

全国 2019 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。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 商业银行最基本的职能是
A. 金融服务
B. 支付中介
C. 信用创造
D. 信用中介
2. 下列商业银行内部机构中属于执行机构的是
A. 董事会
B. 监事会
C. 行长
D. 稽核部
3. 银行的会计报表分析中属于基础分析的是
A. 利润表分析
B. 资产负债表分析
C. 现金流量表分析
D. 所有者权益变动表分析
4. 某商业银行的净利润为 2000 万元,总资产 10000 万元,资本总额 4000 万元,则该银行的资产收益率为
A. 20%
B. 25%
C. 40%
D. 50%
5. 《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
A. 2%
B. 4%
C. 8%
D. 10%

6. 下列关于商业银行长期次级债务说法错误的是
- A. 固定期限不低于 5 年（包括 5 年）
 - B. 该项债务的受偿权排在存款和其它有抵押的债权之后
 - C. 该项债务的受偿权排在优先股和普通股之前
 - D. 长期次级债务同可转换债券一样，在性质上属于股权融资
7. 在商业银行存款风险管理中，下列哪种风险的防范最为重要？
- A. 清偿性风险
 - B. 利率风险
 - C. 汇率风险
 - D. 电子网络风险
8. 商业银行甲将一张未到期的票据贴现给商业银行乙，这种银行间的业务通常被称为
- A. 贴现
 - B. 再贴现
 - C. 转贴现
 - D. 转抵押
9. 下列关于商业银行法定存款准备金管理中的“滞后准备金算法”说法正确的是
- A. 是以前期准备金的余额为基础，确定本期准备金需要量的方法
 - B. 是以前期存款负债的余额为基础，确定本期准备金需要量的方法
 - C. 是以本期存款负债的余额为基础，确定本期准备金需要量的方法
 - D. 是以前期贷款资产的余额为基础，确定本期准备金需要量的方法
10. 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
11. 美国联邦国民抵押协会（FNMA）的主要业务不包括：
- A. 为以抵押贷款为支持的证券化产品提供担保
 - B. 购买未经政府保证的一般性住房抵押贷款
 - C. 为发放住房抵押贷款的机构提供再融资
 - D. 发放个人住房抵押贷款
12. 要对商业银行贷款信用进行分析，最有效的工具不包括
- A. 资产负债表
 - B. 损益表
 - C. 股东持股份额表
 - D. 现金流量表
13. 下列债券投资风险最小的是
- A. 中央政府债券
 - B. 地方政府债券
 - C. 公司债券
 - D. 政府机构债券
14. “票据发行便利”属于
- A. 存款业务
 - B. 借款业务
 - C. 表外业务
 - D. 证券投资

15. 下列结算方式中，可用于同城结算的是
- A. 支票结算
B. 汇款结算
C. 托收结算
D. 信用证结算
16. 预期收入理论属于
- A. 资产管理理论
B. 负债管理理论
C. 资产负债综合管理理论
D. 全面风险管理理论
17. 买方信贷业务是指
- A. 出口国银行向出口商提供贷款
B. 出口国银行向进口商提供贷款
C. 进口国银行向出口商提供贷款
D. 进口国银行向进口商提供贷款
18. 若利率敏感性缺口为负值，则利率敏感比率为
- A. 等于 0
B. 小于 1
C. 等于 1
D. 大于 1
19. 按照商业银行负债管理理论的思想，商业银行用于满足流动性需求的资金主要购买于
- A. 货币市场
B. 债券市场
C. 股票市场
D. 期货市场
20. 以下属于市场风险的是
- A. 利率风险
B. 流动性风险
C. 违约风险
D. 经营风险
- 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. 商业银行的收入来源有
- A. 证券销售的价差收入
B. 利息收入
C. 手续费收入
D. 信托收入
E. 租赁收入
22. 商业银行的第二级准备包括
- 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. 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
- 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

24. 商业银行回购业务的特点有
- A. 资金的融入方是逆回购方，资金的融出方是正回购方
 - B. 交易对象多为政府债券
 - C. 风险较小
 - D. 出售证券融入的资金要向中央银行缴纳存款准备金
 - E. 一般期限较短
25. 影响商业银行库存现金的主要因素有
- A. 库存现金的周转量
 - B. 营业网点的多少
 - C. 后勤保障的条件
 - D. 商业银行内部管理
 - E. 与中央银行发行库的距离
26. 下列可以作为质押权利的有
- A. 汇票
 - B. 本票
 - C. 支票
 - D. 股票
 - E. 专利权
27. 下列属于商业银行代理业务的有
- A. 委托存款业务
 - B. 保管箱业务
 - C. 个人理财业务
 - D. 委托贷款业务
 - E. 托收结算业务
28. 国际贸易融资的基本方式有
- A. 银行信用贷款
 - B. 出口押汇
 - C. 进口押汇
 - D. 银行票据承兑
 - E. 国际保理
29. 资产综合负债管理的基本原理包括
- A. 规模对称原理
 - B. 结构对称原理
 - C. 偿还期对称原理
 - D. 目标替代原理
 - E. 数量对等原理
30. 下列属于金融监管当局对银行市场准入监管内容的有
- A. 商业银行的资本充足性
 - B. 商业银行设立的程序
 - C. 商业银行设立的组织形式
 - D. 商业设立的资本要求
 - E. 商业银行的流动性

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. 简述总分行制的优点和缺点。
32. 简述商业银行非存款类负债的种类。
33. 简述商业银行流动性管理的原则和特点。
34. 简述商业银行证券投资业务的意义。
35. 简述商业银行内部控制的原则。

四、计算题:本大题共 2 小题,每小题 5 分,共 10 分。

36. 某商业银行当月吸收各项存款共计 60000 万元,上缴法定存款准备金 6000 万元和超额准备金 500 万元。该银行利息成本为 1000 万元,各项营业成本为 500 万元。问该银行的可用资金成本率是多少?(计算结果保留小数点后两位)
37. 某客户向银行申请 500 万元信用额度。贷款利率为 15%,客户实际使用资金额度为 500 万,银行要求客户将贷款额度的 20%作为补偿金存入银行,并对其收取 1%的承诺费。求该行贷款的实际贷款收入是多少?贷款的税前收益率是多少?(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. 试述商业银行风险的成因。