# 第一章 商业银行概述

## 一、名词解释（23题）

**1、商业银行**

是以追求最大利润为目标，以多种金融负债和金融资产为经营对象，能够利用负债进行信用创造，全方位经营各类金融业务的综合性的、多功能的金融服务企业。

**2、信用中介**

是指商业银行充当将经济活动中的赤字单位、盈余单位联系起来的中介人的角色。

**3、支付中介**

是指商业银行借助支票这种**信用流通工具**，通过客户活期存款账户的资金转移为客户办理货币结算、货币收付、货币兑换和存款转移等业务活动。

**4、信用创造**

是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款，从而增加银行的资金来源、扩大社会货币供应量。

**5、单一银行制**

是指不设立分行，全部业务由各个相对独立的商业银行独自进行的一种银行组织形式。

**8、流动性**

是指商业银行随时应付客户提存以及银行支付需要的能力。商业银行的流动性包括资产的流动性和负债的流动性。

**9、一级储备**

一级储备包括库存现金、在中央银行的存款、同业存款及托收中的现金等方面，主要用来满足法定存款准备金的需求、日常营业中的付款和支票清算需求以及意外提存和意外贷款的需求等。

**10、二级储备**

二级储备由短期公开债券组成，主要包括短期国库券、地方政府债券、金融债券等安全性较高、流动性和市场性较强的证券，主要用来满足可兑现的现金需求和其他现金需求。

**12、分业经营**

所谓分业是指商业银行业务、证券业务、保险业务、信托租赁业务由不同金融机构经营，彼此间存在明显的业务界限。

**15、资产证券化**

是银行将非市场化、信用质量相异的资产重新包装成新的流动性证券，亦即银行将贷款或应收款转换为可转让的证券的过程。

**17、金融控股公司**

金融控股公司是指在同一控制权下，完全或主要在银行业、证券业、保险业中至少两个不同的金融行业大规模提供服务的金融集团公司。

**18、混业经营/综合经营**

银行可以全面经营存贷款、证券买卖、信托、租赁、保险、银行证券服务，所有这些业务都在一个单一的法律实体内进行。至于各家银行具体选择何种经营业务，由其自身决定，国家没有银行业务与证券、信托业务界限划分的规定。

**19、安全性**

商业银行应努力避免各种不确定因素的影响，保证银行的稳健经营和发展。

**20、盈利性**

商业银行在正常经营状态下的获利能力。追求最大限度的盈利是商业银行经营活动的内在动力。银行的盈利是业务收入扣除业务支出的净额，他的大小取决于资产收益、其他收入及银行各项经营成本费用的大小。

**22、股份制银行**

以股份公司为组织形式的银行。在我国，股份制银行主要有两种类型：（1）非公众公司。指不面向社会公众发行股份筹集资本金的银行；（2）公众公司。指部分或全部股份向公众发售筹集股本资金的银行。

## 二、简答题（8题）

**2、什么是商业银行？它有哪些功能？**

答：商业银行是以追求最大利润为目标，以多种金融负债和金融资产为经营对象，能够利用负债进行信用创造，全方位经营各类金融业务的综合性的、多功能的金融服务企业。其功能主要有信用中介、支付中介、信用创造和金融服务。

**3、简述商业银行的组织结构。**

答：多数商业银行都是按照《公司法》要求组建起来的股份制银行，它们的组织结构大致相仿，一般包括决策系统、执行系统和监督系统。决策系统主要由股东大会和董事会组成。执行系统由总经理（行长）和副总经理（副行长）及其领导的各业务部门组成。监督系统由监事会和稽核部门组成。

**5、商业银行的经营原则是什么？如何进行协调？**

答：商业银行经营的原则就是在保证资金安全、保持资产流动性的前提下，争取最大的盈利。这又称为“三性”目标，“三性”即“安全性、流动性、盈利性”。

## 三、选择题（7题）

**1、我国商业银行收入的最主要来源是( )**

**A.手续费收入 B.投资收益 C.利息收入 D.汇兑收益**

答案为C ；

**2、根据《中华人民共和国商业银行法》的规定,商业银行在我国境内可以从事的业务是( )。**

**A.信托投资 B.存贷款业务 C.股票业务 D.非自用不动产**

答案为B。

**3、流动性主要是为了保证商业银行的( )。**

**A.营销能力 B.贷款要求 C.支付能力 D.盈利能力**

解答：答案为C;

**5、关于商业银行的职能，描述不正确的是（　）**

**A.信用中介职能 B.支付中介职能 C.信用创造职能 D.清算中心职能**

答案为D；

**6、历史上第一家资本主义股份制商业银行建立于（　）**

**A.1407年 B.1609年 C.1619年 D.1694年**

答案为D；

**7、按总行职能不同，商业银行总分行制的形式包括（ ）**

**A.总行制 B.持股公司制 C.总管理处制 D.单一制 E.连锁制**

解答：答案为A，C。

# 第二章 商业银行资本

## 一、名词解释（20题）

**1、银行留存收益（留存盈余）**

尚未动用的银行累计税后利润部分，是银行所有者权益的一个项目。留存收益按留存的时间可分为以前年度累计留存及本年留存，前者指以前年度尚未用完的留存受益，后者指本年度留存额。

