



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试

讲义、真题、预测三合一

公司信贷

银行业从业资格考试研究中心 编写

- ◎讲义——设置“考点记忆图”抓住重点 逐层记忆
- ◎真题——包含最新历年真题 详尽解析 深入精髓
- ◎预测——海量全真预测试题 从点及面 全面突破



上机模考光盘



教育科学出版社

Educational Science Publishing House

2011



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试

讲义、真题、预测三合一

公司信贷

常州大学图书馆
藏书章

2011

教育科学出版社

· 北京 ·

责任编辑 张新国
版式设计 贾艳凤
责任校对 刘永玲
责任印制 曲凤玲

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷/银行业从业资格考试研究中心编. —北京:教育科学出版社, 2010. 8
(银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一)
ISBN 978-7-5041-5170-4

I. ①公... II. ①银... III. ①信贷—银行业务—中国—资格考核—自学参考资料 IV. ①F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 147334 号

出版发行 教育科学出版社

社 址 北京·朝阳区安慧北里安园甲 9 号
邮 编 100101
传 真 010-64891796

市场部电话 010-64989009

编辑部电话 010-64981275

网 址 <http://www.esph.com.cn>

经 销 各地新华书店

制 作 北京华图宏阳图书有限公司

印 刷 三河市冠宏印刷装订厂

开 本 850 毫米×1168 毫米 1/16

印 张 21

字 数 670 千字

版 次 2010 年 8 月第 1 版

印 次 2010 年 8 月第 1 次

定 价 36.00 元

如有印装质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

致读者书

2006年中国银行业协会制定了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》，在全国推行银行业从业人员资格管理制度。2006年11月18日，中国银行业协会首次在全国范围内举办银行业从业人员资格考试。截至目前，此项考试已经连续举办了5年，考试科目也由最初的2门增加到了现在的5门，分别为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》。

随着银行业从业资格考试制度日趋成熟，参加考试的人数逐年增多，并且已经全部实行无纸化计算机考试形式，针对这一新的特点，华图教育特邀知名专家、学者共同编写了这套“银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一”系列丛书，帮助考生提高复习效率，顺利过关。这套丛书的特点有：

一、精选历年真题，把握考试动态

本套丛书收录了2009年的两次考试真题，并配有专家精确解析，帮助考生通过真题把握考试的侧重点，了解考试的难度及题型、题量，确保考生在复习的过程中做到有的放矢，科学备考。

二、“考点记忆图”帮助考生抓住要点，条理化记忆

银行业从业资格考试全部为客观题，包括单选、多选和判断，具有题量大、单题分值小的特点，需要记忆的知识点非常多，为此，我们的图书专门设置了“考点记忆图”，帮助考生掌握知识脉络，提高备考效率。

三、“考点内容精讲”帮助考生深入理解考点精髓

本套丛书中命题研究中心专家结合最新修订的考试大纲，对考点内容作了精确讲解，有利于帮助考生深入透彻地理解考点内容，并在理解的基础上记忆，达到最好的复习效果。

四、“本章预测试题”帮助考生巩固所学知识

书中每一章后面都配套设置了预测试题，帮助考生边记边练，通过练习巩



目 录

第一章 公司信贷概述	1
本章考点记忆图	1
本章考点内容精析	1
第一节 公司信贷基础	1
一、公司信贷的相关概念	1
二、公司信贷的基本要素	2
三、公司信贷的种类	4
第二节 公司信贷的基本原理	7
一、公司信贷理论的发展	7
二、信贷资金的运动特征	8
三、信贷资金的运动过程	8
四、公司信贷的原则	9
本章预测试题	10
本章预测试题答案及解析	15
第二章 公司信贷营销	20
本章考点记忆图	20
本章考点内容精析	20
第一节 目标市场分析	20
一、市场环境分析	21
二、市场细分	22
三、目标市场选择	23
四、目标市场定位	23
第二节 营销策略	24
一、产品营销策略	24
二、营销渠道策略	26
三、定价策略	27
四、促销策略	29
第三节 营销管理	30



