

### 信贷考试A-多选题

1、商业银行贷款以( )为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

A:安全性

B:流动性

C:盈利性

D:公平性

正确答案：ABC

2、会计假设是指()：

A:会计主体

B:持续经营

C:会计分期

D:货币计量

正确答案：ABCD

3、下列哪些情形属于情节严重的违规行为：( )。

A:伪造、销毁、转移、隐匿材料的

B:隐瞒事实或提供虚假材料的

C:授意、指使、强令、胁迫他人违规的

D:包庇违规人员的

正确答案：ABC

4、下列属于《员工行为禁止规定》禁止行为的是()

A:商业银行法规定的是银行应当严格审查借款人的资信

B:银行应在国家产业政策指导下开展贷款业务

C:银行应当对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查

D:银行应当对保证人的偿还能力，抵押物、质物权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行严格审查

正确答案：ABCD

5、城市轨道交通融资，除省会城市、直辖市、计划单列市和苏州外，其他城市（）等项目上收总行审批。

A:有轨电车

B:单轨

C:磁悬浮

D:地铁

正确答案：ABC

6、按照我行商业性房地产城市分类，属于一类城市的是

A:北京

B:上海

C:广州

D:重庆

正确答案：ABC

7、以信用方式办理信贷业务时，应按照所办理表内外信贷业务的要求进行调查、审查、审批，同时还应重点分析（），并根据实际风险控制需要设定借款人融资总量控制要求、相关财务指标和经营指标的控制线，以及其他管理控制措施等。

A:借款人的综合偿债能力

B:盈利能力

C:持续经营能力

D:还款来源的可靠性

正确答案：ABCD

8、我行不接受下列()财产抵押。

A:法定程序确认为违法、违章的建筑物

B:列为文物保护的建筑物、有重要纪念意义的建筑物

C:闲置已接近或者超过规定年限以上的土地的建设用地使用权

D:以租赁方式取得的国有建设用地使用权

正确答案：ABC

9、根据我行相关管理办法，“两权”抵押贷款业务中的“两权”是指（）

A:通过家庭承包方式取得的土地的承包经营权（指耕地）

B:通过招标、拍卖、公开协商等方式承包的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等农村土地的使用权

C:农村承包土地的经营权

D:农民住房财产权

E:农民住房所有权及所占宅基地所有权

正确答案：CD

10、信贷资产风险分类应遵循以下原则：

A:客观性

B:及时性

C:重要性

D:微观性

正确答案：ABC

11、公司客户()业务纳入项目融资分项授信额度管理。

A:并购贷款

B:房地产贷款

C:项目前期贷款

D:项目项下信用证

正确答案：ABCD

12、下列产品属于项目类贷款范畴（）

A:设备购置贷款

B:项目前期贷款

C:营运资金贷款

D:法人账户透支

正确答案：AB

13、住房开发贷款，借款人应具备的基本条件包括()。

A:经工商行政管理部门核准登记的企业法人

B:产权清晰、法人治理结构健全、财务状况良好

C:在我行开立基本存款账户或一般存款账户

D:借款人及其股东信用状况良好，无不良信用记录

正确答案：ABCD

14、办理转开担保业务，原保函开立行还应同时符合以下条件：

A:具有健全的组织机构和管理制度，良好的内部控制机制和风险管理体系。

B:建立了符合监管要求的洗钱风险管理体系。

C:经营正常、财务状况良好，发展前景稳定，信用状况良好，无重大不良记录。

D:与我行建立了代理行关系，已核定非专项授信额度。

正确答案：ABCD

15、关于评级模型的定量评价、定性评价、评价调整，下列说法正确的是()。

A:定量评价反映客户偿债能力、流动性等财务经营状况及交易结算等账户信息

B:定性评价反映客户的市场竞争地位、管理水平等非财务经营状况

C:评价调整中的级别调整与限定反映财务报表审计结论、环保评价、违法违规等特殊事项对客户信用等级的影响

D:评价调整中的外部支持反映由母公司或所在国（地区）政府对客户的支持意愿和能力

正确答案：ABCD

16、小微信贷业务洗钱风险管理应遵循的原则是：（）

A:差异管控

B:全面覆盖

C:责任落实

D:严格保密

正确答案：BCD

17、小微信贷业务存续期管理是指在小微客户信贷关系存续期内，我行通过现场检查和非现场管理等方式，对()等的变化情况进行跟踪，监控信贷资金用途，预警融资风险变化，防控业务风险的管理过程。

