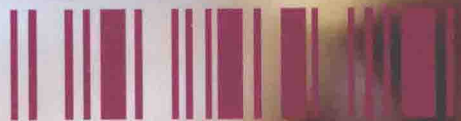


银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写



YINHANGYE CONGYE RENYUAN
ZIGE RENZHENG KAOSHI
KAODIAN JINGXI
YU QUANWEI YUCE SHIJUAN

银行业从业人员 资格认证考试 考点精析与权威预测试卷

公司信贷

GONGSI
X

 中国人事出版社

 中国劳动社会保障出版社

银行业从业人员资格认证考试
考点精析与权威预测试卷

公 司 信 贷

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写

中国人事出版社
中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷/银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写. —北京: 中国劳动社会保障出版社: 中国人事出版社, 2014

银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷

ISBN 978-7-5167-1030-2

I. ①公… II. ①银… III. ①信贷-银行业务-中国-资格考试-自学参考资料 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 049178 号

中国人事出版社
中国劳动社会保障出版社 出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

*

新华书店经销

北京地质印刷厂印刷 三河市华东印刷装订厂装订
787 毫米×1092 毫米 16 开本 15.75 印张 371 千字
2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

定价: 36.00 元

读者服务部电话: (010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话: (010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

如有印装差错, 请与本社联系调换: (010) 80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

举报电话: (010) 64954652

前言

2013 年我们组织编写了银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书，该套丛书紧扣命题规律，考点明晰、真题演练，讲练结合，一经出版便受到广大考生的欢迎。为此，在该套丛书基础上，我们根据最新考试大纲，以教材、大纲为蓝本，吸取 2013 年考试新情况，精心编写了 2014 年银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书。

本套丛书分为 5 册，包括《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公共基础》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人理财》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——风险管理》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人贷款》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公司信贷》。

书中每章安排了“考试内容及要求”“考点精析”“真题练习”“真题练习参考答案与解析”4 个环节。在“考试内容及要求”环节里，给出考点重点等级，便于考生清晰把握考试的重点与难点；在“考点精析”环节里，对“考试内容及要求”中的考点进行针对性的解读，强化考生记忆；在“真题练习”环节里，在精选真题基础上，增加了 2013 年考试真题对考点内容进行练习，让考生熟悉题型，自我测试；最后通过“真题练习参考答案与解析”环节，让考生掌握解题技巧，巩固考点知识。安排以上 4 个环节的学习，旨在以讲练结合的形式扩展考生解题的思路，加深记忆、熟悉题型，帮助考生高效掌握有关知识。所有章节内容学完后，我们还提供了 3 套“权威预测试卷”，全方位模拟考试真题，针对常考、必考的知识点进行科学预测，题目设置权威合理，答案解析全面准确，同时，将近年考试中反复出现的考题融入预测试卷中，以增强考生对重点考点的记忆能力，通过实战演练，提高考生应试能力。

本套丛书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但限于时间和水平，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。最后，对支持本套丛书成稿的各界人士和所有编审人员表示诚挚的感谢。

银行业从业人员资格认证考试命题研究组

目 录

第一章 公司信贷概述	/1
考试内容及要求	/1
考点精析	/1
真题练习	/8
真题练习参考答案与解析	/10
第二章 公司信贷营销	/12
考试内容及要求	/12
考点精析	/12
真题练习	/23
真题练习参考答案与解析	/25
第三章 贷款申请受理和贷前调查	/27
考试内容及要求	/27
考点精析	/27
真题练习	/35
真题练习参考答案与解析	/36
第四章 贷款环境风险分析	/38
考试内容及要求	/38
考点精析	/38
真题练习	/44
真题练习参考答案与解析	/46
第五章 借款需求分析	/48
考试内容及要求	/48
考点精析	/48

