《黑龙江省农村信用社贷款业务操作规程》题库

一、填空（ 38题）

1、信贷业务操作流程：客户申请→（受理与调查）→贷款审查→审批与咨询→签订合同→（放款审核与支付）→贷后管理→贷款回收与处置。

2、信用社同意受理信贷业务到调查结束原则上不得超过　　（两个工作日）；县级联社审批权限内信贷业务自信用社上报至审批完成原则上不得超过（五个工作日）　　；市地联社审批权限内自县级联社上报至审议咨询完成原则上不得超过（七个工作日）。

3、客户需要借款时，应以（书面形式）向信用社的信贷业务管理部门提出借款申请。

4、信贷客户经理负责接受贷款业务的申请，对客户基本情况、（信用等级）、授信额度和借款的合法性、　（安全性）、盈利性及项目可行性等情况进行初步调查，认定客户是否具备借款的基本条件。

5、信贷客户经理负责对客户及担保人相关情况进行尽职调查，贷款调查人员必须（两人）或（两人）以上。

6、调查时，要调查客户提供的资料是否（完整）　　、（真实）、（有效），客户提供的（复印件）与（原件）是否相符。

7、查验客户提供的企（事）业法人营业执照是否按规定办

理（年检手续）；

8、调查客户及其担保人生产经营是否（合法）　　、（正常）。

9、客户目前借款、其他负债和提供的担保情况，　　（对外提供的担保）是否超出了客户的承受能力等；

10、客户法定代表人及财务、销售等主要部门负责人的品行、经营管理能力和业绩，是否有（个人不良记录）等。

11、查阅客户及其担保人财务报告、账簿等资料，对客户及其担保人的（资产负债率）、（流动比率）、（速动比率）、（应收账款周转率）、所有者权益、收入、支出、利润等情况进行分析。

12、分析贷款需求的原因及（贷款用途）的真实性、合法性。

13、客户经理尽职调查时，查验商品交易的（真实性）、（合法性）。

14、客户经理尽职调查时，分析（还款来源）和（还款时间）的可能性；

15、对个人客户，应调查分析其个人家庭的（经济收入）是否真实、稳定，是否具有（偿还贷款本息）的能力，是否（有不良信用记录）。

16、调查时，要严格执行（贷款面谈制度）　　，做好面谈记录。

17、客户经理依据企业客户信用等级的评定办法，测评企业的信用等级。按照统一授信管理办法的规定，测算客户（最高综合授信额度）。

18 、调查人员在尽职调查后必须撰写　　(贷款调查报告　)。

19 、信用社应设置专职或兼职（信用社主任兼职）贷款的审查岗，重点对（信贷客户经理尽职情况）进行审查。

20 、各级审查部门对贷款调查内容的（合法性）　、（合理性）、（准确性）进行全面审查。

21 、信用社审批流程为：信贷客户经理调查后移交（审查岗审查），（审查岗审查）同意后报信用社主任审批，超信用社主任权限的报（贷审组）审批，　（风险监管员）操作重点环节发放贷款。

22 、审批（咨询）同意的信贷业务，信用社信贷客户经理填制有关的法律文书，并与借款人、担保人当面签订省联社统一制式的信贷业务合同，　主要内容包括：　贷款种类、（用途）、金额、期限、（利率）、还款方式、合同双方的权利与义务、违约责任等。

23 、信贷合同由（借款合同）和（担保合同）组成，　（借款合同）是主合同，　（担保合同）是从合同，主、从合同必须相互衔接。

24 、签订信贷合同时，要使用与贷款业务（种类）相对应的借款合同。

25 、合同必须采用钢笔或黑色碳素笔书写或打印，内容填制必须完整，（不得涂改）。

26 、（风险监管员）当场监督借款人、担保人的法定代表人

或授权委托人在信贷合同上签字、盖章或按手印，核对预留印鉴，确保签订的合同真实、有效。

27 、以抵押担保的， （信贷客户经理）要与抵押人共同到相关的房管、土管、林业、车辆、工商行政等有权登记的部门办理（抵押登记）手续，并将（他项权证）交经营社保管。

