

## 2019 年银行从业考试《公司信贷》(初级) 定心卷

233 网校银行从业考前资料包免费下载: <https://v.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

资料包下载路径: 233 题库-资料下载, 均提供免费下载, 建议大家下载 233 网校 APP, 自行下载打印资料!



**一、单项选择题(本大题共 80 小题, 每小题 0.5 分, 共 40 分。在以下各小题所给出的四个选项中, 只有一个选项符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内)**

1. 信贷人员需要对客户法人治理结构进行评价, 评价内容包括控制股东行为、激励约束机制、董事会结构和运作过程三个方面。下列选项中, 属于对董事会结构和运作过程进行评价的关键要素的是 ( )。

- A. 董事长、总经理和监事之间是如何相互制衡的
- B. 董事长和总经理的薪酬结构和形式
- C. 股东之间是相互独立还是利益关系人
- D. 董事会的业绩评价制度和方式

D. 【解析】对董事会结构和运作过程进行评价的关键要素有: (1)董事会的结构, 独立董事是如何产生的, 是否具有独立性和必备的专业知识。(2)董事会是否随时有权质询决策执行情况及采取的形式。(3)董事会的业绩评价制度和方式。

2. 从贷款提款完毕之日起, 或最后一次提款之日起, 至第一个还本付息之日止的期间称为 ( )。

- A. 展期
- B. 还款期
- C. 宽限期
- D. 提款期

C. 【解析】宽限期是指从贷款提款完毕之日起, 或最后一次提款之日起, 至第一个还本付息之日止, 介于提款期和还款期之间。有时也包括提款期, 即从借款合同生效日起至合同规定的第一笔还款日为止的期间。

3. 由于对核心资产的大量投资, 营运现金流在短期内是不足以完全偿还外部融资的, 对于这部分融资需求, 实际是一种 ( )。

- A. 短期融资需求
- B. 长期资金占用
- C. 季节性融资需求
- D. 非预期性支出

B. 【解析】由于对核心资产的大量投资, 营运现金流在短期内是不足以完全偿还外部融资的。因此, 对于这部分融资需求, 表面上看是一种短期融资需求, 实际上则是一种长期资金占用。

4. 下列关于信贷档案管理的表述中, 错误的是 ( )。

- A. 一级信贷档案在存放保管时应视同现金管理
- B. 二级信贷档案在存放保管时应视同现金管理
- C. 一级信贷档案原则上不允许借阅
- D. 二级信贷档案应按规定整理成卷, 交信贷档案员管理

B. 【解析】二级信贷档案应按规定整理成卷, 交信贷档案员管理。

5. 假设一家公司的财务信息如下表所示(单位: 万元)。一年按照 365 天计算, 该公司第二年应收账款周转天数和第二年存货周转天数分别为 ( )。

	第一年	第二年
销售收入(万元)	1800	2000
商品销售成本(万元)	1050	1250
年度平均应收账款(万元)	150	185



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

年度平均存货(万元)	260	415
------------	-----	-----

- A. 33. 76天; 75. 74天
- B. 33. 76天; 121. 18天
- C. 54. 02天; 75. 74天
- D. 54. 02天; 121. 18天

B. 【解析】应收账款周转天数=365 / 应收账款周转次数=365×应收账款平均余额 / 销售收入=365×185 / 2000=33. 76(天), 存货周转天数=365 / 存货周转次数=365×存货平均余额 / 销货成本=365×415 / 1250=121. 18(天)。

6. 花旗银行副总裁乔治·斯科特有句名言: “我经过这个行业的起起落落, 还是认为没有什么能代替下面三个问题: 你要这笔贷款干什么?你准备怎样偿还这笔贷款?你说的方法无效时, 准备如何偿还这笔贷款?” 与这句话最贴近的企业信用分析系统是 ( )。

- A. 5Cs 分析系统
- B. CAMEL 分析系统
- C. 5W 分析系统
- D. 5Ps 分析系统

D. 【解析】5Ps 分析系统包括个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素和企业前景因素。其中, 资金用途因素对应题干中的第一个问题, 还款来源因素对应第二个问题, 保障因素对应第三个因素。

7. 不良率变幅是用于评价目标区域信贷资产质量的变化情况, 反映信贷资产质量和区域风险变化趋势的重要指标。指标为负, 表明 ( )。

- A. 资产质量下降, 区域风险下降
- B. 资产质量下降, 区域风险上升
- C. 资产质量上升, 区域风险下降
- D. 资产质量上升, 区域风险上升

c. 【解析】不良率变幅用于评价目标区域信贷资产质量的变化情况, 反映信贷资产质量和区域风险变化的趋势。指标为负, 说明资产质量上升, 区域风险下降; 指标为正, 说明资产质量下降, 区域风险上升。

8. 票据贴现属于 ( )。

- A. 中长期融资
- B. 长期融资
- C. 中期融资
- D. 短期融资

D. 【解析】票据贴现的贴现期限最长不得超过 6 个月, 贴现期限为从贴现之日起到票据到期日止。因此, 票据贴现属于短期融资。

9. 下列不属于贷款发放审核担保落实情况内容的是 ( )。

- A. 是否可以事后补办抵(质)押登记
- B. 抵(质)押保险金额是否覆盖信贷业务金额
- C. 担保人的担保资料是否完整、合规、有效
- D. 是否已按要求进行核保

A. 【解析】担保落实情况主要包括: 担保人的担保行为是否合规, 担保资料是否完整、合规、有效; 是否已按要求进行核保, 核保书内容是否完整、准确; 抵(质)押率是否符合规定; 是否已按规定办理抵(质)押登记; 抵(质)押登记内容与审批意见、抵(质)押合同、抵(质)押物清单、抵(质)押物权属资料是否一致; 是否已办理抵(质)押物保险, 保险金额是否覆盖信贷业务金额; 等等。

10. 保证方式分为一般保证和 ( )。

- A. 第三方保证
- B. 自然人保证
- C. 连带责任保证
- D. 公司保证

c. 【解析】保证方式分为一般保证和连带责任保证。

11. 银行为了做出合理的贷款决策, 通常需要对借款企业的 ( ) 进行分析。

- A. 借款人的合法主体资格
- B. 借款需求
- C. 还款能力
- D. 借款目的



B. 【解析】银行为了做出合理的贷款决策, 通常需要对借款企业的借款需求进行分析。

12. 假设一家公司的财务信息如下: 总资产 10839 万元, 总负债 5973 万元, 资本回报率为 0.16, 股息分红为 304 万元, 净利润为 786 万元。则该公司在不增加财务杠杆的情况下, 可持续增长率为 ( )。

- A. 11%
- B. 20%
- C. 61%
- D. 16%

A. 【解析】由题中材料可得, 资本回报率=0.16, 红利支付率=股息分红/净利润=304/786=0.39。则留存比率=1-红利支付率=1-0.39=0.61。因此, 可持续增长率=0.16×0.61/(1-0.16×0.61)=0.11。

13. 从资产负债表看, 下列可能导致流动资产增加的因素不包括 ( )。

- A. 季节性销售增长
- B. 流动资产周转率下降
- C. 长期销售增长
- D. 固定资产重置及扩张

D. 【解析】从资产负债表看, 季节性销售增长、长期销售增长、流动资产周转率下降可能导致流动资产增加。

14. 长期投资属于一种战略投资, 其风险 ( )。

- A. 较大
- B. 较小
- C. 视投资行业来判断风险
- D. 与企业的规模成反比

A. 【解析】长期投资属于一种战略投资, 其风险较大。

15. 下列不属于固定资产投资的是 ( )。

- A. 工程费用
- B. 其他费用
- C. 预备费用
- D. 铺底流动资金

D. 【解析】固定资产投资主要包括三部分: 工程费用、预备费用、其他费用。

16. 贷款效益性调查的内容不包括 ( )。

- A. 对借款人过去和未来给银行带来贷款、结售汇等综合效益情况进行调查、分析、预测
- B. 结合当期资金成本、拨备等监管要求, 计算该笔贷款的利差及风险调整后的收益情况
- C. 对借款人过去和未来给银行带来收入、存款、结算的综合效益情况进行调查、分析、预测
- D. 对原到期贷款及应付利息清偿情况进行调查

