



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测

银行业专业实务 公司信贷

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编

2014
最新版

BANK

原“中国银行业从业
人员资格认证考试”



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测

银行业专业实务 公司信贷

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业人员职业资格应考应试辅导及考点预测.
银行业专业实务. 公司信贷 / 银行业专业人员职业资格考
试辅导丛书编委会编. —上海: 立信会计出版社, 2014. 7
(“临门一脚”考试系列辅导丛书)
ISBN 978-7-5429-4294-4

I. ①银… II. ①银… III. ①银行—从业人员—中国—
资格考试—自学参考资料 ②信贷—银行业务—中国—资
格考试—自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 150016 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 蔡伟莉 何颖颖
封面设计 周崇文

银行业专业人员职业资格应考应试辅导及考点预测 银行业专业实务——公司信贷

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net
网上书店 www.shlx.net 电 话 (021)64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 上海天地海设计印刷有限公司
开 本 710 毫米×960 毫米 1/16
印 张 24.25
字 数 385 千字
版 次 2014 年 7 月第 1 版
印 次 2014 年 7 月第 1 次
印 数 1—3 100
书 号 ISBN 978-7-5429-4294-4/F
定 价 42.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

FOREWORD 前言

为加强银行业专业人员队伍建设,提高银行业专业人员的职业素质,规范银行业专业人员职业行为,2014年,人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会,对中国银行业从业制度进行了重大改革。将2006年开始试点的原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划,建立银行业专业人员职业资格制度,“中国银行业从业人员资格认证考试”正式更名为“银行业专业人员资格考试”,其英译为:Qualification Certificate of Banking Professional。新制度将银行业专业人员的职业水平评价考试分为初、中、高三三个等级,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《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》任意相关专业类别而取得的证书均为初级证书,中级、高级的考核方法暂未公布。改革后,考生报名条件有所提高,报考学历由“高中以上文化程度”提高至“大学专科以上学历或者学位”。

本套辅导丛书是在2009年初版发行,深受广大考生厚爱,被评为全行业优秀畅销书奖的“临门一脚”系列丛书之“银行从业资格认证考试辅导丛书”的基础上改版而来。为了更好地服务读者,方便考生复习备考,此次改版在编写上秉承了系列丛书精益求精的一贯态度,针对近年来国

内外银行业快速发展变化的现实,吸收读者宝贵的反馈建议,本着继续提升本套丛书“临门一脚”功夫的编写理念,根据最新的2014年银行业专业人员职业资格考试大纲和辅导教材体系,我们组织具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家修订了本套辅导丛书。本套辅导丛书共五册,即《银行业法律法规与综合能力》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》。

与其他辅导书籍相比,本套辅导丛书具有独特、鲜明的特点。

首先,本套辅导丛书实用性强。各分册内容紧扣最新大纲和教材,有利于帮助广大考生在最短的时间内牢固掌握知识要点、深刻理解重点和难点,熟悉考试题型,提高考试成绩。

其次,本套辅导丛书设计新颖、内容丰富。每章包括“本章大纲”、“本章考点预测”、“知识线索图”、“考点分析”和“考点预测题及参考答案”五个部分。本套辅导丛书,是使学生在了解“本章大纲”的基础上,根据教材和几年来考试中出现频率较高的重点和难点,对本章重点进行等级划分,并进行“本章考点预测”,便于考生有重点、有计划地进行复习;而“知识线索图”使考生在复习时大脑中始终有一个清晰的脉络;在此基础上,通过“考点分析”部分解析本章的难点重点,便于考生对教材内容和考试要点的充分理解;最后的“考点预测题及参考答案”既可以对考生的复习情况进行检测,还可以帮助学生找出不足,提高学习效果。

最后,本套辅导丛书针对性强。我们在全面总结历届银行从业人员资格认证考试的基础上,认真研究应试复习规律,根据考试题型,确定辅导丛书的练习题,包括单项选择题、多项选择题和判断题。

希望通过本套丛书的辅导,广大考生能掌握基本理论知识、熟悉考试内容,在考试中有优异的表现。同时能够提高从业综合素质和能力,为中国银行业的发展壮大贡献力量。

在本套辅导丛书编写过程中,我们得到了有关管理部门和多家银行的大力支持,有关专家对本套丛书提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示感谢。银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会组成人员有谷秀娟、李绍玲、汪来喜、李艳锦、吕乐天和吴艳芳。

由于编写时间紧迫,书中难免有疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会

CONTENTS

目 录

第一章 公司信贷概述	1
本章大纲	1
本章考点预测	1
知识线索图	1
考点分析	2
第一节 公司信贷基础	2
第二节 公司信贷的基本原理	11
第三节 公司信贷管理	13
考点预测题	18
考点预测题参考答案与解析	25
第二章 公司信贷营销	28
本章大纲	28
本章考点预测	28
知识线索图	29
考点分析	30
第一节 目标市场分析	30
第二节 营销策略	37
第三节 营销管理	51
考点预测题	56
考点预测题参考答案与解析	64

