



银行业专业人员职业资格考试
QUALIFICATION CERTIFICATE OF BANKING PROFESSIONAL

银行业专业人员职业资格考试辅导教材

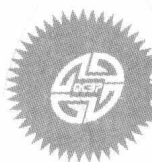
公司信贷

初、中级适用

2016年版

银行业专业人员职业资格考试办公室◎编

 中国金融出版社



银行业专业人员职业资格考试
QUALIFICATION CERTIFICATE OF BANKING PROFESSIONAL

银行业专业人员职业资格考试辅导教材

公司信贷

初、中级适用

2016年版

银行业专业人员职业资格考试办公室◎编

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 肖 炜

责任校对：李俊英

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

公司信贷 (Gongsi Xindai): 2016 年版/银行业专业人员职业资格考试办公室编. —北京: 中国金融出版社, 2016. 3

银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8444 - 9

I. ①公… II. ①银… III. ①信贷—银行业务—中国—资格考试—教材
IV ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 047746 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 31

字数 538 千

版次 2016 年 3 月第 1 版

印次 2016 年 3 月第 1 次印刷

定价 62.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8444 - 9/F. 8004

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写说明

为配合中国银行业专业人员职业资格考试工作，银行业专业人员职业资格考试办公室组织专家小组，根据中国银行业专业人员职业资格考试《公司信贷科目考试大纲》编写了考试辅导教材。阅读本教材能帮助考生基本把握考试大纲的范围和深度。

公司信贷教材专门为商业银行公司信贷业务相关的从业人员设计，其内容紧扣考试大纲，涵盖了公司信贷从业人员应知应会的基本知识和技能。本教材在编写过程中收集和参阅了大量已成熟定性的研究成果，同时还查阅了各家金融机构和监管机构已公开的资料，目的在于使其尽可能地符合我国银行业发展的现状，以便于应试者复习备考，或者供有志于从事银行工作的人员学习。

本教材突出国内银行业实践，兼顾国际银行业最新趋势，坚持理论与实践相结合，以实践为主；知识与技能相结合，以技能为主；现实与前瞻相结合，以现实为主的原则。本教材以公司信贷的业务流程为主线，以贷款类公司信贷业务为重点，内容主要包括公司信贷概述、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、客户分析与信用评级、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、贷款风险分类和贷款损失准备金的计提以及不良贷款管理等十三章，基本涵盖了银行公司信贷从业人员在开展公司信贷业务活动中需要了解和掌握的各种知识和技能。

本次参与教材修订和审定工作的人员有（按姓氏拼音排序）：巴劲松、曹劲、陈忠阳、党均章、郭宏伟、郭三野、龚旻、黄党贵、李钺、

李俊文、李丽、李壮、李琪、李德明、倪剑、施蕾、施伟、江艳峰、汪晓帆、温金祥、肖静、徐挺、许多、许悦、怡颖、俞勇、张万奇、曾宪岩、曾智等。姜盼宇、刘佳、吕拙愚、苏辛也为本次教材修订提供了协助。陈忠阳负责本次教材修订的总纂工作。

中国银行业专业人员职业资格考试工作正在不断摸索和完善之中，受时间和编写人员能力所限，本教材尚有诸多不尽如人意之处，热忱盼望各方的批评指正。

联系邮箱：renzheng@china-cba.net。

银行业专业人员职业资格考试办公室

二〇一六年三月二日

目 录

第一章 公司信贷概述	1
一、公司信贷基础	1
(一) 公司信贷相关概念	1
(二) 公司信贷的基本要素	2
(三) 公司信贷的种类	7
二、公司信贷的基本原理	11
(一) 公司信贷理论的发展	11
(二) 公司信贷资金的运动过程及其特征	12
三、公司信贷管理	14
(一) 公司信贷管理的原则	14
(二) 信贷管理流程	16
(三) 信贷管理的组织架构	18
(四) 绿色信贷	20
四、公司信贷发展的新趋势	22
(一) 互联网化	22
(二) 跨境人民币业务	27
(三) 综合化服务	30
第二章 公司信贷营销	34
一、目标市场分析	34
(一) 市场环境分析	34
(二) 市场细分	37
(三) 市场选择和定位	42
二、营销策略	45
(一) 产品营销策略	45

(二) 定价策略	54
(三) 营销渠道策略	62
(四) 促销策略	65
(五) 客户关系管理	67
三、营销管理	70
(一) 营销计划	70
(二) 营销组织	71
(三) 营销领导	74
(四) 营销控制	75
第三章 贷款申请受理和贷前调查	77
一、借款人	77
(一) 借款人应具备的资格和基本条件	77
(二) 借款人的权利和义务	79
二、贷款申请受理	80
(一) 面谈访问	80
(二) 内部意见反馈	81
(三) 贷款意向阶段	82
三、贷前调查	85
(一) 贷前调查的方法	85
(二) 贷前调查的内容	86
四、贷前调查报告内容要求	88
(一) 固定资产贷款贷前调查报告内容要求	88
(二) 项目融资贷前调查报告内容要求	90
(三) 流动资金贷款贷前调查报告内容要求	92
第四章 贷款环境风险分析	95
一、国别风险分析	95
(一) 国别风险的概念	95
(二) 国别风险的识别	96
(三) 衡量国别风险的方法	96
二、区域风险分析	97

