

2015—2016年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

中大网校推荐银行业从业资格考试辅导用书

银行业专业实务 公司信贷

讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

全面覆盖考点，不超纲不漏题 ·····
考情趋势总览，考题分布点评 ·····
考点精讲细解，真题分章演练 ·····
名师深度点评，剖析重点难点 ·····
真题实战演练，提升应试水平 ·····



清华大学出版社

2015—2016年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

公司信贷

讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是银行业专业人员职业资格考试初级专业科目“公司信贷”的配套学习资料,依托具有深厚编写水平的专家团队,严格依据官方教材及考试大纲,在精选高频考点的基础上编写而成。

全书分为考点精讲及归类题库两部分:考点精讲主要选取考频较高、易混淆的考点进行详细讲解;归类题库则选取考频较高的知识点,在此基础上编设与实战难度相当的试题。

本书特别适用于参加银行业专业人员职业资格考试的考生,也可供各大院校金融专业的师生参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷讲义·真题·预测全攻略/中国银行业从业人员资格认证考试研究院 编著.
—北京:清华大学出版社,2015
(2015—2016 年银行业专业人员职业资格考试辅导用书)
ISBN 978-7-302-39632-1

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(2015)第 059291 号

责任编辑:张 颖 高晓晴

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:曹 阳

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:19.75

字 数:480 千字

版 次:2015 年 5 月第 1 版

印 次:2015 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~3500

定 价:38.00 元

编 委 会

主 编：杜友丽

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕 方文彬

李 蓉 林金松 刘春云 张增强 刘晓翠

路利娜 索晓辉 邵永为 邢铭强 张剑锋

刘春云 赵桂芹 张 昆

前言

丛书编写初衷

近年来，随着中国银行业的不断改革与创新，整个银行业发生了历史性的变化，在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行业专业人员的待遇也水涨船高，要想从事银行业相关工作，取得职业资格是非常必要的。

银行业专业人员职业资格考试是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。银行业专业人员职业资格英文译为：Qualification Certificate of Banking Professional。人力资源社会保障部、中国银行业监督管理委员会共同负责银行业专业人员职业资格制度的政策制定，并按职责分工对银行业专业人员职业资格制度的实施进行指导、监督和检查。中国银行业协会具体承担银行业专业人员职业资格考试工作。银行业初级资格考试为“银行业法律法规与综合能力”科目加上任意一门专业科目，专业科目分为个人理财、风险管理、公司信贷及个人贷款。

为帮助广大考生顺利通过考试，笔者根据考试大纲编写了本套丛书，以便考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。

丛书特色

本套丛书内容全面，资料新颖，理论联系实际，语言通俗，习题典型，可供广大银行业专业人员参考，是广大考生顺利通过考试的必备书籍。

具体来说，本套丛书具有以下六大特点。

1. 紧跟大纲，迅速突破

本套丛书严格按照最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时，每章配有精选例题及解析，通过简明扼要的考点讲解，引导考生全面、系统地复习，让考生能够熟练掌握指定教材的全部要点和重点。

2. 源自真题，权威全面

由于银行业专业人员职业资格考试采用了机考的形式，从官方题库中自动选题，因此即使是同一时间考试，各个考生所答的试卷也是不同的。笔者总结了多年真题，书中题目都源于官方题库，并给出了详细的解析，以帮助考生顺利通过考试。

3. 同步演练，有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题，并附有答案和解析，供考生检验、巩固学习成果，使考生能尽快适应考场，在真正的考试中有有的放矢，顺利通关。

4. 海量习题，贴近实战

众所周知，勤动脑、多练习，方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上，以历年真题为主，让考生通过习题演练了解考情和考试重点；在学习教材基础知识、分析真题的基础上，通过模拟自测检测复习效果，了解自己的不足。

5. 简单易懂，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要利用业余时间进行自学，因此本套丛书力求语言通俗，并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，便于考生自学。如果考生在学习过程中遇到问题，可以加入本书的专用客服QQ群：344291269，将会有专业老师为您解答疑惑。

6. 图表演示，加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题，本丛书在编写的过程中，尽量把考点用分类图或者表格来表示，让读者一目了然，快速记忆。

总的来说，我们希望通过纵览重点、同步自测、深度解析，使考生能够对考点了然于胸，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。最后，预祝广大考生顺利通过银行业专业人员职业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

