

经济师中级金融基础辅导-商业银行管理 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E4_c49_455224.htm 学习目标

商业银行管理的核心是商业银行的资产负债管理。对三个商业银行资产负债管理理论要有所了解，掌握商业银行资产负债管理的概念和基本原理，重点掌握商业银行资产和负债管理的内容。

在资产负债比例管理中，要掌握1996年中国人民银行发布的

《商业银行资产负债比例管理监控、检测指标和考核办法》和2005年中国银行监督管理委员会发布的《商业银行风险监管核心指标》中对资产负债比例管理的具体规定，特别要重点掌握《商业银行风险监管核心指标》中对风险水平类指标的具体规定。在这一部分中还要求掌握商业银行风险管理的方法和财务管理的内容，并了解商业银行的人力资源管理。

（一）资产负债管理1、掌握资产负债管理的概念

资产负债管理是商业银行对其资金运用和资金来源的综合管理，是现代商业银行的基本管理制度。2、熟悉商业银行资产负债管理理论

（1）资产管理理论：以商业银行资产的安全性和流动性为重点，在“商业性贷款理论、“转移理论”和“预期收入理论”基础上形成

（2）负债管理理论：以负债为经营重点来保证流动性（3）资产负债管理理论例题：多选资产管理理论的形成基础是（）。

A.生命周期理论 B.转移理论 C.乘数理论 D.预期收入理论 E.商业性贷款理论

答案：BDE3、掌握商业银行资产负债管理理论的6个基本原理

（1）规模对称（2）结构对称（3）速度对称：偿还期对称（4）目标互补（5）利率管理

：差额管理；资产与利率灵敏性管理（6）比例管理例题：单

选在商业银行资产负债管理中，规模对称原理的动态平衡的基础是()。 A . 合理经济体制 B . 合理经济结构 c . 合理经济规模 D . 合理经济增长答案：D

根据商业银行资产负债管理的对称原理，如果平均流动率大于1，表示()。 A . 资产运用过度 B . 资产运用不足 c . 负债经营过度 D . 负债经营不足答案：A

根据商业银行资产负债管理的速度对称原理，资产运用不足表明商业银行的()。 A.平均利润率小于1 B.平均流动率小于1 C.平均利息率小于1 D.平均速动率小于1答案：B

4、熟悉资产管理的内容 (1) 准备金管理：存款准备金、贷款准备金、资本准备金 (2) 贷款管理：贷款风险管理、贷款长短期结构管理、信用贷款和抵押贷款比例管理、对内部人员和关系户的贷款予以限制 (3) 证券投资管理：优化组合、投资比例

例题：多选该银行要保证贷款近期收回，还应做好的贷款管理工作有()。 A.贷款风险管理 B.贷款期限结构管理 C.信用与抵押贷款比例管理 D.贷款准备金管理答案：ABC

5、熟悉负债管理的内容 (1) 资本管理 (2) 存款管理：吸收存款方式、存款利率、存款保险 (3) 借入款管理：严控特定目的借入款、分散偿还期、严控规模和比例等

例题：单项选择题资产管理理论认为，商业银行经营管理的重点是()。 A . 负债业务 B . 资产业务 C . 中间业务 D . 负债业务和资产业务答案：B

解析：商业银行经营管理理念的不同，导致不同的管理策略，资产管理理论认为重点是资产业务

下列属于商业银行资产管理内容的是()。 A.资本管理 B.存款管理 C.借入款管理 D.准备金管理答案：D

例题：多选商业银行负债管理的内容包括()。 A . 证券投资管理 B.资本管理 c . 存款管理 D . 借入款管理 E . 贷款人管理 答案：BCD

6 . 我国商业银行的

资产负债管理 (1) 了解我国商业银行资产负债管理制度的建立 (1994) (2) 掌握资产负债比例管理指标计算方法2005年银监会发布《商业银行风险监管核心指标》，分为三个层次：风险水平、风险迁徙和风险抵补。反映资产负债比例管理的指标主要体现在风险水平层次上。风险水平类指标主要包括：流动性风险指标、信用风险指标、市场风险指标、操作风险指标

流动性风险监管指标： $\text{流动性比率} = \text{流动性资产总额} \div \text{流动性负债总额}$ ，25%； $\text{超额备付金比率} = (\text{在央行的超额准备} + \text{库存现金}) \div \text{各项存款总额}$ ，2%； $\text{核心负债比率} = \text{核心负债} \div \text{负债总额}$ ，60%； $\text{流动性缺口比率} = (\text{流动性缺口} + \text{未使用不可撤销承诺}) \div \text{到期流动性资产}$ ，-10%；

信用风险监管指标： $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款} \div \text{贷款总额}$ ，5%； $\text{不良资产率} = \text{不良资产} \div \text{资产总额}$ ，4%； $\text{单一客户授信集中度} = \text{对单一客户授信总额} \div \text{资本净额}$ ，15%； $\text{关联授信比例} = \text{关联授信} \div \text{资本净额}$ ，对全部关联方的授信关联度50%；

市场风险类指标： $\text{累计外汇敞口头寸比率} = \text{累计外汇敞口头寸} \div \text{资本净额}$ ，20%； $\text{市值敏感度} = \text{修正持续期缺口} \times 1\% / \text{年}$

例题：单选根据2005年中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行风险监管核心指标》，反映银行资产负债比例方面的指标主要体现在（ ）层次上。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com