



中国银行业从业人员资格认证考试专用教材

新大纲版

“五位一体”过关宝

公司信贷

总策划 易智利 萧炜腾

组编 中国银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会

审定 华泉中天银行考试研究中心

考纲架构 考点精讲 真题链接 章节攻关 命题预测

行业公认
畅销品牌

附赠

上机模拟考试系统光盘

北京联合出版公司

2014



中国银行业从业人员资格认证考试专用

新大纲版

“五位一体”过关宝

公司信贷

总策划 易智利 萧炜腾

组 编 中国银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会

审 定 华泉中天银行考试研究中心



2014

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷“五位一体”过关宝 / 中国银行业从业人员资格
认证考试专用教材编委会编; 华泉中天银行考试研究中心审.

-- 北京 : 北京联合出版公司, 2013. 7

ISBN 978-7-5502-1795-9

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170262号

著 者: 中国银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会

审 定: 华泉中天银行考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层 100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: hqztbj@163.com

印 刷: 大厂回族自治县彩虹印刷有限公司印装

开 本: 850mm×1168mm 1/16

字 数: 290千字

印 张: 18.5 印张

版 次: 2013年8月第1版

印 次: 2013年8月第1次印刷

书 号: 978-7-5502-1795-9

定 价: 42.00元

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

前 言

中国银行业从业人员资格认证考试由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织，主要测试应试人员所具备的银行业相关的专业知识、技术和能力。

随着中国银行业及相关行业的迅猛发展，中国银行业从业人员资格认证考试制度日趋成熟，再加上报名门槛低，引起越来越多人士的青睐。该考试目前已在全国 200 个城市设置考点，报名人数亦呈现逐年递增的趋势。华泉中天银行考试研究中心严格依据最新考试大纲，在深入研究历年考试命题规律的基础上精心编著了《中国银行业从业人员资格认证考试“五位一体”过关宝专用教材》。本套专用教材具备以下六大优势：

一、权威专家，精心打造

本套专用教材编写团队汇集银行业精英，既有多年从事银行业从业人员资格认证考试命题研究的权威专家学者，又有活跃于银行业的资深金融人士，对考试大纲要求、考试命题趋势和银行业发展现状均了如指掌，指导备考游刃有余。因此，本套专用教材能全面准确地把握考试的基点、重点和难点，具有极强的权威性、指导性和实战性。

二、畅销品牌，考生首选

华泉中天银行考试研究中心长年专注于中国银行业从业人员资格认证考试的命题规律研究，以银行考试培训和出版为己任，积累了丰富的教研经验，陆续出版了数百套相关考试专用教材，深受广大考生的喜爱和推荐。多年以来，“华泉中天”版银行业从业人员资格认证考试系列专用教材连续多次再版，已成为行业公认的畅销品牌，历年考生的指定首选专用教材。此次，我们在吸取最新教研成果的基础上，将整套书的体例和结构作了全方位的创新和完善，首推“五位一体”式的架构版块，知识脉络更加清晰，连贯性更强，更有助于考生复习备考。

三、五位一体，过关必备

本套专用教材由“考纲架构、考点精讲、真题链接、章节攻关、命题预测”五大版块构成：（一）“考纲架构”版块是对章节知识结构及考点的梳理和总结；（二）“考点精讲”版块是对考试教材内容的归纳和凝炼；（三）“真题链接”版块是对章节经典真题的精选和精解；（四）“章节攻关”版块是对章节高频考点习题的汇编及详解，助考生逐章攻关，最终轻松过关；（五）“命题预测”版块是在深入剖析考试大纲及历年真题的基础上，对该科目考题进行深度预测及详细解析。上述五大版块，环环相扣，整合成“五位一体”式的体例格局，势必能成为广大考生的备考过关法宝。

四、点题结合，实战性强

本套专用教材汇编大纲要求的所有考点，浓缩了考试教材的精华，并针对每个考点的大纲要求、难易程度和出题频率进行了详细的剖析。为了使考生能够快速掌握章节重要考点以及了解出题形式，编者还精心编写了大量章节习题并详细解析，使考生在揣摩中顿悟，在理解中通透，在运用中熟练，

在模拟中提高，在实战中通过。

五、附赠光盘，实战模拟

为了使考生能够更好的驾驭银行业从业人员资格认证考试，华泉中天银行考试研究中心特研究开发了《银行从业资格考试过关宝》考试软件，附书赠与考生。本软件考试资料丰富，试题库庞大，收录了历年考试真题，囊括了目前所有的最新考试题型，并提供专业级的解题思路、答题技巧、考试要点精解。

