



## 第四章

# 商业银行经营与管理

## 一、单选题

商业银行平衡银行流动性和盈利性的重要工具是（ ）。

- A. 贷款
- B. 现金资产
- C. 债券投资
- D. 存款

中长期

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：本题考查债券投资管理。

与贷款相比，债券的流动性要强得多；

与现金资产相比，债券的盈利性要高得多，因此债券投资是商业银行平衡银行流动性和盈利性的重要工具。

## 一、单选题

下列业务中，不属于商业银行中间业务的是（ ）。

- A. 理财业务
- B. 咨询顾问
- ~~C. 存放同业~~
- D. 支付结算

中间业务

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：商业银行中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务。

## 一、单选题

在商业银行资产负债管理方法中，用来衡量银行资产与负债之间重定价期限和现金流量到期期限匹配情况的方法是（ ）分析法。

- A. 敞口限额
- B. 久期
- C. 情景模拟
- D. 缺口

## 一、单选题

网校答案：D

网校解析：缺口分析是商业银行衡量银行资产与负债之间重定价期限和现金流量到期期限匹配情况的方法。

## 一、单选题

商业银行致力于与客户建立更加稳定的关系，属于商业银行市场营销中的（ ）。

- A. 关系营销
- B. 用户管理
- C. 传统营销
- D. 产品营销

[ 单选题 ]



## 一、单选题

网校答案：A

网校解析：本题考查考生对关系营销的理解。关系营销把客户看做是有着多重利益关系、多重需求，存在潜在价值的人。针对顾客目前与未来的需要，做持续性的交流，让顾客永远成为银行的客户、朋友与合作伙伴。

