

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. 下列哪家银行成立标志着现代银行制度的形成?
A. 汉堡银行
B. 威尼斯银行
C. 法兰西银行
D. 英格兰银行
2. 下列哪个职能发挥了“减少流通中的现金, 节约社会流通费用”的作用?
A. 金融服务
B. 支付中介
C. 信用创造
D. 信用中介
3. 下列哪一项是安全原则的具体体现?
A. 规定银行开业的最低资本额
B. 强调充分竞争
C. 强调规模适度
D. 强调效率优先
4. 下列不属于商业银行现金资产的是
A. 库存现金
B. 同业存款
C. 短期有价证券
D. 在中央银行的存款
5. 银行财务报表中反映企业某一时点状况的静态报表是
A. 利润表
B. 资产负债表
C. 现金流量表
D. 财务报表附注
6. 下列属于商业银行外源筹资方式的是
A. 留存盈余
B. 未分配利润
C. 盈余公积
D. 发行债券
7. 根据《巴塞尔协议》的规定, 下列属于银行资本中附属资本的是
A. 未分配利润
B. 公积金
C. 股本
D. 普通准备金

8. 以商业银行对负债的调控依据来划分, 下列属于商业银行主动负债的是
A. 活期存款
B. 定期存款
C. 储蓄存款
D. 同业拆借
9. 下列不属于商业银行交易类存款账户的是
A. 自动转帐服务账户
B. 货币市场存款账户
C. 储蓄存款账户
D. 可转让支付命令账户
10. 商业银行在其他银行保持存款的目的是
A. 满足日常零星开支需要
B. 便于同业之间开展代理业务和结算收付
C. 便于同业之间进行资金拆借
D. 便于同业之间进行货币互换
11. 下列选项中, 会增加社会货币供应量的是
A. 调高法定存款准备金率
B. 调高再贴现率
C. 公开市场购入证券
D. 提高存款利率
12. 按我国《商业银行法》规定, 商业银行的流动比率不得低于
A. 15%
B. 20%
C. 25%
D. 30%
13. 债券的发行价格等于债券的面值, 此种发行方式是
A. 平价发行
B. 折价发行
C. 溢价发行
D. 正价发行
14. 银行把证券划分为短期证券和长期证券两个组别, 银行资金只分布于这两类证券上, 而对中期证券不予考虑的投资策略是
A. 灵活投资法
B. 杠铃结构法
C. 梯形期限法
D. 期限分离法
15. 下列不属于表外业务收入方式的是
A. 利息
B. 服务费
C. 手续费
D. 佣金
16. 支票的提示付款期限一般是自出票日起
A. 3日
B. 5日
C. 10日
D. 15日
17. 反映企业每单位资产的盈利能力的指标是
A. 普通股收益率
B. 资产收益率
C. 销售利润率
D. 股权收益率
18. 商业性贷款理论认为商业银行所面临的主要风险是
A. 利率风险
B. 流动性风险
C. 信用风险
D. 经济风险

19. 以下不属于银行认可的质押品的是
- A. 黄金
B. 股票
C. 中央银行投资的公用企业发行的债券
D. 原始期限超过1年的应收账款债权
20. 在我国商业银行目前的业务种类中, 最容易引起操作风险的业务环节是
- A. 柜台业务
B. 法人信贷业务
C. 个人信贷业务
D. 资金交易业务

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. 全能型银行经营模式的优点表现在
- A. 有利于占据市场份额
B. 有利于专业化经营
C. 有利于扩大盈利
D. 有利于集中管理
E. 有利于降低经营风险
22. 优先股的特点包括
- A. 股息固定
B. 优先分配利润
C. 优先分配剩余财产
D. 具有经营决策权
E. 无到期之日
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. 定期存款的特点是
- A. 期限固定
B. 有较高的利息收入
C. 支付方式多样
D. 一般不能转让
E. 不记名
25. 商业银行的现金资产包括
- A. 库存现金
B. 在中央银行存款
C. 存放同业存款
D. 在途资金
E. 同业拆出资金
26. 按贷款“五级分类法”, 属于不正常贷款的是
- A. 信用贷款
B. 关注贷款
C. 次级贷款
D. 可疑贷款
E. 损失贷款
27. 商业银行证券投资收益包括
- A. 股息收入
B. 利差收益
C. 包销收益
D. 代理收益
E. 利息收入

28. 商业银行衍生金融工具交易的主要业务种类有
- A. 期货交易
B. 期权交易
C. 互换业务
D. 远期利率协议
E. 即期外汇交易
29. 下列属于外汇的有
- A. 外国货币
B. 外国股票
C. 外国国债
D. 外国银行汇票
E. 外国银行支票
30. 根据利率敏感性缺口管理理论, 当市场利率下降时, 银行应
- A. 扩大正缺口
B. 减小正缺口
C. 扩大负缺口
D. 减小负缺口
E. 采取零缺口

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。

31. 简述巴塞尔新资本协议中三大支柱的基本内容。
32. 商业银行保持现金适度量的措施有哪些?
33. 简述商业银行证券投资的原则。
34. 与传统银行业务相比, 网上银行业务的优势表现在哪里?
35. 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. 某商业银行年终总资产2000亿元, 总收入1000亿元, 总成本400亿元, 所得税费用100亿元, 营业费用100亿元, 试求该商业银行的资产收益率是多少?
37. 某商业银行当年吸收的存款额为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。

五、论述题: 本大题共1小题, 15分。

38. 试述商业银行贷款价格的构成内容。