随堂练习题(第一章〕

1.在中国银行业的分类中，以下选项属于“国有银行”有：(　　)

A.商业银行　　B.农村商业银行

2.以下监管职能中，自 2003 年 4 月起不属于人民银行监管范围的有：(　　)

3.保监会对设立中外合资寿险公司中外资参股比例的规定是：(　　)

A.不得超过 25%　　B.不得超过 30%

C.不得超过 50%　　D.不得超过 51%

4.1995 年中国商业银行法中第一次明确规定所有商业银行的资本充足率不得低于：(　　)

A.2%　　B.4%

C.6%　　D.8%

5.请简要答复中国金融业的开展过程。

6.请简要答复中国监管当局当前关于资本充足率的规定。

7.请详细阐述中国银行业的分类。

随堂练习题(第二章〕

1.以下科目不属于资产的是〔　〕

A 现金及同业存放　　B 未分配利润

C 商誉和无形资产　　D 银行建筑及固定资产

2.以下选项中属于表外业务的是〔　〕

A 贷款　B 贷款承诺　C 定期存款　DNOW 账户

“存款”科目的是〔　〕

A 货币市场存款账户　　B 储蓄存款

C 无息的活期存款　　D 购置的联邦资金和回购协议

4.请简要答复资产负债表和损益表的概念以及两者之间的关系。

5.如何理解资产负债表恒等式。

6.主要的表外业务有哪些?

随堂练习题(第三章〕

1.对股权收益率〔ROE〕进行分解，以下不属于其组成成分的是〔　〕

A.净利润率〔NPM〕　　B.资产利用率〔AU〕

C.股权乘数〔EM〕　　D.每股收益率〔EPS〕

2.ROE=(　)×股权乘数

A.资产净非利息收益率　　B.资产收益率

C.净利润率　　D.资产净利息收益率

3.股权收益率模型主要是分析金融机构的〔　〕

A.偿债能力　B.盈利能力　C.开展能力　D.流动性

4.ROE 和 ROA 各自的计算公式是什么，它们的作用是什么?

5.请说明对 ROA 进行分解，有什么样的作用。

6.请简要说明股权收益率模型的意义。

“骆驼评价体系”。

8.假设一个银行的税后净利润为2000万元，总营业收入为6000万元，总资产为4亿元，总权益资本为1.5亿元。

〔1〕简述ROE的分解

〔2〕计算该银行的ROE是多少，ROA是多少？

随堂练习题(第四章〕

1.利率风险最常见和最根本的表现形式是〔　〕

A.重定价风险　　B.基准风险

C.收益率曲线风险　　D.期权风险

2.以下资产与负债中，哪一个不是1年期利率敏感性资产或负债？〔　〕

A.20年期浮动利率公司债券，每一年重定价一次

B.30年期浮动利率抵押贷款，每六个月重定价一次

C.5年期浮动利率定期存款，每一年重定价一次

D.20年期浮动利率抵押贷款，没两年重定价一次

3.假设某金融机构的3个月重定价缺口为5万，3个月到6个月的重定价缺口为-7万，6个月到1年的重定价缺口为10万，那么该金融机构的1年期累计重定价缺口为〔　〕

A.8万　B.6万　C.-8万　D.10万

4.假设某金融机构的1年期利率敏感性资产为20万，利率敏感性负债为15万，那么利用重定价模型，该金融机构在利率上升1个百分点后〔假设资产与负债利率变化相同〕，其利息收入的变化为〔　〕

C.利息收入减少0.01万　　D.利息收入增加0.01万

5.什么是利率风险？根据巴塞尔银行监管委员会的原那么，利率风险的表现形式主要有哪些？

6.什么是利率敏感性资产？什么是利率敏感性负债？什么是重定价缺口？在用重定价模型测度利率风险时，主要注重的是金融机构内的什么变量？重定价模型的主要缺陷有哪些？为什么？

