

2017—2018年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

公司信贷

讲义·真题·预测 全攻略

银行业从业人员资格认证考试教材编写组○编著



清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是银行业专业人员职业资格考试“公司信贷”科目的辅导教材,是为中国银行业从业人员而设计,内容紧扣考试大纲,基本覆盖了银行业从业人员应知应会的知识、技能、法律法规和职业操守要求。

本书突出国内银行业实践,兼顾国际银行业发展状况和趋势,紧扣考试大纲。坚持理论与实践相结合,以实践为主;知识与技能相结合,以技能为主原则。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、客户分析与信用评级、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、贷款风险分类与贷款损失准备金的计提以及不良贷款管理等。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

公司信贷讲义·真题·预测全攻略/银行业从业人员资格认证考试教材编写组 编著. —北京:清华大学出版社, 2017

(2017—2018年银行业专业人员职业资格考试辅导用书)

ISBN 978-7-302-46696-3

I. ①公… II. ①银… III. ①信贷—银行业务—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 038738 号

责任编辑:张 颖

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:成凤进

责任印制:

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:

装 订 者:

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19 字 数:474 千字

版 次:2017 年 3 月第 1 版 印 次:2017 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:42.00 元

产品编号:

编 委 会

主 编：杜友丽

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕 方文彬

李 蓉 林金松 刘春云 张增强 刘晓翠

路利娜 索晓辉 邵永为 邢铭强 张剑锋

张 昆 赵桂芹

前言

近年来，随着中国银行业的不断改革与创新，整个银行业发生了历史性的变革，在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行从业人员的待遇也水涨船高，要想从事银行业相关工作，取得银行业资格认证是非常必要的。

当前，银行业专业人员职业资格考试分为中级和初级两个等级。初级考试开设“银行业法律法规与综合能力”和“银行业专业实务”2个科目。其中，“银行业专业实务”下设“个人理财”“公司信贷”“个人贷款”“风险管理”“银行管理”5个专业类别。

为了帮助广大考生顺利通过考试，笔者根据考试大纲编写了本丛书，以便考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。

一、报考指南

银行业专业人员是指在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。通过银行业专业人员职业资格考试，取得相应级别和类别职业资格证书的人员，表明其已具备从事银行业金融机构相应级别专业技术岗位工作的职业水平和能力。

(一) 报考条件

资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：

- (1) 年满18岁；
- (2) 具有完全民事行为能力；
- (3) 具有高中以上文化程度。

(二) 考试科目、考试形式及题型

考试科目(可任意选考)：“银行业法律法规与综合能力”(即原“公共基础”)、“银行业专业实务”。其中，“银行业专业实务”下设“个人理财”“公司信贷”“个人贷款”“风险管理”“银行管理”5个专业类别。

考试时长：120分钟。

考试方式：计算机考试。

考试题型：全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。

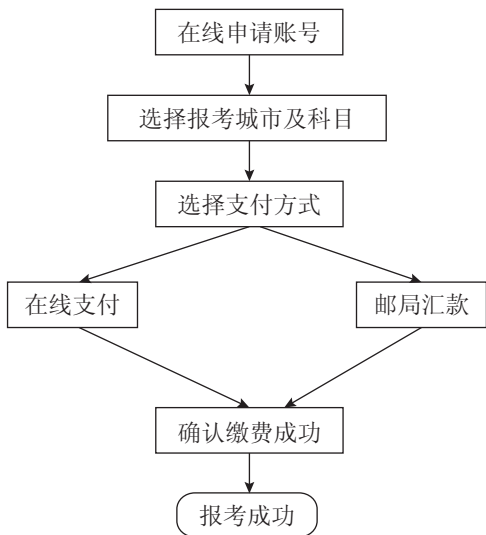
(三) 考试时间

资格考试每年5月、10月各举行一次。具体考试日期在每次考试前两个月向社会公布。特殊情况另行规定。

(四) 报名办法

报名时间：以中国银行业协会网站(www.china-cba.net)的考试通知为准。一般每年的3月开始上半年考试报名；8月开始下半年考试报名。

报名流程：登录中国银行业协会网站(www.china-cba.net)网上报名，具体流程如下。



银行业专业人员职业资格考试报名流程

(五) 申请注册银行从业资格

考试成绩合格后，可在指定期间登录中国银行业协会网站(www.china-cba.net)证书申请系统，在线进行证书申请。

二、丛书特色

本丛书内容全面，资料新颖，理论联系实际，语言通俗，习题典型，可供广大银行业从业人员参考，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

具体来说，本丛书具有以下四大特点。

(一) 权威性

本系列书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识点，确保不会有所遗漏。

(二) 配套性

在写作的过程中，注重知识点的讲解和习题的搭配，每一个知识点都配有相应考题，让考生学练结合，方便对知识的巩固。

(三) 图解性

本丛书在写作过程中尽量用图、表的形式将大量、复杂的文字信息进行展示，分清各个知识点的层次脉络，便于考生记忆。

(四) 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时，每章课后还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

三、备考攻略

学习是需要时间和精力，良好的学习方法配合充裕的学习时间，才能使学习效果倍增。在时间和精力都满足的条件下制订良好的学习计划是必不可少的。所谓计划，就是对自己的学习过程有一个合理安排。首先，复习备考必须要有充足的时间，太短或太长都不可取；其次，学习计划不能对自己的要求太高，应该根据自己的工作学习时间、生活习惯以及学习能力来量身制订，坚持以自己不过度疲惫为原则。

根据我们多年的辅导经验，按照看书、做题、模拟考试三个阶段进行复习备考是一种行之有效的办法。在整个复习备考的过程中，每个阶段都有不同的任务，需要脚踏实地、认认真真地完成。

