

2016

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

公司信贷

银行业专业人员职业资格考试命题研究院 编 著

ank

2016 银行业专业人员职业资格 考试辅导教材：公司信贷

银行业专业人员职业资格命题研究院 编著

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

内 容 简 介

“2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材”是根据最新版《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写的，包括该考试涉及的5个科目，使考生能够更有效地系统学习指定教材，了解其命题规律，把握复习的重点和难点，同时通过真题和预测试卷的练习，巩固所学知识，帮助考生通过考试。

本书作为一本正式出版的“银行业专业人员职业资格考试辅导教材”，内容新颖，形式活泼，功能实用，是帮助广大考生轻松通过考试的有效工具。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

公司信贷 / 银行业专业人员职业资格考试命题研究院编著. —北京：电子工业出版社，2016.1
2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-27435-0

I. ①公… II. ①银… III. ①信贷—银行业务—中国—资格考试—教材 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 249427 号

策划编辑：李 冰

责任编辑：李 冰

特约编辑：赵海军 罗树利

印 刷：三河市兴达印务有限公司

装 订：三河市兴达印务有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱

邮编：100036

开 本：787×1092 1/16 印张：26.5

字数：679 千字

版 次：2016 年 1 月第 1 版

印 次：2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价：49.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前 言

银行业专业人员职业资格考试（Qualification Certificate of Banking Professional）是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。

该考试由中国银行业协会授权东方银行业高级管理人员研修院统一组织实施，主要测试应试人员所具备的银行业相关知识、技术和能力。同时该考试还有利于进一步加强银行业从业人员的队伍建设，提高其职业素质，规范其职业操守，从根本上防控金融风险，维护银行业信誉，提高银行业服务水平。

据统计，每年参加银行业考试的人数在 40 万人以上，每门考试只要超过 60 分就算合格，不过由于该考试的题量大，考试时间短，导致很多考生连及格分数都拿不到，白白浪费了一次考试机会。为了帮助广大考生快速通过考试，我们根据 2016 年考试最新大纲，编写了本书。

丛书特色

1. 权威性

本系列丛书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识点，保证不会有任何遗漏。

2. 配套性

在写作的过程中，注重知识点讲解和习题的搭配，每涉及一个知识点，都有相应的考题配合，让考生随时练习，随时提高。

3. 图解性

由于教材信息量大，文字很多，读起来比较困难，而本丛书在写作的时候就注意到这一点，尽量用图、表的形式来展示，分清各个知识点的层次脉络，这样更便于记忆。

4. 实战性

针对每个科目，我们不仅配备知识讲解和相应的练习，还有配套的模拟试卷，在考前一个月，可以进行自我测试，达到心中有数。

5. 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

丛书书目

本丛书将基础知识讲解和模拟考试训练紧密结合，为考生提供一条龙服务。主要包括如下 5 个品种。

- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：银行业法律法规与综合能力》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人贷款》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人理财》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：风险管理》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：公司信贷》

为了方便读者咨询，我们提供了专门的 QQ，号码为 2797229968，如有疑问，可以加这个 QQ 进行咨询。

学海无涯，书中如有疏漏之处，欢迎广大考生批评指正，以期再版时更趋完善。

一、报考指南

“银行业专业人员”是指，在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用考试的评价方式；中级和高级职业资格的评价办法另行规定。（银行业专业人员职业资格原中国银行业从业人员资格认证考试）

（一）报考条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- 遵守国家法律、法规和行业规章。
- 取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位 [大专院校以上（含大专）在校学生也可报名，但需准确填写所在院校，以备核查]。
- 具有完全民事行为能力。

（二）考试科目及题型

考试科目包括《银行业法律法规与综合能力》（原《公共基础》）、《银行业专业实务》。其中，《银行业专业实务》下设《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》4 个专业类别（可任意选考）。

考试题型：全部为客观题，包括单选题、多选题和判断题。

（三）考试时间

2016 年的考试时间还没有确定，不过根据以往的经验，每年的考试时间相差不大，可以根据 2015 年的考试时间进行准备。

- 2015 年上半年考试时间：2015 年 5 月 30 日、31 日。
- 2015 年下半年考试时间：2015 年 10 月 31 日、11 月 1 日。

（四）考试成绩的有效期

考试实行 2 次为一个周期的滚动管理办法。取得《银行业职业资格证书》需在主办方举办的连续两次考试中通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

