

《银行业专业实务》(公司信贷) 终极高押密卷 (一)

时限: 120 分钟 满分: 100 分

一、单项选择题 (共 90 小题, 每小题 0.5 分。下列选项中只有一项最符合题目要求。不选、错选均不得分。)

- ()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营销策略的基础和前提。
A. 产品策略 B. 市场环境分析策略
C. 市场细分策略 D. 市场定位策略
- ()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
- 产品组合的宽度极小, 深度不大, 但关联性极强。有这种特点的产品组合策略的形式是()。
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
- 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
- “6C”标准原则的内容不包括()。
A. 品德 B. 实力 C. 资本 D. 担保
- 借款人的借款资格中, 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未超过其净资产总额的()。
A. 30% B. 40% C. 50% D. 60%
- 以下不属于贷款效益性调查的内容的是()。
A. 借款人、保证人的财务管理状况
B. 借款人过去三年的经营效益情况
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
- 信贷授权授权书的有效期限一般为()年。
A. 半 B. 1 C. 2 D. 3
- 借款企业信用额度是指银行授予某个借款企业的()。
A. 单笔授信额度 B. 多笔授信额度

- 所有授信额度总和 D. 某段时期授信额度
10. 贷款合同不违反法律、行政法规的强制性规定是指贷款合同制定的()原则。
A. 不冲突原则 B. 适宜相容原则
C. 维权原则 D. 完善性原则
11. 根据规定, 抵押权人应当在()行使抵押权; 未行使的, 人民法院不予保护。
A. 合同签订后 B. 主债权诉讼时效期间
C. 主债权诉讼时效前 D. 合同时效期间
12. 面谈结束时, 如对客户的贷款申请不予考虑, 调查人员应()表明银行立场, 耐心解释原因。
A. 明确地 B. 坚决地
C. 委婉地 D. 留有余地地
13. 某家电行业每年平均有 3 亿人购买家电, 每人每年平均购买 1.5 台, 平均每台的价格为 2 000 元, 则该家电的总市场潜量为()。
A. 3 亿人 B. 4.5 亿台
C. 6 000 亿元 D. 9 000 亿元
14. 贷款损失准备金的大小是由()的大小决定的。
A. 贷款额度 B. 贷款期限
C. 信用额度 D. 预期损失
15. 下列不属于项目融资特征的是()。
A. 贷款用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目的再融资
B. 用于金融期货或股票投资等用途的项目贷款
C. 借款人为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人
D. 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, 不具备其他还款来源
16. 下列关于互联网金融的说法, 错误的是()。
A. 互联网金融是互联网与金融的结合, 是借助互联网和移动通信技术实现资金融通、支付和信息中介功能的新兴金融模式
B. 广义的互联网金融只包括作为非金融机构的互联网企业从事的金融业务
C. 狭义的互联网金融仅指互联网企业开展的、基于互联网技术的金融业务
D. 2014 年 3 月 5 日, “互联网金融”被首次写入政府工作报告
17. 不属于国内商业银行综合化服务业务品种的是()。
A. 零售业务 B. 财务顾问业务
C. 杠杆融资业务 D. 基金托管和资产证券化业务
19. 银行债权应首先考虑以()形式受偿, 从严控制以资产抵债。
A. 货币 B. 物
C. 债权 D. 资产

20. 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
21. 下列情形中, 可能导致长期资产增加的是()。
- A. 季节性销售增长 B. 长期销售增长
C. 资产效率下降 D. 固定资产重置及扩张
22. 在财务分析中, ROE 可以分解的因素不包括()。
- A. 利润率 B. 资产使用效率
C. 财务杠杆 D. 留存比率
23. 某公司欲转让其拥有的某固定资产, 该资产原账面价值 1 000 万元, 经过重新评估, 该项资产的价值为 1 050 万元, 假设无折旧, 则()。
- A. 该公司的收入增加 50 万元 B. 该公司利润将增加 50 万元
C. 该公司资本公积金将增加 50 万元 D. 该公司盈余公积金将增加 50 万元
24. 质物丢失的情况属于贷款质押风险中的()。
- A. 虚假质押风险 B. 司法风险
C. 汇率风险 D. 操作风险
25. 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()才可认定抵押。
- A. 经营杠杆所有权 B. 产权单位同意的证明
C. 董事会同意的证明 D. 核对抵押物的占有权
26. 由于使用磨损和自然损耗造成的抵押物贬值是()贬值。
- A. 功能性 B. 实体性
C. 经济性 D. 泡沫
27. 某抵押物市场价值为 15 万元, 其评估值为 10 万元, 抵押贷款率为 60%, 则抵押贷款额为()万元。
- A. 12.6 B. 9 C. 8.6 D. 6
28. 在贷款担保中, 借款人将其动产交由债权人占有的方式属于()。
- A. 保证 B. 抵押 C. 质押 D. 定金
29. 通过()计算的指标是判断项目效益情况的主要依据。
- A. 全部投资现金流量表 B. 自由资金现金流量表
C. 利润表 D. 资金来源与运用表
30. 根据我国《公司法》的规定, 国有独资公司属于()。
- A. 有限责任公司 B. 股份有限公司
C. 国有控股公司 D. 全民所有制企业
31. 下列不属于交叉销售对于商业银行的现实意义的是()。
- A. 加强与客户的关系 B. 实现风险收益的最优化
C. 交叉销售符合未来混业经营的趋势 D. 交叉销售能够增加商业银行的利润
32. 出口打包贷款是()向出口商提供的短期贷款。
- A. 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
B. 进口商当地银行凭出口商所在地银行开立的信用证及该信用证项下的进口商品为抵押
C. 进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进口商品为抵押
D. 出口商当地银行凭出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
33. 贷款合同的制定原则中, ()是指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。
- A. 适宜相容原则 B. 维权原则
C. 完善性原则 D. 不冲突原则
34. 季节性资产增加的主要融资渠道不包括()。
- A. 季节性负债增加 B. 内部融资
C. 外部融资 D. 银行贷款
35. 下列情形中, 不会引起短期现金需求的是()。
- A. 短期的存货周转率下降 B. 短期的应收账款周转率下降
C. 重置部分固定资产 D. 季节性营运资本投资增长
36. 一般来说, 某区域的市场化程度(), 区域风险越低。
- A. 越低 B. 越高
C. 不变 D. 无法确定
37. 一般来说, 信贷平均损失比率越高, 区域风险()。
- A. 越小 B. 越大
C. 不变 D. 无法确定
38. 在 PRS 集团的国别风险计算方法中, 以下表述不正确的是()。
- A. 总公式为: $CRR = 0.5 \times (PR + FR + ER)$
B. 在计算公式中, FR 为财务风险评级, ER 为经济风险评级
C. 计算结果中, 分值 100 说明风险最低, 0 值说明风险最高
D. 分值 0 说明风险最低, 100 说明风险最高
39. 在对客户经营管理状况进行分析时, 销售阶段的收款条件不包括()。
- A. 期货交易 B. 预收货款
C. 现货交易 D. 赊账销售
40. 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指标为()。
- A. 资产负债率 B. 利息保障倍数
C. 负债与所有者权益比率 D. 负债与有形净资产比率