7.计算以下各种情况下的重定价缺口，并计算当利率上升1个百分点时，其对净利息收入的影响？

A、利率敏感性资产=200万元，利率敏感性负债=100万元

B、利率敏感性资产=100万元，利率敏感性负债=150万元

C、利率敏感性资产=150万元，利率敏感性负债=140万元

随堂练习题(第五章〕

1.期限为一年，面值为1000元，利率为12%，每半年付息的债券的久期为〔　〕

A. 1年　B. 0.878年　C. 0.12 年　D. 0 .7358年

2.期限为2年，面值为1000元的零息债券的久期为〔 〕

A. 1.909年　B. 1.878年　C. 2 年　D. 2 .709年

3.债券为永久性公债，面值为1000元，其久期为〔 〕

A. 10年　B.13.5年　C. 12.5 年　D.14.5年

4.简述久期的特征。

5.如果你打算运用久期模型来对你的资产组合进行免疫，那么当利率变化时，哪三个因素会影响金融机构的净值？

6.思考以下问题：

〔1〕期限为5年，利率为10%，每半年付息国库券的久期为多少？面值为100元。

〔2〕如果该国库券的收益率上升到14%，久期为多少？上升到16%呢？

〔3〕通过上面计算归纳出久期与收益率之间的关系吗？

7.思考以下问题：

〔1〕期限为4年，利率为10%，半年付息的国库券久期为多少？

〔2〕期限为3年，利率为10%，半年付息的国库券久期为多少？

〔3〕期限为 2 年，利率为 10%，半年付息的国库券久期为多少？

〔4〕从上述计算中你可以得出久期和到期期限之间的什么结论？

随堂练习题(第六章〕

1.以下贷款中属于循环贷款的是〔　　〕

A. 住房抵押贷款　　B. 信用卡

C. 助学贷款　　D. 汽车贷款

2.以下因素中构成真正的还款来源的是〔　　〕

A. 抵押物　　B. 还款意愿

C. 融资活动中产生的现金流　　D. 经营活动产生的现金流

3.某住房抵押贷款申请者的资料如下：收入 120,000 元/年，住房抵押贷款归还额 2,500 元/月，房产税 3,000 元/年，那么其 GDS 比率为〔　　〕

A. 27.50%　　B. 30.20%

C. 40.56%　　D. 18.69%

4.上题中，假设该申请者的其他债务支出为 3,500 元/年，那么其 TDS 比率为〔　　〕

A. 70.86%　　B. 69.12%

C. 62.50%　　D. 56.79%

5.以下比率中能够较好地反映企业短期偿债能力的是〔　　〕

A. 流动比率　　B. 速动比率

C. 应收账款周转次数　　D. 现金比率

6.以下比率中直接反映了企业归还借款利息能力的是〔　　〕

A. 资产负债率　　B. 利息保障倍数

C. 速动比率　　D. 销售净利率

7.信用风险是指什么？它可分为哪两类？为什么研究信用风险对金融机构来说很重要？

8.贷款可分为哪几类？分别有什么特点？

9.贷款收益率的计算主要有哪两种方法？其主要思想是什么？

10.什么是 5C 分析法？它适用于什么样的贷款申请人？主要分析内容有哪些？其局限性是什么？

11. ××公司 2003 年资产负债表和损益表如下：

资产负债表

单位：万元

	2003 年	2002 年		2003 年	2002 年
资产			负债		
流动资产			流动负债		
现金	277.5	255.6		837.4	75
应收账款	497.8	471.7			
存货	513.2	440.6			
预提费用	166.1		长期负债	619	565
长期投资	27.2	25.9			
固定资产	516.9	365			
累计折旧	181.1	100			
净值	335.8	265			
无形资产			所有者权益		
总资产	2 512.8		负债和所有者权益	1 873.1	

损益表

单位：万元

销售收入	3 618
销货本钱	〔819.5〕
毛利润	2 798.5
现金营运本钱	〔2 357.6〕
折旧	〔18.1〕
息税前利润	422.8
利息支出	〔20〕
税收	〔166〕
息税后净利润	236.8

