

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式二·中国现代银行

风险防范、内部控制与金融监管
成功模式

FENGXIAN FANGFAN NEIBUKONGZHI YU JINRONG JIANGUAN
CHENGGONG MOSHI

总主编 詹向阳 宋先平 方建文

哈尔滨地图出版社

哈尔滨

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

ZHONGGUO XIANDAI YINHANG HEXIN JINGZHONGLI PEIYU
YU CHUANGXIN YUNYING CHENGGONG MOSHI QUANJI

模式二 中国现代银行风险防范、内部控制 与金融监管成功模式

詹向阳 宋先平 方建文 主 编

第 二 册

哈尔滨地图出版社
·哈尔滨·

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式二 中国现代银行风险防范、 内部控制与金融监管成功模式

总 目 录

第一部分 金融全球化下的金融安全与银行危机

- 第一编 金融全球化下的金融危机与入世后我国金融风险防范
- 第二编 金融全球化下银行危机对我国的经验教训与启示

第二部分 现代商业银行风险防范与内部控制实务(上)

- 第三编 现代商业银行的风险管理与风险防范的理论和模式
- 第四编 商业银行内部控制的基本原理与制度借鉴
- 第五编 银行外部风险的防范管理与控制
- 第六编 现代商业银行风险防范与内部控制的基本理论及方法
- 第七编 商业银行客户信用调查分析、客户风险防范与控制实务
- 第八编 现代商业银行贷款业务风险防范与内部控制实务
- 第九编 我国商业银行贷款五级分类的操作方法、风险防范与内部控制实务
- 第十编 现代商业银行负债业务、中间业务与证券投资业务的风险防范及内部控制实务
- 第十一编 现代商业银行外汇业务、表外业务和新兴业务的风险防范与内部控制实务

第三部分 现代商业银行风险防范与内部控制实务(下)

- 第十二编 现代商业银行资本充足率风险管理**
- 第十三编 现代商业银行存款保险制度**
- 第十四编 现代商业银行财务管理与控制**
- 第十五编 现代商业银行全面成本管理与控制**
- 第十六编 现代商业银行计算机、人事、安保、会计和审计等
内部控制系统的建设**

第四部分 加入 WTO 后的金融监管模式 与商业银行监管实务

- 第十七编 现代金融业监管的基本原理和方法体系**
- 第十八编 WTO 体制下我国对商业银行的监管体系与监管模式**
- 第十九编 加入 WTO 后国内外跨国银行的风险监管**
- 附录编 商业银行风险防范、内控与监管相关法律法规**

模式二 中国现代银行风险防范、 内部控制与金融监管成功模式

第二册目录

第四编 商业银行内部控制的 基本原理与制度借鉴(续)

第五章 海内外商业银行内部控制制度的经典范例与 成功经验借鉴	(637)
第一节 “巴塞尔协议”与商业银行内部控制制度	(637)
一、巴塞尔委员会及其“巴塞尔体系”	(637)
二、巴塞尔委员会对银行内部控制制度的认识	(638)
三、《核心原则》中关于内容控制的指导原则及相关内容	(638)
(一)内部控制的目的	(638)
(二)内部控制的主要内容	(638)
(三)相关的控制措施与要求	(639)
四、《关于内部控制制度的评价原则》的主要内容	(639)
(一)管理层应营造监管与控制的文化氛围	(640)
(二)风险评估	(640)
(三)控制活动	(640)
(四)信息与交流	(640)
(五)监管	(641)
(六)银行监管部门对内部控制制度的评价	(641)
第二节 美国商业银行的内部控制制度	(641)
一、企业组织结构设计——监督机构的权威性	(641)
二、业务机构的交叉监督及相互制约	(642)
三、授权与审批制度	(642)

