

2021 年 10 月自考商业银行业务与经营试题及答案

1.请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

2.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。

选择题部分

注意事项: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.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.商业银行内部机构中,属于监督机构的是

A.董事会

B.股东大会

C.行长

D.稽核部

3.商业银行的产权形式不包括

A.私人银行

B.股份制银行

C.代理银行

D.国有银行

4.反映银行流动性状况的流动性指标不包括

A.资本对风险资产的比率

B.核心存款占总资产的比率

C.流动比率

D.一年内到期的证券占总资产的比率

5.下列可以作为商业银行一级准备金的是

A.短期政府债券

B.库存现金

C.短期企业债券

D.股票

6.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

7.根据《中华人民共和国商业银行法》规定，我国设立城市商业银行的最低注册资本金

A.5000 万元人民币

B.1 亿元人民币

C. 5 亿元人民币

D. 10 亿元人民币

8.下列不属于商业银行主动型负债的工具是

A.向中央银行借款

B.同业拆借

C.回购协议

D.吸收存款

9.商业银行资本作为银行经营的最后清偿力一般不超过总负债的

A.5%

B.10%

C.15%

D.20%

10.在途资金属于商业银行的

A.固定资产

B.无形资产

C.现金资产

D.证券资产

11.下列关于银行流动性、盈利性和风险性说法正确的是

A.流动性越高，盈利性越低

B.流动性越高，盈利性越高

C.流动性越高，风险性越高

D.风险性越高，盈利性越低

12.银行允许客户在约定范围内，超过其存款余额开出支票并予以兑付的贷款方式是

A.担保贷款

B.通知贷款

C.定期贷款

D.透支

13.按我国目前规定商业银行负债贷款前调查评估职责的岗位是

A.贷款调查人员

B.贷款审查人员

C.贷款检查人员

D.贷款管理人员

14.债券价格和到期收益率的关系是

A.正相关关系

B.负相关关系

C.放大关系

D.不相关

15.公式“ $\text{每年固定收益} / \text{当期购买时的市场价格} \times 100\%$ ”是计算债券的

A.票面收益率

B.到期收益率

C.当期收益率

D.年化收益率

16.下列属于我国交易类中间业务的是

A.备用信用证

B.代理证券业务

C.贷款承诺业务

D.金融期货

17.使经济运行效率得以提高，交易周期缩短的银行中间业务是

A.支付结算业务

B.担保业务

C.银行卡业务

D.代理类业务

18.打包贷款的额度一般为出口货物总价值的

- A.10%-70%
- B.20%-80%
- C.30%-90%
- D.40%-100%

19.20 世纪 60 年代以前，商业银行经营管理的核心是维护银行资金的

- A.安全性
- B.收益性
- C.流动性
- D.风险性

20.商业银行贷款和投资的本金和利息不能按契约规定偿付或偿还的风险是

- A.利率风险
- B.信用风险
- C.决策风险
- D.流动性风险

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.下列属于商业银行决策机构的有

- A.行长
- B.股东大会
- C.董事会
- D.监事会
- E.薪酬委员会

23.影响商业银行经营的制度环境包括

- A.政治制度
- B.经济制度
- C.金融制度
- D.法律制度
- E.文化制度

24.大额可转让定期存单的特点有

- A.不记名
- B.记名
- C.可以自由转让
- D.存单面额大
- E.金额固定

25.下列可以增加商业银行流动性的资产有

- A.客户存款
- B.法定准备金
- C.同业存款
- D.发行短期债券
- E.发放贷款

26.贷款的可行性调查应包括

- A.借款人的品行
- B.借款的合法性
- C.借款的安全性
- D.借款的盈利性
- E.借款用途的真实性

27.银行证券投资的主要原则有

- A.注重偿还期的长短选择
- B.注重证券的流动性
- C.注重证券的安全性
- D.注重证券的收益性
- E.注重证券的分散性

28.中间业务和表外业务的不同之处在于

- A.收入形态不同
- B.开展业务的方式不同
- C.中间人的身份不同
- D.业务风险和监管要求不同
- E.发展的时间长短不同

29.下列属于 商业银行向出口方提供融资方式的有

- A.进口押汇
- B.出口押汇
- C.卖方信贷
- D.买方信贷
- E.出口打包贷款

30.根据资金分配方法，可以分配作为一级准备的有

- A.资本金
- B.定期存款
- C.活期存款
- D.储蓄存款
- E.向中央银行借款

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.简述集团银行制的定义及其优点。
- 32.简述目前我国商业银行资本的基本构成。
- 33.简述银行现金资产的构成。
- 34.资金分配方法有哪些不足之处?
- 35.简述商业银行信贷风险形成的原因。

**四、计算题:本大题共 2 小题, 每小题 5 分, 共 10 分。**

36.某 A 银行年末总资产 1 亿元, 其中流动资产 2000 万元。流动负债 5000 万元, 存款 4600 万元, 总收入 2000 万元。

试计算该年度的流动比率、存款占总资产的比率和资产周转化比率。

37.假设刘某从银行获得一笔汽车贷款, 贷款金额为 50 000 元, 贷款期限为 1 年, 按月等额本金还款。假设银行采用成本加成定价模型对此笔贷款进行定价。经银行核算, 此笔贷款的资金成本为 3%, 贷款费用为 2.5%, 风险补偿费用为 1%, 银行的目标利润为 2.2%。

请计算刘某的贷款利率以及实际贷款利率。

**五、论述题:本大题共 1 小题, 15 分。**

38.试述商业银行存款清偿性风险以及如何防范。