## 一、单选题

根据我国商业银行的贷款五级分类，下列贷款中，不属于不良贷款的是（ ）。

- A. 关注类贷款
- B. 次级类贷款
- C. 损失类贷款
- D. 可疑类贷款

## 一、单选题

网校答案：A

网校解析：正常类贷款、关注类贷款不属于不良贷款。

## 一、单选题

商业银行的管理是其所开展的各种业务活动的（ ）。

- A. 控制与监督
- B. 调整与监督
- C. 组织与控制
- D. 组织与营销

控制

监督

## 一、单选题

网校答案：A

网校解析：本题考查商业银行管理的概念。

商业银行的管理是其所开展的各种业务活动的控制与监督。

## 一、单选题

为了测算遇到小概率事件等极端不利的情况下可能发生的损失，商业银行通常采用的流动性分析是对流动性进行（ ）。

- A. 久期分析
- B. 压力测试
- C. 缺口分析
- D. 敏感性分析

## 一、单选题

网校答案：B

网校解析：流动性压力测试以定量分析为主，测算遇到小概率事件等极端不利情况下可能发生的损失。

## 一、单选题

( ) 是指内部控制的监督、评价部门应当独立于内部控制的  
建设、执行部门，并有直接向董事会、监事会和高级管理层报  
告的渠道。

- A. 全面性原则
- B. 审慎性原则
- C. 有效性原则
- D. 独立性原则



## 一、单选题

网校答案：D

网校解析：本题考查独立性原则的概念。

独立性原则是指内部控制的监督、评价部门应当独立于内部控制的建设和执行部门，并有直接向董事会、监事会和高级管理层报告的渠道。

## 一、单选题

商业银行的市场营销主要表现为服务营销，其中心是（ ）。

- A. 金融产品
- B. 营销渠道
- C. 客户
- D. 银行盈利

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：本题考查商业银行市场营销的含义。

商业银行业务的特殊性导致与一般工商企业的市场营销相比，它的市场营销更多地表现为服务营销。因此其中心是客户。

## 一、单选题

下列风险补偿方法中，通过存款保险制度来减少银行风险的是（ ）。

- A. 合同补偿
- B. 法律补偿
- C. 协商补偿
- D. 保险补偿

## 一、单选题

网校答案：D

网校解析：本题考查风险补偿的方法。保险补偿是通过存款保险制度来减少银行风险。

## 一、单选题

( ) 是指与商业银行的业务经营活动没有直接关系，但需从商业银行实现的利润总额中扣除的支出。

- A. 税费支出
- B. 补偿性支出
- C. 营业外支出
- D. 其他支出

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：本题考查营业外支出的概念。

营业外支出是指与商业银行的业务经营活动没有直接关系，但需从商业银行实现的利润总额中扣除的支出。

## 一、单选题

深入理解导致风险产生的内在因素，称为（ ）。

- A. 分析风险
- B. 识别风险
- C. ~~监测风险~~
- D. ~~控制风险~~



## 一、单选题

网校答案：A

网校解析：本题考查商业银行风险管理的基本流程。分析风险  
深入理解导致风险产生的内在因素。

## 一、单选题

( ) 是指商业银行通过各种监控技术，捕捉风险指标的异常变动，判断其是否已达到引起关注的水平和已超过阈值。

A. 风险识别

B. 风险计量

C. 风险监测

D. 风险控制

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：本题考查风险监测的概念。

风险监测是指商业银行通过各种监控技术，捕捉风险指标的异常变动，判断其是否已达到引起关注的水平和已超过阈值。

## 一、单选题

要求银行在经营活动中必须保持足够的清偿能力，经得起重大风险和损失，能够随时应付客户提取，使客户对银行保持坚定的信心是指（ ）。

- A. 流动性原则
- B. 效益性原则
- C. 安全性原则
- D. 有效性原则

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：安全性原则是指要求银行在经营活动中必须保持足够的清偿能力，经得起重大风险和损失，能够随时应付客户提取，使客户对银行保持坚定的信心。

为实现安全性目标，商业银行应该做到：

- ①筹措足够的自有资本，提高自有资本在全部资产中的比重；
- ②合理安排资产规模和结构，提高资产质量；
- ③遵纪守法，合法经营。

## 一、单选题

关于商业银行运营模式的未来发展说法错误的是（ ）。

- A. 商业银行数字化转型的根本动机，是以数据流动的自动化来化解复杂环境的不确定性
- B. 未来在“数据+算法”定义的世界中，商业银行以数据流动的自动化化解复杂系统的不确定性，对外部环境变化作出高效响应，最终提高资源配置的效率

## 一、单选题

关于商业银行运营模式的未来发展说法错误的是（ ）。

- C. 随着以第三次工业革命的兴起，商业银行必须以有限的人力、物力等资源，以创新的金融服务快速响应客户不确定的金融需求
- D. 2022年，《中国银保监会办公厅关于银行业保险业数字化转型的指导意见》发布，要求银行保险机构从发展产业数字金融，推进个人金融服务数字化转型

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：随着以第五代移动通信技术（5G）、区块链、物联网、大数据、云计算、人工智能等数字科技为引领的第四次工业革命的兴起，商业银行必须以有限的人力、物力等资源，以创新的金融服务快速响应客户不确定的金融需求。



## 一、单选题

商业银行理财产品可以投资的对象不包括（ ）。

- A. 地方政府债券
- B. 银行存款
- C. 在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券
- D. 信贷资产

