



- A.ATS  
B.MMDA  
C.CDs  
D.NOWS
- 5.下列可以作为商业银行信誉基本保证的是 ( )  
A.固定资产  
B.准备金  
C.备付金  
D.现金资产
- 6.杠铃投资法基本不投资于 ( )  
A.短期证券  
B.中期证券  
C.长期证券  
D.中长期证券
- 7.中国银行加入 SWIFT 系统并成为其会员银行的年份是 ( )  
A.1975 年  
B.1977 年  
C.1979 年  
D.1982 年
- 8.商业银行进行证券投资的最佳投资种类是 ( )  
A.国家债券  
B.政府机构债券  
C.地方政府债券  
D.公司债券
- 9.能够反映商业银行资金实力的财务比率是 ( )  
A.备付金比率  
B.存款资产比率  
C.流动比率  
D.资产负债率
- 10.租赁的基本特征是 ( )  
A.租金的分次归流  
B.租赁物所有权与使用权分离  
C.具有独特的资金运动形式  
D.承租人具有对租赁标的物的选择权
- 11.在商业银行的经营管理中,最直接、最方便的风险识别方法是 ( )  
A.财务报表分析法  
B.风险树搜寻法  
C.专家意见法  
D.概率统计法
- 12.银行购买票面利率为 10%的债券,如果持有该证券期间的通货膨胀率为 12%,那么银行实际收益率为 ( )  
A.-10%  
B.-2%  
C.-20%  
D.10%
- 13.财务杠杆比率是 ( )  
A.总收入/总资产 $\times 100\%$   
B.总资产/总资本 $\times 100\%$   
C.净利润/总资本 $\times 100\%$   
D.总负债/总资产 $\times 100\%$
- 14.下列以收取手续费为目的的商业银行业务是 ( )  
A.承销政府债券  
B.商业信用证

- C.银行承兑汇票  
D.贷款承诺
- 15.中国人民银行规定的次级类贷款的风险权重是（ ）  
A.1%  
B.3%—5%  
C.15%—25%  
D.50%—75%
- 16.下列属于商业银行附属资本的是（ ）  
A.未公开储备  
B.未分配利润  
C.公积金  
D.股票发行溢价
- 17.本票与汇票的根本区别在于（ ）  
A.本票为无条件支付  
B.本票可见票即付  
C.本票无须承兑  
D.本票可向持票人支付
- 18.规模较小，资金实力不够雄厚的银行进行流动性管理多采用（ ）  
A.进取型原则  
B.保守性原则  
C.安全性原则  
D.成本最低原则
- 19.银行直接作为交易当事的一方参与的业务是（ ）  
A.支票结算  
B.代理保险  
C.代理融通  
D.担保
- 20.能够从根本上决定商业银行流动性需求的是（ ）  
A.投资量  
B.贷款量  
C.存款量  
D.现金量

二、多项选择题(本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分)

在每小题列出的五个备选项中有二至五个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

- 21.担保和类似的或有负债包括（ ）  
A.担保书  
B.备用信用证  
C.跟单信用证  
D.预付款保函  
E.票据发行便利
- 22.商业银行在进行多元化证券组合时，必须考虑的因素有（ ）  
A.每一种证券的收益率  
B.每一种证券的风险  
C.各种证券的比例  
D.各种证券的收益的相关度  
E.每一种证券的期限
- 23.西方商业银行非交易账户主要包括（ ）

- A.活期存款  
B.定期存款  
C.储蓄存款  
D.货币市场存款  
E.大额可转让定期存单
- 24.国际银团贷款中出现的角色有（ ）  
A.牵头银行  
B.管理行  
C.代理行  
D.一般参与行  
E.安排行
- 25.下列各项属于商业银行资产的有（ ）  
A.现金  
B.准备金  
C.盈余公积金  
D.存款  
E.贷款
- 26.商业银行风险管理的内容主要包括（ ）  
A.风险防范  
B.风险规避  
C.风险分散  
D.风险抑制  
E.风险补偿
- 27.影响商业银行资本需要量的因素有（ ）  
A.法律规定  
B.宏观经济形势  
C.银行资产负债结构  
D.银行的信誉  
E.银行的规模
- 28.按照风险分类方法，下列属于不良贷款的有（ ）  
A.正常贷款  
B.关注贷款  
C.次级贷款  
D.可疑贷款  
E.损失贷款
- 29.商业银行的管理系统包括（ ）  
A.全面管理  
B.财务管理  
C.人事管理  
D.经营管理  
E.市场营销管理
- 30.影响预测期存款变化的主要因素有（ ）  
A.企业的预期利润率  
B.社会商品零售额的预期增长率  
C.货币供应量预期增长率  
D.货币市场存款预期收益率  
E.个人收入预期增长率

**三、简答题（本大题共 5 小题，每小题 7 分，共 35 分）**

- 31.从银行风险产生的原因上划分，可将银行风险分为哪几种？
- 32.简述商业银行非存款类负债的构成。
- 33.简述商业银行筹集资本金的途径。
- 34.简述商业银行开展资产证券化给其经营带来的影响。
- 35.简述影响贷款利率的因素。

**四、计算题（本大题共 2 小题，第 36 小题 4 分，第 37 小题 6 分，共 10 分）**

- 36.某银行以 900 元的价格购入 5 年期的票面额为 1000 元的债券，票面收益率为 10%，银行持有 5 年到期偿还，则购买债券的到期收益率为多少？（计算结果保留到小数点后两位）
- 37.某银行的总资产为 50 亿元，红利分配比例为 30%，原有资本为 2 亿元，未分配利润为 2 亿元，资本与资产比率为 8%，如果资本与资产比率保持不变，红利分配比例不变，要实现资产 10% 的增长，需要保持多高的资产收益率水平？（计算结果保留到小数点后两位）

**五、论述题（本大题共 1 小题，15 分）**

- 38.试述商业银行进行利率敏感性缺口管理的原因及其方法。