第一阶段：精读教材

教材是最全面、最权威的资料，考试试题均依据指定教材制订。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只能够帮助考生指明重点、帮助记忆等，无法代替教材，因此复习的第一步就是踏踏实实地通读教材。银行业专业人员资格考试覆盖面广，系统性强，因此不能押题、扣题，要全面地、系统地学习。复习的第一步应是通读全书，无一遗漏，倘若有不懂之处，也不要过多耽搁时间。读完后大概了解一下书里共有几章，每章讲了几个问题，每个问题都包括哪几个小节的内容就可以了。这样才能使自己整体把握，有的放矢。通读完教材后，接下来的任务是精研细读，循序渐进，一步一个脚印，不放过每个环节，并认认真真地做好笔记。对每个章节的内容，哪些问题应该掌握，哪些内容只作一般了解，哪些要点要熟练精通，通过该次复习后应一目了然。

第二阶段：章节练习

阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识，对于应对考试还是不够的，必须把知识转为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书，最好要有答案和详细的答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题，这是一个不可缺少的信息反馈过程。根据题目所反映的问题查缺补漏，掌握之前遗漏的知识点，同时将重要知识点进行加强，以达到强化优势知识点、巩固基础知识点、记忆遗漏知识点的目的。

第三阶段：真题测试与模拟考试

真题能够最大限度地表明考试走向，通过真题的练习，考生可以把握考试重点，了解出题者的思路。我们应将近几年的真题熟练掌握，不仅仅局限于已经考到的知识点，对于相关知识点也要一并把握。同时体会命题高频点，以便于自己的复习。因为正式的考试是对在特定的环境下、固定的时间内解题能力的考察，它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方，按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些题目会做但由于习惯性而总是发生错误，以便在实际考试中发挥

出最高的水平。

总的来说，我们希望通过本书的学习，使考生能够对考点了然于胸，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。最后，预祝广大考生顺利通过银行业专业人员职业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

本书由杜友丽主编，同时参与编写的还有晁楠、吴金艳、雷凤、张燕、方文彬、李蓉、林金松、刘春云、张增强、刘晓翠、路利娜、索晓辉、邵永为、邢铭强、张剑锋、张昆、赵桂芹，在此一并表示感谢！

目 录

第1章 公司信贷概述

第1节 公司信贷基础	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	9
第2节 公司信贷管理	11
考点1 公司信贷管理的原则	11
考点2 信贷管理流程	12
考点3 信贷管理的组织架构	14
考点4 绿色信贷	15
第3节 公司信贷发展的新趋势	16
考点1 互联网化	16
考点2 跨境人民币业务	17
考点3 综合化服务	18
本章考点自测	18

第2章 公司信贷营销

第1节 目标市场分析	22
考点1 市场环境分析	22
考点2 市场细分	25
考点3 市场选择和定位	28
第2节 营销策略	30
考点1 产品营销策略	30
考点2 定价策略	37
考点3 营销渠道策略	42

考点4 促销策略	44
考点5 客户关系管理	45
第3节 营销管理	45
考点1 营销计划	46
考点2 营销组织	46
考点3 营销领导	48
考点4 营销控制	49
本章考点自测	50

第3章 贷款申请受理和贷前调查

第1节 借款人	55
考点1 借款人应具备的资格和基本条件	55
考点2 借款人的权利和义务	56
第2节 贷款申请受理	57
考点1 面谈访问	57
考点2 内部意见反馈	58
考点3 贷款意向阶段	58
第3节 贷前调查	60
考点1 贷前调查的方法	60
考点2 贷前调查的内容	61
第4节 贷前调查报告内容要求	62
考点1 固定资产贷款贷前调查报告内容要求	62
考点2 项目融资贷前调查报告内容要求	63
考点3 流动资金贷款贷前调查报告内容要求	64
本章考点自测	66

第4章 贷款环境风险分析

第1节 国别风险分析	70
考点1 国别风险的概念	70
考点2 国别风险的识别	71
考点3 衡量国别风险的方法	71
第2节 区域风险分析	72
考点1 区域风险的概念	72
考点2 外部因素分析	72
考点3 内部因素分析	74

第3节 行业风险分析	75
考点1 行业风险的概念及其产生	75
考点2 行业风险分析	77
考点3 行业风险评估工作表	85
本章考点自测	86

第5章 借款需求分析

第1节 概述	93
考点1 借款需求的含义	93
考点2 借款需求分析的意义	94
考点3 借款需求的影响因素	94
第2节 借款需求分析的内容	95
考点1 销售变化引起的需求	95
考点2 资产变化引起的需求	99
考点3 负债和分红变化引起的需求	101
考点4 其他变化引起的需求	103
第3节 借款需求与负债结构的关系	103
本章考点自测	106

第6章 客户分析与信用评级

第1节 客户品质分析	112
考点1 客户品质的基础分析	112
考点2 客户经营管理状况分析	116
第2节 客户财务分析	119
考点1 概述	119
考点2 资产负债表分析	123
考点3 利润表分析	126
考点4 现金流量分析	127
考点5 财务报表综合分析	129
第3节 客户信用评级	138
考点1 客户信用评级的概念	138
考点2 评级因素及方法	139
考点3 操作程序和调整	142
本章考点自测	143

第7章 贷款项目评估

第1节 概述	150
考点1 基本概念	150
考点2 项目评估的原则	151
考点3 项目评估的内容	154
考点4 项目评估的要求和组织	155
第2节 项目非财务分析	155
考点1 项目背景分析	155
考点2 市场需求预测分析	156
考点3 生产规模分析	157
考点4 原辅料供给分析	158
考点5 技术及工艺流程分析	158
考点6 项目建设和生产条件分析	159
考点7 项目组织与人力资源条件分析	161
第3节 项目财务分析	162
考点1 财务预测的审查	162
考点2 项目现金流量分析	164
考点3 项目盈利能力分析	165
考点4 项目清偿能力分析	166
考点5 财务评价的基本报表	167
考点6 项目不确定性分析	168
本章考点自测	169

第8章 贷款担保

第1节 贷款担保概述	174
考点1 担保的概念	174
考点2 贷款担保的作用	175
考点3 贷款担保的分类	175
考点4 担保范围	176
第2节 贷款保证	177
考点1 保证人资格与条件	177
考点2 贷款保证风险	178
第3节 贷款抵押	179
考点1 贷款抵押的设定条件	179

