

《银行业专业实务》（公司信贷）终极高押密卷（一）

参考答案及解析

一、单项选择题

1. A【解析】产品策略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。故本题选 A。
2. A【解析】产品线，是具有高度相关性的一组银行产品，A 项符合题意。产品组合是是由多条产品线组成的，每条产品线又由多种产品类型构成。产品类型即产品线中各种可能的产品种类。产品项目即某个特定的个别银行产品，它是金融产品划分的最小单位。故本题选 A。
3. D【解析】特殊产品专业型，是指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。这种策略的特点是：产品组合的宽度极小，深度不大，但关联性极强。采取该策略时，由于产品或服务的特殊性，决定了商业银行所能开拓的市场是有限的，但竞争的威胁也很小。故本题选 D。
4. D【解析】D 项“还款能力”属于商业银行固定资产贷前调查报告中的内容，A、B、C 三项是银行流动资金贷前调查报告中的内容。故本题选 D。
5. B【解析】面谈过程中，调查人员可以按照国际通行的信用“6C”标准原则，即品德（Charactor）、能力（Capacity）、资本（Capital）、担保（Collateral）、环境（Condition）和控制（Control），从客户的公司状况、贷款需求、还贷能力、抵押品的可接受性以及客户目前与银行的关系等方面集中获取客户的相关信息。故本题选 B。
6. C【解析】借款人申请贷款，应当符合：除国务院规定外，有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计额未超过其净资产总额的 50%。故本题选 C。
7. A【解析】借款人、保证人的财务管理状况属于贷款安全性调查的内容，其他三项都属于贷款效益型调查的内容。故本题选 A。
8. B【解析】授权可以采用授权书、规章制度、部门职责、岗位职责等书面形式。其中，授权书比较规范、正式，也较为常用。授权的有效期限一般为 1 年。故本题选 B。
9. C【解析】借款企业的信用额度是指银行授予某个借款企业的所有授信额度的总和。故本题选 C。
10. A【解析】贷款合同应遵守不冲突原则、适宜相容原则、维权原则和完善性原则。题干是对不冲突原则的描述。故本题选 A。
11. B【解析】《物权法》第二百零二条规定：“抵押权人应当在主债权诉讼时效期间行使抵押权；未行使的，人民法院不予保护。”故本题选 B。
12. D【解析】根据《贷款通则》的规定，面谈结束时，如客户的贷款申请不予考虑，调查人员应留有余余地表明银行立场，向客户耐心解释原因，并建议其他融资渠道，或寻找其他业务合作机会。故本题选 D。
13. D【解析】总市场潜量的公式为： $Q=npq$ ，其中， Q 表总市场潜量， n 为给定条件下特定产品或市场中的购买者的数量， p 为单位产品的价格， q 为购买者的平均购买量。该家电企业的总市场潜量 Q 为： $3\text{ 亿} \times 2\,000\text{ 元/台} \times 1.5\text{ 台} = 9\,000\text{（亿元）}$ 。故本题选 D。
14. D【解析】贷款损失准备金是与预期损失相对应的概念，它的大小是由预期损失的大小决定的。故本题选 D。
15. B【解析】项目融资，是指符合以下特征的贷款：①贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生

产装置、基础设施、房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资；②借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人，包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人；③还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他还款来源。故本题选 B。

16. B【解析】广义的互联网金融既包括作为非金融机构的互联网企业从事的金融业务，也包括金融机构通过互联网开展的业务。故本题选 B。
17. A【解析】国内商业银行综合化服务的主要业务品种有：①财务顾问业务；②杠杆融资业务；③基金托管和资产证券化业务。故本题选 A。
18. D【解析】通常状况下，季节性负债增加难以满足季节性资产增长所产生的资金需求，当季节性资产数量超过季节性负债时，超出部分就需要通过公司内部融资或银行贷款来补充，这部分融资就称为营运资本投资。故本题选 D。
19. A【解析】银行债权应首先考虑以货币形式受偿，从严控制以物抵债。受偿方式以现金受偿为第一选择，债务人、担保人无货币资金偿还能力时，要优先选择以直接拍卖、变卖非货币资产的方式回收债权。当现金受偿确实不能实现时，可接受以物抵债。故本题选 A。
20. D【解析】信贷期限有广义和狭义之分。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。故本题选 D。
21. D【解析】季节性销售增长、长期销售增长和资产效率下降可能导致流动资产增加，而固定资产重置及扩张和长期投资则可能导致长期资产的增加。故本题选 D。
22. D【解析】在财务分析中，ROE 可以分解为：利润率、资产使用效率和财务杠杆。故本题选 D。
23. C【解析】重新评估后，该公司资产增值的 50 万元属于法定财产重估增值，应计入资本公积金。故本题选 C。
24. D【解析】贷款质押中，银行会面临操作风险。对于质押贷款业务，银行内部如果管理不当，制度不健全也容易出问题。主要是对质物的保管不当，例如，质物没有登记、交换、保管手续，造成丢失；对用于质押的存款没有办理内部冻结看管手续等。故本题选 D。
25. B【解析】作为贷款担保的抵押物，如果是实行租赁经营责任制的企业，必须要有产权单位同意的证明才可认定抵押。故本题选 B。
26. B【解析】抵押物价值的变动趋势，一般可从下列方面进行分析：①实体性贬值是由于使用磨损和自然损耗造成的贬值；②功能性贬值，即由于技术相对落后造成的贬值；③经济性贬值，即由于外部环境变化引起的贬值。故本题选 B。
27. D【解析】抵押贷款额=抵押物评估值×抵押贷款率=10×60%=6（万元）。故本题选 D。
28. C【解析】质押是贷款担保方式之一，它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。设立质权的人，称为出质人；享有质权的人，称为质权人；债务人或者第三人移交给债权人的动产或权利为质物。故本题选 C。
29. A【解析】为了使负债水平不同和筹资成本不同的项目具有共同的比较基础，评估中需要将全部投资假设为自有资金，编制全部投资现金流量表并把它作为评估的主要报表。通过该表计算的指标是判断项目效益情况的主要依据。故本题选 A。
30. A【解析】《公司法》主要根据股东承担责任的范围和形式、股东人数的多少，将公司分为有限责任公司和股份有限公司两类。国有独资公司是一类特殊的有限责任公司。故本题选 A。
31. B【解析】交叉销售对于商业银行的现实意义有：①加强与客户的关系；②交叉销售符合未来混业经营的趋势；③交叉销售能够增加商业银行的利润。故本题选 B。
32. A【解析】出口打包贷款是出口商当地银行凭进口商所在地银行开立的信用证及该信用证项下的出口商品为抵押向出口商提供的短期贷款。故本题选 A。

