



金融业资产负债管理 与 企业不良债务处理全书

总主编 赵大建

下册

九洲图书出版社

1103810

F830.45

1:1

金融业资产负债管理与 企业不良债务处理全书

下 册

总主编 赵大建

九洲图书出版社

目 录

第一编 商业银行资产负债管理

第一章 现代商业银行的经营原则

第一节 社会性原则	(3)
一、社会性原则的影响	(3)
(一) 存款业务	(3)
(二) 现金	(4)
(三) 会计结算	(4)
(四) 贷款业务	(4)
二、银行社会经济效益	(5)
(一) 转换媒介效益	(5)
(二) 增殖催化效益	(6)
(三) 比例协调作用	(7)
三、银行经营的社会成本	(8)
(一) 正常成本	(8)
(二) 非正常成本	(8)
第二节 盈利性原则	(9)
一、盈利性原则概述	(9)
二、盈利性衡量标准	(10)
(一) 经营性盈利指标	(10)
(二) 项目性盈利指标	(11)
三、盈利来源分析	(14)
(一) 增加收入	(14)
(二) 减少支出	(15)
四、盈利性管理	(16)
第三节 安全性原则	(19)
一、安全性原则的内容	(20)
二、风险的衡量标准	(21)
三、风险管理的主要策略	(24)
(一) 规避策略	(24)

(二) 分散策略	(25)
(三) 转嫁策略	(25)
(四) 消缩策略	(26)
(五) 补偿策略	(26)
第四节 流动性原则	(27)
一、流动性原则内容	(27)
二、流动性需求	(28)
三、流动性管理方法	(30)
(一) 资金汇集法	(30)
(二) 资金匹配法	(30)
(三) 缺口监察法	(31)
(四) 状态处理法	(32)
(五) 潜力养成法	(33)
第五节 四性协调原则	(33)
一、社会性同其余三性之间的关系	(33)
二、盈利性同安全性和流动性之间的关系	(34)
三、安全性同流动性之间的关系	(35)
第二章 资本负债	(37)
第一节 银行资本的概念及其功能	(37)
一、银行资本的概念	(37)
二、资本在银行经营管理中的功能	(38)
(一) 资本是银行存在的先决条件	(38)
(二) 补偿意外损失, 保护存款者利益	(39)
(三) 保证银行从事正常的经营活动	(39)
(四) 金融管理部门实施控制的工具	(40)
三、资本在商业银行经营中的作用	(40)
(一) 保证银行的存在与发展	(42)
(二) 保护存款者利益	(47)
(三) 保证正常经营	(51)
(四) 限制风险业务	(52)
(五) 维持公众信心	(52)
第二节 银行资本结构	(53)
一、普通股 (Common Stock)	(53)
二、优先股 (Preferred Stock)	(55)
三、资本票据和债券 (Capital Notes and Debentures)	(56)
四、资本储备金, 放款、证券损失储备 (Capital Reserves, Reserves for Lesson on Loans and Securities)	(57)
五、其他来源	(58)
第三节 银行资本的最新解释及资本构成分析	(58)

一、银行资本的最新解释	(58)
(一) 银行资本的记帐标准	(58)
(二) 市场价值与银行资本	(59)
(三) 关于银行资本的最新解释	(60)
(四) 市场价值与银行资本	(63)
二、银行资本构成的分析	(64)
(一) 股东权益	(64)
(二) 核心资本	(65)
(三) 辅助资本	(65)
第四节 银行资本需要量的确定	(67)
一、最佳资本需要量的确定	(67)
二、资本适度的衡量	(68)
(一) 资本适度指标的演变	(68)
(二) 衡量资本适度的新方法	(70)
第五节 银行资本的增加途径	(71)
一、制定银行资本规划	(71)
(一) 银行业绩分析	(71)
(二) 预测主要变量的未来值	(71)
(三) 根据主要变量, 建立综合的方案	(72)
(四) 敏感性分析	(73)
(五) 根据方案确定资本需求	(74)
二、财务杠杆与银行资本	(74)
三、资本的内部积累	(75)
(一) 持续的内部增长	(75)
(二) 股利政策	(77)
四、选择外部资本	(79)
(一) 普通股与优先资本	(79)
(二) 不同资本的财务效果	(81)
(三) 可转换优先资本	(84)
第三章 存款负债	
第一节 存款种类及其管理原则	(85)
一、银行吸收存款的作用	(85)
(一) 充分发挥银行的中介作用	(85)
(二) 决定银行业务规模和范围, 提高盈利率	(86)
(三) 平衡信贷收支, 调节货币流通	(86)
(四) 聚集闲散资金, 增加社会积累	(86)
(五) 加速资金周转, 促进经济发展	(86)
二、存款的类型及其特点	(86)
(一) 以不同的存款期限划分的种类	(87)

