# 最新金融风险管理重点 风险管理中的金融产品(五篇)

来源：网络 作者：梦醉花间 更新时间：2024-07-03

*人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？下面是小编为大家收集的优秀范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友...*

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？下面是小编为大家收集的优秀范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

**金融风险管理重点 风险管理中的金融产品篇一**

系统考察金融衍生产品自诞生以来经过实践检验有效的风险管理作用与风险，分析它给经济发展带来的利弊，无疑对我国发展金融衍生产品市场具有较强的指导意义。

(一)金融衍生产品作用

金融衍生产品主要可分为利率产品、外汇产品和股指期货产品。从这三类产品产生背景和发展历程看，其产生和壮大的根本原因在于其能满足企业规避风险的需求。经过三十余年的发展，金融衍生产品对经济和金融的促进作用，更主要地表现为风险管理。

一是规避和管理系统性金融风险。据统计，发达国家金融市场投资风险中，系统性风险占50%左右，防范系统性风险成为金融机构风险管理的重中之重。传统风险管理工具如保险、资产负债管理和证券投资组合等均无法防范系统性风险，金融衍生产品却能以其特有的对冲和套期保值功能，有效规避利率、汇率或股市等基础产品市场价格发生不利变动所带来的系统性风险，因此，1993年以来，资产规模在50亿美元以上的大银行和大型金融机构几乎全部使用衍生工具防范利率等系统性风险。

二是增强金融体系整体抗风险能力。金融衍生产品具有规避和转移风险功能，可将风险由承受能力较弱的个体转移至承受能力较强的个体，将金融风险对承受力较弱企业的强大冲击，转化为对承受力较强的企业或投机者的较小或适当冲击，有的甚至转化为投机者的盈利机会，强化了金融体系的整体抗风险能力，增加了金融体系的稳健性。

三是提高经济效率。这主要是指提高企业经营效率和金融市场效率。前者体现为给企业提供更好规避金融风险的工具，降低筹资成本，提高经济效益；后者体现为以多达2万余种的产品种类极大地丰富和完善了金融市场体系，减少了信息不对称，实现风险的合理分配，提高定价效率等。

四是拓展了金融机构服务范围，创造了新的利润增长点。过去二十年里，国际活跃的金融机构大幅度提高了衍生工具利润在其利润总额中的比重，当前每天的全球交易总额近3万亿美元，西方发达国家商业银行表外业务收入已占总收入的40%～60%。

(二)金融衍生产品的风险

虽然金融衍生产品促进了经济和金融发展，但因其自身特点以及投机者的过度投机，导致日本东京证券公司、巴林银行、美国长期资本管理公司等破产，对世界金融市场造成较大冲击，使其受到了越来越多的非议。那么，金融衍生产品在发挥其正面作用的同时，在实践中是增加还是降低了金融市场风险呢？实证分析表明，在一个相对较长的时期内，金融衍生产品并未增大金融市场的风险，更多的是降低了其风险。

从股指期货看，众多学者通过实证研究，分析了1975～1991年间美国、日本、英国、瑞士、德国、芬兰和香港等股指期货波动性对股票市场波动性影响，所产生的14组结果中，有4组表明股票指数期货市场的存

在减少了股票指数的波动性，有9组表明不增加股票指数的波动性，有1组表明增加了股票指数的波动性，总体看是减少了整个金融市场风险。

对于金融衍生产品市场自身风险变化，国际清算银行(bis)进行了大量研究，以1995年1月至2024年9月间为分析区间，分别对美国10年国债和标准普尔500的期货与期权市场的波动性与交易量月度数据进行回归分析，发现基本呈现不相关或负相关，具体回归结果如表1所示。由此说明，在剔除季节性因素影响后，该市场波动性急剧上升时，投机者会因风险过大难以把握而主动减少交易，交易量降低会在一定程度上不支持波动性持续走高，反过来有助于降低该市场的整体风险。

从国际上出现重大金融事件或金融危机时期金融衍生产品的市场表现看，在金融动荡加剧时期，全球金融衍生产品交易剧增，金融衍生产品市场较好地发挥了其规避风险功能，极大缓冲和弱化了全球金融风险。如表2所示，亚洲金融危机爆发的1997年6月至12月期间，各个季度末全球场内金融衍生产品未平仓合约名义本金余额和交易量均出现了大幅度上升，前者从危机前的9.9%增至危机期间的14.3%、21.5%和14.8%。在其后爆发的俄罗斯危机、“9·11”事件、世通案件期间，全球场内金融衍生产品交易量均一致地出现大幅上升。

二、我国金融衍生产品需求分析

金融风险按金融产品划分，可分为外汇风险、利率风险和股市风险。笔者认为，能够防范系统性风险的金融衍生品在我国已经存在较强烈的需求。

(一)外汇衍生产品需求不断增加

目前，我国实行有管理的浮动汇率制，美元的币值与人民币币值保持相对稳定，而美元是自由浮动货币，美元对他国货币汇率的变动会间接影响人民币对他国货币汇率，使持有外汇或以外币结算的企业面临汇率波动风险。而我国1996年实现经常项目可自由兑换，资本项目实行严格管制，对经常项目外汇账户实行限额管理，其限额原则上为上经常项目外汇收入的20%，境外机构可以保留外汇，不用结售汇。这样，持有外汇的境内机构、外资机构以及经营外汇业务的金融机构，均面临一定的汇率风险，需要通过外汇衍生产品交易，规避汇率波动风险。

从我国外汇金融资产总量看，2024年末银行外币存款达12159.08亿元人民币，占同期银行总资产的7%左右，银行持有的国外净资产为31746.34亿元人民币；外汇储备2024年3月末已达到3160.1亿美元；银行间外汇市场2024年交易量达971.9亿美元。随着我国外汇资产总量增大，交易规模快速增加，面临汇率风险的可能也越来越大，对外汇衍生产品需求越来越强烈。

从外资外贸角度看，截止2024年底，我国进出口总额达到51384.23亿元，外贸依存度达到50.18%，外商直接投资达527.43亿美元，若按照留存20%的比例计算，外资外贸企业每年约10000亿人民币的外汇面临较大的汇率风险。加之近年来进出口总额和外贸依存度分别以年均10%和2%～3%的速度增长，未来汇率风险将随之增加。尽管结售汇管理规定已允许有远期支付合同或者偿债协议的用汇单位可以通过外汇指定银行办理远期买卖及其他保值业务，但受风险意识、交易成本、信息不对称等影响，国内企业未能有效规避汇率风险。另外，人民币对其他货币的相对贬值，对以外贸为主的企业产生了不同影响，特别是加大了进口为主的外贸企业从美国以外的国家进口材料的成本，从而使其经营利润下降。因此，这类企业会对金融衍生产品产生强烈的需求，希望通过套期保值或对冲等方式锁定进口成本，规避汇率不利变动带来的风险。

总体看，较大规模的外汇金融资产和外贸依存度表明，我国金融机构和实体外资外贸部门面临着较大的外汇风险，客观上对外汇衍生产品等避险工具提出了需求。今后，随着资本项目的开放，这一需求将会在外汇衍生产品交易种类和交易规模上呈现更快的增长。

(二)利率衍生产品需求逐步加大

我国自1995年提出利率市场化改革基本思路以来，利率波动性逐步增加，变动频率加快，利率风险不断加大。1996年至2024年，我国连续8次下调利率，一年期存款利率从8.96%下调至1.98%，波动性较大。在市场利率方面，已形成了以银行间同业拆借市场、银行间回购市场、银行间和交易所债券市场为基础的二级市场利率；票据贴现和转贴现利率已放开；国债和金融债券发行采取市场化招标方式；在金融机构存贷款利率管理方面，改革范围不断放宽，利率风险逐步增大，如放宽县以下金融机构对中小企业贷款利率上浮幅度，在部分农村信用社进行了利率市场化改革试点，大额外币存款利率(300万美元以上)可以由金融机构与客户协商确定等。在利率逐步市场化的环境下，金融机构和实体经济部门所面临的利率风险逐步升高，迫切需要通过利率掉期等衍生产品交易降低借贷成本，增加企业利润。

