



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试 讲义、真题、预测三合一 公司信贷

(第2版)

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

- ◎讲义——设置“知识框架图”抓住重点 逐层记忆
- ◎真题——包含最新历年真题 详尽解析 深入精髓
- ◎预测——海量全真预测试题 从点及面 全面突破



教育科学出版社

ESPH Educational Science Publishing House

2013



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

2013

银行业从业资格考试

讲义、真题、预测三合一

公司信贷

(第2版)

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

教育科学出版社

· 北 京 ·

出版人 所广一
责任编辑 张新国
版式设计 贾艳凤
责任校对 刘永玲
责任印制 曲凤玲

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷/华图银行业从业资格考试研究中心编写.
—2版. —北京:教育科学出版社,2013.1
(银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一)
ISBN 978-7-5041-6288-5

I. ①公… II. ①华… III. ①信贷—银行业务—中国
—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 020591 号

银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一

公司信贷

GONGSI XINDAI

出版发行 教育科学出版社

社 址 北京·朝阳区安慧北里安园甲 9 号

邮 编 100101

传 真 010-64891796

市场部电话 010-64989009

编辑部电话 010-64981275

网 址 <http://www.esph.com.cn>

经 销 各地新华书店

制 作 北京华图宏阳图书有限公司

印 刷 三河市冠宏印刷装订厂

开 本 205 毫米×280 毫米 16 开

印 张 20.5

字 数 656 千字

版 次 2012 年 2 月第 2 版

印 次 2013 年 1 月第 2 次印刷

定 价 39.00 元

如有印装质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

前 言

中国银行业从业人员资格认证 简称 CCBP。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施银行业从业人员资格考试。该考试的认证制度,由四个基本的环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷,其中公共基础为基础科目,其余为专业科目。

随着银行业从业资格考试制度日趋成熟,参加考试的人数逐年增多,并且已经全部采用无纸化考试形式。针对这一新特点,华图特邀知名专家、学者共同编写了《银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一》丛书,帮助考生提高复习效率,顺利过关。本套丛书有以下 5 方面的特点:

一、精选历年真题,把握考试动态

本套丛书收录了 2012 年的考试真题,并配有专家精确解析,帮助考生通过真题把握考试的重点,了解考试的难度及题型、题量,确保考生在复习的过程中做到有的放矢,科学备考。

二、图形记忆帮助考生抓住要点,更具条理化

银行业从业资格考试全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题,具有题量大、单题分值小的特点,需要记忆的知识点非常多。为此,我们的图书专门设置了知识框架图,帮助考生掌握知识脉络,提高备考效率。

三、内容翔实,知识全面

本套丛书中,命题研究中心专家结合最新修订的考试大纲,对考点内容做了精确讲解,有利于帮助考生深入透彻地理解考点内容,并在理解的基础上记忆,达到最好的复习效果。

四、“本章预测试题”帮助考生巩固所学知识

书中每一章后面都配置了预测试题,帮助考生边记边练,通过练习巩固所学知识。同时,预测试题中的重要知识点都是根据历年真题和最新的考试大纲精选的,具有很强的预见性与前瞻性,能够帮助考生掌握复习的方向,提高应试成效。

五、随书附赠上机模考光盘,帮助考生体验考试环境

当前市面上的此类图书均没有配送光盘,不能满足无纸化考试的需要,为此,本套图书独家随书附赠了上机模考光盘,随机组题、上机答题,帮助考生体验上机考试氛围,以应对、解决机考中可能遇到的问题。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,欢迎广大考生批评指正。

