

试卷代号:2047

座位号

中央广播电视大学 2009—2010 学年度第二学期“开放专科”期末考试

### 商业银行经营管理 试题

2010 年 7 月

题号	一	二	三	四	五	六	总分
分数							

得分	评卷人

#### 一、填空题(每空 1 分,共 8 分)

1. 商业银行作为金融企业,具备 \_\_\_\_\_ 功能、\_\_\_\_\_ 功能、  
\_\_\_\_\_ 功能和金融服务功能。
2. 根据贷款五级分类,不良贷款主要是指 \_\_\_\_\_、可疑和损失三类贷款。
3. 交易对象无力履约的风险被称为商业银行的 \_\_\_\_\_。
4. 商业银行财务分析的主要内容有银行 \_\_\_\_\_ 分析、银行 \_\_\_\_\_  
分析和 \_\_\_\_\_ 分析等三个方面。

得分	评卷人

#### 二、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

1. 借人负债
2. 股权资本
3. 差异营销

得 分	评卷人

三、单项选择题(每题 3 分,共 15 分)

- 影响商业银行银行存款的外部因素有( )。
  - 同业竞争
  - 存款利率
  - 银行服务
  - 银行信誉
- 票据被拒付后,汇票持有人在汇票的有效期内可以行使追索权的当事人不可能是( )。
  - 出票人
  - 背书人
  - 承兑人
  - 付款人
- 网上银行的系统风险不包括( )。
  - 网络故障风险
  - 黑客攻击风险
  - 系统设备投资风险
  - 市场信誉风险
- 下列各项,属于商业银行的负债管理的是( )。
  - 商业贷款理论
  - 购买理论
  - 可转换理论
  - 预期收入理论
- 商业银行流动性资产是指( )个月内可变现的资产。
  - 1
  - 2
  - 3
  - 6

得 分	评卷人

四、判断题(判断正误并对错误的说明理由。每题 3 分,共 15 分)

- 效率效益原则是商业银行设置组织结构时必须考虑的基本原则,也是增设、撤并商业银行组织机构的重要依据。( )
 

理由:
- 商业银行的资产是商业银行获得收入的唯一来源。( )
 

理由:

3. 存款负债是商业银行最主要和稳定的负债业务。 ( )

理由:

4. 商业银行的中间业务可以形成银行非利息收入,是商业银行资产负债表中的重要组成部分。 ( )

理由:

5. 如果一家商业银行的存贷款比例超过了75%,只能通过严格控制贷款发放的方法来降低。 ( )

理由:

得分	评卷人

五、简答题(每题10分,共30分)

1. 财务顾问业务的主要类型有哪些?
2. 商业银行资产负债综合管理理论的核心思想是什么?
3. 如何对商业银行的流动性风险进行管理?

得分	评卷人

六、论述题(共20分)

什么是商业银行的资本充足率,如何进行计算?制定和实施商业银行资本充足率的意义是什么?

试卷代号:2047

中央广播电视大学 2009—2010 学年度第二学期“开放专科”期末考试

## 商业银行经营管理 试题答案及评分标准

(供参考)

2010 年 7 月

### 一、填空题(每空 1 分,共 8 分)

1. 信用中介      支付中介      信用创造
2. 次级
3. 信用风险
4. 资金流动性      偿债能力      获利能力

### 二、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

1. 借入负债,是商业银行通过发行金融债券、发行大额存单、同业拆借、向中央银行借款、在国际货币市场筹措资金等方式获得的资金。

2. 股权资本,又叫产权资本、股东产权或所有者权益。这是银行的资产净值,即银行的总资产减总负债的余额。它包括实收资本、资本公积金、未分配利润和盈余公积等项目。

3. 差异营销是银行选择两个或两个以上的细分市场作为目标市场,开发出不同的银行产品,来满足各个细分市场的需求。

### 三、单项选择题(每题 3 分,共 15 分)

1. A                  2. D                  3. D                  4. B                  5. A

### 四、判断题(判断正误并对错误的说明理由。每题 3 分,共 15 分)

1. 正确。
2. 错误。商业银行的资产是其收入的主要来源,但不是唯一来源,银行收入来源中还有很大一部分来自于通过提供服务而获得的收入,如银行汇兑、结算业务等。
3. 错误。存款负债是商业银行最主要的负债主体,但是存款负债具有极大的不稳定性。因为存款是存款人暂时存放在银行的资金,何时存取,存取多少,完全取决于存款人的意愿。
4. 错误。商业银行的中间业务是不构成商业银行表内资产、表内负债,形成银行非利息

