

2014年中国银行业从业人员资格认证考试

中国银行业专业人员职业资格考试

中大网校推荐中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

银行业专业实务 公司信贷 最后冲刺八套题

 附赠模拟上机考试光盘

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著



清华大学出版社

2014年中国银行业从业人员资格认证考试

公司信贷 最后冲刺八套题

附赠模拟上机考试光盘

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目《公司信贷》过关冲刺模拟试题,遵循最新大纲,根据大纲指定的辅导教材及历年真题,精心编写了八套过关冲刺模拟试题。书中所选习题涵盖了大纲要求掌握的知识内容,侧重于选用常考难点,且对习题进行了详细的分析和说明。

另外,本书为广大考生精心制作了模拟上机考试光盘,特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

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

公司信贷最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘 / 中国银行业从业人员资格认证考试研究院 编著.
—北京:清华大学出版社,2014

(2014年中国银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978-7-302-35905-0

I. ①公… II. ①中… III. ①信贷—银行业务—中国—资格考试—习题集 IV. ①F832.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 061990 号

责任编辑:张 颖 高晓晴

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:邱晓玉

责任印制:宋 林

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:三河市中晟雅豪印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:370mm×260mm 印 张:11.5 字 数:390 千字
(附光盘 1 张)

版 次:2014 年 5 月第 1 版

印 次:2014 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:29.00 元

产品编号:057373-01

前言

丛书编写初衷

近年来,随着中国银行业的不断改革与创新,整个银行业发生了历史性的变化,在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行从业人员的待遇也水涨船高,要想从事银行业相关工作,取得银行业资格认证是非常必要的。

“中国银行业从业人员资格认证”简称CCBP(Certification of China Banking Professional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的考试,考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷,其中公共基础为基础科目,其余为专业科目。

为帮助广大考生顺利通过考试,笔者根据考试大纲编写了本套丛书,以便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。

丛书书目

本丛书将基础知识讲解和考题练习紧密结合,为考生提供一条龙服务,主要包括如下十个品种。

- 《公共基础最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人理财最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《风险管理最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人贷款最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公司信贷最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公共基础讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人理财讲义·真题·预测全攻略》
- 《风险管理讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人贷款讲义·真题·预测全攻略》
- 《公司信贷讲义·真题·预测全攻略》

丛书特色

本套丛书内容全面,资料新颖,理论联系实际,语言通俗,习题典型,可供广大银行业从业人员参考,是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

具体来说,本套丛书具有以下八大特点。

1. 紧跟大纲,迅速突破

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写,充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时,每章配有精选例题及解析,通过简明扼要的考点讲解,引导考生全面、系统地复习,让考生能够熟练掌握指定教材的全部要点和重点。

2. 源自真题,权威全面

由于银行业从业资格认证考试采用了机考的形式,从官方题库中自动选题,因此即使是同一时间考试,各个考生所答的试卷也是不同的。笔者总结了多年真题,书中题目都源于官方题库,并给出了详细的解析,以帮助考生顺利通过考试。

3. 同步演练,有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题,并附有答案和解析,供考生检验、巩固学习成果,使考生能尽快适应考场,在真正的考试中有的放矢,顺利通关。

4. 海量习题,贴近实战

众所周知,勤动脑、多练习,方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上,以历年真题为主,让读者通过习题演练了解考情和考试重点;在学习教材基础知识、分析真题的基础上,通过模拟自测检测复习效果,了解自己的不足。

5. 简单易懂,便于自学

考虑到大部分考生是在职人士,主要利用业余时间进行自学,因此本套丛书力求语言通俗,并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析,便于考生自学。

6. 图表演示,加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题,本丛书在编写的过程中,尽量把考点用分类图或者表格来表示,让读者一目了然,快速记忆。

7. 模拟光盘,身临其境

因为银行业从业资格认证考试采用计算机考试,和在试卷上答题的感觉不同,因此本丛书专门提供了模拟考试系统,考生可以提前熟悉考试环境及命题类型。光盘中的考题不仅类型全面,而且有错题记录,方便后续的复习。

8. 网上答疑,方便快捷

由于时间有限,本辅导书尚有诸多不尽如人意之处,热忱盼望各方的批评指正。为了方便交流,我们专门提供了一个答疑的网站,读者可以单击考试系统的“在线答疑”链接,然后提出问题,我们会随时解答。

总的来说,我们希望通过纵览重点、同步自测、深度解析,使考生能够对考点了然于胸,对考试游刃有余,对成绩胸有成竹。最后,预祝广大考生顺利通过银行业从业人员资格认证考试,在新的人生道路上续写辉煌。

目 录

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(一).....	1
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(二).....	9
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(三).....	17
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(四).....	25
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(五).....	33
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(六).....	41
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(七).....	49
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(八).....	57
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(一)参考答案及解析.....	65
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(二)参考答案及解析.....	68
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(三)参考答案及解析.....	70
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(四)参考答案及解析.....	73
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(五)参考答案及解析.....	76
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(六)参考答案及解析.....	80
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(七)参考答案及解析.....	83
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公司信贷(八)参考答案及解析.....	86

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

公司信贷(一)

一、单项选择题 在以下各小题所给出的4个选项中,只有1个选项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分(共90小题,每小题0.5分,共45分)。

- 下列有关信用证的说法不正确的是()。
A. 银行须根据信用证相关法律规范的要求 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
- 在公司信贷中的合法合规原则下,商业银行要坚持()的原则。
A. 盈利 B. “区别对待,择优扶植”
C. 保证本金的安全 D. 诚实信用
- 下列不属于我国公司信贷的提供主体的是()。
A. 中国工商银行 B. 中国建设银行
C. 花旗银行 D. 中国移动通信
- 下列不属于间接融资的行为有()。
A. 文小姐向建设银行借款10万元专门用于其房屋装修
B. A公司购入B公司20%的股权,价值80万元
C. 赵小姐春节期间通过信用卡透支了2万元购买年货
D. 郑先生通过建设银行贷款购买了一辆车
- 下列有关固定利率的说法错误的是()。
A. 固定利率是指在贷款合同签订时即设定好固定的利率
B. 借款人按照固定的利率支付利息
C. 借贷双方所承担的利率变动风险较大
D. 在贷款合同期内,若市场利率变动,则利率按照固定幅度调整
- 信贷资金的运动过程可以归纳为二重支付、二重归流,其中第一重归流是指()。
A. 信贷资金首先由银行支付给使用者
B. 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
C. 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
D. 使用者将贷款本金和利息归还给银行
- ()是商业银行公司信贷市场营销的起点,也是商业银行制订和实施其他营销策略的基础和前提。
A. 产品策略 B. 市场环境分析
C. 市场细分策略 D. 市场定位策略

- 商业银行的产品组合策略中的产品线专业型策略强调的是()。
A. 产品组合的广度和关联性 B. 产品组合的广度和深度
C. 产品组合的深度和关联性 D. 产品组合的宽度
- 下列利率中,是由非政府部门的民间金融组织,如银行业协会等确定的利率的是()。
A. 法定利率 B. 行业公定利率
C. 市场利率 D. 浮动利率
- 信贷资金的供求状况属于影响银行营销决策的()因素。
A. 经济技术环境 B. 社会与文化环境
C. 宏观环境 D. 微观环境
- 按照五层次理论,银行各种硬件和软件的集合,包括营业网点和各类业务属于公司信贷产品中的()。
A. 核心产品 B. 基础产品 C. 期望产品 D. 延伸产品
- 按照五层次理论,产品的咨询和融资便利属于公司信贷产品中的()。
A. 核心产品 B. 基础产品 C. 期望产品 D. 延伸产品
- 商业银行的产品组合策略中的市场专业型策略强调的是()。
A. 产品组合的广度和关联性 B. 产品组合的广度和深度
C. 产品组合的深度和关联性 D. 产品组合的深度
- 市场定位的步骤中,首先是()。
A. 制作定位图 B. 识别重要属性 C. 定位选择 D. 执行定位
- 银行的促销方式不含()。
A. 广告 B. 人员促销
C. 公共宣传和公共关系 D. 销售联盟
- 广义的信贷期限不包括()。
A. 提款期 B. 宽限期 C. 还款期 D. 展期
- 下列属于商业银行固定资产贷前调查报告内容要求的是()。
A. 对贷款担保的分析 B. 借款人财务状况
C. 借款人生产经营及经济效益情况 D. 还款能力
- 通常,流动资金贷款是(),固定资产贷款是()。
A. 短期贷款,周转贷款 B. 长期贷款,周转贷款
C. 短期贷款,长期贷款 D. 长期贷款,长期贷款
- ()是国家实现宏观调控的一种工具。
A. 法定利率 B. 行业公定利率 C. 市场利率 D. 固定利率
- 以下哪项不属于贷款效益性调查的内容()。
A. 借款人、保证人的财务管理状况
B. 借款人过去3年的经营效益情况
C. 借款人当前经营情况
D. 借款人过去和未来给银行带来收入、存款、结算、结售汇等综合效益情况