例：2015 年上半年仅报考《银行业法律法规与综合能力》并通过，2015 年下半年未报考任何专业科目或报考未通过，2015 年上半年《银行业法律法规与综合能力》成绩作废；如需取得证书，2016 年需重新参加《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得，以此类推。

特别说明：连续两次考试为不间断计算方式，例：2015 年下半年与 2016 年上半年同

为一个滚动管理周期，以此类推。

对于已经取得一个专业类别《银行业职业资格证书》还欲取得其他专业类别证书的考生，在《银行业职业资格证书》有效的情况下，可选报相应的专业类别，如通过并符合相关规定，即可获得相应的证书。

二、备考指南

很多考生报名以后，学习的积极性很高，买教材、买试卷，忙得不亦乐乎。可是往往三分钟热度，一周后就把这事放到脑后了，等到快考试的时候才发现很多地方不会。在此，笔者结合多年的培训经验，给大家说一下学习方法。

（一）报名后要做的 6 件事

（1）考试安排在哪一天？现在距离考试还有多少天？最好在电脑上记录下来，定时提醒。

（2）各科考试科目的内容（考试大纲）与往年相比有没有什么大的变化？如果有，变化在哪里？

（3）各科考试的题型都有哪些？各类题型所占分数比重是如何分配的？

（4）各科目考试是连着考还是分开考，中间是否有休息时间？

（5）各科考试的时间分别是多长？做题时间是否紧张？

（6）除指定教材外，还有哪些资料是自己可以利用的？能否找到本地前几年的考试真题及标准答案？

以上这些信息，考生可以从指定报名网站了解，也可通过往年（次）的考试真题来分析获取。考生还可以通过网上考试论坛等途径了解更多考试相关的信息。

报名网址：<http://www.ccbp.org.cn/apply/>

（二）紧扣考试大纲

很多人在复习银行从业考试时，会觉得书中的内容很多，涉及的相关专业知识也很广，找不到重点也没有目标，于是在整个复习中盲目地学习，效果也不明显。其实不然，目前的大部分考试，涉及的考试内容是有限的，不可能做到将书中的每个知识点都考查到。所以在复习时，我们首先应该对银行从业考试的大纲有所了解，然后根据考试大纲有针对性地去复习。同时，也要具备敏锐的洞察力，能够根据考试大纲抓住其中的考试重点。今年的风险管理教材和去年相比基本没有变化，考试大纲也基本相同，风险管理的基础知识，以及信用风险、市场风险、操作风险三大类型的风险管理内容在分数比例上占了 80%，所以在学习中要重点加强这些内容的学习。

（三）提前进入学习状态

并非所有参加银行从业资格考试的人在校所学的专业都与银行相关。也就是说，这部分人对银行从业相关的知识为零。所以对这些人来讲，提前进入学习状态尤为重要，需要尽早地对自己的复习做一个详细的计划，计划出自己每天、每周、每月的学习计划和进度。同时每天必须保持一定的时间来学习。

其中有一点需要注意的是，最好每天的学习时间都是固定的，切忌利用琐碎的时间来学习，否则学习效率会大打折扣。如果自己的学习能力不是很强，建议最好参加一些网络课程的辅导，有条件的也可以参加一些面授的培训班，由专门的老师带着去学习，效率会更好。

（四）学习方式灵活化

在整个复习阶段，对教材的学习是重中之重也是贯穿整个复习阶段的。但是只学习教材还是远远不够的，还需要在复习时通过配套课后练习题、模拟题来牢记知识点，提高学习效率。在练习的过程中发现自己的薄弱环节，然后再有针对性、有条理化地查漏补缺。

现在市面上有很多关于银行从业考试的题库，建议考生可以买一套这样的题库，平时学习完一个章节就练习一个章节的习题，这有助于将前后的知识点连贯起来，将容易混淆的地方区分开。最后，在考试前10天，考生应该把近年银行从业考试的真题都做一遍，从历年真题中总结出一些常考知识点，然后再回到教材中把总结出的常考点再浏览一遍加深印象，这对考试也是很有帮助的。