D. 【解析】业务人员开展的贷款效益性调查的内容包括: (1)结合当期资金成本、拨备等监管要求, 计算该笔贷款的利差及风险调整后的收益情况。(2)对借款人过去和未来给银行带来收入、存款、贷款、结算、结售汇等综合效益情况进行调查、分析、预测。

17. 在贷前调查方法中, 以下属于现场调研的是 ( )。

- A. 间接调查和现场会谈
- B. 委托调查和实地考察
- C. 搜寻调查和间接调查
- D. 现场会谈和实地考察

D. 【解析】在贷前调查中, 业务人员开展现场调研工作通常包括现场会谈和实地考察两个方面。非现场调查包括搜寻调查、委托调查和其他方法。

18. 银行确立贷款意向后, 对于 ( ), 可不对其提供的财务报表作严格要求, 但应及时获取借款人重要的财务数据。

- A. 固定资产贷款
- B. 新建项目贷款
- C. 转贷款
- D. 政府贷款项目

B. 【解析】对于新建项目, 银行对其提供的财务报表可不作严格要求, 但应及时获取借款人重要的财务数据。



19. 处于 ( ) 阶段的资金主要来自企业所有者或者风险投资者, 而不是来自商业银行。

- A. 启动
- B. 成熟
- C. 衰退
- D. 成长

A. 【解析】处在启动阶段的行业一般是指刚刚形成的行业, 或者是由于科学技术、消费者需求、产品成本或者其他方面的变化而使一些产品或者服务成为潜在的商业机会。这一阶段的资金应当主要来自企业所有者或者风险投资者, 而不应该是来自商业银行。

20. ( ) 越高, 说明目标区域信贷资产实际盈利能力越好、机构风险定价能力越强。

- A. 净息差
- B. 经济资本回报率
- C. 利息实收率
- D. 到期贷款现金回收率

B. 【解析】经济资本回报率越高, 说明目标区域信贷资产实际盈利能力越好、机构风险定价能力越强。

21. 下列财产不可以设定质押的是 ( ) 。

- A. 应收账款
- B. 存款单
- C. 租用的设备
- D. 侵权损害赔偿的受益转让权

C. 【解析】租用的财产是商业银行不可接受的财产质押。

22. 甲企业主营业务收入金额为 60000 万元, 流动资产平均余额为 6000 万元, 固定资产平均余额为 9000 万元。假设无其他资产, 则该企业的总资产周转率为 ( ) 。

- A. 4
- B. 3
- C. 6
- D. 5

A. 【解析】总资产周转率=销售收入净额 / 资产平均总额 $\times 100\% = 60000 / (6000+9000) \times 100\% = 4$ 。

23. 在固定资产贷款发放过程中, 商业银行应按照完成工程量的多少进行付款。这符合银行贷款发放的 ( ) 原则的要求。

- A. 计划、比例放款
- B. 进度放款
- C. 适宜相容
- D. 资本金足额

B. 【解析】进度放款原则是指在固定资产贷款发放过程中, 银行应按照完成工程量的多少进行付款。

24. 在银行做贷款决策时, 需要使用财务指标综合反映借款人的财务状况。以下属于盈利比率指标的是 ( ) 。

- A. 成本费用利润率
- B. 利息保障倍数
- C. 速动比率
- D. 总资产周转率

A. 【解析】盈利比率指标主要包括销售利润率、营业利润率、净利润率、成本费用利润率、资产收益率、净资产收益率等。

25. 评价信贷资产质量的指标不包括 ( ) 。

- A. 不良贷款率
- B. 利息实收率
- C. 流动比率
- D. 不良贷款剪刀差

C. 【解析】评价信贷资产质量的指标主要有不良贷款率、相对不良率、不良率变幅、信贷余额扩张系数、利息实收率、不良贷款生成率、不良贷款剪刀差、到期贷款现金回收率。流动比率是衡量流动性的指标。

26. 下列反映借款客户盈利能力的指标中, 分析错误的是 ( ) 。

- A. 税前利润率越大, 说明每单位销售收入净额所取得的税前利润越多



B. 成本费用利润率越大, 同样利润需要花费较多的成本费用

C. 营业利润率越高, 说明借款人盈利水平越高

D. 销售利润率越高, 表明每单位销售收入净额所取得的利润越高

B. 【解析】成本费用利润率越大, 说明取得同样利润需要花费较少的成本费用。

27. 某公司以其所有的建设用地使用权 200 万元、轿车 80 万元、厂房 500 万元、被法院封存的存货 50 万元、租用的机器 280 万元作抵押, 欲向银行借款 650 万元。该笔贷款的抵押率为 60%。实务操作中, 银行对该笔抵押贷款的最高限额应为 ( ) 万元。

A. 468

B. 498

C. 650

D. 666

A. 【解析】银行一般向借款人提供的贷款额会低于抵押物的评估值, 贷款额度要在抵押物的评估价值与抵押贷款率的范围内加以确定。其计算公式为: 抵押贷款额=抵押物评估值×抵押贷款率。题中被法院封存的存货 50 万元以及租用的机器 280 万元是不可抵押财产, 不计入抵押物评估值。因此, 该笔抵押贷款的最高限额=(200+80+500)×60%=468(万元)。

28. 在商业银行的实务操作中, 判断贷款申请是否受理时, 业务人员应坚持将 ( ) 放在第一位。

A. 贷款安全性

B. 客户信用

C. 贷款收益

D. 维持客户

A. 【解析】作为风险防范的第一道关口, 在贷款的派生收益与贷款本身安全性的权衡上, 业务人员应坚持将贷款安全性放在第一位, 对安全性较差的项目在受理阶段须持谨慎态度。

29. 假设一家公司的财务信息如下表所示(单位: 万元)。该公司的留存比率(RR)为 ( )。

总资产	7640	销售额	11460
总负债	3820	净利润	573
所有者权益	3820	股息分红	171.9

A. 0. 955

B. 0. 045

C. 0. 7

D. 0. 3

A. 【解析】作为风险防范的第一道关口, 在贷款的派生收益与贷款本身安全性的权衡上, 业务人员应坚持将贷款安全性放在第一位, 对安全性较差的项目在受理阶段须持谨慎态度。

30. 借款人还款意愿较差, 不愿与贷款银行合作时, 其贷款至少可以归为 ( )。

A. 关注类

B. 次级类

C. 可疑类

D. 损失类

A. 【解析】由于题干中并没有说明贷款人的偿债能力出现问题, 但却指出存在对偿债产生不利影响的因素, 即: 借款人还款意愿较差, 不愿与贷款银行配合, 因此, 其贷款至少可以归为关注类。

31. 下列关于客户评级流程的说法中, 正确的是 ( )。

A. 评级发起—评级认定—评级更新—评级推翻

B. 评级发起—评级认定—评级推翻—评级更新

C. 评级认定—评级发起—评级更新—评级推翻

D. 评级发起—评级推翻—评级认定—评级更新

B. 【解析】客户信用评级流程为: 评级发起—评级认定—评级推翻—评级更新。

32. 下列关于财务效益和国民经济效益的关系的说法中, 不正确的是 ( )。

A. 财务效益和国民经济效益都不好的项目, 属于经济上完全不合理的项目, 应予以否定

B. 项目的财务效益好, 而国民经济效益不好的项目, 本质上也是经济上不合理的项目, 也应该予以否定

C. 项目的财务效益差, 而国民经济效益好的项目, 属于经济上不合理的项目, 应予以否认



- D. 项目的财务效益好, 国民经济效益也好, 这类项目经济上是合理的, 在符合相关政策的前提下, 应予以接受
- c. 【解析】项目的财务效益差, 而国民经济效益好的项目, 属于经济上合理的项目, 应予以接受。故 C 项错误。
33. 行业生命周期的 ( ), 银行一般不提供授信支持。
- A. 启动阶段  
B. 成长阶段  
C. 成熟阶段  
D. 衰退阶段
- D. 【解析】处于衰退阶段的, 银行一般不会提供授信支持。
34. 设备在使用过程中由于物理和化学的作用, 导致设备报废而退出生产领域所经历的时间, 称为 ( )。
- A. 设备的技术寿命  
B. 设备的物质寿命  
C. 设备的经济寿命  
D. 设备的环境影响寿命
- B. 【解析】设备的物质寿命是指设备在使用过程中由于物理和化学的作用, 导致设备报废而退出生产领域所经历的时间。
35. 项目总投资的组成中不包括 ( )。
- A. 建设投资  
B. 流动资金  
C. 投资风向调节税  
D. 建设期利息
- C. 【解析】项目总投资由建设投资、流动资金和建设期利息三部分组成。其中, 建设投资按用途可分为工程费用、工程其他费用及预备费。原作为总投资组成内容的投资方向调节税, 自 2013 年 1 月 1 日起正式停止征收。
36. 具有较强竞争力的产品能为企业赢得市场和利润。下列选项中, ( ) 不是企业产品竞争力的主要影响因素。
- A. 市场占有率  
B. 质量稳定  
C. 销价合理  
D. 性能先进
- A. 【解析】企业产品的竞争力取决于产品品牌等多种因素, 但主要还是取决于产品自身的性价比。那些性能先进、质量稳定、销价合理的产品往往在市场上具有较强的竞争力, 为企业赢得市场和利润。
37. 一般来说, 制造业的固定资产占总资产的比重的合理比例为 ( )。
- A. 50% ~ 60%  
B. 30% ~ 40%  
C. 10% ~ 20%  
D. 70% ~ 80%
- B. 【解析】一般情况下, 制造业的固定资产占总资产的比重在 30% ~ 40% 较为合理。
38. 某企业的资产负债表如下:

资产负债表

单位: 元

银行存款	300	应付账款	500
存货	1000	短期借款	1500
应收账款	700	长期负债	1000
固定资产	3000	所有者权益	2000
资产	5000	负债及所有者权益	5000

