

23 年 10 月银行从业初级公司信贷 LK 押题卷（一）

1. 假设一家公司的财务信息如下表所示（单位：万元）。

总资产	7640	销售额	11460
总负债	3820	净利润	573
所有者权益	3820	股息分红	171.9

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，则该公司新的净利润为（ ）万元，新的资本回报率（ROE）为（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 648；0.15

B. 648；0.17

C. 673；0.15

D. 673；0.17

正确答案：

B

名师解析：

融资后资产效率不变，销售利润率不变，所以总资产净利率不变。设融资后净利润为 x ， $573/7640 = x/(7640+1000)$ ，解得 $x = 573 \times (7640+1000)/7640 = 648$ （万元），融资后 $ROE = 648/3820 = 0.17$ 。

2. 在经济周期经过顶峰后，企业出现突如其来的销售增长下滑，这时（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 经济已进入严重衰退阶段

B. 即使经济衰退的幅度较小，企业的信用度也会大幅下滑

C. 信贷人员应等到经济出现负增长时再开始应对信贷风险

D. 企业需要增加存货来增加资产持有

正确答案：

B

名师解析：

本题考查企业的信用度和经济周期的关系。经济周期经过顶峰后，即使经济衰退的幅度较小，企业的信用度也会大幅下滑。

3. 下列有关客户经营管理状况分析的表述，错误的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 供应阶段的核心是进货

B. 市场阶段的核心是管理

C. 生产阶段的核心是技术

D. 销售阶段的核心是市场

正确答案：

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

B

名师解析：

本题考查客户经营管理状况分析。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的经营状况，销售阶段的核心是市场；生产阶段的核心是技术；供给阶段的核心是进货。

4.下列关于竞争战略分析正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.集中化战略是指企业通过降低成本提供较低价格的产品或服务，扩大市场占有率，赢得市场竞争优势

B.差异化战略是指企业通过技术、设计、创新等手段提供领先竞争对手或独具特色的产品或服务，以此吸引消费者

C.产品研发能力属于波特五力模型

D.潜在竞争者进入的威胁不属于波特五力模型

正确答案：

B

名师解析：

竞争战略可分为三种：成本领先战略、差异化战略和集中化战略。（1）成本领先战略是指企业通过降低成本提供较低价格的产品或服务，扩大市场占有率，赢得市场竞争优势，故“集中化”描述错误。（2）差异化战略是指企业通过技术、设计、创新等手段提供领先竞争对手或独具特色的产品或服务，以此吸引消费者，抢占市场份额，提高业务利润率，故“差异化”描述正确。（3）集中化战略是指企业主攻某一细分市场，建立并巩固优势。波特五力模型中涉及的五种力量包括：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。故“产品研发能力属于”、“潜在竞争者进入的威胁不属于”错误。

5.某地区拥有丰富的淡水资源，因而养鱼成为该区域的主业和农民致富的主要渠道。随着鱼产量增加，为解决乡亲们卖鱼难的问题，该地区政府筹资组建起一家股份制成品鱼供销公司，利用企业做风帆引领农民闯市场，则该企业成立的动机为基于（**VX: Fkbgj0505**）。

A.产品分工

B.人力资源

C.产销分工

D.客户资源

正确答案：

C

名师解析：

本题考查基于产销分工的内容。基于产销分工指的是原客户产品的经销已形成较完善的网络后便成立新公司专门从事产品的销售和售后服务。

6.下列选项中，不属于所有者权益的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.待摊费用

B.投资者投入的资本金

C.资本公积金和盈余公积金

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

D.未分配利润

正确答案：

A

名师解析：

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。它由两部分组成：一部分是投资者投入的资本金（实收资本）；另一部分是在生产经营过程中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。资本金是投资者实际投入生产经营活动供长期使用的资金。资本公积金包括股本溢价、法定财产重估和接受捐赠的资产价值等。盈余公积金是按照有关规定从利润中提取的各种公积金，具体包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。未分配利润是借款人留于以后年度分配的利润或待分配利润。

“待摊费用”属于资产。

7.一般情况下，关于不同行业资金结构比例关系，下列表述不正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.资本密集型行业的固定资产占总资产的比例相比零售行业要高

B.资本密集型行业的固定资产占总资产的比例相比劳动密集型行业要高

C.资本密集型行业的存货占总资产的比例相比零售行业要高

D.资本密集型行业的应收账款占总资产的比例相比劳动密集型行业要低

正确答案：

C

名师解析：

本题考查资产结构分析。资本密集型行业的存货占总资产的比例相比零售行业要低。

8.当企业总资产利润率高于长期债务成本时，加大（**VX: Fkbgj0505**）可使企业获得财务杠杆收益，从而提高（**VX: Fkbgj0505**）。

A.长期债务；资产负债率

B.流动资产；营业利润率

C.长期债务；企业权益资本收益率

D.流动资产；销售利润率

正确答案：

C

名师解析：

当企业总资产利润率高于长期债务成本时，加大长期债务可使企业获得财务杠杆收益，从而提高企业权益资本收益率。当总资产利润率低于长期债务成本时，降低长期债务的比重可使企业减少财务杠杆损失，从而维护所有者利益。

9.关于现金流量，下列选项表述正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.现金流量包括现金及现金等价物之间的变动

B.已办理质押的活期存款不能用于还款，但可以计入现金中

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

C.现金流量包括现金流入量、现金流出量和现金净流量

D.现金流量中的现金包括：库存现金，活期存款，其他货币性资金以及长期证券投资

正确答案：

C

名师解析：

本题考查现金流量表分析。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；现金流量不包括现金及现金等价物之间的变动，因为这不影响客户的偿债能力，属于现金管理；现金流量中的现金包括：库存现金、活期存款、其他货币性资金以及三个月以内的证券投资。

10.下列关于企业盈利能力的分析，错误的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.成本费用利润率越大，同样利润需要花费较多的成本费用

B.税前利润率越大，说明每单位销售收入净额所取得的税前利润越多

C.营业利润率越高，说明借款人盈利水平越高

D.销售利润率越高，表明每单位销售收入净额所取得的利润越高

正确答案：

A

名师解析：

本题考查盈利能力分析。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，即成本费用利润率=利润总额/成本、费用总额，该比率反映每元成本费用支出所能带来的利润总额。它越大，说明同样的成本费用能取得更多利润，或取得同样利润只需花费较少的成本费用。

11.贷款新规强调了银行对借款人回款账户的动态监测分析，对于流动资金贷款，贷款人必须指定或设立专门的（**VX: Fkbgj0505**）账户。

A.基本结算

B.资金回笼

C.还款准备金

D.项目收入

正确答案：

B

名师解析：

贷款新规针对固定资产贷款、项目融资、流动资金贷款的不同特点，分别提出了对专门的还款准备金账户、项目收入账户和资金回笼账户的管理要求。其中，“专门账户”，并不特指《人民币结算账户管理办法》中的“专用账户”，可以是一般结算户或基本结算户。故“资金回笼”正确。

12.在贷款本息偿还出现问题时，银行信贷业务人员必须及时向保证人发送履行担保责任书并进行书面确认，如贷款为分期逐笔到期，则银行应逐笔进行书面确认，逐笔保证（**VX: Fkbgj0505**）年的诉讼时效。

A.2

B.3

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

C.4

D.1

正确答案：

B

名师解析：

(1) 连带责任保证诉讼时效自保证期间届满前债权人要求保证人承担保证责任之日起计算，诉讼时效期间为 3 年。当借款人出现贷款逾期时，银行必须在贷款逾期后 10 个工作日内向保证人发送履行担保责任通知书进行书面确认。如贷款为分期逐笔到期，则银行应逐笔进行书面确认，逐笔保证 3 年的诉讼时效，故“3 年”正确 (2) 银行信贷业务人员在贷款本息偿还出现问题时必须及时向保证人主张权利，确保诉讼时效。应确保在保证期间内向保证人主张权利。一般保证的保证人与债务人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行届满之日起六个月。

13.A 企业在 B 银行有一笔一年期流动资金贷款即将到期，但 A 企业因季节性因素影响了销售及资金回笼，资金暂时出现不足，无法偿还在 B 银行的贷款。下列各项中表述正确的是 (VX: Fkbgj0505)。

A.A 企业应在到期前向银行提出贷款展期申请

B.A 企业未向 B 银行提出展期申请，其贷款自到期之日起，转入损失类贷款

C.B 银行业务部门客户经理对 A 企业展期条件审查核实后，直接批准企业展期申请

D.为确保企业足额还款且不影响其正常生产，B 银行可同意企业展期期限为两年

正确答案：

A

名师解析：

本题考查贷款展期处理。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，是否展期由银行决定；损失类贷款就是大部分或全部发生损失，即在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回的或只有极少部分收回的贷款，本题中 A 企业只是暂时出现资金不足，因此不属于损失类贷款；银行展期的批准实行分级审批制度，且短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限。

14.下列各项中，属于二级信贷文件的是 (VX: Fkbgj0505)。

A.贷款协议

B.银行承兑汇票押品

C.上市公司股票押品

D.产权证或他项权益证书及抵(质)押物的物权凭证

正确答案：

A

名师解析：

本题考查档案管理。二级信贷文件主要指法律文件和贷前审批及贷后管理的有关文件。

15.贷款分类时应评估诸多因素，其中最核心的因素为 (VX: Fkbgj0505)。

A.借款人经营状况

- B.贷款的担保
- C.借款人的还款能力
- D.借款人的还款记录

正确答案：

C

名师解析：

贷款分类是指商业银行按照风险程度将贷款划分为不同档次的过程，其实质是以贷款的内在风险程度和债务人还款能力为核心，判断债务人及时足额偿还贷款本息或及时足额履约的可能性。

16.借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。此类贷款按贷款五级分类划分属于（**VX: Fkbgi0505**）类贷款。

- A.损失
- B.可疑
- C.关注
- D.次级

正确答案：

B

名师解析：

商业银行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。（1）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。（2）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。（3）次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。（4）可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。（5）损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

17.（**VX: Fkbgi0505**）是企业还款能力变化的直接反映，银行应定期收集符合会计制度要求的企业财务报表。

- A.还款账户变化
- B.财务状况变化
- C.经营状况变化
- D.管理状况变化

正确答案：

B

名师解析：

本题考查企业的财务风险。财务状况变化是企业还款能力变化的直接反映。银行应定期收集符合会计制度要求的企业财务报表，关注并分析异常的财务变动和不合理的财务数据，还可对贷款存续期间借款人的资

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

资产负债率、流动比率、速动比率、销售收入增减幅度、利润率、分红比率等财务指标提出控制要求，加强企业财务数据的纵横向比较和数据之间的勾稽关系，防止企业篡改财务信息的现象。

18.根据银行业监管规定，重组贷款的分类级次在至少（**VX: Fkbgi0505**）的观察期内不得提高。

A.3 个月

B.9 个月

C.6 个月

D.1 个月

正确答案：

C

名师解析：

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。重组贷款的分类档次在至少六个月的观察期内不得调高，观察期结束后，应严格按照规定进行分类，故“6 个月”正确。

19.公司贷款发放流程中，银行具有法律效力的行为是（**VX: Fkbgi0505**）。

A.告知客户

B.出具贷款意向书

C.做出贷款承诺

D.银行表明贷款意向

正确答案：

C

名师解析：

本题考查贷款意向书和贷款承诺的区别。贷款承诺是借贷双方就贷款的主要条件已经达成一致，银行同意在未来特定时间内向借款人提供融资的书面承诺（这就表明贷款承诺不是在贷款意向阶段做出的），贷款承诺具有法律效力。对外出具贷款承诺一般有权限制，超出基层行权限的项目须报上级行审批。补充：贷款意向书表明该文件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。一般没有权限限制，超出所在行权限的项目须报上级行备案。

20.关于商业银行对不同分类形态信贷资产所采取的管理措施，下列表述错误的是（**VX: Fkbgi0505**）。

A.对可疑类信贷资产，原则上必须启动法律手段进行清收，加快处置抵（质）押品

B.对关注类信贷资产，必须提高检查和监测频率，密切跟踪不利因素的变化情况，采取风险缓释措施，促进信贷资产向正常转化

C.对损失类信贷资产，需对照呆账核销条件，及时收集和准备证明材料申报核销，不再继续追偿

D.对次级类信贷资产，应注意查找和保全债务人、保证人的有效资产，防止担保物被转移或毁损，必要时应依据合同约定宣布贷款提前到期，并积极催收

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

正确答案：

C

名师解析：

不良贷款的处置方式，主要包括现金清收、重组、呆账核销等内容。对损失类信贷资产，需对照呆账核销条件，及时收集和准备证明材料申报核销，需继续追偿。故“不再继续追偿”错误，其他选项均正确。