41. 关于信贷余额扩张系数, 下列说法不正确的是()。
- A. 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
B. 指标小于 0 时, 目标区域信贷增长相对较慢
C. 指标过大则说明区域信贷增长速度过快
D. 该指标侧重考察因区域信贷投放速度过快而产生萎缩性风险
42. 应包含项目可行性研究报告批复及其主要内容的是()。
- 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
43. 以下不属于我国计算利息的传统标准的是()。
- A. 角 B. 分 C. 厘 D. 毫
44. () 均为固定利率贷款, 即执行合同利率。
- A. 基本建设贷款 B. 技术改造贷款
C. 短期流动资金贷款 D. 中期流动资金贷款
45. () 出现于 20 世纪六七十年代。
- 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
46. () 通常采取一次还清贷款的还款方式。
- A. 透支 B. 短期贷款
C. 中期贷款 D. 长期贷款
47. 以下关于信贷资金的运动特征, 说法错误的是()。
- A. 以偿还为前提的制度, 有条件的让渡
B. 信贷资金运动的基础是借款人的资金需求
C. 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
D. 信贷资金运动以银行为轴心
48. 下列情形中, 可能导致流动资产增加的是()。
- A. 长期投资 B. 固定资产扩张
C. 固定资产重置 D. 季节性销售增长
49. () 按照建造过程中发生的全部实际支出计价。
- A. 无形资产 B. 流动资产
C. 自行建造的固定资产 D. 递延资产
50. 贷款项目评估是根据项目的具体情况, 剔除项目可行性研究报告中可能存在的将影响评估结果的各种() 因素, 重新对项目的可行性进行分析和判断, 为银行贷款决策提供依据。
- A. 客观 B. 非客观 C. 主观 D. 非主观
51. 设立主标尺需要满足的要求不包括()。
- A. 满足监管当局监管指引的要求
B. 满足银行内部的管理要求
C. 满足生产力发展的要求
D. 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
52. 资产收益率属于()。
- A. 盈利比率 B. 效率比率
C. 杠杆比率 D. 流动比率
53. 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() 年, 超过此年限应当报监管部门备案。
- A. 3 B. 5 C. 10 D. 15
54. 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; 中间业务 B. 存款; 贷款
C. 贷款; 存款 D. 贷款; 中间业务
55. 票据贴现的期限最长不得超过() 个月。
- A. 6 B. 12 C. 18 D. 24
56. 市场环境分析的 SWOT 方法中, O 代表()。
- A. 优势 B. 劣势
C. 机遇 D. 威胁
57. 在使用波特五力对细分市场结构吸引力进行分析时, 考虑的主要因素不包括()。
- A. 融资结构 B. 替代产品
C. 同行业竞争者 D. 购买者和供应商
58. 对于长期销售增长的企业, 下列比率最适合作为判断公司是否需要银行借款依据的是()。
- A. 可持续增长率 B. 年度增长率
C. 成本节约率 D. 生产效率
59. 关于抵押贷款的展期, 下列说法正确的是()。
- A. 抵押合同期限自动顺延
B. 银行可不核查抵押物的价值
C. 抵押物价值不足的, 应要求抵押人按原有贷款余额补充抵押物, 不必重新签订合同
D. 应要求借款人及时到有关部门办理抵押续期登记
60. 贷款分类的目标不包括()。
- A. 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
B. 及时发现信贷管理过程中存在的问题, 加强贷款管理
C. 为判断贷款损失准备金是否充足提供依据
D. 确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告

61. ()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。
- A. 趋势分析法 B. 结构分析法 C. 比率分析法 D. 比较分析法
62. 在客户品质基础分析中,关于对客户经营范围的分析,下列说法正确的是()。
- A. 要关注客户目前经营范围是否在注册范围内(经营特种业务的要有“经营许可证”)、客户经营范围的演变
B. 客户主管业务由原来侧重贸易转向实业属于产品转换型演变
C. 对于客户经营行业集中的,要特别引起警觉
D. 要注意客户经营的诸多业务之间是否具有独立性、主营业务是否突出
63. 经济周期对一个行业的影响程度与()有关。
- A. 行业生命周期 B. 行业分散程度
C. 行业与经济周期的关联性 D. 行业壁垒
64. 下列不应当以市场价格确认价格的质押品为()。
- A. 国债 B. 古玩玉器
C. 上市公司流通股 D. 银行承兑汇票
65. 在质权设立的情况下,一物()。
- A. 可以设立多个质押权 B. 不得设立质押权
C. 只能设立一个质押权 D. 以上都不对
66. ()是贷款价格的主体,也是贷款价格的主要内容。
- A. 贷款金额 B. 贷款期限 C. 贷款利率 D. 还款方式
67. 我国现有的外汇贷款币种不包括()。
- A. 日元 B. 英镑 C. 澳元 D. 欧元
68. 按照《巴塞尔新资本协议》,下列选项中没有违约的是()。
- A. 商业银行提高对客户的贷款计息水平
B. 债务人对商业银行的实质性债务逾期超过 90 天以上
C. 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商业银行的债务
D. 债务人超过了规定的透支限额或新核定的限额小于目前余额,且这些透支超过了 90 天以上
69. 关于客户变更提款计划承担费的收取,下列说法正确的是()。
- A. 银行可按国际惯例,在借款合同中规定改变提款计划需收取承担费事宜
B. 当借款人变更提款计划时,银行可向全部贷款收取承担费
C. 借款人在提款有效期内如全部未提款,银行不能收取承担费
D. 客户应提未提的贷款在提款期终了时可累积到下一期提取
70. 某钢铁制造企业最近经营状况发生如下变化,其中可能为企业带来经营风险的是()。
- A. 接获一个政府大订单,获得一大批财力雄厚的国有客户
B. 厂房设备迅速、大量更新
C. 产品、质量稳中有升
D. 受金融危机影响,实际盈利比预定目标低 30%
71. 贷后监控中,具有对“人及其行为”调查特点的是()。
- A. 经营状况监控 B. 管理状况监控
C. 财务状况监控 D. 与银行往来情况监控
72. 红色预警法重视()。
- A. 定量分析 B. 定性分析
C. 定量分析与定性分析相结合 D. 警兆指标循环波动特征的分析
73. 具有较强竞争力产品的特点不包括()。
- A. 性能先进 B. 质量稳定
C. 性价比高 D. 无品牌优势
74. 下列关于国别风险的说法中,错误的是()。
- A. 国内信贷属于国别风险分析的主体内容
B. 国别风险比主权风险或政治风险概念更广
C. 国别风险的具体内容因评价目的不同而不同
D. 国内信贷不属于国别风险分析的主体内容
75. 某国的政治风险评级为 60,财务风险评级为 30,经济风险评级为 28,则使用 PRS 集团的计算方法得到的国家综合风险水平是()。
- A. 非常高,无法投资 B. 中等偏高
C. 中等偏低 D. 非常低
76. 项目非财务分析的内容不包括()。
- A. 项目背景分析 B. 生产规模分析
C. 原材料供给分析 D. 项目现金流量分析
77. 下列说法中,符合银行贷款发放的计划、比例原则的是()。
- A. 按照项目完成工程量的多少付款
B. 借款人擅自改变前期贷款款项的用途
C. 按照已批准的贷款项目年度投资计划中规定的建设内容、费用,准确、及时地提供相应贷款
D. 拒绝企业将银行贷款用于股本金的融资
78. 抵押品的可接受性可从其种类、权属、价值、()等方面考察。
- A. 适用性 B. 重置难易程度
C. 变现难易程度 D. 购买难易程度
79. 保证人和债权人没有约定保证责任期间,从借款企业偿还借款的期限届满之日起的()个月内,债权银行应当要求保证人履行债务。
- A. 1 B. 3 C. 6 D. 9