21. 信贷资金运动可归纳为二重支付、二重归流, 其中第一重支付是(), 第二重支付是()。

- A. 银行支付信贷资金给使用者; 使用者支付本金和利息给银行
- B. 银行支付信贷资金给使用者; 使用者购买原料和支付生产费用
- C. 经过社会再生产过程回到使用者手中; 使用者支付本金和利息给银行
- D. 使用者购买原料和支付生产费用; 经过社会再生产过程回到使用者手中

22. 以下关于公司可持续增长率的描述错误的是()。

- A. 利润率越高, 销售增长越快
- B. 用于分红的利润越少, 销售增长越快
- C. 资产效率越高, 销售增长越快
- D. 财务杠杆越高, 销售增长越快

23. 下列关于营运资本投资的说法, 不正确的是()。

- A. 产生于季节性资产数量超过季节性负债时
- B. 产生于季节性负债数量超过季节性资产时
- C. 通过公司内部融资或者银行贷款来补充的融资
- D. 公司一般会尽可能用内部资金来满足营运资本投资

24. 内部融资的资金来源不包括()。

- A. 净资本
- B. 留存收益
- C. 增发股票
- D. 银行贷款

25. 假设一家公司的财务信息如下:

单位: 万元

总资产	1000	销售收入	1500
总负债	600	净利润	100
所有者权益	400	股利分红	30

在利润率、资产使用率和红利支付率不变时, 销售增长可以作为合理的借款原因的情况是()。

- A. 销售增长在9.6%以下
- B. 销售增长在8.75%以上
- C. 销售增长在9.6%以上
- D. 以上皆错

26. 下列关于对目标市场进行市场细分的说法错误的是()。

- A. 有利于针对特定目标市场制订相应的营销策略
- B. 有利于银行资金安全
- C. 有利于在细分市场上占优势
- D. 有利于开拓新的市场机会

27. 进行内部因素分析时, 常用的内部指标不含()。

- A. 风险性
- B. 安全性
- C. 盈利性
- D. 流动性

28. 对于银行公司信贷业务而言, 处于启动阶段的行业风险最高的原因不包括()。

- A. 很难分析新兴行业所面临的风险
- B. 企业还款具有很大的不确定性
- C. 拥有较弱的偿付能力
- D. 企业管理者缺乏行业经验

29. 关于成长阶段企业信贷风险分析不正确的是()。

- A. 成长阶段的企业代表中等程度的风险
- B. 必须进行细致的信贷分析

C. 销售增长和产品开发有可能导致偿付风险

D. 有能力偿还任何营运资本贷款和固定资产贷款

30. 不属于成长阶段的行业的特点是()。

- A. 年增长率会超过20%
- B. 销售大幅增长, 利润和现金流转变成正值
- C. 该阶段末期, 也许会出现一个短暂的“行业动荡期”
- D. 很多企业可能为了生存而发动“价格战争”

31. 处于成长阶段的行业通常年增长率会()。

- A. 达到100%以上
- B. 超过20%
- C. 5%~10%之间
- D. 下降

32. 波特认为有5种力量决定整个市场或其中任何一个细分市场的长期的内在吸引力。

下列选项中不属于这5个群体的是()。

- A. 同行业竞争者和潜在的新加入的竞争者
- B. 替代产品
- C. 政府
- D. 购买者和供应商

33. 以下属于企业的非流动资产的是()。

- A. 预付账款
- B. 存货
- C. 无形及递延资产
- D. 待摊费用

34. 资本公积金不包括()。

- A. 股本溢价
- B. 法定财产重估
- C. 接受捐赠的资产价值
- D. 法定盈余公积

35. 以下关于借款人资金结构表述正确的是()。

- A. 资金结构不合理, 经济基础较虚弱, 抵御风险的能力较差, 偿债能力也就会低下
- B. 季节性生产企业或贸易企业资产转换周期变化较大, 对长期资金有很大的需求
- C. 生产制造企业资产转换周期较长且稳定, 更多需要的是短期资金
- D. 企业总资产利润率高于长期债务成本时, 应该降低长期债务比重

36. 在利润表结构分析中是以()为100%。

- A. 产品销售收入净额
- B. 产品销售成本
- C. 产品销售费用
- D. 产品销售利润

37. 供应阶段的核心是()。

- A. 进货
- B. 技术
- C. 市场
- D. 设备

38. ()是流动资产中最重要的组成部分, 常常达到流动资产总额的一半以上。

- A. 现金
- B. 存货
- C. 利润
- D. 股票

39. 目前所使用的定性分析方法中, 使用最为广泛的系统是()。

- A. 5Cs系统
- B. 5Ps分析系统
- C. 骆驼(CAMEL)分析系统
- D. 穆迪的Risk Calc

40. 《银团贷款业务指引》规定, 在银团贷款中, 借款人提前还款的, 应至少在最近一个预定还款日的()个营业日前通知代理行。

- A. 15
- B. 30
- C. 60
- D. 90

41. 银行为避免借款企业无力还本付息可能造成的危害,除了在发放贷款时,通过认真征信、预测和分析以规避风险外,另一种有效途径就是()。

- A. 减少贷款
- B. 建立风险经营管理机制
- C. 加强对贷款企业的监督
- D. 改善经营管理状况

42. 抵押是指借款人或第三人在()的情况下,将财产作为债权的担保,银行持有抵押财产的担保权益,当借款人不履行借款合同时,银行有权以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。