目录

第1章 公司信贷概述

第1节 公司信贷基础	1
考点1 公司信贷相关概念	1
考点2 公司信贷的基本要素	2
考点3 公司信贷的种类	8
第2节 公司信贷的基本原理	10
考点4 公司信贷理论的发展	10
考点5 公司信贷资金的运动过程及其特征	12
第3节 公司信贷管理	13
考点6 公司信贷管理的原则	13
考点7 信贷管理流程	14
考点8 信贷管理的组织架构	14
考点9 绿色信贷	15
第4节 同步强化训练	15

第2章 公司信贷营销

第1节 目标市场分析	23
考点1 市场环境分析	23
考点2 市场细分	25
考点3 市场选择和定位	29
第2节 营销策略	31
考点4 产品营销策略	31
考点5 定价策略	36
考点6 营销渠道策略	40
考点7 促销策略	41
第3节 营销管理	42
考点8 营销计划	42
考点9 营销组织	43
考点10 营销领导	45

考点11 营销控制·····	45
第4节 同步强化训练·····	46

第3章 贷款申请受理和贷前调查

第1节 借款人·····	55
考点1 借款人应具备的资格和基本条件·····	55
考点2 借款人的权利和义务·····	56
第2节 贷款申请受理·····	57
考点3 面谈访问·····	57
考点4 内部意见反馈·····	59
考点5 贷款意向阶段·····	60
第3节 贷前调查·····	63
考点6 贷前调查的方法·····	63
考点7 贷前调查的内容·····	65
第4节 贷前调查报告内容要求·····	69
第5节 同步强化训练·····	72

第4章 贷款环境风险分析

第1节 国家与地区分析·····	81
考点1 国别风险分析·····	81
考点2 区域风险分析·····	83
第2节 行业分析·····	84
考点3 行业风险的概念及其产生·····	84
考点4 行业风险分析·····	85
考点5 行业风险评估工作表·····	91
第3节 同步强化训练·····	92

第5章 借款需求分析

第1节 概述·····	103
考点1 借款需求的含义·····	103
考点2 借款需求分析的意义·····	104
考点3 借款需求的影响因素·····	105
第2节 借款需求分析的内容·····	106
考点4 销售变化引起的需求·····	106
考点5 资产变化引起的需求·····	112
考点6 负债和分红变化引起的需求·····	115

考点7 其他变化引起的需求	117
第3节 借款需求与负债结构	118
第4节 同步强化训练	120

第6章 客户分析

第1节 客户品质分析	130
考点1 客户品质的基础分析	130
考点2 客户经营管理状况分析	133
第2节 客户财务分析	135
考点3 概述	135
考点4 资产负债表分析	137
考点5 利润表分析	138
考点6 现金流量分析	140
考点7 财务报表综合分析	143
第3节 客户信用评级	148
考点8 客户信用评级的概念	148
考点9 评级因素及方法	148
考点10 操作程序和调整	150
第4节 同步强化训练	151

第7章 贷款项目评估

第1节 概述	161
考点1 基本概念	161
考点2 项目评估的内容	163
考点3 项目评估的要求和组织	164
考点4 项目评估的意义	164
第2节 项目非财务分析	165
考点5 项目背景分析	165
考点6 市场需求预测分析	167
考点7 生产规模分析	169
考点8 原辅料供给分析	170
考点9 技术及工艺流程分析	171
考点10 项目环境条件分析	173
考点11 项目组织与人力资源分析	174
第3节 项目财务分析	176
考点12 财务预测的审查	176

考点13 项目现金流量分析	179
考点14 项目盈利能力分析	179
考点15 项目清偿能力分析	181
考点16 财务评价的基本报表	182
考点17 项目不确定性分析	184
第4节 同步强化训练	185

第8章 贷款担保

第1节 贷款担保概述	196
考点1 担保的概念	196
考点2 贷款担保的作用	197
考点3 贷款担保的分类	197
考点4 担保范围	198
第2节 贷款保证	198
考点5 保证人资格与条件	198
考点6 贷款保证风险	200
第3节 贷款抵押	202
考点7 贷款抵押的设定条件	202
考点8 贷款抵押风险分析	204
第4节 贷款质押	206
考点9 质押与抵押的区别	206
考点10 贷款质押的设定条件	207
考点11 贷款质押风险	210
第5节 同步强化训练	211

