



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

中国银行业从业人员
资格认证考试教材

公司 信贷

CORPORATE LENDING

中国银行业从业人员资格认证办公室 编

2013年版

BANK

 中国金融出版社



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

中国银行业从业人员
资格认证考试教材

公司 信贷

CORPORATE LENDING

中国银行业从业人员资格认证办公室 编

2013年版

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 董 飞
责任校对：潘 洁
责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

公司信贷 (Gongsi Xindai): 2013 年版/中国银行业从业人员资格认证
办公室编. —北京: 中国金融出版社, 2013. 4
中国银行业从业人员资格认证考试教材
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6950 - 7

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 080384 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 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 26.75

字数 475 千

版次 2013 年 4 月第 1 版

印次 2013 年 4 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6950 - 7/F. 6510

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写说明

为配合中国银行业从业人员资格认证考试工作，中国银行业从业人员资格认证办公室组织专家小组，根据中国银行业从业人员资格认证考试公司信贷科目考试大纲编写了本考试教材。阅读本教材能帮助从业人员和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，内容包括公司信贷概述、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、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。

中国银行业从业人员资格认证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：renzhen@china-cba.net。

中国银行业从业人员资格认证办公室
二〇一三年四月十日

目 录



第1章 公司信贷概述 1

1.1 公司信贷基础	1
1.1.1 公司信贷相关概念	1
1.1.2 公司信贷的基本要素	2
1.1.3 公司信贷的种类	7
1.2 公司信贷的基本原理	10
1.2.1 公司信贷理论的发展	10
1.2.2 公司信贷资金的运动过程及其特征	12
1.3 公司信贷管理	13
1.3.1 公司信贷管理的原则	14
1.3.2 信贷管理流程	15
1.3.3 信贷管理的组织架构	17
1.3.4 绿色信贷	19

第2章 公司信贷营销 21

2.1 目标市场分析	21
2.1.1 市场环境分析	21
2.1.2 市场细分	24
2.1.3 市场选择和定位	29
2.2 营销策略	32
2.2.1 产品营销策略	32
2.2.2 定价策略	39
2.2.3 营销渠道策略	46

2.2.4	促销策略	49
2.3	营销管理	51
2.3.1	营销计划	51
2.3.2	营销组织	52
2.3.3	营销领导	54
2.3.4	营销控制	55
第3章 贷款申请受理和贷前调查		57
3.1	借款人	57
3.1.1	借款人应具备的资格和基本条件	57
3.1.2	借款人的权利和义务	59
3.2	贷款申请受理	60
3.2.1	面谈访问	60
3.2.2	内部意见反馈	61
3.2.3	贷款意向阶段	61
3.3	贷前调查	64
3.3.1	贷前调查的方法	65
3.3.2	贷前调查的内容	66
3.4	贷前调查报告内容要求	68
第4章 贷款环境风险分析		73
4.1	国家与地区分析	73
4.1.1	国别风险分析	73
4.1.2	区域风险分析	75
4.2	行业分析	78
4.2.1	行业风险的概念及其产生	79
4.2.2	行业风险分析	80
4.2.3	行业风险评估工作表	93

第 5 章 借款需求分析 95

5.1	概述	95
5.1.1	借款需求的含义	95
5.1.2	借款需求分析的意义	96
5.1.3	借款需求的影响因素	97
5.2	借款需求分析的内容	97
5.2.1	销售变化引起的需求	98
5.2.2	资产变化引起的需求	104
5.2.3	负债和分红变化引起的需求	108
5.2.4	其他变化引起的需求	110
5.3	借款需求与负债结构	111

第 6 章 客户分析 116

6.1	客户品质分析	116
6.1.1	客户品质的基础分析	116
6.1.2	客户经营管理状况分析	121
6.2	客户财务分析	123
6.2.1	概述	124
6.2.2	资产负债表分析	126
6.2.3	利润表分析	129
6.2.4	现金流量分析	131
6.2.5	财务报表综合分析	135
6.3	客户信用评级	144
6.3.1	客户信用评级的概念	145
6.3.2	评级因素及方法	145
6.3.3	操作程序和调整	148

