会涉及其他风险。（ ）

正确的答案是“错”。

如果商业银行以短期存款作为长期固定利率贷款的融资来源，当利率上升时，会使商业银行的未来净收益减少，经济价值降低。（ ）

正确的答案是“对”。

汇率变动可能会影响契约现金流量折算乃至公司的价值，财务管理人员必须了解企业的交易风险暴露，并对其进行适当的管理。（ ）

正确的答案是“对”。

由于债务人都会选择负债经营，财务风险的大小与其借贷成本和投资收益密切相关。（ ）

正确的答案是“对”。

证券公司如果选择助销或者代销，就会面临流动性风险；如果选择余额包销，就没有流动性风险。（ ）

正确的答案是“错”。

操作风险定性评估主要用于精确测量操作风险的大小，因而通常需要借助数据模型来对操作风险进行量化计算。（ ）

正确的答案是“错”。

根据巴塞尔委员会的相关规定，结合我国银行业的实际，操作风险报告包括以下七个方面的内容：风险评估结果、损失事件、风险诱因、关键风险指标、控制状况、资本金水平、建议等。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉危机管理是指金融机构通过对所有声誉危机发生因素的预测、分析化解、防范等而采取的行动，是声誉风险管理的延续。（ ）

正确的答案是“对”。

各类中介机构发布的信用评估报告属于金融机构声誉风险的内部影响因素。（ ）

正确的答案是“错”。

一般来讲，风险厌恶型投资者，倾向于投资低风险的股票，而风险偏好型投资者倾向于投资高风险的股票。（ ）

正确的答案是“对”。

标准差可以用来测量不确定性，其数值的大小与收益率风险程度成反比。（ ）

正确的答案是“错”。

P2P网络借贷平台如果通过自身来提供担保的话，对平台和担保人的实力要求较高，同时存在较大的法律风险。（ ）

正确的答案是“对”。

互联网支付模式下的备付金管理不善是造成互联网支付平台流动性风险的主要原因。（ ）

正确的答案是“对”。

附属资本又称一级资本，包括实收资本和公开储备。（ ）

正确的答案是“错”。

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》规定了流动性覆盖率，该指标值应该大于等于50%。（ ）

正确的答案是“错”。

按照金融风险的来源、成因等的不同，可以把金融风险划分为利率风险、汇率风险、信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、价格风险、其他风险。（）

正确的答案是“对”。

再定价风险的实质是资产或负债由于利率调整所带来的价值变化，该变化会打破原有头寸平衡，即会出现盈亏。（ ）

正确的答案是“对”。

在货币/非货币项目法下，国外子公司的所有非货币性资产负债表项目（包括股东权益）按照初次登记入账时实际历史汇率进行换算。（ ）

正确的答案是“对”。

信用风险的来源中关于价格波动的含义指的是指商品价格的变动。（ ）

正确的答案是“错”。

金融资产的流动性是以机会成本为代价的，流动性越强，机会成本越高，资产的收益率就越高。（ ）

正确的答案是“错”。

操作风险的评估与计量的侧重点并不一样，操作风险评估的核心目的是客观、准确、有效地评判操作风险发生的因素和概率，而操作风险计量更多地强调通过确定合理的资本充足水平，为金融机构管理层决策提供工具。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险具有内生性、广泛性、长期性、非对称性、易发性等特征。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉风险一般是受其他风险影响所产生的风险。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉风险具有多样性、常态性、关联性、复杂性、典型性、被动性等特征。（ ）

正确的答案是“对”。

当本币出现贬值预期时，资本会倾向于从国内资本市场流向国外资本市场，从而降低国内股票市场的投资需求，对股票价格造成负面影响。（ ）

正确的答案是“对”。

而大部分金融资产，尤其是股票，是在投资组合中被投资者所持有的。此时，投资者面临的是投资的独立风险。（ ）

正确的答案是“错”。

P2P网络借贷平台的风险管理手段主要有风险评估与定价、设立担保机制、提取风险准备金、与保险公司建立合作、多样化增信手段等。（ ）

正确的答案是“对”。

银行实施《巴塞尔协议Ⅲ》后，杠杆率要求明显提升，银行需要留存资本的压力增强，银行的筹资能力和放贷能力会受到制约，这就需要寻求其他方式来增加盈利水平，如发展表外业务等。（ ）

