

试卷代号:4022

座位号

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融风险概论 试题(开卷)

2020年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. 如果一家商业银行给一家工商类公司放贷,贷款一旦发放出去,到该偿还本金和利息的时候,该公司能否及时、足额偿还,就会出现()。

- A. 利率风险
B. 信用风险
C. 汇率风险
D. 操作风险

2. 商业银行虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这种风险指的是()。

- A. 流动性风险
B. 汇率风险
C. 系统性风险
D. 利率风险

3. 因为金融风险会使金融企业信誉度下降,使居民没有安全感,为了保证不遭受损失,居民不愿意把钱存入银行,从而使国内储蓄下滑,经济发展动力不足。这种结果是因为金融风险对金融与经济系统产生了什么样的危害()。

- A. 金融风险会弱化金融中介职能和信用分配职能
B. 金融风险容易造成财政政策的扭曲
C. 金融风险容易造成货币政策的扭曲
D. 使社会总投资和消费水平受到牵制

4. 游离于银行监管体系之外、可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系被称之为()。

- A. 影子银行
- B. 间接融资
- C. 直接融资
- D. 金融脱媒

5. ()是指当基准利率调整时,期限相同的金融资产与负债,由于各自收益率的浮动幅度不同,从而导致资产与负债的价值变动不同,进而净值发生变化的风险。

- A. 期限错配风险
- B. 收益率曲线风险
- C. 基差风险
- D. 期限调整风险

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 5 分,共 20 分)

6. 一般来讲,计量金融风险的两个重要变量是()。

- A. 出现损失的概率
- B. 遭受损失的程度
- C. 资本充足率
- D. 杠杆率

7. 股票的系统性风险可以根据外在宏观经济变量中影响因素的种类细化为()。

- A. 利率型系统性风险
- B. 汇率型系统性风险
- C. 购买力型系统性风险
- D. 企业流动性风险

8. 汇率风险产生的两大来源是()。

- A. 持有外币资产和负债
- B. 开展外汇交易
- C. 政局不稳
- D. 通货膨胀

9. 信用风险度量模型中最常见的有()。

- A. Z 值评分模型
- B. Zeta 评分模型
- C. KMV 模型
- D. Creditmetrics 模型

得 分	评卷人

三、判断正误并说明理由(每题 4 分,共 20 分,只判断对错给 2 分)

10. 签订合同金额越多,未来收付外汇的数额就越多,风险就越小。()

理由:

11. 一般而言,债务人在经营活动中的风险越大,其违约风险就越小。()

理由:

12. 在借款人 5C 法中,品质主要是通过分析抵押品的价值与流动性和担保人的信誉来考察贷款损失的风险。()

理由:

13. 金融机构的流动性与流动性风险是相互矛盾的,即流动性越强,流动性风险就越大;流动性越差,流动性风险就越小。()

理由:

14. 相比封闭式基金,开放式基金的流动性风险会更大一些。()

理由:

得 分	评卷人

四、问答题(每题 20 分,共 40 分)

15. 阐述金融风险的种类及特征、金融风险管理的发展历程及其特点。

16. 阐述我国互联网金融风险的特征以及我国对主要的互联网金融模式的风险管理手段。

试卷代号:4022

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融风险概论 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年1月

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. B 2. A 3. A 4. A 5. C

二、多项选择题(每题5分,共20分)

6. AB 7. ABC 8. AB 9. ABCD

三、判断正误并说明理由(每题4分,共20分)

10. 签订合同金额越多,未来收付外汇的数额就越多,风险就越小。()

答案:错误

理由:未来收付外汇的数额越多,风险也就越大。

11. 一般而言,债务人在经营活动中的风险越大,其违约风险就越小。()

答案:错误

理由:债务人在经营活动中的风险越大,其违约风险也越大。

12. 在借款人5C法中,品质主要是通过分析抵押品的价值与流动性和担保人的信誉来考察贷款损失的风险。()

答案:错误

理由:在借款人5C法中,品质主要是通过分析过往记录和现状来考察借款人的声誉和诚信。

13. 金融机构的流动性与流动性风险是相互矛盾的,即流动性越强,流动性风险就越大;流动性越差,流动性风险就越小。()