- A. 不转移财产占有权
- B. 转移财产占有权
- C. 不转移财产使用权
- D. 转移财产使用权

43. 贷款抵押风险存在的可能原因不包括()。

- A. 资产评估不真实,导致抵押物不足值
- B. 未抵押有效证件或抵押的证件不齐
- C. 因主合同无效,导致抵押关系无效
- D. 抵押物价值增加

44. 关于质押贷款的特点表述不正确的是()。

- A. 银行在放款时占主动权,手续比较复杂
- B. 质物价值稳定性好
- C. 银行对质物的可控制性强
- D. 质押易于直接变现处理

45. 抵押物的估价是评估抵押物的现值。银行对抵押物的价值都要进行评估。对于机器设备的估价,不需要考虑的因素有()。

- A. 无形损耗
- B. 折旧
- C. 原值
- D. 市场价格

46. 属于银行市场定位的内容是()。

- A. 产品定位和银行形象
- B. 收益定位和价格定位
- C. 价格定位和竞争定位
- D. 竞争定位和银行形象

47. 银行防范质物的价值风险,应要求质物经过有行业资格且资信良好的评估公司做价值认定,选择()的动产或权利作为质物,谨慎地接受股票、权证等价值变化较大的质物。

- A. 价值高
- B. 价值低
- C. 价格高
- D. 价值稳定

48. 项目的可行性研究属于()工作,是项目业主或发起人为了确定投资方案而进行的工作,一般由设计和经济咨询单位去做。

- A. 项目报告
- B. 项目结束
- C. 项目开始
- D. 项目论证

49. 商业银行根据自身所具备的特殊资源条件和特殊技术专长,专门提供或经营某些具有优越销路的产品或服务项目,这种类型的策略属于()。

- A. 全线全面型
- B. 市场专业型
- C. 产品线专业型
- D. 特殊产品专业型

50. ()是指银行产品已滞销并趋于淘汰的时期。

- A. 介绍期
- B. 成长期
- C. 成熟期
- D. 衰退期

51. 人力资源供求预测的主要目的是估计未来某个时期企业对()的需求,这是人力资源规划中较具技术性的关键部分。

- A. 劳动者
- B. 劳动量
- C. 人才
- D. 劳动力

52. 项目的组织机构不包括()。

- A. 项目的实施机构
- B. 项目的经营机构
- C. 项目的承包机构
- D. 项目的协作机构

53. 项目财务分析的基础性工作()。

- A. 财务预测的审查
- B. 现金流量分析
- C. 盈利能力分析
- D. 清偿能力分析

54. 已知某企业存货为18万元,流动负债为20万元,速动比率为1.5,假设该企业的流动资产由速动资产和存货构成,则该企业的流动比率为()。

- A. 2.4
- B. 2.5
- C. 2.3
- D. 2.2

55. 项目生产条件分析主要是指项目建成投产后,对生产经营过程中所需要的物资条件和()条件进行的分析。

- A. 销售
- B. 生产
- C. 经济
- D. 供应

56. 流动资金贷款需要提交的证明文件不包括()。

- A. 原辅材料采购合同
- B. 产品销售合同
- C. 进出口商务合同
- D. 借款合同

57. 首次放款的先决条件文件中,贷款类文件包括()。

- A. 借贷双方已正式签署的借款合同
- B. 现时有效的企业法人营业执照、批准证书、成立批复
- C. 公司章程
- D. 全体董事的名单及全体董事的签字样本

58. 以下关于中长期贷款描述不正确的是()。

- A. 房地产开发贷款自有资金应占项目预算投资的30%以上
- B. 房地产开发商的土地使用权终止时间不早于贷款终止时间
- C. 对外劳务承包工程贷款都是长期贷款
- D. 出口卖方信贷还需要提交出口许可证或其他证明文件

59. 公司信贷是商业银行主要的盈利来源,贷款利润的高低与贷款价格有着直接的关系。贷款价格(),单笔利润就(),贷款的需求会()。

- A. 低;低;增加
- B. 低;高;减少
- C. 低;高;增加
- D. 高;高;增加

60. 对外劳务承包工程贷款的贷款期限根据项目工期的长短确定,可以是()。

- A. 短期贷款
- B. 中长期贷款
- C. 无息贷款
- D. 短期贷款,也可以是1年以上的中长期贷款

61. 贷款总结评价的内容不包括()。

- A. 贷款基本评价
- B. 贷款管理中出现问题及解决措施
- C. 其他有益经验
- D. 贷款综合效益评价

62. 保证人性质的变化会导致保证资格的丧失, 保证人应是具有代为清偿能力的()。
- A. 企业 B. 企业法人
C. 自然人 D. 企业法人或自然人
63. 风险处置是指在风险警报的基础上, 为控制和最大限度地消除()风险而采取的一系列措施。
- A. 商业银行 B. 企业经营
C. 企业财务 D. 企业管理
64. 商业银行制订的集团客户授信业务风险管理制度应报()备案。
- A. 中国银行业协会 B. 中国银监会
C. 商务部 D. 中国人民银行
65. 以下关于风险预警方法表述不正确的是()。
- A. 黑色预警法只考察警兆指标的时间序列变化规律, 即循环波动特征
B. 蓝色预警法侧重定量分析, 根据风险征兆等级预报整体风险的严重程度
C. 当扩散指数大于0.5时, 表示警兆指标中有半数处于上升, 即风险正在下降
D. 红色预警法重视定量分析与定性分析相结合
66. 贷款风险预警信号系统中关于经营状况的信号不包括()。
- A. 丧失一个或多个财力雄厚的客户
B. 关系到企业生产能力的某客户的订货变化无常
C. 投机于存货, 使存货超出正常水平
D. 应收账款余额或比例激增
67. 银行广告一般有()广告和()广告两种类型。公司信贷营销主要运用()广告, 突出()策略。
- A. 平面; 形象; 平面; 成本优先
B. 形象; 产品; 形象; 差异化
C. 形象; 产品; 产品; 差异化
D. 平面; 形象; 形象; 成本优先
68. 银行营销组织的主要职能不包括()。
- A. 组织设计 B. 人员配备 C. 组织运行 D. 会计核算
69. 关于银行矩阵制的营销机构组织形式, 下列说法正确的是()。
- A. 容易滋长本位主义
B. 加强了营销部门和信贷业务部门的横向联系
C. 增加了费用开支
D. 业务部门间易缺乏沟通效率
70. 下列属于与银行往来的异常现象的是()。
- A. 经营性净现金流量持续为负值
B. 借款人在资金回笼后, 在还款期限未到的情况下挪作他用, 增加贷款风险
C. 不能及时报送会计报表, 或会计报表有造假现象
D. 银行账户混乱, 到期票据无力支付

71. 下列关于审查保证人的资格中, 说法错误的是()。
- A. 应注意保证人的性质, 保证人性质的变化会导致保证资格的丧失
B. 保证人应是具有代为清偿能力的企业法人或自然人
C. 保证人是企业法人的, 应提供其真实营业执照及近期财务报表
D. 保证人或抵押人为有限责任公司或股份制企业的, 其出具担保时, 必须提供股东大会同意其担保的决议和有相关内容的授权书
72. 借款人无法足额偿还本息, 即使执行抵押或担保, 也肯定要造成较大损失, 属于()。
- A. 正常类贷款 B. 关注类贷款
C. 次级类贷款 D. 可疑类贷款
73. 贷款风险分类最核心的内容就是()。
- A. 基本信贷分析 B. 还款能力分析
C. 还款可能性分析 D. 确定分类结果
74. 借款人还款能力的主要标志就是()。
- A. 借款人的现金流量是否充足 B. 借款人的资产负债比率是否足够低
C. 借款人的管理水平是否很高 D. 借款人的销售收入和利润是否足够高
75. 当前较为普遍的贷款分类方法, 主要依据()。
- A. 历史成本法 B. 市场价值法
C. 净现值法 D. 合理价值法
76. 银行营销机构的组织形式不包括()。
- A. 直线职能制 B. 事业部制
C. 合伙合作制 D. 矩阵制
77. ()是指具有高度相关性的一组银行产品。
- A. 产品线 B. 产品组合
C. 产品类型 D. 产品项目
78. 对于一些金额小、数量多的贷款, 要采取()的办法来计提贷款损失准备金。
- A. 批量处理 B. 逐笔计算
C. 固定比率 D. 审查比率
79. 关于商业银行对大额不良贷款逐笔计提专项准备金的说法错误的是()。
- A. 损失类的贷款, 应按贷款余额的100%计提专项准备金
B. 可疑类贷款有必要也可以从其贷款组合中区别出来逐笔计算
C. 如果次级类贷款可能的还款来源是抵押品, 相对明确并容易量化, 应该区别出来逐笔计提
D. 对于单笔贷款计提准备金时, 不需要扣除该笔贷款抵押品的价值
80. 按照净现值法, 贷款价值的确定主要依据对未来()的贴现值。
- A. 现金流入 B. 现金流出 C. 现金流量 D. 净现金流量
81. 《银团贷款业务指引》规定, 银团贷款存续期间, 通常由牵头行或代理行负责定期召开银团会议, 也可由()以上的银团贷款成员共同提议召开。
- A. 1/5 B. 1/4 C. 1/3 D. 1/2

