

试卷代号:2047

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放专科”期末考试

商业银行经营管理 试题

2017年1月

题号	一	二	三	四	五	六	总分
分数							

得分	评卷人

一、单项选择题(每题3分,共15分)

- ()是商业银行最主要最基本的业务。
A. 资产业务
B. 负债业务
C. 中间业务
D. 金融创新
- 偿还期对称原理要求银行资产负债如()搭配。
A. 活期存款与证券投资对应
B. 定期存款与资金资产对应
C. 定期存款与证券投资对应
D. 活期存款与短期贷款对应
- 中国人民银行规定,商业银行拆入资金比例不应高于_____,拆出资金比例应不高于_____。()
A. 4%,8%
B. 8%,4%
C. 3%,6%
D. 6%,3%
- 资产负债正数缺口在_____时受益,而资产负债负数缺口在_____时受损。()
A. 利率上升;利率上升
B. 利率上升;利率下降
C. 利率下降;利率上升
D. 利率下降;利率下降
- 资产流动性比例指标越高,表明商业银行的流动性风险越_____,但同时也意味着其盈利能力的_____。()
A. 小;降低
B. 小;升高
C. 大;降低
D. 大;升高

得 分	评卷人

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题 3 分,共 15 分)

6. 支付结算业务是由商业银行贷款业务派生出来的。()
7. 商业银行负债业务的规模和结构制约着资产业务的规模和结构。()
8. 银行营销管理诸要素都与成本有关。()
9. 商业银行信用风险源于借款方自身经营失败。()
10. 我国加入 WTO 后,外资银行可以对中资企业和中国居民开办外汇业务。()

得 分	评卷人

三、填空题(每空 1 分,共 8 分)

11. 商业银行的政府监管应遵循的基本原则有 _____ 原则、
_____ 原则、适度监管原则以及 _____ 原则。
12. 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。
13. _____ 是衡量商业银行资本是否充足的指标,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。
14. 商业银行业绩评估的主流方法——商业性评估体系的核心是 _____
_____。

得 分	评卷人

四、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

15. 消费贷款
16. 股权资本
17. 存款保险制度

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 简述网上银行的风险有哪些?
19. 简述商业银行利率风险的几种主要表现形式。
20. 简述资产负债比例管理对银行的影响。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

21. 论述提高我国商业银行资本充足性的措施。

试卷代号:2047

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“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)

2017年1月

一、单项选择题(每题3分,共15分)

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

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题3分,共15分)

6. (×)

理由:是由存款业务派生出来的

7. (√)

8. (×)

理由:银行产品的定价是收入因素。

9. (×)

理由:不仅有借款方自身经营失败的原因,也有经济周期的客观原因。

10. (√)

三、填空题(每空1分,共8分)

11. 依法监管 合理监管 高效监管

12. 股东大会 董事会 股东大会

13. 资本充足率

14. 评价银行的利润和风险程度

四、名词解释(每题4分,共12分)

15. 消费贷款:商业银行向居民发放的用于其本人或者家庭购买大额耐用消费品或者支付其他费用的贷款。

16. 股权资本:这是银行的资产净值,即银行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。

17. 存款保险制度:是保护存款人利益,稳定金融体系的事后补救措施。它要求商业银行将其吸收的存款按一定保险费率向存款保险机构投保,当商业银行经营破产不能支付存款时,由存款保险机构代为支付法定数额的保险金。

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 答:网上银行的风险分为系统性风险和业务风险两类。前者包括有网络故障风险、黑客攻击风险以及由于技术更新快带来的系统设备投资风险;后者包括有操作风险、市场信誉风险、法律风险、信用风险、流动性风险、利率风险和市场风险。

19. 答:重新定价风险、收入曲线风险、基本点风险以及选择权风险。

20. 答:(1)防止了银行无限制地扩张自己的资产和负债;

(2)改变了银行过分依赖向中央银行借入资金扩大信贷规模的做法,使商业银行在寻找资金来源上有了紧迫感,增加了银行竞争意识;

(3)在一定程度上防止了银行过度短借长用,银行的资金来源与资金运用挂钩;

(4)保证银行的流动性处于一个合理的水平;

(5)增强了银行以利润创造为中心的意识;

(6)增强了银行的资本金意识。

六、论述题(共 20 分)

21. 答:(以下依据要点展开程度给分)

(1)增加商业银行的资本金;

(2)降低风险资产在全部银行资产中的比重;

(3)其他改革措施:

①商业银行上市;

②利用国债实现增资;

③从附属资本入手推进资本金的进程;

④其他配套措施。

得 分	评卷人

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题 3 分,共 15 分)

6. 商业银行的现金流量表中的现金就是指库存现金和随时可用于支付的存款。()
7. 在险价值法计算风险可以事前计算风险,不像以往风险管理的方法都是在事后衡量风险大小。()
8. 存款负债是商业银行最主要和最稳定的负债业务。()
9. 商业银行信用风险源于借款方自身经营失败。()
10. 资产是银行收入的唯一来源。()

得 分	评卷人

三、填空题(每空 1 分,共 8 分)

11. 商业银行是经营货币的企业,它与存款人和客户之间的关系,是平等主体之间的_____。
12. 网上银行的风险管理过程包括风险的_____、_____的控制以及风险的_____三个步骤。
13. 银行产品的生命周期也有 4 个阶段_____阶段、成长阶段、成熟阶段和_____阶段。
14. 商业银行利润报表的格式有_____和_____。

得 分	评卷人

四、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

15. 分支行制
16. 偿还期对称原理
17. 不良贷款

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 简述资产负债综合管理理论的核心思想。
19. 简述商业银行财务分析的局限性。
20. 简述商业银行财务顾问业务的内容。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

21. 如何看待我国商业银行业绩评价体系建设。

试卷代号:2047

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“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)

2017年6月

一、单项选择题(每题3分,共15分)

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

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题3分,共15分)

6. (×)

理由:不仅包括现金和可用于支付的存款,还包括现金等价物。

7. (√)

8. (×)

理由:存款负债是商业银行最主要的负债业务,但具有极大的不稳定性,取决于存款人的意愿。

9. (×)

理由:不仅有借款方自身经营失败的原因,也有经济周期的客观原因。

10. (×)

理由:资产是主要来源但不是唯一来源。

三、填空题(每空1分,共8分)

11. 民事法律关系

12. 评估 风险暴露 监控

13. 导入 衰退

14. 单步式利润表 多步式利润表

四、名词解释(每题4分,共12分)

15. 分支行制:一种普遍的商业银行体制,其特点是:法律允许在总行之下,在国内外各地普遍设立分支机构,形成以总行为中心的、庞大的银行网络。

16. 偿还期对称原理:指银行资产与负债的偿还期应在一定程度上保持对称关系。偿还期较短的负债应与流动性极强的资产搭配,偿还期较长的负债应与流动性较差的资产搭配。

17. 不良贷款:指借款人未能按原定的贷款协议按时偿还商业银行的贷款本息,或者已有迹象表明借款人不可能按原定的贷款协议按时偿还商业银行的贷款本息而形成的有问题贷款。

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 答:偿还期对称原理;目标替代原理、分散化原理;结构对称原理。

19. 答:商业银行财务报表信息质量的局限性;商业银行进行比率分析的局限性;商业银行财务分析人员素质的局限性;商业银行财务分析指标体系的局限性。

20. 答:企业信用等级评定;固定资产投资项目评估、资产评估、债券评级、投资咨询业务、综合咨询。

六、论述题(共 20 分)

21. 答:建立商业银行业绩评价体系的意义(10 分)

(1)科学的银行业绩评价体系可以准确地判断银行的经营情况,它具有银行监管方法无法替代的作用;

(2)科学的银行业绩评价体系不仅可以为银行监管提供参考,同时可以指出商业银行改善经营的防线,明确商业银行的发展目标;

(3)科学的银行业绩评价体系会促进商业银行之间的合理竞争;

(4)建立科学的银行业绩评价体系将会促进我国商业银行完善数据统计系统,提高我国银行业统计数据的真实性;

(5)科学的银行业绩评价体系能与国际同行进行比较。

对我国建立科学的考核评价体系的建议(10 分)

(1)采取循序渐进的方式不断完善考核评价体系;

(2)根据我国国情,有选择地借鉴国外监管当局的评级办法;

(3)评价办法应能进行时间序列、行业序列的比较。

(以上根据要点展开程度给分)

试卷代号:2047

座位号

--	--

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放专科”期末考试

商业银行经营管理 试题

2018年1月

题 号	一	二	三	四	五	六	总 分
分 数							

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题3分,共15分)

