**简述题**

1. **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。

1. **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。

1. **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”。

1. **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。

1. **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。

1. **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。

1. **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。

1. **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。

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。

1. **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。

1. **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。

1. **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。

1. **我国目前商业银行的担保贷款包括哪几种？**

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。

1. **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？**

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。

1. **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？**

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。

1. **消费者贷款包括哪几种？**

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。

1. **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。

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。

1. **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。

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。

1. **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。

1. **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。

1. **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。

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。

1. **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。

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。

1. **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。

1. **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。

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。

1. **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。

1. **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。

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。