

2009年经济师初级经济基础复习资料(35)经济师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E7_BB_8F_c49_646271.htm

金融风险的定义和种类 (一)金融

金融风险的定义和特征 1、金融风险的定义 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 2、国家和转移风险 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。 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、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。

7、法律风险 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 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

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