

## 商业银行经营管理学论述题（小编整理）

### 第一篇：商业银行经营管理学论述题

论述题：

论述美国次贷危机的原因，影响与启示。

原因：

一般看法都认为，这场危机主要是金融监管制度的缺失造成的，那些贪婪无度的华尔街投机者钻制度的空子，弄虚作假，欺骗大众。这场危机的一个根本原因在于美国近三十年来加速推行的新自由主义经济政策。所谓新自由主义，是一套以复兴传统自由主义理想，以减少政府对经济社会的干预为主要经济政策目标的思潮。美国新自由主义经济政策开始于上世纪 80 年代初期，其背景是 70 年代的经济滞胀危机，内容主要包括：减少政府对金融、劳动力等市场的干预，打击工会，推行促进消费、以高消费带动高增长的经济政策等。

一、为推动经济增长，鼓励寅吃卯粮、疯狂消费。

二、社会分配关系严重失衡，广大中产阶级收入不升反降。

三、金融业严重缺乏监管，引诱普通百姓通过借贷超前消费、入市投机。

引起美国次级抵押贷款市场风暴的表面直接原因是美国的利率上升和住房市场持续降温。利息上升，导致还款压力增大，很多本来信用不好的用户感觉还款压力大，出现违约的可能，对银行贷款的收回造成影响的危机，对全世界很多国家包括中国也造成严重影响。影响：

美国：

首先，美国的许多金融机构在这次危急中“中标”，而且其次贷问题也远远超过人们的预期。

其次，美国经济基本面强健，不乏继续增长的动力。

对全球经济的影响

直接的金融蔓延，美国的次贷危机也可能产生心理蔓延，特别是房价的重估。尽管在美国不计后果向高风险借款人放贷的规模比世界其他地方更大，房价的膨胀一直比美国更为严重，英国、西班牙等国

更容易受到房价泡沫破灭的打击。

中国经济的影响

第一，次贷危机主要影响我国出口。

其次，我国将面临经济增长趋缓和严峻就业形势的双重压力。

最后，次贷危机将加大我国的汇率风险和资本市场风险。

启示：

第一，美国次贷危机直接起源于美国房地产市场的降温。美国成熟房地产市场都会引发次贷危机，何况我国的新兴市场。目前我国房地产投机行为尤为严重，使得楼市不断飙升，房地产市场面临着越来越大的泡沫。因此我们不论是出于房地产市场的健康发展还是出于防止类似危机在我国爆发的目的，我们都应该防止房地产市场巨大泡沫的产生。

第二，由于我国贷款主要来自商业银行，我们应加强商业银行对住房贷款申请者信用和还贷能力的审核。要求金融机构加强对职员职业操守的培养，从前台开始培养风险的防范意识。与此同时，我国应该建立个人信用评级制度，给商业银行评价消费者信用提供一个合理的依据。

第二，增强银行的抗风险能力。银行的本质是风险经营，要减少危机对银行本身的冲击就必然要求银行有抵御风险的能力。而有效的金融创新已被证明不仅能为银行带来直接的收益，也能为银行化解风险提供更多、更有效的工具。目前我国商业银行资产证券化还不成熟，放贷风险基本集中于银行本身，银行应该积极开拓新的金融产品以到达转嫁风险的目的。第四，完善监管体系。银行经营应保持其安全性、流动性，之后才是盈利性。为了，保障广大债权所有者的利益，必须对银行进行有效的监管，使其从事业务体现了利益相关者的利益。

第五，培养住房贷款居民的风险意识。

第六，完善我国证券市场。房地产上市公司市值占我国证券市场很大一部分比重。其股价波动很大程度影响着整个证券市场的稳定与否。房价的飞速增长，将间接拉大了二级市场与一级市场中获得房地产公司股票价格之间的差距。而这大大增加了二级市场投资者的风险。

