

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书



中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组 编

核心考点表解与 试题全解新析

公司信贷

人大经济论坛 <http://bbs.pinggu.org> | 联袂
金多多教育 <http://www.jinduoduo.org> | 推荐



考点表解——全面直观
真题链接——直击重点
全真模拟——实战演练



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

2014

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书



中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组 编

核心考点表解与 试题全解新析

公司信贷

人大经济论坛 <http://bbs.pinggu.org> | 联袂
金多多教育 <http://www.jinduoduo.org> | 推荐



考点表解——全面直观
真题链接——直击重点
全真模拟——实战演练



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

2014

2014年银行业从业人员资格认证考试教材进行了较大幅度的修订,本书根据2013年最新的考试教材和大纲进行编写,以考试重点、难点为主线,以考试命题规律为指引,旨在帮助广大考生在较短地时间内掌握考试中的重点与难点,迅速提高应试能力,全面掌握答题技巧。

本书适用于参加2014年中国银行业从业人员资格认证考试的考生。

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷:2014版/中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组编. —4版. —北京:机械工业出版社,2013.12

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

ISBN 978-7-111-45123-5

I. ①公… II. ①中… 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300106号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:徐永杰 责任编辑:徐永杰 杨 勋

责任印制:乔 宇

北京铭成印刷有限公司印刷

2014年1月第4版第1次印刷

180mm×250mm·20.25印张·394千字

标准书号:ISBN 978-7-111-45123-5

定价:39.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010)88361066

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售一部:(010)68326294

机工官网:<http://www.cmpbook.com>

销售二部:(010)88379649

机工官博:<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线:(010)88379203

封面无防伪标均为盗版

《中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书》

编 委 会 成 员

米海珍 黄 琳 王 飞 刘江涛 张文坤

梁龙娜 王志英 周 苓 刁永京 李巧玲

郑朝军 吴丽娜 王欣欣 宋 琳 吴志斌

臧玉阳 刘江超 文丽华 杨风云 刘玉芷

前 言

中国银行业从业人员资格认证考试是由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的考试。2006年11月18日此项考试首次在全国范围内举行，截至目前已经连续举办了8年。考试分为公共基础科目（即“公共基础”）和专业科目（包括“个人理财”、“个人贷款”、“公司信贷”、“风险管理”）。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员所需的基础知识；专业科目的考试内容为与银行业从业人员相关的专业知识和技能。

为了帮助考生在短时间内有的放矢地复习应考，我们特组织有关专家编写了这套中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书。根据考试特点和考纲要求，本丛书分为五册：《核心考点表解与试题全解新析——公共基础》、《核心考点表解与试题全解新析——个人理财》、《核心考点表解与试题全解新析——个人贷款》、《核心考点表解与试题全解新析——公司信贷》、《核心考点表解与试题全解新析——风险管理》。

本丛书紧扣最新银行业从业人员资格认证考试大纲，从考生的实际需要出发，每本书均分为“核心考点表解”和“全真模拟”两个部分。与其他辅导图书相比，本丛书具有以下特点：

1. 表解考点，清晰直观

本丛书采用表解的形式，把大纲要求掌握的知识点放到表格中讲解，使知识形象化、图表化，既方便考生查找问题答案，又便于其理解和记忆。表格编制科学、内容精练，对重点内容点准、点透，举一反三。

2. 紧扣大纲，主次得当

针对最新考试大纲所指定的内容进行科学的阐释，详略得当、主次分明，使考生能快速抓住重点，复习省时省力。

3. 结构合理，逻辑严谨

每册图书均按“本章命题规律”、“核心考点解读”、“真题链接”、“全真模拟”的结构进行编排。第一部分的“核心考点表解”中各章节的内容逻辑结构与主教材保持一致，为考生提炼出常考、必考考点的详细内容，“真题链接”精选本章内容在近年考试中反复出现的重点题型，讲练结合，强化考生记忆；第二部分的三套模拟试卷能够帮助考生熟悉题型，加深记忆，提高答题技巧。

本书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但因时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。

编 者

目 录

前言	
绪论	1

第一部分 核心考点表解

第1章 公司信贷概述	6
本章命题规律	6
核心考点解读	6
1 公司信贷基础	6
2 公司信贷的基本原理	12
3 公司信贷管理	13
真题链接	15
第2章 公司信贷营销	20
本章命题规律	20
核心考点解读	20
1 目标市场分析	20
2 营销策略	25
3 营销管理	35
真题链接	38
第3章 贷款申请受理和贷前调查	43
本章命题规律	43
核心考点解读	43
1 借款人	43
2 贷款申请受理	45
3 贷前调查	47
真题链接	52
第4章 借款环境风险分析	56
本章命题规律	56
核心考点解读	56
1 国家与地区分析	56
2 行业分析	59

