

《商业银行经营管理》期末复习题

一、填空

1. 商业银行作为金融企业，具备(信用中介)、(支付中介)、(信用创造)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(次级)、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(信用风险)。
4. 商业银行财务分析的主要内容有银行(资金流动性)分析、银行(偿债能力)分析和(获利能力)分析等三个方面。
5. 商业银行的权力机构，也就是商业银行的决策机构，它包括(股东大会)和(董事会)，其中(股东大会) 是商业银行的最高权力机构。
6. 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(一级监管)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。
7. 在主要的三种商业银行资产管理理论中(可转换理论)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。
8. 商业银行衡量和分析风险的主要方法有(比率分析法)、(概率分布法)和(外推法)。
9. 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)。
10. 按照资金来源渠道划分，商业银行的狭义负债可以细分为(存款负债)、借入负债和(结算中负债)。
11. 商业银行狭义的表外业务按照性质可以划分为(贷款承诺)、(担保)、金融衍生工具和投资银行业务四类。
12. 银行产品的定价，是银行营销管理诸要素中唯一的收入因素。常用的定价方法主要(成本加成定价法)、认知价值法、(关系定价法)、撇脂定价法和渗透定价法。
13. 商业银行组织机构的设置应遵循(精干合理)原则、(分工协调)原则、(幅度层次)原则、(效率效益)原则。
14. 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(附属)资本。
15. 核心资本又称一级资本，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)。
16. 资本充足率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。
17. 在设置商业银行组织机构时，应当遵循(精干合理)原则、(分工协调)原则、(幅度层次)原则和效率效益原则。
18. 西方发达国家按照存款支取方式可将存款分为活期存款、定期存款和(储蓄存款)
19. 利率风险来源于银行的资产与银行的负债在(期限结构)方面的不对称和没有预料到的(利率变动)。
20. 商业性评估体系的核心是评价银行的(利润)和(风险程度)。

21. 商业银行为弥补银行资本不足发行的债券是（资本性）债券，（一般性）债券则是为了满足某些特殊资金运用项目而发行的。
22. 票据行为主要有出票、（背书）、（承兑）、付款和拒付五种行为。
23. 从业务技术的角度分析，网上银行的风险包括两类，即基于互联网技术和信息技术导致的（系统）风险和基于虚拟金融服务品种形成的（业务）风险。
24. 根据中国人民银行规定，我国商业银行应满足《巴塞尔协议》有关资本金的要求，核心资本至少应占全部资本的（50%），资本充足率不得低于（8%）
25. 商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的功能是（信用中介）
26. 在分支行制下，商业银行分支机构的管理方式可分为三种类型：（直隶型）、（区域型）、（管辖行型）。
27. 营销者将其产品用户划分为大中小三类客户的营销方法是（市场容量细分）
28. 根据我国《金融企业会计制度规定》，金融机构必须提供的财务报表有资产负债表、（利润表）、（现金流量表）、（利润分配表）。
29. 从经营风险上看，我国2001年以前的商业银行贷款分为（正常贷款）、（逾期贷款）、（呆滞贷款）和（呆账贷款），其中，后三者统称为不良贷款。
30. 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（附属资本）
31. 银行产品的生命周期有四个阶段：（导入阶段）、成长阶段、（成熟阶段）衰退阶段。
32. 骆驼评级制度是从资本充足度、资产质量、管理水平、盈利状况以及（资产流动性）五个方面对商业银行进行检查。
33. 中国人民银行对开办网上银行业务申请的审查要点包括：风险管理能力、（安全性评估）、网上银行业务运行应急和业务连续性计划、（内部监控能力）
34. 银行选择目标市场的策略主要有：无差异性营销、（密集单一营销）和（差异营销）。

二、名词解释

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。
4. 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。