96. 内部意见反馈包括()。
- A. 客户经理面谈访问 B. 面谈情况汇报
C. 撰写会谈纪要 D. 出具贷款意向书
E. 出具贷款承诺
97. 在公司信贷产品组合策略中的特殊产品专业型策略的特点有()。
- A. 产品组合的宽度极小 B. 产品组合的宽度极大
C. 产品组合的深度不大 D. 产品组合的关联性极强
E. 产品组合的关联性不强
98. 以下属于有关财务状况的预警信号的有()。
- A. 财务报表呈报不及时 B. 存货激增
C. 流动资产状况恶化 D. 固定资产迅速变化
E. 成本上升、收益减少
99. 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()。
- A. 市场密度 B. 交通便利程度
C. 整体教育水平 D. 经济发达程度
E. 文化风俗
100. 以下属于可疑类贷款的主要特征的有()。
- A. 净现金流减少 B. 借款人的还款意愿差, 不与银行积极合作
C. 银行对抵押品失去控制 D. 借款人处于停产、半停产状态
E. 借款人已资不抵债
101. 可以对债务人实施以资抵债的情形包括()。
- A. 债务人改制, 银行不实施以资抵债信贷资产将遭受损失的
B. 债务人故意“悬空”贷款、逃避还贷责任, 银行不实施以资抵债信贷资产将遭受损失的
C. 债务人贷款到期, 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
D. 债务人因资不抵债宣告破产, 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
E. 债务人挤占挪用信贷资金, 银行不实施以资抵债信贷资产将遭受损失的
102. 商业银行客户信用评级主要包括()。
- A. 定性分析法 B. 定量分析法
C. 传统客户评级方法 D. 财务报表分析法
E. 利润表分析法
103. 无形资产没有规定使用期限的, 按()平均摊销并计算纳税。
- A. 预计使用期限 B. 不超过 10 年的预计使用年限
C. 不少于 10 年的期限 D. 不超过 10 年的期限
E. 长于 5 年的期限
104. 影响贷款价格的主要因素不包括()。
- A. 贷款成本 B. 银行品牌
C. 贷款风险程度 D. 贷款期限
E. 贷款利率
105. 下列关于新进入者进入壁垒的说法中, 正确的有()。
- A. 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
B. 进入障碍主要包括规模经济、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
C. 进入障碍都可以很容易地通过复制或仿造来突破
D. 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
E. 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
106. 行业启动阶段的特点包括()。
- A. 年增长率可以达到 100% 以上 B. 由于价格比较高, 销售量很小
C. 利润由正变负 D. 代表着最高的风险
E. 拥有较弱的偿付能力
107. 现金流量中的现金主要包括()。
- A. 库存现金 B. 活期存款
C. 应收票据 D. 应收账款
E. 3 个月内的证券投资
108. 以下属于真实的票据理论缺陷的有()。
- A. 局限于短期贷款不利于经济的发展
B. 自偿性贷款随经济周期决定信用量, 将加大经济的波动
C. 大量发放缺乏物质保证的贷款, 使信用膨胀风险上升
D. 贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险
E. 银行危机一旦爆发, 其规模和影响范围会越来越大
E. 可能是由于企业持有的现金太多
109. 分析项目的还款能力时, ()。
- A. 可以采用综合还贷的方式计算贷款偿还期
B. 可以采用最大能力法来计算贷款偿还期
C. 可以通过计算贷款偿还期来分析项目能否在银行要求的时间内归还贷款
D. 应分析还款资金的来源
E. 应分析用于还款的项目利润是否已按规定提取了公积金和公益金

110. 客户历史分析中成立的动机包括()。
- A. 基于人力资源 B. 基于技术资源
C. 基于客户资源 D. 基于行业利润率
E. 基于产品分工
111. 当借款人根本不了解自己借款需求的本质原因时, ()。
- A. 借款人无法提供详细的贷款使用计划
B. 银行无法了解公司的真实借款需求原因
C. 银行无法了解公司的真实借款需求的期限
D. 银行无法确定合理的贷款结构以及贷款利率
E. 银行能够更有效地评估风险
112. 短期贷款须提交的报审材料有()。
- A. 借款用途证明文件 B. 项目立项、配套文件
C. 贷款担保文件 D. 开户及保险文件
E. 其他有关商务合同
113. 制约行业的内部因素包括()。
- A. 国民经济 B. 生产经营管理水平
C. 现金流量和资金成本 D. 产业发展周期
E. 产业链位置
114. 对公司高管人员素质的评价主要包括的内容有()。
- A. 受教育的程度 B. 商业经验
C. 修养品德 D. 经营作风
E. 进取精神
115. 固定资产贷款贷前调查报告项目情况包括()。
- A. 是否符合国家产业政策 B. 是否符合国家投资政策
C. 是否符合项目的工艺技术 D. 是否符合市场供求情况
E. 是否符合装备的先进性和适用性
116. 对商业银行较为不利的因素包括()。
- A. 金融脱媒效应 B. 利率市场化改革的深入
C. 经济环境国民经济增速放缓 D. 无法适应社会和市场发展的需要
E. 互联网金融下的市场竞争加剧
117. “贷放分控”的基本含义包括()。
- A. 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
B. “贷”是指银行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
C. “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
D. “贷”是指企业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
E. “放”是指企业放款, 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
118. 关于贷款分类的监管要求, 下列说法正确有()。
- A. 保证信贷资产分类人员具备必要的分类知识和业务素质
B. 检查、评估的频率每年不得少于一次
C. 建立完整的信贷档案, 保证分类资料信息准确、连续、完整
D. 高级管理层要对贷款分类制度的执行、贷款分类的结果承担责任
E. 应至少每半年对全部贷款进行一次分类
119. 以下属于有关经营状况的信号有()。
- A. 各部门职责分裂
B. 丧失一个或多个客户, 而这些客户财力雄厚
C. 关系到企业生产能力的某一客户的订货变化无常
D. 固定资产迅速变化
E. 成本上升、收益减少
120. 下列关于替代品的说法, 正确的有()。
- A. 替代品可能来自海外市场
B. 某行业的替代品对需求和价格的影响越强, 行业的风险就越小
C. 来自于其他行业的替代品的竞争不利会影响价格, 还会影响到消费者偏好
D. 消费者购买来自另一行业的替代品的“品牌转换成本”越低, 行业的风险就越大
E. 替代品的潜在威胁对行业销售和利润的影响在波特五力分析法里有所反映
121. 运用固定资产周转率进行实际分析时, 为真实反映固定资产的运用效率, 还要考虑的因素有()。
- A. 折旧及更新对固定资产净值的影响
B. 不同企业折旧方法的差异
C. 不同企业资产水平的不同
D. 行业性质不同造成固定资产状况不同
E. 行业不同造成销售收入不同
122. 流动资金贷款申请应具备的条件有()。
- A. 借款人依法设立
B. 借款用途明确、合法
C. 借款人生产经营合法、合规
D. 借款人信用状况良好, 无重大不良信用记录
E. 借款人具有持续经营能力, 有合法的还款来源

