

2024 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

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. 第一家以股份制形式组建的银行是 1694 年成立的  
A. 热那亚圣乔治银行                      B. 米兰银行  
C. 英格兰银行                                D. 阿姆斯特丹银行
  2. 商业银行通过负债业务和资产业务,在资金闲置者和资金短缺者之间实现资金融通,指的商业银行的职能是  
A. 信用创造                                  B. 金融服务  
C. 信用中介                                  D. 支付中介
  3. 目前,世界各国商业银行大都采用的组织形式是  
A. 单一银行制                                B. 总分行制  
C. 集团银行制                                D. 连锁银行制
  4. 下列指标中属于分析商业银行流动性的指标是  
A. 负债比率                                  B. 股权收益率  
C. 资产周转化比率                          D. 不良资产率
  5. 下列哪一个指标不属于现金流量表的组成部分?  
A. 经营活动产生的现金流量              B. 投资活动产生的现金流量  
C. 筹资活动产生的现金流量              D. 利润分配产生的现金流量

6. 下列不属于商业银行的外源资本是
- A. 普通股  
B. 优先股  
C. 留存盈余  
D. 债务资本
7. 银行在遇到存款挤提时,没有足够现金或不能迅速从市场上获得流动性资金而使银行的信誉和筹资能力受到损失的可能性,指的是商业银行的
- A. 利率风险  
B. 清偿性风险  
C. 汇率风险  
D. 网络风险
8. 下列属于商业银行的主动负债的是
- A. 活期存款  
B. 定期存款  
C. 同业拆借  
D. 储蓄存款
9. 第一次世界大经济危机后首先建立存款保险制度的国家是
- A. 美国  
B. 英国  
C. 日本  
D. 法国
10. 银行允许其客户在约定范围内,超过其存款余额开出支票并予以兑付的贷款方式是
- A. 通知贷款  
B. 透支  
C. 信用贷款  
D. 保证贷款
11. 西方国家严格禁业或有条件地限制商业银行购买的证券类型是
- A. 中央政府债券  
B. 地方政府债券  
C. 公司股票  
D. 公司债券
12. 债券价格与债券到期收益率的关系是
- A. 成正比  
B. 成反比  
C. 指数关系  
D. 没有关系
13. 根据银行资产组合中分布在证券上的资金量,把它们均匀投资在不同期限的同质证券上,由到期证券提供流动性的同时,由占比较高的长期证券带来较高收益,是指
- A. 梯形期限法投资策略  
B. 期限分离法投资策略  
C. 杠铃结构法投资策略  
D. 灵活调整法投资策略
14. 下列不属于狭义的表外业务的是
- A. 信托业务  
B. 贷款承诺业务  
C. 担保业务  
D. 金融衍生工具交易
15. 下列不属于商业银行中间业务与表外业务的相同之处的是
- A. 两者有相同的收入形态  
B. 两者都属于资产负债表外的业务  
C. 两者都以接受委托的方式开展业务  
D. 两者都有相同的风险大小

16. 我国商业汇票中使用比较广泛的是
- A. 银行本票  
B. 商业本票  
C. 银行承兑汇票  
D. 商业承兑汇票
17. 商业银行经营国际业务最普遍的机构设置形式是
- A. 子银行  
B. 分行  
C. 代表处  
D. 代理行
18. 由一家贷款银行牵头，由该国或几个国家的多家银行参加，联合组成结构严谨的贷款团体，按照相同条件共同对企业等机构提供的一笔期限长、数额巨额的贷款，指的是
- A. 双边贷款  
B. 联合贷款  
C. 共同贷款  
D. 银团贷款
19. 当市场利率上升时，商业银行为了实现利润的增加，采用
- A. 正缺口策略  
B. 负缺口策略  
C. 零缺口策略  
D. 免疫缺口策略
20. 金融监管当局对商业银行的监管不包括
- A. 对商业银行的持续监管  
B. 对市场准入监管  
C. 内部稽核  
D. 对银行市场退出的监管

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. 20 世纪 60 年代以来，银行从事大量金融衍生品交易的主要原因有
- A. 规避政府的干预  
B. 满足日益增长的投机与套利需求  
C. 电子信息的进步  
D. 满足客户对风险管理的要求  
E. 开辟新活动领域进行竞争
22. 商业的附属资本称为二级资本或补充资本，主要包括
- A. 非公开储备  
B. 长期次级债务  
C. 资产重估储备  
D. 非累积性的优先股  
E. 普通准备金
23. 商业银行创新的存款类型包括
- A. 活期存款  
B. 储蓄存款  
C. 定期存款  
D. 大额可转让定期存单  
E. 货币市场存款账户

24. 商业银行短期借入资金的途径包括
- A. 同业拆借
  - B. 回购
  - C. 向中央银行借款
  - D. 国际金融市场借款
  - E. 转贴现
25. 商业银行现金资产的组成部分包括
- A. 库存现金
  - B. 在中央银行存款
  - C. 存放同业存款
  - D. 在途资金
  - E. 国库券
26. 根据我国目前的规定, 依据还款保证的不同, 担保贷款可以具体分为
- A. 信用贷款
  - B. 抵押贷款
  - C. 质押贷款
  - D. 保证贷款
  - E. 票据贴现
27. 2007年“次按”危机的主要原因有
- A. 银行大量次级贷款发放, 导致信用风险大
  - B. 贷款机构过度向投资者转移风险
  - C. 政府对次级按揭贷款证券化市场的纵容
  - D. 各类投资者对次按贷款支持的证券市场系统性风险的认识不足
  - E. 风险揭示与投资者教育存在问题
28. 下列属于商业银行的或有资产与或有负债的业务有
- A. 代理证券业务
  - B. 担保
  - C. 信贷承诺
  - D. 票据发行便利
  - E. 贷款出售
29. 商业银行发行的国际债券以发行债券的面值货币为依据, 可以分为
- A. 公募债券
  - B. 私募债券
  - C. 外国债券
  - D. 欧洲债券
  - E. 零息债券
30. 商业银行风险管理的主要内容有
- A. 资产负债风险管理
  - B. 存款风险管理
  - C. 贷款风险管理
  - D. 表外业务风险管理
  - E. 外汇交易风险管理

## 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. 如何理解商业银行经营的安全性、流动性和盈利性三个方面的统一与矛盾关系？
32. 在商业银行外源资本的筹集方案选择中，应该注重哪些因素？
33. 商业银行存款业务的经营策略需要做到哪些方面？
34. 结合期权交易的特点，简述期权交易对商业银行经营管理的重要意义。
35. 商业银行资产负债综合管理的基本原理是什么？

四、计算题：本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分。

36. 某客户申请 800 万元的信用额度，但实际上按照贷款合同规定的 10%的利率使用 500 万元，客户对其未使用的信用额度要支付 1%的承诺费，而且银行要求客户必须有相当于实际贷款额的 10%和未使用额的 5%的存款作为补偿余额，中央银行的法定存款准备金率假定为 12%，请估算银行贷款的税前收益率（结果保留至小数点后 1 位）。
37. 已知有面值为 100 元的债券，票面利率为 6%，期限为 5 年，某投资者以 90 元价格买入该债券，请计算该债券的到期收益率（计算结果保留至小数点后 1 位）。

五、论述题：本大题共 1 小题，共 15 分。

38. 商业银行在利率的不同变动时期如何采取不同的缺口策略？如何评价商业银行的利率敏感性缺口管理模型？