



第三章

商业银行



一、单选题



一、单选题

商业银行平衡银行流动性和营利性的重要工具是（ ）。

- A. 贷款
- B. 现金资产
- C. 债券投资
- D. 存款



一、单选题

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营利性的重要工具。



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



一、单选题

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。



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

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。



一、单选题

关于商业银行公司治理的一般原则，说法错误的是（ ）。

A. 商业银行的公司治理应更多地关注利益相关者的利益

B. 商业银行本身的安全和稳健也应该是银行公司治理的目标。

C. 无论是安全性要求，还是稳健性要求，都是商业银行经营中需要恪守的基本原则

D. 在治理机制的选择上要偏重外部治理，内部治理放在次要的位置



一、单选题

答案：D

解析：在治理机制的选择上要偏重内部治理，外部治理放在次要的位置。



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

答案：A

解析：正常类贷款、关注类贷款不属于不良贷款。



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

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。



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。

- 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

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

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

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。



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

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。



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

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，实时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

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



一、单选题

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。



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

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的资本是（ ）

。

- A. 核心一级资本
- B. 其他一级资本
- C. 二级资本
- D. 附属资本



一、单选题

答案：A

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的特征。



一、单选题

商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产。商业银行市场风险加权资产为市场风险资本要求的（ ）倍。

- A. 8
- B. 12.5
- C. 20
- D. 10000



一、单选题

答案：B

解析：商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产。

商业银行市场风险加权资产为市场风险资本要求的12.5倍，即市场风险加权资产=市场风险资本要求 \times 12.5；操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍，即操作风险加权资产=操作风险资本要求 \times 12.5。



一、单选题

商业银行的利润管理中，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（ ）。

- A. 10%
- B. 12.5%
- C. 20%
- D. 25%



一、单选题

答案：D

解析：税后利润再按以下顺序进行分配：

①抵补已缴纳的、在成本和营业外支出中无法列支的有关惩罚性或赞助性支出。②弥补以前年度亏损。③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%。④提取公益金，公益金是指商业银行用于集体福利事业的资金，主要用于职工集体福利设施的支出。⑤向投资者分配利润。



二、多选题



二、多选题

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



二、多选题

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。



二、多选题

选择贷款客户主要从（ ）入手。

- A. 客户所在的行业
- B. 客户资本
- C. 客户自身情况
- D. 贷款用途
- E. 经济形势



二、多选题

答案：ACD

解析：选择贷款客户的实质是选择市场和开拓市场。贷款客户的选择主要从两个方面着手：

①客户所在的行业；②客户自身情况及贷款用途方面。



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

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。



二、多选题

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



二、多选题

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。



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

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。



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

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。



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

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。



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



二、多选题

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。



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

答案：ABCD

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

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



二、多选题

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。



二、多选题

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



二、多选题

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。



二、多选题

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



二、多选题

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。



三、案例分析题



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

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

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。



三、案例分析题

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

答案：C

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

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

答案：D

解析：本题考查资本充足率的计算。

$$\begin{aligned} \text{资本充足率} &= (\text{核心资本} + \text{附属资本}) / \text{加权风险资产} \\ &= 510 / 20000 = 2.55\% \end{aligned}$$



三、案例分析题

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

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%。

谢谢 观看
THANK YOU