

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放本科”期末考试

金融风险管理 试题(开卷)

2018年1月

题号	一	二	三	四	五	总分
分数						

得分	评卷人

一、单项选择题(每题2分,共20分)

1. ()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使银行遭受损失的可能性。
- A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 流动性风险
2. ()是在风险发生之前,通过各种交易活动,把可能发生的危险转移给其他人承担。
- A. 回避策略

B. 抑制策略

C. 转移策略

D. 补偿策略
3. 依照“贷款风险五级分类法”,基本特征为“肯定损失”的贷款为()。
- A. 关注类贷款

B. 次级类贷款

C. 可疑类贷款

D. 损失类贷款
4. 信用风险的核心内容是()。
- A. 信贷风险

B. 主权风险

C. 结算前风险

D. 结算风险
5. 资产负债管理理论产生于20世纪()。
- A. 30年代

B. 40年代

C. 60年代

D. 70年代末、80年代初
6. ()的负债率、100%的债务率和25%的偿债率是债务国控制外汇总量和结构的警戒线。
- A. 10%

B. 20%

C. 30%

D. 50%

14. 利率风险的主要形式有()。
- 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
15. 操作风险的主要特点有()。
- A. 即使发生频率低,但损失也可能很大
 - 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
16. 保险公司资产负债管理技术主要有()。
- A. 现金流匹配策略
 - B. 资金池策略
 - C. 久期免疫策略
 - D. 动态财务风险
 - E. 缺口分析与管理
17. 商业银行中间业务风险具有以下()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
18. ()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
19. 开放式基金面临的特殊风险包括()。
- 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
20. 西方发达国家的金融风险防范体系包括()。
- 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

得 分	评卷人

三、判断题(每题 3 分,共 15 分,错误的要说明理由,只判断错误给 1 分)

21. 商业银行管理负债时所面临的风险主要是流动性风险。()

理由:

22. 6 月 12 日,一家公司的财务经理发现 7 月 12 日有一笔浮动利率的日元贷款利息收入,他预计 7 月份日元利率会下降,为避免可能的损失,他决定与一家日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。()

理由:

23. 会计风险的大小与折算方法有关。()

理由:

24. 为加强保险公司财务风险管理,在利率水平不稳定时,保险公司可采用债券贡献策略。()

理由:

25. 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。()

理由:

得 分	评卷人

四、计算题(每题 10 分,共 20 分)

26. 假设某商业银行资产负债表中有在中央银行存款 4500 亿元,现金资产 400 亿元,法定准备金 3000 亿元,存款总额为 60000 亿元。

(1)试分别计算该商业银行的超额储备、超额储备比例。(计算结果请保留两位小数)(6 分)

(2)请指出用超额储备比例判断银行流动性的局限性。(4 分)

27. 试根据某商业银行的下列简化资产负债表计算:

(1)利率敏感性缺口是多少?(2 分)

(2)当所有的资产的利率是 5%,而所有的负债的利率是 4%时,该银行的利润是多少?(2 分)

(3)当利率敏感性资产和利率敏感性负债的利率都增加 2 个百分点以后,该银行的利润是多少?(2 分)

(4)试述利率敏感性缺口的正负值与利率的升降有何关系？（4分）

某商业银行(简化)资产和负债表 单位:亿元

资产		负债	
利率敏感性资产	2000	利率敏感性负债	3000
——浮动利率贷款		——浮动利率存款	
——证券			
固定利率资产	5000	固定利率负债	4000
——准备金		——储蓄存款	
——长期贷款		——股权资本	
——长期证券			

得 分	评卷人

五、案例分析题(共 15 分)

28. (1)借款人基本情况:借款人陈小小是河子西乡陈家庄人,年龄 45 岁,家庭人口 3 人,家有住房 5 间,价值 5 万元,其他资产 10 万元,耕地 3 亩,主要以运输业为主,年家庭总收入 8 万元,信用观念强,无拖欠信用社贷款记录。

