

2010年中级经济师考试经济基础知识金融风险与金融监管(1)
经济师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文
https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c49_647652.htm 金融风险 学习要求：掌握金融风险的基本特征及类型 具体内容：金融风险的含义 金融风险是指投资者和金融机构在货币资金的借贷和经营过程中，由于各种不确定性因素的影响，使预期收益和实际收益发生偏差，从而发生损失的可能性。是客观存在的，难以完全避免。

金融风险的基本特征

- 1、不确定性
- 2、相关性 货币的特殊性决定了金融机构同经济和社会是紧密相关的。
- 3、高杠杆性 金融企业负债率偏高，财务杠杆大，导致负外部性大，另外金融工具创新，衍生金融工具等也伴随高度金融风险。
- 4、传染性

金融风险的类型

- 1、由于市场因素的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的市场风险。
- 2、由于借款人或市场交易对手的违约而导致损失的信用风险。
- 3、金融参与者由于资产流动性降低而导致的流动性风险。
- 4、由于金融机构交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致的操作风险。

【例题1：课后题第9题】银行业面临的金融风险主要有()。 A.信用风险 B.市场风险 C.流动性风险 D.操作风险 E.法律风险

【例题2：单选】金融机构承担着中介机构的职能，割裂了原始借贷的对应关系，处于这一中介网络的任何一方出现风险，都有可能对其他方面产生影响，甚至发生行业的、区域的金融风险，导致金融危机，这体现了金融风险的()特征。 A.不确定性 B.相关性 C.高杠杆性 D.传染性

【例题3：单选】由于借款人或市场交易对手的违约而导致损失，这种金融风险称为()。 A.市场风险 B.信用风险 C.操作风险 D.

流动性风险 【例题4：课后题第1题】 证券业交易的基本金融风险是() A.法律风险 B.市场风险 C.技术风险 D.经营风险
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com