电子邮箱:htbjb2008@163.com

编委会

2013 年 1 月

目 录

第一章 公司信贷概述	1
本章知识框架图	1
本章知识点精讲	1
第一节 公司信贷基础	1
第二节 公司信贷的基本原理	7
第三节 公司信贷管理	9
本章预测试题	12
参考答案及解析	16
第二章 公司信贷营销	21
本章知识框架图	21
本章知识点精讲	21
第一节 目标市场分析	21
第二节 营销策略	25
第三节 营销管理	31
本章预测试题	34
参考答案及解析	39
第三章 贷款申请受理和贷前调查	44
本章知识框架图	44
本章知识点精讲	44
第一节 借款人	44
第二节 贷款申请受理	46
第三节 贷前调查	48
第四节 贷前调查报告内容要求	51
本章预测试题	54
参考答案及解析	59
第四章 贷款环境分析	64
本章知识框架图	64
本章知识点精讲	64
第一节 国家与地区分析	64



第二节 行业分析	67
本章预测试题	73
参考答案及解析	79
第五章 借款需求分析	85
本章知识框架图	85
本章知识点精讲	85
第一节 概述	85
第二节 借款需求分析的内容	86
第三节 借款需求与负债结构	91
本章预测试题	92
参考答案及解析	97
第六章 客户分析	102
本章知识框架图	102
本章知识点精讲	102
第一节 客户品质分析	102
第二节 客户财务分析	106
第三节 客户信用评级	115
本章预测试题	118
参考答案及解析	123
第七章 贷款项目评估	128
本章知识框架图	128
本章知识点精讲	128
第一节 概述	128
第二节 项目非财务分析	130
第三节 项目财务分析	137
本章预测试题	146
参考答案及解析	151
第八章 贷款担保分析	156
本章知识框架图	156
本章知识点精讲	156
第一节 贷款担保概述	156
第二节 贷款抵押分析	158
第三节 贷款质押分析	162
第四节 贷款保证分析	166



本章预测试题	169
参考答案及解析	174
第九章 贷款审批	179
本章知识框架图	179
本章知识点精讲	179
第一节 贷款审批原则	179
第二节 贷款审查事项及审批要素	183
第三节 授信额度	186
本章预测试题	188
参考答案及解析	192
第十章 贷款合同与发放支付	197
本章知识框架图	197
本章知识点精讲	197
第一节 贷款合同与管理	197
第二节 贷款的发放	202
第三节 贷款支付	209
本章预测试题	213
参考答案及解析	217
第十一章 贷后管理	221
本章知识框架图	221
本章知识点精讲	221
第一节 对借款人的贷后监控	221
第二节 担保管理	225
第三节 风险预警	227
第四节 信贷业务到期处理	230
第五节 档案管理	235
本章预测试题	237
参考答案及解析	241
第十二章 贷款风险分类	246
本章知识框架图	246
本章知识点精讲	246
第一节 贷款风险分类概述	246
第二节 贷款风险分类方法	249
第三节 贷款损失准备金的计提	254

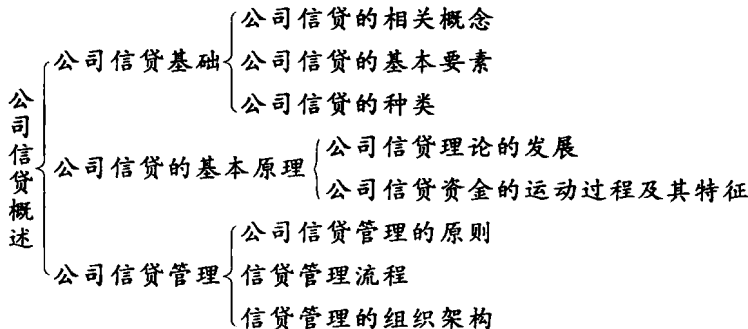


本章预测试题	257
参考答案及解析	262
第十三章 不良贷款管理	267
本章知识框架图	267
本章知识点精讲	267
第一节 不良贷款管理概述	267
第二节 现金清收	269
第三节 重 组	271
第四节 以资抵债	273
第五节 呆账核销	277
本章预测试题	281
参考答案及解析	287
附录一	292
《公司信贷》重要公式汇总	292
附录二	297
2012 年 10 月银行从业人员资格认证考试——公司信贷真题	297
参考答案及解析	310

第一章 公司信贷概述



本章知识框架图



本章知识点精讲

第一节 公司信贷基础

一、公司信贷的相关概念(★★★★★)

