



第十二章

风险管理与金融监管



一、单选题

我国某企业在海外投资了一个全资子公司，该子公司在将所获得的利润汇回国内时，其东道国实行了严格的外汇管制，该子公司无法将所获得的利润如期汇回。此种情形说明该企业承受了（ ）。

- A. 转移风险
- B. 主权风险
- C. 投资风险
- D. 系统风险



一、单选题

答案：A

解析：如果与一国居民发生经济金融交易的他国居民为民间主体，国家通过外汇管制、罚没或国有化等政策法规限制民间主体的资金转移，使之不能正常发挥其商业义务，从而使该国居民蒙受经济损失，这种可能性就是转移风险。可知选 A。



一、单选题

有关主体在因实质性经济交易而引致的不同货币的相互兑换中，因汇率在一定时间内发生意外变动，而蒙受实际经济损失的可能性是（ ）。

- A. 交易风险
- B. 折算风险
- C. 会计风险
- D. 经济风险



一、单选题

答案：A

解析：交易风险是有关主体在因实质性经济交易而引致的不同货币的相互兑换中，因汇率在一定时间内发生意外变动，而蒙受实际经济损失的可能性。



一、单选题

下列关于操作风险的说法，正确的是（ ）。

- A. 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及内部事件所造成损失的风险
- B. 操作风险不包括法律风险，但包括策略风险和声誉风险
- C. 内部欺诈事件指故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件，此类事件至少涉及内部一方，也包括歧视及差别待遇事件
- D. 执行、交割和流程管理事件指因交易处理或流程管理失败，以及与交易对手方、外部供应商及销售商发生纠纷导致的损失事件



一、单选题

答案：D

解析：2007年5月发布的《商业银行操作风险管理指引》对操作风险的定义为，操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

国内外监管文件均认为操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

内部欺诈事件：故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件，此类事件至少涉及内部一方，但不包括歧视及差别待遇事件。



一、单选题

保持其他条件不变的前提下对单个市场风险要素（利率、汇率、股票价格和商品价格）的微小变化对金融工具和资产组合收益或经济价值影响程度所设定的限额是（ ）。

- A. 交易限额
- B. 风险限额
- C. 止损限额
- D. 敏感度限额



一、单选题

答案：D

解析：常用的市场风险限额包括：

- Ø 交易限额：对总交易头寸或净交易头寸设定的限额；
- Ø 风险限额：对按照一定的计量方法所计量的市场风险设定的限额；
- Ø 止损限额：允许的最大损失额；
- Ø 敏感度限额：保持其他条件不变的前提下对单个市场风险要素（利率、汇率、股票价格和商品价格）的微小变化对金融工具和资产组合收益或经济价值影响程度所设定的限额。



一、单选题

巴塞尔协议III提高了资本充足率要求，全球各商业银行必须将一级资本充足率的下限由4%提高到（ ）；要求普通股权益资本最低比例由2%提升至（ ）。

- A. 8%； 4.5%
- B. 6%； 4.5%
- C. 8%； 5.5%
- D. 6%； 5.5%



一、单选题

答案：B

解析：巴塞尔协议III提高了资本充足率要求，全球各商业银行必须将一级资本充足率的下限由4%提高到6%；要求普通股权益资本最低比例由2%提升至4.5%。

巴塞尔协议III维持巴塞尔协议II最低资本充足率8%不变。

巴塞尔协议II强调对分母—风险加权资产的计量，而巴塞尔协议III则更加强调分子—资本的质量和数量。



一、单选题

根据我国《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行的一级资本充足率不得低于（ ）。

- A. 8%
- B. 6%
- C. 5%
- D. 2.5%



一、单选题

答案：B

解析：本题考查核心一级资本充足率的标准。一级资本充足率不得低于6%。



一、单选题

管制制度作为一种公共产品，只能由代表社会利益的政府来供给和安排，目的在于促进一般社会福利，该观点源于金融监管理论中的（ ）。

- A. 经济监管论
- B. 公共利益论
- C. 社会选择论
- D. 特殊利益论



一、单选题

答案：C

解析：本题考查社会选择论的相关观点。

社会选择论是从公共选择的角度来解释政府管制的，即政府管制作为政府职能的一部分，是否应该管制，对什么进行管制，如何进行管制等，都属于社会公共选择问题。管制制度作为产品，同样存在着供给和需求的问题；但其作为一种公共产品，只能由代表社会利益的政府来供给和安排，目的在于促进一般社会福利。