- ()的成立,标志着现代商业银行制度的建立。
A. 德国商业银行
B. 奥地利银行
C. 英格兰银行
D. 瑞士银行
- 根据《巴塞尔协议》的规定,签约各国银行的资本充足率不得低于()。
A. 11%
B. 9%
C. 8.5%
D. 8%
- 商业银行作为特殊企业其区别于一般企业的一个重要标志在于它的()。
A. 高资产规模
B. 监管体制不同
C. 业务范畴
D. 高负债性
- 以下属于网上银行系统风险的是()。
A. 法律风险
B. 信用风险
C. 市场信誉风险
D. 黑客攻击风险
- 商业银行的管理机构掌握着银行的经营管理权,直接对()负责。
A. 股东大会
B. 董事长
C. 监事会
D. 董事会

得 分	评卷人

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题 3 分,共 15 分)

6. 商业银行的信用创造,要以贷款需求为基础。()
7. 银行资产的流动性与收益性相辅相成,流动性越高的资产,收益性也越高。()
8. 在我国,对商业银行投资证券的种类有严格的限制,仅限于国库券、金融债券、企业债券等信用可靠、安全性好、流动性强的债券。()
9. 支付结算业务是由商业银行贷款业务派生出来的。()
10. 商业银行开设的所有网上银行业务都需要由中国人民银行审批或备案。()

得 分	评卷人

三、填空题(每空 1 分,共 8 分)

11. 资产负债管理理论强调银行资产与负债的_____。
12. 商业银行的资本金由_____和_____组成。
13. _____风险不仅影响到银行的盈利水平,也影响到银行的资产、负债和表外金融工具的经济价值。
14. 汇率风险包括_____,转换风险、_____。
15. 银行产品的生命周期有 4 个阶段:_____阶段、成长阶段、成熟阶段和_____阶段。

得 分	评卷人

四、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

16. 资本充足率
17. 骆驼评级体系
18. 消费贷款

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

19. 简述商业银行资产的功能有哪些?
20. 简述网上银行的风险有哪些?
21. 简述资产负债比例管理对银行的影响。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

22. 请论述处置银行不良资产的主要方法以及我国处理商业银行不良贷款的主要实践。

试卷代号:2047

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“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)

2018年1月

一、单项选择题(每题3分,共15分)

1. C 2. D 3. D 4. D 5. D

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题3分,共15分)

6. (×)

理由:要以存款为基础,贷款需求是信用创造的前提。

7. (×)

理由:银行资产的流动性与收益性是相互制约的,流动性越高的资产,收益性越低。

8. (×)

理由:企业债券不在可投资范围内。

9. (×)

理由:是由存款业务派生出来的。

10. (×)

理由:有些业务品种并不需要向中国人民银行审批或备案。而且银行分支机构或主报告行以外的其他外国银行分行在其总行或主报告行已获批准的网上银行业务范围内增开网上银行业务的,在取得内部授权后,于事前向中国人民银行当地管辖行提交书面报告后即可开办,无需人民银行回复。

三、填空题(每空1分,共8分)

11. 对称性
12. 核心资本 附属资本
13. 利率
14. 经济风险 交易风险
15. 导入 衰退

四、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

16. 资本充足性:是指银行资本应保持既能承受坏账损失的风险,又能正常运营、达到盈利的水平。

17. 骆驼评级体系:是一种银行评级体系制度,包括从 5 个方面对商业银行进行检查,分别是资本充足率、资产质量、管理水平、盈利状况和资产流动性。

18. 消费贷款:商业银行向居民发放的用于其本人或者家庭购买大额耐用消费品或者支付其他费用的贷款。

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

19. 简述商业银行资产的功能有哪些?

答:银行的资产是商业银行获得收入的主要来源;

资产的规模是衡量一家商业银行实力和地位的重要标志;

资产质量是银行前景的重要预测指标;

资产管理不善是导致银行倒闭、破产的重要原因之一。

20. 简述网上银行的风险有哪些?

答:网上银行的风险分为系统性风险和业务风险两类。前者包括有网络故障风险、黑客攻击风险以及由于技术更新快带来的系统设备投资风险;后者包括有操作风险、市场信誉风险、法律风险、信用风险、流动性风险、利率风险和市场风险。

21. 简述资产负债比例管理对银行的影响。

答:防止了银行无限制地扩张自己的资产和负债;

改变了银行过分依赖向中央银行借入资金扩大信贷规模的做法,使商业银行在寻找资金来源上有了紧迫感,增加了银行竞争意识;

在一定程度上防止了银行过度短借长用,银行的资金来源与资金运用挂钩;

保证银行的流动性处于一个合理的水平;

增强了银行以利润创造为中心的意识;

增强了银行的资本金意识。

六、论述题(共 20 分)

22. 请论述处置银行不良资产的主要方法以及我国处理商业银行不良贷款的主要实践。

答:处置银行不良资产的主要方法有:(10 分)

- (1)强化呆账准备金制度,注销坏账,优化资产;
- (2)分离不良资产,交由专门机构处理;
- (3)培育资产重组的中介机构和中介专家;
- (4)充分利用金融市场尤其是证券市场将银行资产打折出售或部分证券化;
- (5)债券全部或部分转股权;
- (6)直接的资本注入;
- (7)破产清算;
- (8)利用信贷资产衍生产品降低风险。

我国商业银行不良贷款的处理实践:(10 分)

(1)资产管理公司的成立:1999 年,我国先后成立了信达、东方、长城、华融四家资产管理公司,专门接收处理四大国有商业银行在 1996 年以前形成的不良贷款;

(2)允许商业银行到资本市场上上市,如工商银行、建设银行、中国银行、交通银行、北京银行、南京银行、中信银行、兴业银行、华夏银行、宁波银行、深圳发展银行、中国民生银行、招商银行、上海浦东发展银行等都已上市。

(以上根据回答要点展开情况给分)

试卷代号:2047

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放专科”期末考试

商业银行经营管理 试题

2018年7月

题号	一	二	三	四	五	六	总分
分数							

得分	评卷人

一、单项选择题(每题3分,共15分)

- ()是商业银行最主要的经营收入来源。
 - 贷款业务
 - 资产业务
 - 中间业务
 - 表外业务
- 借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定会造成较大损失的贷款是()。
 - 次级贷款
 - 可疑贷款
 - 损失贷款
 - 关注贷款
- 银行办理结算业务时,其结算原则是()。
 - 先付款后收款
 - 付款和收款同时结算
 - 先收款后付款
 - 轧差结算
- 银行发行金融债券的主要目的是筹集_____资金,其利率一般_____同期的存款利率。()
 - 中长期;高于
 - 中长期;低于
 - 短期;高于
 - 短期;低于
- 表外业务中担保和贷款承诺的主要区别在于()。
 - 担保涉及银行和贷款人两方当事人,承诺涉及银行、委托人和收益人三方当事人
 - 担保业务银行不收费,而贷款承诺银行需要收取一定费用
 - 担保涉及银行、委托人和收益人三方当事人,承诺涉及银行和贷款人两方当事人
 - 贷款承诺可以撤销,而担保业务则不能

得 分	评卷人

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题 3 分,共 15 分)

6. 商业银行负债业务的规模和结构制约着资产业务的规模和结构。()
7. 汇票的出票人必须是收款人。()
8. 实收资本是银行的资产净值,即银行的总资产减总负债的余额。()
9. 商业银行资本的增加能够降低银行经营风险,因此资本金多多益善。()
10. 在险价值法计算风险可以事前计算风险,不像以往风险管理的方法都是在事后衡量风险大小。()

得 分	评卷人

三、填空题(每空 1 分,共 8 分)

11. 商业银行利率风险来源于银行的资产与负债在_____方面的不对称和没有预料到的_____变动。
12. 营销的对象可以是有形的商品,也可以是_____和_____。
13. 结算业务借助的主要结算工具包括银行汇票、银行本票、_____和_____。
14. 网上银行的风险包括两类,即基于_____导致的系统风险和基于_____形成的业务风险。

得 分	评卷人

四、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

15. 贷款风险分类
16. 累计金融债券
17. 代理类中间业务

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 简述财务顾问的类型。
19. 简述资本金的管理原则。
20. 简述商业银行利率风险的几种主要表现形式。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

21. 请论述影响我国银行存款变动的主要因素。

试卷代号:2047

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“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)

2018年7月

一、单项选择题(每题3分,共15分)

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

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题3分,共15分)

6. (✓)

7. (×)

理由:可以是收款人也可以不是收款人。

8. (×)

理由:股权资本才是资本的资产净值,它包含实收资本等项目。

9. (×)