公司信贷的相关概念包括信贷、银行信贷和公司信贷、贷款、承兑、担保、信用证、减免交易保证金、信贷承诺、直接融资和间接融资等。

(一)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。

(二)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。

(三)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。

(四)贷款

贷款是指商业银行或其他信用机构以一定的利率和按期归还为条件,将货币资金使用权转让给其他资金需求者的信用活动。

(五)承兑

承兑是银行在商业汇票上签单承诺按出票人指示到期付款的行为。

(六)担保

担保是银行根据申请人要求,向受益人承诺债务人不履行债务或符合约定条件时,银行按照约定以支付一定货币的方式履行债务或者承担责任的行为。



(七)信用证

信用证是一种由开证银行根据信用证相关法律规范应申请人要求并按其指示向受益人开立的载有一定金额的、在一定期限内凭符合规定的单据付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证。

(八)信贷承诺

信贷承诺是指银行向客户作出的在未来一定时期内按约定条件为客户提供贷款或信用支持的承诺。

【真题 1—1】()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信贷或信用支持活动。

A. 银行信贷

B. 贷款

C. 信贷

D. 公司信贷

【答案】D

【名师详解】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信贷或信用支持活动。

二、公司信贷的基本要素(★★★★★)

公司信贷的基本要素主要包括交易对象、信贷产品、信贷金额、信贷期限、信贷利率和费率、清偿计划、担保方式和约束条件等。

(一)交易对象

公司信贷业务的交易对象包括银行和银行的交易对手,银行的交易对手主要是经过工商行政管理机关(或主管机关)核准登记,拥有工商行政管理部门颁发的营业执照的企(事)业法人和其他经济组织等。

(二)信贷产品

信贷产品是指特定产品要素组合下的信贷服务方式,主要包括贷款、担保、承兑、信用支持、保函、信用证和承诺等。

(三)信贷金额

信贷金额是指银行承诺向借款人提供的以货币计量的信贷产品数额。

(四)信贷期限

1. 信贷期限的概念

信贷期限有广义和狭义两种。广义的信贷期限是指银行承诺向借款人提供以货币计量的信贷产品的整个期间,即从签订合同到合同结束的整个期间。狭义的信贷期限是指从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。广义的信贷期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

①提款期是指从借款合同生效之日开始,至合同规定的贷款金额全部提款完毕之日(或最后一次提款之日)为止,期间借款人可按照合同规定分次提款。

②宽限期是指从贷款提款完毕之日(或最后一次提款日)开始,至第一个还本付息之日为止,介于提款期和还款期之间。有时也包括提款期,即从借款合同生效日起至合同规定的第一笔还款日为止的期间。在宽限期内,银行只收取利息,借款人不用还本,或者本息都不用偿还,但是银行仍应按规定计算利息,至还款期才向借款企业收取。

③还款期是指从借款合同规定的第一次还款日起至全部本息清偿日止的期间。

2. 《贷款通则》有关期限的相关规定

①贷款期限是根据借款人的生产经营周期、还款能力和银行资金的供给能力等因素,由借贷双方共同商议之后确定,并在借款合同中载明。

②自营贷款的期限最长一般不得超过 10 年,超过 10 年的应当报中国人民银行备案。

③票据贴现的贴现期限最长不得超过 6 个月,贴现期限为从贴现之日起到票据到期日止。



④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。

⑤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。

(五)贷款利率和费率

1. 贷款利率

贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。

(1) 贷款利率的种类

①本币贷款利率和外币贷款利率。通常根据贷款币种的不同将利率分为本币贷款利率和外币贷款利率。

②固定利率和浮动利率。按照借贷关系持续期内利率水平是否变动来划分,利率可分为固定利率与浮动利率。固定利率是指在贷款合同签订时即设定好固定的利率。在贷款合同期内,不论市场利率如何变动,借款人都按照固定的利率支付利息。浮动利率是指在借贷期限内利率随着物价、市场利率或其他因素的变化而相应调整的利率。浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况,借贷双方所承担的利率变动风险较小。

