

全国 2011 年 4 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. 关于信贷的正确表述是(D) 1-48
A. 独立于商品货币关系 B. 无偿的价值运动
C. 等同于银行贷款 D. 需要偿还的价值运动
2. 存款人因办理日常转账和现金收付需要开立的银行账户是(A) 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
3. 存款总量增加、存款成本保持不变的存款成本管理组合模式是(C) 2-104
A. 同向组合模式 B. 逆向组合模式
C. 存款单向变化模式 D. 成本单向变化模式
4. 商业银行次级债的偿还次序优于(D) 3-126
A. 存款债务 B. 一般债务
C. 担保债务 D. 股权资本
5. 在贷款宽限期内(D) 4-151
A. 银行不计利息 B. 借款人须还本金
C. 借款人须还本付息 D. 借款人只还利息或本息均不用偿还
6. 我国商业银行本外币存贷款利息的计算采用(C) 4-154
A. 大陆法 B. 美国法
C. 欧洲货币法 D. 英国法
7. 一笔存款 10000 元, 期限 2 年, 每年计复利一次, 年利率 10%, 到期共获得利息(B) 4-154
A. 2000 元 B. 2100 元
C. 12000 元 D. 12100 元
8. 借款人信用评价中最重要的是评价借款人的(A) 6-187
A. 品格 B. 能力
C. 资本 D. 资产
9. 根据《担保法》对保证人的条件要求, 可以作保证人的是(C) 7-219
A. 公立学校 B. 公立医院

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

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

- C. 企业法人 D. 企业职能部门
10. 根据《证券公司股票质押贷款管理办法》，股票质押贷款的最长期限为(C) 8-239
A. 3个月 B. 6个月
C. 1年 D. 2年
11. 如果借款人经营活动现金净流量大于零，则银行(A) 6-202
A. 可以断定其短期借款第一还款来源充足
B. 可以断定其长期借款第一还款来源充足
C. 可以断定其项目贷款第一还款来源充足
D. 难以断定其短期借款第一还款来源充足
12. 按保障条件，我国商业银行发放的中小企业贷款主要是(B) 11-315
A. 信用贷款 B. 担保贷款
C. 股票质押贷款 D. 票据贴现
13. 按住房交易形态划分，个人住房贷款可以分为首次交易住房贷款和(D) 12-342
A. 按揭贷款 B. 转按揭贷款
C. 加按揭贷款 D. 再交易住房贷款
14. 关于个人贷款理解正确的是(C) 12-333 334
A. 期限长的消费类贷款占比低
B. 与企业贷款相比贷款金额大
C. 包括个人消费性贷款和个人经营性贷款
D. 与企业贷款相比贷款管理成本低
15. 银行信贷营销的宏观环境分析主要包括四个方面，又称为 PEST 分析，其中 S 指的是(A) 13-370
A. 社会文化 B. 科学技术
C. 政治法律 D. 经济
16. 根据客户对信贷产品的主观价值判断来定价的策略称为(A) 13-382
A. 价值定价策略 B. 成本定价策略
C. 战略定价策略 D. 关系定价策略
17. 将信贷风险划分为系统性风险和非系统性风险的依据是(D) 14-398
A. 风险的性质 B. 风险的产生原因
C. 风险的作用强度 D. 风险是否可以被抵消或分散
18. 因金融市场价格波动而对银行收益造成潜在损失的风险是(B) 14-398
A. 信用风险 B. 市场风险

C. 操作风险 D. 流动性风险

19. 银行信贷风险管理的初始程序是(A) 14-405

A. 风险的识别 B. 风险的规避

C. 风险的量化 D. 风险的处理

20. 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, 这类贷款是(B) 14-416

A. 关注类贷款 B. 正常类贷款

C. 可疑类贷款 D. 次级类贷款

二、多项选择题(本大题共 5 小题, 每小题 2 分, 共 10 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. 根据我国《商业银行风险监管核心指标(试行)》, 商业银行风险监管核心指标分为(ABD) 1-73

A. 风险识别类指标 B. 风险水平类指标

C. 风险预警类指标 D. 风险迁徙类指标

E. 风险抵补类指标

22. 统一授信的原则包括(ABDE) 5-172

A. 授信主体统一 B. 授信形式统一

C. 分项授信额度相等 D. 授信币种统一

E. 授信对象统一

23. 反映企业短期偿债能力的比率主要有(CDE) 6-195

A. 资产负债率 B. 财务杠杆比率

C. 流动比率 D. 速动比率

E. 现金比率

24. 按信贷决策所依赖的关键信息种类, 信贷技术可以分为(AC) 11-319

A. 交易型信贷技术 B. 关联型信贷技术

C. 关系型信贷技术 D. 交换型信贷技术

E. 传递型信贷技术

25. 属于商业银行负债项目的是(ABC) 1-54

A. 储蓄存款 B. 企业存款

C. 票据贴现 D. 证券投资

E. 企业贷款

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

三、名词解释题(本大题共 6 小题, 每小题 3 分, 共 18 分)