(一) 区域风险的概念	97
(二) 外部因素分析	98
(三) 内部因素分析	100
三、行业风险分析	101
(一) 行业风险的概念及其产生	101
(二) 行业风险分析	103
(三) 行业风险评估工作表	116
第五章 借款需求分析	118
一、概述	118
(一) 借款需求的含义	118
(二) 借款需求分析的意义	118
(三) 借款需求的影响因素	120
二、借款需求分析的内容	120
(一) 销售变化引起的需求	120
(二) 资产变化引起的需求	127
(三) 负债和分红变化引起的需求	132
(四) 其他变化引起的需求	133
三、借款需求与负债结构	135
四、借款需求的一般测算	139
(一) 银监会“三个办法一个指引”中对于借款需求的规范和约束 ..	139
(二) 固定资产融资需求的测算	142
(三) 流动资金融资需求的测算	143
第六章 客户分析与信用评级	145
一、客户品质分析	145
(一) 客户品质的基础分析	145
(二) 客户经营管理状况分析	150
二、客户财务分析	153
(一) 概述	153
(二) 资产负债表分析	156
(三) 利润表分析	159

(四) 现金流量分析	160
(五) 财务报表综合分析	164
三、客户信用评级	174
(一) 客户评级的基本概念	174
(二) 客户评级对象的分类	175
(三) 评级因素及方法	175
(四) 客户评级主标尺	179
(五) 客户评级流程	181
四、债项评级	183
(一) 债项评级的基本概念	183
(二) 债项评级的因素和方法	183
(三) 债项评级工作程序	185
(四) 债项评级的结果应用	186
第七章 贷款项目评估	187
一、概述	187
(一) 基本概念	187
(二) 项目评估的原则	188
(三) 项目评估的内容	192
(四) 项目评估的要求和组织	195
(五) 项目评估的意义	195
二、项目非财务分析	196
(一) 项目背景分析	196
(二) 项目借款人分析	199
(三) 市场需求预测和竞争力分析	201
(四) 生产规模分析	207
(五) 原辅料供给分析	209
(六) 技术及工艺流程分析	210
(七) 项目建设和生产条件分析	215
(八) 环境影响分析	219
(九) 项目组织与人力资源分析	220
三、项目财务分析	224

(一) 财务预测的审查	225
(二) 项目现金流量分析	230
(三) 项目盈利能力分析	231
(四) 项目清偿能力分析	235
(五) 财务评价的基本报表	237
(六) 项目不确定性分析	240
第八章 贷款担保	242
一、贷款担保概述	242
(一) 担保的概念	242
(二) 贷款担保的分类	243
(三) 担保范围	243
(四) 担保原则	244
(五) 贷款担保的作用	245
二、贷款保证	247
(一) 贷款保证的定义	247
(二) 保证人资格与条件	247
(三) 贷款保证风险	249
(四) 融资性担保公司及银担业务合作	252
三、贷款抵押	253
(一) 贷款抵押的概念	253
(二) 贷款抵押的设定条件	254
(三) 贷款抵押风险	257
四、贷款质押	259
(一) 贷款质押的概念	259
(二) 质押与抵押的区别	259
(三) 贷款质押的设定条件	260
(四) 贷款质押风险	263
第九章 贷款审批	266
一、贷款审批原则	266
(一) 信贷授权	266

(二) 审贷分离	269
二、贷款审查事项及审批要素	272
(一) 贷款审查事项	272
(二) 贷款审批要素	273
三、授信额度	276
(一) 授信额度的定义	276
(二) 授信额度的决定因素	278
(三) 授信额度的确定流程	278
第十章 贷款合同与发放支付	280
一、贷款合同与管理	280
(一) 贷款合同签订	280
(二) 贷款合同管理	283
二、贷款的发放	287
(一) 贷放分控	287
(二) 贷款发放管理	291
三、贷款支付	298
(一) 实贷实付	298
(二) 受托支付	300
(三) 自主支付	302
第十一章 贷后管理	304
一、对借款人的贷后监控	305
(一) 经营状况监控	305
(二) 管理状况监控	306
(三) 财务状况监控	307
(四) 还款账户监控	308
(五) 与银行往来情况监控	309
二、担保管理	310
(一) 保证人管理	310
(二) 抵(质)押品管理	311
(三) 担保的补充机制	312

