

全国 2020 年 8 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。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 采用全能型银行经营模式的代表性国家是
A. 美国
B. 德国
C. 日本
D. 英国
2. 西方银行机构设置所遵循的首要原则是
A. 安全、稳健原则
B. 规模合理原则
C. 竞争、效率原则
D. 适度原则
3. 按《巴塞尔协议》的规定,企业贷款的风险权重是
A. 0%
B. 20%
C. 50%
D. 100%
4. 按照我国《商业银行法》的规定,商业银行流动比率不得低于
A. 20%
B. 25%
C. 30%
D. 35%
5. 下列银行资本中属于附属资本的是
A. 普通股
B. 留存盈余
C. 非积累优先股
D. 普通准备金
6. 在我国设立全国性商业银行的注册资本最低限额是
A. 10 亿元
B. 20 亿元
C. 30 亿元
D. 40 亿元

7. 存款准备金制度的建立主要是防范
- A. 清偿风险
B. 利率风险
C. 汇率风险
D. 电子网络风险
8. 下列国家中由政府出面建立存款保险制度的是
- A. 英国
B. 中国
C. 德国
D. 美国
9. 银行根据贷款质量分类结果, 对各类贷款按照不同比例提取的呆账准备金是
- A. 普通准备金
B. 一般准备金
C. 专项准备金
D. 特别准备金
10. 在准备金总量不变的情况下, 法定存款准备金增加, 银行信贷扩张能力
- A. 上升
B. 下降
C. 不变
D. 没有关系
11. 我国商业银行证券投资的主要证券类型是
- A. 公司债券
B. 央行票据
C. 商业票据
D. 国家债券
12. 客户以汇票向银行抵押贷款属于
- A. 信用贷款
B. 抵押贷款
C. 质押贷款
D. 保证贷款
13. 银行只将资金投资于短期和长期证券, 而对中期证券不予考虑的投资方法属于
- A. 梯形期限法
B. 期限分离法
C. 灵活调整法
D. 杠铃结构法
14. 国际结算中运用最为普遍的支付工具是
- A. 支票
B. 本票
C. 信用卡
D. 汇票
15. 发行信用卡属于银行的
- A. 存款业务
B. 中间业务
C. 贷款业务
D. 现金业务
16. 债券发行人通过国外某银行在第三国金融市场上发行的、以该第三国市场所在国货币为面值的债券是
- A. 外国债券
B. 扬基债券
C. 武士债券
D. 欧洲债券
17. 我国目前采取的外汇标价方法是
- A. 直接标价法
B. 间接标价法
C. 美元标价法
D. 欧元标价法

18. 商业性贷款理论认为：商业银行在分配资金时应着重考虑保持资产高度的
- A. 安全性
 - B. 收益性
 - C. 流动性
 - D. 期限性
19. 利率敏感性缺口管理模型的管理重点是银行的
- A. 利率差
 - B. 利差
 - C. 利润
 - D. 利率
20. 下列不属于银行内部控制建立原则的是
- A. 有效性
 - B. 审慎性原则
 - C. 独立性原则
 - D. 收益性原则
- 二、多项选择题：本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。在每小题列出的备选项中至少有两项是符合题目要求的，请将其选出，错选、多选或少选均无分。
21. 下列财务指标中能够反映商业银行经营效率的有
- A. 财务杠杆比率
 - B. 备付金比率
 - C. 资产使用率
 - D. 资本风险比率
 - E. 银行利差率
22. 商业银行财务报表的分析方法主要有
- A. 比率分析法
 - B. 比较分析法
 - C. 趋势分析法
 - D. 因素分析法
 - E. RARCO 评价法
23. 下列属于商业银行外源性资本来源的有
- A. 留存盈余
 - B. 普通股
 - C. 优先股
 - D. 银行发行的债券
 - E. 资本公积金
24. 巴塞尔新资本协议中银行最低资本要求涉及的风险主要有
- A. 经营风险
 - B. 市场风险
 - C. 信用风险
 - D. 操作风险
 - E. 政策风险
25. 属于银行现金资产的有
- A. 活期存款
 - B. 库存现金
 - C. 法定存款准备金
 - D. 超额存款准备金
 - E. 存放同业存款
26. 我国目前通用的判断银行贷款规模是否适度和结构是否合理的指标有
- A. 贷款存款比率
 - B. 贷款资本比率
 - C. 单个企业贷款比率
 - D. 中长期贷款比率
 - E. 不良贷款率
27. 属于商业银行证券投资外部风险的有
- A. 宏观经济政策
 - B. 货币政策
 - C. 市场利率变动
 - D. 通货膨胀
 - E. 银行投资决策

28. 国际商业贷款采取的主要业务形式有
- A. 进出口押汇
 - B. 打包贷款
 - C. 辛迪加贷款
 - D. 代理融通
 - E. 出口信贷
29. 资产负债综合管理的基本原理主要包括
- A. 流动性原理
 - B. 规模对策原理
 - C. 结构对称原理
 - D. 偿还期对称原理
 - E. 目标替代原理
30. 商业银行的经营风险主要有
- A. 流动风险
 - B. 利率风险
 - C. 信用风险
 - D. 盈亏风险
 - E. 决策风险

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. 简述商业银行安全性及其管理原则。
32. 商业银行资本的保护功能主要表现在哪些方面?
33. 影响银行库存现金的因素有哪些?
34. 简述商业银行投资证券业务的意义。
35. 简述商业银行内部控制的主要内容。

四、计算题: 本大题共 2 小题, 每小题 5 分, 共 10 分。

36. 某商业银行拥有总资产 100 亿元, 其中流动资产 30 亿, 总负债 90 亿, 其中流动负债 60 亿, 当年总收入 50 亿, 请计算该银行的负债比率、流动比率和资产周转比率。(计算结果保留至小数点后两位)
37. 某商业银行当年共吸收存款 10 亿, 利息成本 0.5 亿, 营业费用 0.3 亿, 法定存款准备金 1 亿, 该银行必要的超额存款准备金 0.3 亿, 请计算: 资金成本率和可用资金成本率。(计算结果保留至小数点后两位)

五、论述题: 本大题共 1 小题, 15 分。

38. 论述商业银行资产证券化的作用。