



第三章 商业银行



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

监管机构为了促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的商业银行必须持有的资本是（ ）。

- A. 经济资本
- B. 风险资本
- C. 会计资本
- D. 监管资本



一、单选题

答案：D

解析：监管资本是监管机构为了促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的商业银行必须持有的资本。

监管者最关心的是银行是否有足够的资本以保证存款者和其他债权人不受损失，从而确保金融体系的安全性、稳定性和公平性。在这种情况下，监管者负责制定计算资本充足程度的标准方法，根据风险状况判断银行的资本充足性，采取相应的监管措施使银行持有充足的资本。



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、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

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，不帶赎回机制，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

商业银行资本补充是指通过内部积累或外部融资等方式增加资本，以满足业务发展、风险覆盖和监管要求。内部补充的途径不包括（ ）。

- A. 利润留存
- B. 资产优化
- C. 发行次级债
- D. 资本节约



一、单选题

答案：C

解析：内部补充是指通过银行自身的盈利积累和资本管理来增加资本，主要包括三种途径。

- (1) 利润留存；
- (2) 资产优化；
- (3) 资本节约。



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

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

原中国银监会创立的“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

关于久期缺口分析的正缺口的说法，正确的是（ ）。

A. 资产对利率的敏感性高于负债

B. 当利率上升时，资产价值下降幅度大于负债价值下降幅度，净资产价值减少

C. 当利率下降时，资产价值上升幅度大于负债价值 上升幅度，净资产价值增加

D. 当利率上升时，负债价值下降幅度大于资产价值下降幅度，净资产价值增加

E. 当利率下降时，负债价值上升幅度大于资产价值上升幅度，净资产价值减少



二、多选题

答案：ABC

解析：正久期缺口说明：

①资产对利率的敏感性高于负债；

②当利率上升时，资产价值下降幅度大于负债价值下降幅度，净资产价值减少；

③当利率下降时，资产价值上升幅度大于负债价值 上升幅度，净资产价值增加。



二、多选题

关于资产负债管理指标的说法，正确的是（ ）。

- A. 流动性覆盖率=合格优质流动性资产÷未来30天现金净流出量×100%
- B. 流动性覆盖率的最低监管标准为不低于100%
- C. 净稳定资金比例=可用的稳定资金÷所需的稳定资金×100%
- D. 净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%
- E. 存贷比=调整前贷款余额÷调整前存款余额×100%



二、多选题

答案：ABCD

解析：自2015年起，存贷比不再作为监管指标管理，转而作为监测指标管理。

存贷比的计算公式如下：

存贷比=调整后贷款余额÷调整后存款余额×100%



二、多选题

代理投融资服务类表外业务包括（ ）。

- A. 委托贷款
- B. 资产托管
- C. 代理发行
- D. 财务顾问
- E. 代理交易



二、多选题

答案：ACE

解析：代理投融资服务类表外业务指商业银行根据客户委托，按照约定为客户提供投融资服务但不承担代偿责任、不承诺投资回报的表外业务，包括但不限于委托贷款、委托投资、代客理财、代理交易、代理发行和承销债券等。

中介服务类表外业务指商业银行根据客户委托，提供中介服务、收取手续费的业务，包括但不限于代理收付、代理代销、财务顾问、资产托管、各类保管业务等。



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

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

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

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%。



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

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%。



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

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