



圣才[®]学习网

www.100xuexi.com

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

公司信贷

过关必做 1500 题 (含历年真题)

(第 3 版)

【赠高清视频+上机考试】

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

赠

高清视频+上机考试+140元大礼包

大礼包：100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：圣才学习网 (www.100xuexi.com) | 金融类首页的【购书大礼包专区】，

刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：中国银行业从业人员资格认证考试辅导【保过班、网授班、题库等】

- 大纲解读与命题规律总结【视频讲解】
- 历年真题（2套）名师详解【视频讲解】
- 历年真题（2套）上机考试【真实环境】



圣才学习网

www.100xuexi.com

网授班面授班 真题模拟试题

购书享受大礼包增值服务

密码

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

公 司 信 贷

过关必做 1500 题(含历年真题)

【赠高清视频 + 上机考试】

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是一本中国银行业从业人员资格认证考试科目“公司信贷”过关必做习题集【赠高清视频+上机考试】。本书遵循最新版教材《公司信贷》的章目编排,共分为13章,根据最新《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》中“公司信贷”部分的要求及相关法律法规精心编写了约1500道习题,其中包括了部分近年计算机考试的真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考重难点习题,并对大部分习题进行了详细的分析和解答。

圣才学习网|金融类(www.100xuexi.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试辅导方案【保过班、网授班、真题题库(免费下载,免费升级)、视频课程(图书)等】(详细介绍参见本书书前彩页)。随书赠送视频和机考光盘【大纲与真题解读(8小时高清视频)+上机考试】,并享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书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。

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷过关必做1500题:含历年真题/圣才学习网主编. —3版. —北京:中国石化出版社,2013.1
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-5114-1881-4

I. ①公… II. ①圣… III. ①信贷-银行业务-中国-从业人员-资格认证-习题集 IV. ①F832.4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 305788 号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com

北京东运印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开本 15.75 印张 4 彩页 375 千字

2013 年 7 月第 3 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

定价:36.00 元(赠光盘)

言 电

《中国银行业从业人员资格 认证考试辅导系列》

编 委 会

主编：圣才学习网 (www.100xuexi.com)

编委：邱亚辉 王 巍 姜旭海 王 慧 张宝霞

陈胜权 成会云 倪彦辉 肖 萌 张 帆

段瑞权 徐月丹 张盼盼 潘晓晶 刘 飞

(网区学小圣) www.100xuexi.com ; 知考领金

(网区学小圣) www.100xuexi.com ; 早解解考

群群新国区学小圣

序 言

特别提醒：先免费下载试用本书的高清视频课程和上机考试，满意后再购买。下载地址为：[http://file.100xuexi.com/soft/jr/公司信贷过关必做1500题\(含历年真题\)\(下载版\).rar](http://file.100xuexi.com/soft/jr/公司信贷过关必做1500题(含历年真题)(下载版).rar) (请输入到浏览器打开)。

为了帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试，我们根据最新《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》和指定参考教材精心制作了中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列：

1. 公共基础过关必做2000题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】
2. 个人理财过关必做2000题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】
3. 风险管理过关必做2000题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】
4. 公司信贷过关必做1500题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】
5. 个人贷款过关必做1000题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】

本书是一本中国银行业从业人员资格认证考试科目“公司信贷”过关必做习题集【赠高清视频+上机考试】。本书遵循最新版教材《公司信贷》的章目编排，共分为13章，根据最新《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》中“公司信贷”部分的要求及相关法律法规精心编写了约1500道习题，其中包括了部分近年计算机考试的真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于设计常考难点习题，并对大部分习题进行了详细的分析和解答。

随书赠送视频和机考光盘【大纲与真题解读(8小时高清视频)+上机考试】，并享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。光盘内容包括以下三大部分：

第一部分为考试大纲解读与命题规律总结【2小时视频讲解】。主要包括：①参考教材与教辅、课程及题库说明；②公司信贷考试大纲解读与命题规律总结；③复习建议。解读最新版《公司信贷考试大纲》，指出本大纲的考点及重难点。通过分析历年机考真题的难易程度、出题范围，总结上机考试真题命题规律，并给出具体的例题，让考生短时间内了解本科目的题目特点。针对本科目的特点，给出相应的复习建议及应试技巧。

