

银行业专业人员
资格考试专用教材

最新版

银行业专业实务

公司信贷

应试指南

(精华版)

复习指导+考点速记+真题演练



配
光
盘

银行业专业人员资格考试研究中心 编

BANK

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

人员
试专用教材

最新版

银行业专业实务

公司信贷 应试指南

(精华版)

复习指导+考点速记+真题演练

配
光
盘

银行业专业人员资格考试研究中心 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

公司信贷应试指南：精华版/银行业专业人员职业资格
考试研究中心编. —北京：中国铁道出版社，2015.3
银行业专业人员职业资格考试专用教材
ISBN 978-7-113-19745-2

I. ①公… II. ①银… 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 (2014) 第 298751 号

书 名：银行业专业人员职业资格考试专用教材
公司信贷应试指南（精华版）
作 者：银行业专业人员职业资格考试研究中心 编

责任编辑：王淑艳 电话：010-51873457

封面设计：崔丽芳

责任校对：龚长江

责任印制：赵星辰

出版发行：中国铁道出版社（100054，北京市西城区右安门西街8号）

网 址：<http://www.tdpress.com>

印 刷：三河市华业印务有限公司

版 次：2015年3月第1版 2015年3月第1次印刷

开 本：880 mm×1 230 mm 1/32 印张：14.25 字数：436 千

书 号：ISBN 978-7-113-19745-2

定 价：35.00 元（配光盘）

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：(010) 51873174

打击盗版举报电话：(010) 51873659

出版前言

作为现代经济核心产业，银行业是一个专业性强、创新频繁、经营活动具有较大社会影响力的行业，需要对其从业人员的职业操守和专业能力进行必要的规范。因此，建立银行业专业人员职业资格考试制度，对于提高银行业从业人员的整体素质，提高银行竞争力，具有非常重要的意义。

2013年12月23日，人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发银行业专业人员职业资格制度暂行规定和银行业专业人员初级职业资格考试实施办法的通知》，决定将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，原“中国银行业从业人员资格认证考试”正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”。中国银行业协会负责银行业专业人员职业资格考试的组织实施工作。

银行业专业人员职业资格实行全国统一大纲、统一命题、统一组织的考试制度。原则上每年举行两次考试。考试设《银行业法律法规与综合能力》和《银行业专业实务》两个大科目。在《银行业专业实务》科目中又分设“个人理财”、“风险管理”、“公司信贷”和“个人贷款”4个专业类别。《银行业法律法规与综合能力》的考试内容为银行业专业人员职业资格考试的基础知识，《银行业专业实务》的考试内容为银行业专业人员相关的专业知识和技能。

为了帮助有志于加入银行业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果，顺利通过银行业专业人员职业资格考试，获得资格证书，银行业专业人员职业资格考试研究中心组织编写了“银行业专业人员职业资格考试专用教材”，包括：《银行业法律法规与综合能力》及银行业专业实务之《个人理财》《风险管理》《个人贷款》《公司信贷》五个科目。每一个科目我们不仅编写了应试指南，还有与其配套的成功过关十套卷（全新真题+预测试卷）。应试指南和配套试卷自成体系，互为依托和补充，是一套理想的快速提高应试能力，轻松过关的辅导教材。

应试指南的特点：抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键，也是提高金融专业能力的要诀。银行业专业人员职业

资格考试各科目命题都是以考试大纲为依据，以最新的指定教材为范围，然而厚厚的指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。本套教材化繁就简，紧扣每一门科目的考试大纲，通过复习方向指导、核心考点速记、精选考题同步演练等多个栏目，提示考纲要点、解剖考试内容、提炼考点精华，使考生轻松理解、轻松记忆、快速掌握。因此本套教材是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。它能帮助考生抓住重点、考点，这对系统学习、快速提高成绩有着极强的指导作用。特别是书中的核心考点速记部分，更是精心提炼考纲要点，简明扼要，并用图表归纳完整有序，便于考生理解记忆。