第三章 贷款申请受理和贷前调查	68
本章大纲	68
本章考点预测	68
知识线索图	69
考点分析	69
第一节 借款人	69
第二节 贷款申请受理	72
第三节 贷前调查	76
第四节 贷前调查报告内容要求	79
考点预测题	83
考点预测题参考答案与解析	90
第四章 贷款环境风险分析	93
本章大纲	93
本章考点预测	93
知识线索图	93
考点分析	94
第一节 国家与地区分析	94
第二节 行业分析	98
考点预测题	108
考点预测题参考答案与解析	115
第五章 借款需求分析	119
本章大纲	119
本章考点预测	119
知识线索图	119
考点分析	120
第一节 概述	120
第二节 借款需求分析的内容	121
第三节 借款需求与负债结构	132
考点预测题	135

考点预测题参考答案与解析	142
第六章 客户分析	145
本章大纲	145
本章考点预测	145
知识线索图	146
考点分析	147
第一节 客户品质分析	147
第二节 客户财务分析	153
第三节 客户信用评级	170
考点预测题	174
考点预测题参考答案与解析	181
第七章 贷款项目评估	185
本章大纲	185
本章考点预测	185
知识线索图	186
考点分析	187
第一节 概述	187
第二节 项目非财务分析	191
第三节 项目财务分析	201
考点预测题	215
考点预测题参考答案与解析	224
第八章 贷款担保分析	229
本章大纲	229
本章考点预测	229
知识线索图	230
考点分析	230
第一节 贷款担保概述	230
第二节 贷款保证分析	232

第三节 贷款抵押分析	235
第四节 贷款质押分析	239
考点预测题	244
考点预测题参考答案与解析	250

第九章 贷款审批 254

本章大纲	254
本章考点预测	254
知识线索图	254
考点分析	255
第一节 贷款审批原则	255
第二节 贷款审查事项及审批要素	259
第三节 授信额度	262
考点预测题	264
考点预测题参考答案与解析	271

第十章 贷款合同与发放支付 276

本章大纲	276
本章考点预测	276
知识线索图	276
考点分析	277
第一节 贷款合同与管理	277
第二节 贷款的发放	280
第三节 贷款支付	284
考点预测题	289
考点预测题参考答案与解析	294

第十一章 贷后管理 298

本章大纲	298
本章考点预测	298
知识线索图	299

考点分析	300
第一节 对借款人的贷后监控	300
第二节 担保管理	304
第三节 风险预警	306
第四节 信贷业务到期处理	308
第五节 档案管理	314
考点预测题	317
考点预测题参考答案与解析	324
第十二章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	327
本章大纲	327
本章考点预测	327
知识线索图	328
考点分析	329
第一节 贷款风险分类概述	329
第二节 贷款风险分类方法	332
第三节 贷款损失准备金的计提	335
考点预测题	340
考点预测题参考答案与解析	346
第十三章 不良贷款管理	350
本章大纲	350
本章考点预测	350
知识线索图	351
考点分析	352
第一节 概述	352
第二节 不良贷款的处置方式	353
考点预测题	367
考点预测题参考答案与解析	374

第一章 公司信贷概述



本章大纲

掌握公司信贷的相关概念;掌握公司信贷的要素;了解公司信贷的种类。掌握公司信贷理论的发展;掌握公司信贷资金运动的过程及特征;掌握公司信贷的原则。掌握公司信贷管理的主要原则、流程和组织架构及绿色信贷的内容。

