



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统编教材

2018年版

公司信贷

初、中级适用

中国银行业协会

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统编教材

2018年版

公司信贷

初、中级适用

中国银行业协会
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：李 融

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

公司信贷 (Gongsi Xindai): 2018 年版/中国银行业协会银行业专业人员
职业资格考试办公室编. —北京: 中国金融出版社, 2018. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9636 - 7

I. ①公… II. ①中… 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 (2018) 第 140509 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 28.25

字数 483 千

版次 2018 年 7 月第 1 版

印次 2018 年 7 月第 1 次印刷

定价 65.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9636 - 7

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书指导委员会

首席专家：李 钺

编写人员：（按姓氏笔画排序）

王 淳	王风兵	江艳峰	李 壮	李 丽
李 琪	李德明	肖 静	汪晓帆	张万奇
陈忠阳	茆小林	周利群	怡 颖	俞 勇
施 伟	施 蕾	倪 剑	徐 挺	郭宏伟
黄党贵	曹 劲	龚 旻	梁定云	曾宪岩
温金祥				

审稿人员：

潘光伟	黄润中	胡忠福	张 芳	白瑞明
张 亮	古 瑞	周更强	郭三野	赵 濛
金淑英	卜祥瑞	艾亚萍	姚 勇	李宏凯
李军彦	陈晖萌	金肖红	张丽涛	陈忠阳
李妍婕	郭姗姗	侯纯凤	王 丽	

编写说明

为配合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，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、贷款申请受理和贷前调查、借款需求分析、贷款环境风险分析、客户分析与信用评级、固定资产贷款项目评估、担保管理、信贷审批、贷款合同与发放支付、贷后管理、贷款风险分类与贷款损失准备金的计提以及不良贷款管理等十二章，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。

银行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
二〇一八年七月二日

目 录

第 1 章 公司信贷概述	1
1.1 公司信贷基础	1
1.1.1 公司信贷的基本要素	1
1.1.2 公司信贷的种类	6
1.2 公司信贷管理	8
1.2.1 公司信贷管理的原则	9
1.2.2 信贷管理流程	11
1.2.3 信贷管理的组织架构	13
1.2.4 绿色信贷	14
1.3 公司信贷主要产品	15
1.3.1 流动资金贷款	16
1.3.2 固定资产贷款	16
1.3.3 项目融资	16
1.3.4 银团贷款	17
1.3.5 并购贷款	18
1.3.6 贸易融资	18
1.3.7 保证业务	21
第 2 章 贷款申请受理和贷前调查	23
2.1 借款人	23
2.1.1 借款人应具备的资格和基本条件	23
2.1.2 借款人的权利和义务	25
2.1.3 借款人分类	26
2.2 贷款申请受理	27
2.2.1 面谈访问	27

公司信贷

2.2.2	内部意见反馈	29
2.2.3	贷款意向阶段	29
2.3	贷前调查	32
2.3.1	贷前调查的方法	32
2.3.2	贷前调查的内容	34
2.3.3	贷前调查报告内容要求	36
第3章	借款需求分析	40
3.1	概述	40
3.1.1	借款需求的含义	40
3.1.2	借款需求分析的意义	40
3.1.3	借款需求的影响因素	42
3.2	借款需求分析的内容	42
3.2.1	销售变化引起的需求	42
3.2.2	资产变化引起的需求	47
3.2.3	负债和分红变化引起的需求	51
3.2.4	其他变化引起的需求	53
3.3	借款需求与负债结构	55
3.4	借款需求的一般测算	58
3.4.1	固定资产融资需求的测算	58
3.4.2	流动资金融资需求的测算	60
第4章	贷款环境风险分析	62
4.1	国别风险分析	62
4.1.1	国别风险的概念	62
4.1.2	国别风险主要类型	62
4.1.3	国别风险评估与评级	63
4.1.4	国别风险限额与准备金	65
4.2	区域风险分析	65
4.2.1	区域风险的概念	65
4.2.2	外部因素分析	65
4.2.3	内部因素分析	67