四、银行内部控制制度的“革命”——电子化风险控制	(643)
五、美国的花旗银行、纽约银行、美洲银行和国际城市银行四家商业银行的内控 运作	(643)
(一)统一、严密的稽核依据	(643)
(二)集中、权威、超脱的稽核组织机构	(643)
(三)明确稽核目标,紧密围绕风险防范进行稽核监督	(644)
(四)管理层高度重视稽核结果	(645)
(五)稽核内容的科学性和严格性	(645)
(六)灵活、有效的稽核手段和方法	(645)
第三节 德国、法国商业银行的内部控制制度	(646)
一、德国银行的内部控制	(646)
(一)关于对经营金融交易的内部控制	(646)
(二)对银行内部审计工作的要求	(647)
(三)监管部门的职责	(648)
二、法国的银行内部控制	(648)
(一)内控检查的重点	(649)
(二)重视和加强金融机构内控机制建设	(649)
(三)内部控制的基本原则	(649)
(四)完整的组织管理体系	(649)
第四节 香港商业银行的内部控制制度	(650)
一、香港银行管理体制的现状	(650)
二、香港银行管理体制的主要特点	(651)
(一)银行内部风险管理标准化、系统化	(651)
(二)银行管理的目标明确、法制比较健全	(651)
(三)银行业的内部监管措施主次分明,操作科学	(651)
三、香港中银集团稽核运作方式	(651)
(一)稽核抽样检查时引入随机统计抽样稽核法	(652)
(二)综合风险分析	(652)
(三)大力推广运用流程图稽核法	(652)
(四)现场稽核时引入遵从性测试方法	(653)
【专家论坛】	(653)
强化农行内控机制的若干思路	(653)
【银行家说】	(657)
我国商业银行内部控制制度的现状和完善	(657)
【本土探索】	(660)
向国际化迈进	(660)
规范经营行为 加强内部控制建设	(663)

第六章 21 世纪我国商业银行内部控制发展战略	(667)
第一节 我国商业银行内部控制的发展历程	(667)
一、1983 年以前	(667)
(一) 自 1953 年开始, 我国的经济管理体制逐渐转变到高度集中的计划经济体制	(667)
(二) 信贷资金管理采用高度集中统一和计划管理体制	(667)
(三) 外汇体制上采用统一管理、集中经营的模式	(667)
(四) 财务管理实行统收统支的体制	(668)
(五) 业务种类有限	(668)
二、1984 年至 1994 年	(668)
(一) 改革了信贷资金管理体制	(668)
(二) 提出了银行企业化经营的思想, 并且逐渐付诸实施	(668)
(三) 政策性业务和经营性业务含混在一起	(669)
(四) 各专业银行的业务范围划分明确	(669)
三、1994 年以后	(670)
(一) 政策性银行先后成立	(670)
(二) 一系列的金融法规付诸实施	(670)
(三) 分业经营逐步实现	(670)
(四) 电子计算机得到广泛应用	(670)
(五) 金融从业人员的素质有较大的提高	(670)
(六) 适合银行系统特点的行员等级工资制基本确立	(671)
(七) 银行业的内部控制也得到增强	(671)
四、1998 年: 逐步推进	(672)
(一) 中国银行	(672)
(二) 中国农业银行	(672)
五、1999 年: 大刀阔斧	(673)
(一) 中国工商银行	(673)
(二) 中国银行	(673)
(三) 中国建设银行	(673)
(四) 中国农业银行	(674)
第二节 我国商业银行内部控制的现状及存在的问题	(674)
一、内部控制的现状	(674)
(一) 第一阶段	(674)
(二) 第二阶段	(675)
二、我国商业银行内控制度存在的问题	(675)
(一) 对内部控制认识上出现偏差	(675)
(二) 内部管理机制不健全, 缺少必要的办事程序和对权力的约束	(676)
(三) 内部控制制度不完善	(676)
(四) 内部稽核管理体制不适应内控需要	(676)

