

全国 2011 年 7 月自学考试银行信贷管理学试题

课程代码: 00073

一、单项选择题(本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分)在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 商业银行向中央银行取得资金的最后途径是(D)1-54
A. 转贴现 B. 转抵押
C. 再抵押 D. 再贷款
2. 信贷资金的第二重归流是指(C)1-57
A. $g-G$ B. $G-W$
C. $G' - g'$ D. $W' - G'$
3. 银行对应计收利息的贷款暂缓收息称为(C)4-153
A. 停息 B. 减息
C. 缓息 D. 免息
4. 贷款安全的责任人为(A)5-179
A. 信贷员 B. 本级行长
C. 审查部门主管 D. 上级行长
5. 贷款的检查方法不包括(B)8-248
A. 跟踪检查 B. 突击检查
C. 定期检查 D. 不定期检查
6. 在银行信用的“6C”分析中, 属于管理因素的是(A) 6-189
A. 品德和能力 B. 资本和担保品
C. 资本和经营状况 D. 经营状况和事业连续性
7. 我国商业银行发放外汇贷款的主要对象是(A)10-288
A. 进口商 B. 出口商
C. 外国政府 D. 外资企业
8. 风险监管二级指标要求商业银行的不良贷款率不能超过其各项贷款总余额的(C)1-74
A. 7% B. 6%
C. 5% D. 4%
9. 下列可用于权利质押物的是(D) 7-228
A. 存货 B. 机器

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

C. 厂房 D. 存款单

10. 同业拆借期限最长为(D)3-114

A. 7 天 B. 3 个月

C. 6 个月 D. 一年

11. 贷款授权制度体系中最关键的因素是(B)5-168

A. 贷款授权主体 B. 贷款批准权限的设置

C. 贷款授权方式 D. 贷款授权管理

12. 客户经理实施客户服务的前提和基础是(A)13-390

A. 市场调研 B. 开发客户

C. 内部协调 D. 风险防范

13. 目前, 银行的境外筹资转贷款其种类不包括(C)10-289

A. 政府贷款 B. 出口信贷

C. 进口信贷 D. 国际金融机构贷款

14. 个人小额担保贷款额度最高为(C)12-349

A. 1 千元 B. 1 万元

C. 5 万元 D. 10 万元

15. 证券公司以自营的股票向商业银行质押借款时其质押率最高不超过(B)8-239

A. 50% B. 60%

C. 70% D. 80%

16. 银团贷款的管理费率一般为贷款金额的(C)10-300

A. 0.25%~0.5% B. 0.125%~0.5%

C. 0.05%~0.5% D. 0.05%~0.25%

17. 浮动利率的调整方法不包括(A)4-152

A. 按月调整 B. 按季度调整

C. 按半年调整 D. 按年调整

18. $\text{速动资产} = \text{流动资产} - \text{存货} - \text{待摊费用}$ -(D)6-195

A. 实收资本 B. 应收账款

C. 短期投资 D. 预付账款

19. 某消费者于 2005 年 5 月 1 日得到一笔 2 年期消费贷款, 2005 年 10 月 1 日法定利率调整, 则该笔贷款执行新利率的时间为(C)4-153