4.3 行业风险分析	69
4.3.1 行业风险的概念	69
4.3.2 行业风险分析	69
4.3.3 行业信贷政策管理	78
第5章 客户分析与信用评级	81
5.1 客户品质分析	81
5.1.1 客户品质的基础分析	81
5.1.2 客户经营管理状况分析	86
5.2 客户财务分析	90
5.2.1 概述	90
5.2.2 资产负债表分析	95
5.2.3 利润表分析	98
5.2.4 现金流量表分析	99
5.2.5 财务报表综合分析	105
5.3 客户信用评级	117
5.3.1 客户评级的基本概念	117
5.3.2 《巴塞尔新资本协议》下的客户信用评级	118
5.3.3 客户评级对象的分类	119
5.3.4 客户评级因素及方法	119
5.3.5 客户评级主标尺	123
5.3.6 客户评级流程	125
5.4 债项评级	127
5.4.1 债项评级的基本概念	127
5.4.2 债项评级的因素和方法	127
5.4.3 债项评级工作程序	129
5.5 评级应用	130
第6章 固定资产贷款项目评估	132
6.1 概述	132
6.1.1 基本概念	132
6.1.2 项目评估的原则	133

公司信贷

6.1.3	项目评估的内容	137
6.1.4	项目评估的要求和组织	139
6.1.5	项目评估的作用	140
6.2	项目非财务分析	141
6.2.1	项目背景分析	141
6.2.2	项目借款人分析	143
6.2.3	市场需求预测和竞争力分析	144
6.2.4	生产规模分析	150
6.2.5	原辅料供给分析	152
6.2.6	技术及工艺流程分析	153
6.2.7	项目建设和生产条件分析	158
6.2.8	环境影响分析	162
6.2.9	项目组织与人力资源分析	164
6.3	项目财务分析	168
6.3.1	财务预测的审查	168
6.3.2	项目现金流量分析	173
6.3.3	项目盈利能力分析	174
6.3.4	项目清偿能力分析	178
6.3.5	财务评价的基本报表	180
6.3.6	项目不确定性分析	183
第7章	担保管理	185
7.1	贷款担保概述	185
7.1.1	担保的概念	185
7.1.2	贷款担保的分类	186
7.1.3	担保范围	186
7.1.4	担保原则	187
7.1.5	贷款担保的作用	188
7.2	保证担保	190
7.2.1	保证担保的定义	190
7.2.2	保证人资格与评价	190
7.2.3	保证担保的一般规定	191

7.2.4	保证担保的主要风险与管理要点	193
7.2.5	银担业务合作的风险防范	195
7.3	抵押担保	197
7.3.1	抵押担保的概念	197
7.3.2	抵押担保的设定条件	197
7.3.3	抵押担保的一般规定	199
7.3.4	抵押担保的主要风险与管理要点	202
7.4	质押担保	204
7.4.1	质押担保的概念	204
7.4.2	质押担保的设定条件	205
7.4.3	质押担保的一般规定	207
7.4.4	质押担保的主要风险和管理要点	209
7.4.5	质押与抵押的区别	210
7.5	押品管理	211
7.5.1	商业银行开展押品管理的基本原则	212
7.5.2	完善押品管理体系	212
7.5.3	押品风险控制的基本要求	213
7.5.4	押品的实物管理	214
7.5.5	押品的存续期管理	215
第8章	信贷审批	216
8.1	信贷授权与审贷分离	216
8.1.1	信贷授权	216
8.1.2	审贷分离	218
8.2	授信额度及审批	221
8.2.1	授信额度的定义	221
8.2.2	授信额度的决定因素	223
8.2.3	授信额度的确定流程	223
8.3	贷款审查事项及审批要素	224
8.3.1	贷款审查事项	224
8.3.2	贷款审批要素	226

第9章 贷款合同与发放支付	229
9.1 贷款合同与管理	229
9.1.1 贷款合同签订	229
9.1.2 贷款合同管理	232
9.2 贷款的发放	236
9.2.1 贷放分控	236
9.2.2 贷款发放管理	240
9.3 贷款支付	246
9.3.1 实贷实付	246
9.3.2 受托支付	248
9.3.3 自主支付	250
第10章 贷后管理	252
10.1 对借款人的贷后监控	252
10.1.1 经营状况监控	252
10.1.2 管理状况监控	254
10.1.3 财务状况监控	255
10.1.4 与银行往来情况监控	256
10.1.5 其他外部评价监控	257
10.2 贷款用途及还款账户监控	257
10.2.1 贷款资金用途监控	257
10.2.2 还款账户监控	258
10.3 专项贷后管理	259
10.3.1 项目融资	259
10.3.2 并购贷款	261
10.3.3 绿色信贷	261
10.3.4 供应链金融存货和应收账款管理	262
10.4 担保管理	263
10.4.1 保证人管理	263
10.4.2 抵(质)押品管理	264
10.4.3 担保的补充机制	265
10.5 风险预警	265