21.下列选项中，银行应考虑借款人偿还债务最主要来源是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.抵押品变现

B.设备资产处置

C.外部融资

D.经营净现金流

正确答案：

D

名师解析：

现金流量是偿还贷款的主要还款来源，还款能力的主要标志就是借款人的现金流量是否充足。在贷款分类中，分析借款人现金流量是否充足，其主要目的是分析借款人经营活动产生的现金流量是否足以偿还贷款本息，通过持续经营所获得的资金是偿还债务最有保障的来源。

22.如发现影响授信客户经营财务状况的重大事件，将对其风险级别或还款能力产生直接影响、或授信客户出现未履行合同、违反合同有关条款等情况，客户经理须及时填写（**VX: Fkbgj0505**）。

A.授信客户查访报告

B.风险预警报告

C.还款计划书

D.授信申请书

正确答案：

B

名师解析：

在客户经营外部环境因素发生重大变化时，信贷员应及时发出贷后风险预警信号，提醒并督促公司采取应对措施，故“风险预警报告”正确。

23.下列选项中，表明企业的财务状况发生恶化的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.经营性净现金流量持续为正值

B.应收账款周转率大幅下降

C.短期负债和长期负债减少

D.存货周转率大幅上升

正确答案：

B

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

名师解析：

应收账款周转率是反映应收账款周转速度的指标，它是一定时期内赊销收入净额与应收账款平均余额的比率。一定时期内应收账款周转次数越多，说明企业收回赊销账款的能力越强，应收账款的变现能力和流动性越强，管理工作的效率越高。应收账款周转率大幅下降，说明企业的财务状况发生恶化。

24. 以下关于信用评级，说法错误的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 国内公开市场发行债券的企业，一般都要求提供外部评级
- B. 内部评级是商业银行根据内部数据和标准，对客户风险进行的评价
- C. 外部评级是由专业评级机构提供，评级对象主要是大中型企业
- D. 商业银行内部评级一般仅适用于对大中型企业客户风险评价

正确答案：

D

名师解析：

信用评级一般分为外部评级和内部评级：（1）外部评级通常是指公开市场专业评级机构对发行证券的客户主体或融资工具进行的资信评价，评级对象主要是大中型企业，所以国内公开市场发行债券的企业，一般都要求提供外部评级。（2）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，对本行客户及其所开展业务风险进行的评价，评级对象多是中小客户群。内部评级包括银行针对已授信或拟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。①在第一维度客户评级中，对于同一客户，无论是作为债务人还是保证人，无论有多少债项，在商业银行内部只能有一个客户评级，客户评级是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的综合计量和科学评价，反映的是客户违约风险的大小。②在第二维度债项评级中，商业银行应对每个客户名下的每笔债项进行独立的债项评级。债项评级主要对客户违约后债项的回收和损失进行评价。

25. （**VX: Fkbgj0505**）是商业银行的最高风险管理和决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任。

- A. 监事会
- B. 高级管理层
- C. 信贷业务前中后台部门
- D. 董事会

正确答案：

D

名师解析：

本题考查信贷管理的组织架构。董事会是商业银行的最高风险管理和决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任，负责审批风险管理的战略政策，确定商业银行可以承受的总体风险水平，确保商业银行能够有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。董事会通常下设风险管理委员会，审定风险管理战略，审查重大风险活动，对整体风险状况、管理层和职能部门履行风险管理和内部控制职责的情况进行定期评估，并提出改进要求。

26. 流动比率越高，表明借款人可以变现的资产数额越（**VX: Fkbgj0505**），债权人遭受损失的风险越（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 小；大

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

B.大；大

C.大；小

D.小；小

正确答案：

C

名师解析：

本题考查偿债能力分析。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。流动比率高，不仅反映借款人拥有的营运资金高，可用以抵偿短期债务，而且表明借款人可以变现的资产数额大，债权人遭受损失的风险小。

27.存货周转率是指（**VX: Fkbgj0505**）。

A.主营业务成本/存货平均余额

B.主营业务收入/存货平均余额

C.主营业务成本/存货期初余额

D.主营业务收入/存货期末余额

正确答案：

B

名师解析：

存货周转率=销货成本/平均存货=主营业务收入/存货平均余额，故“主营业务收入/存货平均余额”正确。

28.2017 年，某企业存货周转率 4 次，应收账款周转率 6 次，应付账款周转率 5 次，不考虑其他影响因素，该企业现金循环周期为（**VX: Fkbgj0505**）天。（按一年 360 天计算）。

A.60

B.90

C.78

D.72

正确答案：

C

名师解析：

本题考查营运能力分析。存货周转天数=计算期天数 / 存货周转次数=360/4=90。应收账款周转天数=计算期天数 / 应收账款周转次数=360/6=60。应付账款周转天数=计算期天数 / 应付账款周转次数=360/5=72。

现金循环周期=存货周转天数+应收账款周转天数-应付账款周转天数=90+60-72=78 天。

29.商业银行债务人评级应最少具备（**VX: Fkbgj0505**）个非违约级别、（**VX: Fkbgj0505**）个违约级别，并保证较高级别的风险小于较低级别的风险。

A.7； 1

B.1； 7

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

C.3； 5

D.5； 3

正确答案：

A

名师解析：

本题考查主标尺的设立要求。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。

30.银团贷款是指由两家或两家以上的银行依据（VX: Fkbgj0505），按约定的时间和比例，通过代理行向借款人发放的并由一家共同的代理行管理的贷款。

A.同样的贷款条件并各自起草贷款协议

B.各自的贷款条件并整合成为一份共同的协议

C.各自的贷款条件并使用自定的贷款协议

D.同样的贷款条件并使用一份共同的贷款协议

正确答案：

D

名师解析：

本题考查银团贷款的定义。银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，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。银团贷款又称辛迪加贷款，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。

31.在银团贷款中，单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不少于银团融资总额的（VX: Fkbgj0505），分销给其他银团成员的份额原则上不低于（VX: Fkbgj0505）。

A.10%； 50%

B.50%； 20%

C.20%； 50%

D.50%； 10%

正确答案：

C

名师解析：

本题考查银团贷款。银团贷款牵头行是指经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行。单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不得少于银团融资总金额的 20%；分销给其他银团成员的份额原则上不得低于 50%。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。

32.银团（VX: Fkbgj0505）是接受银团委托按银团贷款合同规定进行银团贷款事务管理和协调活动的银行。

A.发起行

B.牵头行

C.参加行

D.代理行

正确答案：

D

名师解析：

银团代理行是指银团贷款合同签订后，按相关贷款条件确定的金额和进度归集资金向借款人提供贷款，并接受银团委托按银团贷款合同约定进行银团贷款事务管理和协调活动的银行。故“代理行”正确。代理行根据银团贷款合同，负责组织召开银团会议，协调银团成员之间的关系。银团贷款牵头行（发起行）是指经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行。参加行是指接受牵头行邀请，参加银团贷款按照协商确定的承贷份额向借款人提供贷款的银行。

33.下列各项中，可作为商业银行贷款保证人的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.公益性学校

B.国家机关

C.具有代偿能力的公民

D.法人所属的职能部门

正确答案：

C

名师解析：

我国《民法典》对保证人的资格做了明确的规定，只有那些具有代主债务人履行债务能力及意愿的法人、其他组织或者公民才能作为保证人。即首先，作为保证人必须是具有民事行为能力的人，只有具有行为能力的人所从事的法律行为才有效。其次，保证人必须具有代为履行主债务的资力。作为保证人不仅要满足上述两个要件，《民法典》对保证人的资格有以下限制性规定：（1）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。故不选“国家机关”。（2）禁止政府及其所属部门要求银行等金融机构或者企业为他人提供担保，并进一步规定银行等金融机构或企业对政府及其所属部门要求其为他人提供保证的行为，有权予以拒绝。（3）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；规定医院、学校等以公共利益为目的的事业单位、社会团体提供保证的保证合同无效，并且，提供保证的医院、学校等以公益为目的的事业单位或社会团体等还要就提供保证的过错承担相应的民事责任。故不选“公益性学校”。（4）企业法人的分支机构或职能部门不能作保证人，企业法人的分支机构有该法人书面授权的，可以在授权范围内提供保证。故不选“法人所属的职能部门”。

34.关于保证合同的形式，下列表述正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.可以单独订立书面合同

B.一般以口头形式订立

C.具有担保性质的信函，传真不属于保证合同

D.不可以以主合同担保条款的形式存在

正确答案：

A

名师解析：

本题考查保证合同的形式。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担保条款。

35. 商业银行对选定的抵押物要逐项验证产权，下列表述不正确的有（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 对用共有财产作抵押的，应以抵押人所有的份额为限并验证共有人同意抵押的证明

B. 对实行租赁经营责任制的企业用其资产抵押的，要有产权所有者同意的证明

C. 对股份制企业用房产抵押的，应验证董事会同意的证明文件

D. 对国有企业用自有资产抵押的，应验证党委会决议

正确答案：

D

名师解析：

本题考查抵押物的估价。作为贷款担保的抵押物，必须是归抵押人所有的财产，或者是抵押人有权支配的财产。因此，银行对选定的抵押物要逐项验证产权。实行租赁经营责任制的企业，要有产权单位同意的证明；集体所有制企业和股份制企业用其财产作抵押时，除应该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；用共有财产作抵押时，应取得共有人同意抵押的证明，并以抵押人所有的份额为限。故“对国有企业用自有资产抵押的，应验证党委会决议”没有具体要求。

36. 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本息额为（**VX: Fkbgj0505**）万元。

A. 300

B. 180

C. 500

D. 156

正确答案：

A

名师解析：

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。抵押贷款额=抵押物评估值×抵押贷款率=500×60%=300 万元。

37. 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，甲公司需提供董事会决议，乙公司需提供（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 董事会决议

B. 股东会决议或董事会决议

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

C.股东会决议

D.上级公司同意抵押声明

正确答案：

B

名师解析：

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做出决议的机关是股东会还是董事会（或类似机构）。

38.对于有明确市场价格的质押品，其公允价值即为该质押品的（**VX: Fkbgj0505**）。

A.净资产价格

B.市场价格

C.估算价格

D.双方交易的谈判价格

正确答案：

B

名师解析：

对于有明确市场价格的质押品，如国债、上市公司流通股、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。对于没有明确市场价格的质押品，如非上市公司法人股权等，则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.下列关于抵押和质押的表述，正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.法律不允许抵押权重复设置

B.抵押权的设立不转移抵押标的物的占有，而质权的设立必须转移质押标的物的占有

C.在抵押期间，不论抵押物所生的是天然孳息还是法定孳息，均由抵押权人收取，抵押人无权收取

D.存在同一质物上重复设置质权的现象

正确答案：

B

名师解析：

质押与抵押的区别：（1）受偿顺序不同，在质权设立的情况下，一物只能设立一个质权，因而不存在受偿的顺序问题。而一物可设数个抵押权，当数个抵押权并存时，有受偿的先后顺序之分。同一财产既设立抵押权又设立质权的，拍卖、变卖该财产所得的价款按照登记、交付的时间先后确定清偿顺序。（2）对标的物孳息的收取权不同，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。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。（3）标的物的占有权是否发生转移不同，抵押权的设立不转移抵押标的物的占有权，而质权的设立必须转移质押标的物的占有权。这是质押与抵押最重要的区别。（4）对标的物的保管义务不同，抵押权的设立不交付抵押物

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

的占有权，因而抵押权人没有保管标的物的义务，而质押时，质权人对质物则负有善良管理人的注意义务。

（5）能否重复设置担保不同，法律允许抵押权重复设置，而在质押担保中，由于质押合同是从主物移交给质权人占有之日起生效，因此在实际中不可能存在同一质物上重复设置质权的现象。（6）质权的标的物与抵押权的标的物的范围不同，质权的标的物为动产和财产权利，动产质押形成的质权为典型质权。我国法律未规定不动产质权。抵押权的标的物可以是动产和不动产，以不动产最为常见。

