

2019 年初级银行从业《银行管理》真题汇总

2020 年银行从业资格考试的教材和大纲的考试通知还未出,《公司信贷》教材在 18 年更新,预计 2020 年出现改动的可能性不大,可沿用 2019 年教材,思维导图内容如下:

良帆网校
LIANGFAN EDUCATION

第一章 公司信贷概述

公司信贷基础

公司信贷基本要素

- 交易对象
- 信贷产品
- 信贷金额
- 信贷期限
- 贷款利率、费率
- 还款方式
- 担保方式
- 约束条件

公司信贷种类

公司信贷管理

公司信贷管理原则

- 全流程管理原则
- 诚信申贷原则
- 协议承诺原则
- 贷放分控原则
- 实贷实付原则
- 贷后管理原则

信贷管理组织架构

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

信贷管理流程

绿色信贷

公司信贷主要产品

- 流动资金贷款
- 固定资产贷款
- 银团贷款
- 并购贷款
- 项目融资
- 贸易融资
- 保证业务

第二章 贷款申请受理和贷前调查

借款人

- 借款人应具备的资格和基本条件
 - 基本条件
 - 应符合的要求
- 借款人的分类
- 借款人权利和义务

贷款申请受理

- 面谈访问
- 内部意见反馈
 - 面谈情况汇报
 - 撰写会谈纪要
- 贷款意向阶段

贷前调查

- 贷前调查方法
 - 现场调查
 - 非现场调查
- 贷前调查内容
 - 贷款合规性调查
 - 贷款效益性调查
 - 贷款安全性调查
- 贷前调查报告内容要求

第三章 借款需求分析

借款需求分析概述

- 借款需求含义
- 借款需求分析意义
- 借款需求的影响因素

借款需求分析的内容

- 销售变化引起的需求
 - 季节性销售增长
 - 长期销售收入增长
- 资产变化引起的需求
 - 固定资产的重置和扩张
 - 股权投资
- 负债和分红变化引起的需求
 - 商业信用的减少和改变
 - 债务重构
 - 红利发放
- 其他变化引起的需求
 - 利润率下降
 - 非预期性支出

借款需求的一般预测

- 固定资产融资需求的测算
 - 项目总投资
 - 自有资金
- 流动资金融资需求的测算
 - 估算借款人营运资金量
 - 估算新增流动资金贷款额度
 - 其他因素
- 贷前调查报告内容要求

借款需求与负债结构

第四章

国别风险分析

国别风险概念

国别风险主要类型

转移风险
主权风险
传染风险
货币风险
宏观经济风险
政治风险
间接国别风险

国别风险评估评级

政治外交环境
经济金融环境
制度运营环境
社会安全环境

国别风险限额与准备金

区域风险分析

区域风险概念

外部因素分析

区域经济水平发展
地方政府债务水平
区域社会信用水平
区域金融发展水平

内部因素分析

信贷资产质量
盈利性
流动性

行业风险分析

行业风险概念

行业风险分析

外部因素分析
内部因素分析

行业信贷政策管理

行业分类管理
行业限额管理
客户名单管理

第五章 客户分析与信用评级

客户品质分析

客户品质基础分析

客户经营管理状况分析

供应阶段分析

生产阶段分析

销售阶段分析

竞争战略分析

产品竞争力和经营业绩分析

客户财务分析

概述

资产负债表分析

资产

负债

所有者权益

利润表分析

现金流量表分析

经营活动

投资活动

筹资活动的现金流量

财务报表综合分析

盈利能力分析

偿债能力分析

营运能力分析

客户信用评级

客户评级基本概念

《巴塞尔新资本协议》下的客户信用评级

客户评级因素方法

模型分析法

专家分析法

客户评级主标尺

客户评级流程

评级发起

评级认定

评级推翻

评级更新

债项评级

债项评级基本概念

债项评级因素方法

债项评级工作程序

贷前债项评级

贷后债项评级

评级应用

第六章 担保管理

贷款担保概述

- 担保概念
- 贷款担保分类
- 担保范围
- 担保原则
 - 平等原则
 - 自愿原则
 - 公平原则
 - 诚实信用原则
- 贷款担保作用

保证担保

- 保证担保定义
- 保证人资格与评价
- 保证担保的一般规定
- 保证担保主要风险与管理要点
 - 核保
 - 签订好保证合同
 - 贷后管理
- 银担业务合作风险防范

