

86.927

商业银行 贷款管理全书

宇 航 出 版 社

商业银行贷款管理全书

唐 河 主编

宇 航 出 版 社

(京)新登字 181 号

图书在版编目(CIP)数据

商业银行贷款管理全书/唐河主编. —北京:宇航出版社,1996.2

ISBN 7-80034-853-9

I. 商… II. 唐… III. 商业银行—信贷管理—手册 IV. F830.5-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 18485 号

商业银行贷款管理全书

唐 河 主 编

*

宇航出版社出版发行

各地新华书店经销

北京经伟印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 开本:16 印张:77 字数 2225 千字

1996 年 2 月第 1 版 1996 年 2 月北京第一次印刷

*

印数:1~5000 册

定价:228.00 元

《商业银行贷款管理全书》

编 委 会

主 编:唐 河

副主编:于英辉 卢学勇 张 静 张功平 何成玉
孟建波

编 委:(以姓氏笔划为序)

卫凤仪	于英辉	王 珂	王 晓	王玉玲
卢学勇	朱科邦	孙建林	宋 利	何成玉
张 静	张功平	张建明	张建玲	孟建波
罗新学	姚青海	唐 河	徐 浩	覃孟征

编写者:(以姓氏笔划为序)

卫凤仪	于英辉	王 珂	王 勇	王 晓
王玉玲	王杰秀	卢学勇	申果华	朱科邦
孙建林	何成玉	吴光振	张 静	张功平
张邦辉	张建明	张建玲	李静萍	屈 宏
唐 河	孟建波	罗新学	徐 浩	姚青海
郝向杰	覃孟征	彭 刚	熊 真	熊 跃

目 录

第一篇 商业银行通论

第一章 商业银行的产生和发展	(3)
一、商业银行的出现	(3)
二、商业银行的概念	(4)
三、商业银行的特征	(5)
1. 商业银行的一般特征	(5)
2. 商业银行的独有特征	(5)
四、商业银行的职能	(6)
1. 信用中介职能	(6)
2. 支付中介职能	(7)
3. 信用创造职能	(7)
4. 金融服务职能	(8)
五、商业银行经营的基本原则	(8)
1. 安全性原则	(8)
2. 流动性原则	(9)
3. 盈利性原则	(9)
4. 安全性、流动性、盈利性三者之间的关系	(9)
六、商业银行的基本类型	(10)
1. 分离型商业银行	(10)
2. 全能型商业银行	(10)
3. 商业银行向全能方向发展的趋势	(11)
七、我国专业银行向国有商业银行转换	(12)
八、现代商业银行的发展趋势	(13)
1. 业务经营多元化	(13)
2. 竞争激烈白热化	(13)
3. 金融监管自由化	(13)
4. 操作手段电子化	(14)
5. 发展方向国际化	(14)
第二章 商业银行的设立和组织机构	(15)
一、商业银行设立的一般程序	(15)
1. 报请主管机关许可设立	(15)

2. 向有关部门办理公司设立登记	(15)
3. 向批准设立的主管机关申请核发营业执照	(15)
4. 开始营业公告	(15)
二、设立商业银行应具备的条件	(16)
三、设立商业银行的最低实缴资本额	(17)
四、设立商业银行的申办过程	(18)
1. 进行银行设立的论证	(18)
2. 出资者进行申请并准备相应文件	(19)
3. 中国人民银行或国务院的批准	(20)
4. 资金的筹集或股本交纳	(20)
5. 向工商行政机构进行设立登记	(20)
6. 开业	(20)
五、国有商业银行的设立	(20)
六、合作银行的设立	(22)
七、外资银行和中外合资银行的设立	(22)
八、外国银行的设立	(24)
1. 设立外国银行的条件	(25)
2. 设立外国银行的程序	(25)
九、商业银行的组织机构	(26)
1. 股东大会	(26)
2. 董事会	(26)
3. 银行管理部门	(27)
十、国外商业银行设立的程序	(27)
1. 了解内情	(27)
2. 提出申请	(28)
3. 公开发表申请通知书	(28)
4. 货币监理官的审查	(28)
5. 最初审批	(29)
6. 准备开业	(29)
7. 拒绝后的再申请	(29)
8. 最后审查及开业	(29)
十一、商业银行设立时的法律组织形式	(29)
1. 申请书的填写和初步核准	(29)
2. 确立银行法人团体地位并获取营业执照	(30)
十二、商业银行的分立	(30)
1. 银行分立的一般性含义	(30)
2. 分立的一般经济原因	(31)
3. 分立的一般程序	(32)
4. 分立的重大财务事项	(33)