(二) 以不同经济性质的存款划分的种类	(87)
(三) 以不同币种的存款划分的种类	(88)
三、存款的管理原则	(89)
(一) 对商业银行存款管理的原则和内容	(89)
(二) 对企业经济组织存款管理的原则制度	(90)
(三) 对储蓄存款管理的原则制度	(91)
(四) 对外币存款管理的原则制度	(92)
第二节 存款分析预测	(92)
一、存款的种类	(92)
(一) 支票存款 (Demand Deposit)	(92)
(二) 定期存款 (Time Deposit)	(95)
(三) 储蓄存款	(97)
(四) 非存款性借款	(97)
(五) 再贴现	(99)
二、银行存款的分析预测	(100)
(一) 存款总量的分析	(100)
(二) 各类存款的分析	(102)
(三) 银行存款数量的预测	(106)
第三节 影响银行存款负债的因素	(111)
一、影响银行存款负债的外部环境	(111)
(一) 宏观经济状况	(111)
(二) 中央银行货币政策	(112)
(三) 国家对金融市场的监管状况	(114)
二、影响银行存款负债的内在因素	(116)
(一) 银行存款利率	(116)
(二) 银行的服务质量	(117)
(三) 贷款便利	(119)
(四) 存款产品的开发	(120)
(五) 银行的资信	(121)
(六) 公共关系	(123)
第四节 商业银行存款负债的成本分析	(125)
一、资金成本的概念与内容	(125)
(一) 利息成本	(125)
(二) 营业成本	(126)
(三) 服务成本	(126)
(四) 资金成本	(128)
(五) 可用资金成本	(129)
(六) 有关成本	(130)
二、成本指标与成本预测	(130)

(一) 资金平均成本与边际成本的计算	(130)
(二) 成本指标与成本预测	(133)
三、成本分析	(136)
(一) 平均成本分析法	(136)
(二) 边际成本分析法	(139)
(三) 存款数量的控制模式	(140)
第五节 存款商品的营销和创新	(142)
一、存款商品的营销	(142)
(一) 研究确定客户的金融需要	(142)
(二) 根据研究成果规划新的服务或改善原有服务	(142)
(三) 定价和促销	(143)
(四) 使客户的金融需要得到满足	(143)
二、存款商品的设计和创新	(143)
(一) 存款创新的原则	(143)
(二) 西方商业银行存款创新的借鉴	(144)
第四章 借入负债	
第一节 短期借款	(147)
一、短期借款的特征和意义	(147)
(一) 短期借款的主要特征	(147)
(二) 商业银行从事短期借款业务的意义	(148)
二、短期借入负债的主要渠道	(149)
(一) 同业拆借概念	(149)
(二) 同业拆借的原因	(150)
(三) 同业拆借的操作	(151)
(四) 西方国家商业银行的同行拆借	(154)
(五) 我国的同业拆借	(157)
(六) 向中央银行申请再贴现	(159)
(七) 中央银行的再贷款	(161)
(八) 银行承兑汇票	(164)
(九) 商业银行的转贴现和转抵押的商业票据	(170)
(十) 再回购协议	(175)
(十一) 商业银行的国际金融市场借款	(177)
第二节 长期借款	(194)
一、金融债券发展的历史概况	(194)
二、商业银行发行金融债券的意义	(195)
三、金融债券的主要种类	(196)
(一) 资本性债券	(196)
(二) 一般性金融债券	(196)
(三) 国际金融债券	(198)

