试卷代号:2047　　座位号□□

中央广播电视大学2001—2002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

2002年1月

题　号	一	二	三	四	总　分
分　数					

得　分	评卷人

一、填空题（每空1分,共20分）

1　中小银行或新设立的银行,一般采用_____经营思想,而老银行和大银行则偏重于_____经营思想。

2　我国商业银行的附属资本包括_____、_____、_____和_____。

3　世界上大多数商业银行采用的组织形式是_____。

4　以流动资产除以流动负债的比率叫_____,它主要是用来测量一个企业短期债务的偿还能力。

5　离岸金融中心按其业务特点可以分为混合型、_____和_____。

6　资产负债管理的核心是_____。

7　商业银行进行财务分析所依据的主要财务报表是_____和_____。

8　银行的代理融通有两种形式,一种是_____,另一种是_____。

9　商业银行的营销计划包括新产品的开发计划、_____和_____。

10　同业拆借应坚持_____、_____和_____的原则。

得　分	评卷人

二、名词解释：(每题4分，共20分)

1　银行保函

2　卖方信贷与打包贷款

3　票据背书

4　市场细分

5　弹性授权

得　分	评卷人

三、选择题（备选答案中有一个或一个以上是正确的。请将正确答案的题号填入括号内。多选或少选均不得分。每题2分，共20分）

1　商业银行是指以(　　)为其基本业务的银行。

A　吸收存款　　B　发放贷款

C　债券投资　　D　办理结算

2　商业银行的投资包括(　　)。

A　项目投资　　B　股权投资

C　信托投资　　D　债券投资

3　通过对商业票据的贴现业务，商业银行可以(　　)。

A　提高资产流动性　　B　降低资产流动性

C　提高负债水平　　D　降低负债水平

4　预期收入理论是一种(　　)的理论。

A　确定资金运用方向　　B　关于资产选择

C　保持资产流动性　　D　获取资产收益

5　按照我国《担保法》的规定，可以用作质押的物权包括(　　)。

A　有价证券　　B　依法可转让的商标专用权

C　房产　　D　机器设备

6 备用信用证(　　)。

A 可作融资性担保　　B 不可作融资性担保

C 可作非融资性担保　　D 不可作非融资性担保

7 下列各项中不属于商业银行核心资本的项目是(　　)。

A 呆账准备金　　B 坏账准备金

C 长期债券　　D 未分配利润

8 如果一家银行预测市场利率将要明显下降,那么它应该采取(　　)。

A 零缺口战略　　B 正缺口战略

C 负缺口战略　　D 综合性战略

9 银行把自己的力量集中在某一个或几个细分市场上,实行专门服务,这种目标市场战略称为(　　)。

A 无差异市场战略　　B 差异性市场战略

C 集中性战略　　D 市场补缺者战略

10 借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行抵押或担保,也肯定要造成一部分损失,这类贷款属于(　　)。

A 关注贷款　　B 次级贷款

C 可疑贷款　　D 损失贷款

得　分	评卷人

四、简答题(每题10分,共40分)

1 银行规模、管理、收益和风险之间的关系。

2 简述目前我国商业银行不良贷款的解决方式。

3 为什么说我国现阶段银行业的垄断是必要的?

4 简述银行资金信贷计划的主要内容。

试卷代号:2047

中央广播电视大学2001—2002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）

2002年1月

一、填空题(每空1分,共20分)

1 竞争性　　防守性

2 呆账准备金　　坏账准备金　　投资风险准备金　　五年以上长期债券

3 总分行制

4 流动性比率

5 分离型　　簿记型

6 利率风险

7 资产负债表　　损益表

8 权益转让　　权益售与

9 产品的推销计划　　市场调研

10 自主性　　短期性　　偿还性

二、名词解释.(每题4分,共20分)