一、银行营销计划	30
二、银行营销组织	31
三、营销领导	31
四、营销控制	32
本章预测试题	32
本章预测试题答案及解析	37
第三章 贷款申请受理和贷前检查	43
本章考点记忆图	43
本章考点内容精析	43
第一节 借款人	43
一、借款人应具备的资格与基本条件	43
二、借款人的权利与义务	45
第二节 贷款申请受理	45
一、面谈访问	45
二、内部意见反馈	46
三、贷款意向阶段	46
第三节 贷前调查	48
一、贷前调查的方法	48
二、贷前调查的内容	48
第四节 贷前调查报告内容要求	49
本章预测试题	52
本章预测试题答案及解析	56
第四章 借款需求分析	62
本章考点记忆图	62
本章考点内容精析	62
第一节 概述	62
一、借款需求的含义	62
二、借款需求分析的意义	63
三、借款需求的影响因素	63
第二节 借款需求分析的内容	63
一、销售变化引起的需求	63
二、资产变化引起的需求	64
三、负债和分红变化引起的需求	65



四、其他变化引起的需求	66
第三节 借款需求与贷款结构	66
本章预测试题	67
本章预测试题答案及解析	72
第五章 贷款环境分析	78
本章考点记忆图	78
本章考点内容精析	78
第一节 国家与地区分析	78
一、国别风险分析	78
二、区域风险分析	79
第二节 行业分析	81
一、行业风险概念及其产生	81
二、行业风险分析	81
三、行业风险评估工作表	85
本章预测试题	85
本章预测试题答案及解析	91
第六章 客户分析	97
本章考点记忆图	97
本章考点内容精析	97
第一节 客户品质分析	97
一、客户品质的基础分析	97
二、客户经营管理状况	98
第二节 客户财务分析	99
一、客户财务概述	99
二、资产负债表分析	100
三、损益表分析	102
四、资产负债表和损益表的综合分析	103
五、现金流量分析	106
第三节 客户信用评级	109
一、客户信用评级的概念	109
二、评级因素	109
三、评级方法	109
四、操作程序和调整	110



00	第四节 授信额度	110
00	一、授信额度的定义	110
70	二、授信额度的决定因素	111
57	三、授信额度的确立流程	111
87	本章预测试题	111
87	本章预测试题答案及解析	116
第七章 贷款担保分析		
87	本章考点记忆图	122
87	本章考点内容精析	122
97	第一节 贷款担保概述	122
18	一、担保的概念	122
18	二、贷款担保的作用	123
18	三、贷款担保的分类	124
28	第二节 贷款抵押分析	126
28	一、贷款抵押设定条件	126
19	二、贷款抵押风险分析	128
79	第三节 贷款质押分析	130
79	一、贷款质押设定条件	130
79	二、贷款质押风险分析	132
79	三、质押与抵押的区别	133
79	第四节 贷款保证分析	134
89	一、保证人资格与条件	134
99	二、贷款保证风险分析	136
99	本章预测试题	138
001	本章预测试题答案及解析	143
第八章 贷款项目评估		
001	本章考点记忆图	148
001	本章考点内容精析	148
001	第一节 概 述	148
001	一、基本概念	148
001	二、项目评估的内容	149
001	三、项目评估的要求和组织	149
011	四、项目评估的意义	149



