

讲义·真题·预测全攻略

中国银行业专业人员职业资格考试辅导教材编写组 编

中国银行业专业人员职业资格考试辅导

公司信贷

- 仿真题库海量演练，真题实战提升水平
- 名师要点精讲点评，把握考情适应趋势
- 典型例题深入剖析，真实体验考试情景

清华大学出版社

中国银行业专业人员职业资格考试辅导教材编写组 编

中国银行业专业人员职业资格考试辅导

公司信贷

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是银行业专业人员资格考试公司信贷科目的辅导教材,专门针对中国银行业所有从业人员而设计,内容紧扣考试大纲,基本覆盖了银行业从业人员应知应会的知识、技能、法律法规和职业操守要求。

本书突出国内银行业实践,兼顾国际银行业发展状况和趋势,紧扣中国银行业专业人员资格考试公司信贷科目考试大纲。坚持理论与实践相结合,以实践为主;知识与技能相结合,以技能为主。本书由公司信贷概述、公司信贷营销、贷款申请受理和贷前调查、贷款环境风险分析、借款需求分析、客户分析、贷款项目评估、贷款担保、贷款审批、贷款合同与发放支付、贷后管理、贷款风险分类与贷款损失准备金的计提、不良贷款管理共13章组成。

本书主要供参加中国银行业专业人员资格考试的人员学习使用,为考生备战银行业专业人员资格考试奠定基础,是帮助广大考生顺利通过考试的必备辅导书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中国银行业专业人员资格考试辅导·公司信贷/中国银行业专业人员资格考试辅导教材编写组编. —北京:清华大学出版社,2015

ISBN 978-7-302-38260-7

I. ①中… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考试—自学参考资料 ②信贷—银行业务—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第235137号

责任编辑:张 弛

封面设计:王跃宇

责任校对:袁 芳

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市金元印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19 字 数:460千字

版 次:2015年1月第1版 印 次:2015年1月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:42.00元

银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业专业人员职业资格认证办公室负责组织和实施的银行业专业人员职业资格考试。银行业专业人员职业资格考试每年举办两次,考试方式为机考,当场交卷后即可知道考试成绩。资格考试成绩分“通过”和“未通过”两种,由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明,考试成绩证明两年内有效,两年内成为银行业专业人员后才可申请证书,逾期成绩作废,该证书在全国范围内有效。银行业专业人员职业资格考试实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度。

银行业专业人员职业资格考试共有5个科目,即银行业法律法规与综合能力、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷。其中,银行业法律法规与综合能力科目为必考科目,也是考生获取其余4项职业资格认证的基础,按照《中国银行业专业人员职业资格考试证书管理办法》规定,考生通过“银行业法律法规与综合能力”加任意一门专业科目就可申请从业证。考试题型全部为客观题,包括单选题、多选题和判断题。考试难度不大,但考查范围非常广泛。由于每个人的基础与学习时间不同,因此如何合理利用时间和精力,掌握合理的方法进行复习至关重要。为配合广大考生对最新全国银行业专业人员职业资格考试教材的学习,帮助广大考生更好地理解 and 掌握银行业专业人员职业资格考试的内容,我们严格按照全国银行业专业人员职业资格考试大纲公布的范围和辅导教材的内容,结合考试的命题特点,编写了本书。

本书包括3个部分:知识导图、知识清单、本章考点自测解析。相对于其他辅导用书而言,本书具有下列明显优势。

1. 知识点重要性汇总,明确考试重点

本书将各科目考试的高频考点与中频考点分类标明,使考生能够轻松应对多而细的大纲考点,帮助考生准确把握复习方向,确保考生在复习的过程中面面俱到,有的放矢,科学备考。

2. 知识清单重点突出,要点全面

本书知识清单部分不仅对各个知识点有全面的把握,更重要的是重点突出,可以使考生将更多的精力投入重要知识点中,同时又能兼顾各个知识点,避免知识的遗漏。同时,本套试题不局限于历年考点,还对易错知识点进行剖析,使考生能够避免对知识点的遗漏和混淆。