1 银行保函,又叫银行保证书,是以银行作保证人向受益人开立的保证书,若被保证人在保证书条款下不能尽到某项义务,银行负责补偿受益 人的损失。

2 卖方信贷是指出口商在发货后,收到对方货款之前,向银行申请的一种贷款,是银行直接向出口商提供的信贷。打包放款是指出口商签订了出口合同,收到对方寄来的信用证后,银行应出口商要求而发放的贷款。

3 根据背书是指在票据背面或粘附在票据背面的单据上记载有关事项并签章的票据行为。

4 市场细分是指在调查研究的基础上,按照客户的特点,把整个市场细分为若干个需要不同的产品和服务市场,其中任何一个市场都是有相似需要的客户群,都可以被选为银行的目

标市场。

5 弹性授权是商业银行在贷款管理过程中采用的一种划分每一级银行审批贷款权限的管理方式。具体是指每年由其上级银行对已授权的分、支行的贷款质量进行全面考核，甚至派出稽核人员进行贷款稽核。将考核结果作为第二年是否继续授权和调整授权额度的基础。

三、选择题.（备选答案中有一个或一个以上是正确的。请将正确答案的题号填入括号内。多选或少选均不得分。每题2分，共20分）

1 ABD	2 ABCD	3 A	4 B	5 AB .
6 AC	7 ABC	8 C	9 C	10 D

四、简答题：（每题10分，共40分）

1 银行的最终目标是盈利，但是如何才能获得最大收益，要处理好以下几方面关系·

①收益与风险的关系，收益与风险是相互矛盾的一对，在其他条件不变的情况下，收益低，风险就低，相反，高收益暗示高风险。

②规模与效益的关系 银行的规模经济是指银行为达到一定的收益水平，应当保持的规模。银行规模过大或过小，都是不经济的。

③管理与效益的关系 银行利润的增加，需要从管理着手。一个管理良好的银行，会比其他银行有更好的收益率。

2 我国商业银行的不良贷款分为两个部分，一部分是由于历史原因所形成的，另一部分是市场经济中主要由银行自身的原因形成的。

对于前一种不良贷款的解决方式主要有以下几种：

(1)债权转股权

(2)债务重组

(3)不良贷款由财政和银行共同负担

(4)对大国有商业银行的巨额不良贷款，解决时应该用“四点法”。

对于第二种不良贷款以及新增不良贷款，就应由银行加以解决

首先，建立专门的不良贷款挽救部门。

其次，一笔贷款进入不良贷款监管后，原贷款管 理人员不再直接参与该贷款的管理，只是在必要时向不良贷款挽救部门提供有关背景材料和参考意见。

3 从现阶段来看，我国银行业的相对垄断是必要的

首先，长时期的垄断所形成的银行超额利润对许多投资者和利益集团有很强的吸引力。因此，只要放松银行的进入条件，就会有大量的不管会不会经营银行的投资者进入，最终有可能造成全社会的信用风险。

其次，资金短缺使得各个企业集团、各部委及各地方政府急切地想办银行。

其三，中国的金融市场还处在一个发育和完善阶段，法制不健全，执法不严，从业人员素质还不够高，放松准入条件，有可能形成恶性竞争，加大改革的成本，甚至对社会经济产生破坏性作用。

4 资金信贷计划是银行最重要的部门计划，主要包括资金来源计划和信贷计划。资金来源计划是对银行资金的来源和数量进行的预测，它包括.

(1)存款来源分析。

(2)拆借资金计划。

(3)从中国人民银行获得再贷款计划。

(4)再贴现资金的取得。

信贷计划是银行在资金来源计划的基础上，根据市场变化、企业的资金需求和银行资金来源的增长变化而作出的贷款数量、结构的变动计划。首先，银行在要计划贷款总量中，掌握好结构的合理性，确定流动资金贷款和固定资产贷款所占的比重，其次，确定不同种类贷款的增长幅度和节奏，既要使贷款的增长速度保持在一个适当水平，又要使贷款的增长节奏同经济的发展状况保持一致。