③法定利率、行业公定利率和市场利率。法定利率是指由政府金融管理部门或中央银行确定的利率,它是国家实现宏观调控的一种政策工具。行业公定利率是指由非政府部门的民间金融组织(比如银行业协会等)所确定的利率,该利率对会员银行具有约束力。市场利率是指随市场供求关系的变化而自由变动的利率。

(2) 我国贷款利率管理相关情况

①管理制度。a. 基准利率是指被用做定价基础的标准利率,被用做基准利率的利率包括市场利率、法定利率和行业公定利率。在具体贷款中,浮动利率采用基准利率加点或确定浮动比例方式,我国中央银行公布的贷款基准利率为法定利率。

b. 《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定。短期贷款利率(期限在1年以下,含1年),按贷款合同签订日的相应档次的法定贷款利率计息。贷款合同期内,遇利率调整不分段计息。中长期贷款(期限在1年以上)利率一年一定。贷款展期,期限累计计算,累计期限达到新的利率档次时,自展期之日起,按展期日挂牌的同档次利率计息;达不到新的期限档次时,按展期日的原档次利率计息。逾期贷款或挤占挪用贷款,从逾期或挤占挪用之日起,按罚息利率计收罚息,直到清偿本息为止,遇罚息利率调整则分段计息。借款人在借款合同到期日之前归还借款时,银行有权按原借款合同向借款人收取利息。

②利率结构。差别利率是对不同种类、不同期限、不同用途的存、贷款所规定的不同水平的利率,差别利率的总和构成利率结构。

a. 人民币贷款利率档次。我国人民币贷款利率按贷款期限划分可分为短期贷款利率、中长期贷款利率及票据贴现利率。短期贷款利率可分为6个月以下(含6个月)和6个月至1年(含1年)两个档次。中长期贷款利率可分为1至3年(含3年)、3至5年(含5年)以及5年以上三个档次。

b. 外汇贷款利率档次。我国中央银行目前已不再公布外汇贷款利率,外汇贷款利率在我国已经实现市场化。国内商业银行通常以国际主要金融市场的利率(如伦敦同业拆借利率)为基础确定外汇贷款利率。

③利率表达方式。利率一般有日利率、月利率和年利率。日利率也称为日息率,以日为计息期,一般按本金的万分比表示;月利率也称为月息率,以月为计息期,一般按本金的千分比表示;年利率也称为年息率,以年为计息期,一般按本金的百分比表示。在我国,年利率、月利率、日利率的传统计息标准为毫(即万分之几)、厘(即千分之几)、分(即百分之几)。每10毫为1厘,每10厘为1分。



④计息方式。按照是否计算复利,可以分为单利和复利。单利计息是指在计息周期内对已经计算未支付的利息不计收利息。复利计息是指在计息周期内对已计算未支付的利息计收利息。按照计息周期的长短,通常可以分为按日计息、按月计息、按季计息和按年计息四种。

2. 费率

费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格,一般是以信贷产品金额为基数按照一定比率计算,主要包括:担保费、承诺费、承兑费、银团安排费和开证费等。

《商业银行服务价格管理办法》有关费率的相关规定如下:

①商业银行服务是指商业银行通过收费方式向客户提供的各类本外币银行服务。

②商业银行制定服务价格,提供银行服务应当遵守国家有关价格的法律、法规及规章的规定,应当遵循合理、公开、诚信和质价相符的原则,应以银行客户为中心,增加服务品种,改善服务质量,提升服务水平,禁止利用服务价格进行不正当竞争。

③实行政府指导价的商业银行服务范围为人民币基本结算类业务,包括银行本票、银行支票、银行汇票、银行承兑汇票、银行汇兑、委托收款和托收承付等。

④商业银行办理收付类业务,实行“谁委托、谁付费”的收费原则,不得向委托方以外的其他单位或个人收费。

(六)清偿计划

清偿计划一般分为一次性还款和分次还款,分次还款又有定额还款和不定额还款两种方式。定额还款包括等额还款和约定还款,其中等额还款中通常包括等额本金还款和等额本息还款等方式。

