

银行业专业人员职业资格考试《公司信贷》科目初级考试大纲

【考试目的】

通过本科目考试，测查应试人员运用银行公司信贷领域相关知识，包括公司信贷基础知识、公司信贷操作流程、分析方法和管理要求，以及公司信贷相关法律法规等，处理银行公司信贷基本业务的能力。

【考试内容】

一、公司信贷

- (一) 掌握公司信贷的要素和种类；
- (二) 熟悉公司信贷管理的原则、流程和组织架构；
- (三) 了解开展绿色信贷的基本内容和要求；
- (四) 掌握公司信贷主要产品。

二、贷款申请受理和贷前调查

- (一) 熟悉借款人应具备的资格和基本条件、借款人的权利和义务、借款人分类；
- (二) 掌握面谈访问的内容和方式、内部意见反馈的步骤以及贷款意向阶段的材料准备和注意事项；
- (三) 掌握贷前调查的方法和内容；
- (四) 熟悉贷前调查报告的基本内容。

三、借款需求分析

- (一) 熟悉借款需求分析的意义和借款需求的影响因素；
- (二) 熟悉借款需求的分析方法，能够运用相关资料判断企业是否需要借款，以及借款需求是由何原因引起；
- (三) 熟悉借款需求与负债结构的关系。

四、贷款环境风险分析

- （一）熟悉区域风险的分析方法；
- （二）熟悉行业风险分析的基本方法。

五、客户分析与信用评级

- （一）熟悉客户品质分析的内容和基本方法；
- （二）熟悉客户财务分析的内容和基本方法；
- （三）理解客户信用评级的对象、因素、方法和流程。

六、担保管理

- （一）掌握贷款担保的分类、范围、原则和作用；
- （二）掌握贷款保证人的资格与评价，保证担保的一般规定、主要风险与管理要点，及银担业务合作的风险防范；
- （三）掌握抵押担保的设定条件、一般规定、主要风险及管理要点；
- （四）掌握质押担保的设定条件、一般规定、主要风险及管理要点，及质押与抵押的区别；
- （五）掌握商业银行押品管理的基本原则、押品风险控制的基本要求，押品的实物管理与存续期管理。

七、信贷审批

- （一）掌握信贷授权与审贷分离的相关内容；
- （二）掌握授信额度的决定因素和确定流程；
- （三）掌握贷款审查事项及审批要素。

八、贷款合同与发放支付

- （一）掌握贷款合同的签订流程和管理要点；

(二) 掌握贷款发放的条件、原则和审查流程;

(三) 掌握贷款支付的类型、各类支付方式的条件和操作要点。

九、贷后管理

(一) 掌握借款人贷后监控的基本内容;

(二) 掌握贷款用途及还款账户监控;

(三) 掌握保证人管理、抵(质)押品管理以及担保的补充机制;

(四) 掌握风险预警的程序、指标体系和处置;

(五) 掌握信贷业务到期处理的方法;

(六) 熟悉档案管理的内容和要求。

十、贷款风险分类与贷款损失准备金的计提

(一) 熟悉贷款风险分类的相关内容、对象、原则和标准;

(二) 熟悉贷款风险分类的方法。

十一、不良贷款管理

(一) 掌握不良贷款的相关内容;

(二) 熟悉不良贷款的处置方式。

附录

(一) 《贷款通则》(中国人民银行 1996 年 6 月 28 日)

(二) 《商业银行授信工作尽职指引》(银监发〔2004〕51 号)

(三) 《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)

(四) 《绿色信贷指引》(银监发〔2012〕4 号)

（五）《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）

（六）《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）

（七）《项目融资业务指引》（银监发〔2009〕71 号）

（八）《银团贷款业务指引（修订）》（银监发〔2011〕85 号）

（九）《商业银行并购贷款风险管理指引》（银监发〔2015〕5 号）

（十）《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）

（十一）《商业银行押品管理指引》（银监发〔2017〕16 号）

（十二）《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号）

（十三）《金融企业不良资产批量转让管理办法》（财金〔2012〕6 号）

（十四）《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）

如本考试教材内容与最新颁布的法律法规及监管要求有抵触，以最新颁布的法律法规为准。

本考试大纲和考试教材是 2019 年及以后一个时期考试命题的依据，也是应考人员备考的重要资料，考试范围限定于大纲范围内，但不局限于教材内容。