本软件主要有以下几大特色：（一）终身免费升级：软件可以即时在线更新，本软件在不更换电脑的前提下将提供终身免费升级，升级后的软件将随之附赠更多优质资料，如最新考试大纲、考前押题试卷等；（二）模拟考试：无限次自动智能组卷，考试的时间、题型、题量与实际机考试一致，使考生犹如身临考场，同时强化答题速度及正确率；（三）智能阅卷：考生答题完毕后，软件自动批阅并显示得分，用红色标记答错试题，有利于考生归纳总结；（四）试题过滤：可以进行选择性测试，如各类题型专练、错题重做、收藏试题，也可以对题型进行过滤。

六、名师在线，倾情服务

我们有专家级的研究团队做保障，可以为考生解答备考过程中遇到的疑难问题，使考生信心百倍地进入考场，顺利取得从业资格证书。为回馈广大考生的信任与支持，考生可以随时登录华泉中天网校（www.hssedu.net）获取各类专家级备考服务。此外，华泉中天银行考试研究中心还特设新浪官方微博（华泉中天 <http://e.weibo.com/hspringsky>）、专家咨询电话（Tel：18612978351 或 13716335503）、电子邮箱（E-mail：hqztbj@163.com）为考生答疑解惑。我们郑重承诺：秉承专业、热心、耐心、细致的服务态度和职业精神对待所有考生的备考咨询！

我们衷心希望本套专用教材能够成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙，并对在本专用教材编写过程中给予过支持和帮助的银行业的专家学者们表示诚挚的感谢！书中难免会有不足之处，敬请广大专家、读者及同仁给予指正。

最后，华泉中天预祝广大考生顺利通过考试，圆梦“金领”！

编者

目 录

第一章 公司信贷概述	1
考纲架构	1
考点精讲	1
1.1 公司信贷基础	1
1.1.1 公司信贷相关概念	1
1.1.2 公司信贷的基本要素	2
1.1.3 公司信贷的种类	4
1.2 公司信贷的基本原理	7
1.2.1 公司信贷理论的发展	7
1.2.2 公司信贷资金的运动过程及其特征	8
1.3 公司信贷管理.....	8
1.3.1 公司信贷管理的原则	8
1.3.2 信贷管理流程	9
1.3.3 信贷管理的组织架构	10
1.3.4 绿色信贷	11
真题链接	12
真题链接之华泉中天名师解析	13
章节攻关	14
章节攻关之华泉中天名师解析	16
第二章 公司信贷营销	19
考纲架构	19
考点精讲	19
2.1 目标市场分析.....	19
2.1.1 市场环境分析	19
2.1.2 市场细分	20
2.1.3 市场选择和定位	21
2.2 营销策略.....	23

2.2.1 产品营销策略	23
2.2.2 定价策略	26
2.2.3 营销渠道策略	29
2.2.4 促销策略	30
2.3 营销管理	31
2.3.1 营销计划	31
2.3.2 营销组织	32
2.3.3 营销领导	33
2.3.4 营销控制	33
真题链接	34
真题链接之华泉中天名师解析	34
章节攻关	35
章节攻关之华泉中天名师解析	38
第三章 贷款申请受理和贷前调查	41
考纲架构	41
考点精讲	41
3.1 借款人	41
3.1.1 借款人应具备的资格和基本条件	41
3.1.2 借款人的权利和义务	42
3.2 贷款申请受理	43
3.2.1 面谈访问	43
3.2.2 内部意见反馈	43
3.2.3 贷款意向阶段	44
3.3 贷前调查	45
3.3.1 贷前调查的方法	45
3.3.2 贷前调查的内容	46
3.4 贷前调查报告内容要求	46
真题链接	47
真题链接之华泉中天名师解析	48
章节攻关	49
章节攻关之华泉中天名师解析	52

第四章 贷款环境风险分析	55
考纲架构	55
考点精讲	55
4.1 国家与地区分析	55
4.1.1 国别风险分析	55
4.1.2 区域风险分析	57
4.2 行业分析	59
4.2.1 行业风险的概念及其产生	59
4.2.2 行业风险分析	60
4.2.3 行业风险评估工作表	65
真题链接	66
真题链接之华泉中天名师解析	67
章节攻关	68
章节攻关之华泉中天名师解析	71
第五章 借款需求分析	75
考纲架构	75
考点精讲	75
5.1 概述	75
5.1.1 借款需求的含义	75
5.1.2 借款需求分析的意义	75
5.1.3 借款需求的影响因素	76
5.2 借款需求分析的内容	76
5.2.1 销售变化引起的需求	76
5.2.2 资产变化引起的需求	80
5.2.3 负债和分红变化引起的需求	82
5.2.4 其他变化引起的需求	83
5.3 借款需求与负债结构	84
真题链接	85
真题链接之华泉中天名师解析	86
章节攻关	87
章节攻关之华泉中天名师解析	90

