

全国 2012 年 4 月自考《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. 真正由中国人自己创办的现代银行是 1897 年在上海成立的 (B) 1-45
A. 中南银行 B. 中国通商银行
C. 大陆银行 D. 金城银行
2. 20 世纪 90 年代以来世界各国金融业发展的一种重要组织形式是 (A) 2-66
A. 金融控股公司 B. 单一银行持股公司
C. 家族性持股公司 D. 非银行性持股公司
3. 在途资金属于商业银行的 (B) 6-150
A. 固定资产 B. 现金资产
C. 证券资产 D. 无形资产
4. 较早开展银行业务经营的非金融企业是 (C) 1-56
A. 邮政行业 B. 商业
C. 制造业 D. 外贸业
5. 在财务报表的分析方法中, 最基本、最常用的是 (D) 3-91
A. 比较分析法 B. 趋势分析法
C. 因素分析法 D. 比率分析法
6. 传统银行业绩评价方法的最显著特点是偏重于静态分析和 (C) 3-93
A. 定性分析 B. 定量分析
C. 财务分析 D. 实证分析
7. 商业银行的产权形式不包括 (C) 2-70
A. 私人银行 B. 股份制银行
C. 代理银行 D. 国有银行
8. 银行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. 提高存款准备率
C. 提高资本充足率 D. 保持高杠杆率
9. 根据国际上的统一规定, 长期次级债务所占比例不得超过商业银行核心资本的 (B) 4-109
A. 40% B. 50%
C. 55% D. 70%
10. 信用证结算方式的当事人不包括 (A) 10-227
A. 投资人 B. 开证行
C. 受益人 D. 开证申请人
11. 新资本协议中的违约损失率是指 (C) 4-121
A. 未来一段时间内借款人发生违约的可能性
B. 由于债务人的违约所导致的可能承受风险的信贷业务余额

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

- C. 预期违约的损失占风险敞口的百分比
D. 针对特别债项而言的损失率
12. 目前我国商业银行的贷款存款比率不得超过 (D) 7-164
A. 20% B. 30%
C. 50% D. 75%
13. 决定利率的风险结构因素不包括 (D) 8-192
A. 违约风险 B. 税收
C. 流动性 D. 银行的操作风险
14. 商业银行发行的金融债券类型不包括 (A) 5-145
A. 市政债券 B. 资本性债券
C. 一般性债券 D. 国际债券
15. 杠杆租赁中, 银行作为出租人提供租赁融资的比例是 (B) 9-208
A. 10%~20% B. 20%~40%
C. 40%~50% D. 50%~100%
16. 从发展趋势来看, 私人银行业务发展的核心是 (D) 9-210
A. 证券投资 B. 存贷款
C. 融资租赁 D. 信托
17. 商业银行贸易融资业务中, 打包贷款的额度一般为出口物品总价值的 (B) 10-235
A. 10% B. 30%~90%
C. 90%~100% D. 120%
18. 根据我国目前实施的《商业银行风险监管核心指标》规定, 下列属于衡量市场风险水平指标的一项是 (B) 12-269
A. 超额备付金率 B. 累计外汇敞口头寸比例
C. 关联授信比例 D. 流动性缺口率
19. 当利率敏感性资产大于利率敏感性负债时, 存在 (B) 11-251
A. 固定缺口 B. 正缺口
C. 负缺口 D. 零缺口
20. 美国对英镑以外的主要货币采用的是 (D) 10-238
A. 直接标价法 B. 弹性标价法
C. 固定标价法 D. 间接标价法
- 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. 商业银行的监督机构包括 (BD) 2-69
A. 董事会 B. 监事会
C. 股东大会 D. 稽核部
E. 考评委员会
22. 根据《巴塞尔协议》, 商业银行的附属资本主要包括 (ABCDE) 4-106
A. 非公开储备 B. 资产重估储备
C. 普通准备金或普通呆账准备金 D. 带有债务性质的资本工具
E. 长期次级债务

23. 银行存款的非利息成本包括 (ABCDE) 5-135
A. 员工的工资 B. 广告宣传费
C. 折旧费 D. 办公费
E. 差旅费
24. 目前我国商业银行消费信贷涉及的领域包括 (ABCD) 7-161
A. 住房 B. 助学
C. 旅游 D. 耐用消费品
E. 投资
25. 引起商业银行证券投资内部经营风险的因素包括 (ABC) 8-190
A. 经营状况 B. 投资决策
C. 投资管理水平 D. 货币政策
E. 市场利率的变动
26. 银行结算的方式主要包括 (ABC) 9-203
A. 同城结算 B. 异地结算
C. 电子支付 D. 存款
E. 垫付
27. 银行可撤销的承诺业务包括 (AB) 9-212
A. 贷款限额 B. 透支限额
C. 循环贷款承诺 D. 票据发行便利
E. 回购协议
28. 上海银行间同业拆放利率的特点是 (BC) 5-139
A. 复利 B. 无担保
C. 批发性 D. 两年期限
E. 随机抽取报价团成员银行
29. 商业银行的资产管理理论包括 (ABC) 11-243
A. 商业性贷款理论 B. 资产可转换性理论
C. 预期收入理论 D. 利率敏感性理论
E. 持续缺口理论
30. 商业银行存款业务风险识别的方法包括 (ABCD) 12-270
A. 故障树法 B. 幕景分析法
C. 特尔菲法 D. 筛选—监测—诊断法
E. 存款保险制度

三、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 7 分, 共 35 分)

