分析层是数据处理的最高阶段， 它要根据风险管理的不同需要从

五、简答题

1. 简述金融风险与一般风险的比较。

答：从金融风险的内涵看，内容要比一般的风险内容丰富得多。

从金融风险的外延看，其范围要比一般风险的范围小得多。相对

于一般风险： 1. 金融风险是资金借贷和资金经营的风险。 2. 金融

风险具有收益与损失的双重性。 3. 金融风险有可计量和不可计量之分。 4. 金融风险是调节宏观经济的机制。

1. 简述金融风险的特征。

答：金融风险除了具有一般风险的基本特征外，还有以下特征：

1. 隐蔽性 2. 扩展性 3. 加速性。 4 可控性。

1. 简述金融风险管理的目的

答：金融风险管理的目的，概括来讲包括： 1、保证各金融机构和整个金融体系的稳健安全； 2、维护社会公众的利益； 3. 保证

金融机构的公平竞争和较高效率； 4. 保证国家宏观货币政策制定和贯彻执行。

1. 简述金融风险管理信息系统的构成。

答: 金融风险管理信息系统的结构基本由三部分组成：数据仓库， 中间数据处理器和数据分析层。

数据仓库仓储前台交易记录信息，各种风险头寸和金融工具 信息及交易对手信息等。 中间数据处理器主要是将前台收集到的

原始数据信息进行分类识别和处理，并抽取其内在特制，按照不

同数据结构和类型将其分别存储到数据仓库的相应的位置， 数据

数据仓库中抽取信息进行分析。

1. 简述依照“贷款风险五级分类法”， 贷款风险的分类。

答: “贷款风险五级分类法”即按贷款风险从小到大的顺序，将贷

款依次分为“正常，关注，次级，可疑，损失”五个级别，其后三个级别为不良贷款。

1. 简述控制信贷风险的几种措施。

答: 控制信贷风险通常采取避开风险，减少风险，转移风险和分散风险四种措施。

1. 简述导致信贷风险的风险因素。

答： 1. 借款人经营状况，财务状况，利润水平的不确定性以及信

用等级状况的多变性。 2.

宏观经济发展状况的不稳定性 3.自然社会经济生活中可变事件的不确定性。 4. 经济变量的不规则变动。 5.社会诚信水平和信用

状况，心理预期，信息的充分性，道德风险等。

1. 简述信用评价制度的作用。

答：信用评级制度在投资人与筹资人之间架起一道信息的桥梁，

由客观公正的第三者对举债公司进行信用强度的调查分析， 并将分析结果以简明的等级形式报道出来，作为投资人的决策参考，

是投资人的认知风险得以降低，资本市场得以顺畅运作。

1. 简述信用风险对流动性风险产生的影响。

答：信用风险会破坏流动性良性循环，防范于化解信用风险，也是避免流动性风险的要求。

1. 简述预期收入理论的缺陷。

答：借款人的预期收入难以把握，因此按该种理论经营贷款会增加信贷风险。

1. 简述利用远期利率协定管理利率风险的利弊。

答：1：优点 灵活性强 ,信用风险低， 交易便利与操作性强。 2： 不足 相当期货， 期权而言， 信用风险要大一些 ;为场外交易， 找

到交易对手难或者条件更为苛刻；结清不便；放弃了利率发生有利变动带来额外收益的可能性。

1. 简述利率期货的套期保值原理。

答：一般情况下，期货利率和现货利率的变动方向是一致的。因

此现货市场买进或者卖出一种有息资产的同时， 在期货市场上卖

出或者买进同等数额的同一有息资产就可以达到保值的目的。

1. 简述经济风险与交易风险，折算风险的区别。

答：经济风险的影响是长期的，交易风险和折算风险的影响是一

次性的；经济风险引起的是潜在的损失，而交易风险和折算风险引起的分别是实际损失和账面损失。

1. 简述非银行经济主体的交易风险管理方法中， 选择有利的合同货币所应遵循的基本原则。

答：选择有利的合同货币应遵循以下基本原则： 1. 争取使用本币

2. 出口或对外贷款争取使用硬货币，进口或向外借款争取使用软货币； 3. 争取使用两种以上的软硬搭配的货币。

15. 操作风险管理的原则。

答：根据巴塞尔委员会提出的操作风险管理事项原则包括：

1. 董事会应当意识到操作风险管理的主要内容，应当批准，定期

复议银行操作风险管理框架。 2. 董事会应当保证由操作上独立的，受过训练，有经验的人员对操作风险管理架构进行有效，全 面而独立的审计。 3. 高级管理人员有责任实施董事会批准的操作风险管理框架。 4. 银行应该对所有重要的产品，业务活动，管理