真题练习	/52
真题练习参考答案与解析	/54

第六章 客户分析 /56

考试内容及要求	/56
考点精析	/56
真题练习	/67
真题练习参考答案与解析	/69

第七章 贷款项目评估 /71

考试内容及要求	/71
考点精析	/71
真题练习	/84
真题练习参考答案与解析	/87

第八章 贷款担保 /90

考试内容及要求	/90
考点精析	/90
真题练习	/100
真题练习参考答案与解析	/101

第九章 贷款审批 /103

考试内容及要求	/103
考点精析	/103
真题练习	/109
真题练习参考答案与解析	/110

第十章 贷款合同与发放支付 /112

考试内容及要求	/112
考点精析	/112
真题练习	/119
真题练习参考答案与解析	/120

第十一章 贷后管理	/122
考试内容及要求	/122
考点精析	/122
真题练习	/132
真题练习参考答案与解析	/134
第十二章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	/136
考试内容及要求	/136
考点精析	/136
真题练习	/141
真题练习参考答案与解析	/142
第十三章 不良贷款管理	/144
考试内容及要求	/144
考点精析	/144
真题练习	/151
真题练习参考答案与解析	/152
权威预测试卷	/154
权威预测试卷（一）	/154
权威预测试卷（二）	/170
权威预测试卷（三）	/186
参考答案及解析	/202
权威预测试卷（一） 参考答案及解析	/202
权威预测试卷（二） 参考答案及解析	/214
权威预测试卷（三） 参考答案及解析	/226
附录 公司信贷考试大纲	/238

第一章 公司信贷概述

【考试内容及要求】

序号	考试内容	重点等级 ^①
1	公司信贷相关概念	☆☆☆☆
2	公司信贷的基本要素	☆☆☆☆
3	公司信贷的种类	☆
4	公司信贷理论的发展	☆☆☆☆
5	公司信贷资金的运动过程及其特征	☆☆☆☆
6	公司信贷管理的原则	☆☆☆☆
7	信贷管理流程	☆☆☆☆
8	信贷管理的组织架构及绿色信贷	☆☆☆☆

【考点精析】

一、公司信贷相关概念

1. 信贷

信贷指一切以实现承诺为条件的价值运动形式，包括存款、贷款、担保、承兑、赊欠等活动。

2. 银行信贷

广义的银行信贷是银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动。狭义的银行信贷是银行借出资金或提供信用支持的经济活动，主要包括贷款、担保、承兑、信用证、减免交易保证金、信贷承诺等。

3. 公司信贷

公司信贷是指以银行为提供主体，以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动。

4. 贷款

贷款是指商业银行或其他信用机构以一定的利率和按期归还为条件，将货币资金使用权转让给其他资金需求者的信用活动。

^① 本书各章中【考试内容及要求】表里的重点等级共分为四级，☆为大纲要求了解的内容，☆☆为大纲要求熟悉的内容，☆☆☆为大纲要求重点熟悉的内容，☆☆☆☆为大纲要求掌握的内容。

5. 承兑

承兑是银行在商业汇票上签章承诺按出票人指示到期付款的行为。

6. 担保

担保是银行根据申请人要求,向受益人承诺债务人不履行债务或符合约定条件时,银行按照约定以支付一定货币的方式履行债务或者承担责任的行为。

7. 信用证

信用证是一种由开证银行根据信用证相关法律规范应申请人要求并按其指示向受益人开立的载有一定金额的、在一定期限内凭符合规定的单据付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证。

8. 信贷承诺

信贷承诺是指银行向客户作出的在未来一定时期内按约定条件为客户提供贷款或信用支持的承诺。

二、公司信贷的基本要素

公司信贷的基本要素主要包括交易对象、信贷产品、信贷金额、信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划、担保方式和约束条件等。

1. 交易对象

公司信贷业务的交易对象包括银行和银行的交易对手,银行的交易对手主要是经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记。

2. 信贷产品

信贷产品是指特定产品要素组合下的信贷服务方式,主要包括贷款、担保、承兑、信用支持、保函、信用证和承诺等。

3. 信贷金额

信贷金额是指银行承诺向借款人提供的以货币计量的信贷产品数额。

4. 信贷期限

(1) 信贷期限有广义和狭义两种。广义的信贷期限是指银行承诺向借款人提供从货币计量的信贷产品的整个期间,即信贷期限通常分为提款期、宽限期和还款期。从签订合同到合同结束的整个期间。

①提款期:从借款合同生效之日开始,至合同规定贷款金额全部提款完毕之日为止,或最后一次提款之日为止。

②宽限期: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,在宽限期内借款人不用还本,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。