四、发行金融债券的经营管理	(198)
(一) 发行申报	(198)
(二) 发行机构和信用评定	(198)
(三) 发行数额和运用范围	(199)
(四) 发行价格和发行费用	(199)
(五) 发行对象和经营要点	(200)

第五章 商业银行的信贷资产

第一节 商业银行信贷种类	(202)
一、商业银行资产业务	(202)
二、商业银行贷款的种类	(202)
三、按贷款对象来划分的商业银行贷款	(203)
(一) 工商企业贷款 (industry & commercial loans)	(203)
(二) 不动产贷款 (real estate loans)	(204)
(三) 消费者贷款 (consumer loans)	(204)
(四) 对金融机构的贷款 (loans to financial institutions)	(205)
(五) 其他贷款 (other loans)	(205)
四、根据贷款偿还的保证程度来划分的贷款	(206)
(一) 信用贷款	(206)
(二) 抵押贷款	(206)
第二节 商业银行的放款原则和放款政策	(207)
一、放款原则	(207)
(一) “五 W” 原则	(207)
(二) “六 C” 原则	(208)
二、放款政策	(209)
(一) 商业银行在制定放款政策时必须考虑的因素	(209)
(二) 放款政策的重点	(210)
第三节 贷款操作的一般程序	(214)
一、建立贷款关系	(214)
二、贷款的申请	(216)
三、贷前调查分析	(216)
四、贷款审批	(216)
五、办理担保与抵押	(217)
六、贷款发放	(219)
七、贷款监督	(220)
八、贷款回收、展期和逾期贷款的处理	(221)
九、信贷制裁	(222)
第四节 贷款的信用分析	(222)
一、信用分析的基本内容	(222)
(一) 借款者的基本经营情况	(222)

(二) 信用分析的基本内容	(223)
(三) 信用分析的资料来源	(224)
二、财务报表的项目分析	(225)
(一) 资产负债表项目分析	(225)
(二) 损益表项目分析	(227)
三、财务比率分析	(227)
(一) 流动性比率	(227)
(二) 负债管理比率	(228)
(三) 资产管理比率	(229)
(四) 盈利性比率	(230)
四、财务状况的趋势分析	(233)
(一) 财务报表趋势分析	(233)
(二) 财务报表构成趋势分析	(234)
(三) 财务比率趋势分析	(235)
五、量、本、利分析	(235)
(一) 保本、保利销售额	(235)
(二) 目标利润、目标销售、目标成本及售价变动	(237)
六、现金流量预算与财务报表预计	(238)
(一) 预测损益表	(238)
(二) 现金流量预算	(241)
(三) 预测资产负债表	(244)
第五节 贷款经济效益分析与考核	(246)
一、贷款经济效益的特点及其分析意义和方法	(246)
(一) 贷款经济效益的特点	(246)
(二) 分析考核贷款经济效益的意义	(247)
(三) 贷款经济效益分析的方法	(247)
二、贷款经济效益考核指标	(250)
(一) 对银行的考核指标	(250)
(二) 对企业的考核指标	(252)
三、贷款使用效益的检查与分析	(253)
(一) 贷款使用效益检查分析与信用分析的同异	(253)
(二) 工业企业贷款使用效益的检查分析	(254)
(三) 商业企业贷款使用效益的检查分析	(257)
第六节 贷款定价	(260)
一、银行贷款与风险溢价	(260)
(一) 违约风险的估价	(260)
(二) 贷款组合的风险溢价	(261)
二、信用配置模型 (Credit - Rationing Approach)	(262)
三、浮动利率定价	(264)