该企业的速动比率为 ( )。

- A. 1  
B. 1.33  
C. 0.33



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D. 0.5

D. 【解析】速动比率=速动资产 / 流动负债×100%，速动资产=流动资产-存货-预付账款-待摊费用。因此，该企业的速动比率=(300+700) / (500+1500)=0.5。

39. 某生产企业 2016 年年末的速动比率为 1.2，该企业的流动资产包括存货、待摊费用、货币资金、交易性金融资产和应收账款五个部分，其中应收账款占整个企业流动负债的比例为 40%，则该公司的现金比率为（ ）。

- A. 70%
- B. 无法计算
- C. 60%
- D. 80%

D. 【解析】现金比率=现金类资产 / 流动负债×100%，其中现金类资产是速动资产扣除应收账款后的余额，又知速动比率=速动资产 / 流动负债×100%。因此，现金比率=(速动资产-应收账款) / 流动负债=(速动资产 / 流动负债-应收账款 / 流动负债)×100%=(速动比率-应收账款 / 流动负债)×100%=1.2-40%=80%。

40. 某企业的利息费用为 200 万元，税前利润为 600 万元，则该企业的利息保障倍数为（ ）。

- A. 0.33
- B. 4
- C. 0.25
- D. 3

B. 【解析】利息保障倍数是指借款人息税前利润与利息费用的比率，用以衡量客户偿付负债利息能力。根据计算公式，可得：利息保障倍数=(利润总额+利息费用) / 利息费用=(600+200) / 200=4。

41. 银行在贷后管理风险分析时，以下属于借款企业管理状况出现风险的是（ ）。

- A. 产品质量或服务水平出现明显下降
- B. 主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化
- C. 销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损
- D. 有抽逃资金的现象，同时仍在申请新增贷款

B. 【解析】借款企业主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化属于管理状况出现风险。A 项属于经营情况出现风险。C 项属于财务状况出现风险。D 项属于与银行往来异常现象。

42. 通常情况下合理的速动比率一般为（ ）。

- A. 大于 2
- B. 2
- C. 1
- D. 0.5

C. 【解析】一般认为速动比率为 1 较为合适。

43. ( ) 是商业银行公司信贷贷前调查中最常用、最重要的一种方法。

- A. 关联调查
- B. 委托调查
- C. 搜寻调查
- D. 现场调研

D. 【解析】由于现场调研可获得对企业最直观的了解，因此现场调研成为贷前调查中最常用、最重要的一种方法，同时也是在一般情况下必须采用的方法。

44. 某公司以其商标权为担保，向银行贷款 1000 万元，这种担保属于（ ）。

- A. 不动产抵押
- B. 动产质押
- C. 动产抵押
- D. 权利质押

D. 【解析】某公司以其商标权为担保，这种担保属于权利质押。

45. 下列关于商业银行审贷分离制度的表述中，错误的是（ ）。

- A. 授信审批应按规定权限、程序进行，不得违反程序、减少程序或逆程序审批授信业务



- B. 如贷款审查人员对贷款发放持否定态度, 可以终止该笔贷款的信贷流程
- C. 未通过有权审批机构审批的授信可以申请复议, 但必须符合一定条件, 且间隔时间不能太短
- D. 审查人员应具备经济、财务、信贷、税务等专业知识, 并有丰富的实践经验
- B. 【解析】审查人员即使对贷款发放持否定态度, 也应按正常的信贷流程继续进行审批。最终审批人参考审查人员意见后, 对是否批准贷款提出明确的意见。
46. 在质押期间, ( ) 依法有权收取质物所生的天然孳息和法定孳息。
- A. 质权人
- B. 国家财政
- C. 借款人
- D. 出质人
- A. 【解析】在质押期间, 质权人依法有权收取质物所产生的天然孳息和法定孳息。
47. 对于划分为损失的贷款, 应按贷款余额的 ( ) 计提专项准备金。
- A. 70%
- B. 100%
- C. 90%
- D. 80%
- B. 【解析】对于划分为损失的贷款, 应按贷款余额的 100% 计提专项准备金。
48. 下列关于信贷档案的规定中, 正确的是 ( ) 。
- A. 借款合同等重要信贷合同文本属于一级档案
- B. 原则上不允许借阅已存档的一级档案
- C. 一级档案不允许退还
- D. 已归档的二级档案一律不允许借阅
- B. 【解析】借款合同等重要信贷合同文本属于二级档案。故 A 项错误。对于一级档案, 须借款企业、业务经办人员和押品保管员三方共同办理押品的退还手续。故 C 项错误。借阅已归档的二级档案时, 须经有关负责人签批同意后, 填写借阅申请表, 方可办理借阅手续。故 D 项错误。
49. 《中华人民共和国担保法》规定了在法律规定一定范围内的财产抵押时, 双方当事人不但要签订抵押合同, 而且要办理 ( ) 。
- A. 抵押物审查
- B. 抵押物验收
- C. 抵押物登记
- D. 抵押物验证
- C. 【解析】《中华人民共和国担保法》规定了在法律规定一定范围内的财产抵押时, 双方当事人不但要签订抵押合同, 而且要办理抵押物登记, 否则抵押合同无效。
50. 借款人的贷款申请应遵循“诚信申贷”的基本要求, 下列选项中, 不符合这一要求的是 ( ) 。
- A. 借款人应证明其设立合法、经营管理合规合法
- B. 借款人信用记录良好、贷款用途以及还款来源明确合法
- C. 借款人恪守诚实守信原则
- D. 借款人承诺部分材料的真实性、完整性和有效性
- D. 【解析】贷款申请应遵循“诚信申贷”的基本要求: 一是借款人恪守诚实守信原则, 按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料, 并且承诺所提供材料的真实性、完整性和有效性; 二是借款人应证明其设立合法、经营管理合规合法、信用记录良好、贷款用途以及还款来源明确合法等。
51. 银行业金融机构应兼顾信贷风险控制和提高审批效率两方面的要求, 合理确定授权金额及行权方式, 以实现集权与分权的平衡, 体现了信贷授权的 ( ) 原则。
- A. 授权适度
- B. 差别授权
- C. 动态调整
- D. 权责一致
- A. 【解析】授权适度原则是指银行业金融机构应兼顾信贷风险控制和提高审批效率两方面的要求, 合理确定授权金额及行权方式,



以实现集权与分权的平衡。

52. ( ) 指授信银行授予集团客户包括分配各个集团成员的授信额度的总和。

- A. 集团授信额度
- B. 客户授信额度
- C. 单笔贷款额度
- D. 多笔授信额度

A. 【解析】集团授信额度是指授信银行授予集团客户包括分配各个集团成员的授信额度的总和。

53. 交易对手为借款人的关系人, 更应认真甄别交易的真实性, 防止借款人虚构商品或资产交易骗取银行贷款, 属于审定 ( ) 。

- A. 信贷品种
- B. 信贷用途
- C. 授信对象
- D. 贷款金额

B. 【解析】题中情形属于审定贷款用途的情形。

54. 关于贷款审批要素的审定要害, 下列说法正确的是 ( ) 。

- A. 审批中应明确给予授信的主体对象
- B. 使用外汇贷款的, 还需符合国家外汇管理相关规定
- C. 贷款利率应符合中国人民银行关于贷款利率的有关规定
- D. 银行在担保项下对借款人、担保人不必监督

D. 【解析】银行在担保项下应拥有对借款人、担保人相应的约束力, 对保证人或抵(质)押品具有持续监控能力。故 D 项错误。

55. 贷款逾期时间超过 90 以上, 至少应该属于贷款分类等级中的 ( ) 。

- A. 关注类
- B. 次级类
- C. 可疑类
- D. 损失类

B. 【解析】银行从内部审慎管理角度出发要求, 贷款一旦逾期至少应分为关注类; 逾期超过一定期限(如 90 天以上), 至少应划分为次级类; 逾期严重(如 180 天或 360 天), 直接划分为可疑类或损失类。

56. 下列有关商业银行实贷实付的表述中, 错误的是 ( ) 。

- A. 按进度发放贷款是实贷实付的基本要求
- B. 满足有效信贷需求是实贷实付的根本目的
- C. 自主支付是实贷实付的重要手段
- D. 协议承诺是实贷实付的外部执行依据

C. 【解析】C 项, 受托支付是实贷实付的重要手段。

57. 下列关于商业银行贷款发放管理的说法中, 正确的是 ( ) 。

- A. 贷款经批准后, 业务人员应当严格遵照批复意见, 着手落实贷款批复条件, 在落实贷款批复中提出的问题和各项附加条件后, 即可签署借款合同
- B. 对于以金融机构出具的不可撤销保函或备用信用证作担保的, 可在收受银行认可的不可撤销保函或备用信用证正本前, 允许借款人根据实际经营需要先行提款
- C. 借款合同有别于一般的民事合同, 借贷双方签订借款合同后, 银行不按借款合同约定履行义务, 不属于违约行为
- D. 银行需审查建设项目的资本金是否已足额到位, 如因特殊原因不能按时足额到位, 贷款支取比例可按实际情况高于借款人资本金到位比例

A. 【解析】B 项, 对于以金融机构出具的不可撤销保函或备用信用证作担保的, 应在收受银行认可的不可撤销保函或备用信用证正本后, 才能允许借款人提款。C 项, 借款合同一经签订生效后, 受法律保护的借贷关系即告确立, 借贷双方均应依据借款合同的约定享有权利和承担义务。D 项, 银行需审查建设项目的资本金是否已足额到位, 如因特殊原因不能按时足额到位, 贷款支取的比例也应同步低于借款人资本金到位的比例。