理由:资本金的增加一方面固然能降低经营风险,但另一方面也会对银行的盈利产生负面影响。股权成本一般高于负债、资本量过大会使银行财务杠杆比率下降,所以资本的增加预示着未来收益的减少。商业银行的资本金保持在一个合理和适度的范围即可。

10. (✓)

三、填空题(每空1分,共8分)

11. 期限结构 利率
12. 服务 创意
13. 商业汇票 支票
14. 互联网技术和信息技术 虚拟金融服务品种

四、名词解释(每题4分,共12分)

15. 贷款风险分类:商业银行按借款人的最终偿还本金和利息的实际能力,确定贷款的遭受损失的风险程度,将贷款质量分为正常、关注、次级、可疑和损失五类的一种管理方法。

16. 累计金融债券:由金融机构发行的期限浮动,利率与期限挂钩,分段累进计息的债券。

17. 代理类中间业务:是指商业银行接受客户委托、代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务。

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 简述财务顾问的类型。

答:企业信用等级评定;固定资产投资项目评估、资产评估、债券评级、投资咨询业务、综合咨询。

19. 简述资本金的管理原则。

答:资本金数量必须充足;资本金的结构要合理;资本金的来源要有保障。

20. 简述商业银行利率风险的几种主要表现形式。

答:重新定价风险、收入曲线风险、基本点风险以及选择权风险。

六、论述题(共 20 分)

21. 请论述影响我国银行存款变动的主要因素。

答:(1)影响我国银行存款的外部因素有(10 分):经济发展水平和经济周期;银行同业的竞争;中央银行的货币政策;金融法规;人们的储蓄习惯和收入、支出预期等。

(2)影响我国银行存款的内部因素有(10 分):存款计划与实施;存款利率;银行服务;银行的实力和信誉;银行的社会联系等。

(以上根据要点展开程度给分)

试卷代号:2047

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

商业银行经营管理 试题

2019年1月

题 号	一	二	三	四	五	六	总 分
分 数							

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题3分,共15分)

1. 新产品销售额的缓慢增长属于银行产品生命周期()阶段的典型特征。
A. 导入阶段
B. 成长阶段
C. 成熟阶段
D. 衰退阶段
2. 根据《巴塞尔协议》的规定,签约各国银行的资本充足率不得低于()。
A. 11%
B. 9%
C. 8.5%
D. 8%
3. 我国成立的四家金融资产管理公司处置的不良贷款的最终损失由()承担。
A. 财政部
B. 产生不良贷款的商业银行
C. 中国人民银行
D. 接受不良贷款的管理公司
4. ()是商业银行最主要的经营收入来源。
A. 贷款业务
B. 资产业务
C. 中间业务
D. 表外业务
5. 商业银行作为特殊企业其区别于一般企业的一个重要标志在于它的()。
A. 高资产规模
B. 监管体制不同
C. 业务范畴
D. 高负债性

得 分	评卷人

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题 3 分,共 15 分)

6. 支付结算业务是由商业银行贷款业务派生出来的。()
7. 附有条件的承兑视同拒付。()
8. 偿还期对称原理要求偿还期较短的负债应和流动性极强的资产搭配。()
9. 我们说商业银行经营面临多种风险,也就是说商业银行经营面临的各项实际损失。()
10. 商业银行资产的变现能力越强,其流动性越强。()

得 分	评卷人

三、填空题(每空 1 分,共 8 分)

11. 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。
12. 商业银行的资本金由_____和_____组成。
13. 汇率风险包括_____,转换风险、_____。
14. 银行产品的_____,是银行营销管理诸要素中唯一的收入要素。

得 分	评卷人

四、名词解释(每题 4 分,共 12 分)

15. 流动性风险
16. 质押贷款
17. 结算中负债

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 商业银行的功能有哪些?
19. 贷款定价的方法有哪些?
20. 商业银行负债业务的重要作用。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

21. 请阐述网上银行的风险类型及其防范措施。

试卷代号:2047

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“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)

2019年1月

一、单项选择题(每题3分,共15分)

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

二、判断题(判断正误并对错误的说明理由:每题3分,共15分)

6. (×)

理由:是由存款业务派生出来的。

7. (√)

8. (√)

9. (×)

理由:商业银行的风险仅仅是说银行可能出现损失的一种可能性,并不是实际发生的损失。

10. (×)

理由:如果这种变现能力的实现是以较高成本取得的,则不能说明该行资产的流动性强。

三、填空题(每空1分,共8分)

11. 股东大会 董事会 股东大会

12. 核心资本 附属资本

13. 经济风险 交易风险

14. 定价

四、名词解释(每题4分,共12分)

15. 流动性风险:银行出现资金流动性不足时,无法以合理的成本迅速增加或者其他方式获得足够的资金,从而影响到其盈利水平。

16. 质押贷款:指按《中华人民共和国担保法》规定的质押方式以借款人或第三人的不动产或权利作为质物发放的贷款。

17. 结算中负债:银行办理结算业务中形成的短期资金占用。

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

18. 商业银行的功能有哪些?

答:信用中介功能;支付中介功能、信用创造功能、金融服务功能。

19. 贷款定价的方法有哪些?

答:成本相加贷款定价;价格领导贷款定价;低于基准利率的贷款定价;最高利率的贷款定价;成本—收益贷款定价。

20. 商业银行负债业务的重要作用。

答:负债业务为商业银行提供了重要的资金来源;

一定规模的负债是商业银行生存的基础;

负债业务的规模和结构制约着商业银行资产业务的规模和机构,从而限制了商业银行的盈利水平并影响其风险结构;

负债业务为商业银行的流动性管理提供了资产业务以外的基本操作手段;

负债业务的开展有利于银行与客户建立稳定的业务联系,为银行提供更多的信息来源。

六、论述题(共 20 分)

21. 请阐述网上银行的风险类型及其防范措施。

答:(1)网上银行的风险分为系统性风险和业务风险两类。(10 分)

系统性风险包括:网络故障风险、黑客攻击风险以及由于技术更新快带来的系统设备投资风险等;

业务风险包括:操作风险、市场信誉风险、法律风险、信用风险、流动性风险、利率风险和市场风险等。

(2)网上银行风险的防范措施(10 分):风险评估;风险暴露的控制;风险监控等。

(以上根据要点展开程度给分)

试卷代号:2047

座位号

--	--

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题(开卷)

2019 年 7 月

题 号	一	二	三	四	五	六	总 分
分 数							

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题 2 分,共 10 分)

1. ()是由私人独资或和或成立并经营的非股份制银行。
A. 股份制银行 B. 政策性银行
C. 私人银行 D. 国有银行
2. (),简称存款准备金,是按照法定比率向中央银行缴存的存款准备金。
A. 法定存款准备金 B. 超额存款准备金
C. 库存现金 D. 在途资金
3. ()是在延期付款的大型成套设备贸易中,出口商把经进口商承兑(期限为6个月至10年)远期汇票,以贴现方式无追索权地售予出口商所在地的银行,提前取得现款的一种汇票贴现方式。
A. 出口信贷 B. 福费廷
C. 出口押汇 D. 银行票据承兑
4. 《巴塞尔Ⅲ》提高了最低资本充足率的要求,银行的核心一级资本(主要是普通股)充足率 \geq ()。
A. 4.5% B. 6%
C. 8% D. 10%
5. (),又称违约风险,是指由于信用活动中存在着不确定性而导致银行遭受损失的可能性。
A. 汇率风险 B. 利率风险
C. 信用风险 D. 决策风险

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 3 分,共 15 分)

6. 商业银行“三性”经营原则是()。
 - A. 风险性
 - B. 负债性
 - C. 安全性
 - D. 流动性
 - E. 盈利性
7. 商业银行贷款定价的一般原则是()。
 - A. 利润最大化原则
 - B. 扩大市场份额原则
 - C. 保证贷款安全原则
 - D. 增强流动性原则
 - E. 维护银行形象原则
8. 按贷款的保障条件分类,商业银行的贷款可分为()。
 - A. 定期贷款
 - B. 票据贴现
 - C. 信用贷款
 - D. 担保贷款
 - E. 自营贷款
9. 商业银行业务创新的内在因素,主要体现在()。
 - A. 分散、转移金融风险
 - B. 减少交易成本
 - C. 扩展利益增长点
 - D. 增强竞争力
 - E. 追求利润的动机
10. 商业银行用以控制和防范风险的策略和方法主要包括()。
 - A. 风险预防
 - B. 风险准备
 - C. 风险规避
 - D. 风险分散
 - E. 风险转嫁

得 分	评卷人

四、判断正误(每题 2 分,共 10 分)