考点2 贷款抵押风险	181
第4节 贷款质押	182
考点1 质押与抵押的区别	182
考点2 贷款质押的设定条件	183
考点3 贷款质押风险	185
本章考点自测	186

第9章 贷款审批

第1节 贷款审批原则	191
考点1 信贷授权	191
考点2 审贷分离	194
第2节 贷款审查事项及审批要素	196
考点1 贷款审查事项	196
考点2 贷款审批要素	198
第3节 授信额度	200
考点1 授信额度的定义	200
考点2 授信额度的决定因素	201
考点3 授信额度的确定流程	202
本章考点自测	203

第10章 贷款合同与发放支付

第1节 贷款合同与管理	206
考点1 贷款合同签订	206
考点2 贷款合同管理	208
第2节 贷款的发放	211
考点1 贷放分控	211
考点2 贷款发放管理	215
第3节 贷款支付	221
考点1 实贷实付	221
考点2 受托支付	223
考点3 自主支付	225
本章考点自测	226

第11章 贷后管理

第1节	对借款人的贷后监控	231
考点1	经营风险	232
考点2	管理状况监控	233
考点3	企业管理状况风险	233
考点4	企业的财务风险	234
考点5	还款账户监控	234
考点6	与银行往来情况监控	235
第2节	担保管理	236
考点1	保证人管理	236
考点2	抵(质)押品管理	236
考点3	担保的补充机制	237
第3节	项目贷款管理	238
第4节	供应链金融的存货和应收账款管理	238
第5节	风险预警	239
考点1	风险预警程序	239
考点2	风险预警方法	240
考点3	贷款风险的风险信号系统	241
考点4	风险预警的处置	242
第6节	信贷业务到期处理	243
考点1	贷款偿还操作及提前还款处理	243
考点2	贷款展期处理	244
考点3	依法收贷	246
第7节	档案管理	248
考点1	档案管理的原则	248
考点2	贷款文件的管理	248
考点3	贷款档案的管理	250
考点4	客户档案的管理	251
本章	考点自测	251

第12章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提

第1节	贷款风险分类概述	256
考点1	贷款分类的含义和标准	256
考点2	贷款分类的目标	257

考点3	贷款分类的原则	257
考点4	贷款分类的考虑因素	257
考点5	贷款分类的监管要求	257
考点6	贷款分类的意义	258
考点7	贷款风险分类的会计原理	259
第2节	贷款风险分类方法	259
考点1	基本信贷分析	260
考点2	还款能力分析	261
考点3	还款可能性分析	261
考点4	确定分类结果	262
第3节	贷款损失准备金的计提	263
考点1	贷款损失准备金的含义和种类	263
考点2	贷款损失准备金的计提基数和比例	263
考点3	贷款损失准备金的计提原则	264
考点4	贷款损失准备金的计提方法	264
本章考点自测		266

第13章 不良贷款管理

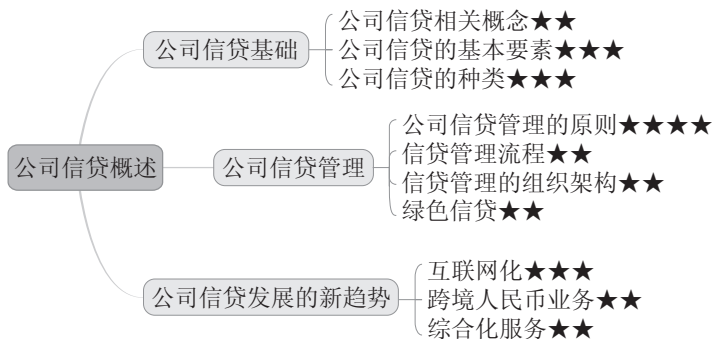
第1节	概述	273
考点1	不良贷款的定义	273
考点2	不良贷款的成因	273
第2节	不良贷款的处置方式	274
考点1	现金清收	274
考点2	重组	275
考点3	呆账核销	277
考点4	金融企业不良资产批量转让管理	278
第3节	不良贷款的责任认定和教训总结	278
本章考点自测		279

公司信贷概述

本章内容包括3节：第1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3个方面进行介绍；第2节是公司信贷的管理，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3个方面进行介绍，并新加入银监会关于绿色信贷的相关要求；第3节是近年来公司信贷发展的新趋势。

知识导图

本章的知识架构如下图：



* 编写组对每个知识点的重要程度进行了分级，★越多表示这个知识点越重要，考生要更加重视。

第1节 公司信贷基础

考点1 公司信贷相关概念

公司信贷的相关概念包括银行信贷、公司信贷、担保等。

(一) 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。

(二) 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。

【例1-1】下列不属于公司信贷的接受主体的是()。

- A. 法人 B. 经济组织 C. 非自然人 D. 自然人

【答案】D

【解析】公司信贷是指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。

(三) 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为。

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。

【例1-2】公司信贷的基本要素不包括()。

- A. 交易对象、信贷产品、信贷金额 B. 存款业务和贷款业务
C. 信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划 D. 担保方式和约束条件

【答案】B

【解析】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。

(一) 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。

(二) 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。

【例1-3】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()。

- A. 贷款、担保 B. 承兑 C. 保函
D. 信用证 E. 承诺

【答案】ABCDE

【解析】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。

(三) 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。

(四) 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。

【例1-4】信贷期限有广义和狭义两种。下列关于信贷期限的说法，不正确的是()。

- A. 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
- B. 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
- C. 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
- D. 在狭义的定义下，贷款期限通常分为提款期、宽限期和还款期

【答案】D

【解析】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。

【例1-5】宽限期是指()。

- A. 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
- B. 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，介于贷款日和还款期之间
- C. 不包括提款期
- D. 在宽限期内银行不收取利息，借款人也不用还本

