

## 全国 2010 年 4 月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. 我国最早的汇兑业务工具是出现在唐代的 ( B ) 1-45  
A. 交子 B. 飞钱  
C. 典当 D. 银庄
2. 金融控股公司产生的基础是 ( C ) 2-66  
A. 单一银行制 B. 分行制  
C. 银行持股公司制 D. 连锁银行制
3. 根据我国有关规定, 下列不属于五级分类贷款的是 ( D ) 7-161  
A. 关注贷款 B. 次级贷款  
C. 可疑贷款 D. 逾期贷款
4. 商业银行的办公费属于 ( D ) 5-135  
A. 利息支出 B. 工资与福利  
C. 使用费开支 D. 营业费用
5. 根据《巴塞尔协议》, 商业银行的核心资本包括永久的股东权益和 ( D ) 4-104  
A. 资产重估储备 B. 普通准备金  
C. 长期次级债务 D. 公开储备
6. 商业银行贷款价格构成中的主要内容是 ( C ) 7-167  
A. 承诺费 B. 补偿余额  
C. 贷款利率 D. 贷款期限
7. 某银行吸收的全部存款额为 1000 万元, 其利息成本为 85.8 万元, 营业费用 19.2 万元, 则该银行的资金成本率为 ( D ) 5-136  
A. 1.92% B. 6.66%  
C. 8.58% D. 10.5%
8. 银行税后利润应分配给股东而未分的部分称为 ( B ) 4-105  
A. 资本公积 B. 留存盈余  
C. 营业利润 D. 补偿性准备金
9. 反映银行流动性状况的流动性指标不包括 ( A ) 3-89

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

- A. 资本对风险资产的比率 B. 核心存款占总资产的比率  
C. 流动比率 D. 一年内到期的证券占总资产的比率
10. 我国内地银行一般贵宾理财客户的资格是 ( B ) 9-210  
A. 10 万—30 万元人民币 B. 30 万—50 万元人民币  
C. 50 万—70 万元人民币 D. 70 万—100 万元人民币
11. 资产证券化的作用一般不包括 ( D ) 7-177  
A. 增强银行贷款的流动性 B. 分散银行贷款的风险  
C. 提高银行资本充足率 D. 提升银行的组织能力
12. 债券价格与到期收益率之间的比率关系呈 ( B ) 8-191  
A. 正比关系 B. 反比关系  
C. 相关性不明显 D. 乘数放大关系
13. 对银行资产负债表列示项目进行文字描述的是 ( A ) 3-88  
A. 财务报表的附注 B. 财务报表的附录  
C. 资产负债表的分析报告 D. 资产负债表的审计报告
14. 银行进行证券投资时, 微观的外部环境分析不包括 ( D ) 12-275  
A. 企业外部环境分析 B. 企业财务分析  
C. 企业证券的等级分析 D. 企业证券发行数量分析
15. 在银行内部稽核中, 银行稽核部门的工作 ( B ) 12-280  
A. 建立于具体的银行业务 B. 超脱于具体的银行业务  
C. 建立于银行经营利润变化状况 D. 超脱于银行组织结构的变化
16. 当出现经济危机时, 银行解决流动性问题的最好办法是 ( C ) 8-184  
A. 增加存款 B. 收回贷款  
C. 出售高品质证券 D. 拓展其他业务
17. 权益资本比率高, 说明银行 ( C ) 3-88  
A. 经营风险大 B. 资本不足  
C. 经营风险小 D. 获利能力弱
18. 汇票的出票人 ( A ) 9-201  
A. 必须与付款人有真实的委托付款关系 B. 无须与付款人有真实的委托付款关系  
C. 必须与收款人有真实的委托付款关系 D. 无须与收款人有真实的委托付款关系
19. 商业银行负债管理中的资金“购买”来源于 ( C ) 11-246  
A. 初级证券市场 B. 二级市场  
C. 货币市场 D. 期权市场

20. 下列属于贷款业务风险识别的传统方法是 ( D ) 12-271

- A. 故障树法
- B. 幕景分析法
- C. 特尔菲法
- D. 概率分布预估法

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. 商业银行贷款信用分析中, 对负债项目分析的重点包括 ( DE ) 7-174

- A. 存货
- B. 固定资产
- C. 应收账款
- D. 应付票据
- E. 应缴税金

22. 测定银行资本需要量的指标有 ( ADE ) 4-110

- A. 资本与存款比率
- B. 存款与总资产比率
- C. 存款与风险资产比率
- D. 资本与风险资产比率
- E. 资本与资产总额的比率

23. 目前我国对社会公布的 SHIBOR 品种包括 ( ABCD ) 5-139

- A. 隔夜
- B. 1 周
- C. 1 月
- D. 1 年
- E. 2 年

24. 商业银行经营国际银行业务的影响因素包括 ( ACDE ) 10-224

- A. 地区因素
- B. 个人因素
- C. 客户因素
- D. 业务发展因素
- E. 竞争因素

25. 目前国际上较流行的信用风险分析模型包括 ( ACDE ) 7-176

- A. Credit Metrics 模型
- B. Credit Risk+模型
- C. EVA 模型
- D. KMV 模型
- E. Credit Portfolio View 模型

26. 质押贷款中可以质押的权力包括 ( ABCE ) 7-160

- A. 汇票
- B. 支票
- C. 本票
- D. 奢侈品
- E. 存款单

27. 信托业务的主要内容包括 ( ABE ) 9-204

- A. 代理业务
- B. 信息咨询

自考备考三件宝:  
自考笔记、  
真题及答案、  
录音课件!