过程，管理体系内在的操作风险进行确定和评估。 5.银行应该对

操作风险和重大的损失进行日常监控， 对高级管理人员和董事会进行日常报告。 6. 银行应该有相应的政策，过程和程序来控制重大的操作风险， 7. 银行应具备业务连续计划，以保证连续业务操作能力，在业务中断的情况下使损失最小。 8.银行监管当局应要求所有银行建立一个有效的框架来确定，评估，控制和缓释操作

风险，作为全面风险管理的一部分。 9. 监管当局应该直接或间接地对银行操作风险的政策， 程序和做法进行日常， 独立评估。 10. 银行应该进行充分而公开的信息披露， 让市场参与者评估银行操 作风险的管理方法。

16. 操作风险评估和测量的步骤。

答：操作风险评估和测量包括四个步骤： 1.收集信息 2. 风险评估框架 3. 考核和核实 4. 风险管理行动。

1. 简述资本账户自由化的金融风险 。

答：资本账户自由化会带来如下金融风险：导致打量风险资本注入和资本的突然性逆转，影响宏观经济的稳定；带来过度借款和

道德风险，危及银行体系的稳定；为国际投机资本特别是国外套利冲击本国金融市场打开了方便之门。

1. 简述金融风险与金融危机的相关性。

答：金融风险与金融危机存在密切的关系，金融风险累积、国内突发事件、汇率政策和资本投机等，都可能引发或促使金融危机的爆发。

1. 简要介绍网络金融的主要内容及特点。

答：网络金融主要包括：网络银行、网络保险、网络证券和网络

金融服务等

网络银行特点： 1、电子虚拟服务方式 2、运行环境开放 3 、模糊的业务时空界限 4、业务实时处理 5 、交易费用与物理地点的非

相关性。

网络保险特点：扩大知名度，提高竞争力，简化保险商品交易手

续，提高效率，降低成本，方便保险产品的宣传，促进保险公司和保险消费者双方的相互了解，等等。

网络证券特点：没有时空界限，交易成本降低，对客户的服务质

量提高。

1. 简要介绍网络银行的风险分类和风险管理。

答：主要有以下九类：信用风险、利率风险、流动性风险、价格

风险、外汇风险、 交易风险、 合规性风险、 战略风险、 声誉风险。网络银行风险管理分三步骤，即评估风险、管理和控制风险以及

监控风险。

1. 简述无套利分析方法。

答：无套利分析法就是分析在没有套利机会存在时的金融资产价格。

1. 简述收益与风险的关系。

答：收益与风险是相对应的，即高收益通常与高风险对应，低收益与低风险对应。不符合此原则的收益率不可能长期存在。 23 简述金融衍生工具的特征。

答：《国际会计准则第 39 号》将金融衍生工具的特征归纳如下：

1 其价值随特定的利率、证券价格、商品价格、汇率、价格或利

率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动； 2 较少

的净投资； 3 在未来日期结算。

1. 简述市场风险的限额管理方法。

答：金融机构在进行衍生工具交易时，在对市场风险进行评估后应该设定相应的风险限额，从而构成风险限额体系。这是金融机

构管理市场风险的主要方法。 常用的风险限额包括： 总头寸限额、止损限额、缺口限额、 VaR 限额和期权限额。

1. 简述农村信用社的风险管理框架。

答：包括风险识别、风险估价、风险控制和风险的财务处理等主要环节。

1. 简述金融租赁的主要风险。

答：信用风险、 利率风险、 汇率风险、 税务风险、 技术落后风险、政治风险、自然灾害风险、宏观经济风险、操作风险。

1. 简述证券公司风险管理的目标。 P106

答： 1. 证券公司风险管理的目标是： （ 1）保护证券公司免受市场

风险，信用风险，流动性风险，操作风险以及法律风险的冲击和

