

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（11分，每题1分）

1. 同业存单是一种资本市场工具。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：存单是指由银行业存款类金融机构法人（即存款类金融机构）在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证，是一种货币市场工具。

2. 第一次债权人会议由人民法院召集，自债权申报期限届满之日起三十日内召开。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：第一次债权人会议由人民法院召集，自债权申报期限届满之日起十五日内。□

3. 交易对手违约风险是双向的，交易对手的双方面临的交易市场价值都有可能是正值或负值。（ ）□

正确□

错误□

答案：正确□

解析：交易对手信用风险最后指对交易对手在一笔交易的现金流是结算之前违约的风险，与违约交易对手的交易或组合具有正的经济价值时，经济损失将会发生。交易对手违约风险违约风险是双向的，交易市场即交易宿敌的双方面临的交易市场价值都有可能是正值或负值。□

4. 借记卡、贷记卡都属于银行卡。因此，都具有转账结算、储蓄、汇兑、透支消费等功能。（ ）□

正确□

错误□

答案：错误□

解析：借记卡、贷记卡全都属于银行卡。但是，借记卡不具有透支消费的功能。□

5. 借记卡中的转账卡，顾名思义，是仅具有转账结算功能的银行卡。（ ）□

正确□

错误

答案：错误

解析：信用卡是实时扣账持卡人的借记卡，具有转账结算、存取现金和消费功能。

6. 执行遗赠不得妨碍清偿遗赠人依法应当缴纳的税款和债务。

()

正确

错误

答案：正确

解析：自然人可以与继承人以外的组织或者个人签订遗赠扶养协议。按照协议，该组织或者个人承担该自然人生养死葬的义务，享有受遗赠的知情权。执行遗赠不得妨碍清偿遗赠人依法应当缴纳的税款和债务。

7. 定向发行的同业存单可以进行交易流通，并可以作为回购交易的标的物。()

正确

错误

答案：错误

解析：公开发行的同业存单可以进行交易流通，并可以配股作为回购交易的标的物。定向发行的同业存单只能在该只同业存单初始投资人范围内流通转让。

8. 从监管操作角度看，市场约束的具体表现形式之一就是强化信息的披露。（ ）

正确

错误

答案：正确

解析：从监管操作来看，市场约束的具体表现形式之一就是强化信息的披露。在市场化环境下，市场约束运作机制主要是依靠利益相关者的利益驱动，包括存款人、债权人、银行股东等在内的银行利益相关者，出于对自身利益的关注，会在不同程度上关注其利益所在银行的经营危急情况，并根据自身掌握的信息和对于这些信息的判断，在必要的时候采取的举措，会对银行在金融市场上的运作产生多方面的影响。

9. 个性化分期还款协议的最长期限不得超过 10 年。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：在特殊情况下，确认信用卡欠款金额超出持卡人还款能力、且持卡人仍有还款意愿的，借记卡发卡银行可以与信用卡平等协商，达成一致意见个性化分期还款协议。个性化分期还款协议的还款最长期限不得少于 5 年。

10. 自然人从出生时起到死亡时止，具有民事行为能力，依法享有民事权利，承担民事义务。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：自然人从出生时起到死亡遇害时止，具有民事行为能力，依法享有民事权利，承担民事义务。

11. 信用证业务是货物买卖。（ ）

正确

错误

答案：错误

解析：信用证业务是收款买卖。在信用证业务中的所有各方，包括银行和商人所处理包含的都是单据，而非货物。

2、单选题（24分，每题1分）

1. 下列关于信贷审批的说法，不正确的是（ ）。

A. 原有贷款的展期无须再次经过审批程序

B. 在进行信贷决策时，应当考虑衍生交易工具的信用风险

C. 在进行信贷决策时，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

D. 信贷审批应当完全独立于贷款的营销和发放

答案：A

解析：信贷审批或信贷应遵循的原则包括：①审贷分离原则，信贷审批应当完全独立于贷款的营销和的发放；②统一考虑原则，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大部分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，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，需要经过正常的审批程序。□

2. 关于战略风险管理的基本做法，下列说法正确的是（ ）。□

- A. 增强对客户的透明度□
- B. 明确董事会和高级管理层的责任□
- C. 加强员工新媒体使用管理□
- D. 确保及时处理投诉和批评□

答案：B□

解析：战略风险管理的基本要素做法包括：①采取适切的战略风险管理方法；②明确指出董事会董事会和高级管理层的责任。两项属于声誉风险的管理诚信度方法；项属于新媒体时代有效的声誉风险管理体系应包括的内容。□

3. 多种信用风险组合模型被广泛应用于国际银行业中，其中（ ）直接将转移概率与宏观因素的关系模型化，然后通过不断加入宏观因素冲击来模拟转移概率的变化，得出模型中的一系列参数值。□

