

初级银行职业资格《公司信贷》独家绝密押题卷

单项选择题

1. 下列各项中，商业银行不可接受的质押财产是（ ）。

- A. 汇票、支票、本票、债券、存单
- B. 国家机关的财产
- C. 依法可转让的专利权、著作权中的财产权等知识产权
- D. 依法所有、依法有权处分的动产

参考答案：B

【解析】商业银行不可接受的财产质押包括：所有权、使用权不明或有争议的财产；法律法规禁止流通的财产或者不可转让的财产；国家机关的财产；依法被查封、扣押、监管的财产；租用的财产；其他依法不得质押的其他财产。

2. 下列选项中，主要通过流动资产与流动负债的关系反映借款人到期偿还债务能力的指标是（ ）。

- A. 成本费用率
- B. 存货持有天数
- C. 应收账款回收期
- D. 流动比率

参考答案：D

【解析】通过比较流动资产与流动负债关系来反映借款人偿还到期债务能力的指标主要有3个：流动比率、速动比率、现金比率。其中，流动比率=流动资产÷流动负债×100%；速动比率=速动资产÷流动负债×100%；现金比率=现金类资产÷流动负债×100%。它们统称为流动比率指标。A选项属于盈利比率指标；B、C选项属于效率比率指标。

3. 借款人因购买商品或服务获得的商业信用减少而导致的借款需求，属于（ ）。

- A. 负债变化引起的需求
- B. 销售变化引起的需求
- C. 其他变化引起的需求
- D. 资产变化引起的需求

参考答案：A

【解析】借款需求的主要影响因素中，季节性销售增长、长期销售增长、资产效率下降可能导致流动资产增加；商业信用的减少及改变、债务重构可能导致流动负债的减少；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；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，进而影响到企业的借款需求。

4. 季节性资产增加中，应付账款、应计费用属于（ ）融资渠道。

- A. 季节性负债
- B. 季节性资产
- C. 间接融资
- D. 直接融资

参考答案：A

【解析】季节性资产增加主要依靠三个融资渠道：①季节性商业负债增加，包括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。

5. 贷款发放的原则不包括（ ）。

- A. 资本金足额原则
- B. 统一管理原则

- C. 进度放款原则
D. 计划、比例放款原则

参考答案：B

【解析】贷款发放的原则包括计划、比例放款原则、进度放款原则、资本金足额原则。

6. 以下不属于所有者权益项目的是（ ）。

- A. 未分配利润
B. 资本公积
C. 盈余公积
D. 累计折旧

参考答案：D

【解析】所有者权益按实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分项列示。

7. 抵押贷款中，在认定抵押物时，除核对抵押物的所有权，还应验证董事会或职工代表大会同意证明的企业形式为（ ）。

- A. 国有企业
B. 实行租赁经营责任制的企业
C. 集体所有制企业或股份制企业
D. 法人企业

参考答案：C

【解析】集体所有制企业和股份制企业用财产作抵押时，除应核对抵押物所有权外，还应验证董事会或职工代表大会同意的证明。

8. 下列贷款重组方式中，不属于变更担保条件的是（ ）。

- A. 将抵押或质押转换为保证
B. 将保证转换为抵押或质押，或变更保证人
C. 直接减轻或免除保证人的责任
D. 调整利率

参考答案：D

【解析】在贷款重组的方式中，变更担保条件包括：①将抵押或质押转换为保证；②将保证转换为抵押或质押，或变更保证人；③直接减轻或免除保证人的责任。

9. 在金融企业不良资产批量转让管理中，省级财政部门 and 银监局于每年（ ）前分别将辖区内金融企业上年度批量转让不良资产汇总情况报财政部和原银监会。

- A. 1月31日
B. 2月20日
C. 3月30日
D. 6月30日

参考答案：C

【解析】省级财政部门 and 银监局于每年3月30日前分别将辖区内金融企业上年度批量转让不良资产汇总情况报财政部和原银监会。

10. 下列关于防范质押操作风险的说法，不正确的是（ ）。

- A. 银行应当确认质物是否需要登记
B. 银行应收齐质物的有效权利凭证
C. 银行应当与质物出质登记、管理机构和出质人签订三方协议，约定保全银行债权的承诺和监管措施

D. 银行借出质押证件时，应书面通知登记部门或托管方撤销质押

参考答案：D

【解析】防范质押操作风险，银行首先必须确认质物是否需要登记。其次，按规定办理质物出质登记，并收齐质物的有效权利凭证，同时与质物出质登记、管理机构和出质人签订三方协议，约定保全银行债权的承诺和监管措施。故A、B、C选项说法正确。银行要将质押证件作为重要有价单证归类保管，一般不应出借，如要出借，必须严格审查出质人借出是否合理，有无欺诈嫌疑。最后，借出的质物，能背书的要注明“此权利凭证(财产)已质押在×银行，×年×月×日前不得撤销此质押”，或者以书面形式通知登记部门或托管方“×质押凭证已从银行借出仅作×用途使用，不得撤销原质权”，并取得其书面收据以作证明。故D选项说法不正确。

11. 根据并购目标企业不同，并购方式不包括（ ）。

- A. 同行业并购
- B. 跨行业并购
- C. 关联企业并购
- D. 上下游企业并购

参考答案：C

【解析】根据并购目标企业不同，并购通常可分为同行业或上下游企业并购与跨行业并购。

12. （ ）是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

- A. 贸易融资
- B. 银团贷款
- C. 流动资金贷款
- D. 保证业务

参考答案：B

【解析】商业银行贸易融资是基于商品交易买卖双方信用需求提供的融资。银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。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。保证业务是指银行应申请人的请求，向受益人开立书面信用担保凭证，保证在申请人未能按双方协议履行其责任或义务时，由银行代其履行一定金额的某种支付或经济赔偿责任的信贷业务产品。

13. （ ）是指债权银行因情况紧急，不立即申请财产保全将会使其合法权益受到难以弥补的损失，因而在起诉前向人民法院申请采取财产保全措施。

- A. 诉后财产保全
- B. 诉前财产保全
- C. 诉中财产保全
- D. 诉讼财产保全

参考答案：B

【解析】诉前财产保全是指债权银行因情况紧急，不立即申请财产保全将会使其合法权益受到难以弥补的损失，因而在起诉前向人民法院申请采取财产保全措施。

14. 在行业发展的各阶段中，处在（ ）的行业代表着最低的风险。

- A. 启动阶段
- B. 成长阶段
- C. 成熟期

D. 衰退期

参考答案：C

【解析】成熟期的行业代表着最低的风险。

15. 按照牵头行对贷款最终安排额所承担的责任，银团牵头行分销银团贷款的方式不包括（ ）。

A. 全额包销

B. 部分包销

C. 全额承销

D. 尽最大努力推销

参考答案：C

【解析】按照牵头行对贷款最终安排额所承担的责任，银团牵头行分销银团贷款可以分为全额包销、部分包销和尽最大努力推销三种类型。

16. 对于固定资产重置引起的融资需求，借款公司在向银行申请贷款时，除了借款公司自己提出明确的融资需求外，银行还可以通过评估几个方面来预测，下列不属于银行评估的内容的是（ ）。

A. 公司的经营周期

B. 资本投资周期

C. 影响非流动资产周转的因素

D. 影响固定资产重置的技术变化率

参考答案：C

【解析】拟进行固定资产重置的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，但是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。

17. 分析企业资产结构是否合理，通常是与（ ）的比率进行比较。

A. 同收入规模企业

B. 同行业的企业

C. 同负债规模企业

D. 同资产规模企业

参考答案：B

【解析】由于借款人行业和资产转换周期的长短不同，所以其资产结构也不同。因此，在分析资产负债表时，一定要注意借款人的资产结构是否合理，是否与同行业的比例大致相同。

18. 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

参考答案：B

【解析】维权原则即贷款合同要在法律框架内充分维护银行业金融机构的合法权益。

19. 下列指标中，（ ）通过净利息收入与生息资产比值，反映目标区域信贷资产盈利能力。

A. 利息实收率

B. 净息差

C. 贷存比

D. 经济资本回报率

参考答案：B

【解析】净息差通过净利息收入与生息资产比值，反映目标区域信贷资产盈利能力。该指标越高，说明目标区域信贷资产收益能力越强。

20. 下列关于行业风险分析框架中成本结构的说法，正确的是（ ）。

- A. 指某一行业内长期成本与短期成本的比例
- B. 企业固定成本主要指原材料、广告费用等
- C. 经营杠杆较低行业成功的关键在于保持较高的销售量和维持市场占有率
- D. 行业的经营杠杆越高，信用风险越高

