

2021年6月中级银行从业资格考试《公司信贷》真题汇编（考生回忆版）

第1题 单项选择题（每题0.5分，共70题，共35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、当一个集团客户授信需求超过一家银行风险的承受能力时，商业银行应采取组织银团贷款、（）、和贷款转让等措施分散风险。

- A、联合贷款
- B、项目贷款
- C、表外授信
- D、流动资金贷款

2、在贷款的支付环节，审核银行授信业务审批文书是否在有效期内，属于（）

- A、放款执行部门
- B、法律保全部门
- C、财务会计部门
- D、首席审批部门

3、根据《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定，商业银行债务人评级至少应具备（）个非违约级别

- A、6
- B、5
- C、4
- D、7

4、本金和利息量尚未逾期，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的贷款，至少应分为（）类。

- A、损失
- B、次级
- C、关注
- D、可疑

5、项目评估中，主要用于反映资金筹措方案的报表为（）

- A、损益表
- B、资金来源与运用表
- C、项目资本金现金流量表
- D、项目投资现金流量表

6、下列借款需求不合理的是（）

- A、公司希望换一家贷款银行来降低融资利率
- B、公司从上年度开始发生严重亏损，但仍希望按往年惯例发放高额红利
- C、公司为了规避债务协议限制，想要归还现有借款
- D、公司销售快速增长，无法按时偿还应付账款

7、进行现场调研过程中，业务人员在现场会谈时，应当约见尽可能多的（）

- A、财务部门人员
- B、各部门不同层次人员
- C、基层人员
- D、生产部门人员

8、从资产负债表的合理机构来看，长期资产应由（）和（）支持，短期资产则由（）支持。

- A、长期负债、流动资产、短期资金
- B、长期负债、所有者权益、短期资金
- C、长期投资、短期资金、所有者权益
- D、长期资金、所有者权益、短期资金

9、下列选项中，商业银行能接受其作为保证人的是（）

- A、国家机关
- B、公益性事业单位
- C、公益性社会团体
- D、企业法人

10、下列选项中，表明抵押品状况发生恶化的是（）

- A、抵押品未按合同约定被变卖或部分出售
- B、抵押品保险到期后及时续保
- C、抵押品被转移至有利于银行监控的地方保管
- D、抵押品价值升高

11、下列选项中，属于不合理的借款需求的是（）

- A、公司商业信用减少
- B、公司对现有银行服务不满，想换一家银行
- C、公司要购买银行理财产品
- D、公司缺乏足够的资金用于季节性支出

12、将各方案的经济效益或成本进行比较，选取经济效益最高或成本最低的方案，这种项目评估方法称为（）

- A、数学规划法
- B、效益成本评比法
- C、多因素评比法
- D、决策树分析法

13、某公司以其所有的通勤车、厂房、被法院封存的存货及其机器作为抵押向银行申请借款，上述财产中可以用来抵押的是（）

- A、通勤车、厂房、存货
- B、通勤车、厂房、机器
- C、通勤车、厂房
- D、全部财产

14、贷款保证不能采用（）

- A、信函、传真形式
- B、口头形式
- C、书面形式

D、主合同中的担保条款形式

15、在流动资金贷款的贷前调查报告中，借款人的财务状况不包括（）

- A、主要客户、供应商和分销渠道
- B、资产负债率
- C、流动资金数额与周转速度
- D、存货净值与周转速度

16、下列选项中，最不可能属于公司非预期性支出的是（）

- A、原材料采购款
- B、保险之外的损失
- C、法律诉讼费
- D、解雇员工产生的费用

17、一笔8年期的公司贷款，商业银行允许展期的最长期限是（）年

- A、4
- B、1
- C、3
- D、8

18、在商业银行信贷业务经营管理构架中，（）负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程。

- A、信贷业务前中后台部门
- B、监事会
- C、高级管理层
- D、董事会及其专门委员会

19、下列选项中，表述不正确的是（）

- A、抵押中的债权人取得抵押财产的所有权或部分所有权，质押中的债权人保留对质押财产的所有权
- B、在抵押担保中，抵押物价值大于所担保债权的余额部分，可以再次抵押
- C、抵押权的设立不转移抵押标的物的占有
- D、质权的标的物为动产和财产权利

