



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核心考点掌中宝

公司信贷

2014年·最新版

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定



680元好学教育财会考试快速通关课程卡

中国商业出版社



严格依据银行业从业资格考试最新考试大纲编写

银行业从业资格考试核心考点掌中宝

公司信贷

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

中国商业出版社



图书在版编目(CIP)数据

公司信贷/华图银行业资格考试教材编写中心编写.

—北京:中国商业出版社,2013.12

(银行业从业资格考试核心考点掌中宝)

ISBN 978-7-5044-8325-6

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 272968 号

责任编辑:孙锦萍

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

三河市延风印装厂印制

*

787×1092 毫米 32 开 6.5 印张 200 千字
2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷
定价:18.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

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的银行业从业人员资格考试。该考试的认证制度由四个基本环节组成,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。

银行业从业资格考试全部采用客观题形式,题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三类,考查难度不大,但考查范围甚是广泛。与之前沿用 3 年之久的 2010 版教材相比,2013 年新版教材五个科目的内容都有较大幅度的变动,大纲考点也愈加繁多。鉴于这一情况,华图教育特邀知名专家、学者共同编写了《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,帮助考生提高复习效率,顺利过关。本套丛书具有以下四个方面的特点:

一、考点分类汇总,复习有的放矢

本套丛书将各科目考试的高频考点与中频考点分类汇总,使考生能够轻松应对多而细的大纲考点,帮助考生准确把握复习方向,确保考生在复习的过程中做到面面俱到,有的放矢,科学备考。

二、采用双色印刷,突出重点难点

银行业从业资格考试全部为客观题,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,我们在整理考点的同时,将各考点的考查重点及难点用红色字体标注,帮助考生迅速找到各个考查关键点,提高备考效率。



三、常考公式整理,习题加深理解

本套丛中,命题研究中心专家结合最新考试大纲,将各科目常考的公式加以总结,并针对可能涉及计算的公式作出例题讲解,帮助考生边记边练,有利于考生深入透彻地理解公式各要素的含义,并在理解的基础上做出准确的数字运算,提高应试技巧。

四、图表对比知识点,记忆更具条理化

编者将各科目考查的相似知识点进行梳理总结,以图表的形式将其呈现出来,有益于考生对相似知识点进行直观对比,帮助考生快速掌握其异同之处,归纳相同点,辨析不同点,提高备考质量。

华图银行业从业资格考试研究中心以科学性和实用性为著书理念,竭诚为考生奉献最优质的图书资源,希望能够为考生复习备考银行业从业资格考试提供有力帮助。在此,华图教育衷心祝愿广大考生顺利通关,成就自己的梦想。

由于时间仓促、水平有限,书中难免出现纰漏和瑕疵,敬请广大读者批评指正。

E-mail:htbjb2008@163.com

编委会

2013年12月



优知·优读·优品

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

目 录

专题一 复习方法与技巧	1
一、复习要点指导	1
二、答题技巧攻略	3
专题二 重要考点总结	6
核心板块 A 高频考点	6
第 1 章 公司信贷概述	6
第 2 章 公司信贷营销	9
第 3 章 贷款申请受理和贷前调查	15
第 4 章 贷款环境风险分析	24
第 5 章 借款需求分析	28
第 6 章 客户分析	31

第7章	贷款项目评估	36
第8章	贷款担保	44
第9章	贷款审批	56
第10章	贷款合同与发放支付	65
第11章	贷后管理	76
第12章	贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	86
第13章	不良贷款管理	92
核心板块B	中频考点	99
第1章	公司信贷概述	99
第2章	公司信贷营销	103

第3章 贷款申请受理和贷前调查	109	专题三 公式汇总	173
第4章 贷款环境风险分析	115	第2章 公司信贷营销	173
第5章 借款需求分析	119	第3章 贷款申请受理和贷前调查	174
第6章 客户分析	122	第4章 贷款环境风险分析	175
第7章 贷款项目评估	128	第5章 借款需求分析	176
第8章 贷款担保	137	第6章 客户分析	178
第9章 贷款审批	142	第7章 贷款项目评估	182
第10章 贷款合同与发放支付	146	第8章 贷款担保	187
第11章 贷后管理	154	第13章 不良贷款管理	187
第12章 贷款风险分类与贷款损失准备金 的计提	162	专题四 知识点对比	189
第13章 不良贷款管理	165		

专题一 复习方法与技巧

一、复习要点指导

要点一：制定合理的复习计划

正式复习前,考生应该根据考试时间及报考科目的整体难度制定具体的复习计划。首先,在排除其他必要活动时间外,确定可以留作考试复习的具体时长;其次,根据报考科目的实用性、重要性及难易程度来分配时间,如为在校学生,可根据自己的兴趣爱好有所偏重,如为银行业在职人员,可依照所处岗位及发展方向来权衡;最后,合理制定各报考科目的复习计划,最好列出每天的复习内容及要求,以保证复习质量。

