

中国银行业从业人员资格认证考试丛书

公司信贷

应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

内容全面 紧扣大纲 突出重点 实战性强

CORPORATE LENDING

根据中国银行业从业人员资格认证办公室**最新大纲**编写

最新银行业从业资格考

**最新大纲
应试指导**



经济科学出版社

公司信贷

应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

公司信贷应试指导及全真模拟题/《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组编. —北京: 经济科学出版社, 2010. 8

(中国银行业从业人员资格认证考试丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9722 - 9

I. ①公… II. ①中… III. ①信贷 - 银行业务 - 中国 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 141459 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 杨海

技术编辑: 董永亭

公司信贷应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京京津彩印有限公司印刷厂印刷

北京京津彩印有限公司装订厂装订

787 × 1092 16 开 16.5 印张 370000 字

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9722 - 9 定价: 30.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

为了帮助广大中国银行业从业人员系统地学习指定教材，及时获得高效的学习资料，了解中国银行业从业人员资格考试的命题规律，把握复习的重点和难点，顺利通过考试，我们组织了部分专家学者编写了《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》（公共基础、个人理财、财险管理、个人贷款、公司信贷）。

本套图书具有如下特点：

1. 在内容上，本套辅导丛书严格依据中国银行业从业人员资格认证办公室最新修订的教材及考试大纲编写，书中各章节内容逻辑结构与指导教材保持一致。每本书分为：考试大纲、本章内容解读、本章习题、习题精解、模拟试题，并备有参考答案，以便于考生了解考试难度并系统地检测自己的复习效果。

2. 在方法上，丛书通过简明扼要的教材导读，引导考生全面、系统地复习，熟练地掌握指定教材的全部要点和重点，通过大量的试题练习，引导考生有的放矢和循序渐进地练习，并在此基础上掌握和提高答题技巧。