58. 商业银行应按已批准的贷款项目年度投资计划所规定的建设内容、费用, 准确、及时地提供贷款。这符合银行贷款发放的 ( ) 原则。

- A. 计划、比例放款



- B. 实贷实付
- C. 资本金足额
- D. 适宜相容

A. 【解析】贷款发放的计划、比例放款原则,是指银行应按照已批准的贷款项目年度投资计划所规定的建设内容、费用,准确、及时地提供贷款。借款人用于建设项目的其他资金(自筹资金和其他银行贷款)应先于贷款或与贷款同比例支用。

59. 下列有关商业银行流动资金贷款受托支付的表述中,错误的是( )。

- A. 商业银行应制定完善的贷款人受托支付操作制度,明确放款执行部门内部的资料流转要求和审核规则
- B. 贷款支付后因借款人交易对手原因导致退款的,贷款人应及时通知借款人重新付款并审核
- C. 商业银行应要求借款人提交贷款用途证明材料,但借款人无须逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料
- D. 贷款人受托支付是实贷实付的主要体现方式,最能体现实贷实付的核心要求

c. 【解析】C项,在受托支付方式下,银行业金融机构除须要求借款人提供提款通知书、借据外,还应要求借款人提交贷款用途证明材料。借款人应逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料,如交易合同、货物单据、共同签证单、付款文件等。

60. 商业银行对于投资额大、技术复杂、按照项目进度分期付款的固定资产贷款项目,在借款人提取贷款时,一般应要求借款人提供( )。

- A. 银团贷款代理行签署确认的项目进度和质量的书面文件
- B. 有监理、评估、质检等第三方机构参与签署的确认项目进度和质量的书面文件
- C. 施工单位签署确认的项目进度和质量的书面文件
- D. 当地政府签署确认的项目进度和质量的书面文件

B. 【解析】对于投资额大、技术复杂、按照项目进度分期付款的固定资产投资项目,贷款人一般要求借款人提供有监理、评估、质检等第三方机构参与签署的确认项目进度和质量的书面文件,包括但不限于借款人、承包商以及第三方机构共同签署的单据等。

61. 贷款审查事项中,下列选项中不属于非财务因素审查内容的是( )。

- A. 生产技术分析
- B. 经营环境
- C. 财务报告的审计结论
- D. 行业地位分析

C. 【解析】非财务因素审查主要包括借款人的企业性质、发展沿革、组织架构及公司治理、经营环境、所处的行业市场分析、行业地位分析、产品定价分析、生产技术分析、客户核心竞争能力分析等。

62. 在“三个办法,一个指引”中实行“实贷实付”的根本目的是( )。

- A. 满足有效信贷需求
- B. 防止贷款资金闲置
- C. 防止贷款诈骗
- D. 防范信贷风险

A. 【解析】满足有效信贷需求是实贷实付的根本目的。

63. 《贷款通则》规定:贷款人在短期贷款到期( )之前,中长期贷款到期( )之前,应当向借款人发送还本付息通知单。

- A. 7天; 1个月
- B. 10天; 15天
- C. 10天; 1个月
- D. 15天; 2个月

A. 【解析】贷款人在短期贷款到期1个星期之前、中长期贷款到期1个月之前,应当向借款人发送还本付息通知单;借款人应当及时筹备资金,按期还本付息。

64. 下列选项中,不属于商业银行在贷款审批要素管理中存在的问题的是( )。

- A. 向未满十八周岁的未成年人授信
- B. 授信额度与借款人的经营规模或收入水平不匹配
- C. 贷款期限设置与借款人现金流不匹配
- D. 对借款人在贷款期间最低财务指标进行限定

D. 【解析】根据《流动资金贷款管理暂行办法》的规定,贷款人应与借款人在借款合同中约定,对于借款人突破约定财务指标的,借款人应承担的违约责任和贷款人可采取的措施。目前,个别银行业金融机构在贷款审批中,对最低财务指标没有约定或约定不明。



65. ( ) 是指贷款人在确认借款人满足贷款合同约定的提款条件后, 根据借款人的提款申请和支付委托, 将贷款资金通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。
- A. 受托支付  
B. 自主支付  
C. 实贷支付  
D. 其他支付
- A. 【解析】受托支付是指贷款人在确认借款人满足贷款合同约定的提款条件后, 根据借款人的提款申请和支付委托, 将贷款资金通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。
66. ( ) 是商业银行贷前调查中最常用、最重要的一种方法。
- A. 现场调研  
B. 委托调查  
C. 搜寻调查  
D. 关联调查
- A. 【解析】现场调研是贷前调查中最常用、最重要的一种方法, 同时也是在一般情况下必须采用的方法。
67. ( ) 是将所要分析的某项财务指标分解为若干项驱动因素, 通过各因素实际值对计划值或上期值的依次替代, 定量确定各驱动因素对该指标影响程度的方法。
- A. 总量比较法  
B. 结构比较法  
C. 因素分析法  
D. 比率比较法
- C. 【解析】因素分析法是将所要分析的某项财务指标分解为若干项驱动因素, 通过各因素实际值对计划值或上期值的依次替代, 定量确定各驱动因素对该指标影响程度的方法。
68. 下列关于《商业银行贷款损失准备管理办法》的表述中, 错误的是 ( ) 。
- A. 办法中所称贷款损失准备是指商业银行在成本中列支、用以抵御贷款风险的准备金, 包括在利润分配中计提的一般风险准备  
B. 商业银行应当建立完善的贷款风险管理系统, 在风险识别、计量和数据信息等方面为贷款损失准备管理提供有效支持  
C. 商业银行贷款损失准备连续 3 个月低于监管标准的, 银行业监管机构向商业银行发出风险提示, 并提出整改要求  
D. 商业银行贷款损失准备不得低于银行业监管机构设定的监管标准
- A. 【解析】《商业银行贷款损失准备管理办法》第三条规定, 本办法中所称贷款损失准备是指商业银行在成本中列支、用以抵御贷款风险的准备金, 不包括在利润分配中计提的一般风险准备。
69. B 公司去年销售收入为 4 亿元, 销售利润率为 20%, 预计今年销售收入将增长 10%, 营运资金周转次数为 2, 则 B 公司的营运资金量为 ( ) 亿元。
- A. 2. 64  
B. 1. 76  
C. 1. 44  
D. 2. 16
- B. 【解析】 $\text{营运资金量} = \text{上年度销售收入} \times (1 - \text{上年度销售利润率}) \times (1 + \text{预计销售收入年增长率}) / \text{营运资金周转次数} = 4 \times (1 - 20\%) \times (1 + 10\%) / 2 = 1.76(\text{亿元})$ 。
70. 在财务报表中, ( ) 是企业的“日子”, 刻画了企业现金来源和去向。
- A. 资产负债表  
B. 利润表  
C. 现金流量表  
D. 财务报表附注说明书
- c. 【解析】企业财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表, 三张报表分别从不同方面对企业情况进行描绘, 共同组成了企业的整体画像。有人形象地把三张报表称作企业的“底子”“面子”和“日子”: 资产负债表是企业的“底子”, 刻画了企业有多少家底可以用于经营; 利润表是企业的“面子”, 刻画了企业的经营成果; 现金流量表是企业的“日子”, 刻画了企业现金来源和去向。
71. 贷款发放的原则不包括 ( ) 。
- A. 计划、比例放款原则