20、下列选项中，不属于波特五力模型的是（）。

- A、供应商议价能力
- B、替代产品或服务的威胁
- C、产品研发能力
- D、潜在竞争者进入的威胁

21、某企业的货币资金是150万元，交易性金融资产为30万元，应收票据为50万元，存货为30万元，预付账款为20万元，持有至到期长期投资为50万元，无形资产为100万元，流动负债为100万元，则营运资本是（）万元。

- A、160
- B、180
- C、230
- D、330

22、下列主体中，（）不具备贷款保证人资格。

- A、IT企业
- B、出版社
- C、地方政府部门
- D、会计师事务所

23、商业银行在贷款审查中，审查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，这属于（）审查。

- A、担保能力
- B、借款人主体资格及基本情况
- C、财务因素
- D、信贷资料完整性

24、通常来说，企业销售收入呈（）增长模式，固定资产增长模式呈（）发展，这一点对于区分长期销售收入增长引起的借款需求和固定资产扩张引起的借款需求很重要

- A、线性，阶梯形
- B、线性，几何形
- C、非线性，线性
- D、非线性，几何形

25、（）是指债权人与债务人或债务人提供的第三人以协商订立书面合同的方式，转移债务人或者或者债务人提供的第三人的动产或权利的占有，在债务人不履行债务时，债权人有权以该财产价款优先受偿。

- A、保证
- B、留置
- C、质押
- D、抵押

26、贷款发放审查中，（）不属于借款合同审查的主要内容。

- A、贷款种类
- B、贷款利率
- C、借款用途
- D、保证期间

27、从2002年起，我国全面实行贷款五级分类制度，该制度按照贷款的风险程度，将银行信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中不属于不良贷款的是（）

- A、关注
- B、次级
- C、可疑
- D、损失

28、关于质押、抵押贷款的合法性，下列表述不正确的是（）

- A、海关监管期内的动产作质押的，需出具海关同意质押的证明文件
- B、依法可以流通的股票可以做质押
- C、用票据设定质押的，背书必须具有连续性
- D、如质押财产为共有财产，出质须经三分之二以上共有人同意

29、用于衡量目标区域信贷资产的收益实现情况的信贷资产质量指标是（）

- A、不良率变幅
- B、信贷平均损失比率

- C、信贷资产相对不良率
- D、利息实收率

30、（ ）不会带来现金的流入

- A、增值税销项税款和出口退税
- B、取得短期与长期贷款
- C、分配现金股利
- D、出售固定资产

31、下列关于客户评级与债项评级的表述中，不正确的是（ ）

- A、客户评级主要针对客户每笔具体债项进行评级
- B、在某一时刻，同一债务人只能有一个客户评级
- C、在某一时刻，同一债务人的不同交易可能会有不同的债项评级
- D、债项评级时针对每笔债务本身的特点预测其可能的损失率

32、“尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但是存在一些可能对偿还贷款本息产生不利影响的因素”，这是（ ）的核心定义

- A、关注类贷款
- B、可疑类贷款
- C、损失类贷款
- D、次级类贷款

33、银行信贷人员在进行贷款资金用途监控时，发现贷款资金使用违反合同约定的，可采取的措施不包括（ ）

- A、降低受托支付起点金额
- B、要求划回违约支付的贷款资金
- C、停止贷款资金发放
- D、要求借款人股东给与流动性补偿

34、根据《商业银行并购贷款指引》，并购交易价款中并购贷款所占比例不应高于（ ）。

- A、60%
- B、40%
- C、70%
- D、50%

35、授权适度原则，指银行业金融机构应兼顾信贷风险控制和（ ）两方面的要求，合理确定授权金额及行权方式，以实现集权与分权的平衡。

- A、扩大贷款数额
- B、提高贷款份额
- C、提高审批效率
- D、获取最大利息收入

36、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，从借款企业偿还的期限届满之日起的（ ）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。

- A、一年
- B、3个月
- C、6个月
- D、9个月

37、贷款人从事项目融资业务，应当以（）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，充分考虑政策变化，市场波动等不确定因素对项目的影响，审慎预期项目的未来收益和现金

