某大学金融学院《公共科目＋风险管理》

课程试卷（含答案）

_____学年第___学期　　考试类型：（闭卷）考试

考试时间：　90　　分钟　　年级专业_____

学号_____　　姓名_____

1、判断题（16 分，每题 1 分）

1.　教育储蓄属于零存整取定期储蓄存款。（　　）

正确

错误

答案：正确

解析：教育储蓄存款是父母为了子女接受非义务教育而存钱，分次存入，到期一次支取本金和利息的零存整取定期储蓄存款。

2.　本行理财产品产生风险时，可用本行信贷资金为其提供融资和担保。（　　）

正确

错误

答案：错误

解析：商业银行不得用自有资金购买本行发行的理财产品，不得为银行理财产品投资的非标准化债权类资产或权益理财业务类资产提供任何直接或间接、显性或隐性的担保或回购承诺，不得用本行信贷资金为本行理财产品提供融资和担保。

3. 商业银行授信审批应当遵循审贷分离、统一考虑和展期重审的原则。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：信贷审批或信贷决策应遵循信贷业务下列原则：①审贷分离原则，即信贷审批应当完全于贷款的营销和贷款的发放；②统一考虑原则，即在进行信贷决策之时，商业银行应当对可能引发信用风险的借款人的所有风险暴露和债项做统一考虑和计量，包括贷款、回购协议、逆回购协议、信用证、承兑汇票、担保和衍生交易工具等；③展期重审原则，即原有贷款和其他信用风险暴露的任何展期都应作为一个新的信用决策，需要经过长时间的审批程序。

4. 发卡银行允许持卡人在信用卡授信限额范围之内进行刷卡透支消费，但不可取现。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：持卡人在购物消费过程中，发卡银行允许持卡人在信用卡授信手机卡限额范围之内进行刷卡透支消费，这是信用卡业务的银行帐户基本要素。持卡人刷卡消费可享受免息还款期服务。信用卡具有预借现金功能，客户可在信用卡额度的一定比例内进行消费者取现，预借现金业务原则上不享受免息还款期或最低还款额待遇。

5. 科学的绩效考评的特点之一是由以传统的财务指标为主转向以非财务指标为主。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：科学的绩效考评具有四个特点：①由趋向传统的财务指标转向财务与非财务指标（内控及合规等）并重；②由财务会计数据转向财务会计与管理会计信息并重；③由单一指标北移单一指标实体与综合指标（如系统性风险调整后收益指标等）并重；④由高管和特殊岗位从业者（如交易员）绩效绩效考核转向个人与机构并重。

6. 内幕交易属于人员因素中的内部欺诈因素。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：内部欺诈事件是指故意盗取、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。其中，内幕交易属于内部欺诈中的盗窃和欺诈类。

7. 个人结构性存款是一种外汇存款。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：的结构性存款是银行向个人发售的在普通外汇存款个人基础上嵌入某种金融衍生工具（主要是各类期权），通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或与某实体的信用情况挂钩，使发卡行在承受一定风险的基础上获得更高收益的外汇存款。

8. 伪造货币且数额特别巨大的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：第九届全国人民代表大会常务委员会第十二届全国人民代表大会常务委员会于 2015 年 8 月 29 日通过了《刑法修正案（九）》，规定将刑法第一百七十条修改为：伪造货币的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；有下列个别情况之一的，处十年以上有期徒刑或

者无期徒刑并或者没收财产：①伪造货币集团的首要分子；②伪造货币发行数额特别巨大的；③有其他特别更为严重情节的。

9.　银行监督是指监管部门依法对辖内银行机构及市场进行管理，对银行机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等。（　　）

正确

错误

答案：错误

解析：银行监督是指监管部门对银行市场运行状况进行系统、及时地信息收集和信息处理，以维护市场秩序和防范市场系统性风险；同时，对银行机构开始实施全面、经常性的检查和督促，以促进国有银行机构依法稳健经营，安全可靠和健康地发展战略。题干所述是银行管理的内容。