11. 单一银行制,也称单元银行制,一般是指银行业务完全由一个营业机构来办理,不设立分支机构。()
12. 货币互换是指两笔货币币种相同、债务额相同(本金数额相同)、期限相同的资金,作固定利率和浮动利率的调换。()
13. 总量适度原则,是指银行现金资产的总量必须保持在一个适当的规模上。()
14. 按照现行“核心指标”的要求,我国商业银行的风险监管核心指标分为三个层次:风险水平指标、风险迁徙指标和风险抵补指标。()
15. 内部经营风险是指由于社会投资环境的变化,导致银行投资的证券可能受到损失。()

得 分	评卷人

四、名词配伍(每题 3 分,共 15 分)

- | | |
|----------|---|
| 16. 分业经营 | (A)一般是网上银行、电话银行、手机银行及其他电子金融业务的统称。 |
| 17. 定期贷款 | (B)具有固定偿还期限的贷款。 |
| 18. 同业拆借 | (C)商业银行的经营范围限定在银行业务内容,银行与其他金融机构有着明确的业务范围与界限。 |
| 19. 电子银行 | (D)商业银行与其他金融机构之间的临时性借款。 |
| 20. 市场细分 | (E)银行通过环境分析,依据客户在需求上的各种差异,将整个市场划分为若干客户群的市场分类过程。 |

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

21. 商业银行的职能有哪些?请列举并简要解释。
22. 发展表外业务,对于商业银行具有哪些重要的作用?
23. 简述商业银行五类贷款的基本定义。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

24. 利率敏感性缺口管理,是在利率变动循环时期使银行资产负债利差最大化的一项战略措施。基本做法是:随着利率的变动,调整利率敏感性(也称“可变利率”)资产与负债和固定利率资产与负债的组合结构,从而改变利率敏感性资金缺口及其大小,以达到扩大利差、进而扩大利润的目的。请论述利率敏感性缺口管理模型的优缺点。

试卷代号:2047

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2019年7月

一、单项选择题(每题2分,共10分)

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

二、多项选择题(每题3分,共15分)

6. CDE 7. ABCE 8. BCD 9. ABCDE 10. ABCDE

三、判断正误(每题2分,共10分)

11. 正确(2分)
12. 错误(2分)
13. 正确(2分)
14. 正确(2分)
15. 错误(2分)

四、名词配伍(每题3分,共15分)

16. 分业经营(C)
17. 定期贷款(B)
18. 同业拆借(D)
19. 电子银行(A)
20. 市场细分(E)

五、简答题(每题10分,共30分)

21. 商业银行的职能有哪些?请列举并简要解释。

作为经营货币信用业务的特殊企业,商业银行在其业务经营活动中,客观上发挥着支付中介、信用中介、信用创造和金融服务的职能。

(1)支付中介职能。商业银行在提供与货币收付有关的技术性服务时履行支付中介职能,具体是指商业银行以存款账户为基础,通过一定的技术手段和流程设计,为客户完成货币收付或清偿债权债务关系、提供转移货币资金的服务。(3分)

(2)信用中介职能。信用中介职能是指商业银行通过负债业务,把社会上各种闲散货币资金集中到银行,通过资产业务投入需要资金的部门,充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介,实现资金的融通。(3分)

(3)信用创造职能。信用创造职能是指商业银行所具有的创造信用流通工具并据此扩大贷款和投资的能力。(2分)

(4)金融服务职能。金融服务职能是指商业银行利用所处的经济枢纽的特殊地位,凭借其联系面广、信息灵的独特优势,运用电子计算机等先进技术手段,为客户提供诸多服务,赚取手续费,扩大联系面,争取客户。(2分)

22. 发展表外业务,对于商业银行具有哪些重要的作用?

发展表外业务,对商业银行具有重要的作用。

(1)增加盈利来源。(2分)

(2)为客户提供多样化金融服务。(2分)

(3)转移和分散风险。(2分)

(4)增强资产的流动性。(2分)

(5)弥补银行资本缺口。(2分)

23. 简述商业银行五类贷款的基本定义。

依据我国目前的规定,五类贷款的基本定义如下:

(1)正常贷款,是指借款人能够履行借款合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。(2分)

(2)关注贷款,是指尽管借款人目前有能力偿还贷款,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。(2分)

(3)次级贷款,是指借款人的还款能力明显出现问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。(2分)

(4)可疑贷款,是指借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。(2分)

(5)损失贷款,是指在采取了所有可能的措施和一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。(2分)

六、论述题(共20分)

24. 利率敏感性缺口管理,是在利率变动循环时期使银行资产负债利差最大化的一项战略措施。基本做法是:随着利率的变动,调整利率敏感性(也称“可变利率”)资产与负债和固定利率资产与负债的组合结构,从而改变利率敏感性资金缺口及其大小,以达到扩大利差、进而扩大利润的目的。请论述利率敏感性缺口管理模型的优缺点。

(1)利率敏感性缺口管理模型的优点：

实施利率敏感性缺口管理,有利于商业银行在选择资产风险与收益组合时进行客观地分析和计算。一般认为,客观分析越细致、越周到,银行管理者也就越容易根据具体情况做出正确的决策。而当管理者面对不同的、可供选择的决策方案时,应当将决策依据明晰化,使决策操作简单易行。利率敏感性缺口管理模型符合这一需求,其以一定时期的利率敏感性缺口来反映该期限内的利率风险,银行管理者可据此调整缺口,达到规避风险并且扩大收益的目的。(5分)

(2)利率敏感性缺口管理模型的缺点：

①对利率的预测有较大难度。即使是大银行,也不一定能准确把握利率走势,更不用说中小银行了。而利率预测是实行利率敏感性缺口管理的前提,无法预测利率或利率预测不准确,利率敏感性缺口管理就难以操作,甚至可能会给银行带来损失。(5分)

②即使银行能准确预测利率变动趋势,但银行在调整利率敏感性缺口方面也缺乏灵活性,因为客户以及其他商业银行对某银行变动其资产负债结构的做法并不是无所作为的。如:当某银行预测市场利率将要上升、准备提高银行变动利率资产的比重时,客户可能也预测到市场利率会上升,而此时他们希望得到的是银行的固定利率贷款。如果银行坚持按其既定的方针行事,调整利率敏感性缺口,可能获得了好处,但同时也会使贷款客户遭受损失,甚至最终迫使学生选择其他银行,从而降低了银行的市场占有率,对商业银行的长远发展产生影响。而如果其他商业银行与该银行的预测一致,则会导致金融市场中出现变动利率资产的比重过大、难以“出售”,而要获得中长期的、或固定利率的资金则很困难,由此可能导致银行难以实现其原定的经营策略。(5分)

③利率敏感性缺口管理模型比较注重银行损益表中净利息收入的变化,而忽略了银行资产与负债的市价变化,忽略了资产负债表中利率变动对银行净值的影响,而银行净值的市价恰恰又是股东最关心的事,因为股东的收益都是根据净值的市价来决定的。因此,这种管理方法可能会引起银行股东的不满。(5分)

试卷代号:2047

座位号

--	--

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题(开卷)

2020 年 1 月

题 号	一	二	三	四	五	六	总 分
分 数							

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题 2 分,共 10 分)

1. ()是商业银行以存款账户为基础,通过一定的技术手段和流程设计,为客户完成货币收付或清偿债权债务关系、提供转移资金的服务。
 - A. 支付中介
 - B. 信用中介
 - C. 信用创造
 - D. 金融服务
2. (),是一种既设有总行又设有分支机构的商业银行组织形式,即以总行为中心,在国内外设立若干分支机构,形成自己业务经营系统和网络,总行对各分支机构进行统一管理。
 - A. 单一银行制
 - B. 总分行制
 - C. 集团银行制
 - D. 连锁银行制
3. ()是指商业银行获得利润的能力。
 - A. 安全性
 - B. 风险性
 - C. 流动性
 - D. 盈利性
4. 《巴塞尔Ⅲ》提高了最低资本充足率的要求,总资本充足率 \geq ()。
 - A. 4%
 - B. 6%
 - C. 8%
 - D. 10%
5. (),一般是指市场利率变化给商业银行的资产和负债带来损失的可能性。
 - A. 汇率风险
 - B. 利率风险
 - C. 操作风险
 - D. 决策风险

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 3 分,共 15 分)