答案:错误

理由:金融机构的流动性与流动性风险是相互统一的,即流动性越强,流动性风险就越小;流动性越差,流动性风险就越大。

14. 相比封闭式基金,开放式基金的流动性风险会更大一些。()

答案:正确

理由:开放式基金的流动性风险会更大一些。

四、问答题(每题 20 分,共 40 分)

15. 阐述金融风险的种类及特征、金融风险管理的发展历程及其特点。

答:(1)金融风险的种类。(5 分)

金融风险分为利率风险、汇率风险、信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、价格风险、其他风险。在现实金融活动中,各种风险并不是孤立出现的,一旦出现风险,往往会涉及好几种风险。

(2)金融风险的特征。(5 分)

金融风险一般具有普遍性、不确定性、隐蔽性、扩散性、可控性和两面性等特征。

(3)金融风险管理的发展历程及其特点。(10 分)

迄今为止,金融风险管理经历了 20 世纪 70 年代以前的金融风险管理、20 世纪 70 年代以后的金融风险管理以及 2015 年以来的新金融风险管理三个阶段。第一个阶段的金融风险主要表现为证券市场的价格风险、金融机构的信用风险和流动性风险;第二个阶段的金融风险除了第一个阶段的三种风险,金融机构的汇率风险和利率风险也越来越突出;第三个阶段的金融风险除了上述风险,还突出表现为系统性风险,即只用分散投资难以避开的金融风险。

16. 阐述我国互联网金融风险的特征以及我国对主要的互联网金融模式的风险管理手段。

答:(1)我国互联网金融风险的特征。(10 分)

互联网金融的主要模式包括 P2P 网络借贷、互联网支付、股权众筹、互联网银行、互联网保险等。相较于传统金融模式,互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式,具有特殊的风险特征,包括风险的广泛传染性和快速转化性。

(2)我国对 P2P 网络借贷平台、互联网支付平台等的风险管理手段。(10 分)

近年来,在我国发展较为迅速、规模逐年递增,但也随之出现了较多风险和问题的当属 P2P 网络借贷、互联网支付。

P2P 网络借贷平台的风险主要包括操作风险、流动性风险和信用风险等,这些风险都有可能导出借人的本息甚至本金无法得到全额兑付。P2P 网络借贷平台的风险管理手段主要有风险评估与定价、设立担保机制、提取风险准备金、与保险公司建立合作、多样化增信手段等。

互联网支付平台涉及的最直接的风险类型主要有操作风险、信用风险和流动性风险。互联网支付平台的风险管理主要包括风险识别和风险管理体系建设、信息安全风险管理、系统的可靠性与稳定性、技术战略规划、与客户的沟通和交流。

试卷代号:4022

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融风险概论 试题(开卷)

2020年7月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. 如果仅就汇率风险的损失结果而言,对于外币资产的投资机构来讲,就表现为()。
 - A. 可折算为另一种货币的数额减少
 - B. 以本币衡量的进口成本的上升
 - C. 以本币衡量的出口收益的下降
 - D. 外币收益的下降或损失的增加
2. 由于金融机构不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险是()。
 - A. 操作风险
 - B. 汇率风险
 - C. 系统性风险
 - D. 利率风险
3. 银行为应对操作风险所需的监管资本应等于其过去三年总收入(GI)的平均值乘以一个固定比例系数 α 。这种操作风险的计量方法是()。
 - A. 基本指标法
 - B. 标准法
 - C. 高级计量法
 - D. 损失法

4. 当利率变动时,银行等金融机构的客户为了“止损”或“增收”,会调整负债或资产的期限,从而导致金融机构的净收益发生变化,特别是发生净收益减少的情况,这种风险就是()。

- A. 期限错配风险
- B. 收益率曲线风险
- C. 基差风险
- D. 期限调整风险

5. ()是一种场外交易工具,其目的就是锁定在将来一段时间借入或者贷出一定数量资金时的利率。

- A. 远期利率协议
- B. 利率互换
- C. 利率期货
- D. 利率期权

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 5 分,共 20 分)