123. 下列公式中正确的有()。
- A. 有形净资产 = 所有者权益 + 无形资产
 B. 利息保障倍数 = (利润总额 - 利息费用) ÷ 利息费用
 C. 速动资产 = 流动资产 - 存货 - 预付账款 - 待摊费用
 D. 营运资金 = 流动资产 - 流动负债
 E. 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
124. 影响借款人营运资金量的因素主要有()。
- A. 现金
 B. 存货
 C. 应收账款
 D. 应付账款
 E. 预收账款
125. 某公司上一年度的净利润为570万元,销售收入为9700万元。总资产为12000万元,所有者权益为6700万元,则该公司上一年度的()。
- A. ROE为9%
 B. ROE为8.5%
 C. 净利润率为5.9%
 D. 净利润率为6.9%
 E. 资产使用效率为80.8%
126. 关于长期投资,下列说法中正确的有()。
- A. 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. 长期投资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
127. 下列质押品中,可以用市场价格作为公允价值的有()。
- A. 银行承兑汇票
 B. 上市公司流通股
 C. 上市公司限售股
 D. 保险单
 E. 公司债券和金融债券
128. 基本信贷分析包括()。
- A. 贷款目的分析
 B. 还款来源分析
 C. 资产转换周期分析
 D. 资产转换方式分析
 E. 还款记录分析
129. 数据驱动统计方法包括()。
- A. 历史平均值方法
 B. 回收率分布方法
 C. 历史先进水平方法
 D. 统计回归分析方法
 E. 决策树方法

130. 对供应链金融模式下的存货,贷后管理应关注的内容有()。
- A. 对存货质押融资,要充分考虑到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
 B. 存货本身的风险,如货物丢失、挪用、过时或变质的风险
 C. 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
 D. 对于动态质押方式,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
 E. 银行根据应收账款账期,主动或应债权人要求,采取电话、函件、上门催款直至法律手段等对债务人进行催收

三、判断题(共15小题,每小题1分。请对下列各题的描述做出判断,正确请选A,错误请选B。)

131. 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。()
132. 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。()
133. 杠杆融资业务具有贷款金额小、贷款期限长的特点。()
134. 在固定成本较高的行业中,经营杠杆及其产生的信用风险一般较低。()
135. 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。()
136. 经济周期风险是微观经济运行的周期性规律,经济周期风险对于国民经济各个行业都会造成影响。()
137. 不能提供确凿证据证明的呆账,不得核销。()
138. 衰退行业意味着这一行业是失败的。()
139. 在实际借款需求分析中,不能仅凭一年的经营利润衡量盈利变化对现金流状况及借款需求的长期影响,还要分析公司的盈利趋势。()
140. 固定资产重置的原因主要是设备自然老化和技术更新。()
141. 基本建设投资项目的计税依据是建筑工程投资额;技术改造项目的计税依据为全部固定资产投资额。()
142. 狭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。()
143. 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。()
144. 保证人应是具有代为清偿能力的企业法人,自然人除外,企业法人应提供其真实营业执照及近期财务报表。()
145. 贷款分类除了帮助识别贷款的外在风险以外,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。()

《银行业专业实务》(公司信贷) 终极高押密卷 (二)

时限: 120 分钟 满分: 100 分

一、单项选择题 (共 90 小题, 每小题 0.5 分。下列选项中只有一项最符合题目要求。不选、错选均不得分。)

- 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()。
 - 贷款实际收益率
 - 银行收益率
 - 利息实收率
 - 信贷资产相对不良率
- 下列关于低经营杠杆企业的说法中, 正确的是()。
 - 固定成本占有较大的比例
 - 规模经济效应明显
 - 当市场竞争激烈时更容易被淘汰
 - 对销售量比较敏感
- 利润慢慢由正变负是行业()的特点。
 - 启动阶段
 - 成长阶段
 - 成熟阶段
 - 衰退阶段
- 制约行业的内部因素不包括()。
 - 国民经济
 - 生产经营管理水平
 - 现金流量
 - 产业发展周期
- 在计算国别风险时, 一般都采用风险因素加权打分方法, 其优点是()。
 - 计算过程简单
 - 可以将难以量化的风险量化, 将不同国别风险进行比较
 - 不受主观影响
 - 评价结果准确
- 下列属于国别风险特点的是()。
 - 转移风险是国别风险的最主要类型
 - 国别风险没有主权风险的概念宽
 - 国别风险与其他风险是并列关系
 - 国别风险可能由货币贬值引发
- 公司的应付账款周转天数下降时, 不可能导致()。
 - 公司经营的风险降低
 - 银行受理公司的贷款申请风险加大
 - 公司需要额外的现金及时支付供货商
 - 公司可能产生借款需求