6. 常见的银行资本工具包括以下几种类型()。
 - A. 普通股
 - B. 优先股
 - C. 银行盈余
 - D. 资本型票据
 - E. 债券
7. 发展表外业务,对于商业银行具有重要的作用,包括()。
 - A. 增加盈利来源
 - B. 为客户提供多样化金融服务
 - C. 转移和分散风险
 - D. 增强资产的流动性
 - E. 弥补银行资金缺口
8. 按贷款期限分类,商业银行的贷款可分为()。
 - A. 定期贷款
 - B. 不定期贷款
 - C. 信用贷款
 - D. 担保贷款
 - E. 自营贷款
9. 商业银行市场营销的基本特点包括()。
 - A. 属于服务营销
 - B. 实施整体营销
 - C. 注重关系营销
 - D. 直接营销渠道和间接营销渠道并存
 - E. 实施重营销
10. 按照银行业务范围划分,商业银行风险的类型包括()。
 - A. 负债风险
 - B. 信贷风险
 - C. 价格风险
 - D. 汇兑风险
 - E. 外汇交易风险

得 分	评卷人

三、判断正误(每题 2 分,共 10 分)

11. 安全性,是要求银行在经营活动中,必须保持足够的清偿能力,经得起重大风险和损失,能随时应付客户提存,使客户对银行保持坚定的信心。()
12. 获取收益是银行进行证券投资的首要功能和目标。()
13. 银行证券投资风险大致可分为两类:系统性风险和非系统性风险。非系统性风险,是指对整个证券市场产生影响的风险。()
14. 一般来讲,银行的风险与收益存在着一种交替关系:风险增加可造成银行收益减少,风险减少则会造成银行收益增加。()
15. 利率敏感性缺口,是指利率敏感性负债与利率敏感性资产的差额。()

得 分	评卷人

四、名词配伍(每题 3 分,共 15 分)

16. 信用创造

(A)一般是网上银行、电话银行、手机银行及其他电子金融业务的统称。

17. 国际结算

(B)狭义负债的基础上加上银行资本。

18. 广义负债

(C)商业银行所具有的创造信用流通工具并据此扩大贷款和投资的能力。

19. 电子银行

(D)国际清算,指通过国际间的货币收付,对国与国之间由于经济、政治和文化往来而发生的债权债务予以了结清算。

20. 信用贷款

(E)银行完全凭借客户信誉、无须提供抵押物或第三者保证而发放的贷款。

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

21. 简述商业银行负债的含义,并解释狭义的商业银行负债。

22. 简述银行贷款定价的一般原则。

23. 简述商业银行五类贷款的基本定义。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

24. 如何理解商业银行的性质? 商业银行与一般工商企业相比较,有哪些不同之处? 作为特殊的金融企业,商业银行与其他金融机构有哪些显著的区别?

试卷代号:2047

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试
商业银行经营管理 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年1月

一、单项选择题(每题2分,共10分)

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

二、多项选择题(每题3分,共15分)

6. ABCDE 7. ABCDE 8. AB 9. ABCDE 10. ABDE

三、判断正误(每题2分,共10分)

11. 正确(2分)
12. 正确(2分)
13. 错误(2分)
14. 错误(2分)
15. 错误(2分)

四、名词配伍(每题3分,共15分)

16. 信用创造(C)
17. 国际结算(D)
18. 广义负债(B)
19. 电子银行(A)
20. 信用贷款(E)

五、简答题(每题10分,共30分)

21. 简述商业银行负债的含义,并解释狭义的商业银行负债。

商业银行负债,是指在经营活动中所产生的、尚未偿还的经济义务;代表商业银行对其债务人所承担全部经济责任,是支持银行开展各项业务的重要资金来源。(5分)

一般来说,商业银行负债有狭义和广义之分。狭义负债,一般是指商业银行吸收的存款及借入负债。(5分)

22. 简述银行贷款定价的一般原则。

合理确定贷款价格,既要能使银行取得满意的贷款利润、维持较好的竞争能力,又要使其能为客户所接受,是商业银行贷款管理的主要内容。银行贷款定价的一般原则包括:

(1)利润最大化原则。在进行贷款定价时,银行首先必须确保贷款收益足以弥补资金成本和各项费用,在此基础上,尽可能实现利润的最大化。(3分)

(2)扩大市场份额原则。在金融业竞争日益激烈的情况下,商业银行要求生存、求发展,除了在业务类型方面不断拓展,还应该在信贷市场份额方面不断扩展。(2分)

(3)保证贷款安全原则。贷款业务既是银行主要的营利性资产业务,同时也是银行的影响风险性业务。因此,银行在贷款定价时,必须遵循风险与收益对称原则,以确保银行贷款的安全性。(3分)

(4)维护银行形象原则。作为经营信用业务的企业,良好的社会形象是商业银行生存与持续发展的重要基础。(2分)

23. 简述商业银行五类贷款的基本定义。

依据我国目前的规定,五类贷款的基本定义如下:

(1)正常贷款,是指借款人能够履行借款合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。(2分)

(2)关注贷款,是指尽管借款人目前有能力偿还贷款,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。(2分)

(3)次级贷款,是指借款人的还款能力明显出现问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。(2分)

(4)可疑贷款,是指借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。(2分)

(5)损失贷款,是指在采取了所有可能的措施和一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。(2分)

六、论述题(共20分)

24. 如何理解商业银行的性质? 商业银行与一般工商企业相比较,有哪些不同之处? 作为特殊的金融企业,商业银行与其他金融机构有哪些显著的区别?

(1)商业银行是以货币资金为经营对象的特殊金融企业。(2分)

商业银行是特殊的企业,又与一般工商企业有所不同。

(2)商业银行是特殊的企业,与一般工商企业不同。

①从自有资本看,银行资本是双重资本金,包括所有者权益(权益性资本)和债务性资本。而一般工商企业的自有资本主要是指所有者权益。(2分)

②从服务对象看,银行的服务对象具有广泛性,可以是社会公众、企业或政府机构,也即包括社会所有经济部门。而一般的工商企业都有特定的服务对象和消费者。(2分)

③从经营对象与内容看,银行更为特殊。其经营对象是货币资金,经营内容是货币收付、借贷及各种与货币运动有关的或与之相联系的各种金融业务。而一般工商企业的经营对象是具有一定使用价值的商品或普通劳务,经营内容主要从事商品生产与流通活动。(2分)

④从获得利润的渠道看,一般工商企业的利润主要来自一般商品销售流程中获得的收益;银行利润主要来自存贷利益和各种金融服务项目的收费。(2分)

⑤从经营风险及影响程度看,一般工商企业的经营风险主要来自于商品生产、流通过程,集中表现为商品是否产销对路,最大的经营风险是因商品滞销、资不抵债等而宣布破产倒闭。从银行经营风险的发生及影响程度看,则有很大不同。银行业务大多是以还本付息为条件的货币信用业务,经营风险主要表现为经营活动中的双重风险,即存款的清偿性风险及贷款的信用风险。除此以外,银行经营中还可能面对利率风险、汇率风险、以及在金融深化与发展、科学技术进步应用中出现的各种新型风险。由于银行是社会经济活动中的中介,因此,某一家银行因各种因素而出现流动性危机,其可能演变为挤兑甚或倒闭,造成的危害远比一般工商企业更加严重,对整个社会经济的影响也更加广泛。(4分)

(3)商业银行是特殊的金融企业,与其他金融机构有较为显著的区别。

①区别于中央银行。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心,承担着宏观经济调节、货币政策制定等职责,具有较高的独立性,不对客户办理具体的金融业务,不以营利为目的。(3分)

②区别于其他非银行金融企业。虽然商业银行与非银行金融企业都是通过为客户提供间接融资证券吸收资金,通过各种特殊技术提供投、融资服务,通过竞争获得自身在市场中的发展空间。但是银行提供的主要间接融资证券如银行活期存款等具有货币性,而其他金融中介提供的间接融资证券如:保险公司的保单、基金公司的份额等没有货币性。这就使得商业银行在整个金融体系乃至整个国民经济中处于一种特殊的地位,成为一个国家宏观经济政策和货币政策的传导者。(3分)

试卷代号:2047

座位号

--	--

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题(开卷)

2020 年 7 月

题 号	一	二	三	四	五	六	总 分
分 数							

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题 2 分,共 10 分)

