

试卷代号:11344

座位号

国家开放大学2024年秋季学期期末统一考试

金融风险管理 试题(开卷)

2025 年 1 月

注意事项:

1. 将你的学号、姓名及考点名称填写在试题和答题纸的规定栏内。考试结束后,把试题和答题纸放在桌上。试题和答题纸均不得带出考场。待监考人员收完试题和答题纸后方可离开考场。
2. 仔细阅读题目的说明,并按题目要求答题。所有答案必须写在答题纸的指定位置上,写在试题上的答案无效。
3. 用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

一、单项选择题(每题 2 分,共 20 分)

1. 狭义的金融风险指()从事金融活动所产生的风险
A. 国家 B. 企业
C. 家庭 D. 金融中介
2. 因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内外业务发生损失的可能性称为()
A. 信用风险 B. 操作风险
C. 市场风险 D. 法律风险
3. 按照金融风险的性质,可以分为()
A. 信用风险和流动性风险
B. 宏观风险和微观风险
C. 国内金融风险和国际金融风险
D. 系统性金融风险和非系统性金融风险
4. 金融风险尚未发生时,人们预先采取防范措施,以防止金融风险发生,属于金融风险管理策略中的()策略
A. 预防 B. 规避
C. 分散 D. 转嫁

5. 以下不属于现代信用风险管理手段的有()

- A. 资产负债和现金流状况分析 B. 交易所和清算所
C. 信用衍生产品 D. 信用证券化

6. 资产负债管理的主要内容不包括()

- A. 利率风险管理 B. 流动性风险管理
C. 资产充足性风险管理 D. 信用风险管理

7. 根据巴塞尔协议给出的定义:由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险称为()风险

- A. 信用风险 B. 操作风险
C. 流动性风险 D. 法律风险

8. 建立在基础产品或基础变量上,其价格取决于金融基础产品价格(或数值)变动的派生金融产品称为()

- A. 金融衍生工具 B. 股票
C. 指数基金 D. 金融合约

9. ()由夏普在 1963 年提出,对于资产风险及预期收益之间的关系给出了精准的预测,是现代金融学的基石。

- A. 投资组合理论 B. 资本资产定价模型
C. 指数模型 D. 套利定价理论

10. 关于市场组合正确的是()

- A. 市场组合并非包含市场内的全部债券
B. 市场组合的风险为 0
C. 市场组合中,各债券份额相同
D. 持有市场组合是一种分散投资策略

二、多项选择题(每题 3 分,共 30 分)

11. 以下哪些项不是套利理论的基本假设?()

- A. 市场完全竞争,但交易成本不为 0 B. 投资者是不满足的
C. 所有投资者具有相同的预期 D. 市场上存在数量足够多的证券
E. 不允许卖空

12. 以下哪些项是金融衍生工具的特征?()

- A. 稳定性 B. 跨期性
C. 杠杆性 D. 联动性
E. 不确定性或高风险性

13. 操作风险可以表现为以下哪些形式? ()
- A. 欺诈 B. 实物资产损坏
C. 业务中断或失效 D. 市场价格波动
E. 出现外汇风险敞口
14. 一般而言,商业银行流动性风险具有以下特征()
- A. 客观性 B. 不可控性
C. 扩散性 D. 隐蔽性
E. 匀速性
15. 以下哪些不是汇率风险管理的原则? ()
- A. 收益最大化原则 B. 全面重视原则
C. 管理多样化原则 D. 风险控制原则
E. 分散原则
16. 在控制汇率风险时,选择适当的计价货币法能够有效管理交易风险。那么选择计价货币时应遵循哪些原则? ()
- A. 收硬付软原则 B. 选择可自由兑换货币原则
C. 以本币做计价货币原则 D. 多种货币组合原则
E. 综合考虑汇率与利率变动趋势
17. 巴塞尔委员会将利率风险分为()
- A. 重新定价风险 B. 基差风险
C. 收益率曲线风险 D. 选择权风险
E. 流动风险
18. 金融风险管理系统包含()
- A. 金融风险管理的度量系统 B. 金融风险管理的决策系统
C. 金融风险管理的预警系统 D. 金融风险管理的监控系统
E. 金融风险管理的补救系统
19. 以下哪些项不是金融风险组织结构设计的基本原则? ()
- A. 全面风险管理原则 B. 分散管理原则
C. 垂直管理原则 D. 依赖性原则
E. 程序性原则
20. 广义的金融风险包括()部门的开放环境下的经济主体从事金融活动所产生的风险。
- A. 国家 B. 企业
C. 家庭 D. 个人
E. 金融中介