③还款期:从借款合同规定的第一次还款日起至全部本息清偿日止的期间。

(2) 《贷款通则》有关期限的相关规定

①贷款期限根据借款人的生产经营周期、还款能力和银行的资金供给能力由借贷双方共同商议后确定。

②自营贷款期限最长一般不得超过10年,超过10年应报中国人民银行备案。

③票据贴现的贴现期限最长不得超过6个月。

④不能按期归还贷款的,借款人应当在贷款到期日之前,向银行申请贷款展期,是否展

期由银行决定。

⑤现行短期贷款展期的期限累计不超过原贷款期限；中期贷款展期的期限累计不得超过原贷款期限的一半；长期贷款展期的期限累计不得超过3年。国家另有规定的除外。

(3) 电子票据的期限。电子票据较传统纸质票据，实现了以数据电文形式代替原有纸质实物票据、以电子签名取代实体签章、以网络传输取代人工传递、以计算机录入代替手工书写等变化，其期限延长至一年，使企业融资期限安排更加灵活。

5. 贷款利率和费率

(1) 贷款利率。贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。

① 贷款利率的种类

- 通常根据贷款币种的不同将利率分为本币贷款利率和外币贷款利率。
- 按照借贷关系持续期内利率水平是否变动来划分，利率可分为固定利率与浮动利率。
- 法定利率、行业公定利率和市场利率。

② 我国贷款利率管理相关情况

其一，管理制度。

a. 基准利率是被用作定价基础的标准利率，被用作基准利率的利率包括市场利率、法定利率和行业公定利率，通常具体贷款中执行的浮动利率采用基准利率加点或确定浮动比例方式，我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。

b. 《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定，短期贷款利率（期限在1年以下，含1年），按贷款合同签订日的相应档次的法定贷款利率计息，贷款合同期内，遇利率调整不分段计息；中长期贷款（期限在1年以上）利率1年一定，贷款（包括贷款合同生效日起应分笔拨付资金）根据贷款合同确定的期限，按贷款合同生效日相应档次的法定贷款利率计息，满1年后，再按当时相应档次的法定贷款利率确定下1年度利率；贷款展期，期限累计计算，累计期限达到新的利率档次时，自展期之日起，按展期日挂牌的同档次利率计息，达不到新的期限档次时，按展期日的原档次利率计息。

c. 利率市场化是指金融机构在货币市场经营融资的利率水平。根据党的十六届三中全会精神，结合我国经济金融发展和加入世贸组织后开放金融市场的需要，人民银行将按照先外币、后本币、先贷款、后存款，存款先大额长期、后小额短期的基本步骤，逐步建立由市场供求决定金融机构存、贷款利率水平的利率形成机制，中央银行调控和引导市场利率，使市场机制在金融资源配置中发挥主导作用。

其二，利率结构。

a. 人民币贷款利率档次，短期贷款利率可分为6个月以下（含6个月）和6个月至1年（含1年）两个档次；中长期贷款利率可分为1年至3年（含3年）、3年至5年（含5年）以及5年以上三个档次。

b. 外汇贷款利率档次，我国中央银行目前已不再公布外汇贷款利率，外汇贷款利率在我国已经实现市场化。

其三，利率表达方式：利率一般有年利率、月利率、日利率三种形式。我国计算利息传统标准是分、厘、毫，每十毫为一厘，每十厘为一分。

其四，计息方式：按计算利息的周期通常分为按日计息、按月计息、按季计息、按年计息。

(2) 费率。费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格,一般以信贷产品金额为基数按一定比率计算。费率的类型较多,主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费、开证费等。