第二部分为历年真题(2套)名师详解【6小时视频讲解】。对2012年10月、2012年6月的2套上机考试真题进行讲解，每题(包括每个选项)从难易程度、考察知识点等方面进行全面、细致的分析。通过该部分学习，学员可充分了解出题风格，熟知解题思路，从而能够有针对性备考。

第三部分为历年真题(2套)上机考试【真实环境】。对2012年10月、2012年6月的2套真题进行上机考试，考试界面完全模拟真实考场，系统自动评分，既可以体验真实考场，也可以测试自己的水平。

与本书相配套，圣才学习网提供中国银行业从业人员资格认证考试网授精讲班【教材精讲+真题串讲】及视频课程(图书)、真题题库【机考光盘】(详细介绍参见本书书前彩页)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网络课程、真题题库(免费下载，免费升级)、视频课程(图书)等全方位教育服务的综合性学习型视频学习网站，拥有近100种考试(含418个考试科目)、194种经典教材(含英语、经济、管理、证券、金融等共16大类)，合计近万小时的面授班、网授班课程。

金融考试：www.100xuexi.com(圣才学习网)

考研辅导：www.100exam.com(圣才学习网)

圣才学习网编辑部

目 录

第1章 公司信贷概述	(1)
一、单项选择题	(1)
二、多项选择题	(10)
三、判断题	(13)
第2章 公司信贷营销	(16)
一、单项选择题	(16)
二、多项选择题	(25)
三、判断题	(30)
第3章 贷款申请受理和贷前调查	(32)
一、单项选择题	(32)
二、多项选择题	(39)
三、判断题	(46)
第4章 贷款环境风险分析	(49)
一、单项选择题	(49)
二、多项选择题	(59)
三、判断题	(64)
第5章 借款需求分析	(67)
一、单项选择题	(67)
二、多项选择题	(78)
三、判断题	(84)
第6章 客户分析	(88)
一、单项选择题	(88)
二、多项选择题	(107)
三、判断题	(118)
第7章 贷款项目评估	(121)
一、单项选择题	(121)
二、多项选择题	(135)
三、判断题	(146)
第8章 贷款担保	(150)
一、单项选择题	(150)
二、多项选择题	(157)
三、判断题	(164)
第9章 贷款审批	(167)
一、单项选择题	(167)
二、多项选择题	(169)

三、判断题	(173)
第10章 贷款合同与发放支付	(175)
一、单项选择题	(175)
二、多项选择题	(179)
三、判断题	(186)
第11章 贷后管理	(189)
一、单项选择题	(189)
二、多项选择题	(200)
三、判断题	(210)
第12章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	(214)
一、单项选择题	(214)
二、多项选择题	(222)
三、判断题	(225)
第13章 不良贷款管理	(228)
一、单项选择题	(228)
二、多项选择题	(238)
三、判断题	(243)

第1章 公司信贷概述

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 根据(),商业银行最好发放短期贷款而不发放中长期贷款。[2013年6月真题]

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

【解析】根据亚当·斯密的理论,银行的资金来源主要是同商业流通有关的闲散资金,都是临时性的存款,银行需要有资金的流动性,以应付预料不到的提款需要。因此,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。因此这种贷款理论被称为“真实票据理论”。

2. 在银团贷款中,贷款协议签订后的日常管理工作主要由()负责。[2012年10月真题]

- A. 参加行
- B. 副牵头行
- C. 牵头行
- D. 代理行

【解析】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。

3. 商业银行信贷资金的运动过程可以归纳为二重支付和二重归流,其中第二重支付是指()。[2012年6月真题]

- A. 使用者将贷款本息支付给银行
- B. 信贷资金完成生产和流通职能后回到使用者手中
- C. 银行将信贷资金支付给使用者
- D. 使用者将信贷资金转化为生产经营,购买原材料和支付生产费用

【解析】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。

4. 下列选项中不属于广义信贷期限的是()。[2010年5月真题]

- A. 宽限期
- B. 还款期
- C. 用款期
- D. 提款期

【解析】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。

5. 在商业银行贷款中,从贷款提款完毕之日起,或最后提款之日开始,至第一个还本付息之日为止的期间为()。[2010年5月真题]

- A. 展期
- B. 还款期
- C. 宽限期
- D. 提款期

【解析】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。

6. 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,借款人都按照固定的利率支付利息,不需要“随行就市”。一般情况下()均为固定利率贷款。

[2009年10月真题]