从与利率变动密切相关的金融资产规模看，截止2024年底，我国金融机构各项存款总额达182295.33亿元，各项贷款总额为139436.56亿元，各类有价证券余额为34267.11，面临利率风险的资产总量很大，对利率衍生产品需求规模较高。

从金融资产品种特点看，由于同业拆借和回购品种交易期限品种较少，且期限较短，二级市场短期利率波动性相对较低。而交易所债券市场和银行间债券市场交易品种固息债占比较高，期限以中长期为主，在目前利率低谷时期，各商业银行和保险公司为了提高短期无风险收益，大量投资中长期债券，若未来利率上升，该种投资结构将引致很大风险，使这些金融机构对利率类衍生产品存在较强的需求。

总体看，尽管我国利率尚未完全市场化，但债券市场利率风险较

**金融风险管理重点 风险管理中的金融产品篇二**

（二）多项选择题（每题2分，共10分）

2、在下列“贷款风险五级分类”中，哪几种贷款属于“不良贷款”：（ace）

a.可疑b.关注c.次级d.正常e.损失

2、按金融风险主体分类，金融风险可以划分为以下哪几类风险：\_\_\_\_\_\_\_\_\_。（abcd）p12页

a.国家金融风险b.金融机构风险

c.居民金融风险d.企业金融风险

2、信息不对称又导致信贷市场的\_\_\_\_\_\_ \_和\_\_\_\_\_\_\_，从而呆坏账和金融风险的发生。（ac）p20页

a.逆向选择b.收入下降c.道德风险d.逆向撤资

1、关于风险的定义，下列正确的是（abcd）。

a.风险是发生某一经济损失的不确定性b.风险是经济损失机会或损失的可能性 c.风险是经济可能发生的损害和危险d.风险是经济预期与实际发生各种结果的差异e.风险是一切损失的总称

2、金融风险的特征是（abcd）。

a.隐蔽性b.扩散性c.加速性d.可控性e.非可控性

3、下列说法正确的是（abc）。

a.信用风险又被称为违约风险b.信用风险是最古老也是最重要的一种风险c.信用风险存在于一切信用交易活动中d.违约风险只针对企业而言e.信用风险具有明显的系统性风险特征

4、国家风险的基本特征有（bd）。

a.发生在国内经济金融活动中b.发生在国际经济金融活动中c.只有政府和商业银行可能遭受国家风险带来的损失 d.不论是政府、商业银行、企业，还是个人，都有可能遭受国家风险带来的损失e.是企业决策失误引发的风险

2、金融风险管理的目的主要应该包括以下几点：\_\_\_\_\_\_\_\_。（acde）p28-29页

a.保证各金融机构和整个金融体系的稳健安全b.保证国际货币的可兑换性和可接受性

c.保证金融机构的公平竞争和较高效率d.保证国家宏观货币政策制订和贯彻执行 e.维护社会公众的利益1、20世纪70年代以来，金融风险的突出特点是（abc）。

a.证券市场的价格风险b.金融机构的信用风险c.金融机构的流动性风险d.国家风险e.法律风险

2、内控系统的设置要以金融风险管理为主线，并遵循以下原则（acd）。

a.有效性b.盈利性c.全面性d.独立性e.便利性

3、一个金融机构的风险管理组织系统一般包括以下子系统（bde）。

a.股东大会b.董事会和风险管理委员会c.监事会d.风险管理部e.业务系统

4、金融风险综合分析系统一般包括（abcd）。

a.贷款评估系统b.财务报表分析系统c.担保品评估系统d.资产组合量化系统e.行政管理系统

2、商业银行的负债项目由\_\_\_\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_\_\_三大负债组成。（ace）p43页

a.存款b.放款c.借款d.存放同业资金e.结算中占用资金

1、属于商业银行资产项目的是（acde）。

a.现金资产b.存款负债c.各种贷款d.证券投资e.固定资产

2、从银行资产和负债结构来识别金融风险的指标有（abce）。

a.存贷款比率b.备付金比率c.流动性比率d.总资本充足率e.单个贷款比率

3、信贷风险防范的方法中，减少风险的具体措施有（abcde）。

a.实行信贷配给制度b.实施抵押担保c.签订限制性契约d.提供贷款承诺e.跟踪客户的资产负债和资金流动情况

4、信贷结构调整通常包括（acde）。

a.产业和行业结构调整b.存款客户结构调整c.区域结构调整d.种类结构调整e.贷款期限和规模结构调整

5、根据有效市场假说理论，可以根据市场效率的高低将资本市场分为（bce）。

a.无效市场b.弱有效市场c.强有效市场d.偏强有效市场e.中度有效市场 出题——多选题：

2、房地产贷款出现风险的征兆包括：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。（abd）p69页

a.同一地区房地产项目供过于求b.项目计划或设计中途改变c.中央银行下调了利率

d.销售缓慢，售价折扣过大e.宏观货币政策放松

1、在贸易融资业务中，资金可能出现风险的征兆有（abe）。

a信用问题b．操作问题c．竞争问题d．销售问题e．汇率问题

2．专家制度法的内容包括（abcde）。

a．品德与声望b．资格与能力c．资金实力d．担保e．经营条件和商业周期

3．按照美国标准普尔、穆迪等著名评级公司的作业流程，信用评级过程一般包括的阶段有（abce）。

a准备b．会谈c．评定d．公示e．事后管理

2、商业银行的资产主要包括四种资产，分别是：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（bcde）p112页

a.吸收的存款b.现金资产c.证券投资d.贷款e.固定资产

1．金融机构流动性较强的负债有（abcd）。

a．活期存款b．大额可转让定期存单c．向其他金融企业拆借资金d．向中央银行借款e．短期有价证券

2．商业银行贷款理论的缺陷是（abc）。

a．没有考虑贷款需求多样化b．没有认识到存款的相对稳定性c．没有注意到贷款清偿的外部条件

d．没有顶测购买负债e．没有注意流动性与盈利性的矛盾

3．证券公司流动性风险主要来自（abcd）。

a．代客理财b．自营证券业务c．新股（债券）发行及配售承销业务 d．客户信用交易e．投放贷款

4．商业银行现金资产包括（abc）

a．库存现金 b在中央银行的存款c．同业存款 d公司债券e．证券化的贷款

5．商业银行头寸包括（abc）。

a．基础头寸b．可用头寸c．可贷头寸d．同业往来e．超额准备

1．利率期货的特征有（abcd）。

a．标准化的合约条款 b冲销交易c．公开交易的市场 d.交易主体的另一方是交易所e．场外交易

2．利率风险的常用分析方法有（ab）

a．收益分析法b.经济价值分析法 c.缺口分析法d．敏感型分析法 e存续期分析法

3．利率风险的主要形式有（abcd）

a重新定价风险b收益率曲线风险 c基准风险d期权性风险 e违约风险

4．利率上限可看成由一系列不同有效期限的（ac）合成。

a．借款人利率期权b．贷款人利率期权c．卖出利率期权d．买入利率期权e．利率期货

5．管理利率风险的常用衍生金融工具包括（abcde）。

a远期利率协定b利率期货c利率期权d利率互换e利率上限

出题——多选题：

2、外汇的敞口头寸包括：\_\_\_\_\_\_\_\_\_等几种情况。（ac）p144页

a.外汇买入数额大于或小于卖出数额b.外汇交易卖出数额巨大

c.外汇资产与负债数量相等，但期限不同d.外汇交易买入数额巨大

1．根据国际金融组织对外债的定义，外债的特征有（abd）。

a．外债的当事双方应具有债权债务关系b.外债的债权债务关系须具有契约性

c.外债的债权债务关系不具有契约性d.外债的债权债务关系必须是发生在居民与非居民之间的e.外债的债权债务关系不一定必须发生在居民与非居民之间

2、非银行经济主体的交易风险管理方法中，商业法包括（abde）

a选择有利的合同货币b．加列合同条款c．调整价格或汇率d．提前或推迟收付汇e．配对

3．银行外汇头寸管理方法有（bde）

a.远期外汇交易b.设立合理的外汇交易头寸限额c．货币互换d.及时抛补敞口头寸e.积极建立预防性头寸

4．折算风险的管理方法有（ad）

a．缺口法b．商业法c．金触法 d．合约保值法e．财务管理法

5．国际上常用的借款方式有（abcde）

a.国际金融组织贷款b.外国政府贷款c.政府混合贷款d.出口信贷e.银团贷款

2、广义的操作风险概念把除\_\_\_\_\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_\_\_\_\_以外的所有风险都视为操作风险。（cd）p162页