四、优惠利率与贷款定价·····	(265)
五、风险管理与贷款定价·····	(266)
第六章 商业银行重要信贷资产之一——个人放款	
第一节 个人放款的分类·····	(269)
一、个人放款的方式·····	(269)
二、个人放款的类型·····	(270)
三、个人放款的特点·····	(271)
四、对个人放款的信用分析·····	(271)
第二节 消费放款·····	(272)
一、分期付款放款·····	(272)
二、信用卡放款·····	(287)
第三节 投资放款·····	(293)
一、个人购买股票放款·····	(293)
二、多币种杠杆贷款·····	(296)
三、住房投资放款·····	(299)
第四节 其他个人放款类型·····	(299)
一、房屋装修贷款·····	(299)
二、俱乐部会员放款·····	(300)
第七章 商业银行重要信贷资产之二——工商业贷款	
第一节 工商业贷款类型·····	(302)
一、短期无担保贷款·····	(302)
二、依据资产的贷款·····	(303)
第二节 工商业贷款的特点·····	(305)
第三节 工商企业的信用分析·····	(307)
一、企业流动指标·····	(307)
二、企业权益指标·····	(309)
三、企业经营成果指标·····	(311)
四、杂项指标·····	(313)
第八章 商业银行重要信贷资产之三——不动产放款	
第一节 不动产放款的类型·····	(314)
一、向发展商融资·····	(314)
二、向承包商融资·····	(315)
三、向最终购买者进行融资·····	(315)
第二节 对发展商放款·····	(315)
一、对项目的可行性进行评价·····	(315)
二、融资的结构·····	(316)
第三节 向承包商放款·····	(318)
一、对项目的评述·····	(318)
三、融资的结构·····	(319)

第四节 对不动产购买者的放款	(320)
一、放款指导原则	(320)
二、提供融资的方式	(321)
三、个人住宅放款的程序	(322)
第九章 商业银行重要信贷资产之四——银行团贷款	
第一节 银团贷款的产生	(333)
一、银团贷款的特点	(333)
二、银团贷款产生的原因	(333)
三、银团放款的分类	(335)
四、银团放款中所涉及的主要问题	(336)
第二节 银团放款的过程	(338)
一、银团放款的主要当事人	(338)
二、银团放款的参与形式	(339)
三、银团放款采取的方式	(340)
四、银团放款的策略	(340)
五、银团放款程序	(342)
六、银团放款所涉及的文件	(343)
七、银团贷款的定价	(345)
第三节 银行贷款中的成本和收益	(347)
第十章 商业银行的票据贴现与抵押贷款	
第一节 票 据 贴 现	(352)
一、票据、承兑及贴现概述	(352)
（一）票据	(352)
（二）票据的承兑	(354)
（三）票据的背书	(355)
（四）票据贴现	(356)
二、票据承兑、贴现的原则与制度	(357)
（一）商业汇票签发承兑的规定	(357)
（二）商业汇票贴现的规定	(359)
三、票据贴现程序	(360)
（一）贴现申请	(360)
（二）贴现的审查	(360)
（三）贴现资金的支付	(361)
（四）票据贴现贷款的收回	(361)
四、承兑汇票贴现后到期不获付款的处理	(362)
第二节 抵押贷款	(363)
一、抵押贷款概述	(363)
（一）抵押贷款的特点及适用范围	(363)
（二）抵押权（广义）及其种类	(364)

二、抵押品的认定和选择	(364)
(一) 选择抵押品依据的原则	(364)
(二) 我国银行确定的抵押品范围	(365)
三、抵押贷款的种类	(365)
(一) 短期抵押贷款	(366)
(二) 中长期抵押贷款 (不动产抵押贷款)	(368)
四、抵押品的估价及抵押贷款额度的确定	(369)
五、抵押品的占管和拍卖	(372)
(一) 抵押品的占管	(372)
(二) 抵押品拍卖	(374)
六、抵押贷款的管理	(374)

第十一章 现金资产

第一节 现金资产概述	(377)
一、现金资产的构成	(377)
(一) 库存现金	(377)
(二) 在中央银行的存款	(378)
(三) 在同业存款	(378)
(四) 在途现金	(378)
二、现金资产的作用	(379)
(一) 现金资产的必要性	(379)
(二) 现金资产的作用	(379)
三、现金资产的管理目标	(380)
(一) 适度控制存量	(380)
(二) 适时调节流量	(380)
(三) 加强库存现金的安全防范	(381)
第二节 现金头寸的合理需要量	(381)
一、商业银行持有现金资产的目的	(381)
(一) 满足客户日常交易提取现金的需要	(381)
(二) 满足中央银行存款准备制度的要求	(381)
(三) 保证存户所开支票的兑付	(382)
(四) 支付同业银行的手续费	(382)
二、现金头寸的合理需要量的匡算	(382)
(一) 匡算现金头寸的基本要求	(382)
(二) 匡算现金头寸的具体方法	(382)
(三) 匡算现金头寸应考虑的其他因素	(383)
第三节 月资金流动性预测	(384)
一、月资金流动性预测的内容	(384)
(一) 基本趋势预测	(385)
(二) 短期季节性资金需求预测	(385)