149	第二节 项目非财务分析	149
149	一、项目背景分析	149
149	二、市场需求预测分析	150
149	三、生产规模分析	150
149	四、原辅料供给分析	150
149	五、技术及工艺流程分析	150
149	六、项目环境条件分析	152
149	七、项目组织与人力资源分析	153
149	第三节 项目财务分析	154
149	一、财务预测的审查	154
149	二、项目现金流量分析	157
149	三、项目盈利能力分析	158
149	四、项目清偿能力分析	159
149	五、财务评价的基本报表	160
149	六、项目不确定性分析	160
149	本章预测试题	161
149	本章预测试题答案及解析	167
172	第九章 贷款审批和发放管理	172
172	本章考点记忆图	172
172	本章考点内容精析	172
172	第一节 贷款报审材料	172
172	一、短期贷款报审材料	172
174	二、中长期贷款报审材料	174
176	第二节 贷款审查及审批	176
176	一、贷款审查	176
177	二、贷款审批	177
178	第三节 贷款发放管理	178
178	一、贷款的发放	178
182	二、停止发放贷款的情况	182
183	本章预测试题	183
188	本章预测试题答案及解析	188
194	第十章 贷后管理	194
194	本章考点记忆图	194



141	本章考点内容精析	194
141	第一节 对借款人的贷后监控	194
150	一、经营状况监控	194
150	二、管理状况监控	195
150	三、财务状况监控	196
150	四、与银行往来情况监控	197
151	第二节 担保管理	197
153	一、保证人管理	197
154	二、抵(质)押品管理	198
154	三、担保的补充机制	199
157	第三节 风险预警	199
158	一、风险预警程序	199
159	二、风险预警方法	200
160	三、风险预警指标体系	201
160	四、风险预警的处置	202
161	第四节 信贷业务到期处理	202
161	一、贷款偿还操作及提前还款处理	202
171	二、贷款展期处理	204
172	三、依法收贷	205
172	四、贷款总结评价	208
172	本章预测试题	209
172	本章预测试题答案及解析	214
	第十一章 贷款风险分类	220
171	本章考点记忆图	220
170	本章考点内容精析	220
171	第一节 贷款风险分类概述	220
178	一、贷款分类的含义和标准	220
178	二、贷款分类的意义	223
181	三、贷款风险分类的会计原理	223
181	第二节 贷款风险分类方法	225
181	一、基本信贷分析	225
191	二、还款能力分析	228
191	三、还款可能性分析	229



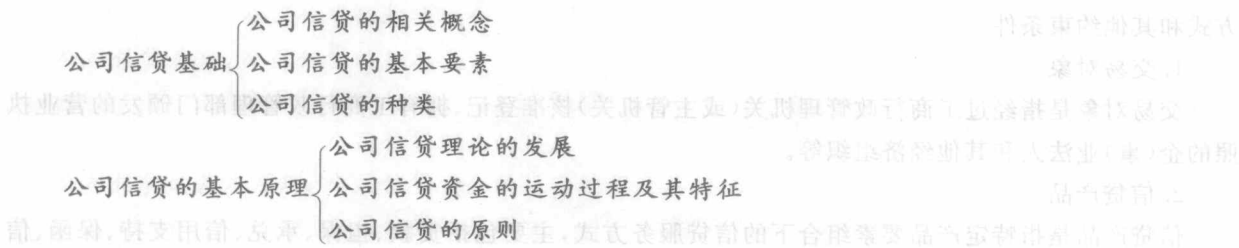
175	四、确定分类结果	231
175	第三节 贷款损失准备金的计提	232
285	一、贷款损失准备金的含义和种类	232
405	二、贷款损失准备金的计提基数和比例	233
705	三、贷款损失准备金的计提原则	234
	四、贷款损失准备金的计提方法	235
	本章预测试题	236
	本章预测试题答案及解析	241
	第十二章 不良贷款管理	246
	本章考点记忆图	246
	本章考点内容精析	246
	第一节 不良贷款管理概述	246
	一、不良贷款的定义	246
	二、不良贷款的成因	247
	三、不良贷款的处置方式	247
	第二节 现金清收	248
	一、现金清收准备	248
	二、常规清收	249
	三、依法清收	249
	第三节 贷款重组	251
	一、贷款重组的概念和条件	251
	二、贷款重组的方式	251
	三、司法性贷款重组	252
	第四节 以资抵债	252
	一、以资抵债的条件与抵债资产的范围	252
	二、抵债资产的接收	253
	三、抵债资产管理	254
	第五节 呆账核销	256
	一、呆账的认定	256
	二、呆账核销的申报与审批	257
	三、呆账核销后的管理	259
	本章预测试题	260
	本章预测试题答案及解析	266



