

2025 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. 关于我国银行业的记载,较早的是南北朝时期的
A. 钱庄
B. 票号
C. 寺庙典当业
D. 当铺
2. 具有创造信用流通工具并据以扩大贷款和投资的能力,指的是商业银行的
A. 信用创造职能
B. 金融服务职能
C. 信用中介职能
D. 支付中介职能
3. 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,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
4. 下列指标中,属于分析商业银行安全性的指标是
A. 不良资产率
B. 资本收益率
C. 流动性比率
D. 资本积累率
5. 巴塞尔新资本协议中保证商业银行稳健经营的中心因素是
A. 市场纪律
B. 监管部门的监督检查
C. 股权激励
D. 最低资本要求

- 00072# 商业银行业务与经营试题 第 2 页(共 5 页)

16. 备用信用证结算中，开证行承担的职责任是
A. 第一付款人
B. 第二付款人
C. 无付款责任
D. 第三付款人
17. 在延期付款的大型成套设备贸易中，出口商把经进口商承兑的远期汇票，以贴现方式向出口商所在地银行出售，提前取得现款的方式是
A. 出口信贷
B. 出口押汇
C. 福费廷
D. 国际保理
18. 这种资产负债管理的方法基本内容是：商业银行把现有的各项资金分配到各类资产上时，应使各种资金的流通速度或周转率与相应的资产期限相适应，指的是
A. 资金汇集法
B. 资金分配法
C. 线性规划法
D. 资产转换法
19. 商业银行的资产综合持续期是 3.05，负债综合持续期是 3.31，负债规模是 920 万元，资产规模是 1000 万元，持续期缺口是
A. 0
B. -0.45
C. 0.45
D. 0.5
20. 商业银行监管的目标中极为重要的是
A. 维护银行体系的稳健
B. 监督商业银行机构稳健经营
C. 保护存款人
D. 监督高级管理人员

21. 商业银行经营模式从分业经营转变为混业经营模式, 主要原因有
- A. 信息技术推动
 - B. 金融工程技术与金融衍生品为风险控制提供了全新手段
 - C. 金融监管体系的改进
 - D. 经济发展、金融发展、消费者对金融服务的需求
 - E. 商业银行全球竞争的需要
22. 根据巴塞尔协议的定义, 银行的核心资本包括
- A. 普通股
 - B. 非累积优先股
 - C. 留存盈余
 - D. 资本盈余
 - E. 资产重估储备

23. 商业银行之间进行同业拆借交易的特点包括
- A. 同业性与批发性
 - B. 短期性与主动性
 - C. 无担保性
 - D. 不需缴纳法定存款准备金
 - E. 市场化和高效率
24. 下列说法中, 对控制商业银行的存款规模理解和认识正确的有
- A. 存款对于商业银行非常重要, 这意味着存款越多越好
 - B. 一国的存款总量主要取决于该国国民经济发展的总体水平
 - C. 任何类型的存款都存在一个正常状态下的适度问题
 - D. 一家银行的存款规模的控制主要依据其吸收存款的成本
 - E. 银行管理存款的负担和资产运用能力也非常重要, 不能超出银行的能力范围
25. 商业银行流动性需求的来源包括
- A. 客户提取存款
 - B. 贷款客户的信贷要求
 - C. 偿还存款以外的借款
 - D. 提供服务时产生的各种费用
 - E. 向股东发放现金红利
26. 在商业银行贷款质量的五级分类中, 下列属于不正常贷款的有
- 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. 商业银行证券投资的收益包括
- A. 股息或债券利息收入
 - B. 利差收益
 - C. 包销收益
 - D. 代理收益
 - E. 贷款利息收入
28. 商业银行提供的承诺业务包括
- A. 信贷承诺
 - B. 票据发行便利
 - C. 证券包销
 - D. 贷款出售
 - E. 证券代销
29. 商业银行国际结算业务的主要工具包括
- A. 支票
 - B. 汇款
 - C. 托收
 - D. 信用证
 - E. 本票
30. 商业银行的经营风险主要包括
- A. 流动性风险
 - B. 信用风险
 - C. 盈亏风险
 - D. 决策风险
 - E. 市场风险

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. 简述商业银行通过优先股筹集资本的缺点。
32. 简述与传统的存款筹资相比，商业银行发行金融债券筹资的特点。
33. 简述商业银行保持现金资产适度量的措施。
34. 简述商业银行证券投资选择中应考虑的原则。
35. 简述与传统银行业务相比，网上银行业务的优势。

四、计算题：本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分。

36. 某商业银行总资产为 8000 万元，股本总额为 5000 万元。2020 年，其营业总收入 3000 万元，总支出 1000 万元，所得税 200 万元。请计算该银行的股权收益率 ROE 和总资产使用率。
37. 某企业申请贷款 1000 万元，银行以 5% 的利率在货币市场上发行存单筹集资金；发放和管理这笔贷款的经营成本为 2%，银行信贷部建议以贷款的 1% 补偿银行面临的拖欠风险，银行对扣除以上成本后 1% 的净利润表示满意，则这笔贷款的利率是多少？假设客户实际可使用的资金额为 950 万，则该笔贷款的税前收益率是多少？（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. 商业银行的贷款价格构成主要包括哪些内容？影响贷款价格的因素有哪些？