33. B【解析】在制定贷款合同的过程中要坚持维权原则，即贷款合同要在法律框架内充分维护银行业金融机构的合法权益。故本题选 B。
34. C【解析】季节性资产增加有三个主要融资渠道：①季节性负债增加，即应付账款和应计费用；②内部融资，来自公司内部现金和持有价证券；③银行贷款。故本题选 C。
35. C【解析】重置或改进部分固定资产需要从公司的内部和外部进行融资，并且由于这种支出属于资本性支出，因此是长期融资，不会引起短期现金需求。故本题选 C。
36. B【解析】通常情况下，某区域的市场化程度越高，区域风险越低。故本题选 B。
37. B【解析】信贷平均损失比率用于评价区域全部信贷资产的损失情况，其指标越高，区域风险越大。故本题选 B。
38. D【解析】在 PRS 集团的国别风险计算方法中，分值 100 风险最低，0 风险最高。故本题选 D。
39. A【解析】在销售阶段，收款条件主要取决于市场供求和厂商品牌两个因素。收款条件主要包括预收货款、现货交易和赊账销售三种。故本题选 A。
40. B【解析】利息保障倍数 = (利润总额 + 利息费用) / 利息费用。该比率越高，表明借款人支付利息费用的能力越强，因此它既是借款人举债经营的前提，又是能衡量借款人长期偿债能力强弱的重要指标。故本题选 B。
41. D【解析】信贷余额扩张系数用于衡量目标区域因信贷规模变动对区域风险的影响程度。指标小于 0 时，目标区域信贷增长相对较慢，负数较大意味着信贷处于萎缩状态；指标过大则说明区域信贷增长速度过快。扩张系数过大或过小都可能导致风险上升。该指标侧重考察因区域信贷投放速度过快而产生扩张性风险。故本题选 D。
42. A【解析】商业银行固定资产贷前调查报告内容主要包括：①借款人资信情况；②项目可行性报告批复及其主要内容；③投资估算与资金筹措安排情况；④项目情况；⑤项目配套条件落实情况；⑥项目效益情况；⑦还款能力；⑧担保情况；⑨银行从项目获得的受益预测；⑩结论性意见。故本题选 A。
43. A【解析】我国计算利息的传统标准为分、厘、毫。故本题选 A。
44. C【解析】短期流动资金贷款均为固定利率贷款，即执行合同利率。故本题选 C。
45. D【解析】超货币供给理论是一种银行资产理论，出现于 20 世纪六七十年代。故本题选 D。
46. B【解析】短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式。故本题选 B。
47. B【解析】信贷资金运动的基础是社会产品的再生产。B 项说法错误。故本题选 B。
48. D【解析】从资产负债表看，季节性销售增长、长期销售增长、资产效率下降可能导致流动资产增加；固定资产重置及扩张、长期投资可能导致长期资产的增加。故本题选 D。
49. C【解析】自行建造的固定资产，按照建造过程中发生的全部实际支出计价，是固定资产原值确定的原则之一。故本题选 C。
50. B【解析】贷款项目评估的目的是剔除项目可行性研究报告中的各种非客观因素，为银行贷款决策提供依据。故本题选 B。
51. C【解析】设立主标尺需要满足以下要求：①满足监管当局监管指引的要求；②满足银行内部的管理要求，如某个等级以上的客户不能少于一定比例，某个等级以下的客户不能多于一定比例；③能够与国际公认的评级机构的级别相对应，以便于同行进行比较和资产管理。故本题选 C。
52. B【解析】效率比率通过计算资产的周转速度来反映管理部门控制和运用资产的能力，进而估算经营过程中所需的资金量，主要包括总资产周转率、固定资产周转率、应收账款回收期、存货持有天数、资产收益率、所有者权益率等。故本题选 B。
53. C【解析】根据《贷款通则》第十一条的规定，自营贷款期限最长一般不得超过 10 年，超过 10 年应当报监管部门备案。故本题选 C。

54. B【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。故本题选 B。
55. A【解析】根据《贷款通则》第十一条的规定，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。故本题选 A。
56. C【解析】在 SWOT 分析方法中，S (Strength) 表示优势，W (Weakness) 表示劣势，O (Opportunity) 表示机遇，T (Threat) 表示威胁。故本题选 C。
57. A【解析】波特认为有五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，分别是：同行业竞争者、潜在的新加入的竞争者、替代产品、购买者和供应商。细分市场的吸引力分析就是对这五种威胁银行长期盈利的主要因素做出评估。故本题选 A。
58. A【解析】可持续增长率是公司在没有增加财务杠杆情况下可实现的长期销售增长率，也就是指主要依靠内部融资即可实现的增长率。在得到若干年的可持续增长率之后，可将其与公司的实际销售增长率相比较，如果实际销售增长率明显高于可持续增长率，表明仅靠内部融资难以长久支撑如此高的销售增长率，即企业需要借款。但可持续增长率需在满足一定假设条件下才可用。故本题选 A。
59. D【解析】对于抵押贷款的展期，银行为减少贷款的风险应续抵押合同，同时做到：①核查抵押物的账面净值或委托有相关资格和专业水平的资产评估机构评估有关抵押物的重置价值，并核查其抵押率是否控制在一定的标准内；②如果抵押价值不足，抵押人应根据银行的要求按现有贷款余额补充落实抵押物，重新签订抵押合同；③抵押贷款展期后，银行应要求借款人及时到有关部门办理续期登记手续，使抵押合同保持合法性和有效性；④切实履行对抵押物跟踪检查制度，定期检查核对抵押物，监督企业对抵押物的占管，防止抵押物的变卖、转移和重复抵押。故本题选 D。
60. D【解析】通过贷款分类应达到以下目标：①揭示贷款的实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映贷款质量；②及时发现信贷管理过程中存在的问题，加强贷款管理；③为判断贷款损失准备金是否充足提供依据。故本题选 D。
61. B【解析】结构分析法是以财务报表中的某一总体指标为基础，计算其中各构成项目占总体指标的百分比，然后比较不同时期各项目所占百分比的增减变动趋势的一种方法。故本题选 B。
62. A【解析】B 项，客户由原来侧重贸易转向实业，属于行业转换型；C 项，应该对经营行业分散、主营业务不突出的客户警觉；D 项，应该是要注意客户经营的诸多业务是否存在关联性。故本题选 A。
63. C【解析】由于特点的不同，各个行业与经济周期的关联性不同，经济周期风险对各个行业的影响程度也有所不同。故本题选 C。
64. B【解析】对于有明确市场价格的质押品，如国债、上市公司流通股、存款单、银行承兑汇票等，其公允价值即为该质押品的市场价格。B 项并没有明确的市场价格。故本题选 B。
65. C【解析】在质权设立的情况下，一物只能设立一个质权，因而没有受偿的顺序问题。而一物可设数个抵押权，当数个抵押权并存时，有受偿的先后顺序之分。故本题选 C。
66. C【解析】贷款利率是贷款价格的主体，也是贷款价格的主要内容。故本题选 C。
67. C【解析】我国现有外汇币种包括美元、港元、日元、英镑与欧元。故本题选 C。
68. A【解析】《巴塞尔新资本协议》规定，若出现以下一种情况或同时出现以下两种情况，债务人将被视为违约：①银行认定，除非采取追索措施，如变现抵押品（如果存在的话），借款人可能无法全额偿还对银行集团的债务。②债务人对于银行的实质性信贷债务逾期 90 天以上。若客户违反了规定的透支限额或者新核定的限额小于目前的余额，各项透支将被视为逾期。故本题选 A。

69. A【解析】根据我国《贷款通则》的规定，银行不得对自营贷款或特定贷款在计收利息之外收取任何其他费用。但是若根据国际惯例，在借款合同中规定，变更提款应收取承担费，那么当借款人变更提款计划时，公司业务部门应根据合同办理，可按改变的提款计划部分的贷款金额收取承担费。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根据借款合同的规定收取承担费。故本题选 A。
70. D【解析】A、B、C 三项都有利于企业的经营，提高企业的抗风险能力；D 项，企业未实现预定的盈利目标，表明企业的经营存在困难和问题，可能为企业带来经营风险。故本题选 D。
71. B【解析】管理状况监控是对企业管理者的素质及其管理、决策行为进行的监控调查，因而具有对“人及其行为”调查的特点。故本题选 B。
72. C【解析】在我国银行业实践中，可以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。其中，重视定量分析与定性分析相结合的是红色预警法。故本题选 C。
73. D【解析】一般来说，那些性能先进、质量稳定、性价比高和具有明显品牌优势的产品市场竞争力较强。故本题选 D。
74. A【解析】以本国货币融通的国内信贷，其所发生的风险属于国内商业风险，不属于国别风险分析的主体内容。故本题选 A。
75. B【解析】按照 PRS 集团的计算方法，该国的国家综合风险 = $0.5 \times (\text{政治风险评级} + \text{财务风险评级} + \text{经济风险评级}) = 0.5 \times (60 + 30 + 28) = 59$ 。在 PRS 衡量方法下，一国得分越高，表明其国家风险越低，越值得投资；其分值若在 0~50 分之间，代表风险非常高；若在 85~100 分则代表风险非常低。59 分接近高风险的范围，因此说明风险水平是中等偏高。故本题选 B。
76. D【解析】项目现金流量分析属于项目财务分析。故本题选 D。
77. C【解析】计划、比例放款原则应按照已批准的贷款项目年度投资计划所规定的建设内容、费用，准确、及时地提供贷款。借款人用于建设项目的其他资金应与贷款同比例支用。故本题选 C。
78. C【解析】初次面谈中，抵押品的可接受性可从其种类、权属、价值、变现难易程度等方面考察。而抵押品越容易转让，其变现性越强。故本题选 C。
79. C【解析】保证人和债权人应当在合同中约定保证责任期间，双方没有约定的，从借款企业偿还借款的期限届满之日起的 6 个月内，债权银行应当要求保证人履行债务，否则保证人可以拒绝承担保证责任。故本题选 C。
80. A【解析】贷款担保是指为提高贷款偿还的可能性，降低银行资金损失的风险，银行在发放贷款时要求借款人提供担保，以保障贷款债权实现的法律行为。故本题选 A。
81. C【解析】根据是否诉诸法律，可以将清收划分为常规清收和依法收贷两种。其中，常规清收包括直接追偿、协商处置抵质押物、委托第三方清收等方式。采取常规清收的手段无效以后，要采取依法收贷的措施。故本题选 C。
82. A【解析】现有企业的竞争常常表现在价格、广告、产品介绍、售后服务等方面。故本题选 A。
83. C【解析】预期收入理论认为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。故本题选 C。
84. C【解析】渎职包括由于未保持良好职业操守而产生的道德风险（未保持良好职业操守包括但不限于与客户串通或授意客户提供虚假财务、非财务信息及资料；与客户串通或授意客户隐瞒不良信用记录；收受客户贵重礼物、现金、购物卡或有价财物；参与客户组织的高档娱乐、餐饮活动）和其他主动危害银行利益的行为。C 项属于不尽职行为。故本题选 C。
85. A【解析】根据《贷款风险分类指导原则》的规定，借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款属于正常类贷款。故本题选 A。
86. D【解析】特定贷款是指经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国有独