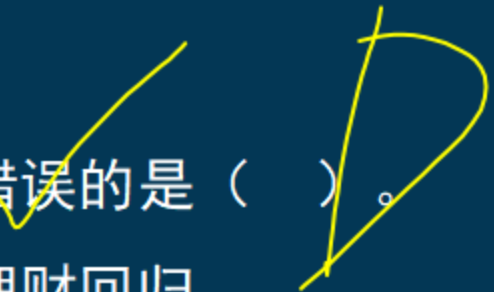
## 一、单选题

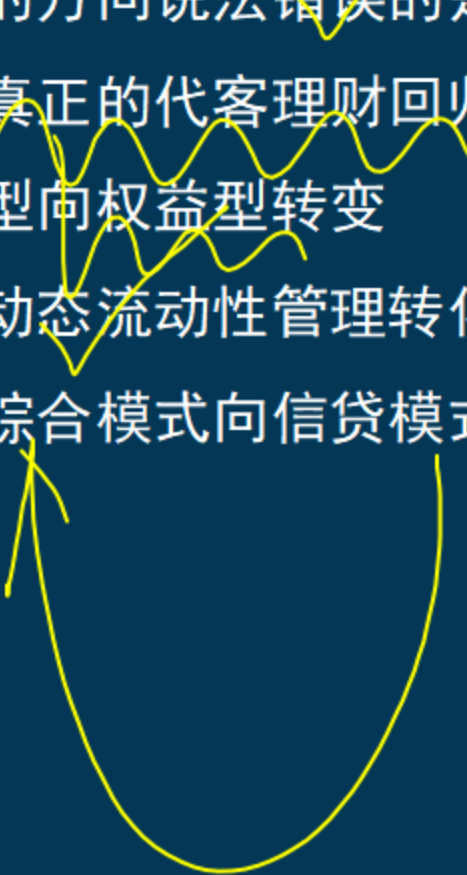
网校答案：D

网校解析：商业银行理财产品可以投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、公募证券投资基金、其他债权类资产、权益类资产以及中国银保监会认可的其他资产。

商业银行理财产品不得直接投资于信贷资产，不得直接或间接投资于本行信贷资产，不得直接或间接投资于本行或其他银行业金融机构发行的理财产品，不得直接或间接投资于本行发行的次级档信贷资产支持证券。

## 一、单选题

商业银行理财业务转型的方向说法错误的是（ ）。 

- A. 从存款替代型理财向真正的代客理财回归
- B. 理财投资类型由债务型向权益型转变
- C. 由静态流动性管理向动态流动性管理转化
- D. 理财业务风险控制由综合模式向信贷模式转变 

## 一、单选题

网校答案：D

网校解析：从目前的趋势看，商业银行理财业务转型的方向体现出以下特征：①从存款替代型理财向真正的代客理财回归；②理财服务范围从单一理财服务向全面财富管理转变；③理财产品形态从预期收益型向净值收益型转变；④理财投资类型由债务型向权益型转变；⑤理财投资范围由在岸向离岸与在岸并驱转变；⑥理财投资策略从被动投资组合向主动投资组合、由持有资产向交易资产转变；⑦由静态流动性管理向动态流动性管理转化；⑧理财业务风险控制由信贷模式向综合模式转变。

## 一、单选题

目前现代商业银行最为流行的经营管理理论是（ ）。

- A. 资产管理理论
- B. 负债管理理论
- C. 资产负债管理理论
- D. 综合管理理论

答案是 C

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：资产负债管理理论是在20世纪70年代末产生的。资产负债管理理论则把资产负债作为一个整体的、科学的管理体系来研究，所以这一理论是目前现代商业银行最为流行的经营管理理论。

## 一、单选题

巴塞尔协议对系统重要性银行的附加资本要求为（ ）。

- A. 1%
- B. 2.5%
- C. 4%
- D. 8%

A

## 一、单选题

网校答案：A

网校解析：巴塞尔协议对资本管理的要求：

[毒]

商业银行的一级资本充足率下限为6%，核心一级资本充足率下限为4.5%；系统重要性银行的附加资本要求为1%；商业银行要设立“资本防护缓冲资金”，总额不得低于银行风险资产的2.5%；各国可根据情况要求银行提取0-2.5%的逆周期缓冲资本，以便银行可以对抗过度放贷所带来的风险。



## 一、单选题

商业银行在利润分配中，按照税后净利润的（ ）提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达注册资本的（ ）时可不再提取。

A. 10%; 20%

B. 25%; 50%

C. 10%; 50%

D. 10%; 25%

《公司法》

## 一、单选题

网校答案：C

网校解析：商业银行按照税后净利润的10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达注册资本的50%时可不再提取。法定盈余公积金除可用于弥补亏损外，还可用于转增资本金，但法定盈余公积金弥补亏损和转增资本金后的剩余部分不得低于注册资本的25%。