参考答案：D

【解析】A选项，在行业风险分析框架中，成本结构是指某一行业内企业固定成本与可变成本间的比例。B选项，固定成本是指不随销售量变化而变化的成本，主要指固定资产折旧、企业日常开支、利息等，原材料、广告费用均属于变动成本。C选项，如果一个行业固定成本占总成本比例很高，则称行业的经营杠杆很高。在高杠杆经营行业中，企业生产量越高，获得利润越高，并且企业成本会随生产销售的增加而降低，因而经营杠杆高的行业成功的关键在于保持高市场占有率和高销售量。D选项，对于高杠杆企业，当经济恶化或销售量降低时，企业成本无法随之大幅削减，因而盈利水平大幅降低，此时容易发生信用风险。

21. 下列不属于同行业并购目的是（ ）。

- A. 获取目标企业技术、市场及客户资源等补充
- B. 获得稳定、优质、低成本原材料供应
- C. 提高市场占有率及行业竞争力
- D. 实现协同效应

参考答案：B

【解析】同行业并购主要目的为获取目标企业技术、市场及客户资源等补充，提高市场占有率及行业竞争力，实现协同效应。选项B属于上游并购的主要目的。

22. 商业银行信贷人员在受理客户借款申请后，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. 经济走势
- B. 贷款用途
- C. 贷款汇率
- D. 宏观政策

参考答案：B

【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。

23. 根据我国贷款五级分类制度，银行信贷资产分为（ ）五类。

- A. 优秀、正常、次级、可疑、损失
- B. 正常、关注、次级、可疑、损失
- C. 优秀、关注、次级、可疑、损失
- D. 关注、次级、可疑、损失、不良

参考答案：B

【解析】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五类：正常、关注、次级、可疑、损失。

24. 对作为抵押物的存货估价，应当是评估存货的（ ）。

- A. 现值
- B. 购买成本
- C. 生产成本
- D. 历史价值

参考答案：A

【解析】抵押物的估价是评估抵押物的现值。

25. 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

参考答案：D

【解析】抵押贷款额=抵押物评估值×抵押贷款率=10×60%=6(万元)。

26. 下列选项中，商业银行可接受其作为保证人的是（ ）。

- A. 无企业法人的书面授权的企业法人的分支机构
- B. 国家机关
- C. 从事经营活动的事业法人
- D. 以公益为目的的事业单位、社会团体

参考答案：C

【解析】商业银行不接受下列单位作为保证人：①国家机关，但经国务院批准对特定事项作保证人的除外；②以公益为目的的事业单位、社会团体，如学校、幼儿园、医院、科学院、图书馆、广播电台、电视台等；③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或职能部门。

27. 首次放款的先决条件文件不包括（ ）。

- A. 贷款类文件
- B. 公司类文件
- C. 与项目无关的协议
- D. 担保类文件

参考答案：C

【解析】首次放款的先决条件文件包括贷款类文件，公司类文件，与项目有关的协议和担保类文件，与登记、批准、备案、印花税有关的文件，其他类文件。

28. 投资估算与资金筹措安排情况不包括（ ）。

- A. 申请固定资产贷款金额
- B. 投资进度
- C. 项目资本金的落实情况
- D. 借款人同银行的关系

参考答案：D

【解析】投资估算与资金筹措安排情况一般应包括银行对项目总投资、投资构成及来源的评估结果；项目资本金的落实情况；申请银行固定资产贷款金额、币别、用途、期限；申请其他银行固定资产贷款金额、币别、用途、期限；流动资金落实情况；投资进度；银行贷款的用款计划等内容。D选项属于借款人资信情况。

29. 电子票据的期限为（ ），使企业融资期限安排更加灵活。

- A. 六个月
- B. 三个月
- C. 一年
- D. 九个月

参考答案：C

【解析】电子票据较传统纸质票据，实现了以数据电文形式代替原有纸质实物票据、以电子签名取代实体签章、以网络传输取代人工传递、以计算机录入代替手工书写等变化，其期限延长至一年，使企业融资期限安排更加灵活。

30. 银行办理的质押贷款在业务中的主要风险不包括（ ）。

- A. 虚假质押风险
- B. 司法风险
- C. 利率风险
- D. 操作风险

参考答案：C

【解析】目前银行办理的质押贷款在业务中的主要风险有：虚假质押风险、司法风险、汇率风险、操作风险。

31. 下列不属于银行可向人民法院申请强制执行的文书的是（ ）。

- A. 人民法院发生法律效力的调解书
- B. 依法设立的仲裁机构的裁决
- C. 公证机关依法赋予强制执行效力的债权文书
- D. 原银监会发布的贷款文件

参考答案：D

【解析】对于下列法律文书，债务人必须履行，否则，银行可向人民法院申请强制执行：①人民法院发生法律效力的判决、裁定和调解书；②依法设立的仲裁机构的裁决；③公证机关依法赋予强制执行效力的债权文书。此外，债务人接到支付令后既不履行债务又不提出异议的，银行也可以向人民法院申请执行。

32. 在销售增长旺盛时期，（ ）从表面上看是一种短期融资需求，实际上属于长期融资需求。

- A. 季节性销售增长
- B. 商业信用的减少
- C. 对核心资产的大量投资
- D. 债务重构

参考答案：C

【解析】由于对核心资产的大量投资，营运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融资需求。

33. 按照我国相关法规规定，银行贷款风险分类不包括（ ）。

- A. 正常类
- B. 损失类
- C. 跟踪类
- D. 可疑类

参考答案：C

【解析】根据《贷款风险分类指导原则》的规定，银行贷款划分为5类(亦称“五级分类”)，即正常、关注、次级、可疑和损失。

34. 当（ ）时，说明信贷资产为银行股东创造价值。

- A. $EVA > 0$
- B. $EVA < 0$
- C. $RAROC > 0$
- D. $RAROC < 0$

参考答案：A

【解析】经济增加值(EVA)指标反映的是信贷资产扣除资金成本、运营成本、风险成本(预期损失)、税收成本及资本成本后的绝对收益。 $EVA > 0$ ，说明信贷资产为银行股东创造价值， $EVA < 0$ ，说明信贷资产不仅没有为目标机构创造价值，相反还实际损害了银行股东利益。RAROC是经济资本回报率。

35. 下列关于流动比率的说法，正确的是（ ）。

- A. 流动资产是指具有即时支付能力的资产
- B. $\text{流动比率} = \text{流动资产} / (\text{流动资产} + \text{流动负债})$
- C. 流动比率反映了企业用来偿还负债的能力
- D. 企业的流动比率越高越好

参考答案：C

【解析】速动资产是指易于立即变现，具有即时支付能力的流动资产，故A选项说法不正确。流动比率 $= \text{流动资产} / \text{流动负债} \times 100\%$ ，故B选项说法不正确。流动比率反映了企业用来偿还负债的能力，故C选项说法正确。流动比率并非越高越好。流动比率过高，即流动资产相对于流动负债太多，可能是存货积压，也可能是持有现金太多，或者两者兼而有之。企业的存货积压，说明企业经营不善，存货可能存在问题。现金持有太多，说明企业理财不善，资金利用效率过低。故D选项说法不正确。

36. 下列不属于流动负债的是（ ）。

- A. 长期借款
- B. 应交税费
- C. 预收账款
- D. 应付票据

参考答案：A

【解析】A选项，长期借款属于长期负债。

37. 提款期是指从（ ）开始，至合同规定贷款金额全部提款完毕之日为止，或最后一次提款之日为止，期间借款人可按照合同约定分次提款。

- A. 第一次提款之日
- B. 借款合同规定的第一次还款日
- C. 借款合同生效之日
- D. 借款合同签订完毕之日

参考答案：C

【解析】提款期是指从借款合同生效之日开始，至合同规定贷款金额全部提款完毕之日为止，或最后一次提款之日为止，期间借款人可按照合同约定分次提款。

38. 公司以没有明确市场价格的质押股权进行质押的，不应当作为质押品的公允价值的是（ ）。

- A. 以公司最近的财务报告为基础，测算公司未来现金流入量的现值所估算的质押品的价值
- B. 公司最近一期经审计的财务报告或税务机关认可的财务报告中所写明的质押品的净资产价格
- C. 质押品所担保的债务的价值
- D. 如果处于重组、并购等股权变动过程中，以交易双方最新的谈判价格为参考确定质押品的价值

