

2021年6月初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 单选题（每题0.5分，共80题，共40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、在银行流动资金贷款的贷前调查报告中，对借款人财务状况的调查不包括()。

- A、流动资金数额和周转速度
- B、存货净值和周转速度
- C、资产负债比率
- D、产品市场占有率

2、分析固定资产扩张引起的贷款需求时，()是相当有用的指标。

- A、销售收入/净固定资产
- B、净固定资产/净利润
- C、净利润/净固定资产
- D、固定资产折旧方法

3、按理《固定资产贷款管理暂行办法》的规定，单笔金额超过项目总投资()或超过()万元人民币的固定资产贷款资金支付，应采用贷款人委托支付方式。

- A、5%，500
- B、10%，1000
- C、5%，1000
- D、10%，500

4、商业银行在发放抵押贷款时，可能会因为抵押手续不完善或抵押物不合格而导致抵押权无法实现，下列选项中，不属于此类问题的是()。

- A、以未成年人财产抵押
- B、抵押物出现经济性贬值
- C、办理共有财产抵押手续时未取得财产共有人书面同意
- D、以法律法规禁止设定抵押的财产设定抵押

5、在商业银行的实务操作中，判断贷款申请是否受理时，业务人员应坚持将()放在第一位。

- A、维持客户
- B、贷款收益性
- C、贷款流动性
- D、贷款安全性

6、下列关于绿色信贷表述，错误的是()。

- A、银行业金融机构应当将绿色信贷执行情况纳入内控合规检查范围，定期组织实施绿色信贷内部审计，检查发现重大问题的，应当依据规定进行问责
- B、银行业金融机构应当公开绿色信贷战略和政策，充分披露绿色信贷发展情况
- C、银行业金融机构必须聘请合格、独立的第三方，对银行业金融机构履行环境和社会责任的活动进行评估或审计
- D、对涉及重大环境与社会风险影响的授信情况，银行业金融机构应当依据法律法规披露相

关信息，接受市场和利益相关方的监督

7、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、要求划回违约支付的贷款资金
- B、停止贷款资金发放
- C、降低受托支付起点金额
- D、要求借款人给予流动性补偿

8、某企业流动资产为600万元，其中货币资金100万元，有价证券150万元，应收票据50万元，应收账款100万元，存货200万元，流动负债300万元，则该企业的流动比率为()。

- A、1
- B、0.83
- C、2
- D、1.33

9、某公司第一年的销售收入为120万元，销售成本比率为35%，第二年的销售收入为260万元，销售成本比率为45%，则公司因销售成本比率的增加多消耗掉()万元的现金。

- A、20
- B、36
- C、52
- D、26

10、下列有关商业银行实贷实付的表述，错误的是()。

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

11、下列关于行业风险分析的表述，正确的是()。

- A、经营杠杆较低的行业，产品平均成本随着生产量的增加迅速下降
- B、处于启动阶段的行业代表着最高的风险
- C、如果盈亏平衡点较高，很大的销售下滑才可能会导致一定的利润下滑
- D、市场成长越缓慢，竞争程度越小

12、某公司财务信息如下：

单位：万元

总资产	10000	销售额	15000
总负债	6000	净利润	800
所有者权益	4000	股息分红	600

该公司的留存比率为

- A、0.5
- B、0.25
- C、0.75
- D、1.33

13、从资产负债表看，以下表述错误的是()。

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

14、商业银行总行每年应对全行集团客户授信风险作()次综合评估,同时应当检查分支机构对相关制度的执行情况,对违反规定的行为应当严肃查处。商业银行每年应至少向银行业监督管理机构提交()次相关风险评估报告。

- A、2;2
- B、1;2
- C、1;1
- D、2;1

15、在贷款规模一定的情况下,银行的利息收入由()决定。

- A、贷款期限
- B、客户规模
- C、利率和期限
- D、贷款利率

16、根据《商业银行并购贷款风险管理指引》,商业银行对单一借款人的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、3
- B、10
- C、2
- D、5

17、下列各项中,属于二级信贷档案的是()

- A、借款合同
- B、银行承兑汇票押品
- C、产权证或他项权益证书及抵(质)押物的物权凭证
- D、上市公司股票押品

18、开办银团贷款业务的银行应当定期向当地()报送银团贷款有关信息。

- A、人民银行
- B、金融工作办公室
- C、银行业协会
- D、银行业监管机构

19、关于押品存续期管理,下列表述不正确的是()。

- A、商业银行应加强押品集中度管理,采取必要措施,防范因单一押品或单一种类押品占比过高产生的风险
- B、商业银行应根据押品重要程度的风险状况,定期对押品开展压力测试,原则上每两年至少进行一次,并根据测试结果采取应对措施
- C、抵质押合同明确约定警戒线或平仓线的押品,商业银行应加强押品价格监控,触及警戒线时要及时采取防控措施,触及强制平仓条件时应按照合同约定平仓
- D、商业银行应建立动态监测机制,跟踪押品相关政策及行业、地区环境变化,分析其对押品的价值影响,及时发布预警信息,必要时采取相应措施

20、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、次级
- B、关注
- C、可疑
- D、损失

21、下列选项中，属于筹资活动现金流量的是()

- A、购置固定资产引起的现金流出
- B、购货现金支出
- C、分配现金股利会带来现金的流出
- D、增值税、销项税款和出口进税引起的现金流入

22、下列借款人提交的借款申请文件中,不属于借款用途证明文件的是()

- A、原辅材料采购合同
- B、进出口商务合同
- C、担保合同
- D、产品销售合同

23、下列选项中,可能引起企业净现金流量变动的活动是()

- A、用现金等价物清偿30万元的债务
- B、用银行存款购入一个月到期的债券
- C、用存货抵偿债务
- D、将现金存入银行

24、假定现金销售比例不变,如果当期应收账款减少,即收回的应收账款()本期产生的应收账款,销售所得现金就会()销售收入

- A、小于,小于
- B、小于,大于
- C、大于,大于
- D、大于,小于

25、商业银行在进行押品估值时,对于有活跃交易市场、有明确交易价格的押品,原则上应参考市场价格确定押品价值,采用其他方法估值时, 下列关于评估价值表述正确的是()

- A、可在当前合理市场价格上下波动10%
- B、不可以高于当前合理市场价格
- C、可在当前合理市场价格上下波动20%
- D、可在当前合理市场价格上下波动5%

26、重组贷款的分类级次在至少()的观察期内不得调高。

- A、1个月
- B、6个月
- C、9个月
- D、3个月

27、借款企业风险主要包括经营风险、管理风险、财务风险和与银行往来风险等,下列选项中,属于公司经营风险的是()

- A、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
- B、企业中层管理层薄弱,人员更新过快
- C、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

D、兼营不熟悉的业务、新的业务或在不熟悉的地区开展业务

28、下列关于商业银行公司贷款展期的表述,正确的是 ()

A、短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限,中长期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半

B、中期贷款展期期限原则上不得超过原贷款期限

C、展期由借款人申请,商业银行报监管部门审批决定

D、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,长期贷款展期期限不得超过3年

29、关于借款人的权利和义务,下列选项表述错误的是 ()

A、应接受贷款人必要的监管

B、可以自主选择合作银行

C、有权拒绝借款合同以外的附加条件

D、任何情况下不得向第三方转让债务

30、保证方式分为一般保证和 ()

A、连带责任保证

B、自然人保证

C、第三方保证

D、公司保证

31、客户信用评级方法中的专家判断法是依据 ()

A、精确的数理模型

B、信贷专家自身的专业知识

C、外部评级机构的意见

D、董事会高层的意见

32、对于一家劳动密集型的服务型企业,长期负债占总资产的比例为50%,下列表述正确的是 ()