(2)贷款基本情况

借款人:陈小小

贷款日期:2016 年 1 月 10 日—2016 年 12 月 10 日,清分日期:2016 年 10 月 15 日

贷款余额:5 万元

贷款种类:短期

贷款用途:流动资金

贷款方式:保证担保,担保人家庭年收入 10 万元,实力较强

(3)贷款风险提示

借款人陈小小经营的运输业风险小,收入稳定,与信用社建立信贷关系后,无拖欠贷款本息,信用程度高。

请分析以下几个问题:

(1)请根据题中所给信息和贷款五级分类法,判断该贷款的分类。

(2)阐述贷款五级分类的划分依据。

(3)结合贷款五级分类的划分依据,阐述分类理由。

试卷代号:1344

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放本科”期末考试

金融风险管理 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2018年1月

一、单项选择题(每题2分,共20分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. A | 2. C | 3. C | 4. A | 5. D |
| 6. B | 7. C | 8. D | 9. A | 10. D |

二、多项选择题(每题3分,共30分)

- | | | | | |
|---------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 11. ABC | 12. BDE | 13. ABCDE | 14. ABCD | 15. ABD |
| 16. ACD | 17. ABCDE | 18. ABCDE | 19. ABC | 20. ABCDE |

三、判断题(每题3分,共15分,错误的要说明理由,只判断错误给1分)

21. 商业银行管理负债时所面临的风险主要是流动性风险。(错)

理由:除了流动性风险,利率风险也是商业银行管理负债时所面临的主要风险。

22. 6月12日,一家公司的财务经理发现7月12日有一笔浮动利率的日元贷款利息收入,他预计7月份日元利率会下降,为避免可能的损失,他决定与一家日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。(错)

理由:利率互换不涉及货币种类的交互。

23. 会计风险的大小与折算方法有关。(对)

24. 为加强保险公司财务风险管理,在利率水平不稳定时,保险公司可采用债券贡献策略。(错)

理由:为加强保险公司财务风险管理,在利率水平不稳定时,保险公司可建立动态的利率敏感度分析模型。

25. 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。(错)

理由:证券公司的证券承销业务将社会的金融剩余从盈余部门转移到短缺部门。

四、计算题(每题10分,共20分)

26. 答案:

(1)超额储备是商业银行在中央银行的存款加现金减去法定准备金,该银行超额储备= $4500+400-3000=1900$ (亿元)(计算正确即得3分)

超额储备比例是指超额储备对存款总额的比例,该银行超额储备比例= $1900/60000 \times 100\% = 3.17\%$ (计算正确即得3分)

(2)超额储备比例越高,表示银行流动性越强。但这个指标的局限性十分明显,它只是在一种狭窄的意义上体现金融机构的流动性状况,很容易导致低估流动性。(4分)

27. 答案:

(1)利率敏感性缺口=利率敏感性资产-利率敏感性负债=2000-3000=-1000(亿元)
(2分)

(2)该银行利润=(2000+5000)×5%-(3000+4000)×4%=70(亿元) (2分)

(3)该银行新的利润=2000×7%+5000×5%-3000×6%-4000×4%=50(亿元) (2分)

(4)在利率敏感性缺口为负值的时候(即银行利率敏感性资产小于利率敏感性负债时),利率上升,银行利润会下降;利率下降,利润会上升。反之,当利率敏感性缺口为正值时(即利率敏感性资产大于利率敏感性负债时),利率下降,利润也会下降;利率上升,利润也会上升。(4分)

五、案例分析题(共15分)

28. 参考答案:

(1)该笔贷款属于正常类贷款。(5分)

(2)五级贷款分类法,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,后三个级别为不良贷款。

正常类贷款。是指借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。其基本特征为一切正常。

关注类贷款。是指“尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素”。特征是借款人能够用正常的经营收入偿还贷款本息,但存在潜在缺陷,可能影响贷款的偿还。

次级类贷款。是指“借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失”。其基本特征为缺陷明显,可能损失。

可疑类贷款。是指“借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失”。基本特征为肯定损失。

损失类贷款。是指“在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分”。基本特征为损失严重。(6分)

(3)借款人陈小小目前经营良好,收入稳定,有能力偿还贷款本息,该笔贷款没有逾期,该笔贷款又是保证担保贷款,没有理由怀疑贷款本息不按时足额归还。分类结果:该笔贷款5万元属正常类。(4分)