82. ()是判断贷款正常与否的最基本标志。

- A. 贷款目的
- B. 贷款来源
- C. 还款来源
- D. 还款记录

83. 招商银行在经营中提出微笑服务、站立服务,并为客户提供咖啡、牛奶,招商银行此种行为属于()。

- A. 产品定位
- B. 形象定位
- C. 利益定位
- D. 竞争对手定位

84. 在成本加成定价法中,贷款利率不包括()。

- A. 筹集可贷资金的成本
- B. 银行非资金性的营业成本
- C. 银行对贷款违约风险所要求的补偿
- D. 大额贷款借款人支付的期限风险溢价

85. 银行如果不服地方人民法院第一审判决的,有权在判决书送达之日起()内向上一级人民法院提起上诉。

- A. 15日
- B. 30日
- C. 3个月
- D. 6个月

86. 我国全面实行贷款五级分类制度是从()年开始的。

- A. 2000
- B. 1998
- C. 2002
- D. 1999

87. 抵债资产的保管方式不包括()。

- A. 上收保管
- B. 就地保管
- C. 委托保管
- D. 亲自保管

88. 银行债权应首先考虑以()形式受偿,从严控制以()抵债。

- A. 货币、物
- B. 物、货币
- C. 债权、资产
- D. 资产、债权

89. 商业银行向客户提供的全部公司信贷产品的有机组合称为()。

- A. 产品项目
- B. 产品类型
- C. 产品线
- D. 产品组合

90. 自主支付是指贷款人在确认借款人满足合同约定的提款条件后,根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户后,由()自主支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

- A. 贷款人
- B. 借款人
- C. 借款人交易对象
- D. 以上都不对

二、多项选择题 以下各小题所给出的5个选项中,有两个或两个以上符合题目的要求,经选择相应选项,多选、少选、错选均不得分(共40小题,每小题1分,共40分)。

1. 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

2. 按贷款期限划分,公司信贷的种类有()。

- A. 短期贷款
- B. 中期贷款
- C. 长期贷款
- D. 流动资金贷款
- E. 透支

3. 公司信贷的原则包括()。

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

4. 市场环境分析的SWOT方法中,S、W、O、T分别代表()。

- A. 优势
- B. 劣势
- C. 机遇
- D. 威胁
- E. 努力程度

5. 波特认为有5种力量决定整个市场或其中任何一个细分市场的长期的内在吸引力。这5个群体是()。

- A. 同行业竞争者
- B. 潜在的新加入的竞争者
- C. 替代产品
- D. 购买者和供应商
- E. 政府

6. 影响贷款价格的主要因素有()。

- A. 贷款成本和贷款风险程度
- B. 贷款费用和贷款供求状况
- C. 借款人与银行的关系
- D. 银行贷款的目标收益率和贷款的期限
- E. 借款人从其他途径融资的融资成本

7. 下列各项中,是借款人的义务的有()。

- A. 如实提供银行要求的资料
- B. 接受银行对其使用信贷资金情况和有关生产经营、财务核定的监督
- C. 按借款合同约定用途使用贷款
- D. 按借款合同的约定及时清偿贷款本息
- E. 将债务全部或部分转让给第三方的,应当取得银行的同意
- 8. 借款人应符合以下()的要求。
 - A. 有按期还本付息的能力,原应付贷款利息和到期贷款已清偿
 - B. 没有清偿的,已经做出银行认可的偿还计划
 - C. 除不需要经工商部门核准登记的事业法人外,应当经过工商部门办理年检手续
 - D. 已开立基本存款账户或一般存款账户
 - E. 借款人的资产负债率符合银行的要求

9. 下列属于商业银行固定资产贷前调查报告内容要求的是()。

- A. 借款人资信情况
- B. 投资估算与资金筹措安排情况
- C. 项目可研报告批复及其主要内容
- D. 银行从项目获得的收益预测
- E. 项目效益情况

10. 可持续增长率的假设条件有()。

- A. 公司的资产周转率将维持当前水平
- B. 公司的销售净利率将维持当前水平,并且可以涵盖负债的利息
- C. 公司保持持续不变的红利发放政策
- D. 公司的财务杠杆不变
- E. 公司未增发股票,增加负债是其唯一的外部融资来源

11. 关于长期投资, 下列说法中正确的是()。
- A. 最常见的长期投资资金需求是收购子公司的股份或者对其他公司的相似投资
B. 长期投资属于一种战略投资, 其风险较大
C. 最适当的融资方式是股权性融资
D. 其属于资产变化引起的借款需求
E. 如果银行向一个处于并购过程中的公司提供可展期的短期贷款, 就一定要特别关注借款公司是否会将银行借款用于并购活动
12. 行业风险分析框架通过()方面评价一个行业的潜在风险。
- A. 行业成熟度和竞争程度
B. 替代品潜在威胁
C. 成本结构
D. 经济周期(行业周期)
E. 行业进入壁垒和行业涉及的法律法规
13. 退出障碍具体包括()。
- A. 资产的专用性
B. 退出的固定费用
C. 战略上的相互牵制
D. 情绪上的难以接受
E. 政府和社会的各种限制
14. 经济周期包括()阶段。
- A. 顶峰
B. 衰退
C. 谷底
D. 复苏
E. 扩张
15. 供应阶段的核心是进货, 信贷人员应重点分析的有()。
- A. 货品质量
B. 货品价格
C. 进货渠道
D. 技术水平
E. 付款条件
16. 反映客户短期偿债能力的比率主要有()。
- A. 流动比率
B. 资产负债率
C. 净利润率
D. 速动比率
E. 现金比率
17. 影响银行市场营销活动的外部宏观环境包括()。
- A. 经济与技术环境
B. 政治与法律环境
C. 社会与文化环境
D. 信贷资金的供求状况
E. 银行同业竞争对手的实力与策略
18. 下列关于保证合同的签订, 说法正确的是()。
- A. 保证合同可以以口头形式订立
B. 保证人与商业银行可以就单个主合同分别订立保证合同, 但是不可以就一定期间连续发生的贷款订立一个保证合同
C. 书面保证合同可以单独订立, 也可以是主合同中的担保条款
D. 最高贷款限额包括贷款余额和最高贷款累计额, 在签订保证合同时需加以明确
E. 从合同之间的当事人名称、借款与保证金额、有效日期等, 一定要衔接一致
19. 贷款发放前, 抵押人与银行要以书面形式签订抵押合同, 抵押合同包括以下内容()。
- A. 被担保的主债权种类、数额
B. 债务人履行债务的期限

- C. 抵押物的名称、数量、质量、状况、所在地、所有权权属或者使用权权属
D. 抵押担保的范围
E. 当事人认为需要约定的其他事项
20. 关于抵押物的保全, 下列说法正确的是()。
- A. 在抵押期间, 银行若发现抵押人对抵押物使用不当或保管不善, 足以使抵押物价值减少时, 有权要求抵押人停止其行为
B. 在抵押期间, 银行若发现抵押人对抵押物使用不当或保管不善, 足以使抵押物价值增加时, 有权要求抵押人停止其行为
C. 若抵押物价值减少时, 银行有权要求抵押人恢复抵押物的价值, 或者提供与减少的价值相等的担保
D. 若抵押物价值增加时, 银行有权要求抵押人恢复抵押物的价值, 或者提供与减少的价值相等的担保
E. 抵押权与其担保的债权同时存在, 债权消失的, 抵押权也消失
21. 项目背景分析有利于银行了解整个项目的背景, 具体可以从宏观和微观两个层面进行分析。从宏观角度看, 对项目的背景分析主要包括()。
- A. 项目建设是否符合国民经济平衡发展的需要
B. 项目企业分析
C. 投资的理由
D. 项目建设是否符合国家的产业政策、技术政策和地区、部门发展规划
E. 投资环境评估
22. 银行对工程设计方案进行分析和评估, 就是要分析工程设计方案是否经济合理, 是否符合项目的总体发展。对工程设计方案的分析评估可以从()方面进行分析。
- A. 总平面布置方案分析
B. 技术分析
C. 效益分析
D. 风险分析
E. 主要工程设计方案分析
23. 在评估中, 为编制基本财务报表, 还必须编制一些辅助报表, 下列属于辅助报表的是()。
- A. 固定资产投资估算表
B. 流动资金估算表
C. 总成本费用估算表
D. 产品销售(营业)收入和销售税金及附加估算表
E. 借款还本付息表
24. 项目评估的内容包括()。
- A. 项目建设的必要性评估
B. 项目建设配套条件评估
C. 项目财务评估
D. 借款人的人员情况及管理水平
E. 项目技术评估
25. 关于项目建设配套条件评估, 下列说法正确的是()。
- A. 厂址选择是否合理, 所需土地征用落实情况

