

## 2020年初级银行从业资格考试《公司信贷》真题汇编

**第1题 单选题（每题1分，共80题，共80分）** 下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、某企业有一处商业办公楼，经评估价值为500万元人民币，将此房屋作为抵押物向银行申请抵押贷款，贷款抵押率为70%，银行对该企业放款金额最多不超过（ ）万元。

- A、350
- B、500
- C、450
- D、400

答案：A

解析：抵押率=担保债权本息总额/抵押物评估价值额 x100%

2、单笔金额超过项目总投资（ ）的固定资产贷款资金支付，应采用贷款人受托支付方式。

- A、8%
- B、10%
- C、5%
- D、3%

答案：C

解析：对单笔金额超过项目总投资 5% 或超过 500万元人民币的贷款资金支付，应采用贷款人受托支付方式。

3、经济周期对一个行业的影响程度与（ ）有关。

- A、行业与经济周期的关联性
- B、行业分散程度
- C、行业壁垒
- D、行业生命周期

答案：A

解析：由于各个行业的特点不同，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。

4、某企业在银行办理了一笔4年的抵押贷款，在贷款到期日之前。企业因经营困难需要申请贷款展期。按照《贷款通则》的规定，该笔贷款展期，最长期限为（ ）年。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、5

答案：B

解析：短期贷款是指贷款期限在1年以内(含1年)的贷款，中期贷款是指贷款期限在1年以上(不含1年)5年以下(含5年)的贷款。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。

5、下列单位中，可作为商业银行贷款保证人的有（ ）。

- A、国家机关
- B、企业法人所属的职能部门
- C、具有代偿能力的公民
- D、公益性学校

答案：C

解析：商业银行不接受下列单位作为保证人：国家机关，但经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷的除外；以公益为目的的事业单位、社会团体：学校、幼儿园、医院、科学院、图书馆、广播电台、电视台等；无企业法人的书面授权或者超出企业法人书面授权范围提供保证的企业法人的分支机构；企业法人的职能部门。

6、财务报表科目中所有者权益不包括（ ）

- A、资本公积金
- B、未分配利润
- C、剩余公积金
- D、应收账款

答案：D

解析：所有者权益包括：实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润（如果没有设置本科目，包含在未分配利润科目）、未分配利润。

7、5C分析系统不包括（ ）

- A、品德
- B、资本
- C、经营环境
- D、还款来源因素

答案：D

解析：还款来源因素是5PS分析系统

8、根据《流动资金贷款管理暂行办法》的规定，具有（ ）情形的流动资金贷款，原则上应采用贷款人受托支付方式。

- A、支付对象明确且借款人信用状况较好
- B、贷款人与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况良好
- C、支付对象明确且单笔支付金额较小
- D、贷款人与借款人应建立信贷业务关系且借款人信用状况一般

答案：D

解析：《流动资金贷款管理暂行办法》要求贷款人应根据借款人的行业特征、经营规模、管理水平、信用状况等因素和贷款业务品种，合理约定贷款资金支付方式及贷款人受托支付的金额标准。具有以下情形之一的流动资金贷款，原则上应采用贷款人受托支付方式：一是与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般；二是支付对象明确且单笔支付金额较大；三是贷款人认定的其他情形。

9、（ ）一般按银团贷款总额的一定比例一次性支付

- A、承诺费
- B、安排费
- C、服务费
- D、代理费

答案：B

解析：安排费一般按银团贷款总额的一定比例一次性支付。

10、（ ）应在银团贷款备忘录签署“对信息备忘录所记载内容的真实性、完整性、负责”的声明。

- A、借款人
- B、受托行
- C、牵头行
- D、代理行

答案：C

解析：牵头行应在银团贷款备忘录签署“对信息备忘录所记载内容的真实性、完整性、负责”的声明。

11、某公司资产负债主要状况如下：资产总额2000万，资中流动资产400万，固定资产1200万，长期股权投资200万元，无形资产100万元，递延资产100万元，负债900万元，其中短期负债400万元，长期负债500万元。所有者权益1100万元，则该公司的负债与有形资产的比率为（ ）。

- A、100%
- B、90%
- C、75%
- D、56%

答案：D

解析：负债=400+500=900

有形资产=400+1200=1600

12、借款人向商业银行借款后，第一还款资金来源是（ ）。

- A、抵押品变现所获得的资金
- B、担保人经营所获取的现金流量
- C、借款人经营所获取的现金流量
- D、借款人股东的资金

答案：C

解析：还款资金来源应在贷款申请时明确，一般情况下通过正常经营所获取的现金流量是贷款的首要还款来源

13、对于有多个债权人的企业，如果其他债权人已抢先采取法律行为强制执行企业的财产，债权银行可以考虑（），已达到终止其他强制执行程序的目的。

- A、申请强制执行
- B、申请财产保全
- C、提起诉讼
- D、申请企业破产

答案：A

解析：

14、根据《贷款风险分类级别》，重组贷款的分类档次的观察期是（）个月。

- A、12
- B、3
- C、2
- D、6

答案：D

解析：重组贷款的分类档次在至少6个月的观察期内不得调高，观察期结束后，应严格按照指引规定进行分类

15、某企业2019年末资产负债表主要科目情况如下

资产	2019年度（万元）	负债和所有者权益	2019年度（万元）
现金	500	应付账款	300
应收账款	1000	应付利息	100
存货	500	应付票据	100
固定资产	5000	银行长期借款	3000
		负债合计	3500
		实收资本	3000
		未分配利润	500
资产合计	70000	所有者权益合计	3500
		负债和所有者权益合计	7000

该企业的速动比率是（）

- A、300%
- B、100%
- C、400%
- D、200%

答案：A

解析：速动比率=速动资产/流动负债×100% (500+1000)/(300+100+100)

16、( )指标用于评价目标区域信贷资产的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，该指标值越高，区域风险越高

- A、信贷资产相对不良率
- B、不良率变幅
- C、信贷余额扩张系数
- D、不良贷款生成率

答案：A

解析：

17、抵债资产应在( )尽快处置变现。

- A、法院、仲裁机构裁决抵债的中介裁决书生效日起一年内
- B、法院、仲裁机构裁决抵债的中介裁决书生效日起两年内
- C、自取得动产抵债的两年内
- D、不动产和股权自取得之日起两年内

答案：D

解析：抵债资产收取后应尽快处置变现，应以抵债协议书生效日，或法院、仲裁机构裁决抵债的终结裁决书生效日为抵债资产取得日，不动产和股权应自取得日起两年内予以处置。

18、一般情况下，关于不同行业资金短期比例的关系，下列表述正确的是( )

- A、从流动负债水平来看，资本密集型行业比零售业高
- B、从流动负债水平来看，资本密集型行业比零售业低
- C、从长期负债水平来看，资本密集型行业比劳动密集型行业低
- D、从流动负债水平来看，劳动密集型行业比资本密集型行业低

答案：B

19、假设一公司的财务信息如下表所示(单位：万元)。如果该公司通过商业信用增加了1000万元的外部融资，所有者权益和红利分配政策、资产效率、销售利润率保持不变，则该公司融资前和融资后的可持续增长率(SGR)分别为()

- A、 $0.117; 0.135$
- B、 $0.105; 0.135$
- C、 $0.117; 0.127$
- D、 $0.105; 0.127$

答案：A

解析：其中，SGR表示可持续增长率 ROE 为资本回报率，即净利润与所有者

权益的比率 RR 为留存比率， $RR=1-\text{红利支付率}$ 。

$ROE=\text{净利润}/\text{所有者权益}=573/3820=0.15$

$\text{红利支付率}=\text{股息分红}/\text{净利润}=171.9/573=0.3$

$RR=1-\text{红利支付率}=0.7$

$SGR=0.15 \times 0.7 / (1 - 0.15 \times 0.7) \approx 0.117$

如果该公司通过商业信用增加了1000万元的外部融资，所有者权益、资产效率、销售利润率保持不变，那么公司总资产变为 $7640+1000=8640$ （万元）

$\text{资产效率}=\text{销售收入}/\text{总资产}=11460/7640=1.5$

因此，由于总资产的增加，销售收入从11460万元增加到 $8640 \times 1.5=12960$ （万元）

$\text{利润率}=\text{净利润}/\text{销售收入}=573/11460=0.05$

净利润从573万元增加到 $12960 \times 0.05=648$ （万元）。新的资本回报率（ROE）= $\text{净利润}/\text{所有者权益}=648/3820 \approx 0.17$

