

试卷代号:2047

座位号

中央广播电视大学 2009—2010 学年度第一学期“开放专科”期末考试

商业银行经营管理 试题

2010 年 1 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. 商业银行的权力机构,也就是商业银行的决策机构,它包括_____和_____,其中,_____是商业银行的最高权力机构。
2. 中国人民银行对银行机构开办网上银行业务的市场准入,实行_____的原则,即各类银行机构首次开办网上银行业务,应向其总行向中国人民银行总行、分行或营业管理部申请。
3. 在主要的三种商业银行资产管理理论中,_____认为,只要银行的资产在存款人提现时能随时转换为现金,维持银行的流动性,就是安全的。在这个理论的指导下,商业银行可以持有政府公债。
4. 商业银行衡量和分析风险的主要方法有_____、_____和_____。

得分	评卷人

二、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

1. 票据贴现
2. 备用信用证
3. 核心资本

得 分	评卷人

三、单项选择题(每题 3 分,共 15 分)

1. 从商业银行发展的历史来看,主要有两种模式,职能分工型模式和全能型模式。下列国家中,全能型模式的代表国家是()。
 - A. 德国
 - B. 英国
 - C. 美国
 - D. 日本
2. 按照贷款五级分类的方法,下列不属于不良贷款的是()。
 - A. 关注
 - B. 次级
 - C. 可疑
 - D. 损失
3. 下面几组银行资产按流动性从高至低排序,其中正确的是()。
 - A. 现金、短期同业拆借、在中央银行存款、短期国债
 - B. 现金、在中央银行存款、短期同业拆借、短期国债
 - C. 现金、短期国债、在中央银行存款、短期同业拆借
 - D. 现金、在中央银行存款、短期国债、短期同业拆借
4. 如果一个银行产品随着市场对它的逐步接受,销量迅速增加,该产品处于()。
 - A. 导入阶段
 - B. 成长阶段
 - C. 成熟阶段
 - D. 衰落阶段
5. 下列指标中,用以分析商业银行安全性的指标是()。
 - A. 存贷款比率
 - B. 中长期贷款比率
 - C. 净资产收益率
 - D. 拆借资金比率

得 分	评卷人

四、判断题(判断正误并说明理由;每题 3 分,共 15 分)

1. 商业银行的信用创造,要受中央银行存款准备金比率、自身现金准备率及贷款付现率的制约,商业银行的信用创造能力与上述比率成反比。()
2. 汇票实际上是出票人和收款人为同一人的票据。()
3. 信用风险的产生既有借款方自身经营失败的主观原因,也有经济周期的客观原因。()
4. 商业银行市场营销的对象可以有形的商品,也可以是服务和创意。()
5. 我国商业银行的分支机构可以具有法人资格。()

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

1. 影响银行存款变动的因素主要有哪几种?
2. 制定和实施资本充足率的意义是什么?
3. 商业银行资产负债表有哪几部分组成?其主要内容是什么?

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

试述商业银行资产负债综合管理理论的核心思想及资产负债综合管理的方法。

试卷代号:2047

中央广播电视大学 2009—2010 学年度第一学期“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 1 月

一、填空题(每空 1 分,共 8 分)

1. 股东大会 董事会 股东大会
2. 一级监管
3. 可转换理论
4. 比率分析法 概率分布法 外推法

二、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

1. 票据贴现,是指贷款人用信贷资金购买未到期商业汇票,在汇票到期被拒绝付款时,可以对背书人、出票人以及汇票的其他债务人行使追索权。

2. 备用信用证,是开证行应借款人的要求,以放款人作为信用证的收益人而开具的一种特殊信用证,以保证在借款人破产或不能及时履行义务的情况下,由开证行向收益人及时支付本利。

3. 核心资本,又称为一级资本。核心资本包括永久性股本金和公开储备,在会计账户上反映为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。核心资本是最高形式的资本,是持久性的所有者权益。

三、单项选择题(每题 3 分,共 15 分)

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

四、判断题(每题 3 分,共 15 分)

1. 正确。

商业银行不可能无限制的进行信用创造,更不可能凭空进行信用创造,要受到一些因素制约,以上就是制约因素之一。

2. 错误。

汇票可以通过背书进行转让,所以汇票的持票人可以是收款人,也可以不是收款人,出票人和收款人并不一定是同一人。

3. 错误。

信用风险是指银行的交易对象由于各种原因未能按照合同的约定履约的风险。商业银行在从事中间业务时,有些业务,如担保、承兑等也存在到期后交易对象无法履约的风险,此时,作为担保人或承兑人的银行,就会面临信用风险。

4. 正确。

商业银行的营销对象具有多样性,事实上,银行提供的各种金融产品皆是无形的服务。

5. 错误。

我国的商业银行实行的是总行一级法人制,商业银行对其分支机构实行全行统一核算、统一调度资金、分级管理的财务制度。商业银行的分支机构只能在总行授权范围内依法展开业务,其民事责任由总行承担,不具有法人资格。

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

1. 答:影响银行存款的主要因素可分为内部和外部两大类:

(1)影响银行存款的外部因素:

①经济发展水平和经济周期;(1分)

②银行同业的竞争;(1分)

③中央银行的货币政策;(1分)

④金融法规;(1分)

⑤人们的储蓄习惯和收入、支出预期。(1分)

(2)影响银行存款的内部因素:

①存款计划与实施;(1分)

②存款利率;(1分)

③银行服务;(1分)

④银行的实力和信誉;(1分)

⑤银行的社会联系。(1分)

2. 答:(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)

3. 答:(1)资产负债表由表头、表体、脚注和附注三部分组成。表体部分是最主要的信息载体,列示了资产负债表的具体内容。(4分)

(2)资产负债表的项目由资产类、负债类和所有者权益类三大类构成,也称为资产负债表的三大要素。其中每一个要素又可分为若干项目。国家统一会计规定将资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六个项目;负债类分为短期负债和长期负债两大类;所有者权益分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四类。其中,资产和负债各个项目又有若干子项目。(6分)

六、论述题(共20分)

答:(1)由于资产管理理论或是负债管理理论,都是在利率比较稳定的情况下使用,一旦利率的波动幅度较大,就要采用资产负债综合管理理论。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。

(2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分)

(2)根据以上核心思想,商业银行进行资产负债综合管理时,主要采用利率敏感性缺口管理的方法。利率敏感性分析通过资产与负债的利率、数量和组合的变化来反映利息收支的变化,从而分析它们对银行利息差和收益率的影响,并在此基础上采取相应的缺口管理。(4分)

利率敏感性缺口(GAP)等于一个计划期内商业银行利率敏感性资产(ISA)与利率敏感性负债(ISL)之间的货币差额,即 $GAP=ISA-ISL$ 。 $GAP>0$,称为正缺口,意味着利率浮动资产中有一部分来自固定利率负债; $GAP<0$,称为负缺口,意味着部分固定利率资产来自浮动利率负债; $GAP=0$,称为零缺口,意味着浮动利率的资产等于浮动利率的负债。(5分)

商业银行通过对利率的预测,可以采用不同的缺口战略,从而实现利润最大化:如果预测利率上升,可以采用正缺口战略;如果预测利率下降,可以采用负缺口战略;如果预测利率不变,可以采用零缺口战略。(3分)