10.5.1	风险预警程序	265
10.5.2	风险预警指标体系	266
10.5.3	风险预警的处置	267
10.6	信贷业务到期处理	268
10.6.1	贷款偿还操作及提前还款处理	268
10.6.2	贷款展期处理	269
10.6.3	小微企业续贷	271
10.6.4	依法收贷	272
10.6.5	贷款总结评价	274
10.7	档案管理	274
10.7.1	档案管理的原则和要求	274
10.7.2	信贷档案管理	275
10.7.3	客户档案管理	277
第 11 章	贷款风险分类与贷款损失准备金的计提	278
11.1	贷款风险分类概述	278
11.1.1	贷款分类的含义	278
11.1.2	贷款分类的对象	279
11.1.3	贷款分类的原则	279
11.1.4	贷款分类的标准	280
11.2	贷款风险分类方法	281
11.2.1	贷款分类的考虑因素	281
11.2.2	主要参考特征	281
11.2.3	重要参考因素	283
11.2.4	监管特别规定	283
11.3	贷款损失准备金的计提	285
11.3.1	贷款损失准备金的含义	285
11.3.2	贷款损失准备的计提目的	285
11.3.3	贷款损失准备的计提范围	286
11.3.4	贷款损失准备金的监管标准	286
11.3.5	贷款损失准备金的计提方法	288

第 12 章 不良贷款管理	290
12.1 不良贷款的定义	290
12.2 不良贷款的处置方式	290
12.2.1 现金清收	290
12.2.2 重组	293
12.2.3 呆账核销	299
12.2.4 金融企业不良资产批量转让管理	303
12.3 不良贷款的责任认定	304
12.3.1 不良贷款的责任认定	304
12.3.2 小微企业授信尽职免责工作	305
附录	307
1. 《贷款通则》 （中国人民银行 1996 年 6 月 28 日）	307
2. 《商业银行授信工作尽职指引》 （银监发〔2004〕51 号）	320
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 2010 第 4 号）	333
4. 《绿色信贷指引》 （银监发〔2012〕4 号）	338
5. 《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）	342
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）	349
7. 《项目融资业务指引》 （银监发〔2009〕71 号）	354
8. 《银团贷款业务指引（修订）》 （银监发〔2011〕85 号）	357
9. 《商业银行并购贷款风险管理指引》 （银监发〔2015〕5 号）	364
10. 《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）	370

11. 《银行业金融机构国别风险管理指引》 (银监发〔2010〕45号)	372
12. 《商业银行资本管理办法(试行)》 (银监会令〔2012〕1号)	378
13. 《商业银行押品管理指引》 (银监发〔2017〕16号)	409
14. 《贷款风险分类指引》 (银监发〔2007〕54号)	414
15. 《商业银行贷款损失准备管理办法》 (银监会令〔2011〕4号)	418
16. 《金融企业准备金计提管理办法》 (财金〔2012〕20号)	420
17. 《金融企业不良资产批量转让管理办法》 (财金〔2012〕6号)	424
18. 《中国银监会关于进一步加强商业银行小微企业授信尽职免责工作的通知》 (银监发〔2016〕56号)	430

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；第二节是公司信贷管理，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，并介绍监管机构关于绿色信贷的相关要求；第三节是公司信贷主要产品，简要介绍公司信贷各主要产品的基本概念、主要特点。

1.1 公司信贷基础

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，主要包括贷款、担保、承兑、信用证、信贷承诺等。

1.1.1 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、还款方式、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业法人、事业单位登记管理机关颁发事业单位法人证书的事业单位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品种，主要包括贷款、担保、承兑、保函、信用证等。

3. 信贷金额

信贷金额是指银行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纸质票据贴现的期限最长不得超过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. 贷款利率和信贷中间业务费率

(1) 贷款利率

贷款利率即借款人使用贷款时支付的资金价格。

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，如银行业协会等确定的利率，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。