

全国 2010 年 7 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. 商业银行的第一准备金是指(A)3-75
A. 库存现金和上缴中央银行存款 B. 短期证券
C. 短期贷款 D. 库存现金
2. 《巴塞尔协议》规定, 商业银行总资本与风险加权总资产的比率不得低于(C)4-111
A. 4% B. 6%
C. 8% D. 10%
3. 商业银行的被动负债是指(D)11-244
A. 同业拆借 B. 向中央银行借款
C. 发行金融债券 D. 吸收存款
4. 商业银行的流动性需求是指(B)6-148
A. 银行在适当时机出售证券获利的需求
B. 客户提取存款和新增贷款的需求
C. 银行员工在系统内进行岗位轮换的需求
D. 客户提取存款和银行收回贷款的需求
5. 能为银行创造手续费收入的业务是(C)9-204
A. 企业固定资金贷款 B. 证券买卖
C. 开立信用证 D. 个人消费贷款
6. 银行持股公司制在哪个国家最为流行?(B)2-66
A. 中国 B. 英国
C. 美国 D. 德国
7. 可供商业银行投资的证券中, 被誉为“金边债券”的是(D)8-182
A. 金融债券 B. 商业票据
C. 公司债券 D. 国库券
8. 证券的当期收益率是(B)8-191
A. 证券票面上标明的收益率
B. 证券票面收益额与证券现行市场价格的比率

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

- C. 证券利息收入加买卖差价与证券面值的比率
D. 证券票面收益额与证券面值的比率
9. 商业银行利用自身的机构、网络及设备, 为企事业单位发放职工工资, 属于(C)9-199
A. 信托业务 B. 代理业务
C. 结算业务 D. 租赁业务
10. 西方国家银行业发行的银行卡以贷记卡为主, 其特征是(B)9-199
A. 持卡人在银行先存有一定款项, 在消费时刷卡付帐
B. 持卡人可以在消费时透支, 再向银行还本付息
C. 持卡人可以向银行透支, 不需还款
D. 持卡人可以向银行透支, 不需付息
11. 从功能上看, 环球银行金融电讯系统(SWIFT)是(A)10-226
A. 银行间进行国际结算的网络 B. 银行间进行跨国拆借的网络
C. 各国银行组建的客户信息共享系统 D. 各国银行共建的宏观经济指标数据库
12. 辛迪加贷款是指(B)10-232
A. 进口国银行向出口商提供贷款
B. 多家银行组成银团, 向一家企业提供贷款
C. 一家银行对一家企业提供巨额贷款
D. 出口国银行向进口商提供贷款
13. 银行面临的流动性风险表现为(A)12-264
A. 银行可能因资金周转不灵, 不能满足存款人提款的要求
B. 银行发放的贷款可能成为呆帐
C. 由于法律变更的不确定性, 使银行经营决策变得困难
D. 国家政策方针可能转变
14. 商业银行利用吸收的存款发放贷款, 贷款继而转化为派生存款, 这一过程对应的银行职能是(D)1-48
A. 支付中介职能 B. 信用中介职能
C. 金融服务职能 D. 信用创造职能
15. 当银行出现流动性缺口时, 通过主动负债满足流动性需求, 说明银行奉行的是(C)6-148
A. 保守型原则 B. 成本最低原则
C. 进取型原则 D. 稳健型原则
16. 循环信贷是指(B)9-213
A. 借款人可以向多家银行轮流借贷

- B. 借款人在银行规定的借款限额内可以随时借款和还款
C. 一家银行向多个借款人依次放贷
D. 多家银行之间相互拆借资金
17. 以下借款企业的财务指标中, 属于杠杆比率的是(B)7-176
A. 总资产周转率 B. 资产负债率
C. 速动比率 D. 营业利润率
18. 以下关于贷款担保的说法中, 正确的是(A)7-160
A. 在贷款合同签订时, 借款人无需向银行转移抵押财产占有权
B. 银行对抵押财产无优先受偿权
C. 借款人无需将质押品(如有价证券)移交银行
D. 若借款人不履行还款责任, 由保证人无条件代为履行
19. 如果某项贷款的借款人目前有能力偿还贷款, 但存在可能对还贷产生不利影响的因素, 银行应将这项贷款归入(C)7-162
A. 次级类 B. 可疑类
C. 关注类 D. 正常类
20. 如果银行的利率敏感性缺口是正值, 当预测利率将上升时, 银行应(A)11-252
A. 扩大正缺口 B. 将缺口调整为负值
C. 将缺口调整为零 D. 缩小正缺口
- 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. 以下资金来源属于商业银行核心资本的有(AC)4-104
A. 普通股 B. 长期附属债务
C. 保留盈余 D. 普通准备金
E. 混合资本工具
22. 商业银行的现金资产包括(ABDE)6-149
A. 法定准备金 B. 托收中的现金
C. 贷款呆帐准备金 D. 超额准备金
E. 存放同业存款
23. 商业银行流动性供给的来源渠道包括(ABCD)6-148
A. 客户存款 B. 客户偿还贷款
C. 银行资产出售 D. 货币市场借款