- B. 资源条件能否满足项目需要, 原辅材料、燃料供应是否有保障, 是否经济合理
C. 配套水、电、气、交通、运输条件能否满足项目需要
D. 项目所采用的技术是否先进、适用、合理、协调, 是否与项目其他条件相配套
E. 环保指标是否达到有关部门的要求, 环境影响报告书是否已经由权威部门批准
26. 对借款人的借款资格条件审查内容主要有()。
- A. 借款人的产品市场需求情况、经营状况
B. 企业法人是否经过工商行政管理部门办理年检手续
C. 是否在银行开立基本账户或一般存款账户
D. 申请中长期贷款的, 企业法人的股本及自筹资金比例是否符合要求
E. 保证人的信用状况
27. 短期贷款申报材料中, 属于借款申请文件的是()。
- A. 上报单位关于贷款报批的请示
B. 流动资金贷款评审概要表
C. 借款人已在工商部门办理年检手续的营业执照
D. 借款人借款申请书
E. 借款人近3年的经财政部门或会计师事务所审计的财务报表
28. 关于周转性贷款, 下列说法正确的是()。
- A. 周转性贷款是银行对企业在正常生产经营过程中经常性占用的合理流动资金需要所发放的贷款
B. 它具有短期周转、长期使用的特点
C. 在贷款报审材料中应注意说明: 借款人的资信情况、经营情况、财务状况
D. 在贷款报审材料中应注意说明: 借款人在未来时期的获利能力和偿债能力
E. 除了在贷款申报材料注意说明的内容, 还应考虑银行的资金情况和银行的利益
29. 中长期贷款中, 项目配套文件包括()。
- A. 资金来源落实的证明文件
B. 资本金已经到位或能按期到位的证明文件
C. 其他金融机构贷款承诺文件
D. 其他配套条件落实的证明文件
E. 项目可行性研究报告
30. 下列属于企业经营风险的是()。
- A. 产品结构单一
B. 对存货、生产和销售的控制力下降
C. 对一些客户或供应商过分依赖, 可能引起巨大的损失
D. 在供应链中的地位关系变化, 如供应商不再供货或减少授信额度
E. 购货商减少采购
31. 下列内容体现与银行往来异常现象的是()。
- A. 企业销售额下降, 成本提高, 收益减少, 经营亏损
B. 对短期贷款依赖较多, 要求贷款展期

- C. 贷款超过了借款人的合理支付能力
D. 借款人有抽逃资金的现象, 并寻求贷款
E. 借款人在资金回笼后, 在还款期限未到的情况下挪作他用, 增加贷款风险
32. 下列关于担保的补充机制中, 说法正确的是()。
- A. 银行如果在贷后检查中发现借款人提供的抵押品或质押物的抵押权益尚未落实, 可以要求借款人落实抵押权益或追加担保品
B. 如果抵押人的行为足以使抵押物价值降低的, 抵押权人(银行)有权要求抵押人停止其行为
C. 如果由于借款人财务状况恶化, 或由于贷款展期使得贷款风险增大, 银行也会要求借款人追加担保品
D. 对由第三方提供担保的保证贷款, 如果借款人未按时还本付息, 就应由保证人为其承担还本付息的责任
E. 倘若保证人的担保资格或担保能力发生不利变化, 其自身的财务状况恶化, 银行应要求担保人追加新的保证人
33. 下列关于风险预警的程序和方法的说法中, 正确的是()。
- A. 根据运作机制将风险预警方法分为黑色预警法、蓝色预警法和红色预警法
B. 黑色预警法需要引进警兆自变量, 考察警兆指标的时间序列变化规律, 即循环波动特征
C. 风险处置是指在风险警报的基础上, 为控制和最大限度地消除商业银行风险而采取的一系列措施
D. 按照阶段划分, 风险处置可以划分为预控性处置与全面性处置
E. 风险预警在运行过程中要不断通过时间序列分析等技术来检验其有效性
34. 影响贷款偿还的非财务因素在内容和形式上都是复杂多样的, 一般可以从()分析非财务因素对贷款偿还的影响程度。
- A. 借款人的行业风险、经营风险、管理风险、自然及社会因素
B. 银行信贷管理
C. 借款人行业的成本结构、成长期
D. 产品的经济周期性和替代性、行业的盈利性、经济技术环境的影响
E. 对其他行业的依赖程度以及有关法律政策对该行业的影响程度
35. 下列关于贷款损失准备金计提原则的说法中, 正确的是()。
- A. 审慎会计原则的核心内容是对利润的估计和记载要谨慎或保守, 对损失的估价和记载要充分, 同时要保持充足的准备金以弥补损失
B. 审慎会计原则是指对具有估计性的会计事项, 应当谨慎从事, 应当合理预计可能发生的损失和费用, 不预计或少预计可能带来的利润
C. 按照审慎会计原则, 对估计损失的记载应选择就高不就低, 对利润的记载和反映要选择就低而不就高
D. 贷款损失准备金的计提应当符合审慎会计原则的要求
E. 充足性原则是指商业银行应当随时保持足够弥补贷款内在损失的准备金

36. 下列债权或者股权不得作为呆账核销的有()。
- A. 借款人或者担保人有经济偿还能力, 未按期偿还的银行债权
 - B. 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. 行政干预逃废或者悬空的银行债权
 - D. 银行未向借款人和担保人追偿的债权
 - E. 其他不应当核销的银行债权或者股权

37. 不良贷款指的是()。
- A. 正常
 - B. 关注
 - C. 次级
 - D. 可疑
 - E. 损失

38. 常规清收包括()。
- A. 依法收贷
 - B. 直接追偿
 - C. 协商处置抵质押物
 - D. 委托
 - E. 依法追偿

39. 原辅料供给分析主要包括()。
- A. 分析和评价原辅料的质量是否符合生产工艺的要求
 - B. 分析和评价原辅料的价格是否合理
 - C. 分析和评价原辅料的供应数量能否满足项目的要求
 - D. 分析和评价原辅料的价格、运费及其变动趋势对项目产品成本的影响
 - E. 分析和评价原辅料的存储设施条件

40. 根据《商业银行授信工作尽职指引》，影响客户资信的重大事项包括()。
- A. 外部政策变动
 - B. 客户组织结构、股权或主要领导人发生变动
 - C. 客户的担保超过所设定的担保警戒线
 - D. 客户财务收支能力发生重大变化
 - E. 客户涉及重大诉讼

三、判断题 请判断以下各小题的对错，正确的用A表示，错误的用B表示(共15小题，每题1分，共15分)。

- 1. 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。()
- 2. 公司信贷客户市场细分的方法中，按照产业生命周期的不同，可划分为新兴产业和夕阳产业。()
- 3. 一个企事业单位只能选择一家银行的多个营业机构开立一个基本存款账户。()
- 4. 与固定资产扩张相关的借款需求，其关键信息主要来源于公司管理层。()
- 5. 当消费者购买来自于另一行业的替代产品或者服务的“品牌转换成本”越低，替代品对这个行业未来利润的威胁就越大，行业风险也就越大。()
- 6. 付款条件只取决于市场供求方面，如果货品供不应求，供货商大多要求预付货款或现货交易。()

7. 当外币有升值趋势，或外币利率相对高于人民币利率时，常常会发生企业以外币质押向银行借人民币的情况。()

8. 投资作为经济增长的重要推动力之一，可以通过调整国家的投资结构使国民经济发展趋于平衡。()

9. 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。()

10. 信贷档案是确定借贷双方法律关系和权利义务的重要凭证，是贷款管理情况的重要记录。()

11. 如果一笔贷款发放以后马上计算其净现值，有可能该笔贷款产生的现金流量净现值会超过贷款的本金。()

12. 诉前财产保全是指可能因债务人一方的行为或者其他原因，使判决不能执行或者难以执行的案件，人民法院根据债权银行的申请裁定或者在必要时不经申请自行裁定采取财产保全措施。()