6. 清偿计划

清偿计划一般分为一次性还款和分次还款,贷款合同应该明确清偿计划,借款人必须按照贷款合同约定的清偿计划还款。

7. 担保方式

担保方式包括保证、抵押、质押、定金和留置五种方式。

8. 约束条件

公司信贷的约束条件主要分为提款条件和监管条件。

(1) 提款条件。提款条件主要包括合法授权、政府批准、资本金要求、监管条件落实、其他提款条件。

(2) 监管条件。监管条件主要包括财务维持、股权维持、信息交流、其他监管条件。

三、公司信贷的种类

1. 按货币种类划分

(1) 人民币贷款。人民币是我国的法定货币,以人民币为借贷货币的贷款称为人民币贷款。

(2) 外汇贷款。以外汇作为借贷货币的贷款称为外汇贷款。

2. 按贷款期限划分

(1) 短期贷款。短期贷款是指贷款期限在1年以内(含1年)的贷款。

(2) 中期贷款。中期贷款是指贷款期限在1年以上(不含1年)5年以下(含5年)的贷款。

(3) 长期贷款。长期贷款是指贷款期限在5年(不含5年)以上的贷款。

3. 按贷款用途划分

(1) 固定资产贷款。固定资产贷款是指贷款人向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的,用于借款人固定资产投资的本外币贷款。

(2) 流动资金贷款。流动资金贷款是指贷款人向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的,用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

(3) 并购贷款。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。

(4) 房地产贷款。房地产贷款是指与房产或地产的开发、经营、消费活动有关的贷款。

(5) 项目融资。项目融资是指符合以下特征的贷款:

① 贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目;

② 借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人;

③ 还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入。

4. 按贷款经营模式划分

(1) 自营贷款。自营贷款是指银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款,其风险由银

行承担,并由银行收回本金和利息。

(2) 委托贷款。委托贷款是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金,由银行(受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

(3) 特定贷款。特定贷款是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款。

(4) 银团贷款。银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件,依据同一贷款合同,按约定时间和比例,通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

5. 按贷款偿还方式划分

(1) 一次还清贷款。一次还清贷款是指借款人在贷款到期时一次性还清贷款本息。

(2) 分期偿还贷款。分期偿还贷款是指借款人与银行约定在贷款期限内分若干期偿还贷款本金。

6. 按贷款利率划分

(1) 固定利率贷款。固定利率贷款是指在贷款合同签订时即设定好固定的利率,在贷款合同期内,借款人都按固定的利率支付利息,不需要“随行就市”。

(2) 浮动利率贷款。浮动利率贷款是指贷款利率在贷款期限内随市场利率或官方利率波动按约定时间和方法自动进行调整的贷款。

7. 按贷款担保方式划分

(1) 抵押贷款。抵押贷款是指以借款人或第三人财产作为抵押发放的贷款。

(2) 质押贷款。质押贷款是指以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款。

(3) 保证贷款。保证贷款是指以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时,按约定承担一般保证责任或者连带保证责任而发放的贷款。

(4) 信用贷款。信用贷款是指凭借款人信誉发放的贷款。

四、公司信贷理论的发展

1. 真实票据理论

根据真实票据理论,长期投资的资金应来自长期资源,如留存收益、发行新的股票以及长期债券。银行不能发放不动产贷款、消费贷款和长期设备贷款等。

2. 资产转换理论

资产转换理论起源于1918年,H.G. 莫尔顿在《政治经济学杂志》上发表《商业银行与资本形成》一文,提出了资产转换理论。这一理论认为,银行能否保持流动性,关键在于银行资产能否转让变现,把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券,可以满足银行的流动性需要。

3. 预期收入理论

预期收入理论认为,贷款能否到期归还,是以未来的收入为基础的,只要未来收入有保障,长期信贷和消费信贷同样能保持流动性和安全性。稳定的贷款应该建立在现实的归还期限与贷款的证券担保的基础上。

4. 超货币供给理论

超货币供给理论认为,只有银行能够利用信贷方式提供货币的传统观念已经不符合实

际,随着货币形式的多样化,非银行金融机构也提供货币,银行信贷市场面临着很大的竞争压力,因此,银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限,要提供多样化的服务,如购买证券、开展投资中介和咨询、委托代理等配套业务,使银行资产经营向深度和广度发展。

五、公司信贷资金的运动过程及其特征

1. 信贷资金的运动过程

信贷资金运动是信贷资金的筹集、运用、分配和增值过程的总称。

信贷资金首先由银行支付给使用者,这是第一重支付;由使用者转化为经营资金,用于购买原料和支付生产费用,投入再生产,这是第二重支付。经过社会再生产过程,信贷资金在完成生产和流通职能以后,又流回到使用者手中,这是第一重归流;使用者将贷款本金和利息归还给银行,这是第二重归流。