计算以下财务比率：
(1)短期偿债能力比率〔流动比率、速动比率、现金比率〕、
(2)长期偿债能力比率〔资产负债率、利息保证倍数〕、
(3)资产运作效率比率〔应收账款周转天数、存货周转天数、营运资本周转率、固定资产周转率和总资产周转率〕；假设销售收入中有45%来自于赊销，无退货和折让
(4)盈利能力比率〔销售毛利率、销售净利率、总资产报酬率、净资产利润率〕。

随堂练习题〔第七章〕

1.有效边界的特征是：〔　　〕

D.有效边界上的点具有在给定收益下最小的风险，给定风险下最小的收益

2.假设某贷款管理者将其组合中的工商业贷款与个人贷款对整个组合的历史损失率进行回归分析的结果如下：

$$Y_1 = 0.003 + 0.6X_p$$
$$Y_2 = 0.001 + 1.2X_p$$

其中：Y_1代表工商业贷款部门的损失率，Y_2代表个人贷款部门的损失率，X_p代表整个贷款组合的历史损失率。那么以下说法中错误的选项是：〔　　〕

表示第 i 部门不依赖于总的贷款组合损失率的贷款损失率

B. X_p的系数表示第 i 部门贷款相对于整个贷款组合的系统性损失敏感度

市场贷款数量分布模型说法正确的选项是：〔　　〕

4.以下对信用度量方法说法错误的选项是：〔　　〕

盯住市场模型

C.金融机构的最大可能损失不可能超过风险价值〔VAR〕

D.95%的风险价值代表存在 5%的可能性损失超过风险价值

MPT 模型用于非交易性贷款存在操作困难，以下原因中错误的选项是〔　　〕

B.收益的非正态分布

C.收益的不可观测性

D.不可观测的相关系数

7. 现有某银行的一个两笔贷款的贷款组合。贷款 A 的占比为 30%，预期收益率为 10%，贷款收益的标准差为 15%；贷款 B 的占比为 70%，预期收益率 15%，贷款收益标准差为 20%；两笔贷款的收益协方差为 0.02。

(1)计算贷款组合的预期收益和标准差

(2)假设相关系数为-0.02，计算组合的预期收益和标准差

(3)简述相关系数于协方差对贷款组合的风险有什么影响

随堂练习题〔第八章〕

1.从经济的角度来看，表外工程是〔　　〕

2.某一金融机构有资产 5000 万元、负债 4500 万元、或有资产 100 万元、或有负债 150 万元，按不考虑表外业务的传统方法和考虑表外业务的方法所计算出的该金融机构的净值分别为〔　　〕万元。

A.500,600　　B.600,500

C.500,350　　D.500,450

3.以下属于中间业务的有〔　　〕

4.以下不属于贷款承诺的主要风险的是〔　　〕

5.什么是票据发行便利？该业务的主要风险有哪些？

6.银行签订贷款承诺后，为什么会暴露在利率风险和信用风险之下？

7.什么是期货交易面临的基差风险？它对套期保值的效果有什么影响？

8.某银行的资产负债表〔单位：万元〕。如下：

资产		负债	
现金	3000	存款	30000
贷款	34000	所有者权益	7000
	37000		37000

如果该银行还有市场价值为 10000 万元的或有资产和市场价值为 8000 万元的或有负债，该银行的真实净值为多少？

9.某银行作出 300 万元的贷款承诺，承诺期为一年，预付费用为 0.5%，未使用局部贷款的后端费用为 0.25%，贷款的支取为 60%，该银行总共收取的费用是多少？假设资金本钱为 7%，该银行一年末的费用总收入为多少？