- A、盈利能力
- B、营运能力
- C、资产变现能力
- D、偿债能力

38、客户信用评级方法中的专家判断法是依据（）

- A、信贷专家自身的专业知识
- B、外部评级机构的意见
- C、进去的数量模型
- D、董事会高层的意见

39、根据银行业监管规定，重组贷款分类档次在至少（）个月的观察期内不得调高。

- A、3
- B、6
- C、9
- D、1

40、商业银行信贷人员在受理客户贷款申请后，初次面谈了解客户贷款需求状况时，除贷款背景、贷款规模、贷款条件外，还必须了解（）

- A、贷款利率
- B、经济走势
- C、宏观政策
- D、贷款用途

41、关于公司信用等级和信用风险高低之间的关系，下列现在表述正确的是（）

- A、线性递减关系
- B、线性递增关系
- C、反向指数关系
- D、没有任何关系

42、商业银行应按照（）计提贷款损失准备金，并在成本中列支。

- A、预期收益
- B、逾期本金
- C、贷款金额
- D、预期损失

43、商业银行信贷人员对贷款项目进行市场需求分析时，应重点考虑（）

- A、项目贷款抵质押品的质量和价格
- B、项目产品的性能、价格及市场需求量
- C、项目建设获得有权审批部门的批复情况
- D、项目建设条件的落实

44、商业银行在对申请贷款的项目进行分析时，考察项目是否符合国家产业政策，这属于项目非财务分析中的（）分析

- A、宏观背景
- B、市场需求

- C、微观背景
- D、项目企业

45、关于信贷档案的规定，下列表述正确的是（）

- A、一级档案不允许退还
- B、原则上不允许借阅已归档的一级档案
- C、借款合同等重要信贷合同文本属于一级档案
- D、已归档的二级档案一律不允许借阅

46、银行在对借款人实行贷后管理动态监测的过程中，应特别关注的资金流入流出的类型不包括（）

- A、大额资金
- B、小额资金
- C、与借款人现有的交易习惯、交易对象等存在明显差异的资金流入
- D、关联企业间资金

47、信贷人员需要对客户法人治理结构进行评价。评价内容包括控制股东行为、激励约束机制、董事会结构和运作过程，以及财务报表与信息披露的透明度四个方面。下列选项中，属于对董事会结构和运作过程进行评价的关键要素的是（）。

- A、是否被注册会计师出示了非标准保留意见
- B、控股股东和该客户之间是否存在不当关联交易
- C、董事长和总经理的薪酬结构和形式
- D、董事会的业绩评价制度和方式

48、下列选项中，表述错误的是（）

- A、银行通过资本金覆盖非预期损失
- B、从事前风险管理的角度，可持贷款损失分为预期损失和非预期损失
- C、贷款损失准备金的大小由预期损失大小决定
- D、银行通过资本金覆盖预期损失

49、银行客户经理对借款人发送《催收通知单》的法律意义主要在于（）

- A、体现银行职业的特殊性
- B、体现银行工作的礼节性
- C、体现权利主张的有理性
- D、保证诉讼时效的有效性

50、从资产负债表看，以下表述错误的是（）

- A、红利支付可能导致资本净值的减少
- B、商业信用的减少及改变可能导致流动负债的减少
- C、固定资产重置及扩张可能导致长期资产的增加
- D、季节性销售增长不会导致流动负债增加

第2题 多项选择题（每题1分，共30题，共30分） 下列每小题的备选答案中，多项选择题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。

51、关于交易对手的国别风险识别，商业银行应当（）。

- A、对涉及敏感国家或地区的业务及交易保持高度警惕
- B、严格遵守反洗钱和反恐融资法律法规
- C、及时录入、更新有关制裁名单和可疑交易客户等信息

- D、对交易对手进行尽职调查
- E、及时查询包括联合国制裁决议在内的与本机构经营相关的国际事件信息

52、项目盈利能力主要包括（）。

- A、财务净现值
- B、总资产周转率
- C、净现值率
- D、投资回收期
- E、财务内部收益率

53、以下关于间接法从企业净利润计算经营活动产生现金流量净额，说法正确的有（）

- A、应扣减未收到现金的应收账款增加
- B、应加上未发生现金支付的折旧
- C、应加上未销售出去的存货增加
- D、应加上未进行现金支付的应付账款增加
- E、应扣减未发生现金流出的应付税金

54、商业银行在进行国别风险分析时，一般采用层次分析方法，将国别风险细化为主要几个风险范畴，每个风险范畴又包含若干子范畴或指标，下列风险范畴中（）经常被列到对一个国家或地区的国别风险分析中。