5. 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。
6. 核心资本：又称为一级资本。核心资本包括永久性股本和公开储备，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。
7. 质押贷款：是指按《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。
8. 资本性债券：是为弥补银行资本不足而发行，是介于银行存款负债和股票资本之间的负债业务，它对银行收益和资产分配的要求高于优先股和普通股，次于银行存款人，还有到期要归还的限制，通常被称为银行的附属资本。
9. 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。
10. 贷款五级分类：是指商业银行按照借款人的最终偿还贷款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，其中后三类被称为不良资产。
11. 存款负债：是商业银行通过吸收存款方式从社会上筹集的资金，是商业银行主要的资金来源，又称为被动性负债。
12. 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，从而实现对资产控制，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。
13. 可转换理论：是商业银行资产管理理论的重要内容。可转换理论认为，银行的贷款不能仅仅依赖于短期和自偿性，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，这样的资产不论是短期还是长期，不论是否具有自偿性，都可以持有。
14. 骆驼评级体系(CAMEL)：其正式名称是“联邦监督管理机构内部统一银行评级体系”。具体内容是：美国联邦储备银行从资本充足度、资产质量、管理水平、盈利状况以及资产流动性等五个方面对商业银行进行检查，然后对商业银行进行综合评级并采取不同的监管策略。综合评级时一级为最高级，五级为最低级。
15. 结算中负债：是银行在办理结算业务中形成的短期资金占用。
16. 保证贷款：是指按《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一半保证责任或者连带责任为前提而发放的贷款。
17. 信用证业务是由银行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有→定金额，在定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。
18. 在险价值法是商业银行风险管理的主要方法之一，它是计算在概率给定的情况下，银行的投资组合

价值在下一阶段最多可能损失多少的方法。

19. 累计金融债券，是指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。

20. 真实票据理论，即商业贷款理论，它认为银行的资金来源于客户的存款，而这些存款是要经常提取的，为了应付存款人难以预料的提款，银行只能将资金短期使用，而不能发放长期贷款或进行长期投资。

21. 贷款承诺是银行的一种授信方式，即银行向客户承诺在未来一定时期内，按照约定的条件发放一定贷款，银行为此收取一定的费用。

22. 银行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，称为银行资产或负债的利率敏感性。

23. 产权资本，又叫股权资本、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。

三、单项选择题

1. 影响商业银行银行存款的外部因素有(A)。

A. 同业竞争 B. 存款利率 C. 银行服务 D. 银行信誉

2. 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(D)

