



公司信贷

GONG SI XIN DAI

2010年

银行业从业人员资格认证考试

全程应试辅导

周龙腾 ○ 编著

- ◆ 以考试大纲为指引
- ◆ 以历年真题为依托
- ◆ 以章节练习为基础
- ◆ 以融会贯通为目的

内容简介

公司信贷

GONG SI XIN DAI

2010年

银行业从业人员资格认证考试

全程应试辅导

周龙腾 ○ 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以 2010 年银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以近年来的考试命题规律为指南,按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排,是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

2010 年银行业从业人员资格认证考试公司信贷全程应试
辅导/周龙腾编著. —北京:中国宇航出版社,2010.4
ISBN 978-7-80218-707-8

I. ①2… II. ①周… III. ①信贷—银行业务—中国—资格
考核—自学参考资料 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 052183 号

策划编辑 董 琳 封面设计 艺和天下
责任编辑 李 立 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社
发 行

地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2010 年 4 月第 1 版
2010 年 4 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787×1092

印 张 16.75

字 数 373 千字

书 号 ISBN 978-7-80218-707-8

定 价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

本套丛书由多年从事银行业从业人员资格认证考试命题研究与复习指导的专家、学者倾力打造，以 2010 年银行业从业人员资格认证考试统编教材为基准，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排，主要体现在以下方面：

第一部分，考点结构概览。以拉框架的形式对每一章的内容作了形象化的表述，其功能在于让广大读者能够提纲挈领地整体上把握全章内容，编织知识网络。

第二部分，考点重点突破。依据《2010 年银行业从业人员资格认证考试大纲》明确提出每一章的主要内容和考试要求，让大家明确学习什么，学到什么程度。分章节的考点重点讲解结合了作者多年的辅导经验，其功能主要在于凸现考点，加强对重要考点的理解与记忆。同时它又是考前冲刺阶段考点背诵的精华版，可以为考生节约大量时间。

第三部分，核心考点术语。掌握证券行业的核心术语对于正确理解基础知识有着重要作用。对很多概念性的题目，记准记牢核心术语是不二法宝。为此我们特意把每一章的重要核心术语单独列出，希望大家更好地掌握基础概念与核心术语。

第四部分，考点自测与解析。知己知彼，百战不殆。要想取得好成绩，必须很好地了解考试的相关情况，例如考试的题型、难度、命题风格，等等。通过复习历年考试真题则是取得这些信息的最佳手段，我们将近 3 年的考试真题分拆到各个章节，同时予以解答和提示，帮助大家身临其境地了解命题特点与解题思路。同时，鉴于每年新增内容命题较为密集的规律，我们也编制了一些习题，希望大家多加重视。

在完成以上 4 个环节的学习之后，还需要进行系统的模拟考试，以起到查缺补漏、提升考试成绩的作用。为此我们同时推出了本书的姊妹篇《2010 年银行业从业人员资格认证考试押题预测试卷与精讲解析》丛书。每一分册均依据历年考试命题规律和本年度的考情动态，集思广益，编制了 5 套模拟试题，并给予了简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近真题，方便广大读者在考前对学习效果进行全面把握和提升。这 5 套题是整个复习环节的收官之作，也是考前临门一脚，迅速提高应试水平，顺利通过考试的必由之路。

对于本套丛书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，欢迎大家批评指正。我们的联系电话是 13681387472，电子邮件是 suoxh@126.com，欢迎大家交流，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友及为丛书出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2010 年 4 月于中央财经大学

目 录

第一章 公司信贷概述	1
考点结构概览	1
考点重点突破	1
第一节 公司信贷基础	2
第二节 公司信贷的基本原理	3
核心考点术语	5
考点自测与解析	6
第二章 公司信贷营销	17
考点结构概览	17
考点重点突破	18
第一节 目标市场分析	18
第二节 营销策略	22
第三节 营销管理	28
核心考点术语	30
考点自测与解析	30
第三章 贷款申请受理和贷前调查	41
考点结构概览	41
考点重点突破	42
第一节 借款人	43
第二节 贷款申请受理	44
第三节 贷前调查	47
第四节 贷前调查报告内容要求	48
核心考点术语	49
考点自测与解析	49

