

第九章 个人理财业务风险管理

9.1 个人理财业务风险

9.1.1 个人理财风险的影响原因

1. 理财顾问与综合理财服务业务的重要风险是()。D

- A. 产品风险
- B. 市场风险
- C. 客户风险承受能力风险
- D. 产品与客户错配风险

解析: 理财顾问与综合理财服务业务风险重要在于产品属性(风险与收益)与客户风险偏好(承受能力)类型的错配风险, 即在产品与顾问服务中, 没有依照客户的风险评定进行适配也许会给客户带来的风险。

2. 理财产品所面临的最常见甚至最重要的风险是()。B

- A. 汇率风险
- B. 基础资产的市场风险
- C. 支付条款中的支付结构条款
- D. 理财机构的投资管理风险

解析: 银行所发行的个人理财产品大多数是与不一样的基础资产挂钩的结构
性理财产品, 因此理财资金的最后利用方向(即基础资产)所面临的市场风险是理
财产品最常见甚至最重要的风险。

3.

产品支付结构风险蕴涵于理财产品的支付条款之中，假如某些产品的收益支付依赖于小概率的市场情形，就轻易给客户带来投资损失，这是因为支付条款设计中的尤其安排，自然隐含着信用风险和流动性风险、再投资风险等。（错）

解析：这属于因为支付条款的设计缺陷导致的投资风险。而因为支付条款的设计尤其安排是例如增信措施、流动性或期限安排。

4. 理财资金的投资管理风险重要包括（ ）。BD

- A. 宏观经济政策风险
- B. 投资管理人的投资管理风险
- C. 投资管理人的机构规模风险
- D. 交易对手方风险
- E. 法律风险

解析：理财资金的投资管理风险重要包括理财资金投资管理人的投资管理风险与交易对手风险。投资管理风险重要来自投资团体的专业程度、理财经验以及交易活动带来的风险。交易对手风险是指因为理财资金交易活动中包括第三方交易对手，从而不可防止地面临交易对手不履约的信用风险。

9.1.2 个人理财产品风险评定

5. 银行理财产品也许面临的风险类型有（ ）。ABCDE

- A. 政策风险
- B. 信用风险
- C. 市场风险
- D. 提前终止风险
- E. 延期风险

解析： 银行理财

产品风险能够分为如下几类：政策风险、违约风险和信用风险、市场风险、流动性风险、提前终止风险、销售风险、操作风险、交易对手管理风险、延期风险、不可抗力及意外事件风险。

6. 理财产品(计划)包括的有关交易工具面临的风险不包括()。C

A. 信用风险 B. 操作风险 C. 声誉风险 D. 流动性风险

7. 商业银行开展个人理财业务，应防范的风险不包括()。B

A. 流动性风险 B. 管理风险和战略风险

C. 法律风险和声誉风险 D. 市场风险和信用风险

8. 货币型理财产品面临的流动性风险和信用风险的情况是() D

A 流动性风险大，信用风险高 B 流动性风险大，信用风险低

C 流动性风险小，信用风险高 D 流动性风险小，信用风险低

9. 因为银行资产负债或表外业务到期日的不一样或是重定价的时间不一样而产生的风险是()。C

A. 基差风险 B. 收益率曲线风险 C. 重新定价风险 D. 选择权风险

解析: 重新定价风险是最重要的利率风险，它产生于银行资产、负债和表外项目头寸重新定价时间(对浮动利率而言)和到期日(对固定利率而言)的不匹配。

10. 理财产品的风险评定中，定量风险测量的常用指标是产品收益率的
() ABE

- A. 方差 B. 标准差 C. 有关系数 D. β 系数 E. VaR

解析: 理财产品的风险评定可采取定性、定量两种措施，其中定量的风险测量的常用指标是产品收益率的方差、标准差、VaR。VaR 措施也成为风险价值模型，是指在市场正常波动下，某一金融资产或证券组合的最大也许损失。

11. 下列不属于风险衡量指标的是 () C

- A 方差 B 标准差 C 平均差 D 变异系数

12. 下列投资方式中由左到右风险依次减少的是 ()。C

- A. 股票基金、政府债券、股票、储蓄
B. 政府债券、股票、股票基金、储蓄
C. 股票、股票基金、政府债券、储蓄
D. 股票、政府债券、股票基金、储蓄

解析: 股票的投资风险最高，股票基金的风险低于股票，而高于债券。储蓄一般被视为无风险投资。

9.2 面临重要风险

13. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中面临()等重要风险。ABC

- A. 法律风险 B. 操作风险 C. 声誉风险 D. 信用风险 E. 流动性风险

解析：个人理财顾问服务和综合理财服务面临的重要风险是法律风险、操作风险、声誉风险。理财产品包括的有关交易工具具备的风险有市场风险、信用风险、操作风险及流动性风险。

