

全国 2016 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. 商业银行的最初始职能是
A. 信用中介 B. 支付中介 C. 信用创造 D. 金融服务
2. 1993~2000 年的商业银行兼并浪潮突出的表现为
A. 商业银行与其他行业的整合 B. 金融工具的创新
C. 商业银行资本的大规模集中 D. 非金融企业经营传统银行业务
3. 西方银行机构设置所遵循的首要原则是
A. 安全、稳健原则 B. 规模合理、适度原则
C. 分业经营原则 D. 竞争、效率原则
4. 资产收益率是指
A. $\text{净利润} \div \text{有形净资产}$ B. $\text{净利润} \div \text{总资产}$
C. $\text{净利润} \div \text{资本总额}$ D. $\text{总收入} \div \text{总资产}$
5. 通过计算同一经济指标的数量差异来分析变动程度的报表分析方法是
A. 比率分析法 B. 比较分析法 C. 趋势分析法 D. 因素分析法
6. 商业银行发行普通股筹资的缺陷不包括
A. 发行成本较高 B. 分散银行的控制权
C. 有可能使每股收益降低 D. 财务风险较高
7. 根据 1988 年《巴塞尔协议》规定,商业银行核心资本不得低于附属资本的
A. 4% B. 8% C. 50% D. 100%

8. 商业银行的被动负债是银行
- A. 吸收的各种存款
B. 向中央银行的借款
C. 同业拆借
D. 发行的金融债券
9. 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
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. 商业银行现金资产的构成不包括
- A. 电子货币
B. 存放同业存款
C. 在途资金
D. 在中央银行存款
12. 银行对已承诺贷给顾客而顾客没有使用的那部分资金收取的费用称为
- A. 贷款利率
B. 补偿余额
C. 承诺费
D. 隐含价格
13. 贷款定价中的价格领导模型, 其计算公式为
- A. 基础利率(各种成本与银行预期的利润)+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(各种风险与银行的税后收益率)+加成部分
14. 下列属于银行在证券投资方向上的分散化投资的方法是
- A. 期限分离法
B. 梯形期限法
C. 杠铃结构法
D. 灵活调整法
15. 债券价格与到期收益率之间的比率关系呈
- A. 正比关系
B. 反比关系
C. 相关性不明显
D. 乘数放大关系
16. 下列关于商业银行表外业务的说法中, 错误的是
- A. 表外业务是不能列入银行资产负债表的业务
B. 表外业务有风险
C. 表外业务取得手续费收入
D. 表外业务取得利差收入
17. 在需要紧急融资的情况下, 企业可以选用的融资性租赁形式是
- A. 直接租赁
B. 杠杆租赁
C. 转租赁
D. 回租租赁
18. 某日中国外汇市场, 银行挂出 1 美元=6.392 人民币~6.397 人民币的外汇牌价, 这属于
- A. 直接标价法
B. 间接标价法
C. 单项报价法
D. 以上都不对
19. 关于利率敏感性正缺口, 下列表述正确的是
- A. 利率敏感性资产大于利率敏感性负债
B. 利率敏感性资产小于利率敏感性负债
C. 利率敏感性资产等于利率敏感性负债
D. 利率敏感性资产与利率敏感性负债不相关
20. 商业银行为了应付意外风险损失而从每年收益中提留的资金是
- A. 第一准备金
B. 第二准备金
C. 第三准备金
D. 补偿性准备金

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“答题卡”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. 商业银行的产权形式分为
- A. 私人银行 B. 股份制银行 C. 国有银行
D. 合伙银行 E. 国际银行
23. 商业银行绩效评价的常用指标包括
- A. 资产收益率 B. 股权收益率 C. 每股盈利率
D. 营业利润率 E. 净利息收益率
24. 商业银行的经营原则有
- A. 安全性 B. 流动性 C. 可控性
D. 盈利性 E. 对称性
25. 商业银行在吸收存款业务方面所存在的主要风险有
- A. 清偿性风险 B. 利率风险 C. 电子网络风险
D. 储运风险 E. 汇率风险
26. 贷款五级分类中，属于不正常贷款的是
- A. 关注贷款 B. 次级贷款 C. 可疑贷款
D. 损失贷款 E. 逾期贷款
27. 商业银行证券投资的主要原则是注重
- A. 偿还期长短选择 B. 证券的流动性 C. 证券的安全性
D. 证券的收益性 E. 证券投资的分散性
28. 不可撤销的承诺业务有
- A. 透资限额 B. 贷款限额 C. 票据发行便利
D. 回购协议 E. 循环贷款承诺
29. 信用证结算方式的特点有
- A. 开证行承担第一付款人
B. 进口商是第一付款人
C. 信用证是附属文件，依赖于贸易合同
D. 信用证是一项独立文件，不依附于贸易合同
E. 信用证业务的办理是以单据而非货物为依据
30. 资产负债综合管理的基本原理包括
- A. 规模对称 B. 结构对称 C. 偿还期对称
D. 目标替代 E. 综合平衡

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. 简述商业银行总分行制的缺点。
32. 简述商业银行在外源资本的筹资方案选择中应注意的因素。
33. 简述商业银行资产证券化的定义及作用。
34. 简述欧洲债券的涵义及特点。
35. 简述商业银行内部控制的内容。

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分）

36. 某银行 2015 年资产总额为 8000 万元，所有者权益总额 6000 万元，总收入 4000 万元，请计算该银行的负债比率、资产周转比率。（计算结果保留小数点后两位）
37. 某银行 2015 年末利率敏感性资产总额 1500 亿元，利率敏感性负债总额 1000 亿元，请计算（1）该银行的利率敏感性缺口和利率敏感性比率；（2）通过第（1）题的计算结果说明当市场利率上升时对该银行有何影响。（计算结果保留小数点后两位）

五、论述题（本大题共 1 小题，15 分）

38. 试分析影响商业银行超额准备金需要量的因素。