A、该企业长期负债占比处于行业内适中水平

B、该企业长期负债占比处于行业内较低水平

C、该企业流动性存在较大问题

D、该企业长期负债占比处于行业内较高水平

33、一家公司的净销售额为3000万元,经营性现金成本和费用支出为1400万元,折旧费用为500万元,若不考虑其他因素,则经营活动现金净流量等于 () 万元。

A、1200

B、2100

C、1100

D、1600

34、贷款的第一还款来源是指 ()

A、借款人的资产变现收入

B、借款人的担保变现收入

C、借款人的对外筹资

D、借款人的正常经营收入

35、下列选项中,不能作为保证人的是 ()

- A、以公益为目的的非营利法人
- B、金融机构
- C、自然人
- D、担保公司

36、企业因采购生产用原材料而向银行申请的贷款属于()。

- A、流动资金贷款
- B、固定资产贷款
- C、技术改造贷款
- D、基本建设贷款

37、下列指标反映了借款客户的短期偿债能力,其中分析错误的是()

- A、应收账款的变现能力对速动比率评价有重要影响
- B、流动比率越高,借款人偿付日常到期债务能力越强
- C、现金比率越高,表明客户直接支付能力越强
- D、流动比率小于1,说明该借款人是用长期资金支持着部分流动资产

38、下列关于信贷余额扩张系数的表述,不正确的是()。

- A、扩张系数过大或过小都可能导致风险上升
- B、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
- C、负数较大意味着信贷处于扩张状态
- D、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

39、银行在做贷款决策时,需要使用财务指标综合反映借款人的财务状况。以下属于营运能力指标的是()。

- A、利息保障倍数
- B、总资产周转率
- C、成本费用利润率
- D、速动比率

40、商业银行根据各业务职能部门和分支机构的经营业绩、风险状况、制度执行人以及经济形势、信贷政策、业务总量、审批手段等方面的情况变化、及时调整授权。这是信贷授权应遵循的()原则。

- A、动态调整
- B、授权适度
- C、权责一致
- D、差别授权

41、一个企业有6年的历史,其中前2年主要生产白酒,中间2年从事农副产品加工,后2年从事对外贸易,且股权完全发生变更,银行分析该客户的品质时,()。

- A、因主营业务和股权变更较大,应给予大力支持
- B、因主营业务和股权变更较大,应给予足够警觉
- C、由于贸易行业利润丰厚,应给予适当支持
- D、由于该企业敢于创新突破,应给予大力支持

42、某电力生产企业2020年末资产负债表主要科目情况如下:

资产负债表 单位:万元

现金	1000	短期借款	60000
应收账款	3000	应付账款	5000
存货	6000	长期借款	50000
固定资产	130000		
在建工程	20000	实收资本	45000

从其资产负债表分析，该电力生产企业最有可能存在的问题是（）

- A、 营运资金不合理，长期借款过多
- B、 资产结构不合理，长期资产比重过高
- C、 资产负债结构不合理，所有者权益不足
- D、 资金结构不合理，资金使用和筹措期限错配

43、根据《民法典》规定，()可以抵押。

- A、 公司医院的设施
- B、 自留地、自留山等集体土地所有权
- C、 被查封扣押的财产
- D、 建设用地使用权

44、甲先生胁迫乙先生为其提供担保的行为主要违反()

- A、 平等原则
- B、 诚实信用原则
- C、 自愿原则
- D、 公平原则

45、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。下列选项中，不属于贷后管理内容的是（）。

- A、 检查贷款抵(质)押品和担保权益的完整性
- B、 跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力
- C、 办理抵押登记
- D、 监管借款人的贷款使用情况

46、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应归类为（）。

- A、 正常
- B、 次级
- C、 可疑
- D、 关注

47、根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求，从银行实践看，单个债务人级别风险暴露不宜超过所有级别风险暴露总量的（）。

- A、 50%
- B、 30%
- C、 20%
- D、 10%

48、借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，银行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的贷款，应划分为（）类。

- A、可疑
- B、次级
- C、关注
- D、损失

49、通过了解导致借款企业（ ）的关键因素和事件，银行能够更有效评估借款需求的合理性。

- A、现金流入
- B、现金流出
- C、资金短缺
- D、盈利

50、某公司2019年初拥有总资产8500万元，总负债4500万元，公司2018全年共实现净利润600万元，将其中270万元发放红利，则公司的可持续增长率约为（ ）。

- A、8.99%
- B、3.25%
- C、7.24%
- D、4%

51、下列选项中，不会导致应收账款增加的是（ ）。

- A、现金折扣增加
- B、信用政策放宽
- C、企业销售规模扩大
- D、市场竞争加剧

52、如果流动比率大于1，则下列结论一定成立的是（ ）。

- A、现金比率大于1
- B、速动比率大于1
- C、营运资本大于零
- D、短期偿债能力绝对有保障

53、下列借款需求不合理的是（ ）。

- A、公司为了规避债务协议限制，想要归还现有借款
- B、公司上年度严重亏损，仍希望按往年惯例发放高额红利
- C、公司希望换一家贷款银行来降低融资利率
- D、公司销售快速增长，需要增加资金支付应付账款

54、质押合同生效后，出质人仍依法拥有对质物的（ ）

- A、处分权
- B、收益权
- C、所有权
- D、使用权

55、当一家集团客户授信需求超过一家银行的承受能力时，商业银行应该采取组织银团贷款、（ ）、贷款转让等措施分散风险。

- A、项目贷款
- B、联合贷款
- C、表外授信
- D、流动资金贷款

56、下列关于商业银行放款执行部门职责的表述，错误的是（）。

- A、审核银行授信业务审批文书是否在有效期
- B、审核提款金额与项目进度的匹配情况
- C、审核放款条件的落实情况
- D、审核借款人开户资料

57、人民法院审理债务诉讼案件，一般应在立案之日起（）内做出判决。

- A、1年
- B、6个月
- C、3个月
- D、2年

58、一般来说，会促使企业采用较为宽松的信用销售政策的是（）

- A、企业经营资金紧张
- B、企业生产负荷已满
- C、产品供不应求
- D、市场竞争激烈

59、一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为（）。

- A、主债务履行期届满之日起两年
- B、借款之日起六个月
- C、主债务履行期届满之日起六个月
- D、借款之日起两年

60、借款人的不良记录可通过（）查阅，查看客户过去有无拖欠银行贷款等事项。

- A、中国人民银行企业征信系统
- B、财政部信贷登记咨询系统
- C、工信部信贷登记咨询系统
- D、银监会企业信用信息基础数据库

61、下列有关贷款自主支付的表述，错误的是（）

- A、对于固定资产贷款，在借款人自主支付方式下，商业银行仍应遵从贷款与资本金同比例到位的基本要求
- B、自主支付是监管部门倡导和符合国际通行做法的支付方式，是贷款支付的主要方式
- C、在借款人自主支付方式下，商业银行仍应遵从贷款与资本金同比例到位的基本要求
- D、事后核查是借款人自主支付方式下银行业金融机构加强贷款资金发放和支付的核查的重要环节

62、应收账款周转率和存货周转率（）可能成为长期融资和短期融资需求的借款原因。

- A、为零
- B、下降
- C、不变
- D、上升

63、下列选项中，属于投资性房地产的是（）

- A、自用产地产，即为生成商品、提供劳务或者经营管理而持有的房地产
- B、出租给本企业职工居住的宿舍
- C、持有并准备增值后转让的房地产
- D、作为存货的房地产

64、在质押期间，（）依法有权收取质物所生的天然孳息和法定孳息。

- A、国家财政
- B、质权人
- C、借款人
- D、出质人

65、某公司2020年利润总额为1580万元，销售成本为1200万元，销售费用为2390，管理费用为981万元，财务费用为1050万元。B公司的成本费用利润率为（）。

