风险管理期末考试试卷 A（2022）

分析与论述题（100分）

某银行要发放一个汽车类消费信贷项目，主要面向对象为大学毕业五年以上的年轻白领消费群体，请简要分析该业务可能面临哪些风险？（15分）

为了防范信用风险，请构建一个信贷违约模型，该模型包含判断是否具有信贷资格以及贷款人可发放贷款规模。（60分）

银行聘请了一家第三方机构进行促销和贷款资料的初级核查。在此过程中，银行一位业务人员为了业绩，和第三方机构有关人员伪造信贷申请资料，并因此造成该银行二百万的坏账损失。请对该风险进行分析，并阐述如何防范此类风险。（25分）