a.交易风险b.经济风险c.市场风险d.信用风险

1．操作风险管理框架包括（abcd）。

a.战略b.流程c.基础设施d.环境e.评估

2．操作风险度量模型可以划分为（abc）。

a.基本指标法b.标准化方法c.高级衡量法d.积分卡法e.损失分布法

3．操作风险的主要特点有（abd）。

a.发生频率低，但损失大b.单个操作风险因素和操作性损失间数量关系不清晰

c.操作风险不易界定d.人为因素是操作风险产生的主要原因e.操作风险发生时间具有不确定性

2、商业银行面临的外部风险主要包括\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。（abd）p187页

a.信用风险b.市场风险c.财务风险d.法律风险

2、在不良资产的化解和防范措施中，债权流动或转化方式主要包括：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。（acd）p211页

a.资产证券化b.呆坏账核销c.债权出售或转让d.债权转股权

1．信贷资产风险的主要成因包括（abd）。

a.来自经营环境的风险 b.来自借款人的风险 c.来自政府指导不力的风险d.来自银行内部的风险e.来自竞争对手的风险

2．证券投资分散化的主要方式有（abcde）。

a.证券种类分散化b.证券到期时间分散化c.投资部门分散化d.投资行业分散化e.投资时机分散化

3.商业银行中间业务风险具有以下（abcde）特点。

a.风险透明度差b.风险多样化c.风险自由度大d.风险可测性低e.风险损失度高

4.商业银行全面风险管理体系由以下（abcde）要素组成。

a.风险管理环境与风险信息处理b．风险管理目标与政策设定c.风险监测与识别、后评价和持续改讲

d.风险评括与内部控制e.风险定价与处置

2、广义的保险公司风险管理，涵盖保险公司经营活动的一切方面和环节，既包括产品设计、展业、\_\_\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_\_\_等环节。（acd）p216页

a.理赔b.咨询c.核保d.核赔e.清算

1．保险公司保险业务风险主要包括（abc）。

a．保险产品风险b．承保风险c．理赔风险d．现金流动性风险e．资产负债匹配风险

2．保险公司资产负债管理技术主要有（acd）。

a．现金流匹配策略b．资金池策略c．久期免疫策略d动态财务分析 e．缺口分析与管理

3．保险资金运用的风险管理层次包括（abc）。

a．宏观决策层次b．投资实施层次c．监督与考核层次d．微观应用层次e．中观评估层次

4．保险公司整体风险管理的特征包括（abcd）。

a．目的明确性b．全面性c．全方位性d．可扩展性e．综合性

2、证券承销的市场风险就是在整个市场行情不断下跌的时候，证券公司无法将要承销的证券按预定的\_\_\_\_\_\_\_全部销售给\_\_\_\_\_\_\_的风险。（c a）p239页

a.投资者b.中介公司c.发行价d.零售价

1．证券公司的主要业务有（abce）。

a.证券承销业务b.证券经纪业务c.证券自营业务d.项目融资业务e.财务顾问业务 2 证券公司的风险有（abcde）。

a.市场风险b.操作风险c.系统风险d.流动性风险e.信用风险

3．证券承销的类型有（acd）。

a．全额包销b．定额代销c．余额包销d．代销e．全额代销

4.(abcde)方面可能引起证券公司经纪业务的风险。

a.交易环节的风险b．技术设备问题引致的风险c．证券公司工作人员故意或失误造成的风险

d．财务及资金制度不健全引致的风险e．其他不正当的交易行为引致的风险 出题——多选题：

2、基金的销售包括以下哪几种方式：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。（abcd）p262

a.计划销售法b.直接销售法c.承销法d.通过商业银行或保险公司促销法

1．证券投资基金的特点是（ab）。

a．收益共享b．风险共担c．仅投资于股票d．风险较高e．成长快速

2．开放式基金面临的特殊风险包括(abc）。

a赎回与流动性风险b投资的市场风险c．募集风险d汇率风险e．利率风险f．信用风险

3.基金管理公司风险管理的原则包括（abcde）。

a首要性原则b．全面性原则c．审慎性原则 d．独立性原则和‘防火墙”原则e．适时性原则和有效性原则

4．内部控制制度中的业务控制包括（abcde）。

a．投资管理业务控制b．信息披露控制c．信息技术系统控制d．会计系统控制e．监察稽核控制

4．融资租赁涉及的几个必要当事人包括：\_\_\_\_\_\_\_。（abc）p280页

a.出租人b.承租人c.供货人d.牵头人e.经理人

4．农村信用社的资金大部分来自农民的\_\_\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_\_\_\_是最便捷的服务产品。（c

a）p268页

a.小额农贷b.证券投资c.储蓄存款d.养老保险

1．风险估价的基本方法有（abce）。

a．原始成本法b．重置成本法c．市场价值法d．估算价值法e．实际现金价值法

2．金融信托投资的基本职能有（ac）。

a．财产管理b．投资银行c．融通资金d．信托投资e．同业拆放

3．金融信托风险管理原则有（acd）。

a．投资比例控制b．投资规模控制c．投资分散原则d．保险控制原则e．风险控制原则

4．利率风险管理的方法有（abe）。

a．合理选择利率b．利率掉期c．同一货币计价d．篮子货币e．货币互换

1、下列各项，属于金融衍生工具的有（abde）。

a远期b．期货c．股票 d．期权e．互换

2、金融衍生工具面临的风险包括（abcde）。

a市场风险b．信用风险c．流动性风险d操作风险e．法律风险

3、金融衍生工具信用风险管理的过程包括（bcd）。

a信用风险预测b．信用风险评估 c，信用风险控制d信用风险财务处理e．信用风险监管

4．某金融机构预测未来市场利率会上升, 并进行积极的利率敏感性缺口管理，下列各项描述正确的是（ad）。

a.最佳的利率敏感性缺口状态是正缺口b.最佳的利率敏感性缺口状态是负缺口

c.最佳的利率敏感性缺口状态是零缺口d.最可取的措施是增加利率敏感性资产，减少利率敏感性负债

e.最可取的措施是减少利率敏感性资产，增加利率敏感性负债

1．金融工程学可以看做是（abc）三者结合的新兴交叉科学。

a．现代金融学 b.信息技术c．工程方法d．数理分析技术e．仿真模拟

2．正如诺贝尔经济学奖得主默顿所说，(cd)在过去的20年间是引发金融创新的主要原因。

a.汇率波动b．通货膨胀c．监管因素d．税收因素e．技术进步

3．金融工程运用的实体工具可以划分为（abcde）。

a.商品市场工具b．货币市场工具c．资本市场工具d．外汇市场工具e．权益市场工具

4．金融工程常用的几种现货实体工具为（abcd）

a．股票b．票据发行便利c．回购协议d．可转换债券e．远期利率协定

5．在规避风险的过程中，金融工程技术主要运用于（ad）。

a.套期保值b．投机c．套利d．构造组合e．盈利

1．网络金融的安全要素包括（bcde）。

a．合法性b．机密性c．不可抵赖性d．完整性e．审查能力

2．利用互联网开展保险业务具有以下优点(abcde)