真题链接	66
第 5 章 借款需求分析	71
本章命题规律	71
核心考点解读	71
1 概述	71
2 借款需求分析的内容	72
3 借款需求与负债结构	77
真题链接	78
第 6 章 客户分析	82
本章命题规律	82
核心考点解读	82
1 客户品质分析	82
2 客户财务分析	86
3 客户信用评级	96
真题链接	98
第 7 章 贷款项目评估	103
本章命题规律	103
核心考点解读	103
1 概述	103
2 项目非财务分析	106
3 项目财务分析	116
真题链接	126
第 8 章 贷款担保	131
本章命题规律	131
核心考点解读	131
1 贷款担保概述	131
2 贷款抵押	133
3 贷款质押	136
4 贷款保证	140
真题链接	142
第 9 章 贷款审批	146
本章命题规律	146
核心考点解读	146



1 贷款审批原则.....	146
2 贷款审查事项及审批要素.....	149
3 授信额度.....	153
真题链接.....	154
第 10 章 贷款合同与发放支付	157
本章命题规律.....	157
核心考点解读.....	157
1 贷款合同与管理.....	157
2 贷款的发放.....	160
3 贷款支付.....	166
真题链接.....	168
第 11 章 贷后管理	172
本章命题规律.....	172
核心考点解读.....	172
1 对借款人的贷后监控.....	172
2 担保管理.....	175
3 风险预警.....	177
4 信贷业务到期处理.....	178
5 档案管理.....	182
真题链接.....	185
第 12 章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	190
本章命题规律.....	190
核心考点解读.....	190
1 贷款风险分类概述.....	190
2 贷款风险分类方法.....	192
3 贷款损失准备金的计提.....	194
真题链接.....	197
第 13 章 不良贷款管理	201
本章命题规律.....	201
核心考点解读.....	201
1 概述.....	201
2 不良贷款的处置方式.....	202
真题链接.....	210

第二部分 全真模拟

模拟试卷（一）	216
模拟试卷（二）	234
模拟试卷（三）	252
参考答案及解析	269
模拟试卷（一）	269
模拟试卷（二）	285
模拟试卷（三）	301



绪 论

根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会 2007 年 1 月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》的规定，我国每年 5 月、10 月各举行一次资格认证考试。具体考试日期在每次考试前 2 个月向社会公布，特殊情况另行通知。

中国银行业从业人员资格认证考试大纲由中国银行业从业人员资格认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

一、考试科目

中国银行业从业人员资格认证考试分公共基础科目和专业科目。

公共基础科目：公共基础

专业科目：个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款

二、考试题型

中国银行业从业人员资格认证考试试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型。其中单项选择题 90 道，多项选择题 40 道，判断题 15 道。

考试实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

三、备考复习指南

中国银行业从业人员资格认证考试的报名起点为高中水平，这就决定了其整体考试的难度并不太大。和其他基础性考试一样，该项考试的知识点多以记忆性为主，但是随着近年金融市场的繁荣以及银行业竞争力的增强，考试难度在不断加大。因此，要想顺利通过考试，需要掌握相关的复习技巧。

1. 研读考试大纲，熟悉重点、难点

中国银行业从业人员资格认证考试在考试前两个月左右会公布考试大纲，大纲是考生发现命题点的重要途径。因此，考生应认真、反复阅读考试大纲的内容，全面掌握考试大纲要求的考试范围和要点，然后将这些要求用不同符号或不同颜色的笔在考试指定教材中做好标记，以便在学习中准确把握重点、难点。

2. 网罗历年真题，把握命题趋势

对考生来说，历年考试真题是了解考试命题趋势和动态的重要“窗口”。中国银行业从业人员资格认证考试已经连续举办了 8 年，因此会出现一些高频考点，考生应网罗这几年尤其是近两年的考试真题，学会从这些真题中整理出常考、必考的内容。



这就要求考生在收集真题的基础上,在指定教材中找到每一题的出处,同时标记是哪一年的考题,最终发掘出近年考试发生的变化及未来趋势。

3. 总结命题考点,复习主次分明

考生要根据教材中标记的历年考题,统计各章节内容在历年考题中所占的分值,同时结合考试大纲,罗列出反复出现的考点及从未出现的内容,以便在复习过程中能够分清主次,做到心中有数。