正确的答案是“对”。

银行实施《巴塞尔协议Ⅲ》后，杠杆率明显下降，银行的筹资能力和放贷能力明显降低，这就需要寻求其他方式来增加盈利。（ ）

正确的答案是“对”。

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。（ ）

正确的答案是“对”。

银行间同业拆借利率是一种长期银行之间的无担保拆借利率。（ ）

正确的答案是“错”。

外汇资产或外汇负债的存在就是银行产生汇率风险的基础。（ ）

正确的答案是“对”。

在新骆驼信用评级法中，管理能力的评价依据为管理者能力、管理系统的效率等主观性指标。（ ）

正确的答案是“对”。

商业银行的流动性风险要比其他金融机构大得多。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险定量评估主要用于界定金融机构是否存在操作风险及其严重性，并不追求精确地测量操作风险的大小。（ ）

正确的答案是“错”。

操作风险的评估与计量的侧重点并不一样，操作风险评估的核心目的是客观、准确、有效地评判操作风险发生的因素和概率，而操作风险计量更多地强调通过确定合理的资本充足水平，为金融机构管理层决策提供工具。（ ）

正确的答案是“对”。

当今社会，金融工具和衍生品不仅复杂，而且层出不穷，普通投资者没有精力和能力分析各金融机构产品的差异与优势，其决策的依据就是金融机构是否具有良好的信誉。从这一层面上讲，金融创新力度越大，声誉作用越大，金融机构对应的风险也可能越大。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉危机能否处理成功，关键在于事前的预防准备工作是否充分。（ ）

正确的答案是“对”。

非系统性风险主要影响少数公司股票，一般不会对整个股市产生太大影响。（ ）

正确的答案是“对”。

当本币出现贬值预期时，资本会倾向于从国内资本市场流向国外资本市场，从而降低国内股票市场的投资需求，对股票价格造成负面影响。（ ）

正确的答案是“对”。

在征信信息严重不足的情况下，我国的P2P网络借贷平台的审贷工作更多地依靠信息系统来完成。（ ）

正确的答案是“错”。

P2P网络借贷平台的风险管理手段主要有风险评估与定价、设立担保机制、提取风险准备金、与保险公司建立合作、多样化增信手段等。（ ）

正确的答案是“对”。

新巴塞尔协议遵照了《巴塞尔协议Ⅰ》的以资本充足率为核心、以信用风险控制为重点的一系列监管原则，并着手从单一的资本充足率约束，转向突出强调对银行较全面的风险监管。

正确的答案是“对”。

2008年金融危机之后，巴塞尔委员会完善了新资本协议，提出了以“杠杆率”为监管指标，该指标设置的下限为3%。（ ）

正确的答案是“对”。

金融风险不会对经济单位、金融与经济系统、国家的国际地位和社会稳定构成危害。（ ）

正确的答案是“错”。

风险市场利率不是在成熟的、统一的金融市场形成的，而是由投资项目或者产品自身风险特性决定的，其利率水平高低往往是由基准利率加上一部分风险溢价决定的。（ ）

正确的答案是“对”。

远期合约和货币市场套期保值都存在一个缺陷，即它们虽然完全避免了汇率风险暴露，但使得公司失去了当汇率发生有利变动时从中获利的机会。( )

正确的答案是“对”。

德尔菲法主要是依靠专家们的专业知识和经验，通过一些定量指标来做出信用风险预测和判断。（ ）

正确的答案是“对”。

保险公司如果投资过程中资金的利用率较高，流动性变差，特别是投资项目失败，或是跟风投资到高风险领域，引起投资风险，也会增加保险公司的流动性风险。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险具有内生性、广泛性、长期性、非对称性、易发性等特征。（ ）

正确的答案是“对”。

金融机构进行操作风险缓释，主要是由于金融机构基于操作风险识别、计量的结果，结合其发展战略、业务规模与复杂性，通过采取业务外包、保险等系列缓释工具，对操作风险进行转移、分散、规避，降低操作风险带给金融机构的损失和影响。（ ）