(七)担保方式

担保是指在借款人无力或未按照约定按时还本付息或支付有关费用时贷款的第二还款来源,是审查贷款项目的最主要因素之一。按照我国《担保法》的有关规定,担保方式包括:保证、抵押、质押、定金和留置五种方式。其中,保证、抵押、质押是公司信贷中最常用的担保方式。

(八)约束条件

①提款条件主要包括:合法授权、政府批准、资本金要求、监管条件落实、其他提款条件。

②监管条件主要包括:财务维持、股权维持、信息交流、其他监管条件。

【真题 1—2】(2011 年单项选择题)()是指从合同生效日起到合同规定的贷款金额全部提款完毕之日(或最后一次提款日)止的时间段。

A. 还款期

B. 提款期

C. 宽限期

D. 贷款期限

【答案】B

【名师详解】提款期是指从合同生效日起到合同规定的贷款金额全部提款完毕之日(或最后一次提款日)止的时间段。在此期间,借款人可以按照合同规定分次提款。

三、公司信贷的种类(★)

公司信贷的种类是按一定的分类方法和标准划分的信贷类别,划分信贷种类是进行贷款管理的需要,目的在于反映信贷品种的特点和信贷资产的结构。

(一)按货币种类划分

按照币种不同,贷款可以分为人民币贷款和外汇贷款。人民币贷款是指以我国的法定货币(即人民币)为借贷货币的贷款;外汇贷款是指以外汇作为借贷货币的贷款。我国现有的外汇贷款币种有美元、港元、日元、英镑和欧元。



(二)按贷款期限划分

按照期限不同,贷款可以分为短期贷款、中期贷款和长期贷款三类。

- ①短期贷款是指贷款期限在1年以内(含1年)的各种贷款。
- ②中期贷款是指贷款期限在1年以上(不含1年)5年以下(含5年)的各种贷款。
- ③长期贷款是指贷款期限在5年(不含5年)以上的各种贷款。

(三)按照贷款用途划分

1. 固定资产贷款

中国银行业监督管理委员会《固定资金贷款管理暂行办法》第3条规定:“本办法所称固定资产贷款,是指贷款人向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的,用于借款人固定资产投资的本外币贷款。”

2. 流动资金贷款

中国银行业监督管理委员会《流动资产贷款管理暂行办法》第3条规定:“本办法所称流动资金贷款,是指贷款人向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。”

3. 并购贷款

中国银行业监督管理委员会《商业银行并购贷款风险管理指引》第4条规定:“本指引所称并购贷款,是指商业银行向并购方或其子公司发放的,用于支付并购交易价款的贷款。”

4. 房地产贷款

中国银行业监督管理委员会《商业银行房地产贷款风险管理指引》第2条规定,本指引所称房地产贷款是指与房产或地产的开发、经营、消费活动有关的贷款。主要包括土地储备贷款、房地产开发贷款、个人住房贷款、商业用房贷款等。

5. 项目融资

中国银行业监督管理委员会《项目融资业务指引》第3条规定:“本指引所称项目融资,是指符合以下特征的贷款:(一)贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目,包括对在建或已建项目的再融资;(二)借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人,包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人;(三)还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入,一般不具备其他还款来源。”

(四)按照贷款经营模式划分

1. 自营贷款

自营贷款是指银行以合法筹集的资金而自主发放的贷款,其风险由银行承担,并由银行收回本金和利息。

2. 特定贷款

特定贷款是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款。

3. 委托贷款

委托贷款是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金,由银行(受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

特点在于,资金由委托人提供,银行不垫款,也不承担风险,银行只按照一定比例收取相应的手续费。

4. 银团贷款

银团贷款又称为辛迪加贷款,它是指由两家或两家以上的银行,按照同样的贷款条件并使用一份共同的贷款协议,按约定的时间和比例,向借款人发放的并由一家共同的代理行管理的贷款。