40.关于押品相关条件的说法正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.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，且至少每季度更新一次
- B.商业银行应根据不同押品的价值波动特性，合理确定价值重估频率，价格波动较大的押品应适当提高重估频率，至少每年重估一次；价格波动较小的押品可适当降低重估频率，每两年至少重估一次。
- C.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，原则上每两年至少进行一次，并根据测试结果采取应对措施
- D.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合同约定平仓，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

正确答案：

D

名师解析：

（1）商业银行应至少将押品分为金融质押品、房地产、应收账款和其他押品等类别，并在此基础上进一步细分。同时，应结合本行业务实践和风控水平，确定可接受的押品目录，且至少每年更新一次。故“每季度”错误。（2）商业银行应根据不同押品的价值波动特性，合理确定价值重估频率，每年应至少重估一次。价格波动较大的押品应适当提高重估频率，有活跃交易市场的金融质押品应进行盯市估值。故“每两年至少重估一次”错误。（3）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，故“原则上每两年至少进行一次”错误。补充：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。

41.下列选项中，表述不正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.企业摊销无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止
- B.使用寿命有限的无形资产，其应摊销额应当在使用寿命内合理摊销
- C.无形资产的摊销金额一般应当计入当期损益
- D.企业全部的无形资产应采用直线法摊销

正确答案：

D

名师解析：

无形资产摊销方法包括年限平均法（即直线法）、生产总量法等。企业选择的无形资产的摊销方法，应当反映与该项资产有关的经济利益的预期实现方式。无法可靠确定预期实现方式的，应当采用直线法进行摊销。

42.下列关于公司信贷的描述，正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.公司贷款属于商业银行的中间业务

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

- B.商业银行产品中，定期存单、信贷承诺、信用证、透支和保函可以归为银行信贷
- C.一个企事业单位只能选择一家银行开立一个基本存款账户，用于办理日常的转账结算和现金收付
- D.商业银行在对人民币贷款进行借款需求、还款能力和风险评估时，应考虑贷款基本要素有担保方式、金额、汇率、贷款品种等

正确答案：

C

名师解析：

(1) 公司信贷是指以银行为提供主体，以法人和其他，经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动。公司信贷业务是我国商业银行的重要资产业务，是商业银行取得利润的主要途径，公司信贷业务的规模、结构和质量对商业银行的经营成败具有重要意义，其经营的结果直接影响商业银行安全性、流动性和盈利性目标的实现。故“中间业务”错误。(2) 银行信贷即为授信，指对非自然人客户的表内外授信。表内授信包括贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理、拆借和回购等；表外授信包括贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等，不包括“定期存单”，故错误。(3) 一个企事业单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，主要用于办理日常的转账结算和现金收付。企事业单位的工资、奖金等现金的支取，只能通过该账户办理。(4) 公司信贷的基本要素主要包括交易对象、信贷产品、信贷金额、信贷期限、贷款利率和费率、还款计划、担保方式和约束条件等。但由于是人民币贷款，不包括“汇率”，故错误。

43.一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为（**VX: Fkbgj0505**）。

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

正确答案：

D

名师解析：

银行信贷业务人员在贷款本息偿还出现问题时必须及时向保证人主张权利，确保诉讼时效。应确保在保证期间内向保证人主张权利。一般保证的保证人与债务人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行届满之日起六个月，故“主债务履行期届满之日起六个月”正确。连带责任保证诉讼时效自保证期间届满前债权人要求保证人承担保证责任之日起计算，诉讼时效期间为3年。当借款人出现贷款逾期时，银行必须在贷款逾期后10个工作日内向保证人发送履行担保责任通知书进行书面确认。如贷款为分期逐笔到期，则银行应逐笔进行书面确认，逐笔保证3年的诉讼时效。

44.在商业银行贷后管理中，下列有关抵押品管理的说法不正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.银行如果发现抵押物价值非正常减少，应该及时查明原因，采取有效措施
- B.如果银行发现抵押人的行为将造成抵押物价值减少，应要求抵押人立即停止其行为
- C.如果银行发现抵押人无法完全恢复抵押物价值，应该立即停止贷款并收回贷款

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

D.如果银行发现抵押人的行为已造成抵押物价值减少，应该要求抵押人恢复抵押物的价值

正确答案：

C

名师解析：

如果在贷后检查中发现借款人提供的抵押品或质押物的抵（质）押权益尚未落实，或担保品的价值由于市场价格的波动或市场滞销而降低，由此造成超额押值不充分，或保证人保证资格或能力发生不利变化，可以要求借款人落实抵（质）押权益或追加担保品。根据《民法典》第四百零八条的规定，抵押人的行为足以使抵押财产价值减少的，抵押权人有权请求抵押人停止其行为；抵押财产价值减少的，抵押权人有权请求恢复抵押财产的价值，或者提供与减少的价值相应的担保，包括另行提供抵押物、权利质押或保证。抵押人不恢复抵押财产的价值，也不提供担保的，抵押权人有权请求债务人提前清偿债务。

45.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（**VX: Fkbgi0505**）。

A.复利

B.三倍罚息

C.单利

D.双倍罚息

正确答案：

A

名师解析：

贷款逾期后，银行不仅对贷款的本金计收利息，而且对应收未收的利息也要计收利息，即计复利。

46.下列关于档案管理，表述错误的是（**VX: Fkbgi0505**）。

A.贷前审查材料由于其重要性，应按一级档案管理

B.押品资料的管理应当按一级档案的管理要求进行

C.信贷档案采取分段管理，专人负责，按时交接，定期检查的管理模式

D.信贷档案实行集中统一管理的原则

正确答案：

A

名师解析：

信贷档案管理对象是指正在执行中的、尚未结清信贷（贷款）的档案材料。按其重要程度及涵盖内容不同划分为两级，即一级信贷档案和二级信贷档案。（1）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。押品：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，故“押品资料的管理应当按一级档案的管理要求进行”正确；（2）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，故“贷前审查材料由于其重要性，应按一级档案管理”错误。档案管理的原则主要有：管理制度健全、人员职责明确、档案门类齐全、信息利用充分、提供有效服务，具体要求：信贷档案实行集中统一管理原则；信贷档案采取分段管理、专人负责、按时交接、定期检查的管理模式，故“定期检查的管理模式”、“集中统一管理的原则”均正确。

47.下列关于贷款文件管理的表述，错误的是（**VX: Fkbgi0505**）。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- A.一级文件在原则上不允许借阅
- B.二级档案存档后，经有关部门及人员许可，可以借阅
- C.二级文件应按照规定整理成卷，交信贷档案员管理
- D.一级文件在存放保管时应视同现金管理

正确答案：

B

名师解析：

(1) 一级信贷档案是信贷的重要物权凭证，在存放保管时视同现金管理，可将其放置在金库或保险箱(柜)中保管，指定双人(以下简称押品保管员)，分别管理钥匙和密码，双人入库、出库，形成存取制约机制。一级信贷档案存档后，原则上不允许借阅。确需借阅一级信贷档案的，必须提交申请书，经相关负责人签批同意后，方可办理借阅手续。如：①贷款展期办理抵押物续期登记的；②变更抵押物权证、变更质押物品的；③提供给审计部门或相关单位查阅的；④提交法院进行法律诉讼、债权债务重组或呆账核销的；⑤须补办房产证、他项权利证书或备案登记的。(2) 二级信贷档案应按规定整理成卷，交信贷档案员管理。二级信贷档案内保存的法律文件、资料，除审计部门确需查阅或进行法律诉讼的情况下，不办理借阅手续，如借阅已归档的二级信贷档案时，须经有关负责人签批同意后，填写借阅申请表，方可办理借阅手续。

48.下列贷款应至少归为次级类贷款的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还的贷款；未经银行同意，擅自改变贷款用途；违反国家有关法律和法规发放的贷款
- B.人行征信显示借款人在其他银行出现逾期的贷款；重组后仍然逾期的贷款
- C.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的贷款；逾期(含展期后)超过一定期限，应收利息不再计入损益；需要重组的贷款
- D.在银团贷款中，合同与协议条款的约定本身不利于贷款偿还涉及的贷款

正确答案：

C

名师解析：

在银团贷款中，如果合同与协议条款的约定本身不利于贷款偿还，这种贷款至少应为关注类贷款。1.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，如“人行征信显示借款人在其他银行出现逾期的贷款”。(6)违反国家有关法律和法规发放的贷款。2.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。(3)重组贷款(指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款)，需要重组的贷款应至少归为次级类。重组后的贷款，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。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。

49.根据《贷款风险分类指引》，重组贷款的分类档次的观察期是(VX: Fkbgj0505)个月。

A.3

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

B.2

C.12

D.6

正确答案：

D

名师解析：

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。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，应严格按照规定进行分类。

50.关于贷款意向书和贷款承诺，以下表述不正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.不得擅自越权对外出具贷款承诺，以免使银行卷入不必要的纠纷

B.银企合作协议涉及的贷款安排一般属于贷款承诺性质

C.贷款意向书是一种意向性的书面证明，不具备法律效力

D.贷款意向书、贷款承诺须按内部审批权限批准后方可对外出具

正确答案：

B

名师解析：

（1）贷款承诺具有法律效力。对外出具贷款承诺一般有权限制，超出基层行权限的项目须报上级行审批。（2）出具贷款意向书的权限，在项目建议书批准阶段或之前，各银行可以对符合贷款条件的项目出具贷款意向书，贷款意向书不具备法律效力，一般没有权限限制，超出所在行权限的项目须报上级行备案。

（3）在出具贷款意向书和贷款承诺时要谨慎处理、严肃对待，注意不得擅自越权对外出具贷款承诺，以免造成工作上的被动或使银行卷入不必要的纠纷。（4）银企合作协议涉及的贷款安排一般属于贷款意向书性质。（5）贷款意向书、贷款承诺须按内部审批权限批准后方可对外出具。（6）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。

51.一般来说，会促使企业采用较为宽松的信用销售政策的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.市场竞争激烈

B.企业生产负荷已满

C.企业经营资金紧张

D.产品供不应求

正确答案：

A

名师解析：

当市场竞争激烈的时候，需要用优惠的信用销售政策来增强竞争力，故“市场竞争激烈”正确。“企业生产负荷已满、企业经营资金紧张、产品供不应求”都会导致企业产品生产量不足，从而不会采用宽松的信用销售政策。

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

52.公司贷款属于商业银行的（VX: Fkbgj0505）业务。

A.理财

B.中间

C.负债

D.资产

正确答案：

D

名师解析：

公司信贷是指以银行为提供主体，以法人和其他，经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动。公司信贷业务是我国商业银行的重要资产业务，是商业银行取得利润的主要途径，公司信贷业务的规模、结构和质量对商业银行的经营成败具有重要意义，其经营的结果直接影响商业银行安全性、流动性和盈利性目标的实现。

53.下列公式中，不正确的是（VX: Fkbgj0505）。

A.利息保障倍数=（利润总额+利息费用）/利息费用

B.现金流量比率=经营活动净流量/流动负债*100%

C.销售毛利率=销售毛利/销售收入净额*100%

D.营运资本=长期资产-长期负债

正确答案：

D

名师解析：

营运资本是流动资产与流动负债之差，即：营运资本=流动资产-流动负债。

54.进行信贷客户内部评级的评价主体是（VX: Fkbgj0505），评价目标是（VX: Fkbgj0505），评价结果是（VX: Fkbgj0505）。

A.专业评级机构；客户违约风险；信用等级

B.商业银行；偿债意愿；违约概率

C.商业银行；客户违约风险；信用等级

D.专业评级机构；偿债意愿；违约概率

正确答案：

C

名师解析：

客户评级的评价主体是商业银行，评价目标是客户违约风险，评价结果是信用等级。客户信用评级是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价，反映客户违约风险的大小。补充：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。级别越低的，表示这一等级的客户信用风险越高。不同银行内部评级符号以及每一等级符号所代表的信用风险特征通常不具有直接对比性。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