- 银行公司信贷产品市场定位的步骤中, 首先是()。
 - 制作定位图
 - 识别重要属性
 - 定位选择
 - 执行定位
- ()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。
 - 贷款分类
 - 贷款目的
 - 贷款用途
 - 贷款期限
- 下列各指标中, ()是客户税前净利润与资产平均总额的比率。
 - 资产收益率
 - 所有者权益收益率
 - 存款周转率
 - 现金比率
- ()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。
 - 跨境人民币业务
 - 代理证券业务
 - 基金托管
 - 财务顾问
- 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、贷款条件、贷款利率外, 还应了解()。
 - 经济走势
 - 宏观政策
 - 还款资金来源
 - 贷款用途
- 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。
 - 数据结合推理
 - 定性与定量相结合
 - 定量模型
 - 定性模型
- 对借款人的贷后监控中, 管理状况监控的特点是对()的调查。
 - 人及其行为
 - 人员构成
 - 现金流量
 - 人事变动
- 按照净现值法, 贷款价值的确定主要依据()。
 - 当前净现金流量的贴现值
 - 未来现金流量的贴现值
 - 未来净现金流量的贴现值
 - 当前现金流量的贴现值
- 下列关于抵押物转让的说法, 错误的是()。
 - 在抵押期间, 抵押人转让已办理抵押登记的抵押物的, 若未告知受让人转让物已经抵押, 则转让行为无效
 - 在抵押期间, 抵押人转让已办理抵押登记的抵押物的, 若未通知银行, 则转让行为无效
 - 抵押权应与其担保的债权分离而单独转让
 - 抵押人转让抵押物所得的价款, 应向银行提前清偿所担保的债权
- 信贷资金运动以()为轴心。
 - 银行
 - 中央银行
 - 贷款者
 - 担保者

18. 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()借款人资本金到位的比例。
- A. 低于 B. 高于
C. 等于 D. 达到
19. 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是()。
- A. 附属资本 B. 经济资本
C. 债务资本 D. 实收资本
20. 资产管理公司要有()年以上不良资产管理和处置经验。
- A. 2 B. 3 C. 5 D. 10
21. 下列关于贷款担保中人的担保的说法，错误的是()。
- A. 担保人将特定财产抵押给银行
B. 担保人可以是法人，也可以是自然人
C. 担保人是借款人和贷款人之外的第三人
D. 若借款人未按期还款，担保人承担还款责任
22. 金融企业应在每批次不良资产转让结束后()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。
- A. 30 B. 15
C. 10 D. 7
23. 下列不属于企业经营风险的是()。
- A. 产品结构单一
B. 对一些客户或供应商过分依赖，可能引起巨大的损失
C. 业务性质、经营目标或习惯做法改变
D. 管理层对环境和行业中的变化反应迟缓
24. 下列对保证人资格审查的做法中，正确的是()。
- A. 应尽可能避免连环担保
B. 股份制企业的保证人还需要提供股东大会的授权书
C. 自然人不可以作为公司贷款的保证人
D. 只允许企业法人作保证人
25. 在商业银行依法收贷过程中，按照法律规定，向仲裁机关申请仲裁的时效为_____年，向人民法院提起诉讼的时效为_____年。()
- A. 2; 1 B. 1; 1
C. 2; 2 D. 1; 2
26. 三资企业比其他企业需要特别上交的客户档案是()。
- A. 借款人的营业执照 B. 法人代表证的复印件
C. 担保人的开户情况 D. 企业批准证书、公司章程
27. 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()天内正式起诉。
- A. 7 B. 10 C. 15 D. 30

28. 下列属于经营者的预警信号的是()。
- A. 财务报表呈报不及时
B. 丧失一个或多个客户，而这些客户财力雄厚
C. 关系到企业生产能力的某一客户的订货变化无常
D. 工厂或设备维修不善，推迟更新过时的无效益的设备
29. 下列关于档案管理，说法错误的是()。
- A. 信贷档案实行集中统一管理的原则
B. 抵押品资料的管理应当按一级文件的管理要求进行
C. 中、长期贷款档案的管理，在结清后原则上需再保管 10 年
D. 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
30. 我国商业银行贷款风险分类最核心的内容是()。
- A. 借款人的信用等级 B. 借款人的经营状况
C. 贷款偿还的可能性 D. 借款人的财务状况
31. 担保的充分性和有效性分别指()。
- A. 法律方面和经济方面 B. 风险方面和收益方面
C. 经济方面和法律方面 D. 收益方面和风险方面
32. 银行进行贷款风险分类的意义不包括()。
- A. 贷款风险分类是银行增加收益的需要
B. 贷款风险分类是银行稳健经营的需要
C. 贷款风险分类是不良资产的处置和银行重组的需要
D. 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
33. 我国中央银行公布的贷款基准利率是()。
- A. 固定利率 B. 法定利率
C. 市场利率 D. 行业公定利率
34. 关于对借款人的贷后财务监控，下列说法正确的是()。
- A. 企业提供的财务报表如为复印件，需要公司盖章
B. 企业提供的财务报表如经会计师事务所审计，需要完整的审计报告（不包括附注）
C. 财务报表应含有资金运用表
D. 对于关键数据，主要进行纵向比较
35. 企业外购一项固定资产，购买价格 300 万元，支付的运输费 15 万元，保险费 6 万元，发生的安装成本 4 万元，并缴纳税金 11 万元。则该固定资产的入账原值为()万元。
- A. 311 B. 315
C. 325 D. 336
36. 净资产是借款人全部资产减去全部负债的净额，下列选项中，不属于净资产的是()。
- A. 未分配利润 B. 盈余公积金
C. 资本公积金 D. 应收账款