a．扩大知名度b．简化保险商品交易手续，提高效率

c．方便保险产品的宣传d．促进保险公司和保险消费者双方的相互了解e．提高竞争力

3．网络银行操作风险可能源于（abc）。

a．系统的可靠性或完整性严重不足b．客户的误操作c．系统设计、实施中的缺陷

d．内控内审机制不完善e．业务过于繁杂

4．巴塞尔委员会把网络银行风险管理分为三个步骤（abc）。

a．评估风险b．管理和控制风险c.监控风险d．系统的评估与升级e．确定银行的风险承受能力

1．从各国的实践情况看，金融自由化主要集中在（abcd）

a．价格自由化b．市场准入自由化c．业务经营自由化d．资本流动自由化e．贸易自由化

2．金融危机产生的根源是（de）

a．金融风险的集聚b货币供应失衡c资本市场失衡 d．金融体系内在的脆弱性e.经济周期波动形成的经济危机

3．西方发达国家的金融风险防范体系包括（abcde）。

a．立法规范制度b．内、外部监管制度c．存款保险制度d．市场准入退出制度e.“骆驼评级”制度

4．金融风险预警指标有（abe）。

a．金融机构稳定性指标 b.宏观经济稳定性指标 c.资本账户自由化指标 d.金融业务自由化指标e.市场风险指标

**金融风险管理重点 风险管理中的金融产品篇三**

金融风险管理

单选题

1、按金融风险的性质可将风险划分为（系统风险和非系统风险）。

2、（信用风险）是指获得银行信用支持的债务人由于种种原因不能或不愿遵照合同规定按时偿还债务而是银行遭受损失的可能性。

3、以下不属于代理业务中的操作风险的是（代客理财产品由于市场利率波动而造成损失）

4、（法律风险）是指金融机构或其他经济主体在金融活动中因没有正确遵守法律条款或因法律条款不完善、不严密而引致的风险。

5、（马克维茨）系统地提出现代证券组合理论，为证券投资风险管理理论奠定了理论基础。

6、（转移策略）是在风险发生前。通过各种交易活动‘把可能发生的危险转移给其他人承担。

7、（数据仓库）存储着前台交易记录、各种风险头寸和金融工具信息及交易对手信息等。

8、下列各种风险管理策略中，采用那一种来降低非系统性风险最为直接、有效（风险分散）。

9、被视为银行一线准备金的是（现金资产）。

10、依照“贷款风险五级分类法”，基本特征为“肯定损失”的贷款为（损失类调款）。

11、根据《巴塞尔资本协议》规定，商业银行的总资本充足率不能低于（8%）。

12、贴现发行债务的到期收益与当期债券价格（反向）相关。

13、信用风险的核心内容是（信贷风险）。

14、（德尔菲法）是20世纪50年代初研究使用的一种调查征求意见的方法，现在已经被广泛应用到经济、社会预测和决策之中。

15、1968年的z评分模型中，对风险值的影响最大的指标是（销售收入/总资产）。

16、金融机构的流动性需求具有（刚性特征）。

17、资产负债管理理论产生于20世纪（70年代末、80年代初）。

18、金融机构的流动性越高，（风险性越小）。

19、流动性缺口是指银行（资产）和负债之间的差额。

19、麦考利存续期是金融工具利息收入的现值与金融工具（现值）之比。20、利率互换交易是与20世纪（80年代初）。

21、当银行的利率敏感性资产大于利率敏感性负债时，市场利率的（上升）会增加银行的利润。

22、缺口是指利率敏感性（资产）与利率敏感性负债之间的差额。

23、源于功能货币与记账货币不一致的风险是（折算风险）。

24、（硬）货币是对外价值稳定且趋于升值的货币。

25、在出口或对外贷款的场合。如果预测计价结算或清偿的货币汇率贬值，可以在征得对方同意的前提一下（提前收汇），以避免该货币可能贬值带来的损失。

26、（20%）的负债、100%的债务率和25%的偿债率是债务国控制外债总量和结构的警戒线。

27、人员风险是指（缺乏足够合格员工、缺乏对员工表现的恰当评估和考核等导致的风险）。

28、下列风险中不属于操作风险的是（流动性风险）。

29、将单一风险暴漏指标与固定百分百相乘得出监管资本需求的方法是（基本指标法）。30、流动性风险是指银行用于即使支付的流动资产不足。不能满足支付需要，使银行丧失（清偿能力）的风险。

31、证券投资管理公司的首要目标是（本金安全）。

32、下列证券中，分风险最小的是（中央政府债券）。

33、（流动性风险）是商业银行负债业务面临的最大风险。

34、下列措施中不属于理赔环节风险管理措施的是（建立、健全风险核保制度）。

35、保险公司的财务风险集中体现在（资产和负债的不匹配）。

36、下列不属于保险资金运用风险管理的是（加大对异常信息和行为的监控力度）。11章—第17章单选37并购业务是证券公司（投资银行业务）的一项重要业务。38引起证券承销失败的原因包括操作风险、（市场风险）和信

用风险。39下列属于证券公司自营业务特点的是（以自有资金进行证券投资，盈利归己，风险自担）。40证券公司的经纪业务是在（二级市场）上完成的。41做好现金需求预测是开放式基金管理（赎回与流动性风险）的手段。42（公司型）基金具有法人资格。43基金管理公司进行风险管理与控制的基础是（良好的内部控制制度）。44信用社面临的最基本的风险是（流动性风险）。45下列各项，负责信用社内部审计监督的是（监管理事会）。46金融信托投资公司的主要风险不包括（税务风险）47.下列各项，（进口商）所承担的汇率风险主要是商业性风险。48现代意义上的金融衍生工具产生于（20世纪70年代）。49当期权协议价格与标的资产的市场价格相同时，期权的状态为（两平）。50期权标的资产的价格波动越大，期权的时间价值（越大）。51金融衍生工具面临的基础性风险是（市场风险）。52（国际金融工程师学会（iafe）的成立）标志着金融工程学正式形成。53我国于20世纪（90年代）恢复股票的发行。54回购协议是产生于20世纪60年代末一种（短期）资金融通方式。55期限少于一年的认股权证为（备兑认股权证）。56下面不是网络银行的特点的是（交易费用与我理点有相关性）。57在电子交易过程中，负责核实用户和商家的真实身份以及交易请求的合法性的部门是（电子认证中心（ca））。58银行对技术性风险的控制和管理能力在很大程度上取决于（计算机安全技术的先进程度以及所选择的开发商、供应商、咨询或评估公司的水平）。59（系统性风险）是指市场聚集性风险，对金融体系的完整性构成威胁。60、20世纪90年代以来，金融危机更多的是以（货币危机）形式爆发。61（gdp增长率）在反映一国经济增长速度的同时，也反映了该国经济的总体发展态势。62我国的银行精算在律组织——银行业协会成立于（2024）年。多选题

1、关于风险的定义，下列正确的是（风险是发生某一经济损失的不确定性；风险是经济损失机会的可能性；风险是经济可能发生的损失和危险；风险是经济预期与实际发生各种结果的差异。）