A. 出票人 B. 背书人 C. 承兑人 D. 付款人

3. 网上银行的系统风险不包括(D)。

A. 网络故障风险 B. 黑客攻击风险 C. 系统设备投资风险 D. 市场信誉风险

4. 下列各项，属于商业银行的负债管理的是(B)。

A. 商业贷款理论 B. 购买理论 C. 可转换理论 D. 预期收入理论

5. 商业银行流动性资产是指(A)个月内可变现的资产。

A. 1 B. 2 C. 3 D. 6

6. 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)。

A. 德国 B. 英国 C. 美国 D. 日本

7. 按照贷款五级分类的方法，下列不属于不良贷款的是(A)。

A. 关注 B. 次级 C. 可疑 D. 损失

8. 下面几组银行资产按流动性从高至低排序，其中正确的是(B)。

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

9. 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()，(B)。
- A. 导入阶段 B. 成长阶段 C. 成熟阶段 D. 衰落阶段
10. 下列指标中，用以分析商业银行安全性的指标是(D)。
- 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
11. 商业银行能够把资金从盈余者手里转移到短缺者手中，使闲置资金得到充分的利用，是商业银行的(A)功能。
- A. 信用中介 B. 支付中介 C. 信用创造 D. 金融服务
12. 商业银行的管理机构掌握着银行的经营管理权，直接对(B)负责。
- A. 股东大会 B. 董事会 C. 监事会 D. 董事长
13. 下列哪种风险属于网上银行的业务风险?(D)
- A. 网络故障风险 B. 黑客攻击风险 C. 技术更新风险 D. 市场信誉风险
14. 由于违反有关法规和其他问题而产生的风险被称为商业银行的(C)。
- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 声誉风险 D. 法律风险
15. 下列指标中，用以分析商业银行资金流动性的指标是(A)。
- A. 存贷款比率 B. 贷款风险比率 C. 资本充足率 D. 拆借资金比率
16. 现代商业银行制度建立的标志是(B)银行的成立。
- A. 英国 B. 英格兰 C. 丽如 D. 东方
17. 下列哪个不属于交易类中间业务(A)。
- A. 备用信用证 B. 远期合约 C. 金融期货 D. 期权
18. 下列哪种风险属于网上银行的系统风险(D)
- A. 市场风险 B. 信用风险 C. 法律风险 D. 技术更新风险
19. 下列各项中属于商业银行附属资本的是(B)。
- A. 未分配利润 B. 长期金融债券 C. 盈余公积 D. 资本公积
20. 由于银行在调整不同工具所收取和支付的利率时匹配不当而造成的风险称为(C)。
- A. 重新定价风险 B. 收入曲线风险 C. 基本点风险 D. 期权风险
21. 下列各项中，商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的功能的是(A)。
- A. 信用中介功能 B. 支付中介功能 C. 信用创造功能 D. 金融服务功能
22. 商业银行设立分支机构时，应当按照规定拨付各分支机构营运资金的综合，不得超过总行资本金金额的(D)。
- A. 30% B. 40% C. 50% D. 60%
23. 下列各项，反映商业银行资产与负债关系的比例指标是(B)。

- A. 拆借资金率B. 杠杆比率C. 资本收益率D. 生息资产率
24. 下列各项，属于商业银行一级准备的是(B)。
- A. 短期国债 B. 同业存款 c. 同业短期拆借D. 商业票据
25. 按照人们的生活方式、社会阶层或性格特征等来划分市场的方法叫(C)。
- A. 地理市场细分B. 人口统计细分C. 消费心理细分D. 市场容量细分
26. 商业银行的管理机构掌握着银行的经营管理权，直接对(B)负责。
- A. 股东大会B. 董事会c. 监事会D. 检查委员会
27. 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被称为(B)。
- A. 普通金融债券B. 累计金融债券c. 贴现金融债券D. 浮动利率债券
28. 下列各项，反映商业银行负债结构的比例是(C)。
- A. 资本充足率B. 存贷款比率c. 拆借资金率D. 杠杆比率
29. 下列各项，属于商业银行核心资本的是(A)。
- A. 未分配利润B. 长期金融债券c. 一般准备金D. 未公开储备
30. 商业银行的备付金比例应不低于(A)。
- A. 5% B. 10%C. 15% D. 20%
31. 下列各项，不属于政府对商业银行监管内容的是(D)。
- A. 外汇交易B. 资本充足c. 市场准入D. 信用程度
32. 下列结算方式中，属于同城结算方式的是(A)。
- A. 支票结算B. 汇兑结算C. 托收D. 信用证结算
33. 下列各项，属于网上银行系统风险的是(A)。
- A. 网络故障风险B. 市场信誉风险C. 流动性风险D. 法律风险
34. 商业银行的核心资本充足率不能低于(A)。
- A. 4%B. 5%c. 8%D. 10%
35. 下列各项，属于商业银行二级储备的是(C)
- A. 同业存款B. 在央行存款C. 同业短期拆借D. 库存现金
36. 商业银行的最高权力机构是(A)。
- A. 股东大会B. 董事会D. 检查委员会C. 监事会
37. 商业银行主要的资金来源是(B)。
- A. 自有资金B. 被动性负债c. 借入负债D. 结算中负债
38. 下列结算方式中，属于同城结算方式的是(A)。
- A. 支票结算B. 汇兑结算c. 信用证结算D. 托收

