

绝密★考试结束前

全国 2013 年 7 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

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项：

1. 答题前，考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。
2. 每小题选出答案后，用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动，用橡皮擦干净后，再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

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，请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 早期银行的萌芽起源于 (B) 1-44
A. 英国
B. 意大利
C. 美国
D. 中国
2. 下列关于商业银行总分行制的说法中，错误的是 (C) 2-65
A. 分支机构众多
B. 规模较大，易于采用现代化设备
C. 业务集中于某一地区或某一行业
D. 银行内部实行高度分工，以提高效率
3. 某商业银行的资产收益率为 2%，杠杆比率为 4，则该银行的资本收益率为 (D) 3-89、4-113
A. 2%
B. 4%
C. 6%
D. 8%
4. 被称为支票存款的是 (B) 5-129
A. 储蓄存款
B. 活期存款
C. 定期存款
D. 可转让支付命令账户
5. 商业银行流动性管理的核心是 (C) 6-148 (教材中无法找到答案)
A. 以最低的流动性准备维持高收益
B. 以充足的流动性准备应付各种支出
C. 以最小的成本及时获得所需资金
D. 准确预测下的最低流动性准备
6. 被称为公债的债券是 (B) 8-182

- A. 短期国家债券
B. 中长期国家债券
C. 企业债券
D. 金融债券
7. 下列允许商业银行投资工商企业股票的国家是 (A) 8- (教材中无法找到答案)
- A. 德国
B. 中国
C. 美国
D. 法国
8. 由于通货膨胀而使商业银行的投资受损被称为 (D) 12-274
- A. 信用风险
B. 利率风险
C. 市场风险
D. 购买力风险
9. 我国商业银行对最大客户的贷款余额通常不超过银行资本金的 (C) 7-164
- A. 5%
B. 8%
C. 10%
D. 15%
10. 资产证券化起源于 (C) 7-178
- A. 英国
B. 德国
C. 美国
D. 日本
11. 下列业务能形成商业银行或有负债的是 (C) 9-212
- A. 存款
B. 贷款
C. 保函
D. 咨询
12. 商业银行非现金结算依赖于 (A) 9-201
- A. 票据
B. 黄金
C. 银行券
D. 特别提款权
13. 下列不属于商业银行贸易融资的是 (A) 10-235
- A. 银团贷款
B. 出口押汇
C. 代理融通
D. 打包放款
14. 预期收入理论属于 (A) 11-245
- A. 资产管理理论
B. 负债管理理论
C. 资产负债综合管理理论
D. 全面风险管理理论
15. 商业银行实施负债管理依赖的主要金融工具是 (C) 11-246
- A. 活期存款
B. 大额可转让定期存单
C. 货币市场存款账户
D. 国库券
16. 标志着中国现代商业银行产生的是 (B) 1-45
- A. 招商银行
B. 中国通商银行
C. 户部银行
D. 大清银行
17. 被称为“金融百货公司”的金融机构是 (A) (教材中无法找到答案)
- A. 商业银行
B. 中央银行
C. 保险公司
D. 证券公司
18. 商业银行资产负债表的编制原理是 (A) 3-83 (教材没有明确的答案)
- A. 资产=负债+所有者权益
B. 负债=所有者权益-资产
C. 负债=资产+所有者权益
D. 资产=所有者权益-负债

19. 美国“次按危机”产生的最根本原因是 (C) 7-180 (教材没有明确的答案)

- A. 抵押贷款证券化规模过快增长
- B. 投资者对次按贷款支持的证券风险认识不足
- C. 银行对信用等级低的借款人大量发放贷款
- D. 抵押贷款证券化技术不够完善

20. 当 D_{gap} 为正时, 市场利率上升, 会导致银行股权市场价值 (A) 11-257

- A. 减少
- B. 增加
- C. 不变
- D. 不确定

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, 请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 资本主义商业银行产生的主要途径有 (BCE) 1-44 (教材中无法找到答案)

