

2009年下半年银行从业资格考试真题《公司信贷》答案

一、单项选择题。

1、【正确答案】A 信贷期限有广义和狭义两种。广义的信贷期限是指银行承诺向借款人提供以货币计量的信贷产品的整个期间，即从签订合同到合同结束的整个期间；狭义的信贷期限是指从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。在广义的定义下，贷款期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

2、【正确答案】C 宽限期是指从贷款提款完毕之日开始，或最后一次提款之日开始，至第一个还本付息之日为止，介于提款期和还款期之间。有时也包括提款期，即从借款合同生效日起至合同规定的第一笔还款日为止的期间。

3、【正确答案】B 浮动利率是指借贷期限内利率随物价、市场利率或其他因素变化相应调整的利率。浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况，借贷双方所承担的利率变动风险较小。所以，浮动利率会根据通货膨胀率进行调整。故B选项正确。

4、【正确答案】A 按贷款用途划分，公司信贷的种类包括：①固定资产贷款；②流动资金贷款；③并购贷款；④房地产贷款；⑤项目融资。B、C、D选项属于按贷款用途划分的。A选项是按贷款经营模式划分的。

5、【正确答案】C 《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定：借款人在借款合同到期日之前归还借款时，银行有权按原借款合同向借款人收取利息。所以，王先生已付4万元利息，那么王先生还须缴纳余下的ii万元利息。故C选项正确。

6、【正确答案】B 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信贷或信用支持活动。我国公司信贷的提供主体是各类银行，故A、C、D选项属于公司信贷的提供主体。B选项不属于我国公司信贷的提供主体。

7、【正确答案】D 成本加成定价法下，贷款利率的组成要素包括四部分：筹集可贷资金的成本、银行非资金性的营业成本、银行对贷款违约风险所要求的补偿以及预期利润水平。

8、【正确答案】D 如果银行的资金来源构成、利率和费用等不变，银行可以按照资金平均成本来对新贷款定价；但如果银行资金来源结构、利率和费用等都处于变动状态中。它对贷款定价的意义就不大。

9、【正确答案】B 成长期是指银行产品通过试销打开销路，转入成批生产和扩大销售的阶段。银行在这一阶段可以采取的措施主要有：①不断提高产品质量，改善服务，开拓产品的新用途与特色服务，改善产品的性能；②扩大广告宣传，重点是让客户信任产品，为产品树立良好的形象，提高声誉；③适当调整价格，增强产品的竞争力；④利用已有的销售渠道积极开拓新市场，进一步扩大销售。

10、【正确答案】B 高额定价策略是指在产品投放市场时将初始价格定得较高，从市场需求中吸引精华客户的策略。银行在利率市场化过程中，在对传统业务调整定价的同时，还必须重视金融新产品的开发。竞争者对新产品的影响和排挤较小，银行可以采取高额定价策略，吸引对价格不太敏感的客户。

二、多项选择题。

1、【正确答案】ABCDE 银行信贷产品指特定产品要素组合下的信贷服务方式，主要包括贷款、承兑、保函、信用证、承诺等。

2、【正确答案】CE 预期收入理论带来的问题是：由于收入预测与经济周期有密切关系，同时，资产的膨胀和收缩也会影响资产质量，因此可能会增加银行的信贷风险。银行危机一旦爆发，其规模和影响范围将会越来越大。C、E 选项符合题意、A、B 两项是资产转换理论带来的问题。D 选项是真实票据理论带来的问题。

3、【正确答案】ABCDE 银行在按照一定的标准细分完市场之后，就要对细分市场进行分析，分析的内容主要包括：①市场容量分析，即对潜在细分市场是否具有适当的规模和发展潜力进行分析；②结构吸引力分析，即对细分市场的长期的内在吸引力进行分析；③市场机会分析，即分析银行所用的资源条件和经营目标是否能够与细分市场的需求相吻合；④获利状况分析，即分析细分市场能给银行带来的利润；⑤风险分析，即对每个细分市场的风险进行分析。