4. 全面通读教材,掌握内在联系

中国银行业从业人员资格认证考试考查的知识点以记忆性的为主,因此考生一定要安排好通读教材的时间。在这里强调对教材的通读,是要突出全面理解和融会贯通。此外,在准确把握文字背后的复杂含义的基础上,还要注意不同章节的内在联系,能够从整体上对应考试科目做到全面、系统的掌握。

5. 突击重要考点,灵活应对变化

考生在对教材全面通读的基础上,更要注意抓住重点进行复习。每门课程都有其必考知识点,这些知识点在每年的试卷上都会出现,只是命题的形式不同。因此,对于重要的知识点,考生一定要熟练掌握,并且能够举一反三,做到以不变应万变。

四、答题技巧

中国银行业从业人员资格认证考试有三种题型共 145 道题,需要在 120 分钟内完成,这就意味着考生要答完所有题目,平均每道题用时不能超过一分钟。因此,考生要想在有限的时间内完成答题,必须掌握相应的技巧。下面针对各种题型的答题技巧作详细介绍。

1. 单项选择题

单项选择题在考试中所占的比重最大,每道题的分值相对较小,考查的一般是教材中基础的知识点,如概念、原理、方法等常识性问题。这些都属于需要直接记忆的内容,属于人们平时所说的“死题”。此外,还有一些“活题”,这些题考核的内容在教材中无法找到现成的素材,在该项考试中,“活题”主要是灵活运用公式的计算题。

(1) 基本概念、原理及方法题

这种题属于“死题”,比较简单,也是得分题。要答好这样的题,考生就必须加强对基本概念的记忆和理解,着重背诵主要的知识点。例如下面这道题:

银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本是()。[2012 年真题《公共基础》]

- A. 监管资本
- B. 核心资本
- C. 附属资本
- D. 会计资本



以上这道题考查的是监管资本的概念。在教材中有关的内容是：“监管资本，指银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。”故正确答案为 A。这样的题比较简单，但需要考生熟记教材内容。

(2) 计算题

这种题不像概念题那样简单，考生不仅需要牢记公式，还要能够熟练运用，并且要确保计算结果正确无误，相对上一种单项选择题难度要大很多。考生要答好这样的题，记住公式是基础，合理控制时间是关键，不能因为一个计算题而影响考试的整体答题速度。例如下面这道题：

已知某企业存货为 18 万元，流动负债为 20 万元，速动比率为 1.5，假设该企业的流动资产由速动资产和存货构成，则该企业的流动比率为（ ）。[2011 年真题《公司信贷》]

A. 2.2

B. 2.3

C. 2.4

D. 2.5

以上这道题考查的是流动比率的计算。只有熟悉了相关比率的计算公式，才能计算出该企业的流动比率。根据教材可知，流动比率 = (流动资产 / 流动负债) × 100%。因为题中已指出，流动资产由速动资产和存货构成，根据公式速动比率 = (速动资产 / 流动负债) × 100% 可得出，速动资产 = (速动比率 × 流动负债) × 100% = 20 万元 × 1.5 × 100% = 30 万元；所以，流动资产 = 速动资产 + 存货 = 30 万元 + 18 万元 = 48 万元；流动比率 = (流动资产 / 流动负债) × 100% = 48 万元 ÷ 20 万元 = 2.4。所以，本题的正确答案为 C。

当然，作答这种类型的题目，无法直接选出正确选项时，可采用逻辑推理的方法进行判断、选择，也可以逐个排除不正确的干扰选项，最后选出正确选项。实在不能作答的，千万不要空缺，可以凭感觉选择一个选项，这样也会有选对的可能性。

2. 多项选择题

中国银行业从业人员资格认证考试的多项选择题中一般给出题干和五个备选项，要求考生选择最恰当的选项。题目有两个或两个以上的选项是正确的，多选、错选均不得分。这种题型考查的内容尽管多是记忆性的知识点，但是一般都包括一个知识点的几个面或者将前后有关联的知识点混合成一个题，尤其是将考生容易混淆的知识点融在一起进行考查。因此，要答好此类题型，考生不仅要记住单一的知识点，还应记住与其相关的知识点。此外，在审题过程中要注意比较不同选项之间的差别，不选模棱两可的选项。遇到不会的题目也可以猜测，对没有把握的尽量少选而不多选。例如下面这道题：

《信托法》的调整对象是信托关系，其范围涵盖了（ ）。[2012 年真题《个人理财》]