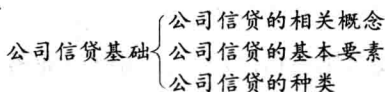


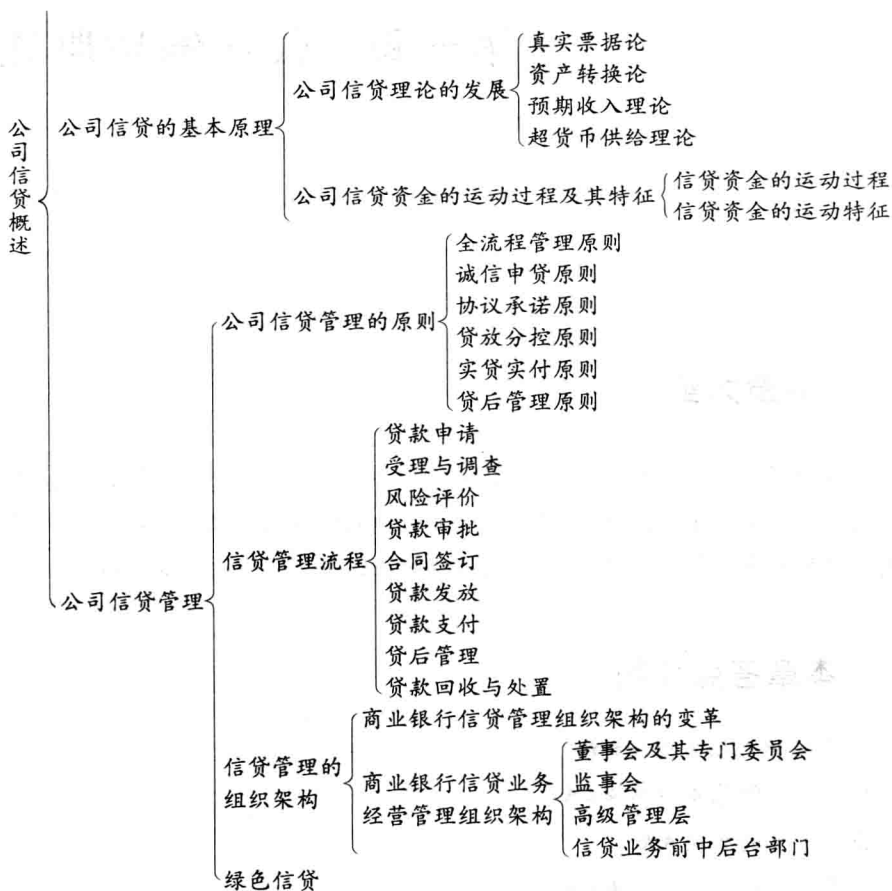
本章考点预测

- 公司信贷的相关概念★★
- 公司信贷的基本要素★★★★
- 公司信贷的种类★★
- 公司信贷理论的发展★★★★
- 公司信贷资金的运动过程及其特征★★★★
- 公司信贷的原则★★★
- 信贷管理的流程★★★
- 信贷管理的组织架构★★★★
- 绿色信贷的内容★★★★



知识线索图





考点分析

第一节 公司信贷基础

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。公司信贷业务是我国商业银行的重要资产业务,是银行取得利润的主要途径。公司信贷业务的规模和结构,对商业

银行的经营成败具有重要意义,其经营的结果直接影响商业银行安全性、流动性和盈利性目标的实现。

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、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。

1. 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。

2. 银行信贷

广义的银行信贷是指银行筹集债务资金、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、信贷承诺等活动。

3. 公司信贷

公司信贷是指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。

4. 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。

5. 承兑

承兑是银行在商业银行汇票上签章承诺按出票人指示到期付款的行为。

6. 担保

担保是银行根据客户的要求,向受益人保证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。

7. 信用证

信用证是一种由银行根据信用证相关法律规范依照客户的要求和指示开立的有条件的承诺付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证。

8. 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。

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、贷款利率和费率、清偿计划、担保方式和约束条件等。

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 信贷期限

1) 信贷期限的概念

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。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。在广义的定义下,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部提款完毕之日为止,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。

2) 《贷款通则》有关期限的相关规定

(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 年应当报监管部门备案。

(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。

3) 电子票据的期限

电子票据较传统纸质票据,实现了多方面的变化,其期限延长至 1 年,使企业融资期限安排更加灵活。

5. 贷款利率和费率

1) 贷款利率

(1) 定义。贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。

(2) 贷款利率的种类。

- 本币贷款利率和外币贷款利率。通常根据贷款标价方式的不同将利率分为本币贷款利率和外币贷款利率。

- 浮动利率和固定利率。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。

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。

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,不需要“随行就市”。

- 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,如银行业协会等确定的利率,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。

(3) 我国贷款利率管理相关情况。

其一,管理制度。

● **基准利率。**基准利率是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,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》有关利率的相关规定。短期利率(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)利率实行1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。

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,银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。

利率市场化是指货币当局将利率的决定权交给市场,由市场主体自主决定利率,货币当局则通过运用货币政策工具,间接影响和决定市场利率水平,以达到货币政策目标。《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中明确指出:稳步推进利率市场化,建立健全由市场供求决定的利率形成机制,中央银行通过运用货币政策工具引导市场利率。

结合我国经济金融的发展和加入WTO后开放金融市场的需要,人民银行按照先外币、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。自1996年我国利率市场化进程正式启动以来,中国人民银行累计放开、归并或取消的本、外币利率管理种类为119种,目前人民银行尚管理的本外币利率种类29种。

其二,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。利率档次是利率差别的层次。我国中央银行目前主要按期限和用途的差别设置不同的贷款利率水平。

• 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1~3年(含3年)、3~5年(含5年)以及5年以上三个档次。

• 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。

其三,利率表达方式。利率一般有年利率、月利率、日利率三种形式。年利率也称年息率,以年为计息期,一般按本金的百分之几表示;月利率也称月息率,以月为计息期,一般按本金的千分之几表示;日利率也称日息率,以日为计息期,一般按本金的万分之几表示。我国计算利息传统标准是分、厘、毫,每十厘为一分,每十毫为一厘。年息几分用百分之几表示,月息几厘用千分之几表示,日息几毫用万分之几表示。

其四,计息方式。按计算利息的周期通常分为按日计息、按月计息、按季计息和按年计息。

按是否计算复利分为单利计息和复利计息。单利计息是指在计息周期内对已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。

2) 费率

费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格,一般以信贷产品金额为基数按一定比率计算。费率的类型较多,主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费和开证费等。

6. 清偿计划

贷款合同应该明确清偿计划。清偿计划一般分为一次性还款和分次还款,分次还款又有定额和不定额两类,定额中包括等额还款和约定还款,等额还款中通常包括等额本金和等额本息等方式。

借款人必须按照贷款合同约定的清偿计划还款。贷款合同中通常规定如