线
密
不
订
内
线
订
密

37. 下列有关信用证的说法中, 不正确的是()。
- A. 由银行根据信用证相关法律规范的要求办理
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
38. 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. 逐笔
B. 分类
C. 批量
D. 比例
39. 关于我国银行贷款分类的核心定义, 下列说法正确的是()。
- A. 正常类贷款是指借款人能够严格履行合同, 有充分把握偿还贷款本息的贷款
B. 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因素的贷款
C. 次级类贷款是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的贷款
D. 损失类贷款是指采取所有可能的措施之后依然无法收回的贷款
40. 对于划分为损失类的贷款, 应按贷款余额的()计提专项准备金。
- A. 50%
B. 75%
C. 90%
D. 100%
41. 和解与整顿由()决定和主持, 带有立法当时的时代特征, 不符合今天市场经济发展的形势。
- A. 商业银行
B. 人民法院
C. 政府行政部门
D. 工商局
42. 我国全面实行贷款五级分类制度是从()开始的。
- A. 2001 年
B. 1998 年
C. 1999 年
D. 2002 年
43. 下列不能用来对风险内控能力进行分析的内部指标是()。
- A. 安全性
B. 盈利性
C. 流动性
D. 灵活性
44. ()从静态上反映了目标区域信贷资产整体质量。
- A. 信贷平均损失比率
B. 信贷资产相对不良率
C. 不良率变幅
D. 信贷余额扩张系数
45. 用于衡量目标区域流动性状况的主要指标不包括()。
- A. 速动比率
B. 流动比率
C. 存量存货比率
D. 增量存货比率
46. 下列关于行业风险分析的说法中, 正确的是()。
- A. 行业风险分析的目的在于识别同一行业所有企业面临的某方面的风险, 并评估风险对行业未来信用度的影响
B. 银行可根据各行业风险的特点, 给予不同的信贷政策
C. 行业风险评估的方法有两种, 即波特五力模型与行业风险分析框架
D. 波特五力模型与行业风险分析框架中各因素是按重要程度先后排列的
47. 成熟阶段行业的现金流的特点是: 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()。
- A. 变为负值
B. 变为正值
C. 变为零
D. 无法确定
48. 在成长阶段的末期, 行业中会出现短暂“行业动荡期”的原因不包括()。
- A. 生产效率没有提高
B. 产品不被接受
C. 企业已经拥有足够的市场占有率
D. 没有实现规模经济
49. 以下不属于启动阶段行业特点的是()。
- A. 企业管理者缺乏行业经验
B. 发展迅速, 年增长率可达到 100% 以上
C. 利润和现金流都为正值
D. 销售量很小, 价格高昂
50. 下列不会形成企业的借款需求的是()。
- A. 应收账款的增加
B. 存货的增加
C. 存货的减少
D. 应付账款的减少
51. 以下关于固定资产周转率的表述, 错误的是()。
- A. 固定资产周转率低, 说明固定资产投资得当, 结构合理
B. 不同折旧方法对固定资产净值都有影响
C. 不同行业的固定资产状况不同
D. 固定资产的净值会影响固定资产周转率
52. 下列选项中, 不属于衡量商业银行国别风险的计量方法需要满足的条件是()。
- A. 能够覆盖所有重大风险暴露和不同类型的风险
B. 能够在单一和并表层面按国别计量风险
C. 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
D. 能够方便地实行前向联合或一体化
53. 关于信贷资产相对不良率的说法, 错误的是()。
- A. 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
B. 通过系统内比较, 反映出目标区域风险状况
C. 该指标越高, 区域风险越小
D. 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
54. 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()倍。
- A. 5
B. 10
C. 15
D. 20
55. 按照我国《担保法》的规定, 担保方式中不包括()。
- A. 保证
B. 抵押
C. 承诺
D. 定金
56. 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()。
- A. 使用者将贷款本息支付给银行
B. 使用者将信贷资金转化为生产经营资金, 购买原材料和支付生产费用
C. 银行将信贷资金支付给使用者
D. 信贷资金完成生产和流通职能后回到使用者手中

57. 下列选项中, 不属于基金托管和资产证券化业务的是()。
- A. 福利基金托管 B. 政府财务顾问
C. 基础设施资产证券化 D. 银行不良资产证券化
58. 下列不属于流动负债的是()。
- A. 预收账款 B. 应付账款
C. 短期借款 D. 待摊费用
59. ()负责银团贷款市场秩序的自律工作, 协调银团贷款与交易中发生的问题, 收集和披露有关银团贷款信息。
- A. 商业银行 B. 中国人民银行
C. 中国银行业监督管理委员会 D. 银行业协会
60. B公司2012年利润总额1580万元, 销售成本1200万元, 销售费用2390万元, 管理费用981万元, 财务费用1050万元。B公司的成本费用利润率为()。
- A. 44.01% B. 28.10%
C. 39.21% D. 35.74%
61. 下列各项中, 不能单独作为一般准备金的计提基数的是()。
- A. 非正常类贷款 B. 正常类贷款
C. 全部贷款余额 D. 全部贷款扣除已提取专项准备金的余额
62. 如果当期应收账款减少, 即收回上一期的应收账款_____本期产生的应收账款, 销售所得现金就会_____销售收入。()
- A. 大于; 大于 B. 大于; 小于
C. 小于; 小于 D. 小于; 大于
63. 商业银行需审查建设项目的资本金是否已足额到位, 这符合银行贷款发放的()的要求。
- A. 适宜相容 B. 计划、比例放款
C. 资本金足额 D. 进度放款
64. 风险预警方法不包括()。
- A. 黑色预警法 B. 蓝色预警法
C. 橙色预警法 D. 红色预警法
65. 某企业的资产负债表如下:(单位:万元)

银行存款	300	应付账款	500
存货	1000	短期借款	1500
应收账款	700	长期负债	1000
固定资产	3000	所有者权益	2000
资产	5000	负债及所有者权益	5000

该企业的速动比率为()。

- A. 0.33 B. 0.5 C. 1.33 D. 1

66. 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()。
- A. 市场机会分析 B. 结构吸引力分析
C. 市场容量分析 D. 获利情况分析
67. 资产负债率和利息保障倍数均属于()指标。
- A. 盈利比率 B. 杠杆比率
C. 负债比率 D. 资产比率
68. 下列关于评级认定的说法中, 错误的是()。
- A. 评级发起人员兼任评级认定人员
B. 评级认定人员不能从贷款发放中直接获益
C. 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
D. 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
69. 指数预警法, 即利用警兆指标合成的风险指数进行预警。其中, 应用范围最广的是扩散指数, 是指全部警兆指数中个数处于上升的警兆指数所占比重。当这一指数大于()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。
- A. 0.3 B. 0.5 C. 0.8 D. 1.0
70. ()是指以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时, 按约定承担一般保证责任或者连带保证责任而发放的贷款。
- A. 保证贷款 B. 质押贷款
C. 票据贴现 D. 抵押贷款
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. 下列关于替代品的描述中, 错误的是()。
- A. 现有企业产品售价以及获利潜力的提高, 将由于存在着能被用户方便接受的替代品而受到限制
B. 源自替代品生产者的竞争强度, 受产品买主转换成本高低的影响
C. 市场上可替代产品和服务的存在意味着企业产品和服务的价格将会受到限制
D. 源自于替代品的竞争会以单一形式影响行业中现有企业的竞争战略
73. 公司信贷客户的理性动机不包括()。
- A. 获得低融资成本 B. 增加短期支付能力
C. 得到长期金融支持 D. 获得影响力
74. 下列不属于借款人提款用途的是()。
- A. 支付劳务费用 B. 工程设备款
C. 购买商品费用 D. 弥补企业既往的亏损
75. 下列属于资产变化引起的资金需求的是()。
- A. 商业信用的变动 B. 资产效率的下降
C. 债务重构 D. 分红的变化

76. 下列一定属于长期融资需求的是()。
- A. 商业信用的减少和改变 B. 非预期性支出
C. 存货周转率的下降 D. 固定资产重置或扩张
77. 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
78. 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, 这类贷款属于()。
- A. 可疑类贷款 B. 关注类贷款
C. 次级类贷款 D. 正常类贷款
79. 信贷档案管理模式包括()。
- A. 通盘管理 B. 按时交接
C. 多人负责 D. 不定期检查
80. 历史成本法的重要依据是()。
- A. 审慎的会计准则 B. 匹配原则
C. 及时性原则 D. 准确性原则
81. 和解与整顿融为一体, 和解是整顿的()。
- A. 前提 B. 原因
C. 结果 D. 从属
82. ()与审慎的会计准则相抵触。
- A. 历史成本法 B. 市场价值法
C. 净现值法 D. 合理价值法
83. 抵债资产变现率的公式为()。
- A. 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 × 100%
B. 抵债资产变现率 = 一年内待处理的抵债资产总价/一年内已处理的抵债资产总价 × 100%
C. 抵债资产变现率 = 一年内已处理的抵债资产总价/一年内待处理的抵债资产总价 × 100%
D. 抵债资产变现率 = 已处理抵债资产总价/已处理的抵债资产变现价值 × 100%
84. 人民法院审理案件, 一般应在立案之日起()个月内作出判决。
- A. 0 B. 3 C. 6 D. 12
85. 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()以上或商业银行视为超过其风险承受能力的其他情况。
- A. 5% B. 10%
C. 15% D. 30%
86. 净资产不包括()。
- A. 未分配利润 B. 利润
C. 投资者投入的资本金 D. 资本公积金

