

绝密★考试结束前

全国 2014 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

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. 历史上第一家股份制银行是 (C) 1-44
A. 花旗银行
B. 汇丰银行
C. 英格兰银行
D. 大通银行
2. 商业银行最基本的职能是 (D) 1-48
A. 金融服务
B. 支付中介
C. 信用创造
D. 信用中介
3. 单一银行制在以下哪个国家最为普遍? (A) 2-64
A. 美国
B. 中国
C. 英国
D. 日本
4. 银行最高权力机构是 (A) 2-67
A. 股东大会
B. 董事会
C. 监事会
D. 行长办公室
5. 银行的资产负债表属于 (B) 3-83
A. 经营成果报表
B. 静态报表
C. 内部财务报表
D. 动态报表
6. 下列对 RAROC 评价法表述正确的是 (C) 3-95
A. 是国际上商业银行最为普遍采用的绩效评价方法
B. 其理论基础是股东必须获取一定收益以补偿投资风险
C. 是收益与 VAR 值的比值

D. 运用中考虑的成本费用少

7. 《巴塞尔协议》规定, 核心资本与风险加权资产的比率不得低于 (B) 4-111

- A. 2%
- B. 4%
- C. 8%
- D. 10%

8. 在以下存款品种中, 属于交易账户的是 (B) 5-教材中无标准答案

- A. 通知存款账户
- B. 可转让支付命令账户
- C. 养老金存款账户
- D. 储蓄存款账户

9. 商业银行证券投资的梯形期限法是 (D) 8-193

- A. 将资金分别投放于短期和长期证券
- B. 根据商业循环周期买卖证券
- C. 将大部分资金投入长期证券和中期证券
- D. 将资金平均投入各种期限的证券

10. 融资租赁的特征是 (A) 9-206

- A. 租赁合同期限基本与设备耐用年限相同
- B. 出租人负责设备维修和保养
- C. 由出租人选定设备并出资购买
- D. 租期届满, 承租人必须将设备退回

11. 以下表外业务中, 属于无风险业务的是 (C) 9-197

- A. 贷款承诺
- B. 信用证
- C. 结算业务
- D. 远期利率协议

12. “票据发行便利”属于 (C) 9-213

- A. 存款业务
- B. 借款业务
- C. 表外业务
- D. 证券投资

13. 美国联邦国民抵押协会 (FNMA) 的主要业务是 (D) 7-178

- A. 发放个人住房抵押贷款
- B. 为抵押贷款提供担保
- C. 充当商业银行抵押贷款业务的经纪人
- D. 购买抵押贷款并以此为基础发行证券

14. 以下属于市场风险的是 (A) 12-264

- A. 利率风险
- B. 流动性风险
- C. 违约风险
- D. 经营风险

15. 出口押汇属于 (B) 10-235

- A. 国际结算
- B. 贸易融资
- C. 外汇买卖
- D. 项目贷款

16. 所谓“卖方信贷”是指 (A) 10-237

- A. 出口国银行向本国出口商提供贷款
- B. 进口国银行向出口商提供贷款
- C. 出口国银行向进口商提供贷款
- D. 出口国银行向进口国政府提供贷款

17. 如果银行以 100 元的价格购入一张票面收益率为 10% 的证券, 如果在持有该证券期间, 通货膨胀率为 12%, 则银行的实际收益率为 (B) **8-教材中无标准答案**

- A. -4%
- B. -2%
- C. 2%
- D. 4%

18. 银行采用价格领导模型对贷款定价时, 使用的优惠利率是 (C) **7-170**

- A. 银行同业拆借利率
- B. 大额存款单利率
- C. 对优质客户提供的流动资金贷款利率
- D. 国库券利率

19. 银行信托业务的特点是 (B) **9-204**

- A. 委托人同时也是受益人
- B. 体现“受人之托, 为人管业, 代人理财”
- C. 银行除收取手续费外, 还能参与一部分收益分配
- D. 主要业务品种是代理和咨询

20. 如果银行的利率敏感性缺口是负值, 市场利率变化对银行净利息收入的影响是 (C) **11-252**

- A. 当利率上升时, 净利息收入增加
- B. 利率变化对净利息收入的影响不确定
- C. 当利率下降时, 净利息收入增加
- D. 利率变化对净利息收入无影响