- A、政治外交环境
- B、经济金融环境
- C、企业人才环境
- D、制度运营环境
- E、社会安全环境

55、根据《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》规定，下列选项中符合集团客户定义的有（）

- A、共同被第三方企事业法人控制的
- B、主要投资者个人、关键管理人员或与其就近亲属，包括三代以内直系亲属关系和二代以内侧系亲属关系，共同直接控制或间接控制的
- C、供应链上下游企业
- D、在股权上或经营决策上直接或间接控制其他企事业法人或被其他企事业法人控制的
- E、存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产和利润，商业银行认为应视集团客户进行授信管理的

56、企业的速动资产包括（）

- A、交易性金融资产
- B、预付账款
- C、应收票据
- D、应收账款
- E、货币资金

57、企业的财务风险主要包括（）

- A、购货商减少采购
- B、企业产品技术滞后
- C、流动资产占总资产比重大幅下降
- D、产品积压，存货周转率大幅下降
- E、经营性净现金流量持续为负值

58、按照在银团贷款中的职能和分工，银团贷款成员通常分为（）。

- A、牵头行
- B、代理行
- C、参加行
- D、追随行
- E、主办行

59、在项目评估中，商业银行对项目投资估算与资金筹措评估的内容包括()。

- A、各项投资来源的落实情况及项目资本金的到位情况
- B、项目投资估算是否合理
- C、项目总投资及构成的合理性
- D、项目的盈利能力和清偿能力
- E、项目设备选择是否合理

60、贷款分类需要考虑的因素包括（）。

- A、借款人的还款能力
- B、贷款的担保
- C、贷款偿还的法律责任
- D、借款人的还款记录
- E、借款人的还款意愿

61、抵押物价值的变动趋势的分析要点有（）

- A、实体性贬值
- B、功能性贬值
- C、经济性贬值
- D、社会性贬值
- E、直接性贬值

62、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、无形资产
- B、流动资产
- C、流动负债
- D、长期投资
- E、固定资产

63、计算企业成本费用利润率时用到的成本费用包括（）。

- A、销售成本
- B、销售费用
- C、财务费用
- D、所得税费用
- E、管理费用

第3题 判断题（每题0.5分，共10题，共5分） 请判断每小題的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

64、为保证资产减值计提的客观性，新国际会计原则，要求资产减值计算由“预期损失模型”向“已发生损失模型”转变。

第4题 综合题（每题10分，共3题，共30分） 下列每小题的备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案。多选、少选、错选、不选均不得分。

答案解析

1 答案：A

解析：当一个集团客户授信需求超过一家银行风险的承受能力时，商业银行应当采取组织银团贷款、联合贷款和贷款转让等措施分散风险。

2 答案：A

解析：审核银行授信业务审批文书是否在有效期内属于放款执行部门的职责。

3 答案：D

解析：商业银行债务人评级应最少具备7个非违约级别、1个违约级别，并保证较高级别的风险小于较低级别的风险。

4 答案：C

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，或者须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。

5 答案：B

解析：资金来源与运用表主要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，并制订适宜的借款及还款计划。假设全部投资（建设投资和流动资金）均为自有资金的报表是全部投资现金流量表；利润表是主要用于计算投资利润率、投资利税率、资本金利润率等指标的报表。

6 答案：B

解析：对于定期支付红利的公司来说，银行要判断其红利支付率和发展趋势。如果公司未来的发展速度已经无法满足现在的红利支付水平，那么红利发放就不能成为合理的借款需求原因。

7 答案：B

解析：现场会谈时，应当约见尽可能多的、不同层次的成员。

8 答案：D

解析：从资产负债表的合理结构来看，长期资产应由长期资金和所有者权益支持，短期资产则由短期资金支持。

9 答案：D

解析：第一，机关法人不得作保证人，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。第二，以公益为目的的非营利法人、非法人组织不得作保证

人。

10 答案：A

解析：抵押品未按合同约定被变卖或部分出售表明抵押品状况发生恶化。

11 答案：C

解析：贷款资金不可用于购买理财产品。

12 答案：B

解析：效益成本评比法主要是将各方案的经济效益或成本进行比较，选取经济效益最高或成本最低的方案。

13 答案：C

解析：被法院封存的物品不可抵押。

14 答案：B

解析：保证合同要以书面形式订立，以明确双方当事人的权利和义务。根据《民法典》的规定，书面保证合同可以单独订立，包括当事人之间的具有担保性质的信函、传真等，也可以是主合同中的相保条款。