6. 信用风险,也可以称为()。

- A. 交易对方风险
- B. 履约风险
- C. 违约风险
- D. 操作风险

7. 金融风险与一般风险相比,具有()等特征。

- A. 普遍性
- B. 不确定性
- C. 隐蔽性
- D. 扩散性

8. 一般来说,汇率交易风险暴露大小由以下几个因素决定()。

- A. 交易金额规模
- B. 外汇交割时间
- C. 未来汇率波动程度
- D. 财务管理人员的意识

9. 德尔菲法又被称为(),是一种古老而传统的信用风险分析方法。

- A. 骆驼信用评级法
- B. 专家调查法
- C. 借款人 5C 法
- D. Z 值评分模型

得 分	评卷人

三、判断正误并说明理由(每题 4 分,共 20 分,只判断对错给 2 分)

10. 为了适当降低风险暴露水平,建议在签订交易合同时,适当延长风险暴露期。()

理由:

11. 根据新骆驼信用评级法的 6 项指标逐一对金融机构进行评价,每项指标采用五级评分制,最高为五级,最低为一级,在汇总 6 项指标的评价后再给出综合评级。()

理由:

12. 证券公司如果选择助销或者代销,就会面临流动性风险;如果选择余额包销,就没有流动性风险。()

理由:

13. 为了预防流动性风险,商业银行持有的资产流动性应该越多越好。()

理由:

14. 操作风险定性评估主要用于精确测量操作风险的大小,因而通常需要借助数据模型来对操作风险进行量化计算。()

理由:

得 分	评卷人

四、问答题(每题 20 分,共 40 分)

15. 阐述我国互联网金融风险的监管现状。

16. 阐述《巴塞尔协议 I》《巴塞尔协议 II》《巴塞尔协议 III》的监管内容。

试卷代号:4022

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融风险概论 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年7月

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. A 2. A 3. A 4. D 5. A

二、多项选择题(每题5分,共20分)

6. ABC 7. ABCD 8. ABC 9. BC

三、判断正误并说明理由(每题4分,共20分)

10. 为了适当降低风险暴露水平,建议在签订交易合同时,适当延长风险暴露期。()

答案:错误

理由:为了适当降低风险暴露水平,建议在签订交易合同时,适当缩短风险暴露期,利用多种工具合理对冲交易风险。

11. 根据新骆驼信用评级法的6项指标逐一对金融机构进行评价,每项指标采用五级评分制,最高为五级,最低为一级,在汇总6项指标的评价后再给出综合评级。()

答案:错误

理由:最高为一级,最低为五级。

12. 证券公司如果选择助销或者代销,就会面临流动性风险;如果选择余额包销,就没有流动性风险。()

答案:错误

理由:如果是助销或者代销,证券公司就没有流动性风险;如果是余额包销,证券公司就面临流动性风险。

13. 为了预防流动性风险,商业银行持有的资产流动性应该越多越好。()

答案:错误

理由:持有的流动性过多,会降低商业银行资产的收益率。

14. 操作风险定性评估主要用于精确测量操作风险的大小,因而通常需要借助数据模型来对操作风险进行量化计算。()

答案:错误

理由:操作风险定量评估主要用于精确测量操作风险的大小。

四、问答题(每题 20 分,共 40 分)

15. 阐述我国互联网金融风险的监管现状。

答:(1)互联网支付平台的监管现状。(10 分)

我国互联网支付尽管发展时间不长,但是监管体系的构建极为迅速。中国人民银行自 2010 年开始密集出台了一系列的管理办法,从互联网支付行业的准入门槛、监管范围与细则、反洗钱与反恐怖活动融资、预付卡管理、备付金存管、互联网支付管理等方面对互联网支付进行了全面的监管。到 2014 年,随着互联网支付市场的快速发展,互联网金融的风险管理和业务规范被快速提到议事日程。随后,中国人民银行进一步制定了相关规则,颁布了《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》和《关于手机支付业务发展的指导意见(征求意见稿)》。

与此同时,中国支付清算协会于 2011 年 5 月成立。中国支付清算协会属于行业自律组织,其先后印发了《网络支付行业自律公约》《预付卡行业自律公约》《移动支付行业自律公约》《支付机构互联网支付业务风险防范指引》等一系列规范性文件,形成了支付清算服务行业的自律管理,有效地维护了互联网支付清算服务市场的竞争秩序,有力地防范了互联网支付清算服务风险。