A:小微客户

B:融资业务

C担保物（人）

D:提供增信措施的企业及合作方

E:环境

正确答案：ABCD

18、行业维度监测主要对( )等因素进行综合分析，挖掘全行或区域性的行业发展趋势和风险隐患，对发现的问题向相关业务部门进行风险提示。

A:宏观经济运行情况

B:行业发展前景

C:区域性行业政策或事件

D:履职情况

E:外部影响

正确答案：ABCE

19、个人商用车贷款业务的合作机构包括( )。

A:生产厂商

B:一手车经销商

C:二手车销售商

D:挂靠运输公司。

正确答案：ABD

20、贷款金额超过( )的工程机械类个人商用车贷款，期限可适当延长，最长不得超过()。

A:300万元

B:500万元

C:5年

D:10年

正确答案：BC

21、"网贷通"的借款人包括( )。

A:一般法人

B:小微企业

C:小微企业主

D:个体工商户

正确答案：ABCD

22、个人贷款业务的主要监管部门包括( )

A:人民银行

B:银保监会

C:国家发改委

D:行业协会

正确答案：AB

23、以下()人员不得担任个贷客户经理。

A:对不良贷款负有直接责任、且正在专职或离岗清收的人员

B:违反信贷业务禁止性规定，存在主观故意、道德风险的人员

C:2016年以后发放贷款出现不良的人员

D:2013年以来新增融资不良贷款责任认定中被处以行政记大过及以上处分、且在处分有效期内的人员

正确答案：ABD

24、个人信贷业务线下渠道是为个人客户提供高效融资服务的专业化集约化的营销服务机构，是维护个人信贷业务合作机构的前沿阵地，我行个贷线下营销渠道包括（）。

A:个贷营销中心

B:个贷业务处理中心

C:个贷服务区

D:营业网点

正确答案：ACD

25、以下关于个贷客户经理考核指标体系描述正确的是（）。

A:考核指标“定量为主、定性为辅”

B:定量考核指标可遵循“计件制”考核原则

C:定性考核指标包括工作规范、客户维护、业务培训、服务情况、奖惩情况等日常工作管理，

D:考核指标“定量定性并重”

正确答案：ABC

26、个人信贷业务档案分类为（）。

A:合作机构及项目类

B:客户类

C:要件类

D:权证类

正确答案：ACD

27、当发生以下情况之一的，须进行个贷押品即时重评()。

A:押品市场价格发生较大波动，或押品所在区域发生区域性押品贬值情况，市场上同类型资产价格下降幅度超过15%;

B:借款人在我行的贷款近三年累计违约6次（含）以上；

C:借款人在我行形成不良贷款；

D:我行认为需要重评的其他事项。

正确答案：ABCD

28、个贷押品内部评估全流程包括()

A:调查测算

B:评估复核

C:评估审查

D:评估审定

正确答案；ABCD

29、核实借款人租金收入真实性的要点包括()。

A:核实出租房产的产权真实性情况

B:核实出租合同的真实有效性

C:交叉比对周边类以房产的出租价格

D:区别承租人是自然人还是公司法人

正确答案：ABC

30、验证借款人工资收入真实性的方法有()。

A:近6个月的代发工资收入银行流水

B:个人公积金缴纳记录

C:个人所得税缴纳记录

D:去借款人单位人力资源部门核实

正确答案：ABC

31、判断借款人还款意愿好坏的途径有()。

A:查询人行征信报告

B:查询我行特别关注信息系统

C:查询法院公布的失信的黑名单

D:联系借款人同事或亲戚朋友了解

正确答案：ABC

32、个人家居消费贷款的用途包括( )。

A:装修、装饰住房

B:购置住房装修材料和其他消费品

C:购买产权公寓

D:购买一手车位(库)用途

正确答案：ABD

33、个人家居消费贷款采取抵押方式的，抵押物应为借款人本人、配偶及第三人名下产权明晰的()。

A:住房

B:商用房

C:商住两用房

D:长租性保障住房

正确答案：ABC

34、个人住房公积金委托贷款的核算方式(

A:总额核算

B:明细核算

C:成本核算

D:要素核算

正确答案：AB

35、公积金委托贷款可采用下列哪些方式确定每期还款扣划日。( )