1. (),是指私人独资或合伙成立并经营的非股份制银行。
 - A. 私人银行
 - B. 股份制银行
 - C. 国有银行
 - D. 商业银行
2. 利率敏感性缺口,是指利率敏感性资产与利率敏感性负债的差额。当利率敏感性资产大于利率敏感性负债时,存在()。
 - A. 不确定
 - B. 正缺口
 - C. 负缺口
 - D. 零缺口
3. ()是指商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务。
 - A. 存款业务
 - B. 信用中介
 - C. 支付中介
 - D. 承诺业务
4. 信用分析是指银行在发放贷款时,为了控制(),对借款人的道德品格、资本实力、还款能力、担保及环境条件等进行系统分析,以确定是否给予贷款及相应的贷款条件。
 - A. 汇率风险
 - B. 外部风险
 - C. 信用风险
 - D. 内部风险
5. (),是在延期付款的大型成套设备贸易中,出口商把经进口商承兑的(期限为6个月至10年)远期汇票,以贴现方式无追索权地、售予出口商所在地的银行,提前取得现款的一种汇票贴现方式。
 - A. 福费廷
 - B. 互换业务
 - C. 国际保理
 - D. 出口押汇

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 3 分,共 15 分)

6. 作为经营货币信用业务的特殊企业,商业银行在其业务经营活动中,客观上发挥着()。
 - A. 支付中介
 - B. 信用中介
 - C. 营业功能
 - D. 信用创造
 - E. 金融服务
7. 科学合理的市场细分对银行的市场营销具有重要作用,包括()。
 - A. 有利于银行发掘新的市场机会
 - B. 有利于银行形成新的目标市场
 - C. 有利于银行调整营销策略
 - D. 有利于银行发挥竞争优势
 - E. 有利于银行提高经济效益
8. 商业银行证券投资具有以下几个主要功能()。
 - A. 增加存款
 - B. 获取利益
 - C. 分散和降低风险
 - D. 保持流动性
 - E. 合理避税
9. 以银行业务范围作为划分因素,商业银行的风险类型包括()。
 - A. 负债风险
 - B. 信贷风险
 - C. 汇兑风险
 - D. 政策风险
 - E. 外汇交易风险
10. 商业银行的财务报表主要包括()。
 - A. 资产负债表
 - B. 损益表
 - C. 现金流量表
 - D. 股东权益变动表
 - E. 利润分配表

得 分	评卷人

三、判断正误(每题 2 分,共 10 分)

11. 竞争、效率原则,是市场经济环境下银行机构设立所遵循的首要原则。()
12. 银行资本充足,一般是指银行拥有的资本数量达到或超过管理当局所规定的最高限额;同时,资本构成也需要符合银行的总体经营目标。()
13. 支付结算业务的特点是:业务量大、风险度小、收益稳定。()
14. 网络银行,是基于网络技术向客户提供传统银行业务的新型银行,没有传统银行庞大的有形经营方式,也被称为“虚拟银行”。()
15. 损益表提供流量信息,静态的反映银行业绩。()

得 分	评卷人

四、名词配伍(每题 3 分,共 15 分)

- | | |
|----------|---|
| 16. 商业银行 | (A)银行从内部,如留存盈余(未分配利润)等方式来增加资本。 |
| 17. 内源资本 | (B)是以货币资金为经营对象的特殊金融企业。 |
| 18. 银行贷款 | (C)商业银行按照一定的贷款原则和政策,以还本付息为条件,将一定数量的货币资金提供给借款人使用的一种借贷行为。 |
| 19. 现金资产 | (D)在金融领域内的创新,即金融内部通过各种不同要素的重新组合和创新性变革所创新或引进的新事物。 |
| 20. 金融创新 | (E)银行持有的库存现金以及与现金等同的可随时用于支付的银行次产,一般包括:库存现金,在中央银行存款,存放同业存款,在途资金。 |

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

21. 简述商业银行的经营原则。
22. 简述持续期缺口管理的优点和缺点。
23. 简述商业银行市场营销的特点。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

24. 论述资产负债表综合管理的基本思想,基本原理以及主要内容。

试卷代号:2047

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年7月

一、单项选择题(每题2分,共10分)

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

二、多项选择题(每题3分,共15分)

6. ABDE 7. ABCDE 8. BCDE 9. ABCE 10. ABCDE

三、判断正误(每题2分,共10分)

11. 正确(2分)
12. 错误(2分)
13. 正确(2分)
14. 正确(2分)
15. 错误(2分)

四、名词配伍(每题3分,共15分)

16. 商业银行(B)
17. 内源资本(A)
18. 银行贷款(C)
19. 现金资产(E)
20. 金融创新(D)

五、简答题(每题10分,共30分)

21. 简述商业银行的经营原则。

根据商业银行的特性,人们通常认为商业银行的经营目标是:在追求安全性、流动性的基础上,争取最大的利润。这个目标也即通常所说的商业银行“三性”经营方针(原则)。

(1)安全性。安全性,是要求银行在经营活动中,必须保持足够的清偿能力,经得起重大风险和损失,能随时应付客户提存,使客户对银行保持坚定的信任。(4分)

(2)流动性。流动性,是指商业银行保持随时能以适当的价格取得可用资金的能力,以便随时应付客户提存及银行其他支付的需要。(3分)

(3)盈利性。盈利性,是指银行获得利润的能力,并在整个经营管理过程中,能够实现利润的最大化;是商业银行经营活动的最终目标。(3分)

22. 简述持续期缺口管理的优点和缺点。

持续期缺口管理的优点：

(1)该方法为银行的资产负债综合管理、特别是为银行的利率风险管理提供了一个综合性指标。(2分)

(2)持续期缺口是在考虑了每种资产或负债的现金流量的时间价值基础上推算出来的，避免了利率敏感性缺口模型中由于时间间隔划分不当出现的问题，从而使持续期缺口管理模型更具有操作意义。(2分)

持续期缺口管理的缺点：

(1)持续期缺口管理模型计算中所需要的资产、负债等项目未来现金流的数值较难取得，并且计算过程比较复杂，尤其要对资产、负债重新定价的时间进行分析，而这对于大多数银行，尤其是中小银行来说是难以把握的。而如果不能对重新定价的时间做出准确分析和预计，也就无从计算持续期缺口。(2分)

(2)使用持续期缺口管理方法时，不仅要预测利率变动的的时间及其幅度，而且还需要分析折现率的变动情况，这使得持续期缺口管理方法的应用遇到了较多麻烦。(2分)

(3)存续期是随着利率变动而变动的。因此，无论何时，只要市场利率一旦发生变动，银行就必须调整其资产负债结构，这就意味着银行可能每周甚至每天都要调整其资产负债结构。即使利率相对稳定，但由于存续期缺口会随着时间推移而变动，银行因此也必须经常对资产与负债的持续期间进行调整，势必增加投入相当的人力、物力、提高银行的经营管理成本。这是许多银行在使用存续期缺口管理方法之前不得不认真考虑的问题。(2分)

23. 简述商业银行市场营销的特点。

基于市场营销及商业银行的基本特性，商业银行市场营销的特点突出表现为以下几点：

(1)银行营销的性质——属于服务营销。(2分)

(2)银行营销的过程——实施整体营销。(2分)

(3)银行营销的理念——注重关系营销。(2分)

(4)银行营销的方式——直接营销渠道和间接营销渠道。(2分)

(5)银行营销的只能——实施双重营销。(2分)

六、论述题(共 20 分)

24. 论述资产负债表综合管理的基本思想，基本原理以及主要内容。

资产负债综合管理的基本思想是：将银行的资产与负债在利率、期限、风险和流动性等各方面的搭配，在确保银行资金安全性、流动性的基础上追求并实现最大的利润。(3分)

资产负债综合管理的基本原理，主要包括以下四个方面：

(1)规模对称原理。由于商业银行的资产与负债存在着相互联系、相互依赖、相互制约的辩证统一关系，因此，银行的资产规模和负债规模必须相互对称、统一平衡。(2分)

(2)结构对称原理。要求商业银行的资产结构应该与其负债结构相互对称、统一平衡。(2分)

(3)偿还期对称原理,也称速度对称原理。银行资产与负债的偿还期应该保持一定程度的对称关系。(2分)

(4)目标替代原理,也称目标互补原理。商业银行“三性”目标——安全性、流动性与盈利性,是难以同时达到最优的;“三性”均衡实际上是一种相互补充、相互替代的均衡。(2分)

要实现银行股东价值最大化的目标,除了上述坚持的基本原则意外,银行需要进行相关的资产负债管理工作,主要包括:

- (1)测量银行因利率、汇率等市场价格变化而带来的经营风险。(1分)
- (2)制定包括风险限额在内的银行所能承受的风险管理政策。(1分)
- (3)通过有效方法优化资产负债表的结构。(1分)
- (4)决定和传达制定的风险管理政策。(1分)
- (5)进行套期保值活动或投机活动。(1分)
- (6)确保银行具有的贷款和存款定价决策和风险管理政策一致。(1分)
- (7)协调影响利率、汇率的其他银行活动。(1分)
- (8)通过信贷风险管理、流动性管理、资本管理等方法协调银行利率风险管理。(1分)
- (9)监管对资产负债管理政策所规定的贷款风险限额的执行情况。(1分)