(2)P2P 网络借贷平台的监管现状。(5 分)

我国的 P2P 网络借贷平台自成立以来,一直存在准入门槛过低、借贷资金监控缺位、信贷审核与风险评价机制不健全、内控制度不完善、信息披露机制缺失等诸多问题。现行法律并没有对 P2P 网络借贷平台的性质和地位进行明确,也并未赋予金融监管部门对 P2P 网络借贷平台监管的权限。各政府机构仅将 P2P 网络借贷平台作为提供中介服务的企业法人进行管理,未考虑到其实际上是提供金融服务,从而使得投资者的合法利益未能得到充分的保护,信贷行业的市场秩序遭到破坏,并对宏观政策的执行效果造成负面影响。

(3)2015 年以来的监管政策新进展。(5 分)

2015 年以来,我国的互联网金融监管进一步趋于完善。

2015年7月,国务院发布《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》,将“互联网+”普惠金融作为重点行动之一,并明确提出要对互联网金融监管进行完善,从而有效提高金融服务安全性,防范互联网金融风险及其外溢效应。

2015年7月,中国人民银行等十部委印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,有力填补了互联网金融监管的大量空白。

2016年8月,中国银监会与工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室等部门制定《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(征求意见稿)》。

16. 阐述《巴塞尔协议 I》《巴塞尔协议 II》《巴塞尔协议 III》的监管内容。

答:(1)《巴塞尔协议 I》。(6分)

主要内容:核心资本和附属资本的构成内容,表内资产和表外资产的分类及其权重的确定,风险加权资产总额的计算模型的运用。

(2)《巴塞尔协议 II》。(6分)

主要内容:三大支柱监管:第一支柱“最低资本金要求”中“标准法”对资产风险权重的确定,第二支柱“外部监管”的四项原则,第三支柱“市场约束”发挥作用的两个条件和信息披露的具体内容。

(3)《巴塞尔协议 III》。(8分)

主要内容:标准法对信用风险的风险权重的确定,对表外项目信用风险转换系数的确定,内部评级法对信用风险暴露期限测量值的计算模型,对市场风险资本额的计算模型,流动性覆盖率 and 净稳定资金比例两个流动性风险指标的计算模型,杠杆率或杠杆倍数的计算模型,宏观审慎监管概念的引入和开展模式,对系统重要性金融机构的测定方式等。

试卷代号:4022

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融风险概论 试题(开卷)

2020年9月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. 如果一家商业银行给一家工商类公司放贷,贷款一旦发放出去,到该偿还本金和利息的时候,该公司能否及时、足额偿还,就会出现()。
A. 利率风险
B. 信用风险
C. 汇率风险
D. 操作风险
2. 经济主体应该考虑如何以()来防范金融风险。
A. 更高的成本
B. 更低的成本
C. 零成本
D. 不考虑成本问题
3. 再定价风险,也称为()。
A. 期限错配风险
B. 收益率曲线风险
C. 基差风险
D. 期限调整风险
4. 企业采取主动放弃的方法,防止引起汇率风险的发生。这种汇率风险管理策略是()。
A. 风险回避
B. 风险转移
C. 风险保留
D. 风险预防

5. 目前,金融机构广泛采取交易数据集中管理模式,IT 系统一旦发生故障,有可能引发整体瘫痪,产生系统性风险。这种风险属于()。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 声誉风险
- D. 操作风险

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 5 分,共 20 分)

6. 金融风险与一般风险相比,具有()等特征。

- A. 普遍性
- B. 不确定性
- C. 隐蔽性
- D. 扩散性

7. 汇率风险管理工具主要包括()。

- A. 远期合约
- B. 货币市场套期保值
- C. 期权套期保值
- D. 交叉套期保值

8. 商业银行的资产流动性管理主要是将资金在哪三类金融资产中进行分配?()

- A. 现金资产
- B. 证券资产
- C. 贷款
- D. 固定资产

9. 相较于传统金融模式,互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式,具有两种特殊的风险特征,它们是()。

- A. 风险的广泛传染性
- B. 风险的快速转化性
- C. 外生性
- D. 系统性

得 分	评卷人

三、判断正误并说明理由(每题 4 分,共 20 分,只判断对错给 2 分)