总之，为了预防类似危机在我国爆发，我们应该在各个层面做好充分的准备，确保金融市场的稳健运行，经济的稳步发展。

试分析商业银行不良贷款产生的原因、危害及解决前景。153

1. 商业银行不良贷款产生的原因有：

(1) 社会融资结构的影响,我国间接融资比重较大,企业普遍缺少自有资金,企业效益不好,必然影响到银行的不良资产。(2) 宏观经济体制的影响.长期以来我国的经济增长主要是政府主导的粗放型经营模式,国有银行根据政府的指令发放贷款,经济转轨后,改革的成本大部分由银行承担了,由此形成大部分不良资产。(3) 是政策性银行成立前,国家根据宏观经济发展的需要而发放的贷款,也就是所谓的政策性贷款,这些贷款中的大部分后来成为银行的不良贷款。(4) 社会信用环境不好,没有形成较好的信用文化。(5) 除此之外,商业银行本身也存在着一些问题,比如法人治理结构未能建立起来,经营机制不活,管理落后,人员素质低等因素都影响着银行资产质量的提高.与此同时,对商业银行的监管工作不足也是影响因素之一. 2. 不良资产比例过高,影响到国有银行对国民经济发展的支持能力;增加了财政风险,损害纳税人的利益;容易诱发社会性的道德风险;还可以引发地区性的或者全球性的金融风险.尽管不良资产成为一个较大的问题,但是解决这一问题也有许多有利因素:首先从外部环境看,我国宏观经济开始好转,企业经营体制和机制正在发生积极变化.我国经济总量不断壮大,这些都为解决不良资产问题提供了基础;其次,商业银行本身也发生了一些积极的变化.如风险控制水平提高,加大了清收不良资产的力度,一些银行的支行或者分行的不良资产比例已经大幅下降,接近或者达到我国中央银行的要求.第三,中央银行的监管体制正在发生积极的改革,形成了银行业自律,中介机构参与,中央银行监管的全方位的风险控制和防范格局.为了进一步有效地降低不良资产,国家还专门成立了资产管理公司. 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方法。308

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；  $GAP$

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）

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？ 41

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)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）

## 第二篇：商业银行经营管理学

### 《商业银行经营学》练习题

#### 一、单向选择题（每小题1分，共30分）

1. 《巴塞尔协议三》规定银行一级资本充足率不低于（）。  
A. 4%B. 6%C. 8%D. 10%
2. 商业银行库存现金规模与库存现金周转时间、库存现金支出水平分别成（）变动关系。  
A. 负相关和负相关 B. 正相关和负相关  
C. 负相关和正相关 D. 正相关和正相关
3. 银行对已承诺贷给客户而客户尚未使用的那部分资金收取的费用，称为（）。  
A. 承兑费 B. 补偿余额 C. 承诺费 D. 损失费
4. 下列有价证券中可以获得免税的是（）。  
A. 金融债券 B. 政府债券 C. 公司债券 D. 股票
5. 银行办理商业汇票承兑业务属于下列哪类中间业务（）？  
A. 支付结算类 B. 代理类 C. 担保类 D. 衍生金融工具类
6. 资产管理理论认为银行流动性管理的重点应该放在（）。  
A. 资产方面 B. 负债方面 C. 国际业务方面 D. 表外业务方面

7. 我国商业银行流动性管理规定银行贷款与存款的比例不得高于  
( )