## 二、多选题

影响存款经营的因素包括（ ）。

- A. 货币政策
- B. 支付机制的创新
- C. 存款创造的调控
- D. 政府的监管措施
- E. 财政政策

## 二、多选题

网校答案：BCD

网校解析：影响存款经营的因素很多，其中主要的有以下三个方面：①支付机制的创新，支付机制是指一种用于资金转账，进行支付和债务结算的系统；②存款创造的调控，商业银行通过贷款而进行存款的创造，即以倍数扩张的方式来创造活期存款，对其存款经营具有重要意义；③政府的监管措施，政府的监管对于存款经营有重要的影响，主要包括央行对利率的规定、电子资金转账和信用卡业务所产生的法制责任规定等。

## 二、多选题

商业银行的成本管理应遵循的原则包括（ ）。

- A. 成本最低化原则
- B. 全面成本管理原则
- C. 灵活变动管理原则
- D. 成本责任制原则
- E. 成本管理的科学化原则

## 二、多选题

网校答案：ABDE

网校解析：本题考查商业银行成本管理的基本原则。

在成本管理中要遵守以下基本原则：

- ①成本最低化原则；
- ②全面成本管理原则；
- ③成本责任制原则；
- ④成本管理的科学化原则。

## 二、多选题

下列关于我国的监管资本，说法正确的是（ ）。

- A. 核心一级资本是在银行持续经营条件下，无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在其他融资工具之前
- B. 其他一级资本是非累积性的、永久性的，带有利率跳升及其他赎回条款，本金和收益都应在银行持续经营条件下参与吸收损失的资本工具
- C. 二级资本是在破产清算条件下可以用于吸收损失的资本工具
- D. 商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除商誉
- E. 其他一级资本包括优先股及其溢价

## 二、多选题

网校答案：CDE

网校解析：核心一级资本是在银行持续经营条件下，无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在其他融资工具之后，A错误；

其他一级资本是非累积性的、永久性的、不带有利率跳升及其他赎回条款，本金和收益都应在银行持续经营条件下参与吸收损失的资本工具，B错误。



## 二、多选题

国际银行业通行的前瞻性动态资产负债管理方法的有（ ）。

- A. 缺口分析
- B. 情景模拟
- C. 流动性压力测试
- D. 久期分析
- E. 外汇敞口与敏感性分析

## 二、多选题

网校答案：BC

网校解析：国际银行间通行的前瞻性资产负债管理办法是情景模拟和流动性压力测试。

## 二、多选题

我国已经初步构建了以（ ）为一体的新四大监管工具，奠定了宏观审慎监管框架的基础。

- A. 资本充足水平
- B. 拨备
- C. 杠杆率
- D. 流动性指标
- E. 风险覆盖

## 二、多选题

网校答案：ABCD

网校解析：根据《指导意见》，中国银监会在综合考虑外部环境以及银行业发展实际情况的基础上，从2011年起陆续发布了《商业银行贷款损失准备管理办法》《商业银行资本管理办法（试行）》《商业银行杠杆率管理办法（修订）》以及《商业银行流动性风险管理办法》，初步构建了以资本充足水平、拨备、杠杆率、流动性指标为一体的新四大监管工具，奠定了宏观审慎监管框架的基础。

## 二、多选题

与一般的工商企业相比，商业银行的风险特征具有显著的差异性，突出表现为（ ）。

- A. 商业银行风险具有一定的杠杆性
- B. 一旦出现危机容易传递给其他经济体，形成连锁反应，拖累整个经济
- C. 发生风险后容易产生很大的负外部效应
- D. 商业银行与经济联系不密切
- E. 商业银行属于低负债经营，自有资本占总资产的比例很低

## 二、多选题

网校答案：ABC

网校解析：本题考查商业银行的风险特征。与一般的工商企业相比，商业银行的风险特征具有显著的差异性，突出表现为：商业银行属于高负债经营，自有资本占总资产的比例很低，因此，其风险具有一定的杠杆性；商业银行的经营对象是货币，具有信用创造功能，而且与经济联系非常密切，一旦出现危机，容易传递给其他经济体，形成连锁反应，从而拖累整个经济；商业银行在国家经济和金融体系中具有中枢地位，其发生风险后容易产生很大的负外部效应。

