**信贷岗试题（八）--个人信贷部分**

1、重要提示 （共0分）

任务说明：

1.本题中所有涉及金额数额或利率计算的都需要保留到小数点后两位，整数取整；

2.本题中所有需要填写百分比的都不需要加百分号；

3.本题中所有填写的数据都不需要加单位，所有期限以年为单位，6个月即为0.5年，除标明金额单位为“万元”外，其他金额单位为“元”；

4.本题中所有未给出信息可不填写或按默认选项选择；

5.本题中所有文字描述都不需要加句号；

6.本题中所有合同截止日期为期限后同日零点前。

2、个人客户贷款档案管理（共3分）

任务说明：

刘晨先生计划购买名称为“宝马3系2021款320iM运动套装”的汽车一辆，但不希望一次性支付所有款项，故于2020年11月8日前来我行以保证作为担保方式申请办理个人汽车消费贷款。刘晨个人基本资料如下：刘晨，男，已婚无子女，本科毕业，健康状况良好。刘先生已在上海市永柳实业有限公司从业 6年，现担任市场专员一职，单位地址为中国（上海）自由贸易试验区张杨路655号707室，年薪28.8万元，其名下拥有存款79万元，主要经济来源为工薪收入。现刘先生与其妻子居住在他们名下共有的一套房（按揭购房）内，该房屋地址为上海市嘉定区南翔街道230号1幢203室。刘先生与其妻子的驾龄都为6年，两人名下共有一辆按揭轿车，用于平日出行代步。夫妻两人需要供养双方父母（共4人）刘晨的身份证号为31011419830220239X，社保号为1113625791，手机号码为18835036248，家庭电话为021-36952816。刘晨的妻子——周舟，身份证号码为310113198608068828，电话号码为15038246924，现在一家位于上海市奉贤区金汇镇金碧路228号的企业上班，该企业名称为上海市蓝来科技股份有限公司。刘晨的母亲——王优沁，身份证号码为310116195508027629，手机号码为13500813521，现已退休。

重要提示：

1.刘晨活期存款账户信息如下：

（1）账号：6217063918034251627

（2）开户行：国赛模拟银行

2.题中没有明确选项内容的，请以默认选项为准。

3.刘晨于2020年向我行申请贷款。

3、担保品信息（共3分）

任务说明：

刘晨申请以其妻子周舟作为保证人提供担保，保证金额为人民币175000元。

4、资信评估 （共3分）

任务说明：

客户刘晨一家皆为上海市本地城镇户口，家庭人均月收入为2.1万元，人均月固定支出为3100元。客户为我司优质老客户，且无债务、无信用逾期记录、无公共处罚记录、社会信誉优。请根据已知信息，完成客户资信评估。

重要提示：

上海市永柳实业有限公司为三资企业，行业类别为工业。

5、业务申请（共3分）

任务说明：

2020年11月8日，客户刘晨向我行提出5年期个人汽车消费贷款申请，刘先生预购车辆品牌为华晨宝马，经销商为上海众嘉宝泓汽车服务有限公司，售价为25万元人民币，约定首付3成，申请贷款金额为车辆首付款后剩余金额，预定贷款利率为5.7%，以等额本金作为还款方式。经销商与银行的合作协议号为201203935184，贷款用途为购车款，首付款收据号为202011086274。柜员当面审核客户资料，确认无误后，为客户刘晨办理了个人汽车消费贷款业务申请。

重要提示：

1.刘晨先生已支付首付款，付款时使用的账户资金为其在我行开立的活期存款账户资金。

2.客户已填写个人征信报告查询书

6、业务调查 （共2分）

任务说明：

调查人员通过现场考察、非现场的调查资料等手段，认定刘晨具备主体资格；信用状况符合贷款要求；交易真实。调查结论为通过。结论理由是符合贷款要求。

7、业务审查 （共2分）

任务说明：

审查人员根据资料及调查人员的反馈，所有条件符合贷款要求，审查结论为通过，结论理由是符合贷款要求。

8、业务审批（共2分）

任务说明：

审批人员根据资料及调查、审查人员的书面报告和反馈，决定以刘晨申请金额作为借款金额，合同起期为2020年11月17日，按等额本金还款法还款，执行按基准利率4.75%，上浮20%的浮动利率，并以6个月作为一个周期。审批结论通过，结论理由是符合贷款要求。