A. 65%B. 75%C. 85%D. 80%

8. 按贷款风险程度不同分别提取不同比率的呆帐准备金是 ( )。

A. 专项呆帐准备金 B. 特别呆帐准备金

C. 普通呆帐准备金 D. 坏帐准备金

9. 将资金投资在短期和长期证券上, 而对中期证券一般不予考虑的投资方法是 ( )。

A. 梯形投资法 B. 期限投资法

C. 灵活投资法 D. 杠铃投资法

10. 在下列选项中, 对银行较为有利的保证贷款方式是 ( )。

A. 连带责任保证 B. 双重保证 C. 抵押加保证 D. 一般保证

11. 企业流动比率指标的一般标准应是 ( )。

A. 1B. 2C. 4D. 10

12. 借款人按照银行的要求, 在银行保持一定数量的活期存款或定期存款, 称为 ( )。

A. 补偿余额 B. 超额存款 C. 贷款担保 D. 保证金

13. 银行将投资资金平均投放在各种期限证券上的投资组合方式, 称为 ( )。

A. 梯形投资法 B. 平均投资法 C. 灵活投资法 D. 杠铃投资法

14. 债务人到期不能偿还本息的可能性, 称为 ( )。

A. 利率风险 B. 通货膨胀风险 C. 流动性风险 D. 信用风险

15. 认为银行只应发放与商品周转相适应的自偿性贷款, 而禁止发放不动产、消费贷款等长期性贷款的理论被称为 ( )。

A. 资产转移理论 B. 预期收入理论

C. 真实票据理论 D. 负债管理理论

16. 出于风险考虑, 许多国家禁止商业银行投资的金融工具是 ( )