第9章 贷款审批

第1节 贷款审批原则	220
考点1 信贷授权	220
考点2 审贷分离	222
第2节 贷款审查事项及审批要素	224
考点3 贷款审查事项	224
考点4 贷款审批要素	224
第3节 授信额度	226
考点5 授信额度的定义	226
考点6 授信额度的决定因素	227
考点7 授信额度的确定流程	227
第4节 同步强化训练	228

第10章 贷款合同与发放支付

第1节	贷款合同与管理	229
考点1	贷款合同签订	229
考点2	贷款合同管理	231
第2节	贷款的发放	232
考点3	贷放分控	232
考点4	贷款发放管理	234
第3节	贷款支付	238
考点5	实贷实付	238
考点6	受托支付	239
考点7	自主支付	241
第4节	同步强化训练	241

第11章 贷后管理

第1节	对借款人的贷后监控	245
考点1	经营状况监控	245
考点2	管理状况监控	247
考点3	财务状况监控	248
考点4	还款账户监控	249
考点5	与银行往来情况监控	249
第2节	担保管理	250
考点6	保证人管理	250
考点7	抵(质)押品管理	251
考点8	担保的补充机制	251
第3节	风险预警	252
考点9	风险预警程序	252
考点10	风险预警方法	253
考点11	风险预警指标体系	254
考点12	风险预警的处置	254
第4节	信贷业务到期处理	255
考点13	贷款偿还操作及提前还款处理	255
考点14	贷款展期处理	256
考点15	依法收贷	259
考点16	贷款总结评价	259
第5节	档案管理	260

考点17	档案管理的原则和要求	260
考点18	贷款文件的管理	260
考点19	贷款档案的管理	261
考点20	客户档案的管理	262
第6节	同步强化训练	262

第12章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提

第1节	贷款风险分类概述	268
考点1	贷款分类的含义和标准	268
考点2	贷款分类的意义	270
考点3	贷款风险分类的会计原理	270
第2节	贷款风险分类方法	272
考点4	基本信贷分析	272
考点5	还款能力分析	273
考点6	还款可能性分析	274
考点7	确定分类结果	275
第3节	贷款损失准备金的计提	276
考点8	贷款损失准备金的含义和种类	276
考点9	贷款损失准备金的计提基数和比例	278
考点10	贷款损失准备金的计提原则	279
考点11	贷款损失准备金的计提方法	279
第4节	同步强化训练	281

第13章 不良贷款管理

第1节	概述	289
考点1	不良贷款的定义	289
考点2	不良贷款的成因	290
第2节	不良贷款的处置方式	290
考点3	现金清收	290
考点4	重组	292
考点5	呆账核销	296
考点6	金融企业不良资产批量转让管理	298
第3节	同步强化训练	299

公司信贷概述

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，是商业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。



* 编写组对每个知识点的重要程度进行了分级，★越多表示这个知识点越重要，考生要更加重视。

第1节 公司信贷基础

考点1 公司信贷相关概念

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、信贷承诺等，如表1.1所示。

表1.1 公司信贷相关概念

概念名称	概念定义
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
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
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为

(续表)

概念名称	概念定义
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
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

例题1 下列不属于我国公司信贷的提供主体的是()。(单项选择题)

- A. 中国工商银行
- B. 中国建设银行
- C. 花旗银行
- D. 中国移动通信

答案 D

解析 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。

例题2 公司信贷的相关概念包括()。(多项选择题)

- A. 信贷
- B. 银行信贷、公司信贷
- C. 贷款、承兑
- D. 担保、信用证、信贷承诺

答案 ABCD

解析 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、信贷承诺。

考点2 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

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。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，如图1.1所示。