- A. 短期流动资金贷款 B. 中短期贷款
C. 中期贷款 D. 长期贷款

【解析】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,借款人都按照固定的利率支付利息,不需要“随行就市”。短期流动资金贷款均为固定利率贷款,即执行合同利率。

7. ()是指由非政府部门的民间金融组织确定的利率。[2009年10月真题]

- A. 法定利率 B. 基准利率 C. 行业公定利率 D. 市场利率

【解析】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。

8. 担保是银行根据申请人的要求,向()承诺债务人不履行债务或符合约定条件时,按照约定以支付一定货币的方式履行债务或承担责任的行為。[2009年6月真题]

- A. 客户 B. 债务人 C. 受益人 D. 监管部门

【解析】担保是由担保人(银行)向债权人(受益人)保证的行为。

9. 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。[2009年6月真题]

- A. 固定利率 B. 行业公定利率
C. 市场利率 D. 浮动利率

【解析】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。根据题意,此银行所推出贷款品种的利率在借贷期限内每年随通货膨胀率变化,因而为浮动利率品种。

10. 某银行于2002年向王先生办理了一笔房贷,合同约定总利息金额为15万元。到2009年时,王先生总计偿还利息4万元,此时王先生请求提前还贷,则银行()。[2009年6月真题]

- A. 应按照实际的借款期限收取利息
B. 有权要求王先生支付赔偿金
C. 有权要求王先生偿还剩余11万元利息
D. 有权拒绝王先生请求

【解析】根据《人民币利率管理规定》,借款人在借款合同到期日之前归还贷款时,银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。本题贷款合同约定总利息15万元,王先生要求提前还款时,银行有权按原合同要求王先生继续支付剩余的利息,总计11万元。

11. 下列关于银行信贷的说法,错误的是()。

- A. 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
- B. 广义的银行信贷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
- C. 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
- D. 信用证是银行开立的一种无条件的承诺付款的书面文件

【解析】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。

12. 承兑是银行在_____上签章承诺按_____指示到期付款的行为。()
- A. 银行汇票；付款人
 - B. 商业汇票；出票人
 - C. 银行本票；收款人
 - D. 商业本票；收款人
13. 由出票银行签发，由其在见票时按照实际结算金额无条件付给收款人或者持票人的票据是()。
- A. 银行汇票
 - B. 银行本票
 - C. 商业汇票
 - D. 商业本票
14. 由申请人将款项交存银行，由银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据为()。
- A. 银行汇票
 - B. 银行本票
 - C. 商业汇票
 - D. 商业本票
15. 下列关于广义信贷期限的说法，不正确的是()。
- A. 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
 - B. 从签订合同到合同结束的整个期间
 - C. 从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限
 - D. 贷款期限通常分为提款期、宽限期和还款期

【解析】C项是狭义信贷期限的定义。

16. 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之间的时间为()。
- A. 贷款期
 - B. 提款期
 - C. 宽限期
 - D. 还款期
17. 自营贷款的期限一般最长不得超过()年。
- A. 5
 - B. 6
 - C. 10
 - D. 15

【解析】根据《贷款通则》的相关规定，自营贷款期限最长一般不得超过10年，超过10年应当报中国人民银行备案。

18. 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;原贷款期限的一半

B. 原贷款期限;3年

C. 原贷款期限;原贷款期限的一半

D. 原贷款期限的一半;3年

【解析】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。

19. 目前我国商业银行资金的主要来源为_____,利润的主要来源为_____。()

A. 存款;贷款

B. 存款;中间业务

C. 贷款;存款

D. 贷款;中间业务

【解析】商业银行的资金主要来源于广大存款者的存款,利润则主要来源于向资金紧缺者贷款赚取的利息。

20. 商业银行的资产业务指_____,负债业务指_____。()

A. 资金来源业务;资金运用业务

B. 存款业务;贷款业务

C. 资金运用业务(存款);资金来源业务(贷款)

D. 资金运用业务(贷款);资金来源业务(存款)

21. 根据贷款币种的不同,贷款利率分为()。

A. 浮动利率与固定利率

B. 法定利率与市场利率

C. 行业公定利率与市场利率

D. 本币贷款利率与外币贷款利率

【解析】A项是根据借贷关系持续期内利率水平是否变动来划分;BC两项中,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。