正确的答案是“对”。

合理补偿利益受损客户、争取权威机构的帮助、金融机构的自我控制和补救、与员工的积极沟通等做法属于声誉危机管理中的事中应对工作。（ ）

正确的答案是“对”。

声誉危机事件的解决，意味着危机管理的结束。（ ）

正确的答案是“错”。

本币升值最终导致原材料以进口为主的生产经营企业的股票价格下跌。（ ）

正确的答案是“错”。

标准差可以用来测量不确定性，其数值的大小与收益率风险程度成反比。（ ）

正确的答案是“错”。

密钥、证书、数字签名等电子认证方式和加密技术可以在一定程度上保证支付的安全性和保护客户的隐私，且不会为非法交易主体屏蔽身份信息，掩护虚假交易。（ ）

正确的答案是“错”。

担保行业是杠杆行业，受限于杠杆限制，若坏账率过高，担保公司的自身经营就会出现问题，无法对P2P网络借贷平台的贷款进行全额覆盖。（ ）

正确的答案是“对”。

《巴塞尔协议Ⅱ》的主要目的有两个：一是制定银行资本与风险加权资产的比率，规定资本充足率和计算标准，目的在于保障商业银行的稳健环境和运行；二是制定国际商业银行应该遵守的统一标准，保证国际银行的公平竞争环境，维护国际金融的透明公正的国际经济秩序。（ ）

正确的答案是“错”。

最初的巴塞尔协议的出台源自前联邦德国赫斯塔特银行和美国富兰克林国民银行的倒闭事件。（ ）

正确的答案是“对”。

金融风险影响的微观主体主要是指那些专门从事金融活动的商业银行、证券公司和保险公司等金融机构，不会影响为金融机构提供存款或向金融机构借款的企业和居民。（ ）

正确的答案是“错”。

风险市场利率是金融市场参与者在制定其他利率时用来作为参考的最低利率。（ ）

正确的答案是“错”。

流动/非流动项目法规定，流动资产和流动负债是在1年以内到期的资产和负债，因此按照其最初登记入账时的实际历史汇率进行换算。（ ）

正确的答案是“错”。

KMV模型又称专家调查法，是一种古老而传统的信用风险分析方法。（ ）

正确的答案是“错”。

基金公司流动性风险的大小取决于两个方面的因素：从资金供给的角度看，取决于股票市场和货币市场；从资金需求的角度看，取决于基金持有人的结构。（ ）

正确的答案是“对”。

操作风险的控制与缓释措施主要包括内部控制、流程系统控制、人员管理、保险、业务外包和业务持续性管理等六类。（ ）

正确的答案是“对”。

根据巴塞尔委员会的相关规定，结合我国银行业的实际，操作风险报告包括以下七个方面的内容：风险评估结果、损失事件、风险诱因、关键风险指标、控制状况、资本金水平、建议等。（ ）

正确的答案是“对”。

金融机构的战略失误属于金融机构声誉风险的外部影响因素。（ ）

正确的答案是“错”。

声誉风险管理可以在风险出现苗头之前就采取措施，对其进行有效管理。（ ）

正确的答案是“错”。

而大部分金融资产，尤其是股票，是在投资组合中被投资者所持有的。此时，投资者面临的是投资的独立风险。（ ）

正确的答案是“错”。

从长期来看，通货膨胀不会最终导致股票市场系统性风险的增加。（ ）

正确的答案是“错”。

互联网支付模式下的备付金管理不善是造成互联网支付平台流动性风险的主要原因。（ ）

正确的答案是“对”。

P2P网络借贷平台如果通过自身来提供担保的话，对平台和担保人的实力要求较高，同时存在较大的法律风险。（ ）

正确的答案是“对”。

在巴塞尔委员会推出《巴塞尔协议Ⅰ》之后，为推动中国银行业实施国际新监管标准，中国银行业监督管理委员会发布《中国银行业实施新监管标准指导意见》。（ ）

正确的答案是“错”。