39. 在银行产品的导入阶段，采用最多的战略是(C)。
- A. 快速撇脂B. 缓慢撇脂c. 快速渗透D. 缓慢渗透
40. 下列各项中，用以分析商业银行安全性的指标是(D)。
- A. 存贷款比率B. 中长期贷款比率c. 备付金比率D. 贷款分散比率
41. 在商业银行的发展模式中，属于全能型模式的代表国家是(D)。
- A. 英国B. 美国C. 日本D. 瑞士
42. 下列各项中，不属于网上银行业务风险的是(C)。
- A. 市场信誉风险B. 法律风险c. 网络故障风险D. 流动性风险
43. 下列各项中，属于商业银行二级准备的是(A)。
- A. 短期国债B. 库存现金 c. 同业存款D. 在央行存款
44. 如果一个产品的销售额缓慢增长，该产品处于(C)。
- A. 导入阶段B. 成长阶段C. 成熟阶段D. 衰退阶段
45. 下列各项中，用以分析商业银行资金流动性的指标是(B)。
- A. 固定资产比率B. 备付金比率C. 拆出资金比率D. 拆入资金比率

四、判断题

1. 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。(正确)

2. 商业银行的资产是商业银行获得收入的唯一来源。(错误)

理由：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. 存款负债是商业银行最主要和稳定的负债业务。(错误)

理由：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. 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。(错误)

理由：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. 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。(错误)

理由：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。

6. 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。(正确)

理由：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。

7. 汇票实际上是出票人和收款人为同一人的票据。(错误)

理由：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。

8. 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。(错误)

理由：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。

9. 商业银行市场营销的对象可以是有形的商品，也可以是服务和创意。(正确)

理由：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。

10. 我国商业银行的分支机构可以具有法人资格。(错误)

理由：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。

11. 商业银行在中华人民共和国境内设立分支机构，应当按照规定拨付与其经营规模相适应的营运资金额。拨付各分支机构营运资金额的总和，不得超过总行资本金总额的50%。(错误)

理由：拨付各分支机构营运资金额的总和，不得超过总行资本金总额的60%。

12. 为了解决国有商业银行的不良资产，我国先后成立了信达、东方、长城、华融四家资产管理公司，其处置不良贷款的损失主要由中国人民银行承担。(错误)

理由：鉴于国有银行不良资产产生的政策性原因和体制性根源，资产管理公司的损失采取的是账面剥离不良贷款的方式，损失主要由国家财政承担。

13. 商业银行的中间业务是其资产负债业务的延伸。(正确)

理由：中间业务虽然不构成商业银行的表内资产和表内负债，但商业银行从事中间业务必须以良好的资产负债业务为基础，离开了资产负债业务，中间业务也就无从谈起了。

14. 营销者选择一个细分市场，并制定相应的营销细分战略被称为差异营销。(错误)

理由：营销者选择一个细分市场，并制定相应的营销细分战略是密集单一营销。而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。

15. 通过利润表，可以了解商业银行上交税金、提取盈余公积金和利润结余方面的情况。(错误)

理由：利润表是反映商业银行在一定时期(月份、年度)内经营成果的动态报表，它反映了商业银行在一定时期内的收益或亏损。反映商业银行上交税金、提取盈余公积金和利润结余方面情况的报表是利润分配表。

16. 商业银行的信用创造功能受中央银行存款准备金率的制约，并且其信用创造能力与中央银行存款准备金率成正比。(错误)

理由：商业银行的信用创造功能受中央银行存款准备金率的制约，并且其信用创造能力与中央银行存款准备金率成反比。

17. 商业银行到证券市场上市，能在一定程度上解决不良资产问题。(正确)

18. 各项贷款与总资产比率是反映资产与负债关系的比例指标。(错误)

理由：各项贷款与总资产比率是反映资产结构比例的指标。

19. 一般来说，流动性较好的资产包括库存现金、在中央银行的存款、短期同业拆借、短期政府债券以及证券投资等。(错误)

理由：一般来说，流动性较好的资产包括库存现金、在中央银行的存款、短期同业拆借、短期政府债券等。而证券投资属于流动性较差的资产。

20. 一般来讲，商业银行财务分析的主要内容包括资金流动性分析、偿债能力分析和获利能力分析三部分。(正确)