**2、银行资本充足性**

指银行资本数量必须超过金融管理当局所规定的能够保证正常营业并足以维持

充分信誉的最低限度；同时银行现有资本或新增资本的构成，应该符合银行总

体经营目标或所需新增资本的具体目的。因此银行资本充足性由数量和结构两

个层次的内容。

**3、外源资本**

商业银行通过外部筹集方式所获得的资本称为外源资本。一般可采用发行普通

股、发行优先股、发行资本票据和债券以及股票与债券互换的办法。

**4、内源资本**

商业银行通过内部筹集方式所获得的资本称为内源资本。一般采取增加各种准

备金和收益留存的方法。

**5、债务资本**

债务资本所有者的**求偿权**排在各类银行存款所有者之后，并且其原始期限较长。债务资本通常有资本票据和债券两类。

**10、资本盈余**

指商业银行在筹集资本金的过程中，投资者缴付的出资额超过资本金，法定资

产重估增殖部分，以及接受捐赠的财产等形式增加的资本。

**11、盈余公积**

是商业银行从税后利润中提取的，是商业银行自我发展的一种积累。包括：法

定盈余公积金和任意盈余公积金。

**12、银行普通股**

是一种主权证书。普通股股东拥有所有权，盈余分配权，银行控制权，新股认购权，剩余财产索偿权。

**13、资本充足率监管的亲周期性**

监管当局对监管资本的要求，客观上会通过影响银行体系的信贷行为而放大宏观经济周期，加剧经济波动。

**14、拨备覆盖率**

是反映商业银行对贷款损失的弥补能力和贷款风险防范能力的指标，计算公式

如下：



**15、系统重要性银行**

是指业务规模较大、业务复杂程度较高,发生重大风险事件或经营失败会对某一个国家或者全球整个银行体系带来系统性风险的银行。

**16、****巴塞尔协议Ⅰ**

1988年7月正式发表，全称是“关于统一国际银行资本衡量与资本标准的协议”，由四个主要部分组成：资本的构成、风险权数的计算、目标比率和实施与过渡安排。

**17、****巴塞尔****协议Ⅱ**

2004年6月出台，全称为“统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架”。巴塞尔协议**Ⅱ**提出了著名的“三大支柱”，构建了商业银行资本管理的立体框架： 一是最低资本要求,二是监管机构的监督检查,三是市场纪律。

**18、巴塞尔协议Ⅲ**

2010年12月16日正式对外公布，是对巴塞尔Ⅱ的补充、完善和强化；其确立了微观审慎和宏观审慎相结合的金融监管新模式，大幅度提高了商业银行资本监管要求，建立全球一致的流动性监管量化标准，

**19、流动性覆盖率**

巴塞尔协议Ⅲ提出的衡量银行短期流动性的监控指标，计算公式为：优质流动性资产储备/未来30日的资金净流出量，最低标准为100%。

**20、净稳定资金比例**

巴塞尔协议Ⅲ提出的衡量银行中长期流动性的监控指标，计算公式为：可用的稳定资金/业务所需的稳定资金，最低标准为100%。

## 二、简答题 （8题）

**2、简述商业银行资本的功能。**

答：一般来讲，商业银行的资本具有三大功能：保护存款人利益；满足银行经营管理要求；满足银行监管管理。

**3、简述资本充足度的涵义。**

答：商业银行资本充足度包括数量充足与结构合理两个方面的内容。数量充足是指银行资本数量必须超过金融管理当局所规定的能够保障正常营业并足以维持充分信誉的最低限度。资本结构的合理性是指各种资本在资本总额中占有合理的比重，以尽可能降低商业银行的经营成本与经营风险，增强经营管理与进一步筹资的灵活性。

**5、商业银行筹集资本的途径有哪些？**

答：商业银行筹集资本有两条主要途径。一是资本的内部筹集，二是资本的外部筹集。资本的内部筹集一般采取增加各种准备金和收益留存的方法。资本的外部筹集可采用发行普通股、优先股和发行资本票据和债券等方法。

**6、简述商业银行通过普通股筹集资本的优点。**

答：（1）由于普通股的收益随银行经营状况而变，而不是事先规定的，因此银行有较大的灵活性。（2）由于普通股股金是不需要偿还的，是银行可以长期使用的资金，这种资金的稳定性，要比通过其他渠道筹集的资金高得多。（3）对股东来讲，拥有普通股既可以控制银行又可参与分红，而且在通货膨胀期间投资不易贬值，这对投资者会产生吸引力，从而有利于银行筹集资本。

**7、简述商业银行以债务资本筹集资本的优缺点。**

答：优点：（1）有税收优惠；（2）发行成本较低；（3）不必缴存准备金，增加了商业银行可以运用的资金量，降低了商业银行的融资成本；（4）可以强化财务杠杆效应。缺点：（1）债务资本不是永久性资本，它有一定的期限。（2）债务资本对增强公众信心的能力不如权益资本，抵御风险的能力也不如权益资本。

## 三、选择题（8题）

**1、下列银行资本中，不属于外源资本的是（ ）。**

**A、普通股 B、优先股 C、留存盈余 D、债券**

答案为C；

**2、不属于银行资产项目的是（ ）。**

**A、流动资产 B、固定资产 C、无形资产 D、实收资本**

答案为D；

**3、银行资本充足性的测定指标包括（ ）。**

**A、资本与存款比 B、资本与总资产比**

**C、资本与风险资产比 D、流动资本与流动负债比**

答案为：ABC.

**4、按照巴塞尔协议Ⅰ的规定，二级资本在银行总资本中不能超过一级资本的（ ）。**

**A、30% B、40% C、50% D、60%**

答案为：C。

**5、巴塞尔协议Ⅱ的三大支柱是（ ）。**

**A、最低资本规定 B、监督检查 C、市场纪律 D、资本充足率**

答案为：ABC

**6、****1988年《巴塞尔协议》规定，至1992年底所有从事国际业务的大银行，其资本对风险加权化资产的目标标准比率应为（ ） 。**

**A、4% B、8% C、10% D、50%**

答案为：B

**7、根据1988年《巴塞尔协议》规定，下列属于银行附属资本范畴的（ ） 。**

**A、公开储备B、未公开储备 C、重估储备 D、债务性资本工具**

答案为：BCD

**8、巴塞尔协议Ⅲ规定，银行核心一级资本充足率为：**

**A、4% B、4.5% C、6.5% D、8%**

答案为：B

# 第三章 商业银行的负债业务

## 一、名词解释（20题）

**1、负债业务**

指银行存款、借款等一切非资本性的债务，由存款负债、借入负债和结算中负债等构成。

* 1. **存款成本**

是指银行吸收存款所支付的费用，即利息支出和费用支出（非利息支出）之和。

**3、负债成本**

是银行成本的主要部分，是商业银行在组织资金来源过程中所花费的开支。

**4、营业成本**

也称其他成本或服务成本，是指花费在吸收负债上的除利息以外的其他所有开支，进一步可以划分为变动成本、固定成本和混合成本。

**5、资金成本**

是指商业银行为筹集资金而支付的一切费用，即利息成本和营业成本之和。

**8、同业拆借**

银行相互之间的短期借款，主要用于临时性调剂资金头寸的需要，支持商业银行日常性的资金周转。

**9、转贴现**

是指商业银行在资金紧张、周转不畅的情况下，将已经贴现、但仍未到期的票据，交给其他商业银行或贴现机构进行转贴现以取得借款的方法。

**11、再贴现**

指经营票据贴现业务的商业银行将其买入的未到期的贴现汇票向中央银行再次申请贴现，也称间接贷款。

**12、再贷款**

是中央银行向商业银行的信用放款，也称直接贷款；

**13、回购协议**

指商业银行在出售证券等金融资产时签订协议，约定在一定期限后按约定价格购回所卖证券，以获得即时可用资金的交易方式，实际上是一种用出售金融资产的形式取得短期资金的行为。