第一章 公司信贷概述

第一章 公司信贷概述

本章考点记忆图



本章考点内容精析

- > 公司信贷及其相关的基本概念, 比如间接融资和公司信贷等;
- > 公司信贷的基本要素, 如产品、期限、价格和担保方式等;
- > 按照信用支付方式划分, 公司信贷所包括的基本种类;
- > 四种公司信贷理论的经济背景、主要内容和主要特点;
- > 公司信贷的资金运动过程——“二重支付、二重归流”;
- > 相对于财政资金和股本金, 公司信贷资金运动的特点;
- > 在公司信贷活动中, 借贷双方应当遵循的基本原则。

第一节 公司信贷基础

一、公司信贷的相关概念

根据内涵和外延的不同, 相关概念包括融资、信贷、银行信贷和公司信贷等。

1. 融资

融资(即资金融通)就是资金的借贷等有偿筹集活动。根据双方交易关系的不同, 又可以分为直接融资和间接融资。直接融资是指资金盈余和赤字单位直接发生交易的融资活动。间接融资是指资金盈余和赤字单位需要通过银行等金融中介机构才能进行的融资活动, 其特点就是该类融资活动将直接引起银行等金融中介机构资产负债表的变化。

2. 信贷

信贷是最常见的融资活动。它有广义和狭义之分。广义的信贷是指一切以实现承诺为条件的价值运动方式。狭义上, 按照贷出资金主体的不同, 它包括个人信贷、企业信贷和银行信贷等。按照信用的不同, 它包括贷款、担保、承兑和赊欠等。

3. 银行信贷

银行信贷是指银行作为借贷主体进行的信贷活动。在广义上, 它是指银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动。在狭义上, 它是指借出资金或提供信用支持的经济活动, 包括银行贷款、银



行承兑、信贷承诺、备用信用证、出口信用担保和减免交易保证金等。

4. 公司信贷

公司信贷是指以公司法人和其他非自然人为借入主体的资金借贷或信用支持活动。也就是以公司等非自然人为资金借入主体、以银行为资金借出主体的银行信贷。当然,银行对合伙制企业的信贷,也属于公司信贷的范畴。

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、信贷价格、清偿计划、担保方式和其他约束条件。

1. 交易对象

交易对象是指经过工商行政管理机关(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)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的、以货币计量的信贷产品的整个期间,即从合同签订到合同失效的整个期间。广义的信贷期限通常包括提款期、宽限期和还款期。狭义的信贷期限是指从具体的信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。

提款期:指从合同生效日起到合同规定的贷款金额全部提款完毕之日(或最后一次提款日)止的时间段。在此期间,借款人可以按照合同规定分次提款。

宽限期:指从贷款完毕之日(或最后一次提款)起到第一个还本付息之日为止的时间段。宽限期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到合同规定的第一笔还款日为止的时间段。在宽限期内,银行只能收取利息,借款人不用还本,或者本息都不用偿还。

注意:在宽限期银行仍然按照规定计算利息,直到还款期才向借款企业收取本息。

还款期:指按照借款合同规定的、从第一次还款日起到全部本息清偿完毕之日为止的时间段。

(2)《贷款通则》的相关规定。贷款期限是根据借款人的生产经营周期、还款能力和银行资金的供给能力等因素,由借贷双方共同商议之后确定的,并在借款合同中明确的。自营贷款的期限最长一般不得超过10年,超过10年的应当报监管部门备案。票据贴现的期限最长不得超过6个月,具体的贴现期限为从贴现之日起到票据到期之日为止的时间段。不能按期还款的,借款人应当在贷款到期日之前,向银行申请展期,是否展期由银行决定。短期贷款展期期限不得超过原来的贷款期限;中期贷款展期期限累计不得超过原来贷款期限的一半;长期贷款期限累计不得超过3年。