$SGR=0.17 \times 0.7 / (1 - 0.17 \times 0.7) \approx 0.135$

20、某企业2019年存货周转天数为15天，应收账款周转天数为20天，应付账款周转天数为14天，若不考虑其它因素，该企业的现金循环周期是（）

- A、21
- B、19
- C、6
- D、29

答案：A

解析： $15+20-14=21$

21、某公司向银行带出借款申请，银行客户经理与公司主要管理人员开展面谈，做法错误的是（）

- A、面谈过程中，详细了解公司还款能力

- B、面谈结束后,向客户保证可以提供贷款
- C、做好准备工作,拟定面谈工作提纲
- D、面谈过程中,详细了解公司贷款需求

答案：B

22、借款企业的贷后监控主要包括经营状况、管理状况、财务状况、还款账户与银行往来情况的监控。与银行往来监控中，银行应该查企业的（ ）。

- A、贷款申请书
- B、贷后管理档案
- C、信用评级
- D、银行对账单

答案：D

解析：借款企业的贷后监控主要包括经营状况、管理状况、财务状况、还款账户与银行往来情况的监控。与银行往来监控中，银行应该查企业的银行对账单。

23、银行向某借款人发放一笔1年期信用方式流动资金贷款。贷款发放半年后:在例行的贷后征信查询发现借款人在期他银行出现不良贷款。银行至少应将该笔贷款分类调整为（ ）。

- A、次级
- B、损失
- C、可疑
- D、关注

答案：D

解析：下列贷款应至少归为关注类：（1）本金和利息虽尚未逾期，但借款人有利用兼并、重组、分立等形式恶意逃废银行债务的嫌疑；（2）借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还；（3）改变贷款用途；（4）本金或者利息逾期；（5）同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良；（6）违反国家有关法律和法规发放的贷款。

24、下列各选项中。不属于一级信贷档案的是（ ）。

- A、保险批单
- B、贷后管理文件
- C、银行承兑汇票
- D、政府和公司债券

答案：B



25、关于贷款申请受理，下列表述不正确的是()。

- 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、风险管理部门可以对是否受理贷款提供意见
- C、业务人员可通过相关渠道对客户情况进行初步查询
- D、业经人员在撰写会谈纪要时,不应该包含是否需要做该笔贷款的倾向性意见

答案：D

26、对于保证类贷款，如未约定保证期间，一般保证的保证期间为主债务履行届满之日起（）个月。

- A、六
- B、三
- C、十
- D、九

答案：A

27、行业发展的四个阶段分别为初级阶段、成长阶段、成熟阶段和衰退阶段。其中成熟阶段行业的销售特点是（）

- A、产品价格下降的同时产品质量却取得了明显提高,销售大幅增长
- B、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
- C、产品价格继续下跌,销售额增长速度开始放缓
- D、由于价格比较高,销售量很小

答案：C

解析：



28、商业银行分析企业借款需求所用的基础财务报表包括资产负债表，利润表和（）

- A、现金流量表
- B、库存表
- C、损益表
- D、盘货表

答案：A

29、商业银行对企业发生债务重构的情况下，为了解该业务需求的真实原因，银行通常需要与企业的()进行相关讨论。

- A、监事会
- B、员工
- C、管理层
- D、职工代表大会

答案：C

解析：为了了解业务需求的真正原因，银行通常需要与公司管理层进行相关讨论。

30、某企业的流动资产是500万元,非流动资产是1000万元,流动负债是300万元,非流动负债是900万元,则该企业的营运资产( )万元

- A、200
- B、500
- C、300
- D、100

答案：A

解析：营运资产=流动资产-流动负债

31、甲公司以其拥有的乙公司《有限责任公司》若干股份提供质押，甲公司须提供董事会决议，乙公司须提供（）。

- A、董事会决议
- B、上级公司同意抵押声明
- C、股东会决议
- D、股东会决议或董事会决议

答案：A

解析：如为抵(质)押形式，则需提交：抵(质)押物清单；抵(质)押物价值评估报告；抵(质)押物权属证明文件；如抵(质)押人为外商投资企业或股份制企业，应出具同意提供抵(质)押的董事会决议和授权书；借款人同意将抵押物办理保险手续并以银行作为第一受益人。

32、根据《贷款风险分类指引》(银监发〔2007〕54号)的要求,商业银行应至少( )对全部贷款进行一次分类。

- A、每月
- B、每年
- C、每季度
- D、每半年

答案：C

解析：商业银行应及时、动态地根据借款人经营管理等状况的变化调整分类结果，至少每季度对全部贷款进行一次分类

33、根据《贷款风险分类指引》的相关规定:重组以后如果贷款仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款。应至少归为( )

- A、正常
- B、次级
- C、可疑
- D、关注

答案：C

解析：重组后的贷款(简称重组贷款)如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为可疑类。

34、商业银行应结合本行业务实践和风控水平，确定可接受的押品目录，且至少( )更新一次。

- A、每两年
- B、每月
- C、每年
- D、每季度

答案：C

35、贷款分类时应评估诸多因素，其中最核心的因素为()

- A、贷款的担保
- B、借款人的还款能力
- C、借款人经营状况
- D、借款人的还款记录

答案：B

解析：

36、某银行批复了一笔固定资产贷款，在贷款合同签订前，国家出台相关环保规定、而贷款项目不符合国家新规定的要求，下列措施正确的是（）

- A、银行已做出批复，应履行放款责任
- B、借款人承诺整改环保设备后，银行可放款
- C、银行经请示上级获得特批后可放款
- D、银行不向借款人放款

答案：B

解析：在贷款合同签订前，国家出台相关环保规定、而贷款项目不符合国家新规定的要求，借款人承诺整改环保设备后，银行可放款。

37、下列选项中,不能作为抵押的财产是（）

- A、商住房
- B、土地所有权
- C、办公楼
- D、机器设备

答案：B

38、公司信贷管理的原则不包括有（）

- A、全流程管理原则
- B、诚信申贷原则
- C、协议承诺原则
- D、诚实信用原则

答案：D

解析：公司信贷管理的原则有全流程管理原则、诚信申贷原则、协议承诺原则、贷放分控原则、实贷实付原则、贷后管理原则

39、商业银行对集团客户授信时，应当在授信协议中约定，要求集团客户及时报告被授信人净资产（）以上关联交易的情况，包括但不限于：交易双方的关联关系、交易项目和交易性质。交易的金额或相应的比例，定价政策

- A、15%
- B、5%
- C、20%
- D、10%

答案：D

40、以下关于银行依法收贷表述不正确的是

A、

对逾期贷款，银行有关部门应每月开出催收贷款通知函，并同时发送担保单位签收

B、向人民法院提起诉讼的时效为2年

C：及时申请财产保全

D：依法收贷的对象是不良贷款

答案：A

解析：

如果银行贷款到期不能正常收回或银行与借款人之间发生纠纷，就应该依靠法律手段来强制收回。当然，依法收贷也要按法律程序规范、有序地进行，达到依法收贷的目的，提高依法收贷的效果和作用。

(1)为了便于管理，银行向仲裁机关申请仲裁和向人民法院提起诉讼一律以分(支)行的名义进行，分理处及其以下的营业机构不能作为独立的诉讼主体。

(2)依法收贷的对象，是不良贷款。

(3)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。诉讼时效可因银行向借款人发出催收贷款通知函(须经对方签字)，或借款人书面提出还款计划、双方重新签订协议等而中断。从中断之日起，诉讼时效重新计算。超过诉讼时效，贷款将不再受法律保护。

(4)对逾期贷款，银行有关部门应每季开出催收贷款通知函，并同时发送担保单位签收。

(5)及时申请财产保全。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。

(6)做好开庭前的一切准备工作，按时出庭，根据事实和法律陈述理由。(7)