15 答案：A

解析：主要客户、供应商和分销渠道不属于财务状况。

16 答案：A

解析：公司可能会遇到意外的非预期性支出，比如保险之外的损失、与公司重组和员工解雇相关的费用、法律诉讼费等，一旦这些费用超过了公司的现金储备，就会导致公司的借款需求。为此，公司在申请贷款的过程中，其管理层需要向银行说明公司出现。

17 答案：C

解析：《贷款通则》对贷款展期的期限做了如下规定：现行短期贷款展期的期限累计不超过原贷款期限；中期贷款展期的期限累计不得超过原贷款期限的一半；长期贷款展期的期限累计不得超过3年。国家另有规定的除外。长期贷款是指贷款期限在5年（不含5年）以上的贷款。

18 答案：C

解析：高级管理层的主要职责是负责银行的经营管理工作，拟订银行内部管理机构设置方案和基本管理制度，授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动，组织实施经营计划，执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及风险管理状况，并确保商业银行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统及技术水平，以有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各项风险。

19 答案：A

解析：抵押不转移财产的所有权。

20 答案：C

解析：迈克尔·波特教授认为可以用五个方面来描述行业竞争态势：行业竞争状况、供应商议价能力、客户议价能力、替代产品或服务的威胁、潜在竞争者进入的威胁。

21 答案：B

解析：营运资本=流动资产-流动负债。流动资产包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、存货、其他应收款等项目。长期股权投资、无形资产属于非流动资产。流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税费、应付利润、其他应付款等。营运资本=(150+30+50+30+20)-100=180万元。

22 答案：C

解析：机关单位不具有保证人资格。

23 答案：B

解析：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。

24 答案：A

解析：通常来说，企业销售收入呈线性增长模式。与销售收入线性增长模式不同，固定资产增长模式通常呈阶梯形发展，每隔几年才需要一次较大的资本支出。

25 答案：C

解析：质押是指债权人与债务人或第三人以协商订立书面合同的方式，移转债务人或者第三人的动产或权利的占有，在债务人不履行债务时，债权人有权以该财产优先受偿。

26 答案：D

解析：借款合同条款的审查应着重于合同核心部分即合同必备条款的审查，借款合同中的必备条款有：①贷款种类；②借款用途；③借款金额；④贷款利率；⑤还款方式；⑥还款期限；⑦违约责任和双方认为需要约定的其他事项。保证期间属于保证合同的审查内容。

27 答案：A

解析：次级、可疑、损失属于不良贷款。

28 答案：D

解析：如质押财产为共有财产，出质是否经全体共有人同意。

29 答案：D

解析：利息实收率主要用于衡量目标区域信贷资产收益实现的情况。

30 答案：C

解析：出售固定资产属于投资活动的现金流入；增值税销项税款和出口退税属于经营活动的现金流入；分配现金股利属于筹资活动的现金流出；取得短期与长期贷款属于筹资活动的现金流入。

31 答案：A

解析：债项评级是针对每笔具体债项进行评级，客户评级是评估客户本身的风险水平。

32 答案：A

解析：关注：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产生不利影响的因素。

33 答案：D

解析：在借款人自主支付情况下，银行应定期汇总资金支付情况，对借款人账户资金支付情况进行事后分析，通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。对于认定贷款资金违反合同约定的，银行应按合同约定对该客户采取降低受托支付起点金额、要求划回违约支付的贷款资金或停止贷款资金发放等限制措施。

34 答案：A

解析：银行办理并购贷款须合理评估并购目标企业价值及并购交易价格合理性，并购交易价款中并购贷款所占比例不应高于60%；并购贷款期限一般不超过7年。

35 答案：C

解析：授权适度原则。银行业金融机构应兼顾信贷风险控制和提高审批效率两方面的要求，合理确定授权金额及行权方式，以实现集权与分权的平衡。实行转授权的，在金额、种类和范围上均不得大于原授权。

36 答案：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。

37 答案：D

解析：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，充分考虑政策变化、市场波动等不确定因素对项目的影响，审慎预测项目的未来收益和现金流。