- A、35.74%
- B、28.11%
- C、44.01%
- D、39.21%

66、某公司的固定资产使用率（），通常情况下意味着投资和借款需求很快会上升，具体由（）决定。

- A、大于30%或40%；设备使用年限
- B、大于30%或40%；行业技术变化比率
- C、大于60%或70%；行业技术变化比率
- D、大于60%或70%；设备使用年限

67、抵债资产的保管方式一般不包括（）。

- A、委托保管
- B、上收保管
- C、考核保管
- D、就地保管

68、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、贷款金额
- C、逾期本金
- D、预期损失

69、借款企业风险主要包括经营风险、管理风险、财务风险与银行往来风险等，下列选项中，属于借款企业与银行往来风险的是（）。

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

70、关于客户财务分析,下列表述错误的是（）

- A、盈利是借款人偿债资金的唯一来源,客户盈利水平越高、持续性越强，债权风险越小
- B、客户财务分析一般包含分析客户的偿债能力、盈利能力、营运能力和资金结构等
- C、客户营运能力不仅反映其资产管理水平和资产配置组合能力，也影响其偿债能力和盈利能力
- D、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

71、依法应办理抵押登记的，抵押权的生效时间为（）

- A、抵押交付之日

- B、当事人协商之日
- C、登记之日
- D、签订之日

72、下列选项中，不属于偿债能力指标的是（）

- A、负债与所有者权益比率
- B、资产负债率
- C、成本费用利润率
- D、负债与有形净资产比率

73、商业银行从事项目融资业务，（）具备相关资质的独立中介机构为项目提供法律、税务、保险、技术、环保和监理等方面的专业意见或服务。

- A、借贷双方应共同委托
- B、必须要求借款人委托
- C、可以委托或者要求借款人委托
- D、只能由商业银行自行委托

74、甲企业在乙银行有一笔五年期固定资产贷款即将到期，但甲企业因资金暂时出现不足，无法偿还在乙银行的贷款。下列各项表述正确的是（）。

- A、乙银行业务部门客户经理对甲企业展期条件审查核实后，可直接批准
- B、乙银行经审批后可同意企业展期两年
- C、甲企业应在到期后向银行提出贷款展期申请
- D、甲企业应在到期日向银行提出贷款展期申请

75、为了确保贷款的归还，除了在贷款合同中确定还款计划和违约责任条款外，银行应按规定时间向借款人发送（）。

- A、催收通知书
- B、划款通知书
- C、支付令
- D、还本付息通知书

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。

76、下列经营行为中，可能对长期融资需求产生影响的有()

- A、投资新技改项目
- B、债务重构
- C、季节性销售增加
- D、短期商业信用增加
- E、持续销售增长

77、资本回报率(ROE)可分解为()三者之积。

- A、销售利润率
- B、财务杠杆
- C、可持续增长率
- D、资产使用效率
- E、实际销售增长率

78、客户经理在对集团客户开展贷后监控，应采取()措施。

- A、定期或不定期开展针对整个集团客户的联合调查，掌握其整体经营和财务变化情况
- B、核查借款人或其主要股东对外担保情况
- C、核查借款人关联方及关联交易等情况及变化趋势
- D、核查集团客户内部股权关系变化情况
- E、核查集团客户全部成员企业资金交易对手的情况

79、下列选项中，通常属于公司非预期性支出的有()。

- A、逾期贷款利息
- B、临时员工解雇的费用
- C、公司重组的费用
- D、法律诉讼费
- E、保险之外的损失

80、无论借款人申请何类贷款，均应提供的材料一般包括()

- A、注册登记资料
- B、借款人近三年财务报告和最近一期的财务报表
- C、开户证明
- D、征信报告
- E、项目评估报告

81、贷前调查的方法主要包括()

- A、委托调查
- B、客户评级
- C、搜寻调查
- D、通过行业协会了解情况
- E、现场调研

82、在授信调查中，要密切关注集团客户授信业务的风险，主要包括（）

- A、交叉违约
- B、主业突出
- C、关联交易
- D、关联担保
- E、过渡授信

83、商业银行贷款授信额度的决定因素包括()。

- A、银行的内部授权情况
- B、借款企业对信贷金额的需求
- C、有关法律或条款存在的限制，以及借款合同有关的限制
- D、借款企业的还款能力
- E、贷款组合管理的限制和客户关系管理因素

84、根据《流动资金贷款管理暂行办法》的规定，流动资金贷款借款人应具备的条件包括（）

- A、借款人具有持续经营能力，有合法的还款来源
- B、借款人依法设立，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、符合国家有关投资项目资本金制度的规定

85、借款人债务重构的可能原因包括()。

- A、从银行举债用于发放委托贷款
- B、对现在的银行不满意
- C、为了规避债务协议的某些限制，想要归还现有的借款
- D、想要与更多的银行建立合作关系，增加公司的融资渠道
- E、想要降低目前的融资利率

86、下列关于贷款担保的表述，正确的有()。

- A、对有担保的贷款，只有借款人无可执行财产时，方可追索担保人
- B、贷款担保增加贷款最终偿还的可能性
- C、担保协议只能与借款人外的第三人签订
- D、贷款担保是一种法律行为
- E、担保为银行提供第一还款来源

87、对抵债资产进行处置的方式包括()

- A、招标处置
- B、委托销售
- C、公开拍卖
- D、协议处置
- E、打包出售

88、下列选项中，反映客户盈利能力的指标有()

- A、销售利润率
- B、营业利润率
- C、成本费用利润率
- D、净利润率
- E、固定资产折旧率

89、下列财务指标中，属于长期偿债能力分析指标的有()

- A、负债与所有者权益比率
- B、现金流量比率
- C、长期资本负债率
- D、资产负债率
- E、利息保障倍数

90、根据《民法典》规定，担保的法定范围包括()

- A、损害赔偿金
- B、违约风险溢价
- C、利息
- D、违约金
- E、主债权

91、抵押贷款发放前，抵押人与银行要以书面形式签订抵押合同。抵押合同一般应包括的内容有()

- A、被担保的主债权种类、数额
- B、抵押物的名称、数量、质量、状况、所在地、所有权权属或者使用权权属
- C、当事人认为需要约定的其他事项
- D、债务人履行债务的期限
- E、抵押担保的范围

92、下列选项中，不属于贷款合规性调查内容的有()。

- A、对借款人的借款目的进行调查
- B、对抵押物的价值评估情况做出调查
- C、考察借款人保证人是否已建立良好的公司治理机制
- D、对贷款使用合法合规性进行认定
- E、认定授构委托人的公章和签名的真实性和有效性

93、商业银行贷款保证担保存在的主要风险因素包括()。

- A、保证人不具备担保资格
- B、保证手续不完备，保证合同产生法律风险
- C、虚假保证人
- D、保证人为民营企业
- E、保证人不具备担保能力

94、根据《民法典》规定，下列选项中，属于无效的格式条款有()

- A、违反法律强制性规定的格式条款
- B、有两种以上解释的格式条款
- C、恶意串通，损害他人合法权益的格式条款
- D、违背公序良俗的格式条款
- E、造成对方人身损害的免责条款

95、根据《贷款通则》的规定，借款人的义务包括()。

- A、应当按借款合同约定用途使用贷款
- B、应当接受借款合同以外的附加条件
- C、应当拒绝向银行提供所有开户行、账号及存贷款余额情况
- D、债务全部或部分转让给第三方的，应当取得贷款人的同意
- E、应当拒绝贷款人对其信贷资金使用情况的监督