A:发放日对日还款

B:固定日还款

C:等额还款

D:等本还款

正确答案：AB

36、贷后管理员应及时核实贷款用途是否按合同约定使用，对于发现贷款资金流入禁入性领域的，应()

A:要在GCMS中加注“贷款资金用途违规”标识。

B:将本笔贷款形态至少调整为关注类。

C:将该借款人纳入个人客户不良信息库，禁止向其新发放个人贷款。

D:将本笔贷款形态至少调整为次级类。

正确答案：ABC

37、个人贷款存续期日常管理主要包括(

A:对重点风险领域的客户进行定期回访

B:核实贷款用途是否符合合同约定

C:定期实施押品重评

D:定期检查贷款风险状况

正确答案：ABCD

38、个人住房贷款合作机构预警工作由一级分行个人金融（个人信贷）业务部门负

责。对有下列情况之一的合作机构要实行预警：（）

A:合作机构与我行合作的个人住房贷款不良率连续三个月在1%（含）以上

B:管理混乱、存在法律纠纷等情况可能对我行资金安全造成影响的

C:法定代表人、控股股东涉及经济、法律纠纷而被司法、税务、工商部门提出警告或处罚，被纳入法院被执行人名单且不能履行相关债务，可能对我行资金安全造成影响的

D:承担保证责任的企业未按协议约定在我行存入保证金、担保金额超过保证人可担保额度或者保证金被法院直接扣划

正确答案：BCD

39、担保类个人卡业务指采取()方式办理的信用卡。

A:抵押

B:质押

C:信用

D:其他组合

正确答案：ABD

40、具有以下情形之一的客户，不得为其办理单位卡。（）

A:企业已处停业状态

B:在我行公司贷款欠款逾期的

C:法定代表人列入我行特别关注客户信

息系统、金融信用信息基础数据库“禁入类”的

D:法定代表人个人信用卡已形成不良的

正确答案：ABCD

41、办理信用卡的学生客户，还需满足以下条件（）。

A:全日制本科

B:全日制专科

C:硕士

D:博士

正确答案：ACD

42、以下哪些客户授信额度一般不超过5万元。

A:年龄在65岁以上，且初次申请我行信用卡的客户

B:所持有的身份证签发机关、工作单位所在地、居住地均为异地的客户

C:外籍及港澳台客户

D:融资过多客户

正确答案：ABD

43、以下哪些可以作为申办我行信用卡相关业务的授信依据。（）

A:连续缴存1年及以上公积金，且当前

处于“缴交”状态的客户

B:我行房贷且当前未结清客户

C:近半年(含)以上日均金融资产在1  
万元以上

D:我行代发工资客户

正确答案: ABCD

44、信用卡持卡人欺诈风险特征主要表现为

A:预留手机号相同

B:住宅地址相以

C:异地邮寄

D:同一客户不同地区多次办卡

正确答案: ABCD

45、存续期管理适用于法人客户作为融资客户在我行办理的,由我行承担(或受托进行)融资客户风险管理职责的各类信用与代理投资业务,具体包括:

A:信贷业务、贵金属租赁业务

B:债务融资工具承销与投资业务

C:个人消费贷

D:信贷资产证券化业务和信贷资产转让

业务等

正确答案: ABD

46、放款前作业监督是指信贷业务审批后,作业监督人员对信贷业务的前提条件和

担保落实情况、贷款资金支付情况、贷款要素等进行审核，并对放款前信贷业务档案资料的（）、（）、（）进行监督。

A:完整性

B:有效性

C:一致性

D:准确性

正确答案：ABC

47、放款前作业监督主要包括哪些内容？

A:放款核准

B:放款前档案监督

C:审核信贷业务办理后形成的信贷业务档案是否完整、有效、一致，保管形态是否合规。

D:对于审批书贷后管理要求中涉及办理抵质押等相关担保手续的落实情况进行监督。

正确答案：AB

48、根据总行信贷档案管理办法，法人信贷业务档案分为以下几类()：

A:权证类

B:要件类

C:管理类

D:综合类

正确答案：ABC

49、呆账核销工作的原则包括( )。

A:依法合规

B:尽职追索

C:客观公正

D:账销案存

正确答案：ABD