

offcn 中公·金融人 严格依据银行业专业人员初级职业资格考试最新大纲编写

银行业专业人员初级
职业资格考试辅导用书

银行业专业实务 公司信贷

2014 / 新大纲版

考点精讲及归类题库

银行业专业人员职业资格考试研究中心◎编写

中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院◎审定



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

offcn 中公·金融人 银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书

2014 / 新大纲版

银行业专业实务·公司信贷

考点精讲及归类题库

银行业专业人员职业资格考试研究中心 编写
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院 审定



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业实务·公司信贷考点精讲及归类题库 /
银行业专业人员职业资格考试研究中心编写.—2版.—
上海:立信会计出版社,2014.9

银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5429-4344-6

I. ①银… II. ①银… III. ①银行-从业人员-中国-
资格考试-自学参考资料②信贷-银行业务-中国-资
格考试-自学参考资料 IV. ①F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 197979 号

策划编辑 张巧玲

责任编辑 张巧玲

封面设计 中公教育图书设计中心

银行业专业实务·公司信贷考点精讲及归类题库

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 大厂回族自治县彩虹印刷有限公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 22

字 数 494 千字

版 次 2014 年 9 月第 2 版

印 次 2014 年 9 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5429-4344-6/F

定 价 39.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前言

银行业专业人员职业资格考试(Qualification Certificate of Banking Professional),由中国银行业协会授权“东方银行业高级管理人员研修院”统一组织实施,主要测试应试人员所具备的银行业相关专业知识、技术和能力。同时,该考试的推行有利于进一步加强银行业从业人员队伍建设,提高其职业素质,规范其职业行为与职业操守,从根本上防控金融风险,维护银行业信誉,提高银行业服务水平,更有利于保证我国金融行业的平稳发展。

根据最新的银行业专业人员职业资格考试制度相关规定,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,目前通过“银行业法律法规与综合能力”与“银行业专业实务”科目下“个人理财”“风险管理”“公司信贷”“个人贷款”任意相关专业类别而取得的证书均为初级证书,中级和高级职业资格的评价方式,待中国银行业协会和人力资源社会保障部门沟通完善后另行规定。根据最新的考试人员资格管理制度规定,凡是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人员,均可报名参加此职业资格考试。

为了能使考生更有针对性地准备考试,帮助考生顺利通过该资格考试,我们根据最新的《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写了“银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书”,包括《银行业法律法规与综合能力考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·个人理财考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·风险管理考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·公司信贷考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·个人贷款考点精讲及归类题库》,使考生能够更有效地系统学习指定教材,了解银行业专业人员职业资格考试的命题规律,把握住复习的重点及难点,同时通过真题和预测题的练习,巩固所学知识。

总体来讲,本套辅导用书具有以下特点:

一 分析考情,有的放矢

一方面,紧密结合考试大纲列出的考点,并适当延伸,梳理各章节各考点知识的体系架构与纵横联系。另一方面,综述各章节考试特点及趋势(考查频率与重点,能力要求与难点,命题视角与题型),提示考生备考中常有的疏漏与疑问。

二

精讲考点,编排清晰

针对机考随机组卷涉及考点全面的特点,本套辅导用书考点精讲部分覆盖所有考点,并在此基础上提炼要点、疏解难点,采取清晰明了的图表呈现形式,着力提高考生复习效率。

三

题库归类,强化练习

“知易,行难”,学习知识、应对考试,充分的做题练习必不可少。本套辅导用书归类题库部分全面收录题库真题,并按考点归类编排,以达到通过做题复习考点的目的,而且方便读者复习评估、查漏补缺。

四

赠送机考模考系统,学练测评一本通达

针对考试采用机考形式,我们特别研发了一套标准的考试系统,帮助考生在考前熟悉机考模式,精练海量试题。本系统融合以下六大特色:

- 智能组卷。严格按照考试的题型、题量、难度,随机从海量题库抽题组卷。
- 模拟机考。全真的考试界面与流程,身临其境的模考效果。
- 自动判卷。交卷后自动判卷,实时得出标准评分。
- 权威解答。名师讲解试题,精细统计、分析成绩。
- 错题档案。自动生成错题档案,错题重做突破短板。
- 试题查找。抽取特定考点所有试题,随时进行针对性练习。