资商业银行发放的贷款。故本题选 D。

87. A【解析】所谓和解，是指人民法院受理债权人提出的破产申请后 3 个月内，债务人的上级主管部门申请整顿，经债务人与债权人会议就和解协议草案达成一致，由人民法院裁定认可而中止破产程序的制度。故本题选 A。
88. B【解析】金融企业应于每年 2 月 20 日前向同级财政部门和银监会或属地银监局报送上年度批量转让不良资产情况报告。故本题选 B。
89. C【解析】计提贷款损失准备金的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。故本题选 C。
90. D【解析】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，不论市场利率如何变动，借款人都按照固定的利率支付利息，不需要“随行就市”。故本题选 D。

二、多项选择题

91. ABCDE【解析】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。故本题选 ABCDE。
92. BCD【解析】公司信贷营销渠道按营销渠道场所分类有：①网点营销；②电子银行营销；③登门拜访营销。故本题选 BCD。
93. ABCDE【解析】银行除了评价公司的信誉状况和重构的必要性，还应当判断所要重构的债务是长期的还是短期的。主要的相关因素包括：①借款公司的融资结构状况；②借款公司的偿债能力。故本题选 ABCDE。
94. ACE【解析】盈亏平衡点是某一企业销售收入与成本费用相等的那一点，A 项说法正确。当销售收入在盈亏平衡点以下时，企业将要承受损失；在盈亏平衡点以上时，企业取得盈利，B 项说法错误。盈亏平衡点与经营杠杆有着直接的联系，高经营杠杆行业中的企业要达到较高水平的销售收入来抵消较高的固定成本，这些企业的盈亏平衡点普遍也较高，C 项说法正确。如果盈亏平衡点较高，很小的销售下滑便有可能导致较大的利润下滑，反过来说，盈亏平衡点越低，影响盈利水平的风险越小，D 项说法错误。故本题选 ACE。
95. ABD【解析】银行业金融机构应重点关注其客户及其重要关联方在建设、生产、经营活动中可能给环境和社会带来的危害及相关风险。故本题选 ABD。
96. BC【解析】内部意见反馈包括面谈情况汇报和撰写会谈纪要两个阶段。故本题选 BC。
97. ACD【解析】特殊产品专业型是指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。这种策略的特点是：产品组合的宽度极小，深度不大，但关联性极强。采取该策略时，由于产品或服务的特殊性，决定了商业银行所能开拓的市场是有限的，但竞争的威胁也很小。故本题选 ACD。
98. BCDE【解析】有关财务状况的预警信号主要包括：存货激增；存货周转速度放慢；现金状况恶化；应收账款余额或比例激增；流动资产占总资产的比例下降；流动资产状况恶化；固定资产迅速变化；除固定资产外的非流动资产集中；长期债务大量增加；短期债务增加失当；资本与债务的比例降低；销售额下降；成本上升、收益减少；销售上升、利润减少；相对于销售额（利润）而言，总资产增加过快等。B、C、D、E 属于有关财务状况的预警信号，A 属于有关经营者状况的信号。故本题选 BCDE。
99. ABCD【解析】商业银行按照区域对公司信贷客户市场进行细分，主要考虑客户所在地区的市场密度、交通便利程度、整体教育水平以及经济发达程度等方面的差异，并将整体市场划分成不同的小市场。故本题选 ABCD。
100. DE【解析】可疑类贷款指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失。可疑类贷款中借款人和担保人的正常生产和经营活动已经基本停止。故本题选 DE。

101. ABCDE【解析】对债务人实施以资抵债，必须符合下列条件之一：①债务人因资不抵债或其他原因关停倒闭、宣告破产，经合法清算后，依照有权部门判决、裁定以其合法资产抵偿银行贷款本息的；②债务人故意“悬空”贷款、逃避还贷责任，债务人改制，债务人关闭、停产，债务人挤占挪用信贷资金等其他情况出现时，银行不实施以资抵债信贷资产将遭受损失的；③债务人贷款到期，确无货币资金或货币资金不足以偿还贷款本息，以事先抵押或质押给银行的财产抵偿贷款本息的。故本题选 ABCDE。
102. AB【解析】商业银行客户信用评级主要包括定性分析法和定量分析法两类方法。定性分析方法主要指专家判断法；定量分析方法在信用评级中越来越受到重视，较常见的定量分析方法主要包括各类违约概率模型分析法。故本题选 AB。
103. AC【解析】无形资产应根据其原值采用平均年限法分期摊销，规定使用期限的，按规定期限平均摊销；没有规定使用期限的，按预计使用期限或者不少于 10 年的期限平均摊销。故本题选 AC。
104. DE【解析】影响贷款价格的因素包括贷款成本、银行品牌、贷款风险程度、贷款费用、借款人与银行的关系、银行贷款的目标收益率、贷款供求状况和借款人从其他途径融资的成本。故本题选 DE。
105. ABDE【解析】竞争性进入威胁的严重程度取决于两方面的因素：进入新领域的障碍大小与预期现有企业对于进入者的反应情况。进入障碍包括规模经济、产品差异、资本需要、转换成本、销售渠道开拓、政府行为与政策、不受规模支配的成本劣势、自然资源、地理环境等方面，其中有些障碍是很难借助复制或仿造的方式来突破的。预期现有企业对进入者的反应情况主要取决于有关厂商的财力情况、报复记录、固定资产规模、行业增长速度等。总之，新企业进入一个行业的可能性大小，取决于进入者主观估计进入所能带来的潜在利益、所需花费的代价与所要承担的风险这三者的相对大小情况。故 C 选项说法错误。故本题选 ABDE。
106. ABDE【解析】利润由正变负是衰退阶段的特点，C 项错误。故本题选 ABDE。
107. ABE【解析】现金流量中的现金包括库存现金、活期存款、其他货币性资金以及 3 个月以内的证券投资。故本题选 ABE。
108. AB【解析】A、B 是真实票据理论的缺陷，C、D 是资产转换理论的缺陷，E 是预期收入理论的缺陷。故本题选 AB。
109. ABCDE【解析】贷款偿还期的计算有两种方式：①在还款时间及还款方式既定的情况下，计算项目能否满足还款要求，这时可以采用综合还贷的方式；②以最大能力法计算项目贷款偿还期。对银行来说，计算贷款偿还期的主要任务是了解项目偿还贷款所需的时间，分析在还款方式和还款条件既定的情况下，项目能否在银行要求的时间内归还贷款。分析项目的还款能力时，除了进行还款指标计算外，还必须把项目的还款资金来源分析作为评估的重点，主要分析项目有哪些还款资金来源，各种来源的可能性如何，项目本身的利润是否已按规定提取了公积金和公益金后再拿来还款。故本题选 ABCDE。
110. ABCDE【解析】对客户历史成立动机的分析主要基于人力资源、技术资源、客户资源、行业利润率、产品分工、产销分工。故本题选 ABCDE。
111. ABCD【解析】借款需求与还款能力和风险评估紧密相连，是决定贷款期限、利率等要素的重要因素。通过了解借款企业在资本运作过程中导致资金短缺的关键因素和事件，银行能够更有效地评估风险，更合理地确定贷款期限，并帮助企业提供融资结构方面的建议。有些情况下，借款公司根本不了解自己借款需求的本质原因，因此也就无法提详细的贷款使用计划。在这种情况下，银行无法了解公司的真实借款需求原因以及借款需求是短期的还是长期的。因此，银行无法确定合理的贷款结构以及贷款利率。故本题选 ABCD。

