

2024年10月高等教育自学考试全国统一考试

商业银行业务与经营

(课程代码 00072)

注意事项:

1. 本试卷分为两部分, 第一部分为选择题, 第二部分为非选择题。
2. 应考者必须按试题顺序在答题卡(纸)指定位置上作答, 答在试卷上无效。
3. 涂写部分、画图部分必须使用2B铅笔, 书写部分必须使用黑色字迹签字笔。

第一部分 选择题

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. 由一个企业集团成立一个股权公司, 再由该公司控制或收购两家或两家以上银行的一种组织形式, 这种组织形式是
A. 单一银行制 B. 总分行制
C. 集团银行制 D. 连锁银行制
2. 下列机构不属于商业银行的决策机构的是
A. 股东大会 B. 监事会
C. 董事会 D. 董事会常设委员会
3. 下列不属于银行经营原则“三性”的是
A. 安全性 B. 流动性
C. 竞争性 D. 盈利性
4. 反映在一定期间内, 商业银行利润分配以及年末未分配利润情况的会计报表是
A. 利润表 B. 资产负债表
C. 所有者权益变动表 D. 利润分配表
5. 将两期或者连续数期财务报告中的相同指标或者比率进行对比, 以确定其增减差异和变动趋势的分析方法是
A. 趋势分析法 B. 比较分析法
C. 比率分析法 D. 因素分析法
6. 在商业银行绩效评价方法中, 核心思想是: 将风险带来的未来可预计的损失量化为当期成本, 直接对当期盈利进行调整, 衡量经风险调整后的收益大小。此方法为
A. 杜邦分析法 B. RAROC评价法
C. EVA评价法 D. 综合平衡计分卡
7. 资本在金融管理当局对银行风险控制中所发挥的监管作用, 体现商业银行资本的
A. 营业功能 B. 保护功能
C. 管理功能 D. 监管功能
8. 在银行资产持续增长模型公式中, 与银行资产的持续增长率 SG_1 无关的是
A. 银行资本与资产的比例 B. 银行的资产收益率
C. 银行红利在净收入中的比例(分红率) D. 资本充足率
9. _____是商业银行的可用资金; 是商业银行用来进行投资、贷款、清偿债务和提取业务周转金的准备资产。
A. 金融债券 B. 法定存款准备金
C. 吸收存款 D. 超额准备金
10. 下列对贷款分类的说法错误的是
A. 按贷款期限分类可以分为短期贷款和长期贷款
B. 以贷款保障条件分类可以分为信用贷款、担保贷款和票据贴现
C. 按贷款对象的部门分类可以分为商业贷款、工业贷款等
D. 按偿还方式可以分为一次性偿还和分期偿还贷款
11. 在银行贷款业务的现金流量分析中, 对下列比率说法错误的是
比率一: 业务中的现金流量/(红利+到期的长期负债)
比率二: 业务中的现金流量/(红利+到期的长期负债+年初短期负债余额)
A. 如果比率一大于1, 说明企业的偿债能力较弱
B. 如果比率二大于1, 说明企业的偿付能力很强
C. 如果比率二小于1, 说明企业举借新债能力不足
D. 如果比率二大于1, 则比率一也大于1
12. 在商业银行贷款信用分析模型中, 适用于分析由大量小额贷款组成的贷款组合的信用风险的模型是
A. Credit Metrics 模型 B. Credit Risk+模型
C. KMV 模型 D. Credit Portfolio View 模型
13. 在商业银行的证券投资策略中, 将资金全部投放在一种期限的证券上, 一旦投资的证券价格上涨, 银行必会获得丰厚收益, 反之则遭遇惨重损失, 这种投资策略是
A. 梯形期限法 B. 期限分离法
C. 杠铃结构法 D. 灵活调整法