31. 与传统的银行资本管理相比较, 经济资本管理具有哪些特点? 4-102

答:

(1) 经济资本管理的核心是以风险管理为基础的内向资本管理, 主要内容包括银行最优资本结构的确认、银行风险的识别、测量、控制, 经济资本的确认、通过动态的管理将资本在银行各项业务、各个分行进行合理配置, 最终达到资本增值的目标。

(2) 综合考虑了银行资本、风险、收益等要素。

(3) 既注重账面资本又监管资本管理, 体现了银行的最优资本持有量。

32. 简述我国贷款信用风险分析的内容。 7-172

答:

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

- (1) 借款人品格。
- (2) 借款人的能力。
- (3) 企业的资本。
- (4) 贷款的担保。
- (5) 借款人经营的环境条件。

33. 简述期权交易的特点。9-216

答:

(1) 风险的不对称性

一般的金融工具所产生的风险格局是对称的, 即交易双方共同面临和承担几乎等量的风险, 而期权所产生价格风险在期权买方和卖方之间的分布是不对称的, 即买方的损失仅限于期权费, 而卖方的损失则无限, 当然期权价格风险不对称性并非绝对。

(2) 选择的灵活性

期权是一种更为灵活优越的保值工具, 它使得卖出交易期权在出现价格向有利于卖方的方向变动时, 无须拘泥于既定的交割义务, 可以放弃行使卖出交易权, 从而随市场行情变化, 获得无限盈利。

(3) 损失的有限性

如果买入期权的一方放弃买入权利时, 最大的损失是所支付的期权费。

34. 简述资产负债综合管理的基本原理。11-247

答:

- (1) 规模对称原理。
- (2) 结构对称原理。
- (3) 偿还期对称原理。
- (4) 目标替代原理。

35. 简述商业银行内部控制的内容。12-278

答:

- (1) 组织结构控制。
- (2) 合理的授权制度。
- (3) 人事控制。
- (4) 业务操作程序控制。

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. 某商业银行总资产为 5000 万元, 股本总额 4000 万元。2008 年, 其营业总收入 3000 万元, 总支出 2100 万元, 所得税 600 万元。计算该银行的资产收益率和资产使用率。(3 分) 3-89

答:

资产收益率=税后净收入/总资产*100%=(3000-2100-600)/5000*100%=6%

资产使用率=总收入/总资产*100%=3000/5000*100%=60%

37. 某客户申请 1000 万元的信用额度, 按照贷款合同规定的 20% 的利率使用了 800 万元。客户对其未使用的信用额度要支付 1% 的承诺费, 而且银行要求客户必须有相当于实际贷款额的 20% 和未使用额的 5% 作为补偿余额, 假定中央银行的法定存款准备金率为 15%。试估算银行贷款的税前收益率。(计算结果保留小数点后两位)(7 分) 7-171

答:

(1) 估算的全部贷款收入=贷款收入+承诺费收入=800*20%+(1000-800)*1%=162 (万元)

(2) 估算银行必须对借款人交付的可贷放资金净额=可贷资金净额-补偿余额+补偿余额*法

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

定存款准备金率

$$=800 - \left(800 \times 20\% + 200 \times 5\% \right) + \left(800 \times 20\% + 200 \times 5\% \right) \times 10\% = 647 \text{ (万元)}$$

(3) 估算的贷款税前收益率 = 估算的贷款收入 / 借款人实际可用的可贷放资金净额
 $= 162 / 647 = 25.04\%$

五、论述题(本题 15 分)

38. 从影响商业银行经营活动的环境类别角度, 论述影响商业银行经营活动环境的主要内容。

3-78

答:

一、制度环境

1、政治制度

一般情况下, 一国的政治制度、经济制度具有相对稳定性。

2、经济制度

与政治制度相比, 经济制度对商业银行业务经营的影响显得更为直接一些。不同的经济运行方式和市场化程度下, 商业银行资金的营运、业务的拓展、贷款的定价、成本的管理等业务经营方式都会有所不同。

3、金融制度

金融制度的定义有广义和狭义之分。广义的金融制度是指在促进资源配置过程中发挥作用的一系列组织机制, 包括金融市场、金融工具、金融机构以及维护和规范各组成部分的活动并发挥支持性作用的管理机构、规章制度。而狭义的金融制度是指在一个国家或一种经济下所建立起来的企业外源融资结构。

4、法律制度

对商业银行发展能够产生影响的一国法制环境有三方面: 司法体系特征、法规建设和法规执行。

二、经济环境

- 1、经济发展规模、生产力发展水平。
- 2、经济发展结构、产业结构和市场结构。
- 3、经济周期变动。
- 4、经济的全球化。

三、金融环境

- 1、国民经济的货币化程度。
- 2、货币信用制度的发达程度。
- 3、金融市场的发育程度。
- 4、同业竞争的状况。
- 5、中央银行货币政策的变动。

四、科学技术环境

现代信息技术和网络技术的进步与应用是推动银行发展的核心力量。科技进步对银行发展的影响主要表现在技术进步改变了资金转移方式, 开辟了新的多元交易渠道, 提高了支付效率。

五、消费者需求

消费者需求的变化对银行发展产生了重要影响。现代技术的发展、生活水平的改善, 使

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

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

消费者产生更多的新的个性化的金融需求。消费者在保值或增值的需求继续增加的同时, 会希望进一步获得有关金融风险管理方面的服务, 转移或分散风险。此外, 消费者还希望能够获得更快捷、便利的即时服务, 希望服务的效率进一步提高。

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

99593777558
exambook.com