【答案】A

【解析】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。

【例1-6】短期贷款的展期期限累计不得超过()，长期贷款的展期期限累计不得超过()。

- A. 原贷款期限的一半；原贷款期限的一半
- B. 原贷款期限；3年
- C. 原贷款期限；原贷款期限的一半
- D. 原贷款期限的一半；3年

【答案】B

【解析】根据《贷款通则》的规定，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。

【例1-7】下列各项有关贷款期限的说法中，不正确的是()。

- A. 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
- B. 票据贴现的贴现期限最长不得超过6个月
- C. 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，是否展期由监管部门决定
- D. 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

【答案】C

【解析】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。

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。

(五) 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

(1) 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。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。其中，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。

【例1-8】下列有关浮动利率说法错误的是()。

- A. 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
- B. 可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况
- C. 借贷双方所承担的利率变动风险较小
- D. 不需要“随行就市”

【答案】D

【解析】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。固定利率不需要“随行就市”。

【例1-9】贷款利率可分为浮动利率和固定利率，下列关于两者的说法错误的有()。

- A. 固定利率借贷双方所承担的利率变动风险较小
- B. 固定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
- C. 浮动利率和固定利率的区别是借贷关系持续期内利率水平是否变化
- D. 浮动利率是指借贷期限内利率随市场利率或其他因素变化相应调整的利率
- E. 在贷款合同期内，无论市场利率如何变动，固定利率的借款人都按照固定的利率支付利息

【答案】AB

【解析】A项浮动利率借贷双方所承担的利率变动风险较小；B项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。

(2) 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。

【例1-10】下列利率中，是国家实现宏观调控的一种政策工具的是()。

- A. 法定利率
- B. 行业公定利率
- C. 市场利率
- D. 浮动利率

【答案】A

【解析】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。

【例1-11】贷款利率的种类包括()。

- A. 本币贷款利率和外币贷款利率
- B. 浮动利率和固定利率
- C. 法定利率、行业公定利率和市场利率
- D. 基准利率和非基准利率
- E. 差别利率和非差别利率

【答案】ABC

【解析】贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。贷款利率的种类包括本币贷款利率和外币贷款利率、浮动利率和固定利率、法定利率、行业公定利率和市场利率。

2) 我国贷款利率管理相关情况

(1) 管理制度

① 基准利率

基准利率是被用作定价基础的标准利率，被用作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。

【例1-12】我国中央银行公布的贷款基准利率是()。

- | | |
|-----------|---------|
| A. 市场利率 | B. 法定利率 |
| C. 行业公定利率 | D. 浮动利率 |

【答案】B

【解析】我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。

【例1-13】被用作基准利率的利率包括()。

- | | | |
|-----------|---------|---------|
| A. 浮动利率 | B. 市场利率 | C. 法定利率 |
| D. 行业公定利率 | E. 固定利率 | |

【答案】BCD

【解析】基准利率是被用作定价基础的标准利率，被用作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。

② 《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的利率。

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。

(2) 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。

① 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。

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

② 外汇贷款利率档次

我国中央银行目前已不再公布外汇贷款利率，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。

(3) 利率表达方式

利率一般有年利率、月利率、日利率三种形式。

【例1-14】以下利率中，一般按本金的千分之几表示的利率是()。

- A. 年利率 B. 月利率 C. 日利率 D. 季利率

【答案】B

【解析】年利率也称年息率，以年为计息期，一般按本金的百分之几表示；月利率也称月息率，以月为计息期，一般按本金的千分之几表示；日利率也称日息率，以日为计息期，一般按本金的万分之几表示。

(4) 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。单利计息是指在计息周期内对已计算未支付的利息不计收利息；复利计息是指在计息周期内对已计算未支付的利息计收利息。

【例1-15】根据《人民币利率管理规定》，下列关于利率的说法，正确的有()。

- A. 中长期贷款利率实行一年一定
B. 贷款展期，按合同规定的利率计息
C. 短期贷款合同期内，遇利率调整不分段计息
D. 逾期贷款从逾期之日起，按罚息利率计收罚息，直到清偿本息为止
E. 借款人在借款合同到期日之前归还借款时，银行不得再按原贷款合同向借款人收取利息

【答案】ACD

【解析】B项贷款展期，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。E项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。

2. 费率

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

【例1-16】以下关于费率的说法中，不正确的是()。

- A. 费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格
B. 费率一般以信贷产品金额为基数按一定比率计算

- C. 费率的主要类型包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费、开证费等
D. 商业银行办理收付类业务可以向委托方以外的其他单位或个人收费

【答案】D

【解析】费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格，一般以信贷产品金额为基数按一定比率计算。费率的主要类型较多，主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费、开证费等。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。

(六) 清偿计划

清偿计划一般分为一次性还款和分次还款，分次还款又有定额还款和不定额还款两种方式。定额还款包括等额还款和约定还款，其中等额还款中通常包括等额本金还款和等额本息还款等方式。

【例1-17】某人向银行申请一笔贷款，约定每月等额偿还贷款的本金和利息，20年还清，则此种清偿计划属于()中的()。

- A. 定额还款；约定还款
B. 等额还款；等额本金还款
C. 等额还款；等额本息还款
D. 分次还款；不定额还款

【答案】C

【解析】此人与银行约定每月等额偿还贷款本金与利息，属于分次还款下等额还款中的等额本息还款。

贷款合同应该明确清偿计划，借款人必须按照贷款合同约定的清偿计划还款。贷款合同中通常规定如借款人不按清偿计划还款，则视为借款人违约，银行可按合同约定收取相应的违约金或采取其他措施。清偿计划的任何变更须经双方达成书面协议。

(七) 担保方式

担保是指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贷款的第二还款来源，是审查贷款项目最主要的因素之一。按照我国《担保法》的有关规定，担保方式包括保证、抵押、质押、定金和留置五种方式。在信贷业务中经常运用的主要是前三种方式中的一种或几种。