14. 下列有关个人理财业务风险管理基本要求的说法，错误的是()。D

A. 商业银行对各类个人理财业务的风险管理，都应同时满足个人理财顾问服务有关风险管理的基本要求

B. 商业银行应当制定并落实内部监督和独立审核措施

C. 商业银行应建立个人理财业务的分析、审核与报告制度

D. 商业银行应就个人理财业务的重要风险管理方式、风险测算措施与标准，积极积极地与上级部门沟通

解析：商业银行应建立个人理财业务的分析、审核与报告制度，并就个人理财业务的重要风险管理方式、风险测算措施与标准，以及其他包括风险管理的重大问题，积极积极地与监管部门沟通。

5. 商业银行应妥善保管与客户签订的个人理财业务有关协议和各类授权文献，并最少()重新确认一次。C

- A. 每季度 B. 每六个月 C. 每年 D. 2年

解析：《商业银行个人理财业务管理暂行办法》要求，商业银行开展个人理财业务要求建立严格的内部控制制度，应妥善保管与客户签订的个人理财业务有关协议和各类授权文献，并最少每年重新确认一次。因此C项正确。

16. 下列有关个人理财业务风险管理的基本要求的表述，正确的是()ABCD

- A. 在个人理财业务活动中，商业银行应当实行全面、全程的风险管理
- B. 商业银行对各类个人理财业务的风险管理，都应同时满足个人理财顾问服务有关风险管理的基本要求
- C. 商业银行应当建立健全个人理财业务风险管理体系，并将个人理财业务风险纳入商业银行整体风险管理体系中
- D. 商业银行接收客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动，应与客户签订协议，确保取得客户的充足授权
- E. 商业银行应当将**银行资产与客户资产合并管理**，明确有关部门及其工作人员在管理、调整客户资产方面的授权

解析：应为将**银行资产与客户资产分开管理**，因此E选项错误

个人理财业务建立严格的内部控制制度是风险管理的必然要求，其中包括（ ）。ABCE

- A. 个人理财业务的分析、审核、报告制度 B. 内部监督和独立审核制
C. 资产分开管理制度 D. 审批和报告制度 E. 充足授权制度

解析：个人理财业务要求建立的内部控制制度包括五个方面：个人理财业务的分析、审核与报告制度，内部监督和独立审核制度，资产分开管理制度，业务统计制度及充足授权制度。D选项不符合题意。

18. 商业银行接收客户委托进行投资操作和资产管理业务活动，应与客户签订协议，确保取得客户的充足授权。（ ） ✓

19. 下列有关个人理财业务风险管理基本要求的说法，错误的是（ ）。A

A 经客户口头确保同意，银行可向第三方提供客户的有关资料和服务于交易统计（应为经书面同意）

B 商业银行应当制定并落实内部监督和独立审核措施

C 商行应具备与管控个人理财业务风险相适应的技术支持系统和后台保障能力，及其他必要的资源确保

D 商行应建立个人理财业务的分析、审核与报告制度，并就个人理财业务的重要风险管理方式、风险测算措施与标准，以及其他包括风险管理的重大问题，

积极积极地与监管部门沟通

20. 建立严格的内部控制制度是风险管理的必然要求，下列有关内部控制制度的说法正确的有()。ABCDE

A. 个人理财业务的重要风险管理方式、风险测算措施与标准需要分析审核和报告

B. 商业银行内部要建立各自独立的监督和审核部门对个人理财业务进行监督审核

C. 个人理财业务客户资产不需要与银行资产分开管理，能够由第三方托管的，应交由第三方托管

D. 因业务合作需要，商业银行能够将客户的有关资料和服务与交易统计提供应第三方

E. 商业银行接收客户委托进行个人理财业务，应与客户签订协议

解析：商业银行应当将银行资产与客户资产分开管理；除法律法规另有要求，或经客户书面同意外，商业银行不得向第三方提供客户的有关资料和服务与交易统计，因此 C、D 选项错误。

21. 下列有关个人理财业务风险管理的基本要求的表述，正确的是()ABCD

A. 在个人理财业务活动中，商业银行应当实行全面、全程的风险管理

B. 商业银行对各类个人理财业务的风险管理，都应同时满足个人理财顾问服务有关风险管理的基本要求

C. 商业银行应当建立健全个人理财业务风险管理体系,并将个人理财业务风险纳入商业银行整体风险管理体系中

D. 商业银行接收客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动,应与客户签订协议,确保取得客户的充足授权

E. 商业银行应当将银行资产与客户资产合并管理,明确有关部门及其工作人员在管理、调整客户资产方面的授权

解析: 银行资产与客户资产**分开管理**, E 错

22. 建立银行内部监督审核机制对于减少个人理财顾问服务的()十分重要。

BDE

A 市场风险 B. 法律风险 C. 流动性风险 D. 操作风险 E. 声誉风险

解析: 建立银行内部监督审核机制对于减少个人理财顾问服务的法律风险、操作风险、声誉风险十分重要。

23. 下列商业银行**高级管理层**进行个人理财风险管理的做法, **不恰当**的是()。A

A. 只建立个人理财业务管理部门内部调查一个层面的内部监督机制

B. 要求内部审计部门提供独立的风险评定报告

C.

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/358026072043007006>