55.下列选项中，（VX: Fkbgj0505）不属于信贷中台部门。

- A.财务会计部门
- B.信贷管理部门
- C.风险管理部门
- D.合规部门

正确答案：

A

名师解析：

本题考查信贷管理的组织架构。按照贷款新规的要求，商业银行应确保其前台、中台、后台各部门的独立性，前台、中台、后台均应设立防火墙，确保操作过程的独立性。（1）信贷前台部门负责客户营销和维护，也是银行的利润中心，如公司业务部门、个人贷款业务部门，同时也是贷后管理及客户风险控制的第一责任人；（2）信贷中台部门负责贷款风险的管理和控制，如信贷审批及管理部门、风险管理部门、合规部门、授信执行部门等；（3）信贷后台部门负责信贷业务的配套支持和保障，如财务会计部门、审计部门、信息技术部门等。故“财务会计部门”不属于信贷中台部门。

56.评级的结果可以有多种用途，主要不包括（VX: Fkbgj0505）。

- A.应用于客户准入
- B.应用于贷款定价
- C.应用于绩效考核
- D.应用于风险消除

正确答案：

D

名师解析：

评级的结果可以有多种用途，主要包括以下八点。第一，应用于客户准入。第二，应用于授信审批及授权。第三，应用于拨备计提。第四，应用于贷款定价。第五，应用于资本计量。第六，应用于绩效考核。第七，应用于风险监测。第八，应用于不良资产处置与回收。

57.某企业 2018 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，若不考虑其他因素，该企业的现金循环周期是（VX: Fkbgj0505）天。

- A.19
- B.21
- C.6
- D.29

正确答案：

B

名师解析：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

现金循环周期=存货周转天数+应收账款周转天数-应付账款周转天数=15+20-14=21 天。

58.C 企业 2018 年期初流动资产 500 万元，期末流动资产 700 万元，主营业务收入净额 600 万元，则 C 企业的流动资产周转率是（**VX: Fkbgi0505**）。

A.85%

B.90%

C.100%

D.120%

正确答案：

C

名师解析：

本题考查营运能力分析。流动资产周转率=主营业务收入净额/流动资产平均净值×100%。其中：流动资产平均净值=（期初流动资产+期末流动资产）/2。带入题干的数字，流动资产周转率=600/（500+700）/2×100%=100%。

59.客户评级能够量化不同信用等级客户的（**VX: Fkbgi0505**）。

A.违约损失

B.违约损失率

C.违约风险暴露

D.违约概率

正确答案：

D

名师解析：

客户评级的量化基于对违约概率的估计，债项评级的量化则可以是违约损失率，也可以是预期损失。

60.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（**VX: Fkbgi0505**）%。

A.25

B.30

C.20

D.10

正确答案：

C

名师解析：

银团贷款牵头行是指经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行。单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的 20%；分销给其他银团成员的份额原则上不得低于 50%。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。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

61. 下列关于抵（质）押品检查要点的说法正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 对审批要求提供押品保险的，保险投保金额应有效覆盖相应债权，保险期间必须短于借款合同期限（或及时续保），保险权益转让给贷款人且贷款人享有第一顺位保险金请求权
- B. 保险单原则上应注明：一旦发生保险事故，保险公司应将保险赔偿金间接划付至贷款银行指定账户，且不应有妨碍银行权益实现的条款（不可抗力条款除外）
- C. 信贷业务人员须检查抵（质）押物的状态、完好程度、经济寿命及安全性和完整性，并根据抵（质）押物性质及风险程度的不同，确定所适用的保管措施，实施统一监控
- D. 股票、股权等特殊质物，须随时关注标的公司的经营动态、股票及股票市场的整体走势，以规避质权风险

正确答案：

D

名师解析：

抵（质）押品检查要点：（1）检查抵（质）押人办理押品财产保险的有效性：对审批要求提供押品保险的，应确认如下保险内容：保险投保金额应有效覆盖相应债权，保险期间必须长于借款合同期限（或及时续保），保险权益转让给贷款人且贷款人享有第一顺位保险金请求权。保险单原则上应注明：一旦发生保险事故，保险公司应将保险赔偿金直接划付至贷款银行指定账户，且不应有妨碍银行权益实现的条款（不可抗力条款除外）。（2）检查保管措施是否能够保障抵（质）押物的品质：信贷业务人员须检查抵（质）押物的状态、完好程度、经济寿命及安全性和完整性，并根据抵（质）押物性质及风险程度的不同，确定所适用的保管措施，实施区别监控。股票、股权等特殊质物，须随时关注标的公司的经营动态、股票及股票市场的整体走势，以规避质权风险。（3）关注抵（质）押物的价值变化。

62. 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（**VX: Fkbgj0505**）。

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

正确答案：

D

名师解析：

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。还本付息通知单应载明：贷款项目名称或其他标志、还本付息的日期、当前贷款余额、本次还本金额、付息金额以及利息计算过程中涉及的利率、计息天数、计息基础等，故“还本付息通知书”正确。

63. 下列关于固定资产贷款中借款人提前还款的表述，错误的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 如果借款人希望提前归还贷款，应与银行协商
- B. 如果借款人提前还款，应一次性偿还全部剩余本金

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

C.借款人应在征得银行同意后，才可以提前还款

D.对已提前偿还的部分不得要求再贷

正确答案：

B

名师解析：

借款人可以提前偿还全部或部分本金。如果借款人出于某种原因（如贷款项目效益较好）希望提前归还贷款，应与银行协商。由于借款人的提前还款会打乱银行原有的资金安排，借款人应提前向银行递交提前还款计划，在征得银行的同意后，才可以提前还款。因而提前还款而产生的费用应由借款人负担。

64.关于信贷档案的规定，下列表述正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.已归档的二级档案一律不允许借阅

B.一级档案不允许退还

C.原则上不允许借阅已归档的一级档案

D.借款合同等重要信贷合同文本属于一级档案

正确答案：

C

名师解析：

本题考查档案管理。借款合同等重要信贷合同文本属于二级档案；一级档案可以退还。一级信贷档案存档后，原则上不允许借阅。如在特殊情况下，确需借阅一级信贷档案的，必须提交申请书，经相关负责人签批同意后，方可办理借阅手续。二级信贷档案内保存的法律文件、资料，除审计部门确需查阅或进行法律诉讼的情况下，不办理借阅手续，如借阅已归档的二级信贷档案时，须经有关负责人签批同意后，填写借阅申请表，方可办理借阅手续。

65.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（**VX: Fkbgj0505**）。

A.关注

B.次级

C.可疑

D.正常

正确答案：

D

名师解析：

商业银行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。（1）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，故“正常”正确。（2）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。（3）次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。（4）可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。（5）损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

66.下列关于贷款五级分类，表述正确的有（**VX: Fkbgj0505**）。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- A.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，其中属于不良贷款的是次级、可疑和损失
- B.若正常经营收入不足以偿还贷款，需要诉诸抵押和保证，甚至在执行了抵押和保证之后，仍有部分损失的可能，则该类贷款属于关注类贷款
- C.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，借款人在其他银行出现不良贷款。银行至少应将该笔贷款分类调整为次级类
- D.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，应至少归为损失类

正确答案：

A

名师解析：

依据《贷款风险分类指引》，商业银行至少应将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。故“属于不良贷款的是次级、可疑和损失”正确。（1）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。（2）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。“借款人在其他银行出现不良贷款”应是关注类，故“调整为次级类”错误。（3）次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。故“仍有部分损失的可能”应是次级类贷款，故“属于关注类贷款”错误。（4）可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组后的贷款如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为可疑类。故“至少归为损失类”错误。（5）损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

67.商业银行应按照（VX: Fkbgj0505）计提贷款损失准备金，并在成本中列支。

- A.贷款金额
- B.逾期本金
- C.预期损失
- D.预期收益

正确答案：

C

名师解析：

通常银行提取资本金来覆盖非预期损失，提取准备金来覆盖预期损失。贷款损失准备金是和预期损失相对应的概念，它的大小由预期损失的大小决定，故“预期损失”正确。

68.下列各项中，关于商业银行的相关资本指标，说法正确的是（VX: Fkbgj0505）。

- A.商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的 2%，由核心一级资本来满足
- B.商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求和第二支柱资本要求

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

C.商业银行在计算资本充足率时，不需要从核心一级资本中全额扣除的项目是商誉

D.贷款拨备率基本标准为 3%，拨备覆盖率基本标准为 150%，该两项标准中的较低者为商业银行贷款损失准备的监管标准

正确答案：

B

名师解析：

（1）商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。（2）商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。故“储备资本要求为风险加权资产的 2%”错误。

（3）计算资本充足率时，商业银行应当从核心一级资本中全额扣除一些不具备损失吸收能力的项目，主要包括商誉、其他无形资产（土地使用权除外），由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等。故“商誉”错误。（4）贷款拨备率基本标准为 2.5%，拨备覆盖率基本标准为 150%。该两项标准中的较高者为商业银行贷款损失准备的监管标准，故“3%；低”错误。补充：商业银行开展贷款业务应当遵守下列资产负债比例管理的规定：（1）资本充足率不得低于 8%；（2）贷款余额与存款余额的比例不得超过 75%；（3）流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%；（4）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%；（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%。

69.在分析长期销售增长引起的借款需求时，以下说法中无误的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.企业销售长期保持稳定增长，其固定资产通常会呈“螺旋性”增长

B.核心流动资产是指在利润表上始终存在的那一部分的流动资产

C.企业在没有资产增加，特别是没有应收账款增长、固定资产增长、存货增长、流动资产增长和应付账款增长的情况下，通常销售收入很难实现长期稳定的增长

D.在分析长期销售增长引起的借款需求时，银行应重点关注的内容有实际销售增长是否明显高于可持续增长率、销售增长率是否稳定在一个较高的水平和经营净现金流是否足以满足营运资本投资和资本支出增长的需要等

正确答案：

D

名师解析：

（1）在没有资产的增加，特别是没有应收账款、存货以及固定资产增长的情况下，销售收入很难实现长期稳定的增长。如果资产没有增加，那么只有资产效率持续上升，销售收入才有可能持续、稳定增长。但是通常来讲，资产效率很难实现长期持续的增长，因此，资产的增加对于销售收入的增长就显得非常重要。故“特别是没有应收账款增长、固定资产增长、存货增长、流动资产增长和应付账款增长的情况下”错误，应是“特别是没有应收账款增长、固定资产增长、存货增长”。（2）长期销售增长保持稳定不变，企业固定资产增长遵循“阶梯式发展模式”，故“螺旋性”错误。（3）核心流动资产指的是在资产负债表上始终存在的那一部分流动资产。这部分资产应当由长期融资来实现，故“利润表上”错误。（4）在分析长期销售增长引起的借款需求时，银行应关注的内容包括：①判断持续的销售增长率是否足够高。②确定是否存在以下三种情况：销售收入保持稳定、快速的增长；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，表明资产增长是由销售收入增加，而不是效率的下降引起。③确定若干年的“可持续增长率”并将其同实际销售增长率相比较。如果实际销售增长率明显高于可持续增长率，长期销售收入增长将产生借款需求。

70.假设一家公司的总资产为 12000 万元，销售收入 18000 万元，总负债 3000 万元，净利润 900 万元，该

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

公司的资本回报率 ROE 为（**VX: Fkbgj0505**）。

A.7.5%

B.10%

C.30%

D.5%

正确答案：

B

名师解析：

本题考查可持续增长率中的 ROE。资本回报率=净利润/所有者权益=900÷（12000-3000）=900÷9000=10%。

71.某企业有一处商业办公楼，经评估价值为 500 万元人民币，拟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（**VX: Fkbgj0505**）万元。

A.350

B.450

C.400

D.500

正确答案：

A

名师解析：

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*70%=350（万元）。

72.根据《民法典》规定，办理财产抵押贷款的，除签订抵押合同外，还应（**VX: Fkbgj0505**）才能取得贷款。

A.办理抵押登记手续

B.留置财产

C.办理公证

D.封存财产

正确答案：

A

名师解析：

根据《民法典》规定，办理财产抵押贷款的，除签订抵押合同外，还应办理抵押登记手续才能取得贷款。

73.下列选项中，商业银行不可接受质押的财产的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.依法有权处分并可移交质权人占有的动产