3. 精编模拟试题,合理预测考情

本书结合历年考试特点,系统梳理考试重点难点,各章节均针对相应考点设计了具有代表性、针对性的练习题,以帮助考生系统地强化所掌握的教材内容和考试重点,通过练习题,更快地适应考试的节奏以取得优良的成绩。

由于水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,敬请指正。

编 者

2014年12月

目 录

第一章 公司信贷概述	1
知识导图	1
第一节 公司信贷基础	1
考点1 公司信贷相关概念	1
考点2 公司信贷的基本要素	3
考点3 公司信贷的种类	9
第二节 公司信贷的基本原理	12
考点1 公司信贷理论的发展	12
考点2 公司信贷资金的运动过程及其特征	15
第三节 公司信贷管理	16
考点1 公司信贷管理的原则	16
考点2 信贷管理流程	17
考点3 信贷管理的组织架构	19
考点4 绿色信贷	20
本章考点自测解析	20
第二章 公司信贷营销	24
知识导图	24
第一节 目标市场分析	24
考点1 市场环境分析	24
考点2 市场细分	27
考点3 市场选择和定位	29
第二节 营销策略	32
考点1 产品营销策略	32
考点2 定价策略	38
考点3 营销渠道策略	43
考点4 促销策略	45
第三节 营销管理	46
考点1 营销计划	46
考点2 营销组织	46
考点3 营销领导	48

考点 4 营销控制	49
本章考点自测解析	50
第三章 贷款申请受理和贷前调查	56
知识导图	56
第一节 借款人	56
考点 1 借款人应具备的资格和基本条件	56
考点 2 借款人的权利和义务	58
第二节 贷款申请受理	58
考点 1 面谈访问的内容和方式	58
考点 2 内部意见反馈的步骤	59
考点 3 贷款意向阶段的材料准备和注意事项	60
第三节 贷前调查	61
考点 1 贷前调查的方法	61
考点 2 贷前调查的内容	62
考点 3 贷前调查报告内容要求	63
本章考点自测解析	67
第四章 贷款环境风险分析	71
知识导图	71
第一节 国家与地区分析	71
考点 1 国别风险分析	71
考点 2 区域风险分析	73
第二节 行业分析	76
考点 1 行业风险的概念及其产生	76
考点 2 波特五力模型	78
考点 3 行业风险分析框架	80
考点 4 行业风险评估工作表	86
本章考点自测解析	87
第五章 借款需求分析	94
知识导图	94
第一节 概述	94
考点 1 借款需求的含义	94
考点 2 借款需求分析的意义	95
考点 3 借款需求的影响因素	95
第二节 借款需求分析的内容	96
考点 1 销售变化引起的需求	96
考点 2 资产变化引起的需求	100

考点 3 负债和分红变化引起的需求	103
考点 4 其他变化引起的需求	104
第三节 借款需求与负债结构	104
考点 借款需求与负债结构的关系	104
本章考点自测解析	108
第六章 客户分析	115
知识导图	115
第一节 客户品质分析	115
考点 1 客户品质的基础分析	115
考点 2 客户经营管理状况分析	120
第二节 客户财务分析	123
考点 1 概述	123
考点 2 资产负债表分析	127
考点 3 利润表分析	130
考点 4 现金流量分析	131
考点 5 财务报表综合分析	134
第三节 客户信用评级	144
考点 1 客户信用评级的概念	144
考点 2 评级因素及方法	144
考点 3 操作程序和调整	148
本章考点自测解析	149
第七章 贷款项目评估	157
知识导图	157
第一节 概述	157
考点 1 基本概念	157
考点 2 项目评估的内容	158
考点 3 项目评估的要求和组织	159
考点 4 项目评估的意义	160
第二节 项目非财务分析	160
考点 1 项目背景分析	160
考点 2 市场需求预测分析	161
考点 3 生产规模分析	162
考点 4 原辅料供给分析	163
考点 5 技术及工艺流程分析	163
考点 6 项目环境条件分析	164
考点 7 项目组织与人力资源分析	166