(三) 周期性资金需求预测·····	(385)
二、实证分析·····	(385)
(一) 需要说明的几个问题·····	(386)
(二) 计划年度每月资金头寸需要量·····	(387)
第十二章 商业银行的信托业务	
第一节 信托业务的概念·····	(390)
第二节 信托存款及办理程序·····	(390)
第三节 信托贷款的种类和做法·····	(393)
一、横向联合的信托贷款·····	(393)
二、联营投资信托贷款·····	(394)
三、补偿贸易信托贷款·····	(394)
第四节 资金信托业务及其主要做法·····	(395)
一、单位资金信托·····	(395)
二、公益基金信托·····	(396)
三、劳保基金信托·····	(397)
四、个人特约信托·····	(399)
第五节 动产、不动产信托及其做法·····	(400)
(一) 建立动产、不动产信托关系的实例·····	(401)
(二) 三方协议要点·····	(401)
(三) 受托金融信托机构的主要做法与责权·····	(401)
(四) 买方责权·····	(402)
(五) 卖方责权·····	(402)
(六) 信托财产的保险·····	(402)
(七) 信托财产价款及融资利率、担保费率的计算·····	(402)
第十三章 商业银行的租赁业务	
第一节 租赁业务概述·····	(403)
一、租赁业务的特征·····	(403)
二、租赁业务的形式·····	(404)
三、租赁业务的利弊·····	(405)
第二节 购货合同与租赁合同·····	(406)
一、购货合同·····	(406)
二、租赁合同·····	(407)
三、履行合同·····	(408)
四、租金计算方法·····	(408)
第十四章 商业银行的结算业务	
第一节 结算业务概述·····	(410)
一、结算的定义·····	(410)
二、结算业务的分类·····	(410)
三、结算应遵循的原则和纪律·····	(410)

四、结算的作用	(411)
第二节 结算工具	(411)
一、本票	(411)
二、支票	(412)
三、汇票	(414)
四、本票、支票和汇票的比较	(415)
第三节 结算方式	(416)
一、我国现行的结算方式	(416)
二、西方商业银行的结算方式	(420)
第四节 票据的承兑、转让与背书	(423)
一、票据的承兑	(423)
二、票据的转让与背书	(423)
第十五章 商业银行的代理业务	
第一节 代理业务概述	(425)
第二节 代理业务的作用	(425)
一、社会分工深化	(425)
二、加速企业的资金周转	(426)
三、满足各种不同的财产管理和处置的要求	(426)
四、协助企业改善经营管理	(426)
五、形成新的效益增长点	(426)
六、有利于提高整个社会资金的使用效率	(426)
第三节 代理收付款业务	(427)
一、代理发放工资	(427)
二、代理收付款项	(427)
三、代理医疗保险业务	(428)
四、代理保险业务	(428)
五、个人分期付款业务	(428)
第四节 代理融通	(428)
一、代理融通的概念	(428)
二、代理融通的做法	(430)
三、代理融通的利弊	(431)
第五节 现金管理	(432)
一、现金管理的概念	(432)
二、现金管理的方法	(432)
第六节 其他代理业务	(434)
一、代理政策性银行的业务	(434)
二、代理承销与兑付债券	(434)
三、代理清欠	(434)
四、代理监督	(435)