参考答案：C

【解析】对于没有明确市场价格的质押品，如上市公司法人股权等，应当在以下价格中选择较低者为质押品的公允价值：①公司最近一期经审计的财务报告或税务机关认可的财务报告中所写明的质押品的净资产价格；②以公司最近的财务报告为基础，测算公司未来现金流入量的现值，所估算的质押品的价值；③如果公司正处于重组、并购等股权变动过程中，可以交易双方最新的谈判价格作为确定质押品公允价值的参考。

39. 贷款保证存在的主要风险因素不包括（ ）。

- A. 保证人具备担保资格
- B. 公司互保
- C. 超过诉讼时效
- D. 保证手续不完备

参考答案：A

【解析】贷款保证存在的主要风险因素有：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。

40. 假定在其他条件相同的情况下，下列公司中最有可能获得银行贷款的条件是（ ）。

- A. 利息保障倍数为1.5，流动比率为2
- B. 利息保障倍数为0.8，流动比率为1
- C. 利息保障倍数为0.6，流动比率为0.5
- D. 利息保障倍数为1.2，流动比率为4

参考答案：A

【解析】利息保障倍数越高，说明借款人支付利息费用的能力越强。一般情况下，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。但是流动比率也不宜过高，过高不仅表明借款人流动资产占用过多，影响资产的使用效率和盈利能力，也表明客户的应收账款可能过多或是存货过多。一般认为流动比率适当高于1即可。

41. 以下各项中不得抵押的财产是（ ）。

- A. 土地所有权
- B. 抵押人所有的房屋和其他地上定着物
- C. 抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产
- D. 抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山的土地使用权

参考答案：A

【解析】土地所有权不得抵押。

42. 下列关于信贷期限的说法，错误的是（ ）。

- A. 自营贷款的期限最长一般不得超过10年，超过10年的应当报中国人民银行备案
- B. 票据贴现的期限最长不得超过6个月，具体的贴现期限为从贴现之日起到票据到期之日止
- C. 不能按期还款的，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
- D. 短期贷款展期期限累计不得超过原来的贷款期限；中期贷款展期期限累计不得超过原来贷款期限的一半；长期贷款展期期限累计不得超过5年

参考答案：D

【解析】根据《贷款通则》的规定，短期贷款展期期限累计不得超过原来的贷款期限；中期贷款展期期限累计不得超过原来贷款期限的一半；长期贷款展期期限累计不得超过3年。A、B、C选项说法均正确。

43. 下列主体可作为保证人的是（ ）。

- A. 8岁的小明
- B. 65岁无经济来源的老王

- C. 某医院
D. 有母公司书面授权可作为保证人的某子公司

参考答案：D

【解析】具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民，可以作保证人。第8条规定，国家机关不得为保证人，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9条规定，学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体不得为保证人。第10条规定，企业法人的分支机构、职能部门不得为保证人。企业法人的分支机构有法人书面授权的，可以在授权范围内提供保证。

44. 下列选项中，不属于季节性资产增加的主要融资渠道的是（ ）。

- A. 季节性商业负债增加
B. 内部融资
C. 公开发行股票
D. 银行贷款

参考答案：C

【解析】季节性资产增加的主要融资渠道包括：①季节性商业负债增加，如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。可知融资渠道不包括公开发行股票，故本题答案为C项。

45. 在房地产开发经营企业中，小、微型企业的资产总额分界线是（ ）万元。

- A. 1000
B. 2000
C. 5000
D. 10000

参考答案：B

【解析】微型房地产开发经营企业资产总额(Z万元)是 $Z < 2000$ ，小型房地产开发经营企业资产总额(Z万元)是 $2000 \leq Z < 5000$ 。

46. 风险预警系统进行风险分析的过程是（ ）。

- A. 信息处理——进入预测系统或预警指标体系——预测系统对未来内外部环境预测——使用预警指标估计未来风险情况——输出结果与预警参数比较——作出警报决策
B. 进入预测系统或预警指标体系——信息处理——输出结果与预警参数比较——预测系统对未来内外部环境预测——使用预警指标估计未来风险情况——作出警报决策
C. 进入预测系统或预警指标体系——输出结果——信息处理——与预警参数比较——预测系统对未来内外部环境预测——使用预警指标估计未来风险情况——作出警报决策
D. 信息处理——进入预测系统或预警指标体系——输出结果——与预警参数比较——预测系统对未来内外部环境预测——使用预警指标估计未来风险情况——作出警报决策

参考答案：A

【解析】在商业银行风险预警程序中，风险分析是按如下步骤进行的：①信息经过适当的分层处理、甄别和判断；②进入预测系统或预警指标体系中；③预测系统运用预测方法对未来内外部环境进行预测；④使用预警指标估计未来市场和客户的风险状况；⑤将输出结果与预警参数比较，以便作出是否发出警报，以及发出何种程度的警报的判断。

47. 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

参考答案: C

【解析】在成长阶段的末期,行业中也可能会出现一个短暂的“行业动荡期”。出现这种情况的原因是,很多企业可能无法拥有足够的市场占有率或产品不被接受,也有可能是因为没有实现规模经济及生产效率提高,从而无法获得足够的利润。

48. 在商业银行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. 资产负债比率
- B. 存货数量与周转速度
- C. 流动资金数额与周转速度
- D. 主要客户、供应商和分销渠道

参考答案: D

【解析】在商业银行流动资金贷款贷前调查报告中,借款人的财务状况主要包括:根据近3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。选项D属于借款人生产经营及经济效益情况的内容。

49. 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

参考答案: D

【解析】银行自身的风险内控管理水平对信贷资产质量具有重要影响。风险内控能力通常体现在银行的经营指标和数据上,因此可选取一些重要的内部指标来进行分析。常用内部指标包括:信贷资产质量(安全性)、盈利性和流动性。

50. ()是在同一张财务报表的不同项目、不同类别之间,或在两张不同财务报表如资产负债表和利润表的有关项目之间作比较,用比率来反映它们之间的关系,以评价客户财务状况和经营状况好坏的一种方法。

- A. 比较分析法
- B. 比率分析法
- C. 因素分析法
- D. 结构分析法

参考答案: B

【解析】比率分析法是以同一期财务报表上若干重要项目的相关数据相互比较,求出比率,用以分析和评价公司的经营活动以及公司目前和历史状况的一种方法,是财务分析最基本的工具。

51. 银企合作协议涉及的贷款安排一般属于()。

- A. 贷款承诺性质
- B. 贷款意向书性质
- C. 贷款邀请性质
- D. 贷款发放性质

参考答案: B

【解析】银企合作协议涉及的贷款安排一般属于贷款意向书性质。

52. 资产管理公司的注册资本应在（ ）亿元以上。

- A. 10
- B. 30
- C. 50
- D. 100

参考答案：D

【解析】资产管理公司，是指具有健全公司治理、内部管理控制机制，并有5年以上不良资产管理和处置经验，公司注册资本金100亿元(含)以上，取得原银监会核发的金融许可证的公司，以及各省、自治区、直辖市人民政府依法设立或授权的资产管理或经营公司。

53. 下列属于财产保全的方式的是（ ）。

- A. 诉前财产保全
- B. 诉后财产保全
- C. 执行财产保全
- D. 以上都对

参考答案：A

【解析】财产保全分为两种：诉前财产保全和诉中财产保全。

54. 下列不属于贷款合法性、合规性调查的内容的是（ ）。

- A. 认定借款人的法人资格
- B. 对借款人的借款目的进行调查
- C. 考察借款人是否建立了良好的公司治理机制
- D. 认定担保人的法定代表人签名的真实性和有效性

参考答案：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、合乎规章制度和信贷政策的行为进行调查、认定。调查的内容应包括：①认定借款人、担保人法人资格。②认定借款人、担保人的法定代表人、授权委托人、法人公章、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。信贷业务人员应调查认定借款人有关生产经营及进出口许可证是否真实、有效，贷款使用是否属于营业执照所列经营范围，并分析借款人生产经营是否符合国家和本地区的经济政策、产业政策。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。

55. 银行采取常规清收手段无效而向人民法院提起诉讼，人民法院审理该案件，一般应在立案之日起（ ）内作出判决。

- A. 3个月
- B. 6个月
- C. 12个月
- D. 2年

参考答案：B

【解析】银行采取常规清收手段无效而向人民法院提起诉讼，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。