A. 金融债券 B. 政府债券 C. 公司债券 D. 股票

17. 商业银行无追索权地承购出口商的应收账款业务, 称为 ( )。

A. 出口押汇 B. 打包放款 C. 福费廷业务 D. 卖方信贷

18. 下列关于零息债券的表述正确的是（）。

- A. 不付利息的证券
- B. 利息率极低的证券
- C. 贴现发行的证券
- D. 信用等级低的证券

19. 在证券市场上，股票的收益率一般与市场利率（），股票的市场价格与市场利率（）。

- A、正相关负相关
- B、负相关正相关
- C、正相关正相关
- D、负相关负相关

20. 商业银行的核心资本由（）构成。

- A、普通股、优先股与可转换债券
- B、普通股、永久性优先股、资本盈余与储备金
- C、可赎回优先股、贷款租赁准备金与盈余

21. 金融当局规定的资本充足度比率与银行内源资本可支持的资产增长规模间成（）的变动关系。

- A. 负相关
- B. 正相关
- C. 不相关

22. 存款准备金率水平与商业银行可用资金成本之间的关系为（）。

- A、正相关
- B、负相关
- C、不相关

23. 银行证券投资避税组合的原则是：

- A、用绝大部分资金投资避税证券。
- B、以应税证券的利息收入抵补融资成本，剩余资金投资于减免税证券。

- C、应税证券与减免税证券的投资比例各为 50% 。

24. 存款是立行之本。从商业银行经营的角度看，你认为“存款越多越好”的说法对吗？

- A. 对
- B. 不对
- C. 值得推敲

25. 在房地产抵押贷款发放中，通常以（）作抵押。

- A. 房地产商的财产
- B. 借款人已有或将要购买或建造的房地产
- C. 担保人的财产
- D. 借款人所持有的金融资产

26. 在抵押贷款中，对抵押物品估价的依据是

- A. 抵押物品的购买价
- B. 抵押物品的易售性

C. 抵押物品的合法性 D、抵押物品的现值

27. 为了防范贷款集中度的风险，许多国家规定商业银行对最大10家客户的贷款余额不得超过银行资本金的（）。

A. 50%B. 60%C. 70%D. 75%

28. 速动比率=速动资产 / 流动负债，其中速动资产包括（）。

A. 现金、有价证券、存货

B. 现金、有价证券、应收账款、存货

C. 现金、有价证券、应收账款

29. A企业2013年10月份的销售总额为200万元，其销售税率为15%，销售成本为110万元，该企业当月的销售利润率是（）。

A. 50%B. 40%C. 30%D. 20%

30. 当资金缺口为负时，利率敞口部分使银行在利率（）时获利，但潜在利率（）的风险

A、下降下降 B、上升上升

C、下降上升 D、上升下降

二、多向选择题（每小题2分，共40分）

1. 《巴塞尔协议》规定的银行资本金类型包括（）。

A. 附属资本 B. 呆账准备金 C. 核心资本 D. 混合资本

2. 商业银行的基础头寸包括（）。

A. 库存现金 B. 同业存款

C. 在央行的超额准备金存款 D. 在途资金

3. 商业银行现金资产管理应遵循的基本原则有（）。

A. 总量适度 B. 盈利目标 C. 适时调节 D. 安全保障

4. 银行存款业务的成本包括（）。

A. 管理成本 B. 利息成本 C. 营业成本 D. 机会成本

5. 下列不具有法定担保人资格的有（）。

A. 事业单位 B. 国家机关 C. 企业法人的职能部门 D. 企业法人

6. 下列属于无风险表外业务的项目有（）。

A. 支付结算 B. 金融期权 C. 担保 D. 基金托管

7. 国际结算的主要工具有（）。

- A. 商业汇票 B. 信用证 C. 托收 D. 汇兑
8. 下列项目属于银行附属资本的有 ( )。
- A. 次级债券 B. 普通呆账准备金  
C. 资本盈余 D. 资产重估储备
9. 下列属于商业银行非存款性负债的项目有 ( )。
- A. 向中央银行借款 B. 同业拆借 C. 发行金融债券 D. 证券回购
10. 下列属于银行有风险的表外业务的项目是 ( )。 A. 金融衍生工具  
B. 保函 C. 保管箱业务 D. 支付结算业务
11. 下列属于利率敏感性资产的有 ( )。
- A. 固定利率贷款 B. 浮动利率贷款 C. 中长期债券 D. 同业拆借
12. 下列具有担保贷款性质的选项有 ( )。
- A. 抵押贷款 B. 质押贷款 C. 保证贷款 D. 票据贴现
13. 银行发行优先股票筹措信贷资金相对于吸收定期存款的好处是 ( )。
- A. 因投资者可享受免税的优惠而易于发行  
B. 银行不需要交纳存款准备金，可有效降低筹资成本  
C. 可减缓银行普通股股价的下滑  
D. 银行不需要购买各种存款保险
14. 银行信贷人员从企业在银行账户上可掌握的不良贷款的预警信号有 ( )。
- A. 应付票据展期过多  
B. 贷款需求的规模和时间变动无常  
C. 企业主要财务比率发生异常变化  
D. 企业在多家银行开户  
E. 企业存款余额持续下降
15. 银行信贷人员从企业财务报表上可掌握的不良贷款的预警信号有 ( )。
- A. 资产规模增长过快 B. 销售上升，利润减少  
C. 应收账款账龄延长 D. 应付票据展期过多

E、存货激增销售下降

16. 美国商业银行于 1970 年代创新的可转让支付命令 (NOW 账户) 的主要特点有 ()。

A、可在市场上流通转让 B、即可提供支票服务, 又可支付利息

C、限制使用支票 D、必须满足最低存款余额的要求

17. 在下列存款总量与成本控制的组合模式中, 选出有效的经营管理模式 ()。

A. 逆向组合模式, 即存款总量增加, 成本反而下降

B. 同向组合模式, 即存款总量增加, 成本随之上升

C. 总量单向变化模式, 即存款总量增加, 成本不变

D. 成本单向变化模式, 即存款总量不变, 成本增加。

18. 商业银行从事证券投资的主要目的是 ()。

A. 增加银行收益 B. 有效规避利率风险

C. 保持银行资产的流动性 D、使银行资金更多地支持社会经济发展

19. 银行在确定库存现金规模时, 应进行的定量分析主要包括 ()。

A、库存现金需要量的匡算

B、最适送钞量的测算

C、贷款需求量的匡算

D、存款现金流的变动

E、现金调拨临界点的确定

20. 商业信用证的主要特征有 ()。

A、开证行是第一付款人

B、开证行是第二付款人

C、开证行付款的依据是单证与货物的统一

D、开证行付款的依据是单证而不是货物

三、判断题 (你认为正确的请在括号内打√, 错误的打×。每小题 1 分, 共 30 分)

1. 转贴现是指商业银行向中央银行融通资金的一种方式。 ()

2. 银行经营管理中流动性的目标要求是, 银行能够随时实现资产

变现的能力。 ( )

3. 优先股票的特点在于持股人拥有公司的经营决策权和管理权。

( )