**15、大额可转让定期存单（CDs）**

20世纪60年代由美国花旗银行首创。是按某一固定期限和一定利率存入银行、并可在市场上买卖的票证。

**16、大额存单**

是指由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证，是银行存款类金融产品，属一般性存款。

**17、同业存单**

存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证，是一种货币市场工具。

**21、欧洲金融债**

指债券发行银行通过其他银行和金融机构，在债券面值货币以外的国家发行并推销债券。

## 二、简答题（8题）

**1、简述银行负债的重要性。**

答案：（1）负债业务是商业银行吸收资金的主要来源，是银行经营的先决条件。（2）银行负债是保持银行流动性的手段。（3）银行负债构成社会流通中的货币量。（4）负债业务是商业银行同社会各界建立广泛联系的主要渠道。（5）负债业务是银行业竞争的焦点。

* 1. **简述商业银行金融债券的种类。**

答案：

⑴资本性金融债券。商业银行为了弥补资本金的不足而发行的资本性债券，是一种介于存款负债和股票资本之间的债券，这种债券在巴塞尔协议Ⅰ中被统称为附属资本或次级长期债务。

⑵一般性金融债券。商业银行为筹集长期贷款、长期投资等资金而发行的债券属于一般性金融债券。

⑶国际金融债券。国际金融债券是指在国际金融市场上发行的面额以外币表示的金融债券。

## 三、选择题（9题）

**1、按存款的提取方式不同，商业银行存款分为（ ）。**

**A.活期存款 B.定期存款 C.储蓄存款 D.大额可转让定期存单**

答案：ABC

**2、商业银行同业借款主要包括（ ）。**

**A.同业拆借 B.抵押借款 C.转贴现 D.再贴现**

答案：AC

**3、为了满足资金需要，商业银行可以从中央银行取得借款，主要形式包括（ ）。**

**A.再贴现 B.再贷款 C.同业拆借 D.发行金融债券**

答案：AB

**4、商业银行在进行负债成本管理时，经常使用的成本概念主要有（ ）。**

**A.利息成本 B.营业成本 C.资金成本 D.可用资金成本**

答案：ABCD

**5、商业银行存款定价中考虑的因素主要有（ ）。**

**A.利率 B.服务成本或费用的支出状况**

**C.有关法律法规的约束 D.风险状况**

答案：ABCD

**6、商业银行最大的负债业务是（ ）。**

**A.吸收存款 B.同业拆借 C.中央银行借款 D.国际金融市场借款**

答案：A

**7、关于同业拆借，叙述正确的是（ ）　 。**

**A拆借双方仅限于商业银行**

**B拆入资金只能用于发放流动资金贷款**

**C隔夜拆借一般不需要抵押**

**D拆借利率由中央银行预先规定**

答案：C

**8、商业银行资金成本率是指( )。**

**A.利息成本/吸收的资金×100%**

**B. (利息成本+营业成本)/吸收的资金×100%**

**C.利息成本/(吸收的资金--准备金)×100%**

**D.(利息成本+营业成本)/可用存款资金总额**

答案：B

**9、以下关于商业银行回购业务特点的叙述，不正确的是（ ）。**

**A.交易标的多为政府债券**

**B.利率稍低于同业拆借利率**

**C.可由协议双方直接成交，也可以通过经纪人或固定的交易场所间接成交**

**D.交易金额一般较大，须交纳存款准备金**

答案：D

# 第四章 商业银行的现金资产业务

## 一、名词解释（10题）

**3、法定存款准备金**

是按照法定准备率向中央银行缴存的存款准备金。

**4、广义的超额准备金**

是指商业银行吸收的存款中扣除法定存款准备金以后的余额，即商业银行可用资金；

**5、狭义的超额准备金**

是指在存款准备金账户中，超过了法定存款准备金的那部分存款。主要用于支付与债权债务清算，也被称为商业银行的备付金或清算存款。

**7、基础头寸**

是指商业银行的库存现金与在中央银行的超额准备金之和。是商业银行随时可以动用的资金，是商业银行一切资金清算的最终支付手段。

**8、可用头寸**

是指商业银行可以动用的全部资金，它包括基础头寸和银行存放同业的存款。

**10、存放同业**

是商业银行为了便于在同业之间开展各种代理业务、结算收付等，而将其存款存放于代理行和相关银行的业务活动。包括同业存款和在途资金。

## 二、简答题（11题）

**2、现金资产的主要作用是什么？**

答案：⑴满足法定存款准备金的要求；⑵保持清偿力；⑶保持流动性；⑷同业清算及同业支付。

**3、法定存款准备金的最初目的与当前目的有何不同？**

答案：法定存款准备金是按照法定准备率向中央银行缴存的存款准备金。规定缴存存款准备金的最初目的，是为了使银行备有足够的资金以应付存款人的提取，避免因流动性不足而产生流动性危机，导致银行破产。目前，存款准备金已经演变成为中央银行调节信用的一种政策手段，在正常情况下一般不得动用。缴存法定比率的准备金具有强制性。

* 1. **简述法定存款准备金的一般计算方法**

答案：滞后准备金计算法是根据前期存款负债的余额确定本期准备金的需要量的方法。按照这种方法，银行应根据两周前的7天作为基期，以基期的实际存款余额为基础，计算准备金持有周应持有的准备金的平均数。同步准备金计算法是指以本期的存款余额为基础计算本期的准备金需要量 的方法。

**10、影响商业银行超额准备金需要量的因素有哪些？银行如何调节超额准备金数量？**

答案：

影响因素包括：⑴存款波动；⑵贷款的发放与收回； ⑶其他因素对超额准备金需要量的影响。

商业银行在预测了超额准备金需要量的基础上，应当及时地进行头寸调度，以保证超额准备金规模的适度性。当未来的头寸需要量较大，现有的超额准备金不足以应付需要时，银行就应当设法补足头寸，增加超额准备金；而当未来头寸需要量减少，现有超额准备金剩余时，则应及时地将多余的超额准备金运用出去，寻求更好的盈利机会。