56. 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（ ）内向上一级人民法院提起上诉。
- A. 15日
 - B. 30日
 - C. 3个月
 - D. 6个月

参考答案：A

【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。

57. 经过风险预警与风险处置后，要对风险预警的结果进行（ ）。
- A. 控制
 - B. 转移
 - C. 后评价
 - D. 后处理

参考答案：C

【解析】风险预警程序中，在经过风险预警及风险处置过程后，还要对风险预警的结果进行科学的评价，以发现风险预警中存在的问题(如虚警或漏警)，深入分析原因，并对预警系统和风险管理进行修正或调整，此过程称为后评价。

58. 下列选项中，公司发放红利不是合理的借款需求原因的是（ ）。
- A. 公司股息发放的压力很大
 - B. 公司的营运现金流不能满足偿还债务、资本支出和预期红利发放的需要
 - C. 定期支付红利的公司未来发展速度已无法满足现在的红利支付水平
 - D. 公司的投资者不愿在经营状况不好时削减红利

参考答案：C

【解析】银行可以通过以下方面来衡量公司发放红利是否为合理的借款需求：①银行要判断红利发放的必要性，如果公司的股息发放压力并不是很大，那么红利就不能成为合理的借款需求原因。若公司经营状况不好而投资者不愿削减红利，公司面临较大的股息发放压力，可以成为合理的借款需求原因。故A、D选项不符合题意。②通过营运现金流量分析来判断公司的营运现金流是否仍为正，是否能够满足偿还债务、资本支出和预期红利发放的需要。如果不能满足，可以作为合理的借款需求原因。故B选项不符合题意。③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。故C选项符合题意。

59. 并购贷款期限一般不超过（ ）年。
- A. 3
 - B. 5
 - C. 7
 - D. 10

参考答案：C

【解析】并购贷款期限一般不超过7年。

60. 以下关于抵债资产的处置，说法不正确的是（ ）。
- A. 抵债资产收取后原则上不能对外出租
 - B. 抵债资产在处置时限内不可以出租

- C. 银行不得擅自使用抵债资产
- D. 抵债资产拍卖原则上应采用有保留价拍卖的方式

参考答案：B

【解析】因受客观条件限制，对于在规定时间内确实无法处置的抵债资产，为避免资产闲置造成更大损失，在租赁关系的确立不影响资产处置的情况下，可在处置时限内暂时出租。

61. 中国人民银行公布的贷款基准利率是（ ）。

- A. 市场利率
- B. 浮动利率
- C. 官定利率
- D. 法定利率

参考答案：D

【解析】我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。

62. 下列关于保证担保的表述，正确的是（ ）。

- A. 未经保证人同意，对展期后的贷款，保证人可不承担保证责任
- B. 银行对借款合同的修改应取得保证人口头或书面意见
- C. 银行与借款人协商变更借款合同时，可不告知保证人
- D. 事前如有口头或书面约定的，银行对借款有关合同的修改可不通知保证人

参考答案：A

【解析】BCD三项，除事前有书面约定外，银行对借款人有关合同方面的修改，都应取得保证人书面意见，否则保证可能由此落空。

63. 审贷分离的核心是将负责贷款调查的（ ）与负责贷款审查的（ ）相分离，以达到相互制约的目的。

- A. 业务部门；监控部门
- B. 业务部门；管理部门
- C. 调配部门；稽核部门
- D. 管理部门；调配部门

参考答案：B

【解析】审贷分离是指将信贷业务办理过程中的调查和审查环节进行分离，分别由不同层次机构和不同部门(岗位)承担，以实现相互制约并充分发挥信贷审查人员专业优势的信贷管理制度。审贷分离的核心是将负责贷款调查的业务部门(岗位)与负责贷款审查的管理部门(岗位)相分离，以达到相互制约的目的。

64. 自营贷款期限最长一般不超过（ ），超过的应当报中国人民银行备案。

- A. 3年
- B. 10年
- C. 5年
- D. 15年

参考答案：B

【解析】自营贷款期限最长一般不超过10年，超过10年的应当报中国人民银行备案。

65. 预收账款属于（ ）。

- A. 流动资产
- B. 非流动资产
- C. 长期负债
- D. 流动负债

参考答案：D

【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。

66. 借款企业的所有授信额的总和称为（ ）。

- A. 集团成员借款额度
- B. 单笔借款授信额度
- C. 集团借款额度
- D. 借款企业授信额度

参考答案：D

【解析】一段时期内，良好的客户通常会有一笔以上的银行贷款，来对应其不同需求。借款企业的信用额度是指银行授予某个借款企业的所有授信额度的总和。

67. 关于抵押贷款的展期，下列说法正确的是（ ）。

- A. 应要求借款人及时到有关部门办理抵押续期登记
- B. 抵押合同期限自动顺延
- 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
- D. 银行可以不核查抵押物的价值

参考答案：A

【解析】对于抵押贷款的展期，银行为减少贷款的风险应续签抵押合同，应该做到：①作为抵押权人核查抵押物的账面净值或委托具有相关资格和专业水平的资产评估机构评估有关抵押物的重置价值，并核查其抵押率是否控制在一定的标准内；②如果借款人的贷款余额与抵押财产的账面净值或重置价值之比超过一定限度，即抵押价值不足的，则抵押人应根据银行的要求按现有贷款余额补充落实抵押物，重新签订抵押合同；③抵押贷款展期后，银行应要求借款人及时到有关部门办理续期登记手续，使抵押合同保持合法性和有效性，否则抵押合同将失去法律效力；④切实履行对抵押物跟踪检查制度，定期检查核对抵押物，监督企业对抵押物的占管，防止抵押物的变卖、转移和重复抵押。

68. 甲公司拟向乙银行贷款，并以一处房产设定抵押，该房产的购买成本为300万元，目前账面价值为260万元，经评估的现值为500万元。乙银行确定抵押贷款率为60%，甲公司最多能从乙银行获得的贷款额为（ ）元。

- A. 500
- B. 180
- C. 300
- D. 156

参考答案：C

【解析】由于抵押物在抵押期间会出现损耗、贬值，在处理抵押物期间会发生费用，以及贷款有利息、逾期有罚息等原因，银行一般向借款人提供的贷款额会低于抵押物的评估值，贷款额度要在抵押物的评估价值与抵押贷款率的范围内加以确定。其计算公式为：抵押贷款额=抵押物评估值×抵押贷款率=500×60%=300(万元)。

69. （ ）综合反映了商业银行经营管理的水平。

- A. 贷款安全性
- B. 贷款发放额
- C. 存款吸收额
- D. 贷款效益性

参考答案：D

【解析】贷款的效益性是指贷款经营的盈利状况，是商业银行经营管理活动的主要动力。贷款的盈利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。

70. 下列关于项目的不确定性分析，说法错误的是（ ）。

- A. 盈亏平衡点都是越高越好
- B. 项目对某因素的敏感程度可以表示为该因素按一定比例变化时评价指标的变化
- C. 项目对某因素的敏感程度可以表示为评价指标达到某个临界点时允许某个因素变化的最大极限
- D. 在盈亏平衡点上，企业的销售收入总额与产品销售总成本(含销售税金)相等

参考答案：A

【解析】一般情况下，无论以何种形式表示，盈亏平衡点越低越好，因为盈亏平衡点越低表明项目抗风险能力越强。

71. 关于企业贷款展期的申请，下列表述错误的是（ ）。

- A. 是否给予办理展期由银行决定
- B. 展期内容应包括拟采取的补救措施
- C. 质押贷款展期应当由出质人出具同意的书面证明
- D. 借款人应当在贷款到期日向银行申请贷款展期

参考答案：D

【解析】D项，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。

72. 贷款意向书和贷款承诺都是贷款程序中不同阶段的成果，常见于（ ）。

- A. 中长期贷款
- B. 短期贷款
- C. 信用贷款
- D. 抵押贷款

参考答案：A

【解析】贷款意向书和贷款承诺都是贷款程序中不同阶段的成果，常见于中长期贷款。

73. 分支机构在考核流动性时，（ ）指标反映机构整体流动性水平。

- A. 存贷比
- B. 净息差
- C. 经济增加值
- D. 增量存贷比率

参考答案：A

【解析】存量存贷比率(又称“存贷比”或“贷存比”)，是指目标机构全部贷款余额与存款余额比例，该指标反映机构整体流动性水平。一家机构存贷比水平，应保持适中水平，指标值过高，会增加流动性风险；指标值过低，亦会影响机构收益水平。