5. 信贷价格

(1)贷款利率。贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。按照不同的标准,贷款利率又分为不同种类。
法定利率和公定利率:法定利率是指由政府金融管理部门(如中央银行)按照国家法律规定所颁布的利率,它是国家实现宏观调控的一种政策工具,适用于该国所有金融活动。

公定利率,又称为行业利率,它是指由非政府部门的民间金融组织(比如银行业协会等)所确定的利率。它的特点是仅仅适用于会员银行。

固定利率和浮动利率:按照借贷关系持续期内利率水平是否变动,贷款利率可分为固定利率和浮动



利率。

固定利率是指在贷款合同签订时就设定好固定不变的贷款利率水平。其特点在于,无论市场利率在贷款合同期内如何变化,借款人都按照固定利率向贷款人支付利息。在经济衰退阶段,市场利率一般都会走低,采用固定利率贷款对银行较为有利。

浮动利率是指在借贷期限内,贷款利率随着物价、市场利率或其他因素的变化而相应调整的利率。其特点在于,可以灵活反映金融市场上的资金供求状况。在经济繁荣阶段,市场利率一般都会走高,采用浮动利率贷款对银行较为有利。

本币利率和外币利率:本币利率是指以本国货币(即人民币)进行贷款时所确定的利率。外币利率是指以外国货币(即外汇)进行贷款时所确定的利率。

基准利率和市场利率:基准利率是指被用作贷款(或其他金融产品)定价基础的标准利率;市场利率是指根据市场资金供求关系的变化而自由变动的利率。

在具体贷款中,浮动利率就是采用基准利率加点或确定浮动比率的方式。在我国,中国人民银行公布的贷款基准利率为法定(贷款)利率。

中长期利率和短期利率:中长期利率是指1年以上的贷款利率,分为1—3年(含3年)、3—5年(含5年)和5年以上三个档次。短期利率是指1年以下的贷款利率,分为6个月以下(含6个月)和6个月到1年(含1年)两个档次。

这种分类方法仅仅适用于人民币贷款的情况。外币贷款利率已实现市场化,国内银行通常以国际主要金融市场利率(比如伦敦同业拆借利率)为基础确定。

日利率、月利率和年利率:

日利率,也称为日息率,它是以日为计息周期,一般按本金的万分之几表示。

月利率,也称为月息率,它是以月为计息周期,一般按本金的千分之几表示。

年利率,也称为年息率,它是以年为计息周期,一般按本金的百分之几表示。

在我国,年利率、月利率、日利率的传统计息标准为毫(即万分之几)、厘(即千分之几)、分(即百分之几)。每10毫为1厘,每10厘为1分。

计息方式:按照利息是否再计算利息,可以分为单利和复利。单利是指在计息周期内对已经计算未支付的利息不再计收利息。复利是指在计息周期内对已经计算但尚未支付的利息还需要计收利息。按照计息周期的长短,通常可以分为按日计息、按月计息、按季计息和按年计息四种。

根据《人民币利率管理规定》,贷款利率管理需要了解如下几点:

①**短期利率**。短期利率按照贷款合同签订日的相应档次的法定贷款利率计息。在贷款合同期内,若利率调整不分段计息。

②**中长期利率**。中长期利率实行一年一定。贷款(包括贷款合同生效日起应该分笔拨付的资金)根据贷款合同确定的期限,按照贷款合同生效日的相应档次法定利率计息,满一年后再按当时相应档次的法定利率确定下一年度的贷款利率。

③**贷款展期**。贷款展期的贷款期限累计计算,在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。在达不到新的期限档次时,按照展期日的原档次利率计息。

