

全国 2020 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

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。
2. 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。

选择题部分

注意事项:

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. 历史上第一家以股份制形式组建的银行是
A. 英格兰银行
B. 阿姆斯特丹银行
C. 米兰银行
D. 威尼斯银行
2. 金融控股公司产生的基础是
A. 单一银行制
B. 总分行制
C. 银行持股公司制
D. 连锁银行制
3. 反映银行流动性状况的指标不包括
A. 资本对风险资产的比率
B. 流动比率
C. 资产周转化比率
D. 流动性资产占盈利性资产的比率
4. 权益资本比率高,说明银行
A. 资本不足
B. 获利能力不足
C. 经营风险大
D. 经营风险小
5. 根据《巴塞尔协议》的规定,商业银行的核心资本包括股本和
A. 非公开储备
B. 公开储备
C. 资产重估储备
D. 普通准备金
6. 银行税后利润中应分给股东而未分的部分称为
A. 留存盈余
B. 资本盈余
C. 资本公积
D. 营业利润

7. 同业拆借是指银行间的
- A. 临时性借款
 - B. 长期性借款
 - C. 存款行为
 - D. 资产证券化行为
8. 根据现行规定, 不属于我国银行回购业务主要交易对象的是
- A. 金融债券
 - B. 政府债券
 - C. 普通股票
 - D. 中央银行债券
9. 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. 银行回收贷款的需求
 - C. 银行员工内部轮岗的需求
 - D. 应对客户提取存款的需求
10. 在途资金属于商业银行的
- A. 固定资产
 - B. 无形资产
 - C. 证券资产
 - D. 现金资产
11. 银行对已承诺贷给客户而客户没有使用的那部分资金收取的费用称为
- A. 贷款利率
 - B. 补偿余额
 - C. 承诺费
 - D. 隐含价格
12. 目前, 我国商业银行的贷款存款比率不得超过
- A. 50%
 - B. 65%
 - C. 70%
 - D. 75%
13. 下列属于商业银行证券投资风险中的系统性风险是
- A. 通货膨胀
 - B. 信用风险
 - C. 管理水平
 - D. 行业发展
14. 商业银行利用自身的机构和网络, 为企业发放职工工资的业务属于
- A. 信用业务
 - B. 代理业务
 - C. 结算业务
 - D. 咨询业务
15. 下列属于衍生金融工具的是
- A. 股票
 - B. 期货
 - C. 债券
 - D. 支票
16. 出口押汇属于商业银行国际业务中的
- A. 贸易融资业务
 - B. 外汇买卖业务
 - C. 国际结算业务
 - D. 项目贷款业务
17. 银行“卖方信贷”业务是指
- A. 出口国银行向外国进口商提供贷款
 - B. 出口国银行向本国出口商提供贷款
 - C. 进口国银行向本国进口商提供贷款
 - D. 进口国银行向外国出口商提供贷款

18. 预期收入理论属于
- A. 负债管理理论
 - B. 资产负债综合管理理论
 - C. 资产管理理论
 - D. 全面管理理论
19. 当利率敏感性资产大于利率敏感性负债时, 存在
- A. 固定缺口
 - B. 正缺口
 - C. 负缺口
 - D. 零缺口
20. 下列属于贷款业务风险识别方法的是
- A. 故障树法
 - B. 幕景分析法
 - C. 特菲尔法
 - D. 概率分布预估法

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. 20 世纪 90 年代中后期, 商业银行资本大规模集中的特点包括
- A. 财务重组
 - B. 注重业务整合
 - C. 普遍开展投资银行业务
 - D. 金融工具创新时间拉长
 - E. 大规模开展存款业务
22. 商业银行的监督机构包括
- A. 董事会
 - B. 监事会
 - C. 股东大会
 - D. 稽核部
 - E. 考评委员会
23. 杜邦分析法涉及的因素包括
- 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
24. 商业银行资本的主要作用有
- A. 营业功能
 - B. 盈利功能
 - C. 投资功能
 - D. 保护功能
 - E. 管理功能
25. 下列关于大额可转让定期存单的说法正确的是
- A. 1961 年的花旗银行首发
 - B. 不记名, 可以转让
 - C. 存单面额大
 - D. 利率一般高于同期定期存款利率
 - E. 存款期限超过 2 年
26. 商业银行计算在同业的存款余额需要量时, 主要考虑的因素有
- 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和项目
 - C. 代理行的收费标准
 - D. 代理行的库存现金
 - E. 可投资余额的收益率

27. 按贷款的保障条件来分类, 银行贷款可以分为
- 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
28. 下列属于银行承诺业务的有
- A. 付款保函
 - B. 贷款限额
 - C. 票据发行便利
 - D. 回购协议
 - E. 透支限额
29. 商业银行资产负债管理的一般方法包括
- A. 资金汇集法
 - B. 资金分配法
 - C. EVA 法
 - D. 线性规划法
 - E. RAROC 法
30. 下列属于商业银行经营风险的有
- A. 流动性风险
 - B. 信用风险
 - C. 盈亏风险
 - D. 利率风险
 - E. 汇率风险

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. 简述股份制银行的定义和发展特点。
- 32. 简述我国商业银行资本金的构成。
- 33. 简述银行保持现金适度量的措施。
- 34. 简述商业银行证券投资的一般方法。
- 35. 商业银行风险控制的策略有哪些?

四、计算题: 本大题共 2 小题, 每小题 5 分, 共 10 分。

- 36. 某银行计划新增 1 亿存款来支持自身规模的扩张。新增存款利率为 5%, 新增营业费用的费率为 2%。银行打算用新增存款的 20% 作为法定和超额存款准备金, 请计算银行边际存款成本率。(计算结果保留小数点后两位)
- 37. 一笔贷款金额为 100 万元, 银行为筹集该笔资金, 以 8% 的利率发行存单, 发行成本和管理费为 2%, 对该笔贷款可能发生的风险违约补偿损失为 2%, 银行预期利润为 2%, 试用成本加成定价法确定该笔贷款的利率。

五、论述题: 本大题共 1 小题, 15 分。

- 38. 论述商业银行经营管理理论的演变过程。