96、银行可通过客户()来评估借款公司由于固定资产重置导致的借款需求。

- A、资本投资周期
- B、设备使用年限
- C、营运资金使用效率
- D、设备当前状况
- E、技术变化率

97、下列贷款非财务因素审查内容中，属于借款人主体资格及基本情况审查的有()

- A、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
- B、借款人法定代表人的个人信用记录
- C、保证人的对外担保情况
- D、担保方式的合法、足值、有效性
- E、借款人的股东实力及注册资金的到位情况

98、对企业进行财务分析的方法包括()

- A、结构分析
- B、比率分析
- C、趋势分析
- D、比较分析
- E、因素分析

99、下列选项中，可以抵押的财产有()

- A、建筑物和其他土地附着物
- B、学校教学楼
- C、土地所有权
- D、生产设备、原材料、半成品、产品
- E、建设用地使用权

100、参与银团贷款的银行均为银团成员，银团成员应按照()的原则自主确定各自授信行为，并按实际承担份额享有银团贷款项下相应的权利，履行相应的义务。

- A、联合审批
- B、独立审批
- C、自主决策
- D、风险自担
- E、信息共享

101、商业银行拟接受的押品应符合的基本条件有()

- A、押品具有良好的变现能力
- B、押品权属关系清晰，抵押(出质)人对押品具有处分权
- C、押品符合法律法规规定或国家政策要求
- D、抵押人贷款未出现过逾期
- E、押品真实存在

102、依照《商业银行授信工作尽职指引》，授信工作人员存在以下()情节的，应依法、依规追究责任。

- A、授信客户发生重大变化和突发事件时，未及时实地调查的
- B、未根据预警信号及时采取必要保全措施的
- C、进行虚假记载、误导性陈述或重大疏漏的
- D、未对客户资料进行认真和全面核实的
- E、故意隐瞒真实情况

103、构成新企业发展障碍的行业进入壁垒包括()

- A、专利权和版权
- B、政府方面的政策方针和管制
- C、产品同质化程度很高
- D、在初始阶段对投资要求较高
- E、要求较高的市场占有率

104、商业银行对贷款进行分类时，应主要考虑的因素有()。

- A、借款人的还款能力
- B、贷款偿还的法律责任
- C、银行的盈利水平
- D、借款人的还款记录
- E、贷款项目的盈利能力

105、下列选项中，属于次级类贷款的主要参考特征的有()。

- A、借款人出现持续的财务困难，不能偿还其他债权人的债务
- B、借款人提供的财务资料被出具保留意见的审计报告，可能影响对其还款能力的评价
- C、借款人陷入经营和财务危机，债务重组后仍然处于停产、半停产状态，不能正常还款
- D、超过一定期限，其应收利息不再计入当期损益

E、关键性财务指标(如流动比率、速动比率)高于行业平均水平

106、下列选项,反映客户短期偿债能力的指标有()

- A、资产负债率
- B、利息保障倍数
- C、现金比率
- D、流动比率
- E、速动比率

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×。

107、同一笔贷款,可以按不同借据还款期限进行拆分分类。

108、贷款人可以根据项目融资在不同阶段的风险特征和水平,采用不同的贷款利率。

109、结构分析法除了用于单个客户利润表相关项目的分析外,还经常用于同行业平均水平比较分析。

110、行业风险分析框架理论中,通常情况下,成熟期的行业代表着最低的风险,处在启动阶段的行业代表着最高的风险。

111、销售增长旺盛时期,公司新增核心流动资产和固定资产投资需求将超出净营运现金流,则需额外投资,这部分投资实际上属于短期融资需求。

112、当公司实际增长率未超过可持续增长率时,公司一定不需要贷款。

113、商业银行合同填写人在贷款合同填写完毕后,应及时将合同文本交合同复核人员进行复核,同笔贷款,合同填写人与合同复核人不得为同一人。

114、从企业提供给银行的财务报表附注内容的详实程度,可以看出企业财务管理水平、诚信程度和公司治理等方面的情况。

115、对于上市公司的可流通股票,其公允价值是该股票的市场价格。

116、中期贷款是指贷款期限在3年以上(不含3年)5年以下(含5年)的贷款。

117、根据有关规定,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,必须提供股东大会同意其担保的决议。

118、存货周转率越高,说明客户存货从资金投入到销售收回的时间越长。在营业利润相同的情况下,存货周转率高,获取的利润就越多。

119、根据《贷款通则》。借款人应当如实提供银行要求的资料(法律规定不能提供者除外),应当向银行如实提供所有开户行、账号及存贷款余额情况,配合银行的调查、审查和检查。

120、“相对于销售额(利润)而言,总资产增加过快”,这属于商业银行贷款风险的预警信号系统中有关借款人管理状况的预警信号。

121、一般来说,长期贷款用于长期资金需求,短期贷款用于短期资金需求。

122、保证合同中要明确主债务的履行期限,而抵押合同中则可不明确主债务的履行期限,只

要办妥抵押手续即可。

123、债务人公益性质的职工住宅等生活设施、教育设施和医疗卫生设施不得用于抵偿债务。

答案解析

1 答案：D

解析：借款人财务状况主要包括根据近三年及当期财务报表分析资产负债比率、流动资产和流动负债结构、主营业务利润率变化情况及原因、投资收益、营业外收入对利润总额的影响程度、未来变动趋势，侧重分析借款人的短期偿债能力、财务数据真实性；流动资金数额和周转速度；存货数量、净值、周转速度、变现能力、呆滞积压库存物资情况；应收账款金额、周转速度、数额较大或账龄较长的国内外应收账款情况，相互拖欠款项及处理情况；应付账款情况；对外投资情况、在建工程与固定资产的分布情况；亏损挂账、待处理流动资产损失、不合理资金占用及清收等情况。

2 答案：A

解析：通过分析销售和净固定资产的发展趋势，银行可以初步了解公司的未来发展计划和设备扩张需求之间的关系，这时销售收入/净固定资产比率是一个相当有用的指标。

3 答案：A

解析：《固定资产贷款管理暂行办法》规定了固定资产贷款必须采用贷款人受托支付的刚性条件：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。在实际操作中，银行业金融机构应依据这些监管的法规要求审慎行使自主权。

4 答案：B

解析：抵押手续不完善或抵押物不合格：如果办理共有财产抵押于续时未取得财产共有人书面同意，或以未成年人财产抵押、法律法规禁止设定抵押的财产设定抵押等，很可能导致抵押权无法实现

5 答案：D

解析：在实务操作中，贷款申请是否受理往往基于对客户或项目的初步判断。作为风险防范的第一道关口，在贷款的收益与贷款本身安全性的权衡上，业务人员应坚持将贷款安全性放在第一位，对安全性较差的项目在受理阶段须持谨慎态度。

6 答案：C

解析：银行业金融机构应当公开绿色信贷战略和政策，充分披露绿色信贷发展情况。对涉及重大环境与社会风险影响的授信情况，应当依据法律法规披露相关信息，接受市场和利益相关方的监督。必要时可以聘请合格、独立的第三方（注意是可以聘请而不是必须聘请，所以C错误），对银行业金融机构履行环境和社会责任的活动进行评估或审计。

7 答案：D

解析：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。

8 答案：C

解析：流动比率=流动资产/流动负债。

9 答案：D

解析：如果第二年保持第一年的销售成本比率35%，那么第二年的销售成本应当是 $260 \times 35\% = 91$ (万元)，但销售成本比率的增加使得实际销售成本达到了 $260 \times 45\% = 117$ (万元)。因此，销售成本比率增加消耗掉26万元($117 - 91$)的现金