C. 发放贷款 D. 代客户理财

E. 委托贷款

28. 商业银行的主动型负债包括 ( BCDE ) 3-76

A. 吸收活期存款 B. 创新存款类型

C. 向中央银行借款 D. 同业拆借

E. 回购协议

29. 商业银行资产负债管理的一般方法包括 ( CDE ) 11-248

A. RAROC 法 B. EVA 法

C. 资金汇集法 D. 资金分配法

E. 线性规划法

30. 我国实施巴塞尔新资本协议的原则包括 ( ABC ) 4-124

A. 分类实施 B. 分层推进

C. 分步达标 D. 分时实现

E. 分级进行

三、简答题 (本大题共 5 小题, 每小题 7 分, 共 35 分)

31. 简述银行同业间的外汇交易途径及其原因。 10-240

答: (1) 途径: 同业间的外汇交易主要是通过经纪人进行。

(2) 原因: 这样可以使参加交易的双方银行保持匿名状态。对交易量很大的大银行来说, 其公开交易会影甚至决定外汇市场上外汇的走势。匿名交易可以掩盖其交易意图, 有利于其实现交易目的。对小银行来说, 由于其竞争力不强, 直接参与交易不一定能得到对其有利的汇率, 利用经纪人进行交易有利于实现公平。

32. 简述商业银行压力测试的内涵及测试方式。 12-282

答: (1) 商业银行压力测试是指商业银行根据监管当局的要求, 设置多种极端情景, 测算银行流动性状况。

(2) 具体的测试方式包括两种, 一种是历史回顾, 将前一年年底银行各项指标拿出来, 再把当前假设的几种情形加上, 考察银行的各项经营指标会发生什么变化; 二是对未来进行预测, 根据过去的经验, 预测未来银行经营可能会遇到的流动性问题。

33. 简述集团银行制的定义及其优点。 2-66

答: (1) 集团银行制又称银行持股公司制, 是由一个企业集团成立一个股权公司, 再由该公司控制或收购两家或两家以上银行的一种组织形式。

(2) 持股公司的优点在于: 能够扩大资本总量, 增强实力, 提高抗御风险和竞争能力, 弥补单一银行制的不足。

34. 简述商业银行利率敏感性缺口管理模型的管理重点、基本思想和做法。11-250

答：(1) 利率敏感性缺口管理模型的管理重点是银行的净利息收入，也即银行的资产利息收入与负债利息成本的差额，也被称为银行“利差”。

(2) 其基本思想是：决定资产与负债内在联系的关键性因素是利率。

(3) 其基本做法是：随着利率的变动，调整利率敏感性（可变利率）资产与负债和固定利率资产与负债的组合结构，从而改变利率敏感性资金缺口及其大小，以达到扩大利差，进而扩大利润的目的。

35. 简述商业银行流动性管理的特点。6-148

答：(1) 在一定时点上，银行的流动性需求很少等于流动性供给；

(2) 银行用于满足流动性需求占用的准备资源越多，预期的盈利能力就越小。

(3) 流动性管理的决策过程不能脱离银行其他的服务。

#### 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. 已知某银行在 2 月 7 日(星期四)至 13 日(星期三)期间的非交易性存款平均余额为 80000 万元，法定存款准备金率 9%，据此计算该行在 2 月 21 日(星期四)到 27 日(星期三)这一周中应保持的准备金平均余额。6-155

答：准备金保持周应保持的准备金平均余额=计算基期周非交易性存款平均余额×法定存款准备金率=80000×9%=7200（万元）。

37. 已知某银行的核心资本为 67.5 万美元，附属资本为 30 万美元，风险加权资产为 875 万美元，市场风险的资本要求为 10 万美元，操作风险的资本要求为 20 万美元。请根据巴塞尔新资本协议的要求，计算该银行的全部资本充足率和核心资本充足率。4-111

答：风险加权资产总额=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=875+[（10+20）×12.5]=1250（万美元）

银行全部资本=核心资本+附属资本=67.5+30=97.5（万美元）

全部资本充足率=银行全部资本/风险加权资产总额

$$=97.5/1250$$

$$=7.8\%$$

核心资本充足率=银行核心资本/风险加权资产总额

$$=67.5/1250$$

$$=5.4\%$$

#### 五、论述题（本题 15 分）

38. 试述 20 世纪 90 年代中后期商业银行资本大规模集中的主要原因及特点。1-53

答：一、商业银行资本大规模集中的主要原因：

- 1、在当今市场竞争激烈的外部环境下，企业只有在资产规模达到一定数量时才能在成本上获得优势，获得市场力量。
- 2、资产规模大，银行集中管理风险的能力和灵活性就越大，最终才会有更好的经济效益和发展。
- 3、资产规模能够反映出金融中介对社会资金财富的支配力，并反映其对社会的影响力，无论是业界还是社会公众，都习惯使用资产规模来判断金融中介的大小，在规模上“求大”往往成为许多商业银行增长的动机。

## 二、商业银行资本大规模集中的特点

- 1、主要是财务重组，即只是在股权结构上发生变化和调整，而企业原有组织机构、人事、管理等方面不发生彻底改变，使得企业发展与经营的稳定性在一定程度上得以延续。
- 2、不仅仅着眼于扩大规模，而是更注重业务的整合。从全球范围看，较多的并购是基于核心业务进行，在并购中会减少或卖掉一些缺乏竞争力的业务。
- 3、为实现业务范围拓宽，较为普遍地选择进入投资银行业务领域。

(1) 银行具备了提供更全面金融服务的条件。银行可以从企业资金周转的变化情况，及时了解企业的生产状况，掌握经济信息，具备了为客户提供信息咨询、投资咨询、金融顾问等金融服务业务的有利条件。

(2) 市场竞争带来的压力也迫使银行选择经营范围的扩大。

(3) 西方各国先后通过立法的形式，放宽了对金融业的管制，实行金融自由化，为商业银行拓展投资银行业务提供了法律保障。

**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!