2. 信贷资金的运动特征

- (1) 以偿还为前提的支出,有条件的让渡。
- (2) 与社会物质产品的生产和流通相结合。
- (3) 产生经济效益才能良性循环。
- (4) 信贷资金运动以银行为轴心。

六、公司信贷管理的原则

1. 全流程管理原则

全流程贷款管理原则强调,要将有效的信贷风险管理行为贯穿到贷款生命周期中的每一个环节。

2. 诚信申贷原则

诚信申贷主要包含两层含义。

- (1) 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。
- (2) 借款人应证明其信用记录良好、贷款用途和还款来源明确合法等。

3. 协议承诺原则

协议承诺原则一方面要求贷款人在合同等协议文件中清晰规定自身的权利义务,另一方面要求客户签订并承诺一系列事项,依靠法律来约束客户的行为。

4. 贷放分控原则

推行贷放分控,一方面可以加强商业银行的内部控制,防范操作风险。另一方面可以践行全流程管理的理念,建设流程银行,提高专业化操作,强调各部门和岗位之间的有效制约,避免前台部门权力过于集中。

5. 实贷实付原则

实贷实付原则的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金,减少贷款挪用的风险。

6. 贷后管理原则

重视贷后管理原则的主要内容是:监督贷款资金按用途使用;对借款人账户进行监控;强调借款合同的相关约定对贷后管理工作的指导性和约束性;明确贷款人按照监管要求进行贷后管理的法律责任。

七、信贷管理流程

1. 贷款申请

贷款申请基本内容通常包括：借款人名称、企业性质、经营范围，申请贷款的种类、期限、金额、方式、用途，用款计划，还本付息计划等，并根据贷款人要求提供其他相关资料。

2. 受理与调查

银行业金融机构在接到借款人的借款申请后，应由分管客户关系管理的信贷员采用有效方式收集借款人和担保人信息、资质、信用状况、财务状况、经营情况等进行调查分析，评定资信等级，评估项目效益和还本付息能力。

3. 风险评价

银行业金融机构信贷人员将调查结论和初步贷款意见提交审批部门，由审批部门对贷前调查报告及贷款资料进行全面的风险评价，设置定量或定性的指标和标准，对借款人情况、还款来源、担保情况等进行审查，全面评价风险因素。

4. 贷款审批

银行业金融机构要按照“审贷分离、分级审批”的原则对信贷资金的投向、金额、期限、利率等贷款内容和条件进行最终决策，逐级签署审批意见。

5. 合同签订

合同签订强调协议承诺原则。对于保证担保贷款，银行业金融机构还需与担保人签订书面担保合同；对于抵（质）押担保贷款，银行业金融机构还须签订抵（质）押担保合同。

6. 贷款发放

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。

7. 贷款支付

采用贷款人受托支付的，贷款人应审核交易资料是否符合合同约定条件。在审核通过后，将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。采用借款人支付方式的，贷款人应要求借款人定期汇总报告贷款资金支付情况，并通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。

8. 贷后管理

贷后管理主要包括监督借款人的贷款使用情况、跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力、检查贷款抵（质）押品和担保权益的完整性三个方面。

9. 贷款回收与处置

银行业金融机构应提前提示借款人到期还本付息；对贷款需要展期的，贷款人应审慎评估展期的合理性和可行性，科学确定展期期限，加强展期后管理；对于确因借款人暂时经营困难不能按期还款的，贷款人可与借款人协商贷款重组；对于不良贷款，贷款人要按照有关规定和方式，予以核销或保全处置。贷款结清后，该笔信贷业务即已完成，贷款人应及时将贷款的全部资料归档保管，并移交专职保管员对档案资料的安全性、完整性和保密性负责。

