



中国银行业专业人员职业资格考试专用教材

银行业专业实务

# 公司信贷

讲义、真题、预测三合一

华图银行业专业人员职业资格考试研究中心 编写

新大纲·二维码版

# BANK

中国财政经济出版社

2015



®

中国银行业专业人员职业资格考试专用教材

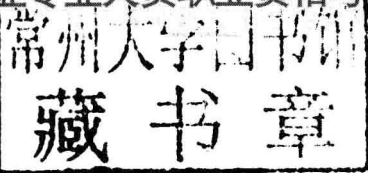
2015

银行业专业实务

公司信贷

讲义、真题、预测三合一

华图银行业专业人员职业资格考试研究中心 编写



中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业实务·公司信贷讲义、真题、预测三合一/  
华图银行业专业人员职业资格考试研究中心编写. —北  
京:中国财政经济出版社,2014.11

中国银行业专业人员职业资格考试专用教材  
ISBN 978-7-5095-5881-2

I. ①银… II. ①华… 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. ①F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 286041 号

责任编辑:贾延平 张莹  
封面设计:华图设计中心

中国财政经济出版社出版

URL:<http://www.cfeph.cn>

E-mail:[cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100142

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

三河市冠宏印刷装订厂印制 各地新华书店经销

850×1168 毫米 16 开 17.25 印张 442 千字

2014 年 11 月第 1 版 2014 年 11 月第 1 次印刷

定价:38.00 元

ISBN 978-7-5095-5881-2/F·4747

(图书出现印装问题,本社负责调换)

# 前 言

## Introduction

自 2014 年 3 月 1 日起,银行业从业资格考试更名为银行业专业人员职业资格考试,并纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划中。考试每年举行两次,分别在第二、第四季度进行。考试采用计算机闭卷答题方式。考试科目为《银行业法律法规与综合能力》和《银行业专业实务》。《银行业法律法规与综合能力》对应原来的《公共基础》;《银行业专业实务》分为四科,即《个人理财》《风险管理》《公司信贷》《个人贷款》,考生任意选择其中一科。目前,考试题型、题量、考试时间和参考教材均未改变,但考试大纲略有调整。

针对这一变化,华图银行业专业人员职业资格考试研究中心特邀知名专家、学者严格依据最新考试大纲,编写了《中国银行业专业人员职业资格考试专用教材》系列丛书,力图帮助考生掌握复习重点,提高复习效率,顺利通过考试。本丛书采用了讲义、真题、预测三合一的方式,具体有以下五方面的特点:

### 一、全新体例,实用性强

银行业专业人员职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。因此,本丛书中每章都设置了知识框架图,以帮助考生掌握知识脉络,提高备考效率。

### 二、内容翔实,知识全面

本丛书结合最新修订的考试大纲,对考点内容进行详细的讲解,有利于考生深入透彻地理解考试重点、难点,并在理解的基础上加强记忆,达到最好的复习效果。

### 三、详解历年真题,把握考试动态

本丛书收录了 2014 年银行业专业人员职业资格考试的真题,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、题型及题量,确保考生在复习的过程中做到有的放矢,科学备考。

#### 四、精选预测试题,提高答题技能

书中每章最后都设置了“本章预测试题”,帮助考生边记忆边练习,通过练习巩固所学知识。预测试题都是根据历年真题和最新的考试大纲精心编写而成,具有很强的预见性与针对性,帮助考生掌握复习的方向,提高应试能力。

#### 五、核心考点视频,扫描二维码观看

为帮助广大考生更好地掌握银行业专业考试科目的核心考点,本书部分核心考点设置了名师视频讲解。考生可一边复习知识点,一边使用手机扫描二维码,观看名师讲解视频,以便准确把握重、难点及命题方向。建议使用微信扫描二维码,在 WiFi 环境下观看。

若书中有疏漏之处,欢迎广大读者批评指正。

电子邮箱:htbjb2008@163.com

本书编委会

2014年11月

# 目 录

## content

<b>第一章 公司信贷原理与方法</b> .....	1
本章知识框架图 .....	1
本章知识点精讲 .....	1
第一节 公司信贷的要素和种类 .....	1
第二节 公司信贷理论的发展及信贷资金的运动过程 .....	6
第三节 公司信贷管理的原则、流程和组织架构 .....	8
本章预测试题 .....	11
参考答案及解析 .....	14
<b>第二章 公司信贷营销</b> .....	18
本章知识框架图 .....	18
本章知识点精讲 .....	18
第一节 公司信贷目标市场分析和市场定位 .....	18
第二节 公司信贷的营销策略 .....	21
第三节 公司信贷的营销管理 .....	25
本章预测试题 .....	27
参考答案及解析 .....	32
<b>第三章 贷款申请受理和贷前调查</b> .....	37
本章知识框架图 .....	37
本章知识点精讲 .....	37
第一节 借款人应具备的资格和基本条件 .....	37
第二节 面谈访问的内容、方式及内部意见反馈的步骤 .....	39



