

经济师初级金融基础辅导-风险管理 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/262/2021\\_2022\\_\\_E7\\_BB\\_8F\\_E6\\_B5\\_8E\\_E5\\_B8\\_88\\_E5\\_c49\\_262407.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/262/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E5_c49_262407.htm)

一、导读本章重点掌握对金融风险的基本定义、特征、种类、评价方法、形成原因、主要危害等内容；掌握金融监管的定义、目标、原则、主要方法等内容，了解其意义和发展现状；掌握资产负债比例管理的主要内容、基本原则和指标体系，以及各种指标的计算方法；掌握风险信贷控制的主要内容、基本方法、贷款分类等；了解我国金融业加入Wro后对外开放的具体内容、面临的机遇、挑战等。二、内容讲解第一节 金融风险的定义和种类学习目标要求掌握金融风险的定义、特征和种类；了解我国金融风险形成的主要因素；熟悉金融风险的主要危害；熟悉金融风险的评价原则和常见的风险评价办法。（一）

金融风险的定义和特征1、金融风险的定义一般认为，金融风险是金融企业在经营活动中，由于受各种内部和外部因素的影响，产生损失或者经营困难的可能性。经营损失可能发生在经营活动中的各个环节；即使没有出现直接损失，也可能出现风险。2、金融风险的特征风险的特征是风险本质及其发生规律的外在表现。A．金融风险是出现损失和经营困难的可能性，是指风险发生的概率；B．金融风险的不确定性。C．金融风险的可测性。D．金融风险的可传染性。E．金融风险的可控性。F．金融风险的相关性。例题：多项选择题金融风险的主要特性是（ ）A．不确定性B．可测性C．周期性D．可控性答案：ABD解析：主要考核对金融风险特征的掌握，由于具有不确定性，那么金融风险就不应该是周期性的。

(二) 金融风险的种类1997年9月巴塞尔委员会《有效银行监管的核心原则》提出银行业面临的八种主要风险是：1、信用风险信用风险是指借款人或交易对象一旦不能或不愿履行承诺而产生的风险。2、操作风险操作风险是指银行在日常经营中因各种人为的失误、欺诈及自然灾害、意外事故引起的风险。最重大的操作风险表现在内控及公司治理机制的失效。3、市场风险市场风险是指由于市场价格的变动，银行的表内和表外头寸会面临遭受损失的风险。包括汇率风险和价格波动风险4、利率风险利率风险是指银行的财务状况在利率出现不利的波动所面临的风险，它不仅影响银行的盈利水平，也影响其资产、负债和表外科目的经济价值。利率风险包括重新定价风险、利率变动风险、基准风险、期权性风险。5、流动性风险流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资，即当流动性不足时，银行无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金。极端情况下会造成银行的清偿委托6、国家风险除贷款业务中固有的交易对象的信用风险外，国际信贷业务还包括国家风险，这是指与借款人所在国的经济、社会和政治环境方面有关的风险，包括借款人所在固政局动荡、社会动荡、经济恶化、政策多变可能给金融企业带来的损失。7、法律风险法律风险是当银行的业务经营与法规变化不相适应时，不得不转变经营决策而导致损失的风险。8、声誉风险声誉风险是指由于银行操作上的失误、违反有关法规和经营管理水平差、资产质量和财务状况恶化，以及错误的舆论导向和人为的谣言等其他事故而使银行在声誉上可能造成不良影响而带来的风险。例题：单项选择题银行不能满足客户提取存款和正常贷款需求而使银行收

益和信誉蒙受损失的风险称为（ ） A．信誉风险 B．存款和贷款风险 C．流动性风险 D．安全性风险 答案：C 解析：银行不能满足客户提取存款和正常贷款需求而使银行收益和信誉蒙受损失的风险是流动性风险。金融风险中的市场风险包括（ ）。 A.利率风险和流动性风险 B.汇率风险和价格波动风险 C.信用风险和基准风险 D.操作风险和道德风险 答案：B

例题：多选《巴塞尔新资本协议》中特别强调的风险是（ ）。 A.法律风险 B.操作风险 C.市场风险 D.信用风险 E.声誉风险 答案：BCD

银行的利率风险主要表现为（ ）。 A．期权性风险 B．利率变动风险 C.重新定价风险 D操作风险 E．基准风险 答案：ABCE

（三）我国金融风险形成的主要因素 金融风险的形成原因也是多方面的，但总的说来，一个是外因，即外部环境包括体制因素的综合作用；一个是内因，即内部决策管理和控制不力的影响。

1、外部因素 A．金融风险是经济体制转轨改革和经济结构调整遗留下来的突出问题，是国家二十年来改革和发展的成本。 B．货币政策的运作与防范金融风险的结合存在偏差。 C．宏观经济环境的大起大落导致金融风险进一步加剧。 D．自然灾害也是形成金融风险的因素。

2、内部因素 A．商业银行公司治理不规范，激励约束机制不健全。 B．内控制度不健全，存在管理漏洞。 C．决策的科学性和前瞻性不强。 D．制度执行不力，管理不严、处罚不力。 E．没有按照风险管理原则审慎经营。 F．金融监管基础薄弱。

（四）金融风险的主要危害

- 1、扰乱信用秩序，破坏经济运行基础
- 2、加大财政收支平衡的压力，被迫增加货币供应，干扰货币政策的有效运作，甚至造成严惩的通货膨胀
- 3、影响我国银行的国际地位，增加对外融资成本
- 4、影响国家改革开放政策

的稳健实施5、 损害银行的经营成果和财务实力（五）金融风险的评

金融风险的评价，就是衡量和评估有关金融风险对实现既定目标的不利影响及其程度。

1、 风险评价的原则

- A . 风险损失的相对性。
- B . 风险损失的综合性。
- C . 风险损失的时间性。
- D . 评价风险的审慎性。

2、 常见的风险评价方法

- A. 成本效益分析法。
- B. 风险效益分析法。
- C. 权衡风险方法。
- D. 综合分析法。
- E. 统计型评价方法。

例题：单选对金融风险评价的原则包括风险损失的相对性、风险损失的综合性、风险损失的时间性和( )。

- A . 风险损失的前瞻性
- B . 评价风险的审慎性
- c . 风险损失的绝对性
- D . 风险损失的严重性

答案：B

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)