(五)电脑方面的内控薄弱	(677)
第三节 借鉴海内外经验提高我国商业银行内部控制水平	(677)
一、海外商业银行内部控制制度的主要内容	(677)
(一)严格有效的组织结构与独立的内部审计机构	(677)
(二)相互独立的业务部门和明确的职责	(678)
(三)严格的授权审批程序	(678)
(四)完善的会计控制体系	(678)
(五)行之有效的员工管理方式	(678)
(六)合理有序的内部检查制度	(679)
(七)高度的电脑化管理	(679)
二、借鉴国外商业银行内控制度,提高我国商业银行内控水平	(679)
(一)重构商业银行组织管理体系,营造良好的内控环境	(679)
(二)商业银行要有严格的岗位分工和明确的工作职责	(679)
(三)健全商业银行内部授权审批机制,保证资产运用的安全性和盈利性	(680)
(四)加强银行内控电子化管理,保障银行业务的正常运行	(680)
(五)加强业务岗位的交叉检查,防止员工舞弊行为	(680)
(六)要把风险防范作为稽核工作的重点	(680)
(七)加强内部监管队伍建设,严格施行内部控制制度	(681)
【专家论坛】	(681)
商业银行内部控制面临的现实任务和基本对策	(681)
【银行家说】	(684)
关于加强金融机构内控制度建设的思考	(684)
【本土探索】	(686)
目前我国银行内部控制状况分析与对策	(686)
基层人行内部控制中存在的问题及对策	(689)

第五编 银行外部风险 的防范管理与控制

第一章 国家政局、政策与银行风险管理控制	(691)
第一节 国家政局与银行风险管理控制	(691)
一、国家政局对银行风险的影响	(691)
(一)金融市场的流通性降低	(692)
(二)金融市场的公平性降低	(692)
(三)金融市场的安全性减弱	(693)
二、银行应采取的对策	(693)
第二节 国家经济金融政策与银行风险管理控制	(694)
一、国家经济金融政策对银行风险的影响	(694)

(一) 货币政策	(694)
(二) 财政政策	(696)
(三) 金融监管政策	(697)
(四) 其他政策	(697)
二、银行的对策	(698)
(一) 对相益的金融政策,应全力以赴贯彻执行	(698)
(二) 对相抑的金融政策,应分清情况区别对待	(698)
第三节 行政干预与银行风险管理控制	(699)
一、行政干预对银行风险的影响	(699)
二、抵制或摆脱行政干预的对策	(701)
(一) 加快金融市场化进程	(701)
(二) 建立资金平衡制度	(701)
(三) 改革银行产权制度	(702)
(四) 改变银行组织结构	(702)
(五) 加强金融法制建设	(702)
(六) 转变政府职能	(702)
【专家论坛】	(703)
商业银行的国家风险评级与管理	(703)
我国金融机构风险管理存在的几个问题	(706)
【银行家说】	(708)
强化银行风险管理 促进地方经济发展	(708)
政府对商业银行的有效监管	(709)
第二章 经济体制、通货膨胀、通货紧缩与银行风险管理控制	(714)
第一节 经济体制与银行风险管理控制	(714)
一、经济体制对银行风险的影响	(714)
(一) 传统产品经济体制也存在银行风险	(714)
(二) 有计划的商品经济体制使银行风险程度加大	(715)
(三) 社会主义市场经济体制对银行风险提出了新的挑战	(717)
二、强化银行风险管理的对策	(720)
(一) 重新建构我国市场金融体制是强化银行风险的基础	(720)
(二) 建立和健全风险防范机制是避免银行风险的根本保证	(723)
第二节 通货膨胀、通货收缩和经济形势与银行风险管理控制	(725)
一、通货膨胀和经济形势对银行风险的影响	(725)
(一) 通货膨胀对银行风险的影响	(725)
(二) 经济形势对银行风险的影响	(727)
二、适应经济形势和遏制通货膨胀的对策	(727)
(一) 澄清认识,统一思想,打好遏制通货膨胀的攻坚战	(728)
(二) 加强宏观调控力度,确保社会有效供给	(728)