损失；（ 2 ）保护整个金融行业免受系统性风险的冲击； （3 ）保护

证劵公司的客户免受大的非市场损失。 （4 ）保护证券公司免受信

誉风险。

1. 简述证券公司经纪业务的风险管理。 P106

答：经济业务的风险应着眼于制度的建设， 体现在以下几个方面：

（1 ）建设健全证劵公司经纪业务的行业规范。 （ 2 ）建立公司总部，经济业务部和营业部的三级风险控制体现，并对营业部的风

险程度进行分类监控（ 3 ）利用现代化通信手段，加大信息系统 投入，通过卫星系统和地面 DDN ，实现地空两条线，对营业部进行实时监控（ 4 ）加强稽核审计的力度，确保营业部财务明晰， 及时与总公司结算，完善各类突发事件的应变措施（ 5 ）对要害岗位实行不定期检查，采取主要负责人员轮岗制度，防止工作人

员利用职务之便作案，给公司造成损失（ 6 ）及时调整经纪业务的发展战略，积极应对技术环境的变换给经纪业务带来的挑战。 29 保险资金运用风险管理的主要内容是什么？

答： 1 完善保险资金运用管理体制和运行机制。 2 提高保险资金

运用管理水平。 3 建立保险资金运用风险控制的制衡机制。

1. 保险公司财务风险主要包括哪些类型？

答：主要包括现金流动性风险、会计核算工作风险、费用控制风险和资产负债匹配风险等。

1. 简述商业银行中间业务风险管理的对策与措施。

答： 1 监管部门加强对中间业务风险的监管。 2 加强中间业务风

险的内部管理，建立相互制约的组织结构。 3 健全中间业务风险

管理制度，如统计制度、信息披露制度等。 4 优化客户结构，合

理确定中间业务的范围。

1. 简述商业银行不良资产化解与处置的主要方式。

答：1 内部消化方式 2 分离方式 3 债权流动或转让方式 4 合并方

式 5 核销方式 6 破产清算方式

1. 简述基金管理公司控制投资风险的主要措施？

答：一是做好投资前的研究工作；二是采用证券组合和期货交易

的方式；三是确定合理的入市资金量；四是进行保护性止损。

1. 简述基金管理公司管理赎回与流动性风险的主要手段？

答：一是作好现金需求预测；二是进行资产配置选择；三是主动

负债。

1. 信息不对称、逆向选择、道德风险的主要含义是什么？
   1. 信息不对称，是指某些参与人拥有但另一些参与人不拥有 的信息。信息不对称的含义有两点： （1 ）有关交易的信息在交易双方之间的分布是不对称的； （2 ）处于信息劣势的一方缺乏相关信息，但可以知道相关信息的概率分布。

金融机构的脆弱性决定于储蓄者、金融机构和借款人的信

息不对称。 相对于贷款人和借款人对贷款投资项目的风险拥有更多的信息，最终债券人（储蓄者）对贷款用途缺乏了解，由此产

生了信贷市场上的“逆向选择”和“道德风险”。以商业银行为代表的

金融中介机构要发挥有效功能，需要满足两个条件：一是储户对金融机构充满信心，而不同时提款，保证金融机构将对零散储户

的流动性负债转化为对借款人的非流动性债权，并获得利润；二是金融机构对借款的筛选和监督是高效的，并且是低成本的。

* 1. 逆向选择。“逆向选择”理论在贷款市场上的表现为，由于

借贷双方的信息不对称， 作为贷款银行只能根据投资项目的平均风险水平决定贷款利率，这样那些风险低于平均水平的项目，由 于借款成本过高就会退出市场， 剩下来的愿意支付较高成本的项目一般是风险水平高于平均水平的项目， 最终的结果是银行贷款的平均风险水平提高，收益降低，呆账增加。

* 1. 道德风险。 道德风险， 是指在达成契约后， 也就是在合同实施中由于一方缺乏另一方的信息， 这是拥有信息方就可能会利用信息优势，从事使自己利益最大化而损害另一方利益的行为。