【例1-18】按照我国《担保法》的有关规定，担保方式包括()。

- A. 保证
B. 抵押
C. 质押
D. 定金
E. 留置

【答案】ABCDE

【解析】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。

(八) 约束条件

- (1) 提款条件主要包括：合法授权、政府批准、资本金要求、监管条件落实、其他提款条件。
- (2) 监管条件主要包括：财务维持、股权维持、信息交流、其他监管条件。

【例1-19】下列关于公司信贷的基本要素的说法，正确的有()。

- A. 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

- B. 贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格
- C. 费率是指银行提供信贷服务的全部价格
- D. 信贷产品是指特定产品要素组合下的信贷服务方式
- E. 公司信贷业务的交易对象包括银行和银行的交易对手

【答案】ABDE

【解析】C项费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格，一般以信贷产品金额为基数按一定比率计算。

考点3 公司信贷的种类

公司信贷的种类是按一定分类方法和标准划分的信贷类别，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。

(一) 按货币种类划分

1. 人民币贷款

人民币是我国的法定货币，以人民币为借贷货币的贷款称为人民币贷款。

2. 外汇贷款

以外汇作为借贷货币的贷款称为外汇贷款。现有的外汇贷款币种有美元、港元、日元、英镑和欧元。

【例1-20】我国现有的外汇贷款币种不包括()。

- A. 日元
- B. 澳元
- C. 英镑
- D. 欧元

【答案】B

【解析】我国现有的外汇贷款币种包括美元、港元、日元、英镑与欧元。

(二) 按贷款期限划分

1. 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。

2. 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。

3. 长期贷款

长期贷款是指贷款期限在5年(不含5年)以上的贷款。

【例1-21】按贷款期限划分，公司信贷的种类有()。

- A. 短期贷款
- B. 中期贷款
- C. 长期贷款
- D. 流动资金贷款
- E. 透支

【答案】ABC

【解析】按贷款期限划分，公司信贷的种类有短期贷款、中期贷款和长期贷款。

(三) 按贷款用途划分

- (1) 固定资产贷款。
- (2) 流动资金贷款。
- (3) 并购贷款。
- (4) 房地产贷款。
- (5) 项目融资。

【例1-22】按贷款用途划分，公司信贷的种类不包括()。

- A. 自营贷款 B. 基本建设贷款 C. 技术改造贷款 D. 流动资金贷款

【答案】A

【解析】按贷款用途划分，公司信贷包括固定资产贷款(基本建设贷款、技术改造贷款)、流动资金贷款、并购贷款、房地产贷款和项目融资。

(四) 按贷款经营模式划分

1. 自营贷款

自营贷款是指银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险由银行承担，并由银行收回本金和利息。

2. 委托贷款

委托贷款是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由银行(受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。委托贷款的风险由委托人承担，银行(受托人)只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金。

【例1-23】下列关于委托贷款的说法中，错误的是()。

- A. 委托贷款是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金
B. 由银行(即受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放
C. 银行代为发放、监督使用并协助收回的贷款
D. 委托贷款的风险由受托人承担

【答案】D

【解析】委托贷款的风险由委托人承担，银行(受托人)只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金。

3. 特定贷款

特定贷款是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款。

【例1-24】以下贷款方式中，银行不用承担贷款风险的是()。

- A. 自营贷款 B. 委托贷款 C. 特定贷款
D. 银团贷款 E. 辛迪加贷款

【答案】BC

【解析】B项委托贷款是由委托人提供资金，银行作为受托人代委托人发放、监督使用并协助收回的贷款，其间银行只收取手续费，不代垫资金也不承担贷款风险；C项特定贷款是由国务院批准并对贷款可能造成的损失采取补救措施后责成银行发放的贷款，因而银行不需承担贷款风险。

(五) 按贷款偿还方式划分

- (1) 一次还清贷款。
- (2) 分期偿还贷款。

(六) 按贷款利率划分

1. 固定利率贷款

固定利率贷款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”。短期流动资金贷款均为固定利率贷款，即执行合同约定的利率。

2. 浮动利率贷款

浮动利率贷款是指贷款利率在贷款期限内随市场利率或官方利率波动按约定时间和方法自动进行调整的贷款。

(七) 按贷款担保方式划分

- (1) 抵押贷款。
- (2) 质押贷款。
- (3) 保证贷款。
- (4) 信用贷款。

【例1-25】担保贷款不包括()。

- | | |
|---------|---------|
| A. 保证贷款 | B. 票据贴现 |
| C. 抵押贷款 | D. 质押贷款 |

【答案】B

【解析】担保贷款包括保证贷款、抵押贷款、质押贷款和信用贷款。

第2节 公司信贷管理

考点1 公司信贷管理的原则

(一) 全流程管理原则

全流程贷款管理原则强调，要将有效的信贷风险管理行为贯穿到贷款生命周期中的每一个环节，不能仅仅粗略地分为贷前管理、贷中管理和贷后管理三个环节。

(二) 诚信申贷原则

诚信申贷主要包含两层含义：一是借款人恪守诚实守信原则，按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料，并且承诺所提供材料是真实、完整、有效的；二是借款人应证明其信用记录良好、贷款用途和还款来源明确合法等。

(三) 协议承诺原则

协议承诺原则要求银行业金融机构作为贷款人，应与借款人乃至其他相关各方通过签订完备的贷款合同等协议文件，规范各方有关行为，明确各方权利义务，调整各方法律关系，明确各方法律责任。

(四) 贷放分控原则

贷放分控是指银行业金融机构将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节，分别管理和控制，以达到降低信贷业务操作风险的目的。

(五) 实贷实付原则

实贷实付是指银行业金融机构根据借款人的有效贷款需求，主要通过贷款人受托支付的方式，将贷款资金支付给符合合同约定的借款人交易对象的过程。实贷实付原则的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金，减少贷款挪用的风险。

(六) 贷后管理原则

贷后管理是指商业银行在贷款发放以后所开展的信贷风险管理工作。重视贷后管理原则的主要内容是：监督贷款资金按用途使用；对借款人账户进行监控；强调借款合同的相关约定对贷后管理工作的指导性和约束性；明确贷款人按照监管要求进行贷后管理的法律责任。