（五）做题有技巧

考生在进行试题的练习的过程中，不能盲目地做题，要有一定的练习方法和目的，注意如下几点：

- 重质量不重数量。不提倡题海战术，不以做题的数量多少为标准衡量。除练习近几年的考试真题以外，考生可以以试题模拟系统为主要练习方式。许多复习资料或考试培训机构都提供这种模拟系统，其最大优点在于接近真实考试环境。
- 模拟练习，限定时间。以标准的模拟试卷进行练习时考生可以给自己一个限定时间，参考当地的本科目的考试时间进行设定，最好能够与之保持一致。这样考生可以在练习的时候检验自己的答题速度，合理进行时间分配，为考场上合理把握答题时间，充分发挥所学打好基础，避免出现时间不够用的情况。
- 错题回归，查缺补漏。对于自己做错的题目，有的考生只是对一下正确答案之后就不再理会，这样起到的效果不大。对于错题除要清楚知道正确答案外更要进行原因分析，将所考查的知识点回归教材，重新学习整理，对于常错点应该做好笔记反复训练。

三、答题技巧

目前银行业专业人员考试都采用无纸化的方式，即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生基本上只需记得带上身份证和准考证就行了。这样要提醒大家，答题前一定要先正确填写考生信息，包括姓名、身份证号、准考证号。

（一）合理安排答题时间

在下载试题（无纸化系统）之后，应该先将试题浏览一遍，全面了解一下题量及试题难易程度分布等问题，然后大致计划一下时间，对每类题型有一个大概的时间限定以免最后答题时间不够用。一般来说，对一套试题，应采用“先易后难”的做题原则，一般将考

试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外，在真正考试前，你肯定已经做过很多模拟试卷，在做模拟试卷的时候，可以把它当成真正的考试，为自己限定时间答题（最好拿出半天时间，根据真实考试的要求，连续做完3个科目），答题完毕后，自己进行阅卷，同时评估有何得失，逐步提高应试水平。

（二）不要和难题死磕

当看完一道题之后，如果不能在第一时间得出该题的答案或解题思路，或已经知道该题在做的时候会有些麻烦，即可以先不做这道题，跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示，谨慎起见，考生也可对暂时无法解决的题目做标识，或对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考，或需要比较复杂的操作或计算才能得出答案，如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案，则要暂时放弃该题，不要在一道题上花费过多时间。在考试最后，考生应尽量安排时间完成对试卷的检查，看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中，如果还存在似是而非的题，最好不要改变答案，因为往往第一感觉的正确性更大，相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

（三）看清题目要求

按题目要求答题，有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是更全面、不完整罢了。

而有些考生，一看基干项，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案连看都不看一眼就放过去，从而失去了许多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题，所有的选择答案都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

（四）遇到不会做的题怎么办

考试中或多或少总会碰到自己不会做的题目，可能因为知识点太偏没有复习到，或其他原因等。遇到这种情况时，首先，放弃答题是最不明智的选择，其实瞎紧张不能解决问题。银行业专业人员考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

（五）不要漏答题

不要因为题目难就放弃答题，因为放弃就意味着零分，努力一下也许还有得分的希望，不要忽视这些小分数，因为往往就是这些小分数会决定考试的成败。因此，前面跳过的题一定要补上。

（六）注意对绝对概念词的敏感度

一般情况下，出现绝对概念词的地方都是陷阱，所以遇见绝对概念词的时候，考生一定要加倍注意，特别是在判断题里面容易出现。在你进行判断的时候，无论是对、是错，

都要有充足的理由来证明。

（七）可根据常识答题

有些考生工作任务重，学习时间紧张，在很短的时间里要把所有课程内容完全“死记硬背”地记住是不可能的，很有可能在这种高压的情况下就会忘记，这个时候也不要惊慌，根据常识来答题，虽然不会全对，但是也会有希望得分。

目 录

第 1 章 公司信贷概述	1
第一节 公司信贷基础	1
考点 1 公司信贷的相关概念	1
考点 2 公司信贷的基本要素	2
考点 3 公司信贷的种类	8
第二节 公司信贷的基本原理	10
考点 4 公司信贷理论的发展	10
考点 5 公司信贷资金的运动过程及其特征	13
第三节 公司信贷管理	14
考点 6 公司信贷管理的原则	14
考点 7 信贷管理的流程	14
考点 8 信贷管理的组织架构	15
考点 9 绿色信贷	16
第四节 本章系统自测	17
答案与解析	21
第 2 章 公司信贷营销	25
第一节 目标市场分析	25
考点 1 市场环境分析	25
考点 2 市场细分	27
考点 3 市场选择和定位	32
第二节 营销策略	35
考点 4 产品营销策略	35
考点 5 定价策略	41
考点 6 营销渠道策略	46
考点 7 促销策略	47
第三节 营销管理	49
考点 8 营销计划	49
考点 9 营销组织	50
考点 10 营销领导	52
考点 11 营销控制	52
第四节 本章系统自测	53
答案与解析	58