14. 在衍生金融工具中, 防范未来利率波动, 为了实现负债保值或资产保值时使用的工具是
- A. 期权交易 B. 期货交易
C. 远期利率协议 D. 互换业务
15. 下列对信用证的说法错误的是
- A. 信用证是一项独立的文件
B. 备用信用证需要银行进行实际的融资
C. 商业信用证的使用便于提高进口商的资信用度
D. 从银行角度看, 商业信用证业务是银行的表外业务
16. 下列对国际商业贷款业务的说法错误的是
- A. 贷款费用包括管理费、代理费等
B. 对外国银行贷款在国际贷款中占有较大比重
C. 中长期贷款的期限都在一年以上
D. 一般来说, 期限越长, 利率越低
17. 贸易融资业务中, 出口地银行向本国出口商提供的一种短期资金融通, 被称为
- A. 出口打包贷款 B. 出口押汇
C. 银行票据承兑 D. 出口信贷
18. 下列对利率敏感性缺口管理的运用说法错误的是
- A. 负缺口条件下, 利率上升, 银行利率差会缩小
B. 正缺口时, 当利率上升, 会带来银行利差的减小, 利润扩大
C. 零缺口时, 利率风险处于“免疫”状态
D. 在利率上升期, 应该采用正缺口策略
19. 银行通过准备足够的自有资本和其他准备金来预防风险, 以避免风险发生后的破产打击, 这种策略是
- A. 预防策略 B. 对称策略
C. 准备策略 D. 规避策略
20. 商业银行监管的三个目标归纳不包括
- A. 维护银行体系的稳健 B. 监督银行稳健经营
C. 市场宏观监管 D. 保护存款人

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. 商业银行的主要职能包括

- A. 支付中介 B. 信用中介
C. 信用创造 D. 金融服务
E. 信用咨询

22. 在商业银行资本的构成中, 下列选项中属于附属资本的有

- A. 非公开储备 B. 普通准备金
C. 长期次级债务 D. 公积金
E. 未分配利润

23. 下列属于商业银行存款风险的有

- A. 清偿性风险 B. 利率风险
C. 汇率风险 D. 电子网络风险
E. 政策风险

24. 金融债券的特点有

- A. 筹资目的性强 B. 筹资机制灵活
C. 筹资效率较高 D. 资金具有稳定性
E. 资产流动性较强

25. 下列选项属于商业银行流动性资金供给来源的有

- A. 客户存款 B. 客户提取存款
C. 客户偿还贷款 D. 贷款客户的信贷要求
E. 出售银行资产

26. 在下列以贷款的质量分类的“五级贷款”中, 属于正常贷款的有

- A. 正常贷款 B. 关注贷款
C. 次级贷款 D. 可疑贷款
E. 损失贷款

27. 下列选项属于商业银行证券投资收益类型的有

- A. 股息或利息收入 B. 利差收益
C. 包销收益 D. 代理收益
E. 托管收益

28. 下列选项属于互换业务特点的有

- A. 灵活性强 B. 保密性强
C. 管制少 D. 债务的不变性
E. 损失的有限性

29. 商业银行经营国际业务的主要影响因素包括

- A. 地区因素 B. 客户因素
C. 业务发展因素 D. 竞争因素
E. 环境因素

30. 根据银行经营环境划分, 属于银行风险的有

- A. 经营风险 B. 市场风险
C. 决策风险 D. 政策风险
E. 国家风险

第二部分 非选择题

三、简答题：本大题共 5 小题，每小题 7 分，共 35 分。

31. 简述商业银行经济环境的主要内容。
32. 简述商业银行负债的主要作用。
33. 简述中间业务和表外业务的异同。
34. 简述持续期缺口管理的优缺点。
35. 简述商业银行外汇交易风险管理的措施。

四、计算题：本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分。

36. 已知银行营业活动产生的现金为 15 亿元，相同期间长期债务偿还额为 20 亿元，资本支出为 15 亿元，股利支付额为 10 亿元，则现金流量充分性比率为多少？
37. 已知总收入为 10 亿元，税率为 20%，总资产为 100 亿元，股权乘数为 20%，以杜邦分析法计算，则股权收益率为多少？

五、论述题：本大题共 1 小题，每小题 15 分，共 15 分。

38. 论述商业银行资产管理理论中，三种理论思想的基本内容及其缺陷。