

公司信贷概述

本章的内容比较基础,需要考生掌握公司信贷的概念、公司信贷的基本要素、公司信贷的基本原理、公司信贷资金的运动过程及其特征、我国信贷管理的原则等内容,了解公司信贷的种类、公司信贷理论的发展、我国信贷管理的流程以及信贷管理的组织结构等内容,并熟悉新加入银监会《绿色信贷指引》的相关内容。

知识导图

本章的知识架构如下所示。

公司信贷概述	公司信贷基础	(1) 公司信贷相关概念(★★☆☆☆) (2) 公司信贷的基本要素(★★★★☆☆) (3) 公司信贷的种类(★★★★☆☆)
	公司信贷的基本原理	(1) 公司信贷理论的发展(★★★★☆☆) (2) 公司信贷资金的运动过程及其特征(★★★★☆☆)
	公司信贷管理	(1) 公司信贷管理的原则(★★★★☆☆) (2) 信贷管理流程(★★☆☆☆) (3) 信贷管理的组织架构(★★☆☆☆) (4) 绿色信贷(★★☆☆☆)

第一节 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

信贷是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。

【例 1-1】(多选题) 广义的信贷指一切以实现承诺为条件的价值运动形式,它包括()。

- A. 存款
- B. 贷款
- C. 担保
- D. 承兑
- E. 赊欠

【参考答案与解析】 ABCDE 广义的信贷是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。狭义的公司信贷专指银行的信用业务活动,包括银行与客户往来发生的存款业务和贷款业务。

2. 银行信贷

广义的银行信贷是指银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动。狭义的银行信贷是指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。

【例 1-2】(单选题) 下列属于狭义的信贷的是()。

- A. 贷款 B. 担保 C. 承兑 D. 赊欠

【参考答案与解析】 A 狭义的公司信贷专指银行的信用业务活动,包括银行与客户往来发生的存款业务和贷款业务。担保、承兑、赊欠等活动是广义的信贷。

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。

【例 1-3】(单选题) 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

【参考答案与解析】 D 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。

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。

【例 1-4】(单选题) 下列关于贷款的说法,正确的是()。

- A. 以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体
B. 没有归还期的要求
C. 利率是不确定的
D. 商业银行或其他信用机构转让的只是货币资金使用权

【参考答案与解析】 D 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为。

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。

【例 1-5】(单选题) 下列有关信用证的说法不正确的是()。

- A. 银行根据信用证相关法律规范的要求办理

- B. 银行必须依照客户的要求和指示办理
- C. 这是一个有条件承诺付款的书面文件
- D. 信用证专指国际信用证

【参考答案与解析】 D 信用证是一种由银行根据信用证相关法律规范,依照客户的要求和指示开立的有条件的承诺付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证。

【例 1-6】(多选题) 下列有关信用证的说法,正确的有()。

- A. 由银行根据信用证相关法律规范依照客户的要求和指示开立的
- B. 有条件的承诺付款的书面文件
- C. 国际信用证
- D. 国内信用证
- E. 信用证是无条件承诺付款的书面文件

【参考答案与解析】 ABCD 信用证是一种由银行根据信用证相关法律规范,依照客户的要求和指示开立的有条件的承诺付款的书面文件。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做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。

【例 1-7】(单选题) 关于信贷承诺的含义,说法不正确的是()。

- A. 信贷承诺是指银行向客户做出的在未来一定时期内按商定条件为客户提供约定贷款或信用支持的承诺
- B. 在客户满足贷款承诺中约定的先决条件的情况下,银行按承诺为客户提供约定的贷款或信用支持
- C. 它为客户的交易做出了一种减免安排
- D. 它是狭义的银行信贷的组成部分

【参考答案与解析】 C 信贷承诺是指银行向客户做出的在未来一定时期内按商定条件为客户提供约定贷款或信用支持的承诺,在客户满足贷款承诺中约定的先决条件的情况下,银行按承诺为客户提供约定的贷款或信用支持。

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 1-8】(单选题) 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

【参考答案与解析】 B 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。

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。

【例 1-9】(多选题) 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、信用支持
- C. 保函
- D. 信用证
- E. 承诺

【参考答案与解析】 ABCDE 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、信用支持、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。

【例 1-10】(单选题) 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,通常分为提款期、宽限期和还款期
- D. 在狭义的定义下,通常分为提款期、宽限期和还款期

【参考答案与解析】 D 在广义的定义下,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 1-11】(单选题) 宽限期是指()。

- A. 从贷款提款完毕之日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

【参考答案与解析】 A 见定义。

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 年的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之日止。

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 1-12】(单选题) 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;原贷款期限一半 B. 原贷款期限;3 年
C. 原贷款期限;原贷款期限一半 D. 原贷款期限一半;3 年

【参考答案与解析】 B 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 1-13】(单选题) 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 年的应当报监管部门备案
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

【参考答案与解析】 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。

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。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两种。

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。

【例 1-14】(单选题) 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”

【参考答案与解析】 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。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 1-15】(多选题) 贷款利率可分为浮动利率和固定利率,下列关于二者的说法错误的有()。

- 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

【参考答案与解析】 AB 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。

法定利率、行业公定利率和市场利率的定义分别如下所述。

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 1-16】(单选题) 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

【参考答案与解析】 A 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 1-17】(单选题) 下列关于贷款种类说法错误的是()。

- A. 按照贷款币种可分为人民币贷款和外币贷款
- B. 按照贷款期限可分为短期贷款和中长期贷款
- C. 按照贷款对象可分为生产企业贷款和外商投资企业贷款
- D. 按照贷款利率可分为浮动利率贷款和固定利率贷款

【参考答案与解析】 C 按照贷款对象可分为生产企业贷款、进出口企业贷款、外商投

资企业贷款。

【例 1-18】(多选题) 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

【参考答案与解析】 ABC 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。

其一,管理制度。

a. 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 1-19】(单选题) 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

【参考答案与解析】 B 我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。

【例 1-20】(多选题) 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

【参考答案与解析】 BCD 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。

b. 《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定如下所述。

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的,银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。

其二,利率结构。

差别利率是对不同种类、不同期限、不同用途的存款、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。

a. 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年至3年(含3年)、3年至5年(含5年)以及5年以上3个档次。

b. 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。

其三,利率表达方式。

利率一般有年利率、月利率、日利率3种形式。

【例 1-21】(单选题) 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

【参考答案与解析】 B 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。

其四,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4种。

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 1-22】(多选题) 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的,银行不得再按原贷款合同向借款人收取利息

【参考答案与解析】 ACD 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 1-23】(单选题) 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. 费率的类型主要包括担保费、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

【参考答案与解析】 D 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。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。

6. 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 1-24】(单选题) 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

【参考答案与解析】 C 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。

7. 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 5 种方式。在信贷业务中经常运用的主要是前 3 种方式中的一种或几种。

【例 1-25】(多选题) 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

【参考答案与解析】 ABCDE 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 5 种方式。

8. 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 1-26】(多选题) 下列关于公司信贷基本要素的说法中,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

【参考答案与解析】 ABDE 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。

1. 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 1-27】(单选题) 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

【参考答案与解析】 B 我国现有外汇品种包括美元、港元、日元、英镑与欧元。

2. 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 1-28】(多选题) 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

【参考答案与解析】 ABCE 按贷款期限划分,公司信贷的种类有短期贷款、中期贷款、长期贷款和透支。

3. 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 1-29】(单选题) 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

【参考答案与解析】 A 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)和流动资金贷款。

4. 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

委托贷款是指由政府部门、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