

《中国商业银行贷款定价方法研究》

图书基本信息

书名：《中国商业银行贷款定价方法研究》

13位ISBN编号：9787505869448

10位ISBN编号：7505869442

出版时间：2008-5

出版社：经济科学

作者：毕明强

页数：359

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu000.com

《中国商业银行贷款定价方法研究》

内容概要

《中国商业银行贷款定价方法研究》名为“中国商业银行贷款定价方法研究”，包含三个意思：其一，着眼于中国的商业银行；其二，定位于应用研究；其三，专注于定价方法的探讨。一，结构安排及各章主要内容全书共分为8章。第2章、第3章、第4章分别从理论、实务和中国国情三个角度讨论，为定价研究准备基础；第5章、第6章、第7章则围绕中国商业银行的贷款定价问题展开分析。各章主要内容为：

第1章“导言”。作为对课题研究的前提准备。本章重点解决了以下几个问题：一是对于贷款价格及商业银行贷款定价的具体含义进行界定，明确了贷款定价作为商业银行贷款全过程管理一个重要环节所处的位置。二是讨论了选择贷款定价作为研究课题的现实意义和时代背景，指出利率市场化为商业银行贷款自主定价创造了条件，也同时提出了巨大挑战，而中国金融市场的日益开放、同业竞争的加剧以及金融安全的客观要求也迫使商业银行必须高度重视并尽早研究贷款定价问题。三是提出了《中国商业银行贷款定价方法研究》研究的任务和主要研究方法。四是就国内外关于贷款定价的研究成果和相关文献进行综述，对相关研究的前沿成果做了简要回顾。

《中国商业银行贷款定价方法研究》

作者简介

毕明强，男，山东省胶南市人，1997年毕业于清华大学，获工学学士、经济学硕士学位，2004年毕业于中国人民大学，获经济学博士学位。从事商业银行工作十年，熟悉公司金融业务。主要研究领域为贷款定价、企业融资、商业银行市场营销、信用风险管理等。

《中国商业银行贷款定价方法研究》

书籍目录

第1章 引言 1.1 贷款定价的含义 1.1.1 关于贷款的价格 1.1.2 关于贷款定价 1.1.3 价格与贷款收益率
1.2 研究背景和意义 1.2.1 利率市场化改革为商业银行贷款定价准备了条件 1.2.2 科学合理的贷款定价方法是金融市场开放的客观要求 1.3 主要内容和篇章结构 1.3.1 本书的研究任务 1.3.2 本书的一些基本约定 1.3.3 篇章结构安排 1.4 文献和成果综述 1.4.1 国外关于贷款定价的研究 1.4.2 国内关于贷款定价的研究 1.5 本章小结第2章 贷款定价的理论基础 2.1 资产负债管理理论 2.1.1 理论概述 2.1.2 资产负债管理理论的形成过程 2.1.3 对贷款定价的指导意义 2.2 利率决定理论 2.2.1 理论概述 2.2.2 对贷款定价的指导意义 2.3 信息不对称与信贷配给理论 2.3.1 理论概述 2.3.2 对贷款定价的指导意义 2.4 风险管理与巴塞尔协议 2.4.1 金融风险的概念 2.4.2 信用风险及其度量 2.4.3 巴塞尔协议简介 2.4.4 新资本协议及其对信用风险的计量 2.4.5 巴塞尔协议对贷款定价的影响 2.5 信用风险度量方法与模型 2.5.1 VaR方法的基本原理 2.5.2 传统信用风险度量方法 2.5.3 现代信用风险度量方法 2.6 其他相关理论 2.6.1 全面成本管理理论 2.6.2 金融产品定价与贷款定价 2.7 本章小结第3章 西方商业银行贷款定价实务 3.1 概述 3.2 成本加成定价 3.2.1 定价原理 3.2.2 评价 3.2.3 成本加成定价的改进：利差定价模型 3.3 价格领导型定价 3.3.1 定价原理 3.3.2 评价 3.4 客户赢利性分析定价 3.4.1 定价原理 3.4.2 评价 3.5 消费者贷款定价 3.5.1 消费者贷款定价的影响因素 3.5.2 一般消费者贷款的定价 3.5.3 房地产抵押贷款定价方法 3.6 贷款定价方法的新发展 3.7 本章小结第4章 我国贷款定价的历史和现状 4.1 贷款定价的历史沿革 4.1.1 严格的利率管制阶段(新中国成立初至1981年) 4.1.2 利率有限浮动期(1982-1989年) 4.1.3 利率市场化改革准备阶段(1990-1995年) 4.1.4 利率市场化改革推进阶段(1996-1999年) 4.1.5 利率市场化改革加速期(2000年至今) 4.2 现状：商业银行的实践 4.2.1 外汇贷款定价 4.2.2 人民币贷款定价 4.3 人民币利率结构 4.4 商业银行贷款定价存在的问题 4.5 本章小结第5章 国内商业银行贷款定价：方法选择 5.1 贷款定价的基本原则 5.2 影响贷款价格的主要因素分析 5.2.1 影响贷款价格的主要因素 5.2.2 因素分类 5.2.3 贷款业务面临的主要风险 5.3 贷款分类及中外比较 5.3.1 西方银行贷款分类 5.3.2 国内贷款分类 5.4 借款人分类 5.4.1 对分类标准的讨论 5.4.2 面向贷款定价的客户分类 5.5 我国商业银行基本定价方法 5.5.1 几种基本的定价方法 5.5.2 基于借款人分类的定价方法选择——综合考虑银行、借款人、不同发展阶段做出的安排 5.6 本章小结第6章 国内商业银行贷款定价：模型、方法与应用 6.1 基于风险调整收益的定价方法 6.1.1 基本概念及前提 6.1.2 定价模型推导 6.1.3 计算预期违约损失(EL) 6.1.4 计算经济资本(CaR) 6.1.5 计算收费和成本 6.1.6 对RAROC定价模型的进一步分析 6.2 基于贡献度分析的定价模式 6.2.1 目标利润 6.2.2 来自客户的总收入 6.2.3 为客户花费的总成本 6.2.4 定价模型与价格组合 6.2.5 进一步讨论 6.3 基于价格领导模型的定价方式 6.3.1 模型及其适应性分析 6.3.2 人民币基准利率 6.3.3 利差的确定 6.4 标准化定价模式 6.5 本章小结第7章 国内商业银行贷款定价：进一步讨论 7.1 对贷款组合的讨论 7.1.1 贷款组合可以分散信用风险 7.1.2 组合理论应用于贷款定价 7.1.3 组合管理与信用悖论 7.1.4 信用衍生产品对定价的影响 7.2 竞争对价格的影响 7.2.1 银行同业的价格竞争 7.2.2 银行与借款人的谈判 7.3 利率风险对定价的影响 7.3.1 利率方式的选择：浮动利率还是固定利率 7.3.2 对贷款隐含选择权的分析 7.3.3 贷款的重新定价 7.4 信贷政策与贷款定价 7.5 贷款定价策略 7.5.1 贷款定价的基本策略与银行的选择 7.5.2 实施定价策略 7.6 定价信息系统 7.6.1 银行信息系统现状 7.6.2 信息系统的开发思路 7.6.3 构建全国统一标准的征信数据库 7.7 本章小结第8章 总结和展望 8.1 主要结论 8.2 对进一步研究的展望主要参考文献后记