依法申请支付令，债权人请求债务人偿付贷款本息的，可以不通过诉讼程序，而直接向有管辖权的基层人民法院申请支付令，但必须符合以下两个条件：①债权人与债务人没有其他债务纠纷；②支付令能够送达债务人的。

(8)充分运用执行手段，对于已发生法律效力的判决书、调解书、裁定书、裁决书，当事人不履行的，银行应当向人民法院申请强制执行。申请执行的期间为2年，执行时效从法律文书规定当事人履行义务的最后一天起计算。

41、下列关于借款需求期限的表述，正确的是（）。

- A、与资产效率降低相关的借款需求一定是长期的
- B、与固定资产重置相关的借款需求一定是长期的
- C、与债务重构相关的借款需求一定是长期的
- D、与流动资产相关的借款需求一定是短期的

答案：A

解析：与固定资产重置相关的借款需求一定是长期的。B项，公司用长期融资来取代短期融资进行债务重构，一般是为了平衡融资结构；C项，一些与流动资产和营运资金有关的融资需求，也可能与长期融资需求相关；D项，公司资产使用效率的下降，即应收账款和存货周转率的下降可能导致长期融资需求，也可能导致短期融资需求。

42、客户评级能够量化不同信用等级客户的（），

- A、违约概率
- B、违约损失
- C、违约风险暴露
- D、违约损失率

答案：A

43、实贷实付的主要目的是()

- A、监控借款人生产经营
- B、防止借款人挪用贷款资金
- C、提高信贷资金使用效率
- D、为借款人节省财务成本

答案：B

44、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（）

- A、宽限期
- B、还款期
- C、展期
- D、提款期

答案：A

45、对于质押贷款业务，甲企业以人民币质押向乙银行申请美元资款。由于美元升值导致质押贷款金额出现风险敞口，这种风险属于（）

- A、虚假质押风险
- B、司法风险
- C、汇率风险
- D、操作风险

答案：C

46、商业银行通常按照()的逻辑顺序开展授信业务。

- A、单笔信贷业务、客户授信额度、集团授信额度
- B、客户授信额度、集团授信额度、单笔信贷业务
- C、集团授信额度、客户授信额度、单笔信贷业务
- D、客户授信额度、单笔信贷业务、集团授信额度

答案：C

解析：商业银行通常是按照先核定集团授信额度(如有)、客户授信额度，再办理信贷业务的逻辑顺序开展信贷业务。

47、单家银团担任牵头行时,其承贷份额原则上不得少于银团融资总金额的（）%。

- A、30
- B、10
- C、25
- D、20

答案：D

48、借款企业的贷后监控主要包括经营状况、管理状况、财务状况、还款账户和银行往来情况的监控,以下属于借款企业与银行往来异常现象的是( )。

- A、产品质量和服务水平出现明显下降
- B、有抽逃资金的现象,同时仍在申请新增贷款
- C、销售额下降,成本提高。收益减少。经管亏损
- D、主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化

答案：B

解析：

与银行往来异常现象包括：

- (1)借款人在银行的存款有较大幅度下降；
- (2)在多家银行开户(公司开户数明显超过其经营需要)；
- (3)对短期贷款依赖较多，要求贷款展期；
- (4)还款来源没有落实或还款资金主要为非销售回款；
- (5)贷款超过了借款人的合理支付能力；
- (6)借款人有抽逃资金的现象，同时仍在申请新增贷款；
- (7)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。

49、银行信贷业务中较少用到的担保形式是()

- A、抵押
- B、定金
- C、质押
- D、保证

答案：B

50、假设一家公司时财务信息如下表所示(单位:万元)一年按照365天计算。该公司第二年应收账款周转天数和第二年存货周转天数分别为( )。(答案保留一位小数)。

	第一年	第二年
销售收入(万元)	1800	2000
商品销售成本(万元)	1050	1250
年度平均应收账款(万元)	150	165
年度平均存货(万元)	260	415

- A、30.1天、121.1天
- B、30.1天、75.7天
- C、54.0天、121.1天
- D、54.0天、75.7天



答案：A

解析：周转天数=365／周转次数

应收账款周转次数=销售收入／平均应收账款余额

存货周转次数=销售成本／平均存货余额

51、借款人和担保人依法宣告破产，关闭、解散或撤销，并终止法人资格，金融企业对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的贷款，原则上均应划分为（）类

- A、损失
- B、次级
- C、关注
- D、可疑

答案：A

解析：借款人无力偿还贷款;履行保证、保险责任和处理抵(质)押物后仍未能清偿的贷款及借款人死亡，或依照《中华人民共和国民法通则》规定，宣告失踪或死亡，以其财产或遗产清偿后，仍未能还清的贷款为损失类。

52、银团贷款存续期间，银团会议通常由（）负责定期召集。

- A、牵头行
- B、协调行
- C、代理行
- D、托管行

答案：C

53、商业银行使用押品缓释信用风险应以全面评估债务人的偿债能力为前提，这体现的是押品管理中的（）

- A、合法性
- B、有效性
- C、审慎性
- D、从属性

答案：D

54、一般情况下,固定资产重置的原因通常是企业的设备自然老化和（）。

- A、行业变化
- B、技术更新
- C、产品更新
- D、政策变化

答案：B

55、

在商业银行贷款中，从贷款提款完毕之日起，至第一个还本付息之日为止的期间为（）

- A、展期
- B：还款期
- C：宽限期
- D：提款期

答案：C

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。

56、下列说法正确的是（）

- A、营业费用现金支出是经营活动中产生的现金流量
- B、购置固定资产是筹资活动中产生的现金流量
- C、发行股票是经营活动中产生的现金流量
- D、出售固定资产是筹资活动中产生的现金流量

答案：A

解析：

现金流量的具体内容

①经营活动的现金流量

一般来说，销货现金收入、利息与股息的现金收入、增值税销项税款和出口退税、其他业务现金收入能够带来现金流入；购货现金支出、营业费用现金支出、支付利息、缴纳所得税和其他业务现金支出会带来现金的流出。

②投资活动的现金流量

一般来说，出售证券(不包括现金等价物)、出售固定资产、收回对外投资本金能够带来现金流入；而购买有价证券、购置固定资产会带来现金的流出。

③融资活动的现金流量

一般来说，取得短期与长期贷款、发行股票或债券能够带来现金流入；而偿还借款本金的现金、分配现金股利会带来现金的流出。

57、贷款逾期后，银行对应收未收的利息也要计收利息，应采取的计息方式是（）。

- A、双倍罚息
- B、单利
- C、复利
- D、三倍罚息

答案：C

58、已知某银行2019年已处理的拖债资产变现价值为90万元。已处理的抵债资产账面总价为100万元，年初待处理的抵债资产账面总价200万元，则该银行抵债资产年处置率和抵债资产变现率分别为（ ）

- A、200%、48%
- B、50%、90%
- C、50%、45%
- D、200%、90%

答案：B

59、某企业2018年末流动比率为150%，年末流动资产为3000万元,则该企业2018年末的流动负债率为（ ）万元

- A、4500
- B、3000
- C、2000
- D、5500

答案：A

解析：流动比率=流动资产/流动负债 $\times 100\%$

60、下列选项中，会使企业经营效益提升的因素有（ ）。

- A、成本费用率上升
- B、财务费用上升
- C、销售收入下降
- D、产品市场竞争力提升

答案：A

解析：反映借款人盈利能力的比率主要有:销售利润率、营业利润率、税前利润和净利润率、成本费用利润率、资产收益率、净资产收益率，这些统称为盈利比率。

61、关于实贷实付，下列表述错误的是（）

- A、满足有效信贷需求是实贷实付的根本目的
- B、按进度发放贷款是实贷实付的基本要求
- C、协议承诺是实贷实付的外部执行依据
- D、自主支付是实贷实付的重要手段

答案：D

解析：受托支付是实贷实付的重要手段

62、某公司2018年销售收入为1800万元，销售成本为1050万元，年度平均存货为260万元，一年按365天计算，该公司2018年存货周转天数()

