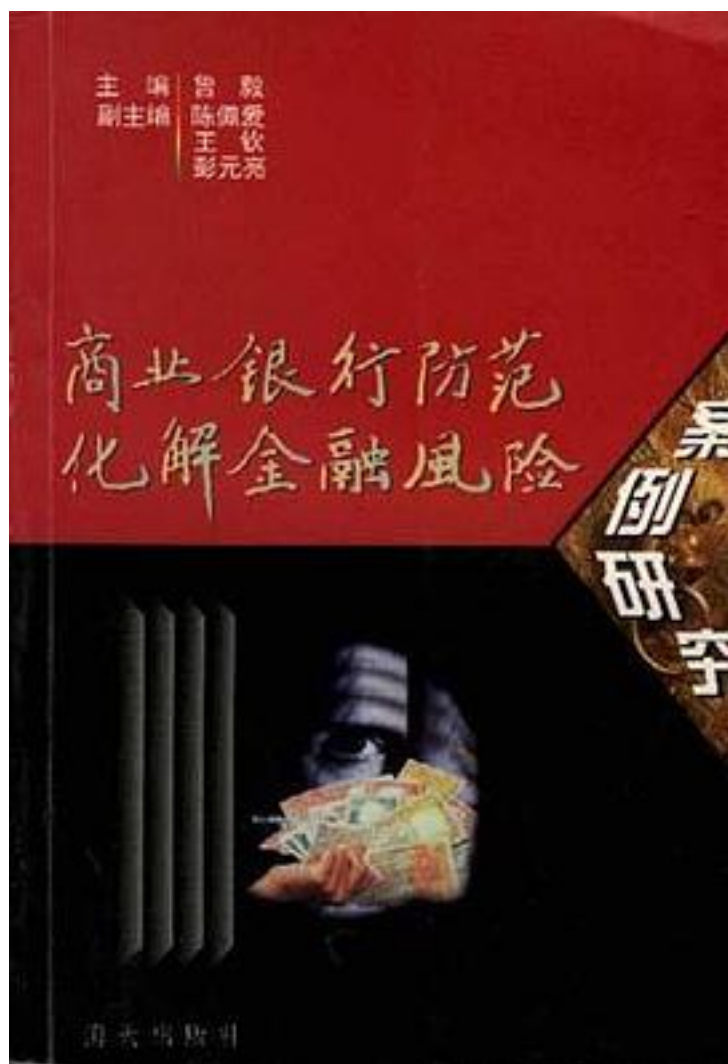


商业银行防范化解金融风险案例研究



[商业银行防范化解金融风险案例研究_下载链接1](#)

著者:鲁毅 编

出版者:海天出版社

出版时间:1999-03

装帧:平装

isbn:9787806157268

面对东南亚金融危机的连续发生，我们如何规避金融风险，作为改革试验场的深圳特区适时推出了《商业银行防范化解金融风险案例研究》一书，为我国金融业解决这一重大难题提供了有益的借鉴。由深圳海天出版社出版的这本书，共9章30万字，从对100个典型金融风险实例剖析入手，探寻出防范和化解金融风险的理论体系和有效途径。

作者介绍:

