

试卷代号: 2047

座位号

中央广播电视大学 2004—2005 学年度第一学期“开放专科”期末考试

金融专业 商业银行经营管理 试题

2005 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 10 分)

1. 股份制商业银行的权力机构即其决策机构包括_____和_____。
2. _____是由第三方为债券加具保证还款承诺,或以发行者自身财产做抵押的债券;而_____是完全依赖发行人本身信用作为还款保证的债券。
3. 商业银行代理保险业务一般包括_____业务和_____业务。
4. 银行负债管理理论主要有_____理论和_____理论。
5. 商业性评估体系的核心是评价银行的_____和_____。

得分	评卷人

二、名词解释:(每小题 4 分,共 20 分)

1. 统一授信制度

2. 债券评级

3. 可转换理论

4. 利率敏感性

5. 市场营销

得 分	评卷人

三、单项选择题:(每小题 2 分,共 10 分)

1. 商业银行一年以上(含一年)五年以下的贷款被称为()。
 - A. 短期贷款
 - B. 中期贷款
 - C. 长期贷款
 - D. 中短期贷款
2. 资本性债券是介于银行存款负债和股票之间的负债业务,通常被称为银行的()。
 - A. 核心资本
 - B. 附属资本
 - C. 发行资本
 - D. 实收资本
3. 下列各项中属于银行表外业务的是()。
 - A. 贷款承诺
 - B. 代理收费
 - C. 财务顾问
 - D. 个人理财
4. 按照现行的有关规定,商业银行的核心资本不得低于()。
 - A. 4%
 - B. 8%
 - C. 50%
 - D. 100%
5. 下面是四组按照流动性高低为标准进行排序的银行资产,其中最准确的是()。
 - 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

得 分	评卷人

四、判断正误并说明理由:(每小题 5 分,共 15 分)

1. 商业银行具有信用创造功能,并且从理论上说其信用创造可能是无限的。 ()
2. 国有商业银行进行股份制改造并上市,是解决其不良资产问题的有效途径之一。 ()
3. 银行承兑汇票实质上是一种出票人和收款人为同一人的票据。 ()

得分	评卷人

五、简答题：(每小题 10 分，共 30 分)

1. 影响商业银行存款变动的外部因素有哪些？

2. 简述网上银行与传统银行的区别。

3. 简述利率风险的表现及其产生的原因。

得 分	评卷人

六、论述题(共 15 分)

试述商业银行资产负债比例管理的内容及其影响。

试卷代号:2047

中央广播电视大学 2004—2005 学年度第一学期“开放专科”期末考试

金融专业 商业银行经营管理

试题答案及评分标准

(供参考)

2005 年 1 月

一、填空题:(每空 1 分,共 10 分)

1. 股东大会 董事会
2. 担保债券 信用债券
3. 代售保单 代付保险金
4. 销售 购买
5. 利润 风险程度

二、名词解释:(每小题 4 分,共 20 分)

1. 统一授信制度是商业银行进行贷款业务活动时应遵守的基本原则之一,是指商业银行对于同一客户的各类授信业务统一确定最高额度,并加以统一控制的信用风险管理制度,包括对贷款、贸易融资、贴现、承兑、信用证和保函等信用形式的本外币进行统一综合授信。
2. 债券评级是指商业银行接受发行企业的委托,以中介人的身份,根据企业的经营情况、还本付息记录和未实现现金流量等情况,依照特定的标准和程序,对发债企业未来还本付息的综合能力进行评定,并给债券以一定的信用等级。
3. 可转换理论是一种银行资产管理理论,这一理论认为,只要银行的资产在存款人提现时可以随时转换为现金,维持银行的流动性,这样的资产就可以持有。
4. 利率敏感性是指商业银行的资产的利息收入与负债的利息支出受市场利率变化影响的大小,以及它们对市场利率变化的调整速度。
5. 市场营销是计划和执行关于商品、服务和创意的构思、定价、促销和分销,以创造符合

(2017 号)商业银行经营管理答案第 1 页(共 3 页)

个人和组织目标的交换的一种过程。

三、单项选择题:(每小题 2 分,共 10 分)

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

四、判断正误并说明理由:(每小题 5 分,共 15 分)

1. 错误。(2 分)

商业银行有信用创造功能,但这种创造功能从理论上和实践上来看,都不可能是无限制的。因为商业银行的信用创造受制于诸多因素,主要有:原始存款的规模;中央银行的存款准备金率和商业银行的备付金率、贷款付现率等;贷款需求。所以,商业银行的信用创造不可能是无限的。(3 分)

2. 正确。(2 分)

国有商业银行进行股份制改造并进入资本市场,能够利用资本市场进行直接融资,扩大其资本金,使得国有商业银行具有更大的资本实力和利润空间来处理其不良资产的问题。(3 分)

3. 错误。(2 分)

银行承兑汇票可以背书转让,所以汇票的持票人可以是收款人,也可以不是收款人。出票人和收款人不一定就是同一人。(3 分)

五、简答题:(每小题 10 分,共 30 分。本答案只提供参考要点。)

1. 影响商业银行存款变动的外部因素主要包括:

- (1)经济发展水平和经济周期;(2 分)
 - (2)银行同业竞争;(2 分)
 - (3)中央银行的货币政策;(2 分)
 - (4)金融法律法规;(2 分)
 - (5)人们的储蓄习惯和收支预期。(2 分)
2. 网上银行与传统银行的区别主要表现在以下几个方面:
- (1)网上银行是虚拟化的金融服务机构;(2 分)
 - (2)网上银行业务突破了时空限制;(2 分)
 - (3)网上银行盈利上更具有优势;(2 分)

(2017 号)商业银行经营管理答案第 2 页(共 3 页)

(4)网上银行的出现加剧了银行业竞争;(2分)

(5)网上银行更重视以人为本。(2分)

3. 利率风险主要表现形式有:

(1)重新定价风险;(2分)

(2)收入曲线风险;(2分)

(3)基本点风险;(2分)

(4)选择权风险。(2分)

利率风险来源于银行的资产与负债在期限、结构方面的不对称,以及没有预料到的利率变动。(2分)

六、论题(共15分。本答案只提供参考要点,对每一点应有具体阐述,否则酌情扣分。)

1. 资产负债比例管理是对银行的资产和负债规定一系列的比例指标,从而实现对银行资产控制,保持资产的合理增长,消除和减少风险的一种银行资产负债管理方法。(4分)

资产负债比例指标主要有五大类:一是反映资产与负债关系的比例;二是反映资产结构的比例;三是反映资产质量的比例;四是反映负债结构的比例;五是反映盈利能力的比例。(5分)

影响:商业银行实行资产负债比例管理,防止了银行无限制地扩张资产和负债;改变了大银行过分依赖向中央银行借入资金扩大信贷规模的做法;在一定程度上防止了银行过度短借长用,保证了银行的流动性处于较为合理的水平,增强了银行以创造利润为中心的意识;增强了银行的资本金意识。(6分)