B. 进度放款原则

C. 资本金足额原则

D. 风险防范原则

D. 【解析】贷款发放的原则包括: 计划、比例放款原则; 进度放款原则; 资本金足额原则。

72. 贷款合同条款中的必备条款不包括 ( )。

A. 贷款种类

B. 贷款用途

C. 贷款利率

D. 担保方式

D. 【解析】贷款合同条款的审查应着重于合同核心部分即合同必备条款的审查, 借款合同中的必备条款有: 贷款种类; 贷款用途; 贷款金额; 贷款利率; 还款方式; 还款期限; 违约责任和双方认为需要约定的其他事项。

73. 关于贷款发放需审查的借款凭证, 下列说法错误的是 ( )。

A. 借款人办理提款, 应在提款日前填妥借款凭证

B. 业务人员要根据借款合同认真审核借款凭证

C. 借款凭证上的借款人名称、提款日期、提款用途等各项都必须准确、完整地填写, 并加盖借款人在银行的预留印鉴

D. 银行任何情况下都不能代客户填写借款凭证

D. 【解析】除非借款合同另有规定, 银行不能代客户填写借款凭证, 并不是完全不能代客户填写借款凭证。故 D 项错误。

74. 关于贷款人受托支付, 下列说法错误的是 ( )。

A. 贷款人受托支付是实贷实付原则的主要体现方式

B. 受托支付要求借款人不能随意使用贷款资金

C. 固定资产贷款、流动资金贷款在受托支付的标准上是无差异的

D. 贷款人受托支付最能体现实贷实付的核心要求

C. 【解析】针对固定资产贷款、流动资金贷款的不同特点, 在受托支付的标准上是有差异的。故 C 项错误。

75. 对借款人经营状况监控时, 监控的经营风险不包括 ( )。

A. 经营活动发生显著变化, 出现停产、半停产或经营停止状态

B. 不能适应市场变化或客户需求的变化

C. 关联交易频繁, 关联企业之间资金流动不透明或不能明确解释

D. 组织结构的变动

D. 【解析】企业的经营风险主要体现在: (1)经营活动发生显著变化, 出现停产、半停产或经营停止状态。(2)业务性质、经营目标或习惯做法改变。(3)主要数据在行业统计中呈现出不利的变化或趋势。(4)兼营不熟悉的业务、新的业务或在不熟悉的地区开展业务。(5)不能适应市场变化或客户需求的变化。(6)持有一笔大额订单, 不能较好地履行合约。(7)产品结构单一。(8)对存货、生产和销售的控制力下降。(9)对一些客户或供应商过分依赖, 可能引起巨大的损失。(10)在供应链中的地位关系变化, 如供应商不再供货或减少信用额度。(11)购货商减少采购。(12)企业的地点发生不利的变化或分支机构分布趋于不合理。(13)收购其他企业或者开设新销售网点, 对销售和经营有明显影响, 如收购只是出于财务动机, 而与核心业务没有密切关系。(14)出售、变卖主要的生产性、经营性固定资产。(15)厂房和设备未得到很好的维护, 设备更新缓慢, 缺乏关键产品生产线。(16)建设项目的可行性存在偏差, 或计划执行出现较大的调整, 如基建项目的工期延长, 或处于停缓状态, 或预算调整。(17)借款人的产品质量或服务水平出现明显下降。(18)流失一大批财力雄厚的客户。(19)遇到台风、火灾、战争等严重自然灾害或社会灾难。(20)企业未实现预定的盈利目标。(21)关联交易频繁, 关联企业之间资金流动不透明或不能明确解释。

76. 对于借款关系清楚的案件, 债权银行可以不经起诉而直接向人民法院申请 ( )。

A. 财产保全

B. 破产

C. 强制执行

D. 支付令

D. 【解析】对于借贷关系清楚的案件, 债权银行可以不经起诉而直接向人民法院申请支付令。

77. 下列各项中, 能作为呆账核销的是 ( )。

A. 借款人或者担保人有经济偿还能力, 却未按期偿还的银行债权

B. 银行未向借款人和担保人追偿的债权



C. 借款人不能偿还到期债务, 银行依法取得抵债资产, 抵债金额小于贷款本息的差额经追偿后无法收回的债权

D. 违反法律、法规的规定, 以各种形式逃废或者悬空的银行债权

C. 【解析】下列债权或者股权不得作为呆账核销: (1)借款人或者担保人有经济偿还能力, 银行未按《呆账核销管理办法》规定, 履行所有可能的措施和实施必要的程序追偿的债权。(2)违反法律、法规的规定, 以各种形式逃废或者悬空的银行债权。(3)因行政干预造成逃废或者造成悬空的银行债权。(4)银行未向借款人和担保人追偿的债权。(5)其他不应当核销的银行债权或者股权。

78. 商业银行贷款重组的方式不包括 ( )。

A. 以资抵债

B. 债务转为资本

C. 破产清算

D. 调整利率

C. 【解析】目前商业银行的贷款重组方式主要有六种: (1)变更担保条件。(2)调整还款期限。(3)调整利率。(4)借款企业变更。(5)债务转为资本。(6)以资抵债。

79. 商业银行对抵债资产的账实核对频率至少应为 ( ) 一次。

A. 每月

B. 每半年

C. 每旬

D. 每季度

D. 【解析】商业银行对抵债资产进行保管时, 每个季度应至少组织一次对抵债资产的账实核对, 并做好核对记录。核对应做到账簿一致和账实相符, 若有不符的, 应查明原因, 及时报告并据实处理。

80. 表外信贷不包括 ( )。

A. 票据承兑

B. 保函

C. 担保付款

D. 银团贷款

D. 【解析】表内贷款包括流动资金贷款、固定资产贷款、项目融资、银团贷款、法人账户透支、票据贴现、保理、福费廷等各类表内信贷资产。表外信贷包括信用证、票据承兑、保证、保兑、保函、担保付款、贷款承诺、包销承诺等各类贷款担保和承诺。

**二、多项选择题(本大题共 40 小题, 每小题 1 分, 共 40 分。在以下各小题所给出的选项中, 至少有两个选项符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内)**

1. 担保活动应遵循的原则有 ( )。

A. 互利原则

B. 公平原则

C. 诚实信用原则

D. 平等原则

E. 自愿原则

BCDE. 【解析】《中华人民共和国担保法》规定, 担保活动应当遵循平等、自愿、公平、诚实信用的原则。

2. 流动资产中, 属于速动资产的项目有 ( )。

A. 存货

B. 预付账款

C. 待摊费用

D. 短期投资

E. 银行存款

DE. 【解析】速动资产是指易于立即变现、具有即时支付能力的流动资产。速动资产=流动资产-存货-预付账款-待摊费用。

3. 对于季节性增长借款企业, 银行需通过对 ( ) 分析, 判断企业是否具有季节性借款需求及其时间、金额, 决定合适的季节性贷款结构及偿还时间表。

A. 股东背景

B. 现金流预测

C. 固定资产使用率



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- D. 销售水平
- E. 营运资本投资

BDE。【解析】通过对现金流的预测以及月度或季度的营运资本投资、销售和现金水平等的分析, 银行可以获得如下信息: (1) 决定季节性销售模式是否产生季节性借款需求; 即公司是否具有季节性销售模式, 如果有的话, 季节性销售模式是否使公司产生季节性借款需求。(2) 评估营运资本投资需求的时间和金额。(3) 决定合适的季节性贷款结构及偿还时间表。

4. 现场调研包括 ( )。
- A. 搜寻调查
  - B. 现场会谈
  - C. 委托调查
  - D. 实地考察
  - E. 接触客户的竞争对手

BD。【解析】开展现场调研工作通常包括现场会谈和实地考察两个方面。

5. 下列会导致行业竞争加剧的情况有 ( )。
- A. 高经营杠杆
  - B. 市场很快成长
  - C. 行业进一步集中
  - D. 产品差异变小
  - E. 经济周期到达谷底

ADE。【解析】波特五力模型中也包括了行业内的竞争力, 它是指一个行业中竞争的激烈程度。竞争程度的大小受很多因素影响, 其中最主要和最普遍的因素包括: (1) 行业分散和行业集中。行业分散是指一个行业中拥有大量数目的竞争企业, 这种行业的竞争较激烈。而行业集中是指某一行业仅仅被数量很少的企业所控制, 这种行业的竞争程度较低。(2) 高经营杠杆增加竞争, 因为企业必须达到较高的销售额度才能抵消较高的固定成本, 另外一个原因是在销售下降的时候, 企业的盈利能力会迅速下滑。(3) 产品差异越小, 竞争程度越大。(4) 市场成长越缓慢, 竞争程度越大。(5) 退出市场的成本越高, 竞争程度越大。例如在固定资产较多, 并且很难用于生产其他产品的资本密集型行业, 企业通常不会轻易选择退出市场。(6) 竞争程度一般在动荡期会增加, 在行业发展阶段的后期, 大量的企业开始进入此行业以图分享利润, 市场达到饱和并开始出现生产能力过剩, 价格战争开始爆发, 竞争趋向白热化。(7) 在经济周期达到谷底时, 企业之间的竞争程度达到最大。在营运杠杆较高的行业, 这一情况更为严重。

6. 按付款期限, 信用证可分为 ( )。
- A. 跟单商业信用证
  - B. 光票信用证
  - C. 即期信用证
  - D. 远期信用证
  - E. 可撤销信用证

CD。【解析】按付款期限可分为即期信用证和远期信用证。

7. 下列选项中, 不属于贷款合规性调查内容的有 ( )。
- A. 考察借款人、保证人是否已建立良好的公司治理机制
  - B. 对抵押物的价值评估情况做出调查
  - C. 对贷款使用合法合规性进行认定
  - D. 认定授权委托人的公章和签名的真实性和有效性
  - E. 对购销合同的真实性进行认定

AB。【解析】A、B 项属于贷款安全性调查的内容。

8. 关于绿色信贷, 银行业金融机构 ( )。
- A. 应当有效识别、计量、监测、控制信贷业务活动中的环境和社会风险, 建立环境和社会风险管理体系, 完善相关信贷政策制度和流程管理
  - B. 需建立绿色信贷考核评价和奖惩体系, 公开绿色信贷战略、政策及绿色信贷发展情况
  - C. 高级管理层应当有多名高管人员及牵头管理部门, 配备相应资源, 组织开展并归口管理绿色信贷各项工作
  - D. 应大力促进节能减排和环境保护, 从战略高度推进绿色信贷, 加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持、防范环境和社会风险, 并以此优化信贷结构、更好地服务实体经济



