

### 第3节 信贷业务到期处理

#### 考点1：贷款偿还的一般操作过程（1）★★

##### • 业务部门向借款人发送还本付息通知单

• 通知单应载明：贷款项目名称、还本付息的日期、当前贷款余额、本次还本金额、付息金额、计息利率、计息天数、计息基础等

• 发送时间：短期贷款到期1个星期前、中长期贷款到期1个月前

#### 考点1：贷款偿还的一般操作过程（2）★★

##### • 对逾期贷款及时发出催收通知单

• 逾期贷款的含义：在还本付息日当天营业时间终了前，借款人尚未向银行提交偿还贷款本息的支票或支取凭条的，并且其偿债账户或其他存款户中的存款余额不足以由银行主动扣款的

##### • 贷款逾期后

• 本金计收利息，应收未收的利息计收利息（计复利）

• 按规定加罚息利息，加罚利率在贷款协议中应明确规定

• 应收未收的罚息也计收利息，即计复利

#### 实战演练

单选：为了确保贷款的到期归还，商业银行业务操作部门应按规定时间向借款人发送（ ）。

A. 付款通知单 B. 付息通知单 C. 还本付息通知单 D. 催收通知单

【答案】C

【解析】为了确保贷款的归还，除了在贷款合同中确定还款计划和违约责任条款外，业务操作部门还应按规定时间向借款人发送还本付息通知单，督促借款人按时足额还本付息。

单选：《贷款通则》规定：贷款人在短期贷款到期（ ）之前，中长期贷款到期（ ）之前，应当向借款人发送还本付息通知单。

A. 10天，1个月 B. 15天，2个月 C. 10天，15天 D. 7天，1个月

【答案】D

【解析】贷款人在短期贷款到期1个星期之前，中长期贷款到期1个月之前，应当向借款人发送还本付息通知单，督促其按时还本付息。

判断：贷款逾期后，对不能按借款合同约定期限归还的贷款，应当按照规定加罚利息，加罚的利率应在贷款协议中明确规定，但是对应收未收的罚息不需要计算利息。（ ）

A. 正确 B. 错误

【答案】B

【解析】贷款逾期后，对不能按借款合同约定期限归还的贷款，应当按照规定加罚利息，加罚的利率应在贷款协议中明确规定，对应收未收的罚息也需要计算利息。

#### 考点2：提前还款的操作过程★★

##### • 借款人有义务按贷款协议规定的还款计划还款

• 若提前归还贷款，应与银行协商，征得银行书面同意后，才可以提前还款

##### • 提前还款条款的内容

• 提前还款日前30天（或60天）以书面形式提交申请

• 提前还款申请不可撤销

• 借款人可以提前偿还全部或部分本金

- 提前还款应按贷款协议规定的还款计划以倒序进行
- 已提前偿还的部分不得要求再贷，且可收取费用

### 实战演练

判断：由于借款人的提前还款会打乱银行原有的资金安排，借款人应至少口头征得银行同意后，才可以提前还款。（ ）

A. 正确                  B. 错误

【答案】B

【解析】如果借款人出于某种原因（如贷款项目效益较好）希望提前还款，应与银行协商。由于借款人的提前还款会打乱银行原有的资金安排，借款人应提前向银行递交提前还款计划，在征得银行书面同意后，才可以提前还款。因提前还款而产生的费用应由借款人负担。

单选：下列关于固定资产贷款的借款合同中“提前还款”条款的表述，错误的是（ ）。

- A. 对已提前偿还的部分不得要求再贷
- B. 银行对于提前偿还的贷款不能收取费用
- C. 借款人应在提前还款日前若干天以书面形式向银行递交提前还款申请
- D. 银行可与借款人在借款合同约定，未经银行的书面同意，借款人不得提前还款

【答案】B

【解析】银行对于提前偿还的部分可以收取费用，故B错误。

### 考点3：贷款展期处理（1）★

- 贷款展期的申请
  - 在贷款到期日之前申请，是否展期由银行决定
  - 申请内容包括：展期理由、期限，展期后的还本、付息、付费计划及拟采取的补救措施
  - 申请保证、抵押、质押贷款展期的，需保证人、抵押人、出质人出具书面同意证明

### 考点3：贷款展期处理（2）★

- 贷款展期的审批
  - 与贷款发放审批一样，实行分级审批制度
  - 贷款经批准展期后，应重新确定每一笔贷款的风险度
  - 对于保证贷款的展期，银行应重新确认保证人的保证资格和保证能力，其保证金额为借款人在整个贷款期内应偿还的本息和费用之和，包括因贷款展期而增加的利息费用
  - 对于抵押贷款，抵押价值不足的，抵押人应根据银行的要求按现有贷款余额补充落实抵押物，重新签订抵押合同
  - 抵押贷款展期后，应要求抵押人及时办理续期登记手续

### 实战演练

多选：下列关于贷款展期的表述，正确的有（ ）。

- A. 抵押贷款展期的，如抵押价值不足，则抵押人应根据银行的要求按现有贷款余额补充落实抵押物
- B. 展期贷款的保证金额为借款人在整个贷款期内应偿还的本金
- C. 贷款经批准展期后，银行应根据贷款种类、借款人的信用等级和贷款保证等情况重新确定贷款的风险度
- D. 对于保证贷款的展期，银行应重新确认保证人的担保资格和担保能力
- E. 抵押贷款展期后，银行应要求抵押人及时到有关部门办理续期登记手续