第3章 贷款申请受理和贷前调查	63
第一节 借款人	63
考点1 借款人应具备的资格和基本条件	63
考点2 借款人的权利和义务	64
第二节 贷款申请受理	66
考点3 面谈访问	66
考点4 内部意见反馈	67
考点5 贷款意向阶段	68
第三节 贷前调查	72
考点6 贷前调查的方法	73
考点7 贷前调查的内容	75
第四节 贷前调查报告的内容要求	79
第五节 本章系统自测	84
答案与解析	89
第4章 贷款环境风险分析	93
第一节 国家与地区分析	93
考点1 国别风险分析	93
考点2 区域风险分析	95
第二节 行业分析	98
考点3 行业风险的概念及其产生	98
考点4 行业风险分析	99
考点5 行业风险评估工作表	107
第三节 本章系统自测	108
答案与解析	114
第5章 借款需求分析	118
第一节 概述	118
考点1 借款需求的含义	118
考点2 借款需求分析的意义	119
考点3 借款需求的影响因素	120
第二节 借款需求分析的内容	120
考点4 销售变化引起的需求	120
考点5 资产变化引起的需求	127
考点6 负债和分红变化引起的需求	131
考点7 其他变化引起的需求	133
第三节 借款需求与负债结构	135
第四节 本章系统自测	137
答案与解析	143
第6章 客户分析	148
第一节 客户品质分析	148

考点 1 客户品质的基础分析	148
考点 2 客户经营管理状况	152
第二节 客户财务分析	154
考点 3 概述	154
考点 4 资产负债表分析	156
考点 5 利润表分析	158
考点 6 现金流量分析	160
考点 7 财务报表综合分析	164
第三节 客户信用评级	173
考点 8 客户信用评级的概念	173
考点 9 信用评级的因素及方法	173
考点 10 信用评级的操作程序和调整	176
第四节 本章系统自测	177
答案与解析	182
第 7 章 贷款项目评估	186
第一节 概述	187
考点 1 基本概念	187
考点 2 项目评估的内容	188
考点 3 项目评估的要求和组织	190
考点 4 项目评估的意义	190
第二节 项目非财务分析	191
考点 5 项目背景分析	191
考点 6 市场需求预测分析	193
考点 7 生产规模分析	194
考点 8 原辅料供给分析	195
考点 9 技术及工艺流程分析	197
考点 10 项目环境条件分析	200
考点 11 项目组织与人力资源分析	203
第三节 项目财务分析	205
考点 12 财务预测的审查	205
考点 13 项目现金流量分析	210
考点 14 项目盈利能力分析	210
考点 15 项目清偿能力分析	212
考点 16 财务评价的基本报表	214
考点 17 项目不确定性分析	217
第四节 本章系统自测	218
答案与解析	224
第 8 章 贷款担保	228
第一节 贷款担保概述	228

考点 1 贷款担保的概念	228
考点 2 贷款担保的作用	229
考点 3 贷款担保的分类	230
考点 4 贷款担保的范围	231
第二节 贷款保证	231
考点 5 保证人资格与条件	231
考点 6 贷款保证风险	233
第三节 贷款抵押	235
考点 7 贷款抵押的设定条件	236
考点 8 贷款抵押风险分析	239
第四节 贷款质押	241
考点 9 质押与抵押的区别	241
考点 10 贷款质押的设定条件	242
考点 11 贷款质押风险	244
第五节 本章系统自测	245
答案与解析	251
第 9 章 贷款审批	254
第一节 贷款审批原则	254
考点 1 信贷授权	254
考点 2 审贷分离	256
第二节 贷款审查事项及审批要素	258
考点 3 贷款审查事项	258
考点 4 贷款审批要素	258
第三节 授信额度	260
考点 5 授信额度的定义	260
考点 6 授信额度的决定因素	261
考点 7 授信额度的确定流程	262
第四节 本章系统自测	263
答案与解析	264
第 10 章 贷款合同与发放支付	266
第一节 贷款合同与管理	266
考点 1 贷款合同的签订	266
考点 2 贷款合同管理	268
第二节 贷款的发放	270
考点 3 贷放分控	270
考点 4 贷款发放管理	272
第三节 贷款支付	277
考点 5 实贷实付	277
考点 6 受托支付	279