13. 贷款重组是指借款企业由于财务状况恶化或其他原因而出现还款困难，银行在充分评估贷款风险并与借款企业协商的基础上，修改或重新制订贷款偿还方案，调整贷款合同条款，控制和化解贷款风险的行为。()

14. 根据《商业银行授信工作尽职指引》，授信工作人员应当回避其近亲属申请的客户授信业务。()

15. 对于有条件的授信，商业银行授信工作人员应根据条件于将来落实的可能性，审慎地决定是否可以先行放款。()

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

公司信贷(二)

一、单项选择题 在以下各小题所给出的4个选项中,只有1个选项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分(共90小题,每小题0.5分,共45分)。

1. 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

2. 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

3. 下列各项中,是借款人的权利的有()。

- A. 将债务全部或部分转让给第三方的,应当取得银行的同意
- B. 应当接受银行对其使用信贷资金情况和有关生产经营、财务核定的监督
- C. 按借款合同的约定及时清偿贷款本息
- D. 在征得银行同意后,有权向第三方转让债务

4. 资产转换理论带来的问题不包括()。

- 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

5. 狭义的银行信贷不包括的内容有()。

- A. 贷款
- B. 承兑
- C. 信贷承诺
- D. 筹集债务资金

6. 下列关于委托贷款的说法中,错误的是()。

- 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

7. 国际通行的信用“6C”标准原则不包括()。

- A. 品德(character)
- B. 担保(collateral)
- C. 成本(cost)
- D. 环境(condition)

8. 信贷资金的供求状况属于影响银行营销决策的()因素。

- A. 经济技术环境
- B. 社会与文化环境
- C. 宏观环境
- D. 微观环境

9. 会谈纪要的撰写要求不包括()。

- A. 条理清晰
- B. 言简意赅
- C. 准确客观
- D. 字迹清晰

10. 出口打包贷款是出口商当地的银行凭()开立的信用证及该信用证项下的出口商品为抵押向()提供的短期贷款。

- A. 出口商; 进口商
- B. 出口商当地的银行; 进口商
- C. 进口商; 出口商
- D. 进口商当地的银行; 出口商

11. 按照企业规模对公司信贷客户市场进行细分,中型工业企业无须满足的条件是()。

- A. 从业人员数在300~1999人
- B. 销售额在3000~29 999万元
- C. 资产总额在4000~39 999万元
- D. 从业人员数在600~2999人

12. 按营销渠道场所分析,公司信贷营销渠道不包括()。

- A. 网点营销
- B. 电子银行营销
- C. 登门拜访营销
- D. 代理营销

13. 银行广告一般有形象广告和产品广告两种类型。公司信贷营销主要运用()。

- A. 产品广告
- B. 形象广告
- C. 平面广告
- D. 人员促销

14. 对于固定资产贷款,银行确立贷款意向后,借款人提供的资料不包括()。

- A. 国家相应投资批件
- B. 资金到位情况证明
- C. 项目可行性研究报告及有关部门对其批复
- D. 其他配套条件落实的证明文件

15. 蓝天公司向银行申请1000万元的贷款。首先,银行为了取得这笔资金,以4%的利率吸收存款,这笔贷款成本中含有4%的资金成本;其次,分析、发放和管理这笔贷款的非资金性营业成本估计为总贷款额的2%;再次,银行贷款部门可能会因为贷款违约风险追加2%的贷款利率;最后,银行在贷款财务、运营和风险成本之上,再追加1%的利润率,作为这笔贷款为股东创造的收益。总的来看,这笔贷款利率为()。

- A. 8%
- B. 9%
- C. 10%
- D. 13%

16. 实地考察应侧重调查的内容不包括()。

- A. 公司的生产设备运转情况和实际生产能力
- B. 产品结构情况、应收账款和存货周转情况
- C. 固定资产维护情况和周围环境状况
- D. 企业经营和发展的思路、企业内部的管理情况

17. 实务操作中,建议采用()方式进行现场调研,同时通过其他调查方法对考察结果加以证实。

- A. 多次检查
- B. 全面检查
- C. 突击检查
- D. 约见检查

18. 在银行流动资金贷前调查报告中,借款人财务状况不包括()。

- A. 流动资金数额和周转速度
- B. 主要客户、供应商和分销渠道
- C. 资产负债比率
- D. 存货净值和周转速度

19. 业务人员在受理贷款申请时, 应第一位考虑的是贷款的()。
- A. 收益性 B. 合理性 C. 安全性 D. 可行性
20. 对借款人的借款目的进行调查是对贷款的()进行调查。
- A. 合法合规性 B. 流动性
- C. 安全性 D. 效益性
21. 贷前调查的主要对象不包括()。
- A. 借款人 B. 担保人 C. 抵(质)押物 D. 贷款项目
22. 下列不属于贷前调查内容的是()。
- A. 合法性 B. 效益性 C. 风险性 D. 科学性
23. 假设一家公司的财务信息如下:

单位: 万元

总资产	1000	销售收入	1500
总负债	600	净利润	100
所有者权益	400	股利分红	30

公司通过银行借款增加了500万元的外部融资, 所有者权益和红利分配政策保持不变。那么该公司的新增债务融资对公司维持销售增长的能力有何影响? ()

- A. 增加12.2% B. 降低12.2% C. 增加10.9% D. 降低10.9%

24. 下列关于贷款申请受理的说法, 不正确的是()。

- A. 客户面谈后进行内部意见反馈的原则适用于每次业务面谈
- B. 业务人员在撰写会谈纪要时, 不应包含是否需要做该笔贷款的倾向性意见
- C. 业务人员可通过银行信贷咨询系统等其他渠道对客户情况进行初步查询
- D. 风险管理部门可以对是否受理贷款提供意见

25. 季节性融资的期限一般是()。

- A. 长期的 B. 短期的 C. 中期的 D. 不确定

26. 下列哪种借款需求实际上属于长期融资需求()。

- A. 对核心资产的大量投资 B. 季节性销售增长
- C. 债务重构 D. 商业信用的减少和改变

27. 下列对于经济周期的描述, 正确的是()。

- A. 经济周期的供求几乎不变 B. 经济周期中经济增长是均衡的
- C. 经济周期中经济增长是非均衡的 D. 经济周期中不存在经济的扩张和收缩

28. 贷款安全性调查中, 对于申请外汇贷款的客户, 业务人员尤其要注意()对抵押担保额的影响程度。

- A. 汇率变化 B. GDP增长率
- C. 通货膨胀率 D. 存款准备金率

29. 下列关于经济周期对行业风险的影响表述不正确的是()。

- A. 非周期性行业不受或者受到经济周期的影响很小
- B. 经济周期对行业销售、利润和现金流的影响越大, 信用风险就越大
- C. 对经济周期的敏感度越高, 行业风险越低
- D. 经济萧条或者衰退会造成大量企业破产的行业风险最高

30. 下列关于进入壁垒的描述不正确的有()。

- A. 影响行业市场垄断和竞争关系的重要因素
- B. 进入壁垒越高, 企业面临的竞争风险越大
- C. 进入壁垒高低是评估行业风险的主要因素
- D. 技术革新有可能减小甚至消除专利权和版权所带来的壁垒

31. ()是指贷款经营的盈利情况, 是商业银行经营管理活动的主要动力。

- A. 贷款安全性调查 B. 贷款合规性调查
- C. 贷款风险性调查 D. 贷款效益性调查

32. 下列不属于长期负债的是()。

- A. 长期借款 B. 应付长期债券
- C. 长期应付款 D. 应付票据

33. 下列各项中, 可用来考察借款人与银行关系的项目是()。

- A. 借款人经济效益 B. 贷款人财务状况
- C. 借款人规模 D. 不良贷款比率

34. 初次面谈中了解客户贷款需求状况时, 除贷款目的、贷款金额、贷款期限、贷款利率、贷款条件外, 还应了解()。

- A. 经济走势 B. 宏观政策 C. 还款资金来源 D. 贷款用途

35. 信用评级中的内部评级是()。

- A. 由专业评级机构进行 B. 主要依靠定性分析
- C. 需要估计违约概率及违约损失率 D. 评级对象主要是大中型企业

36. 一般情况下, 信用评级操作程序中参与的部门不包括()。

- A. 银行初评部门 B. 同级行风险管理部门
- C. 本级行主管风险管理的行领导 D. 业务部门

37. 下列不属于流动资产的组成的是()。

- A. 短期投资 B. 应收票据
- C. 无形及递延资产 D. 待摊费用

38. 计算现金流量时, 以()为基础, 根据()期初期末的变动数进行调整。

- A. 损益表, 股东权益变动表 B. 资产负债表, 损益表
- C. 损益表, 资产负债表 D. 资产负债表, 股东权益变动表

39. 某银行最近推出一种新的贷款品种, 该品种的利率每年根据通货膨胀率调整一次, 则该贷款属于()品种。

- A. 固定利率 B. 行业公定利率 C. 市场利率 D. 浮动利率

40. 下列担保形式中, 哪种是债权人(银行)取得对担保品的占有权, 而借款人保留对该财产的所有权()?