第1章 引言 1.1.1 关于贷款的价格 1.1.1.1 对贷款价格含义的界定 贷款定价，就是对贷款价格的确定。至于贷款价格，理论界没有一个严格的、统一的定义，一些描述性的定义可以作为参考。有人把贷款利率直接作为贷款价格，这在早期的银行贷款业务中是合适的，因为那时银行贷款业务的收益基本上只有利息收入，即便到了现在，国内商业银行贷款业务的收入也几乎100%是利息收入，但在国外商业银行信贷业务当中，除利息收入之外，贷款承诺费等相关费用是贷款收益的重要组成部分，从长远看，我国商业银行在与国际接轨过程中也必然会逐渐改变其贷款收益结构，以各种相关费用、存款补偿或者隐含价格等手段作为利息的补充。因此，更多的人认为贷款价格应该是包括利息在内的各种相关收入的集中体现。概括地讲，关于贷款价格的各种描述当中，至少可以提炼出以下两点共识： 1.利率是贷款价格的核心和主要组成部分； 2.贷款价格不仅仅指贷款利率，还包括按照合同约定在利息之外收取的其他费用。 为研究方便，本书对贷款价格作以下界定：

贷款价格是借贷双方在借款合同中约定的、单位贷款本金所应支付的利息和相关费用的总和。贷款价格的形式最终可以表示为贷款本金的百分比。 由于贷款价格中除利率以外的其他部分最终都可以归结为本金的百分比，因此我们也不妨把贷款价格理解为广义的利率，本质上广义的利率与传统意义上的利率是一致的。

《中国商业银行贷款定价方法研究》

精彩短评

- 1、跟预想的完全不同
- 2、一看就知道是论文扩展的不适合阅读只适合引用。“工具书”
- 3、helpful
- 4、銀行貸款如何訂價?才能在獲利與貸放間取得均衡,這是嚴肅的課題,有深入研究的必要.這本書可獲得參考資料,是一本好書.
- 5、这本书针对现在火热的利率市场化研究有一定的指导意义。值得业内人士参考

《中国商业银行贷款定价方法研究》

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:www.tushu000.com