## 二、多选题

现代商业银行经营管理中，有三种意义上的资本，即（ ）。

A. 账面资本

B. 监管资本

C. 经济资本

D. 实际资本

E. 虚拟资本

## 二、多选题

网校答案：ABC

网校解析：本题考查银行资本的含义与类型。

现代商业银行经营管理中，有三种意义上的资本，即账面资本、监管资本、经济资本。



## 二、多选题

商业银行经济资本管理主要包括的内容是（ ）。

- A. 经济资本的计量
- B. 经济资本的分配
- C. 经济资本的评价
- D. 经济资本的调查
- E. 经济资本的检测

## 二、多选题

网校答案：ABC

网校解析：本题考查商业银行经济资本管理主要包括的内容。

经济资本管理的主要内容有：

- ①经济资本的计量；
- ②经济资本的分配；
- ③经济资本的评价。

## 二、多选题

商业银行的负债主要包括（ ）。

- A. 存款
- B. 借款
- C. 资产
- D. 所有者权益
- E. 利润

主动负债  
被动负债

## 二、多选题

网校答案：AB

网校解析：本题考查商业银行负债的概念。商业银行的负债主要包括存款和借款。

## 二、多选题

我国银监会创立的“腕骨”（CARPALS）监管指标体系，包括以下指标（ ）。

- A. 资本充足性
- B. 贷款质量
- C. 大额风险集中度
- D. 附属机构
- E. 存款准备金

## 二、多选题

网校答案：ABCD

网校解析：本题考查我国资产负债管理的指标体系。

我国银监会2010年初创立了“腕骨”（CARPALS）监管指标体系，该体系由资本充足性、贷款质量、大额风险集中度、拨备状况、附属机构、流动性、案件防控七大类十三项指标构成。

## 二、多选题

金融控股公司是依法设立，控股或实际控制两个或两个以上不同类型金融机构，自身仅开展股权投资管理、不直接从事商业性经营活动的有限责任公司或股份有限公司，上述金融机构包括（ ）。

- A. 商业银行
- B. 村镇银行
- C. 金融租赁公司
- D. 信托公司
- E. 金融资产管理公司

不包括

## 二、多选题

网校答案：ACDE

网校解析：根据2020年发布的《金融控股公司监督管理试行办法》，金融控股公司是依法设立，控股或实际控制两个或两个以上不同类型金融机构，自身仅开展股权投资管理、不直接从事商业性经营活动的有限责任公司或股份有限公司。上述金融机构包括：①商业银行（不含村镇银行）、金融租赁公司；②信托公司；③金融资产管理公司；④证券公司、公募基金管理公司、期货公司；⑤人身保险公司、财产保险公司、再保险公司、保险资产管理公司；⑥国务院金融管理部门认定的其他机构。



## 二、多选题

在对客户进行市场营销时，商业银行采用的“4C”营销策略包括（ ）。

A. 成本

B. 能力

C. 便利

D. 消费者

E. 沟通

## 二、多选题

网校答案：ACDE

网校解析：本题考查商业银行的“4C”营销组合策略。

“4C”营销策略包括消费者、成本、便利、沟通。

## 二、多选题

传统不良资产处置方式包括（ ）。

- A. 清收
- B. 催收
- C. 不良贷款重组
- D. 转让卖断
- E. 股转债

## 二、多选题

网校答案：ACD

网校解析：传统不良资产处置方式包括清收、不良贷款重组、转让卖断、债转股等。

## 二、多选题

下列关于中间业务的特点说法错误的是（ ）。

- A. 需要运用银行的自有资金
- B. 直接承担市场风险
- C. 以接受客户委托为前提，为客户办理业务
- D. 以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取差价的方式  
获得收益
- E. 种类多、范围广，在商业银行营业收入中所占的比重  
非常稳定

## 二、多选题

网校答案：ABE

网校解析：中间业务的特点：

不运用或不直接运用银行的自有资金；不承担或不直接承担市场风险；以接受客户委托为前提，为客户办理业务；以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取差价的方式获得收益；种类多、范围广，在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。

