

广东工业大学考试试卷

2019 — 2020 学年度第 2 学期

课程名称： 金融风险管理 学分 2 试卷满分 100 分

考试形式： 开卷

题 号	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	总分
评卷得分											
评卷签名											
复核得分											
复核签名											

考生须知

考试时间：2020 年 6 月 19 日 14：20---15：55

交卷方式：

- 1.考试结束，使用手机拍摄答卷，要求图片质量高清；如果由于图片模糊不清，导致影响阅卷，后果请学生自负。
- 2.将高清图片，存储在 WORD 文件答题纸中，以“学号+姓名+考试课程名称”命名；
- 3.考试结束后 5 分钟内，发送至邮箱：zhaoxj@gdut.edu.cn 逾期不候。
- 4.联系方式：赵雪瑾，13560091050

一、选择题（每小题 2 分，共 10 分）

1. 以下哪一项不属于巴塞尔协议 II 的三大支柱？
A. 最低资本要求 B. 内部监管
C. 外部监管 D. 市场约束
2. 以下哪一个不属于经典的金融风险预警模型？
A. KLR 模型 B. FR 模型
C. STV 模型 D. CPV 模型
3. 已知在一个有 100 笔贷款的组合中，取 $L=2$ 万元作为一个频段值，可分为 5 组。根据风险暴露频段分级法原理，组合中一笔 6.8 万元贷款所在的频段级的风险暴露量为？
A. 6 万 B. 6.5 万 C. 6.8 万 D. 7 万
4. 关于风险管理策略，正确的是
A. 风险规避策略是一种积极的风险管理策略。
B. 在风险转移策略中，风险的转移不需要被转移者同意。
C. “不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”体现了风险转移策略的思想。
D. 风险补偿是指商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择。
5. 某地经常发生自行车盗窃案件。某保险公司推出自行车保险后自行车丢失率反而更高了。于是保险公司提高了保费，结果保险赔付率不降反升，这体现了？
A. 道德风险 B. 逆向选择
C. 羊群效应 D. 乐队车效应

二、判断题（每小题 2 分，共 10 分）

1. 100 万信用贷款和 100 万抵押贷款，两者的风险敞口不一样，面临的风险大小也不一样。
2. 根据 KMV 模型，违约距离 DD 越大，估计违约频率越大。

- 3. 由于债务人和债权人之间存在信息不对称，因此信用风险的分布是有偏的。
- 4. 已知某企业的 Z 值为 3.2，根据 Z 评分模型，该企业的资信良好，信用风险小。
- 5. 存贷款比率是存款总额除以贷款总额的比值。

三、简答题（2 小题，共 10 分）

- 1. 简述广义的信用风险定义。（5 分）
- 2. 简述《巴塞尔协议 II》界定的操作风险类型？（5 分）

四、计算题（3 题，共 35 分）

- 1. 表 1 是某商业银行的资产负债表。

表 1 某商业银行资产负债表（单位：亿元）

资产		负债和所有者权益	
浮动利率抵押贷款 （当前利率 10%）	70	活期存款 （利率 1%）	60
30 年期固定利率贷款 （固定利率 7%）	30	1 年期定期存款 （利率 6%）	30
30 年期浮动利率贷款（当前利率 6%，每 12 个月调整一次）	30	5 年期定期存款 （利率 7%）	30
		所有者权益	10
资产总计	130	负债和所有者权益	130

假定观察期为 1 年。请计算：

- （1）该银行利率敏感性缺口是多少？（3 分）
- （2）使用重定价模型法计算该银行利率降低 1%后的净利息收入是多少？（7 分）

2. 表 2 是某商业银行的资产负债表，假设该银行没有表外业务。

表 2 某商业银行资产负债表（单位：百万人民币）

资产		负债和所有者权益	
现金	20（0）	存款	620
政府债券	50（0）	次级债券	15
住房抵押贷款	200（50%）	普通股票	15
不动产	300（100%）	优先股票	10
厂房和设备	100（100%）	留存收益	10
资产总计	670	负债和所有者权益 总计	670

请计算：

（1）该银行的资本充足率和核心资本充足率是多少？（5 分）

（2）该银行的杠杆率是多少？是否符合巴塞尔委员会的监管要求？（5 分）

3. 假定一个 1 年的项目最终结果介于 500 万人民币损失和 500 万人民币收益之间，服从均匀分布。

（1）请计算 1 年的展望期内，95%置信水平下的 VaR 是多少？（5 分）

经观察测算，该项目 2019 年内有 19 个工作日的日亏损大于置信水平为 95%时的每日 VaR，按一年 252 个工作日。

（2）说明在 5%的显著水平下，银行所用的 VaR 模型正确还是错误？（5 分）

（3）当日亏损超过每日 VaR 的工作日数量大于等于多少时，在 5%的显著性水平下银行所用的模型是错误的？（5 分）

注： $Z_{0.025}=1.96$ ， $\sqrt{11.97}=3.46$

五、论述题（共 35 分）

1.根据度量利率风险的持续期模型，当持续期缺口大于零时，利率与银行净资产价值的变动方向相反。请解释其中的原理。（10 分）

2. 金融圈里有很多动物，熊、牛、独角兽、黑天鹅、灰犀牛等。

（1）分析 “黑天鹅” 和 “灰犀牛” 的含义，并各举两个例子加以分析说明。

（注：两个例子中至少有一个需为金融市场的例子）。（15 分）

（2）《灰犀牛》作者米歇尔·渥克曾指出：“每一只黑天鹅背后都有灰犀牛危机。让人们出乎意料的事件其实都源于他们对预期之事的无视”。谈谈你对这句话的理解。（10 分）