

<<国有商业银行的贷款管理>>

图书基本信息

书名：<<国有商业银行的贷款管理>>

13位ISBN编号：9787560813318

10位ISBN编号：7560813313

出版时间：1993-12

出版时间：同济大学出版社

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<国有商业银行的贷款管理>>

### 内容概要

#### 内容提要

本书是一本论述我国国有商业银行贷款管理的专著，共四章，内容包括《巴塞尔协议》和国有商业银行贷款的原则和种类、贷款的评估和发放、贷款的风险防范。

本书提出了国有商业银行的贷款四原则

一效益性、安全性、流动性和政策性；较完整地阐述了贷款的风险，防范强调了贷款合同的严谨性。

全书注意了理论与实务操作相结合，

注意了今后业务的创新与目前实务运作的衔接。

本书观点新颖，内容翔实，结构严谨，可作为银行干部业务学习特别是信贷干部业务学习的资料、企事业单位财会人员学习银行知识的读本，也可作为各级经济管理干部在研究筹资、融资、理财等重大决策时的依据，并可作为高等院校金融专业的参考教材。

## <<国有商业银行的贷款管理>>

### 书籍目录

- 目录
- 序
- 前言
- 第一章《巴塞尔协议》和国有商业银行
- 第一节《巴塞尔协议》 商业银行的行为规范
- 一 《巴塞尔协议》奠定了商业银行的管理体系
- （一）《巴塞尔协议》签署的历史背景
- （二）《巴塞尔协议》的主要内容
- 1资本的组成
- 2资产风险加权的计算
- 3标准化比率的目标
- 4过渡及实施安排
- （三）《巴塞尔协议》的作用与影响
- 1对世界银行业的作用与影响
- 2对我国的作用与影响
- 二 贷款是商业银行最主要的资产业务
- （一）商业银行的经营框架
- 1商业银行的含义
- 2商业银行的职能
- 3商业银行的组织形式
- 4. 商业银行贷款管理的组织机构
- （二）商业银行最主要的资产业务是贷款业务
- 1贷款比投资更重要
- 2贷款的比重和盈利水平都列资产业务的首位
- 第二节 市场经济的发展与传统贷款管理的矛盾
- 一 贷款管理模式的矛盾
- （一）贷款规模管理与资产负债管理的矛盾
- （二）贷款资产质量较低与银行资产风险管理的矛盾
- （三）贷款职能的单一性与双重性之间的矛盾
- （四）贷款利率的敏感性与脆弱性之间的矛盾
- （五）新的会计制度与传统贷款管理方式的矛盾
- 1流动资金的统一管理问题
- 2两类资金的划分问题
- 3贷款的物资保证问题
- 二 我国商业银行的基本模式
- （一）现有商业银行的框架
- 1基本模式
- 2经营方针和范围
- 3意义和作用
- （二）国有商业银行的基本特征
- 第三节 专业银行向国有商业银行转化的历史必然性
- 一 国有商业银行是社会主义市场经济确立和发展的必要条件
- （一）市场经济条件下银行的功能和作用
- （二）国有商业银行对于市场经济的规模适应性

## <<国有商业银行的贷款管理>>

### (三) 国有商业银行对市场环境的要求

- 1 转变政府职能
- 2 加快企业改革
- 3 完善法制建设

### 二 国有商业银行是金融宏观调控的市场基础

- (一) 国有商业银行同金融宏观调控的关系
- (二) 政策性业务与经营性业务的关系

### 三 尽快向国有商业银行转化是专业银行生存发展的内在要求

#### (一) 专业银行的利益驱动

- 1 国家的利益
- 2 银行的利益
- 3 职工的利益

#### (二) 专业银行的内在矛盾

- 1 经营目标问题
- 2 三者利益关系问题
- 3 经营机制转换问题
- 4 贷款存量问题

## 第二章 贷款的原则和种类

### 第一节 国有商业银行的贷款原则

#### 一 贷款的效益性原则

##### (一) 贷款必须要有杠杆效应

- 1 贷款的杠杆率
- 2 贷款效益的测算指标
- 3 灰桥原理与社会效益

##### (二) 贷款应给银行带来效益

- 1 贷款的利息收入在商业银行的盈利中一般占较大的比重

- 2 贷款的成本测算

#### 二 贷款的安全性原则

- (一) 选择和任用专家
- (二) 认真开展“征信”工作
- (三) 监测贷款的全过程

- 1 应审查贷款的全过程

- 2 可以监理贷款的全过程

##### (四) 量化信贷资产的风险

#### 三 贷款的流动性原则

- (一) 保持相当部分的贷款始终处于流动状态
- (二) 传统的“三性原则”与流动性的关系
- (三) 观察“流动性”的指标

#### 四 贷款的政策性原则

- (一) 国有商业银行的所有制性质 决定了其贷款的投放必须严格执行国家的政策

- 1 国有商业银行的前身是国家专业银行
- 2 国有商业银行的经营情况对国民经济影响很大
- 3 国有商业银行对经济发展的推动作用
- 4 国有商业银行的发展计划与国家政策的一致性

