

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公司信贷

考试辅导习题集

唐伟霞 主编

中国银行从业 编写
人员资格考试命题研究组

2010年
3月版



中国科学文化音像出版社

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公司信贷

考试辅导习题集

唐伟霞 主编

中国银行从业 编写
人员资格考试命题研究组

2010

中国科学文化音像出版社

公司信贷考试辅导习题集/唐伟霞编著. —北京:中国科学文化音像出版社,2009.3

ISBN 978-7-89452-022-7

I. 公… II. 章… III. 银行—公司信贷—资格考核—习题

主编 唐伟霞

公司信贷考试辅导习题集

GONGSI XINDAI KAOSHI FUDAO XITIJI

编 著 者: 唐伟霞

出 版 者: 中国科学文化音像出版社

开 本: 787mm×960mm 16 开

印 张: 19.25 字 数: 252 千字

版 次: 2010 年 3 月第 1 版

印 次: 2010 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-89452-022-7

定 价: 35.00 元

版权所有·侵权必究

此手册为公司信贷全真模拟练习光盘配发资料,不单独销售。

如有缺页、倒页、脱页,由发行公司负责退换。

编写说明

本习题集根据中国银行业从业人员资格认证办公室最新编写的《公司信贷》考试辅导教材及中国银行业从业人员资格认证公司信贷科目考试大纲编写而成,旨在帮助考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型,提高考试成功率。习题集包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型,每章配有知识要点提示,精选例题及解析,并在最后附有全真模拟考场练习光盘,光盘内置大纲要求的考点题例,便于考生自学检验巩固学习成果,另有三套全真模拟考场供考生模拟测试,并附有答案精解,以使考生能尽快适应考场,在真正考试过程中有的放矢,顺利过关。

本习题集由中国银行业考试命题研究组编写而成。编写组成员对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入研究,主要成员唐伟霞等参加了本书的编写工作,宗旨在帮助考生在短时间内轻松高效地掌握要点、理解知识难点、加深记忆。本丛书编写组为各地银行业协会、网校及银行有关部门多次进行“风险管理”、“个人理财”“个人贷款”“公司信贷”及“公共基础”的考前串讲培训,积累了丰富的考试辅导经验、广泛听取考生建议的基础上进行了更新。

在习题集编写过程中,我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持,各家银行的有关专家对习题集提出了宝贵意见,在此谨表衷心谢意!由于我们编写组成员能力有限,时间仓促,习题集中难免存在错误与不足,敬请大家批评指正,可发送电子邮件到 wesiedu@yahoo.cn 或致电 (010)86605383,编写组将不胜感谢。

为了让广大顾客识别盗版,本丛书特配中华维思网校学习卡 30 元面值一张,凭学习卡注册充值可升级到网校 VIP 会员,考前免费进行三次在线模拟考试。

中国银行从业考试命题研究组

2010 年 3 月

	目 录 contents
第一章 公司信贷概述.....	1
第一节 公司信贷基础.....	1
第二节 公司信贷的基本原理.....	6
第二章 公司信贷营销	12
第一节 目标市场分析	12
第二节 营销策略	19
第三节 营销管理	32
第三章 贷款申请受理和贷前调查	40
第一节 借款人	40
第二节 贷款申请受理	43
第三节 贷前调查	47
第四节 贷前调查报告内容要求	51
第四章 借款需求分析	57
第一节 概述	57
第二节 借款需求分析的内容	60
第三节 借款需求与贷款结构	68
第五章 贷款环境分析	74
第一节 国家与地区分析	74
第二节 行业分析	78
第六章 客户分析	94
第一节 客户品质分析	94
第二节 客户财务分析.....	100

第三节 客户信用评级	117
第四节 授信额度	121
第七章 贷款担保分析	132
第一节 贷款担保概述	132
第二节 贷款抵押分析	135
第三节 贷款质押分析	141
第四节 贷款保证分析	148
第八章 贷款项目评估	158
第一节 概述	158
第二节 项目非财务分析	163
第三节 项目财务分析	173
第九章 贷款审批和发放管理	194
第一节 贷款报审材料	194
第二节 贷款审查及审批	200
第三节 贷款发放管理	203
第十章 贷后管理	215
第一节 对借款人的贷后监控	215
第二节 担保管理	220
第三节 风险预警	223
第四节 信贷业务到期处理	227
第五节 档案管理	235
第十一章 贷款风险分类	245
第一节 贷款风险分类概述	245
第二节 贷款风险分类方法	250
第三节 贷款损失准备金的计提	256
第十二章 不良贷款管理	267
第一节 概述	267
第二节 现金清收	270
第三节 重组	274
第四节 以资抵债	277
第五节 呆账核销	282
同步练习参考答案	290