- A、90.38
- B、75.74
- C、52.72
- D、121.18

答案：A

解析：存货周转次数=销售成本/平均存货余额  
周转天数=360/周转次数

63、总资产周转率和存货周转天数均属于()。

- A、营运能力指标
- B、偿债能力指标
- C、杠杆能力指标
- D、盈利能力指标

答案：A

64、在依法收贷工作中。按法律规定，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、1，2
- B、3，1
- C、1，3
- D、2，1

答案：C

解析：

65、( )占压了资金，存在收账风险。

- A、预收货款
- B、现款交易
- C、易货交易
- D、赊账销售

答案：D

66、商业银行对企业季节性销售模式下的季节性融资期限通常在()年以内。

- A、0.5
- B、2
- C、1.5
- D、1

答案：D

解析：季节性融资一般是短期的。在季节性资金需求增长期间，这时往往需要通过外部融资来弥补公司资金的短缺。银行对公司的季节性融资通常在一年以内，而还款期安排在季节性销售低谷之前或之中，此时，公司的流动资金需求下降，能够收回大量现金。

67、某银行信贷审查人员在对一家借款企业进行财务分析时，发现该企业最近1年的应收账款周转率相比去年及前年大幅提高。经更深入调查发现，该企业近年计提了较高的坏账准备导致应收账款金额较小，因此信贷审查人员认为该企业虽然应收账款周转率提高，但并不意味着运营效率提高。该信贷审查人员在对企业进行财务分析时，主要运用了( )

- A、总量比较分析法和趋势分析法
- B、横向比较分析法和总量比较分析法
- C、趋势分析法和因素分析法
- D、因素分析法和总量比较分析法

答案：A

解析：总量比较是直接比较财务报表中的某一科目，用于比较分析不同客户或同一客户不同时期的财务状况。

如果比较对象是本企业往期财务指标，即是纵向比较分析或趋势分析。

68、主要用于选择资金筹措方案，制订适宜的借款及还款计划，并为编制资产负债表提供依据的报表为( )。

- A、自有资金现金流量表
- B、损益表
- C、全部投资现金流量表
- D、资金来源与运用表

答案：A

解析：资金来源与运用表反映项目计算期内各年的资金盈余及短缺情况，用于选择资金筹措方案，制订适宜的借款及还款计划，并为编制资产负债表提供依据。

69、根据《贷款通则》，中期贷款是指贷款期限在( ) 的贷款。

- A、1年以上3年以下
- B、1年以上5年以下
- C、10年以下
- D、6个月以上1年以下

答案：B

解析：中期贷款是指贷款期限在1年以上(不含1年) 5年以下(含5年)的贷款。

70、商业银行全部并购贷款余额占同期本行一级资本净额的比例不应超过( ) %。

- A、20
- B、30
- C、40
- D、50

答案：D

解析：商业银行全部并购贷款余额占同期本行一级资本净额的比例不应超过 50%。

71、在企业的财务分析中。资本回报率ROE可以分解为:净利润率、总资产周转率、财务杠杆率三个组成因子，下列各项计算公式，表达正确的是( )。

- A、净利润率=净利润/销售成本；总资产周转率=销售收入/总资产；财务杠杆率=总资产/所有者权益
- B、净利润率=净利润/销售收入；总资产周转率=销售成本/总资产；财务杠杆率=总负债/所有者权益
- C、净利润率=净利润/销售收入；总资产周转率=销售收入/总资产；财务杠杆率=总资产/所有者权益
- D、净利润率=净利润/销售收入；总资产周转率=销售成本/总资产；财务杠杆率=总资产/所有者权益

答案：C

解析：净利润率=净利润/销售收入净额x100%

总资产周转率=销售收入与总资产的比

财务杠杆率是总资产与所有者权益的比+负债/所有者权益

72、贷款人向企(事)业法人或国家规定的可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常经营周转的本外币贷款是 ( )

- A、固定资产贷款
- B、流动资金贷款
- C、项目融资
- D、商业汇票

答案：B

解析：根据《流动资金贷款管理暂行办法》(银监会令 2010 年第 1号)规定，流动资金贷款是指贷款

人向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

73、某公司2019年初固定资产净值为2300万元，年末固定资产净值为3400万元。其当年销售收入净额为8730万元。则该公司固定资产周转率为( ) %。

- A、3.06
- B、4.43
- C、2.59
- D、5.23

答案：A

解析：固定资产周转率=销售收入净额/固定资产平均净值 x100%=8730/【(3400+2300)/2】≈3.06%

74、关于贷后管理工作内容，下列表述错误的是()

- A、商业银行应在发放贷款时对合同执行情况进行监督
- B、商业银行应监督借款人贷款使用情况
- C、商业银行应监督借款人及贷款抵押人财务状况
- D、商业银行应在发放贷款后对借款人经营情况进行检查和监督

答案：A

解析：贷后管理是银行业金融机构在贷款发放后对合同执行情况及借款人经营管理情况进行检查或监控的信贷管理行为。

其主要内容包括监督借款人的贷款使用情况、跟踪掌握企业经营与财务状况及其清偿能力、检查贷款抵(质)押品和担保权益的完整性个方面

75、下列关于客户财务分析内容的表述，错误的是()。

- A、借款人的偿债能力和其盈利能力、营运能力、资金结构和净现金流量等因素密切相关，对借款人的财务分析应侧重对上述能力进行综合分析
- B、资金结构是指借款人全部资金来源中负债和所有者权益所占的比重和相互间的比例关系
- C、借款人的流动比率比越高，说明客户财务流动性越好，短期偿债能力越低
- D、借款人资产周转速度越快，表明其经营能力越强

答案：C

解析：借款人的流动比率比越高，说明客户财务流动性越好，短期偿债能力越高

76、下列选项中，不属于保证贷款的主要风险因素的是()

- A、未办理有关登记手续
- B、公司互保
- C、保证手续不完备
- D、虚假担保人

答案：A

解析：未办理有关登记手续是抵押担保的主要风险。



77、商业银行对借款人生产阶段进行分析时，( )是借款人核心竞争力的主要内容。

- A、人员素质
- B、环保情况
- C、负债水平
- D、技术水平

答案：D

解析：客户技术水平是其核心竞争力的主要内容。

78、在商业银行信贷授权形式中，()比较规范、正式，也较为常用。

- A、授权书
- B、岗位职责
- C、部门职责
- D、规章制度

答案：A

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。

79、某企业2020年利润总额是500万元，净利润为300万元，利息费用为100万元，则该企业的利息保障倍数是( )

- A、4
- B、1
- C、6
- D、5

答案：C

解析：利息保障倍数=（利润总额+利息费用）/利息费用=（500+100）/100=6

**第2题 多选题（每题1分，共40题，共40分）下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。**

80、按照《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，商业银行应当根据集团客户所处的行业和经营能力，对集团客户以下（）方面设置授信风险预警线。

- A、盈利指标
- B、流动性指标
- C、人员数量指标
- D、贷款本息偿还情况
- E、资产负债指标

答案：A,B,D,E

解析：商业银行应当根据集团客户所处的行业和经营能力，对集团客户的授信总额、资产负债指标、盈利指标、流动性指标、贷款本息偿还情况和关键管理人员的信用状况等，设置授信风险预警线。

81、根据《商业银行并购贷款风险管理指引》（银监发〔2015〕5号），开办并购贷款业务的商业银行应当符合条件的有（）。

- A、有并购贷款尽职调查和风险评估的专业团队
- B、贷款拨备率不低于3%
- C、有健全的风险管理和有效的内控机制
- D、资本充足率不低于10%
- E、不良贷款率不高于5%

答案：A,C,D

82、商业银行的客户评级流程一般包括()

- A、评级发起
- B、评级更新
- C、评级推翻
- D、评级认定
- E、评级数据

答案：A,B,C,D

解析：一般来说，信用评级流程包括如下几个步骤：1、评级发起；2、评级认定；3、评级推翻；

4、评级更新。

83、签订贷款合同时，下列选项中，可能会损害贷款人权益的有()。

- A、贷款合同中约定罚息的计算基础是本金和利息之和
- B、贷款合同明确担保方式为抵押担保但签订抵押担保合同后没有办完抵押变更手续
- C、贷款合同约定银行有权提前收回贷款及解除合同，并明确在何种情况下银行可行使上述权利
- D、贷款合同明确担保方式为保证担保，但未说明是一般保证还是连带责任保证
- E、贷款合同规定借款人未按规定用途使用贷款，贷款人可按一定标准收取罚息，但未明确计息方法