第六章 客户分析	94
考纲架构	94
考点精讲	94
6.1 客户品质分析	94
6.1.1 客户品质的基础分析	94
6.1.2 客户经营管理状况	95
6.2 客户财务分析	97
6.2.1 概述	97
6.2.2 资产负债表分析	98
6.2.3 利润表分析	99
6.2.4 现金流量分析	100
6.2.5 财务报表综合分析	101
6.3 客户信用评级	106
6.3.1 客户信用评级的概念	106
6.3.2 评级因素及方法	106
6.3.3 操作程序和调整	107
真题链接	108
真题链接之华泉中天名师解析	109
章节攻关	110
章节攻关之华泉中天名师解析	113
第七章 贷款项目评估	116
考纲架构	116
考点精讲	116
7.1 概述	116
7.1.1 基本概念	116
7.1.2 项目评估的内容	117
7.1.3 项目评估的要求和组织	118
7.1.4 项目评估的意义	119
7.2 项目非财务分析	119
7.2.1 项目背景分析	119
7.2.2 市场需求预测分析	119
7.2.3 生产规模分析	120

7.2.4 原辅料供给分析	120
7.2.5 技术及工艺流程分析	121
7.2.6 项目环境条件分析	122
7.2.7 项目组织与人力资源分析	122
7.3 项目财务分析	124
7.3.1 财务预测的审查	124
7.3.2 项目现金流量分析	125
7.3.3 项目盈利能力分析	126
7.3.4 项目清偿能力分析	128
7.3.5 财务评价的基本报表	129
7.3.6 项目不确定性分析	130
真题链接	130
真题链接之华泉中天名师解析	131
章节攻关	132
章节攻关之华泉中天名师解析	135
第八章 贷款担保	139
考纲架构	139
考点精讲	139
8.1 贷款担保概述	139
8.1.1 担保的概念	139
8.1.2 贷款担保的作用	139
8.1.3 贷款担保的分类	140
8.1.4 担保范围	140
8.2 贷款保证	141
8.2.1 保证人资格与条件	141
8.2.2 贷款保证风险	142
8.3 贷款抵押	143
8.3.1 贷款抵押的设定条件	143
8.3.2 贷款抵押风险	145
8.4 贷款质押	146
8.4.1 质押与抵押的区别	146
8.4.2 贷款质押的设定条件	147

8.4.3 贷款质押风险	149
真题链接	150
真题链接之华泉中天名师解析	150
章节攻关	151
章节攻关之华泉中天名师解析	154
第九章 贷款审批	158
考纲架构	158
考点精讲	158
9.1 贷款审批原则	158
9.1.1 信贷授权	158
9.1.2 审贷分离	159
9.2 贷款审查事项及审批要素	161
9.2.1 贷款审查事项	161
9.2.2 贷款审批要素	162
9.3 授信额度	164
9.3.1 授信额度的定义	164
9.3.2 授信额度的决定因素	165
9.3.3 授信额度的确定流程	165
真题链接	166
真题链接之华泉中天名师解析	166
章节攻关	167
章节攻关之华泉中天名师解析	170
第十章 贷款合同与发放支付	174
考纲架构	174
考点精讲	174
10.1 贷款合同与管理	174
10.1.1 贷款合同签订	174
10.1.2 贷款合同管理	176
10.2 贷款的发放	178
10.2.1 贷放分控	178
10.2.2 贷款发放管理	179

