

## 全国 2013 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. 商业银行管理的最基本组成部分是【 C 】 6-149

A. 金融资产管理 B. 证券资产管理

C. 现金资产管理 D. 物质资产管理

2. 经济增加值的计算公式是【 A 】 3-96

A. 经济增加值 = (资本收益率 - 资本成本) × 投入的边际资本

B. 经济增加值 = (资产收益率 - 资本成本) × 投入的可用资金成本

C. 经济增加值 = (资本收益率 - 资金成本) × 投入的边际成本

D. 经济增加值 = (资本收益率 - 资本成本) × 投入的加权平均成本

3. 西方银行机构设置所遵循的首要原则是【 D 】 2-61

A. 安全、稳健 B. 流动性适中

C. 规模适度 D. 竞争、效率

4. 下列各项中不属于银行执行机构的是【 B 】 2-69

A. 副总经理 B. 董事会

C. 行长 D. 业务职能部门

5. 关于银行贷款抵押, 以下说法错误的是【 D 】 7-164

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

- A.抵押期限一般略长于贷款期限
- B.贷款展期时,抵押期限也需要随之调整
- C.需要根据法律规定确定抵押品的鉴定和评估方法
- D.抵押率一般控制在 50%以下
- 6.为吸收存款而支付的一切费用被称为【 D 】 5-136
- A.可用资金成本 B.利息成本
- C.边际成本 D.资金成本
- 7.银行中长期借款的主要形式是【 A 】 5-137
- A.发行金融债券 B.同业拆借
- C.回购协议 D.向中央银行借款
- 8.债券发行人通过国外某金融市场的金融组织发行的、以该市场所在国货币为面值的债券是【 B 】 10-230
- A.欧洲债券 B.外国债券
- C.平行债券 D.政府债券
- 9.转贴现发生在【 C 】 5-143
- A.中央银行与金融机构之间 B.中央银行与商业银行之间
- C.商业银行与商业银行之间 D.商业银行与企业之间
- 10.按照我国目前的规定,中长期贷款比率应该【 D 】 7-164
- A.不得超过 10% B.等于 50%
- C.高于 120% D.低于 120%
- 11.银行对已承诺贷给顾客而顾客又没有使用的那部分资金收取的费用,被称为【 C 】 7-167