第7章 贷款项目评估	150
7.1 概述	150
7.1.1 基本概念	150
7.1.2 项目评估的内容	152
7.1.3 项目评估的要求和组织	154
7.1.4 项目评估的意义	154
7.2 项目非财务分析	155
7.2.1 项目背景分析	156
7.2.2 市场需求预测分析	158
7.2.3 生产规模分析	159
7.2.4 原辅料供给分析	161
7.2.5 技术及工艺流程分析	162
7.2.6 项目环境条件分析	167
7.2.7 项目组织与人力资源分析	170
7.3 项目财务分析	174
7.3.1 财务预测的审查	175
7.3.2 项目现金流量分析	180
7.3.3 项目盈利能力分析	181
7.3.4 项目清偿能力分析	185
7.3.5 财务评价的基本报表	187
7.3.6 项目不确定性分析	189
第8章 贷款担保	192
8.1 贷款担保概述	192
8.1.1 担保的概念	192
8.1.2 贷款担保的作用	193
8.1.3 贷款担保的分类	194
8.1.4 担保范围	195
8.2 贷款保证	195
8.2.1 保证人资格与条件	196

8.2.2	贷款保证风险	197
8.3	贷款抵押	200
8.3.1	贷款抵押的设定条件	200
8.3.2	贷款抵押风险	203
8.4	贷款质押	205
8.4.1	质押与抵押的区别	206
8.4.2	贷款质押的设定条件	207
8.4.3	贷款质押风险	209
第9章	贷款审批	212
9.1	贷款审批原则	212
9.1.1	信贷授权	212
9.1.2	审贷分离	215
9.2	贷款审查事项及审批要素	217
9.2.1	贷款审查事项	218
9.2.2	贷款审批要素	219
9.3	授信额度	222
9.3.1	授信额度的定义	222
9.3.2	授信额度的决定因素	223
9.3.3	授信额度的确定流程	224
第10章	贷款合同与发放支付	226
10.1	贷款合同与管理	226
10.1.1	贷款合同签订	226
10.1.2	贷款合同管理	229
10.2	贷款的发放	233
10.2.1	贷放分控	233
10.2.2	贷款发放管理	237

10.3	贷款支付	243
10.3.1	实贷实付	244
10.3.2	受托支付	246
10.3.3	自主支付	247

第 11 章 贷后管理 249

11.1	对借款人的贷后监控	250
11.1.1	经营状况监控	250
11.1.2	管理状况监控	251
11.1.3	财务状况监控	252
11.1.4	还款账户监控	253
11.1.5	与银行往来情况监控	254
11.2	担保管理	255
11.2.1	保证人管理	255
11.2.2	抵（质）押品管理	256
11.2.3	担保的补充机制	256
11.3	风险预警	257
11.3.1	风险预警程序	257
11.3.2	风险预警方法	258
11.3.3	风险预警指标体系	259
11.3.4	风险预警的处置	260
11.4	信贷业务到期处理	261
11.4.1	贷款偿还操作及提前还款处理	261
11.4.2	贷款展期处理	263
11.4.3	依法收贷	265
11.4.4	贷款总结评价	267
11.5	档案管理	267
11.5.1	档案管理的原则和要求	267
11.5.2	贷款文件的管理	268

11.5.3 贷款档案的管理	269
11.5.4 客户档案的管理	270

第 12 章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提 271

12.1 贷款风险分类概述	271
12.1.1 贷款分类的含义和标准	271
12.1.2 贷款分类的意义	273
12.1.3 贷款风险分类的会计原理	274
12.2 贷款风险分类方法	275
12.2.1 基本信贷分析	276
12.2.2 还款能力分析	278
12.2.3 还款可能性分析	279
12.2.4 确定分类结果	281
12.3 贷款损失准备金的计提	281
12.3.1 贷款损失准备金的含义和种类	281
12.3.2 贷款损失准备金的计提基数和比例	283
12.3.3 贷款损失准备金的计提原则	284
12.3.4 贷款损失准备金的计提方法	284