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbj0505**

B.汇票、支票、本票

C.国家机关的财产

D.依法可以转让的基金份额

正确答案：

C

名师解析：

（1）商业银行可接受的财产质押：①出质人所有的、依法有权处分并可移交质权人占有的动产；②汇票、支票、本票、债券、存款单、仓单、提单；③依法可以转让的基金份额、股权；④依法可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权，故“依法有权处分并可移交质权人占有的动产”、“汇票、支票、本票”、“依法可以转让的基金份额”均不选；（2）商业银行不可接受的财产质押：①所有权、使用权不明或有争议的财产；②法律法规禁止流通的财产或者不可转让的财产；③国家机关的财产，故选“国家机关的财产”；④依法被查封、扣押、监管的财产；⑤租用的财产；⑥其他依法不得质押的其他财产。

74.银行信贷业务中较少用到的担保形式是（**VX: Fkbj0505**）。

A.质押

B.定金

C.保证

D.抵押

正确答案：

B

名师解析：

民法典规定的担保方式主要有：抵押、质押、保证、留置和定金。其中定金较少用于银行信贷业务中。质押不同于抵押之处在于，债权人取得对担保品的占有权，而借款人保留对该财产的所有权。（1）抵押，指借款人或第三人在不转移财产占有权的情况下，将财产作为债权的担保，银行持有抵押财产的担保权益，当借款人不履行借款合同时，银行有权以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。（2）质押，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。（3）保证，指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。

75.对于质押贷款业务，商业银行人员由于疏忽对用于质押的存款没有办理内部冻结手续，这种风险属于（**VX: Fkbj0505**）。

A.司法风险

B.经济风险

C.操作风险

D.虚假质押风险

正确答案：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

C

名师解析：

目前银行办理质押贷款在业务中的主要风险：（1）虚假质押风险（是贷款质押的最主要风险因素）：不法企业用变造或伪造的银行定期存单到银行骗取贷款，另外也有的到甲银行先存一笔款取得真存单，到乙银行取得质押贷款后，回头又到甲银行挂失原存单取走存款。（2）操作风险：质物没有登记、交换、保管手续，造成丢失；对用于质押的存款没有办理内部冻结看管手续等，故“没有办理内部冻结手续”属于操作风险。（3）司法风险：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。如果借款人与其他债权人经济纠纷，司法部门凭生效的法律文书来银行冻结或扣划存款，发放质押贷款的银行是难以对抗的。（4）汇率风险：质押外币与人民币的汇率变动风险，如果人民币升值，质押的外币金额已不足以覆盖它了，质押贷款金额将出现风险敞口。

76. 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（**VX: Fkbgj0505**）原则。

A. 从属性

B. 合法性

C. 有效性

D. 审慎性

正确答案：

A

名师解析：

商业银行开展押品管理的基本原则包括：（1）合法性原则。押品管理应符合法律法规规定。（2）有效性原则。抵质押担保手续完备，押品估值合理并易于处置变现，具有较好的债权保障作用。（3）审慎性原则。充分考虑押品本身可能存在的风险因素，审慎制定押品管理政策，动态评估押品价值及风险缓释作用。（4）从属性原则。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。故“从属性”正确。

77. 质押合同生效后，出质人仍依法拥有对质物的（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 处分权

B. 收益权

C. 使用权

D. 所有权

正确答案：

A

名师解析：

质押是贷款担保方式之一，它是债权人所享有的通过占有由债务人或第三人移交的质物而使其债权优先受偿的权利。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，故“处分权”正确；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和所有权；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。

78. 下列关于商业银行信贷授权基本原则的表述，正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

A.应实施动态调整；应坚持权责一致；应实施差别授权

B.转授权在金额、种类和范围上应等于原授权

C.银行业金融机构对业务职能部门和分支机构的信贷授权，通常根据其审批人员的信贷从业经验、所处地区的经济信用环境、授权机构业务量和风险管理水平合理确定，也需要考虑股东财务水平

D.授权适度原则指，银行业金融机构应兼顾信贷风险控制和提高贷款份额两方面的要求，合理确定授权金额及行权方式，以实现集权与分权的平衡

正确答案：

A

名师解析：

信贷授权应遵循的基本原则：①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，故“转授权在金额、种类和范围上应等于原授权”错误。故“和提高贷款份额”错误，应是“提高审批效率”。②差别授权原则，银行业金融机构对业务职能部门和分支机构的信贷授权遵循差别授权原则，应根据其风险管理水平、资产质量、所处地区的经济信用环境、授权机构业务量、审批人员的信贷从业经验及审批能力等因素，设置一定的权重，采用风险指标量化评定的方法合理确定。在确定信贷授权时，还应适当考虑公司信贷、小企业信贷、个人信贷的业务特点。不包括“股东财务水平”，故错误。③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、业务总监、审批能力等方面的情况变化，及时调整授权。④权责一致原则，授权权限应与受权人承担的授信审批责任相一致。补充：商业银行应当根据中国人民银行规定的贷款利率的上限，确定贷款利率，而不是下限。

79.下列关于借款应具备的基本条件，说法正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.固定资产贷款借款人的经营管理要满足合法合规的要求，其中新建项目所有者权益与总投资比例可以适度低于国家规定的资本金比例符合这一要求

B.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符合国家有关投资项目资本金制度的规定

C.借款人的贷款申请应遵循“诚信申贷”的基本要求，其中借款人承诺部分材料的真实性、完整性和有效性符合这一要求

D.借款人向商业银行借款后，第一还款资金来源是借款人经营所获取的现金流量

正确答案：

D

名师解析：

（1）固定资产贷款借款人应具备以下条件：借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；借款人信用状况良好，无重大不良记录；借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；借款用途及还款来源明确、合法；项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；符合国家有关投资项目资本金制度的规定；贷款人要求的其他条件。故“可以适度低于国家规定的资本金比例”错误。（2）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

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

信用记录；贷款人要求的其他条件。故“符合国家有关投资项目资本金制度”错误。（3）借款人应符合的要求包括：“诚信申贷”的基本要求；借款人的主体资格要求；借款人经营管理的合法合规性；借款人信用记录良好；贷款用途及还款来源明确合法。其中贷款申请应遵循“诚信申贷”的基本要求：①借款人恪守诚实守信原则，按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料，并且承诺所提供材料的真实性、完整性和有效性；②借款人应证明其设立合法、经营管理合法合规、信用记录良好、贷款用途以及还款来源明确合法等。故“承诺部分材料”错误。

80. 下列关于商业银行审贷分离制度的表述，错误的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 授信审批应按规定权限、程序进行，不得违反程序、减少程序或逆程序审批授信业务

B. 未通过有权审批机构审批的授信可以申请复议，但必须符合一定条件，且间隔时间不太短

C. 如贷款审查人员对贷款发放持否定态度，可以终止该笔贷款的信贷流程

D. 审查人员应具备经济、财务、信贷、法律、税务等专业知识，并有丰富的实践经验

正确答案：

C

名师解析：

审贷分离实施要点：①审查审批人员与借款人原则上不单独直接接触，杜绝信贷审查审批受人为因素的干扰，维护审查审批的独立性和客观性；②审查人员无最终决策权：贷款审查只是贷款审批过程中的一个环节，不应成为贷款审批流程的终点。信贷决策权应由信贷审批会议或审批委员会或最终有权审批人行使，故“如贷款审查人员对贷款发放持否定态度，可以终止该笔贷款的信贷流程”错误；③审查审批人员应真正成为信贷专家，审查审批人员应具备经济、财务、信贷、法律、税务等专业知识，并有丰富的实践经验；④实行集体审议机制：多数银行采取设立各级信贷审批会议或审批委员会的方式行使集体审议职能，未通过贷审会审批的信贷业务可以申请复议，但必须符合一定条件；⑤按程序审批，授信审批应按规定权限、程序进行，不得违反程序、减少程序或逆程序审批信贷业务。

81. 下列选项中，属于企业营运能力分析的指标有（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 应收账款周转天数

B. 总资产周转率

C. 利息保障倍数

D. 流动资产周转率

E. 存货周转率

正确答案：

ABDE

名师解析：

本题考查营运能力分析。常用的比率主要有：总资产周转率、流动资产周转率、固定资产周转率、应收账款周转率、存货周转率等，这些统称为效率比率。同时，还可以将周转率指标进行变换，转换成周转天数指标。

82. 财务分析的局限性包括（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 存在报表造假的可能，影响分析的数据基础

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

B.会计处理的灵活性使得企业可以选择更有利的处理方式，影响可比性

C.不同会计政策会导致截然不同的结果，影响可比性

D.会计估计容易受到企业操纵，影响报表质量

E.财务报表只是对企业的会计描述，信息并不全面

正确答案：

ABCDE

名师解析：

财务分析有自身的局限性，财务分析是以财务报表为主要依据对客户进行的分析，而财务报表只是对企业的会计描述，信息并不全面，因此财务分析的结论需要经营分析等进行补充。此外，不同客户或同一客户不同时期的会计政策可能不同，从而给财务分析带来困难。虽然财务报告存在一系列问题，比如存在报表造假的可能，会计估计容易受到企业操纵，不同会计政策会导致截然不同的结果等，但财务报告尤其是经审计的财务报告仍是相对客观的资料，能够在主观判断和感性认识之外进行更为客观、主化的分析，得出更具说服力、更为理性的结论。

83.为方便信贷审查和分析，银行信贷人员应根据某家电企业 A 近 2 年利润情况及上市家电企业统计情况，编制出下表：

利润表	本年度（%）	较上年度变化（△%）	同行业上市公司平均水平（△%）
一、营业总收入	100	0	100
其中：营业收入	99.6	0	100
二、营业总成本	94.48	-0.84	96.45
其中：营业成本	79.94	0.29	78.86
营业税金及附加	0.86	0.26	0.5
销售费用	10.43	-1.24	11.79
管理费用	3.01	0.07	4.69
财务费用	0.2	-0.03	0.7
资产减值损失	0.01	-0.19	0.21
加：公允价值变动收益	0	0	0
投资收益	0.02	0.01	0.30
三、营业利润	5.54	0.85	3.83
加：营业外收入	0.2	0.01	0.19
减：营业外支出	0.04	0.01	0.21
四、利润总额	5.7	0.85	3.81
减：所得税费用	0.66	0.05	0.49
五、净利润	5.04	0.8	3.32

关于上表，以下表述正确的有（ ）。

A.上表可以看出，家电企业 A 营业利润水平要优于同业上市公司平均水平，其原因主要是销售费用、管理费用和财务费用控制得当

B.上表可以看出，家电企业 A 营业利润水平较上年提升，其原因主要是销售费用、财务费用及资产减值损失同比减少

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

C.上表是利润表结构分析方法，通过计算利润表各组成部分占营业收入百分比及其变化，可以进行趋势分析和同业比较

D.上表可以看出，家电行业三项费用中，销售费用占比较高，其原因可能与行业销售环节有关

E.上表可以看出，家电企业 A 净利润率较好，资产收益率肯定较高

正确答案：

ABCD

名师解析：

分析表格可知“家电企业 A 营业利润水平要优于同业上市公司平均水平，其原因主要是销售费用、管理费用和财务费用控制得当”、“家电企业 A 营业利润水平较上年提升，其原因主要是销售费用、财务费用及资产减值损失同比减少”、“家电行业三项费用中，销售费用占比较高，其原因可能与行业销售环节有关”正确；通过计算利润表各组成部分占营业收入百分比及其变化，可以进行趋势分析和同业比较，“上表是利润表结构分析方法，通过计算利润表各组成部分占营业收入百分比及其变化，可以进行趋势分析和同业比较”正确；资产收益率=净利润/资产平均总额×100%，虽然净利润较高，但是资产平均额不知，如果资产平均额较大的话，资产收益率也不会很大，故“家电企业 A 净利润率较好，资产收益率肯定较高”错误。

84.下列选项中，属于筹资活动现金流的有（**VX: Fkbgj0505**）。

A.销售商品收到现金

B.发放股票股利

C.借入银行借款

D.支付现金股利

E.支付利息

正确答案：

CDE

名师解析：

筹资活动的现金流量=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、利润或偿还利息支付的现金-支付其他与筹资活动有关的现金。即筹资活动产生的现金流量：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。故“借入银行借款、支付现金股利、支付利息”正确。“销售商品收到现金”属于经营活动现金流量；“发放股票股利”属于投资活动现金流量。