第四章 借款需求分析	60
考点结构概览	60
考点重点突破	61
第一节 概述	61
第二节 借款需求分析的内容	62
第三节 借款需求与贷款结构	67
核心考点术语	68
考点自测与解析	68
第五章 贷款环境分析	81
考点结构概览	81
考点重点突破	81
第一节 国家与地区分析	82
第二节 行业分析	84
核心考点术语	89
考点自测与解析	89
第六章 客户分析	103
考点结构概览	103
考点重点突破	104
第一节 客户品质分析	104
第二节 客户财务分析	107
第三节 客户信用评级	113
第四节 授信额度	115
核心考点术语	116
考点自测与解析	117
第七章 贷款担保分析	132
考点结构概览	132
考点重点突破	133
第一节 贷款担保概述	133
第二节 贷款抵押分析	134
第三节 贷款质押分析	136

第四节 贷款保证分析	139
核心考点术语	141
考点自测与解析	141
第八章 贷款项目评估	153
考点结构概览	153
考点重点突破	154
第一节 概述	154
第二节 项目非财务分析	156
第三节 项目财务分析	161
核心考点术语	168
考点自测与解析	170
第九章 贷款审批和发放管理	182
考点结构概览	182
考点重点突破	183
第一节 贷款报审资料	183
第二节 贷款审查及审批	185
第三节 贷款发放管理	186
核心考点术语	190
考点自测与解析	190
第十章 贷后管理	201
考点结构概览	201
考点重点突破	202
第一节 对贷款人的贷后监控	202
第二节 担保管理	204
第三节 风险预警	205
第四节 信贷业务到期处理	206
第五节 档案管理	209
核心考点术语	211
考点自测与解析	211

第十一章 贷款风险分类	224
考点结构概览	224
考点重点突破	225
第一节 贷款风险分类概述	225
第二节 贷款风险分类方法	226
第三节 贷款损失准备金的计提	229
核心考点术语	230
考点自测与解析	231
第十二章 不良贷款管理	240
考点结构概览	240
考点重点突破	241
第一节 不良贷款管理概述	241
第二节 现金清收	242
第三节 重组	244
第四节 以资抵债	245
第五节 呆账核销	247
核心考点术语	249
考点自测与解析	250

第一章 公司信贷概述

▶ 考点结构概览

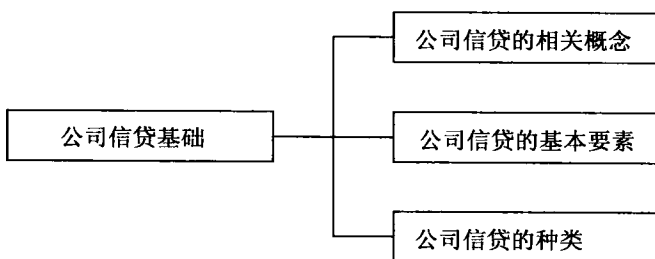


图 1-1 公司信贷基础

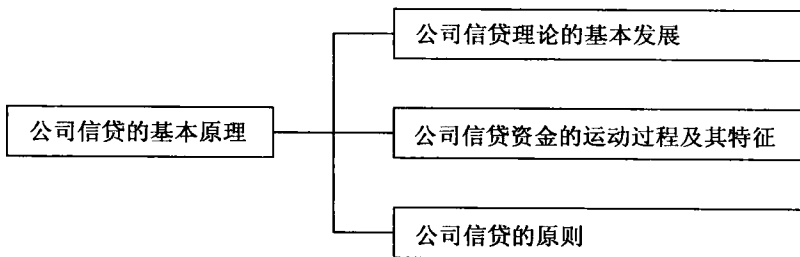


图 1-2 公司信贷的基本原理

▶ 考点重点突破

依据 2010 年考试大纲，需要明确以下考点目标：

◆ 熟悉公司信贷的基础，了解和掌握公司信贷的基本原则。

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。

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。

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。公司信贷的分类如表 1-1 所示。

表 1-1 公司信贷的种类

序号	划分依据	内 容
1	按货币种类划分	人民币贷款、外汇贷款
2	按信用支付方式划分	贷款、承兑、保函、信用证、承诺
3	按贷款期限划分	透支、短期贷款、中期贷款、长期贷款
4	按贷款用途划分	固定资产贷款和流动资金贷款，固定资产贷款又包括：基本建设贷款和技术改造贷款
5	按贷款主体的经营特性划分	生产企业贷款、流通企业贷款、房地产企业贷款
6	按贷款经营模式划分	自营贷款、委托贷款、特定贷款、银团贷款
7	按贷款偿还方式划分	一次还清贷款、分期偿还贷款
8	按贷款利率划分	固定利率贷款、浮动利率贷款
9	按贷款保障方式划分	信用贷款、担保贷款、票据贴现
10	按贷款风险程度划分	按照统一标准将贷款资产划分为 5 类，即正常、关注、次级、可疑和损失

