

绝密★考试结束前

# 全国 2014 年 4 月高等教育自学考试 银行信贷管理学试题

课程代码: 00073

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

## 选择题部分

注意事项:

1. 答题前, 考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。
2. 每小题选出答案后, 用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动, 用橡皮擦干净后, 再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

### 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, 请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 我国商业银行信贷资金的主要来源是 (A) 1-53  
A. 各项存款  
B. 各项贷款  
C. 银行资本  
D. 同业拆借
2. 存款总量增加、存款成本下降的存款成本管理组合模式是 (D) 2-104  
A. 同向组合模式  
B. 存款单向变化模式  
C. 成本单向变化模式  
D. 逆向组合模式
3. 按照单利计算, 如果月息为一分五, 则年利率为 (B) 4-152  
A. 15%  
B. 18%  
C. 20%  
D. 30%
4. 目前, 我国同业拆借市场的利率是 (C) 3-111  
A. 国家实行上限控制的利率  
B. 国家实行下限控制的利率  
C. 市场利率  
D. 官定利率
5. 有资格对贷款权力资源直接行使使用权、配置权和管理权的经济实体是 (A) 5-167  
A. 贷款授权主体  
B. 贷款授权对象  
C. 贷款授权客体  
D. 贷款授权人
6. 风险管理部门未经信贷业务部门报送项目而点贷或直接批准贷款, 则贷款第一责任人是 (C) 5-179  
A. 信贷业务人员  
B. 信贷管理部门负责人  
C. 风险管理部门负责人  
D. 主管信贷业务副行长
7. 下列关于流动比率的表述中, 正确的是 (D) 6-195

- A. 流动比率越高越好  
B. 流动比率越低越好  
C. 流动比率越高, 反映借款人短期偿债能力越弱  
D. 流动比率越高, 反映借款人短期偿债能力越强
8. 根据我国《担保法》的规定, 保证方式有一般保证和 (C) 7-219  
A. 企业保证 B. 自然人保证  
C. 连带责任保证 D. 虚拟保证
9. 根据我国《物权法》的规定, 抵押人可以抵押的财产有 (B) 7-221  
A. 土地所有权 B. 原材料  
C. 所有权有争议的财产 D. 社会公益设施
10. 影响抵押品质量的因素有抵押物保管的难易程度、变现能力和 (A) 7-224  
A. 抵押物价值的稳定性 B. 贷款项目风险  
C. 抵押物的数量 D. 借款人信誉
11. 下列选项中, 属于经营活动产生的现金流入的是 (B) 6-200  
A. 取得借款收到的现金 B. 收到的税费返还  
C. 收回投资收到的现金 D. 吸收投资收到的现金
12. 某项目建设期为 2 年, 投产后正常年度的销售利润为 800 万元, 每年提取的折旧基金为 200 万元, 该项目固定资产投资总额为 4000 万元, 则该项目投资回收期为 (C) 9-279  
A. 4 年 B. 5 年  
C. 6 年 D. 7 年
- 注:  $2+4000/(800+200)=6$  年
13. 一个货币单位在不同时期的现值称为 (D) 9-280  
A. 净现值 B. 折现率  
C. 内部收益率 D. 折现系数
14. 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, 这种贷款属于 (B) 14-416  
A. 关注类贷款 B. 次级类贷款  
C. 可疑类贷款 D. 损失类贷款
15. 下列关于国家助学贷款的表达中, 正确的是 (D) 12-344  
A. 需要申请人提供担保  
B. 所有利息由中央或省级财政补贴  
C. 借款学生在校期间的利息由学校承担  
D. 借款学生在校期间的利息全部由国家财政补贴
16. SWOT 分析法中的“W”指的是 (C) 13-372  
A. 机会 B. 威胁  
C. 劣势 D. 优势
17. 依据客户不同类型、不同层次的需求特点, 将整个信贷市场划分成若干个细分市场, 从中选择两个或两个以上