E. 应重点关注其客户及其重要关联方在建设、生产、经营活动中可能给环境和社会带来的危害及相关风险

ABDE。【解析】高级管理层应当明确一名高管人员及牵头管理部门, 配备相应资源, 组织开展并归口管理绿色信贷各项工作。故 C 项错误。

9. 在借款人自主支付方式下, 应做到 ( )。

- A. 无须审慎测算
- B. 遵守贷款与资本金同比例到位的基本要求
- C. 遵从实贷实付原则
- D. 不得提前放贷
- E. 既要方便借款人资金支付, 又要控制贷款用途

BCDE。【解析】在借款人自主支付方式下, 应注意以下两点: 一是应遵从实贷实付原则, 既要方便借款人资金支付, 又要控制贷款用途; 二是应遵守贷款与资本金同比例到位的基本要求, 不得提前放贷。因此, 贷款人应审慎确定自主支付资金的金额和在借款人账户上的停留时间。

10. 商业银行对贷款保证的审查内容应注重下列 ( ) 方面。

- A. 审查保证担保的范围和保证时限, 保证担保的范围是否覆盖了贷款本金和利息、违约金和实现债权的费用, 保证的时限是否为借款合同履行期满后的一定时期
- B. 审查保证合同和保证方式, 保证合同的要素是否齐全, 保证方式是否恰当
- C. 贷款保证人的业务素质
- D. 贷款保证人思考问题、分析问题和解决实际问题能力
- E. 审查保证人的资格及其担保能力

ABE。【解析】银行对贷款保证人的审查内容应主要注重以下几个方面: (1)审查保证人的资格及其担保能力。审查保证人是否具有合法的资格, 避免不符合法定条件的担保主体充当保证人; 审查保证人的资信情况, 核实其信用等级, 一般而言, 信用等级较低的企业不宜接受为保证人; 审查保证人的净资产和担保债务情况, 确定其是否有与所设定的贷款保证相适应的担保能力。(2)审查保证合同和保证方式, 保证合同的要素是否齐全, 保证方式是否恰当。(3)审查保证担保的范围和保证的时限, 保证担保的范围是否覆盖了贷款的本金及其利息、违约金和实现债权的费用, 保证的时限是否为借款合同履行期满后的一定时期。

11. 在区域风险分析时, 评价信贷资产质量的指标主要有 ( )。

- A. 不良贷款率
- B. 信贷余额扩张系数
- C. 不良贷款剪刀差
- D. 不良率变幅
- E. 利息实收率

ABCDE。【解析】区域信贷资产质量是对区域信贷风险状况的直接反映, 它是衡量内部风险最重要的指标。信贷资产质量好, 则表明该区域信贷风险低。评价信贷资产质量主要有以下几个指标: (1)不良贷款率。(2)相对不良率。(3)不良率变幅。(4)信贷余额扩张系数。(5)利息实收率。(6)不良贷款生成率。(7)不良贷款剪刀差。(8)到期贷款现金回收率。

12. 通常评价区域经济发展水平指标有 ( )。

- A. 地方财政收入(或可支配财力)
- B. 地区 GRDP 增长率
- C. 实际利用外资总额
- D. 固定资产投资总量
- E. 人均社会零售商品总额

ABCDE。【解析】通常评价区域经济发展水平指标有: 地区生产总值(GRDP)(或地区人均 GRDP 水平)、地区 GRDP 增长率、地方财政收入(或可支配财力)、固定资产投资总量、实际利用外资总额、进出口贸易总量、人均社会零售商品总额和第三产业经济增加值占比。

13. 下列关于行业成熟度的表述中, 正确的有 ( )。

- A. 对银行而言, 处于成长阶段的行业代表了最低的风险
- B. 在衰退阶段的行业中, 企业现金流维持在正值的时间跨度一般短于利润为正值的时间跨度
- C. 在成熟阶段的行业中, 企业做好成本控制是关键
- D. 在成长阶段的行业中, 企业扩大产能是关键



E. 对银行而言, 处于衰退阶段的行业代表了最高的风险

CD。【解析】A、E项, 处在启动阶段的行业代表着最高的风险; 成长阶段的企业代表中等程度的风险, 但是这一阶段也同时拥有所有阶段中最大的机会, 因为现金和资本需求非常大; 成熟期的行业代表着最低的风险; 处在衰退期的行业代表相对较高的风险。B项, 衰退阶段行业的现金流先是正值, 然后慢慢减小, 现金流维持在正值的时间跨度一般长于利润的时间跨度。

14. 国别风险评估的政治外交环境包括 ( )。

- A. 政治稳定性
- B. 政治力量平衡性
- C. 地缘政治与外交关系状况
- D. 政体成熟程度
- E. 恐怖主义活动

ABCD。【解析】国别风险评估的政治外交环境包括政治稳定性、政治力量平衡性、政体成熟程度、地缘政治与外交关系状况等。

15. 下列情况中, 会导致企业产生借款需求的有 ( )。

- A. 应收账款增加
- B. 应付账款增加
- C. 存货增加
- D. 应收账款减少
- E. 应付账款减少

ACE。【解析】公司经营周期的变化(包括暂时的和永久的)必然会要求企业增加额外的现金。通常, 应收账款、存货的增加, 以及应付账款的减少将形成企业的借款需求。

16. 下列市场需求宏观经济分析的指标中属于同步指标的有 ( )。

- A. 失业率
- B. 工商业未还贷款
- C. 股票价格指数
- D. 货币供应量
- E. 国民生产总值

AE。【解析】经济指标有三类: 一是先行指标, 主要有货币供应量、股票价格指数等, 这类指标对将来的经济状况提供预示性的信息; 二是同步指标, 主要包括失业率、国民生产总值等, 这类指标反映的是国民经济正在发生的情况, 并不预示将来的变动; 三是滞后指标, 主要有银行短期商业贷款利率、工商业未还贷款等。

17. 1986年, 美国著名市场营销学家菲利浦·科特勒教授在原4P组合的基础上提出了6P营销策略, 新增的2P是指 ( )。

- A. Product
- B. Promotion
- C. Power
- D. Price
- E. PublicRelations

CE。【解析】1986年, 美国著名市场营销学家菲利浦·科特勒教授在原4P组合的基础上提出了6P营销策略: 增加两个P, 即权力(Power)和公共关系(PublicRelations)。

18. 人力资源结构包括 ( )。

- A. 人力资源自然结构
- B. 人力资源文化结构
- C. 人力资源专业技能结构
- D. 人力资源流动结构
- E. 人力资源业务或工种结构

ABCE。【解析】人力资源的选择对于拟建项目人力资源, 可以多方位、多角度地进行配置和组合。不同方位和角度的组合, 形成不同类别的人力资源结构: 人力资源自然结构、人力资源文化结构、人力资源专业技能结构、人力资源业务或工种结构。

19. 下列关于利偿债备付率的说法中, 错误的有 ( )。

- A. 偿债备付率又称“项目偿债覆盖率”
- B. 偿债备付率必须分年计算当期值



- C. 偿债备付率原则应小于1, 各家银行可根据自己政策确定最高值要求
- D. 偿债备付率越高, 表明可用于还本付息的资金保障程度越高
- E. 偿债备付率可按整个贷款偿还期内可用于还本付息的资金与全部还本付息金额加总计算

BC。【解析】偿债备付率可分年计算当期值, 也可按整个贷款偿还期内可用于还本付息的资金与全部还本付息金额加总计算。偿债备付率越高, 表明可用于还本付息的资金保障程度越高。偿债备付率原则应大于1, 各家银行可根据自己政策确定最低值要求。故B、C项错误。

20. 关于贷款担保的作用, 下列描述正确的有 ( )。

- A. 协调和稳定商品流转秩序, 促进国民经济健康运行
- B. 降低银行贷款风险, 提高信贷资金使用效率
- C. 促进借款企业加强管理
- D. 改善企业经营管理状况
- E. 利用担保贷款利于银行信用的实现

ABCDE。【解析】银行开展担保贷款业务具有重要的意义, 其作用主要表现为以下四个方面: 协调和稳定商品流转秩序, 促进国民经济健康运行; 降低银行贷款风险, 提高信贷资金使用效率; 促进借款企业加强管理, 改善经营管理状况; 巩固和发展信用关系。

21. 同一财产向两个以上债权人抵押的, 拍卖、变卖该抵押财产所得的价款在清偿时的规定有 ( )。

- A. 若均未办理抵押登记手续, 则按债权比例清偿
- B. 若均办理了抵押登记手续, 则按抵押的先后顺序清偿
- C. 抵押权已登记的先于未登记的受偿
- D. 债权人协商后清偿
- E. 法院按债权人人数平均受偿

ABC。【解析】同一财产向两个以上债权人抵押的, 拍卖、变卖抵押财产所得的价款按照以下规定清偿: (1)抵押合同已登记的, 按抵押物登记的先后顺序清偿; 顺序相同的, 按照债权比例清偿。(2)抵押权已登记的先于未登记的受偿。(3)抵押权未登记的, 按照债权比例清偿。

22. 下列行为中, 属于对贷款的挪用的有 ( )。

- A. 用贷款进行股本权益性投资
- B. 用贷款对价证券进行投资
- C. 用贷款在期货方面从事投机经营
- D. 依法取得经营房地产资格的借款人用贷款经营房地产业务
- E. 套取贷款相互借贷牟取非法收入