10.　货币供应量是一个流量概念。（　　）

正确

错误

答案：错误

解析：货币供应量是指由中央银行和商业银行货币所形成的货币量，是一国在某一时点上为社会经济运转服务的货币量，是一个存量概念。

11.　对于不相容岗位人员，可经部门经理批准后轮岗。（　　）

正确

错误

答案：错误

解析：银行对重要岗位职员人员实行轮岗或强制休假制度，原则上不相容岗位人员之间不得轮岗。

12. 当经济发生通货膨胀时，可以降低法定存款准备金率，缩小货币乘数，迫使商业银行紧缩信贷规模，从而减少市场货币供应量，达到抑制经济增长的目的。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：当经济扩张、发生通货膨胀时，可以提高法定存款准备金率，缩小货币乘数，迫使商业银行紧缩信贷国有银行规模，从而减缓市场货币供应量，达到抑制经济增长的目的。

13. 商业银行的存款准备金率不得低于8%。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：根据《商业银行法》的规定，银行的资本充足率不能低于8%；而存款准备金率由中国人民银行制定。

14. 甲企业向乙银行贷款100万元，其中甲企业以自己的机器设备抵押，又请丙企业作为保证人。如果甲企业到期不能还款，直接由丙企业对100万元承担保证责任。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：在物保与平安集团并存的情况下，对本息的实现未约定或银行存款约定不明的，债务人直接提供物保的应先执行。题中抵押贷款既有保证又有物的担保，应先以甲企业的机器设备抵偿债务，不足部分较差由丙企业承担保证责任。

15. 故意隐瞒交易不属于内部欺诈造成损失的原因。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：故意隐瞒期货交易属于内部欺诈中的行为未经授权类。

16. 公共利益集团的持续压力/运动，属于政治风险。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：政治风险指债务人因所在国发生政治冲突、政权更替、战争等情形，或者债务人资产被国有化或被征用等情形而承受的风险。

2、单选题（24 分，每题 1 分）

1. 贷款组合层面的行业风险应关注的因素不包括（ ）。

A. 银行客户集中地区的信用环境和法律环境

B. 银行主要客户所在行业的特征

C. 银行贷款在不同行业中的分布

D. 银行客户的行业集中度

答案：A

解析：行业风险是指当某些行业出现产业结构调整或原材料价格上升或竞争加剧等不利变化之时，贷款组合中处于这些行业的借款人可能因履约能力下降而给商业城商行造成系统性的信用风险损失。项属于区域风险应关注九项的不利因素。

2. 下列关于清廉金融的内涵的说法错误的是（ ）。

A. 清廉金融产品，强调金融产品的安全性、风险性、收益性是金融客户关注的重点

B. 清廉从业理念，强调金融从业诚信、责任、服务、合规、稳健、创新

C. 清廉金融包含清廉从业理念、清廉从业制度、清廉从业行为、清廉金融产品等

D. 清廉从业制度，纳入金融业全面风险管理体系，将清廉理念贯穿金融机构业务经营各个方面、各个环节和流程

答案：A

解析：清廉金融产品，强调中国金融产品的安全性、透明度、收益性是金融客户关注的重点，必须经得起客户及社会的监督评议和检验。

金融机构不得销售或推介未经审批的产品，不得代销未持有金融牌照机构发行的产品。

3. 目前，我国实行以市场供求为基础、参考（ ）。

A. 一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度

B. 美元和欧元进行调节、自由浮动的汇率制度

C. 美元进行调节、可调整的盯住汇率制度

D. 欧元进行调节、可调整的盯住汇率制度

答案：A

解析：汇率制度又称汇率安排，是指一国货币当局对其货币汇率的变动所作的一系列安排或规定的统称。目前，我国实行以市场供求为基础、参考一篮子货币通过调节、有管理的浮动汇率制度。

4. 票据的出票日期为 2008 年 3 月 12 日，下列选项中将出票日期填写正确的是（ ）。

A. 二〇〇八年三月十二日

B. 贰零零捌年叁月壹拾贰日

C. 贰零零捌年叁月拾贰日

D. 2008 年 3 月 12 日

答案：B

解析：自 1997 年 12 月 1 日起施行的《支付结算办法》规定：票据的出票日期必须使用中文大写。为防止变造票据的出票日期，在填写月、

在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。

因交易对手未能履行合同所规定的义务而使银行面临的风险属于（　　）。

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 法律风险

D. 操作风险

A

解析：项，法律风险是指在日常经营活动中，由于无法迎合或违反违反法律要求，导致不能履行合同、发生经济损失诉讼或其他法律纠纷而可能出现给商业银行造成争议的风险。项，操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技模块，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。项，市场信用风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利发生变动忧虑而使银行表内和表外业务发生损失的风险。项，不能是指借款人或交易对手信用风险按照事先达成的协议履行义务的可能性。