85.通过比较流动资产与流动负债的关系，来反映借款人偿还到期债务能力的这类指标，主要包括（**VX: Fkbgj0505**）。

A.成本费用率

B.现金比率

C.速动比率

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

D.应收账款周转率

E.流动比率

正确答案：

BCE

名师解析：

通过比较流动资产与流动负债的关系来反映借款人偿还到期债务能力的指标主要有四个：流动比率、速动比率、现金比率、现金流量比率。

86.银行在深入分析不良贷款成因的基础上，可以有针对性地采取（VX: Fkbgj0505）方式化解不良贷款。

A.重组

B.调整贷款分类

C.依法收贷

D.以资（物）抵债

E.现金清收

正确答案：

ACDE

名师解析：

不良贷款的处置方式：包括现金清收（根据是否诉诸法律，可以将清收划分为常规清收和依法收贷两种，常规清收包括直接追偿、协商处置抵（质）押物、委托第三方清收等方式；采取常规清收的手段无效以后，要采取依法收贷的措施）、重组（根据债权银行在重组中的地位 and 作用，可以将贷款重组划分为自主型贷款重组和司法型贷款重组）和呆账核销。故选“重组、现金清收、以资抵债和依法收贷”。

87.对抵债资产进行处置的方式包括（VX: Fkbgj0505）。

A.协议处置

B.委托销售

C.打包出售

D.招标处置

E.公开拍卖

正确答案：

ABCDE

名师解析：

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。故全选。

88.贷前调查的方法主要包括（VX: Fkbgj0505）。

A.委托调查

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbj0505**

B.客户评级

C.现场调查

D.通过行业协会了解情况

E.搜寻调查

正确答案：

ACDE

名师解析：

根据《贷款通则》的规定，业务人员进行贷前调查的方法主要有：（1）现场调研；（2）搜寻调查；（3）委托调查；（4）其他方法，业务人员可通过接触客户的关联企业、竞争对手或个人获取有价值信息，还可通过行业协会（商会），政府的职能管理部门（如市场监督管理部门、税务机关、公安部门等机构）了解客户的真实情况。其中后3者为非现场调查。故“客户评级”不选。

89.下列各项中，属于贷款风险预警信号的包括（**VX: Fkbj0505**）。

A.销售上升、利润减少

B.借款人还款意愿降低

C.存货激增

D.总资产增加过快

E.经营性现金流持续为正

正确答案：

ABCD

名师解析：

在贷款风险预警信号系统中，“经营性现金流持续为正”是良好财务情况，不属于风险预警。（1）财务状况的预警信号：存货激增；存货周转速度放慢；现金状况恶化；应收账款余额或比例激增；流动资产占总资产的比例下降；流动资产状况恶化；固定资产迅速变化；除固定资产外的非流动资产集中；长期债务大量增加；短期债务增加失当；资本与债务的比例降低；销售额下降；成本上升、收益减少；销售上升、利润减少；相对于销售额（利润）而言，总资产增加过快等。（2）有关经营者的信号：关键人物的态度变化尤其是缺乏合作态度；董事会、所有权变化或重要的人事变动；还款意愿降低；财务报表呈报不及时；各部门职责分裂；冒险兼并其他公司；冒险投资于其他新业务、新产品以及新市场等。（3）有关经营状况的信号：丧失一个或多个客户，而这些客户财力雄厚；关系到企业生产能力的某一客户的订货变化无常；投机于存货，使存货超出正常水平；工厂或设备维修不善，推迟更新过时的无效益的设备等。

90.依照《商业银行授信工作尽职指引》，商业银行不得对（**VX: Fkbj0505**）用途的业务进行授信。

A.违反国家有关规定从事股票、期货、金融衍生品等投资

B.国家明令禁止的产品或项目

C.其他违反国家法律法规和政策项目

D.由借款人关联方提供担保的业务

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbj0505**

E.违反国家有关规定从事股东权益投资，以授信作为注册资本、注册验资和增资扩股

正确答案：

ABCE

名师解析：

本题考查授信决策与实施尽职要求。商业银行不得对以下用途的业务进行授信：（一）国家明令禁止的产品或项目；（二）违反国家有关规定从事股本权益性投资，以授信作为注册资本金、注册验资和增资扩股；（三）违反国家有关规定从事股票、期货、金融衍生产品等投资；（四）其他违反国家法律法规和政策的项目。

91.根据《民法典》规定，下列选项中，属于无效的格式条款有（**VX: Fkbgj0505**）。

A.损害社会公共利益的格式条款

B.以合法形式掩盖非法目的的格式条款

C.恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益的格式条款

D.违反法律强制性规定的格式条款

E.有两种以上解释的格式条款

正确答案：

ABCD

名师解析：

对格式条款有两种以上解释的，应当作出不利于提供格式条款一方的解释。格式条款与非格式条款不一致时，应当采用非格式条款。所以“有两种以上解释的格式条款”是有效的。属于无效的格式条款有：（1）一方以欺诈，胁迫的手段订立合同，损害国家利益；恶意串通，损害国家，集体或者第三人的利益；（2）以合法形式掩盖非法目的，损害社会公共利益，违反法律，行政法规的强制性规定；（3）提供格式条款一方免除其责任，加重对方责任，排除对方主要权利的，该条款无效。格式条款有两种以上解释的，应该作出不利于提供格式条款一方的解释，此时并不会导致格式条款无效。

92.下列各项中可能引起企业经营现金净流量减少的情况有（**VX: Fkbgj0505**）。

A.存货周转天数减少

B.存货周转天数增加

C.应收账款周转天数减少

D.应付账款周转天数减少

E.应收账款周转天数增加

正确答案：

BDE

名师解析：

企业经营现金净流量的减少可能由于企业现金流入减少，流出增加。存货周转天数增加和应收账款周转天数增加导致企业现金流入减少，应付账款周转天数的减少导致企业现金流出增加。故“存货周转天数增加”、

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

“应付账款周转天数减少”、“应收账款周转天数增加”正确。

93.商业银行在对客户进行评级时主要考虑的因素包括（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.借款人抵押物的变现性
- B.财务报表分析结果
- C.担保人的管理水平
- D.借款人的行业特征
- E.借款人财务信息的质量

正确答案：

ABDE

名师解析：

商业银行在对客户进行评级时主要考虑的因素：（1）借款人资产的变现性；（2）借款人的行业特征；（3）财务报表分析结果；（4）借款人财务信息的质量；（5）借款人的管理水平；（6）借款人所在国家；（7）特殊事件的影响；（8）被评级交易的结构。“担保人的管理水平”项应是借款人的管理水平，而不是保证人或者担保人，故不选。

94.商业银行从事项目融资业务，重点从（**VX: Fkbgj0505**）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.项目还款来源可靠性
- D.项目财务可行性
- E.第三方担保有效性

正确答案：

ACD

名师解析：

根据《项目融资业务指引》第七条：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。

95.进货渠道对货品的质量和价格都起着决定性的影响。商业银行分析客户的进货渠道可以从（**VX: Fkbgj0505**）来考虑。

- A.有无中间环节：直接从厂商进货还是从贸易商进货，是二手进货还是三手进货
- B.供货单位的远近：是国内供货还是国外供货，是本埠供货还是外埠供货
- C.进货资质的取得：是取得一级代理权还是二级代理权
- D.货品质量：供应商对货品质量是否有一定保障

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

E.运输方式的选择：是陆路运输还是水路运输，是公路运输还是铁路运输

正确答案：

ABCE

名师解析：

本题考查客户经营管理状况分析。进货渠道对货品的质量和价格都起着决定性影响。信贷人员分析客户的渠道可以从以下四个方面来考虑：①有无中间环节。直接从厂商进货还是从贸易商进货，是二手进货还是三手进货。②供货地区的远近。是国内供货还是国外供货，是本埠供货还是外埠供货。③运输方式的选择。是陆路运输还是水路运输，是公路运输还是铁路运输。④进货资质的取得。是取得一级代理权还是二级代理权。未体现“货品质量”，故不选，其他选项均正确。

96.下列选项中，表述正确的有（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.银行对借款人有关合同方面的修改，无需取得保证人书面同意
- B.银行对借款人有关合同方面的修改，与保证人达成口头协议即可
- C.办理贷款展期，无需经保证人同意，保证人继续承担保证责任
- D.办理贷款展期，未经保证人同意，保证人只在原合同约定的期间承担法律责任
- E.银行对借款人有关合同方面的修改，都应取得保证人书面同意

正确答案：

DE

名师解析：

由于担保人只对已签字的担保内容承担担保责任，如果在原贷款合同变更时未重新取得担保人的书面同意，很可能会面临担保人不承担责任的风险。故“需取得保证人书面同意、口头协议即可、无需经保证人同意”均错误。“保证人只在原合同约定的期间承担法律责任、都应取得保证人书面同意”均正确。

97.由于（**VX: Fkbgj0505**），集团借款企业更容易产生潜在的信用风险。

- A.发生在集团的其他公司的问题也可能影响到借款企业
- B.集团客户的整体授信规模较大，容易超出监管限额
- C.集团客户的法律或监督条款的限制
- D.内部集团资金流可能转化为现金并用于该集团其他成员的债务清偿
- E.贷款资金有可能被转移到集团的其他公司

正确答案：

ADE

名师解析：

本题考查授信额度的定义。由于以下原因，复杂企业结构更容易产生潜在的信用风险：①贷款资金有可能被转移到集团的其他公司。②内部集团资金流有可能转化为现金并用于债务清偿。③无论借款企业的条件和业绩有多优秀，发生在集团的其他公司的问题都有可能影响到借款企业。

98.在借款人自主支付方式下，应做到（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.遵守贷款与资本金同比例到位的基本要求

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

- B.可以提前放贷
- C.方便借款人资金支付，又要控制贷款用途
- D.审慎确定自主支付资金的金额和在借款人账户上的停留时间
- E.遵从实贷实付原则

正确答案：

ACDE

名师解析：

本题考查自主支付的操作要点。在借款人自主支付方式下，一是仍应遵从实贷实付原则，既要方便借款人资金支付，又要控制贷款用途；二是仍应遵守贷款与资本金同比例到位的基本要求，不得提前放贷；审慎确定自主支付资金的金额和在借款人账户上的停留时间。

99.评估企业对外担保情况是开展财务状况监控的手段之一，当出现下列（**VX: Fkbgj0505**）情况时，公司信贷人员应详细分析原因，并合理评估是否对借款人财务状况产生不利影响。

- A.客户存在过度交易或盲目扩张行为
- B.财务成本不合理上升、高成本融资不合理增加
- C.对单一客户担保额过大
- D.应收账款异常增加
- E.经营增长状况指标恶化

正确答案：

ABCDE

名师解析：

本题考查财务状况监控。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；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 相比金额较大等；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，以上都属于财务状况监控的内容。

100.关于还款账户，下列表述不正确的有（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.对于固定资产贷款，当借款人信用状况较好、贷款安全系数较高时，贷款银行可不要求借款人开立专门的还款准备金账户
- B.在对借款人实行动态监督的过程中，要特别关注大额资金变化
- C.资金回笼账户只能开在一家银行业金融机构
- D.借款人都应按照贷款人的要求及时提供包括对账单等信息在内的能够反映资金回笼账户资金进出情况的材料
- E.对于项目融资企业，贷款人可不要求借款人指定专门的项目收入账户，但部分项目的资金收入必须进入

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

此账户

正确答案：

CE

名师解析：

本题考查还款账户监控。（1）固定资产贷款：当借款人信用状况较好、贷款安全系数较高时，银行业金融机构可不要求借款人开立专门的还款准备金账户；当借款人信用状况较差、贷款安全受到威胁时，出于有效防范和化解信贷风险的考虑，银行应要求其开立专门的还款准备金账户，并与借款人约定对账户资金进出、余额或平均存量等的最低要求。（2）项目融资：贷款人应要求借款人指定专门的项目收入账户，并约定所有项目的资金收入均须进入此账户。（3）流动资金贷款：贷款人应通过借款合同的约定，要求借款人指定专门的资金回笼账户并及时提供该账户的资金进出情况。贷款人必须指定或设立专门的资金回笼账户。该账户可以是开立在贷款人处的账户，也可以是开立在其他银行金融机构的账户。

101. 下列关于押品管理体系的表述，正确的有（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 商业银行应将押品管理纳入全面风险管理体系，完善与押品管理相关的治理架构、管理制度、业务流程、信息系统等

