

## 金融小知识

### 1、问：金融风险的种类有哪些？

答：金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。市场风险是指在证券市场中因股市价格、利率、汇率等的变动而导致价值未预料到的潜在损失的风险。流动性风险是指因市场成交量不足或缺乏意愿交易的对手，导致未能在理想的时点完成买卖的风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

### 2、问：投资品种有哪些？

答：投资的品种主要包括：

(1) 房地产，资本所有者将其资本投入到房地产业，以期在将来获取预期收益。

(2) 金融产品，包括股票、债券、基金、衍生产品、期货、期权、互换等。

(3) 贵金属，主要指金、银和铂族金属等，投资人在对贵金属市场看好的情况下，低买高卖赚取差价。

### 3、问：什么是证券交易内幕信息？

答：证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的尚未公开的信息，为内幕信息。

#### 4、问：风险的特征是什么？

答：（1）风险存在的客观性

风险是客观存在的，是不以人的意志为转移的。人们只能在一定的范围内改变风险形成和发展的条件，降低风险事故发生的概率，减少损失程度，而不能彻底消除风险。

（2）风险存在的普遍性

风险在人们生产生活中无处不在、无时不有，并威胁着人类的生命和财产的安全，随着人类社会的不断前进和发展，人类将面临更多新的风险，风险事故造成的损失也可能越来越大。

（3）风险损失发生的不确定性

风险是客观的、普遍的，但就某一具体风险损失而言其发生是不确定的，是一种随机现象。

（4）风险发生的可测性

单一风险的发生虽然具有不确定性，但对总体风险而言，风险事故的发生是可测的，即运用概率论和大数法则对总体风险事故的发生是可以进行统计分析的，以研究风险的规律性。

（5）风险的可变性

风险的变化，有量的增减，有质的改变，还有旧风险的消失和新风险的产生。风险因素的变化主要是由科技进步、经济体制与结构的转变、政治与社会结构的改变等方面的变化引起的。

## 5、问：市场风险分为哪几类？

答：市场风险分为四种类型：

（1）利率风险，是指市场利率变动的不确定性给企业造成损失的可能性。大部分金融工具价格都受利率影响，而影响利率变动的因素主要有经营成本、通货膨胀预期、央行货币政策、经济周期、国际利率水平、资本市场状况以及其他因素。

（2）汇率风险，是指经济实体以外币定值或衡量的资产与负债、收入与支出，以及未来的经营活动可望产生现金流的本币价值因货币汇率的变动而产生损失的可能性。汇率波动取决于外汇市场的供求状况，主要包括国际收支、通货膨胀率、利率政策、汇率政策、市场预期以及投机冲击，以及各国国内的政治、经济等多方面因素。

（3）股票价格风险，是指由于股票价格发生不利变动而给企业带来损失的风险。因政治、经济的宏观因素，以及技术和人为因素等个别或综合作用于股票市场，致使股票市场的股票价格大幅波动，从而给持有股票的企业带来经济损失。

（4）商品价格风险，是指企业所持有的各类商品及其衍生头寸由于商品价格发生不利变动而给企业造成经济损失的风险。商品主要是指可以在场内自由交易的商品期货和现货，尤其以商品期货的形式为主。商品价格波动取决于国家的经济形势、商品市场的供求状况和投机行为等。