第 13 章 不良贷款管理 287

13.1 概述	287
13.1.1 不良贷款的定义	287
13.1.2 不良贷款的成因	288
13.2 不良贷款的处置方式	289
13.2.1 现金清收	289
13.2.2 重组	291
13.2.3 呆账核销	297
13.2.4 金融企业不良资产批量转让管理	301

附录一

1. 《贷款通则》(中国人民银行 1996年6月28日) 303
2. 《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) 316
3. 《商业银行授信工作尽职指引》(银监发[2004] 51号) 320
4. 《贷款风险分类指引》(银监发[2007] 54号) 333
5. 《银团贷款业务指引(修订)》(银监发[2011] 85号) 337
6. 《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) 344
7. 《项目融资业务指引》(银监发[2009] 71号) 350
8. 《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) 352
9. 《商业银行资本管理办法(试行)》
(银监发[2012] 1号) 359
10. 《绿色信贷指引》(银监发[2012] 4号) 389
11. 《金融企业不良资产批量转让管理办法》
(财金[2012] 6号) 393
12. 《商业银行贷款损失准备管理办法》
(银监发[2011] 4号) 399
13. 《金融企业准备金计提管理办法》
(财金[2012] 20号) 402

附录二 中国银行业从业人员资格认证考试 公司信贷科目考试大纲

406

后记

413

第 1 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。

本章内容包括三节，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《绿色信贷指引》相关内容。



1.1 公司信贷基础

学习目的

- 掌握公司信贷的相关概念
- 掌握公司信贷的基本要素
- 了解公司信贷的种类

1.1.1 公司信贷相关概念

公司信贷的相关概念包括信贷、银行信贷、公司信贷、贷款、承兑、担保、信用证、减免交易保证金、信贷承诺、直接融资和间接融资等。

1. 信贷

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。

2. 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。

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。

1.1.2 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

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，利率可分为固定利率与浮动利率。

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，借款人都按照固定的利率支付利息，不需要“随行就市”。

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。浮动利率的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。

- 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，它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，如银行协会等确定的利率，该利率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。

② 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，被用做基准利率的利率包括市场利率、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》有关利率的相关规定

短期贷款利率（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；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，遇罚息利率调整则分段计息。

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。

• 利率市场化

利率市场化是指金融机构在货币市场经营融资的利率水平。党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中进一步明确指出：稳步推进利率市场化，建立健全由市场供求决定的利率形成机制，中央银行通过运用货币政策工具引导市场利率。

根据党的十六届三中全会精神，结合我国经济金融发展和加入世贸组织后开放金融市场的需要，人民银行将按照先外币、后本币，先贷款、后存款，存款先大额长期、后小额短期的基本步骤，逐步建立由市场供求决定金融机构存、贷款利率水平的利率形成机制，中央银行调控和引导市场利率，使市场机制在金融资源配置中发挥主导作用。

自1996年我国利率市场化进程正式启动以来，经过多年的发展，利率市场化改革稳步推进，并取得了阶段性进展。中国人民银行累计放开、归并或取消的本、外币利率管理种类为119种，目前，人民银行尚管理的本外币利率种类有29种。今后，随着金融机构改革和利率市场化的稳步推进，人民银行将不断扩大金融机构的利率定价自主权，完善利率管理，并通过中央银行的间接调控，引导利率进一步发挥优化金融资源配置和调控宏观经济运行的作用。

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、贷款所规定的不同水平的利率，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

我国人民币贷款利率按贷款期限划分可分为短期贷款利率、中长期贷款利率及票据贴现利率。

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。