第三节 项目财务分析	167
考点1 财务预测的审查	167
考点2 项目现金流量分析	169
考点3 项目盈利能力分析	170
考点4 项目清偿能力分析	171
考点5 财务评价的基本报表	173
考点6 项目不确定性分析	174
本章考点自测解析	175
第八章 贷款担保	180
知识导图	180
第一节 贷款担保概述	180
考点1 担保的概念	180
考点2 贷款担保的作用	181
考点3 贷款担保的分类	181
考点4 担保范围	182
第二节 贷款保证	183
考点1 保证人资格与条件	183
考点2 贷款保证风险	184
第三节 贷款抵押	185
考点1 贷款抵押的设定条件	185
考点2 贷款抵押风险	187
第四节 贷款质押	188
考点1 质押与抵押的区别	188
考点2 贷款质押的设定条件	189
考点3 贷款质押风险	191
本章考点自测解析	192
第九章 贷款审批	198
知识导图	198
第一节 贷款审批原则	198
考点1 信贷授权	198
考点2 审贷分离	201
第二节 贷款审查事项及审批要素	203
考点1 贷款审查事项	203
考点2 贷款审批要素	205
第三节 授信额度	207
考点1 授信额度的定义	207
考点2 授信额度的决定因素	208

考点 3 授信额度的确定流程	209
本章考点自测解析	210
第十章 贷款合同与发放支付	213
知识导图	213
第一节 贷款合同与管理	213
考点 1 贷款合同签订	213
考点 2 贷款合同管理	215
第二节 贷款的发放	218
考点 1 贷放分控	218
考点 2 贷款发放管理	222
第三节 贷款支付	229
考点 1 实贷实付	229
考点 2 受托支付	231
考点 3 自主支付	232
本章考点自测解析	233
第十一章 贷后管理	238
知识导图	238
第一节 对借款人的贷后监控	238
考点 1 经营风险	239
考点 2 管理状况监控	240
考点 3 企业管理风险	240
考点 4 企业的财务风险	241
考点 5 还款账户监控	241
考点 6 与银行往来情况监控	242
第二节 担保管理	242
考点 1 保证人管理	242
考点 2 抵(质)押品管理	243
考点 3 担保的补充机制	244
第三节 风险预警	245
考点 1 风险预警程序	245
考点 2 风险预警方法	246
考点 3 贷款风险预警信号系统	247
考点 4 风险预警的处置	248
第四节 信贷业务到期处理	249
考点 1 贷款偿还操作及提前还款处理	249
考点 2 贷款展期处理	250
考点 3 依法收贷	252

第五节 档案管理	254
考点1 档案管理的原则	254
考点2 贷款文件的管理	255
考点3 贷款档案的管理	256
考点4 客户档案的管理	257
本章考点自测解析	258
第十二章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	262
知识导图	262
第一节 贷款风险分类概述	262
考点1 贷款分类的含义和标准	262
考点2 贷款分类的意义	263
考点3 贷款风险分类的会计原理	263
第二节 贷款风险分类方法	265
考点1 基本信贷分析	265
考点2 还款能力分析	266
考点3 还款可能性分析	266
考点4 确定分类结果	267
第三节 贷款损失准备金的计提	268
考点1 贷款损失准备金的含义和种类	268
考点2 贷款损失准备金的计提基数和比例	269
考点3 贷款损失准备金的计提原则	269
考点4 贷款损失准备金的计提方法	270
本章考点自测解析	272
第十三章 不良贷款管理	280
知识导图	280
第一节 概述	280
考点1 不良贷款的定义	280
考点2 不良贷款的成因	281
第二节 不良贷款的处置方式	281
考点1 现金清收	281
考点2 重组	282
考点3 呆账核销	284
考点4 金融企业不良资产批量转让管理	285
本章考点自测解析	285