74. 银行业务人员在进行贷前调查时，对需股东(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。这是对其（ ）的调查。

- A. 效益性
- B. 合规性
- C. 安全性
- D. 流动性

参考答案：B

【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。调查的内容包括对需股东(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。

75. 下列不属于上市客户的法人治理关注点的是()。

- A. 信息披露的实际质量难以控制
- B. 客户决策和客户运作以内部人和关键人中心,内部人能够轻易地控制和操纵股东大会、董事会和监事会,极易出现偏离客户最佳利益和债权人利益的行为
- C. 股权结构不合理
- D. 所有者缺位

参考答案: D

【解析】上市客户的法人治理关注点包括:股权结构不合理、内部控制、信息披露的实际质量难以保证。选项B属于上市客户法人治理关注点中内部控制的内容;选项D属于国有独资客户的法人治理关注点之一。

76. 下列关于信贷授权中转授权的说法,不正确的是()。

- A. 受权的经营单位在总部直接授权的权限内进行授信审批权限的转授
- B. 受权的经营单位对本级行各有权审批人、相关授信业务职能部门和所辖分支机构转授一定的授信审批权限
- C. 贷款人应建立健全内部审批授权与转授权机制
- D. 审批人员报上级批准,秉持审慎原则可越权审批贷款

参考答案: D

【解析】D项,审批人员应在授权范围内按规定流程审批贷款,不得越权审批。

77. 进行现场调研过程中,业务人员在实地考察时必须()。

- A. 视察客户存货
- B. 查阅客户财务资料
- C. 亲自参观客户的生产经营场所
- D. 参观客户办公条件

参考答案: C

【解析】实地考察时,业务人员必须亲自参观客户的生产经营场所,亲眼目测公司的厂房、库存、用水量、用电量、设备或生产流水线。

78. 根据波特五力模型,一个行业的()时,该行业风险较小。

- A. 进入壁垒高
- B. 替代品威胁大
- C. 买卖双方议价能力强
- D. 现有竞争者的竞争能力强

参考答案: A

【解析】根据波特五力模型,一个行业的进入壁垒越高,潜在竞争者的竞争能力越弱,行业风险越小。

79. 下列关于低经营杠杆行业的说法中,正确的是()。

- A. 固定成本占有较大的比例
- B. 规模经济效应明显
- C. 当市场竞争激烈时更容易被淘汰
- D. 利润对销售量比较敏感

参考答案: C

【解析】低经营杠杆行业的变动成本占较高比例,但是,在经济增长、销售上升时,低经营杠杆行业的

增长速度要比高经营杠杆行业的增长速度缓慢得多。经营杠杆是营业利润相对于销售量变化敏感度的指示剂。经营杠杆越大，销售量对营业利润的影响就越大。通常情况下，高经营杠杆代表着高风险。这些行业需要获得更高的销售量来维持利润，而且利润相对于销售也非常敏感。

80. 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. 损失贷款是指采取所有可能的措施之后依然无法收回的贷款

参考答案：B

【解析】根据我国《贷款风险分类指导原则》，我国正常贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款，A选项是美国对正常贷款的定义。我国关注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因素，故B选项说法正确。我国次级贷款是指借款人的还款能力出现了明显问题，完全依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款，C选项是我国可疑贷款的定义。D选项我国损失贷款是指在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

多项选择题

81. 符合《巴塞尔新资本协议》要求的客户信用评级必须具有（ ）的功能。

- A. 能够有效区分违约客户
- B. 能够估计各信用等级的违约概率
- C. 能够准确计量风险规模
- D. 能够具体确定风险额度
- E. 能够准确量化客户违约风险

参考答案：ABE

【解析】客户信用评级必须具有三大功能：一是能够有效区分违约客户，即不同信用等级的客户违约风险随信用等级的下降而呈加速上升的趋势；二是能够准确量化客户违约风险，即能够估计各信用等级的违约概率，并将估计的违约概率与实际违约频率之间的误差控制在允许范围内；三是整个信用评级体系的结果要具有稳定性。

82. 借款人的权利包括（ ）。

- A. 有权向银行的上级监管部门反映、举报有关情况
- B. 有权拒绝借款合同以外的附加条件
- C. 有权按口头约定提取和使用全部贷款
- D. 可以自主向银行申请贷款并依条件取得贷款
- E. 在征得第三方同意后，有权向第三方转让债务

参考答案：ABD

【解析】《贷款通则》第十八条规定，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。

83. 评价信贷资产质量最主要的指标有（ ）。

- A. 不良贷款率
- B. 相对不良率

- C. 不良率变幅
- D. 信贷余额扩张系数
- E. 到期贷款现金回收率

参考答案: ABCDE

【解析】评价信贷资产质量最主要的指标有不良贷款率、相对不良率、不良率变幅、信贷余额扩张系数、贷款到期现金回收率、不良贷款生成率、不良贷款剪刀差。

84. 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. 参加行
- B. 代理行
- C. 牵头行
- D. 副代理行
- E. 副牵头行

参考答案: ABC

【解析】按照在银团贷款中的职能和分工，银团成员通常分为牵头行、代理行和参与行等角色，也可根据实际规模与需要，在银团成员内部增设副牵头行、联合牵头行等，并按照银团贷款合同履行相应职责。

85. 质押物及质押权利价值的变动趋势一般可从（ ）方面分析。

- A. 实体性贬值
- B. 功能性贬值
- C. 经济性贬值
- D. 经济性增值
- E. 功能性增值

参考答案: ABCD

【解析】确定质押率的依据主要有：①质物的适用性、变现能力；②质物、质押权利价值的变动趋势，一般可从质物的实体性贬值、功能性贬值及质押权利的经济性贬值或增值三方面进行分析。

86. 银行信贷业务人员对提出贷款需求的客户进行前期调查的目的有（ ）。

- A. 确定能否受理该贷款业务
- B. 确定是否进行后续贷款洽谈
- C. 确定是否需要正式开始贷前调查工作
- D. 确定向客户贷款的利率
- E. 确定向客户贷款的最高额度

参考答案: ABC

【解析】商业银行信贷人员针对贷款客户的前期调查的主要目的在于确定是否能够受理该笔贷款业务，是否投入更多的时间和精力进行后续的贷款洽谈，以及是否需要正式开始贷前调查工作。贷款的利率和最高额度都在正式开始贷前调查工作之后才能确定。

87. 国际通行的信用“5C”标准原则包括（ ）。

- A. 品德(Character)
- B. 竞争(Competition)
- C. 资本(Capital)
- D. 环境(Condition)
- E. 抵押(Collateral)

参考答案: ACDE

【解析】面谈过程中，调查人员可以按照国际通行的信用“5C”标准原则，即品德(Character)、资本

(Capital)、能力(Capacity)、抵押(Collateral)、环境(Condition)，从客户的公司状况、贷款需求、还贷能力、抵押品的可接受性以及客户目前与银行的关系等方面集中获取客户的相关信息。

88. 下列属于财产担保的有（ ）。

- A. 房产担保
- B. 企业保证
- C. 股票担保
- D. 债券担保
- E. 保险单担保

参考答案：ACDE

【解析】财产担保可分为不动产、动产和权利财产(例如股票、债券、保险单等)担保。故A、C、D、E选项符合题意。企业保证属于人的担保，故B选项不符合题意。

89. 根据《人民币利率管理规定》，下列关于利率的说法，正确的有（ ）。

- A. 中长期贷款利率实行一年一定
- B. 贷款展期，按合同规定的利率计息
- C. 短期贷款合同期内，遇利率调整不分段计息
- D. 逾期贷款从逾期之日起，按罚息利率计收罚息，直到清偿本息为止
- E. 借款人在借款合同到期日之前归还借款时，银行不得再按原贷款合同向借款人收取利息

参考答案：ACD

【解析】B项，贷款展期，期限累计计算，累计期限达到新的利率档次时，自展期之日起，按展期日挂牌的同档次利率计息；达不到新的期限档次时，按展期日的原档次利率计息。E项，借款人在借款合同到期日之前归还借款时，银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。

90. 公司信贷产品主要包括（ ）。

- A. 流动资金贷款
- B. 项目融资
- C. 保证业务
- D. 并购贷款
- E. 贸易融资

参考答案：ABCDE

【解析】公司信贷产品主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、项目融资、银团贷款、并购贷款、贸易融资和保证业务等。