(五)按照贷款偿还方式划分

①一次还清贷款是指借款人在贷款到期时一次性还清贷款本息。短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式。

②分期偿还贷款是指借款人与银行约定在贷款期限内分若干期偿还贷款本金。中长期贷款采用分期偿还方式,中长期消费贷款还需按季或按月偿还贷款。

(六)按贷款利率划分

1. 固定利率贷款

固定利率贷款是指贷款利率在贷款期限内保持不变,遇利率调整也不分段计息的贷款。短期流动资金贷款均为固定利率贷款,即执行合同约定的利率。

2. 浮动利率贷款

浮动利率贷款是指贷款利率在贷款期限内随市场利率或官方利率波动按约定时间和方法自动进行调整的贷款。

(七)按贷款担保方式划分

1. 抵押贷款

抵押贷款是指以贷款人或第三人财产作为抵押发放的贷款。如果借款人不能按期归还贷款本息,银行将行使抵押权,处理抵押物以收回贷款。

2. 质押贷款

质押贷款是指以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款。

3. 保证贷款

保证贷款是指以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时,按约定承担一般保证责任或者连带保证责任而发放的贷款。银行一般要求保证人提供连带责任保证。

4. 信用贷款

信用贷款是指凭借款人信誉发放的贷款。其最大特点是不需要保证和抵押,仅凭借款人的信用就可以取得贷款。信用贷款风险较大,发放时需从严掌握,一般仅向实力雄厚、信誉卓著的借款人发放,且期限较短。

【真题 1—3】(2011 年多项选择题)按照用途划分,贷款可分为()。

A. 流动资金贷款

B. 固定资产贷款

C. 房地产贷款

D. 并购贷款

E. 项目融资

【答案】ABCDE

【名师详解】按贷款用途划分,公司信贷的种类包括固定资产贷款、流动资金贷款、并购贷款、房地产贷款和项目融资。



第二节 公司信贷的基本原理

一、公司信贷理论的发展(★★★★★)

公司信贷理论的发展大体上经历了真实票据理论、资产转换理论、预期收入理论和超货币供给理论等四个阶段。

(一)真实票据理论

根据亚当·斯密的理论,银行的资金来源主要是同商业流通有关的闲散资金,都是临时性的存款,银行需要有资金的流动性,以应付预料不到的提款需要。因此,最好只发放以商业行为为基础的短期贷款,因为这样的短期贷款有真实的商业票据为凭证作抵押,带有自动清偿性质。因此这种贷款理论被称为“真实票据理论”,美国则称为“商业贷款理论”。根据这一理论,长期投资的资金应来自长期资源,如留存收益、发行新的股票以及长期债券;银行不能发放不动产贷款、消费贷款和长期设备贷款等。真实票据理论占据着商业银行资产管理的支配地位。随着资本主义的发展,这一理论的缺陷也逐渐显现,银行短期存款的沉淀、长期资金的增加,使银行具备大量发放中长期贷款的能力,局限于短期贷款不利于经济的发展,同时,自偿性贷款随经济周期而决定信用量,会加大经济的波动。

(二)资产转换理论

资产转换理论 1918 年由 H. G. 莫尔顿在《政治经济学杂志》上发表的《商业银行与资本形成》一文中提出。这一理论认为,银行能否保持流动性,关键在于银行资产能否转让变现,把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券,可以满足银行的流动性需要。流动性的需求增大时,可以在金融市场上出售这些资产(包括商业票据、银行承兑汇票、美国短期国库券等)。在这一理论的影响下,商业银行的资产范围显著扩大,由于减少非盈利现金的持有,银行效益得到提高。

但是,资产转换理论也带来一些问题:缺乏物质保证的贷款大量发放,为信用膨胀创造了条件;在经济局势和市场状况出现较大波动时,证券的大量抛售同样造成银行的巨额损失;贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险。因此,对单个银行来说是正确的东西,对于整个银行系统来说却未必完全正确。