4. 影响银行库存现金流量的主要因素是库存现金的周转时间与库存现金的支出水平。 ( )

5. 复利反映了利息的本质特征，我国利率改革的趋势是逐步实现复利制。 ( )

6. 所谓负债管理理论是指加强负债成本管理的理论。 ( )

7. 银行为有效控制信贷风险，应以贷款风险度的大小作为审批贷款额度的依据。 ( )

8. 当持续期缺口为负时，银行净值随市场利率的上升而下降。 ( )

9. 备用信用证与商业信用证的最大区别在于，备用信用证的开证行是第一付款人。 ( )

10. 远期利率协议实质上是一种双方以降低收益为代价，实现稳定负债成本或资产保值的交易工具。 ( )

11. 戴维·贝勒的银行资产持续增长模型主要是分析由银行资本所支持的资产的年增长率。 ( )

12. 贷款/资本比率越高，反映银行承受呆账损失的能力越强。 ( )

13. 在复利计算中，复利的期限越短，存款人实际所获得的利息收入越多。 ( )

14. 在抵押贷款中，质押贷款是指以财产的管理权做抵押。 ( )

15. 应收账款周转率 = 销售收入 / 应收账款平均余额。 ( )

16. 抵押率指抵押物品的购买价与现价的比率。 ( )

17. 我国目前还是金融分业经营、分业监管的金融体制。 ( )

18. 企业法人的分支机构、职能部门也可以作为借款的担保人。

( )

19. 通知存款指支取时需要提前通知经办银行的存款种类。 ( )

20. 贷款呆账准备金的用途是核销呆账贷款的应收利息。 ( )

21. 银行资本具有双重属性，其分为核心资本和附属资本两部分。

( )

- 22、我国商业银行的存款实行按月结息，每月 20 日为结息日。（）
- 23、有价证券的价格与市场利率呈同方向变动。（）
- 24、贷款补偿余额指借款人根据银行的要求，在账户中保持一定数量的活期存款或低利息的定期存款。（）
25. 《巴塞尔协议III》规定全球系统重要性银行的资本充足率标准为 11.5%。（）
26. 商业银行贴现的票据包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。（）
27. 银行坏账准备金的用途是核销呆账贷款的本金。（）
28. 由于短期利率波动频繁，短期证券受利率风险的影响会大于长期证券。（）
29. 预期市场利率上升时，银行应尽可能扩大浮动利率负债，减少浮动利率资产。（）
30. 商业银行在中央银行的存款又称为超额准备金。（）

### 第三篇：商业银行经营管理学作业 123

#### 《银行服务收费十大焦点问题的思考》

#### 商业银行服务收费问题

#### 三大问题考验银行服务 存四方面不合理收费

2009 年，国内首个由第三方专业金融分析研究机构根据消费者调研反馈出具的银行评测报告——《“360° 银行评测”报告》在京正式发布。此次测评从中国境内各类银行中选出了具有一定代表性的 33 家，针对消费者对银行各类金融产品与金融服务的使用状况及满意度进行综合调查评测。报告结果显示，受访用户反应最强烈的问题主要集中于以下三方面。

#### 问题一 缺乏有效风险提示

在银行的各项服务及产品中，被访用户相对满意度从高到低依次为：1.电话银行；2.信用卡业务；3.贵宾理财；4.网上银行；5.手机银行；6. ATM 服务；7. (代销)基金业务；8.个人贷款业务；9.银行理财产品；10.存取款业务；11.银行黄金业务。统计结果显示，被访用户对银行各项服务的相对满意度普遍高于对产品的相对满意度。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇教授表示，“众多

消费者认为在选择银行理财产品时，经常被其夸大的宣传所误导。银行在销售产品时，只提可能受益部分，而缺乏有效的风险提示，这样容易使消费者在并不了解服务或产品的情况下使用或者购买并不适合其需求的服务或产品，从而导致用户认为被银行误导”。

