

## 第四章 商业银行经营与管理

### 一、单选题

1、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

答案：C

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。

2、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

答案：C

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。

3、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

答案：D

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。

4、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

答案：A

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。

5、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

答案：A

解析：正常类贷款、关注类贷款不属于不良贷款。

6、在现代化管理中居于核心地位的是（ ）。

- A. 资本管理
- B. 成本管理
- C. 风险管理
- D. 人力资源管理

答案：D

解析：人力资源开发与管理是为了实现组织目标，由具体的管理主体根据人力资源的生理和心理特点，运用现代化的科学方法，对与一定物质相结合的人力进行培训、配置、使用、评价等诸环节的总和。

它的目的在于充分挖掘人力资源的潜力、使人力、物力经常保持最佳比例，力求做到人尽其才，人事相宜，实现劳动投入和经济产出的高效率。

它在现代化管理中居于核心地位。

7、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

答案：B

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。

8、关于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. 理财产品形态从预期收益型向净值收益型转变
- C. 从静态流动性管理向动态流动性管理转变
- D. 理财投资范围从在岸向离岸转变

答案：D

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八个特征：

- 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理财投资类型从债务型向权益型转变；
- ⑤理财投资范围从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转变、从持有资产向交易资产转变；
- ⑦从静态流动性管理向动态流动性管理转变；
- ⑧理财业务风险控制从信贷模式向综合模式转变。

9、（ ）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

答案：D

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、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。

10、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

答案：C

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。

11、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

答案：D

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。

12、（ ）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

答案：C

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。

13、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

答案：A

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。

14、（ ）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

答案：C

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，报考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。

15、商业银行财务报告中的财务状况变动表是反映商业银行（ ）。

- A. 某一特定时点资产、负债和所有者权益各项目增减变化的静态报表
- B. 在一定时期内资产、负债和所有者权益各项目增减变化的动态报表
- C. 某一特定时点资产、负债和所有者权益情况的财务报表
- D. 在一定时期内利润实现和亏损发生的实际情况的报表

答案：B

解析：财务状况变动表反映的是商业银行一定时期内财务状况的变动情况，属于动态报表，因而B正确。

16、我国的监管资本与资本充足率要求说法错误的是（ ）。

- A. 核心一级资本具有永久性、清偿顺序排在其他融资工具之后
- B. 其他一级资本是累积性的、永久性的、不带有利率跳升及其他赎回条款
- C. 二级资本受偿顺序列在普通股之前、在一般债权人之后，不带赎回机制，不允许设定利率跳升条款
- D. 超额贷款损失准备可计入部分属于二级资本

答案：B

解析：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项错误。

17、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的项目不包括（ ）。

- A. 商誉
- B. 由经营亏损引起的净递延税资产
- C. 贷款损失准备缺口
- D. 土地使用权

答案：D

解析：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以下项目：

商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口、资产证券化销售利得、确定受益类的养老金资产净额、直接或间接持有本银行的股票、对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备和商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益。

18、在商业银行的成本中，不属于经营管理费用的是（ ）。

- A. 员工工资
- B. 业务宣传费
- C. 电子设备运转费
- D. 保险费

答案：B

解析：商业银行的成本主要包括五个方面：

①利息支出；

②经营管理费用：商业银行为组织和管理业务经营活动而发生的各种费用，包括员工工资、电子设备运转费、保险费等经营管理费用；

③税费支出：随业务量的变化而变化的手续费、业务招待费、业务宣传费及相关税费；

④补偿性支出：固定资产折旧、无形资产摊销、递延资产摊销等；

⑤营业外支出：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。

19、下列不属于盈利能力指标的是（ ）。

- A. 资本利润率
- B. 成本收入比
- C. 经济利润率
- D. 加权平均净资产收益率

答案：C

**解析：**盈利能力指标包括资本利润率、资产利润率、成本收入比、收入利润率、支出利润率、加权平均净资产收益率；

经营增长指标包括利润增长率、经济利润率。

## 二、多选题

1、财务管理的原则是（ ）。

- A. 科学
- B. 统一
- C. 审慎
- D. 公开
- E. 规范

**答案：** ABCE

**解析：** 本题考查财务管理的原则。财务管理必须坚持科学、统一、审慎、规范的原则。

2、商业银行经营的安全性原则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（ ）。

- A. 筹措足够的自有资本，提高自有资本在全部资产中的比重
- B. 合理安排资产规模和结构，提高资产质量
- C. 调整资产结构，维持流动性较好资产的适度比例
- D. 以尽可能低的成本，取得更多资金
- E. 遵纪守法，合法经营