# 第五章 商业银行的贷款业务

## 一、名词解释（20题）

**1、贷款承诺费**

是指银行对已承诺贷给顾客而顾客又没有使用的那部分资金收取的费用。

**2、补偿余额**

是应银行要求，借款人保持在银行的一定数量的活期存款和低利率定期存款。

**3、信用贷款**

是指银行完全凭借客户的信誉而无需提供抵押物或第三者保证而发放的贷款。

**4、担保贷款**

是指用一定的财产或信用作还款保证的贷款。根据还款保证的不同，具体可分为抵押贷款、质押贷款和保证贷款。

**5、抵押贷款**

是指按《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式以借款人或第三者的财产作为抵押发放的贷款。

**6、质押贷款**

是指按《中华人民共和国担保法》规定的质押方式以借款人或第三者的动产或权利作为质押物发放的贷款。

**7、保证贷款**

是指按《中华人民共和国担保法》规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款。

**9、票据贴现**

是贷款的一种特殊方式。它是指银行应客户的要求，以现款或活期存款买进客户持有的未到期商业票据的方式发放的贷款。

**13、正常贷款**

借款人能够履行借款合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

**14、关注贷款**

尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

**15、次级贷款**

借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

**16、可疑贷款**

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

**17、损失贷款**

在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

## 二、简答题 （10题）

**4、我国目前商业银行的担保贷款包括哪几种？**

答案：担保贷款是指银行要求借款人根据《担保法》规定的担保方式提供贷款担保而发放的贷款。我国《担保法》中规定的担保方式主要有保证、质押和抵押三种，相应地，我国目前的担保贷款也应包括保证贷款、质押贷款和抵押贷款三种。

**6、确定贷款抵押率应考虑哪些因素？各种因素对抵押率有何影响？**

答案：⑴贷款风险。贷款人对贷款风险的估计与抵押率成反向变化，风险越大，抵押率越低，风险小，抵押率可能高些。 ⑵借款人信誉。一般情况下，对那些资本实力匮乏、资产结构不当、信誉较差的借款人，抵押率应低些，反之，抵押率可高些。 ⑶抵押物的品种。由于抵押物的品种不同，它们的占管风险和处分风险也不同。按照风险补偿原则，抵押那些占管风险和处分风险都比较大的抵押物，抵押率应当低一些，反之，则可定得高一些。 ⑷贷款期限。贷款期限越长，抵押期也越长，在抵押期内承受的风险也越大，因此，抵押率应当低一些。而抵押期较短，风险较小，抵押率可高一些。

**7、银行办理票据贴现的业务操作要点是什么？票据贴现有哪些特点？**

答案：

操作要点包括：（1）票据贴现的审批；（2）票据贴现的具体内容；⑶ 票据贴现的期限与额度。

特点：（1）是以持票人作为贷款直接对象；（2）以票据承兑人的信誉作为还款保证；（3）是以票据的剩余期限为贷款期限；（4）实行预收利息的方法。

**8、消费者贷款包括哪几种？**

答案：按贷款的偿还方式划分，消费者贷款一般可分为以下三类：（1）分期偿还贷款；（3）一次性偿还贷款；（2）信用卡贷款和其他周转限额贷款。

**10、简述银行贷款调查的基本内容。**

答案：银行贷款调查的内容主要有两个方面：一是关于借款申请书内容的调查，主要审查其内容填写是否齐全，数字是否真实、印鉴是否与预留银行印鉴相符，申请贷款的用途、是否真实合理等。二是贷款可行性的调查，主要调查：(1)借款人的品行。主要了解与借款人的资料有关的证明文件和批准文件；(2)借款合法性。主要了解借款的用途是否符合国家产业、区域、技术以及环保政策和经济、金融法规；(3)借款安全性。主要调查借款人的信用记录及贷款风险情况；(4)借款的盈利性。主要调查测算借款人使用贷款的盈利情况及归还贷款本息的资金来源等。

## 三、选择题(5题)

**1、银行贷款按用途不同可分为（ ）。**

A、流动资金贷款 B、固定资产贷款 C、担保贷款 D、票据贴现贷款

答案：AB

**2、银行贷款价格的基本构成包括（ ）。**

A、贷款利息 B、承诺费 C、补偿余额 D、隐含价格

答案：ABCD

**3、固定资产贷款是针对企业固定资产投资或固定资金不足而发放的贷款，主要包括（ ）等。**

A、抵押贷款 B、基本建设贷款 C、技术改造贷款 D、房地产贷款

答案：BCD

**4、银行贷款的“5C”分析包括（）。**

A、品德 B、个人因素 C、环境 D、保障因素

答案：AC

**5、银行在对企业进行财务比率分析时，属于流动比率的指标是（）。**

A、速动比率 B、销售利润率 C、市盈率 D、现金比率

答案：AD

# 第六章 商业银行的证券投资业务

## 一、名词解释（10题）

**1、分散投资方法**

商业银行将资金用于购买多种类型的有价证券，而不是将资金全部用于购买一种类型的有价证券，这样可以使商业银行持有的各种有价证券的收益与风险相互抵消，获得比较理想的利润。

**2、梯形投资法**

又称“梯形期限”方式，是指银行将全部投资资金平均放在各种期限的证券上

的一种保证证券头寸的证券组合方式。

**3、杠铃投资法**

又称杠铃投资战略，指银行将投资资金主要集中在短期证券和长期证券上的一种证券头寸的方法。

**5、公司债券**

是公司为筹措资金而发行的债务凭证，发行债券的公司向债券持有者作出承诺，在指定的时间按票面金额还本付息。

**6、政府机构债券**

是指除中央财政部门以外其他政府机构所发行的证券，如：中央银行发行的融资券，政策性银行发行的债券等等。政府机构债券与政府债券的特点十分相似，其违约风险较小，在二级市场上的交易比较活跃。但信用等级比政府债券相对要低。

**7、市政债券**

也称地方政府债券：是由地方政府发行的债券，所筹资金多用于地方基础设施建设和公益事业发展。

**9、证券投资的利率风险**

指由于市场利率水平变动而引起证券价格的变动，从而给银行证券投资造成资本损失的可能性。

**10、证券投资的流动性风险**

指某些证券由于难以交易而使银行收入损失的可能性。有些证券由于发行规模小或其他特征，使其可交易性大大降低。银行若需中途出售，将不得不大幅度降低价格才能吸引其他投资者购买。