答案：B,D,E

解析：担保是保护银行利益的重要手段之一。选择何种担保方式对银行利益的实现至关重要。在实践中，少数贷款合同对物的担保(抵押、质押)与人的担保(保证)约定较为模糊，在第三人提供保证的情况下，到底是一般保证还是连带责任保证约定不明，给以后发生纠纷时实现担保权益带来不确定因素。在实践中，由于贷款合同未明确约定罚息的计算方法并予以特别提示或说明，借贷双方经常会对罚息的计算方式产生分歧，借款人经常认为罚息的计算基础仅仅为本金，不包括利息，而银行计算罚息的基础为本金与利息之和。

84、公司要进行债务重构的原因可能有( )

- A、为了规避债务协议限制，归还现有借款
- B、对现在的银行不满意
- C：想要降低目前的融资利率
- D：想与更多的银行建立合作关系

答案：A,B,C,D

解析：在某些情况下，公司想要债务重构的原因可能是：(1)对现在的银行不满意；(2)想要降低目前的融资利率；(3)想与更多的银行建立合作关系，增加公司的融资渠道；(4)为了规避债务协议的种种限制，想要归还现有的借款。在这种情况下，银行要通过与公司管理层的详细交谈了解债务重构的原因是否真实，并进一步判断是否适合发放贷款。

85、下列资产中，属于流动资产的项目有( )

- A、存货
- B、长期待摊费用
- C、预收账款
- D、货币资金
- E、应收票据

答案：A,D,E

解析：长期待摊费用属于非流动资产  
预收账款属于负债类科目

86、商业银行从事项目融资业务，重点从( )等方面评估项目风险。

- A、项目技术可行性

- B、股东补充还款来源充足性
- C、项目财务可行性
- D、项目还款来源可靠性
- E、第三方担保有效性

答案：A,C,D

解析：根据《项目融资业务指引》的规定，贷款人从事项目融资业务，应当以偿债能力分析为核心，重点从项目技术可行性、财务可行性和还款来源可靠性等方面评估项目风险。

87、有下列( )情形之一的大额贷款，鼓励采取银团贷款方式。

- A、大额流动资金融资
- B、单一企业或单一项目融资总额超过贷款行资本净额10%的
- C、大型项目融资
- D、单一集团客户授信总额超过贷款行资本净额10%的
- E、大型集团客户

答案：A,B,C,E

88、关于保证人，下列表述正确的有( )。

- A、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
- B、企业法人的职能部门可以作保证人
- C、保证人应具有民事行为能力
- D、保证人应具有代为履行主债务的资力
- E、国家机关不得作保证人，但经国务院批准对特定事项作保证人的除外

答案：A,C,D,E

89、下列成本费用中属于公司固定成本的有 ()

- A、折旧
- B、原材料
- C、管理人员工资
- D、租赁费用
- E、利息

◆  
答案：A,C,D,E

90、中长期贷款需要注意的几类贷款是()。

- A、房地产开发贷款
- B、出口卖方信贷、进口买方信贷和混合贷款
- C、银团贷款与项目融资
- D：福费廷

◆  
答案：A,B,C,D

解析：

中长期贷款需要注意的几类贷款，对外劳务承包工程贷款、房地产开发贷款、出口卖方信贷、进口买方信贷和混合贷款、银团贷款与项目融资，福费廷。

91、商业银行对贷款进行分类时，应主要考虑的因素有()。

- A、银行的不良率水平
- B、借款人的还款意愿
- C、贷款的担保
- D、借款人的还款能力
- E、借款人的还款记录

◆  
答案：B,C,D,E

92、存货和应收账款等资产的季节性增加需要现金去满足其增长的需要，以下（）是季节性资产增加的主要融资渠道

- A、  
季节性负债增加：应付账款和应计费用
- B：内部融资，来自公司内部的现金和有价值证券
- C：银行贷款
- D：外部融资

答案：A,B,C

解析：

存货和应收账款等资产的季节性增加需要现金去满足其增长的需要。以下是季节性资产增加的主要融资渠道：

- (1) 季节性负债增加：应付账款和应计费用；
- (2) 内部融资，来自公司内部的现金和有价证券；
- (3) 银行贷款

93、在确定拍卖保留价时，进行对比分析的价格包括（ ）。

- A、资产评估价
- B、建议拍卖价
- C、意向受让人询价
- D、同类资产市场价
- E、贷款所欠本息及相关费用

答案：A,B,C,D

解析：

抵债资产拍卖原则上应采用有保留价拍卖的方式。

确定拍卖保留价时，要对资产评估价、同类资产市场价、意向买受人询价、拍卖机构建议拍卖价进行对比分析，考虑当地市场状况、拍卖付款方式及快速变现等因素，合理确定拍卖保留价。不适于拍卖的，可根据资产的实际情况，采用协议处置、招标处置、打包出售、委托销售等方式变现。采用拍卖方式以外的其他处置方式时，应在选择中介机构和抵债资产买受人的过程中充分引入竞争机制，避免暗箱操作。

94、商业银行从事贷款业务，应当遵守下列（ ）监管管理的规定。

- A、资本充足率不得低于8%
- B、对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过10%
- C、不得向关系人发放信用贷款
- D、贷款拨备率不得低于3%
- E、对单一集团客户授信总额与商业银行资本余额的比例不得超过15%

答案：A,B,C,E

解析：

商业银行从事贷款业务，应当遵守下列（ ）监管管理的规定。资

本充足率不得低于8%

对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过10%

不得向关系人发放信用贷款

贷款拨备率不得低于2.5%

对单一集团客户授信总额与商业银行资本余额的比例不得超过15%

95、贷后管理中，需关注的企业理状况风险包括( )。

- A、企业核心管理人员离职
- B、企业流失一大批财力雄厚的客户
- C、股东间发生重大纠纷且不能在短期内妥善解决
- D、企业的地点发生不利的变化或分支机构分布趋于不合理
- E、客户的主要股东、关联企业或母子公司等是否发生重大不利变化

答案：A,B,C,D,E

解析：

贷后管理中，需关注的企业理状况风险包括

- (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，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)客户的主要股东、关联或母子公司等是否发生重大不利变化;股东是否有拙逃资的现象;客户是否出现兼并收购、分立、重组等重大体改革，股东结构发生实质性不利变化，可能影响到贷款安全
- (7)股东间发生重大纠纷且不能在期限内妥善解决;股东或主要管理人员是否涉嫌重大贪污、受贿、舞弊、违法经营案件或其他重大负面信息
- (8)中层管理者是否短期内多人离职，特别是财务、市场等要害部门的中层管者离职;中层管理人员是否较为薄弱，企业人员是否更新过快或员工不足;是否出现重大劳资纠纷且不能在短期内妥善解决
- (9)主要控制人或高级管理者出现个人征信问题、涉及民间借贷或涉及赌博等行为。

96、

抵押担保的管理要点有( )

- A、抵押合同期限应覆盖贷款合同期限
- B：对抵押物的价值进行准确评估C：
- 做好抵押物登记，确保抵押效力D：
- 对抵押物进行严格审核

答案：A,B,C,D

解析：

抵押担保的管理要点有1、对抵押物进行严格审核2、对抵押物的价值进行准确评估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

97、下列情形中的贷款，至少应分为次级类的有( )。

- A、借款人利用合并，分立等形式恶意逃废银行债务，本金或利息已经逾期
- B、需要重组的贷款
- C、逾期超过90天，应收利息不再计入损益
- D、人行征信显示借款人在其他银行出现逾期的贷款
- E、违反国家有关法律和法规发放的贷款

答案：A,B,C



解析：应分为次级类的是

1、逾期(含展期后)超过一定期限、其应收利息不再计入当期损益2、借款人利用合并立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已逾期3、需要重组的贷款应至少归为次级类。