91. 企业的经营风险主要体现在（ ）。

- A. 业务性质改变
- B. 财务报表造假
- C. 企业未实现预定的盈利目标
- D. 设备更新缓慢
- E. 基建项目工期延长

参考答案：ACDE

【解析】企业的经营风险主要体现在：①业务性质、经营目标或习惯做法改变；②厂房和设备未得到很好的维护，设备更新缓慢，缺乏关键产品生产线；③建设项目的可行性存在偏差，或计划执行出现较大的调整，如基建项目的工期延长或处于停缓状态，或预算调整；④企业未实现预定的盈利目标等。故A、C、D、E选项符合题意。财务报表造假属于企业的财务风险。故B选项不符合题意。

92. 初次面谈时，客户的还贷能力主要从（ ）方面考察。

- A. 股东构成
- B. 现金流量构成
- C. 经济效益
- D. 还款资金来源
- E. 保证人的经济实力

参考答案：BCDE

【解析】初次面谈时，调查人员对客户还贷能力的了解主要从其主营业务状况、现金流量构成、经济效益、还款资金来源、保证人的经济实力等方面进行。

93. 行业风险分析框架通过（ ）评价一个行业的潜在风险。

- A. 市场利率
- B. 替代品潜在威胁
- C. 成本结构
- D. 经济周期
- E. 行业进入壁垒

参考答案：BCDE

【解析】行业分析框架从7个方面来评价一个行业的潜在外部风险，分别是：行业成熟度、竞争程度、替代品潜在威胁、成本结构、经济周期、行业进入壁垒和行业涉及的法律法规。需要注意的是，这7个方面并不是按照它们的重要性来排列顺序。在不同的行业或者细分市场中，每个方面的影响程度是不同的。

94. 下列关于贷款意向书和贷款承诺，说法正确的有（ ）。

- A. 贷款意向书和贷款承诺常见于中长期贷款，都是贷款程序中的阶段成果
- B. 签订贷款意向书和贷款承诺协议时，银行都提供了信用，都应收取费用
- C. 贷款承诺是银行同意在未来特定时间内提供融资的书面承诺
- D. 对外出具贷款承诺，超越基层行权限的项目须报上级行批准
- E. 贷款意向书是要约邀请，只是一种意向性的书面声明，不具备法律效力

参考答案：ACDE

【解析】贷款意向书和贷款承诺都是贷款程序中不同阶段的成果，常见于中长期贷款。贷款意向书表明该文件为要约邀请，是为贷款进行下一步的准备和商谈而出具的一种意向性的书面声明，但该声明不具备法律效力，银行可以不受意向书任何内容的约束。项目在可行性研究报告批准阶段，各银行应按批准贷款的权限，根据有关规定，对外出具贷款承诺，超越基层行权限的项目需报上级行审批。

95. 可持续增长率的假设条件有（ ）。

- A. 公司的资金周转率将维持当前水平
- B. 公司的销售净利率快速增长，并且可以涵盖负债的利息
- C. 公司保持持续不变的红利发放政策
- D. 公司的财务杠杆不变
- E. 公司未增发股票，增加负债是其唯一的外部融资来源

参考答案：ACDE

【解析】可持续增长率的假设条件有：①公司的资产周转率将维持当前水平；②公司的销售净利率将维持当前水平，并且可以涵盖负债的利息；③公司保持持续不变的红利发放政策；④公司的财务杠杆不变；⑤公司未增发股票，增加负债是其唯一的外部融资来源。

96. 企业的管理状况风险体现在（ ）。

- A. 企业员工的正常流动

- B. 企业董事会成员变动
- C. 企业领导层不团结
- D. 企业管理层极端保守
- E. 企业高管缺乏管理和经营知识

参考答案：BCDE

【解析】企业管理状况风险部分体现为：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；②领导层不团结、高级管理层之间出现严重的争论和分歧；③管理层对环境和行业中的变化反应迟缓或管理层经营思想变化，表现为极端冒进或保守；④管理层对企业发展缺乏战略性计划，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企业人员更新过快或员工不足。A选项企业员工的正常流动不会为企业带来管理状况风险。

97. 下列属于呆账核销后的管理工作的有（ ）。

- A. 检查呆账申请材料是否真实
- B. 抓好催收工作
- C. 银行不得隐瞒不报呆账.
- D. 不能提供确凿证据证明的呆账，不得核销
- E. 做好呆账核销工作的总结

参考答案：ABE

【解析】呆账核销后的管理工作包括：检查工作、抓好催收工作、认真做好总结。其中，检查工作应将重点放在检查呆账申请材料是否真实。

98. 银行判断公司长期销售收入增长是否会产生借款需求的方法有（ ）。

- A. 判断其持续销售增长率是否足够高
- B. 判断利润增长率是否足够高
- C. 判断成本节约率是否足够高
- D. 判断其资产效率是否相对稳定，销售收入是否保持稳定、快速增长，且经营现金流是否不足以满足营运资本投资和资本支出增长
- E. 判断其固定资产重置率是否足够高

参考答案：AD

【解析】银行判断公司长期销售收入增长是否会产生借款需求的方法主要有：①快速简单的方法是判断持续的销售增长率是否足够高。②更为准确的方法是确定是否存在以下3种情况：销售收入保持稳定、快速增长；经营现金流不足以满足营运资本投资和资本支出的增长；资产效率相对稳定。

99. 银行一般不能向借款人提供与抵押物等价的贷款，其原因包括（ ）。

- A. 抵押物在抵押期间可能会出现损耗
- B. 抵押物在抵押期间可能会出现贬值
- C. 在处理抵押物期间可能会发生费用
- D. 贷款有利息
- E. 逾期有罚息

参考答案：ABCDE

【解析】由于抵押物在抵押期间会出现损耗、贬值，在处理抵押物期间会发生费用，以及贷款有利息、逾期有罚息等原因，银行一般不能向借款人提供与抵押物等价的贷款，贷款额度要在抵押物的评估价值与抵押贷款率的范围内加以确定。

100. 对于固定资产重置引起的融资需求，除了借款公司自己提出明确的融资需求外，银行还可以通过评估

() 来预测。

- A. 公司的经营周期
- B. 资本投资周期
- C. 设备的折旧情况
- D. 设备目前状况
- E. 影响非流动资金周转的因素

参考答案: ABD

【解析】拟进行固定资产重置的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。

101. 借款人与银行往来异常现象主要包括 ()。

- A. 借款人在银行的存款有较大幅度的下降
- B. 借款人在多家银行开户, 使得其开户数量明显超过其经营需要
- C. 借款人在银行的存款出现较大幅度的上升
- D. 借款人有资金抽逃现象, 同时仍在申请新增贷款
- E. 借款人在多家银行开户, 使得其开户数量明显低于其经营需要

参考答案: ABD

【解析】借款人与银行往来异常现象主要包括: 借款人在银行的存款有较大幅度的下降; 借款人在多家银行开户, 使得其开户数量明显超过其经营需要; 借款人有资金抽逃现象, 同时仍在申请新增贷款等。

102. 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

参考答案: ABCDE

【解析】对债务人实施以资抵债, 必须符合下列条件之一: ①债务人因资不抵债或其他原因关停倒闭、宣告破产, 经合法清算后, 依照有权部门判决、裁定以其合法资产抵偿银行贷款本息的; ②债务人故意“悬空”贷款、逃避还贷责任, 债务人改制, 债务人关闭、停产, 债务人挤占挪用信贷资金等其他情况出现时, 银行不实施以资抵债信贷资产将遭受损失的; ③债务人贷款到期, 确无货币资金或货币资金不足以偿还贷款本息, 以事先抵押或质押给银行的财产抵偿贷款本息的。

103. 关于出质人对质物、质押权利占有的合法性, 下列说法正确的有 ()。

- A. 用动产出质的, 应通过审查动产购置发票、财务账簿, 确认其是否为出质人所有
- B. 如质押财产为共有财产, 出质是否经全体共有人同意
- C. 审查质押的设定是否已由出质人有权决议的机关作出决议
- D. 认真查验抵押物的权属, 确保抵押物的有效性
- E. 用权利出质的, 应核对权利凭证上的所有人与出质人是否为同一人