10 答案：D

解析：受托支付是实贷实付的重要手段

从欧美银行业金融机构、世界银行的贷款操作情况看，受托支付确实是加强贷款用途管理的有效措施。国际银团贷款也基本采用受托支付的贷款支付方式。通过受托支付，银行业金融机构将信贷资金支付给借款人的交易对象，确保了贷款实际用途与约定用途相一致，有效地降低了信贷风险。同时，由于贷款基本不在借款人账户上停留，借款人的财务成本大大降低。加上大量信贷资金不再“空转”而是流向确实需要贷款的企业，受托支付最终形成银企双赢的局面。

11 答案：B

解析：市场成长越缓慢，竞争程度越大。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。经营杠杆较高的行业，产品平均成本随着产销量的增加迅速下降。

12 答案：B

解析：红利支付率=股息分红/净利润= $600/800=0.75$

RR（留存比率）= $1 - \text{红利支付率} = 1 - 0.75 = 0.25$

13 答案：C

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。

14 答案：C

解析：商业银行总行每年应对全行集团客户授信风险作一次综合评估，同时应当检查分支机构对相关制度的执行情况，对违反规定的行为应当严肃查处。商业银行每年应至少向银行业监督管理机构提交一次相关风险评估报告。

15 答案：C

解析：在贷款规模一定的情况下，利息收入主要取决于利率和期限。贷款的期限越长，利率越高，收益也越大。

16 答案：D

解析：商业银行对单一借款人的并购贷款余额占同期本行一级资本净额的比例不应超过5%。

17 答案：A

解析：一级信贷档案主要是指信贷抵(质)押契证和有价证券及押品契证资料收据和信贷结清通知书。其中押品主要包括：银行开出的本、外币存单，银行本票，银行承兑汇票，

上市公司股票、政府和公司债券、保险批单、提货单、产权证或其他权益证书及抵(质)押物的物权凭证、抵债物资的物权凭证等。

二级信贷档案主要指法律文件和贷前审批及贷后管理的有关文件。

18 答案：C

解析：开办银团贷款业务的银行应当定期向当地银行业协会报送银团贷款有关信息。内容包括：银团贷款一级市场的包销量及持有量、二级市场的转让量，银团贷款的利率水平、费率水平、贷款期限、担保条件、借款人信用评级等。

19 答案：B

解析：商业银行应根据押品重要程度和风险状况，定期对押品开展压力测试，原则上每年至少进行一次，并根据测试结果采取应对措施。

20 答案：B

解析：商业银行应按照《贷款风险分类指引》(银监发(2007) 54 号)，至少将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。

21 答案：C

③筹资活动的现金流量

筹资活动，是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。根据《企业会计准则第 31 号——现金流量表》的规定，筹资活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：吸收投资收到的现金；取得借款收到的现金；收到其他与筹资活动有关的现金；偿还债务支付的现金；分配股利、利润或偿付利息支付的现金；支付其他与筹资活动有关的现金。

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、分配现金股利会带来现金的流出。

解析：

22 答案：C

解析：担保合同不属于借款用途证明文件。

23 答案：A

解析：在项目评估中现金流入用正值表示，现金流出用负值表示，现金流入与现金流出的差称为净现金流量。现金流量只计算实际的现金收支，不计算非实际的现金收支(如折旧等)。用现金等价物清偿债务是现金流出，会引起企业净现金流量减少。

用存货抵偿债务不涉及现金及其等价物。将现金存入银行只是现金形态的转换，不影响净现金流量的变动。用银行存款购入一个月到期的债券，企业净现金流量没有发生变动。

24 答案：C

解析：销售所得现金。当期应收账款增加，销售所得现金就会小于销售收入。如果当期应收账款减少，即收回上一期的应收账款大于本期产生的应收账款，销售所得现金就会大于销售收入。

25 答案：B

解析：原则上，对于有活跃交易市场、有明确交易价格的押品，应参考市场价格确定押品价值。采用其他方法估值时，评估价值不能超过当前合理市场价格。

26 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。

27 答案：D

解析：ABC属于企业管理状况风险

28 答案：D

解析：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。不能按期归还贷款的，借款人应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期，是否展期由银行决定。

29 答案：D

解析：在征得银行同意后，有权向第三方转让债务

30 答案：A

解析：根据当事人在保证合同中约定的权利义务安排，保证担保分为一般保证和连带责任保证。

31 答案：B

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。

32 答案：D

解析：劳动密集型的行业，长期负债占比一般为0-10%。题干中描述为50%，所以明显处于较高水平。

33 答案：D

解析：经营活动现金净流量=年营业收入-付现成本-所得税。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。

34 答案：D

解析：贷款的第一还款来源是指借款人的正常经营收入

35 答案：A

解析：《民法典》对保证人的资格有以下限制性规定：

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。

企业法人的分支机构以自己的名义从事民事活动，产生的民事责任由法人承担；也可以先以该分支机构管理的财产承担，不足以承担的，由法人承担。

36 答案：A

解析：企业因采购生产用原材料而向银行申请的贷款属于流动资金贷款。

固定资产贷款用途是满足借款人固定资产投资的资金需要，用途具体明确。固定资产投资是建造或购置固定资产的活动，固定资产贷款按照所支持固定资产投资性质差异主要

分为基本建设贷款和技术改造贷款两类。

37 答案：D

解析：影响速动比率的重要因素是应收账款的变现能力。流动比率越高，反映借款人短期偿债能力越强，债权人的权益越有保证。

现金比率越高，表明客户直接支付能力越强。

流动比率=流动资产/流动负债，流动比率小于1说明流动资产小于流动负债。营运资本=流动资产-流动负债，负值时说明该借款人是用流动负债支持部分非流动资产。（D错误）

38 答案：C

解析：信贷余额扩张系数。该指标反映目标区域信贷规模变动对区域风险的影响。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。该指标通常考察因区域信贷投放速度过快而产生扩张性风险。

39 答案：B

解析：这类指标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。营运能力指标包括周转率和周转天数两类，两者之间存在一定关系，可相互转换。具体指标主要包括总资产周转率、固定资产周转率、应收账款周转率、存货周转率，以及相对应的总资产周转天数、固定资产周转天数、应收账款周转天数、存货周转天数等。

40 答案：A

解析：动态调整原则。应根据各业务职能部门和分支机构的经营业绩、风险状况、制度执行以及经济形势、信贷政策、业务总量、审批能力等方面的情况变化，及时调整授权。

41 答案：B

信贷人员对于客户经营范围及变化需要重点关注以下内容：

①要注意目前客户所经营的业务是否超出了注册登记的范围，经营特种业务是否取得经营许可证，对于超范围经营的客户应当给予足够的警觉。

②要注意客户经营范围特别是主营业务的演变，对于频繁改变经营业务的客户应当警觉。客户主营业务的演变有以下几种情形：

一是行业转换型，如由原来侧重贸易转向实业，或由原来侧重实业转向贸易等；二是产品转换型，如由原来侧重生产某种产品转向生产另一种产品；三是技术转换型，如由原来技术含量较低的行业或产品转向技术含量较高的行业或产品；四是股权变更型，如由于股权变更，新股东注入新的资产和业务，原客户的主营业务随之改变；五是业务停顿型，如原客户经营业务不善，因拥有物业便放弃具体经营而改为出租物业等。

③要注意客户经营的诸多业务之间是否存在关联性，即所经营的行业之间、项目之间或产品之间是否存在产业链、产销关系或技术上的关联。同时，也应关注客户的主营业务是否突出。对于所经营的行业分散、主营业务不突出的客户应警觉。

解析：

42 答案：B

解析：流动资产=现金+应收账款+存货=1(万元)；非流动资产：固定资产+在建工程=15(万元)；流动负债=短期借款+应付账款=6.5(万元)；长期负债=长期借款=5(万元)；所有者权益=4.5(万元)。从上述计算过程可以看出该企业长期资产比重过高，约占资产总额的94%（ $=15/16 \times 100\%$ ），一般情况下，制造业的长期资产占总资产的比重在35%-50%之间较为合理。