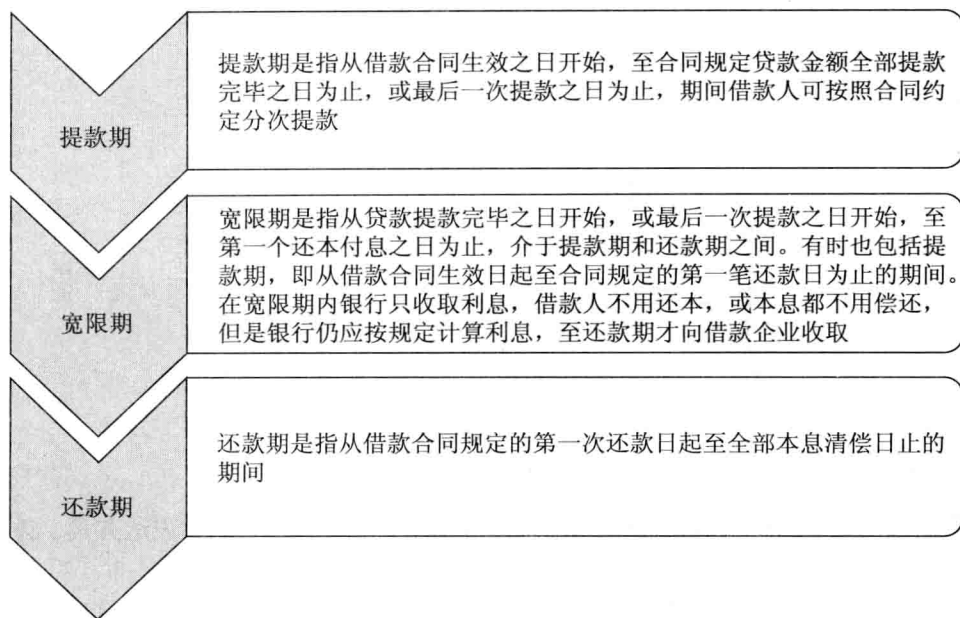


图1.1 广义的信贷期限

(2) 《贷款通则》有关期限的相关规定

《贷款通则》有关期限的相关规定，如图1.2所示。

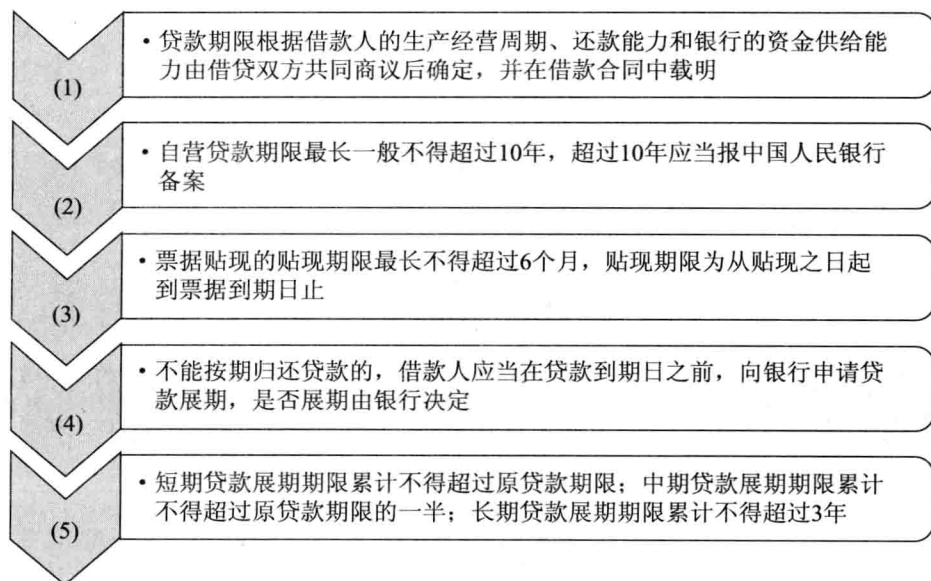


图1.2 《贷款通则》有关期限的相关规定

(3) 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1年，使企业融资期限安排更加灵活。

5. 贷款利率

(1) 贷款利率

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

贷款利率的种类如图1.3所示。

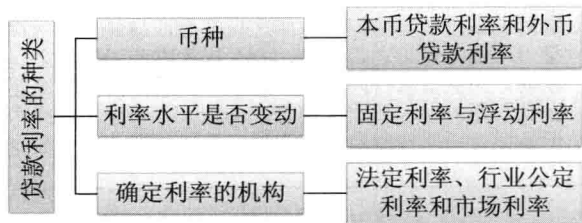


图1.3 贷款利率的种类

(3) 我国贷款利率管理相关情况

我国贷款利率管理的相关情况大概有4种：管理制度、利率结构、利率表达方式、计息方式。

① 管理制度

管理制度分为基准利率、《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定和利率市场化3方面的内容。

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如图1.4所示。

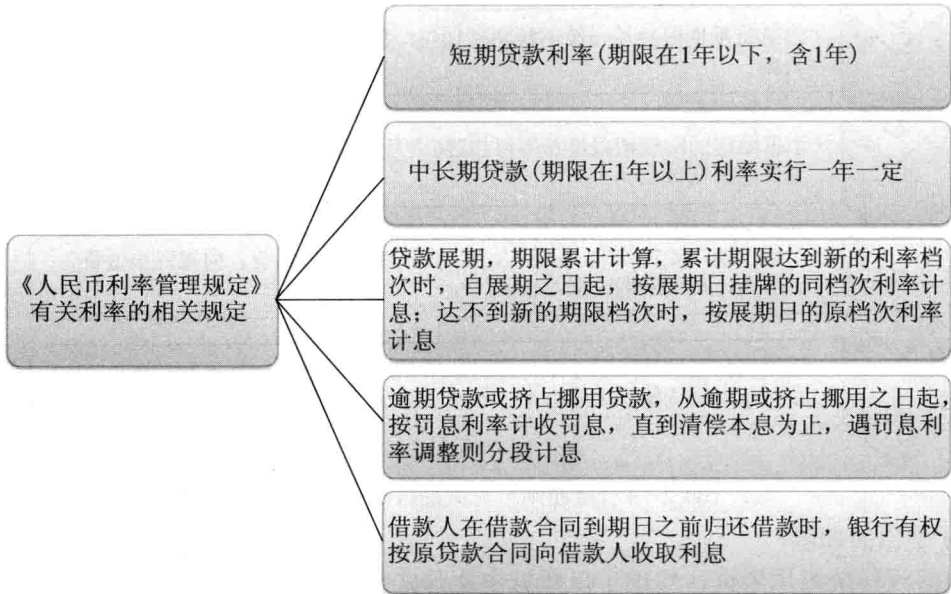


图1.4 《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定