成功过关十套卷（全新真题+预测试卷）的特点如下。其一，每本书涵盖了最新的两套考试真题，帮助考生把握命题方向，进行实战演练。其二，预测试卷尽可能在题型、题量上与真题试卷保持一致。考生只要认真研习这些试卷，不仅可以熟悉题型，了解试卷难度，还可将其作为自测、强化训练之用。一卷在手，成功过关势在必得。其三，增加试题的务实性，加大模拟题与实际操作的联系，并针对每一套模拟题给出了答案和详细的解析，弥补了目前市面上大多数辅导书只有答案不见解析之缺憾。这样能有效地帮助考生巩固知识要点，提高基本技能，让考生既知其然，也知其所以然，在学以致用的基础上轻松过关，顺利通过考试。

在成功过关十套卷中，我们随书附赠智能模考光盘，帮助考生进行全真练习和模拟考试。光盘可智能组卷、评分、解析，帮助考生熟悉上机考试环境，系统控制考试时间，让考生达到考前预热的最佳状态。该光盘识别码见本书扉页。

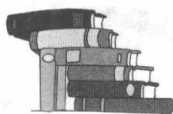
总之，面对千千万万参加银行业专业人员资格考试的考生，我们抱着高度的责任感来完成这项使命。相信在本套教材的帮助下考生既能成功过关，获得职业资格证书，又能真正掌握专业知识，提升自己的专业水平，实践于热火朝天的经济活动之中。我们的目的是减轻考生的学习负担！我们的口号是用最短的时间帮助考生成功过关！

根据最新版教材，我们对此套丛书进行了全面认真的修订。由于时间仓促，书中难免遗留不足，欢迎读者批评指正。我们将不断改进，追求更好。

银行业专业人员资格考试研究中心

目 录

绪 论	1
第一节 银行业专业人员职业资格考试简介/1	
第二节 银行业专业人员职业资格考试应试指导/6	
第一章 公司信贷概述	15
复习方向指导/15	
核心考点速记/15	
第一节 公司信贷基础/15	
第二节 公司信贷的基本原理/24	
第三节 公司信贷管理/28	
精选考题同步演练/33	
精选考题答案解析/38	
第二章 公司信贷营销	43
复习方向指导/43	
核心考点速记/44	
第一节 目标市场分析/44	
第二节 营销策略/49	
第三节 营销管理/60	
精选考题同步演练/67	
精选考题答案解析/71	
第三章 贷款申请受理和贷前调查	75
复习方向指导/75	
核心考点速记/75	
第一节 借款人/75	
第二节 贷款申请受理/78	
第三节 贷前调查/84	
第四节 贷前调查报告的内容要求/87	
精选考题同步演练/93	



目 录

精选考题答案解析/98

第四章 贷款环境风险分析..... 101

复习方向指导/101

核心考点速记/101

第一节 国家与地区分析/101

第二节 行业分析/107

精选考题同步演练/117

精选考题答案解析/123

第五章 借款需求分析..... 127

复习方向指导/127

核心考点速记/127

第一节 概述/127

第二节 借款需求分析的内容/128

第三节 借款需求与负债结构/137

精选考题同步演练/142

精选考题答案解析/146

第六章 客户分析..... 150

复习方向指导/150

核心考点速记/150

第一节 客户品质分析/150

第二节 客户财务分析/159

第三节 客户信用评级/184

精选考题同步演练/190

精选考题答案解析/199

第七章 贷款项目评估..... 205

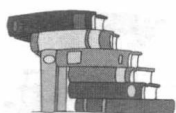
复习方向指导/205

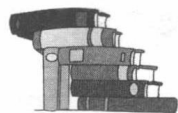
核心考点速记/206

第一节 概述/206

第二节 项目非财务分析/212

第三节 项目财务分析/227



目
录

精选考题同步演练/247	
精选考题答案解析/258	
第八章 贷款担保	265
复习方向指导/265	
核心考点速记/265	
第一节 贷款担保概述/265	
第二节 贷款保证/268	
第三节 贷款抵押/272	
第四节 贷款质押/280	
精选考题同步演练/288	
精选考题答案解析/293	
第九章 贷款审批	297
复习方向指导/297	
核心考点速记/297	
第一节 贷款审批原则/297	
第二节 贷款审查事项及审批要素/302	
第三节 授信额度/307	
精选考题同步演练/311	
精选考题答案解析/315	
第十章 贷款合同与发放支付	319
复习方向指导/319	
核心考点速记/319	
第一节 贷款合同与管理/319	
第二节 贷款的发放/325	
第三节 贷款支付/335	
精选考题同步演练/340	
精选考题答案解析/344	
第十一章 贷后管理	348
复习方向指导/348	
核心考点速记/349	