- A. 抵押 B. 质押 C. 保证 D. 留置

41. ()可表明贷款可正式予以受理。

- A. 主管领导同意后 B. 银行审查通过后
- C. 银行确立贷款意向 D. 银行出具贷款意向书后

42. 银行确立贷款意向后, 为确信某笔贷款是否必须提交董事会决议, 应()。
- A. 再次向公司确认
B. 认真阅读借款人或担保人公司章程的具体规定
C. 索要董事会决议书
D. 索要借款授权书
43. 下列关于质押的说法, 不正确的是()。
- A. 质押是债权人所享有的通过占有由债务人或第三人移交的质物而使其债权优先受偿的权利
B. 设立质权的人称为质权人
C. 质押担保的范围包括质物保管费用
D. 以质物作担保所发放的贷款为质押贷款
44. 贷前调查时, 业务人员应当利用科学、实用的调查方法, 通过()调查手段, 分析银行可承受的风险。
- A. 定性模型
B. 定量模型
C. 定性定量相结合
D. 数据结合推理
45. 下列关于贷款抵押风险分析正确的有()。
- A. 抵押权建立的前提是抵押物必须实际存在, 且抵押人对此拥有完全的所有权
B. 我国《担保法》规定了在法律规定范围内的财产或权利抵押时, 双方当事人只需签订抵押合同即可
C. 共有财产是指两人以上对同一财产享有所有权。对以共有财产抵押的, 只要一方同意抵押就有效
D. 未经所有权人同意就擅自抵押的, 抵押关系无效, 但不构成侵权
46. 抵押期限应()贷款期限, 凡变更贷款主合同的, 一定要注意新贷款合同与原贷款抵押合同期限的差异, 不能覆盖贷款合同期限的要重新签订抵押合同。
- A. 大于
B. 小于
C. 等于
D. 大于或等于
47. 在抵押期间, 不论抵押物所生的是天然孳息还是法定孳息, 均由()收取。
- A. 抵押权人
B. 质押人
C. 银行
D. 抵押人
48. 对项目微观背景的分析, 下列说法不正确的是()。
- A. 分析项目的微观背景主要从项目发起人和项目本身着手
B. 投资的理由主要是指对提出项目的理由及投资意向进行分析评估
C. 投资环境是指在一定时间、一定地点或范围内, 影响和制约项目投资活动的各种外部境况和条件要素的有机集合体
D. 项目对其投资环境具有不可选择性, 这正是资本寻求其生存和发展的各种必要条件的集中表现
49. 进行现场调研过程中, 业务人员在现场会谈时应当约见尽可能多的()。
- A. 基层人员
B. 管理层人员
C. 财务部门人员
D. 生产部门人员

50. 商业银行最主要的资产业务为()。

- A. 存款
B. 贷款
C. 投资
D. 中间业务

51. 某项目的净现金流量如下, 如果折现率为15%, 试计算其财务净现值()。

年份	0	1	2	3	4
净现金流量	-150	50	50	60	80

- A. 15.54
B. 13.45
C. 16.54
D. 18.76

52. 下列关于流动比率和速动比率说法错误的是()。

- A. 一般认为流动比率应在2:1以上, 速动比率应在1:1以上
B. 流动比率和速动比率越高越好
C. 流动比率和速动比率越高, 说明企业资产的变现能力越强
D. 流动比率和速动比率越高, 短期偿债能力越强

53. 应包含项目合法性要件取得情况的贷前调查报告为()。

- A. 商业银行固定资产贷前调查报告
B. 银行流动资金贷前调查报告
C. 担保贷款贷前调查报告
D. 抵押贷款贷前调查报告

54. 速动资产包括()。

- A. 存货
B. 应收账款
C. 预付账款
D. 待摊费用

55. 在流动资金贷款的贷前调查报告中, 借款人的财务状况不包括()。

- A. 资产负债率
B. 存货净值与周转速度
C. 流动资金数额与周转速度
D. 主要客户、供应商和分销渠道

56. ()作为贷时审查的核心工作, 银行必须严格掌握审查的要点, 充分防范贷款执行阶的风险。

- A. 贷款担保审查
B. 贷款合同审查
C. 贷款发放审查
D. 贷款抵押审查

57. 下列关于银行收取承担费的规定表述不正确的是()。

- A. 变更提款不应收取承担费
B. 借款人在提款有效期内如部分或全额未提款, 应提未提部分的贷款可收取承担费
C. 借款人在提款有效期内如部分或全额未提款, 应提未提部分在提款期终了时自动注销
D. 公司业务部门在借款人的提款期满之前, 将借款人应提未提的贷款额度通知借款人

58. 在贷款发放的原则中, ()原则是指在中长期贷款发放过程中, 银行应按照完成工程量的多少进行付款。

- A. 进度放款
B. 计划、比例放款
C. 等比例支用
D. 资本金足额

59. 下列选项中不属于贷款合规性调查内容的是()。

- A. 认定借款人的法人资格
B. 对借款人的借款目的进行调查
C. 考察借款人是否建立了良好的公司治理机制
D. 认定担保人的法定代表人签名的真实性和有效性

60. 根据《贷款通则》的规定, 银行信贷业务人员要将贷前调查与信用风险分析结果形成()。

- A. 倾向性意见
- B. 综合性诊断结果
- C. 贷前调查报告
- D. 纪要文件

61. 下列不属于票据承兑业务中银行需重点关注的风险点的是()。

- A. 是否对真实贸易背景进行核实
- B. 是否对收款人已在本行开立存款账户予以查实
- C. 是否取得或核实税收证明等相关文件
- D. 是否严格按照要求履行了票据承兑的相关程序

62. ()变化是企业还款能力变化的直接反映。

- A. 财务状况
- B. 经营状况
- C. 与银行往来
- D. 管理状况

63. ()综合反映了商业银行经营管理的水平。

- A. 贷款安全性
- B. 贷款发放额
- C. 存款吸收额
- D. 贷款盈利性

64. 贷款合法合规性审查中, 被审查人除借款人外, 还可能有的()。

- A. 关联方
- B. 债权人
- C. 债务人
- D. 担保人

65. 下列不属于国别风险的是()。

- A. 利率风险
- B. 清算风险
- C. 汇率风险
- D. 国内商业风险

66. 下列关于贷款档案管理期限的说法, 不正确的是()。

- A. 贷款档案的保管期限自贷款结清(核销)当年起计算
- B. 一般短期贷款结清后原则上再保管5年
- C. 一般中长期贷款结清后原则上再保管20年
- D. 经风险管理部及业务经办部门认定有特殊保存价值的项目可列为永久保存

67. 以下关于银行依法收贷表述不正确的是()。

- A. 依法收贷的对象是不良贷款
- B. 依法收贷的顺序, 一般是信用贷款、抵押贷款、保证贷款
- C. 向仲裁机关申请仲裁的时效为1年
- D. 向人民法院提起诉讼的时效为2年