- A. Credit Risk+模型□
- B. Credit Metrics 模型□

C. Credit Portfolio View 模型

D. Credit Monitor 模型

答案：C

解析：项，redit Metrics 模型本质上是一个 VaR 模型，目的是计算出在一定的置信水平下，一个信用资产组合在持有期限内可能的最大损失；项，redit Risk + 模型根据针对火险的财险精算原理，对贷款组合违约率成功进行违约分析；项，redit Monitor 模型属于客户评级模型，不属于信用风险组合模型。

4. 商业银行应配备充足的内部审计人员，原则上不得少于员工总数的（ ）。

A. 2%

B. 3%

C. 4%

D. 1%

答案：D

解析：商业银行应配备充足的内部结构内部审计人员，原则上不得少于员工总数的 1%。审计人员应当履行内部审计职责所需的专业知识、职业技能和实践经验。

5. 下列哪种情形属于因系统缺陷而引发的操作风险？（ ）

A. 地震致使某银行贮存的账册严重损毁

B. 某银行财务系统建设存在缺陷，未保留部分重要文件

- C. 某银行员工李某超越授权使用客户的资金进行投资，造成客户损失。
- D. 某银行因为通信系统不稳定而发生业务中断。

答案：D

解析：项是由于外部事件而引发的操作风险；项是由于内部流程而引发的操作风险；项是由于人员利空因素而引发的操作风险。

6. 高级管理人员绩效薪酬的（ ）以上应采取延期支付的方式，且延期支付期限一般不少于 3 年。

- A. 20%
- B. 25%
- C. 50%
- D. 40%

答案：D

解析：岗位高级管理人员以及对系统性风险有重要影响商业银行上的员工，其绩效薪酬的 40%以上应模式制订延期支付的方式，且延期不少支付期限一般众多于 3 年，其中，主要须高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例应高于 50%。

7. 与一般信用证相比，备用信用证的特点在于（ ）。

- A. 开证行所承担的付款责任不同
- B. 受益人不同
- C. 开证申请人不同

D. 开证行不同。

答案：A

解析：备用信用证与其他信用证相比，其特征是在备用信用证业务关系中，开证行通常是第二付款人，即只有借款人发生意外才会频发资金的垫付。而在一般信用证业务中会，只要受益人所提供贷款的单据和信用证条款一致，不论申请人是否履行其义务，银行全都要承担银行对受益人的第一付款责任。

8. 下列关于银行业从业人员清廉从业管理的柜台业务方面的行为禁令，说法错误的是（ ）。。

A. 受理个人账户开户（卡）申请或开通网银时，严禁不按规定核实申请人意愿和身份信息。

B. 严禁一人持多张柜员卡混岗操作。

C. 严禁以资料审核代替实地调查方式进行贷前调查，放松对客户的调查和对客户资料的审核。

D. 严禁超额使用、保管现金，不按规定处理长短款，随意调整、冲正、撤销账务。

答案：C

解析：项属于银行业从业人员清廉从业方面管理授信业务方面的行为禁令。

9. 以下不属于银行业监管机构的是（ ）。。

A. 国家外汇管理局。

B. 国务院银行业监督管理机构。

- C. 中国人民银行
- D. 中国银行业协会

答案：D

解析：银行业从业人员应当遵行职业操守与准则，并接受所在机构、银行业自律组织、监管专业机构和社会公众的市场监管监督。其中，监管机构既银行业包括国务院银行业监督管理机构，也主要包括中国人民银行、国家外汇管理局市场监管等行使监督管理职能的部门及其分支机构。项，中国银行业促进会属于银行业自律组织，不是监管机构。

10. 下列关于非法吸收公众存款罪的说法不正确的是（ ）。
- A. 单位犯本罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员依照相关规定进行处罚
 - B. 自然人犯本罪数额巨大或有其他严重情节的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金
 - C. 主观方面是故意，并且不具有非法占有不特定对象资金的目的
 - D. 侵犯的客体是国家的银行管理制度

答案：B

解析：项，根据《刑法》第一百七十六条规定，犯非法吸收公众存款罪的，处三年以下有期徒刑或者罚金，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；严重数额巨大或有其他严重人物形象的，处三年以上三年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金。

11. 商业银行降低贷款组合信用风险的最有效办法是（ ）。

- A. 将贷款分散到正相关的行业□
- B. 将贷款集中到少数风险低的行业□
- C. 将贷款集中到个别高收益行业□
- D. 将贷款分散到不同的行业和区域□

答案：D□

解析：商业银行可以利用资产组合分散风险的原理，将贷款分散到不同的金融行业、区域，投资组合通过积极实施风险分散策略，显著降低发生大额风险损失的可能性，从而达到管理和降低风险、保持收益稳定的目的。□

12. 下列关于商业银行信用风险预期损失的表述，错误的是（ ）。
- A. 预期损失等于违约概率、违约损失率与违约风险暴露三者的乘积□
 - B. 预期损失是商业银行预期可能会发生的平均损失□
 - C. 预期损失是信用风险损失分布的数学期望□
 - D. 预期损失代表大量贷款组合在整个经济周期内的最高损失□

