

绝密 ★ 考试结束前

全国 2015 年 10 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. 我国最早的汇兑业务工具是出现在唐代的
A. 交子 B. 飞钱 C. 典当 D. 银庄
2. 商业银行以存款账户为基础,通过一定的技术手段和流程设计,为客户完成货币收付或清偿债权债务关系提供转移货币资金的服务,这是指商业银行的
A. 支付中介职能 B. 信用中介职能
C. 信用创造职能 D. 金融服务职能
3. 商业银行内部机构中,属于监督机构的是
A. 股东大会 B. 董事会 C. 行长 D. 稽核部
4. 将两期或者连续数期财务报告中的相同指标或比率进行对比,以确定其增减差异和变动趋势的分析方法,通常被称为
A. 比率分析法 B. 比较分析法 C. 趋势分析法 D. 因素分析法
5. 反映商业银行安全性状况的安全性指标不包括
A. 资本充足率 B. 不良资产率 C. 权益资本比率 D. 流动比率
6. 下列筹资方式中,所筹措到的资本属于商业银行内源资本的是
A. 优先股 B. 留存收益 C. 普通股 D. 债务资本
7. 巴塞尔新资本协议中的第一支柱指的是
A. 监管部门的监督检查 B. 最低资本要求
C. 市场纪律 D. 金融创新

8. 按照被提取的可能性，活期存款属于商业银行的
- A. 波动性货币负债
 - B. 核心负债
 - C. 脆弱性货币负债
 - D. 稳定性货币负债
9. 下列项目中，属于商业银行筹措长期资金的方式是
- A. 向中央银行借款
 - B. 转贴现
 - C. 发行金融债券
 - D. 同业拆借
10. 商业银行的流动性需求是指
- 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
11. 商业银行持有超额准备金的目的是不包括
- A. 满足存款人的提存需求
 - B. 进行投资
 - C. 发放贷款
 - D. 清偿债务
12. 贷款定价中的价格领导模型，其计算公式为
- A. 基础利率(各种成本与银行预期的利润)+加成部分
 - B. 基础利率(各种风险与银行预期的利润)+加成部分
 - C. 基础利率(各种成本与银行的税后收益率)+加成部分
 - D. 基础利率(各种风险与银行的税后收益率)+加成部分
13. 下列报表中，反映了一定时期借款企业经营成果的是
- A. 资产负债表
 - B. 现金流量表
 - C. 损益表
 - D. 所有者权益变动表
14. 难以通过投资组合进行分散的风险是
- A. 经营风险
 - B. 财务风险
 - C. 信用风险
 - D. 购买力风险
15. 商业银行进行证券投资时，将证券划分为短期证券和长期证券两个组别，银行资金只分布在这两类证券上，而对中期证券一般不予考虑。此种投资策略是
- A. 梯形期限法
 - B. 期限分离法
 - C. 杠铃结构法
 - D. 灵活调整法
16. 买卖双方权利和义务不对等的衍生金融工具是
- A. 远期
 - B. 期货
 - C. 互换
 - D. 期权
17. 下列关于银行本票说法错误的是
- A. 银行本票是自付票据
 - B. 银行本票是远期票据
 - C. 银行本票的基本当事人只有出票人和收款人
 - D. 银行本票无须承兑就能保证付款
18. 辛迪加贷款是指
- A. 多家银行组成银团，向一家企业提供贷款
 - B. 进口国银行向出口商提供贷款
 - 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

19. 利率敏感性缺口管理是调整计划期内
- A. 利率敏感性资产与存款的关系
 - B. 利率敏感性负债与存款的关系
 - C. 利率敏感性资产与负债的关系
 - D. 利率敏感性现金与存款的关系
20. 商业银行存款业务风险识别的方法有
- A. 直觉判断法
 - B. 概率分布预估法
 - C. 存款保险制度
 - D. 特尔菲法

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，请将其选出并将“答题卡”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 国有银行的组建形式主要有
- A. 完全由政府出资建立
 - B. 政府投入部分资本
 - C. 完全由国有企业出资建立
 - D. 由国有企业出资控股
 - E. 政府注资实现国有化
22. 商业银行的经济环境主要包括
- A. 经济发展规模
 - B. 经济周期变动
 - C. 经济发展结构
 - D. 经济的全球化
 - E. 国民经济的货币化程度
23. 商业银行同业拆借的特点包括
- A. 批发性
 - B. 短期性
 - C. 主动性
 - D. 市场化
 - E. 交易的担保性
24. 影响商业银行超额准备金需要量的因素有
- A. 存款波动
 - B. 贷款的发放与收回
 - C. 法定存款准备金
 - D. 信贷资金调拨
 - E. 财政性存款
25. 一般来讲，商业银行贷款价格的构成包括
- A. 贷款利率
 - B. 承诺费
 - C. 补偿余额
 - D. 承兑费
 - E. 隐含价格
26. 引起商业银行证券投资内部经营风险的因素包括
- 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
27. 下列项目中，属于我国商业银行中间业务的有
- A. 支付结算
 - B. 银行承兑汇票
 - C. 基金托管
 - D. 票据贴现
 - E. 贷款承诺
28. 商业银行的国际贸易结算业务的结算方式主要包括
- A. 银行卡
 - B. 支票
 - C. 汇款
 - D. 托收
 - E. 信用证
29. 商业银行的资产管理理论主要包括
- 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. 资产负债结构对称理论
 - E. 主动“购买”资金理论
30. 商业银行内部控制的基本原则有
- A. 风险性原则
 - B. 审慎性原则
 - C. 独立性原则
 - D. 激励性原则
 - E. 有效性原则

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《巴塞尔协议》中银行附属资本的构成内容。
32. 简述影响银行库存现金的因素。
33. 简述融资租赁的特点和意义。
34. 国际贸易融资业务的方式有哪些？
35. 简述商业银行资产负债综合管理的基本原理。

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分）

36. 某商业银行吸收的存款总额为 1000 亿，发生利息成本 40 亿，营业费用 45 亿，法定存款准备金率 10%，必要的超额准备 50 亿。请分别计算该商业银行的资金成本率和可用资金成本率。(计算结果保留小数点后两位)
37. 甲公司向某银行成功申请 1000 万元的信用额度，但实际上只使用了 800 万元的信用额度，贷款合同中约定的利率为 20%。甲公司对其未使用的信用额度要支付 1% 的承诺费，而且银行要求甲公司必须有相当于实际贷款的 20% 和未使用信用额度的 5% 的存款作为补偿余额，中央银行的法定存款准备金率为 10%。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)

五、论述题（本大题共 1 小题，15 分）

38. 商业银行风险的定义及其存在的原因是什么？商业银行用以防范和控制风险的策略有哪些？