68. 二级文件的管理不包括()。

- A. 保管
- B. 交接
- C. 借阅
- D. 结清、退还

69. 2013年, PRS集团发布了年度风险评估指南(PRG), 其中某国的得分为45分, 则该国的国家风险()。

- A. 非常高, 无法投资
- B. 中等偏高
- C. 中等
- D. 非常高

70. 从表面上看, 贷款分类就是把贷款按照()划分为不同档次。

- A. 贷款内容
- B. 贷款金额
- C. 风险程度
- D. 银行风险

71. 评价信贷资产质量的指标不包括()。

- A. 信贷余额扩张系数
- B. 利息实收率
- C. 流动比率
- D. 加权平均期限

72. 计提贷款损失准备金时, ()是指商业银行计提贷款损失准备金应在估计到贷款可能存在内在损失、贷款的实际价值可能减少时进行, 而不应在贷款内在损失实际实现或需要冲销贷款时才计提贷款损失准备金。

- A. 及时性原则
- B. 充足性原则
- C. 保守性原则
- D. 风险性原则

73. 关于普通准备金的计提方法表述不正确的是()。

- A. 按照全部贷款的余额确定的普通准备金水平最高, 但有重复计算风险的可能
- B. 在全部贷款余额之中扣除专项准备金后确定普通准备金的方法略微复杂, 但更为合理
- C. 在贷款风险分类后, 按照正常类贷款余额计提普通准备金的方法相对简便, 但计算出的普通准备金水平相对较低
- D. 按照全部贷款的余额确定的普通准备金水平最低, 但有重复计算风险的可能

74. 对正常贷款计提普通准备金的方法中比较常用的是()。

- A. 按照全部贷款的余额确定
- B. 在全部贷款余额之中扣除专项准备金后确定
- C. 在贷款风险分类后, 按照正常类贷款余额计提
- D. 在全部贷款余额之中扣除特别准备金后确定

75. 通常银行通过()来覆盖非预期损失, 通过()来覆盖预期损失。

- A. 筹集资本金、筹集资本金
- B. 提取准备金、提取准备金
- C. 筹集资本金、提取准备金
- D. 提取准备金、筹集资本金

76. 下列各项中, 能够评价目标区域信贷资产的收益实现情况的是()。

- A. 贷款实际收益率
- B. 银行收益率
- C. 利息实收率
- D. 信贷资产相对不良率

77. 贷款损失准备金中, 对于其他不良贷款或具有某种相同特性的贷款, 实行()计提。

- A. 批量
- B. 固定比率
- C. 审核比率
- D. 权重

78. ()反映了信贷业务的价值创造能力。

- A. 总资产收益率
- B. 贷款实际收益率
- C. 利息实收率
- D. 信贷平均损失率

79. 下列不能用来对风险内控能力进行分析的内部指标是()。

- A. 信贷资产质量(安全性)
- B. 盈利性
- C. 流动性
- D. 灵活性

80. 根据《商业银行授信工作尽职指引》, ()业务中应注意, 除评估授信项目建议书、可行性研究报告及未来现金流量预测情况外, 是否对质押权、抵押权以及保证或保险等严格调查, 防止关联客户交叉互保。

- A. 公司贷款
- B. 项目融资
- C. 关联企业授信
- D. 担保授信

81. ()请求()给付金钱和有价值证券, 如果债权人和债务人没有其他债务纠纷的, 可以向有管辖权的人民法院申请支付令。

- A. 债权人、债务人
- B. 债务人、债务人
- C. 债权人、债权人
- D. 债务人、债权人

82. 行业风险的产生受()的影响,它主要包括行业市场集中度、行业壁垒程度等。

- A. 产业发展周期
- B. 产业组织结构
- C. 地区生产力布局
- D. 产业链

83. 通过各种方式均无法实现回收价值的不良贷款,银行应该采取的不良资产处置方式是()。

- A. 现金清收
- B. 重组
- C. 以资抵债
- D. 呆账核销

84. 以下关于依法收贷过程中申请支付令的表述不正确的是()。

- A. 没有其他债务纠纷的,可以向人民法院申请支付令
- B. 债务人应当自收到支付令之日起10日内向债权人清偿债务
- C. 债务人既无异议又不履行支付令的,债权人可以申请执行
- D. 申请支付令所需费用和时间远比起诉少

85. 抵债资产的管理原则不包括()。

- A. 受偿方式以现金受偿为第一选择
- B. 以历史购置成本为基础确定抵债资产价值
- C. 确保抵债资产安全、完整和有效
- D. 尽快实现抵债资产向货币资产的有效转化

86. 司法型债务重组,主要指在我国《企业破产法》规定的和解与整顿程序中,以及国外的破产重整程序中,在法院主导下()对债务进行适当的调整。

- A. 法院
- B. 贷款银行
- C. 债权人
- D. 债务人

87. 贷款五级分类制度中的不良贷款不包括()。

- A. 损失类
- B. 可疑类
- C. 关注类
- D. 次级类

88. 现金清收准备不包括()。

- A. 资产保全
- B. 债权维护
- C. 财产清查
- D. 常规清收

89. 借款企业变更主要是借款企业发生合并、分立、股份制改造等情形时,银行同意将部分或全部债务转移到()。

- A. 第三方
- B. 贷款方
- C. 合并方
- D. 债权方

90. 高额定价策略要发挥作用,必须满足的条件中不包括()。

- A. 该产品的需求价格弹性低
- B. 对产品的优点和性能大力宣传,做好广告营销
- C. 市场准入的门槛很高或者竞争者的反应不是很及时
- D. 必须是新产品

二、多项选择题 以下各小题所给出的5个选项中,有两个或两个以上符合题目的要求,经选择相应选项,多选、少选、错选均不得分(共40小题,每小题1分,共40分)。

1. 潜在进入者可能遇到的进入壁垒包括()。

- A. 规模经济
- B. 产品差异
- C. 资本需要
- D. 转换成本
- E. 自然资源

2. 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

3. 银行公司信贷产品常见的定价策略有()。

- A. 高额定价策略
- B. 低额定价策略
- C. 渗透定价策略
- D. 关系定价策略
- E. 市场定价策略

4. 银行公司信贷产品开发的目标不包括()。

- A. 提高银行的资产负债率
- B. 提高现有市场的份额
- C. 吸引现有市场之外的新客户
- D. 以更低的成本提供同样或类似的产品
- E. 为客户提供更多的产品

5. 确定产品组合就要有效地选择产品组合的()。

- A. 宽度
- B. 深度
- C. 关联性
- D. 有序性
- E. 扩展性

6. 贷款意向书不同于贷款承诺,其特点是()。

- A. 这是一项书面声明
- B. 表明该文件为要约邀请
- C. 不具有法律效力
- D. 银行可以不受意向书任何内容的约束
- E. 银行受意向书内容的约束

7. 贷前调查的方法有()。

- A. 通过行业协会(商会)了解客户的真实情况
- B. 现场调研
- C. 搜寻调查
- D. 委托调查
- E. 接触客户的关联企业

8. 我国人民币贷款利率按贷款期限划分可分为()。

- A. 短期贷款利率
- B. 中长期贷款利率
- C. 票据贴现利率
- D. 外汇贷款利率
- E. 金融市场的利率

9. 负债和分红的变化引起的借款需求包括()。

- A. 利润率下降
- B. 商业信用的减少和改变
- C. 债务重构
- D. 红利的变化
- E. 预期性支出

10. 关于短期资金需求和长期资金需求的说法中,正确的是()。

- A. 短期融资需求不意味着就与流动资产和营运资金有关
- B. 与流动资产和营运资金有关的融资需求可能与长期融资需求相关
- C. 短期资金需求要通过短期融资来实现
- D. 短期资金需求和长期资金需求是同步的
- E. 长期现金需求要通过长期融资来实现

11. 进行内部因素分析时,常用的内部指标包括()。

- A. 风险性
- B. 收益波动性
- C. 安全性
- D. 盈利性
- E. 流动性

12. 经济发展水平可以从()方面进行分析。

- A. 国内生产总值及增长率
- B. 固定资产投资规模
- C. 劳动生产率
- D. 资金利润率
- E. 城市化水平