④**逾期贷款(或挤占挪用贷款)**。从贷款逾期(或挤占挪用)之日起,按照罚息的利率计收罚息,直到清偿本息为止。遇到罚息的利率调整,分段计息。

⑤**逾期还款**。如果借款人在借款合同到期日之前归还借款,银行有权按照原来的借款合同向借款人收取利息。

(2)**贷款费率**。费率是指在利率以外的银行提供信贷服务的价格。费率一般是以信贷产品金额为基数按照一定比率计算。主要包括:担保费、承诺费、银团安排费和开证费等。

按照《商业银行服务价格管理办法》,相关的费率规定如下:



① 商业银行服务是指商业银行通过收费方式向客户提供的各类服务。

② 商业银行制定服务价格,提供银行服务应当遵守国家有关价格的法律、法规及规章制度的规定,应当遵循合理、公开、诚信和质价相符的原则,应当以银行客户为中心,增加服务品种,改善服务质量,提升服务水平,禁止利用服务价格进行不正当竞争。

③ 实行政府指导价的商业银行服务范围为人民币基本结算业务,包括银行本票、银行支票、银行汇票、银行承兑汇票、银行汇兑、委托收款和托收承付等。

6. 清偿计划

贷款合同应当明确清偿计划,是一次性还款还是分期还款。在分期还款中,是定额还款还是不定期额还款。在定额还款中,是等额还款还是约定还款。在等额还款中,是等额本金还款还是等额本息还款。

7. 担保方式

担保方式是指在借款人无力或未按照约定按时还本付息或支付有关费用时,银行贷款的第二还款来源。担保方式是审查贷款项目的主要因素之一。按照我国《担保法》的有关规定,担保方式包括:保证、抵押、质押、定金和留置。其中,保证、抵押、质押是公司信贷中最常用的担保方式。

8. 其他约束条件

(1) 出账条件。在贷款发放之前,银行和客户必须满足如下条件才能出账提款:各种合同完备;抵押、质押物品入库;银行相关部门签章完毕;客户签订借据等手续完毕;银行规定的其他提款条件。

(2) 监管条件。在贷款发放之后,银行和客户还必须满足如下条件以便对贷款进行监管:客户的财务状况必须满足一定的条件;客户股权等重大变动必须事先知会银行;客户应当定期和不定期与银行交流信息并接受银行的监管;贷款合同中约定的其他监管条件。

三、公司信贷的种类

公司信贷是银行的主要资产业务,它可以按照一定的分类方法和分类标准划分为不同的种类,以反映信贷品种的特点和信贷资产结构,从而便于贷款管理。由于贷款是公司信贷的主要品种,下面主要介绍贷款的相关种类。

1. 按照币种分类

按照币种不同,贷款可以分为人民币贷款和外汇贷款。人民币贷款是指以我国的法定货币(即人民币)为借贷货币的贷款;外汇贷款是指以外汇作为借贷货币的贷款。我国现有的外汇贷款币种有美元、港元、日元、英镑和欧元。

2. 按贷款期限分类

按照期限不同,贷款可以分为活期贷款、定期贷款和透支三类。

(1) 活期贷款。活期贷款是指偿还期不确定、可以由银行随时发出通知收回的贷款。它的特点是,对银行而言灵活性较强。

(2) 定期贷款。定期贷款是指具有固定偿还期限的贷款。按照偿还期限的长短又可以分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

短期贷款:指贷款期限在1年以内(含1年)的各种贷款。

中期贷款:指贷款期限在1年以上(不含1年)、5年以下(含5年)的各种贷款。

长期贷款:指贷款期限在5年(不含5年)以上的各种贷款。

(3) 透支。透支是指在银行授予的限额内,存款人或信用卡持卡人因为急需资金而支出的、超过存款一定数量货币的活动。它的特点在于,没有具体的提款时间和还款时间,但通常有一个最长还款期限。

透支分为存款账户透支和信用卡透支两类。

3. 按照信用支付方式分类

按照信用支付方式分类,公司信贷包括银行贷款、银行保函、银行承兑、信用证、信贷承诺、减免交易