通过定期与不定期的现场检查与非现场监测，分析借款人经营财务等变化状况，监测贷款资金的用途及流向，适时掌握各种影响借款人偿债能力的风险因素以及有可能导致贷款资金出现违约的因素，及时发现潜在风险因素，并迅速采取措施，防范信贷损失。

【例1-26】公司信贷的原则包括()。

- A. 合法合规原则
- B. 效益性、安全性和流动性原则
- C. 利润最大化原则
- D. 平等、自立、公平和诚实信用原则
- E. 公平竞争、密切协作原则

【答案】ABDE

【解析】公司信贷的原则包括合法合规原则；效益性；安全性和流动性原则；平等、自立、公平和诚实信用原则；公平竞争、密切协作原则。利润最大化原则不是公司信贷的原则的内容。

考点2 信贷管理流程

科学合理的信贷业务管理过程实质上是规避风险、获取效益，以确保信贷资金的安全性、流动性、营利性的过程。每一笔信贷业务都会面临着诸多风险，基本操作流程就是要通过既定的操作程序，通过每个环节的层层控制达到防范风险、实现效益的目的。一般来说，一笔贷款的管理流程分为九个环节。

(一) 贷款申请

借款人需用贷款资金时，应按照贷款人要求的方式和内容提出贷款申请，并恪守诚实守信原则，承诺所提供材料的真实、完整、有效。申请基本内容通常包括：借款人名称、企业性

质、经营范围，申请贷款的种类、期限、金额、方式、用途，用款计划，还本付息计划等，并根据贷款人要求提供其他相关资料。

(二) 受理与调查

银行业金融机构在接到借款人的借款申请后，应由分管客户关系管理的信贷员采用有效方式收集借款人的信息，对其资质、信用状况、财务状况、经营情况等进行调查分析，评定资信等级，评估项目效益和还本付息能力。同时也应对担保人的资信、财务状况进行分析，如果涉及抵(质)押物的还必须分析其权属状况、市场价值、变现能力等，并就具体信贷条件进行初步洽谈。信贷员根据调查内容撰写书面报告，提出调查结论和信贷意见。

(三) 风险评价

银行业金融机构信贷人员将调查结论和初步贷款意见提交审批部门，由审批部门对贷前调查报告及贷款资料进行全面的风险评价，设置定量或定性的指标和标准，对借款人情况、还款来源、担保情况进行审查，全面评价风险因素。风险评价隶属于贷款决策过程，是贷款全流程管理中的关键环节之一。

(四) 贷款审批

银行业金融机构要按照“审贷分离、分级审批”的原则对信贷资金的投向、金额、期限、利率等贷款内容和条件进行最终决策，逐级签署审批意见。

【例1-27】我国《商业银行法》第三十五条规定：“商业银行贷款，应当实行()的制度”。

- A. 审贷分离、分级审批
- B. 审核分离、分项审批
- C. 审贷分离、分享审批
- D. 审核分离、分级审批

【答案】A

【解析】我国《商业银行法》第三十五条规定：商业银行贷款，应当实行审贷分离、分级审批的制度。

(五) 合同签订

合同签订强调协议承诺原则。借款申请经审查批准后，银行业金融机构与借款人应共同签订书面借款合同，作为明确借贷双方权利和义务的法律文件。其基本内容应包括金额、期限、利率、借款种类、用途、支付、还款保障及风险处置等要素和有关细节。对于保证担保贷款，银行业金融机构还需与担保人签订书面担保合同；对于抵(质)押担保贷款，银行业金融机构还需签订抵(质)押担保合同，并办理登记等相关法律手续。

(六) 贷款发放

贷款人应设立独立的责任部门或岗位，负责贷款发放审核。贷款人在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件，并按照合同约定的方式对贷款资金的支付实施管理与控制，监督贷款资金按约定用途使用。

【例1-28】()作为贷时审查的核心工作，银行必须严格掌握审查的要点，充分防范贷款执行阶段的风险。

- A. 贷款担保审查
- B. 贷款合同审查
- C. 贷款发放审查
- D. 贷款抵押审查

【答案】C

【解析】贷款发放审查作为贷时审查的核心工作，银行必须严格掌握审查的要点，充分防范贷款执行阶段的风险。审查的内容可能因贷款项目的不同情况有所差异。

(七) 贷款支付

贷款人应设立独立的责任部门或岗位，负责贷款支付审核和支付操作。采用贷款人受托支付的，贷款人应审核交易资料是否符合合同约定条件。在审核通过后，将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。采用借款人支付方式的，贷款人应要求借款人定期汇总报告贷款资金支付情况，并通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。

(八) 贷后管理

贷后管理是银行业金融机构在贷款发放后对合同执行情况及借款人经营管理情况进行检查或监控的信贷管理行为。其主要内容包括监督借款人的贷款使用情况、跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力、检查贷款抵(质)押品和担保权益的完整性三个方面。

(九) 贷款回收与处置

贷款回收与处置直接关系到银行业金融机构预期收益的实现和信贷资金的安全，贷款到期按合同约定足额归还本息，是借款人履行借款合同、维护信用关系当事人各方权益的基本要求。银行业金融机构应提前提示借款人到期还本付息；对贷款需要展期的，贷款人应审慎评估展期的合理性和可行性，科学确定展期期限，加强展期后管理；对于确因借款人暂时经营困难不能按期还款的，贷款人可与借款人协商贷款重组；对于不良贷款，贷款人要按照有关规定和方式，予以核销或保全处置。此外，一般还要进行信贷档案管理。贷款结清后，该笔信贷业务即已完成，贷款人应及时将贷款的全部资料归档保管，并移交专职保管员对档案资料的安全、完整和保密性负责。