(三)预期收入理论

1949 年,赫伯特·V. 普罗克诺在《定期放款与银行流动性理论》一书中提出了这一理论。预期收入理论认为,贷款能否到期归还,是以未来的收入为基础的,只要未来收入有保障,长期信贷和消费信贷同样能保持流动性和安全性。稳定的贷款应该建立在现实的归还期限与贷款的证券担保的基础上。按照以前的一些理论,这样一种贷款可称为“合格的票据”,如果需要的话,可以拿到中央银行去贴现。这样,中央银行就成为资金流动性的最后来源了。在这种理论的影响下,第二次世界大战后中长期设备贷款、住房贷款、消费贷款等迅速发展起来,成为支持经济增长的重要因素。这一理论带来的问题是,由于收入预测与经济周期有密切关系,同时资产的膨胀和收缩也会影响资产质量,因此可能会增加银行的信贷风险。银行危机一旦爆发,其规模和影响范围会越来越大。

(四)超货币供给理论

这一新的银行资产理论出现于 20 世纪六七十年代。该理论认为,只有银行能够利用信贷方式提供货币的传统观念已经不符合实际,随着货币形式的多样化,非银行金融机构也提供货币,银行信贷市场面临着很大的竞争压力,因此,银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限,要提供多样化的服务,如购买证券、开展投资中介和咨询、委托代理等配套业务,使银行资产经营向深度和广度发展。现代商业银行全能化、国际化的发展趋势已经表明,银行信贷的经营管理应当与银行整体营销和风险管理结合起来,发挥



更大的作用。当然,商业银行涉足新的业务领域和盲目扩大的规模也是当前银行风险的一大根源,金融的证券化、国际化、表外化和电子化使金融风险更多地以系统性风险的方式出现,对世界经济的影响更为广泛。

银行信贷理论的发展过程也就是商业银行发展和金融创新的历史,它揭示了既要努力发展业务又要控制风险这个永恒的主题。

【真题 1—4】(2012 年判断题)资产转换理论的不足体现在,它对短期证券变现的外部环境考虑得多,从短期证券自身的变现能力方面考虑得少。()

【答案】×

【名师详解】资产转换理论存在不足,它对银行短期资产的变现能力缺乏全面认识,从短期证券自身的变现能力方面考虑得多,而对短期证券变现的外部环境考虑得少。

二、公司信贷资金的运动过程及其特征(★★★★★)

(一)信贷资金的运动过程

信贷资金的运动过程就是信贷资金的筹集、运用、分配和增值过程的总称。信贷资金的运动过程可以归纳为二重支付、二重归流。信贷资金运动就是以银行为出发点,进入社会产品生产过程去执行它的职能,然后又流回到银行的全过程,即是二重支付和二重归流的价值特殊运动。

二重支付:第一重支付是银行支付给使用者;第二重支付是由使用者转化为经营资金,用于购买原材料和支付生产费用,投入再生产。二重归流:第一重归流是经过社会再生产过程,信贷资金在完成生产和流通职能以后,又流回到使用者手中;第二重归流是使用者将贷款本息归还给银行。

(二)信贷资金的运动特征

信贷资金运动和社会其他资金运动构成了整个社会再生产资金的运动,它的基本特征也是通过社会再生产资金运动形式表现出来的。

- ①以偿还为前提的支出,有条件的让渡。
- ②与社会物质产品的生产和流通相结合。
- ③产生经济效益才能良性循环。
- ④信贷资金运动以银行为轴心。

【真题 1—5】(2011 年多项选择题)公司信贷资金运动的特征有()。

- A. 以偿还为前提的支出
- B. 与社会物质产品的生产和流通相结合
- C. 产生经济效益才能良性循环
- D. 以银行为轴心
- E. 以信托公司为轴心

【答案】ABCD

【名师详解】信贷资金是商业银行贷款业务的营运资金,它既不同于财政资金,也不同于股本金,因而具有自己独特的运动特征。其特征主要包括:以偿还为前提的支出,有条件的让渡;与社会物质产品的生产和流通相结合;产生经济效益才能良性循环;信贷资金运动以银行为轴心。