第三节 贷前调查的方法和内容 .....	40
第四节 贷前调查报告的内容要求 .....	42
本章预测试题 .....	44
参考答案及解析 .....	49
<b>第四章 贷款环境风险分析 .....</b>	<b>54</b>
本章知识框架图 .....	54
本章知识点精讲 .....	54
第一节 国别风险和区域风险分析的方法和内容 .....	54
第二节 行业风险的产生原因和分析方法 .....	57
本章预测试题 .....	60
参考答案及解析 .....	66
<b>第五章 借款需求分析 .....</b>	<b>71</b>
本章知识框架图 .....	71
本章知识点精讲 .....	71
第一节 借款需求的影响因素 .....	71
第二节 借款需求分析的内容 .....	72
第三节 借款需求与负债结构的关系 .....	76
本章预测试题 .....	77
参考答案及解析 .....	82
<b>第六章 客户分析 .....</b>	<b>88</b>
本章知识框架图 .....	88
本章知识点精讲 .....	88
第一节 客户品质分析的内容和方法 .....	88
第二节 客户财务分析的内容和方法 .....	91
第三节 客户信用评级的因素、方法和程序 .....	96
本章预测试题 .....	99
参考答案及解析 .....	104
<b>第七章 贷款项目评估 .....</b>	<b>109</b>
本章知识框架图 .....	109
本章知识点精讲 .....	110
第一节 项目评估的内容和要求 .....	110
第二节 项目非财务分析的基本内容 .....	112

第三节 项目财务分析的基本内容和方法 .....	116
本章预测试题 .....	123
参考答案及解析 .....	128
<b>第八章 贷款担保</b> .....	<b>133</b>
本章知识框架图 .....	133
本章知识点精讲 .....	133
第一节 贷款担保的分类和范围 .....	133
第二节 贷款保证 .....	135
第三节 贷款抵押的设定条件和风险防范 .....	137
第四节 贷款质押的设定条件和风险防范 .....	139
本章预测试题 .....	143
参考答案及解析 .....	148
<b>第九章 贷款审批</b> .....	<b>153</b>
本章知识框架图 .....	153
本章知识点精讲 .....	153
第一节 贷款审批的原则 .....	153
第二节 贷款审查事项及审批要素 .....	156
第三节 授信额度的决定因素和确定流程 .....	157
本章预测试题 .....	159
参考答案及解析 .....	163
<b>第十章 贷款合同与发放支付</b> .....	<b>168</b>
本章知识框架图 .....	168
本章知识点精讲 .....	168
第一节 贷款合同的签订流程和管理要点 .....	168
第二节 贷款的发放 .....	170
第三节 贷款支付的分类和操作要点 .....	173
本章预测试题 .....	175
参考答案及解析 .....	180
<b>第十一章 贷后管理</b> .....	<b>184</b>
本章知识框架图 .....	184
本章知识点精讲 .....	185
第一节 对借款人经营状况、管理状况、财务状况、还款账户以及与银行往来情况的监控 .....	185