10. 声誉风险相比于其他风险而言,容易衡量、控制和预测。()

理由:

11. 母公司与子公司之间业务往来越密切,存在的折算风险暴露水平就越高。()

理由:

12. 相比封闭式基金,开放式基金的流动性风险会更大一些。()

理由

13. 为了预防流动性风险,商业银行持有的资产流动性应该越多越好。()

理由:

14. 声誉风险管理可以在风险出现苗头之前就采取措施,对其进行有效管理。()

理由:

得 分	评卷人

四、问答题(每题 20 分,共 40 分)

15. 什么是流动性风险? 流动性风险产生的主要原因是什么?

16. 阐述操作风险管理的过程。

试卷代号:4022

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融风险概论 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年9月

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. B 2. B 3. A 4. A 5. D

二、多项选择题(每题5分,共20分)

6. ABCD 7. ABCD 8. ABC 9. AB

三、判断正误并说明理由(每题4分,共20分,只判断对错给2分)

10. 声誉风险相比于其他风险而言,容易衡量、控制和预测。(错误)

理由:声誉风险相比于其他风险更难以衡量、控制和预测。

11. 母公司与子公司之间业务往来越密切,存在的折算风险暴露水平就越高。(错误)

理由:母公司与子公司之间业务往来越密切,存在的折算风险暴露水平就越低。

12. 相比封闭式基金,开放式基金的流动性风险会更大一些。(正确)

理由:开放式基金的流动性风险会更大一些。

13. 为了预防流动性风险,商业银行持有的资产流动性应该越多越好。(错误)

理由:持有的流动性过多,会降低商业银行资产的收益率。

14. 声誉风险管理可以在风险出现苗头之前就采取措施,对其进行有效管理。(错误)

理由:声誉风险管理往往要等到风险出现一定苗头再采取措施,才会更加有效。

四、问答题(每题20分,共40分)

15. 什么是流动性风险?流动性风险产生的主要原因是什么?

解题思路:流动性风险是指金融机构虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险可以从负债和资产两个方面来考察。负债方面的流动性风险要求金融机构能随时满足存款人提现或投资者收回投资的需求,资产方面的流动性要求金融机构能随时满足借款人融通资金和正当的贷款需求。(10分)

金融机构流动性风险产生的主要原因包括资产负债期限结构失衡、资产负债质量结构失衡、操作性问题、金融政策突变。(10分)

16. 阐述操作风险管理的过程。

解题思路:操作风险管理的过程大致可以分为五个环节:

(1)操作风险的识别。在操作风险的识别过程中应该考虑金融机构所面临的内部环境和外部环境、潜在操作风险的整体情况、产品和业务的变化等具体要素。(4分)

(2)操作风险的评估和计量。操作风险评估的目的是确定哪些风险是可接受的,哪些风险是不能接受的,同时考虑操作风险发生的概率。操作风险的计量是操作风险管理过程中的重要一环,指金融机构采取各类计量工具测算为抵御操作风险所需的最少的监管资本。(4分)

(3)操作风险的控制和缓释。管理层需要评估采取的降低操作风险或减轻操作风险影响的措施是否足够。如有必要,应采取成本收益匹配的方案使操作风险降至一个可接受的水平。(4分)

(4)操作风险的监测。金融机构内部应建立一个计划,从定性和定量两方面监测各种操作风险的暴露,保证有足够的控制手段发挥作用,把风险解决在发生之前。应建立操作风险矩阵或关键风险指标,保证重大风险维持在适当的管理水平之内。常规的复议由内审部门或其他有资格的组织来完成,分析控制风险的环境,监测实施控制手段的效率,保证业务以可控的方式运行。(4分)

(5)操作风险报告。金融机构的管理层应该保证合适的人可以定期接收到关于操作风险的报告。报告的信息包括风险评估结果、损失事件、风险诱因、关键风险指标、控制状况、资本金水平、建议等。通过这些信息,董事会和高级管理层可以确定各个部门风险管理的职责,根据金融机构风险战略与偏好,评估全面风险状况,监测关键风险指标,评估防范行为的效果;相关业务部门的管理层可以确信对关键风险的控制措施已经成功实施。(4分)