

金融风险概论

形成性考核册

经济管理教学部 编

考核册为附赠资源，适用于本课程采用纸质形考的学生。

若采用**网上形考**或有其他疑问请咨询课程教师。

学校名称：_____

学生姓名：_____

学生学号：_____

班 级：_____

形成性考核是学习测量和评价的重要组成部分。在教学过程中，对学生的学习行为和成果进行考核是教与学测评改革的重要举措。

《形成性考核册》是根据课程教学大纲和考核说明的要求，结合学生的学习进度而设计的测评任务与要求的汇集。

为了便于学生使用，现将《形成性考核册》作为主教材的附赠资源提供给学生，采用纸质形考的学生可将各次作业按需撕下，完成后自行装订交给老师。若采用**网上形考**或有其他疑问请咨询课程教师。

金融风险概论作业一

姓 名: _____

学 号: _____

得 分: _____

教师签名: _____

请大家学习完第一~三章之后，完成本次作业。(满分 100 分)

一、名词解释 (共 52 分，每题 4 分)

1. 利率风险

2. 再定价风险

3. 收益率曲线风险

4. 基差风险

5. 期限调整风险



6. 远期利率协议

7. 利率互换

8. 欧洲美元期货

9. 利率上限和下限

10. 利率互换期权

11. 汇率风险

12. 或有风险

13. 远期合约

二、简答题（共 48 分，每题 8 分）

1. 金融风险的危害有哪些？

2. 什么是交易风险暴露？它与经济风险暴露、折算风险暴露有何不同？

3. 利率风险大致可以分为哪几类？

4. 某银行为了吸引客户，提出客户可以不加限制地提取约定的定期存款，则该银行将会面临哪些风险？

5. 请简述汇率风险管理策略。

6. 请比较远期合约与使用货币市场套期保值、期权套期保值的优劣之处。

金融风险概论作业二

姓 名: _____

学 号: _____

得 分: _____

教师签名: _____

请大家学习完第四~六章之后，完成本次作业。(满分 100 分)

一、名词解释 (共 44 分，每题 4 分)

1. 信用风险

2. CART 结构分析法

3. Z 值评分模型

4. 借款人 5C 法

5. 骆驼信用评级法



6. 流动性风险

7. 资产负债比例管理

8. 资产证券化

9. 售后回租安排

10. 操作风险

11. 风险缓释

1. 信用风险可表现为哪些类型?

5. 资产流动性管理和负债流动性管理的具体方法有哪些?

6. 操作风险的特征有哪些?

7. 操作风险管理过程具体包括哪些环节?

金融风险概论作业三

姓 名: _____

学 号: _____

得 分: _____

教师签名: _____

请大家学习完第七~十章之后，完成本次作业。(满分 100 分)

一、名词解释 (共 40 分，每题 4 分)

1. 独立风险

2. 投资组合风险

3. 标准差

4. 可分散风险

5. 不可分散风险



6. 市场风险

7. 市场投资组合

8. 审慎监管

9. 流动性覆盖率

10. 贷款拨备率

二、简答题（共 60 分，每题 10 分）

1. 声誉风险的特征有哪些？各个特征的具体内容是什么？

2. 金融机构声誉风险的利益主体包括哪些？媒体是如何影响金融机构声誉风险的？

- ### 3. 互联网金融风险的特征是什么?

4. 请描述我国 P2P 网络借贷平台的风险管理。

5. 区块链技术对于互联网金融风险的管理有哪些帮助？

6. 《巴塞尔协议 II》确定了哪三大监管支柱？它们各涉及哪些内容？

金融风险概论作业四

姓 名: _____

学 号: _____

得 分: _____

教师签名: _____

请大家学习完全书之后，完成本次作业。（满分 100 分）

请选择一个你日常关注的金融领域展开分析该领域金融风险的现状及风险管理方法，要求字数不少于 600 字。



答 题 纸