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。党的十六届三中全会通过的《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》中进一步明确指出：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。

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。

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。

利率结构分为人民币贷款利率档次和外汇贷款利率档次，具体如图1.5所示。

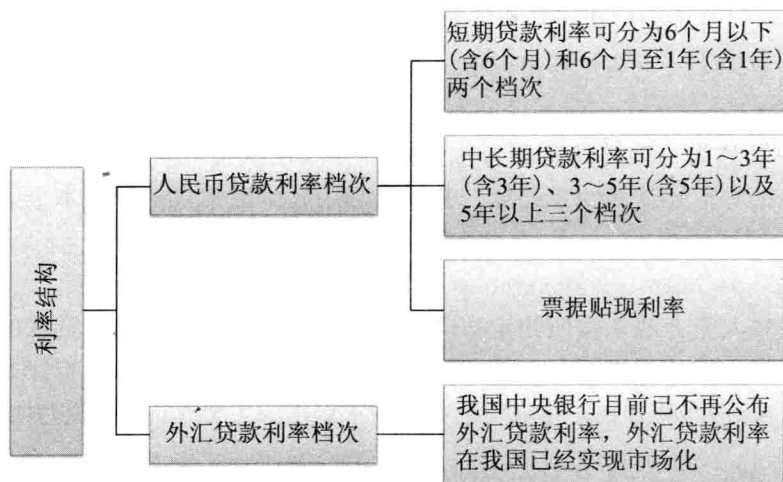


图1.5 利率结构的内容

③ 利率表达方式

利率一般有年利率、月利率、日利率3种形式，具体如图1.6所示。

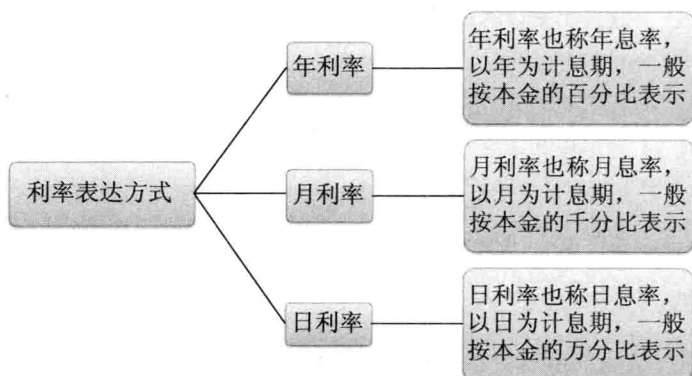


图1.6 利率表达式方式的内容

我国计算利息的传统标准是分、厘、毫，每十毫为一厘，每十厘为一分。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。

④ 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、按年计息。按是否计算复利分为单利计息和复利计息，如图1.7所示。