

## 全国 2011 年 4 月高等教育自学考试商业银行业务与经营试题

课程代码: 00072

一、单项选择题(本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 杠杆租赁适用于 ( D ) 9-208
- A. 1 年期以内的项目
- B. 5 年期项目
- C. 所需资金数量不大的项目
- D. 所需资金数量很大的项目
2. 金融监管当局通过压力测试来掌握银行的 ( C ) 12-282
- A. 发展力
- B. 创新力
- C. 承受力
- D. 竞争力
3. 银行改进簿记清算系统, 创造出汇票的时间是 ( B ) 1-44
- A. 12 世纪
- B. 13 世纪
- C. 17 世纪
- D. 18 世纪
4. 真正由中国人自己创办的中国通商银行建立的时间是 ( C ) 1-45
- A. 1760 年
- B. 1840 年
- C. 1897 年
- D. 1935 年
5. 银行对已承诺贷给顾客而顾客没有使用的那部分资金收取的费用称为 ( C ) 7-167
- A. 贷款利率
- B. 补偿余额
- C. 承诺费
- D. 隐含价格
6. 下列关于商业银行表外业务的说法中, 错误的是 ( D ) 9-198

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

- A.表外业务是不能列入银行资产负债表的业务  
B.表外业务有风险  
C.表外业务取得手续费收入  
D.表外业务取得利差收入
- 7.关于利率敏感性正缺口,下列表述正确的是 ( A ) 11-251  
A.利率敏感性资产大于利率敏感性负债  
B.利率敏感性资产小于利率敏感性负债  
C.利率敏感性资产等于利率敏感性负债  
D.利率敏感性比率小于 1
- 8.打包贷款的额度一般为出口物品总价值的 ( C ) 10-235  
A.10%~70%  
B.20%~80%  
C.30%~90%  
D.40%~100%
- 9.我国现行《商业银行法》规定,设立城市商业银行的注册资本最低限额为 ( C ) 4-108  
A.100 万元  
B. 5000 万元  
C.1 亿元  
D.10 亿元
- 10.商业银行内部机构中,属于监督机构的是 ( D ) 2-69  
A.董事会 B.股东大会  
C.行长 D.稽核部
- 11.从资产方面看,保持适度流动性的首要方法是 ( A ) 3-75  
A.保持分层次的准备资产 B.保持充分的损失准备金  
C.申请中央银行再贷款 D.积极进行同业拆借
- 12.银行的资产负债表可以反映银行在某一特定时日内的 ( B ) 3-83  
A.损益情况 B.财务状况  
C.现金流进、流出的情况 D.投、融资变化情况
- 13.我国现行《商业银行法》规定,商业银行的流动比率不得低于 ( B ) 3-89  
A.10%B.25%  
C.75%D.100%
- 14.风险调整的资本收益率的计算公式是 ( A ) 3-95

- A.调整后的收益 / 某项经济活动未预料到的损失  
B.调整前的收益 / 某项经济活动已预料到的损失  
C.调整后的收益 / 某项经济活动已预料到的损失  
D.调整前的收益 / 某项经济活动未预料到的损失
- 15.商业银行的内源资本主要来源于 ( C ) 4-112  
A.普通股 B.长期次级债  
C.留存盈余 D.优先股
- 16.新巴塞尔协议要求银行在计算资本充足率时, 计算公式的分母为 ( D ) 4-111  
A.信用风险的所有风险加权资产  
B.信用风险的所有风险加权资产+12.5 倍的利率风险和操作风险的资本  
C.信用风险的所有风险加权资产+12.5 倍的市场风险和操作风险  
D.信用风险的所有风险加权资产+12.5 倍的市场风险和操作风险的资本
17. 以下关于 NOW 账户, 说法错误的是 ( B ) 5-131  
A.以支付命令书代替支票 B.对账户的持有人没有限定  
C.转账次数没有限制 D.集中了支票账户和储蓄存款的优点
- 18.同业拆借是商业银行之间的 ( A ) 5-137  
A.临时性借款 B.长期性借款  
C.存款行为 D.资产证券化行为
- 19.根据现行规定, 不属于我国回购业务主要交易对象的是 ( C ) 5-141  
A.金融债券 B.政府债券  
C.普通股 D.中央银行债券
- 20.贷款定价中的价格领导模型, 其计算公式为 ( A ) 7-170  
A.基础利率(各种成本与银行预期的利润)+加成部分  
B.基础利率(各种风险与银行预期的利润)+加成部分  
C.基础利率(各种成本与银行的税后收益率)+加成部分  
D.基础利率(各种风险与银行的税后收益率)+加成部分