98、假设一家公司的财务信息如下：

单位：万元

总资产	21678	销售收入	29962
总负债	11946	净利润	1572
所有者权益	9732	股息分红	600

依据上述信息，下列指标计算正确的有( )。注：(计算结果保留整数)

- A、公司的资本回报率为16%
- B、公司的可持续增长率为11%
- C、公司的利润留存比率为62%
- D、公司的红利支付率为6%

答案：A,B,C

解析：ROE为资本回报率，即净利润与所有者权益的比率=16%

红利支付率=股息分红/净利润=38%

RR为留存比率， $RR=1-\text{红利支付率}=62\%$

可持续增长率 = 资本回报率 x 留存收益 /  $1-\text{资本回报率} \times \text{留存收益}=11\%$

99、下列选项中，可能引起借款人长期融资需求的因素包括( )。

- A、持续的销售增长
- B、债务重构
- C、长期投资增加
- D、固定资产扩张
- E、季节性销售增长

答案：A,B,C,D,E



100、贷款申报审批过程中主要审查事项通常包括()。

- A、借款人经营管理及财务等基本情况
- B、抵押登记等担保落实情况
- C、借款人主体资格
- D、信贷业务政策符合性
- E、信贷资料完整性

答案：A,B,C,D,E

解析：

在审查审批过程中一般应要求把握以下内容：

(1)信贷资料完整性及调查工作与申报流程的合规性审查

①借款人、担保人(物)及具体贷款业务有关资料是否齐备，申报资料及其内容应合法、真实、有效。

②贷款业务内部运作资料是否齐全，是否按规定程序操作，调查程序和方法是否合规，调查内容是否全面、有效，调查结论及意见是否合理。

(2)借款人主体资格及基本情况审查

①借款人主体资格及经营资格的合法性，贷款用途是否在其营业执照规定的经营范围内。  
②借款人股东的实力及注册资金的到位情况，产权关系是否明晰，法人治理结构是否健全。  
③借款人申请贷款是否履行了法律法规或公司章程规定的授权程序。  
④借款人的银行及商业信用记录以及法定代表人和核心管理人员的背景、主要履历、品行和个人信用记录。

(3) 信贷业务政策符合性审查

①借款用途是否合法合规，是否符合国家宏观经济政策、产业行业政策、土地、环保和节能政策以及国家货币信贷政策等。

②客户准入及借款用途是否符合银行区域、客户、行业、产品等信贷政策。

③借款人的信用等级评定、授信额度核定、定价、期限、支付方式等是否符合银行信贷政策制度。

(4) 财务因素审查

主要审查借款人基本会计政策的合理性，财务报告的完整性、真实性和合理性及审计结论，要特别重视通过财务数据的比较分析、趋势分析及同业对比分析等手段判断客户的真实生产经营状况，并尽量通过收集必要的信息，查证客户提供的财务信息的真实性、合理性。

(5) 非财务因素审查

主要包括借款人的企业性质、发展沿革、品质、组织架构及公司治理、经营环境、所处的行业市场分析、行业地位分析、产品定价分析、生产技术分析、客户核心竞争能力分析等。

(6) 担保审查

对保证、抵押、质押等担保方式的合法、足值、有效性进行审查。

(7) 充分揭示信贷风险

①分析、揭示借款人的财务风险、经营管理风险、市场风险及担保风险等。

②提出相应的风险防范措施。

(8) 提出授信方案及结论

在全面论证、平衡风险收益的基础上，提出审查结论。

101、客户经营管理状况分析包括（）

A、生产阶段分析

B、销售阶段分析

C、产品竞争力和经营业绩分析

D：竞争战略分析

E：供应阶段分析

答案：A,B,C,D,E

解析：信贷人员可以从客户的生产流程入手，通过供、产、销三个方面分析客户经营状况，也可以通过客户竞争战略、产品竞争力及经营业绩指标进行分析

102、以下选项中，属于借款人短期偿债能力分析指标的有()。

A、资产负债率

B、现金比率

C、速动比率

D、现金流量比率

E、流动比率

答案：B,C,E

解析：反映客户短期偿债能力的比率主要有：流动比率、速动比率和现金比率，这些统称为偿债能力比率

103、下列情况中会提高企业净利润率的有（）

- A、管理费用的减少
- B、所得税的减少
- C、财务费用的减少
- D、货币资金的减少
- E、存货的减少

答案：A,B,C

解析：净利润率=净利润/销售收入净额 $\times 100\%$

净利润=利润总额-所得税

利润总额=销售收入净额-销售成本-期间费用

期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用

104、银行信贷人员依法收贷工作内容包括()。

- A、对逾期贷款，应在逾期半年后发送催收通知书
- B、依法申请支付令
- C、及时申请财产保全
- D、向仲裁机关申请仲裁，向人民法院提起诉讼
- E、对当事人不履行生效判决，可申请强制执行

答案：B,C,D,E

解析：

如果银行贷款到期不能正常收回或银行与借款人之间发生纠纷，就应该依靠法律手段来强制收回。当然，依法收贷也要按法律程序规范、有序地进行，达到依法收贷的目的，提高依法收贷的效果和作用。

(1)为了便于管理，银行向仲裁机关申请仲裁和向人民法院提起诉讼一律以分(支)行的名义进行，分理处及其以下的营业机构不能作为独立的诉讼主体。

(2)依法收贷的对象，是不良贷款。

(3)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。诉讼时效可因银行向借款人发出催收贷款通知函(须经对方签字)，或借款人书面提出还款计划、双方重新签订协议等而中断。从中断之日起，诉讼时效重新计算。超过诉讼时效，贷款将不再受法律保护。

(4)对逾期贷款，银行有关部门应每季开出催收贷款通知函，并同时发送担保单位签收。

(5)及时申请财产保全。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。

(6)做好开庭前的一切准备工作，按时出庭，根据事实和法律陈述理由。(7)

依法申请支付令，债权人请求债务人偿付贷款本息的，可以不通过诉讼程序，而直接向有管辖权的基层人民法院申请支付令，但必须符合以下两个条件：①债权人与债务人没有其他债务纠纷；②支付令能够送达债务人的。

(8)充分运用执行手段，对于已发生法律效力判决书、调解书、裁定书、裁决书，当事人不履行的，银行应当向人民法院申请强制执行。申请执行的期间为2年，执行时效从法律文书规定当事人履

行义务的最后一天起计算。

(9)法律结论得出后，必须将法律文书连同有关的贷款资料复印件送风险管理部门，并对被起诉的借款人采取相应的措施。

105、下列选项中，属于盈利能力分析的指标有（）

- A、销售毛利率
- B、成本费用利润率
- C、资产负债率
- D、现金债务总额比
- E、流动比率

答案：A,B

解析：反映借款人盈利能力的比率主要有：销售利润率、营业利润率、税前利润率和净利润率、成本费用利润率、资产收益率、所有者权益收益率，这些统称为盈利比率。

106、商业银行应定期或不定期对押品的价值进行价值重估。出现（）情形的，应开展重新评估。

- A、押品所担保的债务清偿完毕时
- B、发生合同约定的违约事件
- C、重估频率未到期
- D、押品市场价格发生较大波动
- E、押品担保的债权形成不良

答案：B,D,E

解析：商业银行应按规定对押品进行价值重估，出现下列情形的，即使未到重估时点也应重新估值：(1)押品市场价格发生较大波动;(2)发生合同约定的违约事件;(3)押品担保的债权形成不良;(4)其他需要重估的情形

107、借款需求的主要影响因素包括（）

- A、季节性销售增长
- B：长期销售增长
- C：固定资产重置及扩张
- D：红利支付

B、

答案：A,B,C,D

解析：总体来看，借款需求的主要影响因素包括季节性销售增长、长期销售增长、资产效率下降、固定资产重置及扩张、长期投资、商业信用的减少及改变、债务重构、利润率下降、红利支付、一次性或非预期支出等

108、根据《贷款通则》第十八条的规定，借款人的权利包括（）

- A、有权向银行的上级和监管部门反映、举报有关情况
- B、在征得银行同意后，有权向第三方转让债务

- C、有权按合同约定提取和使用全部贷款
- D、有权向主办银行或者其他银行的经办机构申请贷款并依条件取得贷款
- E、有权拒绝执行借款合同中对其不利的要求和条款