ABCE。【解析】A、B、C、E项均属于对贷款挪用的情况。D项应为“未依法取得经营房地产资格的借款人挪用贷款经营房地产业务”。

23. 公司信贷管理的原则包括 ( )。

- A. 全流程管理原则
- B. 诚信申贷原则
- C. 协议承诺原则
- D. 贷放分控原则
- E. 实贷实付原则

ABCDE。【解析】题中五项都属于公司信贷管理的原则。

24. 杠杆比率主要包括 ( )。

- A. 负债与有形净资产比率
- B. 投资利润率
- C. 总资产周转率
- D. 资产负债率
- E. 负债与所有者权益比率

ADE。【解析】杠杆比率一般包括资产负债率、负债与所有者权益比率、负债与有形净资产比率、利息保障倍数等。

25. 下列关于绿色信贷的表述中, 正确的有 ( )

- A. 银行业金融机构应大力促进节能减排和环境保护, 从战略高度推进绿色信贷
- B. 银行业金融机构应重点关注其客户及其重要关联方在建设、生产、经营活动中可能给环境和社会带来的危害及相关风险



- C. 银行业金融机构需要明确绿色信贷的支持方向和重点领域, 实行有差别、动态的授信政策实施管理制度
- D. 银行业金融机构需要建立绿色信贷考核评价和奖惩体系, 公开绿色信贷战略、政策及绿色信贷发展情况
- E. 银行业金融机构应当有效识别、计量、监测、控制信贷业务活动中的环境风险和社会风险, 建立环境风险和社会风险管理体系
- ABCDE。【解析】题中说法均正确。

26. 下列选项中, 能作为贷款保证人的有 ( )。

- A. XX化工集团
- B. XX大学
- C. XX医院
- D. 市财政局
- E. 中国联通XX分公司(有总公司书面授权)

AE。【解析】B、C、D项均不能作为贷款保证人。

27. 下列关于授信额度的表述中, 正确的有 ( )。

- A. 集团授信额度是指授信银行授予集团客户包括分配各个集团成员的授信额度的总和
- B. 客户信用额度是指银行授予某个借款企业的信用额度(包括分配各类信贷业务额度)的总和
- C. 单笔贷款额度主要指用于每个单独批准在一定贷款条件(收入的使用、最终到期日、还款时间安排、定价、担保等)下的贷款额度
- D. 单笔贷款额度适用于被指定发放的贷款本金额度, 一旦经过借贷和还款后, 就不能再被重复借贷
- E. 单笔贷款额度适用于被批准于短期贷款、长期循环贷款和其他类型的贷款的最高的本金风险敞口额度

ABCDE。【解析】题中选项说法均正确。

28. 贷款的效益性调查的内容有 ( )。

- A. 对借款人过去三年的经营效益情况进行调查, 核实其拟实现的销售收入和利润的真实性和可行性, 并进一步分析行业前景、产品销路以及竞争能力
- B. 对需股东(大)会决议同意借款和担保的, 信贷业务人员应调查认定股东(大)会同意借款、担保决议的真实性、合法性和有效性
- C. 结合当期资金成本、拨备等监管要求, 计算该笔贷款的利差及风险调整后的收益情况
- D. 对借款人过去和未来给银行带来收入、存款、贷款、结算、结售汇等综合效益情况进行调查、分析、预测
- E. 对抵押物、质押物清单所列抵(质)押物品或权利的合法性、有效性

CD。【解析】贷款的效益性调查的内容有: (1)结合当期资金成本、拨备等监管要求, 计算该笔贷款的利差及风险调整后的收益情况。

(2)对借款人过去和未来给银行带来收入、存款、贷款、结算、结售汇等综合效益情况进行调查、分析、预测。

29. 企业的自有资金包括 ( )。

- A. 资本金
- B. 资本溢价
- C. 流动资产
- D. 短期负债
- E. 长期贷款

AB。【解析】自有资金是指投资者缴付的出资额, 包括资本金和资本溢价, 是项目法人能够自主支配、企业长期使用、无须偿还的资金。

30. 根据贷款五级分类标准, 不良贷款包括 ( )。

- A. 次级类贷款
- B. 正常类贷款
- C. 关注类贷款
- D. 损失类贷款
- E. 可疑类贷款

ADE。【解析】中国银监会根据《贷款风险分类指引》, 至少将贷款划分为五类(亦称“五级分类”), 即正常、关注、次级、可疑和损失, 后三类合称为不良贷款。

31. 根据相关规定, 如果借款人发生 ( ) 情形的, 均可能导致银行贷款合同无效或效力待定, 会对银行保全债权产生不确定性。

- A. 恶意串通损害国家、集体或第三人利益的
- B. 主体资格存在瑕疵的
- C. 以合法形式掩盖非法目的的



- D. 违反法律、行政法规的强制性规定的
- E. 损害国家利益的

ABCDE。【解析】根据《中华人民共和国合同法》等相关法律的规定,如借款人损害国家利益的,或恶意串通损害国家、集体或第三人利益的,或以合法形式掩盖非法目的的,或违反法律、行政法规等强制性规定的,或借款人主体资格存在瑕疵的,均可能会导致贷款合同无效或效力待定。如果银行与借款人之间形成的借贷法律关系无效或效力待定,会对银行保全债权产生不确定性。

32. 对于流动资产贷款,商业银行应根据( ),合理约定贷款资金支付方式及贷款人受托支付的金额标准。

- A. 贷款利率水平
- B. 借款人的行业特征
- C. 借款人的管理水平
- D. 借款人的经营规模
- E. 借款人的信用状况

BCDE。【解析】《流动资金贷款管理暂行办法》要求贷款人应根据借款人的行业特征、经营规模、管理水平、信用状况等因素和贷款业务品种,合理约定贷款资金支付方式及贷款人受托支付的金额标准。

33. 下列属于企业财务风险的有( )。

- A. 财务成本不合理上升、高成本融资不合理增加,显示企业流动性出现问题
- B. 产品结构单一
- C. 应收账款异常增加
- D. 在多家银行开户
- E. 以短期利润为中心,忽视长期利益

AC。【解析】B项属于经营风险;D项属于与银行往来异常的现象;E项属于企业管理状况风险。

34. 贷款风险预警的程序包括( )。

- A. 信用信息的收集与传递
- B. 风险处置
- C. 停止放款
- D. 风险分析
- E. 后评价

ABDE。【解析】风险预警是各种工具和各种处理机制的组合结果,无论是否依托于动态化、系统化、精确化的风险预警系统,都应当逐级、依次完成以下程序:(1)信用信息的收集和传递。(2)风险分析。(3)风险处置。(4)后评价。

35. 债权人直接向有管辖权的基层人民法院申请支付令,必须符合的条件有( )。

- A. 债务人对已发生法律效力判决书、调解书不予履行
- B. 支付令能够送达债务人
- C. 申请财产已经申请保全
- D. 已经进入诉讼程序
- E. 债权人与债务人没有其他的债务纠纷

BE。【解析】依法申请支付令,债权人请求债务人偿付贷款本息的,可以不通过诉讼程序,而直接向有管辖权的基层人民法院申请支付令,但必须符合以下两个条件:(1)债权人与债务人没有其他债务纠纷。(2)支付令能够送达债务人的。

36. 对于信贷审批书中提出的限制性条款,放款执行部门要审核确认全部落实,下列属于放款执行部门要审核落实的内容有( )。

- A. 核实担保的落实情况
- B. 审核审批日至放款核准日期间借款人重大风险变化情况
- C. 审核贷款合同的规范性
- D. 审核贷款发放流程的规范性
- E. 审核资本金按计划到位的落实情况

ABE。【解析】对于信贷审批书中提出的限制性条款,放款执行部门要审核确认全部落实,包括:核实担保的落实情况;审核审批日至放款核准日期间借款人重大风险变化情况;审核资本金按计划到位的落实情况;审核提款申请是否与贷款约定用途一致。

37. 在一定时期内终止发放贷款是银行对借款人违约实行的一种制裁,下列属于停止发放贷款的情况的有( )。

- A. 挪用贷款的情况
- B. 未按合同规定清偿贷款本息



- C. 违反国家政策法规, 使用贷款进行非法经营
- D. 经营出现危机的情况
- E. 将信贷资金引入实体经济

ABC。【解析】在一定时期内终止发放贷款是银行对借款人违约实行的一种制裁。在下列情况下, 银行可以对借款人采取终止提款措施: (1)挪用贷款的情况。(2)其他违约情况: ①未按合同规定清偿贷款本息; ②违反国家政策法规, 使用贷款进行非法经营。

38. 项目融资贷款的贷后管理内容中, 属于项目经营期贷后管理范畴的是 ( )。

- A. 已完工程实际投资表
- B. 实际投资与预期投资是否存在较大差异
- C. 判断借款人的收益与预期评估值是否存在较大差异
- D. 关注借款人销售网络和销售客户群的建立, 判断是否能取得预期收入和现金流
- E. 关注项目建成的设施和设备运转是否正常