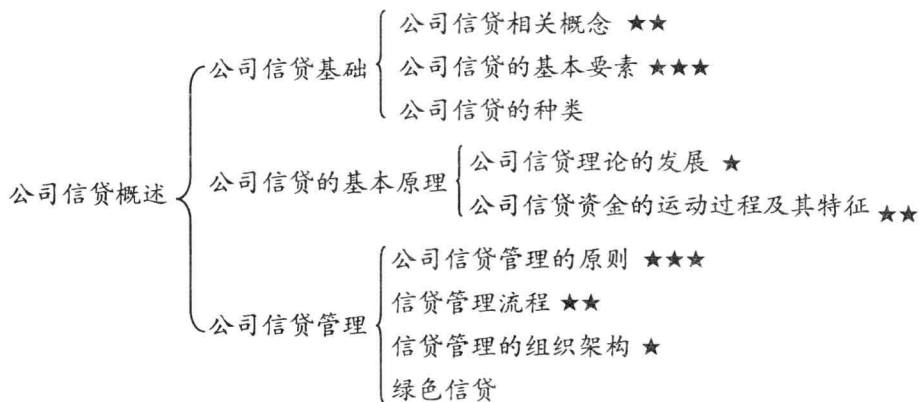
10.3 贷款支付	183
10.3.1 实贷实付	183
10.3.2 受托支付	184
10.3.3 自主支付	185
真题链接	185
真题链接之华泉中天名师解析	186
章节攻关	187
章节攻关之华泉中天名师解析	190
第十一章 贷后管理	193
考纲架构	193
考点精讲	193
11.1 对借款人的贷后监控	193
11.1.1 经营状况监控	193
11.1.2 管理状况监控	195
11.1.3 财务状况监控	195
11.1.4 还款账户监控	196
11.1.5 与银行往来情况监控	197
11.2 担保管理	197
11.2.1 保证人管理	197
11.2.2 抵(质)押品管理	198
11.2.3 担保的补充机制	198
11.3 风险预警	199
11.3.1 风险预警程序	199
11.3.2 风险预警方法	199
11.3.3 风险预警指标体系	200
11.3.4 风险预警的处置	200
11.4 信贷业务到期处理	201
11.4.1 贷款偿还操作及提前还款处理	201
11.4.2 贷款展期处理	202
11.4.3 依法收贷	203
11.4.4 贷款总结评价	204
11.5 档案管理	205

11.5.1 档案管理的原则和要求	205
11.5.2 贷款文件的管理	205
11.5.3 贷款档案的管理	206
11.5.4 客户档案的管理	207
真题链接	207
真题链接之华泉中天名师解析	209
章节攻关	210
章节攻关之华泉中天名师解析	213
第十二章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	217
考纲架构	217
考点精讲	217
12.1 贷款风险分类概述	217
12.1.1 贷款分类的含义和标准	217
12.1.2 贷款分类的意义	219
12.1.3 贷款风险分类的会计原理	219
12.2 贷款风险分类方法	220
12.2.1 基本信贷分析	220
12.2.2 还款能力分析	221
12.2.3 还款可能性分析	222
12.2.4 确定分类结果	223
12.3 贷款损失准备金的计提	223
12.3.1 贷款损失准备金的含义和种类	223
12.3.2 贷款损失准备金的计提基数和比例	224
12.3.3 贷款损失准备金的计提原则	225
12.3.4 贷款损失准备金的计提方法	225
真题链接	227
真题链接之华泉中天名师解析	228
章节攻关	229
章节攻关之华泉中天名师解析	232
第十三章 不良贷款管理	236
考纲架构	236

考点精讲	236
13.1 概述	236
13.1.1 不良贷款的定义	236
13.1.2 不良贷款的成因	237
13.2 不良贷款的处置方式	237
13.2.1 现金清收	237
13.2.2 重组	239
13.2.3 呆账核销	244
13.2.4 金融企业不良资产批量转让管理	247
真题链接	247
真题链接之华泉中天名师解析	249
章节攻关	249
章节攻关之华泉中天名师解析	253
《公司信贷》命题预测	257
《公司信贷》命题预测之华泉中天名师解析	272

第一章 公司信贷概述

考 纲 架 构



考 点 精 讲

► 1.1 公司信贷基础

1.1.1 公司信贷相关概念

1. 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。

2. 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。

3. 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。

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。

7. 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。

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。

1.1.2 公司信贷的基本要素

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

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。

(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。

(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，其期限延长至一年，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

贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。

① 贷款利率的种类

a. 本币贷款利率和外币贷款利率

这是根据贷款币种的不同进行的划分。

b. 浮动利率和固定利率

这是按照借贷关系持续期内利率水平是否变动进行的划分。

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”。

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。

c. 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。

【例题·单选题】某银行最近推出一种新的贷款品种，该品种的利率每年根据通货膨胀率调整一次，则该贷款属于（ ）品种。

- A. 固定利率 B. 行业公定利率 C. 市场利率 D. 浮动利率

【答案详解】D。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。根据题意，此银行所推出贷款品种的利率在借贷期限内每年随通货膨胀率变化，因而为浮动利率品种。

② 我国贷款利率管理相关情况

其一，管理制度。

a. 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。

b. 《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定

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。

中长期贷款（期限在1年以上）利率一年一定。

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。

借款人在借款合同到期日之前归还借款时，银行有权按原借款合同向借款人收取利息。

c. 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。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。

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