21. 破产清算严重危害商业银行的形象，不能作为处置商业银行不良资产的方法。(错)

理由：。商业银行的破产清算确实会危害商业银行的形象，甚至可能波及到实体经济，但是，对于那些已经资不抵债且前途无望的商业银行，破产清算也是处置不良资产的一种形式。

22. 负债业务的规模和结构限制了商业银行的盈利水平并影响其风险结构，商业银行区别于一般企业的一个重要标志就是它的高负债。(正确)

23. 支付结算是由商业银行存款业务派生出来的。(正确)

24. 由于目前我国的利率没有市场化，所以国际市场利率的变化还不足以对我国的商业银行产生利率风险。(错)

理由：尽管我国的利率还没有市场化，但是国际货币市场和国际汇率的变动，也会在很大程度上影响我国的利率风险。这是因为，第一，我们首先开放的是外币利率；第二，经济全球化和国际资本的流动。

25. 撇脂定价法是商业银行常用的定价方法，其目标市场是那些对价格比较敏感的客户。(错)

理由：撇脂定价法是指在新产品推向市场时将初始价格定得很高，其目标市场是那些对价格不太敏感的高端客户。

26. 从商业银行发展的历史来看，主要有职能分工型模式和全能型模式两种，德国、美国、瑞士都是全能型模式的代表国家。(错误)

理由：德国和瑞士都是全能型模式的代表国家，但美国是职能分工型模式的代表国家。

27. 银行的贷款承诺一经作出，不经客户同意不可撤销。(错误)

理由：贷款承诺有可撤销承诺和不可撤销承诺两种。对可撤销承诺，在银行承诺期内，客户如没有履行

条款，则银行可撤销该项承诺。但是对不可撤销承诺，未经客户允许不得随意撤销该项承诺。

28. 网上银行的风险包括两类，即基于互联网技术和信息技术导致的业务风险和基于虚拟金融服务品种形成的系统风险。(错误)

理由：网上银行的风险包括基于互联网技术和信息技术导致的系统风险和基于拟金融服务品种形成的业务风险。

29. 商业银行所需要的资本金数量仅仅取决于投资者对商业银行盈利能力的要求，基本不受其他因素的制约。(错误)

理由：商业银行所需要的资本金数量基本上受到两种因素的制约：一是银行监管当局为了维护金融体系的安全性，要求商业银行必须持有的最低资本要求；二是投资者对商业银行盈利能力的要求。银行在决定其所需的最佳资本量时必须至少考虑这两种因素。

30. 银行产品的定价，是银行营销管理诸要素中唯一的收入因素。(正确)

31. 中央银行最后贷款人的职能主要是解决那些陷于破产、清算的银行。(错)

理由：。中央银行最后贷款人的职能主要是解决银行出现的暂时流动性困难，而不是那些陷于破产、清算的银行。

32. 目前我国商业银行资产业务中，比重最大的是贷款和证券投资。(正确)

33. 借助于表外业务，银行除了能够有效的防范和转移风险之外，还能够扩大其信用规模。(正确)

34. 商业银行在人民银行备付金存款、库存现金与各项存款之比不得低于8%。(错)

理由：商业银行在人民银行备付金存款、库存现金与各项存款之比不得低于4%。

35. 衡量银行的安全性，主要是看经营面临的风险程度，贷款风险比率、拆借资金比率、存贷款比率都是衡量商业银行安全性的重要指标。(错)

理由：贷款风险比率和拆借资金比率的确是衡量商业银行安全性的指标，但存贷款比率是衡量商业银行资金流动性状况的指标。

36. 英格兰银行的成立，标志着现代商业银行制度的建立。(正确)

37. 商业银行股东大会主要听取当年经营状况及财务情况报告，并挑选和聘任银行的高级管理人员，制定银行的经营目标和政策。(错)