A. 2005 年 10 月 1 日 B. 2006 年 1 月 1 日

C. 2006 年 5 月 1 日 D. 2006 年 10 月 1 日

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

20. 某项目开始建设, 预计 1 年后建成, 第 2 年获利润 100 万元, 按复利 10% 计算, 该项目现值是(A)9-280

- A. 82.64 万元 B. 75.13 万元
- C. 83.33 万元 D. 90 万元

二、多项选择题(本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

21. 信贷产品开发的的原则是(ABCE)13-378

- A. 安全 B. 方便、快捷
- C. 价廉 D. 流动
- E. 赢利

22. 单位的存款账户类型有(ABCD)2-96

- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
- E. 活期存款账户

23. 根据《担保法》规定, 保证方式有(BD)7-219

- A. 特殊保证 B. 一般保证
- C. 共同责任保证 D. 连带责任保证
- E. 违约责任保证

24. 同业拆借的原则为(BCE)3-111

- A. 短期使用 B. 按期归还
- C. 平等互利 D. 直接交易
- E. 自主自愿

25. 我国商业银行采用的贷款方式有(ACE)4-150

- A. 信用贷款 B. 企业贷款
- C. 担保贷款 D. 个人贷款
- E. 票据贴现

26. 中长期贷款主要包括(BC)9-284

- A. 票据贴现 B. 技术改造贷款
- C. 项目融资 D. 透支贷款
- E. 结算贷款

27. 统一授信的原则是(ABCD)5-171

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

- A. 授信主体的统一 B. 授信形式的统一
C. 授信币种的统一 D. 授信对象的统一
E. 授信期限的统一

28. 个人贷款信用分析的常用方法有(BC)12-361

- A. 财产评估法 B. 经验判断法
C. 信用评分法 D. 借鉴参考法
E. 期限判断法

29. 对借款企业的非财务因素分析的主要内容包括(BCDE)6-204

- A. 企业营运能力因素 B. 行业风险因素
C. 经营风险因素 D. 管理风险因素
E. 还款意愿因素

30. 票据贴现与银行贷款相比, 具有的不同点包括(ABCDE)8-257

- A. 受信对象不同 B. 涉及的关系人不同
C. 资金的流动性不同 D. 融资期限不同
E. 计收利息的标准不同

三、名词解释(本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

31. 信贷 1-49

答:

信贷是从属于商品货币关系的一种行为。它具体是指债权人贷出货币, 债务人按约定期限偿还, 并支付给贷出者一定利息的信用活动。

32. 企业协定存款 2-94

答:

企业协定存款是指企业通过与银行签订《协定存款合同》, 约定期限(最长不超过 1 年), 商定结算账户需要保留的基本存款额度, 由银行对基本存款额度内的存款按结息日或支取日活期存款利率计息, 超过基本存款额度的部分按结息日或支取日中国人民银行公布的高于活期存款利率、低于六个月定期存款利率的协定存款利率给付利息的一种存款。

33. 贷款担保 7-216

答:

贷款担保是更广义的债务担保的一种。债务担保是指法律为保证特定债权人利益的实现而特别规定的以第三人的信用或者以特定财产保障债务人履行债务, 保障债权人实现债权的制度。具体到贷款担保, 是指为提高贷款偿还的可能性, 降低银行贷款的损失风险, 由借款人或第三方对贷款本息的偿还提供的一种保障手段, 它是保障银行债权实现的法律措施。

34. 盈亏平衡分析 9-283

答:

盈亏平衡分析又叫保本点分析,是对项目不确定性进行分析的一种方法。它主要用于研究产品的销售数量、价格、成本等不确定因素的变化对项目盈利能力的影响及其程度。

35. 银团贷款 10-296

答:

国际银团贷款是由不同国家的多家银行组成的银行集团采用同一贷款协议,按商定的期限和条件向同一借款人提供融资的贷款方式。

四、简答题(本大题共 5 小题,每小题 6 分,共 30 分)

36. 银行取得短期借入资金的途径有哪些? 3-108

答:

(1) 同业拆借

同业拆借是商业银行及其他金融机构之间的临时性借款,主要用于支持银行资金周转、弥补银行暂时的头寸短缺。

(2) 回购

回购也称证券回购或回购协议,是指银行在出售有价证券等金融资产时与购买金融资产的一方签订协议,约定在一定的期限后按协议价格购回所卖证券。

(3) 向中央银行借款

商业银行向中央银行获得融通资金,主要有两条途径:一是再贴现,二是再贷款。

(4) 转贴现与转抵押

转贴现主要是指商业银行通过在二级市场上卖出未到期的贴现票据以融通所需要资金的行为;而二级市场的投资人在票据到期前还可以做票据的转手买卖,即继续进行转贴现活动。

(5) 向国际金融市场借款

商业银行可以利用国际金融市场获取所需的资金。最典型的国际金融市场是欧洲货币市场。

37. 简述银行避免贷款期限过度集中的原因和方法。 4-143

答:

银行避免贷款期限过度集中的原因:

贷款集中到期而不能收回,会造成银行资金头寸短缺,既影响存款的支付,又影响新增贷款需求的满足,从而最终影响银行资金的流动性。

银行避免贷款期限过度集中的方法:

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

要均衡分布贷款的到期日,避免贷款期限的过度集中,必须保持贷款户数及平均贷款规模的适度分散。在贷款总量为一定的条件下,贷款客户越多,每户贷款的额度越少,贷款的期限越分散,收回到期贷款的可能性也越大,从而有利于提高银行资金的流动性。

38. 简述贷款管理行长负责制的主要内容。5-175

答:

贷款管理行长负责制是指贷款实行分级经营管理,各级行长应当在授权范围内对贷款的发放和收回负全部责任。行长可以授权副行长或贷款管理部门负责审批贷款,副行长或贷款管理部门负责人应当对行长负责。

根据权力和责任对等的原则,行长在授权范围内拥有决策权,也应当在授权范围内承担全面责任。行长负责制的主要内容包括:一是行长是贷款管理的责任人,即贷款的安全由行长负责,保证信贷资产安全是行长的主要职责;二是贷款实行分级经营管理,即行长对授权范围内的贷款的安全全权负责;三是行长授权的主管人员应当对行长负责。

总之,行长负责制就是指不管管理贷款的形式和审批的形式如何变化,贷款安全的责任人是行长。实行行长负责制可以增强行长的责任感,确保信贷资产安全。

39. 简述短期贷款的基本用途及其种类。8-235 236

答:

银行的短期贷款主要应该用于满足借款人正常生产经营过程中为耗用或销售而储存的各类存货、季节性物资储备等生产经营周转性或临时性的资金需要。银行向借款人发放短期贷款的主要目的是支持借款人购进经营所需要的原料、商品。

短期贷款的种类:

- (1) 周转贷款
- (2) 临时贷款
- (3) 透支贷款
- (4) 结算贷款
- (5) 其他短期贷款

40. 简述信贷营销的基本特征。13-366

答:

- (1) 银行信贷营销是一种服务营销。
- (2) 信贷营销具有双重功能。
- (3) 信贷营销注重整体营销。
- (4) 信贷营销采取直销方式。

五、论述题(本大题 15 分)

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

41. 试根据贷款管理三性原则之间的相互关系, 论述银行贷款风险管理的重要作用。14-417

答:

(1) 贷款风险分类管理是识别贷款风险的需要

银行贷款风险的基本特征是具有内在风险性。从银行角度来讲, 存款到期一定要支付, 而贷款到期不一定能收回, 这种“硬负债软资产”决定了银行贷款从发放之日起就面临着倒账的风险。

(2) 贷款风险分类管理是银行稳健经营的需要

银行具有与生俱来的风险, 银行要在风险环境中求生存、谋发展, 就必须稳健经营。而银行要稳健经营, 将贷款风险控制自身所能承受的范围内, 就必须建立完善的贷款风险防范和化解机制。

(3) 贷款风险分类是完善银行呆账准备金制度的需要

实行贷款风险五级分类要求参照国际惯例, 根据贷款的质墨和风险程度计提相应的呆账准备金, 并根据贷款的损失程度适时予以核销。而我国银行长期以来, 由于各种原因使贷款呆账准备金的提取比例低, 造成呆账准备金严重不足, 而且银行缺乏核销贷款呆账的自主权, 从而加大了银行的风险隐患。

(4) 贷款风险分类是培育信贷文化的需要

信贷文化是各家银行长期形成的, 对信贷业务进行全程管理的经营理念、价值取向、基本思路、操作规程、运行机制的总和, 它对一家银行的信贷管理质量具有决定性作用。

(5) 贷款风险分类管理是监管机构加强金融监管的需要

银行监管机构要对银行实行有效监管, 除通过非现场检查, 对银行的信贷资产质量进行监控外, 还要通过现场检查, 对银行的信贷资产质量作出评估。

考试课件网: <http://www.examebook.cn/>

——我们专业提供自考易考题库课件集、自考免费电子书、自考历年真题及标准答案!

考试真题软件网: <http://down.examebook.com/>

——我们专业提供自考历年真题及答案整理版、自考考前模拟试题!

考试学习软件商城: <http://www.examebook.com/>

——为您提供各种考试学习软件课件更为便利的购买通道!

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!