目录: 目录

第一章 导论

1.1 防范与化解金融风险：商业银行永恒的主题

1.1.1 金融与金融风险

1.1.2 金融风险的特征

1.1.3 我国经济体制改革与经济结构转轨时期的金融风险

1.2 金融风险的类型

1.2.1 按照风险产生的根源划分金融风险的类型

1.2.2 按照风险的主体划分金融风险的类型

1.2.3 按照风险的状态划分金融风险的类型

1.2.4 按照风险的性质划分金融风险的类型

1.2.5 按照风险作用的强度划分金融风险的类型

1.2.6 按照赔偿对象划分金融风险的类型

1.2.7 按照对风险的承受能力划分金融风险的类型

1.2.8 按照风险涉及的范围划分金融风险的类型

1.3 我国商业银行金融风险的成因与防范重点

1.3.1 我国商业银行金融风险的成因

1.3.2 我国商业银行防范与化解金融风险的重点

1.4 商业银行防范与化解金融风险的目标与策略

1.4.1 防范与化解金融风险的目标

1.4.2 防范与化解金融风险应遵循的原则

1.4.3 防范与化解金融风险的策略

第二章 信用贷款与保证贷款纠纷的案例研究

2.1 信用贷款与保证贷款的特征及风险

2.1.1 信用贷款与保证贷款的概念及特征

2.1.2 信用贷款与保证贷款的适用范围

2.1.3 信用贷款与保证贷款的主要风险点

2.1.4 信用贷款与保证贷款的风险防范

2.2 信用贷款与保证贷款纠纷的案例分

001案例 保证手续不全导致担保无效

002案例 集团公司内部总公司和子公司互为担保多头贷款

003案例 借款单位和担保单位不具备借款和担保资格

004案例 几块牌子一套人马，多头贷款转移资产

005案例 贷款银行自动放弃追索保证人保证责任

006案例 改变贷款用途，短期资金长期占用

007案例 保证人是被注销的公司，名为保证贷款实为信用贷款

008案例 化整为零逃避贷款审批权限，他人用款，借款人不承担还款责任

009案例 办理贷款延期手续未经保证人同意导致担保无效

010案例 用房租抵扣贷款带来的风险

011案例 贷款行以承诺贷款为条件，出面说服保证人为另一借款人担保

012案例 超过诉讼时效，丧失贷款胜诉权

013案例 信贷员以贷谋私收取贷款回扣

014案例 以国有企业名义借款，实为私人挪用投入

房地产项目

015案例 伪造担保企业公章诈骗贷款

016案例 办理借新还旧贷款中引起的法律纠纷
017案例 股东享受特殊政策，信用放款导致风险
018案例 担保企业主动承担还款责任，银企合作化解贷款风险
019案例 贷款转期，保证人更换不当，造成贷款风险加大
020案例 信贷员与借款企业合谋提供虚假财务报表，企图骗取贷款
021案例 企业资产重组对银行贷款造成的风险
022案例 条款约定不明确，贷款合同隐含着法律风险