112. AC【解析】项目立项文件、项目配套文件、开户及保险文件、其他有关商务合同只有长期贷款需提交，短期贷款无须提交。借款用途证明文件，短期贷款需提交，长期贷款无须提交；贷款担保文件，长短期贷款均需提交。故本题选 AC。
113. BCD【解析】行业是组成国民经济的基本元素，它会受到企业自身规模效益、生产经营管理水平、现金流量和资金成本以及产业发展周期和市场需求等行业内部因素的制约。国民经济、产业链位置属于影响行业的外部因素。故本题选 BCD。
114. ABCDE【解析】对公司高管人员素质的评价主要包括以下方面的内容：教育背景、商业经验、修养品德、经营作风和进取精神。故本题选 ABCDE。
115. ABCDE【解析】固定资产贷款贷前调查报告项目情况主要包括是否符合国家产业政策、投资政策、行业规划和社会经济发展需要，行业分析、市场情况、市场供求情况、价格走势和产品竞争能力、项目的工艺技术、装备的先进性和适用性、项目引进设备情况、非引进项目使用国内设备情况、商务合同等。故本题选 ABCDE。
116. ABCE【解析】商业银行的威胁分析虽然存在以上机会，但也存在对商业银行较为不利的因素，具体包括：①互联网金融下的市场竞争加剧；②金融脱媒；③利率市场化改革的深入；④经济环境国民经济增速放缓。故本题选 ABCE。
117. ABC【解析】“贷放分控”是指银行业金融机构将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节，分别管理和控制，以达到降低信贷业务操作风险的目的。“贷放分控”中的“贷”是指业务流程中贷款调查、审查、审批等环节，尤其是贷款审批环节，以区别贷款发放与支付环节。“放”是指银行放款，特指贷款审批通过后，由银行审核，将符合条件的贷款发放或支付出去的环节。故本题选 ABC。
118. ABCD【解析】应至少每季度对全部贷款进行一次分类。如果影响借款人财务状况或贷款偿还因素发生重大变化，应及时调整对贷款的分类。故本题选 ABCD。
119. BC【解析】A 属于有关经营者状况的信号；D、E 属于有关财务状况的预警信号。故本题选 BC。
120. ACDE【解析】替代品指的是来自其他行业或者海外市场的产品，A 说法正确。替代产品或者服务对需求和价格的影响越强，风险就越高，B 说法错误。来自于其他行业中的替代品不仅仅会影响价格，还会影响到消费者偏好，C 说法正确。当消费者购买来自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，从而行业风险也就越大，D 说法正确。替代品的潜在威胁对行业的销售和利润的影响也在波特五力分析法中有所反映，E 说法正确。故本题选 ACDE。
121. ABD【解析】运用固定资产周转率做实际分析时，为真实反映固定资产的运用效率，需考虑以下几个问题：①固定资产的净值随折旧时间推移而减少，随固定资产更新改造而增加，这些都会影响固定资产周转率；②在不同企业间进行比较时，还要考虑由于采用不同折旧方法对固定资产净值的影响；③将不同行业作比较时，应考虑由于行业性质的不同造成的固定资产状况的不同。故本题选 ABD。
122. ABCDE【解析】流动资金贷款申请应具备以下条件：①借款人依法设立；②借款用途明确、合法；③借款人生产经营合法、合规；④借款人具有持续经营能力，有合法的还款来源；⑤借款人信用状况良好，无重大不良信用记录；⑥贷款人要求的其他条件。故本题选 ABCDE。
123. CDE【解析】有形净资产 = 所有者权益 - 无形资产 - 递延资产，A 项错误。利息保障倍数 = (利润总额 + 利息费用) ÷ 利息费用，B 项错误。速动资产 = 流动资产 - 存货 - 预付账款 - 待摊费用，C 项正确。营运资金 = 流动资产 - 流动负债，D 项正确。赊销收入净额 = 销售收入 - 现销收入 - 销售退回 - 销售折让 - 销售折扣，E 项正确。故本题选 CDE。
124. ABCDE【解析】借款人营运资金量影响因素主要包括现金、存货、应收账款、应付账款、预收

账款、预付账款等。故本题选 ABCDE。

125. BCE【解析】该公司上一年度的资本回报率 $ROE = \text{净利润} / \text{所有者权益} = 570 \div 6\,700 \times 100\% \approx 8.5\%$ ；净利润率 $= \text{净利润} \div \text{销售收入} = 570 \div 9\,700 \times 100\% \approx 5.9\%$ ；资产使用效率 $= \text{销售收入} \div \text{总资产} = 9\,700 \div 12\,000 \times 100\% \approx 80.8\%$ 。故本题选 BCE。
126. ABCDE【解析】比较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。长期投资属于一种战略投资，其风险较大，因而最适当的融资方式是股权性融资。长期投资属于资产变化引起的借款需求。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。故本题选 ABCDE。
127. AB【解析】对于有明确市场价格的质押品，如国债、上市公司流通股股票、存款单、银行承兑汇票等，其公允价值即为该质押品的市场价格。故本题选 AB。
128. ABCE【解析】基本信贷分析包括贷款目的分析、还款来源分析、资产转换周期分析、还款记录分析。故本题选 ABCE。
129. ABDE【解析】较为常用的数据驱动统计方法包括历史平均值方法、回收率分布方法、统计回归分析方法、决策树方法等。故本题选 ABDE。
130. ABCD【解析】对供应链金融模式下的存货，贷后管理应关注以下方面：①对存货质押融资，要充分考虑当实际销售已经小于或将小于所预期的销售量时的风险和对策；②存货本身的风险，如货物丢失、挪用、过时或变质的风险；③存货的周期风险，如由于存货价格的周期性波动带来的质押物跌价风险；④对于动态质押方式，还应严格审核质物进出库和库存变动信息，确保新入库的商品符合协议约定要求，且商品权属清晰。故本题选 ABCD。

三、判断题

131. B【解析】杠杆融资业务的本质就是商业银行通过提供信贷资金，满足企业股份制改造、上市、配股、收购、兼并等资本经营活动对资金的大量需求，具有贷款金额大、贷款期限短等特点。故本题选 B。
132. B【解析】一国的国民经济按照产业生命周期的不同，可划分为朝阳产业和夕阳产业。故本题选 B。

133. B【解析】一个企事业单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，主要用于办理日常的转账结算和现金收付。故本题选 B。
134. B【解析】在固定成本较高的行业中，经营杠杆及其产生的信用风险也较高。故本题选 B。
135. A【解析】抵押人在抵押期间转让或处分抵押物的，商业银行必须要求其提出书面申请，并经银行同意后予以办理。故本题选 A。
136. B【解析】经济周期风险是宏观经济运行的周期性规律，经济周期风险对于国民经济的各个行业都会造成影响。故本题选 B。
137. A【解析】在银行呆账核销中，不能提供确凿证据证明的呆账，不得核销。故本题选 A。
138. B【解析】处在衰退阶段的行业的共同点是销售额在很长时间内都是处于下降阶段。但是，衰退行业并不意味着这一行业是失败的：尽管销售额已经开始下降，但是仍然处于较高的水平，并且利润和现金流都还为正值。除此之外，销售额的下降或许会刺激新产品的发明及创新，并最终带动行业的复苏。故本题选 B。
139. A【解析】在实际借款需求分析中，因为经济具有波动性，单独一年的经营利润不能全面衡量盈利变化对现金流状况和借款需求的长期影响，因此还要进行公司盈利趋势分析。故本题选 A。
140. A【解析】固定资产重置的原因主要是设备自然老化和技术更新。故本题选 A。
141. B【解析】基本建设投资项目的计税依据是全部固定资产投资额；技术改造项目的计税依据为建筑工程投资额。故本题选 B。
142. B【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。故本题选 B。
143. A【解析】融资性担保公司不得为其母公司或子公司提供融资性担保。故本题选 A。
144. B【解析】根据我国《担保法》的规定，具有代主债务人履行债务能力及意愿的法人、其他组织或者公民都可以作保证人。故本题选 B。
145. B【解析】贷款分类除了帮助识别贷款的内在风险以外，还有助于发现信贷管理、内部控制和信用文化中存在的问题，从而有利于银行改善信贷管理水平。故本题选 B。