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. 分行制的优点有 (AB) **2-65**

- A. 易于调剂资金
- B. 具有规模效应
- C. 限制垄断
- D. 易于管理
- E. 风险分散

22. 商业银行的第二级准备包括 (AD) **3-教材中无标准答案**

- A. 短期证券
- B. 库存现金
- C. 存放中央银行的准备金存款
- D. 通知贷款
- E. 存放同业款项

23. 银行进行证券投资的目的有 (ABCD) **8-184**

- A. 获取利息收益
- B. 增强流动性
- C. 分散风险
- D. 获取资本收益
- E. 获取手续费收入

24. 商业银行流动性经营管理原则要求 (BD) **3-75**

- A. 控制信用风险
- B. 随时满足客户的提存要求
- C. 使股东获得较高的收益
- D. 满足客户必要的贷款需求
- E. 为政府创造税收

25. 银行经营活动的现金流入包括 (ACD) **3-84**

- A. 发放贷款取得的利息收入
B. 处置固定资产取得的收入
C. 从中介服务中获得的手续费
D. 吸收存款取得的现金
E. 发行债券取得的现金
26. 国际上流行的信用风险分析模型有 (ABDE) 7-176
A. CreditRisk+模型
B. KMV 模型
C. VaR 模型
D. CreditMetrics 模型
E. CreditPortfolioView 模型
27. 根据《巴塞尔协议》，在商业银行资本计算中，以下项目应予扣除 (BE) 4-教材中无答案
A. 重估储备
B. 对从事银行业务和金融活动的附属机构的投资
C. 长期附属债务
D. 混合资本工具
E. 商誉
28. 在以下风险管理方法中，属于“风险转嫁”的有 (ABE) 12-268
A. 贷款信用保险
B. 远期外汇交易
C. 将风险报酬计入贷款定价中
D. 建立风险损失准备金
E. 贷款转让
29. 关于证券收益率，以下说法正确的有 (ADE) 8-191
A. 当期收益率是票面收益和证券现行市场价格的比率
B. 到期收益率未考虑证券的资本收益
C. 票面收益率等于当期收益率
D. 当期收益率考虑了证券市场的价格变化
E. 到期收益率是当期收益率和资本收益率之和
30. 导致国家风险的具体因素包括 (CD) 12-265
A. 利率波动
B. 紧缩银根政策
C. 政权交替
D. 经济制裁和经济封锁
E. 汇率波动

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. 简述贷款五级分类法的含义。7-163

答:

- (1) 正常贷款，是指借款人能够履行借款合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。
- (2) 关注贷款，是指尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

(3) 次级贷款, 是指借款人的还款能力明显出现问题, 完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

(4) 可疑贷款, 是指借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

(5) 损失贷款, 是指在采取了所有可能的措施和一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

32. 什么是经济资本?与传统的银行资本管理相比, 经济资本有何特点?4-102

答:

经济资本是指在规定的置信区间和周期内, 由商业银行的管理层根据其业务实际承担的风险, 从内部评估其可以用于抵补相应非预期损失的资本。银行的损失分为预期损失和非预期损失。

与传统的银行资本管理相比, 经济资本的特点是:

(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。

33. 商业银行存款业务有哪些风险?为防范存款风险, 监管当局建立了哪些重要制度?5-132

答:

一、存款风险的种类

1、清偿性风险, 银行在遇到存款挤提时, 因没有足够现金或不能迅速从市场上获得流动性资金而使银行的信誉和筹资能力受到损失的可能性。

2、利率风险, 由于市场利率变化使银行的负债成本增加, 资产收益减少而造成损失的可能性。

3、汇率风险, 在国际经贸及金融活动中, 以外币计价的资产或负债, 因外汇汇率变动而蒙受损失的可能性。

4、电子网络风险, 联网计算机遭遇断电停机、电脑黑客攻击、电脑犯罪等因素造成数据资源损失和款项丢失的风险。

二、在上述四种主要存款风险中, 清偿性风险的防范最为重要, 对清偿性风险的防范在制度建立上主要有:

1、存款准备金制度的建立

存款准备金是指商业银行将其吸收存款的一部分缴存中央银行用以作为弥补发生流动性危机时清偿力不足的准备, 此制度是出于银行经营稳健性考虑而建立。

2、存款保险制度的建立

存款保险制度是指特设的保险机构要对商业银行所吸收的存款承担保险义务的措施。这个制度是出于对存款人的利益加以保护、恢复和确保存款人对银行的信心考虑而建立的。

34. 简述贷款定价方法的基本内容。7-169

答:

一、成本加成定价法也称成本相加定价法, 是指银行从单独一笔贷款的角度出发, 在考虑这笔贷款的成本与其利润的基础上确定其贷款价格。

二、价格领导模型是指银行在进行贷款定价时, 以若干个大银行(价格领导型银行或称有资格报价的银行)统一的

优惠利率（基础利率）为基础，考虑到违约风险补偿和期限风险补偿后，为贷款制定的利率。

其基本公式为：贷款利率=基础利率（各种成本与银行预期的利润）+加成部分

三、成本收益贷款定价法，旨在使银行贷款利率能够完全补偿其成本和风险。基本的计算步骤如下：

- 1、在多种利率和费用情况下估算贷款将产生的全部收入。
- 2、估算银行必须对借款人交付的可贷放资金净额，应扣除补偿余额，加上其（补偿余额）法定存款准备金要求。
- 3、估算贷款的税前收益。

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

35. 简述商业银行资产管理理论的发展历程。11-243

答：

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 and 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

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

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。

上述三种资产管理理论，反映了商业银行在不同发展阶段保持银行资产流动性方面的理念与方法。

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. A 银行的资产是 100 万元，年净利润是 1 万元，资本是 25 万元，财务杠杆比率是 4。假设资产收益率不变，如果银行将资产规模扩大到 250 万元，试计算该银行的杠杆比率和资本收益率。3-89/4-113

答：

资产收益率=净利润/总资产=1/100=1%

资产规模扩大到 250 万元后：

净利润=250*1%=2.5 万元

资本收益率=净利润/资本总额=2.5/25=10%

杠杆比率=资本总额/资产总额=25/250=10%

37. B 银行的总资产为 100 亿元，资本金为 4 亿元，红利分配比例为 40%，未分配利润为 4 亿元，资本比率为 8%，

假设资产收益率为 0.99%，资本比率不变，如果要支持 12% 的资产增长率，银行的红利分配比例应调整为多少? (结果保留小数点后两位) 4-113

答:

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

将题目已知条件代入，得:

$$12\% = \frac{0.99\% \times (1 - \text{分红率})}{8\% - 0.99\% \times (1 - \text{分红率})}$$

将“分红率”看作方程的未知数，通过解方程，可得

分红率 = 13.42%

五、论述题(本大题共 1 题, 15 分)

38. 商业银行应如何实施对贷款风险的综合管理? 12-272-273

答:

商业银行贷款风险主要是指银行贷出去的款项，借款人到期不能偿还而使银行蒙受损失的可能性。商业银行贷款风险根源于借款人信用风险。对银行信贷风险的防范，除了要进行信用风险分析以外，还应该注意从贷款发放环节、管理环节来进行管理。

一、贷款风险的识别

- 1、审查客户的财会账目和客户与外单位的各种合同，了解客户的财务状况及合同执行情况，从中发现潜在的财务风险。
- 2、对客户生产过程进行流程图分析，以便发现潜在的生产风险。
- 3、随时掌握客户产品的市场供求状况及未来状况，从中发现潜在的销售风险。
- 4、及时了解、掌握和分析国家有关方针、政策的发展变化，从中发现政策风险。

二、贷款风险的预估

贷款风险的预估是贷款风险管理的第二阶段，也是整个贷款风险管理中的关键一环。贷款风险预估的方法很多，在不同的情况下，可采用不同的方法。传统的方法主要有以下两种。

- 1、直觉判断法。这种方法的采用，是信贷人员根据自己积累的经验 and 掌握的资料，凭自己的直觉对贷款风险作出的判断和评价。一般用于各种短期融资性贷款风险的分析上。
- 2、概率分布预估法。概率分布预估法是被实践证明十分有效而被广泛采用的风险衡量方法。概率分布预估法的关键是建立风险损失结果发生的概率的分布函数。

三、贷款风险的控制

- 1、银行对客户的信用分析。
- 2、贷款发放环节的风险控制措施。
- 3、贷款管理环节的贷款风险控制措施。
- 4、贷款的风险分散化措施。

四、贷款损失的防范和处理

- 1、对贷款进行科学分类。1998 年，我国颁布了贷款五级分类方法，从贷款偿还的可能性出发，将贷款分为五个档次，以此评价贷款质量。

2、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。
- (2) 借款企业在财务报表上反映的预警信号。
- (3) 在借款企业经营管理上反映的预警信号。
- (4) 在借款企业人事管理上反映的预警信号。

3、不良贷款的控制与处理：

(1) 控制措施有：督促企业整改，积极催收到期贷款；签订贷款处理协议，双方共同努力，确保贷款安全；落实贷款债权债务，防止企业逃废银行债务；依靠法律武器，通过法庭解决问题，收回贷款本息；对呆账进行冲销，处理不良贷款。

(2) 处理措施主要有：风险自留的贷款风险损失补偿；风险转嫁的贷款风险损失补偿。

qq593777558