参考答案: ABCE

【解析】判断出质人对质物、质押权利占有的合法性的情形主要包括: 用动产出质的, 应通过审查动产购置发票、财务账簿, 确认其是否为出质人所有; 用权利出质的, 应审核核权利凭证上的所有人与出质人是否为同一人。如果不是, 则要求出示取得权利凭证的合法证明, 如判决书或他人同意授权质押的书面证明; 审查质押的设定是否已由, 出质人有权决议的机关作出决议; 如质押财产为共有财产, 出质是否经全体共

有人同意。

104. 在客户法人治理结构评价中,对客户内部激励约束机制评价需考虑的关键因素有()。

- A. 董事长和总经理如何产生,他们之间是否兼任
- B. 董事长、总经理、监事是否兼任子公司或关联公司的关键职位
- C. 董事长和总经理的薪酬结构和形式
- D. 内部决策的程序和方式
- E. 在内部决策中,董事长与总经理、监事如何制衡

参考答案:ABCDE

【解析】在客户法人治理结构评价中,对客户内部激励约束机制评价主要考虑以下几个关键要素:①董事长和总经理如何产生;②董事长、总经理和监事之间是否兼任,是否兼任子公司或关联公司的关键职位;③董事长和总经理的薪酬结构和形式;④内部决策的程序和方式,董事长、总经理和监事之间是如何相互制衡的。

105. 关于委托贷款的表述,错误的有()。

- A. 借款人由委托人指定
- B. 委托贷款的风险由银行承担
- C. 银行确定贷款金额、期限、利率
- D. 银行作为受托人收取手续费
- E. 委托贷款的资金提供方必须是银行

参考答案:BCE

【解析】委托贷款是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金,由银行(受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。委托贷款的风险由委托人承担,银行(受托人)只收取手续费,不承担贷款风险,不代垫资金。

106. 信贷人员可以从客户生产流程的()环节来分析公司客户的经营管理状况。

- A. 供应阶段分析
- B. 生产阶段分析
- C. 销售阶段分析
- D. 回购阶段分析
- E. 创新阶段分析

参考答案:ABC

【解析】信贷人员可以从客户生产流程的各个环节来分析公司客户的经营管理情况,要从三个阶段进行分析:供应阶段分析、生产阶段分析、销售阶段分析。

107. 贷前调查的内容有()。

- A. 贷款合规性调查
- B. 贷款效益性调查
- C. 贷款风险性调查
- D. 贷款安全性调查
- E. 贷款盈利性调查

参考答案:ABD

【解析】贷前调查的内容有:①贷款合规性调查,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;②贷款安全性调查,贷款的安全性是指银行应当尽量避免各种不确定因素对其资产和贷款等方面的影响,保证银行稳健经营和发展;③贷款效益性调查,贷款的效益性是指贷款经营的盈利情况,是商业银行经营管理活动的主要动力。

108. 在客户法人治理结构评价中，对客户控股股东行为评价需考虑的关键因素有（ ）。

- A. 控股股东与其他股东间是否存在关联交易
- B. 控股股东及其客户是否占有其他客户资源
- C. 控股股东是否为客户及其关联方提供连环担保
- D. 股东之间是相互独立还是利益关系人
- E. 最终的所有者是否为同一人

参考答案：DE

【解析】在客户法人治理结构评价中，对控股股东行为分析主要考虑以下几个关键要素：控股股东与客户之间是否存在关联交易；控股股东及其关联方是否占有客户资金；客户是否为控股股东及其关联方提供连环担保；股东之间是相互独立还是利益关系人，或最终的所有者为同一人。

109. 下列属于评价区域金融发展水平的主要指标有（ ）。

- A. 地区直接融资占比
- B. 地区存贷比水平
- C. 地区GRDP增长率
- D. 银行诉讼债权回收率
- E. 地区存(贷)款总量

参考答案：ABE

【解析】评价区域金融发展水平的主要指标有：①地区存(贷)款总量及增长率；②地区社会融资规模；③地区存贷比水平；④地区直接融资占比。地区GRDP增长率是评价区域经济发展水平的指标。银行诉讼债权回收率是衡量区域社会信用水平的指标。

110. 经济周期包括（ ）。

- A. 顶峰
- B. 衰退
- C. 谷底
- D. 循环
- E. 扩张

参考答案：ABCE

【解析】经济周期包括顶峰、衰退、谷底、复苏、扩张五个阶段。

111. 对于季节性增长借款企业，银行需通过对（ ）进行分析，判断企业是否具有季节性借款需求及其时间、金额，决定合适的季节性贷款结构及偿还时间表。

- A. 现金流预测
- B. 资产结构预测
- C. 营运资本投资
- D. 销售水平
- E. 现金水平

参考答案：ACDE

【解析】通过对季节性增长借款企业现金流的预测及月度或季度营运资本投资、销售和现金水平的分析，银行可以决定季节性销售模式是否创造季节性借款需求，即公司是否具有季节性销售模式。如果有，季节性销售模式是否足以使公司产生季节性借款需求，评估营运资本投资需求的时间和金额，决定合适的季节性贷款结构及偿还时间表。

112. 下列各项中，评价区域社会信用水平的指标有（ ）。

- A. 企业逃废债情况
- B. 区域不良贷款率
- C. 区域企业的欠税情况
- D. 商务合同违约情况
- E. 地方政府负债率

参考答案：ABCD

【解析】区域社会信用水平在很大程度上影响商业银行信贷经营的资产质量和经济效益、主要评价指标有：①区域不良贷款率及其变化；②银行诉讼债权回收率；③其他指标，包括区域企业的欠税情况、政府性债务拖欠情况、商务合同违约情况、企业逃废债情况。地方政府负债率是衡量地方政府债务水平的指标。

113. 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. 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

参考答案：ABCDE

【解析】比较常见的长期投资资金需求是收购子公司的股份或者对其他公司的相似投资。长期投资属于一种战略投资，其风险较大，因而最适当的融资方式是股权性融资。长期投资属于资产变化引起的借款需求。银行在受理公司的贷款申请后，应当调查公司是否有这样的投资计划或战略安排。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。

114. 下列债务人所有的资产中，可作为抵债资产的有（ ），但根据人民法院和仲裁机构生效法律文书办理的除外。

- A. 土地使用权
- B. 公益性质的职工住宅
- C. 抵债资产本身发生的各种欠缴税费超过该财产价值的
- D. 专利权
- E. 股票

参考答案：ADE

【解析】抵债资产应当是债务人所有或债务人依法享有处分权并且具有较强变现能力的财产，主要包括：①动产，包括机器设备、交通运输工具、借款人的原材料、产成品、半成品等；②不动产，包括土地使用权、建筑物及其他附着物等；③无形资产，包括专利权、著作权等；④有价证券，包括股票和债券等；⑤其他有效资产。故A、D、E选项符合题意。抵债资产本身发生的各种欠缴税费超过该财产价值的，债务人公益性质的职工住宅等生活设施，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。故B、C选项不符合题意。

115. RAROC是信贷资产扣除（ ）后的净收入相对经济资本的收益率水平。

- A. 资金成本
- B. 运营成本
- C. 风险成本
- D. 税收成本
- E. 资本成本

参考答案：ABCD

【解析】经济资本回报率(又称经风险调整后资本收益率RAROC)。RAROC是指信贷资产扣除资金成本、运

营成本、风险成本(预期损失)、税收成本后的净收入相对经济资本(经济资本描述的是在一定的置信度水平上, 银行经营某项资产, 为了弥补该项资产为银行带来的非预计损失所需要的资本)的收益率水平。

116. 市场价值法的优点主要在于()。

- A. 它能够及时承认资产和负债价值的变化
- B. 银行可根据市场价格的变化为其资产定值
- C. 等到资产出售时才能知道净资产的状况
- D. 并不是所有的资产都有市场
- E. 即使在有市场的情况下, 市场价格也不一定总是反映资产的真实价值

参考答案: AB

【解析】市场价值法的优点主要在于, 它能够及时承认资产和负债价值的变化, 因此能够较为及时地反映信贷资产质量发生的问题。银行可根据市场价格的变化为其资产定值, 而不必等到资产出售时才能知道净资产的状况。

117. 下列选项中, 属于金融企业的有()。

- A. 财务公司
- B. 资产管理公司
- C. 城市信用社
- D. 政策性银行
- E. 中国银行保险监督管理委员会

参考答案: ACD

【解析】金融企业是指在中华人民共和国境内依法设立的国有及国有控股商业银行、政策性银行、信托投资公司、财务公司、城市信用社、农村信用社以及中国银行业监督管理委员会依法监督管理其他国有及国有控股金融企业(金融资产管理公司除外)。

