

<<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>