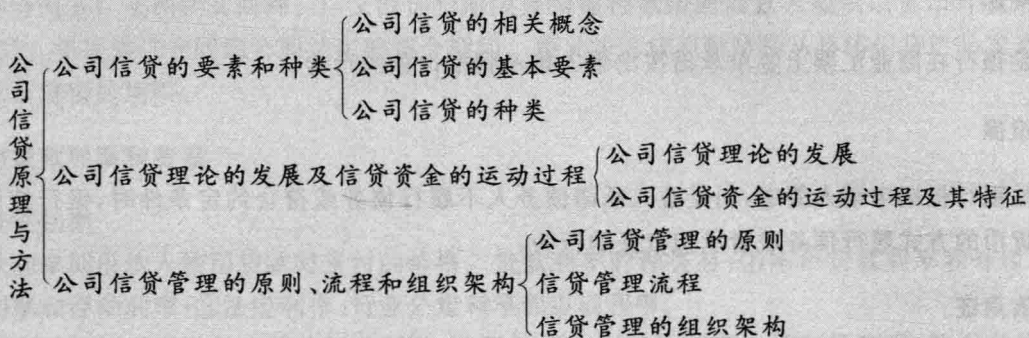




第二节	保证人管理、抵(质)押品管理以及担保的补充机制 .....	187
第三节	风险预警的程序、方法、指标体系和处置 .....	189
第四节	贷款提前还款和展期处理 .....	191
第五节	档案管理的原则和要求 .....	195
	本章预测试题 .....	197
	参考答案及解析 .....	201
<b>第十二章</b>	<b>贷款风险分类与贷款损失准备金的计提 .....</b>	<b>206</b>
	本章知识框架图 .....	206
	本章知识点精讲 .....	206
第一节	贷款风险分类的标准 .....	206
第二节	贷款风险分类的方法和步骤 .....	208
第三节	贷款损失准备金的种类、计提原则和计提方法 .....	211
	本章预测试题 .....	213
	参考答案及解析 .....	218
<b>第十三章</b>	<b>不良贷款管理 .....</b>	<b>223</b>
	本章知识框架图 .....	223
	本章知识点精讲 .....	223
第一节	不良贷款的成因 .....	223
第二节	不良贷款的处置方式 .....	224
	本章预测试题 .....	230
	参考答案及解析 .....	236
<b>附录一</b>	<b>.....</b>	<b>241</b>
	《公司信贷》重要公式汇总 .....	241
<b>附录二</b>	<b>.....</b>	<b>246</b>
	2014年6月银行业专业人员职业资格考试银行业专业实务—公司信贷真题 .....	246
	参考答案及解析 .....	259

# 第一章 公司信贷原理与方法

## 本章知识框架图



## 本章知识点精讲

### 第一节 公司信贷的要素和种类

#### 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。

##### (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

(2014年单项选择题)( )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. 信用证                      B. 承兑                      C. 担保                      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、贷款利率和费率、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、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

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。

### (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。贷款利率的种类有:①本币贷款利率和外币贷款利率;②固定利率和浮动利率;③法定利率、行业公定利率和市场利率。

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。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是法定利率。

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。

按照是否计算复利,计息方式可以分为单利和复利。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。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。

### (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

款项目最主要的因素之一。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

(2013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(★★★★★)



### (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。

### (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)的贷款。
- ③长期贷款是指贷款期限在5年(不含5年)以上的贷款。

### (三)按贷款用途划分

#### 1. 固定资产贷款

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

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

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。

① 为帮助考生更好地掌握公司信贷科目的核心考点,本书在部分核心考点处设置了名师视频讲解,读者可使用手机扫描二维码,观看视频。建议使用微信扫描,在Wifi环境下观看。

#### 4. 房地产贷款

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

项目融资,是指符合以下特征的贷款:①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;②借款人通常是建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的事业法人,包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业单位;③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。

#### 真题 1-3

(2013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。

#### (四)按贷款经营模式划分

##### 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。

##### 4. 银团贷款

银团贷款又称为辛迪加贷款,是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件,依据同一贷款合同,按约定的时间和比例,通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

#### (五)按贷款偿还方式划分

##### 1. 一次还清贷款

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

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。

## 第二节 公司信贷理论的发展及信贷资金的运动过程

### 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”。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

1918年,资产转换理论由 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。

### 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,而对短期证券自身的变现能力方面考虑得少。( )

【答案】B

【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。

### (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。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来大。

### (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。

## 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

信贷资金运动是信贷资金的筹集、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:第一重支付是银行把信贷资金支付给使用者;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

- 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

(2014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。

## 第三节 公司信贷管理的原则、流程和组织架构

### 一、公司信贷管理的原则(★★★★★)



#### (一) 全流程管理原则

全流程贷款管理原则强调,要将有效的信贷风险管理行为贯穿到贷款生命周期中的每一个环节。强调贷款全流程管理,可以推动银行业金融机构传统贷款管理模式的转型,真正实现贷款管理模式由粗放型向精细化的转变,有助于提高银行业金融机构贷款发放的质量,加强贷款风险管理的有效性,提升银行业金融机构信贷资产的精细化管理水平。

#### (二) 诚信申贷原则

诚信申贷主要包含两层含义:一是借款人恪守诚实守信原则,按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料,并且承诺所提供材料是真实、完整、有效的;二是借款人应证明其信用记录良好、贷款用途和还款来源明确合法等。

#### (三) 协议承诺原则

协议承诺原则要求银行业金融机构作为贷款人,应与借款人乃至其他相关各方通过签订完备的贷款合同等协议文件,规范各方有关行为,明确各方权利义务,调整各方法律关系,明确各方法律责任。