## 二、多选题

下列关于商业银行理财产品，说法错误的是（ ）。

- A. 公募理财产品是商业银行面向特定社会公众公开发行的理财产品
- B. 合格投资者包括最近1年末净资产不低于2000万元人民币的法人或依法成立的其他组织
- C. 权益类理财产品投资于权益类资产的比例不低于90%
- D. 封闭式理财产品有确定到期日，且自产品成立日至终止日期间，投资者不得进行认购或赎回的理财产品
- E. 商业银行理财产品财产独立于管理人、托管机构和其他参与方的固有财产

## 二、多选题

网校答案：ABC

网校解析：公募理财产品是商业银行面向不特定社会公众公开发行的理财产品，A错误；合格投资者：具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只理财产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或依法成立的其他组织：1) 具有2年以上投资经历，且满足家庭金融资产不低于300万元人民币，或家庭金融资产不低于500万元人民币，或近3年本人年均收入不低于40万元人民币；



## 二、多选题

网校答案：ABC

网校解析：公募理财产品是商业银行面向不特定社会公众公开发行的理财产品，A错误；合格投资者：具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只理财产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或依法成立的其他组织：2) 最近1年末净资产不低于1000万元人民币的法人或依法成立的其他组织；3) 中国银保监会规定的其他情形。B错误。权益类理财产品：投资于权益类资产的比例不低于80%，C错误。

## 二、多选题

下列关于商业银行理财产品的管理，说法错误的是（ ）。

- A. 商业银行应当通过具有独立法人地位的子公司开展理财业务
- B. 商业银行开展理财业务，应当确保每只理财产品与所投资资产相对应，做到每只理财产品单独管理、单独建账和单独核算
- C. 商业银行发行理财产品，应当大力宣传理财产品预期收益率
- D. 理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低到高至多包括一级至五级
- E. 商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起点金额不得低于5万元人民币

## 二、多选题

网校答案：CDE

网校解析：商业银行发行理财产品，不得宣传理财产品预期收益率，在理财产品宣传销售文本中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩，并以醒目文字提醒投资者“理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎”，C项错误；理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低到高至少包括一级至五级，并可以根据实际情况进一步细分，D项错误；商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起点金额不得低于1万元人民币，E项错误。

### 三、案例分析题

某商业银行有关资产负债情况如下：（单位：万元）

资产	负债
现金 2000	存款 10000
担保贷款 1800	实收资本 150
票据贴现 3000	盈余公积 60
次级类贷款 40	资本公积 50
可疑类贷款 60	未分配利润 30
损失类贷款 30	损失准备 170
加权风险资产 20000	长期次级债券 50

### 三、案例分析题

1、该银行的核心资本为（ ）万元。

A. 290

B. 260

C. 150

D. 210

### 三、案例分析题

网校答案：A

网校解析：本题考查核心资本的计算。

核心资本

=实收资本+资本公积金+盈余公积金+未分配利润

=150+60+50+30=290。

### 三、案例分析题

2、该银行的不良贷款率为（ ）。

A. 2%

B. 1.8%

C. 2.6%

D. 3.5%

### 三、案例分析题

网校答案：C

网校解析：本题考查不良贷款率的计算。

$$\begin{aligned} \text{不良贷款率} &= \text{不良贷款} / \text{贷款总额} \\ &= (40+60+30) / (1800+3000+40+60+30) \\ &= 2.6\% \end{aligned}$$



### 三、案例分析题

3、该银行的资本充足率为（ ）。

A. 7%

B. 2.39%

C. 4.62%

D. 2.55%

### 三、案例分析题

网校答案：D

网校解析：本题考查资本充足率的计算。

资本充足率=（核心资本+附属资本）/加权风险资产

=510/20000=2.55%。

### 三、案例分析题

4、根据《商业银行风险监管核心指标》，资本充足率必须大于等于（ ）。

A. 4%

B. 8%

C. 3%

D. 5%

### 三、案例分析题

网校答案：B

网校解析：本题考查资本充足率的规定比例。

根据《商业银行风险监管核心指标》，资本充足率必须大于等于8%。



谢谢观看

THANK YOU