28 、以权利质押的， （信贷客户经理）要与质押人共同办理存单、国债、债券、保单、股票等权利凭证 (质押止付)手续或证券登记管理部门办理登记手续。

29 、风险监管员在授权发放贷款时，要审核（借款凭证）要素和监督借款人在（借款凭证）上签字，无误后进行贷款支付。

30 、采用贷款人受托支付的，风险监管员应根据约定的贷款用途，审核借款人提供的支付申请所列（支付对象） 、（支付金额）等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符。

31 、采用借款人自主支付的， 由风险监管员授权， 以（转账）方式将信贷资金划转至 （借款人） 在信用社开立的结算账户。

32 、对于单笔金额超过项目总投资（ 5% ）或超过（五百万元）的固定资产贷款的资金支付，必须采取贷款人受托支付方式。

33 、对于流动资金贷款， 除“与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般”的情形要采取受托支付方式外， 明确采取自主支付方式的单笔限额不得超过（五百万元）（含），超

过单笔限额的资金支付必须采取受托支付方式。

34 、贷款业务到期前（ 20 ）天，要下达《贷款到期通知书》或者以公告等其他方式提示借款人、担保人按期偿还贷款本息。

35 、客户应在借款到期前（一个）月向信用社提交《贷款展期申请书》，原担保人应在《贷款展期申请书》上签署“同意展期，继续担保”的意见并签章 .

36 、已展期贷款不得再次展期， 展期贷款最高列入 （关注类）贷款管理。

37 、信用社对贷款经营管理承担主要风险责任，负责调查、审查的人员是（经办责任人） ，信用社主任为（主要领导责任人），风险监管员为重要环节的（经办责任人） 。

38 、（信贷客户经理）为贷款清收责任人， （信用社负责人）为管理责任人，清收责任人和管理责任人同时为贷后管理、

到逾期贷款的清收、讼诉时效负责。

二、单选（ 23 题）

1、客户需要借款时，应以（ C ）向信用社的信贷业务管理部门提出借款申请。

A 、口头通知 B 、电话告知

C 、书面形式 D 、通过上级领导

2、贷款业务的受理。信贷客户经理负责接受贷款业务的申请，对客户基本情况、信用等级、 （ C）和借款的合法性、安

全性、盈利性及项目可行性等情况进行初步调查，认定客户是否具备借款的基本条件。

A、借款用途　　B、还款来源

C 、授信额度　　D、还款方式

3、法人客户申请办理贷款业务需提供人民银行颁发的　　（ B ），技术监督部门颁发的组织机构代码证。

A、开户许可证　　B、有效贷款卡

C 、营业执照　　D、企业征信报告

4、按照（ D ）办法的规定，测算客户最高综合授信额度。

A、信贷管理　　B、农户贷款管理

C 、授信管理　　D、统一授信管理

5、调查人员在尽职调查后必须撰写（　　B）。

A、贷款情况说明　　B 、贷款调查报告

C 、贷款调查意见书　D 、贷款申请书

6、审查人员对（　A) 内容的合法性、合理性、准确性进行全面审查。

A、贷款调查　　B、借款申请书

C 、档案材料、　　D、企业资料

7、重点关注调查人员的尽职情况及借款人的（　　C ）、诚信状况、担保情况、抵（质）押比率、风险程度等。

A、借款用途　　B、利率

C 、偿还能力　　D、健康状况

8、审查人员审查贷款用途是否（　　D），是否符合国家有关政策。

A、真实　　B、完整

C 、有效　　D 、合规合法

9、审查人员要审查信贷客户经理尽职调查情况以及测定的客户信用等级、　（A ）。

A、授信额度　　B、贷款金额

C 、贷款用途　　D、执行利率

10 、贷款风险评价应以分析（　 D ）为基础，采取定量和定性分析方法，全面、动态地进行贷款审查和风险评估。

A、借款人还款意愿　　B、借款人健康状况

C 、借款人还款能力　　D、借款人现金收入

11 、信贷客户经理调查后移交审查岗审查，审查岗审查同意后报信用社主任审批，超信用社主任权限的报贷审组审批，（ C ）操作重点环节发放贷款。

A、客户经理　　B、审查人员

C 、风险监管员　　D、信用社主任

12 、签订合同时，要使用与（　 D ）相对应的借款合同。

A、贷款期限　B、贷款额度　C 、贷款利率　D 、贷款业务种类

13 、（ C）当场监督借款人、担保人的法定代表人或授权委托人在信贷合同上签字、盖章或按手印，核对预留印鉴，确保签订的合同真实、有效。

A、信贷客户经理　　B、审查人员

C 、风险监管员　　D 、信用社主任

14 、风险监管员应根据约定的贷款用途，审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符。审核同意后，授权（ A ）将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。