9、合同登记 （共3分）

任务说明：

根据审批批复书的内容进行录入，2020年11月17日签订合同，保证起期与止期同贷款合同。

重要提示：

周舟活期存款账号为62170725923560218254。

10、放贷审核 （共1分）

任务说明：

客户经理交由放贷审核岗审核，审核结论为通过，结论理由是符合贷款要求。

11、贷款发放 （共3分）

任务说明：

根据系统所给出已知信息，进行借据信息录入，贷款账号为客户在我行开立的活期存款账号，还款账号与贷款账号相同，借据信息与合同信息相同。贷款发放岗位进行发放。发放结论为通过，理由是符合发放要求。

**信贷岗试题（八）-公司信贷部分**

1、重要提示 （共0分）

任务说明：

1.本题中所有涉及金额数额或利率计算的都需要保留到小数点后两位，整数取整；

2.本题中所有填写的数据都不需要加单位，所有期限以年为单位，6个月即为0.5年，除标明金额单位为“万元”外，其他金额单位为“元”；

3.本题中所有未给出信息可不填写或按默认选项选择；

4.本题中所有文字描述都不需要加句号；

5.本题中所有合同截止日期为期限后同日零点前。

2、公司基本信息录入 （共3分）

任务说明：

长兴金属制品有限公司，公司座落在江苏省无锡市通江大道1500号，公司的性质为制造业，主要经营的产品是金属材料。注册资本为6000万人民币。王强，出生于1968年12月5日，身份证号码为430204196812054011，王强为法定代表人和联系人，职务为总经理，联系电话是18124697005，具有10年的行业经验，2014年1月27日，因经营需要，王强决定以公司的名义前往本行进行贷款业务申请。并且王强取得了三位股东的同意，开具了股东会决议。公司的证件齐全，有公司章程，统一社会信用代码为914110827067853644，营业执照的日期为2006年5月1日。经过查证，没有被起诉、欠息、逃废债的情况。

重要提示：

1.开户行：国赛模拟银行。

2.账号：6222021402012014001。

3.组织机构代码为统一社会信用代码的第9-17位。

4.税务登记证号码为统一社会信用代码的第3-17位。

5.营业执照号码即为统一社会信用代码。

3、经济档案财务分析 （共2分）

任务说明：

根据王强所递交的过来的已审计的经济档案，取得以下数据：（1）流动资产在2017年期初数为500万元，期末数为600万元；流动负债2017年期初数为250万元，期末数为200万元。（2）存货2017年期初数为50万、期末数是40万；预付账款2017年期初数为20万、期末数为15万；其他流动资产2017年期初数为0，期末数是5万；一年内到期的非流动资产2017年期初数为5万，期末数为0。（3）负债总额2017年期初数为450万，期末数为420万，资产总额2017年期初数为1000万，期末数为1200万。（4）营业收入2016年期末数为800万，2017年期末数为900万，2016年应收账款期初余额为150万，2016年应收账款期末余额为180万；2017年应收账款期末余额是200万；（5）营业成本2016年期末数为450万，2017年期末数为500万；2016年存货期初余额为30万，2017年存货期初余额是50万，2017年存货期末余额是40万；（6）净利润2016年期末数为170万，2017年期末数为260万；营业收入2016年期末数为800万，2017年期末数为900万；（7）销售成本2016年期末数220万，2017年期末数为260万，销售收入2016年期末数为520万，2017年期末数为720万。（8）营业收入2015年期末数为750万；2016年期末数为800万，2017年期末数为900万。

要求：

根据题目给出的信息，填写财务指标分析表格，其他表格不计考核，输入以上财务信息并计算相应的财务指标。

重要提示：

1.“资本累积率”和“营业增长率”的单位为“%”。

2.本练习题所涉及的金额填写请按单位“万元”填写。

4、担保品信息 （共2分）

任务说明：

长兴金属制品有限公司的其中一位股东，李伟，身份证号码为430205196408220059，以其名下的一套房产为该笔贷款做抵押担保，押品名称为房产，抵押担保的范围：主债权及利息、违约金、损害赔偿金和实现抵押权的费用。签订抵押合同，担保金额为人民币210万元。资产所有人为李伟，该资产的市场价值为300万，评估价值为280万，确认价值为280万，李伟已缴清该套房的贷款，房产所有权证编号为房权证高新园字第116589752号，房产类型是商品房，座落地址为江苏省苏州市姑苏区劳动路1000号、房屋建筑面积为150平方米，层数是16层。始建日期是2013年7月15日，建成日期是2016年4月11日，交付日期是2016年12月25日。该套房产非共有财产，无设定抵押，无租赁。土地取得方式为出让，土地用途为建设用地，使用年限为70年，土地使用权证号为国用（2012）第00018号。