随堂练习题〔第九章〕

1. 当金融机构在将来有一笔外汇收入，而且预期外汇汇率会下跌时，应该〔　　〕
A. 在远期市场上买入外币　　B. 在远期市场上卖出外币
C. 在即期市场上买入外币　　D. 在即期市场上卖出外币
2. 购置力平价理论认为，在信息充分、不存在关税和交易本钱的开放经济条件下，汇率取决于〔　　〕
A.国民生产总值之比　　B. 利率水平之比
C.货币供给量之比　　D. 两国的物价水平或相对物价水平之比
3. 以下外汇交易活动中，金融机构需要承当外汇风险的是〔　　〕
A.购置、出售外币，使客户参加和完成国际商业交易
B.购置、出售外币，使客户或金融机构对国外进行真实投资和金融投资
C.以套期保值为目的，购置、出售外币，以抵消客户或金融机构的特定外币的敞口头寸
D.通过预测外汇汇率走势，以投机为目的购置、出售外币
4. 外汇风险的根源除了汇率的波动性外，还有〔　　〕
A.外币敞口　　B. 外汇资产
C. 外汇负债　　D. 外汇买入
5. 假设国内 1 年预期通货膨胀是 8%，1 年期名义利率是 10%。那么真实利率为〔　　〕
A. 10%　　B. 2%
C. 8%　　D. 1%
6. 如果银行持有存在美国美元的多头，当人民币对美元升值时，银行会〔　　〕
A. 损失　　B. 获利
C. 既不损失也不获利　　D. 不能确定损失还是获利
7.影响汇率变动的因素有哪些？
8.外汇风险的种类有哪几种？
9.如何计量金融机构的净外币敞口？
10.如果金融市场不完全相关，金融机构持有多币种外国资产和负债有利还是无利？
11.银行有 1000 万的美元资产和 700 万的美元负债。它又在外币交易中购置了 800 万美元。银行以美元表示的净外币敞口是什么？
12.某金融机构在国内以 6.5%的利率发行价值 2 亿元人民币的 1 年期存单。它把这笔资金的 50%投资于某公司发行的 1 年期年利率为 7%的债券，另外 50%投资于 1 年期年利率为 8%的美国政府债券。当前汇率是 8.265￥/＄。
(1)如果人民币与美元间汇率不变，投资于债券的 2 亿元人民币的净收益率是多少？
(2)如果汇率降为 8.255￥/＄，投资于债券的 2 亿元人民币的净收益率是多少？
(3)如果汇率升为 8.275￥/＄，投资于债券的 2 亿元人民币的净收益率是多少？

随堂练习题〔第 10 章〕
1. 资本的市场价值是指金融机构的总资产与总负债的〔　　〕之差。

2. 以下不属于资本职能的是〔　　〕。

C.管理职能　　D.信用职能
3. 资本的构成不包括〔　　〕。

C.应急开支准备金　　D.盈余
4. 巴塞尔协议 II 规定的商业银行最低资本充足率为〔　　〕。
A.6%　　B.8％
C.7％　　D.10％

5. 巴塞尔协议Ⅱ规定商业银行的附属资本不得超过总资本的〔　　〕。

A.50％　　B.20％

C.40％　　D.60％

6. 巴塞尔协议Ⅰ主要针对的是〔　　〕。

7.银行的资本充足率对银行的平安性十分重要，请从会计、经济以及监管当局的角度简述资本的定义。

8.简述资本的职能。

9.简述资本的作用。

10.《巴塞尔协议Ⅰ》规定的商业银行的资本构成有哪些？

11.下表是一家银行的资产负债表〔单位：百万元〕，该银行没有表外业务

资产		负债及所有者权益	
现金	10〔0％〕	存款	490
政府债券	20〔0％〕	次级债券	20
住房抵押贷款	300〔50％〕	普通股票	20
其他贷款	215〔100％〕	留存收益	15
总资产	545	总负债及所有者权益	545

请答复以下问题：

〔1〕杠杆比率是多少？

〔2〕核心资本与风险资产比率是多少？

〔3〕总资本与资产比率是多少？

12.假设一家银行的总资本为3000万元，总资产50,000万元。下表给出该银行资产负债表表内业务和表外业务的情况。

〔单位：万元〕

资产负债表表内工程〔资产〕	
现金	2,500
政府债券	10,000
对经济合作与开展组织〔OECD〕银行的债权	2,500
住房抵押贷款	2,500
对私人企业的贷款	32,500
总资产	50,000
资产负债表表外工程	
为OECD成员国银行的一般负债发行提供担保开出备用信用证	5,000
对私人企业的长期贷款承诺	10,000
5年利率互换合约,替代本钱1250万元	50,000
3年外汇远期合约，替代本钱750万元	25,000
表外工程总额	90,000