E. 发行新股

24. 商业银行的风险管理策略包括(ABCDE)12-266

A. 风险规避 B. 风险分散

C. 风险转嫁 D. 风险抑制

E. 风险补偿

25. 西方国家商业银行的存款品种属于交易帐户的有(ABC)5-130

A. 可转让支付命令帐户 B. 活期存款

C. 货币市场存款帐户 D. 定期存款

E. 储蓄存款

26. 判断借款企业营运效率的指标包括(ACE)7-176

A. 总资产周转率 B. 流动比率

C. 存货周转天数 D. 利息保障倍数

E. 固定资产周转率

27. 美国银行发行的大额可转让定期存单的特点有(ABD)5-130

A. 面额通常在 10 万美元以上 B. 可在二级市场转让

C. 有最高存款利率限制 D. 利率高于普通定期存单

E. 期限长达 5 年以上

28. 狭义的表外业务(特指有风险的表外业务)包括(BCD)9-212

A. 信用证 B. 担保

C. 衍生产品业务(期货和远期交易等) D. 贷款承诺

E. 结算业务

29. 银行提取的贷款呆帐准备金包括(ABD)4-106

A. 普通呆帐准备金 B. 专项准备金

C. 超额准备金 D. 特别准备金

E. 法定准备金

30. 信用证结算具有的特点包括(ACE)10-227

A. 开证行负第一性付款责任 B. 进口商负第一性付款责任

C. 开证行只认单据不认货物 D. 信用证受贸易合同的约束

E. 信用证是独立于贸易合同的文件

三、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 7 分, 共 35 分)

31. 简述商业银行经营原则的主要内容及其相互关系。3-74

答: 一、商业银行经营原则的主要内容

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

- 1、安全性，商业银行在业务活动中要确保其资产、收入、信誉以及所有经营生存发展条件免遭损失，并在整个经营管理过程中采取各种有效措施，使经营风险降到最低程度；
- 2、流动性，商业银行在经营过程中，能够随时应付客户提存的需要和满足客户合理的贷款需求；
- 3、盈利性，银行获得利润的能力，并在整个经营管理过程中，能够实现利润目标的最大化。

二、安全性、流动性和盈利性的关系

商业银行经营的安全性，流动性和盈利性三个方面既有统一的一面，又有矛盾的一面。

- 1、一般来说，安全性与流动性呈正相关关系，流动性较强的资产，风险较小，安全有保障。
- 2、安全性和流动性又与盈利性存在着矛盾。流动性强，安全性好，盈利率一般较低；而盈利性较高的资产，往往流动性较差，风险较大。

32. 简要分析商业银行风险的成因。12-262

- 答：（1）经济环境中的不确定性；
- （2）银企双方信息不对称；
 - （3）宏观经济运行环境制约。

33. 简述商业银行制定资本计划的各阶段的基本内容。4-103

答：（1）银行创始初期投入的资本，银行在开业注册登记时所载明，界定银行经营规模的资金；（2）银行业务经营中补充的资本，商业银行在业务经营过程中通过各种方式不断补充的资金。

34. 简述商业银行贷款担保的类型。7-160

- 答：（1）抵押，是指以借款人或第三者的财产作为抵押发放贷款的方式；
- （2）质押，是指以借款人或第三者的动产或权利作为质物发放贷款的方式；
 - （3）保证，是指以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放贷款的方式。