要点二：教材是基础,大纲是关键

尽管银行从业教材的内容繁多,覆盖面广,不容易全部掌握,但是银行业从业资格考试是有考查范围的,考生可依据考试大纲重点把握。整体而言,银行从业考试难度不大,但教材内容非常宽泛,故

考试一定会在宽度上有所体现,复习时一定要根据银行从业资格的考点来备考。要重视考试大纲,在熟悉了解银行从业资格考试大纲的基础上,进行具体章节的学习。风险管理、公司信贷等科目的考试还会涉及一些计算性的题目,但一般难度不大,数量也不会太多。考生备考时可以参考《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,本系列教材依据考试大纲为考生整理了各科的高频及中频考点,考生只需认真学习本书内容即可。

要点三:题目练习必不可少

在银行从业考试复习中,学教材、看辅导书是基础、是根本,但适当的题目练习能加深理解,巩固记忆,而且能把复习过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化。通过题目练习,不但可以帮助考生将教材中的知识融会贯通,并且可以熟悉考试题型及考查角度,能够在以后的复习中做到心中有数,有针对性地掌握各个知识点。在《银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一》系列丛书的每一章后面都有相应的预测题目,这样可以帮助考生巩固记忆,并查缺补漏。在每科内容学习结束后适当练习一些综合性的题目,如《银行业从业资格考试最后8套题》这样的整套试卷练习,会有助于将前后的知识连贯起来,将容易混淆的地方区分开来,并能够检测自己的总体掌握情况。

要点四:练习解题思路,学习思维路线

银行从业的考试题型为单项选择题、多项选择题和判断题,即所谓的客观题。在复习时,考生应抓住考题均为客观题的特点,在日常学习过程中理论联系实际进行理解掌握,不要死记硬背。前面提

到题目练习必不可少,在增加题目数量的基础上也要拓展解题思路,将相似的题目归类,找出答题的窍门,学习思维线路,达到类题解答轻车熟路的效果。在考前几天的备考中,重点是巩固练习和备战模拟:一是要把曾经出错的题目整理出来再做分析,反复练习,熟记于心;二是每天抽出一定的时间做一套完整的机考题目,让自己身临机考环境,体验真实考场并控制做题时间。

要点五:日事日毕,日清日高

根据对银行从业资格考试的考生调查,大部分考生白天都需要上班,学习时间相对比较紧张。因此,这类考生在根据自身实际制定好复习计划后,一定要做到今日事今日毕,切忌拖延懈怠。在空闲时间考生应静心学习,保证每天的复习效果。另外,随着复习日程的推进,在完成每天预定计划的基础上可以为自己增加一定程度的学习要求,让自己越来越快地进入状态,复习效果也会越来越明显。

二、答题技巧攻略

(一)单选题

银行从业资格考试的单项选择题,考查的知识点相对简单,一般可以从教材上直接找到答案,这就要求考生对各个科目的基础知识有一定的掌握。比如一些概念性的知识点,还有一些关键词语会暗示考点所在,如核心、前提、关键等。遇到这类词语,考生需格外注意。另外,考生要想迅速、准确地

答出单选题,最好的方法就是准确理解考试教材上的各个知识点,在理解的基础上牢固记忆,这样在考场上才能一眼选出最符合题意的正确答案。

单项选择题的解题步骤建议如下:

1. 仔细审题,弄清题目的要求,看清楚是选择“正确的”还是“错误的”。
2. 分析题意,抓住题目的关键字眼,迅速找出考点所在;再比较四个备选答案,选出符合题意要求的答案。
3. 要注意区别,有的选项与正确答案非常相似,可能仅是一字之差或一词之别。
4. 对于考查概念、重要知识点的题目,分析时应联系教材的内容;对于提供材料的题目,应认真分析材料的中心内容,再结合备选答案选出最能反映题目要求的答案。
5. 当考生对四个选项中的一项有把握时,就应马上选定,无须再去考虑其他干扰项。

(二)多选题

银行从业资格考试的多项选择题,分值高,失分率也很高,因此是考生最头疼的题型。多选题主要考查考生的综合能力,即不是单单记住表面上的知识点,而是把几个知识点结合在一起考查。考生在备考时就要注意总结规律,仔细观察选项,快速排除无关内容,也就是说考生要注意把握题目和选项之间的相关性。



多项选择题的解题步骤建议如下：

1. 考生首先要迅速浏览题目和各个选项，对题目考查的知识点有一个整体把握，注意各个选项之间的相关性以及选项与题意之间的相关性。
2. 解题时，一般采用排除法、比较法等方法，先排除观点错误或表述不科学的选项，再从不同范围、不同条件上找出与题干相符的正确选项，避免多选、漏选和错选。
3. 解题时不能只看选项是否正确，最主要的是要看其内容是否与题干一致，是否符合题目的要求。
4. 经过综合判断排除掉无关项，推敲剩余选项与题意的符合性，选出正确答案。