《银行业专业实务》（公司信贷）终极高押密卷（二）

参考答案及解析

一、单项选择题

1. C【解析】利息实收率主要用于衡量目标区域信贷资产的收益实现情况。故本题选 C。
2. C【解析】经营杠杆是营业利润相对于销售量变化敏感度的指示剂。经营杠杆越大，销售量对营业利润的影响就越大。通常情况下，高经营杠杆代表着高风险；低经营杠杆行业的变动成本占较高比例，但是，在经济增长、销售上升时，低经营杠杆行业的增长速度要比高经营杠杆行业的增长速度缓慢得多，当市场竞争激烈时更容易被淘汰。故本题选 C。
3. D【解析】衰退阶段行业的销售、利润和现金流有以下特点：①销售：通常以较为平稳的速度下降，但在一些特殊行业中有可能出现快速下降；②利润：慢慢地由正变为负；③现金流：先是正值，然后慢慢减小，现金流维持在正值的时间跨度一般长于利润的时间跨度。故本题选 D。
4. A【解析】行业是组成国民经济的基本元素，它会受到企业自身规模效益、生产经营管理水平、现金流量和资金成本以及产业发展周期和市场需求等行业内部因素的制约。故本题选 A。
5. B【解析】风险因素加权打分可以将难以量化的风险量化，从而解决了不同国别风险难以进行比较的难题。故本题选 B。
6. D【解析】国别风险的特点有：①国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发；②转移风险是国别风险的主要类型之一；③以本国货币融通的国内信贷，其所发生的风险属于国内商业风险，不属于国别风险分析的主体内容；④国别风险比主权风险或政治风险的概念更宽；⑤国别风险与其他风险不是并列关系，是一种交叉关系。故本题选 D。
7. A【解析】公司的应付账款周转天数下降时，意味着公司需要额外的现金及时支付给供货商。如果现金需求超过了公司的现金储备，那么应付账款周转天数的下降就可能会引起借款需求。对于无法按时支付应付账款的公司，供货商会削减供货或停止供货，公司的经营风险加大，这时银行受理公司的贷款申请风险也是很大的。故本题选 A。
8. B【解析】银行公司信贷产品的市场定位过程包括以下四个步骤：①识别重要属性；②制作定位图；③定位选择；④执行定位。故本题选 B。
9. A【解析】贷款分类是银行信贷管理的重要组成部分，是指商业银行按照风险程度将贷款划分为不同档次的过程，其实质是判断债务人及时足额偿还贷款本息的可能性。故本题选 A。
10. A【解析】资产收益率是客户税前净利润与资产平均总额的比率，其计算公式为：资产收益率 = 税前净利润/资产平均总额 × 100%。故本题选 A。
11. A【解析】跨境贸易人民币业务是指以人民币报关并以人民币结算的进出口贸易结算以及相关配套业务，包括跨境贸易人民币贷款等相关服务。故本题选 A。
12. D【解析】初次面谈时，对客户贷款需求状况的调查主要包括：①贷款目的；②贷款用途；③贷款金额；④贷款条件；⑤贷款期限；⑥贷款利率。故本题选 D。
13. B【解析】在进行贷前调查的过程中，有大量信息可供业务人员选择，此时业务人员应利用科学、实用的调查方法，通过定性与定量相结合的调查手段，分析银行可承受的风险，为贷款决策提供依据。故本题选 B。
14. A【解析】管理状况监控是对企业整体运营的系统情况调查，尤其是对不利变化情况的调查。此

部分调查的特点是对人及其行为的调查。故本题选 A。

15. C【解析】按照净现值法，贷款价值的确定主要依据对未来净现金流量的贴现值，这样，贷款组合价值的确定将包括贷款的所有预期损失，贷款盈利的净现值也会得到确认。故本题选 C。
16. C【解析】在抵押物的转让过程中，抵押权不得与其担保的债权分离而单独转让或者作为其他债权的担保。故本题选 C。
17. A【解析】信贷资金运动具有以银行为轴心的特征。故本题选 A。
18. A【解析】资款的发放应坚持资本金足额的原则。银行需审查建设项目的资本金是否已足额到位，即使因特殊原因不能按时足额到位，贷款支取的比例也应同步低于借款人资本金到位的比例。故本题选 A。
19. B【解析】经济资本是指在一定置信水平上，在一定时间内，为弥补银行非预期损失所需的资本。故本题选 B。
20. C【解析】资产管理公司，是指具有健全公司治理、内部管理控制机制，并有 5 年以上不良资产管理和处置经验，公司注册资本金 100 亿元（含）以上，取得银监会核发的金融许可证的公司，以及各省、自治区、直辖市人民政府依法设立或授权的资产管理或经营公司。故本题选 C。
21. A【解析】贷款担保可分为人的担保和财产担保两种。人的担保主要指由作为第三人的自然人或法人向银行提供的，许诺借款人按期偿还贷款的保证。如果债务人未按期还款，担保人将承担还款的责任。故本题选 A。
22. A【解析】金融企业应在每批次不良资产转让工作结束后 30 个工作日内，向同级财政部门和银监会或属地银监局报告转让方案及处置结果。故本题选 A。
23. D【解析】经营风险是指企业控制和管理的全部资产的不确定性。A、B、C 均属于经营风险。管理层对环境 and 行业中的变化反应迟缓属于企业管理状况风险，不属于企业经营风险。故本题选 D。
24. A【解析】审查保证人资格时应注意保证人的性质。保证人应是具有代为清偿能力的企业法人或自然人，企业法人应提供其真实营业执照及近期财务报表；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，必须提供董事会同意其担保的决议和有相关内容的授权书。应尽可能避免借款人之间相互担保或连环担保。故本题选 A。
25. D【解析】商业银行在依法收贷的过程中，按法律规定，向仲裁机关申请仲裁的时效为 1 年，向人民法院提起诉讼的时效为 2 年。诉讼时效期间从贷款到期之日计算。故本题选 D。
26. D【解析】客户档案主要包括：①借款企业及担保企业的“三证”（年检营业执照、法人代表本、税务登记证）复印件。②借款企业及担保企业的信用评级资料。③借款企业及担保企业的开户情况。④借款企业及担保企业的验资报告。⑤借款企业及担保企业近三年的主要财务报表（资产负债表利润表、现金流量表等），上市公司、“三资”企业需提供经审计的年报。⑥企业法人、财务负责人的身份证或护照复印件。⑦反映该企业经营、资信（“三资”企业还应提交企业批准证书、公司章程等）及历次贷款情况的其他材料。所以，三资企业比其他企业需要特别上交的客户档案是企业批准证书、公司章程。故本题选 D。
27. C【解析】财产保全可以在起诉前申请，也可以在起诉后判决前申请，起诉前申请财产保全被人民法院采纳后，应该在人民法院采取保全措施 15 天内正式起诉。故本题选 C。
28. A【解析】贷款风险的预警信号系统中，有关经营者的信号主要包括：关键人物的态度变化尤其是缺乏合作态度；董事会、所有权变化或重要的人事变动；还款意愿降低；财务报表呈报不及时；各部门职责分离；冒险兼并其他公司；冒险投资于其他新业务、新产品以及新市场等。A 项符合题意。故本题选 A。
29. C【解析】贷款档案的保管期限自贷款结清（核销）后的第 2 年起计算。其中：①5 年期，一般

- 适用于短期贷款，结清后原则上再保管 5 年；②20 年期，一般适用于中、长期贷款，结清后原则上再保管 20 年；③永久，经风险管理部门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。故本题选 C。
30. C【解析】我国贷款风险分类的标准有一条核心的内容，即贷款偿还的可能性，主要受借款人还款能力和还款意愿的影响，其中还款能力占主导地位。故本题选 C。
31. C【解析】在担保的问题上，主要有两个方面的问题要重点考虑，一是法律方面，即担保的有效性；二是经济方面，即担保的充分性。因此，担保的充分性和有效性分别指经济方面和法律方面。故本题选 C。
32. A【解析】银行进行贷款风险分类的意义主要有以下四点：①贷款风险分类是银行稳健经营的需要；②贷款风险分类是金融审慎监管的需要；③贷款风险分类标准是利用外部审计师辅助金融监管的需要；④贷款风险分类是不良资产的处置和银行重组的需要。故本题选 A。
33. B【解析】我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。故本题选 B。
34. A【解析】银行对借款人进行贷后财务监控时，应核实企业提供的财务报表：①报表如为复印件，需公司盖章；②报表如经会计师事务所审计，需有完整的审计报告（包括附注说明）；③报表应含有资产负债表、利润表及现金流量表。同时，银行还应对应收账款、存货、对外投资、销售额等关键性数据进行抽样核实，并进行横向（同类客户之间）与纵向（同一客户不同时间）的比较，以判断其财务数据是否合理，企业经营有无异常情况。故本题选 A。
35. D【解析】购入的固定资产原值按照购买价加上支付的运输费、保险费、包装费、安装成本和缴纳的税金确定，则该企业的固定资产的入账原值 = 300 + 15 + 6 + 4 + 11 = 336（万元）。故本题选 D。
36. D【解析】净资产包括：投资者投入的资本金；在生产经营过程中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。故本题选 D。
37. D【解析】信用证包括国际信用证和国内信用证两种，D 项说法错误。故本题选 D。
38. C【解析】对于大额的不良贷款，特别是大额的可疑类贷款，要逐笔确定内在损失金额，并按照这一金额计提；对于其他不良贷款或具有某种相同特性的贷款，则按照该类贷款历史损失率确定一个计提比例，实行批量计提。故本题选 C。
39. B【解析】根据我国《贷款风险分类指导原则》，我国正常类贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款，A 项是美国对正常类贷款的定义。我国关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还贷款本息产生不利影响的因素，B 项说法正确。我国次级类贷款是指借款人的还款能力出现了明显问题，完全依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款，C 项是我国可疑类贷款的定义。我国损失类贷款是指在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分，D 项说法错误。故本题选 B。
40. D【解析】对于划分为损失类的贷款，应按贷款余额的 100% 计提专项准备金。故本题选 D。
41. C【解析】和解与整顿由政府行政部门决定和主持，带有立法之时的时代特征，不符合今天市场经济发展的形势。故本题选 C。
42. D【解析】从 2002 年起，我国全面实行贷款五级分类制度。故本题选 D。
43. D【解析】银行自身的风险内控管理水平对信贷资产质量具有重要影响。风险内控能力通常体现在银行的经营指标和数据上，因此可选取一些重要的内部指标进行分析。常用内部指标包括：信贷资产质量（安全性）、盈利性和流动性。故本题选 D。
44. A【解析】信贷平均损失比率从静态上反映了目标区域信贷资产整体质量，用于评价区域全部信贷资产的损失情况，指标越高，区域风险越大。故本题选 A。