- A. 由票号转化而来
- B. 由产业资本转化而来
- C. 由旧高利贷银行转变而来
- D. 由钱庄转化而来
- E. 按照股份制原则新设成立

22. 下列属于商业银行所有者权益的项目有 (ABCD) 3-83

- A. 实收资本
- B. 资本公积
- C. 盈余公积
- D. 未分配利润
- E. 递延资产

23. 网上银行业务的主要种类有 (ABCE) 9-209

- A. 个人业务
- B. 信息服务业务
- C. 公司业务
- D. 租赁业务
- E. 客户交流业务

24. 商业银行贷款业务的信用风险分析模型有 (ABCD) 7-176

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

25. 设立商业银行的条件主要有 (BCDE) 2-62

- A. 良好的社会声誉
- B. 法定最低限额以上的货币资本
- C. 符合任职资格规定的管理人员
- D. 与机构规模相应的业务量
- E. 符合要求的营业场所和设施

26. 商业银行的收入来源有 (ABCDE) (教材中无法找到答案)

- A. 证券销售的价差收入
- B. 股票投资收入
- C. 手续费收入
- D. 信托收入
- E. 租赁收入

27. 商业银行证券投资的主要策略有 (ABCE) 8-194

- A. 梯形期限法
- B. 期限分离法
- C. 杠铃结构法
- D. 动态随机调整法

E. 灵活调整法

28. 信用卡的功能有 (ACE) (教材中无法找到答案) 9-202

A. 转账结算 B. 汇兑

C. 储蓄 D. 投资

E. 消费贷款

29. 商业银行回购业务的特点是 (BCE) 5-141

A. 资金的融入方是逆回购方, 资金的融出方是正回购方

B. 交易对象多为政府债券

C. 风险较小

D. 出售证券融入的资金要向中央银行缴纳存款准备金

E. 一般期限较短

30. 商业银行风险转移的方式有 (ACD) 12-268

A. 保险 B. 担保

C. 套期交易 D. 互换

E. 抵押

非选择题部分

注意事项:

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上, 不能答在试题卷上。

三、简答题 (本大题共 5 小题, 每小题 7 分, 共 35 分)

31. 简述商业银行资本的功能。 4-101

答:

商业银行资本的作用主要有三个:

(1) 营业功能。

(2) 保护功能。

(3) 管理功能。

32. 简述商业银行现金资产的构成。 6-149

答:

(1) 库存现金

是银行持有的库存现金以及与现金等同的可随时用于支付的银行资产。

(2) 在中央银行存款

包含法定存款准备金和超额准备金两个部分。

(3) 存放同业存款

是指商业银行存放在代理行和相关银行的存款。

(4) 在途资金

也称托收未达款, 是指本行通过对方银行向外地付款单位或个人收取的票据。

33. 简述商业银行非存款类负债的种类。 5-137

考试学习软件商城提供自考课程: 题库学习软件、历年真题及答案、音频课件等!

答:

商业银行的非存款类负债基本分类依据是期限长短, 据此可划分为:

1、短期借入资金, 是指期限在一年以内的各种银行间借款, 包括:

- (1) 同业拆借。
- (2) 回购。
- (3) 向中央银行借款。
- (4) 向国际金融市场借款。

2、长期借入资金, 主要是指通过发行金融债券来借入的资金。

34. 简述影响贷款价格的因素。7-168

答:

- (1) 资金成本。
- (2) 贷款的风险程度。
- (3) 贷款费用。
- (4) 借款人的信用及与银行的关系。
- (5) 银行贷款的目标收益率。
- (6) 贷款的市场供求状况。
- (7) 贷款的期限。
- (8) 借款人从其他途径融资的融资成本。

35. 简述利率敏感性缺口管理的内容。11-250

答:

利率敏感性缺口管理认为决定资产与负债内在联系的关键性因素是利率。因此, 银行应把资产与负债在利率和期限上的特点联系起来加以分析, 以寻求银行利润最大化的途径。利率敏感性缺口管理, 就是在利率变动循环时期使银行资产负债利差最大化的一项战略措施。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。