细分市场为目标市场的策略, 称为 (B) 13-375

- A. 无差异性目标市场策略
- B. 差异性目标市场策略
- C. 分散性目标市场策略
- D. 集中性目标市场策略

18. 因金融市场价格如利率、汇率、股票指数、期权价格等的波动而对银行收益造成潜在损失的风险, 称为 (D) 14-398

- A. 信用风险
- B. 操作风险
- C. 主权风险
- D. 市场风险

19. 在贷款协议签字后, 全权代表国际银团按照贷款协议条款, 向借款人发放和收回贷款, 并负责全部贷款管理工作的银行是 (B) 10-299

- A. 牵头行
- B. 代理行
- C. 参加行
- D. 经理行

20. 关于保本点分析说法正确的是 (A) 9-283

- A. 保本点越低, 项目风险越小
- B. 保本点越低, 项目风险越大
- C. 保本点越高, 项目风险越小
- D. 无法根据保本点的高低判断项目风险大小

## 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, 请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 在发放中小企业贷款时, 银行利用交易型信贷技术做出信贷决策所依据的“硬信息”主要有 (ABC) 11-320

- A. 财务信息
- B. 抵押物价值
- C. 质押物价值
- D. 借款企业股东社会关系
- E. 信用评级结果

22. 借款人信用评价“6C”原则中的财务因素是 (CD) 6-189

- A. 借款人的品格
- B. 借款人的能力
- C. 借款人的资本
- D. 贷款的担保
- E. 借款人的经营环境

23. 分散贷款风险的主要方式是 (BCDE) 14-410

- A. 贷款保险
- B. 贷款投向的分散化
- C. 贷款期限的分散化
- D. 银团贷款
- E. 贷款方式的分散化

24. 下列属于或有授信的是 (ABC) 5-170

- A. 票据承兑
- B. 开立保函
- C. 开立信用证
- D. 透支
- E. 贷款

25. 关于贷款担保的局限性说法正确的是 (ABCD) 7-218

- A. 担保不会改变借款人的经营和财务状况
- B. 担保财产具有价值风险和变现风险
- C. 担保权的实现依赖于法律体系的完整
- D. 担保权的实现具有很高的成本
- E. 为银行贷款提供额外保障

## 非选择题部分

### 注意事项:

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上, 不能答在试题卷上。

### 三、名词解释题(本大题共 6 小题, 每小题 3 分, 共 18 分)

26. 内部收益率 9-281

答:

内部收益率又叫预期收益率, 它是项目寿命期内资金流入现值总额与资金流出现值总额相等(净现值等于零)时的折现率。

27. 抵押率 7-224

答:

所谓抵押率, 是指抵押贷款本息之和与抵押物作价(估价)之比。

28. 打包贷款 10-302

答:

出口商在成交后从购买、加工、或制造出口商品之时起, 直至把商品装上出口运输工具为止, 如需要资金融通, 出口商可根据进口商开来的信用证, 向银行申请获得打包贷款。

29. 中小企业贷款 11-315

答:

中小企业贷款是指商业银行面向中小企业发放的贷款, 是按贷款对象细分的一类工商企业贷款。

30. 银行信贷管理 1-63

答:

银行信贷管理是指为了提高信贷资金的经济效用, 运用各种方法或手段对国民经济活动过程中的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和控制的活动的。

31. 企业通知存款 2-94

答:

企业通知存款是指企业在存款时不约定存期, 支取时需要提前通知银行, 需要银行提前准备资金以保证支付的存款。

### 四、简答题(本大题共 6 小题, 每小题 6 分, 共 36 分)

32. 简述房地产开发贷款的特点。 9-263

答:

(1) 房地产开发贷款的性质是固定资产贷款还是流动资金贷款, 视具体项目而定。对于将建造的房地产用于出租等经营活动, 依靠经营中的现金流量(主要是利润和折旧)偿还贷款的, 属于固定资产贷款; 建造的房地产用于出

售, 以销售收入偿还贷款的, 可以视为流动资金贷款。由于房地产开发属于全社会固定资产投资的范围, 因此许多人认为房地产开发贷款均属固定资产贷款。

(2) 房地产开发项目往往由投资者组成的项目公司建设和销售, 对这种公司的贷款类似于项目贷款, 贷款时尚无业绩可言, 甚至没有财务报表, 因此, 贷款的偿还主要取决于项目的经营情况, 项目的销售利润是还本付息来源。对此类贷款的授信风险分析需注意其特殊性, 并完善担保, 重视第二还款来源。

(3) 房地产开发贷款经常出现在建工程抵押的情况, 即房地产开发商以合法方式取得的土地使用权连同在建项目的投入资产设定抵押, 作为贷款担保。对在建工程这种抵押方式要认真评估, 控制抵押率, 并慎重对待有关法律手续。

(4) 房地产贷款的批发业务与零售业务有密切联系, 开发贷款的偿还需要项目销售顺利, 而发放购房贷款可以促进房屋的销售, 将项目风险转化和分散, 同时银行贷款效益得以最大化。