87. “应付账款”账户的期初余额为 8 000 元, 本期贷方发生额为 12 000 元, 期末余额为 6 000 元, 则该账户的本期借方发生额为()元。
- A. 2 000 B. 4 000
C. 10 000 D. 14 000
88. 对行业成熟度四阶段特点的描述, 不正确的是()。
- A. 衰退阶段: 销售量平稳或快速下降, 利润由正变负, 现金流减小
B. 成长阶段: 销售量大幅增长, 利润为负值, 现金流为正值
C. 成熟阶段: 销售量增长放缓, 利润为最大化, 现金流为正值
D. 启动阶段: 销售量很小, 利润为负值, 现金流为负值
89. 盈亏平衡点是指(), 通过此点来分析项目成本与收益平衡的关系。
- A. 利润总额最大化的点
B. 边际利润最大化的点
C. 边际成本最小化的点
D. 销售收入总额与产品销售总成本相等的点
90. 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()。
- A. 冲减税前利润 B. 增加贷款呆账准备金
C. 冲减贷款呆账准备金 D. 冲减税后利润

二、多项选择题 (共 40 小题, 每小题 1 分。下列选项中有两项或两项以上符合题目的要求。多选、少选、错选均不得分。)

91. 下列关于基本信贷分析的说法中, 正确的有()。
- A. 需分析目前的还款来源, 进而分析可用于偿还贷款的还款来源风险
B. 无须关注贷款的目的
C. 要对贷款使用过程中的周期性进行分析
D. 贷款期限的确定要符合资本循环
E. 还款记录对贷款分类的确定有特殊的作用
92. 不良贷款的处置方式包括()。
- A. 重组 B. 现金清收
C. 长期挂账 D. 以资抵债
E. 呆账核销
93. 下列会影响行业风险的情形有()。
- A. 新兴行业处于发展期
B. 经济周期正处于衰退时期
C. 某些行业的上游产业快速发展
D. 国家出台一些影响行业的经济政策
E. 行业内企业间竞争较弱, 形成自然垄断局面
94. 下列属于公司信贷表内业务的有()。
- A. 贷款 B. 承兑

- C. 信用证
 - D. 票据贴现
 - E. 贸易融资
95. 对于固定资产贷款, 银行确立贷款意向后, 借款人除提供一般资料, 还应提供()。
- A. 国家相应投资批件
 - B. 符合国家有关投资项目资本金制度规定的证明文件
 - C. 资产到位证明文件
 - D. 项目可行性研究报告及有关部门对其的批复
 - E. 其他配套条件落实的证明文件
96. 下列关于产品生命周期策略的说法中, 正确的有()。
- A. 在介绍期, 银行要花费大量资金来做广告宣传
 - B. 在成长期, 研制费用可以减少
 - C. 在成熟期, 没有价格战与促销战
 - D. 在成熟期, 银行产品已被客户广泛接受
 - E. 在衰退期, 银行利润日益减少
97. 贷款合同管理是指按照银行内部控制与风险管理的要求, 对贷款合同的()等一系列行为进行管理的活动。
- A. 制定、修订
 - B. 废止、选用
 - C. 填写、审查
 - D. 签订、履行
 - E. 归档、检查
98. 分析企业资金结构是否合理时要注意()。
- A. 资产负债表结构是否合理
 - B. 现金流量表结构是否合理
 - C. 资金成本
 - D. 企业经营风险水平
 - E. 资产收益
99. 跨境人民币业务的优势包括()。
- A. 规避汇率风险
 - B. 降低经营成本
 - C. 享受出口退税
 - D. 无需进行核销
 - E. 提高资金效率
100. 财务报表分析的资料包括()。
- A. 会计报表
 - B. 会计报表附注
 - C. 财务状况说明书
 - D. 注册会计师查账验证报告
 - E. 行业协会提供的有关资料
101. 按照阶段划分, 风险处置可以划分为()。
- A. 预警性处置
 - B. 全面性处置
 - C. 系统性处置
 - D. 预控性处置
 - E. 阶段性处置
102. 金融活动遵循的基本原则有()。
- A. 效益性
 - B. 安全性
 - C. 流动性
 - D. 风险性

- E. 波动性
103. 在分析长期销售增长引起的借款需求时, 银行应关注的内容有()。
- A. 销售增长率是否稳定在一个较高的水平
 - B. 实际销售增长率是否明显高于可持续增长率
 - C. 经营现金流不足以满足营运资本投资和资本支出增长的需要
 - D. 公司月度和季度的营运资本投资变动情况
 - E. 公司月度和季度的销售额和现金收入水平变动情况
104. 贷款人受理的固定资产贷款申请应具备的条件有()。
- A. 借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记
 - B. 借款人信用状况良好, 无重大不良记录
 - C. 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
 - D. 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
 - E. 借款用途及还款来源明确、合法
105. 贷款利率计息方式包括()。
- A. 按日计息
 - B. 按月计息
 - C. 按季计息
 - D. 按年计息
 - E. 按旬计息
106. 贷款抵押的风险防范措施包括()。
- A. 对抵押物进行严格审查
 - B. 对抵押物的价值进行准确评估
 - C. 做好抵押物登记工作, 确保抵押关系的效力
 - D. 贷款合同期限应覆盖抵押合同期限
 - E. 根据评估价值打折扣后确定贷款额
107. 贷款质押风险主要有()。
- A. 虚假质押风险
 - B. 司法风险
 - C. 汇率风险
 - D. 操作风险
 - E. 经济风险
108. 商业银行贷款审批要素包括()。
- A. 贷款用途
 - B. 还款计划安排
 - C. 担保方式
 - D. 贷款发放条件与支付方式
 - E. 贷款利率
109. 我国银行贷款担保的具体形式主要有()。
- A. 定金
 - B. 贷款证券化
 - C. 保证
 - D. 质押
 - E. 抵押
110. 商业银行信贷业务经营管理组织架构包括()。
- A. 公司业务部门
 - B. 监事会
 - C. 稽核部门
 - D. 高级管理层