目 录

第一节 对借款人的贷后监控/349

第二节 担保管理/354

第三节 风险预警/357

第四节 信贷业务到期处理/362

第五节 档案管理/370

精选考题同步演练/376

精选考题答案解析/383

第十二章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提 388

复习方向指导/388

核心考点速记/388

第一节 贷款风险分类概述/388

第二节 贷款风险分类方法/393

第三节 贷款损失准备金的计提/400

精选考题同步演练/408

精选考题答案解析/414

第十三章 不良贷款管理 420

复习方向指导/420

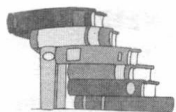
核心考点速记/420

第一节 概述/420

第二节 不良贷款的处置方式/422

精选考题同步演练/441

精选考题答案解析/445



绪 论

第一节 银行业专业人员职业资格考试简介

一、考试介绍

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。人力资源和社会保障部、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。通过银行业专业人员职业资格考试，取得相应级别和类别职业资格证书的人员，表明其已具备从事银行业金融机构相应级别专业技术岗位工作的职业水平和能力。

二、考试发展动态

1. 2006 年——中国银行业从业人员资格认证试点考试开始

2006 年 9 月，中国银行业从业人员资格认证办公室确定：北京、上海、哈尔滨、沈阳、郑州、西安、成都、南京、杭州、武汉和广州 11 个城市为试点考试城市，为了保证考试的客观和公正，提高考试效率，考试采用计算机考试方式。考试报名全部采用集体报名方式，参加

试点考试的试点单位组织本单位报名工作，11个城市的所在银行业协会或同业公会组织当地考试人员报名。

2006年11月18日，中国银行业从业人员资格认证试点考试在北京、上海等11个城市14个考点顺利结束，来自126家金融机构，包括工、农、中、建、交等84家中资银行，汇丰、花旗等37家在华外资银行，以及其他金融机构从业人员、部分社会考生共5000多人参加了风险管理和个人理财两个科目的考试。有1834人通过考试。整体通过率约为30%。

2. 2007年5月——中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试开始

2007年5月15日，中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试报名工作顺利结束。本次考试报名自2007年4月18日开始，截至5月15日，全国共报名201200人。由于公共基础证书是针对银行业从业人员自律性的资格证书，本次报名对社会考生进行了限制，报名人数中银行业从业人员为193055人，占总报名人数的95.95%；非银行业从业人员报名人数为8145人，占总报名人数的4.05%。2007年7月28日，中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试顺利结束。

3. 2007年10月——银行资格认证专业科目正规考试开始

2007年10月27日，中国银行业从业人员资格认证专业科目考试在全国省会城市和部分地市举行，共有22万名银行业从业人员报名参加此次个人理财和风险管理专业科目考试。

4. 2008年——中国银行业从业人员资格认证考试进入正常阶段

2008年，银行资格认证考试三个科目（公共基础、个人理财、风险管理）同步进行，标志着中国银行业从业人员资格认证考试进入正常阶段。

5. 2009~2010年——中国银行业从业人员资格认证考试不断完善

2009年，在北京、辽宁、内蒙古、江苏、湖南、甘肃六个地区试点设立公司信贷和个人贷款考点。2010年下半年在全国同时开设公共基础、个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款五个科目的考试。考

试于10月30日至31日在全国168个城市、296个考点、2134个考场举行。根据中国银行业协会和香港银行学会签订的资格证书互认备忘录,公共基础科目也于10月31日上午在香港特别行政区同步举行。此次为中国银行业从业人员资格认证第八次考试,全国共有364055人次参加考试。

6. 2011年——银行业从业人员资格认证考试的新起点

2011年银行业从业资格考试正式纳入国家职业资格体系统一管理,将原计划一年两次的银行业从业资格考试合并为一年一次。

7. 银行业从业资格认证趋势

到2012年,在相关机构的大力推动下,已基本完成现有从业人员资格认证考试工作;公共基础证书成为行业上岗标准;逐步实施专业证书分级管理。

8. 银行业专业人员职业资格制度出台

2013年12月23日,人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发银行业专业人员职业资格制度暂行规定和银行业专业人员初级职业资格考试实施办法的通知》,决定将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,原“中国银行业从业人员资格认证考试”正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”。