## <<国有商业银行的贷款管理>>

(二) 政策性原则与政策性贷款 行政干预不是一回事

1 政策性原则与政策性贷款不是一回事

2 政策性原则与行政干预也不是一回事

(三) 面对市场经济的发展需要 国有商业银行必须  
不断调整政策

1 政策不是一成不变的

2 正确政策的制定离不开调查研究

(四) 执行政策的严肃性与运用政策的灵活性之统一

第二节 国有商业银行的贷款种类

一 国家专业银行现有的贷款种类

二 国有商业银行的贷款种类

(一) 短期贷款和长期贷款

1 短期贷款

2 长期贷款

(二) 商业性贷款和消费性贷款

1. 商业性贷款

2. 消费性贷款

(三) 信用贷款和非信用贷款

1 信用贷款

2 非信用贷款

(四) 专项贷款和信托贷款

1 专项贷款

2. 信托贷款

(五) 金融创新和新的贷款品种

1 票据发行便利

2 可变利率贷款和循环信用贷款

3 多种货币贷款

4 平行贷款

5 累进偿还贷款和灵活偿还期贷款

6 分享股权贷款和多种选择贷款

7 重购协议(回购协议)

8 高科技风险创业贷款

第三章 贷款的评估和发放

第一节 对借款人的信用分析

一 信用分析的基本要素

(一) 借款人的品德

(二) 借款人的能力

(三) 借款人的资本

(四) 借款的担保

(五) 借款人的经营环境

二 企业信用分析

(一) 财务分析

1 财务报表项目的分析

2 财务比率分析

3 现金流量分析

(二) 行业分析

1 行业经济结构分析

## <<国有商业银行的贷款管理>>

- 2供应与需求分析
- 3行业生命周期分析
- 4政府管制以及科技进步对行业影响的分析
- (二) 企业管理分析
- 1企业组织背景体制管理层的分析
- 2企业业绩分析
- 二 项目财务分析
- (一) 基础财务数据的测算与评估
- 1总投资分析
- 2产品成本分析
- 3销售收入销售税金及利润分析
- (二) 财务效益动态分析
- 1贷款偿还期分析
- 2财务收益净现值分析
- 3净现值率法分析
- 4财务内部收益率分析
- (三) 投资多方案的比较计算与分析
- 1追加投资回收期及追加投资效果系数分析
- 2总费用分析法
- 3差额投资内部收益率分析法
- (四) 不确定性分析
- 1盈亏平衡分析
- 2敏感性分析
- 第二节 贷款的审批与发放
- 贷款的限额控制
- (一) 企业信用等级的评估
- 1企业信用等级评分标准
- 2企业信用等级的划分
- 3企业信用等级评估的内容
- (二) 贷款授信额度的确定
- 1授信额度的对象
- 2确定授信额度后的贷款政策
- (三) 银行贷款的限额管理
- 1限额管理所遵循的原则
- 2限额管理的内容
- 二 贷款的审批
- (一) 贷款的分级审批制度
- (二) 贷款审批机构和审批人
- (三) 贷款审批的职责划分
- 1贷款投向的划分
- 2贷款方式的划分
- 三 贷款的发放
- (一) 审贷分离的基本要求
- (二) 贷款评审机构的建立
- (三) 贷款管理机构的建立
- (四) 贷款的调查工作
- 1. 贷前调查