十三、商业银行的变更	(33)
1. 变更存款准备金比率	(34)
2. 营业场所的变更	(35)
3. 对行长、副行长的更换	(36)
十四、商业银行的合并	(37)
1. 商业银行合并	(37)
2. 合并的一般经济原则	(38)
3. 合并的一般程序	(40)
4. 合并的财务可行性研究	(41)

第二篇 商业银行贷款管理概论

第一章 中华人民共和国商业银行法有关商业银行贷款的规定

.....	(45)
一、贷款政策	(45)
二、贷款审查	(45)
三、贷款担保	(45)
四、贷款合同	(45)
五、贷款利率	(45)
六、商业银行贷款的资产负债比例管理	(45)
七、商业银行关系人贷款	(46)
八、商业银行发放贷款的自主权	(46)
九、商业银行贷款的归还	(46)

第二章 贷款通则的有关规定

一、贷款期限和利率	(47)
1. 贷款期限	(47)
2. 贷款延期	(47)
3. 贷款利率和利息管理	(47)
二、借款人	(47)
1. 借款人的资格	(47)
2. 借款人申请贷款应具备的基本条件	(48)
3. 借款人的权利	(48)
4. 借款人的义务	(48)
5. 对借款人的限制	(48)
三、贷款人	(49)
1. 贷款人的资格	(49)

2. 贷款人的权利	(49)
3. 贷款人的义务	(49)
4. 对贷款人的限制	(49)
四、贷款程序	(50)
1. 贷款申请	(50)
2. 对借款人的使用等级评估	(50)
3. 贷款调查	(50)
4. 贷款审批	(50)
5. 签订借款合同	(50)
6. 贷款发放、贷后检查和贷款归还	(51)
五、贷款质量监督	(51)
1. 不良贷款的分类标准	(51)
2. 不良贷款的登记	(51)
3. 不良贷款的考核	(51)
4. 不良贷款的催收和呆帐贷款的冲销	(52)
六、贷款管理责任制	(52)
1. 行长负责制	(52)
2. 审批分离制	(52)
3. 贷款分级审批制度	(52)
4. 信贷工作岗位责任制	(52)
5. 商业银行贷款业务人员的违禁行为	(52)
七、贷款债权保全和清偿的管理	(53)
1. 借款人实行承包、租赁经营时贷款的债权保全	(53)
2. 贷款人进行股份制改造时贷款的债权保全和清偿管理	(53)
3. 借款人联营情况下贷款的债权保全	(53)
4. 借款人发生合并(或兼并)经济活动时贷款的债权保全	(53)
5. 借款与外商合资(合作)后贷款的债权保全	(53)
6. 借款人分立时的贷款债权保全和清偿	(53)
7. 借款人产权转让活动前后贷款的债权保全和清偿	(54)
8. 借款人申请破产时贷款的债权保全和清偿	(54)
第三章 商业银行贷款原则	(55)
一、贷款的收益性原则	(55)
1. 收益性原则的重要性	(55)
2. 信贷业务收益的来源	(55)
3. 确定贷款的利率	(56)
4. 衡量贷款全年收益性的标准	(56)
二、贷款的安全性原则	(56)
三、贷款的流动性原则	(59)
第四章 商业银行贷款种类	(62)

一、商业银行贷款分类·····	(62)
二、短期贷款和长期贷款·····	(62)
1. 短期贷款·····	(62)
2. 长期贷款·····	(65)
三、商业性贷款和消费性贷款·····	(66)
1. 商业性贷款·····	(67)
2. 消费性贷款·····	(71)
四、信用贷款和非信用贷款·····	(80)
1. 信用贷款·····	(80)
2. 非信用贷款·····	(80)
五、专项贷款和信托贷款·····	(82)
1. 专项贷款·····	(82)
2. 信托贷款·····	(83)
六、金融创新和新的贷款品种·····	(83)
1. 票据发行便利·····	(84)
2. 可变利率贷款和循环信用贷款·····	(84)
3. 多种货币贷款·····	(85)
4. 平行贷款·····	(85)
5. 累进偿还贷款和灵活偿还期贷款·····	(85)
6. 分享股权贷款和多种选择贷款·····	(85)
7. 重购协议(回购协议)·····	(85)
8. 高科技风险创业贷款·····	(86)