6. 商业银行对集团法人客户进行信用风险分析时，对（　　）的分析判断至关重要。

A. 高层人事安排

B. 资本来源

. 集团内关联交易

D. 子公司的经营状况

C

集团法人客户的基本原始数据、经营状况、财务状况、非财务因素及担保状况等进行逐项分析，以识别其潜在的信贷风险。其次，集团法人客户更为往往更为复杂，因此需要更加全面、深入地预测和了解，特别是对集团内各关联方之间的关联黄金交易进行正确的分析和讷伊县判断至关重要。

7. 张三向李四借款 10000 元，同意将自己的笔记本电脑质押，该质权自（ ）起设立。

A. 质物交付

B. 质押登记

C. 合同签订

D. 合同生效

答案：A

解析：质权自出质人交付质押财产时设立。

8. 陈某是一家银行的部门总经理，同时在当地金融学会兼任顾问，下列对其兼职行为表述正确的是（ ）。

A. 属于允许范围内的兼职活动，但应当向所在银行披露自己的兼职身份

B. 与银行业务不直接相关，因此可以不披露自己的兼职工作

．　属于允许范围内的兼职活动，可以把一半以上的工作时间用于此兼职工作

D.　违反了有关法律法规和职业操守的规定，必须停止兼职活动

A

兼职活动，主动报告兼职意向并履行审批程序。应当妥善处理兼职岗位与本职工作之间的关系，不得利用兼职私利岗位谋取不当利益，不得违规经商办企业。

9.　法律风险与违规风险之间的关系是（　　）。

A.　两者产生的风险相同

B.　两者有关但又有区别

C.　两者产生的原因相同

D.　违规风险包括法律风险

答案：B

解析：违规风险是指商业银行由于违反监管规定和原则，而招致法律诉讼或遭到监管机构处罚，进而产生不利于商业银行实现商业目的的风险。广义上，与法律风险密切相关的有违规风险和监管风险控制风险。

10.　下列不属于其他一级资本的特征的是（　　）。

A.　不带有其他赎回条款

B.　清偿顺序排在所有其他融资工具之后

. 非积累性

D. 永久性

B

资金成本跳升及其他赎回条款，本金和收益都应在银行持续经营必须条件下参与吸收损失的资本工具。项严格来说核心一级资本的特征。

11. 下列关于商业银行单笔贷款的信用风险预期损失的表述，错误的是（ ）。

A. 预期损失主要根据同类贷款的历史数据测算推定

B. 预期损失并不一定会真实发生

C. 预期损失就是该笔贷款未来发生的信用损失

D. 预期损失是商业银行对该笔贷款可估计或可预见到的损失

答案：C

解析：预期损失是指商业银行业务发展中基于数据分析可以预见到的损失，一般来说为一定历史时期内损失的平均值（有时也采用中间值）。

12. 通常说的“挤兑”是指银行面临的（ ）。

A. 操作风险

B. 市场风险

C. 流动性风险

D. 信用风险

C

行的清偿能力；如果大量债权人在某一时刻要求兑现债权（挤兑），商业银行可能会陷入流动性困境的困境。

资本充足率是指商业银行持有的符合规定的资本与风险加权资产之间的比率，这里的资本就是（　　）。

A.　实收资本

B.　经济资本

C.　账面资本

D.　监管资本

答案：D

解析：以监管资本为基础计算的资本充足率，不必要是监管部门限制银行过度承担风险、保证达致金融市场稳定运行的非常重要工具。资本充足率是指商业银行持有的符合规定的资本（监管资本）与风险加权金融资产之间的比率。

14.　（　　）是最常用、最重要的风险缓释措施。

A.　购买保险

B.　出售风险头寸

C.　期权

D.　担保

答案：D

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/368141055013006077