第二节 公司信贷的基本原理

一、公司信贷理论的基本发展

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。

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。信贷资金运动就是以银行为出发点，进入社会产品生产过程去执行它的职能，然后又流回到银行的全过程，即是二重支付和二重归流的价值特殊运动。

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。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

信贷资金运动不同于财政资金、企业资金、个人资金的运动，但又离不开财政资金、企业资金、个人资金的运动。因此，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，它的基本特征也是通过社会再生产资金运动形式表现出来的。

(1) 以偿还为前提的支出，有条件的让渡。

信贷资金是以偿还为条件，以收取利息为要求的价值运动。银行出借货币只是暂时出让货币的使用权，仍然保留对借出货币的所有权，所以，它的货币借出是要得到偿还的。同时，当借出的货币回流银行时，还必须带回超过原贷出金额的部分，即利息。因为，信贷资金来源于存款，而存款是要还本付息的，这就决定贷款必须偿还和收息，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。

信贷资金总规模必须与社会产品再生产的发展相适应，信贷资金只有现实地转化为企业经营的资金时，才会被社会产品生产过程吸收利用，发挥作用，并获得按期归还的条件。信贷资金运动的基础是社会产品的再生产，信贷资金不断从生产领域流向流通领域，又从流通领域流入生产领域。所以，信贷资金是一种不断循环和周转的价值流。

(3) 产生经济效益才能良性循环。

通过支持经济效益较好的项目，限制经济效益较差的项目，同时，在支持生产和商品流通的过程中，加速信贷资金的周转，节约信贷资金的支出，都可以创造较好的信贷效益。但在衡量信贷资金的经济效益时，不仅要认真地考核使用信贷资金的企业能否实现预

期的经济效益，按期归还贷款，更要从整个国民经济着眼，考核是否做到以最少的社会消耗，取得最大的社会效益。信贷资金只有取得较好的社会效益和经济效益，才能在整体上实现良性循环。

(4) 信贷资金运动以银行为中心。

信贷资金运动的一般规律性，在市场经济基础上，又产生了新的特点：银行成为信贷中心，贷款的发放与收回都是以银行为轴心进行活动的，银行成为信贷资金调节的中介机构。信贷资金运动以银行为轴心，是市场经济的客观要求，也是信贷资金发挥其作用的基础条件。

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，具体掌握上要做到：

(1) 贷款的发放和使用应当符合国家的法律、行政法规和监管部门发布的行政规章。

(2) 按国家经济发展计划和产业政策的要求，区分轻重缓急，使贷款的投向能突出重点。

(3) 要根据企业的经营管理和经济效益选择贷款对象，从企业资金的实际需要出发，把握贷款投放的合理性，严格区分优劣。

(4) 要按程序办理贷款，防止违规现象发生。

2. 效益性、安全性和流动性原则

(1) 效益性。银行贷款最终是为了盈利，争取优厚的利息收入。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。贷款的期限越长，利率越高，收益也越大。

(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。因此，商业银行必须保证贷款的及时足额收回，保证本金的安全。如果贷款不能及时收回，出现了较多呆账，就必然影响银行清偿能力，损失银行的资金，动摇银行的信用，甚至可能因无力应付提存而宣告破产。因此，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。商业银行贷款的期限结构必须与存款和其他负债的期限结构相匹配。为提高信贷资金的使用效率，商业银行都十分注重资金的周转速度。因为在信贷资金总量一定的情况下，周转速度越快，流动性就越强，安全性就越能得到保证，但效益性相应较差。反之，信贷资金周转速度越慢，流动性就越差，安全性也就越差，但效益性相应较好。

商业银行在从事贷款业务时，要同时兼顾以上3个原则，全面考虑贷款的效益性、安全性、流动性的要求。3个原则有统一的一面，也存在矛盾的一面。安全性与流动性成正

比,但与效益性相矛盾。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。贷款的效益性、安全性、流动性是商业银行经营的效益性、安全性、流动性的基础,但三原则的选择和组合是就银行整体而言的,需要对各种负债和各种类型资产进行综合研究,寻求最佳组合。