CD。【解析】项目融资贷款的贷后管理内容中, 项目经营期贷后管理范畴的是对生产规模、销售状况等因素与预期的敏感性分析相比较, 判断借款人的收益与预期评估值是否存在较大差异; 关注借款人销售网络和销售客户群的建立, 判断是否能取得预期收入和现金流。必要时, 可进行项目的后评估工作。B项和E项属于项目试生产期贷后管理的范畴; A项是项目建设期贷后管理的范畴。

39. 抵押品管理过程中进行检查的内容主要有 ( )。

- A. 抵押品价值的变化情况
- B. 抵押品有否被变卖出售或部分被变卖出售的行为
- C. 抵押品有否被转移至不利于银行监控的地方
- D. 抵押品有无未经贷款人同意的出租情况
- E. 抵押品的权属证明是否妥善保管、真实有效

ABCDE。【解析】以抵(质)押品设定担保的, 银行要加强对抵押物和质押凭证的监控和管理。对抵(质)押品要定期现场检查其完整性和价值变化情况, 防止所有权人在未经银行同意的情况下擅自处理抵(质)押品, 检查内容主要有: (1)抵(质)押品价值的变化情况。(2)抵(质)押品是否被妥善保管。(3)抵(质)押品有否被变卖出售或部分被变卖出售的行为。(4)抵(质)押品保险到期后有没有及时续投保险。(5)抵(质)押品有否被转移至不利于银行监控的地方。(6)抵押品有无未经贷款人同意的出租情况。(7)抵(质)押品的权属证明是否妥善保管、真实有效。

40. 关于依法收贷, 下列说法正确的是 ( )。

- A. 银行向仲裁机关申请仲裁和向人民法院提出诉讼可以以分理处作为诉讼主体
- B. 依法收贷的对象, 是违约贷款
- C. 依法收贷时, 向仲裁机关申请仲裁的时效为 1 年
- D. 依法收贷的诉讼时效不会因银行向借款人发出催收贷款通知函而中断
- E. 对于已发生法律效力判决书、调解书、裁定书、裁决书, 当事人不履行的, 银行向人民法院申请强制执行的期间为 2 年

BCE。【解析】银行向仲裁机关申请仲裁和向人民法院提出诉讼一律以分(支)行的名义进行, 分理处及其以下的营业机构不能作为独立的诉讼主体。故 A 选项错误。诉讼时效可因银行向借款人发出催收贷款通知函(须经对方签字), 或借款人书面提出还款计划、双方重新签订协议等而中断。故 D 项错误。

### 三、判断题(本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分。请判断以下各小题的正误, 正确的选 A, 错误的选 B)

1. 客户信用评级中的专家分析法突出问题是对信用风险评估缺乏一致性, 容易导致不同人对同一客户风险评估结果的不同。 ( )

- A. 正确 B. 错误

A。【解析】专家分析法的突出特点在于将信贷专家的经验 and 判断作为信用分析和决策的主要基础, 这种主观性很强的方法 / 体系带来的一个突出问题是对信用风险的评估缺乏一致性。

2. 企业产品的竞争力, 主要取决于产品自身的性价比, 当企业产品定价不再具有竞争力或质量出现不稳定状况时可能会产生经营上的问题。 ( )

- A. 正确 B. 错误

A。【解析】企业产品的竞争力取决于产品品牌等多种因素, 但主要还是取决于产品自身的性价比, 那些性能先进、质量稳定、销价合理的产品往往在市场上具有较强的竞争力, 为企业赢得市场和利润。当企业的产品定价不再具有竞争力或质量出现不稳定状况时, 其经营上的问题也就可能产生了。

3. 额外的和非预期性支出导致的借款需求是短期的。银行在受理该类贷款时, 应当根据公司未来的现金积累能力和偿债能力决定贷款期限。 ( )



A. 正确 B. 错误

B. 【解析】非预期性支出导致的借款需求可能是长期的,也可能是短期的。

4. 实贷实付原则通过创新贷款支付管理方式等各种措施,督促银行有效提升信贷风险管理的能力,尤其是有效管控贷款收回环节风险的能力。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】实贷实付原则通过创新贷款支付管理方式等各种措施,督促银行有效提升信贷风险管理的能力,尤其是有效管控支付环节风险的能力。

5. 银行为公司并购提供的并购贷款属于固定资产贷款。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】并购贷款是指商业银行向并购方或其子公司发放的,用于支付并购交易价款的贷款。并购贷款不属于固定资产贷款。

6. 内部评级包括银行针对已授信或拟授信对象的客户评级,也包括银行针对所开展具体业务特定交易结构的债项评级。( )

A. 正确 B. 错误

A. 【解析】内部评级包括银行针对已授信或拟授信对象的客户评级,也包括银行针对所开展具体业务特定交易结构的债项评级。

7. 不良变幅率从动态上反映了目标区域信贷资产整体质量。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】不良贷款率从静态上反映了目标区域信贷资产整体质量。

8. 在公司借贷宽限期内银行只收取利息,借款人不用还本,或本息都不用偿还,但是银行仍应按规定计算利息,至还款期才向借款企业收取。( )

A. 正确 B. 错误

A. 【解析】在宽限期内银行只收取利息,借款人不用还本,或本息都不用偿还,但是银行仍应按规定计算利息,至还款期才向借款企业收取。

9. 针对固定资产贷款、流动资金贷款的不同特点,在受托支付的标准上是有差异的,相对而言,对流动资金贷款的受托支付标准更为严格,固定资产贷款的受托支付标准则赋予银行业金融机构更多的自主权和灵活性。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】相对而言,对固定资产贷款的受托支付标准更为严格,流动资金贷款的受托支付标准则赋予银行业金融机构更多的自主权和灵活性。

10. 贷款人在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件,并按照合同约定的方式对贷款资金的支付实施管理与控制,监督贷款资金按约定用途使用。( )

A. 正确 B. 错误

A. 【解析】贷款人在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件,并按照合同约定的方式对贷款资金的支付实施管理与控制,监督贷款资金按约定用途使用。

11. 在抵押物的认定过程中,只要取得共有人同意抵押的证明,抵押人就可以将共有财产全额抵押。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】用共有财产作抵押时,应取得共有人同意抵押的证明,并以抵押人所有的份额为限。

12. 转授权金额不得大于原授权,但在某些特定业务品种上可以突破。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】银行业金融机构的信贷授权应坚持授权适度原则。银行业金融机构应兼顾信贷风险控制和提高审批效率两方面的要求,合理确定授权金额及行权方式,以实现集权与分权的平衡。实行转授权的,在金额、种类和范围上均不得大于原授权。

13. 在企业出现挪用贷款的情况下,银行可以宣布借款合同项下的借款本息全部立即到期。( )

A. 正确 B. 错误

A. 【解析】当出现借款人挪用贷款等违约情况时,贷款银行有权宣布借款合同项下的借款本息全部立即到期,根据合同约定立即从借款人在银行开立的存款账户中扣款用于偿还被银行宣布提前到期的所欠全部债务。

14. 借款人自主支付不同于传统意义上的实贷实存,自主支付对于借款人使用贷款设定了相关的措施限制,以确保贷款用于约定用途。( )

A. 正确 B. 错误

A. 【解析】借款人自主支付不同于传统意义上的实贷实存,自主支付对于借款人使用贷款设定了相关的措施限制,以确保贷款用于约定用途。



15. 借款企业用贷款在有价证券、期货等方面从事投机经营的,属于挪用银行贷款的行为。( )

A. 正确 B. 错误

A. 【解析】挪用贷款的情况一般包括:(1)挪用贷款进行股本权益性投资(并购贷款除外)。(2)挪用贷款在有价证券、期货等方面从事投机经营。(3)未依法取得经营房地产资格的借款人挪用贷款经营房地产业务。(4)套取贷款相互借贷牟取非法收入。(5)借款企业挪用流动资金搞基本建设或用于其他不符合合同约定的用途。

16. 债务人根据转换协议,将应付可转换公司债券转为资本的,需作为债务重组处理。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】债务人根据转换协议,将应付可转换公司债券转为资本的,则属于正常情况下的债务转资本,不能作为债务重组处理。

17. 批量转让是指金融企业对一定规模的不良资产(10户/项以上)进行组包,定向转让给资产管理公司的行为。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】批量转让是指金融企业对一定规模的不良资产(3户/项以上)进行组包,定向转让给资产管理公司的行为。

18. 抵押物是否在有关部门办理登记不影响抵押合同的完善性。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】抵押物是否在有关部门办理登记,也是抵押合同是否完善的重要前提之一。

19. 借款人自主支付不同于传统意义上的实贷实存,自主支付对于借款人使用贷款并未做相关的措施限制。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】借款人自主支付不同于传统意义上的实贷实存,自主支付对于借款人使用贷款设定了相关的措施限制,以确保贷款用于约定用途。

20. 银行信贷业务人员向保证人主张权利时要注意,连带责任保证诉讼时效自保证期间届满前债权人要求保证人承担保证责任之日起计算,诉讼时效期间为2年。( )

A. 正确 B. 错误

B. 【解析】贷款到期后银行信贷业务人员要及时向保证人主张权利,连带责任保证诉讼时效自保证期间届满前债权人要求保证人承担保证责任之日起计算,诉讼时效期间为3年。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握