B. 高级管理层应规范押品管理制度流程，落实各项押品管理措施，确保押品管理体系与业务发展、风险管理水平相适应

C. 商业银行应真实、完整保存押品管理过程中产生的各类文档，包括押品调查文档、估值文档、存续期管理记录等相关资料，并易于检索和查询

D. 董事会应督促高级管理层在全面风险管理体系框架下构建押品管理体系，切实履行押品管理职责

E. 商业银行应明确前、中、后台各业务部门的押品管理职责，内审部门应将押品管理纳入内部审计范畴定期进行审计

正确答案：

ABCDE

名师解析：

本题考查押品管理体系的内容。选项描述全部正确。商业银行应将押品管理纳入全面风险管理体系，完善与押品管理相关的治理架构、管理制度、业务流程、信息系统等。除题干所述，还包括：（1）商业银行应根据需要，设置押品价值评估、抵质押登记、保管等相关业务岗位，明确岗位职责，配备充足人员，确保相关人员具备必要的专业知识和业务能力。同时，应采取建立回避制度、流程化管理等措施防范操作风险。（2）商业银行应健全押品管理制度和流程，明确可接受的押品类型、目录、抵质押率、估值方法及频率、担保设立及变更、存续期管理、返还和处置等相关要求。（3）商业银行应建立押品管理信息系统，持续收集押品类型、押品估值、抵质押率等相关信息，支持对押品及相关担保业务开展统计分析，动态监控押品债权保障作用和风险缓释能力，将业务管控规则嵌入信息系统，加强系统制约，防范抵质押业务风险。（4）商业银行应真实、完整保存押品管理过程中产生的各类文档，包括押品调查文档、估值文档、存续期管理记录等相关资料，并易于检索和查询。

102. 商业银行信贷授权的对象主要包括（**VX: Fkbgj0505**）。

A. 前台业务部门

B. 关键业务岗位

C. 所属业务职能部门

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

D.分支机构

E.贷款调查人员

正确答案：

BCD

名师解析：

本题考查信贷授权的含义。信贷授权是指银行业金融机构对其所属业务职能部门、分支机构和关键业务岗位开展信贷业务权限的具体规定。授权人在书面授权范围内审批信贷业务，不得越权或变相越权审批信贷业务。

103.下列选项，关于流动资金贷款采用贷款人受托支付方式说法正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般

B.支付对象明确且单笔支付金额较大

C.贷款人认定的其他需要受托支付的情形

D.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

E.采用贷款人受托支付的，贷款人应在贷款资金发放时审核借款人相关交易资料是否符合合同约定条件

正确答案：

ABCD

名师解析：

本题考查贷款的发放和支付。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，其中包括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；采用贷款人受托支付的，贷款人应在贷款资金发放前审核借款人相关交易资料是否符合合同约定条件。

104.下列各项中，不属于企业经营风险的是（**VX: Fkbgj0505**）。

A.产品结构单一

B.兼营不熟悉的业务、新的业务或在不熟悉的地区开展业务

C.企业在多家银行开户

D.对一些客户或供应商过分依赖

E.股东间发生重大纠纷且不能在短期内妥善解决

正确答案：

CE

名师解析：

对借款人的贷后监控包括经营状况监控、管理状况监控、财务状况监控、与银行往来情况监控以及其他外部评价监控。“企业在多家银行开户”属于与银行往来的异常现象，不属于经营风险；“股东间发生重大纠纷且不能在短期内妥善解决”属于管理状况内容，不属于经营风险。经营风险部分内容：（1）业务性质、

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

经营目标或习惯做法改变；（2）兼营不熟悉业务、新的业务或在不熟悉的地区开展业务，故“经营不熟悉业务、新的业务或在不熟悉的地区开展业务”正确；（3）持有一笔大额订单，不能较好地履行合约；（4）对一些客户或供应商过分依赖，可能引起巨大的损失；（5）出售、变卖主要的生产性、经营性固定资产；（6）借款人的产品质量或服务水平出现明显下降；（7）流失一大批财力雄厚的客户；（8）产品结构单一；（9）对存货、生产和销售的控制力下降（10）遇到台风、火灾、战争等严重自然灾害或社会灾难等；

105. 下列选项中，属于商业银行贷后检查中财务风险信号的有（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 财务记录和经营控制混乱
- B. 短期负债增加失当，长期负债大量增加
- C. 经营性现金流量持续为负值
- D. 产品积压、存货周转率下降
- E. 供应商的集中度下降

正确答案：

ABCD

名师解析：

“供应商的集中度下降”属于经营风险，故不选。企业的财务风险主要体现在：（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 相比金额较大等；（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。

106. 某银行为提升一笔贷款的综合收益，可采取的做法有（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 为客户开展其它增值服务，并收取相应费用
- B. 要求客户将部分利息转化为中间业务收入
- C. 在合同约定的利率基础上，提高贷款利率
- D. 为客户的高管层提供财富金融服务
- E. 要求客户通过本行账户进行结算

正确答案：

AD

名师解析：

为客户开展其它增值服务，并收取相应费用和为客户的高管层提供财富金融服务，均可以提升一笔贷款的综合收益。“要求客户将部分利息转化为中间业务收入”“要求客户通过本行账户进行结算”均违背客户至上原则，以及“在合同约定的利率基础上，提高贷款利率”均属于违规操作，故均不可取。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

107.巴塞尔新协议下的客户信用评级体系具有的效能包括（**VX: Fkbgi0505**）。

- A.整个信用评级体系的结果具有稳定性
- B.在客户比较集中的区域，可以允许评级结果之间出现零乱的反序
- C.能够有效区分违约客户
- D.三个特征不需通过客观独立的审计和验证
- E.能够准确量化客户违约风险

正确答案：

ACE

名师解析：

本题考查《巴塞尔新资本协议》下的客户信用评级。三大效能：一是能够有效区分违约客户，即不同信用等级客户违约风险随信用等级的下降而呈加速上升的趋势，且评级结果之间不能出现零乱的反序，尤其是在客户比较集中的区域；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的范围内；三是整个信用评级体系的结果要具有稳定性。

108.一般来说，处于成长阶段的行业具有的特点有（**VX: Fkbgi0505**）。

- A.销售大幅增长
- B.现金流为正值
- C.利润转为正值
- D.产品价格维持高位
- E.产品和服务高度标准化

正确答案：

AC

名师解析：

行业发展的四个阶段为启动阶段或初级阶段（介绍期）、成长阶段、成熟阶段、衰退阶段。成长阶段的特点：（1）销售：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。（2）利润：由于销售大幅提高、规模经济的效应和生产效率的提升，利润转变成正值。（3）现金流：销售快速增长，现金需求增加，所以这一阶段的现金流仍然为负。

109.通常情况下，高经营杠杆意味着（**VX: Fkbgi0505**）。

- A.在高经营杠杆成熟行业，维持市场占有率是保证盈利能力的关键因素
- B.固定资产占比相对较高
- C.产品平均成本随着生产量的增加迅速上升
- D.较高风险

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

E.经营杠杆越高，销售量对营业利润的影响越大

正确答案：

ABDE

名师解析：

如果一个行业固定成本占总成本的较大比例，就说这个行业的经营杠杆较高。在高经营杠杆行业中的企业在产销量越高的情况下获得的利润越高。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。故“产品平均成本随着生产量的增加迅速上升”错误，不选，其他选项均正确。对于高经营杠杆的成熟行业来说，维持市场占有率是保证盈利能力的关键因素。低经营杠杆行业的变动成本占较高比例，在经济恶化或者销售量降低的情况下，这些行业可以较快和较容易地减少变动成本，以保证盈利水平。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。在通常情况下，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非常敏感。所以，保证较高的销售量和维持市场占有率便成了经营杠杆较高的行业成功的关键。

110.下列选项中，反映客户短期偿债能力的指标有（**VX: Fkbgj0505**）。

A.流动比率

B.资产负债率

C.速动比率

D.现金比率

E.利息保障倍数

正确答案：

ACD

名师解析：

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，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。（1）短期偿债能力比率：流动比率、速动比率和现金比率，这些统称为偿债能力比率。经营活动的现金净流量与流动负债的比率，可以反映企业用每年的经营活动现金流量偿付流动负债的能力。这个比率越高，说明企业承担短期债务的能力越强，故“流动比率、速动比率、现金比率”正确。（2）长期偿债能力比率：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、利息保障倍数等，这些统称为杠杆比率。

111.对于质押担保贷款，出质人应向商业银行提交的材料有（**VX: Fkbgj0505**）。

A.出质人资格证明

B.有权作出决议的机关同意质押的文件、决议或其他具有同等法律效力的文件或证明

C.担保意向书

D.质押财产的产权证明文件

E.财产共有人出具的同意出质的文件

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

正确答案：

ABCDE

名师解析：

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，法人：经市场监督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；法人分支机构：经市场监督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。

112.公司信贷有很多产品分类，下列关于公司信贷产品的说法，正确的是（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.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项目融资；企业因采购生产用原材料而向银行申请的贷款属于固定资产贷款
- B.一般周转类流动资金贷款的还款来源通常为借款人的筹资现金流；银行为公司并购提供的并购贷款属于固定资产贷款
- C.出口押汇是指银行主要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
- D.信用证是一种由商业银行根据信用证相关法律规范依照客户的要求和指示开立的无条件的承诺付款的书面文件。
- E.预收（付）款退款保证的申请人为预收款人，受益人为预付款人

正确答案：

CE

名师解析：

（1）①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。故“日常经营周转是项目融资”错误，应为“流动资金贷款”，采购生产用原材料也是日常生产经营，故“采购生产用原材料贷款属于固定资产贷款”错误，应为“流动资金贷款”。②固定资产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，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。③项目融资是一种特殊形式的固定资产贷款，还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他还款来源。（2）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。一般周转类流动资金贷款的还款来源通常为借款人的综合经营现金流，贷款期限通常与借款人生产经营周期相匹配；专项流动资金贷款还款来源主要为所支持特定业务的销售回笼资金，期限通常与该业务的资金回笼时间相匹配，具有自偿性业务特征。故“为借款人的筹资现金流”错误，应为“综合经营现金流”。（3）并购贷款是指商业银行向并购方或其子公司发放的，用于支付并购交易价款的贷款。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或资产的交易行为。故“并购贷款属于固定资产贷款”错误。（4）信用证是一种由开证银行根据信用证相关法律规范应申请人要求并按其指示向受益人开立的载有一定金额的、在一定期限内凭符合规定的单据付款的书面文件。故“无条件的承诺付”错误。（5）出口押汇在国际上也称议付，即给付对价的行为。

113.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（**VX: Fkbgj0505**）情形的，应开展重新评估。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

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

正确答案：

BCD

名师解析：

商业银行应按规定频率对押品进行价值重估，按照内部规定的重估频率，已到评估时点。同时出现下列情形之一的，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，如抵押人财务状况恶化。

114.根据商业银行审贷分离原则的要求，下列属于商业银行信贷审查岗位职责的有（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.贷款业务办理后对借款人执行借款合同的情况和经营状况进行检查和管理
- B.办理核保、抵（质）押登记及其他发放贷款的具体手续
- C.对财务报表、商务合同等资料进行表面真实性审查
- D.审查授信业务主要风险点及风险防范措施、偿债能力、授信安排、授信价格、担保能力等
- E.审查借款行为的合理性，审查贷前调查中使用的信贷材料和信贷结论在逻辑上是否具有合理性

正确答案：

CDE

名师解析：

1.信贷审查岗职责：（1）表面真实性审查。对借款人及保证人财务报表、商务合同等资料进行表面真实性审查，对明显虚假的资料提出审查意见。故“对财务报表真实性审查”正确。（2）完整性审查。审查授信资料是否完整有效，包括授信客户贷款卡等信息资料、项目批准文件以及需要提供的其他证明资料等。（3）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。（4）合理性审查。审查借款行为的合理性，审查贷前调查中使用的信贷材料和信贷结论在逻辑上是否具有合理性，故“审查借款行为的合理性”正确。（5）可行性审查。审查信贷业务主要风险点及风险防范措施、偿债能力、授信安排、信贷期限、担保能力等，审查授信客户和信贷业务风险。故“审查授信业务主要风险点”正确。2.信贷业务岗职责，（1）积极拓展信贷业务，搞好市场调查，优选客户，受理借款人申请。（2）对借款人申请信贷业务的合法性、安全性、盈利性进行调查并确保授信材料的真实性。（3）对客户进行信用等级评价，撰写调查报告，提出信贷业务的期限、金额、利率（费率）和支付方式等明确意见。（4）办理核保、抵（质）押登记，落实信贷审批条件。故未选选项均属于信贷业务岗职责。贷款业务办理后对借款人执行借款合同的情况和经营状况进行检查和管理。