45. A【解析】衡量流动性的指标有很多，其中，用于衡量目标区域流动性状况的主要指标有流动比率、存量存货比率、增量存货比率。故本题选 A。
46. B【解析】行业风险分析的目的在于运用相关指标和模型，全面反映行业各个方面的风险因素，在此基础上，再根据各行业风险特点，确定对其信贷政策，排除 A 项；评估行业风险的方法有很多种，并不仅限于波特五力模型与行业风险分析框架两种，排除 C 项；在两个模型分析框架中，各个因素对评估行业风险都很重要，行业风险是由这些因素综合决定的，排除 D 项。故本题选 B。
47. B【解析】在行业的成熟阶段，资产增长放缓，营业利润创造连续而稳定的现金增值，现金流最终变为正值。故本题选 B。
48. C【解析】在成长阶段的末期，行业中也可能会出现一个短暂的“行业动荡期”。出现这种情况的原因是，很多企业可能无法拥有足够的市场占有率或产品不被接受，也有可能是因为没有实现规模经济及生产效率提高，从而无法获得足够的利润。故本题选 C。
49. C【解析】在行业的启动阶段，利润和现金流都为负值。C 项说法错误。故本题选 C。
50. C【解析】通常情况下，应收账款、存货的增加，以及应付账款的减少将形成企业的借款需求。故本题选 C。
51. A【解析】固定资产周转率高，说明固定资产投资得当，结构合理。故本题选 A。
52. D【解析】商业银行应当根据本机构国别风险类型、暴露规模和复杂程度选择适当的计量方法。计量方法应当至少满足以下要求：能够覆盖所有重大风险暴露和不同类型的风险；能够在单一和并表层面按国别计量风险；能够根据有风险转移及无风险转移情况分别计量国别风险。故本题选 D。
53. C【解析】用于评价目标区域信贷资产质量水平在银行系统中所处的相对位置，通过系统内比较，反映出目标区域风险状况。指标越高，区域风险越高。该指标大于 1 时，说明目标区域信贷风险高于银行一般水平。故本题选 C。
54. B【解析】融资性担保公司的融资性担保责任余额不得超过其净资产的 10 倍。故本题选 B。
55. C【解析】根据我国《担保法》第二条的规定，担保方式包括：保证、抵押、质押、定金和留置。其中，保证、抵押、质押是公司信贷中最常用的担保方式。故本题选 C。
56. B【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。故本题选 B。
57. B【解析】基金托管和资产证券化业务主要包括福利基金托管、企业年金托管、社保基金托管、银行不良资产证券化、基础设施资产证券化、出口硬通货应收款证券化等，随着各种福利基金、专项基金和社会保障基金市场化运作步伐的加快，商业银行对此类业务给予高度重视，迅速进入市场。故本题选 B。
58. D【解析】待摊费用属于流动资产，不是企业的流动负债。故本题选 D。
59. D【解析】银团贷款市场秩序的自律工作由银行业协会负责。故本题选 D。
60. B【解析】成本费用利润率是企业一定期间的利润总额与成本、费用总额的比率，即 $1\,580 / (1\,200 + 2\,390 + 981 + 1\,050) = 28.1\%$ 。故本题选 B。
61. A【解析】一般准备金的计提有以下三种方式：一是选择以全部贷款余额作基数；二是为了避免普通准备金与专项准备金的重复计算，选择以全部贷款扣除已提取专项准备金后的余额作为基数；三是选择以正常类贷款余额或者正常类贷款加上关注类贷款余额作为基数。故本题选 A。
62. A【解析】题目中的两空应该分别填入大于、大于。故本题选 A。
63. C【解析】银行需审查建设项目的资本金是否已足额到位。即使因特殊原因不能按时足额到位，贷款支取的比例也应同步低于借款人资本金到位的比例。这符合银行贷款发放的资本金足额原

- 则。故本题选 C。
64. C【解析】在我国银行业实践中，风险预警是一门新兴的交叉学科，可以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。故本题选 C。
65. B【解析】由题中数据可知，该企业的速动比率 =（流动资产 - 存货）/ 流动负债，即 $(300 + 1\,000 + 700 - 1\,000) / (500 + 1\,500) = 0.5$ 。故本题选 B。
66. A【解析】分析商业银行所用的资源条件和经营目标是否能够与细分市场的需求相吻合，属于市场机会分析。故本题选 A。
67. B【解析】资产负债率、负债与所有者权益比率、负债与有形净资产比率和利息保障倍数等，统称为杠杆比率。故本题选 B。
68. A【解析】评级认定是指评级认定人员对评级发起人员评级建议进行最终审核认定的过程。商业银行应设置评级认定岗位或部门，审核评级建议，认定最终信用等级。评级认定的岗位设置应满足独立性要求，评级认定人员不能从贷款发放中直接获益，不应受相关利益部门的影响，不能由评级发起人员兼任。故本题选 A。
69. B【解析】在指数预警法中，当扩散指数大于 0.5 时，表示警兆指标中有超过半数处于上升，即风险整体呈上升趋势。故本题选 B。
70. A【解析】题干所述为保证贷款的定义。故本题选 A。
71. C【解析】评价信贷资产质量主要有以下六个指标：①信贷平均损失比率；②信贷资产相对不良率；③不良率变幅；④信贷余额扩张系数；⑤利息实收率；⑥加权平均期限。故本题选 C。
72. D【解析】两个处于同行业或不同行业中的企业，可能会由于所产生的产品是互为替代的产品，从而在它们之间产生相互竞争的行为，这种源自于替代品的竞争会以各种形式影响行业中现有企业的竞争战略。故本题选 D。
73. D【解析】公司信贷客户的理性动机是指客户为获得低融资成本、增加短期支付能力以及得到长期金融支持等利益而产生的购买动机；感性动机则指为获得影响力，被银行所承认、欣赏或被感动等情感利益而产生的购买动机。故本题选 D。
74. D【解析】借款人提款用途通常包括：土建费用、工程设备款、购买商品费用、在建项目进度款、支付劳务费用、其他与项目工程有关的费用、用于临时周转的款项。故本题选 D。
75. B【解析】B 项资产效率的下降属于资产变化；A、C、D 三项为负债和分红变化。故本题选 B。
76. D【解析】通常情况下，长期资金需求需要长期融资来实现。固定资产重置或扩张会带来长期融资需求。故本题选 D。
77. D【解析】借款人与银行的关系主要包括借款人在银行开户的情况；在银行长短期贷款余额，以往借款的还款付息情况（不良贷款比率和收息率）、信用等级、授信限额及额度占用情况；在银行日平均存款余额、结算业务量、综合收益；新增贷款后银行新增的存款、结算量及各项收益预测；借款人的或有负债情况；借款人已经提供的抵押（质押）担保情况；借款人与其他银行的关系、在其他银行的开户与借款情况。故本题选 D。
78. A【解析】可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要发生一定的损失。故本题选 A。
79. B【解析】信贷档案采取分段管理、专人负责、按时交接、定期检查的管理模式。故本题选 B。
80. B【解析】历史成本法的重要依据是匹配原则，即把成本摊派到与其相关的创造收入的会计期间。故本题选 B。
81. A【解析】和解与整顿融为一体，和解是整顿的前提，整顿是和解成立的结果，没有和解协议生效，就没有整顿程序。故本题选 A。
82. A【解析】历史成本法的缺陷主要有：①与审慎的会计准则相抵触；②不能反映银行或企业的真