A. 公益信托

B. 民事信托

C. 政府信托

D. 艺术信托

E. 营业信托

根据教材内容可知,《信托法》的调整对象不包括政府信托和艺术信托,故正确答案为 ABE;如果不熟悉教材内容,这样的题只能采用猜测法。

3. 判断题

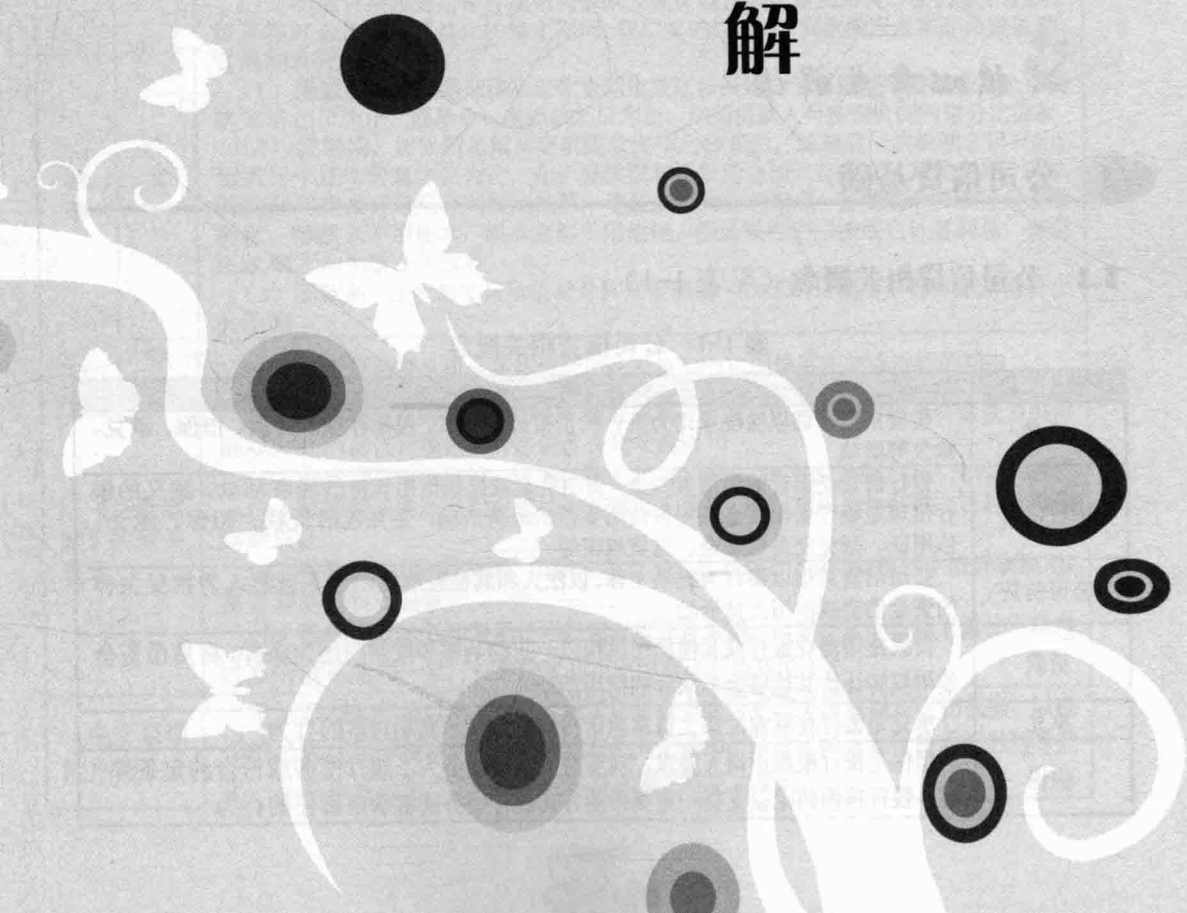
在中国银行业从业人员资格认证考试中,判断题的数量是最少的,仅为 15 道。一般考查概念知识和相关规定,或将概念延展、运用,要求考生作出正确或错误的判断。考生要答好这种类型的题目,除了要熟记教材内容外,在审题时必须仔细、认真,因为出题人往往在题干上设置一些陷阱,使错误说法与正确说法之间只有几个字甚至一个字的差别,审题稍微疏忽或记忆不准确就会出错。这就要求考生在记忆教材内容时应逐字逐句,对知识点的掌握要准确,切忌模棱两可。例如下面这道题:

有担保流动资金贷款更多的是面临合作机构的欺诈风险。() [2012 年真题《个人贷款》]

以上这道题考查的是有担保流动资金贷款面临的风险,根据教材内容,合作机构风险主要表现为合作机构的欺诈风险和担保风险等。商用房借款主要面临的是开发商带来的项目风险和估值机构、地产经纪等带来的欺诈风险;有担保流动资金贷款则更多的是面临担保机构的担保风险。由此可知,题目的说法是错误的。

第一部分

核心考点表解



第1章 公司信贷概述



本章命题规律

对近年考试的命题进行研究可以发现,本章的命题规律体现在以下几个方面:

1. 公司信贷相关概念及基本要素是本章常考的知识点。
2. 公司信贷理论的发展过程、公司信贷资金运动的过程及特征都可作为采分点来进行命题。
3. 公司信贷管理的主要原则、流程及其组织架构在考试中出现的频率非常高,考生要高度重视。
4. 公司信贷的种类是需要理解的内容。



核心考点解读

1 公司信贷基础

1.1 公司信贷相关概念 (见表 1-1)

表 1-1 公司信贷相关概念

项 目	内 容
信贷	信贷是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	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
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
承兑	承兑是银行在商业汇票上签章承诺按出票人指示到期付款的行为
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為

(续)

项 目	内 容
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、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
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

1.2 公司信贷的基本要素（见表 1-2～表 1-10）

表 1-2 交易对象、信贷产品及信贷金额

项 目	内 容
交易对象	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指经工商行政管理机关（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
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
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

表 1-3 信贷期限

项 目	内 容
概念	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。在广义的定义下，贷款期限通常分为提款期、宽限期和还款期： （1）提款期。提款期是指从借款合同生效之日开始，至合同规定贷款金额全都提款完毕之日为止，或最后一次提款之日为止，期间借款人可按照合同约定分次提款 （2）宽限期。宽限期是指从贷款提款完毕之日开始，或最后一次提款之日开始，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，或本息都不用偿还，但是银行仍应按规定计算利息，直至还款期才向借款企业收取 （3）还款期。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
	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
《贷款通则》的相关规定	（1）贷款期限根据借款人的生产经营周期、还款能力和银行的资金供给能力由借贷双方共同商议后确定，并在借款合同中载明 （2）自营贷款期限最长一般不得超过 10 年，超过 10 年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
电子票据的期限	电子票据较传统纸质票据，实现了以数据电文形式代替原有纸质实物票据、以电子签名取代实体签章、以网络传输取代人工传递、以计算机录入代替手工书写等变化，其期限延长至一年，使企业融资期限安排更加灵活

表 1-4 贷款利率——概念及种类

项 目	内 容
概念	贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格
种类	(1) 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) 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 1) 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, 借款人都按照固定的利率支付利息, 不需要“随行就市” 2) 浮动利率是指借贷期限内利率随物价、市场利率或其他因素变化相应调整的利率。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 1) 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 2) 行业公定利率是指由非政府部门的民间金融组织, 如银行协会等确定的利率, 该利率对会员银行具有约束力 3) 市场利率是指随市场供求关系的变化而自由变动的利率

表 1-5 贷款利率——管理制度

项 目	内 容
基准利率	基准利率是被用作定价基础的标准利率, 被用作基准利率的利率包括市场利率、法定利率和行业公定利率, 通常具体贷款中执行的浮动利率采用基准利率加点或确定浮动比例的方式, 我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率
《人民币利率管理规定》的相关规定	(1) 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 (2) 中长期贷款 (期限在 1 年以上) 利率一年一定。贷款 (包括贷款合同生效日起应分笔拨付资金) 根据贷款合同确定的期限, 按贷款合同生效日相应档次的法定贷款利率计息, 满 1 年后, 再按当时相应档次的法定贷款利率确定下一年度利率 (3) 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 (4) 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 (5) 借款人在借款合同到期日之前归还借款时, 银行有权按原贷款合同向借款人收取利息
利率市场化	利率市场化是指金融机构在货币市场经营融资的利率水平。根据党的十六届三中全会精神, 结合我国经济金融发展和加入世贸组织后开放金融市场的需要, 人民银行将按照先外币、后本币、先贷款、后存款, 存款先大额长期、后小额短期的基本步骤, 逐步建立由市场供求决定金融机构存、贷款利率水平的利率形成机制, 中央银行调控和引导市场利率, 使市场机制在金融资源配置中发挥主导作用