

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

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. 前期准备金算法 B. 后期准备金算法
C. 滞后准备金算法 D. 同步准备金算法

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

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？