43 答案: D

解析: 根据《民法典》的规定, 债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押:

- ①建筑物和其他土地附着物;
- ②建设用地使用权;
- ③海域使用权;
- ④生产设备、原材料、半成品、产品;
- ⑤正在建造的建筑物、船舶、航空器;
- ⑥交通运输工具;
- ⑦法律、行政法规未禁止抵押的其他财产。

44 答案: C

解析: 自愿原则是指公民、法人或者其他组织有权根据自己的意愿决定参不参加民事活动, 参加何种民事活动, 根据自己的意愿依法处分自己的财产和权利。在担保活动中, 自愿原则主要体现在如下方面: 一是当事人有权依法从事担保活动或不从事担保活动。也就是说, 当事人有权根据自己的意志和利益, 决定是否为他人提供担保, 也有权决定是否接受他人提供的担保。二是当事人有权选择保证、抵押、质押或者定金的担保方式, 有权约定排除留置的适用, 也有权选择为谁提供担保。三是担保主体有权选择订立担保合同的方式。四是当事人有选择担保相对人的自由。

45 答案: C

解析: 贷后管理是指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、履约等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、跟踪掌握企业经营管理、经营和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等方面。

46 答案: A

解析: 正常: 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。

47 答案: B

解析: 若单个债务人级别风险暴露超过所有级别风险暴露总量的 30%, 商业银行应有经验数据向银监会证明该级别违约概率区间合理并且较窄。

48 答案: D

解析: 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销, 但已完全停止经营活动, 被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照, 银行对借款人和担保人进行追偿后, 未能收回的贷款, 应划分为损失类。

49 答案: C

解析: 通过了解借款企业在资金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。

50 答案: A

解析:
$$SGR = \frac{ROE \times RR}{1 - ROE \times RR}$$

SGR 为可持续增长率; 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 $RR = 1 - \text{红利支付率}$ 。
 $ROE = \text{净利润} / \text{所有者权益} = 600 / (8500 - 4500) = 0.15$ $\text{红利支付率} = \text{股息分红} / \text{净利润}$
 $= 270 / 600 = 0.45$ $RR = 1 - \text{红利支付率} = 1 - 0.45 = 0.55$
 $SGR = 0.15 \times 0.55 / (1 - 0.15 \times 0.55) \approx 0.0899$

51 答案：A

解析：现金折扣增加不会导致应收账款增加。

52 答案：C

解析：流动比率=流动资产/流动负债

流动比率 = $1/(1 - \text{营运资本}/\text{流动资产})$

营运资本=流动资产-流动负债

流动比率大于1，说明流动资产大于流动负债。营运资本大于零

53 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。

54 答案：A

解析：质权人在质权存续期间，未经出质人同意，擅自使用、处分质押财产，给出质人造成损害的，应当承担赔偿责任；因此质权人不具有处分权，处分权归出质人所有。

质权的设立必须转移质押标的物的占有，因此出质人不具有对质物的使用权；质权的设立必须转移质押标的物的占有，因此质权人拥有对质物的所有权；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，质权人拥有质物的收益权。

55 答案：B

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。

56 答案：D

解析：放款执行部门的核心职责是贷款发放和支付的审核，集中统一办理授信业务发放，专门负责对已获批准的授信业务在实际发放过程中的操作风险进行监控和管理。其主要职能如下：①审核银行内部授信流程的合法性、合规性、完整性和有效性。②控制客户的授信额度，审核提款是否在批准的授信额度内，是否在授信约定的提款期限内③核准放款前提条件

57 答案：B

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。银行如果不服地方人民法院第一审判决的，有权在判决书送达之日起15日内向上一级人民法院提起上诉。

58 答案：D

解析：企业面对竞争，为了保住自己的销售渠道，扩大市场，便向客户提供信用销售。

59 答案：C

解析：未与保证人约定保证期间的，应在债务履行期届满之日起6个月内要求保证人承担保证责任。

60 答案：A

解析：借款人的不良记录可通过“中国人民银行企业征信系统”查阅，查看客户过去有无拖欠银行贷款等事项。

61 答案：B

解析：受托支付是监管部门倡导和符合国际通行做法的支付方式，是贷款支付的主要方式。自主支付是受托支付的补充。

62 答案：B

解析：应收账款和存货周转率的下降可能成为长期融资和短期融资需求的借款原因。

63 答案：C

解析：投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值（房地产买卖的差价），或两者兼有而持有的房地产。投资性房地产主要包括：已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

以下各项不属于投资性房地产：

（1）自用房地产，即为生产商品、提供劳务或者经营管理而持有的房地产；

（2）作为存货的房地产。投资性房地产属于正常经营性活动，形成的租金收入或转让增值收益确认为企业的主营业务收入但对于大部分企业而言，是与经营性活动相关的其他经营活动。

64 答案：B

解析：在质押期间，质权人依法有权收取质物所产生的天然孳息和法定孳息。

65 答案：B

解析：成本费用利润率是借款人利润总额与当期成本费用总额的比率。其计算公式为：

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。因此成本费用利润率

$=1580 / (1200 + 2390 + 981 + 1050) \times 100\% \approx 28.11\%$

66 答案：C

解析：如果一个公司的固定资产使用率大于 60% 或 70%，这就意味着投资和借款需求很快将会上升，具体由行业技术变化比率决定。

67 答案：C

解析：银行在办理抵债资产接收后应根据抵债资产的类别(包括不动产、动产和权利等)、特点等决定采取上收保管、就地保管、委托保管等方式。

68 答案：D

解析：商业银行应按照预期损失计提贷款损失准备金，并在成本中列支

69 答案：C

解析：销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损属于企业的财务风险。主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化属于企业管理状况风险。产品质量或服务水平出现明显下降属于经营风险。

70 答案：A

解析：盈利是借款人偿还债务的主要资金来源，但不是唯一来源。借款人盈利能力越强，还本付息的资金来源越有保障，债权的风险越小。

71 答案：C

解析：须依法登记的抵押物，抵押合同自登记之日起生效。

72 答案：C

解析：偿债能力可分为长期偿债能力和短期偿债能力，偿债能力指标是判断企业负债的安全性和负债偿还能力的比率，偿债能力的大小在很大程度上反映了企业经营的风险程度。偿债能力指标主要包括资产负债率、负债与所有者权益比率、负债与有形净资产比率、利息保障倍数、流动比率和速动比率等。

73 答案：C

解析：《项目融资业务指引》明确规定，贷款人可以根据需要委托或者要求借款人委托具备相关资质的独立中介机构为项目提供法律、税务、保险、技术、环保和监理等方面的专业意见和服务。

74 答案：B

解析：借款人不能按期归还贷款时，应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期。贷款展期的审批与贷款的审批一样，实行分级审批制度。银行应根据业务量大小、管理水平和贷款风险度确定各级分支机构的审批权限，超过审批权限的，应当报上级机构审批。

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。

75 答案：D

解析：为了确保贷款的归还，除了在贷款合同中确定还款计划和违约责任条款外，业务操作部门还应按规定时间提前向借款人发送还本付息通知单，督促借款人按时足额还本付息。

76 答案：B,C,D,E

解析：实际中，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。1. 季节性销售模式2. 销售增长旺盛时期3. 资产使用效率下降4. 固定资产重置或扩张5. 长期投资6. 商业信用的减少和改变7. 债务重构8. 盈利能力不足9. 额外的或非预期性支出。

77 答案：A,B,D

解析：ROE 可以分解为以下三个组成因子：①净利润率（销售利润率），即净利润与销售收入的比率；②总资产周转率（资产使用效率），即销售收入与总资产的比率；③杠杆率（财务杠杆），即总资产与所有者权益的比率或 $1 + \text{负债} / \text{所有者权益}$ 。