22. 根据借贷关系持续期内利率水平是否变动,贷款利率可分为()。

A. 本币利率与外币利率

B. 固定利率与浮动利率

C. 短期利率与长期利率

D. 行业公定利率与市场利率

23. 在不同的贷款品种中,借贷双方所承担的利率变动风险较小的是()。

A. 固定利率

B. 浮动利率

C. 市场利率

D. 本币利率

【解析】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,因而借贷双方承担的利率变动风险较小。

24. 可灵敏地反映金融市场上资金供求状况的利率品种是()。

A. 固定利率

B. 浮动利率

C. 市场利率

D. 本币利率

25. ()是国家实现宏观调控的一种政策工具。

A. 法定利率

B. 行业公定利率

C. 市场利率

D. 固定利率

【解析】法定利率是由政府金融管理部门或央行所确定的利率,因而国家可借助其来调

控宏观经济。

26. 被用做银行利率定价基础的标准利率称为()。
A. 市场利率 B. 法定利率 C. 行业公定利率 D. 基准利率
27. 下列不能被用做基准利率的是()。
A. 市场利率 B. 行业公定利率 C. 法定利率 D. 民间利率
- 【解析】基准利率是被用做定价基础的标准利率,被用做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。
28. 根据《人民币利率管理规定》,()按贷款合同签订日的相应档次的法定贷款利率计息,合同期内遇利率调整不分段计息。
A. 浮动利率 B. 固定利率 C. 短期贷款利率 D. 中长期贷款利率
29. 根据《人民币利率管理规定》,中长期贷款利率按贷款合同()相应档次的法定贷款利率计息。
A. 签订日 B. 成立日 C. 生效日 D. 实施日
30. 我国中长期贷款的利率属于_____,采用的基准利率为_____。()
A. 固定利率;市场利率 B. 浮动利率;法定利率
C. 固定利率;法定利率 D. 浮动利率;市场利率
- 【解析】我国中长期贷款期限一般在1年以上,利率一年一定,因而属于浮动利率;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。
31. _____时,适用罚息利率,遇罚息利率调整则_____。()
A. 贷款展期;不分段计息 B. 贷款展期;分段计息
C. 挤占挪用贷款;不分段计息 D. 逾期贷款或挤占挪用贷款;分段计息
- 【解析】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,遇罚息利率调整分段计息。
32. 中长期贷款可分为()。
A. 1至3年(不含3年)、3至5年(不含5年)、5年以上三个档次
B. 1至3年(含3年)、3至5年(含5年)、5年以上三个档次
C. 1至2年(不含3年)、2至5年(不含5年)、5年以上三个档次
D. 1至2年(含3年)、2至5年(含5年)、5年以上三个档次
33. 国内商业银行通常以()为基础确定外汇贷款利率。
A. 央行确定的基准利率 B. 国内市场利率
C. 国际主要金融市场的利率 D. 法定利率
- 【解析】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。

34. 按本金的万分比表示的利率形式为()。

A. 年利率 B. 半年利率 C. 月利率 D. 日利率

【解析】日利率也称日息率,以日为计息期,一般按本金的万分比表示。A项年利率一般按本金的百分比表示;C项月利率一般按本金的千分比表示。

35. 某存款的利息为月息五厘,如按现代方法表示应为()。

A. 5‰ B. 6‰ C. 5% D. 6%

【解析】在传统利息表示下,月息几厘相当于本金的千分比,则月息五厘应为5‰。

36. 某人存款10000元,月息二厘五毫,则年末可获得利息()元。

A. 3000 B. 300 C. 30 D. 3

【解析】按照我国传统计息方法,月息几厘用本金的千分比表示,每十毫为一厘,年利率 $\div 12$ = 月利率;则月息二厘五毫即月利率2.5‰,10000元的年利息 = $10000 \times 2.5\text{‰} \times 12 = 300$ (元)。

37. 在计息周期内对已计算未支付的利息计收利息的计息方式称为()。

A. 单利计息 B. 复利计息 C. 浮动计息 D. 固定计息

【解析】按是否计算复利分为单利计息和复利计息。单利计息是指在计息周期内对已计算未支付的利息不计收利息;复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。