二、多项选择题(本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

- 21.20 世纪 90 年代中后期商业银行资本大规模集中过程的特点包括 ( ABC ) 1-54  
A.财务重组 B.注重业务整合  
C.较为普遍地开展投资银行业务 D.金融工具创新过程拉长

本文档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

E.大规模开展存款业务

22.商业银行绩效评价常用指标包括 ( ABCDE ) 3-62

A.资产收益率 B.股权收益率

C.每股盈利率 D.营业利润率

E.净利息收益率

23.活期存款的主要特点包括 ( ADE ) 5-129

A.具有很强的派生能力

B.能大幅度提高银行的盈利水平

C.营业成本一般低于定期存款

D.是金融监管当局调控货币供应量的主要操作对象

E.主要用于支付和交易用途

24.按保障条件分类,商业银行贷款可以包括 ( ABD ) 7-160

A.信用贷款 B.担保贷款

C.消费者贷款 D.票据贴现

E.汽车贷款

25.银行证券投资的主要原则是注重 ( ABCDE ) 8-189

A.偿还期长短选择 B.证券的流动性

C.证券的安全性 D.证券的收益性

E.证券投资的分散性

26.银行提供的承诺业务包括 ( BCDE ) 9-212

A.付款保函 B.票据发行便利

C.循环贷款承诺 D.贷款限额

E.透支限额

27.资产负债综合管理的基本原理包括 ( ABCD ) 11-247

A.规模对称 B.结构对称

C.偿还期对称 D.目标替代

E.综合平衡

28.我国现行的商业银行风险监管核心指标中,用于衡量流动性风险的指标包括 ( ADE )

12-269

A.超额备付金比率 B.不良贷款率

C.市值敏感性比率 D.核心负债比率

E.流动性缺口率

自考备考三件宝:  
自考笔记、  
真题及答案、  
录音课件!

29. 商业银行内部控制的基本原则是 ( BCDE ) 12-277

- A. 风险性原则
- B. 审慎性原则
- C. 独立性原则
- D. 激励性原则
- E. 有效性原则

30. 期权交易的特点是 ( BDE ) 9-216

- A. 服务的全面性
- B. 风险的不对称性
- C. 交易的权威性
- D. 选择的灵活性
- E. 损失的有限性

三、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 7 分, 共 35 分)

31. 简述非金融企业经营传统银行业务的背景。 1-55

- 答: (1) 科学技术进步;
- (2) 网络技术与大型金融服务软件的推出及应用;
  - (3) 大型非金融企业掌握着庞大客户群资源;
  - (4) 促进产品销售仍然是非金融企业涉足金融服务领域的原始动机。

32. 简述目前我国商业银行资本的基本构成。 4-108

- 答: (1) 第一部分: 核心资本。包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权;
- (2) 第二部分: 附属资本。包括重估储备、一般准备、优先股、可转换债券、混合资本债券、长期次级债务。

33. 简述互换业务对于商业银行经营管理的重要意义。 9-218

- 答: (1) 增加了商业银行的经营收益;
- (2) 丰富了银行风险管理的手段;
  - (3) 促进了商业银行提供全面的金融服务。

34. 简述宏观经济运行环境导致银行存在风险的原因。 12-263

- 答: (1) 经济体制改革不到位, 政策不稳定, 经济运行忽冷忽热, 投资决策随意性大, 造成大量信贷资金被占用;
- (2) 在以行政性分权为主要特性的多元投资主体格局, 无法形成有效的投资约束机制。
  - (3) 证券市场不完善, 尚不能形成有效和稳定的储蓄向投资转化的市场投资机制, 投资规模极易膨胀, 投资结构难以改善, 投资效益低下, 最终导致银行贷款损失。
  - (4) 政府干预也会使银行直接发放一些低质量贷款。