学海无涯,书中如有疏漏之处,欢迎广大考生批评指正,以期再版时更趋完善。

联系电话:010-82838515

邮箱:zgbooksh@qq.com

银行业专业人员职业资格考试研究中心
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院

目 录

第一章 公司信贷原理与方法

本章考情分析	1
本章考点精讲	1
第一节 公司信贷的要素和种类	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	6
第二节 公司信贷理论的发展及信贷资金的运动过程	8
考点 4 公司信贷理论的发展	8
考点 5 公司信贷资金的运动过程及其特征	10
第三节 公司信贷管理的原则、流程和组织架构	11
考点 6 公司信贷管理的原则	11
考点 7 信贷管理流程	12
考点 8 信贷管理的组织架构	13
考点 9 绿色信贷	14
本章归类题库	15
参考答案及解析	22

第二章 公司信贷营销

本章考情分析	26
本章考点精讲	26
第一节 公司信贷目标市场分析和市场定位	26
考点 1 市场环境分析	26
考点 2 市场细分	28
考点 3 市场选择和定位	30
第二节 公司信贷的营销策略和营销管理	31
考点 4 产品营销策略	31
考点 5 定价策略	35

考点 6 营销渠道策略	37
考点 7 促销策略	39
考点 8 营销计划	40
考点 9 营销组织	41
考点 10 营销领导	42
考点 11 营销控制	43
本章归类题库	45
参考答案及解析	52

第三章 贷款申请受理和贷前调查

本章考情分析	57
本章考点精讲	57
第一节 借款人应具备的资格和基本条件	57
考点 1 借款人应具备的资格和基本条件	57
考点 2 借款人的权利和义务	58
第二节 面谈访问的内容、方式及内部意见反馈的步骤	60
考点 3 面谈访问	60
考点 4 内部意见反馈	61
考点 5 贷款意向阶段	62
第三节 贷前调查的方法和内容	64
考点 6 贷前调查的方法	64
考点 7 贷前调查的内容	65
第四节 贷前调查报告的内容要求	67
考点 8 贷前调查报告内容要求	67
本章归类题库	69
参考答案及解析	76

第四章 贷款环境风险分析

本章考情分析	81
本章考点精讲	81
第一节 国别风险和区域风险分析的方法和内容	81
考点 1 国别风险分析	81
考点 2 区域风险分析	83

第二节 行业风险的产生原因和分析方法	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	86
考点 5 行业风险评估工作表	91
本章归类题库	93
参考答案及解析	99

第五章 借款需求分析

本章考情分析	104
本章考点精讲	104
第一节 借款需求的影响因素	104
考点 1 借款需求的含义	104
考点 2 借款需求分析的意义	105
考点 3 借款需求的影响因素	105
第二节 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	108
考点 6 负债和分红变化引起的需求	110
考点 7 其他变化引起的需求	111
第三节 借款需求与负债结构的关系	112
考点 8 借款需求与负债结构	112
本章归类题库	115
参考答案及解析	122

第六章 客户分析

本章考情分析	127
本章考点精讲	127
第一节 客户品质分析的内容和方法	127
考点 1 客户品质的基础分析	127
考点 2 客户经营管理状况分析	129
第二节 客户财务分析的内容和方法	131
考点 3 概述	131
考点 4 资产负债表分析	132
考点 5 利润表分析	133

考点 6 现金流量分析	134
考点 7 财务报表综合分析	136
第三节 客户信用评级的因素、方法和程序	142
考点 8 客户信用评级的概念	142
考点 9 评级因素及方法	143
考点 10 操作程序和调整	144
本章归类题库	146
参考答案及解析	153

第七章 贷款项目评估

本章考情分析	158
本章考点精讲	159
第一节 项目评估的内容和要求	159
考点 1 基本概念	159
考点 2 项目评估的内容	160
考点 3 项目评估的要求和组织	161
考点 4 项目评估的意义	162
第二节 项目非财务分析的基本内容	162
考点 5 项目背景分析	162
考点 6 市场需求预测分析	164
考点 7 生产规模分析	165
考点 8 原辅料供给分析	166
考点 9 技术及工艺流程分析	167
考点 10 项目环境条件分析	169
考点 11 项目组织与人力资源分析	170
第三节 项目财务分析的基本内容和方法	172
考点 12 财务预测的审查	172
考点 13 项目现金流量分析	175
考点 14 项目盈利能力分析	176
考点 15 项目清偿能力分析	178
考点 16 财务评价的基本报表	179
考点 17 项目不确定性分析	181
本章归类题库	183
参考答案及解析	199