由于时间仓促，加上编者的水平有限，书中难免会有不妥之处，敬请广大考生和读者批评指正，并希望专业人士多提宝贵意见，在此表示感谢。

最后，祝广大参加中国银行业从业人员资格考试的考生们在考试中取得理想成绩，愿本套丛书成为广大应试人员的良师益友。

编 者
2010.8

目 录

第1章 公司信贷概述 / 1

考试大纲

本章内容解读

1.1 公司信贷基础 / 1

1.2 公司信贷的基本原理 / 8

本章习题

(一) 单项选择题 / 9

(二) 多项选择题 / 11

(三) 判断题 / 14

习题精解

(一) 单项选择题 / 15

(二) 多项选择题 / 15

(三) 判断题 / 15

第2章 公司信贷营销 / 17

考试大纲

本章内容解读

2.1 目标市场分析 / 17

2.2 营销策略 / 21

2.3 营销管理 / 30

本章习题

(一) 单项选择题 / 32

(二) 多项选择题 / 34

(三) 判断题 / 37

习题精解

(一) 单项选择题 / 38

(二) 多项选择题 / 38

(三) 判断题 / 38

第3章 贷款申请受理和贷前调查 / 41

考试大纲

本章内容解读

3.1 借款人 / 41

3.2 贷款申请受理 / 43

3.3 贷前调查 / 45

3.4 贷前调查报告内容要求 / 46

本章习题

(一) 单项选择题 / 48

(二) 多项选择题 / 51

(三) 判断题 / 54

习题精解

(一) 单项选择题 / 55

(二) 多项选择题 / 55

(三) 判断题 / 55

第4章 借款需求分析 / 58

考试大纲

本章内容解读

4.1 概述 / 58

4.2 借款需求分析的内容 / 59

4.3 借款需求与贷款结构 / 64

本章习题

(一) 单项选择题 / 65

(二) 多项选择题 / 67

(三) 判断题 / 70

习题精解

(一) 单项选择题 / 71

(二) 多项选择题 / 71

(三) 判断题 / 72

第5章 贷款环境分析 / 74

考试大纲

本章内容解读

5.1 国家与地区分析 / 74

5.2 行业分析 / 76

本章习题

(一) 单项选择题 / 79

(二) 多项选择题 / 81

(三) 判断题 / 84

习题精解

(一) 单项选择题 / 85

(二) 多项选择题 / 85

(三) 判断题 / 85

第6章 客户分析 / 87

考试大纲

本章内容解读

6.1 客户品质分析 / 88

6.2 客户财务分析 / 89

6.3 客户信用评级 / 95

6.4 授信额度 / 96

本章习题

(一) 单项选择题 / 97

(二) 多项选择题 / 99

(三) 判断题 / 102

习题精解

(一) 单项选择题 / 102

(二) 多项选择题 / 103

(三) 判断题 / 103

第7章 贷款担保分析 / 105

考试大纲

本章内容解读

7.1 贷款担保概述 / 105

7.2 贷款抵押分析 / 106

7.3 贷款质押分析 / 108

7.4 贷款保证分析 / 111

本章习题

(一) 单项选择题 / 113

(二) 多项选择题 / 115

(三) 判断题 / 119

习题精解

(一) 单项选择题 / 120

(二) 多项选择题 / 120

(三) 判断题 / 120

第8章 贷款项目评估 / 122

考试大纲

本章内容解读

8.1 概述 / 123

8.2 项目非财务分析 / 124

8.3 项目财务分析 / 128

本章习题

(一) 单项选择题 / 134

(二) 多项选择题 / 136

(三) 判断题 / 140

习题精解

(一) 单项选择题 / 140

(二) 多项选择题 / 141

(三) 判断题 / 141

第9章 贷款审批和发放管理 / 143

考试大纲

本章内容解读

9.1 贷款报审材料 / 143

9.2 贷款审查及审批 / 144

9.3 贷款发放管理 / 145

本章习题

(一) 单项选择题 / 147

(二) 多项选择题 / 149

(三) 判断题 / 151

习题精解

(一) 单项选择题 / 152

(二) 多项选择题 / 152

(三) 判断题 / 152

第 10 章 贷后管理 / 154

考试大纲

本章内容解读

10.1 对借款人的贷后监控 / 155

10.2 担保管理 / 157

10.3 风险预警 / 157

10.4 信贷业务到期处理 / 158

10.5 档案管理 / 160

本章习题

(一) 单项选择题 / 162

(二) 多项选择题 / 164

(三) 判断题 / 166

习题精解

(一) 单项选择题 / 167

(二) 多项选择题 / 167

(三) 判断题 / 167

第 11 章 贷款风险分类 / 169

考试大纲

本章内容解读

11.1 贷款风险分类概述 / 169

11.2 贷款风险分类方法 / 170

11.3 贷款损失准备金的计提 / 172

本章习题

(一) 单项选择题 / 173

(二) 多项选择题 / 175

(三) 判断题 / 178

习题精解

(一) 单项选择题 / 178

(二) 多项选择题 / 179

(三) 判断题 / 179

第 12 章 不良贷款管理 / 181

考试大纲

本章内容解读

12.1 概述 / 182

12.2 现金清收 / 182

12.3 重组 / 184

12.4 以资抵债 / 186

12.5 呆账核销 / 187

本章习题

(一) 单项选择题 / 188

(二) 多项选择题 / 190

(三) 判断题 / 193

习题精解

(一) 单项选择题 / 194

(二) 多项选择题 / 194

(三) 判断题 / 194

模拟试题 (一) / 196

模拟试题 (二) / 217

模拟试题 (三) / 235

第1章 公司信贷概述

考试大纲

1.1 公司信贷基础

1.1.1 公司信贷相关概念

1.1.2 公司信贷的基本要素

1.1.3 公司信贷的种类

1.2 公司信贷的基本原理

1.2.1 公司信贷理论的发展

1.2.2 公司信贷资金的运动过程及其特征

1.2.3 公司信贷的原则

本章内容解读

1.1 公司信贷基础

1.1.1 公司信贷相关概念

公司信贷的相关概念包括以下概念：

1. 信贷

广义的信贷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。

狭义的公司信贷专指银行的信用业务活动，包括银行与客户往来发生的存款业务和贷款业务。

2. 银行信贷

广义的银行信贷是银行筹集债务基金、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、信贷承诺等活动。

3. 公司信贷

公司信贷是指法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金信贷或信用支持活动。

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

担保是银行根据客户的要求，向受益人保证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

信用证是一种由银行根据信用证相关法律规范依照客户的要求和指示开立的有条件的承诺付款的书面文件。

8. 减免交易保证金

银行在与客户之间进行交易时，从风险的角度看，银行承担了交易中的信用风险，为客户的交易作出了一种见面安排，是信用支持的一种形式。

9. 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商定条件为客户提供约定贷款或信用支持的承诺，在客户满足贷款承诺中约定的先决条件的情况下，银行按承诺为客户提供约定的贷款或信用支持。

10. 直接融资和间接融资

融资是指资金的借贷与资金的有偿筹集活动。通过金融机构进行的融资为间接融资；不通过金融机构，资金盈余单位直接与资金需求单位直接协议的融资活动为直接融资。

1.1.2 公司信贷的基本要素

公司信贷的基本要素包括以下几个方面：

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指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，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取。

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，直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年应当报监管部门备案。

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。

5. 贷款利率和费率

(1) 贷款利率。

①定义。贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。

②贷款利率的种类。

★ 通常根据贷款标价方式的不同将利率分为本币贷款利率和外币贷款利率。

★ 按照借贷关系持续期间利率水平是否变动来划分，利率可分为固定利率与浮动利率。

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。其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。

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”。

★ 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，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，如银行业协会等确定的利率，其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。

