



主讲老师：徐娜

中级经济师
经济基础知识
课程精讲班



第二十一章

金融风险与金融监管



目录

第二十一章 金融风险与金融 监管

第一节 金融风险

- 1. 金融风险的含义、特征和类型

第二节 金融危机

- 1. 金融危机的含义与类型
- 2. 次贷危机

第三节 金融监管理论

- 1. 金融监管的含义
- 2. 金融监管的一般理论

第四节 金融监管体制

- 1. 金融监管体制的含义与分类
- 2. 我国金融监管体制的演变
- 3. 近年来我国对重点领域的监管进展
- 4. 建立维护金融稳定长效机制

第五节 国际金融监管协调

- 1. 巴塞尔协议产生的背景和发展
- 2. 1988年巴塞尔报告
- 3. 2003年新巴塞尔资本协议
- 4. 巴塞尔协议Ⅲ初步框架
- 5. 巴塞尔协议在我国的实施



第一节 金融风险

一、金融风险的含义

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，使得预期收益和实际收益发生偏差，从而发生损失的可能性。

二、金融风险的特征

不确定性、相关性、高杠杆性、传染性



第一节 金融风险

三、金融风险的常见种类

市场风险	由于市场因素（如利率、汇率、股价以及商品价格等）的波动而导致的金融参与者的资产价值变化
信用风险	由于借款人或市场交易对手的违约（无法偿付或者无法按期偿付）而导致损失
流动性风险	金融参与者由于资产流动性降低而导致
操作风险	金融机构的交易系统不完善，管理失误或其他一些人为错误而导致



典型真题

【真题·2023多选】属于金融风险的类型有哪些（ ）。

- A. 消费风险
- B. 市场风险
- C. 外溢风险
- D. 流动风险
- E. 操作风险



典型真题

答案：BDE

解析：金融风险的类型有：市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险。