◆  
答案：A,B,C,D,E

解析：

根据《贷款通则》第十八条的规定，借款人的权利如下：

- (1)可以自主向主办银行或者其他银行的经办机构申请贷款并依条件取得贷款。
- (2)有权按合同约定提取和使用全部贷款。
- (3)有权拒绝借款合同以外的附加条件。借款人应承担的义务及责任应在贷款合同中载明。如在合同以外附加条件，借款人有权拒绝。
- (4)有权向银行的上级监管部门反映、举报有关情况。
- (5)在征得银行同意后，有权向第三方转让债务。

109、下列负债项目中，属于流动负债的有（）

- A、短期借款
- B、应付工资
- C、预付账款
- D、预收账款
- E、应付票据

◆  
答案：A,B,D,E

解析：流动负债是借款人在生产经营过程中应付给他人的资金，是借款人承担的应在一年或在一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税费、应付利润、其他应付款和预提费用等

110、对于质押担保贷款，出质人应向商业银行提交的材料有()。

- A、出质人资格证明
- B、财产共有人出具的同意出质的文件
- C、担保意向书
- D、质押财产的产权证明文件
- E、有权作出决议的机关同意提供质押的文件、决议或其他具有同等法律效力的文件或证明

◆  
答案：A,B,C,D,E

解析：

出质人向商业银行申请质押担保，应在提交信贷申请报告的同时，提交出质人提交的“担保意向书”及以下材料。

- (1)质押财产的产权证明文件。
- (2)出质人资格证明：
  - ①法人：经工商行政管理部门年检合格的企业法人营业执照、事业法人营业执照；
  - ②法人分支机构：经工商行政管理部门年检合格的营业执照、授权委托书。
- (3)出质人须提供有权作出决议的机关作出的关于同意提供质押的文件、决议或其他具有同等法律效力的文件或证明(包括但不限于授权委托书、股东会决议、董事会决议)。

股份有限公司、有限责任公司、中外合资企业、具有法人资格的中外合作企业作为出质人的，应查阅该公司或企业的章程，确定有权就担保事宜作出决议的机关是股东会还是董事会(或类似机构)。



(4)财产共有人出具的同意出质的文件。

111、关于公司贷款借款人的义务，下列表述正确的有()。

- A、有危及银行债权安全的情况时，虽不必采取保全措施，但应通知银行
- B、可以自主决定向第三方全部或部分转让债务
- C、应当如实提供存贷款余额情况，配合银行的调查、审查和检查
- D、应当按合同约定用途使用倍贷资金并及时清偿贷款本息
- E、应当接受银行对其使用信贷资金的情况和有关生产经营、财务核定的监督

答案：B,C,D,E

解析：有危及银行债权安全的情况时，应当及时通知银行同时采取保全措施

112、客户风险预警信号出现后，商业银行应模据风险程度和性质，对客户实施分层管理，一般而言，采取的风险处置措施包括（）。

- A、动态调整资产风险分类
- B、列入重点观察名单
- C、要求客户限期纠正违约行为
- D、降低整体授信额度
- E、要求完善担保条件、增加担保措施

答案：A,B,C,D,E

解析：

客户风险预警信号出现后，商业银行应模据风险程度和性质，对客户实施分层管理，一般而言，采取的风险处置措施包括

- (1)列入重点观察名单；
- (2)要求客户限期纠正违约行为；
- (3)要求增加担保措施；
- (4)暂停发放新贷款或收回已发放的授信额度等
- (5)动态调整资产风险分类

113、关于抵押物转让，下列表述正确的有()。

- A、转让抵押物所得的价款，超过债权数额的部分，归抵押人所有
- B、在抵押期间，抵押人转让抵押物应当通知银行并告知受让人转让物已经抵押的情况
- C、转让抵押物所得的价款，应当向银行提前清偿所担保的债权
- D、抵押人未通知银行或者未告知受让人的，转让行为无效
- E、抵押权可以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

答案：A,B,C,D

解析：在抵押期间，抵押人转让已办理抵押登记的抵押物的，应当通知银行并告知受让人转让物已经抵押的情况；抵押人未通知银行或者未告知受让人的，转让行为无效。若转让抵押物的价款明显低于其价值的，银行可以要求抵押人提供相应的担保，抵押人不提供的，不得转让抵押物。抵押人转让抵押物所得的价款，应当向银行提前清偿所担保的债权，超过债权数额的部分，归抵押人所有，不足部分由债务人清偿。同时，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。



114、在银担业务合作中，商业银行应跟踪了解融资担保机构提供担保的整体情况，具体包括（）。

- A、担保公司的员工人数
- B、提供担保的贷款余额
- C、提供担保的贷款质量
- D、担保放大倍数
- E、近期履约代偿情况

答案：B,C,D,E

解析：包括提供担保涉及的借款人户数、贷款余额、贷款质量、担保放大倍数、近期履约偿等

115、下列选项中，通常应划归为关注类贷款有

- 0. A、借款人资不抵债无力归还贷款
- B、贷款逾期，经多次谈判，借款人明显没有还款的意愿
- C、借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还
- D、借款人利用合并、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已经逾期
- E、未经银行同意，擅自改变贷款用途

答案：C,D,E

116、下列关于授信额度的表述，正确的有0。

- A、单笔贷款授信额度适用于贷款的最高本金风险敞口额度
- B、集团授信额度仅指授予集团本部的授信额度
- C、单笔贷款授信额度适用于被指定发放的贷款本金额度
- D、客户授信额度是指授予某个借款企业的所有授信额度的总和
- E、根据监管规定，银行应将固定资产贷款和流动资金贷款纳入对借款人及其所在集团的统一授信额度管理

答案：A,B,C,D,E

解析：授信额度是指银行在客户授信限额以内，根据客户的还款能力和银行的客户政策最终决定给予客户的授信额度，。包括贷款额度、贸易融资额度、保函额度、承兑汇票额度、透支额度等各类信贷业务额度。

单笔贷款额度主要指用于每个单独批准在一定贷款条件(收入的使用、最终到期日、还款时间排、定价、担保)下的贷款额度根据贷款结构，单笔贷款额度适用于①被指定发放的贷款本金额度，一旦经过借贷和还款后，就不能再被重复借贷被批准于短期贷款、长期循环贷款和其他类型的贷款的最高的本金风险敞口额度。

团授信额度是指授信银行授予集团客户包括分配各个集团成员的授信额度的总和。贷款人应将固定资产贷款和流动资金贷款纳入对借款人及借款人所在集团客户的统一授信额度管理，并按区域、行业、贷款品种等维度建立固定资产贷款和流动资金贷款的风险限额管理制度。

客户信用额度是指银行授予某个借款企业的信用额度(包括分配各类信贷业务额度)的总和。

117、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应当包括以下内容:()。

- A、抵押财名称、数量、质量
- B、担保的范围
- C:债务人履行债务的期限
- D:被担保的主债权类

答案: A,B,C,D

解析: 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应当包括以下内容

1、被担保的主债权类、数额;2、债务人履行债务的期限3、抵押财名称、数量、质量4、担保的范围

118、银行的信贷投放，要考虑区域经济发展水平，不能超越地方经济基础设置超常规业务发展目标，下列区域经济发展水平相关评价指标，表述正确的有( )

- A、地区国内生产总值(GDP) 指标，能够反映区域总体经济水平和实力。很大程度决定了银行合理信贷投入的总量空间
- B、地方财政收入(或可支配财力)指标，反映了地方政府的财政实力和财政支持地力，对银行开展政府合作类融资业务，具有重要决策参考意义
- C、固定资产投资总量是拉动国民经济增长的重要引擎，该指标能够反映区域经济活跃程度和未来增长的前景
- D、进出口贸易总量指标，可以反映出一个地区经济的外向型程度和在国际化分工中的竞争实力
- E、第三产业经济增加值占比能够反映一个地区经济结构转型和优化的程度