第一章 公司信贷概述

【本章内容框架】

公司信贷基础	公司信贷的相关概念（掌握）
	公司信贷的基本要素（掌握）
	公司信贷的种类（了解）
公司信贷的基本原则	公司信贷理论的发展（掌握）
	公司信贷资金运动的过程及特征（掌握）
	公司信贷的原则（掌握）

【考点精讲】

第一节 公司信贷基础

一、公司信贷的相关概念

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

广义的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。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、信贷承诺等活动。

3. 公司信贷

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。

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

担保是银行根据客户的要求，向受益人保证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。

8. 减免交易保证金

减免交易保证金是信贷业务的一部分，是由银行承担交易中的信用风险，为客户提供一种减免安排，是信用支持的一种形式。

9. 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商定条件为客户提供约定贷款或信用支持的承诺。

10. 直接融资和间接融资

不通过金融机构，资金盈余单位与资金需求单位直接协议的融资活动为直接融资；通过金融机构进行的融资为间接融资。

【例题1】 广义的信贷包括()

- A. 存款和贷款
- B. 担保
- C. 承兑
- D. 赊欠

【答案】 ABCD

【解析】 广义的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。

【例题2】 企业从银行获取贷款的行为属于直接融资()

- A. 对
- B. 错

【答案】 B

【解析】 本题考查的是直接融资与间接融资的概念区别

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指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等。

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）信贷期限的概念

广义的信贷期限通常分为提款期、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为止，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开始，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，直至还款期才向借款企业收取。

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年应当报监管部门备案。

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。

5. 贷款利率和费率

(1) 贷款利率

①定义。贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。

②贷款利率的种类。根据不同的分类标准，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。

③我国贷款利率管理相关情况。

其一，管理制度。

其二，利率结构。

·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。

·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。国内商业银行通常以国际主要金融市场的利率（如伦敦同业拆借利率）为基础确定外汇贷款利率。

其三，利率表达方式。我国计算利息传统标准是分、厘、毫，每十厘为一分，每十毫为一厘。年息几分用百分之几表示，月息几厘用千分之几表示，日息几毫用万分之几表示。

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

①定义。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。费率的类型主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费、开证费等。

②《商业银行服务价格管理办法》有关费率的相关规定。

6. 清偿计划

清偿计划一般分为一次性还款和分次还款，分次还款又有定额和不定额两类，定额中包括等额还款和约定还款，等额还款中通常包括等额本金和等额本息等方式。

7. 担保方式

担保是贷款的第二还款来源，是审查贷款项目最主要的因素之一。按照我

国《担保法》的有关规定,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

(1) 提款条件: ①合法授权; ②政府批准; ③资本金要求; ④监管条件落实; ⑤其他提款条件。

(2) 监管条件: ①财务维持; ②股权维持; ③信息交流; ④其他监管条件。

【例题3】 广义的信贷期限通常分为()

A. 提款期 B. 宽限期 C. 还款期 D. 展期

【答案】 ABC

【解析】 广义的信贷期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

【例题4】 根据《贷款通则》有关贷款期限的规定,以下表述正确的是()

A. 自营贷款期限最长一般不得超过10年

B. 票据贴现的贴现期限最长不得超过6个月

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5年

【答案】 ABC

【解析】 长期贷款展期期限累计不得超过3年

【例题5】 按贷款风险程度划分,我国银行贷款资产包括以下五类()

A. 正常、关注、次级、可疑和损失

B. 正常、次级、关注、可疑和损失

C. 正常、可疑、次级、关注和损失

D. 正常、次级、可疑、关注和损失

【答案】 A

【解析】 中国银行业监督管理委员会在比较各国在信贷资产分类方面不同做法的基础上,结合我国国情,制定了《贷款风险分类指导原则》,规定了我国银行贷款风险分类方法,按照统一标准将贷款资产划分为五类,即正常、关注、次级、可疑和损失。

