

全国 2019 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. 历史上第一家股份制银行是
A. 花旗银行
B. 汇丰银行
C. 英格兰银行
D. 大通银行
2. 下列属于衍生金融工具的是
A. 股票
B. 债券
C. 期货
D. 票据
3. 银行最高权力机构是
A. 股东大会
B. 董事会
C. 监事会
D. 行长办公室
4. 下列不属于商业银行经营原则的是
A. 安全性
B. 可控性
C. 流动性
D. 盈利性
5. 商业银行安全性分析的指标不包括
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. 按照《巴塞尔协议》的相关规定，商业银行核心资本至少应该占全部资本
- A. 4%
 - B. 8%
 - C. 50%
 - D. 80%
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. 主动负债
 - 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. 当商业银行库存现金过多时，下列说法正确的是
- A. 流动性下降，盈利性上升
 - B. 流动性上升，盈利性上升
 - C. 流动性上升，盈利性下降
 - D. 流动性下降，盈利性下降
12. 被称为公债的债券是
- A. 短期国家债券
 - B. 中长期国家债券
 - C. 企业债券
 - D. 金融债券
13. 由于通货膨胀而使商业银行的投资受损被称为
- A. 信用风险
 - B. 利率风险
 - C. 市场风险
 - D. 购买力风险
14. 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
- A. -4%
 - B. -2%
 - C. 2%
 - D. 4%
15. 下列金融工具中，投资风险最小的是
- A. 中央政府债券
 - B. 地方政府债券
 - C. 公司债券
 - D. 公司股票
16. 以下表外业务中，属于无风险业务的是
- A. 贷款承诺
 - B. 信用证
 - C. 结算业务
 - D. 远期利率协议

17. 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
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. 商业银行在进行风险控制时，经常利用远期外汇市场和金融期货市场进行套期保值，这属于下列哪一种风险控制策略的具体运用
- A. 规避策略
B. 对称策略
C. 分散策略
D. 转移策略

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. 分行制的优点有
- 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. 回归分析法
23. 以商业银行对负债的调控为依据，可将商业银行的负债分为
- A. 短期负债
B. 中期负债
C. 被动负债
D. 主动负债
E. 长期负债
24. 商业银行的现金资产包括
- A. 库存现金
B. 法定存款准备金
C. 超额准备金
D. 存放同业存款
E. 在途资金

25. 国际上流行的信用风险分析模型有
- A. Credit Risk + 模型
 - B. KMV 模型
 - C. VaR 模型
 - D. Credit Metrics 模型
 - E. Credit Portfolio View 模型
26. 商业银行证券投资收益的种类包括
- A. 股息收入
 - B. 利息收入
 - C. 利差收益
 - D. 包销收益
 - E. 代理收益
27. 以融资租赁业务的具体经营方式为划分标准, 可以将融资租赁业务分为
- A. 单一投资租赁
 - B. 杠杆租赁
 - C. 直接租赁
 - D. 转租赁
 - E. 回租
28. 商业银行经营国际银行业务的影响因素有
- A. 地区因素
 - B. 个人因素
 - C. 客户因素
 - D. 业务发展因素
 - E. 竞争因素
29. 下列关于利率敏感性缺口表述正确的有
- A. 在正缺口状态下, 市场利率上升可以带来银行利润的扩大
 - B. 在正缺口状态下, 市场利率下降可以带来银行利润的扩大
 - C. 在负缺口状态下, 市场利率上升可以带来银行利润的扩大
 - D. 在负缺口状态下, 市场利率下降可以带来银行利润的扩大
 - E. 在零缺口状态下, 市场利率上升, 银行将保持一个相对不变的利润
30. 商业银行内部控制的基本原则有
- A. 风险性原则
 - B. 有效性原则
 - C. 审慎性原则
 - D. 独立性原则
 - E. 激励性原则

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. 商业银行开展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 2011 年度有三种主要负债来源：生息活期存款 20 亿元，CDs80 亿元，其他定期存款 50 亿元；对应的资金利率为 1%，5%和 6%；营业成本率 1%，0.5%和 0.2%；对应的可用资金比率为 50%，90%和 80%。求这家银行的可用资金成本率。（计算结果保留两位小数）
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。

五、论述题：本大题共 1 小题，15 分。

38. 商业银行风险管理的程序包括哪些内容？商业银行用以防范和控制风险的策略有哪些？