35. 简述商业银行进行贷款证券化的基本程序。7-178

- 答：（1）组建资产池，选择未来现金流稳定、可靠、风险较小的贷款资产作为证券化资产；
- （2）设立特设机构 SPV，主要功能是隔离风险；
 - （3）资产权属让渡，完成贷款资产从发起人到 SPV 的转移；
 - （4）信用增级，提高拟发行资产支持证券的信用等级，以吸引投资者并降低融资成本；
 - （5）贷款资产证券化的信用评级，引进信用评级机构对未来资产能够产生的现金流以及对经过信用增级后的拟发行证券进行评级；
 - （6）发售证券；
 - （7）SPV 向发起人支付购买证券化资产的价款；

- (8) 管理资产池, SPV 对资产池进行管理和处置, 对资产产生的现金流进行回收和分配;
 (9) 清偿证券。

四、计算题 (本大题共 2 小题, 第 36 小题 4 分, 第 37 小题 6 分, 共 10 分)

36. 一笔贷款金额为 100 万元, 银行为筹集该笔资金, 以 8% 的利率发行存单, 银行发放和管理这笔贷款的经营成本为 2%, 对这笔贷款可能发生的违约风险损失的补偿为 2%, 银行预期利润率为 1%, 试用成本加成定价法确定该笔贷款的利率。7-169

答: 贷款的利率 (成本加成定价法) = 筹资的利率 + 经营成本 + 违约损失补偿 + 银行预期利润率

$$= 8\% + 2\% + 2\% + 1\%$$

$$= 13\%.$$

37. A 银行计划发行金融债券来支持自身资产规模的扩张。债券的利率为 5%, 银行为筹资相应新增其它开支为 2%。银行计划将新增资金来源中的 24% 作为备付存款的准备金, 剩余部分用于发放贷款。请计算银行新增可用资金的边际成本。(计算结果保留到小数点后两位) 5-136

答: 新增可用资金的边际成本 = (新增利息 + 新增营业费用) / 新增存款数量 × 100%

$$= (5\% + 2\%) / (1 - 24\%)$$

$$= 9.21\%.$$

五、论述题 (本大题共 1 小题, 15 分)

38. 论述商业银行经营管理理论的演变过程。11-243

答: 一、资产管理理论。认为资金来源的水平和结构是银行不可控制的外生变量, 银行应主要通过资产方面项目的调整和组合来实现“三性原则”和经营目标。主要包括以下三种理论思想。

1、商业性贷款理论, 又被称为自偿性贷款理论和真实票据论。

该理论认为: 商业银行在分配资金时应着重考虑保持高度的流动性, 商业银行的业务应集中于短期的、生产性的、自偿性的贷款, 也即银行应该发放基于商业行为而能自动清偿的贷款。

2、资产可转换性理论。

3、第一次世界大战以后, 商业银行开始逐步把部分运用资金转移到购买政府证券中去。资产可转换性理论认为, 银行资产流动性的高低, 是由资产的可转让程度决定的。银行保持流动性的方法是, 持有那些具有信誉高、期限短、容易在市场上随时变现的资产, 使银行在需要流动性时可以随时将它们转让出去以获取所需现金。

3、预期收入理论。

4、产生于第二次世界大战后, 其基本思想是: 商业银行的流动性状态从根本上来讲取决于贷款的按期还本付息, 而这与借款人或投资对象未来的预期收入以及银行对贷款的合理安排

密切相关。只要投资对象有将来的或未来的预期收入，其偿还就是有保障的。因此，商业银行可以按照贷款的各种期限合理组合资产，使银行的资金回流呈现出可控制的规律性，以保障银行的流动性。

二、负债管理理论。但该理论的基本思想是：商业银行可以通过从市场上借入资金，来满足银行因存款的提取和贷款的增长而增加的流动性要求，甚至是满足银行持续地扩大资产负债规模。也即商业银行可以并且是主要通过调整资产负债表的负债方项目，达到银行既定的增长目标；通过在货币市场上的主动性负债，“购买”资金来实现银行三性原则的最佳组合。

三、资产负债综合管理理论，也称相机抉择的资金管理方式。它是一种协调银行业务以实现经营目标的全面的管理理论。其基本思想是：将银行的资产与负债两个方面加以对照并进行对应分析，根据银行经营环境的变化，协调各种不同资产负债在利率、期限、风险和流动性等各方面的搭配，在确保银行资金安全性、流动性的基础上追求并实现最大的利润。

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！