

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

6. 商业银行的被动负债包括
- A. 同业拆借  
B. 回购  
C. 向中央银行借款  
D. 定期存款
7. 一般来说, 商业银行回购交易的主要对象是
- A. 股票  
B. 政府债券  
C. 公司债券  
D. 长期债券
8. 在传统存款业务中, 商业银行的稳定资金来源是
- A. 活期存款  
B. 定期存款  
C. 大额可转让存单  
D. 储蓄存款
9. 以借款人或第三方的动产或权利作为质物发放的贷款, 是指
- A. 信用贷款  
B. 质押贷款  
C. 保证贷款  
D. 抵押贷款
10. 贷款存款比例是判断银行贷款规模是否适度的一个指标, 一般不得超过
- A. 55%  
B. 65%  
C. 75%  
D. 85%
11. 银行要求“5+5 存款”, 则借款人必须按贷款限额的 5% 和实际借款额的 5% 留存银行, 此时, 银行提供 120 万元贷款限额, 某借款人的平均贷款余额为 100 万元, 则必须留在银行的补偿余额是
- A. 8 万元  
B. 9 万元  
C. 10 万元  
D. 11 万元
12. 证券投资的收益与其风险之间的关系是
- A. 正比例  
B. 反比例  
C. 指数关系  
D. 没关系
13. 下列业务中, 不属于商业银行信托业务的是
- A. 代理理财业务  
B. 委托贷款  
C. 消费贷款  
D. 信息咨询业务
14. 融资租赁以满足承租人对资金融通的需要为目的, 租期一般为资产的有效使用年限或其大部分, 都在
- A. 半年以上  
B. 1 年以上  
C. 2 年以上  
D. 3 年以上
15. 下列对于互换交易的特点, 说法不正确的是
- A. 灵活  
B. 保密性强  
C. 债务关系简单  
D. 管制少



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？