考点 7 自主支付	280
第四节 本章系统自测	281
答案与解析	283
第 11 章 贷后管理	284
第一节 对借款人的贷后监控	285
考点 1 经营状况监控	285
考点 2 管理状况监控	286
考点 3 财务状况监控	287
考点 4 还款账户监控	287
考点 5 与银行往来情况监控	288
第二节 担保管理	289
考点 6 保证人管理	289
考点 7 抵(质)押品管理	290
考点 8 担保的补充机制	291
第三节 风险预警	291
考点 9 风险预警的程序	291
考点 10 风险预警的方法	292
考点 11 风险预警的指标体系	293
考点 12 风险预警的处置	294
第四节 信贷业务到期处理	294
考点 13 贷款偿还操作及提前还款处理	294
考点 14 贷款展期处理	296
考点 15 依法收贷	299
考点 16 贷款总结评价	301
第五节 档案管理	301
考点 17 档案管理的原则和要求	301
考点 18 贷款文件的管理	302
考点 19 贷款档案的管理	303
考点 20 客户档案的管理	303
第六节 本章系统自测	304
答案与解析	307
第 12 章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	309
第一节 贷款风险分类概述	309
考点 1 贷款分类的含义和标准	309
考点 2 贷款分类的意义	311
考点 3 贷款风险分类的会计原理	312
第二节 贷款风险分类方法	314
考点 4 基本信贷分析	314
考点 5 还款能力分析	316

考点 6 还款可能性分析	317
考点 7 确定分类结果	319
第三节 贷款损失准备金的计提	320
考点 8 贷款损失准备金的含义和种类	320
考点 9 贷款损失准备金的计提基数和比例	322
考点 10 贷款损失准备金的计提原则	323
考点 11 贷款损失准备金的计提方法	323
第四节 本章系统自测	325
答案与解析	330
第 13 章 不良贷款管理	333
第一节 概述	333
考点 1 不良贷款的定义	333
考点 2 不良贷款的成因	334
第二节 不良贷款的处置方式	334
考点 3 现金清收	334
考点 4 重组	336
考点 5 呆账核销	342
考点 6 金融企业不良资产批量转让管理	345
第三节 本章系统自测	346
答案与解析	348
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷	350
公司信贷（一）	350
公司信贷（二）	367
参考答案及解析	383
公司信贷（一）	383
公司信贷（二）	396

公司信贷概述

本章内容概览

本章内容包括三节，第一节是公司信贷基础，主要从公司信贷的相关概念、公司信贷的基本要素和公司信贷的种类三个方面进行介绍；第二节是公司信贷的基本原理，主要从公司信贷理论的发展、公司信贷资金的运动过程及其特征两个方面进行介绍；第三节主要从我国信贷管理的原则、流程及信贷管理的组织结构三个方面进行介绍，值得考生注意的是，本节新加入了《绿色信贷指引》的相关内容。

本章常见考点

- 掌握公司信贷的相关概念。
- 掌握公司信贷的基本要素。
- 了解公司信贷的种类。
- 掌握公司信贷理论的发展过程。
- 掌握公司信贷资金运动的过程及特征。
- 掌握公司信贷管理的主要原则。
- 掌握信贷管理的流程。
- 掌握信贷管理的组织构架及绿色信贷的内容。

第一节 公司信贷基础

考点 1 公司信贷的相关概念

公司信贷的相关概念包括信贷、银行信贷、公司信贷、贷款、承兑、担保、信用证、信贷承诺等，如表 1-1 所示。

表 1-1 公司信贷相关概念

概念名称	概念定义
信贷	信贷指一切以实现承诺为条件的价值运动形式，包括存款、贷款、担保、承兑、赊欠等活动
银行信贷	广义的银行信贷是银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动。狭义的银行信贷是银行借出资金或提供信用支持的经济活动，主要包括贷款、担保、承兑、信用证、减免交易保证金、信贷承诺等
公司信贷	公司信贷是指以银行为提供主体，以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动