三、公司信贷的种类

公司信贷的种类是按一定分类方法和标准划分的信贷类别,划分信贷种类是进行贷款管理的需要,目的在于反映信贷品种的特点和信贷资产的结构。

1. 按借贷货币种类划分,公司信贷包括人民币贷款和外汇贷款,现有的外汇贷款币种有美元、港元、日元、英镑和欧元。

2. 按信用支付方式划分,公司信贷包括贷款、承兑、保函、信用证、承诺等。

3. 按贷款期限划分,公司信贷包括透支、短期贷款、中期贷款和长期贷款。

4. 按贷款用途划分,公司信贷包括固定资产贷款和流动资金贷款。

5. 按贷款主体的经营特性划分,公司信贷包括生产企业贷款、流通企业贷款和房地产企业贷款。

6. 按贷款经营模式划分,公司信贷包括自营贷款、委托贷款、特定贷款和银团贷款。

7. 按贷款偿还方式划分,公司信贷包括一次还清贷款和分期偿还贷款。

8. 按贷款利率划分,公司信贷包括固定利率贷款和浮动利率贷款。

9. 按贷款保障方式划分,公司信贷包括信用贷款、担保贷款和票据贴现。

10. 按贷款风险程度划分,我国银行贷款资产包括五类,即正常、关注、次级、可疑和损失。

【例题6】 按贷款经营模式划分,公司信贷包括()。

A. 自营贷款 B. 委托贷款 C. 特定贷款 D. 银团贷款

【答案】 ABCD

【解析】 以上答案都属于贷款经营模式的划分种类。

第二节 公司信贷的基本原理

一、公司信贷理论的发展

公司信贷理论的发展大体上经历了真实票据理论、资产转换理论、预期收入理论和超货币供给理论四个阶段。

1. 真实票据理论

银行最好只发放以商业行为为基础的短期贷款,因为这样的短期贷款有真

实的商业票据为凭证作抵押,带有自动清偿性质。银行不能发放不动产贷款、消费贷款和长期设备贷款。真实票据理论占据商业银行资产管理的支配地位。

2. 资产转换理论

银行把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券,既可以满足银行的流动性需要,又可以使得银行效益得到提高。

3. 预期收入理论

预期收入理论认为,贷款能否到期归还,是以未来收入为基础的,只要未来收入有保障,长期信贷和消费信贷就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

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。

银行信贷理论的发展过程也就是商业银行发展和金融创新的历史,它揭示了既要努力发展业务又要控制风险这样一个永恒的主题。

【例题7】 公司信贷理论的发展大体上经历了以下几个阶段()

- A. 真实票据理论
- B. 资产转换理论
- C. 预期收入理论
- D. 超货币供给理论

【答案】 ABCD

【解析】 公司信贷理论的发展大体上经历了真实票据理论、资产转换理论、预期收入理论和超货币供给理论四个阶段。

【例题8】 资产转换理论带来的问题主要包括()

- A. 缺乏物质保证的贷款大量发放,为信用膨胀创造了条件
- B. 经济波动较大时,证券的大量抛售同样会造成银行的巨额损失
- C. 贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险
- D. 银行短期存款的沉淀和长期资金的增加使得银行具备发放中长期贷款的能力

【答案】 ABC

【解析】 银行短期存款的沉淀和长期资金的增加使得银行具备发放中长期贷款的能力属于真实票据理论的缺陷,资产转换理论可以提高银行效益。

二、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

信贷资金运动就是信贷资金的筹集、运用、分配和增值过程的总称。信贷资金的运动过程可以归纳为二重支付、二重归流。信贷资金的这种运动是区别于财政资金、企业自有资金和其他资金的重要标志之一。财政资金、企业自有资金和其他资金都是一收一支的一次性资金运动。

2. 信贷资金的运动特征

信贷资金运动和社会其他资金运动构成了整个社会再生产资金的运动，它的基本特征主要表现为以下几个方面：

- (1) 以偿还为前提的支出，有条件的让渡。这也是贷款区别于拨款的基本特征。
- (2) 与社会物质产品的生产和流通相结合，是一种不断循环和周转的价值流。
- (3) 产生较好的社会效益和经济效益，才能良性循环。
- (4) 信贷资金运动以银行为轴心。

【例题 9】 信贷资金运动的基本特征主要表现为()。

- A. 以偿还为前提的支出，有条件的让渡
- B. 与社会物质产品的生产和流通相结合
- C. 产生较好的社会效益和经济效益，才能良性循环
- D. 信贷资金运动以银行为轴心

【答案】 ABCD

【解析】 以上四项都属于信贷资金运动的基本特征。

三、公司信贷的原则

公司信贷的原则是信贷经营管理过程中必须坚持的行为准则，它是信贷决策的依据和信贷检查的标准。

1. 合法、合规原则

《商业银行法》和一系列法规、规章的实施为商业银行走上健康发展的轨道创造了条件。目前，商业银行坚持“区别对待，择优扶植”的原则。

2. 效益性、安全性和流动性原则

(1) 效益性

贷款利息是银行利润的主要来源，这是银行开拓业务、改善服务和加强管

理的内在动力。在贷款规模一定的情况下，利息收入主要取决于利率和期限。

(2) 安全性

商业银行是负债经营，其资本金一般只占全部资金来源的 10%，90% 以上的经营资金是存款和其他负债。银行对贷款的严格审查和管理是紧紧围绕着保障本金安全而展开的。

(3) 流动性

银行必须保证客户的存款能及时足额提取，为了保证贷款的安全性，银行除保持足够的流动性资产外，还必须合理安排贷款的种类和期限，使贷款保持流动性。

贷款期限越短，风险性越小，贷款的安全性和流动性也就越高，但利率相应就越低，利息收入也就越少；反之，贷款的期限越长，利润也就越高，但风险也越大，安全性和流动性也就越小。