### 33. 简述商业银行提高贷款流动性的途径。4-143

答:

- (1) 正确选择贷款的投向
- (2) 优化贷款期限结构
- (3) 合理确定贷款期限
- (4) 加强贷款质量管理, 保证到期足额收回贷款

### 34. 简述中小企业信用评估的内容。11-326-327

答:

- (1) 行业状况
- (2) 经营稳定性
- (3) 竞争能力
- (4) 企业主的影响
- (5) 管理状况
- (6) 财务状况
- (7) 历史信用状况

### 35. 简述商业银行转移贷款风险的途径。14-411

答:

转移贷款风险一般有以下方式和途径:

#### (1) 贷款风险向借款人转移

将贷款风险转移给借款人的常用方法是贷款实行抵押或质押。当借款人不能按期足额归还贷款本息时, 银行有权依法处理抵押物或质押物, 因而可以将贷款使用过程中可能发生的风险转移给借款人。

#### (2) 贷款风险向担保人转移

银行发放贷款时, 要求借款人有经济担保或信用担保, 并由担保人承担还款的连带责任。一旦贷款风险的可能转化为现实, 银行可以通过对担保人或担保物的追索, 挽回部分贷款风险的损失。从而将贷款风险转移给担保人。

#### (3) 贷款风险向保险公司转移

贷款风险向保险公司转移有两种方式可供选择: 直接转移。即将贷款本息作为标的物, 直接向保险公司投保。在保险有效期内, 发生保险事故, 贷款本息由保险公司负责偿还。间接转移。即借款人以其拥有的资产向保险公司进

行足额投保, 并应将贷款银行列为共同的受益人。以上两种方式都可以完成贷款风险的转移。

36. 根据《贷款损失准备金计提指引》, 商业银行计提的呆账损失准备金包括哪几类?<sup>14-414</sup>

答:

银行计提的呆账损失准备金具体包括:

(1) 一般呆账准备金, 按季计提, 年末余额应不低于年末贷款余额的 1%, 提取时不规定专项用途, 因而具有贷款损失补偿的普遍性;

(2) 专项呆账准备金, 是在贷款风险分类的基础上, 根据各类贷款的内在损失程度, 按不同的比例提取的: 对关注类贷款、计提比例为 2%; 对次级类贷款, 计提比例为 25%; 对可疑类贷款, 计提比例关系为 50%; 对损失类贷款, 计提比例为 100%。其中, 次级和可疑类贷款呆账准备金的计提比例可以上下浮动 20%。;

(3) 特种呆账准备金, 是指由银行根据不同类别 (如国别、行业) 贷款的特殊风险情况、风险损失概率和历史经验, 自行确定按季计提比例。

37. 简述商业银行客户经理的基本职能。<sup>13-390</sup>

答:

#### 一、市场调研

这是客户经理实施客户服务的前提和基础。通过市场调研:

1、收集客户信息, 建立客户信息数据库。

2、对客户信息进行分析, 定期写出分析报告。

3、及时了解和掌握市场环境的现状及其动态变化, 尤其是客户对信贷产品和信贷服务需求的变化及趋向, 提出新产品开发的创意并为决策者提供决策依据。

#### 二、开发客户

开发客户是客户经理最基本的职能。

#### 三、内部协调

客户经理对客户的全方位信贷服务必须建立在银行内部各专业协调配合的基础上, 客户的个性化、多样化的信贷需求还必须由银行内部有关部门具体提供信贷产品和金融服务才能满足。

#### 四、风险防范

客户经理对客户出现的异常信号, 可以迅速做出反应, 及时采取必要措施, 有效防范信贷风险。

### 五、论述题(本题 16 分)

38. 结合我国社会信用状况谈谈如何加强我国的社会信用制度建设。<sup>1-60-61</sup>

答:

(1) 加强社会信用制度建设的关键是建立社会信用体系。

(2) 加强信用立法, 建立完善信用法制体系。

(3) 推进“社会信用网络工程”的建设, 建立符合我国国情的信用网络体系。

(4) 加强金融机构尤其是商业银行的信用自律, 提高金融服务经济的能力, 切实有效地防范金融机构及其从业人员的道德风险, 严格依法规范、稳健经营, 真正维护存款人和其他客户的合法权益, 努力促进国民经济持续发展。

(5) 强化信用机构的市场运作, 逐步实现信用制度的市场化运作。

(6) 强化信用意识和信用道德, 并将其作为市场经济伦理建设的重要内容。