**答案：** ABE

**解析：** 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。
- C项属于流动性原则的要求；D项属于效益性原则的要求。

3、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

**答案：** BCD

**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。

4、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

答案：ABDE

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。

5、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，该类金融机构包括（ ）。

- A. 金融资产管理公司
- B. 村镇银行
- C. 金融租赁公司
- D. 人身保险公司
- E. 公募基金管理公司

答案：ACDE

解析：金融控股公司的金融机构包括：

- 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。

6、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

答案：BC

解析：国际银行间通行的前瞻性资产负债管理方法是情景模拟和流动性压力测试。

7、传统以网点为单位的业务运营模式中，属于中台部门的是（ ）。

- A. 客户部门
- B. 产品部门
- C. 风险管理部门
- D. 法律合规部门
- E. 人力资源部门

答案：CD

解析：在传统以网点为单位的业务运营模式中：

前台是直接业务部门，主要包括客户部门和产品部门，直接面对、服务客户，负责设计和营销产品，赚取利润。

中台包括风险管理部门、法律合规部门等，独立于前台，制定风险政策，提供风险和合规管理工具，既支持前台业务发展，又对前台进行管理和监控。

后台一般包括信息技术部门、运营部门、人力资源部门等支持服务和具体操作部门。

8、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

答案：ABC

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。

9、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

答案：ABC

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。

10、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

答案：ABC

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。

11、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

答案：AB

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。

12、中央银行用来调节商业银行创造派生存款的主要政策工具有（ ）。

- A. 公开市场操作

- B. 中间业务
- C. 调整存款准备金率
- D. 对企业贷款
- E. 现金管理

答案：AC

解析：本题考查存款创造的调控。

中央银行用来调节商业银行创造派生存款的主要政策工具对于商业银行获得存款资金的影响很大。例如，中央银行用公开市场操作，买进或卖出政府债券，就会使商业银行的存款增加或减少；中央银行调整存款准备金率，也会使银行的放贷能力扩大或缩小。

13、商业银行人力资源开发与管理的的主要内容有（ ）。

- A. 人力资源规划
- B. 员工的考核与任用
- C. 人力资源的激励制度
- D. 员工绩效评价
- E. 风险管理

答案：ABCD

解析：本题考查商业银行人力资源开发与管理的的主要内容。商业银行人力资源开发与管理的的主要内容是：

- ①人力资源规划；
- ②员工的考核和任用；
- ③人力资源的激励制度；
- ④员工绩效评价；
- ⑤人力资源的心理及智力开发；
- ⑥人力资源的环境开发。

14、根据 2005 年中国银监会发布的《商业银行风险监管核心指标》的规定，风险水平类指标具体包括（ ）。

- A. 流动性风险指标
- B. 信用风险指标
- C. 市场风险指标
- D. 操作风险指标
- E. 声誉风险指标

答案：ABCD

解析：本题考查风险水平类指标包括的具体指标。

根据《商业银行风险监管核心指标》，风险水平类指标具体包括：流动性风险指标；信用风险指标；市场风险指标；操作风险指标。

15、我国原银监会创立的“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

答案：ABCD

解析：本题考查我国资产负债管理的指标体系。

我国原银监会 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。

16、商业银行的“4R”营销策略具体包括（ ）。



- A. 关联
- B. 反应
- C. 关系
- D. 成本
- E. 回报

答案：ABCE

解析：“4R”营销策略情况下，商业银行采取了以竞争为导向的“4R”营销策略，即关联(relevance)、反应(reaction)、关系(relationship)和回报(reward)。

17、传统不良资产处置方式包括（ ）。

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

答案：BCE

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。

18、下列属于商业银行对客户进行信用调查时采用的信用“5C”原则标准的有（ ）。

- A. 品格
- B. 资本
- C. 沟通
- D. 便利
- E. 担保品

答案：ABE

解析：信用调查，即确定客户的贷款申请是否符合本银行的信贷政策，以及客户的信用状况。通常采用信用的“5C”标准，即品格、偿还能力、资本、经营环境和担保品。

19、商业银行中间业务的特点主要有（ ）。

- A. 以接受客户委托为前提
- B. 赚取利差收入
- C. 承担市场风险
- D. 赚取价差收入
- E. 运用银行自有资金

答案：AD

解析：相对传统业务而言，中间业务具有以下特点：

- ①不运用或不直接运用银行的自有资金；
- ②不承担或不直接承担市场风险；
- ③以接受客户委托为前提，为客户办理业务；
- ④以收取服务费(手续费、管理费等)、赚取价差的方式获得收益；
- ⑤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。

20、下列关于商业银行理财产品的管理说法正确的是（ ）。

- A. 商业银行可以通过具有独立法人地位的子公司开展理财业务
- B. 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
- C. 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10万元
- D. 商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只固定收益类理财产品的金额不得低于40万元

E. 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

答案：BE

解析：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，A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，C项错误；

商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只固定收益类理财产品的金额不得低于30万元，D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	负债和所有者权益
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

1、该银行的核心资本为（ ）万元。

A. 290

B. 260

C. 150

D. 210

答案：A

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。

2、该银行的不良贷款率为（ ）。

A. 2%

B. 1.8%

C. 2.6%

D. 3.5%

答案：C

解析：本题考查不良贷款率的计算。

不良贷款率 =不良贷款/贷款总额

= (40+60+30) / (1800+3000+40+60+30)

=2.6%。

3、该银行的资本充足率为（ ）。

A. 7%

B. 2.39%

C. 4.62%

D. 2.55%

答案：D

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%。

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%

**答案：** B

**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%。