3. 平等、自立、公平和诚实信用原则

借贷主体要有充分的自主权，并且处于平等地位，借贷双方既能自主地表达自己的意愿，又有足够的履行契约的能力。借贷双方必须遵守法律规范。

4. 公平竞争、密切协作原则

各商业银行应该按照金融监管的要求，自觉遵守金融法规，在参与市场运作过程中，遵循公平竞争的原则，共同维护金融市场稳定和金融秩序。同时要发扬团结协作的精神，在业务开拓的过程中，互相取长补短，拾遗补阙。

【例题 10】 公司信贷的原则主要包括()

- A. 合法、合规原则
- B. 效益性、安全性和流动性原则
- C. 平等、自立、公平和诚实信用原则
- D. 公平竞争、密切协作原则

【答案】 ABCD

【解析】 以上四项都属于公司信贷的基本原则。

【同步练习题】

一、单项选择题

1. 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
2. 根据《商业银行服务价格管理办法》有关费率的规定,下列不属于人民币基本结算类业务的是()
- A. 银行汇票和银行承兑汇票
B. 本票和支票
C. 汇兑
D. 代收水电费
3. 以下表述不正确的是()
- A. 委托贷款的风险由委托人承担,银行只收取手续费,不承担贷款风险,不代垫资金
B. 短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式
C. 中长期贷款采用分期偿还方式
D. 固定利率贷款在贷款期限内遇利率调整要分段计息
4. 以下不属于信用贷款的特点是()
- A. 信用贷款不需要保证和抵押
B. 信用贷款风险较大
C. 一般仅向实力雄厚、信誉卓著的借款人发放
D. 期限较长
5. 担保贷款不包括()
- A. 保证贷款 B. 票据贴现 C. 抵押贷款 D. 质押贷款

二、多项选择题

1. 狭义的银行信贷主要包括()
- A. 贷款 B. 担保
C. 减免交易保证金 D. 发行金融债券
2. 被用做基准利率的利率包括()
- A. 市场利率 B. 法定利率
C. 行业公定利率 D. 浮动利率
3. 以下有关《人民币利率管理规定》表述正确的是()
- A. 短期贷款利率在贷款合同期内,遇利率调整不分段计息
B. 中长期贷款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
C. 贷款展期,期限累计计算,累计期限达到新的利率档次时,按展期日

挂牌的同档次利率计息

D. 逾期贷款或挤占挪用贷款,按罚息利率计收罚息,遇罚息利率调整分段计息

4. 按照我国《担保法》的有关规定,担保方式包括()

A. 保证 B. 抵押 C. 质押 D. 定金和留置

5. 提款条件大致包括()

A. 合法授权 B. 政府批准
C. 资本金要求 D. 监管条件落实

6. 监管条件大致包括()

A. 财务维持 B. 股权维持
C. 信息交流 D. 其他监管条件

7. 以下表述正确的是()

A. 长期贷款是指贷款期限在5年(含5年)以上的贷款
B. 固定资产贷款包括基本建设贷款和技术改造贷款
C. 流动资金贷款可分为短期流动资金贷款和中期流动资金贷款
D. 流通企业贷款主要是流动资金贷款

8. 以下表述正确的是()

A. 银行一般要求保证人提供一般责任保证
B. 抵押贷款是指以借款人或第三人的财产作为抵押而发放的贷款
C. 质押贷款是以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款
D. 票据贴现实质上是银行以票据为担保而对持票人提供的短期贷款融资

三、判断题

1. 我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率()
2. 外汇贷款利率在我国已经实现市场化。()
3. 单利计息是指在计息周期内对已计算未支付的利息计收利息。()
4. 商业银行办理收付类业务实行“谁委托、谁付费”的收费原则,不得向委托方以外的其他单位或个人收费。()
5. 信贷资金周转速度与资金的安全性成反向关系,与效益性成正向关系。()
6. 短期流动资金贷款均为固定利率贷款,即执行合同利率。
7. 国际通行的贷款质量分类方法是以贷款效益为依据。