78 答案：A,B,C

解析：针对集团客户，银行应定期或不定期开展针对整个集团客户的联合调查，掌握其整体经营和财务变化情况；核查借款人整体负债情况、多元化经营情况、关联方及关联交易等情况和变化趋势；核查客户或其主要股东向其他企业或个人提供抵（质）押物担保或保证情况。借款人如利用与关联方之间的虚假合同，以无真实贸易背景的应收票据、应收账款等债权到银行贴现或质押，套取银行资金或授信，贷款人有权单方决定停止支付借款人尚未使用的贷款，并提前收回部分或全部贷款本息，且依法采取其他措施。

79 答案：B,C,D,E

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。

80 答案: A,B,C,D

解析: 为了获取客户进一步的信息, 除借款申请书外, 业务人员要求客户提供的基本材料包括: ①注册登记或批准成立的有关文件; ②企业征信报告; ③借款人的验资证明; ④借款人近三年和最近一期的财务报表; ⑤借款人预留印鉴卡及开户证明; ⑥法人代表或负责人身份证明及其必要的个人信息; ⑦借款人自有资金、其他资金来源到位或能够计划到位的证明文件; ⑧相关交易合同、协议。如借款人为外商投资企业或股份制企业, 应提交关于同意申请借款的董 会决议 和借款授权书正本。

81 答案: A,C,D,E

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。业务人员应当利用科学、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, 为贷款决策提供重要依据。1. 现场调研; 2. 非现场调查(搜寻调查、委托调查、其他方法(如通过行业协会了解客户的真实情况))

82 答案: C,E

解析: 集团客户授信业务风险是指由于商业银行对集团客户多头授信、过度授信和不适当分配授信额度, 或集团客户经营不善以及集团客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况, 导致商业银行不能按时收回由于授信产生的贷款本金及利息, 或给商业银行带来其他损失的可能性。

83 答案: B,C,D,E

授信额度是在对以下因素进行评估和考虑的基础上决定的。

①了解并测算客户的信贷需求, 通过与客户进行讨论, 对借款原因进行分析, 确定客户合理信贷需求。

②客户的还款能力。这主要取决于客户的现金流, 只有当客户在一定期限内的现金流入大于或等于现金流出时, 其才具有还款能力。在实际操作中, 银行可以通过对季节性或长期贷款的信用分析和财务预测来评估客户的还款能力, 集中分析客户未来现金流量的风险。

③银行或借款企业的相关法律或监督条款的限制。

④贷款组合管理的限制, 例如区域、行业、客户类型等贷款组合授信限额。

⑤银行的客户政策, 即银行针对客户的市场策略, 这取决于银行的风险偏好和银行对未来市场的判断, 将直接影响客户授信额度的大小。

⑥客户关系管理因素, 客户对银行综合收益贡献度, 以及相对于其他银行或债权人, 银行愿意提供给借款企业的信贷数额占比。

解析:

84 答案: A,B,C,D

解析: 《流动资金贷款管理暂行办法》规定, 流动资金贷款借款人应具备以下条件: 借款人依法设立; 借款用途明确、合法; 借款人生产经营合法、合规; 借款人具有持续经营能力, 有合法的还款来源; 借款人信用状况良好, 无重大不良信用记录; 贷款人要求的其他条件。

符合国家有关投资项目资本金制度的规定属于固定资产贷款借款人应具备的条件。

85 答案: B,D,E

解析: 在某些情况下, 公司可能仅仅想用一个债权人取代另一个债权人, 原因可能如下: 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。

86 答案: B,D

解析：保证分为一般保证和连带责任保证。连带责任保证的债务人在主合同规定的债务履行期届满没有履行债务的，债权人可以要求债务人履行债务，也可以要求保证人在其保证范围内承担保证责任。

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或第三方提供担保，以保障贷款债权实现的法律行为。银行与借款人及担保人签订担保协议后，当借款人无法偿还本息时，银行可以通过执行担保来收回贷款本息。担保为银行提供了一个可以影响或控制的潜在还款来源，从而增加了贷款最终偿还的可能性。

87 答案：A,B,C,D,E

解析：抵债资产原则上应采用公开拍卖方式进行处置。不适于拍卖的，可根据资产的实际状况，采用协议处置、招标处置、打包出售、委托销售等方式变现。

88 答案：A,B,C,D

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、净资产收益率，这些统称为盈利比率。

89 答案：A,C,D,E

解析：长期偿债能力分析指标包括：（1）资产负债率（2）产权比率和权益乘数。产权比率=负债总额/所有者权益；权益乘数=资产总额/所有者权益（3）长期资本负债率（4）负债与有形净资产比率（5）利息保障倍数。（6）现金流量利息保障倍数（7）现金债务总额比。

短期偿债能力分析是短期偿债能力分析指标。

90 答案：A,C,D,E

解析：《民法典》规定的法定范围如下：①主债权，即由借款合同、银行承兑协议、出具保函协议书等各种信贷主合同所确定的独立存在的债权②利息，由主债权所派生的利息。③违约金，指由法律规定或合同约定的债务人不履行或不完全履行债务时，应付给银行的金额④损害赔偿金，是指债务人因不履行或不完全履行债务给银行造成损失时，应向银行支付的补偿费⑤实现担保物权的费用，是指债务人在债务履行期届满而不履行或不完全履行债务，银行为实现担保物权而支出的合理费用。一般包括诉讼费、鉴定评估费、公证费、拍卖费、变卖费、执行费等费用。⑥质物保管费用，是指在质押期间，因保管质物所发生的费用。

91 答案：A,B,D,E

解析：（本题有争议，答案仅供参考）贷款发放前，抵押人与银行要以书面形式签订抵押合同。抵押合同应当包括以下内容：①被担保的主债权种类、数额；②债务人履行债务的期限；③抵押财产的名称、数量、质量、状况、所在地、所有权权属或者使用权权属；④担保的范围。

92 答案：B,C

解析：贷款的合规性是指银行业务人员对借款人和担保人的资格合乎法律和监管要求的行为进行调查、认定。调查应包括以下内容。①认定借款人、担保人合法主体资格。公司业务人员应仔细核查借款人的法人资格、借款资格、营业执照的有效期和真实性、征信情况。②认定借款人、担保人的法定代表人、授权委托人、法人的公章和签名的真实性和有效性，并依据授权委托书所载明的代理事项、权限、期限认定授权委托人是否具有签署法律文件的资格、条件。③对需要董事会决议同意借款和担保的，信贷业务人员应调查认定董事会同意借款、担保决议的真实性、合法性和有效性。④对需要股东(大)

会决议同意借款和担保的，信贷业务人员应调查认定股东(大)会同意借款、担保决议的真实性、合法性和有效性。⑤对抵押物、质押物清单所列抵(质)押物品或权利的合法性、有效性进行认定。⑥对贷款使用合法合规性进行认定。⑦对购销合同的真实性进行认定。⑧对借款人的借款目的进行调查。

93 答案：A,B,C,E

解析：保证担保的主要风险包括：（1）保证人不具备担保资格（2）保证人不具备担保能力（3）虚假担保人（4）公司互保（5）保证手续不完备，保证合同产生法律风险。

（6）超过诉讼时效，贷款丧失胜诉权。

94 答案：A,C,D,E

解析：《民法典》第四百九十七条 有下列情形之一的，该格式条款无效：（一）具有本法第一编第六章第三节和本法第五百零六条规定的无效情形；（二）提供格式条款一方不合理地免除或者减轻其责任、加重对方责任、限制对方主要权利；（三）提供格式条款一方排除对方主要权利。