- 实价值或净值。故本题选 A。
83. A【解析】抵债资产变现率 = 已处理的抵债资产变现价值 / 已处理抵债资产总价 $\times 100\%$ 。故本题选 A。
84. C【解析】人民法院审理案件，一般应在立案之日起 6 个月内作出判决。故本题选 C。
85. C【解析】超过风险承受能力是指一家商业银行对单一集团客户授信总额超过商业银行资本余额 15% 以上或商业银行视为超过其风险承受能力的其他情况。故本题选 C。
86. B【解析】所有者权益代表投资者对净资产的所有权。净资产是借款人全部资产减去全部负债的净额。它由两部分组成：①投资者投入的资本金；②在生产经营过程中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。故本题选 B。
87. D【解析】应付账款借方发生额 = 应付账款账户期初余额 + 本期贷方发生额 - 期末余额 = $8\,000 + 12\,000 - 6\,000 = 14\,000$ （元）。故本题选 D。
88. B【解析】处于成长阶段行业的特点应该是销售量大幅增长，利润为正值，现金流为负。故本题选 B。
89. D【解析】盈亏平衡点（Break Even Point，简称 BEP）又称零利润点，通常是指全部销售收入等于全部成本时（销售收入线与总成本线的交点）的产量。故本题选 D。
90. C【解析】某商业银行的贷款业务发生呆账贷款，经审核批准核销后，应首先冲减贷款呆账准备金。故本题选 C。
- ## 二、多项选择题
91. ACDE【解析】基本信贷分析同样需关注贷款的目的，防止贷款被挪用。因为贷款一旦被挪用，将导致还款风险加大。B 项说法错误。故本题选 ACDE。
92. ABDE【解析】银行在深入分析不良贷款成因的基础上，可有针对性地采取以下方式化解不良贷款：①现金清收；②重组；③以资抵债；④呆账核销。故本题选 ABDE。
93. ABCDE【解析】行业风险的产生主要受以下因素影响：①受经济周期的影响；②受产业发展周期的影响；③受产业组织结构的影响；④受地区生产力布局的影响；⑤受国家政策的影响；⑥受产业链的位置影响。A 属于②；B 属于①；C 属于⑥；D 属于⑤；E 属于③。故本题选 ABCDE。
94. AD【解析】公司信贷的表内业务主要包括贷款和票据贴现。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。票据贴现是指银行应客户的要求，买进其未到付款日期的票据，并向客户收取一定的利息的业务。故本题选 AD。
95. BDE【解析】银行在确立贷款意向后，向固定资产贷款客户索取贷款申请资料包括：符合国家有关投资项目资本金制度规定的证明文件；项目可行性研究报告及有关部门对研究报告的批复；其他配套条件落实的证明文件；如为转贷款、国际商业贷款及境外借款担保项目，应提交国家计划部门关于筹资方式、外债指标的批文；政府贷款项目还需提交该项目列入双方政府商定的项目清单的证明文件。故本题选 BDE。
96. ABDE【解析】介绍期是指产品投入市场的初期，即试销阶段。这一阶段的特点是：客户对银行产品不怎么了解，购买欲望不大，银行要花费大量资金来做广告宣传。成长期的特点是：银行产品已基本定型，研制费用可以减少；客户对产品已有一定的了解，银行的广告费用略有下降；产品销售量呈现迅速上升的态势，银行利润不断增加。成熟期的特点是：银行产品已被客户广泛接受，销售量的增长出现下降趋势。衰退期的特点是：市场上出现了大量的替代产品，许多客户减少了对老产品的使用，产品销售量急剧下降，价格大幅下跌，银行利润日益减少。故本题选 ABDE。
97. ABCDE【解析】贷款合同的完整管理内容包含了合同的制定、修订、废止、选用、填写、审查、

- 签订、履行、变更、解除、归档、检查等各个方面。故本题选 ABCDE。
98. AD【解析】在分析资金结构是否合理时，要注意以下两方面内容：①资产负债表结构是否合理，即长期资产应由长期资金和所有者权益支持，短期资产由短期资金支持；②企业经营风险水平，即企业控制和管理的全部资产的不确定性如何。故本题选 AD。
99. ABCDE【解析】跨境人民币业务的优势包括：①规避汇率风险；②降低经营成本；③享受出口退税；④无需进行核销；⑤便于财务核算；⑥提高资金效率。故本题选 ABCDE。
100. ABCDE【解析】财务报表分析的资料包括会计报表、会计报表附注和财务状况说明书、注册会计师查账验证报告和其他有关部门的资料，如证券交易所、行业协会、投资咨询机构提供的有关资料，均可成为财务报表分析的补充资料。故本题选 ABCDE。
101. BD【解析】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一系列措施。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。故本题选 BD。
102. ABC【解析】效益性、安全性和流动性都是金融活动遵循的基本原则。故本题选 ABC。
103. ABC【解析】银行判断公司长期销售收入增长是否产生借款需求的方法有以下三种：①判断持续的销售增长率是否足够高。然而在很多情况下，这种粗略的估计方法并不能准确地判断实际情况。②确定是否存在以下三种情况：销售收入保持稳定、快速的增长；经营现金流不足以满足营运资本投资和资本支出的增长；资产效率相对稳定，表明资产增长是由销售收入增加，而不是效率的下降引起的。③确定若干年的“可持续增长率”并将其同实际销售增长率相比较。如果实际销售增长率明显高于可持续增长率，长期销售收入增长将产生借款需求。故本题选 ABC。
104. ABCDE【解析】贷款人受理的固定资产贷款申请应具备以下条件：①借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；②借款人信用状况良好，无重大不良记录；③借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；④国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；⑤借款用途及还款来源明确、合法；⑥项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；⑦符合国家有关投资项目资本金制度的规定；⑧贷款人要求的其他条件。故本题选 ABCDE。
105. ABCD【解析】贷款利率计算方式包括按日计息、按月计息、按季计息、按年计息。故本题选 ABCD。
106. ABCE【解析】贷款抵押的风险防范措施包括：①对抵押物进行严格审查。②对抵押物的价值进行准确评估。实际操作中，银行一般要求抵押企业提供商业评估机构出具的评估报告，并根据评估价值折扣后确定贷款额。③做好抵押物登记，确保抵押效力。④抵押合同期限应覆盖贷款合同期限。故本题选 ABCE。
107. ABCD【解析】目前银行办理的质押贷款在业务中主要有如下风险：①虚假质押风险；②司法风险；③汇率风险；④操作风险。故本题选 ABCD。
108. ABCDE【解析】题目中的五个选项均属于商业银行的贷款审批要素。故本题选 ABCDE。
109. CDE【解析】按担保的方式，贷款担保主要分为：抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款。故本题选 CDE。
110. ABCDE【解析】商业银行信贷业务经营管理组织架构包括：董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层和信贷业务前中后台部门。A、C 分别属于信贷业务的前、后台部门。故本题选 ABCDE。
111. ABC【解析】从资产负债表看，季节性销售增长、长期销售增长、资产效率下降可能导致流动资产增加。故本题选 ABC。
112. ABCE【解析】现金包括库存现金、活期存款、其他货币资金以及三个月以内的证券投资，但不