根据上表，请答复以下问题：

〔1〕银行的资产负债表表内工程的风险加权资产是多少？

〔2〕银行的资产负债表表外工程的风险加权资产是多少？

〔3〕该银行的资本充足率是多少？判断是否符合巴塞尔协议Ⅰ的要求？

如果该银行的股权面值为15万元 股权盈余值为20万元，限定性永久优先股为5万元，那么〔分别根据巴塞尔协议Ⅰ和Ⅱ〕它的资本充足率水平是多少？该银行符合巴塞尔协议的〔核心〕资本标准吗？

单位：元

表内业务	类别	面值
现金	1	121 600
短期政府债券〔<92 天〕	1	5 400
长期政府债券〔>92 天〕	1	414 400
中央银行的存款余额	1	9 800
政府机构担保的回购协议	2	159 000
对本国存款机构的债权	2	937 900
对外国银行的短期〔<1 年〕的债权	2	1 640 000
市政普通债务债券	2	170 000
对政府机构或由政府机构担保的债权	2	26 500
市政收入债券	3	112 900
商业贷款〔BB+级〕	4	6 645 700
对外国银行的债权〔>1 年〕	4	5 800
表外业务	转换系数	面值
以政府为交易对手		
AAA 级贷款承诺		
<1 年	0%	300
1~5 年	50%	1 140
AA 级备用信用证		
与履约相关	50%	200
直接信用担保	100%	100
以本国存款机构为交易对手〔第 2 类风险权重〕		
BBB 级贷款承诺		
<1 年	0%	1 000
>1 年	50%	3 000
AA-级备用信用证		
与履约相关	50%	200
直接信用担保	100%	56 400
BBB+级商业信用证	20%	400
以地方政府为交易对手〔第 3 类风险权重〕		
BBB-级贷款承诺		
<1 年	50%	100
AAA 级备用信用证		
与履约相关	50%	135 400
以公司客户为交易对手		
CCC 级贷款承诺		
<1 年	0%	2 980 000
>1 年	50%	3 046 278
BBB 级备用信用证		
与履约相关	50%	101 543
直接信用担保	100%	485 000
AA-级商业信用证	20%	78 978
票据发行便利	50%	20 154
远期协议	100%	5 900

利率市场合约〔假设现有风险为 0〕		
<1 年〔名义值〕	0%	2 000
1~5 年〔名义值〕	0.5%	5 000

随堂练习题〔第十一章〕

1.以下科目不属于银行账户的是：(　　)

2.以下科目不属于交易账户的是：(　　)

aR 和 DVaR 的关系为：(　　)

A. VaR=DEAR×$\sqrt{N}$　　B. VaR=DEAR×N

C. VaR=DEAR/$\sqrt{N}$　　D. VaR=DEAR/N

4.以下资产间收益的相关性与资产组合的总风险间的关系正确的选项是：〔　　〕

A. 资产间收益假设为完全正相关那么资产组合的总风险越大

B. 资产间收益假设为完全负相关那么资产组合的总风险越大

C. 资产间收益假设不相关那么资产组合的总风险越大

D. 资产间收益假设一些为负相关，而另一些为正相关那么资产组合的总风险越大

5.假设一个投资的平均日收益率 0.03%，标准差为 1%，目前的价值为 100 万元，置信度水平为 99%，那么 VaR 为：(　　)

A. 16200　　B. 23000

6. 测量日风险价值的公式为〔 〕：(　　)

A. 日风险价值〔DEAR〕=头寸的本币市场价值×价格的波动×收益的潜在不利变化

B. 日风险价值〔DEAR〕=头寸的本币市场价值×头寸的价格敏感度×收益的潜在不利变化

C. 日风险价值〔DEAR〕=头寸的本币账面价值×价格的波动×收益的潜在不利变化

D. 日风险价值〔DEAR〕=头寸的本币账面价值×头寸的价格敏感度×收益的潜在不利变化

7.在国际清算银行的标准模型中，对金融机构外汇头寸配置的资本金要求是：(　　)