(三)加强消费基金监管,正确引导个人投资方向	(729)
三、通货紧缩对银行经济效益的影响及其对策	(729)
(一)通货紧缩对银行经济效益的间接影响	(729)
(二)通货紧缩对银行经济效益的直接影响	(730)
【专家论坛】	(730)
通货紧缩还是通货膨胀	(730)
第三章 企业效益、改革和破产与银行风险管理控制	(736)
第一节 企业效益和改革与银行风险管理控制	(736)
一、企业效益和改革对银行风险的影响	(736)
(一)企业经济效益对银行风险的影响	(736)
(二)企业制度改革对银行风险的影响	(737)
二、研究和解决企业改革中的相关问题,保全信贷资产	(740)
(一)全面清理贷款合同,逐一完善借贷手续	(740)
(二)依靠地方政府,落实债权债务	(740)
(三)运用法律手段,保护信贷资产安全	(740)
(四)运用信贷杠杆、化解贷款风险	(740)
(五)提高贷款呆账准备金比率	(740)
(六)开展债权变产权的试点	(741)
三、改进当前的信贷管理制度	(741)
(一)确立以效益为中心和以防范风险为重点的信贷宗旨	(741)
(二)对不同类型的企业的资金需求加以区别对待	(741)
(三)制定新的信贷管理措施	(741)
四、完善资金运行机制	(742)
(一)完善资产负债比例管理	(742)
(二)完善资金系统调控制度	(742)
第二节 企业破产与银行风险管理控制	(743)
一、企业破产对银行风险的影响	(743)
(一)企业破产是银行的最大风险	(743)
(二)企业破产对银行债权的影响愈来愈大	(743)
二、防范企业破产银行应采取的对策	(744)
(一)掌握企业破产的真实情况,警惕企业以破产甩债	(744)
(二)规避企业破产甩债银行应采取的应急措施	(745)
(三)企业破产与银行风险防范的中长期对策	(747)
三、从风险角度对建立金融企业破产制度的思考	(750)
(一)对在社会主义市场经济体制下建立银行破产制度的思考	(750)
(二)对建立银行破产制度核心问题的思考	(752)
【专家论坛】	(754)
我国商业银行风险管理的发展方向	(754)

【银行家说】	(757)
我国商业银行破产的可能性及其预防措施	(757)
【本土探索】	(762)
如何界定逃废银行债务行为	(762)
人行上海分行 积极参与企业破产清算维护 金融债权	(763)
破产不废贷款	(764)
第四章 其他外部因素与银行风险管理控制	(766)
第一节 金融法规与银行风险管理控制	(766)
一、金融法规对银行风险的影响	(766)
(一)促进人民银行加强宏观调控和金融监管	(766)
(二)影响商业银行自主经营	(767)
(三)促进商业银行规范经营和正当竞争	(767)
(四)影响银行稳健经营和资金风险	(767)
二、实行依法运行和减少银行风险的对策	(768)
(一)进一步建立银行法律,完善金融法规体系	(768)
(二)加大法制宣传力度,提高执法的自觉性	(768)
(三)理顺产权关系,逐步建立现代商业银行法人制度	(769)
(四)加快内部经营机制的转变	(769)
(五)规范商业银行经营行为,促进合法有序竞争	(769)
(六)按照法律要求,理顺与政府和企业的关系	(770)
第二节 社会、文化和科技与银行风险管理控制	(771)
一、社会、文化、科技对银行风险的影响	(771)
(一)社会因素对银行风险的影响	(771)
(二)文化因素对银行风险的影响	(771)
(三)科技因素对银行风险的影响	(772)
二、银行应采取的对策	(772)
(一)提高对社会、文化和科技因素影响银行风险的认识	(772)
(二)加强调查研究和分析预测,尽量多掌握信息资料,打有准备之仗	(773)
(三)处理好相互关系	(773)
(四)坚持内部挖潜	(773)
第三节 国际金融环境与银行风险管理对策	(774)
一、国际金融环境对银行风险的影响	(774)
(一)国际汇市震荡的影响	(774)
(二)国际游资冲击的影响	(774)
(三)泡沫经济盛行的影响	(775)
(四)金融监管弱化的影响	(775)
二、银行应采取的对策	(775)
(一)加强防御金融风险的能力	(775)