- 包括定期存款。故本题选 ABCE。
113. ABC【解析】A、B、C 三项属于关注类贷款的特征；D、E 两项属于可疑类贷款的特征。故本题选 ABC。
114. ABCD【解析】风险预警程序一般包括如下环节：①信息收集；②风险分析；③风险处置；④后评价。故本题选 ABCD。
115. ABCDE【解析】客户评级主标尺的基本特征有：①主标尺应该以债务人真实的违约概率为标准划分；②主标尺应该将违约概率连续且没有重叠地映射到风险等级，应该涵盖银行整体资产的信用风险；③风险等级的划分足够精细可以分辨不同类型的风险等级，相邻等级的违约率不能变化过大，各个违约率区间跨度（差值）应该是单调且最好是按几何级数方式增加；④客户不能过于集中在单个风险等级，每个风险等级的客户数不能超过总体客户数的一定比例；⑤违约率映射要综合考虑银行现有的评级和客户分布。故本题选 ABCDE。
116. ABCD【解析】历史情况对银行有重要参考价值。E 项说法错误。故本题选 ABCD。
117. AB【解析】人员促销是一种以促成销售为目的的口头交谈，即与一个或几个购买者进行交谈，对公司信贷产品的复杂性和专业性进行针对性地宣传，以达到提高客户忠诚度和促成购买更多信贷产品的有效手段。人员促销的方式主要有两种：①在营业地点设置专门咨询服务台，由熟悉业务的职员向客户介绍产品；②建立客户经理制。故本题选 AB。
118. BCDE【解析】一般来讲，贷款价格的构成包括贷款利率、贷款承诺费、补偿余额和隐含价格。故本题选 BCDE。
119. ABCD【解析】即使借款公司有明确的借款需求原因，比如存货融资、设备融资，借款需求分析仍然是非常必要的。原因就在于，虽然许多企业都通过先进的风险管理技术来控制企业面临的业务和行业风险，以使企业具有较高的盈利能力和市场竞争力，但是它们可能缺少必要的财务分析技术来确定资本运作的最佳财务结构，而银行可以通过借款需求的分析为公司提供融资方面的合理建议，这不但有利于公司的稳健经营也有利于银行降低贷款风险。E 项说法错误。故本题选 ABCD。
120. ABC【解析】融资性担保公司经监管部门批准，可以兼营下列部分或全部业务：①诉讼保全担保；②投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；③与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；④以自有资金进行投资；⑤监管部门规定的其他业务。故本题选 ABC。
121. ABCDE【解析】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。故本题选 ABCDE。
122. CE【解析】根据《担保法》第三十七条的规定，不得抵押的财产有：①土地所有权；②耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权除外；③学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施；④所有权、使用权不明或者有争议的财产；⑤依法被查封、扣押、监管的财产；⑥依法不得抵押的其他财产。故本题选 CE。
123. ABD【解析】根据《贷款通则》第三条的规定，贷款的发放和使用应当符合国家的法律、行政法规和中国人民银行发布的行政规章，应当遵循效益性、安全性和流动性的原则。根据该法第四条的规定，借款人与贷款人的借贷活动应当遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则。A 项体现了安全性原则；B 项体现了效益性原则；D 项体现了平等、自立、公平和诚实信用的原则。故本题选 ABD。
124. ABCE【解析】责任认定及追究对象是指在贷款调查分析、决策审批、放款支付、贷后管理以及

- 日常管理中存在责任行为且负有责任的各环节信贷人员。主要包括：贷款调查分析及维护的信贷员、后台人员、支行主管、各级拥有授权权限的审批人员。故本题选 ABCE。
125. BC【解析】根据银行流动资金贷前调查报告内容的相关要求，在调查借款人财务状况时，银行应根据财务报表分析借款人流动资产和流动负债结构的近 3 年变化情况。在分析流动资金贷款必要性时，应结合流动资产和流动负债的动态平衡分析贷款的必要性。故本题选 BC。
126. BDE【解析】对企业短期偿债能力的指标分析，主要可采用流动负债和流动资产对比的指标，包括营运资金、流动比率、速动比率、现金比率和企业支付能力系数等。资产负债率、利息保障倍数是衡量企业长期偿债能力大小的重要标志。故本题选 BDE。
127. ABCDE【解析】授信额度的决定因素主要有：①了解并测算借款企业的需求。②客户的还款能力。③借款企业对借贷金额的需求。④银行或借款企业的法律或监督条款的限制，以及借款合同条款对公司借贷活动的限制。⑤贷款组合管理的限制，例如地域、行业、借贷类型或者由银行高级管理人员为贷款组合所制定的贷款授信额度。⑥银行的客户政策，即银行针对客户提出的市场策略。⑦关系管理因素，即相对于其他银行或债权人，银行愿意提供给借款企业的贷款数额和关系盈利能力。故本题选 ABCDE。
128. AB【解析】商业银行的信贷审查岗职责包括：①表面真实性审查。对财务报表、商务合同等资料进行表面真实性审查，对明显虚假的资料提出审查意见。②完整性审查。审查授信资料是否完整有效，包括授信客户贷款卡等信息资料、项目批准文件以及需要提供的其他证明资料等。合规性审查。③审查借款人、借款用途的合规性，审查授信业务是否符合国家和本行信贷政策投向政策，审查授信客户经营范围是否符合授信要求。④合理性审查。审查借款行为的合理性，审查贷前调查中使用的信贷材料和信贷结论在逻辑上是否具有合理性。⑤可行性审查。审查授信业务主要风险点及风险防范措施、偿债能力、授信安排、授信价格、授信期限、担保能力等，审查授信客户和授信业务风险。C、D、E 均属于信贷业务岗的岗位职责。故本题选 AB。
129. ACDE【解析】企业管理状况风险主要体现在：①企业发生重要人事变动，如高级管理人员或董事会成员变动；最主要领导者的行为发生变化，患病或死亡，或陷入诉讼纠纷，无法正常履行职责。②最高管理者独裁，领导层不团结，高级管理层之间出现严重的争论和分歧；职能部门矛盾尖锐；互相不配合，管理层素质偏低。③管理层对环境和行业中的变化反应迟缓或管理层经营思想变化，表现为极端的冒进或保守。④管理层对企业的发展缺乏战略性的计划，缺乏足够的行业经验和管理能力（如有的管理人员只有财务专长而没有技术、操作、战略、营销和财务技能的综合能力），导致经营计划没有实施及无法实施。⑤董事会和高级管理人员以短期利润为中心，不顾长期利益而使财务发生混乱、收益质量受到影响。⑥借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化。⑦中层管理层薄弱，企业人员更新过快或员工不足。故本题选 ACDE。
130. BCD【解析】商业银行贷款安全性调查的内容包括：①对借款人、保证人、法定代表人的品行、业绩、能力和信誉精心调查；②考察借款人、保证人是否已建立良好的公司治理机制；③对借款人、保证人的财务管理状况进行调查；④对原到期贷款及应付利息清偿情况进行调查；⑤对有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资情况进行调查；⑥对抵押物的价值评估情况做出调查；⑦对于申请外汇贷款的客户，业务人员要调查认定借款人、保证人承受汇率、利率风险的能力，尤其要注意汇率变化对抵（质）押担保额的影响程度。故本题选 BCD。

三、判断题

131. B【解析】按贷款期限划分，我国人民币贷款利率分为三种：短期贷款利率、中长期贷款利率、票据贴现利率。故本题选 B。
132. A【解析】根据《贷款通则》第十一条的规定，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。故本题选 A。

133. B【解析】自营贷款是指银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险由银行承担，并由银行收回本金和利息；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。故本题选 B。
134. B【解析】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。故本题选 B。
135. B【解析】在抵押担保中，抵押物大于所担保债权的余额部分可再次抵押，即抵押人可就同一项财产向两个以上的债权人进行抵押。而在质押担保中，由于质押物要移交质权人占有，因此在实际中不可能存在同一质物重复设置质权的现象。故本题选 B。
136. A【解析】在固定资产贷款中，如为转贷款、国际商业贷款及境外借款担保项目，应提交国家计划部门关于筹资方式、外债指标的批文。故本题选 A。
137. B【解析】一次性还清贷款是指借款人在贷款到期时一次性还清贷款本息。短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式。故本题选 B。
138. A【解析】《担保法》规定医院、学校等以公共利益为目的的事业单位、社会团体不得作保证人；规定医院、学校等以公益为目的的事业单位、社会团体提供保证的保证合同无效，并且，提供保证的医院、学校等以公益为目的的事业单位或社会团体等还要就提供保证的过错承担相应的民事责任。故本题选 A。
139. A【解析】经济资本是指在一定置信度水平上，在一定时间内，为弥补银行非预期损失所需的资本。故本题选 A。
140. A【解析】上市金融企业应及时充分披露不良资产成因等信息。故本题选 A。
141. A【解析】一般而言，长期贷款和短期贷款分别用于长期融资和短期融资。故本题选 A。
142. A【解析】对借款人资产分配合理性的判断可以通过借款人的各项资产占总资产的比重，分析借款人的资产结构来实现。故本题选 A。
143. A【解析】借款人的资本金、股本金和企业其他需自筹资金的融资需求，可以通过贷款来满足。故本题选 A。
144. B【解析】在我国，客户选择银行信贷产品的标准不仅仅是产品本身的核心功能，还要考虑银行实力、信誉、职务态度等因素。故本题选 B。
145. B【解析】贷款的盈利水平是商业银行经营管理水平的综合反映。故本题选 B。