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

A. 补偿余额 B. 贷款使用费

C. 贷款承诺费 D. 隐含价格

12. 银行的资产负债表可以反映银行在某一特定时日内的【 D 】 3-83

A. 投融资变化情况 B. 损益情况

C. 现金流进、流出情况 D. 财务状况

13. 商业性贷款理论认为【 A 】 11-244

A. 银行应该发放基于商业行为而能自动清偿的贷款

B. 银行保持流动性的方法是持有可以在市场随时变现的资产

C. 银行应该发放未来有预期收入的中长期贷款

D. 银行应该主要考虑盈利性要求

14. 在美国商业银行的发展历史上, 曾经普遍采用的组织形式是【 C 】 2-64

A. 连锁银行制 B. 总分行制

C. 单一银行制 D. 集团银行制

15. 在综合平衡计分卡的评价指标中, 最根本的指标是【 A 】 3-97

A. 财务业绩指标 B. 内部经营指标

C. 客户指标 D. 学习和成长方面

16. 根据持续期缺口模型的基本原理, 当  $D_{gap}$  为负时, 导致银行股权市场价值下降的条件是【 B 】 11-256/257

A. 当利率下降时, 总资产价值的升幅等于总负债价值的升幅

B. 当利率下降时, 总资产价值的升幅小于总负债价值的升幅

C. 当利率上升时, 总资产价值的降幅等于总负债价值的降幅

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

D.当利率上升时,总资产价值的降幅小于总负债价值的降幅

17.商业银行贷款和投资的利息和本金不能按契约规定偿付或偿还的风险,是【 C 】  
12-264

A.利率风险 B.决策风险

C.信用风险 D.资金周转风险

18.银行同业间外汇交易占外汇交易总额的比例一般不低于【 A 】 10-240

A.80% B.85%

C.90% D.95%

19.补偿性准备金是银行【 A 】 12-267

A.用来应付意外风险损失的准备金 B.用来应付存款风险损失的准备金

C.第一准备金 D.第二准备金

20.不可撤销的承诺业务不包括【 B 】 9-212

A.循环贷款承诺 B.贷款限额

C.票据发行便利 D.回购协议

## 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.杜邦分析法涉及的因素包括【 ABCDE 】 3-93

A.资产收益率 B.股权乘数

C.利润率 D.资产使用率

E.股权收益率

22.计算同业存款时,需要考虑的因素包括【 BCE 】 6-157

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

A.代理行在中央银行的存款数量 B.使用代理行的服务数量 and 项目

C.代理行的收费标准 D.代理行的库存现金限额

E.可投资余额的收益率

23.按贷款的保障条件划分, 银行贷款包括【 CDE 】 7-160

A.农业贷款 B.消费信贷

C.信用贷款 D.担保贷款

E.票据贴现

24.银行出具保函的基本类型包括【 BCDE 】 9-212

A.投保保函 B.履约保函

C.付款保函 D.赔偿保函

E.租赁保函

25.商业银行的作用表现在【 ABCDE 】 1-50

A.是国民经济活动的中枢 B.对货币供应量有重要的影响

C.直接影响国家宏观经济政策的实施 D.是国家调节经济的重要部门

E.是社会经济活动的信息中心

26.大额可转让定期存单的特点包括【 BDE 】 5-130

A.记名, 可以转让 B.存期固定

C.存款期限超过 2 年 D.利率一般高于同期的定期存款利率

E.1961 年由美国花旗银行创新

27.回购业务的基本特点有【 ABDE 】 5-141

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

- A.包括资金融入方和资金融出方 B.交易对象多为政府债券
- C.利率一般高于同业拆借市场利率 D.成交方式灵活
- E.交易金额一般较大

28.银行在分析企业的应收账款项目时,需要分析【BCD】7-173

- A.应收账款的投资收入状况 B.应收账款账龄的分布情况
- C.应收账款的分布情况 D.应收账款的抵押情况
- E.应收账款是否投保

29.我国商业银行的中间业务包括【BCDE】9-198

- A.存款类业务 B.支付结算类业务
- C.银行卡业务 D.代理类业务
- E.基金托管业务

30.融资租赁的类型包括【ABCDE】9-207/208

- A.直接租赁 B.转租赁
- C.回租租赁 D.单一投资租赁
- E.杠杆租赁

### 三、简答题(本大题共5小题,每小题7分,共35分)

31.简述股份制银行的定义和特点。2-71

答:

#### 一、定义

股份制银行(Share-hold Bank)是按照国家有关的公司法律条例,向主管部门登记,采用股份公司形式建立起来的银行。

#### 二、特点

- 1、股权结构和股东分散。
- 2、股权的高度流动性。

32.简述商业银行绩效评价对于不同使用者的意义。3-92

答:

- (1) 银行的股东关注银行的经营成果, 是因为银行业绩的好坏直接影响银行股票的价格, 能否实现银行股东价值最大化, 银行的经营业绩是一个决定性因素。
- (2) 投资者关心银行的经营业绩, 是因为好的经营业绩是投资者安全的获得较高投资回报的基本前提, 只有取得良好的经营业绩的银行才可能给投资者以较高的投资回报率。
- (3) 存款人关心银行的经营业绩, 是出于保证自己存款安全的目的, 当银行吸收的存款额超过存款保险额度时, 银行经营业绩的好坏直接决定存款人存款的安全程度。
- (4) 监管机构关注银行的经营业绩, 是出于保证银行经营安全、维护社会稳定、保持公众对银行充满信心的目的; 银行的高层管理者关注银行的经营业绩则是出于把握银行自身经营状况的需要, 以利于制定和调整银行的经营策略。
- (5) 银行的管理层需要通过对银行经营成果的掌握, 确定对银行雇员进行奖惩的依据。

33.简述网上银行业务的优势。9-209

答:

- (1) 大大降低银行经营成本, 有效提高银行盈利能力。
- (2) 无时空限制, 有利于扩大客户群体。
- (3) 有利于服务创新, 向客户提供多种类、个性化服务。

34.简述 SPV 的含义及其在住房抵押贷款证券化中的作用。7-179

答:

SPV(Special Purpose Vehicle)是指在资产证券化市场中成立的特殊目的机构。首先, SPV 是资产证券化市场中一种特殊的私人实体, 其职能重点是包装证券化资产和以此为基础发行资产化证券。其次, SPV 在资产证券化中具有特殊的地位, 它是整个资产证券化过程的核心, 各个参与者都将围绕着它来展开工作。

35.简述商业信用证的好处。10-228/229

答:

商业信用证的好处是:

- (1) 对进口商来说, 商业信用证的使用, 便于提高其资信用度, 使对方按约发货得到了保障, 而且可以通过信用证条款来控制出口商的交货日期、单据的种类和份数等。另外, 可以通过信用证中的检验条款来保证货物上船前的数量和质量。由于、申请开证时, 进口商只需交纳一部分贷款作为押金即可, 实际上是银行为进口商提供了一笔短期融通资金。
- (2) 对出口商来说, 出口收款有较大的保障, 银行作为第一付款人, 使付款违约的可能性大为降低。另外, 由于开证行开出商业信用证需有贸易和外汇管理当局的批准, 所以利用商业信用证来结算, 就可避免进口国家禁止进口或限制外汇转移产生的风险。
- (3) 对开证行来说, 它开立商业信用证所提供的是信用保证, 而不是资金。开立信用证既不必占用自有资金, 还可以得到开证手续费收入。同时进口商所交纳的押金, 在减小垫款风险的同时, 也可以为银行提供一定量的流动资金来源。

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

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

36.已知某债券的面值为 1000 元,票面利率为 7%,期限为 10 年。某投资者在第 3 年末以 980 元的市场价格买进并持有到期,试计算该债券的到期收益率。(计算结果保留小数点后两位)(3 分) **8-191**

答:

到期收益率={每年固定收益+(票面值-买入时的市场价格) / 持有年份} / 购买时的市场价格×100%

所以,该债券的到期收益率={70+(1000-980) / 7} / 980×100%=7.43%

37.某银行的资产总额为 100 亿元,分红率为 40%,资本与资产的比例为 8%.试运用资产持续增长模型,计算: **4-113**

(1) 当资产增长率为 8%,而其它条件不变时,需要多高的资产收益率?

(2) 当资产收益率为 1%时,资本与资产的比例不变,要实现 12%的资产增长率,需要多高的分红率?(计算结果保留小数点后两位)(7 分)

答:

(1)

$$\text{资产增长率} = \frac{\text{资产收益率} \times (1 - \text{分红率})}{\text{资本与资产比例} - \text{资产收益率} \times (1 - \text{分红率})}$$

$$8\% = \frac{\text{资产收益率} \times (1 - 40\%)}{8\% - \text{资产收益率} \times (1 - 40\%)}$$

解得资产收益率=0.99%

(2)

$$\text{资产增长率} = \frac{\text{资产收益率} \times (1 - \text{分红率})}{\text{资本与资产比例} - \text{资产收益率} \times (1 - \text{分红率})}$$

$$12\% = \frac{1\% \times (1 - \text{分红率})}{8\% - 1\% \times (1 - \text{分红率})}$$

解得分红率=14.29%

## 五、论述题(本题 15 分)

38.试述巴塞尔新资本协议的基本内容及其影响。说明我国实施新资本协议的目标和基本原则。 **4-119/124**

答:

一、巴塞尔新资本协议的基本内容

(1) 最低资本规定

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

巴塞尔新资本协议将最低资本作为保证银行稳健经营的中心因素,要求继续使用统一的资本定义和资本对风险加权资产的最低比率。但是,新资本协议在衡量银行风险状况,也即资本充足率分母的计算方法发生许多了重大的变化:

(2) 监管部门的监督检查

金融监管当局要对银行的资本与风险管理状况进行检查,并采取适当的措施确保银行有合理的内部评估过程,从而正确判断银行所面临的风险,并在此基础上及时评估银行资本的充足状况;

(3) 市场纪律

新资本协议力求鼓励市场纪律发挥作用,其手段是制定一套信息披露规定,使市场参与者能够掌握有关银行的风险轮廓和资本水平等信息。

## 二、巴塞尔新资本协议对银行管理的影响

新资本协议对于商业银行的影响显然不仅仅限于资本充足率的计算和达标,还对以下方面产生影响:

- (1) 业务运营模式;
- (2) 各类风险控制与管理;
- (3) 银行资本配置。

## 三、我国实施新资本协议的目标。

通过实施新资本协议,借鉴先进风险管理理念和方法,促使商业银行改进风险计量手段,健全风险管理组织体系,全面提升风险管理能力,尽快缩小与国际先进银行的差距,增强我国商业银行的国际竞争力;同时完善商业银行资本监管制度,提高银行监管有效性,促进银行体系稳健运行和可持续发展。

## 四、我国实施新资本协议的基本原则。

应坚持以下原则:分类实施,分层推进,分步达标。

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!