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. 某银行以90元的价格购入一张票面金额为100元, 票面收益率为10%的证券, 偿还期为2年, 如果银行持有该证券到偿还期满, 试计算银行持有该证券的到期收益率。(结果保留小数点后两位) 8-191

答:

$$\begin{aligned} \text{到期收益率} &= \{ \text{每年固定收益} + (\text{票面值} - \text{买入时的市场价格}) \div \text{持有年份} \} \div \text{购买时的市场价格} \times 100\% \\ &= \{ 100 \times 10\% + (100 - 90) \div 2 \} \div 90 \times 100\% \\ &= 16.67\% \end{aligned}$$

37. 假设某银行的红利分配比率为20%, 资本比率为8%。如果该银行的资产增长率为10%, 其他条件不变, 需要多高的资产收益率才能维持现有资本比率?(结果保留小数点后两位) 4-113

答:

$$\text{资产增长率} = \text{资产收益率} \times (1 - \text{分红率}) \div \{ \text{资本比率} - \text{资产收益率} \times (1 - \text{分红率}) \}$$

设资产收益率为 t , 则

$$10\% = t \times (1 - 20\%) \div \{ 8\% - t \times (1 - 20\%) \}$$

$$t = 0.91\%$$

五、论述题 (本大题共 1 小题, 15 分)

38. 商业银行如何及时发现不良贷款? 对不良贷款采取哪些措施进行控制与处理? 12-273

答:

一、银行信贷管理人员应密切关注和监测借款人以下方面变化, 以便及时发现不良贷款:

- 1、借款企业在银行账户上反映的预警信号。如, 经常止付支票或退票; 经常出现透支; 应付票据展期过多; 借新款来偿还旧债; 银行存款余额持续下降; 贷款的担保人要求解除担保责任; 借款企业被其他债权人追讨债务或索取赔偿; 从其他金融机构取得贷款。
- 2、借款企业在财务报表上反映的预警信号。如, 银行不能按时收到借款企业的财务报表; 应收账款的账龄明显增长; 现金状况恶化; 应收款和存货激增; 经营成本上升、收益下降; 销售下降; 违反有关准则计提折旧; 主要财务比率发生异常变化; 审计不合格等。
- 3、在借款企业经营管理上反映的预警信号。如, 经营管理混乱、纪律松散、环境脏乱; 设备维修不善; 销售旺季后仍有大量存货积压; 企业的某一个主要投资项目失败; 企业市场份额逐步缩小; 企业生产规模不适当地扩大。
- 4、在借款企业人事管理上反映的预警信号。如, 企业主要负责人之间不团结; 企业管理层有重要的人事变动; 企业关键领导健康出现问题、接班人不明确或能力不足; 主要决策人投机心理过重; 缺乏长远经营战略、急功近利; 借款企业相关管理人员对银行缺乏坦诚的合作态度; 隐瞒与其他银行的往来关系等。

二、不良贷款的控制应积极做好以下工作:

- 1、督促企业整改, 积极催收到其贷款。
- 2、签订贷款处理协议, 双方共同努力, 确保贷款安全。
- 3、落实贷款债权债务, 防止企业逃废银行债务。
- 4、依靠法律武器, 通过法庭解决问题, 收回贷款本息
- 5、对呆账进行冲销, 处理不良贷款

三、不良贷款处理措施主要有:

- 1、风险自留的贷款风险损失补偿。资产风险损失对银行而言就是资金的损失。银行的资金分为资本和借入资金, 能够用来弥补资产风险损失的只能是银行资本。所谓弥补资产的风险损失, 实际上就是指按照资产风险损失的数额核销银行的资金。
- 2、风险转嫁的贷款风险损失补偿。风险转嫁亦是商业银行风险损失财务补偿的有效方案。从国外商业银行经营的经验看, 有效地转嫁银行贷款风险损失的方法主要是利用贷款保险制度向款企业和担保企业转嫁。商业银行通过自留风险和转嫁风险的合理搭配, 使贷款风险损失得到最有效的经济补偿, 从而保证了银行的安全经营。