五、代理会计事务	(435)
六、代理保管	(436)
七、代购代销	(436)
八、代办集资	(436)
九、个人外汇买卖、证券买卖业务	(436)
十、代客安排旅游、婚礼、子女教育等事务	(437)
十一、代客理财	(437)
十二、执行遗嘱	(437)
第十六章 商业银行信用卡业务	
第一节 信用卡概述	(438)
一、信用卡的涵义	(438)
(一) 信用卡的概念	(438)
(二) 信用卡的种类	(439)
(三) 信用卡的功能	(440)
二、国际信用卡组织与机构	(441)
(一) 两大国际信用卡组织	(441)
(二) 国际主要信用卡公司	(442)
三、信用卡的业务部门及其职能	(443)
(一) 获取持卡人部门	(443)
(二) 保留持卡人部门	(443)
(三) 市场推销部门	(443)
(四) 商户拓展部门	(444)
(五) 新卡户口部门	(444)
(六) 持卡人服务部门	(444)
(七) 商户服务部门	(444)
(八) 授权部门	(445)
(九) 信用管制部门	(445)
(十) 欺诈管理部门	(445)
(十一) 收帐部门	(446)
(十二) 出纳部门	(446)
(十三) 财务管制部门	(446)
(十四) 质量保证部门	(446)
四、我国银行信用卡发展状况	(447)
(一) 我国发展信用卡业务的条件及意义	(447)
(二) 我国信用卡业务发展状况	(448)
第二节 信用卡市场的发展	(449)
一、信用卡特约商户的发展	(450)
二、信用卡持卡人的发展	(452)
第三节 信用卡制作与授权	(454)

一、信用卡制作	(454)
二、信用卡授权	(455)
第四节 信用卡结算、止付与挂失	(456)
一、信用卡结算	(456)
二、信用卡的止付	(457)
三、信用卡挂失	(458)
第五节 信用卡风险管理与防伪	(458)
一、信用卡风险管理与防范	(458)
(一) 信用卡业务风险	(458)
(二) 信用卡风险管理与防范	(459)
二、信用卡防伪	(461)
第十七章 担保见证业务	(462)
第一节 担保概述	(462)
一、担保的含义和特点	(462)
二、银行担保业务概念	(463)
三、银行保函当事人及责任义务	(463)
四、银行担保分类	(464)
第二节 国内担保业务	(465)
一、国内担保业务种类及保函形式	(465)
(一) 借款担保	(465)
(二) 投标担保	(465)
(三) 履约担保	(466)
(四) 租赁担保	(467)
二、国内担保业务规程	(467)
(一) 担保条件	(467)
(二) 对申请人的审查	(468)
(三) 保函的修改和撤销	(468)
(四) 担保项目的后期管理	(468)
(五) 担保手续费	(468)
三、对外担保业务	(469)
(一) 对外担保含义和法律特征	(469)
(二) 对外担保业务类型及保函格式	(469)
四、对外担保业务程序	(476)
(一) 开具保函申请书	(476)
(二) 可行性调查	(476)
(三) 落实反担保单位	(477)
(四) 其他要求	(477)
(五) 拟定条款	(477)
(六) 签署保函	(477)
五、见证业务	(477)

第四节 担保业务管理	(478)
一、担保风险与防范	(478)
二、担保管理原则	(479)
(一) 担保资格原则	(479)
(二) 责任自负原则	(479)
(三) 追索与补偿原则	(479)
(四) 担保合同无效纠纷处理原则	(479)
三、担保管理机构及职责	(479)
四、我国对外担保管理制度的主要内容	(480)
第十八章 商业银行咨询业务	
第一节 咨询业务概述	(481)
一、咨询业务概念	(481)
二、咨询业务的特点	(482)
第二节 咨询业务的种类及作用	(483)
一、咨询业务的种类	(483)
二、咨询业务的作用	(484)
第三节 咨询业务的方式、程序及核算	(484)
一、咨询业务的方式	(484)
二、咨询业务的程序	(485)
三、咨询业务的会计处理	(486)
第四节 咨询效果的评定与咨询效益的考核	(486)
一、咨询效果的评定	(486)
二、咨询效益的考核	(487)
第十九章 项目评估	
第一节 项目评估概述	(488)
一、评估准备	(488)
二、评估的基本内容	(489)
(一) 市场	(489)
(二) 技术	(489)
(三) 投资	(490)
(四) 财务	(490)
(五) 经济效益	(490)
(六) 社会效益	(491)
(七) 风险	(491)
(八) 组织管理	(491)
(九) 项目总评估	(492)
三、评估的基本程序	(492)
第二节 项目建设必要性与可行性评估	(492)
一、项目建设必要性评估	(492)