



扫一扫关注小编微信

绝密 ★ 考试结束前

# 全国 2017 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:

- 答題前,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題纸规定的位置上。
- 每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答題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符合题目要求的,请将其选出并将“答題纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

- 下列哪家银行的成立标志着中国现代银行的产生?  
A. 中国通商银行      B. 中国银行  
C. 浙江兴业银行      D. 交通银行
- 我国《商业银行法》规定,设立全国性银行的注册资本最低限额为  
A. 1 亿元      B. 5 亿元  
C. 10 亿元      D. 100 亿元
- 权益资本比率高,说明银行  
A. 经营风险大      B. 资本不足  
C. 经营风险小      D. 获利能力弱
- 我国商业银行的主要资金来源是  
A. 活期存款      B. 储蓄存款  
C. 证券回购      D. 长期借款
- 对商业银行而言,下列哪一项存款风险的防范最为重要?  
A. 清偿性风险      B. 利率风险  
C. 汇率风险      D. 电子网络风险



6. 占我国商业银行贷款主体地位的是
- A. 工商贷款      B. 不动产贷款  
C. 消费者贷款      D. 农业贷款
7. 商业银行从事证券投资业务时，下列哪种风险是难以通过投资组合加以分散的？
- A. 信用风险      B. 经验管理水平下降  
C. 行业发展前景不好      D. 通货膨胀
8. 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
9. 银行采取进取型策略实行利率风险管理时，当预测市场利率上升，则应采取的做法是
- A. 建立一个负的利率敏感性缺口      B. 建立一个正的利率敏感性缺口  
C. 建立一个等于 1 的利率敏感比率      D. 建立一个小于 1 的利率敏感比率
10. 可供商业银行投资的证券中，被誉为“金边债券”的是
- A. 金融债券      B. 商业票据      C. 公司债券      D. 国库券
11. 下列项目中不属于商业银行经营风险的是
- A. 流动性风险      B. 信用风险      C. 盈亏风险      D. 利率风险
12. 能够作为商业银行核心资本的优先股必须是
- A. 固定股息率优先股      B. 永久非累积优先股  
C. 累积性优先股      D. 可转换优先股
13. 对商业银行负债成本分析法中的历史加权平均成本法评价正确的是
- A. 能够考虑到未来利息成本的变动  
B. 可以帮助银行决定选择哪一种资金来源更合适  
C. 能够为银行提供盈利资产定价的有用信息  
D. 能够评价银行的历史经营状况
14. 下列选项中，属于银行准备金的基本账户的是
- A. 库存现金      B. 托收中的现金  
C. 在中央银行的存款      D. 存放同业存款
15. 在计算法定存款准备金需要量时，根据前期存款负债的余额确定本期准备金的需要量的方法是
- A. 前期准备金计算法      B. 后期准备金计算法  
C. 滞后准备金计算法      D. 同步准备金计算法



扫一扫关注小编微信

16. 下列符合关注类贷款定义的是
- A. 尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素
  - B. 借款人的还款能力明显出现问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息
  - C. 借款人无法总额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失
  - D. 在采取了所有可能的措施后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分
17. 下列表外业务中，具有风险性的是
- A. 代理支付
  - B. 代理保管
  - C. 贷款承诺
  - D. 信息咨询
18. 下列结算方式中，可用于同城结算的是
- A. 支票结算
  - B. 汇款结算
  - C. 托收结算
  - D. 信用证结算
19. 商业银行实施风险转移策略时，风险转移的方式不包括
- A. 转让
  - B. 保险
  - C. 分散投资
  - D. 套期交易
20. 下列承诺业务中，属于可撤销的承诺是
- A. 循环贷款承诺
  - B. 票据发行便利
  - C. 透支限额
  - D. 回购协议
- 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“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。
21. 以发行债券的利率情况为依据，可将国际债券划分为
- A. 固定利率债券
  - B. 浮动利率债券
  - C. 零息债券
  - D. 限定下浮债券
  - E. 限定上浮债券
22. 商业银行的组织形式设立可分为
- A. 单一银行制
  - B. 总分行制
  - C. 集团银行制
  - D. 连锁银行制
  - E. 代理银行制
23. 用于分析商业银行流动性的指标主要有
- A. 流动比率
  - B. 资产周转率
  - C. 核心存款占总资产的比率
  - D. 流动性资产占盈利性资产的比率
  - E. 一年内到期的证券占总资产的比率
24. 商业银行的现金资产包括
- A. 同业存款
  - B. 准备金存款
  - C. 结算中的在途资金
  - D. 国库券
  - E. 现金



扫一扫关注小编微信

25. 影响商业银行超额准备金需要量的因素有

- A. 存款波动
- B. 贷款的发放与收回
- C. 同业往来因素
- D. 法定存款准备金因素
- E. 信贷资金调拨因素

26. 下列属于单一银行制优点的有

- A. 利于自由竞争
- B. 利于为地方经济服务
- C. 经营灵活
- D. 利于金融创新
- E. 易取得规模经济效应

27. 商业银行从事证券投资的原则包括

- A. 注重偿还期长短选择
- 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. 注重证券投资的分散性

28. 下列关于杠杆租赁的表述正确的有

- A. 是目前法律关系最复杂、操作程序最繁琐的租赁形式
- B. 通常涉及出租人、承租人和供货人三方当事人
- C. 出租人通常运用自有设备开展租赁
- D. 多用于经济寿命在 10 年以上的长期资本密集型设备租赁
- E. 出租人通常承担租赁金额 20%~40% 的风险

29. 商业银行资产负债管理的一般方法有

- |          |          |          |
|----------|----------|----------|
| A. 资金汇集法 | B. 资金分配法 | C. 线性规划法 |
| D. 比较分析法 | E. 比率分析法 |          |

30. 下列可用于贷款风险预估的方法有

- |          |            |         |
|----------|------------|---------|
| A. 故障树法  | B. 幕景分析法   | C. 特尔菲法 |
| D. 直觉判断法 | E. 概率分布预估法 |         |



扫一扫关注小编微信

## 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. 商业银行防范和控制风险的策略有哪些？
32. 简述银行代理证券业务的种类。
33. 简述《巴塞尔协议》中银行核心资本的构成内容。
34. 简述商业银行流动性的定义以及流动性管理的必要性。
35. 简述商业银行信托业务的概念及作用。

### 四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分）

36. 某商业银行以 95 元的价格购入面值为 100 元的债券一笔，债券票面利率为 10%，期限为 5 年，银行准备一直持有该债券到期，请计算该债券的到期收益率。（计算结果保留至小数点后两位）
37. 某商业银行总资产 1000 亿元，总收入 400 亿元，总支出 200 亿元，所得税费用 50 亿元，股本总额 300 亿元，试求该商业银行的资产收益率（ROA）和股权收益率（ROE）。  
(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. 商业银行贷款定价的一般原则是什么？影响商业银行贷款价格的主要因素有哪些？