第三篇 商业银行贷款的资产负债管理

第一章 商业银行资产负债管理的理论和方法·····	(89)
一、商业银行资产负债理论的发展过程·····	(89)
(一)资产管理理论·····	(89)
1. 商业性贷款理论·····	(89)
2. 转移理论·····	(90)
3. 预期收入理论·····	(91)
(二)负债管理理论·····	(91)
(三)资产负债综合管理理论·····	(92)
二、商业银行资产负债管理的基本原理·····	(94)
1. 偿还期对称原理·····	(94)
2. 目标替代原理·····	(95)
3. 资产分散化原理·····	(96)

三、商业银行资产负债管理模式	(97)
1. 差额管理模式	(97)
2. 不同中心分配管理模式	(98)
3. 偿还期对称管理模式	(99)
4. 集中管理模式	(100)
四、商业银行资产负债管理方法	(101)
1. 期限差额管理法	(101)
2. 资产负债的利率敏感性管理(差额管理法)	(102)
3. 资金集中法	(105)
4. 资产分配法	(106)
5. 线性规划法	(107)
第二章 我国银行资产负债管理的实施要点	(109)
一、我国商业银行的资产负债管理工作已有良好开端	(109)
二、要把工作的重点转移到提高银行资产负债比例管理水平上来	(110)
三、突出重点,讲究实效,提高资产负债管理水平	(111)
第三章 中国特色的商业银行资产负债管理模式——资产	
负债比例管理	(114)
中国人民银行关于对商业银行实行资产负债比例管理的通知	(114)
关于资本成份和资产风险权数的暂行规定	(115)
商业银行资产负债比例管理考核暂行办法	(117)
城市信用合作社资产负债比例管理暂行办法	(127)
中国工商银行资产负债比例管理办法(试行)	(130)
中国农业银行试点行资产负债比例管理试行办法	(133)
中国人民建设银行资产负债比例管理暂行实施办法	(135)
交通银行资产负债管理办法	(139)
交通银行资产负债比例管理办法	(143)
深圳市银行业资产风险监管暂行规定	(158)
商业银行资产风险管理实施办法(暂行)	(169)
非银行金融机构(不含信用社)资产风险管理实施办法(暂行)	(173)
城市信用社资产风险管理实施办法(暂行)	(178)
深圳市银行业资产风险监管报表	(182)
深圳市银行业资产风险监管报表填制说明	(209)
招商银行人民币资金资产负债比例管理暂行办法(试行)	(224)
深圳发展银行《关于支行资产负债比例管理体制的暂行规定》(试行)	(232)

第四篇 商业银行贷款评审管理

第一章 企业信用分析及评估	(239)
一、企业信用评估概述	(239)
1. 企业信用评估概念	(239)
2. 信用等级评估的作用	(239)
3. 信用等级的有限期限	(240)
4. 信用等级评估的基本程序	(240)
二、企业信用评估的内容	(243)
1. 企业素质	(243)
2. 资金信用评估	(243)
3. 经济效益评估	(244)
4. 经营管理能力评估	(245)
5. 企业发展前景评估	(246)
三、企业信用状况总评估	(248)
1. 企业信用状况总评估的要求	(248)
2. 企业信用等级评估报告	(249)
四、我国企业信用评级指标体系的设置	(250)
1. 工业企业信用评级指标体系	(251)
2. 商业企业信用评级指标体系	(251)
3. 进出口企业信用评级指标体系	(252)
4. 建筑安装企业信用评级指标体系	(252)
5. 城市信用社信用评级指标体系	(252)
6. 保险公司信用评级指标体系	(253)
7. 专业银行信用评级指标体系	(253)
8. 信托投资公司信用评级指标体系	(253)
第二章 深圳银行业企业信用评级办法	(277)
一、深圳资信评估业的现状及特色	(277)
1. 资产风险管理对资信评估业的产生起到关键性推动作用	(277)
2. 深圳市资信评估的对象范围	(278)
3. 深圳市企业资信评估的作用	(278)
4. 深圳市企业资信评估指标体系的特点	(280)
5. 深圳市企业资信评估的规范化程序	(281)
6. 富有深圳特色的资信评估组织模式	(282)
二、深圳市资信评估公司企业资信评估试行办法	(283)