从银企的债务关系来看， 金融自由化以后， 银行之间的竞争加剧， 各商业银行为了争取客户，会降低对贷款项目的风险审查。企业

可能会利用对项目的信息优势，利用银行监管困难的事实，改变

贷款用途或做假账转移利润， 用破产、合资等方式逃废银行债务。在金融自由化持续一段时间以后，银行的不良资产呈上升趋势。

流动性风险的含义及产生的主要原因？

流动性风险， 是指无法在不增加成本或资产价值不发生损失

的条件下及时满足客户流动性需求的可能性。

成因：（一）资产与负债的期限结构不匹配。 （二）资产负债质量结构不合理。 （三）经营管理不善。 （四）利率变动。 （五）

货币政策和金融市场的原因。 （六）信用风险。

何为利率敏感性资产和利率敏感性负债？在两者彼此大小

不同的情况下，利率变动对银行利润有什么影响？（ P121-122

页）

利率敏感型资产和利率敏感型负债就是指资产的收益或负

债的成本受利率波动影响较大的资产或负债。

当银行的利率敏感型资产大于利率敏感型负债时， 市场利率的上升会增加银行的利润；反之，市场利率的下降则会减少银行

的利润。

当银行的利率敏感型资产小于利率敏感型负债时， 利率的上升会

减少银行的利润； 反之，利率的下降则会相对地增加银行的利润。何为外汇风险？何为外汇敞口头寸？（ P144 页）

外汇风险又称汇率风险，是指经济主体在持有或运用外汇

时，因汇率变动而蒙受经济损失的可能性。

外汇敞口头寸包括： （1 ）在外汇交易中，风险头寸表现为外

汇超买（即多头）或超卖（空头）部分。 （2 ）在企业经营中，风险头寸表现为外币资产与负债不相匹配的部分， 如外币资产大于或小于负债，或者外币资产与负债在数量上相等，但期限不一致

