

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

- | | |
|--------|----------|
| 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

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

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

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，CDs 80 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）

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？