115.下列关于授信额度的表述正确的有（**VX: Fkbgj0505**）。

- A.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

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

B.单笔贷款授信额度适用于被指定发放的贷款本金额度

C.单笔贷款授信额度适用于贷款最高本金风险敞口额度

D.集团授信额度仅指授予集团本部的授信额度

E.企业授信额度是只授予某个借款企业的所有授信额度的总和

正确答案：

ABCE

名师解析：

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客户的统一授信额度管理；根据贷款结构，单笔贷款额度适用于被指定发放的贷款本金额度、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；集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。

116.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（**VX: Fkbgj0505**）。

A.借款人生产经营合法、合规

B.借款人依法设立，借款用途明确、合法

C.借款人信用状况良好，无重大不良信用记录

D.符合国家有关投资项目资本金制度的规定

E.借款人具有持续经营能力，有合法的还款来源

正确答案：

ABCE

名师解析：

《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，故“符合国家有关投资项目资本金制度的规定”不选，属于固定资产贷款借款人应具备的条件之一。

117.以下属于借款人主体资格等基本情况审查的事项有（**VX: Fkbgj0505**）。

A.借款人基本会计政策的合理性

B.借款用途是否合法合规，是否符合国家宏观经济政策

C.借款人的银行及商业信用记录

D.借款人股东的实力及注册资金的到位情况

E.揭示借款人的财务风险、经营管理风险

正确答案：

CD

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

名师解析：

本题考查借款人主体及基本情况的审查事项。“揭示借款人的财务风险、经营管理风险”属于充分揭示信贷风险；“借款人基本会计政策的合理性”属于财务因素审查；“借款用途是否合法合规，是否符合国家宏观经济政策”属于信贷业务政策符合性审查。

118. 下列关于放款执行部门职责的表述正确的有（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 核心职责包括贷款的发放和支付的审核
- B. 审核审批日至放款核准日期间借款人重大风险变化的情况
- C. 主要审核贷款审批书中提出的前提条件是否逐项得到落实
- D. 可以根据审核情况选择是否提出审核意见
- E. 主要职能包括审核银行内部授信流程的合法性、合规性、完整性和有效性

正确答案：

ABCE

名师解析：

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：（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。主要审核贷款审批批复文件中提出的前提条件是否逐项得到落实。放款执行部门要进行把关，提出审核意见并对审核意见负责，故“可以根据审核情况选择是否提出审核意见”错误，必须要提出审核意见。主要审核内容：审核限制性条款的落实情况；核实担保的落实情况；审核审批日至放款核准日期间借款人重大风险变化情况；审核资本金按计划到位的落实情况；审核提款申请是否与贷款约定用途一致。（4）其他职责，参与贷后管理工作；参与授信业务的监测、检查与管理工作等。

119. 受托支付的审核操作中，对借款人应逐笔提交的反映贷款资金用途的详细证明材料，所需的相关业务凭证不限于（**VX: Fkbgj0505**）。

- A. 交易合同
- B. 共同签证单
- C. 汇款申请书
- D. 货物单据
- E. 付款文件

正确答案：

ABCDE

名师解析：

在受托支付方式下，银行业金融机构除须要求借款人提供提款通知书、借据外，还应要求借款人提交贷款用途证明材料。借款人应逐笔提交能够反映所提款项用途的详细证明材料，如交易合同、货物单据、共同签证单、付款文件等。此外，借款人还应提供受托支付所需的相关业务凭证，如汇款申请书等。

120. 客户经理在对集团客户开展贷后监控，应采取（**VX: Fkbgj0505**）措施。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

A.核查借款人关联方及关联交易等情况及变化趋势

B.核查借款人或其主要股东对外担保情况

C.核查集团客户全部成员企业资金交易对手的情况

D.定期或不定期开展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

E.核查集团客户内部股权关系变化情况

正确答案：

ABD

名师解析：

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；核查借款人关联方及关联交易等情况及变化趋势；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。故“核查集团客户全部成员企业资金交易对手的情况”、“核查集团客户内部股权关系变化情况”不选，未体现。对于流动资金贷款，贷款人应加强贷款资金发放后的管理，针对借款人所属行业及经营特点，通过定期与不定期的现场检查与非现场监测，分析借款人经营、财务、信用、支付、担保及融资数量和渠道变化等状况，掌握各种影响借款人偿债能力的风险因素。

121.对银行来说，借款人的负债比率越高越好。因为负债比率越高，说明客户投资者提供的无需还本付息的资金越多，客户的债务负担越轻，债权的保障程度越高，风险也就越小。

A.正确

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

本题考查偿债能力分析。对银行来讲，借款人负债比率越低越好。因为负债比率越低，说明客户投资者提供的无须还本付息的资金越多，客户的债务负担越轻，债权的保障程度就高，风险就越小；反之，负债比率越高，说明负债在总资产中的比重越大，则表明借款人债务负担越重。这样债权人的保障程度就低，债权人的权益就存在风险。

122.对于公司信贷业务，应遵循“先评级、后授信”要求，未经评级流程，不得开展授信等相关业务。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

非零售信贷管理信息系统应强制保留非零售客户评级的各项原始文档和凭证，并保留评级发起、认定等流程的完整日志记录，确保内部评级流程全程可追溯。相关信息系统中应有刚性控制，未经评级流程，不得开展授信等有关业务。故题干表述正确。

123.商业银行对非零售风险暴露的债务人和保证人评级应至少每年更新一次，对风险较高的债务人，商业银行应适当提高评级更新频率，在制度中应明确当内部评级结果低于某一特定等级时提高评级更新频率，如至少半年更新一次。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

本题考查评级更新的内容。商业银行对非零售风险暴露的债务人和保证人评级应至少每年更新一次，对风险较高的债务人，商业银行应适当提高评级更新频率，在制度中应明确当内部评级结果低于某一特定等级时提高评级更新频率，如至少半年更新一次。

124.一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。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

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。但有下列情形之一的，保证人不得行使前述权利：第一，债务人下落不明，且无财产可供执行；第二，人民法院已经受理债务人破产案件；第三，债权人有权证明债务人的财产不足以履行全部债务或者丧失履行债务能力；第四，保证人书面表示放弃上述规定的权利。

125.还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的一段期限。

A.正确

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

本题考查信贷期限。还款期是指从借款合同规定的第一次还款日起至全部本息清偿日止的期间。

126.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则。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

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。

127.企业管理是对环境和行业中的变化反应迟缓或管理层经营思想变化，表现为极端的冒进或保守，这属于企业经营风险，银行公司信贷人员必须加强对该企业的风险监控。

A.正确

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

企业管理状况风险：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 and 行业中的变化反应迟缓或管理层经营思想变化，表现为极端的冒进或保守，故题干描述错误，不是经营风险，而是管理风险。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，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、关联企业或母子公司等是否发生重大不利变化；股东是否有抽逃资金的现象等。⑦股东间发生重大纠纷且不能在短期内妥善解决；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理者离职等。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。

128.由于借款人的提前还款会打乱银行原有的资金安排，借款人应至少口头征得银行同意，才可以提前还款。

A.正确

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

本题考查借款人提前归还贷款的操作过程。如果借款人出于某种原因（如贷款项目效益较好）希望提前归还贷款，应与银行协商。由于借款人的提前还款会打乱银行原有的资金安排，借款人应提前向银行递交提前还款计划，在征得银行的同意后，才可以提前还款。因而提前还款而产生的费用应由借款人负担。

129.客户信用评级中的定性分析方法突出问题是对信用风险评估缺乏一致性，容易导致不同人对同一客户风险评估结果的不同。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

本题考查客户信用评级方法。定性分析法的突出特点在于将信贷专家的经验 and 判断作为信用分析和决策的主要基础，这种主观性很强的方法/体系带来的一个突出问题是对信用风险的评估缺乏一致性。例如，对于同一笔信贷业务主要受到哪些风险因素的影响以及这些风险因素的重要程度有什么差异，不同的信贷人员由于其经验、习惯 and 偏好的差异，可能出现不同的风险评估结果 and 授信决策建议。

130.客户评级主标尺，风险等级的划分需要精细到可以分辨不同类型的风险等级，相邻等级的违约率不能变化过大，各个违约率区间跨度（差值）应是单调且最好是按几何级数方式增加。

A.正确

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

主标尺应具备以下基本特征：①主标尺应该以债务人真实的违约概率为标准划分；②主标尺应该将违约概率连续且没有重叠地映射到风险等级，应该涵盖银行整体资产的信用风险；③风险等级的划分足够精细可以分辨不同类型的风险等级，相邻等级的违约率不能变化过大，各个违约率区间跨度（差值）应该是单调且最好是按几何级数方式增加；④客户不能过于集中在单个风险等级，每个风险等级的客户数不能超过总体客户数的一定比例；⑤违约率映射要综合考虑银行现有的评级和客户分布。故题干描述正确。

131.在保证期间内，债权人未要求保证人承担保证责任，保证人免除保证责任。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

一般保证的债权人未在保证期间对债务人提起诉讼或者申请仲裁的，保证人不再承担保证责任。连带责任保证的债权人未在保证期间请求保证人承担保证责任的，保证人不再承担保证责任。债权人已提起诉讼或者申请仲裁的，保证期间适用诉讼时效中断的规定。

132.若固定资产净值增加幅度低于销售收入净额增长幅度，则会引起固定资产周转率增大，表明企业的营运能力有所提高。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

本题考查营运能力分析。固定资产周转率是指客户销售收入净额与固定资产平均净值的比率，它是反映客户固定资产使用效率的指标。固定资产周转率=销售收入净额/固定资产平均净值×100%。固定资产净值增加幅度低于销售收入净额增长幅度，会引起固定资产周转率增大，表明企业的营运能力有所提高。

133.利息保障倍数是指借款人息税前利润与利息费用的比率，用于衡量客户偿付负债利息能力。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

本题考查利息保障倍数的概念。利息保障倍数是指借款人息税前利润与利息费用的比率，用于衡量客户偿付负债利息能力。

134.商业银行对企业进行信用分析时，使用最为广泛的定性分析系统是 5Ps 系统。

A.正确

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

本题考查客户信用评级方法。目前所使用的定性分析法中，对企业信用分析的 5Cs 系统使用最为广泛。

135.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。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

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。故题干表述正确。

136.同一笔贷款，可以按不同借据还款期限进行拆分分类。

A.正确

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

同一笔贷款不得进行拆分分类。故题干表述错误。

137.应收账款和存货周转率的下降，均可能成为长期融资和短期融资需求的借款原因。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

本题考查借款需求与负债结构分析。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。

138.通常，处于成长阶段的行业中的企业现金流入应该大于流出。

A.正确

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

行业发展的四个阶段为启动阶段或初级阶段（介绍期）、成长阶段、成熟阶段、衰退阶段。成长阶段的特点：（1）销售：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。（2）利润：由于销售大幅提高、规模经济的效应和生产效率的提升，利润转变成正值。（3）现金流：销售快速增长，现金需求增加，所以这一阶段的现金流仍然为负。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

139.若上市公司股权过于集中，易导致大股东操控上市公司的经营和管理活动，侵害中小股东和债权人的利益，因此上市公司股权越分散越好。

A.正确

B.错误

正确答案：

B

名师解析：

由于股权结构的不合理，大股东利用其在董事会上的表决优势，肆意操控上市公司的经营和管理活动，通过大量的异常关联交易侵害中小股东和债权人的利益。但是，若公司股权过于分散，第一大股东持股比例过低，容易面临恶意收购，给公司经营带来波动。

140.计算经营活动现金流量的方法有直接法和间接法。

A.正确

B.错误

正确答案：

A

名师解析：

本题考查现金流量表分析。经营活动现金流量的计算方法有直接法和间接法。