收入的业务。它属于表外业务。

5. 错误。商业银行的存贷款比例=各项贷款期末余额/各项存款期末余额;因此,降低存贷款比例的途径有两种:一是通过按期收回贷款,严格控制贷款发放从而缩减贷款规模;二是积极吸收存款,扩大存款基数。

### 五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

1. 答:根据银行财务顾问业务的性质可以分为如下几类:

(1)企业信用等级评定。

(2)固定资产投资项目评估。

(3)资产评估。

(4)债券评级。

(5)投资咨询业务。

(6)综合咨询。企业经营管理咨询、经济发展战略咨询。

2. 答:资产负债综合管理理论的核心思想包括:

(1)偿还期对称原理,即银行资产与负债的偿还期应在一定的程度上保持对称关系。偿还期极短的负债应和流动性极强的资产搭配,偿还期较长的负债应和流动性较差的资产相搭配,以此安排资产的运用,避免流动性风险,保证银行的正常盈利。(2.5分)

(2)目标替代原理,即认为银行经营三性原则中存在一种共同的东西——效用,它们的效用之和就是银行的总效用。因此,可以对盈利性、流动性、安全性这三个目标进行比较和相加,也可以使它们互相替代。(2.5分)

(3)分散化原理,即银行资产要在种类和客户两个方面分散,避免信用风险,减少坏账损失。(2.5分)

(4)结构对称原理,即动态的资产结构和负债结构的相互对称与统一平衡,长期负债用于长期资产,短期负债一般用于短期资产,其中的长期稳定部分也可用于长期资产。(2.5分)

3. 答:(1)保持资产的流动性是通过准备金的形式实现的。

①一级准备,又称一线储备或现金准备,包括商业银行库存现金、在中央银行存款以及同业存款等。(3分)

②二级准备,又称二线准备金,主要包括短期国债、商业票据、银行承兑票据及同业短期拆借等。这些资产的特点是能够迅速地在市场上出售进行贴现,或者能够立即收回,因而流动性很强。(3分)

(2)保持负债的流动性,则是通过下列创造主动负债的方法进行的,如从同业拆入资金、向中央银行借款、发行大额可转让存单、从国际金融市场借入资金等。(4分)

## 六、论述题(共 20 分)

(1)资本充足率是衡量商业银行资本是否充足的重要指标,一般以商业银行的资本净额与加权风险资产总额之比来衡量。商业银行在计算资本充足率时,以商业银行法人为单位,将其全部境内外分支机构(不包括未参与并表的附属机构或者子银行)合并报表填报,其中外币折合成人民币计算。(3分)

(2)主要有两种资本充足率:

①资本充足率的计算:

资本充足率=(核心资本+附属资本-扣减项)/加权风险资产总额\*100%,商业银行的资本充足率不能低于8%。(3分)

②核心资本充足率的计算:

当附属资本大于扣减项的50%时,核心资本充足率=(核心资本-扣减项的50%)/加权风险资产总额\*100%;

当附属资本小于扣减项的50%时,核心资本充足率=资本充足率。

商业银行的核心资本充足率不能低于4%。(4分)

(3)制定和实施资本充足率的意义如下:

①资本充足率的高低代表着商业银行应付金融风险能力的高低。资本金的多少,决定了银行的实力和支付、清偿能力,它不仅可以保证银行经营活动的正常运行,而且可以应付偶发性的资金短缺,从而维护存款人的正当利益和公众对银行的信心。(2分)

②一家好的银行不仅要谋求自身的发展,更要有充分的自我约束,而资本充足率正是这种约束,即一定规模的资本金只能经营一定规模的业务量。(2分)

③我国的商业银行承担着大量与国际贸易、国际资本流动有关的业务活动,与国际上的金融机构往来频繁。资本充足率对一家银行的国际活动、国际地位有很大影响,国际评级机构也把资本充足率作为银行评级的重要尺度,从而会在很大程度上影响一家银行的国际金融活动能力。(2分)

④随着商业银行数量的增加,金融监管机构需要使用统一的监管尺度,这既有利于公平竞争,又有利于加强监管。如果没有统一的尺度,则易于出现监管力度的任意性和一对一讨价还价的状况。(2分)

⑤资本充足率是衡量商业银行经营稳健和潜在风险的重要指标,资本充足率的高低反映了商业银行抵御风险的能力,决定了商业银行的最终清偿能力,也是一家银行实力的反映。

(2分)