试卷代号:2047

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题(开卷)

2020年9月

题 号	一	二	三	四	五	六	总 分
分 数							

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题2分,共10分)

1. () 成立于1694年,是世界上第一家以股份制形式组建的商业银行、也是现代商业银行的象征。

- A. 巴黎银行
B. 英格兰银行
C. 花旗银行
D. 汇丰银行

2. (), 一般是指银行业务完全由一个营业机构来办理, 不设立分支机构。

- A. 单一银行制
B. 总分行制
C. 集团银行制
D. 连锁银行制

3. () 是指商业银行以存款账户为基础, 通过一定的技术手段和流程设计, 为客户完成货币收付或清偿债权债务关系、提供转移货币资金的服务。

- A. 存款业务
B. 信用中介
C. 支付中介
D. 信用创造

4. () 是指商业银行的经营范围限定在银行业务内容, 银行与其他金融机构有着明确的业务范围与界限。

- A. 单一银行制
B. 分业经营
C. 混业经营
D. 连锁银行制

5. 商业银行证券投资的风险是指商业银行在从事证券投资业务中存在的本金或收益损失的可能性。() 是指商业银行经营状况、投资决策、投资管理水平等因素引起的风险。

- A. 非系统性风险
B. 系统性风险
C. 外部风险
D. 内部经营风险

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 3 分,共 15 分)

6. 根据商业银行的特性,商业银行的经营目标是()。
 - A. 安全性
 - B. 盈利性
 - C. 低风险
 - D. 流动性
 - E. 确定性
7. 商业银行的组织形式,主要包括()。
 - A. 单一银行制
 - B. 总分行制
 - C. 集团银行制
 - D. 连锁银行制
 - E. 金融控股公司和金融集团
8. 根据资金来源渠道的不同划分,银行资本包括()。
 - A. 权益型资本
 - B. 内源资本
 - C. 债务型资本
 - D. 补充资本
 - E. 外源资本
9. 商业银行市场营销的基本特点包括()。
 - A. 属于服务营销
 - B. 实施整体营销
 - C. 注重关系营销
 - D. 直接营销渠道和间接营销渠道并存
 - E. 实施双重营销
10. 按照银行经营环境划分,商业银行风险的类型包括()。
 - A. 经营风险
 - B. 市场风险
 - C. 决策风险
 - D. 政策风险
 - E. 国家风险

得 分	评卷人

三、判断正误(每题 2 分,共 10 分)

11. 商业银行是以货币资金为经营对象的特殊金融企业。()
12. 资产负债表是使用最广泛的财务报表,属于流量报表,反映了某一时间段银行的财务状况。()
13. 一般来讲,银行的风险与收益存在着一种交替关系:风险增加可造成银行收益增加,风险减少则会造成银行收益减少。()
14. 国际商业贷款业务,是指商业银行在国外从事的与贸易融资无直接关系的资金贷款业务,贷款目的主要是盈利。()
15. 利率敏感性缺口,是指利率敏感性资产与利率敏感性负债的差额,或银行可变利率资产与可变利率负债之间的差额。当利率敏感性资产大于利率敏感性负债时,存在负缺口。()

得 分	评卷人

四、名词配伍(每题 3 分,共 15 分)

16. 承诺业务

(A)商业银行通过科学的决策和规范化的管理来防范风险发生的方法,是银行实现安全性、提高盈利性、防范风险的常规性方法。

17. 流动性

(B)未在银行资产负债表中直接反映出来的业务。

18. 狭义负债

(C)银行吸收的存款及借入负债,如存款、同业拆借等。

19. 表外业务

(D)商业银行保持随时能以适当的价格取得可用资金的能力,以便随时应付客户提存及银行其他支付的需要。

20. 风险预防

(E)指商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务。

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

21. 简述影响商业银行存款的因素。

22. 简述商业银行负债的作用。

23. 简述银行贷款定价的一般原则。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

24. 按照贷款的质量或风险程度划分,一般将贷款分为哪五类? 请详细阐述五类贷款的定义,并论述划分贷款种类的作用。

试卷代号:2047

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试
商业银行经营管理 试题答案及评分标准(开卷)
(供参考)

2020年9月

一、单项选择题(每题2分,共10分)

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

二、多项选择题(每题3分,共15分)

6. ABD 7. ABCDE 8. BE 9. ABCDE 10. ABCDE

三、判断正误(每题2分,共10分)

11. 正确(2分)
12. 错误(2分)
13. 正确(2分)
14. 正确(2分)
15. 错误(2分)

四、名词配伍(每题3分,共15分)

16. 承诺业务(E)
17. 流动性(D)
18. 狭义负债(C)
19. 表外业务(B)
20. 风险预防(A)

五、简答题(每题10分,共30分)

21. 简述影响商业银行存款的因素。

影响商业银行存款的因素很多,主要包括宏观因素和微观因素两大类:

(1)宏观因素,主要包括宏观经济发展水平、金融监管当局的货币政策及其目标和金融监管的松紧程度等方面。(5分)

(2)微观因素,主要包括银行内部的各种因素,如存款利率、金融服务的项目和质量、服务收费的情况、银行网点的布局设置以及营业设施、银行资信、形象等。(5分)

22. 简述商业银行负债的作用。

商业银行通过负债经营筹措资金,为其资金运用提供重要的资金来源,并通过负债经营发挥重要作用,主要反映在以下四个方面:

(1)银行负债是银行开展业务经营的先决条件。(3分)

(2)银行负债是保持银行流动性、决定盈利状况的重要因素。(3分)

(3)银行负债提供了银行与社会各界往来的重要渠道。(2分)

(4)银行负债是反映和监督社会资金流向的主要渠道。(2分)

23. 简述银行贷款定价的一般原则。

合理确定贷款价格,既要能使银行取得满意的贷款利润、维持较好的竞争能力,又要使其能为客户所接受,是商业银行贷款管理的主要内容。银行贷款定价的一般原则包括:

(1)利润最大化原则。在进行贷款定价时,银行首先必须确保贷款收益足以弥补资金成本和各项费用,在此基础上,尽可能实现利润的最大化。(3分)

(2)扩大市场份额原则。在金融业竞争日益激烈的情况下,商业银行要求生存、求发展,除了在业务类型方面不断拓展,还应该在信贷市场份额方面不断扩展。(2分)

(3)保证贷款安全原则。贷款业务既是银行主要的营利性资产业务,同时也是银行的影响风险性业务。因此,银行在贷款定价时,必须遵循风险与收益对称原则,以确保银行贷款的安全性。(3分)

(4)维护银行形象原则。作为经营信用业务的企业,良好的社会形象是商业银行生存与持续发展的重要基础。(2分)

六、论述题(共20分)

24. 按照贷款的质量或风险程度划分,一般将贷款分为哪五类?请详细阐述五类贷款的定义,并论述划分贷款种类的作用。

按照贷款的质量或风险程度划分,西方银行一般将贷款分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类,称之为“五级分类”法。(5分)

依据我国目前的规定,五类贷款的基本定义如下:

(1)正常贷款,是指借款人能够履行借款合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。显然,这类贷款的借款人财务状况无懈可击,没有任何理由怀疑贷款的本息偿还会发生问题。(2分)

(2)关注贷款,是指尽管借款人目前有能力偿还贷款,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。该类贷款的本息偿还可能仍然正常,但是已经发生了一些可能会影响贷款偿还的不利因素,如:宏观经济、市场以及行业等外部环境出现对借款人不利变化,企业改制,借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生重大不利变化,借款人的一些重要财务指标低于同行业水平或有较大的下降等等。如果任凭这些因素继续发展下去,就有可能影响贷款的偿还,因此,银行需要对其进行关注,或对其进行监控。(2分)

(3)次级贷款,是指借款人的还款能力明显出现问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。此时,借款人已经无法继续依靠其正常的经营收入偿还贷款的本息,支付出现严重困难,内部管理出现严重问题或经营亏损,净现金流量已为负数等等,不得不通过重新融资或拆东墙补西墙的办法来归还贷款。(2分)

(4)可疑贷款,是指借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。这类贷款具备了上述次级贷款所具备的基本特征,但是程度更加严重。如:借款人处于停产、半停产的状态,贷款项目已经处于停建或缓建状态,借款人已经资不抵债,银行已经诉诸法律来收回贷款等等。(2分)