38 答案：A

解析：专家分析法是商业银行在长期经营信贷业务、承担信用风险过程中逐步发展并完善起来的传统信用分析法。专家系统是依赖高级信贷人员和信贷专家自身的专业知识、技能和丰富经验，运用各种专业性分析工具，在分析评价各种关键要素的基础上依据主观判断来综合评定信用风险的分析系统。

39 答案：B

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。

40 答案：D

解析：面谈中需了解的客户的贷款需求状况包括：贷款目的、贷款用途、贷款金额、贷款期限、贷款利率、贷款条件等。

41 答案：C

解析：一般来说，级别越高的等级，表示这一等级的客户信用风险越低，而级别越低的，表示这一等级的客户信用风险越高。不同信用等级违约风险大小，并不是线性的关系，一般是呈现指数性质的关系。

42 答案：D

解析：商业银行应按预期损失计提贷款损失准备金，并在成本中列支。

43 答案：B

解析：要了解产品的需求，必须先了解该产品的性能、质量和规格等指标在与国内外同类产品的竞争中具有哪些优势和劣势。产品本身的特征，是其市场竞争成败的主要因素。

44 答案：A

从宏观角度看，对项目的背景分析主要包括以下两个方面。

(1) 项目建设是否符合国民经济平衡发展的需要

在市场经济条件下，可以根据资源的可能性和社会需求实现资源的合理配置，优化国民经济结构。投资作为经济增长的重要推动力之一，可以通过调整国家的投资结构使国民经济发展趋于平衡。尤其是大型投资项目，首先要进行宏观背景分析，看其是否具备这样的功能，这是十分重要的。

(2) 项目建设是否符合国家的产业政策、技术政策和地区、部门发展规划

产业政策、技术政策确定了整个国民经济优先发展的产业及技术，对投资项目建设具有指导作用。因此，应该分析评估项目建设是否符合国家或行业（地区）的社会经济发展规划、国家有关的投资政策、产业政策和技术政策等宏观经济要求以及项目建设对有关规划的影响，包括产品方案和建设规模，原料来源和产品销售方向，建设地点和进度要求等是否符合宏观意图。

在一定时期内，各地区或各部门都有其发展规划，拟建项目应符合发展规划的要求。分析项目建设是否符合发展规划的要求是十分必要的。如果符合要求，则项目是必要的，否则，银行应该对此类项目拒绝发放贷款。

解析：

45 答案：B

解析：一级信贷档案存档后,原则上不允许借阅。

46 答案：B

解析：在对借款人实行动态监测的过程中，要特别关注大额资金、与借款人现有的交易习惯、交易对象等存在明显差异的资金，以及关联企业间资金的流入流出情况，及时发现风险隐患。

47 答案：D

解析：董事会结构和运作过程进行评价的关键要素有：①董事会的结构，独立董事是如何产生的，是否具有独立性和必备的专业知识。②董事会是否随时有权质询决策执行情况及采取的形式。③董事会的业绩评价制度和方式。

48 答案：D

解析：商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润方式应对和吸收预期损失;利用资本金应对非预期损失。

49 答案：D

解析：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。

50 答案：D

解析：从资产负债表看，季节性销售增长、长期销售增长、流动资产周转率下降可能导致流动资产增加；商业信用的减少及改变、债务重构可能导致流动负债结构变化；固定资产重置及扩张、长期投资可能导致长期资产的增加；红利支付可能导致资本净值的减少。从利润表来看，一次性或非预期的支出、利润率的下降都可能对企业的收入支出产生影响，进而影响企业的借款需求。

51 答案：A,B,C,E

解析：银行业金融机构在进行交易对于尽职调查时，应当严格遵守反洗钱和反恐融资法律法规，严格执行联合国安理会的有关决议，对涉及敏感国家或地区的业务及交易保持高度警惕，及时查询包括联合国制裁决议在内的与本机构经营相关的国际事件信息，建立和完善相应的管理信息系统，及时录入、更新有关制裁名单和可疑交易客户等信息，防止个别组织或个人利用本机构从事支持恐怖主义、洗钱或其他非法活动。