118. 供应阶段的核心是进货, 信贷人员应重点分析()。

- A. 货品质量
- B. 货品价格
- C. 进货渠道
- D. 技术水平
- E. 付款条件

参考答案: ABCE

【解析】供应阶段的核心是进货, 信贷人员应重点分析货品质量、货品价格、进货渠道、付款条件。技术水平为生产阶段中信贷人员应重点调查的方面。

119. 不良资产批量转让应坚持的原则包括()。

- A. 完整连续
- B. 依法合规
- C. 公开透明
- D. 竞争择优
- E. 价值最大化

参考答案: BCDE

【解析】不良资产批量转让工作应坚持依法合规、公开透明、竞争择优、价值最大化原则。

120. 下列关于评价信贷资产质量的指标的说法, 正确的有()。

- A. 信贷平均损失比率从静态上反映了目标区域信贷资产整体质量

- B. 信贷资产相对不良率小于1时，说明目标区域信贷风险低于银行一般水平
- C. 不良率变幅为负时，说明资产质量下降
- D. 利息实收率用于衡量目标区域信贷资产的收益实现情况
- E. 加权平均期限用于衡量目标区域信贷资产的期限结构

参考答案：ABDE

【解析】信贷平均损失比率从静态上反映了目标区域信贷资产整体质量，A选项说法正确。信贷资产相对不良率大于1时，说明目标区域信贷风险高于银行一般水平，反之，目标区域信贷风险低于银行一般水平，B选项说法正确。不良率变幅为负时，说明资产质量上升，区域风险下降，C选项说法不正确。利息实收率用于衡量目标区域信贷资产的收益实现情况，D选项说法正确。加权平均期限用于衡量目标区域信贷资产的期限结构，E选项说法正确。

判断题

121. 银行应将质押存款的资金放在借款人在本行的活期存款账户中。（ ）

参考答案：错

【解析】银行如果让质押存款的资金存放在借款人在本行的活期存款账户上是有司法风险的。为规避这种风险，银行须将质押资金转为定期存单单独保管，或者用更为妥当的方式，将其转入银行名下的保证金账户。

122. 银行业金融机构需建立绿色信贷考核评价和奖惩体系。（ ）

参考答案：对

【解析】银行业金融机构需建立绿色信贷考核评价和奖惩体系，公开绿色信贷战略、政策及绿色信贷发展情况。

123. 公司资产使用效率下降导致的融资需求必然是长期的。（ ）

参考答案：错

【解析】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，银行在发放贷款时必须有效识别借款需求的本质，从而保证贷款期限与公司借款需求相匹配。

124. 中国人民银行下发的《绿色信贷指引》，对银行业金融机构开展绿色信贷提出了明确要求。（ ）

参考答案：错

【解析】原银监会下发的《绿色信贷指引》，对银行业金融机构开展绿色信贷提出了明确要求。

125. 内部融资不能完全满足公司持续、快速的销售收入增长需求时，说明公司利润率低。（ ）

参考答案：错

【解析】公司可以通过多种渠道获得资金，以满足运营资本投资的需求，其中留存收益是支撑销售长期增长的重要资金来源。即使长期销售增长保持稳定不变，企业固定资产增长也应该遵循“阶梯式发展模式”。这部分用于支持长期销售增长的资本性支出，其融资也必须通过长期融资实现。即使是利润率很高的公司，仅靠内部融资也很难满足持续、快速的销售收入增长需求。

126. 在绿色信贷的组织管理方面，银行业金融机构高级管理层应当明确一名高管人员及牵头管理部门，配备相应资源，组织开展并归口管理绿色信贷各项工作。（ ）

参考答案：对

【解析】2012年，原银监会下发了《绿色信贷指引》，其对于绿色信贷组织管理方面的要求，主要是银行业金融机构高级管理层应当明确一名高管人员及牵头管理部门，配备相应资源，组织开展并归口管理绿色信贷各项工作。

127. 抵押物适用性越强，变现能力越强，适用的抵押率越高。（ ）

参考答案：对

【解析】抵押物适用性与变现能力直接影响银行能否顺利、足额以其变现来抵偿债权。抵押物适用性越强、变现能力越强，越能顺利足额变现，对银行来说风险越小，采用的抵押率越高。

128. 银团贷款属于合作营销。（ ）

参考答案：对

【解析】银团贷款是典型的合作营销，是指由一家或几家银行牵头，组织多家银行参加，在同一贷款协议中按商定的条件向同一借款人发放的贷款，又称辛迪加贷款。

129. 固定资产重置的原因主要是设备自然老化和技术更新。（ ）

参考答案：对

【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。

130. 结构分析法经常用于与同行业平均水平的比较分析。（ ）

参考答案：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，还经常用于与同行业平均水平的比较分析。不同企业由于其生产经营规模大小、企业建立时间长短等各因素的不同，销售收入、营业利润、净利润等数额也会相差很大，不宜直接相互比较。在这种情况下，利用结构分析法将不能比较的绝对数转化为可以比较的相对数，就可对不同企业之间的盈利能力作出评价。

131. 在区域风险分析当中，银行必须重视对区域政府行为的分析，重视对区域产业政策合理性的判断。（ ）

参考答案：对

【解析】由于在当前和未来相当长时间内，政府投资仍在经济发展中起着关键作用。地方政府拥有大量资源，其经济行为对金融运行的影响非常明显，因此必须重视对其行为的分析和区域产业政策合理性的判断。

132. 赊账销售对厂商不利的方面主要是占压了资金，但有利的方面是可以扩大销量，收账风险很小。（ ）

参考答案：错

【解析】收款条件主要包括三种：预收货款、现货交易和赊账销售。赊账销售对厂商不利的方面主要是占压了资金，存在收账风险，但有利的方面是可以扩大销量。

133. 在对作为抵押物的机器设备进行估价时，只需考虑的因素是折旧。（ ）

参考答案：错

【解析】由于我国的法律还未就抵押物估价问题作出具体规定，一般的做法是由抵押人与银行双方协商确定抵押物的价值，委托具有评估资格的中介机构给予评估或银行自行评估。其中，对于机器设备的估价，主要考虑的因素是无形损耗和折旧，估价时应扣除折旧。

134. 行业成熟度模型中的四阶段模型认为行业发展的四个阶段是启动阶段、初级阶段、成长阶段、成熟阶段。（ ）

参考答案：错

【解析】行业发展的四个阶段为启动阶段或初级阶段、成长阶段、成熟阶段、衰退阶段。

135. 公司借款需求与借款目的的区别在于：借款需求强调借款发生的原因，而借款目的强调借款的用途。

()

参考答案：对

【解析】借款需求与借款目的的区别在于：借款需求是指公司为什么会出现资金短缺而需要借款，其原因可能是由于长期性资本支出、季节性存货、应收账款增加等，因此公司的借款需求可能是多方面的；借款目的主要指借款的用途。一般来说，长期贷款用于长期融资的目的，短期贷款则用于短期融资的目的。

136. 一般来说，行业内竞争程度在行业发展阶段后期，在经济周期达到高点时较大。()

参考答案：错

【解析】一般来说，在行业发展阶段的后期，经济周期达到低点时，行业内的竞争程度会加大。在行业发展的后期，大量的企业开始进入此行业分享利润，此时市场会逐渐达到饱和并开始出现生产能力过剩，价格战争爆发，竞争趋向白热化。而在经济周期达到低点时，企业间的竞争程度也将达到最大，此时行业内竞争程度最大。尤其是在经营杠杆较高的行业，这一情况更为严重。

137. 银行实行转授权的，在金额、种类和范围上均不得大于原授权体现了信贷授权的差别授权原则。()

参考答案：错

【解析】授权适度原则要求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。

138. 当公司实际增长率超过可持续增长率时，公司必然需要贷款。()

参考答案：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。如果只是轻微超过，则尚需进一步判断。

139. 银行依法申请财产保全，无须承担任何法律责任。()

参考答案：错

【解析】银行申请财产保全应谨慎，因为一旦申请错误，银行要赔偿被申请人固有财产保全所遭受的损失。

140. 经济资本的作用是弥补银行非预期损失。()

参考答案：对

【解析】经济资本是指在一定置信度水平上，在一定时间内，为弥补银行非预期损失所需的资本。