(5)损失贷款,是指在采取了所有可能的措施和一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。此时,借款人和担保人已经被依法宣布破产,且经法定清偿后仍不能还清贷款;借款人死亡、失踪,以其财产或遗产清偿后仍不能还清的贷款;借款人遭受重大自然灾害或意外事故,损失巨大且不能获得保险赔偿,确实无力偿还贷款;贷款企业虽未破产,工商部门也未吊销其营业执照,但企业早已关停或名存实亡等等。对于这类贷款,银行已没有意义将其继续保留在资产账面上,应当在履行必要的内部程序之后,立即冲销。(2分)

按照贷款的质量或风险程度划分贷款种类,其作用主要在于:

①有利于加强贷款的风险管理,提高贷款质量。既可以帮助识别贷款的内在风险,还有助于发现信贷管理、内部控制和信贷文化中存在的问题,从而提高银行信贷管理水平,有利于银行业务的稳健运行。(2分)

②有利于金融监管当局对商业银行实行有效的监管。金融监管当局对商业银行的有效监管,必须有能力通过非现场检查手段,对商业银行的信贷资产质量进行连续监控,并通过现场检查,独立地对商业银行的信贷资产质量做出评估,而这些都离不开贷款分类的标准。没有按贷款质量的分类,监管当局的并表监管、关于资本充足率的要求、对流动性的监控等,都将失去基础。(3分)

试卷代号:2047

座位号

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题(开卷)

2021年1月

题号	一	二	三	四	五	六	总分
分数							

得分	评卷人

一、单项选择题(每题2分,共10分)

1. () 成立于1694年,是世界上第一家以股份制形式组建的商业银行、也是现代商业银行的象征。
- A. 巴黎银行
B. 英格兰银行
C. 花旗银行
D. 汇丰银行
2. (), 一般是一种既设有总行, 又设有分支机构的商业银行组织形式。
- A. 单一银行制
B. 总分行制
C. 集团银行制
D. 连锁银行制
3. () 是指商业银行以存款账户为基础, 通过一定的技术手段和流程设计, 为客户完成货币收付或清偿债权债务关系、提供转移货币资金的服务。
- A. 存款业务
B. 信用中介
C. 支付中介
D. 信用创造
4. 银行资本充足, 一般是指银行拥有的资本数量达到或超过管理当局所规定的()。
- A. 最低限额
B. 最高限额
C. 中间限额
D. 一般限额

5. 商业银行证券投资的风险是指商业银行在从事证券投资业务中存在的本金或收益损失的可能性。()是指商业银行经营状况、投资决策、投资管理水平等因素引起的风险。

- A. 非系统性风险
- B. 系统性风险
- C. 外部风险
- D. 内部经营风险

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 3 分,共 15 分)

6. 根据商业银行的特性,商业银行的经营目标是()。

- A. 安全性
- B. 盈利性
- C. 低风险
- D. 流动性
- E. 确定性

7. 影响商业银行存款的因素很多,主要包括宏观因素和微观因素两大类。其中宏观因素,主要包括()。

- A. 宏观经济的发展水平
- B. 金融监管当局的货币政策及其目标
- C. 银行资信
- D. 服务收费
- E. 金融监管的松紧程度

8. 根据资本来源渠道的不同划分,银行资本包括()。

- A. 权益型资本
- B. 内源资本
- C. 债务型资本
- D. 补充资本
- E. 外源资本

9. 同业拆借的主要特点()。

- A. 同业性与批发性
- B. 短期性与主动性
- C. 市场化和高效率
- D. 交易的无担保性
- E. 不需向中央银行缴纳法定存款准备金

10. 按银行贷款的保障条件来分类,银行贷款一般可以分为()。

- A. 信用贷款
- B. 自营贷款
- C. 担保贷款
- D. 特定贷款
- E. 票据贴现

得 分	评卷人

三、判断正误(每题 2 分,共 10 分)

11. 商业银行的业务活动对整个货币供应量具有重要的影响。()
12. 资产负债表是使用最广泛的财务报表,属于流量报表,反映了某一时间段银行的财务状况。()
13. 市场细分,是指银行通过环境分析,依据银行管理者的主观判断,将整个市场划分为若干客户群的市场分类过程。()
14. 国际商业贷款业务,是指商业银行在国外从事的与贸易融资无直接关系的资金贷款业务,贷款目的主要是盈利。()
15. 风险识别,是从纷杂的外部风险环境和内部经营环境中识别出可能对银行经营带来意外损失的风险因素,是商业银行风险管理的第一步,也是最重要的一步。()

得 分	评卷人

四、名词配伍(每题 3 分,共 15 分)

16. 贷款政策 (A) 商业银行通过科学的决策和规范化的管理来防范风险发生的方法,是银行实现安全性、提高盈利性、防范风险的常规性方法。
17. 法定存款准备金 (B) 未在银行资产负债表中直接反映出来的业务
18. 狭义负债 (C) 银行吸收的存款及借入负债,如存款、同业拆借等
19. 表外业务 (D) 按照法定比率向中央银行缴存的存款准备金。
20. 风险预防 (E) 商业银行指导和规范贷款业务、管理和控制贷款风险的各项方针、措施和程序的总称

得 分	评卷人

五、简答题(每题 10 分,共 30 分)

21. 依据我国目前的规定,阐述五类贷款的基本定义。
22. 简述商业银行负债的作用。
23. 简述银行贷款定价的一般原则。

得 分	评卷人

六、论述题(共 20 分)

24. 请论述商业银行业务创新的积极影响。

试卷代号:2047

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

商业银行经营管理 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2021年1月

一、单项选择题(每题2分,共10分)

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

二、多项选择题(每题3分,共15分)

6. ABD 7. ABE 8. BE 9. ABCDE 10. ACE

三、判断正误(每题2分,共10分)

11. 正确
12. 错误
13. 错误
14. 正确
15. 正确

四、名词配伍(每题3分,共15分)

16. 贷款政策(E)
17. 法定存款准备金(D)
18. 狭义负债(C)
19. 表外业务(B)
20. 风险预防(A)

五、简答题(每题10分,共30分)

21. 依据我国目前的规定,阐述五类贷款的基本定义。

答:依据我国目前的规定,五类贷款的基本定义如下:

(1)正常贷款,是指借款人能够履行借款合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。(2分)

(2)关注贷款,是指尽管借款人目前有能力偿还贷款,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。(2分)

(3)次级贷款,是指借款人的还款能力明显出现问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。(2分)

(4)可疑贷款,是指借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。(2分)

(5)损失贷款,是指在采取了所有可能的措施和一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。(2分)

22. 简述商业银行负债的作用。

答:商业银行通过负债经营筹措资金,为其资金运用提供重要的资金来源,并通过负债经营发挥重要作用,主要反映在以下四个方面:

(1)银行负债是银行开展业务经营的先决条件。(3分)

(2)银行负债是保持银行流动性、决定盈利状况的重要因素。(3分)

(3)银行负债提供了银行与社会各界往来的重要渠道。(2分)

(4)银行负债是反映和监督社会资金流向的主要渠道。(2分)

23. 简述银行贷款定价的一般原则。

答:合理确定贷款价格,既要能使银行取得满意的贷款利润、维持较好的竞争能力,又要使其能为客户所接受,是商业银行贷款管理的主要内容。银行贷款定价的一般原则包括:

(1)利润最大化原则。在进行贷款定价时,银行首先必须确保贷款收益足以弥补资金成本和各项费用,在此基础上,尽可能实现利润的最大化。(3分)

(2)扩大市场份额原则。在金融业竞争日益激烈的情况下,商业银行要求生存、求发展,除了在业务类型方面不断拓展,还应该在信贷市场份额方面不断扩展。(2分)

(3)保证贷款安全原则。贷款业务既是银行主要的营利性资产业务,同时也是银行的影响风险性业务。因此,银行在贷款定价时,必须遵循风险与收益对称原则,以确保银行贷款的安全性。(3分)

(4)维护银行形象原则。作为经营信用业务的企业,良好的社会形象是商业银行生存与持续发展的重要基础。(2分)

六、论述题(共20分)

24. 答:商业银行业务创新的积极影响主要表现在以下几个方面:

(1)提高了经济社会的效益和效率(3分)

首先,增加了经济社会的有效需求。(2分)

其次,使经济交易活动的便利度上升。(2分)

最后,优化了货币政策的传导机制。(2分)

(2)促进了商业银行自身的发展(3分)

首先,提高了商业银行的现代化经营管理水平。(2分)

其次,扩大了商业银行的经营范围。(2分)

再次,增加了商业银行的盈利收入,改变了银行的收益结构,使得银行收益中的非资产盈利收入增加迅速。(2分)

最后,降低和分散了商业银行的风险。(2分)