



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:

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. 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
2. 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
3. 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
4. 我国商业银行的最主要资金来源是
 - A. 活期存款
 - B. 储蓄存款
 - C. 证券回购
 - D. 长期借款
5. 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



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,也肯定会造成较大损失
 - 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



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



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?