5、资信评估 （共3分）

任务说明：

经过客户经理的详细了解，王强先生是一个遵纪守法的法人，从事这个行业已经10年了，管理规范、稳健；长兴金属制品有限公司所有证照齐全，并且已在本行开立一般账户，但没有发生中间业务来往。该公司在本行的最近三个月月均存款余额为100万，但公司从来没有在本行贷款，公司资产总额为1200万，负债总额为420万，利润总额是310万、财务费用是80万。待处理资产损失10万，固定资产净值是400万，没有在建工程和长期投资，没有应付贷款利息，销售增长率是0.38，资本增值率3.4。根据经济档案给出的信息算出资产负债率、流动比率、速动比率、销售利润率（同销售毛利率数据）、应收账款周转次数、存货周转次数填写资信评估表。要求：根据已知信息对客户进行资信评估。（未给出的信息则选择默认选项）

重要提示：

长兴金属制品有限公司为生产型企业。

6、业务申请 （共2分）

任务说明：

2018年11月27日，王强以公司的名义想要申请金额为人民币210万元的1年短期贷款，以公司其中一位股东李伟（联系电话是18124695001）的房产作为抵押，贷款用途是扩大公司生产，还款来源是公司未来的现金流。

7、业务调查 （共2分）

任务说明：

信贷人员和客户经理双人双岗对公司进行了调查，调查结论为通过，理由是长兴金属制品有限公司盈利能力较强，经营稳定，行业风险较小，未来有稳定现金流进行偿还。

8、业务审查 （共2分）

任务说明：

审查人员经过详细了解并根据资料进行核对，认定长兴金属制品有限公司有偿还能力，贸易、销售等合同均合法，贷款申请资料完整，该笔贷款合法合规并且调查人员的调查符合法规，审查结论为通过，建议金额为人民币210万元，期限1年，建议贷款利率根据最新贷款基准利率6%，上浮15%。

重要提示：

结论理由请根据任务说明提供的信息，综合分析填写。

9、业务审批 （共2分）

任务说明：

审批人员审批完毕，认定贷款调查和审查合法，决定对长兴金属制品有限公司进行贷款，最终决定借款金额为人民币210万元，担保方式是抵押，借款利率根据最新贷款基准利率6%，上浮15%的固定利率。借款人按月结息，结息日为月末的第5日，逾期日利率为万分之5。借款用途用于扩大公司生产。审批结论为通过，理由是调查审查合法合规，贷款资料完整真实，具有偿还能力。

10、合同登记 （共3分）

任务说明：

2018年12月5日，合同有效期至2019年12月4日，抵押总额为280万，主合同的签署人是长兴金属制品有限公司的法人代表王强，抵押人名称是长兴金属制品有限公司的股东李伟，通讯地址是江苏省无锡市通江大道1500号，抵押类型是房产抵押，担保金额210万元，担保范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金和实现抵押权的费用，违约金为借款金额的20%。

重要提示：

1.借款人证件号码为统一社会信用代码。

2.抵押人证件类型为长兴金属制品有限公司的股东李伟的身份证。

11、放贷审核 （共2分）

任务说明：

签订合同后，交放贷审核岗审核，在经过核定后，予以发放，审核结论为通过，结论理由是符合贷款要求。

12、贷款发放 （共2分）

任务说明：

根据系统提供的信息，完成贷款信息录入，贷款账号和还款账号同为6222021402012014001。发放结论为通过，结论理由是符合贷款流程。

13、公司客户风险分类 （共2分）

任务说明：

根据规定，贷后本行对客户进行五级分类，通过现场、非现场的查阅和分析手段，取得以下数据，实际贷款用途为扩大公司生产，本金、利息都不逾期，行业风险小，无经营风险、管理风险。抵押有效、不超过抵押物评估价值的70%，变现能力好。最新2015上半年流动比率为（3.5）、速动比率为（3.2）、资产负债率（0.35）、应收账款周转率（4.5）、存货周转率（12.8）、营业净利率（35%）、销售毛利率（65.12%）、营业收入增长（13.3%）。根据标准判定，分类为正常级。

重要提示：

按照题目给出信息填写客户基本情况，贷款担保分析和客户还款意愿和贷款用途分析表格。