## 二、简答题（5题）

**1、商业银行证券投资的目的与基本功能是什么？**

答案：商业银行作为经营货币资金的特殊企业，其经营的总目标是追求经济利益。与此相一致，银行证券投资的基本目的是在一定风险水平下使投资收入最大化。围绕这个基本目标，商业银行证券投资具有以下几个主要功能：获取收益；分散风险；保持流动性；合理避税。

**4、简述中央政府债券的含义与特点。**

答案：中央政府证券，是指由中央政府（一般为财政部）发行的债券。政府债券的基本特点是：第一，安全性较好。由于政府为政府债券的发行人，因而投资于政府债券，本息一般都可以及时收回。第二，流动性较高。政府债券是金融市场上交易最为活跃、交易数量最为巨大、变现能力强的债券，是商业银行进行流动性管理的重要工具。第三，收益率较高。世界各国一般都规定，投资于政府债券是不需要交纳所得税的，这就使得投资于政府债券的实际收益率较高。第四，可以作为抵押品或者是金融市场回购业务的对象，是一种理想的投、融资工具。

# 第七章 租赁和信托

## 一、名词解释（16题）

**1、信托**

是一种以信用为基础、以财产为中心、以委托为方式的财产管理制度。

**2、金融信托**

是指经营金融委托代理业务的信托行为，以代理他人运用资金、买卖证券、发

行债券和股票，管理财产等为主要业务。

**8、信托投资**

是指由信托机构将个人、企业或团体的投资资金集中起来，代替投资者进行有价证券投资，最后将投资收益和本金偿还给收益人，银行收取手续费的金融信托业务。

**9、租赁**

是指财产所有权与使用权相分离情况下租用使用权的经济行为。

**10、经营性租赁**

又称作业性租赁、服务性租赁、操作性租赁。是一种为满足承租人临时或偶然

需要而办理的短期租赁，一般是由出租人向承租人短期租出设备，在租期内由

出租人负责设备的安装、保养、维修、纳税、支付保险费和提供专门的技术服

务等。

**11、融资性租赁**

是以商品资金形式表现的借贷资金运动形式，是集融资和融物为一体的信用方

式，具有商品信贷和资金信贷的双重特征，出租人通过出租设备商品的形式向

承租人提供了信贷便利，而承租人直接借入设备商品，取得了设备商品的使用

权，这实际上是获得了一笔资金信贷，并在从事生产经营的过程中创造出新的

价值。

**12、直接租赁**

是融资性租赁中的一种形式，又称自营租赁，指由银行或租赁公司从供货厂商

购进承租人所需设备，然后直接租给承租人，设备所付款项由出租人筹措。

**15、杠杆租赁**

是融资性租赁中的一种形式，也称衡平租赁或代偿贷款租赁。指银行租赁部门

若一时无能力购买巨额价值的设备，可在小部分自筹资金的基础上向其他银行

或保险公司筹借大部分贷款（一般占60%~80%），并以所购设备作为贷款抵押、

以转让收取租金的权利作为贷款的额外保证，然后将设备租给承租人，以收取

的资金偿还贷款。

**16、委托贷款**

是指委托单位将信托基金预先交存银行，并委托银行按其指定的对象和用途发放贷款，银行负责贷款的审查、发放和监督使用，并到期收回贷款，银行只收取手续费。

## 二、简答题（3题）

**1、 简述融资租赁及其主要特征。**

答案：现代租赁也称金融租赁或融资租赁，是以融资为主要目的一种租赁活动。特征：① 租赁物使用权与所有权分离，这是租赁的基本特征。② 具有独特的资金运动形式。③ 租金的分次归流。④ 涉及到三个当事人，两个或两个以上合同。⑤ 承租人具有对租赁标的物的选择权。

**3、简述信托业务及其主要特征。**

答案：信托即信任委托，是指委托人为了自己或第三者的利益将自己的财产或有关事物委托别人管理、经营的一种经济行为。商业银行经营信托业务是指商业银行以受托人身份接受委托人的委托，代办管理营运和处理财产的过程。

信托业务不同于商业银行的信用业务，具有以下特征：① 信托业务以资财为核心。② 信托业务以信用为基础。③ 信托业务具有多边关系。④ 信托业务收益具有双向性。⑤ 信托资财具有独立性。

# 第八章 商业银行的表外业务

## 一、名词解释（13题）

**1、 表外业务**

是指商业银行所从事的按通行的会计准则不列入资产负债表内，不影响其资产

负债总额的经营活动。

**2、 票据发行便利**

是一种中期的（一般期限为5～7年）具有法律约束力的循环融资承诺。

**3、 远期利率协议**

是一种远期合约，买卖双方商定将来一定时间段的协议利率，并指定一种参照

利率，在将来清算日按规定的期限和本金数额由一方向另一方支付协议利率和

届时参照利率之间差额利息的贴现金额。

**4、 互换**

是两个或两个以上的交易对手方根据预先制定的规则，在一段时期内交换一系

列款项的支付活动。

**5、金融期货交易**

是指以各种金融工具或金融商品（例如外汇、债券、存款证、股票指数等）作

为标的物的期货交易方式。

**6、贷款承诺**

是指银行承诺客户在未来一定的时期内，按照双方事先确定的条件，应客户的要求，随时提供不超过一定限额的贷款。

**9、利率期货合约**

是指由交易双方订立的，约定在未来某日期以成交时确定的价格交收一定数量

某种利率相关商品（即各种债务凭证）的标准化契约。

**11、贷款承诺**

是银行与借款客户之间达成的一种具有法律约束力的正式契约，银行将在有效承诺期内，按照双方约定的金额、利率，随时准备应客户的要求向其提供信贷服务，并收取一定的承诺佣金。

**12、贷款出售**

商业银行一反以往“银行就是形成和持有贷款”的传统经营理念，视贷款为可

销售的资产，在贷款形成以后，进一步采取各种方式出售贷款债权给其他投资

者，从中取得手续费收入。

13、备用信用证

是对客户与第三者所定契约的担保，在客户不能履约时，银行负责偿付第三者

因客户违约而产生的损失。常用于对客户所发行的商业票据提供担保；是商业

银行的表外业务。

## 二、简答题（5题）

**5、简述备用信用证的作用。**

答案：（1）对于借款人来说，利用备用信用证使其由较低的信用等级上升到一个较高的信用等级，在融资中处于一个有利的地位，可以较低的成本获得资金。

（2）对于开证行而言：① 备用信用证业务的成本较低。② 备用信用证可给银行带来较高的盈利。

（3）对受益人来说，备用信用证使受益人获得很高的安全性，特别是在交易双方不很熟悉时，更显示出这种安全性的重要。

## 四、论述题（3题）

# 第九章 商业银行的其他业务

## 一、名词解释（17题）

**1、中间业务**

是指商业银行在一般不需要动用自己或较少动用自己资金的情况下，不以业务中的债权或债务人身份，而是以中间人的身份参与业务，替客户办理收付或其他委托事项，为客户提供各类金融服务并收取手续费的业务。