抵押担保

- 抵押担保概念
- 抵押担保设定条件
- 抵押担保一般规定
 - 抵押权的设立
 - 抵押合同的签订
 - 抵押的效力
 - 抵押权的实现
- 抵押担保主要风险与管理要点

质押担保

质押担保概念

质押担保设定条件

质押担保一般规定

质押担保主要风险与管理要点

质押、抵押区别

受偿顺序不同

能否重新设置担保不同

质权标的物与抵押权标的物范围不同

标的物占有是否发生转移不同

对标的物保管义务不同

对标的物孳息的收取权不同

押品管理

商业银行开展押品管理的基本原则

合法性原则

审慎性原则

从属性原则

有效性原则

完善押品管理体系

押品风险控制的基本要求

押品的实物管理

押品的存续期管理

第七章 信贷审批

信贷授权与审贷分离

信贷授权

- 授权适度原则
- 差别授权原则
- 动态调整原则
- 权责一致原则

审贷分离

- 岗位分离
- 部门分离
- 地区分离

授信额度及审批

授信额度的定义

- 集团授信额度
- 客户授信（信用）额度
- 单笔贷款额度

授信额度的决定因素

授信额度的确定流程

贷款审查事项及审批要素

贷款审查事项

贷款审批要素

授信对象、贷款用途、信贷品种、贷款金额、贷款期限、贷款币种、贷款利率、担保方式、发放条件、支付要求、贷后管理要求

第八章 贷款合同与发放支付

贷款合同与管理

贷款合同签订

- 填写合同
- 审核合同
- 签订合同

贷款合同管理

- 定义及模式
- 存在的问题
- 实施要点

贷款发放

贷放分控

贷款发放管理

- 贷款发放原则
- 贷款发放条件
- 贷款发放审查
- 放款操作程序
- 停止发放贷款的情况

贷款支付

实贷实付

受托支付

- 明确借款人应提交的资料要求
- 明确支付审核要求
- 完善操作流程
- 合规使用放款专户

自主支付

第九章 贷后管理

对借款人的贷后监控

- 经营状况监控
- 管理状况监控
- 财务状况监控
- 与银行往来情况监控
- 其他外部评价监控
- 贷款用途及还款账号监控
 - 贷款资金用途监控
 - 还款账户监控
- 系统性金融风险

担保管理

- 保证人管理
 - 保证人日常管理
 - 贷款到期后保证人管理
- 抵(质)押品管理
- 担保补充机制
 - 追加保证人
 - 追加担保品、确保抵押权益

风险预警

- 风险信息收集与传递
- 风险预警程序
 - 风险分析
 - 风险处置
 - 后评价
- 风险预警指标体系
- 风险预警处置

信贷业务到期处理

- 贷款偿还操作及提前还款处理
- 贷款展期处理
- 小微企业续贷
- 依法收贷
- 贷款总结评价

档案管理

- 档案管理原则、要求
- 信贷档案管理
- 客户档案管理

第十章 贷款风险分类与贷款损失准备金的计提

贷款风险分类概述

- 贷款分类含义
- 贷款分类对象
 - 表内贷款
 - 表外信贷
- 贷款分类原则
 - 真实性原则
 - 及时性原则
 - 重要性原则
 - 审慎性原则
- 贷款分类标准

贷款风险分类方法

- 贷款分类的考虑因素
- 主要参考特征
- 重要参考因素
 - 贷款逾期时间
 - 抵（质）押品
- 监管特别规定

不良贷款定义

第十一章 不良贷款管理

不良贷款处置方式

- 现金清收准备
- 现金清收
 - 常规清收
 - 依法收贷
- 重组
 - 变更担保条件
 - 调整还款期限
 - 调整利率
 - 借款企业变更
 - 以资抵债
- 呆账核销
- 金融企业不良资产批量转让管理

不良贷款的责任认定

- 不良贷款责任认定
 - 渎职
 - 不尽职
- 小微企业授信尽职免责工作