A. 外汇头寸空头和多头中绝对值相对较小的数值的 8%

B. 外汇头寸空头和多头中绝对值相对较小的数值的 4%

C. 外汇头寸空头和多头中绝对值相对较大的数值的 8%

D. 外汇头寸空头和多头中绝对值相对较大的数值的 4%

8.假设银行持有了一种股票的多头为 200 万美元，同时还有该股票的空头 50 万美元，那么按照国际清算银行的模型，股票的资本费用为：(　　)

C.300000

9.国际清算银行对大型银行使用内部模型中资本金计算方法的规定为：〔　　〕

A.资本费用=DEAR×$\sqrt{15}$×3

B.资本费用=DEAR×$\sqrt{10}$×6

C.资本费用=DEAR×$\sqrt{10}$×3

D.资本费用=DEAR× $\sqrt{15}$ ×6

10.在大型银行所使用的内部模型中，国际清算银行所定义的市场不利变化的置信度水平为：〔　　〕

A.85%　　B. 90%

C. 95%　　D.99%

11．假设银行有 5 年期、零息票债券头寸 100 万元，面值为￥1402552。该债券的到期收益率为 7.00%。历史上该债券的平均收益率为 0.0%，标准差为 12 个基点，置信度水平为 95%。试求：

〔1〕该债券的修正的久期。

〔2〕该债券的价格波动率。

〔3〕债券的 DEAR。

12．一家银行的 DEAR 为￥8500，问 10 天的 VaR 为多少？20 天的 VaR 为多少？为什么 20 天的 VaR 比 10 天的 VaR 的两倍少？

13.、某银行有 2000 万瑞士法郎〔SWF〕和 2500 万英镑〔GBP〕面临市场风险。即期汇率分别为 $ 0.40/SWF， $ 1.28/GBP。瑞士法郎和英镑美元价值的标准差分别为 65 个基点和 45 个基点，置信度水平为 95%。求两种货币 10 天的 VaR 分别是多少？

14．假设某金融机构股票、外汇和债券的 DEAR 分别为 30 万元、20 万元和 25 万元，根据下面资产的相关系数矩阵，求组合资产的 DEAR。

	股票	外汇	债券
股票	—	—	
外汇	—	—	
债券			—

随堂练习题〔第十二章〕

1. 巴塞尔协议Ⅱ关于操作风险的定义是什么？如何理解？
2. 巴塞尔协议Ⅱ按照业务种类和损失事件如何分类操作风险？
3. 操作风险与市场风险和信用风险相比，其特点是什么？
4. 巴塞尔委员会在新资本协议中量化操作风险的具体方法是什么？如何操作？
5. 我国商业银行计量操作风险时，标准法和替代标准法具体如何应用？

随堂练习题答案(第一章〕

1.C　2.A　3.C

5. 1979 年以前，仿照苏联的模式，中国建立了以中国人民银行为中心的大一统的银行体系。1979 年至 1993 年期间，为了适应改革开放的新局面，中国进入了多元化金融体系的建设时期。在这一时期里，中央银行和专业银行相别离；新的银行、证券公司和保险机构相继成立。1993 年到 1997 年是中国金融体系的第 2 个转型时期，建立了双重银行体制。1998 年至 2001 年是中国银行体制转型的第 3 个时期。2003 年 4 月 8 日中国银行业监督管理委员会正式成立，新的银监会分担了原来人民银行的监管职能，将所有的银行纳入了银监会的监管范围。这样就形成了以人民银行为中心实施货币政策，银监会、证监会、保监会分业监管的新的政府金融宏观调控和监管体系。

6. 2004 年 2 月 27 日，中国银行业监督管里委员会公布了《商业银行资本充足率管理方法》。该方法适应于在中华人民共和国境内的商业银行，包括中资银行、外国独资银行和中外合资银行。该方法参照了巴塞尔Ⅱ