**2、银行本票**

是指由申请人将款项交存银行，由银行（指出票人，即签发行）签发给其在同

城范围内进行商品交易、劳务供应以及办理转账结算或支取现金的票据，企事

业单位和个人都可以办理。

**3、代理融通**

又称应收账款权益售与，是一种应收账款的综合管理业务。是指由商业银行或

专业代理融通公司接受他人的委托，以代理人的身份代为收取应收账款，并为

委托者提供资金融通的一种中间业务。

**4、保付代理业务**

简称保理，是指商业银行以购买票据的方式购买借款企业的应收账款，并在账款收回前提供融通资金之外的各项服务，如信用分析、催收账款、代办会计处理手续、承担倒账风险等。

**7、汇票**

由出票人签发，委托付款人在见票时或者在指定到期日期，无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

**8、支票**

出票人签发，委托办理支票存款业务的银行或其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

**9、本票**

出票人签发，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者出票人的票据。

**11、托收承付**

根据购销合同，由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向

银行承认付款的结算方式。

**12、委托收款**

由收款人先行提供劳务、供应服务，然后再由收款人提供收款的依据，委托银

行向付款人收取各种款项的代收性质的结算业务。

**15、代理业务**

是指商业银行接受客户（政府、企业单位、其他银行或金融机构、居民个人等）

的委托，以代理人的身份，代表委托人办理一些经双方议定的经济事务的业务。

## 二、简答题（6题）

**2、什么是商业银行的中间业务？其特征如何？**

答案：商业银行的中间业务是指商业银行在一般不需要动用自己或较少动用自己资金的情况下，不以业务中的债权或债务人身份，而是以中间人的身份参与业务，替客户办理收付或其他委托事项，为客户提供各类金融服务并收取手续费的业务。特点：（1）中间业务一般不需要动用自己的资金。（2）特定的业务方式。以接受客户委托的方式开展业务。（3）中间业务是特殊的金融商品。

# 第十章 商业银行的国际业务

## 一、名词解释（13题）

**1、进出口融资**

又称贸易融资，是商业银行国际业务的重要组成部分，这一业务与国际贸易结

算一起，极大地方便了国际贸易与经济往来，促进了世界经济的协调发展。进

出口融资包括买方信贷、卖方信贷、混合信贷、福费廷等。

**2、银团贷款**

也称辛迪加放款，与参与制放款相同，都是多家银行对一公司提供贷款，但前

者是在一家银行已经发放贷款后才邀请其他行参加进来，它们之间没有牢固的

伙伴关系和共同的风险利益机制约束。

**3、打包放款**

是出口地银行向出口商提供的一种短期性资金融通。它是指出口商在收到国外

开来的信用证后，为了收购出口货物，并把货物包装运到出口港，需向银行申

请的一种贷款。主要用于出口商采购原料、货物，支付人工劳务费或缴付定货

款项等的资金需要。

**4、离岸银行业务**

指在本国境内发生的外国机构（或个人）之间以外币进行交易，它是特指非居

民间的融资活动，即外国贷款者、投资者与外国筹资者间的义务。传统的离岸

金融业务中心为伦敦，伦敦的欧洲货币市场是离岸金融市场的核心组成部分，

作为欧洲货币市场的延伸——亚洲货币市场也是离岸金融市场的组成部分。

**5、出口信贷**

由政府支持，用以鼓励本国商品出口，加强本国商品的国际竞争力，由本国商

业银行或其他金融机构为本国出口商扩大出口而提供较低利率优惠的一种融资

形式。

**6、银团贷款**

也称为辛迪加贷款，是由一家或数家商业银行牵头，多家或数十家银行参与行，

共同向某一借款人提供的金额较大的中长期贷款。可分为直接和间接两种具体

形式：前者是银团内阁成员委托一家银行为代理行，向借款人发放、收回和统

一管理贷款；后者是由一家牵头行将参加贷款份额转售给其他成员银行，全部

贷款管理工作由牵头行负责。

**7、福费廷**

又称为“票据包买”，是商业银行为国际贸易提供的一种中、长期融资方式。

在延期付款的国际业务中，出口商把经进口商承兑并经进口地银行担保后，期

限在半年以上（一般为5~10年）的远期汇票，以贴现方式无追索权地售给出口

商所在地银行或其他金融机构，实现提前取得贷款的目的。

**8、票据承兑**

通常也称为银行承兑。票据一旦由银行就开并承兑，承兑银行就有义务在规定

日期支付规定的金额。经过银行承兑的汇票，持票人可以在汇票到期之前到市

场上贴现，筹措资金。

**10、进出口押汇**

是银行融通出口商的一种方法，由出口方银行和进口方银行共同组织。进出口

商进行交易时，出口商将汇票，连同提单、保单、发票等全套货运单据向银行

抵押，借取汇票金额一定百分比的资金。由银行凭全部货运单据向进口商收回

贷款的本息。在汇票由受票人偿付之后，银行留下预付的金额，加上利息和托

收费，其余贷记给出口商。

**11、打包放款**

是出口地行在出口商备货过程中因出口商头寸不足而向出口商提供的一种短期

资金。银行向出口商提供的这种短期贸易贷款是为了支持出口商按期履行合同

义务、出运货物。

## 二、简答题（5题）

**1、简述银行国外代表处的含义与主要业务。**

答案：国外代表处简称代表处。在禁止设立分行的国家，或认为有必要设立海

外分行但尚未建立的地方，银行可设代表处。是商业银行在国外设立分行、从

事国际业务的第一步。代表处不能经营一般的银行业务，其作用在于代表总行

招揽业务，扩大总行的声誉和在该地区的影响，为总行决策是否在该地区进一

步发展业务收集政治经济信息，并展开相应的调查与研究工作。

**5、简述银行设立国外代理行的原因。**

答案：任何一家规模巨大的跨国银行都不可能在全世界范围内遍设国外机构，国际业务全球性和国外机构有限性之间的矛盾是产生代理行关系的主要原因。商业银行在国外没有建立自己分支机构的情况下，通过与外国银行的合作，以办理国外款项的收付以及其它国际业务，由此而建立起代理关系的外国银行就是代理行。代理行关系是双向的，当一家银行以对方银行为代理行时，对方银行也同时以这家银行为代理行。