等。

保险公司保险业务风险的含义是什么？它主要包括哪几类风

险？其各自的表现形式是怎样的？

保险业务风险是保险公司在经营过程中， 业务经营预定目标与实际运营结果之间的可能偏差， 即造成的可能经济损失或不确

定性。

保险公司保险业务的风险主要包括保险产品风险、 承保风险

和理赔风险。

保险产品的风险主要表现在两个方面： (1 ）保险产品具有较

好的市场适应性， 但价格较低， 无法满足保险人正常经营的需要；

(2 ）保险产品具有较为公平的价格，但市场的适应性较差，无法满足保险人经营风险的量的要求。或简单地说，保险产品风险包括产品设计风险和基于产品设计的展业风险。

承保风险主要表现在： (1 ）忽视风险责任控制，随意提高自留额、降低费率、放宽承保条件、采取高额退费； (2 ）超承保能

力承保。

理赔风险主要表现为保险公司的内部和外部两种风险形式。 内部理赔风险主要包括： (1 ）公司内部缺乏有效的．监督机制和行为

约束机制， 导致虚假理赔、 盲目赔付、 通融赔付和以赔谋私； (2 ） 理赔人员缺乏职业道德和专业素养， 在接到出险通知时未能及时

赶到现场勘察损失原因和损失程度， 或者赶到现场却无法正确判定损失原因和准确厘算赔偿金额，导致保险公司超额的成本支

出。外部保险欺诈风险是投保人、被保险人及受益人以欺诈手段

伪造或夸大损失，获取不合理保险赔款的违法行为。我国证券公司传统的三大业务及其含义。

答：投资银行业务、经纪业务和自营业务是我国证券公司传统的三大业务，也是证券公司收入的主要来源。

1. 投资银行业务就是协助政府或公司企业销售新发行证券、

为企业提供财务顾问、帮助企业进行资产重组等。投资银行业务中最重要的一项就是证券承销。证券公司承销证券要收取承销

费，通常是按照承销所筹集资金的一定比率收取。

1. 经纪业务就是替客户买卖已发行证券，即经纪业务是一般

投资者委托证券公司买卖证券的行为。 如果证券公司代客理财盈

利了，那么，除了收取一定的佣金外，其余所有的盈利都应归委托的投资者所有；反之，如果出现了亏损，则亏损也应由投资者自己来承担。经纪业务是二级市场上的业务活动。

1. 自营业务就是证券公司通过在自己的账户上买卖证券，以获取投资收益的行为。与经济业务不同的是，如果证券公司在自

营业务中赚钱了，那么，所有的收益都归证券公司自己所有；反之，如果出现了亏损，也要由证券公司自己来承担。

农村信用社的主要风险及其含义。（ P268-269 页 ）

答：农村信用社的主要风险有信用风险、 流动性风险、 利率风险、操作风险、资本金风险等。

（1 ） 信用风险。 农村信用社的信用风险是指信用社的债务人不能偿还或延期偿还贷款本息而造成信用社贷款发生 呆账、坏账，给信用社造成损失。

（2 ） 流动性风险。流动性风险是信用社面临的最基本的风 险，主要是指信用社没有足够的资金清偿债务、满足客

户提取存款的需要， 不得已以亏损价格卖出其资产来取得现金而使信用社遭受经济损失的可能。

（3 ） 利率风险。 信用社负债的直接成本和盈利资产的收入都

是通过利息的形成表现出来的。 利率风险是指由于市场利率水平的变动造成信用社负债成本变动、 资产收益变

动所造成的损失。利率风险会影响信用社的收益。利率 变化是由金融环境中各种因素共同决定的， 不以信用社

意志为转移。

（4 ） 操作风险。操作风险是指由于信用社内控机制出现问 题、失误或由于工作人员因故意或过失造成操作失误，

导致信用社资产或盈利减少， 并可能给客户造成损失的

风险。

（5 ） 资本金风险。 资本金风险是指信用社出现没有偿债能力

的可能性。从技术角度看，当一家信用社的净收益或股东权益出现负数时，该信用社就缺乏偿债能力。

金融衍生工具的种类及其含义。

金融衍生工具主要包括远期、期货、期权和互换四种基本衍 生工具和由它们通过变化、 组合、合成再衍生出来的一些变形体。

1. 远期（ Forward ）。是指买卖双方约定在未来某一时期按确定的价格购买或出售某种资产的协议。
2. 期货（ Futures ）。实际上是由交易所统一设计推出，并

在交易所内集中交易的、标准化的远期交货合同。

1. 期权（ OPtion ）。是在未来某时期按协议价格买卖金融工

具的权利而非义务。

1. 互换（ Swap ）。是当事人之间签订的在未来某一期间内

相互交换他们认为具有相等经济价值的现金流（ Cash Flow ）的

合约。

何为货币的时间价值原理？

货币的时间价值 （ TVM ）是指当前所持有的一定量货币比未来获得的等量货币具有更高的价值。 这是因为： 货币可用于投资，

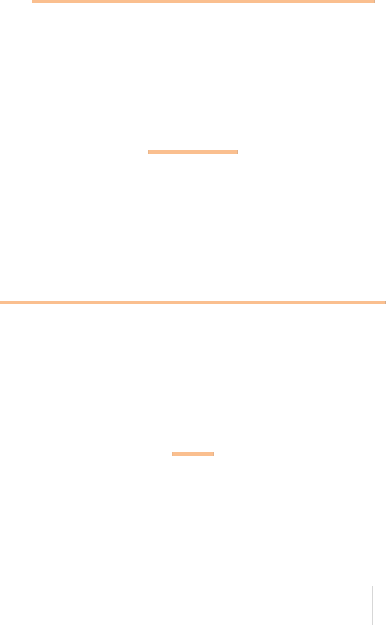
获得利息，从而在将来拥有更多的货币量；货币的购买力会因通

货膨胀的影响而随时间改变；一般来说，未来的预期收人具有不确定性。

网络银行的风险管理方法的主要内容是什么？

答：技术创新的快速发展改变着银行在网络银行业务中面临的风险特征和范围，加大了银行管理风险的难度。在网络银行业务领

域中，最为常见、最为通俗的是巴塞尔委员会制定的风险管理步骤，巴塞尔委员会把网络银行风险管理分为三个步骤：即评估风险、管理和控制风险以及监控风险。



Welcome

To

Download !

!!

欢迎您的下载，资料仅供参考！