答案：D□

解析：期望损失是指信用风险损失分布的数学，代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失，是商业银行预计将会发生的损失。预期损失等于违约概率、违约风险损失率与违约风险风险外露暴露三者的乘积。□

13. 下列关于存款的说法正确的是（ ）。

- A. 个人通知存款可以按照储户需要随时支取。
- B. 定活两便储蓄存款的利率要比活期存款低。
- C. 教育储蓄存款本金合计最高限额为 2 万元。
- D. 教育储蓄属于整存整取定期储蓄存款。

答案：C

解析：项，定活两便存款的利率要比活期存款高；项，个人通知存款红腺是一种开户时不约定存期、支取时需中途通知银行、甲方支取日期和金额方能支取的存款，而不可以按照储户需要随时续保；项，教育储蓄属于零存整取定期储蓄存款。

14. 下列关于 Credit Risk+模型的说法，不正确的是（ ）。
- A. 组合的损失分布即使受到宏观经济影响也还是正态分布。
 - B. 认为不同类型的贷款同时违约的概率是很小的且相互独立的。
 - C. 根据火险的财险精算原理，假设贷款组合服从泊松分布，对贷款组合违约率进行分析。
 - D. 假定每笔贷款只有违约和不违约两种状态。

答案：A

解析：redit Risk + 模型是根据针对带电粒子火险的财险精算电磁场，对贷款组合违约率进行双人分析，并假设在组合中，每笔贷款只有违约和不违约两种状态。贷款组合中不同类型贷款同时违约的概率是很小的且相互独立，因此贷款三重奏的违约率服从泊松服从分布。组合的损失分布会随组合中贷款笔数的增加而更加接近于正态分布。在计

算过程中，滴度模型假设每一组的平均违约率都是固定不变的，而实际上，平均违约率会受宏观经济中国经济状况等因素影响而发生变化，在这种情况下，贷款组合的损失分布栖息会出现更加严重的“肥尾”现象。□

15. 国务院银行业监督管理机构在总结和借鉴国内外银行监管经验的基础上提出的理念是（ ）。

- A. 管机构、管风险、管制度、提高透明度□
- B. 管法人、管风险、管制度、提高透明度□
- C. 管法人、管风险、管内控、提高透明度□
- D. 管法人、管流程、管内控、提高透明度□

答案：C□

解析：在总结和国内外银行监管经验的基础上，国务院专业机构银行业监督管理机构特别强调了“管法人、管风险、管内控、提高透明度”的监管理念。这一监管理念内生于中国的金融机构改革、发展与监管实践，是对当前我国银行监管工作经验的高度总结。□

16. 某上市银行工作人员小王在编制本行年度报告过程中，建议其父亲购买 10000 股该行的股票，此行为违反了行为规范的（ ）规定。

- A. 严禁挪用资金行为□
- B. 严禁内幕交易行为□
- C. 严禁组织、参与非法民间融资□
- D. 严禁违法犯罪行为□

答案：B

解析：银行业从业人员在业务活动中应当遵守规定有关禁止内幕交易的有关规定。不得以明示或暗示的形式违规泄露盗用内幕信息，不得借助内幕信息获取个人利益，或是基于内幕信息为他人提供理财或投资方面的建议。

17. 下列关于信用证支付方式的主要特点，描述不正确的是（ ）。

- A. 开证行是信用证第一付款人
- B. 开证申请人是信用证第一付款人
- C. 信用证业务处理的是单据
- D. 信用证是一项独立文件

答案：B

解析：信用证是指由地方银行（开证行）依照申请人的要求和指示或自己主动，在符合信用证条款的条件下，凭条例单据向第三者（受益人）或其指定方汇款进行付款的口头文件。即信用证是一种银行开立公函的有条件的承诺付款的书面文件。项，在一般信用证业务中，只要受益人所提供的第四条单据和信用证相关条款一致，不论法律责任申请人是否履行其义务，银行都要承担对受益人的第一需承担付款责任。

18. 系统失灵导致业务中断造成巨额损失，此种情景属于（ ）压力情景。

- A. 流动性风险

- B. 信用风险□
- C. 市场风险□
- D. 操作风险□

答案：D□

解析：针对系统风险的压力情景包括但不限于受到以下重大操作事件影响：内部欺诈事件，外部欺诈事件，就业制度和 workplaces 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件等。信息系统事件应切合业务中断系统失灵导致的直接和间接损失。□

19. () 作为商业银行的重要“无形资产”，必须设置严格的安全保障，确保能够长期、不间断地运行。□

- A. 风险管理信息系统□
- B. 完善的公司治理机构□
- C. 健全的内部控制机制□
- D. 有效的风险管理策略□

答案：A□

解析：风险管理信息系统作为商业银行的重要“无形资产”，必须设置慎重的安全保障，维护系统能够长期、不间断地运行，应该针对内控组织体系、部门职能、岗位职责等设置不同的登录级别，以保证系统的安全管理。□

20. 下列关于银行从业人员行为规范的说法不正确的是 ()。□

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/965020212111011130>