

《寿险公司资产管理》考试大纲 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/45/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_8A\\_E5\\_AF\\_BF\\_E9\\_99\\_A9\\_E5\\_c35\\_45171.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E3_80_8A_E5_AF_BF_E9_99_A9_E5_c35_45171.htm) 第一章 寿险公司资产管理的必要性 考试目的 通过本章的考试，检验学生对寿险公司经营环境及特点，产品定价，负债评估，嵌入选择权，资本成本等对于资产管理的要求的了解和掌握的程度。 考试内容 (一) 寿险公司经营环境分析 了解美国日本寿险公司经营失败的原因以及对我国寿险业的启示，能够从利率环境，经济环境，通货膨胀率环境，资本市场环境，社会环境，保险资金运用等角度分析我国寿险公司资产管理的必要性。(二) 寿险公司经营的特点及资本金 能够了解寿险公司经营的特点决定了资产管理的必要性，了解寿险公司资金的构成与特点。(三) 寿险公司资产管理的内在要求 了解在产品定价的过程中，价格的稳定性对资产管理的要求以及寿险定价对资产结构的要求；掌握在负债评估的过程中，准备金充足闹匾砸约捌谳套ツ涑囊蟆?nbsp.(四) 寿险业发展和风险控制对资产管理的要求 了解我国寿险业的发展对资产管理的要求以及寿险业的风险控制对资产管理的要求。 第二章 寿险公司资产管理基础 考试目的 通过本章的考试，检验学生对寿险公司的风险类型，资产风险，投资风险的了解程度，要求学生熟练掌握寿险公司资产管理的目标，作用，内容和过程。 考试内容 (一) 寿险公司的风险类型和分析 了解五类风险的定义和在实际中的应用。(二) 寿险公司的资产风险与投资风险 在资产风险分析中，了解资产类型和资产结构；在投资风险分析中，了解信用风险，资产匹配风险和流动性风险的定义及应用。(三) 寿险公司资产管

理的目标 了解资产管理的长期目标和直接目标。(四) 寿险公司资产管理的作用(五) 寿险公司资产管理内容 其中包括固定资产管理，流动资产管理，无形资产管理，长期投资管理，递延资产和其他资产管理。(六) 寿险公司资产管理流程(七) 寿险公司资产管理模式 了解寿险公司资产管理的三种模式，并掌握我国寿险公司资产管理模式 第三章 寿险公司的资产负债匹配 考试目的 通过本章的考试，考生应该了解并熟练掌握资产负债管理的基础理论发展，利率风险测度的各种方法，寿险公司资产、负债利率敏感性的分析，资产负债管理的目标、组织架构、报告体系，静态和动态资产负债管理技术以及资产负债匹配的各种检测技术。 考试内容(一) 寿险公司资产负债匹配的概念 了解寿险公司资产负债匹配的理论基础，其中包括资产负债管理理论的含义和发展；了解并掌握寿险公司资产负债管理中的几个重要概念的定义及应用。如：流动性，利率的期限结构，利率的敏感性，期限组成和违约风险等。(二) 寿险公司资产和负债利率敏感性分析 了解并掌握利率风险测度的方法，其中包括：无选择权债券的价格收益曲线，基本点的价格值(PVBP)，到期，持续期(Duration)，凸度(Convex)，实际持续期和凸度，收益率，期权调整利差(OAS)；能够对寿险公司资产利率敏感性进行简要的分析，这些资产包括：固定利率票息的不可赎回债券，不可赎回零票息债券，可赎回债券，抵押支持证券，担保抵押债券(CMOS)，浮动利率债券，逆浮动债券，合成资产，商业抵押，不动产；能够对寿险公司负债利率敏感性进行简要的分析，这些负债包括：传统不分红产品，分红产品、万能产品和延期年金，退保价值，展业费和其它费用等；了解寿险

公司现金流风险。(三) 寿险公司资产负债管理的体系 了解并掌握寿险公司资产负债管理的目标，资产负债管理模式，寿险公司资产负债管理的组织架构以及寿险公司资产负债管理的报告体系。(四) 寿险公司资产负债管理技术 了解资产负债管理技术概论；掌握静态资产负债管理技术，如：现金流匹配，区割，多重情景分析，缺口分析等；掌握动态资产负债管理技术，如：价值驱动的动态策略，回报驱动的动态策略。了解并掌握寿险公司资产负债匹配的检测技术，如：弹性检测，现金流检测(CFT)和动态偿付能力检测(DST)，风险资本(RBC)，随机资产负债模型，财务状况报告(FCR)。

第四章 寿险公司投资方式：债券 考试目的 通过本章的考试，考生应该了解并且熟练掌握：债券的基础知识，债券市场，国债的基础知识，国债市场，市政债券的基础知识，企业债券的基础知识，可转换企业债券，我国债券市场的情况，寿险公司债券投资特点，我国寿险公司债券投资情况。 考试内容(一) 债券与债券市场 了解并且掌握债券的基础知识，如：债券的基本要素，债券的类型，债券的风险，债券的特点，债券的价格与收益率等；了解债券市场，包括发行市场和流通市场。

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)