三、考试报考须知

1. 考试级别

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,人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会决定,对银行业专业人员实行职业资格制度。此制度纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划。银行业专业人员是指在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。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级3个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用考试的评价方式;中级和高级职业资格的评价办法另行规定。中国银行业协会负责银行业专业人员初级

职业资格考试的组织实施工作。

2. 考试科目

银行业初级资格考试设《银行业法律法规与综合能力》和《银行业专业实务》2个大科目。在《银行业专业实务》科目中又分设“个人理财”、“风险管理”、“公司信贷”和“个人贷款”4个专业类别，考生在报名时应根据实际工作需要选择相应的专业类别。《银行业法律法规与综合能力》的考试内容为银行业专业人员职业资格考试的基础知识，《银行业专业实务》的考试内容为银行业专业人员相关的专业知识和技能。

3. 考试时间

银行业专业人员初级职业资格的评价实行全国统一大纲、统一命题、统一组织的考试制度。原则上每年举行两次考试，分别为每年的第二季度和第四季度。《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目4个专业类别的考试时间均为2个小时，采用计算机闭卷答题的方式进行。考试题型全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。

4. 报名条件

根据新颁发的《银行业专业人员职业资格制度暂行规定》第十条的规定，中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- （一）遵守国家法律、法规和行业规章；
- （二）具有完全民事行为能力；
- （三）取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位。

5. 科目免考

符合《银行业专业人员职业资格制度暂行规定》有关银行业初级资格考试报名条件的人员，并具备下列一项条件的，可免试《银行业法律法规与综合能力》科目，只参加《银行业专业实务》科目中1个专业类别的考试并合格，即可取得银行业专业人员该专业类别的初级资格证书。

- （一）2013年12月31日前，已评聘助理经济师（金融专业）职

务的；

(二) 通过全国统一考试取得经济专业技术资格考试初级资格(金融专业)证书的；

(三) 考试合格并取得中国银行业协会颁发的《中国银行业从业人员资格认证证书》的。

6. 考试周期

考试成绩实行2次为一个周期的滚动管理办法，在连续的2次考试中，参加《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目1个专业类别的考试并合格，即可取得银行业专业人员该专业类别的初级职业资格证书。对参加《银行业专业实务》科目其他专业类别考试并合格，其专业类别可在职业资格证书中签注。

特别说明：连续两次考试为不间断计算方式，例：2014年下半年与2015年上半年同为一个滚动管理周期，以此类推。

对于已经取得一个专业类别《银行业职业资格证书》还欲取得其他专业类别证书的考生，在《银行业职业资格证书》有效的情况下，可选报相应的专业类别，如通过并符合相关规定，即可获得相应的证书。

7. 合格标准

银行业专业人员资格考试的合格标准均为60分。

8. 证书获取

银行业初级资格考试合格，由中国银行业协会颁发人力资源和社会保障部、银监会监制，中国银行业协会用印的初级相应类别《中华人民共和国银行业专业人员职业资格证书》。该证书在全国范围有效。

根据新的职业资格制度规定，以往通过考试取得中国银行业协会颁发的《中国银行业从业人员资格认证证书》(包括相关专业的专业证书)可在原文件规定的范围内继续使用，待继续教育有关规定出台后，考生通过继续教育来保持原证书的有效性。

9. 证书管理

银行业职业资格证书实行登记服务制度。登记服务的具体工作由中国银行业协会负责。中国银行业协会定期向社会公布银行业职业资格证书的登记情况，建立持证人员的诚信档案，并为用人单位提供取得银行

业职业资格证书人员信息查询的服务。取得银行业职业资格证书的人员，在工作中违反相关法律、法规、规章或者职业道德，造成不良影响的，由中国银行业协会取消登记，并收回其职业资格证书。通过考试取得银行业初级职业资格证书，且符合《经济专业人员职务试行条例》中经济员或者助理经济师任职条件的人员，用人单位可根据工作需要择优聘任相应级别经济专业职务。

