

2023 年 10 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. 真正由中国人自己创办的现代银行是  
A. 金城银行  
B. 中国通商银行  
C. 大陆银行  
D. 中南银行
2. 下列属于商业银行业务部门的是  
A. 信托投资部门  
B. 财务部门  
C. 人事部门  
D. 公共关系部门
3. 我国不允许开设  
A. 私人银行  
B. 国有银行  
C. 股份制银行  
D. 混合制银行
4. 下列指标中表示商业银行资金流动速度的财务指标是  
A. 权益资本比率  
B. 资产收益率  
C. 流动比率  
D. 负债比率
5. 下列能提高商业银行资产收益的途径是  
A. 降低存款成本  
B. 合理进行贷款定价  
C. 减少管理费用  
D. 提高金融服务收益
6. 可用于衡量商业银行操作风险的方法是  
A. 标准法  
B. 内部评级法  
C. 基本指标法  
D. 标准计量法
7. 银行要提高自己的信誉,可以采取的措施是  
A. 吸收存款  
B. 增加资本公积  
C. 发放更多贷款  
D. 发行债券

8. 最早以法律形式建立存款准备金制度的国家是
- A. 德国  
B. 英国  
C. 美国  
D. 法国
9. 我国商业银行拆入资金的最长期限为
- A. 三个月  
B. 六个月  
C. 九个月  
D. 十二个月
10. 下列因素中, 不会影响超额存款准备金需要量的是
- A. 存款波动  
B. 贷款的发放  
C. 贷款的收回  
D. 汇率波动
11. 某银行 2010 年 2 月 5 日至 11 日期间非交易性存款余额平均余额为 5 千万元, 法定存款准备金率为 6%, 根据滞后准备金算法, 在 2010 年 2 月 19 日到 25 日这一周中该行应保持的平均准备金余额为
- A. 300 万元  
B. 400 万元  
C. 500 万元  
D. 600 万元
12. 按照贷款五级分类法, 当借款人还款能力明显出现问题, 无法依靠其正常经营收入偿还贷款本息时, 该笔贷款应属于
- A. 可疑类贷款  
B. 关注类贷款  
C. 次级类贷款  
D. 损失类贷款
13. 《中华人民共和国商业银行法》规定我国商业银行贷款余额与存款余额之比不得超过
- A. 70%  
B. 75%  
C. 80%  
D. 85%
14. 下列属于股票所特有的证券性质是
- A. 收益确定  
B. 到期还本  
C. 期限确定  
D. 没有到期日
15. 银行把投资资金全部投放在 5 年期的证券上的投资策略被称为
- A. 分散投资战略  
B. 综合投资战略  
C. 长期投资战略  
D. 短期投资战略
16. 银行卡按是否能透支分为
- A. 贷记卡和借记卡  
B. 人民币卡和外币卡  
C. 单位卡和个人卡  
D. 磁条卡和芯片卡
17. 下列业务中, 不属于商业银行中间业务的是
- A. 信用卡业务  
B. 备用信用证  
C. 同业拆借  
D. 贷款承诺业务
18. 银团贷款按贷款人与借款人的关系分为
- A. 定期贷款和循环贷款  
B. 直接银团贷款和间接银团贷款  
C. 备用贷款和循环贷款  
D. 外国出口信贷和国际商业信贷



27. 在商业银行证券投资过程中，可以通过投资组合进行分散的风险有
- A. 利率风险
  - B. 汇率风险
  - C. 流动性风险
  - D. 信用风险
  - E. 盈亏风险
28. 下列属于担保类中间业务的有
- A. 信息咨询
  - B. 银行承兑汇票
  - C. 备用信用证
  - D. 银行保函
  - E. 贷款承诺
29. 以发行债券的面值货币作为依据，可将国际债券分为
- A. 溢价债券
  - B. 折价债券
  - C. 平价债券
  - D. 外国债券
  - E. 欧洲债券
30. 下面关于利率敏感性缺口说法中正确的有
- A. 利率敏感性缺口为正，利率上升时，净利息收入减少
  - B. 利率敏感性比率大于 1，利率上升时，净利息收入增加
  - C. 利率敏感性缺口为负，利率下降时，净利息收入增加
  - D. 利率敏感性比率小于 1，利率下降时，净利息收入减少
  - E. 利率敏感性缺口为正，利率下降时，净利息收入减少

## 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. 简述商业银行资本具有的功能。
32. 简述商业银行负债在经营活动中的特点。
33. 为便于贷款人检查，借款人在递交《借款申请书》时必须提供哪些资料？
34. 简述商业银行证券投资的风险类型。
35. 银行为担保业务开具的保函基本内容包括哪些？

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 2000 亿元，总收入 800 亿元，总支出 400 亿元，所得税费用 100 亿元，总股本 500 亿元。试求该商业银行的资产收益率（ROA）和股权乘数。
37. 某客户申请 500 万元的信用额度，但实际上按照贷款合同规定的 20% 的利率使用了 400 万元。顾客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 20% 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 10%。试估算银行贷款的税前收益率。（结果保留小数点后两位）

五、论述题：本大题共 1 小题，15 分。

38. 请结合商业银行流动性管理的原则，分析银行应如何满足流动性需求。