52 答案：A,C,D,E

解析：项目的盈利能力分析主要通过财务内部收益率、财务净现值、净现值率、投资回收期、投资利润率、投资利税率和资本金利润率等七个评价指标进行。

53 答案：A,B,D

解析：间接法又称为“自下而上”法，即以利润表中最末一项净利润为出发点，调整影响净利润但未影响经营活动现金流量的事项：加上没有现金流出的费用，减去没有现金流入的收入，扣除不属于经营活动的损益，调整经营性应收应付科目的变动值——减去（加上）应收（应付）科目增加值。

54 答案：A,B,D,E

解析：

国别风险主要包括以下评估因素：1. 政治外交环境2. 经济金融环境3. 制度运营环境4. 社会安全环境

55 答案：A,B,D,E

解析：集团客户是指具有以下特征的商业银行的企事业法人授信对象：(1)在股权上或者经营决策上直接或间接控制其他企事业法人或被其他企事业法人控制的；(2)共同被第三方企事业法人所控制的；(3)主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员(包括三代以内直系亲属关系和两代以内旁系亲属关系)共同直接控制或间接控制的；(4)存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产和利润，商业银行认为应视同集团客户进行授信管理的。

56 答案：A,C,D,E

解析：速动资产包括：货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、其他应收款等，可以在较短时间内变现。

57 答案：C,D,E

解析：企业的财务风险主要体现在以下方面。

①企业关键财务指标是否发生重大不利变化，包括盈利能力、资产质量、债务风险、经营增长状况等指标恶化；

- ②经营性净现金流量持续为负值;
- ③产品积压、存货周转率大幅下降;
- ④应收账款异常增加;
- ⑤流动资产占总资产比重大幅下降;
- ⑥短期负债增加失当, 长期负债大量增加;
- ⑦银行账户混乱, 到期票据无力支付;
- ⑧企业销售额下降, 成本提高, 收益减少, 经营亏损;
- ⑨不能及时报送会计报表, 或会计报表有造假现象;
- ⑩财务记录和经营控制混乱;
- ⑪对外担保率过高、对单一客户担保额过大、有同质企业互保、担保链或对外担保已出现垫款的现象;
- ⑫客户存在过度交易或盲目扩张行为, 表现在长期投资与投资收益相比增长过快, 营运资金与 EBITDA 相比较大等;
- ⑬财务成本不合理上升、高成本融资不合理增加, 显示企业流动性出现问题。

58 答案: A,B,C

解析: 本题考查银团贷款。按照在银团贷款中的职能和分工, 银团贷款成员通常分为牵头行、代理行和参加行等角色。

59 答案: A,B,C

解析: 项目投资(含建设投资和流动资金)估算是否合理, 是否存在高估、低估和漏估问题;项目总投资及构成的合理性, 项目资本金比例是否符合国家规定;各项投资来源的落实情况及项目资本金的到位情况等;如果资金来源包括多家银行贷款, 是否采用银团贷款的方式。

60 答案: A,B,C,D,E

解析: 贷款分类是在执行核心定义的前提下, 参照主要参考特征, 结合贷款的逾期时间, 并以债务人正常的营业收入作为主要偿还来源, 以担保作为第二偿还来源, 判断债务人及时足额偿还债务的可能性。主要参照以下七方面因素:

- ①借款人的还款能力;
- ②借款人的还款记录;
- ③借款人的还款意愿;
- ④贷款项目的盈利能力;
- ⑤贷款的担保;
- ⑥贷款偿还的法律责任;
- ⑦银行的信贷管理状况。

61 答案: A,B,C

解析: 抵押物价值的变动趋势。一般可从以下方面进行分析。实体性贬值, 即由于使用磨损和自然损耗造成的贬值;功能性贬值, 即由于技术相对落后造成的贬值;经济性贬值, 即由于外部环境变化引起的贬值或增值。

62 答案: B,C

解析: 根据银行流动资金贷前调查报告内容相关要求, 在调查借款人财务状况时, 借款人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。

63 答案: A,B,C,E

解析：成本费用利润率=利润总额/成本费用总额×100%。成本费用总额=销售成本+销售费用+管理费用+财务费用。

64 答案：错

解析：新国际会计准则（IFRS9）要求的资产减值由“已发生损失模型”向“预期损失模型”转变，更加突出了内部评级风险参数计量的重要性。



考证就上233网校APP

免费题库，复习资料包，

扫码下载即可获得