

2025 年 4 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. 下列选项中, 不是商业银行的核心业务的是
 - A. 存款
 - B. 贷款
 - C. 汇兑
 - D. 货币发行
- 2. 下列选项中, 西方银行机构设置所遵循的首要原则是
 - A. 竞争、效率原则
 - B. 安全、稳健原则
 - C. 规模合理、适度的原则
 - D. 盈利性原则
- 3. 由某一个人或某一集团购买若干独立银行的多数股票, 进而控制这些银行的业务和经营决策的组织形式是
 - A. 单一银行制
 - B. 总分行制
 - C. 集团银行制
 - D. 连锁银行制
- 4. 反映商业银行在一定时期内现金流入、流出及其平衡状态的报表称为
 - A. 资产负债表
 - B. 利润表
 - C. 现金流量表
 - D. 利润分配表
- 5. 在商业银行绩效评价方法中, 从银行的股权收益率出发, 经过将股权收益率进行一系列分解, 再详细分析不同因素在银行经营业绩中的影响的分析方法是
 - A. 杜邦分析法
 - B. ROE 分析的改进方法
 - C. RAROC 评价法
 - D. EVA 评价法

- 6. 根据《巴塞尔协议》, 下列银行资本中, 属于商业银行核心资本的是
 - A. 非公开储备
 - B. 永久的股东权益和公开储备
 - C. 普通准备金
 - D. 资产重估储备
- 7. 在巴塞尔新资本协议中, 保证银行稳健经营的第一支柱是
 - A. 最低资本要求
 - B. 监督检查
 - C. 市场纪律
 - D. 信用风险
- 8. 存款准备金制度的建立, 是为了防范存款风险中的
 - A. 利率风险
 - B. 清偿性风险
 - C. 汇率风险
 - D. 电子网络风险
- 9. 商业银行与其他金融机构之间的临时性借款, 是指
 - A. 回购
 - B. 同业拆借
 - C. 转贴现
 - D. 金融债券
- 10. 商业银行在经营过程中能够随时应付客户提存的需要, 满足客户合理的贷款需求, 体现的是商业银行的
 - A. 盈利性
 - B. 安全性
 - C. 流动性
 - D. 服务性
- 11. 在商业银行贷款信用分析模型中, 作为宏观模型, 假定信用等级迁移概率在经济的同一阶段是稳定的, 然而对经济周期比较敏感, 此模型为
 - A. Credit Metrics 模型
 - B. Credit Risk+模型
 - C. KMV 模型
 - D. Credit Portfolio View 模型
- 12. 在商业银行证券投资风险的收益曲线中, 如果利率是期限的增函数, 期限越长, 利率越高; 期限越短, 利率越低, 这种情况描述的曲线是
 - A. 下降型
 - B. 平坦型
 - C. 凸起型
 - D. 上升型
- 13. 对单一投资租赁和杠杆租赁而言, 这两种方式的主要区别在于
 - A. 出资者的出资比例不同
 - B. 涉及的地理区域不同
 - C. 公司组织业务形式不同
 - D. 具体经营方式不同
- 14. 下列选项中属于期权交易的特点的是
 - A. 风险的不对称性
 - B. 保密性强
 - C. 债务的不变性
 - D. 管制少
- 15. 在国际业务的信用证结算方式中, 开证申请人一般是
 - A. 信用证金额的合法承受人
 - B. 进口商
 - C. 通知行
 - D. 进口商的往来银行

16. 对借款人而言,可以筹到期限较长的资金,提高声誉;对投资者而言,可以获得资金收益并保持流动性,这种国际金融业务是
- A. 信用证结算 B. 国际商业贷款
C. 发行国际债券 D. 贸易融资
17. 利用两个或者两个以上外汇市场某些货币在汇率上的差异而进行外汇买卖,从中套取差价利润的交易是指
- A. 远期 B. 套汇
C. 掉期 D. 即期
18. 在负债管理的方法中,把现有的各项资金分配到各类资产中,应使各种资金来源的流通速度或周转率与相应的资产期限相适应,这种方法是
- A. 资金汇集方法 B. 资金分配方法
C. 线性规划方法 D. 流量周转方法
19. 对持续期缺口(GAP)的情况,下列说法错误的是
- A. GAP 可为 0 B. GAP 可为正
C. GAP 可为无穷大 D. GAP 可为负
20. 下列选项不属于表外业务风险管理措施的是
- A. 选择合适的交易方 B. 重视表外业务的风险管理
C. 注重流动性比例管理 D. 建立风险电子控制系统

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. 下列指标中属于商业银行盈利能力分析的指标有
- A. 资产收益率 B. 资本收益率
C. 总资金成本率 D. 资产使用率
E. 资产周转化比率
22. 下列选项是商业银行资本的主要作用的有
- A. 营业功能 B. 保护功能
C. 管理功能 D. 流动功能
E. 储蓄功能
23. 下列存款类型中,属于创新存款类型的有
- A. 可转让支付命令账户 B. 货币市场存款账户
C. 个人退休金账户 D. 特种储蓄存款
E. 协定账户

24. 下列对现金资产分类的说法正确的有
- A. 库存现金 B. 应收账款
C. 在中央银行存款 D. 存放同业存款
E. 在途资金
25. 下列选项属于贷款价格的组成部分的有
- A. 贷款利率 B. 贷款本金
C. 承诺费 D. 补偿余额
E. 隐含价格
26. 在证券投资中,需要注重原则包括
- A. 注重偿还期长短的选择 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
27. 下列属于商业银行信托业务内容的有
- A. 托收业务 B. 租赁业务
C. 代理业务 D. 委托贷款
E. 信息咨询业务
28. 商业银行开展表外业务的意义包括
- A. 增加盈利来源 B. 为客户提供多样化的金融服务
C. 转移和分散风险 D. 增强资产流动性
E. 弥补资金缺口
29. 资产负债综合管理的基本原理包括
- A. 规模对称原理 B. 结构对称原理
C. 偿还期对称原理 D. 目标替代原理
E. 目标相斥原理
30. 商业银行风险存在的原因包括
- A. 经济环境中的不确定性 B. 银企双方信息不对称
C. 宏观经济运行环境制约 D. 银行操作风险
E. 银行系统风险

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. 简述商业银行的职能。
32. 简述商业银行发展所依存的金融环境主要包括哪些方面及其原因。

33. 简述影响银行贷款价格的主要因素。
34. 简述商业银行经营国际银行业务的主要原因。
35. 列出商业银行风险控制的主要策略。

四、计算题：本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分。

36. 已知银行年利润总额为 100 亿元，当年营业收入总额为 150 亿元，则其利润率为多少？
37. 某银行的吸收存款额为 50 亿元，法定存款准备金率为 10%，必要超额准备金为 5 亿元，发生利息成本为 2 亿元，营业费用为 4 亿元，请计算银行的可用资金成本率。

五、论述题：本大题共 1 小题，每小题 15 分，共 15 分。

38. 论述影响银行库存现金的因素以及银行保持现金适度量的措施。