第三节 民事法律行为的效力 第一百四十三条 具备下列条件的民事法律行为有效：（一）行为人具有相应的民事行为能力；（二）意思表示真实；

（三）不违反法律、行政法规的强制性规定，不违背公序良俗。

第五百零六条 合同中的下列免责条款无效：（一）造成对方人身损害的；

（二）因故意或者重大过失造成对方财产损失的。

95 答案：A,D

解析：借款人的义务如下：一是应当如实提供银行要求的资料(法律规定不能提供者除外)，应当向银行如实提供所有开户行、账号及存贷款余额情况，配合银行的调查、审查和检查。二是应当接受贷款人对其使用信贷资金情况和有关生产经营、财务活动的监督。三是应当按借款合同约定用途使用贷款。四是应当按借款合同的约定及时清偿贷款本息。五是将债务全部或部分转让给第三方的，应当取得贷款人的同意。六是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。

96 答案：A,B,D,E

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。与公司管理层进行必要的沟通，有助于了解固定资产重置的需求和计划。借款公司在向银行申请贷款时，通常会提出明确的融资需求，同时银行也能通过评估以下几方面来达到预测需求的目的：①公司的经营周期，资本投资周期，设备的使用年限和目前状况；②影响固定资产重置的技术变化率。

97 答案：A,B,E

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本的到位情况，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

98 答案：D,E

解析：总体来看，财务分析方法可分为比较分析法和因素分析法。

99 答案：A,D,E

解析：根据《民法典》的规定，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：①建筑物和其他土地附着物；②建设用地使用权；③海域使用权；④生产设备、原材料、半成品、产品；⑤正在建造的建筑物、船舶、航空器；⑥交通运输工具；⑦法律、行政法规未禁止抵押的其他财产。

不得抵押的财产有：①土地所有权；②宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但法律规定可以抵押的除外；③学校、幼儿园、医院等以公益为目的成立的非营利法人的教育设施、医疗卫生设施和其他公益设施；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法律、行政法规不得抵押的其他财产。

100 答案：B,C,D,E

解析：参与银团贷款的银行均为银团成员。银团成员应按照“信息共享、独立审批、自主决策、风险自担”的原则自主确定各自授信行为，并按实际承担份额享有银团贷款项下相应的权利，履行相应的义务。

101 答案：A,B,C,E

解析：商业银行拟接受的押品应符合的基本条件：①押品真实存在；②押品权属关系清晰，抵押(出质)人对押品具有处分权；③押品符合法律法规规定或国家政策要求；④押品具有良好的变现能力。

102 答案：A,B,C,D,E

解析：商业银行应根据授信工作尽职调查人员的调查结果，对具有以下情节的授信工作人员依法、依规追究责任。（一）进行虚假记载、误导性陈述或重大疏漏的；（二）未对客户资料进行认真和全面核实的；（三）授信决策过程中超越权限、违反程序审批的；（四）未按照规定时间和程序对授信和担保物进行授信后检查的；（五）授信客户发生重大变化和突发事件时，未及时实地调查的；（六）未根据预警信号及时采取必要保全措施的；（七）故意隐瞒真实情况的；（八）不配合授信尽职调查人员工作或提供虚假信息的；（九）其他

103 答案：A,B,D,E

解析：一些行业因为可以获得较高的利润而成为吸引企业进入的主要原因，但是如专利权和版权、政府方面的政策方针和管制、在初始阶段对投资要求较高、对市场占有率要求较高等几个条件可能会成为新企业发展的障碍。

104 答案：A,B,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。

105 答案：A,D

解析：次级贷款主要参考特征：1.借款人出现持续财务困难，影响其业务的持续经营，表现为出现支付困难，并且难以获得新的资金；不能偿还其他债权人的债务。2、借款人内部管理混乱，影响债务的及时足额清偿。3、借款人采取不正当手段套取贷款。

下列贷款应至少归为次级类：

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、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已经逾期。

C项属于可疑类，B项属于关注类，E属于正常（如果是低于行业平均水平则是关注类）

106 答案: C,D,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。

107 答案: 错

解析: 同一笔贷款不得进行拆分分类。

108 答案: 对

解析: 贷款人可以根据项目融资在不同阶段的风险特征和水平, 采用不同的贷款利率。

109 答案: 对

解析: 结构分析法除了用于单个客户利润表相关项目的分析外, 还经常用于同行业平均水平比较分析。

110 答案: 对

解析: 成熟期的行业代表着最低的风险, 因为这一阶段销售的波动性及不确定性都是最小, 而现金流为最大, 利润相对来说非常稳定, 并且已经有足够多的有效信息来分析行业风险。

111 答案: 错

解析: 公司大量的核心流动资产和固定资产投资需求超出净经营现金流, 必然需要额外的融资。由于对核心资产的大量投资, 经营现金流在短期内是不足以完全偿还外部融资的。因此, 对于这部分融资需求, 表面上看是一种短期融资需求, 实际上则是一种长期资金占用。

112 答案: 错

解析: 当公司实际增长率显著超过可持续增长率时, 公司确实需要贷款。公司实际增长率未超过可持续增长率, 则尚需进一步判断。

113 答案: 对

解析: 合同填写完毕后, 填写人员应及时将合同文本交合同复核人员进行复核。同笔贷款的合同填写人与合同复核人不得为同一人。

114 答案: 错

解析: 借款人在编制会计报表的同时, 为便于正确理解和分析财务报表, 还要编制会计报表附注和财务状况说明书。财务报表附注主要说明借款人所采用的会计处理方法; 会计处理方法的变更情况、变更原因以及对财务状况和经营成果的影响。财务状况说明书主要说明借款人的生产经营情况、利润实现和分配状况、资金增减和周转情况及其他对财务状况发生重大影响的事项。

115 答案: 对

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。

116 答案: 错

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。

117 答案：错

解析：股份有限公司或有限责任公司的企业法人提供的保证，需要取得董事会决议同意或股东大会同意。未经上述机构同意的，商业银行不应接受为保证人。

118 答案：错

解析：存货周转率越高，说明客户存货从资金投入到销售收回的时间越短。在营业利润率相同的情况下，存货周转率高，获取的利润就越多；相反，存货周转率慢，反映客户的存货可能过多或不适应生产、销货需要，而过多的存货将影响资金的及时回笼。

119 答案：对

解析：根据《贷款通则》第十九条的规定，借款人的义务如下：

一是应当如实提供银行要求的资料(法律规定不能提供者除外)，应当向银行如实提供所有开户行、账号及存贷款余额情况，配合银行的调查、审查和检查。此项义务要求借款人如实提供银行要求的资料，不得误导银行；借款人必须如实向银行提供其多头开户、账户余额等情况，使银行可以真实掌握借款人资金运行情况。在此基础上对借款人的资信作出评价；银行的调查、审查、检查，贯穿于贷款审批、发放、执行的各环节中，银行可以借此了解借款人的生产经营情况，确保贷款的安全。对此，借款人应积极配合。

120 答案：错

解析：“相对于销售额(利润)而言,总资产增加过快”,属于财务状况的预警信号。

121 答案：对

解析：一般来说,长期贷款用于长期资金需求,短期贷款用于短期资金需求。

122 答案：错

解析：抵押合同也要明确主债务的履行期限。

123 答案：对

解析：下列资产不得用于抵偿债务，但根据人民法院和仲裁机构生效法律文书办理的除外：

- 抵债资产本身发生的各种欠缴税费，接近、等于或超过该财产价值的；
- 所有权、使用权不明确或有争议的；
- 资产已经先于银行抵押或质押给第三人的；
- 依法被查封、扣押、监管的资产；
- 债务人公益性质的职工住宅等生活设施、教育设施和医疗卫生设施；
- 其他无法变现或短期难以变现的资产



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