3. 平等、自立、公平和诚实信用原则

商业银行和其他企业一样必须依法经营,独立核算,照章纳税,并有共同的经营目标,即追求利润。因此,商业银行与企业在借贷活动中,应遵循下列原则。

第一,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。任何由借贷当事人一方任意支配或倚仗权力强制他方接受不公平条件的行为,都违反了借贷双方诚实信用的原则。

第二,借贷双方必须遵守法律规范,包括银行法、票据法和担保法等。唯有借贷双方的行为都符合法律规范,才是真正的公平交易。

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。要充分发挥金融对经济的推动作用,不断促进环境的改善,以此来促进金融事业的发展。

核心考点术语

信贷: 信贷有广义和狭义之分。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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。信用证包括国际信用证和国内信用证。

减免交易保证金: 减免交易保证金是信贷业务的一部分,在银行与客户之间进行交易时,从风险的角度看,银行承担了交易中的信用风险,为客户的交易作出了一种减免安

排,是信用支持的一种形式。

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。

直接融资和间接融资:融资是指资金的借贷与资金的有偿筹集活动。通过金融机构进行的融资为间接融资;不通过金融机构,资金盈余单位直接与资金需求单位直接协议的融资活动为直接融资。

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。

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。

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。

信贷期限: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,通常分为提款期、宽限期和还款期。

贷款利率和费率:贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。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。

清偿计划:贷款合同应该明确清偿计划。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。

担保方式:担保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,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5种方式。在信贷业务中经常运用的主要是前3种方式中的一种或几种。

约束条件:包括提款条件和监管条件两大部分。提款条件大致包括: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。监管条件大致包括:①财务维持;②股权维持;③信息交流;④其他监管条件。

考点自测与解析

一、单项选择题

1. 票据贴现的期限最长不得超过()个月。

A. 3

B. 6

C. 12

D. 24

【答案与解析】B 根据《贷款通则》的规定,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。

2. 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

【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。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。

3. 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 ()。

- 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

【答案与解析】C 根据《人民币利率管理规定》, 借款人在借款合同到期前归还贷款的, 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合同利息, 总计 11 万元。

4. 下列措施不能提高商业银行经营流动性和安全性的是 ()。

- A. 存贷款期限结构匹配
- B. 提高存货周转速度
- C. 提高二级市场股票的换手频率
- D. 提高应收账款的周转速度

【答案与解析】C 提高二级市场股票的换手频率不会影响商行手中现金流, 因而不会对其经营流动性和安全性产生影响。而存贷款期限结构匹配、提高存货周转速度、提高应收账款周转速度都将增加商业银行的现金流入或使其现金流出与流入相匹配, 从而提高商业银行经营流动性和安全性。

5. 企业发行股票、债券属于 (), 向银行借款属于 ()。

- A. 间接融资; 直接融资
- B. 直接投资; 间接投资
- C. 直接融资; 间接融资
- D. 间接投资; 直接投资

【答案与解析】C 发行股票、债券属于资金需求单位 (企业) 直接到市场上向资金盈余单位 (投资者) 融资的活动, 因而属于直接融资; 而向银行借款是资金需求单位 (企业) 通过金融机构 (银行) 融资的活动, 属于间接融资。

6. 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

【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。

7. 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

【答案与解析】A 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率。

8. () 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

【答案与解析】A 法定利率是由政府金融管理部门或央行所确定的利率, 因而国家可借助其制定来调控宏观经济。

9. 我国中长期贷款属于 () 品种, 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

【答案与解析】A 我国中长期贷款一般在 1 年以上, 利率实行一年一定, 因而属于浮动利率; 贷款根据合同确定的期限, 按贷款合同生效日相应档次的法定贷款利率计息。

10. 按本金的万分之几表示的利率形式为 ()。

- A. 年利率
- B. 半年利率
- C. 月利率
- D. 日利率

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

11. 某人贷款 10 000 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

【答案与解析】A 按单利计息, 每年应还利息额可计算为: $0.0002 \times 10\,000 \times 360 = 720$ (元)。

12. 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

【答案与解析】C 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。

13. 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

【答案与解析】B 我国现有外汇品种包括美元、港元、日元、英镑与欧元。

14. 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