1. 评估范围、内容与级别	(283)
2. 评估程序	(284)
3. 评估有效期限与监测	(285)
4. 评估收费	(285)
第三章 商业银行贷款限额管理审批管理	(286)
一、贷款限额的确定	(286)
二、贷款的管理与贷款的审查	(286)
三、贷款审批权限的划分	(287)

第五篇 商业银行贷款风险管理

第一章 商业银行贷款风险的成因分析	(291)
一、贷款风险与贷款风险管理	(291)
1. 贷款风险	(291)
2. 贷款风险管理	(292)
二、贷款风险成因	(292)
(一)来自借款人的风险	(292)
1. 借款人的经营风险	(292)
2. 项目的建造风险	(292)
(二)贷款人审查能力和管理水平的差异	(293)
1. 财务分析的局限	(293)
2. 审、贷体系的缺陷	(293)
3. 贷款制约措施的相对薄弱	(294)
(三)政治风险和不可抗力	(294)
第二章 商业银行贷款风险控制的一般方法	(295)
一、贷款风险控制方法举要	(295)
1. 贷款风险防范	(295)
2. 贷款风险转移	(295)
3. 贷款风险分散	(296)
4. 贷款风险自留	(296)
5. 贷款风险管理	(296)
二、贷前调查	(297)
1. 客户经营实力分析	(297)
2. 客户经营环境分析	(297)
3. 客户领导素质分析	(298)
4. 客户财务状况分析	(298)

三、贷款审查	(300)
1. 贷款数额的审查	(300)
2. 审查贷款期限,确保贷款按期收回	(300)
3. 审查贷款投向,确定差别利率	(301)
4. 确定贷款方式	(301)
四、贷后检查	(301)
1. 贷后检查的主要内容	(301)
2. 贷款使用过程中的风险因素分析	(303)
3. 贷款使用过程中的风险控制	(303)
五、贷款分散化	(304)
1. 贷款分散化涵义	(304)
2. 银团贷款与风险分散	(304)
3. 风险准备制度	(305)
第三章 贷款方式选择与贷款风险控制	(306)
一、信用贷款的风险控制	(306)
1. 信用贷款	(306)
2. 信用贷款的风险特征	(307)
3. 信用贷款的风险控制	(307)
二、担保贷款的风险控制	(308)
1. 担保贷款的风险特征	(308)
2. 担保贷款的风险控制	(309)
三、抵押贷款的风险控制	(309)
1. 抵押贷款	(309)
2. 抵押贷款的风险特征	(311)
3. 抵押贷款的风险控制	(312)
四、贴现贷款的风险控制	(313)
1. 票据贴现	(313)
2. 贴现贷款的风险特征	(313)
3. 贴现贷款的风险控制	(314)
第四章 深圳银行业信贷资产风险管理办法	(315)
一、风险度管理	(315)
1. 影响贷款风险度的三个系数	(315)
2. 贷款加权风险权重	(315)
3. 贷款风险度	(315)
4. 三个系数的内容	(316)
5. 核定贷款风险度的具体程序	(316)
6. 按贷款风险度界定贷款审批权限	(322)
二、风险贷款管理办法	(323)

1. 风险贷款的分级与认定	(323)
2. 风险贷款运行状况监控	(323)
3. 风险贷款的清收转化	(324)
4. 呆帐贷款核销申报工作	(325)