第二节 银行业专业人员职业资格考试应试指导

一、熟悉考试内容和题型结构

所谓“知己知彼，百战不殆”，要想通过银行业专业人员职业资格考试，除了熟悉报考等事项外，还需要仔细研究考试大纲要求，了解考试的具体内容和试卷题型结构。

1. 考试具体内容

（1）银行业法律法规与综合能力

银行业法律法规与综合能力科目主要测查应考人员运用银行业的基础知识、银行业相关的法律法规和银行业从业人员的基本准则和职业操守分析判断问题、处理基本业务和解决内部治理等问题的能力。考试内容为：中国银行体系概况、银行经营环境、银行主要业务、银行管理、银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任、银行业从业基本准则及职业操守的内容及相关规定。

（2）个人理财专业

个人理财专业科目主要测查应考人员对个人理财基本知识和技能的掌握程度，包括测查对银行理财产品、银行代理理财产品、理财业务管理及风险管理等专业知识技能的运用；测查应考人员对个人理财业务的相关法律法规，职业道德的掌握程度，综合运用本科目知识技能，合法、合规地做好个人理财业务。考试内容为：银行个人理财业务、银行个人理财理论与实务基础、金融市场和其他投资市场、银行理财产品、

银行代理理财产品、理财顾问服务、相关法律法规、个人理财业务管理、个人理财业务风险管理、职业道德和投资者教育。

(3) 风险管理专业

风险管理专业主要考查从业人员对商业银行风险管理主要策略的掌握,分析和判断监管部门、市场约束对商业银行控制风险的保障作用。考察从业人员对商业银行所面临的八大类主要风险的识别与计量、评估与报告、监测与控制。考试内容为:风险管理基础、商业银行风险管理的基本架构、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、其他风险管理、风险评估与资本评估、银行监管与市场约束。

(4) 公司信贷专业

公司信贷专业主要测查应试人员运用银行公司信贷业务相关知识,包括公司信贷基础知识、营销策略和方法,公司信贷操作流程、分析方法和要求,以及公司信贷相关法律法规等,处理银行公司信贷相关业务的能力。考试内容为:公司信贷概述、公司信贷营销、贷款申请受理和贷前调查、贷款环境风险分析、借款需求分析、客户分析、贷款项目评估、贷款担保、贷款审批、贷款合同与发放支付、贷后管理、贷款风险分类与贷款损失准备金的计提、不良贷款管理。

(5) 个人贷款专业

个人贷款专业主要测查应试人员运用银行个人贷款业务相关知识,包括个人贷款基础知识,营销策略和方法,不同个人贷款产品的贷款要素、操作流程和风险管理,个人征信系统的管理和应用,以及个人贷款的相关法律法规等,处理银行个人贷款相关业务的能力。考试内容为:个人贷款概述、个人贷款营销、个人贷款管理、个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营性贷款、其他个人贷款、个人征信系统。

2. 试卷题型结构

《银行业法律法规与综合能力》以及《银行业专业实务》科目下“个人理财”、“风险管理”、“公司信贷”和“个人贷款”4个专业类别的试卷题型结构相同,分为单项选择题、多项选择题、判断题三种,试卷共计145题,其中单选题90题,多选题40题,判断题15题。需要考生注意的是,随着银行业专业人员职业资格考试的不断成熟和发展,

每年的题量可能会有适量的调整。

(1) 单项选择题。这种题型一般给出题干和四个备选答案，要求考生选择最恰当的选项，正确的选项只有一个。答对得 0.5 分，答错不扣分。例如：

以下各小题所给出的四个选项中，只有一项最符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

()是指单位类客户在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知银行，并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

- A. 单位活期存款
- B. 单位定期存款
- C. 单位通知存款
- D. 单位协定存款

答案：C

解析：单位通知存款是指单位类客户在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知银行，并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

单选题数目较多，每道题分值相对较小，考试内容一般是基础性知识点，包括概念、常识、计算题等。概念和常识类的题较容易，计算题稍显复杂，不仅需要牢记公式，还要熟练运用，并且确保计算结果正确无误。

考生作答时要注意时间的控制，遇到难题时可以采用排除法迅速选择，千万不要放弃不做。因为答错不扣分，可以凭感觉选择填入一项，也会有选对的可能性。

(2) 多项选择题。这种题型在近几年的题目中都是给出五个备选答案，要求考生选择正确的选项，正确的选项至少是两个或两个以上。答对得 1 分，多选、少选、错选都不得分。例如：

以下各小题给出的五个选项中，至少有两项符合题目要求，请将符合题目要求选项的代码填入括号内。

中小商业银行包括()。

- A. 股份制商业银行
- B. 住房储蓄银行