2、金融风险的特征（隐蔽性；扩散性；加速性；可控性。）

3、下列说法正确的是（信用风险又被称为违约风险；信用风险是最古老也是最重要的风险；信用风险存在于一切用用交易活动中）。

4、国家风险的基本特征有（发生在国际经济金融活动中；不论是政府、商业银行、企业，还是个人，都有肯能遭受国家风险带来的损失。）。

5、20世纪70年代以来，金融风险的突出特点是（证券市场的价格风险；金融机构的信用风险；金融机构的流动性风险。）。

6、内控系统的设置要以金融风险管理为主线，并遵循以下原则（有效性；全面性；独立性。）。

7、一个金融机构的风险管理组织组织系统一般包括一下子系统（董事会和风险管理委员会；风险管理部；业务系统。）。

8、金融风险综合分析系统一般包括（贷款评估系统；财务报表分析系统；担保评估系统；资产组合量化系统。）。

9、属于商业银行资产项目的是（现金资产；各种贷款；证券投资；固定资产。）。

10、从银行资产和负债结构来识别金融风险的指标有（存贷款比率；备付金比率；流动性比率；单个贷款比率。）。

11、信贷风险防范的方法中。减少风险的具体措施有（实施信贷现代配给制度；实施抵押担保；签订限制性契约；提供贷款承诺；跟踪客户资产负债和资金流动情况。）。

12、信贷结构调整通常包括（产业和行业

结构调整；区域结构调整；种类结构调整；贷款期限和规模结构调整。）。

13、根据有效市场假说理论，可以根据市场效率的高低将资本市场分为（弱有效市场；强有效市场；中度有效市场。）。

14、在贸易融资业务中，资金可能出现风险的征兆有（信用问题；操作问题；汇率问题。）。

15、专家制度法的内容包括（品德与声望；资格与能力；资金实力；担保；经营条件和商业周期）。

16、按照美国标准普尔、穆迪等著名评级公司的作业流程，信用评级过程一般包括的阶段有（准备；会谈；评定；事后管理。）。

17、金融机构的流动性较强的负债有（活期存款；大额可转让定期存单；向其他金融企业拆解资金；向中央银行借款。）

18、商业银行贷款理论的缺陷是（没有考虑贷款需求多样化；没有认识到存贷款的相对稳定性；没有注意到贷款清偿的外部条件。）。

19、证券公司流动还行风险主要来自（代客理财；自营证券业务；新股（债券）发行及配售承销业务；客户信用交易。）。20、商业银行现金资产包括（库存现金；在中央银行的存款；同业存款。）。

21、商业银行头寸包括（基础头寸；可用头寸；可待头寸。）

22、利率期货的特征有（标准化合约条款；冲销交易；公开交易市场；交易主体的另一方是交易所。）。

23、利率风险的常用分析方法有（收益分析法；经济价值法。）

24、利率风险的主要形式有（重新定价风险；收益率曲线风险；基准风险；期权性风险。）。

25、管理利率的常用衍生金融工具包括（远期利率协定；利率期货；利率期权‘利率互换；利率上限。）。

26、根据国际金融组织对外债的定义。外债的特征有（外债的当事双方具有债权债务关系；外债的债权债务关系具有契约性；外债的债权债务关系必须发生在居民与非居民之间的。）。

27、银行外汇头寸管理方法有（设立合理的外汇交易头寸限额；及时抛补敞口头寸；积极建立预防性头寸。）。

28、折算风险的管理方法有（缺口法；和约保值法。）。

29、国际上常用的借款方式有（国际金融组织贷款；外国政府贷款；政府混合贷款；出口信贷；银团贷款。）。30、操作风发现管理框架包括（战略；流程；基础实施；环境。）。

31、操作风险度量模型可以划分为（基本指标法；标准化方法；高级衡量法。）。

32、操作风险的主要特点有（发生频率低但损失大；单个操作风险因素和操作性损失件数量关系不清晰；人为因素是操作风险产生的主要原因。）。

33、信贷资产风险的主要成因包括（来自经营环境的风险；来自借款人的风险；来自银行内部的风险。）。

34、证券投资分散化的主要方式有（证券种类分散化；证券到期时间分散化；投资部门分布散花；投资行业分散化；投资时机分散化。）。

35、商业银行中间业务风险具有以下（风险投明度差；风险多样化；风险自由度大；风险可测性低；风险损失度高。）特征。

36、商业银行全面风险管理体系由以下（风险管理环境与风险信息处理；风险管理目标与政策设定；风险监测与识别后评价和持续改进；风险评估与内部控制；风险定价与处置。）。

37、保险公司保险业务风险主要包括（保险产品风险；承保风险；理赔风险。）。

38、保险公司资产负债管理技术主要有（现金流匹配策略；久期免疫策略；动态财务分析。）。

39、保险资金运用的风险管理层次包括（目的明确性；全面性；全方位性；可扩展性。）。11至17章多选40证券公司的主要业务有（证券承销、经纪、自营、财务顾问业务）。41证券公司的风险有（市场、操作、系统、流动性、信用风险）。42证券承销的类型有（全额、余额、代销）。43（交易环节、技术设备问题引

致、证券公司工作人员故意或失误造成、财务及资金制度

不健全引致、其他不正当交易行为引致的风险）方面可能

引起证券公司经纪业务的风险。44证券投资基金的特点是

（收益共享、风险共担）。45开放式基金面临的特殊风险

包括（赎回与流动性风险、投资的市场风险、募集风险）。

46基金管理公司风险管理的原则包括（首要性、全面性、审慎性、独立性和“防火墙”、适时性和有效性原则）。47

内部控制制度中的业务控制包括（投资管理业务、信息披

露、信息技术系统、会计系统、监察稽核控制）48风险估

价的基本方法有（原始成本法、重置成本法、市场价值法、行的一级资本充足率不能低于8%。（no）。

12、非系统风险对资产组合总的风险时期作用的。（no）。

13、在强有效市场中，几乎不可能获得超常收益（yes）。

14、信用风险与市场风险的区别之一是防范工作中会遇到法律方面的障碍，而市场风险方面的法律限制很少（（yes）。

15、由外在的不确定性导致的信用风险等金融风险称为非系统性风险（no）。

16、某项金融资产的方差越大，说明金融风险越小（no）。

17、金融机构流动性风险产生的原因是多方面的，其中主要原因之一是资产与负债的期限结构不匹配（yes）。

18、因为融资技术和融资工具的创新，是许多可宏观经济环境稳定性的一个重要指标，该指标数值越大越好。（x）50系统性风险不是单个金融机构的工作范围，但加强金融机构自身的风险管理，会降低整个金融体系承受的风险（√）实际现金价值法）。49金融信托风险管理原则有（投资比