一、单选题

根据《商业银行风险监管核心指标》，我国商业银行不良贷款率不得超过（ ）。

- A. 5%
- B. 8%
- C. 10%
- D. 15%



一、单选题

答案：A

解析：根据《商业银行风险监管核心指标》，我国商业银行不良贷款率不得超过5%，选 A。



一、单选题

银行存在一些明显的弱点，风险抵御能力一般，勉强能够抵御业务经营环境的大幅变化，但存在的弱点若不及时纠正很容易导致经营状况劣化，应当给予监管关注，该类银行属于综合评级结果的（ ）。

- A. 1级
- B. 2级
- C. 3级
- D. 4级



一、单选题

答案：C

解析：综合评级结果为3级，表示银行存在一些明显的弱点，风险抵御能力一般，勉强能够抵御业务经营环境的大幅变化，但存在的弱点若不及时纠正很容易导致经营状况劣化，应当给予监管关注。

综合评级结果为4级，表示银行存在的问题较多或较为严重，并且未得到有效处理或解决，需要立即采取纠正措施，否则可能损害银行的生存能力，存在引发倒闭的可能性。综合评级结果为5级和6级，表示银行为高风险机构。



一、单选题

根据2015年4月1日颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于（ ）。

- A. 2%
- B. 3%
- C. 4%
- D. 6%



一、单选题

答案：C

解析：为有效控制商业银行杠杆化程度，维护商业银行安全、稳健运行，2015年颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%。



一、单选题

保险公司成立后，必须将其注册资本的（ ）作为法定保证金存入中国保险监督管理委员会指定银行，专用于公司清算时清偿债务。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 35%



一、单选题

答案：B

解析：保险公司成立后，必须将其注册资本的20%作为法定保证金存入中国保险监督管理委员会指定银行，专用于公司清算时清偿债务，故B项正确。



二、多选题

下列做法中，属于商业银行对信用风险进行事前管理的方法有（ ）。

- A. 利用评级机构的信用评级结果
- B. 转让债权
- C. 进行“5C”分析
- D. 行使抵押权
- E. 进行“3C”分析



二、多选题

答案：ACE

解析：考察信用风险的事前管理。事前管理一方面可以直接利用社会上独立评级机构对借款人的信用评级结果，另一方面可以自己单独对借款人进行信用“5C”“3C”分析。



二、多选题

银行业监管的基本方法有三种，主要包括（ ）。

- A. 市场准入
- B. 非现场监管
- C. 现场检查
- D. 常规检查
- E. 稽核调查



二、多选题

答案：ABC

解析：银行业监管的基本方法有三种，即市场准入、非现场监管和现场检查，通常称为银行业监管的“三驾马车”。

如果从银行的整体风险考虑，还应包括并表监管。在进行现场检查后，监管当局一般要对银行进行评级。



二、多选题

在银行业监管中，监管当局对即将倒闭银行的处置措施主要有（ ）。

- A. 收购
- B. 兼并
- C. 依法清算
- D. 注资入股
- E. 接管



二、多选题

答案：ABC

解析：银行倒闭是指银行无力偿还所欠债务并停止经营的情形。处置倒闭银行的措施主要包括：

①收购或兼并。即其他健康的银行收购或兼并倒闭银行，包括收购倒闭银行的全部存款和股份，承接全部债务或部分质量较好的债务。

②依法清算。清算是终结解散银行法律关系、消灭解散银行法人资格的程序。



二、多选题

按照我国《证券公司分类监管规定》，中国证监会对证券公司进行综合评价和分类的主要依据有（ ）。

- A. 风险管理能力
- B. 经营扩张能力
- C. 市场竞争能力
- D. 资本构成状况
- E. 持续合规状况



二、多选题

答案：ACE

解析：以证券公司风险管理能力为基础，根据公司市场竞争力和持续合规状况，中国证监会对证券公司进行综合评价，根据证券公司评价计分的高低，将证券公司分为A(AAA、AA、A)、B(BBB、BB、B)、C(CCC、CC、C)、D、E5大类11个级别。B、D两项，并非评价分类的依据，属于干扰项。