- E. 董事会及其专门委员会
111. 从资产负债表看, 可能导致流动资产增加的因素有()。
- A. 资产效率下降 B. 长期销售增长
C. 季节性销售增长 D. 红利支付
E. 商业信用的减少
112. 现金流量中的现金包括()。
- A. 其他货币资金 B. 活期存款
C. 3个月以内的证券投资 D. 定期存款
E. 库存现金
113. 以下属于关注类贷款的主要特征的有()。
- A. 净现金流减少 B. 借款人的还款意愿差, 不与银行积极合作
C. 银行对抵押品失去控制 D. 借款人处于停产、半停产状态
E. 借款人已资不抵债
114. 贷款风险预警的程序包括()。
- A. 信用信息的收集与传递 B. 风险分析
C. 风险处置 D. 后评价
E. 贷款卡查询
115. 客户评级主标尺的基本特征有()。
- A. 应该以债务人真实的违约概率为标准划分
B. 应该将违约概率连续且没有重叠地映射到风险等级
C. 应该涵盖银行整体资产的信用风险
D. 违约率映射要综合考虑银行现有的评级和客户分布
E. 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
116. 借款人的还款记录是记载其归还贷款行为的说明, 它包括两个方面的内容, 下列说法正确的有()。
- A. 贷款档案中直接反映的借款人偿还该行贷款的能力
B. 贷款档案是判断借款人还款意愿的重要依据
C. 信贷监测网络(电子档案)中反映的借款人偿还其他银行及所有债务的能力
D. 不但使检查人员对借款人整个偿付能力有了一个总体的判断, 而且通过借款人与其他贷款者往来关系的记录, 总结偿还贷款的行为
E. 因为无论借款人历史情况如何也不能反映以后的情况, 所以这样的记录调查只供银行了解。没有绝对的决策意义
117. 人员促销的方式包括()。
- A. 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
B. 建立客户经理制
C. 从宣传媒体获得编辑报道版面, 供银行的客户或潜在客户阅读、收听
D. 通过宣传媒介直接向目标市场上的客户对象介绍和销售产品

- E. 游说政府和立法机关
118. 贷款价格的构成包括()。
- A. 人工费 B. 贷款利率
C. 补偿余额 D. 隐含价格
E. 贷款承诺费
119. 以下说法正确的有()。
- A. 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
B. 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
C. 在一个结构合理的贷款中, 企业的还款来源与其借款原因应当是相匹配的
D. 银行只有通过借款需求分析, 才能把握公司借款需求的本质, 从而作出合理的贷款决策
E. 借款公司有明确的借款需求原因, 借款需求分析就是不必要的
120. 经监管部门批准, 融资性担保公司可以兼营的业务有()。
- A. 诉讼保全担保 B. 履约担保业务
C. 中介服务 D. 贸易融资担保
E. 信用证担保
121. 公司信贷的基本要素主要包括()。
- A. 交易对象 B. 信贷产品
C. 信贷金额、信贷期限 D. 贷款利率和费率
E. 清偿计划、担保方式和约束条件
122. 下列各项中不得抵押的财产有()。
- A. 抵押人依法有处分权的原材料、半成品、产品
B. 抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产
C. 土地所有权
D. 专款专用
E. 医院的卫生设施
123. 下列商业银行的做法中, 体现了公司信贷相关原则的有()。
- A. 银行对贷款严格审查和管理
B. 银行为了盈利, 而争取优厚的利息收入
C. 商业银行为了提高效率, 而简化办理贷款的程序
D. 商业银行依法经营、独立核算、照章纳税、追求利润
E. 商业银行对选择贷款对象公平对待, 尽量满足所有企业的贷款需要
124. 不良贷款的责任认定对象包括()。
- A. 贷款调查分析及维护的信贷员 B. 后台人员
C. 支行主管 D. 关键管理人员
E. 各级拥有授权权限的审批人员

125. 流动资金贷款中, 银行既要借助其考察借款人财务状况, 又要借助其分析贷款必要性的指标为()。
- A. 股本权益
B. 流动资产
C. 流动负债
D. 存货
E. 应收账款
126. 下列选项中, 反映客户短期偿债能力的指标有()。
- A. 资产负债率
B. 速动比率
C. 利息保障倍数
D. 流动比率
E. 现金比率
127. 授信额度的决定因素有()。
- A. 银行或借款企业的法律或监督条款的限制
B. 贷款组合管理的限制
C. 银行的客户政策
D. 借款企业对借贷金额的需求
E. 客户的还款能力
128. 根据商业银行审贷分离原则的要求, 下列属于商业银行信贷审查岗位职责的有()。
- A. 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
B. 审查授信业务的主要风险点
C. 对客户进行信用等级评价, 撰写调查报告
D. 积极拓展信贷业务, 搞好市场调查, 优选客户, 受理借款人申请
E. 对借款人申请信贷业务的合法性、安全性、盈利性进行调查
129. 企业管理状况风险主要体现在()。
- A. 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
B. 高级管理人员同时关注短期和长期利润
C. 企业人员更新过快或员工不足
D. 高级管理层不团结, 出现内部矛盾
E. 管理人员只有财务专长而没有综合能力, 导致经营计划搁置

130. 商业银行贷款安全性调查的内容包括()。
- A. 对借款人生产计划的制订情况进行认定
B. 对借款人对外股本权益性投资情况进行调查
C. 对借款人提供的财务报表的真实性进行审查
D. 对抵押物的价值评估情况进行调查
E. 对借款人在他行借款的利率进行调查

三、判断题 (共 15 小题, 每小题 1 分。请对下列各题的描述做出判断, 正确请选 A, 错误请选 B。)

131. 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与中长期贷款利率。()
132. 根据《贷款通则》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。()
133. 自营贷款、委托贷款的风险均由银行承担。()
134. 根据《贷款通则》的规定, 票据贴现的贴现期限最长不得超过 2 个月。()
135. 同一财产只能设立一个抵押权, 但可设数个质权。()
136. 在固定资产贷款中, 如果涉及国际商业贷款, 借款人还应提交外债指标的批文。()
137. 短期贷款一般不采用一次性还清贷款的还款方式。()
138. 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。()
139. 为弥补非预期损失, 贷款要占有一定的经济资本。()
140. 上市金融企业应严格遵守证券交易所有关信息披露的规定, 及时充分披露不良资产成因与处置结果等信息, 以强化市场约束机制。()
141. 借款目的主要是指借款用途, 一般来说, 长期贷款用于长期融资, 短期贷款用于短期融资。()
142. 通过计算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, 可以判断出借款人资产分配的合理性。()
143. 贷款原则上可以用于借款人的资本金、股本金和企业其他需自筹资金的融资。()
144. 在我国, 客户选择银行信贷产品的标准就是产品本身的核心功能。()
145. 贷款的风险水平是商业银行经营管理水平的综合反映, 同时也受外部环境众多因素的影响。()