38. 某人贷款10000元,日利率万分之二,如银行按单利计息,每年应还利息()元。

A. 720 B. 730 C. 124 D. 24

【解析】如按单利计息,每年应还利息额为: $0.0002 \times 10000 \times 360 = 720$ (元)。

39. 某人贷款10000元,日利率万分之二,如银行按复利计息,每年应还利息()元。

A. 732 B. 740 C. 746 D. 755

【解析】如按复利计算,每年应还利息额为: $[(1 + 0.0002)^{360} - 1] \times 10000 = 746$ (元)。

40. 电子票据的期限延长至()年,使企业融资期限安排更加灵活。

A. 一 B. 两 C. 三 D. 五

【解析】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。

41. 某人向银行申请一笔贷款,约定每月等额偿还贷款的本金和利息,20年还清,则此种清偿计划属于_____中的_____。()

A. 定额还款;约定还款 B. 等额还款;等额本金还款
C. 等额还款;等额本息还款 D. 分次还款;不定额还款

【解析】此人与银行约定每月等额偿还贷款本金与利息，属于分次还款下等额还款中的等额本息还款。

42. 我国现有的外汇贷款币种不包括()。

- A. 日元 B. 澳元 C. 英镑 D. 欧元

【解析】我国现有外汇贷款币种包括美元、港元、日元、英镑和欧元。

43. 土地储备贷款属于()。

- A. 项目融资 B. 固定资产贷款 C. 特定贷款 D. 房地产贷款

【解析】按贷款用途划分，公司信贷分为：固定资产贷款、流动资金贷款、并购贷款、房地产贷款以及项目融资。其中，房地产贷款主要包括土地储备贷款、房地产开发贷款、个人住房贷款、商业用房贷款等；C项，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。

44. 只凭借款人的信誉发放的贷款为()。

- A. 信用贷款 B. 担保贷款 C. 抵押贷款 D. 票据贴现

【解析】信用贷款最大特点是不需要保证和抵押，仅凭借款人的信用就可以取得贷款。

45. 贾某为B公司向银行申请的一笔保证贷款的连带保证人，贷款金额50万元，则贷款到期时，如B公司仍未偿还贷款，银行()。

- A. 只能先要求B公司偿还，然后才能要求贾某偿还
B. 只能要求贾某先偿还，然后才能要求B公司偿还
C. 可要求B公司或贾某中任何一方偿还，但只能要求贾某偿还部分金额
D. 可要求B公司或贾某中任何一方偿还全部金额

【解析】在保证贷款中，一般保证人承担的是连带责任，即与债务人共同对债务负责，偿还顺序不分先后，且偿还金额不受限制。因此，当贷款到期时，银行可要求B公司偿还全部金额，也可要求贾某偿还全部金额。

46. 借款人需要将其动产或权利凭证移交银行占有的贷款方式为()。

- A. 抵押贷款 B. 质押贷款 C. 信用贷款 D. 留置贷款

【解析】将借款人的动产与权利凭证移交银行占有的方式属于质押，因而此种贷款方式属于质押贷款。

47. 关于委托贷款，下列不正确的是()。

- A. 风险由委托人承担 B. 银行收取手续费，也承担贷款风险
C. 银行是受托人 D. 委托人提供资金

【解析】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。委托贷款的风险由委托人承担，银行(受托人)只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金。

48. 关于信用贷款，以下正确的是()。

- A. 凭借款人信誉发放的贷款 B. 需要保证和抵押
C. 期限较长 D. 风险不大

【解析】信用贷款是指凭借款人信誉发放的贷款。其最大特点是不需要保证和抵押，仅凭借款人的信用就可以取得贷款。信用贷款风险较大，发放时需从严掌握，一般仅向实力雄厚、信誉卓著的借款人发放，且期限较短。

49. 借款人如不能按期偿还贷款本息，银行将处理抵押物以收回贷款的贷款方式为()。
A. 信用贷款 B. 担保贷款 C. 质押贷款 D. 抵押贷款

【解析】抵押贷款是以借款人或第三方财产作为抵押发放的贷款，借款人如不能按期偿还本息，银行将会行使抵押权，处理抵押物收回贷款。

50. 认为银行可将其闲置可用资金投放于二级市场的贷款与证券的信贷理论是()。
A. 资产转换理论 B. 超货币供给理论
C. 真实票据理论 D. 预期收入理论

【解析】资产转换理论认为银行能否保持流动性，关键在于银行资产能否顺利实现转让变现，把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券。当银行流动性需要增大时，可在金融市场上出售这些资产，以满足银行流动性的需要。