第八章 贷款担保

本章考情分析	209
本章考点精讲	209
第一节 贷款担保的分类和范围	209
考点1 担保的概念	209
考点2 贷款担保的作用	210
考点3 贷款担保的分类	211
考点4 担保范围	212
第二节 贷款保证人的资格和条件,保证贷款的风险防范	213
考点5 保证人资格与条件	213
考点6 贷款保证风险	214
第三节 贷款抵押的设定条件和风险防范	216
考点7 贷款抵押的设定条件	216
考点8 贷款抵押风险	218
第四节 贷款质押的设定条件和风险防范	219
考点9 质押与抵押的区别	219
考点10 贷款质押的设定条件	220
考点11 贷款质押风险	223
本章归类题库	224
参考答案及解析	233

第九章 贷款审批

本章考情分析	238
本章考点精讲	238
第一节 贷款审批的原则	238
考点1 信贷授权	238
考点2 审贷分离	239
第二节 贷款审查事项及审批要素	241
考点3 贷款审查事项	241
考点4 贷款审批要素	241
第三节 授信额度的决定因素和确定流程	243
考点5 授信额度的定义	243
考点6 授信额度的决定因素	243

考点 7 授信额度的确定流程	244
本章归类题库	245
参考答案及解析	250

第十章 贷款合同与发放支付

本章考情分析	252
本章考点精讲	252
第一节 贷款合同的签订流程和管理要点	252
考点 1 贷款合同签订	252
考点 2 贷款合同管理	254
第二节 贷放分控的操作要点,贷款发放的原则和条件	255
考点 3 贷放分控	255
考点 4 贷款发放管理	256
第三节 贷款支付的分类和操作要点	257
考点 5 实贷实付	257
考点 6 受托支付	257
考点 7 自主支付	258
本章归类题库	259
参考答案及解析	270

第十一章 贷后管理

本章考情分析	274
本章考点精讲	275
第一节 对借款人的监控	275
考点 1 经营状况监控	275
考点 2 管理状况监控	276
考点 3 财务状况监控	277
考点 4 还款账户监控	277
考点 5 与银行往来情况监控	278
第二节 担保管理	279
考点 6 保证人管理	279
考点 7 抵(质)押品管理	279
考点 8 担保的补充机制	280

第八章 贷款担保

本章考情分析	209
本章考点精讲	209
第一节 贷款担保的分类和范围	209
考点 1 担保的概念	209
考点 2 贷款担保的作用	210
考点 3 贷款担保的分类	211
考点 4 担保范围	212
第二节 贷款保证人的资格和条件,保证贷款的风险防范	213
考点 5 保证人资格与条件	213
考点 6 贷款保证风险	214
第三节 贷款抵押的设定条件和风险防范	216
考点 7 贷款抵押的设定条件	216
考点 8 贷款抵押风险	218
第四节 贷款质押的设定条件和风险防范	219
考点 9 质押与抵押的区别	219
考点 10 贷款质押的设定条件	220
考点 11 贷款质押风险	223
本章归类题库	224
参考答案及解析	233

第九章 贷款审批

本章考情分析	238
本章考点精讲	238
第一节 贷款审批的原则	238
考点 1 信贷授权	238
考点 2 审贷分离	239
第二节 贷款审查事项及审批要素	241
考点 3 贷款审查事项	241
考点 4 贷款审批要素	241
第三节 授信额度的决定因素和确定流程	243
考点 5 授信额度的定义	243
考点 6 授信额度的决定因素	243

第三节 风险预警	281
考点 9 风险预警程序	281
考点 10 风险预警方法	281
考点 11 风险预警指标体系	282
考点 12 风险预警的处置	283
第四节 贷款提前还款和展期处理	284
考点 13 贷款偿还操作及提前还款处理	284
考点 14 贷款展期处理	284
考点 15 依法收贷	285
考点 16 贷款总结评价	287
第五节 档案管理的原则和要求	287
考点 17 档案管理的原则和要求	287
考点 18 贷款文件的管理	288
考点 19 贷款档案的管理	288
考点 20 客户档案的管理	289
本章归类题库	290
参考答案及解析	298