例控制、投资分散原则、保险控制原则）50金融信托投资的基本职能有（财产管理、融通资金）。51利率风险管理的方法有（合理选择利率、利率掉期、货币互换）下列各

项，52属于金融衍生工具的有（远期、期货、期权、互换）

53金融衍生工具面临的风险是（市场、信用、流动性、操

作、法律风险）54金融衍生工具信用风险管理的过程包括

（信用风险评估、控制、财务处理）55某金融机构预测未

来市场利率会上升，并进行积极的利率敏感性缺口管理，56下列各项描述正确的是（最佳的利率敏感性缺口状态是

正缺口、最可取的措施是增加利率敏感性资产，减少利率

敏感性负债）57金融工程学可以看做是（现代金融学、信

息技术、工程方法）三者结合的新兴交叉科学。58正如诺

贝尔经济学奖得主默顿所说，（监管因素、税收因素）59

金融工程常用的几种现货实体工具为（股票、票据发行便

利、回购协议、可转换债券）。60在规避风险的过程中，金融工程技术主要运用于（套期保值、构造组合）61网络

金融的安全要素包括（机密性、不可抵赖性、完整性、审

查能力）。62利用互联网开展保险业务具有以下优点（扩

大知名度、简化保险…手续，提高效率、方便宣传、促进

双方了解、提高竞争力）。63网络银行操作风险可能源于

（系统的可靠或完整性不足、客户的误操作、系统设计、实施中的缺陷）65巴塞尔委员会把网络银行风险管理分为

三个步骤（评估风险、管理和控制风险、监控风险）。66

从各国的实践情况看，金融自由化主要集中在（价格自由

化、市场准入、业务经营、资本流动）。167金融危机产生的根源是（金融体系内在的脆弱性、经济周期波动形成的经济危机）。68西方发达国家的金融风险防范体系包括（立

法规范、内外部监管、存款保险、市场准入退出、“骆驼

评级”制度）69金融风险预警指标有（金融机构稳定、宏

观经济稳定、市场风险）

判断题

1、风险就是只损失的大小（no）。

2、不确定性是

风险的基本特征（yes）。

3、控制金融风险就是尽可能消除

风险（no）。

4、。（yes）。

5、金融风险管理，是管理科学的重要分支，是研究银行等金融机构的经营中各种风险的生成机理、计算方法、处理程序和决策措施的一门学科。

（yes）。

6、20世纪70年代以后，除了证券市场的价格风

险和金融激斗的信用分先以及流动性风险以外，金融机构的外汇风险和利率风险也越来也突出（no）。

7、风险分散

只能降低非系统性风险，对系统风险却无能为力（no）。

8、风险管理部是风险管理委员会下设的、独立于人日常交易

管理之外的实务部门，它通常设有战略组和监控组。（yes）。

9、金融风险识别是金融风险管理的第一步（（yes）。

10、商业银行管理负债时所面临的风险主要是流动性风险。

（no）。

11、根据《巴塞尔资本协议》规定，是那个也银以再资产与负债表内外相互转换，所以《巴塞尔协议》要求银行表内外业务统一管理（yes）。

19、贷款总额与核心存款的比率越小，说明商业银行“存储“的流动性越低，流动风险也就越大（no）。20、商业银行那个的准备资产包括现金资产（一级准备）、短期有价证券（二级准备）和长期准备（三级准备）（no）。

21、存续期是对某一资产或负债的利率敏程度或利率弹性的直接衡量（（yes）。

22、6月12日。一家公司的财务经历发现7月12日有一笔浮动利率的日元贷款利息收入。他预计7月份日元会下降，为避免可能的损失，他决定与一家如本公司进行利息交换，取得固定利率的美元利息收入。该互换为利率互换（no）。

23、利率风险是指未来的利率波动对收入和支出的影响（no）。

24、利率上下限的期权费支出可以为零（yes）判断（11至17章）

25、在全额包销中，承销商从发行者买入时的价格低于其公开发售的价格。（√）26杠杆收购是并购企业通过信贷获得目标企业产权，以其未来利润、现金偿还负债的并购方式。（√）27证券公司的经纪业务将社会的金融剩余从盈余部门转移到短缺部门。（x）28证券公司的自营业务中也会有代客理财的项目。（x）29契约型基金是依照依托法建立的，而公司型基金是依据公司法设立的。（√）30封闭式基金在存续期内面临的流动性风险比开放式基金少。（√）31进行保护性止损基金投资风险的一种有效手段。（√）32信用社的任何一项工作可以根据业务性质决定自始至终是由一个人完成或是两人、多人完成，这是符合其风险控制要求的。（x）33信托投资公司的违约风险可能是由于发入贷款进行投资前缺乏审查造成的，也可能是发放贷款或缺客户经营善恶化而造成。（√）34融通资金是信托业最根本和最首要的职能。（x）35金融租赁除了融资功能外，还具有推销功能。（√）36期货交易流动性较低，远期交易流动性较高。（x）37欧式期权的买方只能在到期日行使合同，这是欧式期权区别于美式期权的显著特点。（√）38期权合约的期限长短与美式期权的价格正相关，但与欧式期权的价格不存在相关性。（x）39对于大额敞口的限额设定，巴塞尔委员会推荐对单一客户或一个集团客户的洞口不能超过金融机构监管资本的20%。(x)40 金融理论的发展是金融工程得以确立的基础和前提。（√）41外汇期货期权是以外汇期货为对象的期权交易。（√）42现有统计数据表明，互换最普遍的用途是管理汇率风险。（x）43现实中，进行股票风险管理时很难做到完全的套期保值。（√）44网络金融业务中金融产品和信息是以电子形式存在的。（√）45交易风险成为最基本的网络银行风险之一。（x）46银行对网络金融业务的安全性风险的考虑是首要的。（√）47金融危机是金融风险的集中体现和极端形式。（√）48审慎监管的目标是要保证每家银行都能生存下来。（x）49货币化程度指标是反映

**金融风险管理重点 风险管理中的金融产品篇四**

1.金融风险的内含、特征、种类

含义：金融风险是指资本在运动过程中由于一系列不确定因素而导致价值或收益损失的可能性。

特征：1.隐蔽性；2.扩散性；3.加速性；4.可控性

种类：1.按金融风险的形态划分：信用风险，流动性风

险，利率风险，汇率

风险，操作风险，政

策风险，法律风险，国家风险

2.按金融风险性质划分：系统性金融风险和非系统性金融风险

3.按金融风险主体划分：金融机构风险，企业金融

风险，居民金融风险，国家金融风险

4.按金融风险区域划分：国内金融风险和国际金融

风险

5.按金融风险层次划分：微观金融风险和宏观金融

风险

6.按金融风险业务结构划分：资产风险，负债风险，中间业务风险和外汇业

务风险

7.按金融风险程度划分：高度风险，中度风险和低

度风险

形态：1.银行业风险；2.证券业风险；3.保险业风险；4.基金公司风险，信用联

社

2.金融风险产生的原因

1.信息的不完全性与不对称性；2.金融机构之间的竞争日趋激烈；3.金融体系脆弱性加大；4.金融创新加大金融监管的难度；5.金融机构的经营环境缺陷；6.金融机构内控制度不健全；7.经济体制性的原因；8.金融投机；

9.金融风险产生的其他原因：国际金融风险的转移；金融生态环境；金融有效监管的原因。

3.金融风险发生所产生的危害性

1.金融风险对经济主体的危害：1.直接经济损失；2.金融

风险对投资者的预期心

理有重大影响；3.金融风

险会降低资金利用率

2.金融风险对宏观经济的危害：1.金融风险会使经济增

长速度放慢甚至出现负

增长；2.金融风险会弱化

金融中介的信用分配职

能；3.金融风险容易造成财政政策和货币政策的扭曲

3.金融风险对社会政治的危害

4.金融风险管理的含义与目的含义：是管理科学中的重要分支，是研究银行等金

融机构的经营中各种风险的生成机理、计量方法、处理程序和决策措施的一门科学。

目的：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；4.保证国家宏观货币政策制定和贯彻执行

5.金融风险管理工作程序和方法

程序： 1.识别金融风险；2.估测金融风险；3.选择适

当的技术或方法；4.制定金融风险管理方案与审检；5.执行；6.评价与分析。

方法：1.规避风险法；2.自担风险法；3.转移风险法；

4.转嫁风险法；5.保险技术；法

6.商业银行风险管理识别风险的方法

1.从资产负债表的总体状况来识别金融风险

2.从信贷资产的结构来识别金融风险

3.从资产负债表的结构来识别金融风险

4.从在险资产价值和资本充足程度来识别金融风险

5.从银行的盈动能力来识别金融风险

7.信用风险的内含、特征、表现形态

含义：狭义的信用风险是指银行信用风险，即信贷

风险，也就是由于借款人主观违约或客观上还款出现困难，而导致借款本息不能按时偿还，而给放款银行带来的损失。广义的信用风险既包括银行信贷风险，也包括除信贷风险以外的其他金融性风险。