【答案】ACDE

【解析】对于保证贷款的展期，银行应重新确认保证人的保证资格和保证能力；借款人申请贷款展期前，必须征得保证人的

同意。保证金额为借款人在整个贷款期内应偿还的本息和费用之和，包括因贷款展期而增加的利息费用。

#### 考点4：展期贷款的管理★★

##### • 贷款展期的期限

贷款类型	展期最长期限
短期（≤1年）	原贷款期限
中期（1年<期限≤5年）	原贷款期限的一半
长期（>5年）	3年

##### • 贷款展期后利率

- 银行可根据不同情况重新确定
- 展期期限加上原期限达到新的利率期限档次时，从展期之日起，贷款利息应按新的期限档次利率计收
- 未申请或申请展期未批准，从到期日次日起转入逾期贷款账户

#### 实战演练

单选：下列关于商业银行公司贷款展期的表述，正确的是（ ）。

- A. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限，中长期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
- B. 中期贷款展期期限原则上不得超过原贷款期限
- C. 展期由借款人申请，商业银行报监管部门审批决定
- D. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限，中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半，长期贷款展期期限不得超过3年

【答案】D

【解析】短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限；中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半；长期贷款展期期限累计不得超过3年。不能按期归还贷款的，借款人应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期，是否展期由银行决定。

单选：甲企业在乙银行有一笔五年期固定资产贷款即将到期，但甲企业因资金暂时出现不足，无法偿还在乙银行的贷款。下列各项表述正确的是（ ）。

- A. 乙银行业务部门客户经理对甲企业展期条件审查核实后，可直接批准
- B. 乙银行经审批后可同意企业展期两年
- C. 甲企业应在到期后向银行提出贷款展期申请
- D. 甲企业应在到期日向银行提出贷款展期申请

【答案】B

【解析】借款人不能按期归还贷款时，应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期。贷款展期的审批与贷款的审批一样，实行分级审批制度。

#### 考点5：小微企业续贷★★

- 对于流动资金周转贷款到期后仍有融资需求的，又临时存在资金困难的小微企业，符合条件的，可办理续贷
- 申请续贷的小微企业应符合的条件
  - 依法合规经营
  - 生产经营正常，有持续经营能力和良好的财务状况
  - 信用状况良好，还款能力与意愿强，没有挪用贷款资金、欠贷欠息等不良行为
  - 原贷款为正常类，且符合新发贷款条件和标准
- 开展续贷对银行的要求
  - 在原贷款到期前与小微企业签订新的借款合同

- 需要担保的签订新的担保合同，落实借款条件
- 通过新发贷款结清已有贷款等形式，允许继续使用贷款资金

### 实战演练

多选：根据《关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》，续贷需要一定的准入门槛，以下关于小微企业申请续贷准入门槛说法正确的是（ ）。

- A. 小微企业符合新发流动资金周转贷款条件和标准
- B. 小微企业的原流动资金周转贷款为正常类或者关注类
- C. 小微企业没有挪用贷款资金、欠贷欠息等不良行为
- D. 小微企业具有持续经营能力和良好的财务状况
- E. 小微企业依法合规经营

【答案】ACDE

【解析】符合以下四个主要条件的小微企业才可申请续贷：①依法合规经营；②生产经营正常，具有持续经营能力和良好的财务状况；③信用状况良好，还款能力与还款意愿强，没有挪用贷款资金、欠贷欠息等不良行为；④原流动资金周转贷款为正常类，且符合新发放流动资金周转贷款条件和标准。

## 第4节 风险预警

### 考点1：风险预警程序★★

- 信用信息的收集与传递
- 风险分析
- 风险处置：按照阶段划分为预控性处置与全面性处置
  - 预控性处置是在风险预警报告已经作出，而决策部门尚未采取相应措施之前，由风险预警部门或决策部门对尚未爆发的潜在风险提前采取控制措施
  - 全面性处置是商业银行从内部组织管理、业务经营活动等方面采取措施来控制、转移和化解风险，使风险预警信号回到正常范围
- 后评价

### 实战演练

单选：（ ）是在风险预警报告已经作出，而决策部门尚未采取相应措施之前，由风险预警部门或决策部门对尚未爆发的潜在风险提前采取控制措施，避免风险继续扩大对商业银行造成不利影响。

- A. 预控性处置 B. 全面性处置 C. 风险分析 D. 风险预警后评价

【答案】A

【解析】预控性处置是在风险预警报告已经作出，而决策部门尚未采取相应措施之前，由风险预警部门或决策部门对尚未爆发的潜在风险提前采取控制措施，避免风险继续扩大对商业银行造成不利影响。

多选：贷款风险预警的程序包括（ ）。

- A. 信用信息的收集与传递 B. 风险处置 C. 停止放款  
D. 后评价 E. 风险分析

【答案】ABDE

【解析】贷款风险预警程序包括：信用信息的收集和传递、风险分析、风险处置、后评价。

### 考点2：风险预警指标体系与处置★★

- 风险预警指标体系
- 预警指标的研究是实现信贷预警的首要环节

- 预警信号：经营状况预警信号、管理状况预警信号、财务状况预警信号
- 风险预警后的处置措施
  - 列入重点观察名单
  - 要求客户限期纠正违约行为
  - 要求完善担保条件、增加担保措施
  - 降低整体授信额度，暂停发放新贷款或收回已发放的授信额度
  - 动态调整资产风险分类

### 实战演练

多选：客户风险预警信号出现后，商业银行应根据风险程度和性质，对客户实施分层管理，一般而言，采取的风险处置措施包括（ ）。

- A. 动态调整资产风险分类 B. 列入重点观察名单
- C. 要求客户限期纠正违约行为 D. 降低整体授信额度
- E. 要求完善担保条件、增加担保措施

【答案】ABCDE

【解析】风险预警后的处置措施一般包括：①列入重点观察名单；②要求客户限期纠正违约行为；③要求完善担保条件、增加担保措施；④降低整体授信额度，暂停发放新贷款或收回已发放的授信额度；⑤动态调整资产风险分类。