(三) 判断题

银行从业资格考试的判断题，关键是要了解和掌握教材中的有关概念、知识和原理。判断题经常会偷换概念，一般错误的比较多。还有一些敏感词语如高于、低于以及数字比率的记忆都是判断题常考的题眼。

判断题的解题步骤建议如下：

1. 阅读题意，找出本题的主干。
2. 定位本题的考点。
3. 分析题意，找出容易出错的地方。
4. 根据上述的认知和理解，判断出该题的正误。

专题二 重要考点总结

核心板块 A 高频考点

第 1 章 公司信贷概述

1. 信贷：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. 公司信贷：以银行作为提供主体，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。
3. 信贷期限（广义）：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。
4. 广义的信贷期限通常分为提款期、宽限期和还款期。
5. 宽限期：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。

6. 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。

7. 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。

8. 基准利率:被用做定价基础的标准利率,包括市场利率、法定利率和行业公定利率。我国中央银行公布的贷款基准利率为法定利率。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。

9. 年息几分表示百分之几,月息几厘表示千分之几,日息几毫表示万分之几。每10毫为1厘,每10厘为1分。

10. 复利计息:在计息周期内对已计算未支付的利息计收利息。

11. 担保: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最主要的因素之一。

12. 担保方式包括:保证、抵押、质押、定金和留置五种形式。

13. 公司信贷的提款条件主要包括: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。

14. 现有的外汇贷款币种有美元、港元、日元、英镑和欧元。

15. 并购贷款: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。

16. 房地产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。

17. 自营贷款：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。

18. 委托贷款：资金由委托人提供，银行不垫款，也不承担风险，只按照一定比例收取相应的手续费。

19. 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。

20. 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。

21. 信贷资金的运动过程可以归纳为二重支付、二重归流。

22. 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，用于购买原料和支付生产费用，投入再生产。

23. 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。

24. 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中心。



25. 公司信贷管理的原则:①全流程管理原则;②诚信申贷原则;③协议承诺原则;④贷放分控原则;⑤实贷实付原则;⑥贷后管理原则。

26. 实贷实付原则的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金,减少贷款挪用的风险。

27. 信贷管理流程九环节:

①贷款申请→②受理与调查→③风险评价→④贷款审批→⑤合同签订→⑥贷款发放→⑦贷款支付→⑧贷后管理→⑨贷款回收与处置。

28. 商业银行信贷业务经营管理组织架构包括:董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层和信贷业务前中后台部门。

29. 董事会是商业银行的最高风险管理和决策机构,承担商业银行风险管理的最终责任。

30. 中国银监会下发的《绿色信贷指引》,对银行业金融机构开展绿色信贷提出了明确要求。

第2章 公司信贷营销

1. 银行主要采用 SWOT 分析方法对其内外部环境进行综合分析。S(Strength)表示优势,W(Weak)表示劣势,O(Opportunity)表示机遇,T(Threat)表示威胁。

2. 市场细分的作用:

(1)有利于选择目标市场和制定营销策略;

(2)有利于发掘市场机会,开拓新市场,更好地满足不同客户对金融产品的需要;

(3)有利于集中人力、物力投入目标市场,提高银行的经济效益。

3. 一国的国民经济按产业可划分为第一产业、第二产业、第三产业。

4. 按生产要素的密集程度不同,可将国民经济产业划分为劳动密集型产业、资本(资金)密集型产业、技术(知识)密集型产业等;按生命周期不同,可划分为朝阳产业和夕阳产业。

5. 银行形象定位:通过塑造和设计银行的经营观念、标志、商标、专用字体、标准色彩、外观建筑、图案、户外广告、陈列展示等手段在客户心目中留下别具一格的银行形象。

6. 市场定位的步骤:①识别重要属性;②制作定位图;③定位选择;④执行定位。

7. 银行公司信贷产品的特点:无形性、不可分性、异质性、易模仿性、动力性。

8. 银行公司信贷产品开发的方法:①仿效法;②交叉组合法;③创新法。

9. 产品项目即某个特定的个别银行产品,它是金融产品划分的最小单位;产品线是具有高度相关性的一组银行产品,这些产品具有类似的基本功能,可以满足客户的某一类需求;产品类型是指产品线中各种可能的产品种类。

10. 产品组合宽度:产品组合中不同产品线的数量,即产品大类的数量或服务的种类。银行拥有的产品线越多,产品组合宽度越大。

11. 产品组合的深度:银行经营的每条产品线内所包含的产品项目的数量。银行每条产品线拥有的产品项目越多,其产品组合深度越大。