理由：商业银行挑选和聘任银行的高级管理人员、制定银行的经营目标和政策，一般由商业银行的董事会行使权力。

38. 在我国，商业银行既可以投资政府债券、金融债券，也可以投资信托投资和股票业务，但不能向非银行金融机构和企业投资。(错)

理由：在我国，对于商业银行投资证券的种类有严格的限制，可以投资政府债券、金融债券，但不得从事信托投资和股票业务，不能向非银行金融机构和企业投资。

39. 利率敏感性缺口管理是商业银行资产负债综合管理的重要方法， 商业银行如果预测利率上升， 可以对应采取负缺口战略。(错)

理由： 商业银行如果预测利率上升， 应采取正缺口战略。

40. 骆驼评级制度实际上包括从五个方面进行检查， 分别是： 资本充足度、 资产数量、 管理水平、 盈利状况以及资产流动性。(错)

理由： 骆驼评级制度实际上包括从五个方面进行检查， 分别是： 资本充足度、 资产质量、 管理水平、 盈利状况以及资产流动性。

41. 维护银行业的安全与稳定， 这是政府监管最根本的目的。(错)

理由： 。维护银行业的安全与稳定， 这是银行业健康发展的重要标志， 也是政府监管的重要目标;但是， 政府监管最根本的目的是保护存款人、 投资者和其他社会公众的利益。

42. 在分支行制下， 商业银行的管辖行将代表总行管理、 监督所辖的分支机构， 不对外办理业务。(错)

理由： 商业银行的管辖行将代表总行管理、 监督所辖的分支机构， 但它同时也对外办理业务。

43. 银行为个人和单位办理支付结算时， 只负责将款项从付款单位账户划转到收款单位账户， 不承担任何垫款的责任。(正确)

44. 由于违反有关法规和其他问题而产生的风险被称为商业银行的法律风险。(错)

理由： 由于违反有关法规和其他问题而产生的风险被称为商业银行的声誉风险。

45. 银行产品的定价， 是银行营销管理诸要素中唯一的收入因素。(正确)

五、简答题

1. 财务顾问业务的主要类型有哪些?

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. 商业银行资产负债综合管理理论的核心思想是什么?

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) 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。

(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。

(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。

3. 如何对商业银行的流动性风险进行管理？

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。

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。

(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. 影响银行存款变动的因素主要有哪几种？

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；

② 银行同业的竞争；

③ 中央银行的货币政策；

④ 金融法规；

⑤ 人们的储蓄习惯和收入、支出预期。

(2) 影响银行存款的内部因素：

① 存款计划与实施；

② 存款利率；

③ 银行服务；

④ 银行的实力和信誉；

⑤ 银行的社会联系。

5. 制定和实施资本充足率的意义是什么？

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) 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。

(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。

(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。

(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。

6. 商业银行资产负债表有哪几部分组成?其主要内容是什么?

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。

(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。

7. 什么是贷款五级分类?商业银行实行贷款五级分类的意义是什么?

答：(1) 贷款五级分类，又称为贷款风险分类，是指商业银行按借款人的最终偿还贷款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、损失五类的一种管理方法。

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管目前借款人有能力偿还，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一些损失。

可疑：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。

损失：在采取了所有可能的措施或者一切必要的法律程序后，本息仍然无法收回，或只能收回较少的部分。

(2) 贷款五级分类方法建立在动态监测的基础上，通过对借款人的现金流量、财务实力、抵押品价值等因素的连续监测和分析，判断贷款的实际损失程度，对银行的信贷管理人员素质和信贷管理水平都有较高的要求，有助于商业银行及时发现贷款发放后出现的问题，能准确的识别贷款的内在风险，有效的跟踪贷款质量，便于银行及时采取措施，从而提高信贷资产质量。

8. 什么是商业银行的流动性风险?如何对商业银行进行流动性风险管理?

答：(1) 流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资。当银行流动性不足时，它无法以

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/408046022042007006>