考点3 信贷管理的组织架构

(一) 商业银行信贷管理组织架构的变革

信贷风险管理组织架构是商业银行组织架构的重要组成部分，也是信贷业务正常开展的基本保证。随着银行业改革的不断深入，商业银行信贷管理组织架构也在不断地发展变化着。

1984年至1993年，我国开始尝试专业银行企业化改革，经过多年改革与调整，专业银行的组织架构逐步完善，到1993年已经形成了比较统一、系统的组织架构。

1993年至2001年，专业银行完成了向商业银行的转变，我国商业银行的组织架构也相应地发生了变化。

2001年，商业银行对风险管理组织架构进行了根本性的改变。信贷管理由前台、中台、后台合一的管理模式转变为业务营销与风险控制相分离，由按照业务类别分散管理的模式转变为信贷风险集中统一管理的模式，由倚重贷前调查转变为贷款全过程管理，初步形成了现代商业银行公司治理组织架构。

从2003年开始，随着我国商业银行股份制改革的开始和不断深入，银行信贷管理组织架构

也在不断地发展变化着。

建立真正的以客户为中心、以市场为导向、以经济效益为目标、以风险控制为主线、市场反应灵敏、风险控制有力、运作协调高效、管理机制完善的组织架构，是提升我国商业银行整体实力的组织保障。

(二) 商业银行信贷业务经营管理组织架构

商业银行信贷业务经营管理组织架构包括董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层和信贷业务前中后台部门。

1. 董事会及其专门委员会

董事会是商业银行的最高风险管理和决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任。

2. 监事会

监事会是我国商业银行所特有的监督部门，对股东大会负责，从事商业银行内部尽职监督、财务监督、内部控制监督等工作。

3. 高级管理层

高级管理层的主要职责是执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及其管理状况，并确保商业银行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统及技术水平，以有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各项风险。

4. 信贷业务前中后台部门

一般而言，信贷前台部门负责客户营销和维护，也是银行的“利润中心”，如公司业务部门、个人贷款业务部门；信贷中台部门负责贷款风险的管理和控制，如信贷管理部门、风险管理部门、合规部门、授信执行部门等；信贷后台部门负责信贷业务的配套支持和保障，如财务会计部门、稽核部门、IT部门等。

考点4 绿色信贷

银监会下发的《绿色信贷指引》，对银行业金融机构开展绿色信贷提出了明确要求。银行业金融机构应当有效识别、计量、监测、控制信贷业务活动中的环境风险和社会风险，建立环境风险和社会风险管理体系，完善相关信贷政策制度和流程管理。

银行业金融机构应大力促进节能减排和环境保护，从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，防范环境风险和社会风险，并以此优化信贷结构，更好地服务实体经济。

银行业金融机构应重点关注其客户及其重要关联方在建设、生产、经营活动中可能给环境和社会带来的危害及相关风险，包括与耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生态保护、气候变化等有关的环境问题与社会问题。

银行业金融机构应至少每两年开展一次绿色信贷的全面评估工作，并向银行业监管机构报送自我评估报告。此外，还需建立绿色信贷考核评价和奖惩体系，公开绿色信贷战略、政策及绿色信贷发展情况。

银行业金融机构需要明确绿色信贷的支持方向和重点领域，实行有差别、动态的授信政策，实施风险敞口管理制度；建立健全绿色信贷标识和统计制度，完善相关信贷管理系统；在授信流程中强化环境风险和社会风险管理。

第3节 公司信贷发展的新趋势

考点1 互联网化

(一) 互联网金融的背景

2014年3月5日，十二届全国人大二次会议审议的政府工作报告中提到，将“促进互联网金融健康发展，完善金融监管协调机制”，由此“互联网金融”被首次写入政府工作报告。

当前，互联网金融尚无明确的、获得广泛认可的定义。具有较大影响力的关于互联网金融的定义主要有以下三个，分别从不同角度进行定义。

1. 经济学的角度

2012年8月，中国投资有限责任公司副总经理谢平提出，在互联网金融模式下，支付便捷，市场信息不对称程度非常低；资金供需双方在资金期限匹配、风险分担等方面的成本非常低，可以直接交易；银行、券商和交易所等金融中介都不起作用，贷款、股票、债券等的发行和交易以及券款支付直接在网上进行；这个市场充分有效，接近一般均衡定理描述的无金融中介状态。

2. 金融行业未来趋势的角度

2013年6月，阿里巴巴集团董事长马云指出，未来的金融有两大机会：一个是金融互联网，金融行业走向互联网；第二个是互联网金融，纯粹的外行领导，其实很多行业的创新都是外行进来才引发的。金融行业也需要搅局者，更需要那些外行的人进来进行变革。

3. 互联网与金融特征的角度

2014年4月，《中国金融稳定报告(2014)》提出，互联网金融是互联网与金融的结合，是借助互联网和移动通信技术实现资金融通、支付和信息中介功能的新兴金融模式。广义的互联网金融既包括作为非金融机构的互联网企业从事的金融业务，也包括金融机构通过互联网开展的业务。狭义的互联网金融仅指互联网企业开展的、基于互联网技术的金融业务。

(二) 互联网金融趋势下的商业银行市场环境分析

1. 商业银行的机会分析

- (1) 政策环境。
- (2) 征信环境。
- (3) 社会环境。
- (4) 技术环境。

2. 商业银行的威胁分析

虽然存在以上机会，但也存在对商业银行较为不利的因素，具体包括以下几项。

- (1) 互联网金融下的市场竞争加剧。
- (2) 金融脱媒。
- (3) 利率市场化改革的深入。
- (4) 经济环境。

3. 商业银行的优势分析

我国商业银行相对于外资行而言，主要有以下几点优势。

- (1) 广泛的营业网点。
- (2) 相对稳定的客户群体。
- (3) 雄厚的资本实力。

4. 商业银行的劣势分析

我国商业银行相对于外资行而言，主要有以下几点劣势。

- (1) 落后的营销理念。
- (2) 业务范围单一。

(三) 商业银行的对策

- (1) 商业银行未来需要进行业务的创新和转型。
- (2) 业务创新和转型的方向。

考点2 跨境人民币业务

(一) 跨境人民币业务的定义

跨境贸易人民币业务是指以人民币报关并以人民币结算的进出口贸易结算以及相关配套业务，包括跨境贸易人民币贷款等相关服务。

(二) 跨境人民币业务的优势

- (1) 规避汇率风险。
- (2) 降低经营成本。
- (3) 享受出口退税。
- (4) 无须进行核销。
- (5) 便于财务核算。
- (6) 提高资金效率。