的三大核心组成：资本充足率要求、金融监管和市场约束。其内容包括了资本充足率的计算、监督检查、信息披露及附那么等。该方法明确了商业银行应按照本方法规定的标准方法计算市场风险资本。经银监会审查批准，商业银行还可以使用内部模型来计算市场风险资本。除此之外，该方法还规定银行资本应有抵御信用风险和市场风险的能力。

7.银行是中国金融部门最重要的机构，也是起主导作用的机构。从中国金融统计年鉴中可知，2003 年银行资产占整个金融资产的 95%，而保险业和证券业仅分别占到 3%和 2%。中国的银行大体上分为四种类型：国有银行、商业银行、信用合作社和外资银行，此外还有非银行金融机构和邮政储汇局。

〔一〕国有银行

国有银行又可以分为国有商业银行和政策性银行。

工、农、中、建是指四家国有商业银行，简称“四大行”，它们是中国银行机构中最主要的和最有影响力的银行。这四家银行的总资产占到了银行业总资产的 55%，它们的正常运行直接决定着金融业的开展方向和中国经济改革的进程。工农中建四大银行在建立初期都有特定的专业贷款方向，因此在过去它们也被成为“专业银行”，其专业方向分别是：

〔1〕中国工商银行：为城市的工业和商业部门提供流动资金贷款。

〔2〕中国农业银行：为农业和农村提供贷款。

〔3〕中国银行：从事国际业务，如外汇效劳和贸易信用。

〔4〕中国建设银行：为建筑和根底工程提供贷款〔通常是长期贷款〕。

专业方向确实定使四大行在很长一段时期内，都承当了大量的政策性贷款的责任。为了建立现代银行制度，1994 年中国正式成立了三大政策性银行，直接接管了原来由四大银行所从事的政策性贷款业务。从此，四大商业银行从政策性贷款职能转向商业贷款的职能，信贷的投向也开始多元化。

中国政府在 1994 年建立了三大政策性银行来解决四大行的政策性贷款职能。它们是：

〔1〕中国农业开展银行，主要接管农行的政策性贷款职能。

〔2〕国家开发银行，主要是接管建设银行和工商银行的一局部政策性贷款职能。

〔3〕进出口银行，主要是接管中国银行的政策性贷款职能，尤其是贸易融资任务。

政策性银行的资金主要是来源于发行债券，也吸收少量存款。政策性银行的资产增长非常快，已到达银行总资产的 10%。

〔二〕商业银行

商业银行的股份由国家和私人投资者所持有。中国大约有 120 家商业银行，占银行总资产的 18%。虽然不像四大行那样起主导型作用，但也是银行体系的一个重要的组成局部，而且它们的市场份额在不断增长。商业银行可以分为三种：

这种商业银行是按照《中华人民共和国公司法》的规定以股权联合的方式设立的。股权大局部是以国家股形式持有的。目前一共有 11 家股份制银行，其中包括交通银行、民生银行、光大银行、招商银行、浦东开展银行、深圳开展银行等。它们被允许从事广泛的银行业务，如接受存款、发放贷款、提供外汇和国际结算效劳。由于它们的规模小，公司文化更倾向于私人部门，因此它们比国有银行更灵活，在同样的本钱下，能够赢得更多的市场份额。它们在中小企业贷款市场上尤其活泼，因此股份制商业银行往往具有更高的资产收益率。

城市商业银行是由城市信用合作社组建而成的。由于历史上的原因和资本的缺乏，城市商业银行的经营范围主要集中在它所在的城市。和股份制银行不同，它们的经营范围过于狭窄，这对于它们以后的开展比拟不利。

农村商业银行是在农村信用合作社根底上组建的，它主要局限于某一特定的农村区域。最早的三家农村商业银行于 2001 年 11 月在江苏的张家港、常熟和江阴建立。农村商业银行的建立，是未来在农村地区

改造农村信用合作社和开展农村地区银行的一个主要途径。
〔三〕信用合作社

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/478104140062006121