第三章 抵押贷款与质押贷款纠纷的案例研究

3.1 抵押贷款与质押贷款的特征及风险

3.1.1 抵押与质押

3.1.2 抵押贷款与质押贷款

3.1.3 抵押贷款与质押贷款的主要风险点

3.1.4 抵押贷款与质押贷款的风险防范

3.2 抵押贷款与质押贷款纠纷的案例分析

023案例 以空头存单作质押，引起纠纷

024案例 抵押物重复抵押，导致一方抵押无效

025案例 假房产抵押，银行资金被骗

026案例 房屋如何“变”成了地皮——一笔抵押物严重不实的贷款

027案例 未做登记的抵押物原来是子虚乌有的

028案例 及时运用法律手段，成功清收贷款

029案例 法人股质押未予登记，被法院判决无效

030案例 保证贷款转成抵押贷款，及时化解资金风险

031案例 抵押未做登记，致抵押关系无效

032案例 信贷人员玩忽职守造成贷款呆滞

033案例 因抵押过期限，导致抵押物被他人处理

034案例 抵押物被他人处分之后

——一场保护合法权益之争

035案例 徇私舞弊，造成贷款呆滞

036案例 因主合同被判无效，导致抵押条款无效

037案例 抵押人因被欺诈而签订的抵押合同被判无效

038案例 农民自建房抵押贷款的法律问题

039案例 以家庭房产抵押，形成争议

040案例 借款人骗用抵押人房产证抵押案

041案例 法定代表人的信誉，贷款到期归还的保证

042案例 土地抵押，严重不足值

043案例 以二次转租的房租抵押贷款造成抵押纠纷

044案例 担保方式欠当，抵押权产生争议

045案例 “双保险”真的保险吗？

——一起抵押加保证贷款纠纷的启示

第四章 银行承兑汇票贴现纠纷的案例研究

4.1 银行承兑汇票贴现的特征及风险

4.1.1 银行承兑汇票与贴现的概念

4.1.2 银行承兑汇票及贴现的特征

4.1.3 贴现的主要风险点

4.1.4 银行承兑汇票贴现的风险防范

4.2 银行承兑汇票贴现纠纷的案例分析

046案例 发展基本客户，提供贸易融资

047案例 借清贷为名，以假票骗取银行资金

048案例 承兑行资信不佳引出的纠纷

049案例 违章签发银行承兑汇票套取资金

050案例 票据要素不全引出的结算纠纷

051案例 购销合同纠纷所引出的票据纠纷

052案例 以融通资金为诱饵，引出的承兑纠纷

第五章 同业往来纠纷的案例研究

5.1 同业拆借业务的特征与风险

5.1.1 同业拆借的概念

5.1.2 同业拆借的特征

5.1.3 同业拆借的操作程序

5.1.4 同业拆借的主要风险点及防范

5.2 同业存放业务的特征与风险

5.2.1 同业存放的概念

5.2.2 同业存放的特征

5.2.3 同业存放的主要风险点及防范

5.3 证券回购业务的特征与风险

5.3.1 证券回购的概念

5.3.2 证券回购的特征

5.3.3 证券回购的操作程序

5.3.4 证券回购的主要风险点及防范

5.4 同业往来纠纷的案例分析

053案例 拆入资金用于发放贷款造成风险

054案例 本案是拆借纠纷案还是定向贷款案

055案例 制造假公章利用拆借名义骗取银行巨额资金

056案例 拆借业务收取“业务费用”，被法院判决承担返还责任

057案例 拆入资金用于投资，造成无法按时还款

058案例 利用拆借形式贷款给企业最终要承担风险

059案例 存款收取的高息要返还

060案例 银行职员虚开存单，骗取存款

061案例 中间人制造假“委托书”骗取银行贷款

062案例 存款还是委托放款（一）

——引存、收取利差是委托放款吗？

063案例 存款还是委托放款（二）

——“特约存款”意指委托放款？

064案例 存款还是委托放款（三）

——这份委托放款协议如何认定？

065案例 既确认“存款关系”，又确认“贷款关系”，真能“双保险”吗？

066案例 回购方的法人主管单位应共同承担还款责任

067案例 未交付有价证券，使回购业务还款无保障

068案例 顶风违规操作，造成资金风险

069案例 证券回购方主体由金融机构转移为企业，使风险增加

070案例 这样的法人主管单位究竟是不是名不符实？

071案例 假“回购”、真贷款，违规经营风险巨大

第六章 高息揽存纠纷的案例研究

6.1 高息揽存的产生与危害

6.1.1 高息揽存的概念

6.1.2 高息揽存的主要形式

6.1.3 高息揽存产生的原因

6.1.4 高息揽存的危害

6.1.5 禁止高息揽存的措施

6.2 高息揽存纠纷的案例分析

072案例 中间人揽存“点”贷，造成贷款无法收回

073案例 借款人揽存求贷，致使贷款形成呆滞
074案例 “不定项委托放款”实为高息揽存放贷，帐外经营错上加错
075案例 为追逐储蓄存款高利，公款私存被诈骗
076案例 存款高进，贷款高出，后患难免
077案例 大规模高息揽存放贷，造成严重的信贷资产风险

第七章 结算与储蓄纠纷的案例研究

7.1 银行结算的特征与风险

7.1.1 银行结算业务及其种类

7.1.2 银行结算业务的特征

7.1.3 银行结算业务的主要风险点

7.1.4 银行结算业务的风险防范

7.2 储蓄的特征与风险

7.2.1 储蓄业务及其种类

7.2.2 储蓄的特征

7.2.3 储蓄业务的主要风险点

7.2.4 储蓄业务的风险防范

7.3 结算与储蓄纠纷的案例分析

078案例 抢劫汇票诈骗

079案例 利用假印鉴伪造汇票委托书诈骗

080案例 利息计算失误引发银行损失

081案例 伪造进帐回单诈骗

082案例 通讯线路故障引发单边结算交易的风险

083案例 利用职权违规挪用客户资金

084案例 以工作之便利用计算机进行诈骗

085案例 伪造、更替结算单位回单诈骗

086案例 变造支票诈骗

087案例 经办人工作失误引发短款

088案例 空头汇票诈骗

089案例 伪造假印鉴诈骗

090案例 利用银行结算中间凭证诈骗

091案例 储蓄人员利用业务脱节诈骗

092案例 储蓄人员违规操作进行贪污

093案例 偷储户存折骗取储户存款

094案例 “一字之差”引发银行风险

095案例 储蓄人员大意引发短款

096案例 假储户冒领储户存款

第八章 企业破产银行债权纠纷案例研究

8.1 企业破产与银行债权风险

8.1.1 企业破产的概念

8.1.2 企业破产的特征

8.1.3 企业破产的原因

8.1.4 破产程序

8.1.5 债权人会议

8.1.6 企业破产对银行债权的影响

8.1.7 企业破产银行债权的主要风险点

8.1.8 企业破产银行债权的风险防范

8.2 企业破产中银行债权纠纷的案例分析

097案例 企业分立破产，银行债务废弃严重

098案例 边生产边破产，一夜甩掉负债3000万元

099案例 整体破产，债权废尽

100案例 强制处理资产，风险贷款收回

第九章 商业银行防范化解金融风险体系

9.1 商业银行防范化解金融风险体系的构建

9.1.1 商业银行防范化解金融风险体系的特征

9.1.2 商业银行防范化解金融风险体系的构成

9.2 金融风险测评系统

9.2.1 客户资信风险测评：企业信用等级评估

9.2.2 信贷资产风险测评：贷款风险度计算

9.2.3 银行整体风险测评：资产风险管理

9.3 金融风险控制系统

9.3.1 商业银行决策风险控制系统

9.3.2 商业银行资产风险控制系统

9.3.3 商业银行贷款风险控制系统

9.3.4 商业银行会计风险控制系统

9.3.5 商业银行计算机风险控制系统

9.3.6 商业银行风险化解系统

9.4 金融风险监管系统

9.4.1 商业银行金融风险监管防线

9.4.2 商业银行事后监督系统的构建与运作

主要参考文献

后记

• • • • •

(收起)

[商业银行防范化解金融风险案例研究_下载链接1](#)

标签

评论

呃呃呃

[商业银行防范化解金融风险案例研究_下载链接1](#)

书评