# 第十一章 商业银行的资产负债管理

## 一、名称解释（22题）

**2、商业性贷款理论**

也被称为自偿性贷款理论或真实票据论。该理论认为：商业银行只能、只应发放短期的、与商品周转相联系或与生产物资储备相适应的自偿性贷款。

**3、资产可转换理论**

又被称为可转移性理论或可售性理论。该理论认为，银行流动性强弱取决于其

资产的迅速变现能力，因此保持资产流动性的最好方法是持有可转换的资产。

**4、预期收入理论**

预期收入理论是指现代银行承做多种放款，且借款人以分期付款方式偿还贷款

也相当普遍，故银行以借款人未来收入为基础而估算其还债计划，并据以安排

其放款的期限结构，便能维持银行的流动性。

**5、商业银行的负债管理**

商业银行按照即定的目标增长，主要通过调整资产负债表中负债方的项目，通

过在货币市场上的主动性负债，或者“购买”资金来实行银行三性原则的最佳

组合。

**6、偿还期对称理论**

认为银行流动性资产和盈利性资产的分配应根据资金来源的性质与流转速度来

决定，即银行资产的偿还期应与负债的偿还期保持高度的相对性。该模式的核

心内容是用负债的期限结构去制约资产的期限结构，通过不断到期的资产来满

足银行清偿负债的要求。

**7、资金汇集方法（资金总库法）**

亦称资金蓄水池管理。其不考虑资金来源的性质及期限长短，而是把所有资金

集中起来，根据银行资金的轻重缓急要求进行资产分配。

**8、资产（资金）分配方法**

也叫资产分配管理。该模式根据资产负债流动性差异与法定准备金要求，将负

债分为四个“流动性——盈利性”中心，即活期存款中心、储蓄存款中心、定

期存款中心、资本金中心，然后将每个中心的资金分配给合适的资产。

**10、利率敏感性缺口管理**

在利率变动循环时期，使银行资产负债利差最大化的一项战略措施。基本做法

是：随着利率的变动，调整利率敏感性（可变利率）资产与负债和固定利率资

产与负债的组合结构，从而改变利率敏感性资金的缺口及其大小，以达到扩大

利差、进而扩大利润的目的。

**18、资金缺口**

利率敏感资产和利率敏感负债，是指那些在一定期限内（考察期内）到期的或需要重新确定利率的资产和负债，这类资产和负债的差额便被定义为资金缺口（Funding GAP）。

**20、利率敏感性资金**

利率敏感性资金是浮动利率或可变利率资金，意指在一定期间内展期或根据协议按市场利率定期重新定价的资产或负债。利率敏感性资金包括利率敏感性资产和利率敏感性负债，其定价基础是可供选择的货币市场基准利率，主要有优惠利率、同业拆借利率、国库券利率等。

**21、久期**

也称持续期，是固定收入金融工具的所有预期现金流入量的加权平均时间，也可以理解为金融工具各期现金流抵补最初投入的平均时间。

**22、偿还期**

是指金融工具的生命周期，即从其签订金融契约到契约终止的这段时间。

## 二、简答题（7题）

**1、简述商业银行资产负债管理的含义。**

答案：商业银行资产负债管理是指银行按一定的经营策略进行资金的合理配置，

以实现安全性、流动性、盈利性三性目标的最佳组合。包括广义和狭义两层含义：广义资产负债管理是指在一定的环境中，商业银行按照所制定的原则，对资金进行配置，以实现其经营目标的策略；狭义的资产负债管理是指，在利率波动的环境下，通过策略性的改变利率敏感资金的配置状况，来实现银行确定的目标净利息差额，以及银行通过调整总体资产和负债的持续期，来维持银行正的资本净值。

**5、什么是持续期？为什么要用持续期来分析利率风险？**

答案：持续期，是指固定收入金融工具的所有预期现金流入量的加权平均时间，也可以理解为金融工具各期现金流抵补最初投入的平均时间。当市场利率变动时，不仅仅是各项利率敏感资产与负债的收益与支出会发生变化，利率不敏感资产与负债的市场价值也会不断变化，银行所要考虑的是整个银行的资产和负债所面对的风险。持续期缺口管理可以用来分析银行的总体利率风险，具体方法是先计算出每笔资产和每笔负债的持续期，再根据每笔资产和负债在总资产或总负债中的权数，计算出银行总资产和总负债的加权平均持续期。

**6、简述利率敏感性缺口管理的缺点。**

答案：第一，选择什么样的计划期。第二，预测利率在计划期内的走势。第三，即使银行对利率变化预测准确，银行对利率敏感资金缺口的控制也只有有限的灵活性。最后，利率敏感资产和利率敏感负债的缺口分析是一种静态的分析方法，它没有考虑外部利率条件和内部资产负债结构连续变动的情况，因此，这种静态分析具有很大的局限性。

## 三、选择题（7题）

**1、银行资产管理理论产生的背景包括（）。**

A．银行的资金来源主要是活期存款，资金供给相对充足

B． 企业的资金需求较为单一

C．金融市场不发达

D. 金融创新迅速发展

**答案：**ABC

**2、20世纪60年代以前，商业银行贷款的主要特点是（ ）。**

A．短期性

B．自偿性

C．投机性

D．生产性

**答案**：ABD

**3、预期收入理论的提出者是（）。**

A．亚当•斯密

B．自偿性莫尔顿

C．普鲁克诺

D．大卫•李嘉图

**答案：**C

**4、银行负债理论的产生背景包括（）。**

A．过多依赖外部条件来实现“三性”均衡

B．过于看重临时负债的作用，忽视对银行资本金的重视

C．为扩大信贷规模、提高盈利能力创造了主动条件

D．加大了银行的筹资成本，促使银行的经营风险加大

**答案：**ABD

**5、资产负债综合管理基本原则包括（）。**

A．规模对称原则

B．结构对称原则

C．目标替代原则

D．资产分散化原则

**答案：**ABC

**6、资产负债综合管理理论包括（）。**

A．偿还期对称理论

B．资金集中管理理论

C．不同中心分配理论

D．缺口管理理论

**答案：**ABCD

**7、商业银行资产负债管理方法有（）。**

A．资金总库法

B．资金分配方法

C．线形规划方法

D．缺口管理方法

**答案：**ABCD

## 四、论述题（3题）

# 第十二章 商业银行的绩效评估

## 一、名词解释（11题）

**1、资产负债表**

是使用最多的财务报表，是一种存量报表，反映了特定时点上银行的财务状况，是银行经营活动的静态体现。通过银行资产负债表可以了解报告期银行实际拥有的资产总量、构成情况、银行资金的来源渠道及具体结构，从总体上认识该银行的资金实力、清偿能力情况。