公司信贷概述

本章的内容比较基础,需要考生掌握公司信贷的概念、公司信贷的基本要素、公司信贷的基本原理、公司信贷资金的运动过程及其特征、我国信贷管理的原则等内容,了解公司信贷的种类、公司信贷理论的发展、我国信贷管理的流程以及信贷管理的组织结构等内容,并熟悉新加入银监会《绿色信贷指引》的相关内容。

知识导图

本章的知识架构如下所示。

公司信贷概述	公司信贷基础	(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(★★★★☆☆)
	公司信贷的基本原理	(1) 公司信贷理论的发展(★★★★☆☆) (2) 公司信贷资金的运动过程及其特征(★★★★☆☆)
	公司信贷管理	(1) 公司信贷管理的原则(★★★★☆☆) (2) 信贷管理流程(★★☆☆☆) (3) 信贷管理的组织架构(★★☆☆☆) (4) 绿色信贷(★★☆☆☆)

第一节 公司信贷基础

考点 1 公司信贷相关概念

公司信贷的相关概念包括信贷、银行信贷、公司信贷、贷款、承兑、担保、信用证、减免交易保证金、信贷承诺、直接融资和间接融资等。

1. 信贷

信贷是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。

【例 1-1】(多选题) 广义的信贷指一切以实现承诺为条件的价值运动形式,它包括()。

- A. 存款 B. 贷款 C. 担保 D. 承兑
E. 赊欠

【参考答案与解析】 ABCDE 广义的信贷是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。狭义的公司信贷专指银行的信用业务活动,包括银行与客户往来发生的存款业务和贷款业务。

2. 银行信贷

广义的银行信贷是指银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动。狭义的银行信贷是指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。

【例 1-2】(单选题) 下列属于狭义的信贷的是()。

- A. 贷款 B. 担保 C. 承兑 D. 赊欠

【参考答案与解析】 A 狭义的公司信贷专指银行的信用业务活动,包括银行与客户往来发生的存款业务和贷款业务。担保、承兑、赊欠等活动是广义的信贷。

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。

【例 1-3】(单选题) 下列不属于公司信贷的接受主体的是()。

- A. 法人 B. 经济组织 C. 非自然人 D. 自然人

【参考答案与解析】 D 公司信贷是指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。

【例 1-4】(单选题) 下列关于贷款的说法,正确的是()。

- A. 以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体
B. 没有归还期的要求
C. 利率是不确定的
D. 商业银行或其他信用机构转让的只是货币资金使用权

【参考答案与解析】 D 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。

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。

【例 1-5】(单选题) 下列有关信用证的说法不正确的是()。

- A. 银行根据信用证相关法律规范的要求办理

- B. 银行必须依照客户的要求和指示办理
- C. 这是一个有条件承诺付款的书面文件
- D. 信用证专指国际信用证

【参考答案与解析】 D 信用证是一种由银行根据信用证相关法律规范,依照客户的要求和指示开立的有条件的承诺付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证。

【例 1-6】(多选题) 下列有关信用证的说法,正确的有()。

- A. 由银行根据信用证相关法律规范依照客户的要求和指示开立的
- B. 有条件的承诺付款的书面文件
- C. 国际信用证
- D. 国内信用证
- E. 信用证是无条件承诺付款的书面文件

【参考答案与解析】 ABCD 信用证是一种由银行根据信用证相关法律规范,依照客户的要求和指示开立的有条件的承诺付款的书面文件。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做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。

【例 1-7】(单选题) 关于信贷承诺的含义,说法不正确的是()。

- A. 信贷承诺是指银行向客户做出的在未来一定时期内按商定条件为客户提供约定贷款或信用支持的承诺
- B. 在客户满足贷款承诺中约定的先决条件的情况下,银行按承诺为客户提供约定的贷款或信用支持
- C. 它为客户的交易做出了一种减免安排
- D. 它是狭义的银行信贷的组成部分