答案: A,B,C,D,E

解析: 经济是金融风险的源泉，一个地区经济发展水平决定了该地区金融生态环境的基本面。地方经济出现问题，必定会影响当地金融业健康发展。通常评价区域经济发展水平指标有:(1)地区生产总值(GRDP)(或地区人均GRDP水平)。该指标能够反映区域总体经济水平和实力。(2)地区GRDP增长率。该指标反映区域经济发展的态势和前景。(3)地方财政收入(或可支配财力)。该指标反映地方政府财政实力和财政支出的能力。(4)固定资产投资总量。固定资产投资是拉动国民经济增长的重要引擎，该指标能够反映区域经济活跃程度和未来增长的前景。(5)实际利用外资总额。该指标能够反映一个地区对外开放程度、投资环境和投资吸引力情况。(6)进出口贸易总量。该指标能够反映一个地区经济的外向型程度和在国际化分工中的竞争实力。(7)人均社会零售商品总额。该指标能够反映一个地区居民购买力和物质文化生活水平。(8)第三产业经济增加值占比。该指标能够反映一个地区经济结构转型和优化的程度，一般来说该指标越高，说明地区服务业对经济贡献程度越大，经济增长质量越好。

119、关于固定资产使用率，下列表述正确的有( )

- A、不能反映公司使用完全折旧但未报废设备的情况
- B、能反映个别资产的折旧情况
- C、能反映经营租赁资产的使用情况
- D、不能够反映公司完全折旧之前设备重的情况
- E、不能反映折旧会计政策的化情况

答案: A,D,E

解析：“固定资产使用率”粗略地反映了固定资产的折旧程度，但也存在以下不足之处

①该比率中的固定资产价值代表了一个公司的整个固定资产基础。而固定资产基础可能相对较新，但个别资产可能仍需要重置。②折旧并不意味着用光，因为折旧仅仅是一种会计学上的概念，它使随时间消耗的资产成本与预期生产的产品和服务相匹配。就公司而言，使用完全折旧但未报废的机械设备是很正常的。③为了提高生产力，公司可能在设备完全折旧之前就重置资产。④固定资产使用价值会因折旧会计政策的变化和经营租赁的使用而被错误理解。

**第3题 判断题（每题1分，共20题，共20分）请判断每小题的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。**

120、经营活动净现金流计算中使用间接法。一般是从营业收入出发。将利润表中项目和资产负债表有关项目逐一对应，逐项调整计量的。

答案：对

解析：即从销售收入出发，将利润表中的项目与资产负债表有关项目逐一对应，逐项调整为以现金为基础的项目

121、经营杠杆是营业利润相对于销售量变化敏感度的指示剂。经营杠杆越小，销售对营业利润的影响就越小。

答案：对

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

122、计算现金流量时，现金流量表中的现金应扣除已办理质押的活期存款。

答案：对

解析：现金流量中的现金包括两部分:现金，即企业库存现金以及可以随时用于支付的存款;现金等价物，即企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，另外，现金流量表中的现金必须不受限制，可以自由使用。比如，已办理质押的活期存款不能用于还款，因此应该从现金中剔除。

123、贷款分类的原则有真实性原则、及时性原则、重要性原则、审慎性原则。

答案：对

解析：贷款风险分指引(银监(2007)54号)求商业银行贷款分应遵循以下原则:真实性原则、及时性原则、重要性原则、审慎性原则

124、商业银行对企业非预期支出导致的借款需求。应结合企业的未来现金积累能力和负债能力决定贷款的期限。

答案：对

解析：

非预期性支出导致的借款需求可能是长期的，也可能是短期的。银行要分析公司为什么会没有足够的现金储备来满足这部分支出。银行在受理该类贷款时，应当根据公司未来的现金积累能力和偿债能力决定贷款的期限。

125、信贷业务岗合规性审查是指审查借款人、保证人主体资格，担保的合法性，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投向政策，审查授信客户经营范围是否符合授信要求。

答案：对

解析：合规性审查审查借款人、保证人主体资格，担保的合法性，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投向政策，审查授信客户经营范围是否符合授信要求。

126、同笔贷款可进行拆分分类。

答案：错

解析：第九条同一笔贷款不得进行拆分分类

127、银行业金融机构应该对受托支付制定完善的操作制度，明确放款执行部门内部的资料流转要求和审核规划。

答案：对

解析：银行业金融机构应制定完善的贷款人受托支付的操作制度，明确放款执行部门内部的资料流转要求和审核规则。对须由会计核算部门进行贷款发放和资金划转的，还应规范放款执行部门与会计核算部门之间资料传递要求，明确各自的职责，确保贷款资金发放到借款人账户后及时支付到借款人交易对象账户。

128、项目融资是一种特殊形式的固定资产贷款。

答案：对

解析：项目融资是一种特殊形式的固定资产贷款。

129、目前商业银行的贷款重组方式主要有六种，即变更担保条件、调整还款期整利率、借款企变更、债务转为资本和以抵债。

答案：对

解析：目前商业银行的贷款重组方式主要有六种，即变更担保条件、调整还款期整利率、借款企变更、债务转为资本和以抵债

130、从行业实践看，借款人提出贷款展期后，商业银行应同意贷款展期，对贷款的期限、金额、担保情况进行调整。

答案：对

解析：

贷款展期指借款人不能或不希望按照贷款协议规定的还款计划按时偿付每期应偿付的贷款，由借款人提出申请，经贷款行审查同意，有限期地延长还款期限的行为。同提前还款一样，贷款展期也影响了银行原有的资金安排，因此借款人必须提前与银行协商，经银行同意，贷款才可以展期。

131、并购是指境内并购方企业通过受让现有股权、认购新增股权，或收购资产、承接债务等方式以实现合并或实际控制已设立并持续经营的目标企业的交易行为。

答案：对

解析：并购是指境内并购方企业通过受让现有股权、认购新增股权，或收购资产、承接债务等方式以实现合并或实际控制已设立并持续经营的目标企业的交易行为。

132、明确借款需求是确定贷款结构和期限的重要环节。

答案：对

解析：银行在受理贷款中进行借款需求分析有利于银行进行全面的风险分析。

133、借款人急需购买一批设备，可以利用流动资金贷款支付设备定金。

答案：对

解析：流动资金贷款按具体用途及还款来源差异大致可分为一般周转类流动资金贷款及满足某笔特定经营业务资金需求的专项流动资金贷款。

134、在抵押担保中，不论抵押物所产生的是天然孳息还是法定孳息，均应由抵押人收取，抵押权人则无权收取。

答案：对

解析：在抵押期间，不论抵押物所生的是天然孳息还是法定孳息，均由抵押人收取，抵押权人无权收取。只有在债务履行期间届满，债务人不履行债务致使抵押物被法院依法扣押的情况下，自扣押之日起，抵押权人才有权收取孳息。在质押期间，质权人依法有权收取质物所生的天然孳息和法定孳息。

135、中间业务费种类包括担保费、承诺费、承兑费、开证费、银行贴现利息。

答案：对

解析：公司信贷中的中间业务收费主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费、开证费等，费率一般以信贷业务金额为基数按一定比率计算。

136、财务报表如经会计师事务所审计，需有完整的审计报告，不包括附注说明。

答案：错

解析：银行应核实企业提供的财务报表。报表如为复印件，需公司盖章；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)；报表应含有资产负债表、利润表及现金流量表。

137、出口押汇是指银行凭借获得货运单据质押权利有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。出口押汇在国际上也称议付，即给付对价的行为。

答案：对

解析：出口押汇是指银行凭借获得货运单据质押权利有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。出口押汇在国际上也称议付，即给付对价的行为。

138、一般保证的保证人在主合同纠纷未经审判或者仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，对债权人可以拒绝承担保证责任。

答案：对

解析：一般保证的保证人在主合同纠纷未经审判或者仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履



行债务前，对债权人可以拒绝承担保证责任。

139、内部评级是指商业银行根据内部收集的信息和自身的评价标准，对本行客户及其所开展业务风险进行的评价。



答案：对

解析：内部评级是指商业银行依据内部收集的信息和自身的评价标准，对本行户及其所开展业务风险进行的评价。内部评级包括银行针对已授信或授信对象的客户评级，也包括银行针对所开展具体业务特定交易结构的债项评级。