**2、损益表**

又称为利润表，是商业银行最重要的财务报表之一。与资产负债表不同，损益表是银行在报表期间经营活动的动态表现。银行损益表着眼于银行的盈亏状况，提供了经营中的收、支信息，总括地反映出银行发展趋势，预测出该银行的经营前景、未来获利能力。

**3、现金流量表**

是反映商业银行在一个经营期间内的现金流量来源和运用及其增减变化情况的财务报表，是反映银行经营状况的三张主要报表之一。银行的现金流量表能够清楚地反映一定时期银行现金流入流出的情况，帮助经营者和投资者判断银行的经营状况。

**8、杜邦分析法**

是由美国杜邦公司的经理创造的一种分析方法，是一种典型的综合分析法，分析核心是股本收益率（ROE）。

**9、比例分析法**

是指以绩效评估的各种指标为基础对银行的经营业绩作出评价，主要包括两种比较分析方法：趋势比较法和横向比较法。

**11、通知报告**

是指商业银行向有关金融管理机构呈报的一些基本财务报表，包括简要的资产负债表、损益表及其他一些附属资料，如：反映贷款构成的详细状况，反映所投资证券的期限，反映库存现金、存放同业等资产状况等资料。

## 二、简答题 （8题）

**1、简述商业银行存量报表与流量报表之间的关系。**

答案：财务报表为银行绩效的评价提供了必要的信息。财务报表按所反映金融变量的不同性质可进行简单分类，存量报表提供有关存量变量信息，流量报表由有关流量信息组成。所谓存量是同时点相联系的变量，流量是同特定时期相联系的变量，这两类变量依存的实践基础是截然不同的。另一方面，存量指标和流量指标之间也有一定的联系，一般而言，流量指标可归于相应存量指标中，资产负债表是存量报表，静态反映银行经营活动，损益表提供流量信息，动态反映银行业绩，现金流量表则将这两种性质不同的报表连结起来。

**3、简要分析商业银行损益表包括的主要内容。**

答案：银行损益表包括三个部分：收入、支出和利润。银行收入由三部分构成：利息收入；手续费收入；其他收入。在银行支出中，主要包括利息支出和非利息支出。利息净收入扣除提取贷款损失准备金后与非利息净收入之和，构成银行利润。

**4、简要分析商业银行现金流量表包括的主要内容。**

答案：现金流量表由两大部分构成，即现金流入和现金流出。现金流入主要包括：经营中所得现金、资产减少所得现金、增加负债，增发股本所得现金。现金流出包括支付现金股利、支付现金增加资产和债务减少。

7、简述银行损益表与资产负债表的区别与联系。

答案：损益表与资产负债表主要项目的规模存在密切的关系，因为资产负债表中的收入资产产生大部分的经营收入，负债产生大部分的经营支出。与资产负债表不同的是，损益表是流量表，是银行在报告期间经营活动的动态体现，反映出银行的金融流量，而资产负债表反映的是银行的金融存量。

## 三、计算题（1题）

## 四、论述题（3题）

# 第十三章 商业银行风险管理与内部控制

## 一、名词解释（17题）

**1、信用风险**

由于债务人违约而导致贷款或投资等银行持有的资产不能收回本息，而给银行造成损失的可能性。由于银行持有的股东资本相对于资产总值来说很小，只要贷款中的一小部分变为坏账就可能使银行处于破产边缘。

**4、非系统风险**

是指由来自银行体系之内的行为人主观决策以及获取信息的不充分性所引起的

风险，带有明显的个性特征，可以通过设定合理的规则来降低和分散风险。

**5、市场风险**

也是金融体系中最常见的风险之一，它是指在交易平仓变现所需的期间内，交

易组合的市值发生负面变化的风险。市场组合的收益是各项交易产生的收益和

亏损的总和。任何价值的下降均会形成相应期间内的一项市场损失。

**6、流动性风险**

是指商业银行没有足够的现金来应付客户的取款需求和未能满足客户的贷款需

求或其他即付的现金需求，而使银行蒙受信誉损失或经济损失的可能性。该风

险会导致银行出现财务因难，甚至破产倒闭

**8、利率风险**

是指市场利率的非预期变化，对银行收益和银行资本的市场价值产生影响的可

能性。由于各银行的资产负债期限结构不同，浮动利率和固定利率资产与负债

的差额不同，市场利率变化对不同银行的影响差别很大。

**9、操作风险**

是指由于不完善或者失灵的内部控制，人为的错误以及外部事件给商业银行带

来直接或间接损失的可能性，它涵盖了商业银行内部很大范围内一部分风险，

但长期以来一直没有得到与其他风险一样的关注。

**17、商业银行的内部控制**

是指商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。

## 二、简答题（5题）

## 三、选择题（5题）

**1、按风险的主体构成，商业银行的风险可包括：负债风险、中间业务风险、外汇风险和（ ）。**

A．资金风险

B．信用风险

C．利率风险

D．资产风险

答案：D

**2、广义银行风险管理是指（ ），目的在于监测银行各部门从事经营活动所面临的风险。**

A．风险抑制

B．风险控制

C．风险度量

D．风险量化

答案：B

**3、在商业银行的经营管理中，最直接最方便的风险识别工具是（ ）。**

A．银行的财务报表

B．银行的风险报告

C．企业的信用记录

D．企业的财务报表

答案：A

**4、按控制范围划分,银行的内部控制类型包括（）。**

A. 经营业务控制

B. 财务控制

C. 财务控制

D.内部财务会计控制

答案：A D

**5、银行内部控制的原则包括（）。**

A.系统全面原则

B. 独立权威性原则

C .审慎稳健原则

D. 合法有效性原则

答案：ABCD