## <<国有商业银行的贷款管理>>

### 2贷时调查

#### (五) 贷款的评审和审批

##### 1. 贷款的评审管理

##### 2. 贷款的审批管理

#### (六) 贷款的其他管理工作

### 第三节 贷款的利率

#### 利率的若干理论问题

##### 1 古典学派的利率理论

##### 2 凯恩斯的利率理论

##### 3 可贷资金”理论

#### 我国贷款利率的制定

##### 1 稳定通货

##### 2 受制于借款者的盈利水平

##### 3 考虑银行本身的筹资成本和贷款费用

##### 4 市场的供求关系和与国际水平的衔接问题

### 三、贷款利率的结构

#### 1 期限利率结构

#### 2 方式利率结构

#### 3 成本利率结构

#### 4. 浮动利率结构

### 四、贷款利率的掌握

#### 1 要开阔视野

#### 2 要按杠杆作用的方向制定差别利率

#### 3 适应会计核算准确掌握各种计息方法

#### 4 及时收回各种应收的利息

### 第四节 贷款合同的部分基本条款及其法律意义

#### 一 陈述与保证条款

##### (一) 借款人法律地位的陈述与保证条款

##### (二) 借款人对财务状况与经营状况的陈述与保证条款

##### (三) 合同上的救济方法

##### (四) 法律上的救济方法

#### 二 先决条件条款

##### (一) 涉及贷款合同中全部义务的先决条件的主要内容

##### (二) 涉及每一笔贷款发放的先决条件的主要内容

#### 三 承诺条款

##### (一) 承诺条款的主要内容

##### 1 以保持借款人的同一性为目的的承诺

##### 2 以保持借款人的资产数量和经营的承诺

##### 3 为了使银行能掌握借款人的有关情况而规定的承诺

##### 4 以维护银行对借款人财产的请求权, 享有平等

##### 的受偿权而规定的承诺

##### (二) 贷款合同上的救济方法

##### (三) 法律上的救济方法

##### 1. 实际履行

##### 2 请求赔偿

#### 四 违约事件条款

##### (一) 违反合同本身的违约事件的主要内容

## <<国有商业银行的贷款管理>>

(二) 先兆性的违约事件的主要内容

(三) 合同上的救济方法

(四) 法律上的救济方法

五 担保条款

第四章 贷款的风险防范

第一节 贷款风险的成因和诊断

贷款风险形成的主要原因

(一) 借款人状况的变化

1 借款人的经营风险

2 项目的建造风险

(二) 贷款人审查能力和管理水平的差异

1 财务分析的局限

2 审贷体系的缺陷

3 贷款制约措施的相对薄弱

(三) 政治风险和不可抗力

二 贷款风险的诊断

(一) 贷款发放后的监督

1 贷款监督的目的和内容

2 对贷款质量的评估

(二) 贷款风险的“预警”

1 有关财务状况的信号

2 有关经营者的信号

3 有关管理状况的信号

4 有关借贷双方关系的信号

三 贷款损失的控制

(一) 建立贷款风险的管理系统

1 借款人风险等级的划分

2 贷款方式和贷款形态的风险测定

3 贷款风险管理系统的运作

4 贷款风险管理的保障机制

(二) 主要的贷款违约事件和救济方法

1 主要的贷款违约事件

2 常见的救济方法

第二节 防范风险的有效形式 贷款担保

一 贷款的信用担保

(一) 保证和保证人

1 保证的作用

2 保证人的分类

3 对企业保证资格的审查

(二) 保证的分类

1 连带保证和按份保证

2 限额保证和非限额保证

3 定期保证和非定期保证

(三) 保证的责任

1. 保证方和与贷款方及借款方的关系

2. 保证责任的变更和消灭

二 贷款的物权担保 抵押

## <<国有商业银行的贷款管理>>

### (一) 抵押权

- 1抵押权的两重性
- 2抵押的特征和作川

### (二) 抵押物

- 1抵押物的种类
- 2抵押物的估价
- 3.抵押率

### (三) 抵押物的占管和处分

- 1抵押物的登记
- 2抵押1物的古管
- 3抵押物的处分

### 第三节防范风险的特殊形式 银团贷款

#### 银团贷款的准备

##### (一) 银团贷款的产生和意义

- 1银团贷款的产生
- 2防范贷款风险的特别意义

##### (二) 银团的主要成员

- 1牵头行
- 2代理行
- 3参加行
- 4银团贷款各当事人之间的关系

##### (三) 银团贷款的方式

- 1直接式银团贷款
- 2参与式银团贷款

### 二 银团贷款的文件

#### (一) 银团贷款协议的主要内容

- 1贷款金额和货币
- 2贷款期限
- 3贷款利率
- 4贷款用途
- 5.陈述与保证
- 6约定事项
- 7先决条件
- 8.费用条款
- 9税务条款
- 10违约条款
- 11转让条款
- 12消极保证条款
- 13比例平等条款
- 14法律条款

#### (二) 银团贷款协议的格式

#### (三) 银团贷款的其他主要文件

- 1委托书
- 2义务承担书
- 3.情况备忘录

#### (四) 银团贷款的程序

- 1借款人向受托银行递交委托书

## <<国有商业银行的贷款管理>>

2. 受托银行向借款人递交义务承担书
  3. 借款人正式委托受托银行组织银团贷款
  4. 准备文件
  5. 组织银团
  6. 谈判
  7. 签字
  8. 提款
  9. 还本付息
- (五) 银团贷款的管理
1. 加强银团贷款的组织管理
  2. 加强银团间责任、风险和利益的管理
  3. 加强银团贷款的法律管理
- 附录：巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议
- 参考文献

<<国有商业银行的贷款管理>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>