统计结果显示，有 22.20% 的受访用户表示曾经有过在银行被误导的经历，可见银行在销售产品时的风险提示方面仍需提升。

## 问题二 存在四方面不合理收费

统计结果显示，有 71.22% 的受访用户认为银行存在收费不合理现象，大型商业银行收费的用户认可度较低，其他银行相差不大。从被访用户所反馈的收费不合理现象来看，主要有年费及小额账户管理费、短信通知收费、密码挂失费用、转账汇款费用较高，上述四项费用占被访用户所反馈收费不合理现象的一半以上。

银率网总编辑徐瑾介绍，收费不合理现象主要集中在以下四个方面：1.年费及小额账户管理费；2.短信通知收费；3.密码挂失费用；4.转账汇款费用较高。其中，年费及小额账户管理费是最不受认可的费用，占反馈收费不合理现象的近 1/3。

值得注意的是，黄金、基金交易费率在被访用户对银行收费不合理现象的反馈中，几乎没有用户认为其交易费率不合理。

## 问题三 账户安全关注度第一

统计结果显示，银行安全性被消费者广泛关注。84.39% 的受访用户表示安全性是影响其选择网银服务的主要关注因素；65.21% 的受访用户表示安全性是影响其选择手机银行服务的主要关注因素，用户关注程度仅次于便捷性；49.62% 的受访用户表示安全性是影响其选择电话银行服务的主要关注因素，用户关注程度仅次于便捷性和易用性。

统计结果显示，工商银行的相对满意度最高，达 0.64。排名前 10 的银行分别为：工商银行、中信银行、浦发银行、招商银行、兴业银行、建设银行、光大银行、民生银行、交通银行和平安银行。以上银行中，满意度大部分集中在 0.39-0.53 之间，但是最低和最高值差距相对较大，达 0.25。

报告显示，百姓最满意的银行与传统“大银行”有一定差异。在

四大国有银行中，虽然工行在网银服务、黄金和基金业务中占据第一，但我们也看到，此次评测的最大赢家却是招商银行，共计 10 项评测项目中，招商银行就获得了 5 项第一。而各占一席的交通银行、深发展，凭借其灵活的理财产品设计和高含量的服务附加值受到了百姓的推崇，在评选的 10 个奖项中也有突出表现。这也让我们从另一角度看到了随着市场化进程加速和需求至上原则，未来银行业格局的发展轮廓。当前商业银行服务收费存在的问题及政策建议

当前商业银行服务收费存在的主要问题。

1、服务收费政策不明朗。中间业务是指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，服务收费主要指商业银行中间业务收费。近年来，由于银行竞争日益剧烈、传统存贷款利差日趋缩小以及资本市场快速发展，我行越来越重视中间业务的发展。在中国人民银行的大力支持下（如 2000 年中国人民银行出台了《商业银行中间业务暂行规定》），我行中间业务得到稳步快速发展，中间业务品种已达 200 多种，中间业务收入保持了年均 20% 的增长速度。总行党委已明确将中间业务与公司业务、个人银行业务、住房信贷业务一起列为我行未来重点发展的“四大支柱”业务。在中间业务发展过程中，我们遇到最大的问题就是收费政策不明朗。一方面价格主管部门规定金融服务涉及广大人民的切身利益，实行政府定价；另一方面，目前除人民币结算等少数几种中间业务国家计委和人民银行有明确的收费标准外，绝大多数都没有统一标准，银行如何对中间业务收费始终没有明确的政策。随着金融创新不断发展，这种矛盾越来越突出。特别是去年国家计委办公厅下发了《关于银行系统有关收费政策问题的复函》（计办价格【2001】1029 号），函中明确规定：“未经国家计委、中国人民银行批准，各商业银行和非银行金融机构对不同城市间异地通存通兑（包括活期储蓄和各种卡）业务收取手续费、对要求出具资信证明的储户收取证明费，对购房、购车等贷款人收取评估费、律师非、抵押登记费，在收取电子汇划费的同时收取邮电费以及银行同业公会制定的未经国家计委和中国人民银行批准的各种收费均属于擅自设立收费项目、制定收费标准的行为，应予以纠正。”此文

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/066223124102011010>