三、项目贷款管理	312
四、供应链金融的存货和应收账款管理	313
五、风险预警	314
(一) 风险预警程序	314
(二) 风险预警方法	315
(三) 风险预警指标体系	316
(四) 风险预警的处置	317
六、信贷业务到期处理	318
(一) 贷款偿还操作及提前还款处理	318
(二) 贷款展期处理	320
(三) 依法收贷	323
(四) 贷款总结评价	325
七、档案管理	325
(一) 档案管理的原则和要求	325
(二) 贷款文件的管理	326
(三) 贷款档案的管理	328
(四) 客户档案的管理	328
第十二章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	330
一、贷款风险分类概述	330
(一) 贷款分类的含义和标准	330
(二) 贷款分类的目标	332
(三) 贷款分类的原则	332
(四) 贷款分类的考虑因素	332
(五) 贷款分类的监管要求	333
(六) 贷款分类的意义	334
(七) 贷款风险分类的会计原理	335
二、贷款风险分类方法	337
(一) 基本信贷分析	337
(二) 还款能力分析	340
(三) 还款可能性分析	340
(四) 确定分类结果	342

三、贷款损失准备金的计提	342
(一) 贷款损失准备金的含义和种类	342
(二) 贷款损失准备金的计提范围	344
(三) 贷款损失准备金的计提基数和比例	344
(四) 贷款损失准备金的计提原则	345
(五) 贷款损失准备金的计提方法	346
第十三章 不良贷款管理	349
一、概述	349
(一) 不良贷款的定义	349
(二) 不良贷款的成因	350
二、不良贷款的处置方式	351
(一) 现金清收	351
(二) 重组	353
(三) 呆账核销	360
(四) 金融企业不良资产批量转让管理	364
三、不良贷款的责任认定和教训总结	364
(一) 不良贷款的责任认定	364
(二) 不良贷款的教训总结	365
附录	367
1. 《贷款通则》 (中国人民银行 1996 年 6 月 28 日)	367
2. 《商业银行授信工作尽职指引》 (银监发〔2004〕51 号)	380
3. 《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》 (中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 12 号)	393
4. 《贷款风险分类指引》 (银监发〔2007〕54 号)	398
5. 《固定资产贷款管理暂行办法》 (中国银行业监督管理委员会令 2009 年第 2 号)	402
6. 《项目融资业务指引》	

(银监发〔2009〕71号)	407
7. 《流动资金贷款管理暂行办法》 (中国银行业监督管理委员会令2010年第1号)	409
8. 《银行业金融机构国别风险管理指引》 (银监发〔2010〕45号)	417
9. 《商业银行贷款损失准备管理办法》 (银监发〔2011〕4号)	423
10. 《银团贷款业务指引(修订)》 (银监发〔2011〕85号)	426
11. 《商业银行资本管理办法(试行)》 (银监发〔2012〕1号)	433
12. 《绿色信贷指引》 (银监发〔2012〕4号)	464
13. 《金融企业不良资产批量转让管理办法》 (财金〔2012〕6号)	468
14. 《金融企业准备金计提管理办法》 (财金〔2012〕20号)	474
15. 《国务院关于调整和完善固定资产投资项目资本金制度的通知》 (国发〔2015〕51号)	478

第一章 公司信贷概述

本章概要

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。

本章内容包括四节：第一节是公司信贷基础，主要从公司信贷的相关概念、公司信贷的基本要素和公司信贷的种类三个方面进行介绍；第二节是公司信贷的基本原理，主要从公司信贷理论的发展、公司信贷资金的运动过程及其特征两个方面进行介绍；第三节主要从我国信贷管理的原则、流程以及信贷管理的组织结构三个方面进行介绍，并新加入银监会关于绿色信贷的相关要求；第四节是近年来公司信贷发展的新趋势。

一、公司信贷基础

（一）公司信贷相关概念

公司信贷的基本概念主要包括银行信贷、公司信贷、担保等。

1. 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。

2. 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。

3. 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。

（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。

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、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。

①提款期。提款期是指从借款合同生效之日开始，至合同规定贷款金额全

部提款完毕之日为止，或最后一次提款之日为止，期间借款人可按照合同约定分次提款。

②宽限期。宽限期是指从贷款提款完毕之日开始，或最后一次提款之日开始，至第一个还本付息之日为止，介于提款期和还款期之间。有时也包括提款期，即从借款合同生效日起至合同规定的第一笔还款日为止的期间。在宽限期内银行只收取利息，借款人不用还本，或本息都不用偿还，但是银行仍应按规定计算利息，至还款期才向借款企业收取。

③还款期。还款期是指从借款合同规定的第一次还款日起至全部本息清偿日止的期间。

(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

- 本币贷款利率和外币贷款利率。通常根据贷款币种的不同将利率分为本币贷款利率和外币贷款利率。

- 浮动利率和固定利率。按照借贷关系持续期内利率水平是否变动来划分，