51. 认为随着货币的多样化，银行资产应当超出单纯提供信贷货币的界限，提供多样化的服务，从而使银行资产经营向深度和广度发展的信贷理论是()。
A. 资产转换理论 B. 超货币供给理论
C. 真实票据理论 D. 预期收入理论

【解析】超货币供给理论认为随着货币形式的多样化，非银行金融机构也可提供货币，因而银行的信贷市场将面临巨大竞争压力，因此银行要提供多样化的服务，使资产经营向深度和广度发展。

52. 可能导致银行资金利用效率低、盈利能力受限的理论是()。
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

【解析】真实票据理论认为银行只能发放有真实票据支撑的短期贷款。根据这一理论，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；而不能发放利率水平较高的长期贷款、不动产贷款、消费贷款等。真实票据理论的缺陷在于可能造成银行积压大量现金资产，资金利用效率低下，无法获得更高盈利。

53. 可能会增加银行信贷风险的理论是()。
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

【解析】预期收入理论认为安全稳定的信贷应以未来的收入为基础，建立在现实的归还期限与贷款的证券担保基础上，但由于借款者的未来收入与经济周期有着密切的关系，同时资产的膨胀和收缩也会影响资产质量，因而可能会增加银行的信贷风险。

54. 可能导致整个银行系统流动性风险增加的理论是()。

- 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

【解析】由于资产转换理论认为银行可将手中资金投资于二级市场的证券与贷款，因而银行系统贷款平均期限延长，流动性风险增加。

55. 关于超货币供给理论，以下说法不正确的是()。

- A. 认为只有银行能够利用信贷方式提供货币
- B. 银行信贷市场面临着很大的竞争压力
- C. 银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限
- D. 金融的证券化、国际化、表外化和电子化使金融风险更多地以系统性风险的方式出现

【解析】超货币供给理论出现于20世纪六七十年代。该理论认为，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，使银行资产经营向深度和广度发展。金融的证券化、国际化、表外化和电子化使金融风险更多地以系统性风险的方式出现，对世界经济的影响更为广泛。

56. 信贷资金的第一重支付是指()。

- 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

【解析】B项是指第二重支付；C项是指第一重归流；D项是指第二重归流。

57. 通过强调合同的完备性、承诺的法制化乃至管理的系统化，弥补过去贷款合同不足的是()。

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

【解析】整体来看，我国银行业金融机构对贷款合同的管理能力和水平差强人意，由此导致了許多合同纠纷和贷款损失。协议承诺原则通过强调合同的完备性、承诺的法制化乃至管理的系统化，弥补过去贷款合同的不足。

58. 下列关于商业银行信贷业务经营管理组织结构的说法，不正确的是()。

- A. 董事会是商业银行的最高风险管理和决策机构
- B. 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
- C. 信贷前台部门负责客户营销和维护，也是银行的“利润中心”
- D. 高级管理层确定商业银行可以承受的总体风险水平

【解析】董事会确定商业银行可以承受的总体风险水平；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。

二、多项选择题(以下各小题给出的5个选项中,至少有2项符合题目要求,请将符合题目要求选项的代码填入括号内)

1. 商业银行公司信贷管理的原则包括()。[2013年6月真题]
- A. 全流程管理原则 B. 实贷实付原则
C. 协议承诺原则 D. 贷放分控原则
E. 诚信申贷原则

【解析】公司信贷管理的原则包括:①全流程管理原则;②诚信申贷原则;③协议承诺原则;④贷放分控原则;⑤实贷实付原则;⑥贷后管理原则。

2. 下列商业银行产品中,()可以归为狭义的银行信贷。[2012年6月真题]
- A. 担保 B. 信贷承诺 C. 定期存单 D. 信用证
E. 透支

【解析】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. 按信用支付方式划分,下列属于银行信贷品种的有()。[2010年5月真题]
- A. 承兑 B. 承诺 C. 保函 D. 信用证
E. 贷款

【解析】银行信贷产品指特定产品要素组合下的信贷服务方式,主要包括贷款、承兑、保函、信用证、承诺等。

4. 银行业金融机构应大力促进节能减排和环境保护,防范()。
- A. 市场风险 B. 环境风险 C. 社会风险 D. 信用风险
E. 操作风险

【解析】银行业金融机构应大力促进节能减排和环境保护,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。

5. 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()。[2009年6月真题]
- 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,固定利率的借款人都按照固定的利率支付利息

【解析】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。