特征：1.隐蔽性或潜在性；2.主观性；3.顽固性

表现形态：工商业贷款、贸易融资信贷、房地产贷款

和个人消费贷款

8.信用风险发生的根本原因

1.借款人经营状况、财务状况、利润水平的不确定性及

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时间的不确定性；

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

9.信用风险估测的方法有哪些

1.专家意见法（德尔菲法和借款人5c法）；2.分类和回归数分析法（cart结构分析法）；（3）信用评级法

10.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。

资产流动性风险：是指资产到期不能如期足额收回，进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而

给商业银行带来损失的风险。

负债流动性风险：是指商业银行过去筹集的资金特别

是存款资金，由于内外因素的变化

而发生不规则波动对其产生冲击

并引发相关损失的风险。

11.商业银行流动性风险的特征和表现形式

特征：1.频繁性；2.外生性；3.充足性；4.复杂性 表现形式：1.贷款的质量问题；2.贷款的结构问题；3.负债的结构问题；4.兼业业务与主业务的结构问题

12.流动性风险估测的财富指标

（1）现金资产比例；（2）超额储备比例；（3）存贷款比例；（4）核心存款与总资产的比例；（5）贷款总额与核心存款的比例；（6）流动资产与总资产的比例；（7）流动性资产与易变性负债的比例；（8）存款增减变动额与存款平均余额的比例；（9）流动性资产和可用头寸与未履约贷款承诺的比例；（10）证券市场价格与票面价格的比例

13.利率风险的含义，表现形态，种类

含义：是指市场利率变动的不确定性给商业银行造成损失的可能性。

种类：重新定价风险，收益率曲线风险，基准风险和期权性风险等。

14.利率风险的分析方法和计量方法 分析方法：收益分析法和经济价值分析法。计量方法：敏感性分析，缺口分析与存续期分析。15.操作风险的含义，特点，表现形式 含义：由于不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件造成直接或间接损失的风险。特点：1.具有主观性（人为因素是主要原因）；2.发生频率低但危害大；3.具有复杂性 表现形式：1.执行风险；2.信息风险；3.关系风险；4.法律风险；5.人员风险；6.系统事件风险16.操作风险管理的基本构架及其流程 基本构架包含四个组成部分：战略、流程、基础设施和环境。流程：1.确定操作风险；2.风险评估和量化；3.风险管理和风险缓释；4.风险监控；5.风险汇报。17.操作风险管理的方法 1.自担风险法；2.规避风险法；3.控制风险法；4.保险18.操作风险的指导性和原则19.商业银行的业务与商业银行的风险 业务：1.金融机构财务；2.交易与销售；3.零售银行业务；4.商业银行业务；5.支付与清算；6.代理业务；7.资产管理；8.零售经纪。风险：1.外部风险：信用风险，市场风险，法律风险；2.内部风险：财务风险，流动性风险，内部管理风险20.如何防范商业银行的贷款业务的风险 1.信用风险：1.了解借款人的历史；2.了解借款人未来的发展；3.健全和完善信用评级；4.商业银行职员的职业道德。2.利率风险：1.借款人过去的经营状况及经营成果；2.借款人产品在市场的占有率；3.产品的结构；4.市场竞争环境；5.借款人风险评估 3.操作风险：1.排除政府的行政干扰；2.内控制度的健全与完善；3.职业与行业自律的规范 4.流动性风险：1.贷款业务结构性问题；2.存款的期限结构；3.投资结构的优先；4.流动性资产与总资产的比率21.从经营角度讲，保险公司和商业银行的异同 不同点：1.从风险来源及风险处理角度看，银行业主要是吸收风险，然后集中处理风险；保险业则是吸收风险与转嫁风险一对一的处理模式。2.从客户的角度看，银行业的客户行为主要是客户的个人行为；而保险业则是客户的集体行为。3.从融资方式看，银行业主要是以吸收存款为融资方式；保险业则是通过吸收保费为融资方式。4.从资金的返还情况看，银行业的存款是到期必还，而保险费则是发生了所保事故才返还的。相同点：保险公司于商业银行都是融资性金融机构，以盈利为目的，都通过防止、化解、控制等方法综合为风险管理。22.保险公司的利率风险与商业银行的利率风险有哪些差异性 1.利率风险来源不同。保险业的预定利率大于实际收益率则为亏损，预定利率小于实际利率则盈利；而银行业的预定利率小于实际收益率则为亏损，预定利率大于实际利率则盈利。2.对利率风险的防范不同。保险业主要是通过预定利率与投资资产组合结构的最优化来防范；而银行业则主要是根据银行业务的不同来区别防范的。23.保险公司有哪些风险 1.保险公司保险业务的风险：保险产品风险、承保风险和理赔风险； 2.保险公司的财务风险：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； 3.保险公司资金运用风险：利率风险、资本市场风险、违约风险、流动性风险和委托—代理风险等。

**金融风险管理重点 风险管理中的金融产品篇五**

a1

保险学多选

2．下列有关保险的陈述正确的有（abce）。a．保险是风险处理的传统有效的措施 b．保险是分摊意外事故损失的一种财务安

3．下列有关风险的陈述正确的有（abc）。a．风险是指某种损失发生的可能性b．风险的存在与客观环境及一定的时空条

4．按风险损害的对象分类，风险可分为（abe）。a．财产风险 b人身风险 c．经济风险d．政治风险 e．责任风险

6．控制型风险管理方法主要有（abde）。a．预防b．抑制 c．转移 d．分散 e．避免

7．以下对风险因素、风险事故和损失三者之间的关系表述正确的有（bcd）。a风险因素引起损失

１０．下列事件中，属于投机风险的是（cd）。ａ．车祸ｂ．疾病ｃ．赌博ｄ．股票买卖ｅ．通货膨胀 ２．保险市场的买方是（bce）．ａ．保险代理人ｂ．被保险人ｃ．投保人ｄ．保险人ｅ．受益人

３．新中国建立社会主义保险体系的措施是（abd）．ａ．接管官僚资本的保险机构ｂ．和平改造民营保险机构 ４．衡量一国保险市场的发达程序的指标有（bcde）．ａ．保费收入总额及占世界保费收入总额的比例ｂ．寿险保费收入 ６．根据最大诚信原则，要求（abc）．ａ．投保人在订立合同时如实告知保险标的的重要事宜

７．下列有关代位求偿权的说法错误的是（bc）．ｂ．适用于财产保险和人身保险

９．补偿原则的派生原则有（bc）．ａ．近因原则 ｂ．代位原则 ｃ．分摊原则 ｄ．保险利益原则 ｅ．实际损失原则

１２．财产保险合同的保险利益产生的原因包括（abc）．ａ．所有权 ｂ．占有权 ｃ．使用权 ｄ．民事损害赔偿责任１３．下13.列有关最大诚信原则的表述中正确的有（a c）．ａ．保险合同对当事人诚实信用的要求要比一般民事活动更为严格

１４．下列有关补偿原则的陈述正确的有（abcd）． ａ．合同中规定的免赔额，被保险人得不到赔偿 ｂ．若是不足额 １５．下列关于代位原则的陈述错误的是（abc）． ａ．补偿原则主要适用于人寿保险合同ｂ．补偿原则是代位原 １7．下列对损失补偿原则表达正确的是（abcde）．ａ．有损失有赔偿，无损失无赔偿 ｂ．以保险价值为限１8．下列对保险利益原则的表述正确的是（abcde）． ａ．一般财产保险的保险利益必须从合同订立到损失发生的4在保险索赔中，索赔权人有（ace）。a被保险人 b保险代理人 c投保人 d受益人 e保险经纪人

5在（abcd）情况下，保险人可解除保险合同。a投保人故意隐瞒事实不履行如实告知义务b投保人、被保险人或受益人 7无效保险合同的确认机构为（abe）。a保险公司 b人民法院 c保险监管部 d工商行政管理部门e仲裁机构 10投保人不得解除的保险合同有（bc）。a企业财产保险 b货物运输保险 c运输工具航程保险 d人身保险 e责任保险 14关于受益表述正确的是(abcde)。a受益人取得受益权的唯一方式是被保险人或投保人通过合同指定b只有在被保险人死 16投保方应履行的基本义务包括(abcde)。a如实告知b交付保险费c立即通知保险事故