第六篇 商业银行借贷合同管理

第一章 商业银行借贷合同原理	(329)
一、借贷合同概念、特征和种类	(329)
1. 借贷合同概念	(329)
2. 借贷合同的一般特征	(329)
3. 借贷合同的独具特征	(330)
4. 借贷合同的种类	(330)
二、借贷合同的订立	(331)
(一) 订立借贷合同的原则	(331)
1. 遵守国家的法律、法规和信贷政策的原则	(331)
2. 贯彻平等互利的原则	(331)
3. 协商一致的原则	(331)
4. 贯彻国家信贷计划的原则	(331)
5. 注重贷款的经济效益原则	(332)
(二) 订立借贷合同的程序	(332)
1. 调查立项	(332)
2. 洽谈协商	(332)
3. 拟定借贷合同文书	(334)
4. 借贷合同生效的附加条件	(335)
(三) 借贷合同应具备的主要条款	(336)
1. 借贷种类	(336)
2. 借款用途	(336)
3. 借贷金额	(337)
4. 借贷利率	(337)
5. 借贷期限	(337)
6. 还款的资金来源和还款方式	(338)
7. 保证条款	(338)
8. 违约责任	(338)
9. 当事人双方商定的其他条款	(339)
三、借贷合同的提保	(339)
(一) 违约金	(339)

(二)保证	(339)
1. 保证的含义及其法律特征	(339)
2. 保证合同的形式与内容	(341)
(三)抵押	(341)
1. 抵押的含义及抵押权的法律特征	(341)
2. 抵押物的概念、种类、占管以及对抵押物的处分	(342)
3. 抵押借款合同的主要条款	(344)
四、借贷合同的履行	(344)
1. 借贷合同履行的原则	(344)
2. 借贷合同履行中应注意的几个问题	(345)
3. 与借贷合同履行有关的几个问题	(345)
五、借贷合同的变更与解除	(346)
1. 借贷合同变更与解除的概念与意义	(346)
2. 变更与解除借贷合同的条件	(346)
3. 变更与解除借贷合同的原则、形式、程序及法律后果	(347)
六、违反借贷合同的责任	(348)
1. 承担违约责任的条件	(348)
2. 承担违约责任的形式	(348)
第二章 贷款合同的部分基本条款及其法律意义	(350)
一、陈述与保证条款	(350)
1. 借款人法律地位的陈述与保证条款	(350)
2. 借款人对财务状况和经营状况的陈述与保证条款	(350)
3. 合同上的救济方法	(351)
4. 法律上的补救方法	(351)
二、先决条件条款	(351)
1. 涉及贷款合同中全部义务的先决条件的主要内容	(351)
2. 涉及每一笔贷款发放的先决条件的主要内容	(352)
三、承诺条款	(352)
1. 承诺条款的主要内容	(352)
2. 贷款合同上的救济方法	(353)
3. 法律上的救济方法	(353)
四、违约事件条款	(353)
1. 违反合同本身的违约事件的主要内容	(353)
2. 先兆性的违约事件的主要内容	(353)
3. 合同上的救济方法	(354)
4. 法律上的救济方法	(354)
五、担保条款	(354)
第三章 商业银行借款合同文本格式	(356)

一、中国人民建设银行借贷合同文本格式	(356)
二、中国工商银行借贷合同文本格式	(462)
三、中国银行借贷合同文本格式	(488)
四、中国投资银行借贷合同文本格式	(497)
五、中国农业银行借贷合同文本格式	(502)
六、交通银行借贷合同文本格式	(552)

第七篇 商业银行贷款贷后管理

第一章 贷款发放后的监督检查	(589)
一、贷款监督的目的和内容	(589)
1. 监督的目的	(589)
2. 贷款监督的主要内容	(589)
二、对贷款质量的评估	(589)
1. 贷款用途	(590)
2. 还款能力	(590)
3. 担保状况	(590)
4. 财务状况	(590)
5. 业务潜力	(590)
第二章 贷款检查中应特别注意的一些问题	(591)
一、借款人的财务状况	(591)
二、借款单位经营管理人员情况	(591)
三、借款单位的管理状况	(592)
四、借贷双方关系状况	(592)
第三章 问题贷款的处理及补救方法	(593)
一、主要的贷款违约事件	(593)
二、问题贷款的确定	(593)
1. 有问题贷款的含义	(593)
2. 有问题贷款产生的原因分析	(594)
三、有问题贷款的处理	(595)
第四章 农行深圳市分行贷后检查和管理办法	(599)
一、借贷风险岗位贷后检查内容	(599)
1. 审核贷款所需资料是否真实完整、依法成立	(599)
2. 重新计算企业信用等级和贷款风险度	(600)
3. 对企业的综合还款能力进行分析评估	(600)
二、信贷风险岗位催收贷款和风险贷款	(600)