

绝密 ★ 考试结束前

全国 2014 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. 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. 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. 由某一个人或某一个集团购买若干独立银行的多数股票, 进而控制这些银行的业务和经营决策, 这样的组织形式指的是
A. 单一银行制
B. 总分行制
C. 集团银行制
D. 连锁银行制
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. 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%
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. 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. 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
9. 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
10. 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
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. 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. 商业银行可以通过证券投资组合加以分散的风险是
A. 通货膨胀 B. 战争 C. 经济衰退 D. 信用风险
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. 下列承诺业务中, 属于可撤销的承诺是
A. 循环贷款承诺 B. 票据发行便利
C. 透支限额 D. 回购协议
17. 美国的债券发行人通过日本金融市场的银行或金融组织在日本发行的以日元为面值的债券, 此种债券属于
A. 外国债券 B. 欧洲债券 C. 国内债券 D. 熊猫债券
18. 商业银行资产组合中的短期国债所占比重迅速增加是下列哪个理论的具体应用
A. 预期收入理论 B. 商业性贷款理论
C. 资产可转换性理论 D. 负债管理理论
19. 在决策过程中采用集中众人智慧进行科学决策的风险分析方法
A. 故障树法 B. 特尔菲法
C. 幕景分析法 D. 筛选—监测—诊断法
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“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 下列哪些属于商业银行的职能
A. 支付中介 B. 信用中介 C. 信用创造
D. 证券投资 E. 金融服务
22. 股份制商业银行的内部组织机构中，执行机构包括
A. 行长（总经理） B. 各业务职能部门 C. 董事会
D. 监事会 E. 董事会常设委员会
23. 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
24. 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
25. 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
26. 商业银行贷款的定价方法包括
A. 投资估算法 B. 成本加成贷款定价法 C. 价格领导模型
D. 成本收益贷款定价法 E. 加权平均定价法
27. 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
28. 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. 回租租赁
29. 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
30. 下列关于利率敏感性缺口表述正确的是
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

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. 简述决定银行资本需要量的客观因素。
32. 简述商业银行保持现金适度量的措施。
33. 简述商业银行证券投资的原则。
34. 简述期权交易对商业银行经营管理的重要意义。
35. 以银行经营环境为划分标准，简述商业银行风险的一般分类。

四、计算题 （本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分）

36. 某商业银行总资产 2000 亿元，总收入 800 亿元，总支出 400 亿元，所得税费用 100 亿元，股本总额 500 亿元，试求该商业银行的资产收益率（ROA）和股权乘数（EM）各是多少？（计算结果保留小数点后两位）
37. 已知有面值为 100 元的债券，票面利率为 8%，期限为 10 年，某投资者以 102 元价格购入该债券，计算该债券到期收益率？（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. 论述我国商业银行贷款质量五级分类法的内容及其意义。