【参考答案与解析】 C 信贷承诺是指银行向客户做出的在未来一定时期内按商定条件为客户提供约定贷款或信用支持的承诺,在客户满足贷款承诺中约定的先决条件的情况下,银行按承诺为客户提供约定的贷款或信用支持。

考点 2 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。

【例 1-8】(单选题) 公司信贷的基本要素不包括()。

- A. 交易对象、信贷产品、信贷金额
- B. 存款业务和贷款业务
- C. 信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划
- D. 担保方式和约束条件

【参考答案与解析】 B 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,拥有工商行政管理部门颁发的营业执照的企(事)业法人和其他经济组织。

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、保函、信用证和承诺等。

【例 1-9】(多选题) 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()。

- A. 贷款、担保 B. 承兑、信用支持 C. 保函 D. 信用证
E. 承诺

【参考答案与解析】 ABCDE 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) 信贷期限的概念

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以货币计量的信贷产品的整个期间,即从签订合同到合同结束的整个期间。狭义的信贷期限是指从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。在广义的定义下,贷款期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

【例 1-10】(单选题) 信贷期限有广义和狭义两种。下列关于信贷期限的说法,不正确的是()。

- A. 广义的信贷期限是指银行承诺向借款人提供以货币计量的信贷产品的整个期间,即从签订合同到合同结束的整个期间
B. 狭义的信贷期限是指从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限
C. 在广义的定义下,通常分为提款期、宽限期和还款期
D. 在狭义的定义下,通常分为提款期、宽限期和还款期

【参考答案与解析】 D 在广义的定义下,通常分为提款期、宽限期和还款期。

① 提款期。提款期是指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或最后一次提款之日为止,期间借款人可按照合同约定分次提款。

② 宽限期。宽限期是指从贷款提款完毕之日或最后一次提款之日开始,至第一个还本付息之日为止,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。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。

【例 1-11】(单选题) 宽限期是指()。

- A. 从贷款提款完毕之日或最后一次提款之日开始,至第一个还本付息之日为止,介于提款期和还款期之间
B. 从贷款提款完毕之日或最后一次提款之日开始,至第一个还本付息之日为止,介于贷款日和还款期之间
C. 不包括提款期
D. 在宽限期内银行不收取利息,借款人也不用还本

【参考答案与解析】 A 见定义。

③ 还款期。还款期是指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,并在借款合同中载明。

② 自营贷款期限最长一般不得超过 10 年,超过 10 年的应当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,贴现期限为从贴现之日起到票据到期之日止。

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 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限;中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半;长期贷款展期期限累计不得超过 3 年。

【例 1-12】(单选题) 短期贷款的展期期限累计不得超过(),长期贷款的展期期限累计不得超过()。

- A. 原贷款期限的一半;原贷款期限一半 B. 原贷款期限;3 年
C. 原贷款期限;原贷款期限一半 D. 原贷款期限一半;3 年

【参考答案与解析】 B 根据《贷款通则》的规定,短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限;中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半;长期贷款展期期限累计不得超过 3 年。

【例 1-13】(单选题) 下列各项有关贷款期限的说法中,不正确的是()。

- A. 自营贷款期限最长一般不得超过 10 年,超过 10 年的应当报监管部门备案
B. 票据贴现的贴现期限最长不得超过 6 个月
C. 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,是否展期由监管部门决定
D. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限;中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半;长期贷款展期期限累计不得超过 3 年

【参考答案与解析】 C 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。

(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两种。

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。

固定利率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,借款人都按照固定的利率支付利息,不需要“随行就市”。

浮动利率是指借贷期限内利率随物价、市场利率或其他因素变化相应调整的利率。浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况,借贷双方所承担的利率变动风险较小。

