

全国 2015 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. 1897 年,我国第一家由中国人自己创办的现代银行正式在何处建立?
A. 广州 B. 北京 C. 上海 D. 武汉
2. 银行储蓄资金被大量分流造成储蓄资金在银行体系之外循环的现象是
A. 脱媒现象 B. 非储蓄化
C. 金融市场化 D. 非银行化
3. 银行业务完全由一个营业机构来办理,不设立分支机构的银行制度是
A. 总分行制 B. 单一银行制
C. 集团银行制 D. 连锁银行制
4. 与一般企业不同,商业银行安全性的核心是
A. 经营的安全性 B. 资产的安全性
C. 足够的清偿力 D. 负债的安全性
5. 按我国《商业银行法》规定,商业银行的流动比例不得低于
A. 10% B. 15% C. 20% D. 25%
6. 2001 年 1 月,为了适应新的形势要求,巴塞尔委员会公布了《新巴塞尔资本协议》,下列不属于所谓“三大支柱”基本内容的是
A. 最低资本规定 B. 监管当局的监督检查
C. 市场纪律 D. 最低资产规模
7. 银行过多地发行优先股,银行的信誉会
A. 提高 B. 降低 C. 不受影响 D. 不清楚

8. 对于存款人来讲, 既可获得高利息收入又可以在货币市场自由转让的存款类型是
A. 超级可转让支付命令账户 B. 自动转账服务账户
C. 货币市场存款账户 D. 大额可转让定期存单
9. 我国商业银行拆入资金的最长期限为
A. 三个月 B. 半年 C. 九个月 D. 一年
10. 库存现金过多会降低银行的
A. 安全性 B. 流动性 C. 盈利性 D. 可控性
11. 某银行 2010 年 2 月 5 日至 11 日期间非交易性存款余额平均余额为 5000 万元, 存款准备金率为 8%, 在 2 月 19 日到 26 日这一周中该行应保持的平均准备金余额为
A. 280 万元 B. 350 万元 C. 400 万元 D. 500 万元
12. 存贷比可以对贷款规模施以直接的限制。许多国家通过这一指标限制商业银行的贷款规模, 比如《中华人民共和国商业银行法》规定商业银行贷款余额与存款余额之比不得超过
A. 70% B. 75% C. 80% D. 85%
13. 按照贷款五级分类法, 当借款人处于停产、半停产状态时, 该笔贷款应属于
A. 可疑类贷款 B. 次级类贷款 C. 关注类贷款 D. 损失类贷款
14. 下列哪个因素可能会引起商业银行证券投资的非系统性风险
A. 经济周期 B. 通货膨胀
C. 战争和政治风波 D. 食品安全问题
15. 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 90 元的价格购买了该债券, 其到期收益率为
A. 5% B. 6.36% C. 8% D. 10%
16. 银行卡按是否能透支分为
A. 贷记卡和借记卡 B. 人民币卡和外币卡
C. 单位卡和个人卡 D. 磁条卡和芯片卡
17. 下列关于商业银行表外业务中, 表述错误的是
A. 狭义的表外业务在一定条件下会转变为表内业务
B. 表外业务一般不影响银行的资产负债总额
C. 表外业务一般不影响银行的当期损益
D. 表外业务未在资产负债表中直接反映出来
18. 债券发行人通过国外金融机构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. 欧洲债券 C. 国内债券 D. 布雷迪债券
19. 下面不属于商业银行资产管理理论的是
A. 商业性贷款理论 B. 资产可转换理论
C. 线性规划理论 D. 预期收入理论
20. 由于市场利率变化而引起的商业银行资产和负债损失的可能性属于
A. 经营风险 B. 市场风险 C. 决策风险 D. 政策风险

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. 商业银行作为一种特殊企业，与一般工商企业的不同表现在
A. 自有资本金不同 B. 服务对象不同 C. 经营对象与内容不同
D. 获得利润的渠道不同 E. 经营风险不同
22. 股份制商业银行的决策机构包括
A. 行长 B. 股东大会 C. 董事会
D. 董事会常设委员会 E. 副行长
23. 下列关于商业银行“三性”原则的说法中，正确的是
A. 安全性与流动性呈正相关关系，流动性强，安全性高
B. 流动性高，安全性好的资产，一般盈利性也较高
C. 盈利性高的资产，往往流动性较差，风险较大
D. 安全性高的资产，往往流动性较差
E. 安全性、流动性和盈利性三个方面既统一又矛盾
24. 下列不属于商业银行资产的有
A. 现金 B. 吸收存款 C. 资本公积
D. 拆入资金 E. 向中央银行借款
25. 商业银行在吸收存款业务方面所存在的风险有
A. 清偿性风险 B. 利率风险 C. 电子网络风险
D. 违约风险 E. 汇率风险
26. 商业银行贷款信用分析主要应分析借款人的
A. 借款人的品德
B. 借款人的资本状况
C. 借款人的还款能力
D. 借款人的经营能力和环境
E. 借款人的担保状况
27. 下列哪些因素属于银行证券投资的内部经营风险
A. 经营状况 B. 投资决策 C. 投资管理水平
D. 通货膨胀 E. 市场利率
28. 商业银行在异地结算中主要采用的形式有
A. 汇款结算 B. 支票结算 C. 托收结算
D. 直接转账 E. 信用证结算
29. 下列对商业银行国外代表处的功能作用描述正确的是
A. 不能从事存款、贷款、结算和银行服务等具体银行业务
B. 可以从事存款、贷款、结算和银行服务等部分银行业务
C. 搜集东道国的经济信息
D. 代替国内总行与当地各界进行联系
E. 由于不经营具体业务，当地政府对其限制较少

30. 下面说法正确的有

- A. 利率敏感性缺口为正, 利率上升时, 净利息收入减少
- B. 利率敏感性比率大于 1, 利率上升时, 净利息收入增加
- C. 利率敏感性缺口为负, 利率下降时, 净利息收入增加
- D. 利率敏感性比率小于 1, 利率下降时, 净利息收入减少
- E. 利率敏感性缺口为正, 利率下降时, 净利息收入减少

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. 商业银行资本具有哪些功能?
- 32. 银行的存款负债成本管理中常用概念主要包括哪些内容?
- 33. 商业银行的贷款程序按顺序应包括哪些环节?
- 34. 简述商业银行证券投资的风险类型。
- 35. 简述规范和发展商业银行的支付结算业务的重要意义。

四、计算题(本大题共 2 小题, 每小题 5 分, 共 10 分)

- 36. 某银行 2011 年营业利润总额为 7250 万元, 2012 年营业利润比 2011 年增加 850 万元。求 2012 年银行营业利润增长率。(计算结果保留小数点后两位)
- 37. 某客户申请 500 万元的信用额度, 但实际上按照贷款合同规定的 20% 的利率使用了 400 万元。顾客对其未使用的信用额度要支付 1% 的承诺费, 而且银行要求客户必须有相当于实际贷款额的 20% 和未使用额的 5% 的存款作为补偿余额, 中央银行的法定存款准备金率假定为 10%, 试估算银行贷款的税前收益率。(结果保留小数点后两位)

五、论述题(本大题共 1 小题, 15 分)

- 38. 结合商业银行流动性管理的原则, 分析银行应如何来满足流动性需求。