35. 简述综合平衡计分卡的优点。 3-98

答：(1) 综合平衡计分卡在总结已有评价模式的基础上更好地实现了财务指标和非财务指标、定量指标和定性指标的有机结合；

(2) 综合平衡计分卡对经营者业绩评价形成了一个完整、全面的体系；

(3) 综合平衡计分卡解决了财务业绩评价在管理者和员工之间缺乏信息反馈的问题，使员工及时了解企业的战略目标，也使得管理者及时了解员工的满意度。

#### 四、计算题(本大题共 2 小题，第 36 题 3 分；第 37 题 7 分，共 10 分)

36.某银行 2000 年 1 月 17 日发行了一笔 10 年期的长期次级债券 80 亿元，用来补充附属资本。请根据我国现行有关规定，计算第 10 年可计入银行附属资本的实际数量。4-108

答：经我国银监会认可，商业银行发行的长期次级债务工具可列入附属资本，在距到期日前最后 5 年，其可计入附属资本的数量每年累计折扣 20%。则一笔 10 年期的次级债券第 10 年为 20%。那么第 10 年可计入银行附属资本的实际数量  $80 \times 20\% = 16$  (亿元)

37.某银行客户申请 800 万元的信用额度，但实际按照合同规定的 10% 的利率使用了 600 万元，客户对其未使用的信用额度需支付 1% 的承诺费，而且银行要求客户应该有相当于实际贷款额的 20% 和未使用额 5% 的存款作为补偿余额，中央银行的法定存款准备金率假定为 10%。试估算银行贷款的税前收益率(计算结果保留至小数点后 2 位)。7-171

答：估算贷款的税前收益率=估算的贷款收入/贷款人实际可用的可贷放资金净额

$$(1) \text{ 估算的全部贷款收入} = \text{贷款收入} + \text{承诺费收入} \\ = 600 \times 10\% + 200 \times 1\% = 62 \text{ (万元)}$$

$$(2) \text{ 估算银行必须对借款人交付的可贷放资金净额} \\ = \text{可贷资金净额} - \text{补偿余额} + (\text{补偿余额}) \times \text{法定存款准备金率} \\ = 600 - (600 \times 20\% + 200 \times 5\%) + [(600 \times 20\% + 200 \times 5\%) \times 10\%] \\ = 483 \text{ (万元)}$$

$$(3) \text{ 估算的贷款税前收益率} = 62 \text{ (万元)} \div 483 \text{ (万元)} = 12.84\%$$

#### 五、论述题(本题 15 分)

38.试分析商业银行经营模式的变化趋势及其原因。1-52

答：一、经营模式发展趋势。

二、实践中，商业银行逐渐开始向多元化经营转化并采取并购等手段向其他业务领域渗透，实现由严格的分业经营模式逐渐向混业经营模式发展。

二、经营模式变化的原因：

1、信息技术推动。

以计算机与互联网为特征的新技术革命极大地降低了金融通讯与金融数据处理成本,使金融管理技术开发与金融信息传播效率大大提高,从而使金融机构业务扩张能力大为增强,可以进入原先不敢进入或无法进入的其他业务领域。

2、金融工程技术与金融衍生品为风险控制提供了全新手段。

3、金融产品、衍生品以及对冲手段的不断丰富,使金融机构控制多元化经营带来风险的能力提高。

3、金融监管监控体系的改进。

4、金融监管日益健全(如境内监管的改进、境外国际金融监管的合作),从而使管理当局有能力对全能型金融机构的业务实施有效的监管。

5、经济发展、金融发展、消费者对金融服务的需求,以及全球竞争的需要。

(1) 经济各部门产生的更全面的金融服务需求,使商业银行逐渐减少对自身传统核心业务的依赖,尝试为消费者提供更广泛的产品和服务;

(2) 激烈竞争引发不同金融机构的融合发展,业务上混业经营。混业经营可以使银行共享现有的技术、人员、设备、市场等方面资源,通过提供多种产品和服务而达到降低单位成本、增加收益的目标。

考试课件网: <http://www.examebook.cn/>

——我们专业提供自考易考题库课件集、自考免费电子书、自考历年真题及标准答案!

考试真题软件网: <http://down.examebook.com/>

——我们专业提供自考历年真题及答案整理版、自考考前模拟试题!

考试学习软件商城: <http://www.examebook.com/>

——为您提供各种考试学习软件课件更为便利的购买通道!

自考备考三件宝:  
自考笔记、  
真题及答案、  
录音课件!