三、判断题(每题 3 分,共 15 分,错误的要说明理由,只判断错误给 1 分)

21. 从金融体系的结构上看,金融体系越单一,金融机构、金融市场和金融产品的种类和数量越有限,金融体系的脆弱性就越高。()

理由:

22. 在度量信用风险时使用专家制度法分析出来的结果有很强的不稳定性。()

理由:

23. 操作风险是商业银行内部行为产生的,不会为商业银行带来直接收益和利润,因此,具有风险和收益的不对称性。()

理由:

24. 借款人向出借人借款进行投资,由于投资品的市场价格发生变化导致借款人无法按时还本付息,此时借款人面临的风险被称为市场风险。()

理由:

25. 在商业银行进行利率管理时,通过增加(或减少)资产或负债头寸达到控制利率风险的目的的做法属于表外管理法。()

理由:

四、计算题(每题 10 分,共 20 分)

26. 某家银行的资产表构成如下(单位亿元):

外币资产	120
外币负债	72
外币购入	15
外汇售出	29

问该银行的净外币资产为多少? 该银行的净外汇购入为多少? 该银行的净外汇风险敞口为多少?

27. 某投资者购买一初始价格为 150 元的股票,投资期内该股票向投资者支付了 9 元的现金股利,一年后股票价格上涨到 180 元,投资者将其卖出。问该投资者的投资收益率为多少?

五、简答题(每题 5 分,共 15 分)

28. 按照金融风险的形态划分,可以分为哪些种类?

29. 金融风险产生的原因有哪些?

30. 决策中的法律风险防控有哪些措施?

试卷代号:11344

国家开放大学2024年秋季学期期末统一考试

金融风险管理 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2025 年 1 月

一、单项选择题(每题 2 分,共 20 分)

1. D
2. C
3. D
4. A
5. A
6. D
7. B
8. A
9. A
10. D

二、多项选择题(每题 3 分,共 30 分)

11. AD
12. BCDE
13. ABC
14. ACD
15. ABC
16. ABCDE
17. ABCD
18. ABCDE
19. BD
20. ABCDE

三、判断题(每题 3 分,共 15 分,错误的要说明理由,只判断错误给 1 分)

21. 对
22. 对
23. 对
24. 错,信用风险
25. 错,属于表内管理法

四、计算题(每题 10 分,共 20 分)

26. 答:净外币资产 $=120-72=48$

净外汇购入 $=15-29=-14$

净外汇风险敞口 $=48-14=34$
27. 答: $R=(180-150+9)/150=26\%$

五、简答题(每题 5 分,共 15 分)

28. 按照金融风险的形态划分,可以分为哪些种类?

信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、通货膨胀风险、环境风险、国家风险、战略风险等。

29. 金融风险产生的原因有哪些?

一是金融主体的缺陷,即金融主体的有限理性以及内部人控制;二是金融客体的缺陷,即金融产品的不确定性、金融产品高度复杂性使得定价困难、金融产品的不完全性、金融产品的虚拟性;三是金融体系与运作方式和组织结构上的缺陷,即风险补偿机制不健全、过度竞争以及金融体系脆弱性;四是金融体系的外部因素,包括宏观经济因素、非经济因素以及非正式金融体系对金融体系的影响。

30. 决策中的法律风险防控有哪些措施?

- (1)建立首席法律顾问负责制,参与银行重大战略决策;
- (2)建立法律顾问委员会制,规范专业委员评审决策;
- (3)综合平衡发展,加强整体法律风险防控能力;
- (4)完善危机管理制度,保证应急措施合法合规。