③我国贷款利率管理相关情况。

其一，管理制度。

★ 基准利率。基准利率是被用做定价基础的标准利率。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。

★ 《人民币利率管理规定》：

短期利率（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），利率实行一年一定。贷款（包括贷款合同生效日起应分笔拨付资金）根据贷款合同确定的期限，按贷款合同生效日相应档次的法定贷款利率计息，满一年后，再按当时相应档次的法定贷款利率确定下一年度利率。

贷款展期，期限累计计算，累计期限到达新的利率档次时，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。

逾期贷款或挤占挪用贷款，从逾期或挤占挪用之日起，按罚息利率计收罚息，直到清

偿本息为止，遇罚息利率调整分段计息。

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

其二，利率结构。

差别利率是对不同种类、不同期限、不同用途的存贷款所规定的不同利率，差别利率的总和构成利率结构。

利率档次是利率差别的层次。我国中央银行目前主要按期限和用途的差别设置不同的贷款利率水平。

★ 人民币贷款利率档次。

短期贷款利率可分为6个月以下（含6个月）和6个月至1年（含1年）两个档次。

中长期贷款利率可分为1至3年（含3年）、3至5年（含5年）以及5年以上三个档次。

★ 外汇贷款利率档次。外汇贷款利率在我国已经实现市场化。国内商业银行通常以国际主要金融市场的利率（如伦敦同业拆借利率）为基础确定外汇贷款利率。

其三，利率表达方式。

利率一般有年利率、月利率、日利率三种形式。

其四，计息方式。

按计算利息的周期通常分为按日计息、按月计息、按季计息、按年计息。

按是否计算复利分为单利计息和复利计息。

(2) 费率。

① 定义。费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格，一般以信贷产品为基数按一定比率计算。主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费、开证费等。

② 《商业银行服务价格管理办法》有关费率的相关规定。

★ 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本外币银行服务。

★ 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、法规及规章的规定，应当遵循合理、公开、诚信和质价相符的原则，应以银行客户为中心，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。

★ 实行政府指导价的商业银行服务范围为人民币基本结算类业务，包括银行汇票、本票、支票、汇兑、委托收款、托收承付等。

★ 商业银行办理收付类业务实行“谁委托、谁付费”的收费原则，不得向委托方以外的其他单位或个人收费。

6. 清偿计划

清偿计划一般分为一次性还款和分次还款，分次还款又分为定额和不定额两类，定额

中包括等额还款和约定还款，等额还款中通常包括等额本金和等额本息等方式。

借款人必须按照贷款合同约定的清偿计划还款。

7. 担保方式

按照我国《担保法》的有关规定，担保方式包括保证、抵押、质押、定金和留置五种方式。

8. 约束条件

(1) 还款条件。

①合法授权。

②政府批准。

③资本金要求。

④监管条件落实。

⑤其他提款条件。

(2) 监管条件。

①财务维持。

②股权维持。

③信息交流。

④其他监管条件。

1.1.3 公司信贷的种类

划分信贷种类是进行贷款管理的需要，目的在于反映信贷品种的特点和信贷资产的结构。

1. 按货币种类划分

(1) 人民币贷款。

(2) 外汇贷款。

现有的外汇贷款币种有美元、港元、日元、英镑和欧元。

2. 按信用支付方式划分

按信用支付方式划分包括贷款、承兑、保函、信用证、承诺等。

3. 按贷款期限划分

(1) 透支。

透支主要包括存款账户透支和信用卡透支。

(2) 短期贷款。

短期贷款是指贷款期限在1年以内（含1年）的贷款。

(3) 中期贷款。

中期贷款是指贷款期限在1年以上（不含1年）、5年以下（含5年）的贷款。

(4) 长期贷款。

长期贷款是指贷款期限在5年以上（不含5年）的贷款。

4. 按贷款用途划分

(1) 固定资产贷款。

固定资产贷款是用于借款人建筑、安装、维修、更新改造固定资产的贷款。

①基本建设贷款。

基本建设贷款主要适用于在新建、改建和扩建工程中发生的建筑安装费用以及设备、工程器具购置费和其他所有费用。

②技术改造贷款。

(2) 流动资金贷款。

分为短期流动资金贷款和中期流动资金贷款。

5. 按贷款主题的经营特性划分

(1) 生产企业贷款。

(2) 流通企业贷款。

(3) 房地产企业贷款。

6. 按贷款经营模式划分

(1) 自营贷款。

(2) 委托贷款。

(3) 特定贷款。

(4) 银团贷款。

7. 按贷款偿还方式划分

(1) 一次还清贷款。

(2) 分期偿还贷款。

8. 按贷款利率划分

(1) 固定利率贷款。

(2) 浮动利率贷款。

9. 按贷款保障方式划分

(1) 信用贷款。

(2) 担保贷款。

(3) 票据贴现。

10. 按贷款风险程度划分

中国银监会制定的《贷款风险分类指导原则》，规定了我国银行贷款风险分类方法，