第十二章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提

本章考情分析	301
本章考点精讲	301
第一节 贷款风险分类的标准	301
考点 1 贷款分类的含义和标准	301
考点 2 贷款分类的意义	302
考点 3 贷款风险分类的会计原理	302
第二节 贷款风险分类的方法和步骤	303
考点 4 基本信贷分析	303
考点 5 还款能力分析	304
考点 6 还款可能性分析	304
考点 7 确定分类结果	305
第三节 贷款损失准备金的种类、计提原则和计提方法	306
考点 8 贷款损失准备金的含义和种类	306
考点 9 贷款损失准备金的计提基数和比例	307
考点 10 贷款损失准备金的计提原则	307
考点 11 贷款损失准备金的计提方法	308

本章归类题库	310
参考答案及解析	316

第十三章 不良贷款管理

本章考情分析	318
本章考点精讲	318
第一节 不良贷款的成因	318
考点 1 不良贷款的定义	318
考点 2 不良贷款的成因	319
第二节 不良贷款的处置方式	320
考点 3 现金清收准备	320
考点 4 常规清收	320
考点 5 依法清收	321
考点 6 重组的概念和条件	322
考点 7 贷款重组的方式	322
考点 8 司法型贷款重组	325
考点 9 呆账的认定	325
考点 10 呆账核销的申报与审批	326
考点 11 呆账核销后的管理	327
考点 12 金融企业不良资产批量转让管理	327
本章归类题库	329
参考答案及解析	336

附录 公司信贷相关法条	338
银行业专业人员初级职业资格考试·网校培训班	339
中公教育·全国分校一览表	340

附赠机考系统光盘,含:

- 《银行业专业实务·公司信贷》模拟试卷(一)
- 《银行业专业实务·公司信贷》模拟试卷(二)
- 《银行业专业实务·公司信贷》模拟试卷(三)
- 《银行业专业实务·公司信贷》模拟试卷(四)
- 《银行业专业实务·公司信贷》模拟试卷(五)

第一章 公司信贷原理与方法

本章考情分析

考试大纲		考查频率	能力要求
公司信贷的要素和种类	公司信贷相关概念	★★	识记/理解
	公司信贷的基本要素	★★★	识记/理解
	公司信贷的种类	★	识记
公司信贷理论的发展及信贷资金的运动过程	公司信贷理论的发展	★	识记
	公司信贷资金的运动过程及其特征	★★★	理解
公司信贷管理的原则、流程和组织架构	公司信贷管理的原则	★★★	理解/分析与运用
	信贷管理流程	★★★	识记/理解
	信贷管理的组织架构	★	识记
	绿色信贷	★★	识记

本章考点精讲

第一节 公司信贷的要素和种类



考点1 公司信贷相关概念(★★)

1. 信贷

广义: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: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: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(注意与广义信贷包括的内容区别)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為。

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。

难点点拨

这部分考点相对还是很简单的概念识记,主要注意区分不同概念的内涵,比如信贷内涵应该包括银行信贷和公司信贷,银行信贷又包括了贷款、承兑以及担保等其他信贷方式。

备考提示

注重记忆。

典型真题·判断

公司信贷是指以公司为提供主体,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。()

A.对

B.错

【答案】B。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借贷或信用支持活动。



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

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企(事)业法人和其他经济组织等。

2. 信贷产品

信贷产品是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: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,通常分为提款期、宽限期和还款期。

①提款期: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: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。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: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。

狭义:从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。

信贷期限见下图 1-1。

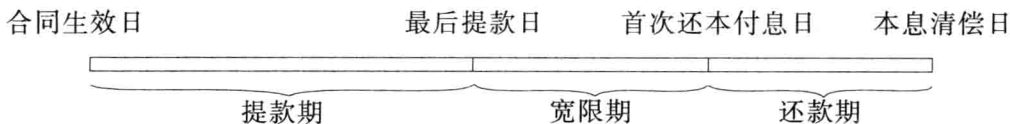


图 1-1 信贷期限

(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。