八、信贷管理的组织架构及绿色信贷

1. 商业银行信贷管理组织架构的变革

1984年至1993年,我国开始尝试专业银行企业化改革,经过多年改革与调整,专业银行的组织架构逐步完善。

1993年至2001年,专业银行完成了向商业银行的转变,我国商业银行的组织架构也相应地发生了变化。

2001年,我国加入了世界贸易组织,为顺应时代发展,满足金融市场要求,商业银行对风险管理组织架构进行了根本性的改变。

从2003年开始,随着我国商业银行股份制改革的开始和不断深入,银行信贷管理组织架构也在不断地发展变化着。

2. 商业银行信贷业务经营管理组织架构

(1) 董事会及其专门委员会。董事会是商业银行的最高风险管理和决策机构,承担商业银行风险管理的最终责任,负责审批风险管理的战略政策,确定商业银行可以承受的总体风险水平,确保商业银行能够有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。

(2) 监事会。监事会是我国商业银行所特有的监督部门,对股东大会负责,从事商业银行内部尽职监督、财务监督、内部控制监督等工作。

(3) 高级管理层。高级管理层的主要职责是执行风险管理政策,制定风险管理的程序和操作规程,及时了解风险水平及其管理状况,并确保商业银行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统及技术水平,以有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各项风险。

(4) 信贷业务前中后台部门。信贷前台部门负责客户营销和维护,信贷中台部门负责贷款风险的管理和控制,信贷后台部门负责信贷业务的配套支持和保障。

3. 绿色信贷

(1) 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,加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持,防范环境风险和社会风险,并以此优化信贷结构,更好地服务实体经济。

(2) 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。

(3) 银行业金融机构应至少每两年开展一次绿色信贷的全面评估工作,并向银行业监管机构报送自我评估报告,并建立绿色信贷考核评价和奖惩体系。

(4) 在绿色信贷的组织管理方面,银行业金融机构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。

【真题练习】

一、单项选择题 (以下各小题所给出的四个选项中,只有一项最符合题目要求。)

1. 在()内,银行只能收取利息,借款人不用还本或者本息都不用偿还,但是银行仍然按照规定计算利息。【2013年真题】

- A. 提款期
 - B. 还款期
 - C. 宽限期
 - D. 信贷期限
2. 按照借贷关系持续期内利率水平是否变动, 贷款利率可分为 ()。【2013 年真题】
- A. 固定贷款利率和浮动贷款利率
 - B. 法定利率和公定利率
 - C. 基准利率和市场利率
 - D. 本币贷款利率和外币贷款利率
3. 自营贷款期限最长一般不得超过 () 年, 超过此年限应当报监管部门备案。

【2013 年真题】

- A. 5
 - B. 10
 - C. 15
 - D. 20
4. 下列关于委托贷款的说法中, 错误的是 ()。【2013 年真题】
- A. 委托贷款是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金
 - B. 由银行 (即受托人) 根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等
 - C. 银行代为发放、监督使用并协助收回的贷款
 - D. 委托贷款的风险由受托人承担
5. 下列利率中, 由非政府部门的民间金融组织确定的利率是 ()。【2012 年真题】
- A. 法定利率
 - B. 基准利率
 - C. 行业公定利率
 - D. 固定利率
6. () 是指借款人无力或未按照约定按时还本付息或支付有关费用时贷款的第二还款来源。【2012 年真题】
- A. 费率
 - B. 担保
 - C. 约束
 - D. 清偿
7. 由于收入预测与经济周期有密切关系, 同时资产的膨胀和收缩也会影响资产质量, 因此, 可能会增加银行的信贷风险。这一问题是由公司信贷理论中, () 带来的。【2012 年真题】
- A. 预期收入理论
 - B. 真实票据理论
 - C. 资产转换理论
 - D. 超货币供给理论

二、多项选择题 (以下各小题所给出的五个选项中, 至少有两项符合题目要求。)

1. 预期收入理论的观点包括 ()。【2013 年真题】
- A. 贷款能否到期归还, 是以未来收入为基础的
 - B. 稳定的贷款应该建立在现实的归还期限与贷款的证券担保的基础上
 - C. 中央银行可以作为资金流动性的最后来源
 - D. 当流动性的需要增大时, 可以在金融市场上出售贷款资产
 - E. 长期投资的资金应来自长期资源
2. 根据《贷款通则》有关期限的相关规定, 下列说法正确的有 ()。【2013 年真题】
- A. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
 - B. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限
 - C. 中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
 - D. 长期贷款展期期限累计不得超过 3 年