

绝密★启用前

2021年4月高等教育自学考试全国统一命题考试

商业银行业务与经营

(课程代码 00072)

注意事项:

1. 本试卷分为两部分, 第一部分为选择题, 第二部分为非选择题。
2. 应考者必须按试题顺序在答题卡(纸)指定位置上作答, 答在试卷上无效。
3. 涂写部分、画图部分必须使用2B铅笔, 书写部分必须使用黑色字迹签字笔。

第一部分 选择题

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. 我国最早的汇兑业务工具是出现在唐代的
A. 交子
B. 飞钱
C. 典当
D. 银庄
2. 真正由中国人自己创办的中国通商银行建立的时间是
A. 1760年
B. 1840年
C. 1897年
D. 1935年
3. 单一银行制在以下哪个国家最为普遍?
A. 美国
B. 中国
C. 英国
D. 日本
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. 资产的流动性
C. 足够的清偿力
D. 适度的负债
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. 15%
B. 20%
C. 25%
D. 10%
6. 按照《巴塞尔协议》的相关规定, 商业银行的核心资本至少应该占全部资本的
A. 50%
B. 8%
C. 4%
D. 80%
7. 下列不属于《新巴塞尔资本协议》中提到的“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
8. 以下关于NOW账户, 说法错误的是
A. 以支付命令书代替支票
B. 对账户的持有人没有限定
C. 转账次数没有限制
D. 集中了支票账户和储蓄存款的优点
9. 属于同业拆借特点的是
A. 短期性
B. 长期性
C. 担保性
D. 被动性
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. 商业银行持有超额准备金的目的不包括
A. 满足存款人的提存需求
B. 进行投资
C. 发放贷款
D. 清偿债务
12. 贷款定价中的价格领导模型, 其计算公式为
A. 基础利率(各种风险与银行的税后收益率)+加成部分
B. 基础利率(各种风险与银行预期的利润)+加成部分
C. 基础利率(各种成本与银行的税后收益率)+加成部分
D. 基础利率(各种成本与银行预期的利润)+加成部分
13. 下列报表中, 反映了一定时期借款企业经营成果的是
A. 资产负债表
B. 现金流量表
C. 损益表
D. 所有者权益变动表
14. 难以通过投资组合进行分散的风险是
A. 经营风险
B. 财务风险
C. 购买力风险
D. 信用风险
15. 下列债券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. 政府机构债券
16. 买卖双方权利和义务不对等的衍生金融工具是
A. 远期
B. 期权
C. 期货
D. 互换
17. 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

18. 辛迪加贷款是指
- 进口国银行向出口商提供贷款
 - 多家银行组成银团，向一家企业提供贷款
 - 一家银行对一家企业提供巨额贷款
 - 出口国银行向进口商提供贷款
19. 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？
- 预期收入理论
 - 商业性贷款理论
 - 资产可转换性理论
 - 负债管理理论
20. 属于商业银行存款业务风险识别的方法是
- 直觉判断法
 - 概率分布预估法
 - 存款保险制度
 - 特尔菲法

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. 商业银行的产权形式分为
- 私人银行
 - 股份制银行
 - 国有银行
 - 合伙银行
 - 国际银行
22. 商业银行的经济环境主要包括
- 经济发展规模
 - 经济周期变动
 - 经济发展结构
 - 经济的全球化
 - 国民经济的货币化程度
23. 银行存款的非利息成本包括
- 员工的工资
 - 广告宣传费
 - 折旧费
 - 办公费
 - 差旅费
24. 影响商业银行超额准备金需要量的因素有
- 存款波动
 - 贷款的发放与收回
 - 法定存款准备金
 - 信贷资金调拨
 - 财政性存款
25. 我国商业银行可以投资的证券品种有
- 国库券
 - 金融债券
 - 企业债券
 - 普通股
 - 优先股
26. 引起商业银行证券投资内部经营风险的因素包括
- 经营状况
 - 投资决策
 - 投资管理水平
 - 货币政策
 - 市场利率的变动

27. 银行不可撤销的承诺业务包括
- 贷款限额
 - 透资限额
 - 循环贷款承诺
 - 票据发行便利
 - 回购协议
28. 商业银行的国际贸易结算业务的结算方式主要包括
- 银行卡
 - 支票
 - 汇款
 - 托收
 - 信用证
29. 商业银行的资产管理理论包括
- 商业性贷款理论
 - 资产可转换性理论
 - 预期收入理论
 - 利率敏感性理论
 - 持续期缺口理论
30. 我国现行的商业银行风险监管核心指标中，用于衡量流动性风险的指标包括
- 超额备付金率
 - 不良贷款率
 - 市值敏感性比率
 - 核心负债比率
 - 流动性缺口率

第二部分 非选择题

三、简答题：本大题共 5 小题，每小题 7 分，共 35 分。

- 简述《巴塞尔协议》中银行附属资本的构成内容。
- 商业银行保持现金适度量的措施有哪些？
- 简述商业银行开展表外业务的意义。
- 简述欧洲债券的涵义及特点。
- 简述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。

- 某商业银行吸收的存款总额为 1000 亿，发生利息成本 40 亿，营业费用 45 亿，法定存款准备金率 10%，必要的超额准备 50 亿。请分别计算该商业银行的资金成本率和可用资金成本率。（计算结果保留两位小数）
- 某商业银行流动资产 40 亿元，其中存货 20 亿元，负债总额 90 亿元，流动比率为 2，试计算该商业银行的流动负债总额和速动比率。（计算结果保留两位小数）

五、论述题：本大题共 1 小题，15 分。

- 论述我国商业银行风险管理的程序及控制策略。