(三) 跨境人民币业务的主要产品介绍

目前，各商业银行开展的跨境人民币业务主要包括以下几个品种。

1. 国际结算

出口结算：汇入汇款、预收货款、信用证/保函通知、转让信用证、信用证单据议付、出口托收。进口结算：汇出汇款、预付货款、开立信用证、进口代收、信用证项下提单背书、提货担保。

2. 外汇担保

非融资类保函：投标保函、履约保函、预付款保函、质量维修保函、付款保函、留置金保函等。融资类保函：借款保函、融资租赁保函等。

3. 国际贸易融资

进口贸易融资产品：进口押汇、进口TT融资、买方远期信用证、进口保理。出口贸易融资产品：打包贷款、出口押汇/贴现、福费廷、出口发票融资、出口保理。

4. 其他对客户的产品：提货担保、信用证保兑等

5. 跨境人民币融资

- (1) 人民币进口信用证融资。

(2) 人民币内保外贷。

考点3 综合化服务

(一) 国内商业银行业务综合化的经营模式选择

- (1) 客户服务多元化的直接综合经营。
- (2) 银行控股式的间接经营模式。

(二) 国内商业银行综合化服务的主要业务品种

- (1) 财务顾问业务。
- (2) 杠杆融资业务。
- (3) 基金托管和资产证券化业务。

(三) 国内商业银行综合化服务存在的问题和挑战

- (1) 业务范围受限制。
- (2) 政策法规不确定性。
- (3) 风险文化的冲突。
- (4) 专业人才匮乏，创新能力不强。

本章考点自测

一、单项选择题

1. 广义的银行信贷是指()。
 - A. 只有银行借出资金或提供信用支持的经济活动
 - B. 银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动
 - C. 只有银行借出资金的经济活动
 - D. 只有提供信用支持的经济活动
2. 狭义的银行信贷不包括的内容是()。
 - A. 贷款
 - B. 承兑
 - C. 信贷承诺
 - D. 筹集债务资金
3. 我国中长期贷款属于()品种，采用的基准利率为()。
 - A. 固定利率；市场利率
 - B. 浮动利率；法定利率
 - C. 固定利率；法定利率
 - D. 浮动利率；市场利率
4. 以下表述不正确的是()
 - A. 委托贷款的风险由委托人承担，银行只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金
 - B. 短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式
 - C. 中长期贷款采用分期偿还方式
 - D. 固定利率贷款在贷款期限内遇利率调整要分段计息

- C. 由于信贷审查人员相对固定, 有利于提高专业化水平, 实现专家审贷, 减少信贷决策失误
- D. 是银行业金融机构信贷管理和内部控制的基本要求, 旨在健全内部控制体系, 增强防范和控制风险的能力
- E. 有利于优化流程、提高效率, 以实现风险收益的最优化

三、判断题

- 1. 被用作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。()
- 2. 法定利率、行业公定利率和市场利率都是国家实现宏观调控的一种政策工具。()
- 3. 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。()
- 4. 审贷分离制下, 贷款发放人员不负责贷款的清收。()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B

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。

2. 【答案与解析】D

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. 【答案与解析】B

我国中长期贷款一般在1年以上, 利率实行一年一定, 因而属于浮动利率; 贷款根据合同确定的期限, 按贷款合同生效日相应档次的法定贷款利率计息。

4. 【答案与解析】D

固定利率贷款是指贷款利率在贷款期限内保持不变, 遇利率调整也不分段计息的贷款。

5. 【答案与解析】D

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。根据题意, 此银行所推出贷款品种的利率在借贷期限内每年随通货膨胀率变化, 因而为浮动利率品种。

6. 【答案与解析】D

按贷款经营模式划分, 贷款分为自营贷款、委托贷款、特定贷款、银团贷款。

7. 【答案与解析】D

根据亚当·斯密的理论, 银行的资金来源主要是同商业流通有关的闲散资金, 都是临时性的存款, 银行需要有资金的流动性, 以应付预料不到的提款需要。因此, 最好只发放以商业行为为基础的短期贷款, 因为这样的短期贷款有真实的商业票据为凭证作抵押, 带有自动清偿性质。

8. 【答案与解析】B

财政资金、企业自有资金和其他资金都是一收一支的一次性资金运动。信贷资金的运动过程是二重支付、二重归流的价值特殊运动过程。信贷资金的这种运动是区别于财政资金、企业自有资金和其他资金的重要标志之一。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】BC

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；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。

2. 【答案与解析】ACE

B项长期贷款展期期限累计不得超过3年；D项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。

3. 【答案与解析】ABC

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。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。

4. 【答案与解析】BCE

《贷款通则》规定：短期贷款展期的期限累计不得超过原贷款期限；对于设立了保证或抵(质)押的贷款，银行有权向担保人追索或行使抵(质)押权，弥补贷款损失。

5. 【答案与解析】ABC

审贷分离是指将信贷业务办理过程中的调查和审查环节进行分离，分别由不同层次机构和不同部门承担，以实现相互制约并充分发挥信贷审查人员专业优势的信贷管理制度。ABC项属于审贷分离的意义，DE项属于信贷授权管理的意义。

三、判断题

1. 【答案与解析】√

基准利率是被用作定价基础的标准利率。以上有关基准利率的说法是正确的。

2. 【答案与解析】×

只有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。

3. 【答案与解析】√

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。

4. 【答案与解析】×

审贷分离制下，贷款发放人员负责贷款的检查 and 清收。