A、综合业务柜员　　B、信贷客户经理

C 、借款人　　D 、审查人员

15 、对于单笔金额超过项目总投资　　5%　或超过（ C ）的固定资产贷款的资金支付，必须采取贷款人受托支付方式。

A、 30 万元 B、300 C 、 万元 500 万元 D、 200　　万元

16 、对于流动资金贷款， 除“与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般”的情形要采取受托支付方式外， 明确采取自主支付方式的单笔限额不得超过（　　D ）（含），超过单笔限额的资金支付必须采取受托支付方式。

A、 30 万元 B、100 万元 C、 300 万元 D、 500 万元

17 、借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过（　　C ）人民币的 ，经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式。

A、 10 万元 B、20 万元 C、 30 万元、 D、50 万元

18 、贷款资金用于生产经营且金额不超过（　　D ）人民币的，经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式。

A、 10万元 B、20 万元 C、 30万元、 D、50 万元

19 、贷款业务到期前（ D ）天，要下达《贷款到期通知书》或者以公告等其他方式提示借款人、担保人按期偿还贷款本息。

A、5 天 B、10 天 C、15 天 D、20 天

20 、客户应在借款到期前（ D ）向信用社提交《贷款展期申请书》，原担保人应在《贷款展期申请书》上签署“同意展期，继续担保”的意见并签章。

A、 10天 B、 15天 C、 20天 D、一个月

21 、按风险分类， 贷款分为正常贷款、 关注贷款、 次级贷款、可疑贷款、损失贷款，其中（ B ）为不良贷款。

A、关注贷款、次级贷款、可疑贷款

B、次级贷款、可疑贷款、损失贷款

C 、可疑贷款、损失贷款

D 、关注贷款、次级贷款、可疑贷款、损失贷款

22 、信用社对贷款经营管理承担主要风险责任，负责调查、审查的人员是（ C），信用社主任为（） ，风险监管员为重要环节的（）。

A、主要责任人、主要领导责任人、经办责任人

B、经办责任人、经办责任人、主要责任人

C 、经办责任人、主要领导责任人、经办责任人

D 、经办责任人、主要领导责任人、主要责任人

23 、贷款清收的责任界定，信贷客户经理为（　　D ），信用社负责人为（）。

A、经办责任人、主要领导责任人

B、贷款清收责任人、主要领导责任人

C 、经办责任人、管理责任人

D 、贷款清收责任人、管理责任人

三、多选题（ 20 题）

1 、《贷款业务操作规程》中信贷业务操作流程包括：（ABCD　）

A、客户申请

B、受理与调查

C 、贷后管理

D 、贷款回收与处置

2、客户需要借款时，应以书面形式提出借款申请，其主要内容包括　:(ABD ）

A、客户基本情况

B、申请贷款的金额、期限、用途

C 、经营方式

D 、还款来源

3、信贷客户经理负责接受贷款业务的申请，对客户（）等情况进行初步调查：　（ ACD ）

A、基本情况

B、还款意愿

C 、借款的合法性、安全性、盈利性

D 、信用等级

4、联社信贷业务管理部要采取（）方式，对信用社上报材料进行复查核实：　（ BCD ）

A 、电话咨询

B 、实地调查

C 、核实报表

D 、查阅信贷管理系统

5、各级审查部门对贷款调查内容的合法性、合理性、准确性进行全面审查，主要审查以下内容：　　（ABCDE　）

A 、基本要素的审查

B 、主体资格的审查

C 、信贷政策的审查

D 、信贷风险的审查

E 、风险评价

6、审批（咨询）同意的信贷业务，信贷人员与借款人、担保人当面签订省联社统一制式的信贷业务合同，主要内容包括：（ABD　）

A 、贷款用途

B 、贷款金额

C 、经营项目

D 、还款方式

7、信贷合同的填写和签章应符合下列要求：　　（ AC　）

A 、合同必须采用钢笔或黑色碳素笔书写或打印，内容

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：https://d.book118.com/668114001124007022