二、多选题

市场风险是指金融机构在金融市场的交易头寸由于市场价格因素的不利变动而可能遭受的损失，市场风险包括（ ）。

- A. 汇率风险
- B. 利率风险
- C. 股票风险
- D. 流动性风险
- E. 商品风险



二、多选题

答案：ABCE

解析：市场风险是指金融机构在金融市场的交易头寸由于市场价格因素的不利变动而可能遭受的损失。

市场风险包括汇率风险、利率风险、股票风险和商品风险四种类型。



二、多选题

COSO在《企业风险管理-整合框架》认为全面风险管理是三个维度的立体系统，三个维度分别是（ ）。

- A. 企业目标
- B. 企业战略
- C. 风险管理的要素
- D. 企业层级
- E. 内部控制的要素



二、多选题

答案：ACD

解析：COSO在《企业风险管理-整合框架》认为：全面风险管理是三个维度的立体系统：

①**企业目标**：包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标四个目标。

②**风险管理的要素**：包括内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险对策、控制活动、信息与沟通和监控等八个要素。

③**企业层级**：包括整个企业、各职能部门各条业务线及下属子公司。



二、多选题

对商业银行而言，信用风险的管理机制主要有（ ）。

- A. 审贷分离机制
- B. 风险管理机制
- C. 授权管理机制
- D. 内部控制机制
- E. 额度管理机制



二、多选题

答案：ACE

解析：对商业银行而言，信用风险的管理机制主要有：

1) **审贷分离机制**：在内部控制机制的框架下建立起贷款的审查与贷款的决策相分机制，避免将贷款的审查与决策集中于一个职能部门或人员；

2) **授权管理机制**：总行对所属的职能部门、下属的分支机构，根据层级和管理水平的高低等因素，分别授予具体的最高信贷权限；

3) **额度管理机制**：总行对全行系统给予某一特定客户在某一特定时期的授信规定最高限额。



二、多选题

事前管理在于商业银行在贷款的审查与决策阶段的管理。

商业银行审查的核心是借款人的信用状况，决策的核心是贷与不贷、以什么利率水平贷，其中“5C”模型包括（ ）。

- A. 偿还能力
- B. 担保品
- C. 事业的连续性
- D. 现金流
- E. 资本



二、多选题

答案：ABE

解析：5C：偿还能力（Capacity）、资本（Capital）、品格（Character）、担保品（Collateral）、经营环境（Conditions）。

3C：现金流（Cash）、管理（Control）、事业的连续性（Continuity）。



三、案例分析题

案例

一国某汽车公司并购了某一发达国家的汽车公司。该发达国家具有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生品交易。该汽车公司并购中的运作行为和并购后的运营模式是：



三、案例分析题

(1) 为了补充并购资金的不足，从国内商业银行取得了5年期浮动利率的美元贷款；

(2) 被并购的公司依然在该发达国家生产原有品牌的汽车，有部分汽车零部件转从我国进口，有部分汽车对我国出口；

(3) 被并购的公司会将暂时闲置的货币资金在当地进行股票投资。



三、案例分析题

1、在从国内商业银行借入浮动利率的美元贷款中，该汽车公司承受的金融风险有（ ）。

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 汇率风险
- D. 投资风险



三、案例分析题

答案：BC

解析：汇率风险：不同币别货币的相互兑换或折算中，因汇率意外变动而蒙受损失的可能性。此题涉及到汇率风险，而汇率风险又包括在利率风险内。



三、案例分析题

2、被并购的公司对我国出口汽车时，承受的金融风险有（ ）。

- A. 利率风险
- B. 汇率风险
- C. 投资风险
- D. 国家风险中的主权风险



三、案例分析题

答案：B

解析：汇率风险：不同币别货币的相互兑换或折算中，因汇率意外变动而蒙受损失的可能性。



三、案例分析题

3、为了控制从我国进口汽车零部件时的汇率风险，被并购的公司可以采取的方法有（ ）。

- A. 进行远期外汇交易
- B. 进行利率期货交易
- C. 进行货币期货交易
- D. 进行利率期权交易



三、案例分析题

答案：AC

解析：为了控制从我国进口汽车零部件时的汇率风险，被并购的公司可以进行远期外汇交易和货币期货交易。

谢谢 观看
THANK YOU