4、【正确答案】ABCDE 贷款价格的构成包括贷款利率、贷款承诺费、补偿余额和隐含价格。影响贷款价格的主要因素包括：①贷款成本；②贷款风险程度；③贷款费用；④借款人的信用及与银行的关系；⑤银行贷款的目标收益率；⑥贷款供求状况；⑦贷款的期限；⑧借款人从其他途径融资的融资成本。

5、【正确答案】ABC 公司信贷营销渠道指公司信贷产品从商业银行转移到产品需求者手中所经历的通道。公司信贷营销渠道按其模式分析包括：①自营营销渠道；②代理营销渠道；③合作营销渠道。

6、【正确答案】ABCDE 贷前调查的方法包括现场调研和非现场调查，其中非现场调查包括搜寻调查、委托调查以及其他方法。A 选项属于委托调查；B、D 两选项属于非现场调查中的其他方法；C 选项属于现场调研；E 选项属于搜寻调查。

7、【正确答案】BCD 商业银行贷款安全性调查的内容应包括：①对借款人、保证人、法定代表人的品行、业绩、能力和信誉精心调查；②考察借款人、保证人是否已建立良好的公司治理机制；③耐借款人、保证人的财务管理状况进行调查，对其提供的财务报表的真实性进行审查；④对原到期贷款及应付利息清偿情况进行调查；⑤对有限责任公司和股份有限公司对外股本权益投资和关联公司情况进行调查；⑥对抵押物的价值评估情况作出调查；⑦对于申请外汇贷款的客户，业务人员要调查认定借款人、保证人承受汇率、利率风险的能力，尤其要注意汇率变化对抵(质)押担保额的影响程度。

8、【正确答案】ACDE 固定成本通常不随销售量的变化而变化，它一般包括固定资产的折旧、企业日常开支、利息、租赁费用、管理人员工资等。

9、【正确答案】ABCDE 新进入者进入行业的障碍主要包括规模经济、产品差异、资本需要、转换成本、销售渠道开拓、政府行为与政策、不受规模支配的成本劣势、自然资源、地理环境等方面，其中有些障碍是很难借助复制或仿造的方式来突破的。

10、【正确答案】ADE 商业银行可以通过使用行业风险评估工作表来综合考虑行业风险。行业风险评估工作表通常包括以下内容：行业名称、行业分析框架中所列举的潜在风险及每个风险对应的程度、整体行业风险评估。

三、判断题。

- 1、【正确答案】B 我国中央银行目前已不再公布外汇贷款利率，外汇贷款利率在我国已经实现市场化。国内商业银行通常以国际主要金融市场的利率(如伦敦同业拆借利率)为基础确定外汇贷款利率。
- 2、【正确答案】B 票据贴现的贴现期限最长不得超过6个月，贴现期限为从贴现之日起到票据到期日止。
- 3、【正确答案】A 根据波特五力模型，在经济周期达到低点时，企业之间的竞争程度达到最大。在营运杠杆较高的行业，这一情况更为严重。
- 4、【正确答案】B 银行可以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，并且能够满足偿还债务、资本支出和预期红利发放的需要。如果能够满足，则不能作为合理的借款需求原因。
- 5、【正确答案】B 行业分散是指一个行业中拥有大量数目的竞争企业，这种行业的竞争较激烈。信贷人员对于客户经营的行业分散、主营业务不突出的客户应警觉。
- 6、【正确答案】B 符合《巴塞尔新资本协议》要求的客户信用评级必须具有两大功能：①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；②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一定范围内。
- 7、【正确答案】B 盈亏平衡分析是通过盈亏平衡点(BEP)分析项目成本与收益平衡关系的一种方法，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，企业处于不盈不亏状态，题干中的营业成本只是产品销售总成本的一部分。
- 8、【正确答案】B 项目生产经营期间所支付的利息应计入产品总成本中，但在编制全部投资现金流量表时，全部投资都假设为自有资金，以全部投资为计算基础，利息支出不作为现金支出，而在编制自有资金现金流量表时，借款利息应作为现金流出。
- 9、【正确答案】A 略
- 10、【正确答案】A 收购其他企业或者开设新销售网点，对销售和经营有明显影响，如收购只是基于财务动机，而不是与核心业务有密切关系，会给收购企业造成经营风险。

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众号：高顿网校