26. 特种存款 2-91

特种存款是指中央银行根据商业银行和其他金融机构信贷资金的营运状况, 以及银根松紧和宏观调控的需要, 以存款的方式向这些金融机构集中一定数量的资金而形成的存款。

27. 同业拆借 1-54

同业拆借是银行与银行、银行与非银行金融机构等之间采取有偿的信用方式借贷资金的行为。

28. 固定资产贷款 9-267

固定资产贷款是银行为企业提供的, 主要用于固定资产项目的建设、购置、改造及其相应配套设施建设的中长期本外币贷款。

29. 银行信贷营销目标市场 13-375

银行信贷营销的目标市场是指银行为满足现实或潜在的客户需求, 在信贷市场细分的基础上, 确定将要进入并重点投入信贷产品和服务的客户群, 也即银行信贷营销活动所要满足的特定市场。

30. 国际贸易融资 10-302

国际贸易融资是指银行对客户提供的进出口贸易项下的信贷支持, 它包括一系列为从事进出口贸易的客户设计的融资手段, 以满足客户在贸易过程中各阶段的融资需求。

31. 权利质押 7-228

权利质押是指债务人或第三人将其权利质物移交债权人占有, 作为债权的担保, 债务人不履行债务时, 债权人可以从权利的质押中优先受偿。

四、简答题(本大题共 6 小题, 每小题 6 分, 共 36 分)

32. 简要分析影响企业存款变动的因素。 2-90

影响企业存款变动的因素大体有以下五个方面:

- (1) 社会经济的发展状况;
- (2) 国家的经济、金融政策;
- (3) 企业产品销售收入与生产经营规模;
- (4) 企业资金的周转速度与资金清算状况;
- (5) 企业的商业信用状况。

33. 回购协议的基本特点有哪些? 3-117

回购协议业务有以下基本特点:

- (1) 期限长短不一, 但一般期限较短;
- (2) 交易对象多为政府债券;

(3) 用有价证券特别是政府债券作担保来进行融资, 风险较小, 利率一般稍低于主要利用信用进行交易的同业拆借市场利率;

(4) 回购协议可以由协议双方直接成交, 也可以通过经纪人或固定的交易场所间接成交;

(5) 回购协议的交易金额一般较大, 不需向中央银行缴纳存款准备金。

34. 简述商业银行存款的作用。2-81

商业银行存款的具体作用可以从以下五个方面来认识:

- (1) 存款是银行职能实现的前提;
- (2) 存款是银行信贷资金来源的主体;
- (3) 存款是银行贷款业务的基础;
- (4) 存款是银行与社会各界建立广泛联系的渠道;
- (5) 存款是银行保持稳健经营的有效手段。

35. 简述审贷分离制的意义。5-174

实行贷款管理责任制具有以下几方面的意义:

- (1) 有利于强化权责对等的原则, 调动信贷人员的积极性和主动性;
- (2) 有利于优化信贷资产, 保障信贷资金的安全;
- (3) 有利于提高信贷人员执行金融宏观政策的自觉性, 促进国民经济的健康发展。

36. 简述出口信贷的特点。10-292

(1) 出口信贷的金额大、期限长、风险大。现代资本货物的技术日益复杂, 成本也不断上升;

(2) 出口信贷与信贷保险相结合。

(3) 政府设立专门的出口信贷机构, 对出口信贷给予资金支持。

(4) 出口信贷的利率一般低于相同条件下的市场利率。

(5) 附有采购限制, 只能用于购买贷款国的产品, 而且都与具体的出口项目相联系;

(6) 出口信贷的费用通常并不仅仅限于合同中所规定的利息一项, 还包括出口信贷保险费 and 办理信贷的各种手续费用、管理费用等。

37. 商业银行制定贷款政策时应考虑哪些因素? 4-146

商业银行的管理者在制定该行的贷款政策时, 一般要考虑以下因素:

- (1) 有关法律、法规和国家的财政、货币政策;
- (2) 银行的资本金状况;
- (3) 银行的负债结构及其稳定性;
- (4) 服务地区的经济条件和经济周期;
- (5) 银行信贷人员的素质;

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

(6) 商业银行竞争的发展战略和内控原则。

五、论述题(本题 16 分)

38. 结合中小企业贷款特点,分析我国商业银行应如何建立中小企业贷款管理机制? 11-316
323

一、中小企业贷款是比较常见的一类工商企业贷款,其贷款特点与中小企业的特点紧密相关。相比于大型企业贷款,中小企业贷款具有以下几个方面的独特性:

(1) 中小企业贷款“短、小、频、急”,中小企业贷款一般时间短、额度小、频率高、用款急;

(2) 中小企业贷款的分散性较高;

(3) 中小企业贷款风险相对较高;

(4) 中小企业贷款单位成本较高。

二、针对这些特点,我国商业银行在建立中小企业贷款管理机制时应重点注意以下原则:

(1) 建立利率的风险定价机制;

(2) 建立中小企业独立核算机制;

(3) 建立高效的审批机制。实行差别授权管理,简化审批程序,构建标准化的业务流程;

(4) 建立激励约束机制。制定风险防范与正向激励并重的业绩考核和奖惩机制,建立尽职的问责与免责制度。

(5) 建立专业化的人员培训机制;

(6) 建立违约信息通报机制。

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!