【例 1-14】(单选题) 下列有关浮动利率说法错误的是()。

- A. 借贷期限内利率随物价、市场利率或其他因素变化相应调整的利率
- B. 可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况
- C. 借贷双方所承担的利率变动风险较小
- D. 不需要“随行就市”

【参考答案与解析】 D 浮动利率是指借贷期限内利率随物价、市场利率或其他因素变化相应调整的利率。浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况,借贷双方所承担的利率变动风险较小。固定利率不需要“随行就市”。

【例 1-15】(多选题) 贷款利率可分为浮动利率和固定利率,下列关于二者的说法错误的有()。

- A. 固定利率借贷双方所承担的利率变动风险较小
- B. 固定利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况
- C. 浮动利率和固定利率的区别是借贷关系持续期内利率水平是否变化
- D. 浮动利率是指借贷期限内利率随市场利率或其他因素变化相应调整的利率
- E. 在贷款合同期内,无论市场利率如何变动,固定利率的借款人都按照固定的利率支付利息

【参考答案与解析】 AB A项浮动利率借贷双方所承担的利率变动风险较小;B项浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况。

法定利率、行业公定利率和市场利率的定义分别如下所述。

法定利率是指由政府金融管理部门或中央银行确定的利率,它是国家实现宏观调控的一种政策工具。

【例 1-16】(单选题) 下列利率中,是国家实现宏观调控的一种政策工具的是()。

- A. 法定利率
- B. 行业公定利率
- C. 市场利率
- D. 浮动利率

【参考答案与解析】 A 法定利率是指由政府金融管理部门或中央银行确定的利率,它是国家实现宏观调控的一种政策工具。

行业公定利率是指由非政府部门的民间金融组织,如银行协会等确定的利率,该利率对会员银行具有约束力。

市场利率是指随市场供求关系的变化而自由变动的利率。

【例 1-17】(单选题) 下列关于贷款种类说法错误的是()。

- A. 按照贷款币种可分为人民币贷款和外币贷款
- B. 按照贷款期限可分为短期贷款和中长期贷款
- C. 按照贷款对象可分为生产企业贷款和外商投资企业贷款
- D. 按照贷款利率可分为浮动利率贷款和固定利率贷款

【参考答案与解析】 C 按照贷款对象可分为生产企业贷款、进出口企业贷款、外商投

资企业贷款。

【例 1-18】(多选题) 贷款利率的种类包括()。

- A. 本币贷款利率和外币贷款利率 B. 浮动利率和固定利率
C. 法定利率、行业公定利率和市场利率 D. 基准利率和非基准利率
E. 差别利率和非差别利率

【参考答案与解析】 ABC 贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。贷款利率的种类包括本币贷款利率和外币贷款利率、浮动利率和固定利率、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。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。

【例 1-19】(单选题) 我国中央银行公布的贷款基准利率是()。

- A. 市场利率 B. 法定利率 C. 行业公定利率 D. 浮动利率

【参考答案与解析】 B 我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。

【例 1-20】(多选题) 被用作基准利率的利率包括()。

- A. 浮动利率 B. 市场利率 C. 法定利率 D. 行业公定利率
E. 固定利率

【参考答案与解析】 BCD 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。

b. 《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定如下所述。

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)利率一年一定。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,满一年后,再按当时相应档次的法定贷款利率确定下一年度利率。

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。

逾期贷款或挤占挪用贷款,从逾期或挤占挪用之日起,按罚息利率计收罚息,直到清偿本息为止,遇罚息利率调整则分段计息。

借款人在借款合同到期日之前归还借款的,银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。

其二,利率结构。

差别利率是对不同种类、不同期限、不同用途的存款、贷款所规定的不同水平的利率,差别利率的总和构成利率结构。利率档次是利率差别的层次。我国中央银行目前主要按期限和用途的差别设置不同的贷款利率水平。

a. 人民币贷款利率档次。我国人民币贷款利率按贷款期限划分,可分为短期贷款利率、中长期贷款利率及票据贴现利率。

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。