18保险合同的主体包括(abcde)。a保险人b投保人c被保险人 d受益人 e保险代理人

20申请仲裁机构必须以双方在自愿基础上达成(ad)为前提，否则仲裁机构将不予受理。a仲裁合同b仲裁条款21因保险合同纠纷提起诉讼，享有管辖权的人民法院是(ace)。a被告所在地人民法院b原先所在地人民法院

22解释保险合同应遵循的原则有(abc)。a文义解释原则b意图解释原则c有利于非起草人

3、企业财产保险基本险责任包括（abcd）。a、由于火灾、雷击、爆炸、飞行物体及其他空中飞运行物体坠落造成保险标的5、责任保险的保险事故通常具备的条件有（ade）a、被保险人的过失b、被保险人的故意行为

1、人寿保险均衡保险费的含义是（cde）a、随着年龄的增长，每年需的保险费越来越多c、投保人在各均交纳数额相等

2、健康保险承保的疾病风险具有的特点包括（abc）a、由于非明显的外来原因造成的 b、由于非先天原因造成的3、健康保险特别是医疗保险一般通过（acd）等方式进行成本分摊。a、规定免赔款b、实行共同保险c、规定给付比例

4、意外伤害保险中的意外事故的构成必须具备的要素是（abc）a、事故的发生非本意b、外来的c、突然发生的2、年金保险按给付年金给付期间可划分为（acd）。a、终身年金b、延期年金c、短期年金d、最低保证年金

8、意外伤害险与财产险的共同之处在于（ace）a、保险期限短b、保险金额由保险价值确定

9.人寿保险费的计算依据是（bce）a、预定赔付率b、预定死亡率c、预定利息率d、预定损失率 e、预定费用率

\*1．风险的基本要素包括（abe）。a．风险因素 b．风险事故 c．风险处理 d．风险评估 e．损失

\*5．商业保险一般可承保下列风险中的（abc）。a．纯粹风险 b．自然风险 c．责任风险d．投机风险 e．战争风险 \*8．风险事故的不确定性表现在（abcd）。ａ．风险是否发生不确 b．风险发生的时间不确 c．风险发生的过d．地点不确定

\*9．可保风险的特性是（ade）。a风险不是投机性的b．风险必须具有不确定性 c风险必须是少量标的均有遭受损失的可能性d．风险可能导致较大损失ｅ．风险在合同期内预期的损失是可计算的\*１．关于劳合社的表述正确的是（abcd）ａ．劳合社不是一个保险公司，而是一个社团ｂ．劳合社是一个保险市场

ｃ．劳合社的成员是自然人 ｄ．劳合社本身不经营承保业务，只向其成员提供交易场所

\*１．投保人对下列人员中具有保险利益的是（acde）．ａ．债权人 ｂ．债务人 ｃ．本人ｄ．父母、子女e．配偶

\*２．人身保险合同没有（ce）概念．ａ．保险金额 ｂ．保险利益 ｃ．保险价值ｄ．保险期限 ｅ．重复保险

\*３．保险利益的构成应具备如下条件（bcd）．ａ．不确定的利益ｂ．合法的利益 ｃ．确定的利益 ｄ合法的经济利益\*４．财产保险合同中，投保人对（abce）具有可保利益．ａ．拥有所有权的财产ｂ．抵押财产ｃ保管的他人财产ｅ留置财产 \*５．最大诚信原则的具体内容包括（abc）．ａ．告知义务 ｂ．保证 ｃ．弃权和禁止反言ｄ．说明义务

\*８．损失补偿原则的实施要点有（abde）ａ．以实际损失为限ｂ．以保险金额为限ｄ．以可保险利益为限ｅ．以保险期限为限 \*１０．财产保险合同主要履行以下原则（acde）．ａ．损失补偿原则ｃ．分摊原则ｄ．近因原则ｅ．最大诚信原则 \*１１．下列不适用于人身保险合同的有（bd）．ａ．保险利益原则ｂ．补偿原则ｃ．最大诚信原则ｄ代位求偿原则ｅ近因原则

\*１６．代位求偿权实施的前提条件（abc）ａ．保险标的的损失属于保险责任事故 ｂ．保险标的的损失是由第三方责任造成的\*1订立保险合同的特有原则是（bcd）。a公司互利原则 b保险利益原则 c最大诚信原则 d协商一致原则e自愿订立原则 \*2投保人可以是（abc）。a自然人 b法人 c其他经济组织 d16岁以下的未成年人 e农村承包户

\*3下列有关保险合同订立叙述正确的是（bd）。a一般由投保人提出投保要求 b一般由保险人向投保人提出投保要求 c一般由保险代理人代投保人向保险人提出投保要求d一般由保险人予以承诺e一般由保险代理人向投保人作出承诺表示 \*6保险合同的书面形式包括（abce）。a保险单b暂保单 c保险凭证 d经保险人签章的投保单 e批单

\*8导致保险合同无效的原因有（acde）。a违反法律和行政法规 b违反国家利益和社会公共利益 c采用欺诈、胁迫手段签订d投保人对保险标的不具有保险利益e投保人因疏忽或过失而违反如实告知义务

\*9保险合同解除的形式可分为（abc）。a约定解除 b协商解除 c法定解除d裁决解除 e自然解除

\*11在保险合同中享有权利承担义务的人包括（ab）。a保险人 b投保人 c被保险人 d受益人e代理人

\*12保险合同的关系人是（cd）。a保险人 b投保人 c被保险人 d受益人 e代理人

\*13关于受益人的表述正确的有(bcde)。a受益人是任何人 b投保人、被保险人都可成为受益人 c只有在保险中才会有受益人d受益人与被保险人之间可无保险利益e自然人、法人、其他合法经济组织都可作为受益人

\*15保险代理人分为(bcd)。a展业代理人b兼业代理人c个人代理人d专业代理人e法定代理人

\*17保险合同条款分为(ace)。a主要险种的基本条款 b其他险种的保险条款 c特约条款d仲裁条款e附加条款 \*19下列属于保险合同自然终止情形的有(ab)。a因保险合同期满而终止b因保险标的全部灭失而终止c履行终止\*

1、企业财产保险承保的保险标的范围包括（abc）。a、属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产

\*

2、我国企业财产保险包括（ab）两种险别。a、基本险b、综合险c、战争险d、平安险e、水渍险

\*

4、企业财产保险综合险的保险责任包括（bce）

b、被保险人所有的自用的供电、供水、供气设备因保险事故遭受损坏，引起停电、停水、停气以致造成保险标的的直接损失。\*

6、财产保险按保险价值确定方式不同分为（cea、财产损失保险b、责任保险 c、不定值保险d、定额保险e、定值保险 \*

1、健康保险单为达到被保险人和保险人费用共担的，通常使用（abd）条款。a、观望期条款b、免赔额条款 d、给付限额条款 \*

3、人身保险合同中的受益人可以是（abd）。a、无民事行为能力人b、法人c、已死亡的人d、投保人

\*

4、以死亡为给付保险金条件的人身保险合同，被保险人在合同成立之日起两年内自杀的，保险人（abd）。

a、不承担给付保险金责任b、不退还保险费c、扣除手续费后退还保险费d、退还保单现金价值

\*

5、意外伤害保险负责的保险金给付包括（ac）。a、残疾给付b、残疾收入给付c、死亡给付d、医疗费用给付

\*

6、在人身保险中，对体检未达到标准条款规定的身体健康要求的被保险人，保险人可以（bcd）。

a、按标准条款承保b、按次健体保单承保c、增收保险费d、重新规定承保范围

\*

7、人身保险常用条款包括（abc）a、不可争条款b、年龄误告条款c、自杀条款d、交叉责任条款

8.保险经营的原则（风险大量原则、风险分散原则、风险选择原则）

9.保险费是保险金额与保险费率的乘积。保险费率是保险费与保险金额的比率。2

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找