(二)加强制度建设,严格把关	(777)
(三)控制资金流向,加强银行监督	(779)
【专家论坛】.....	(782)
建立我国外资银行风险防范法律机制	(782)
扫除金融“盲区”	(786)
【银行家说】.....	(787)
加强金融监管环境建设	(787)
【本土探索】.....	(789)
完善监管制度 改进监管方式	(789)

第六编 现代商业银行风险防范与 内部控制的基本理论及方法

第一章 商业银行的经营原则与风险管理控制	(790)
第一节 安全性原则与风险管理控制	(790)
一、安全性原则的概念	(790)
二、安全性原则的意义	(790)
三、商业银行安全性与风险性的关系	(791)
四、影响银行安全性的因素	(791)
(一)资本风险	(791)
(二)信用风险	(791)
(三)利率风险	(791)
(四)营业风险	(792)
(五)流动性风险	(792)
(六)汇率风险	(792)
五、提高安全性和防范风险的方法	(792)
(一)风险的衡量方法	(792)
(二)风险的管理方法	(793)
第二节 流动性原则与风险管理控制	(795)
一、银行保持流动性的重要性的影响流动性的因素	(795)
(一)流动性的概念	(795)
(二)流动性原则的意义	(795)
(三)影响流动性的因素	(796)
二、银行资金流动性与风险性的关系	(797)
三、银行流动性管理和防范风险的方法	(797)
(一)银行资产流动性管理方法	(797)
(二)银行负债流动性管理方法	(800)

第三节 盈利性原则与风险管理控制	(802)
一、盈利性原则的含义及意义	(802)
(一)盈利性原则的含义	(802)
(二)盈利性原则的意义	(802)
二、银行盈利性的内容和影响盈利的因素	(803)
(一)盈利性的内容	(803)
(二)盈利性的衡量标准	(803)
(三)影响盈利的因素	(804)
三、商业银行盈利性与风险性的关系	(805)
(一)两者相互依存,紧密相连	(805)
(二)两者相互排斥,相互制约	(805)
四、提高银行盈利和防范银行风险的方法	(806)
(一)资金转移价格法	(806)
(二)机会成本择优法	(806)
(三)创利额分析法	(807)
第四节 三项原则的协调与风险管理控制	(807)
一、三项原则的关系	(807)
二、安全性、流动性、盈利性原则的协调	(808)
三、银行“三性”原则与风险的关系	(808)
(一)活期存款、储蓄存款、定期存款和其他负债之间的关系	(809)
(二)资本和负债的关系	(809)
(三)结构和规模的关系	(809)
(四)批发和零售的关系	(810)
(五)现金资产、贷款资产和证券资产之间的关系	(810)
(六)短期资产和长期资产的关系	(810)
四、贷款政策与风险管理	(810)
(一)贷款政策的概念	(810)
(二)贷款政策的内容	(811)
(三)商业银行制定贷款政策的依据	(812)
【银行家说】	(812)
刘明康在中国银行 2002 年海外机构风险管理工作会议上的讲话	(812)
【本土探索】	(817)
建立现代化商业银行 中国银行实施全面风险管理	(817)
第二章 商业银行风险管理制度	(822)
第一节 存款准备金制度	(822)
一、存款准备金的定义	(822)
二、存款准备金制度的作用	(822)
三、存款准备金制度的建立	(823)

四、西方国家存款准备金制度的发展趋势	(823)
五、我国存款准备金制度的建立与发展	(824)
(一)法定存款准备金制度的建立与发展	(824)
(二)超额准备金制度的确立与发展	(824)
(三)我国存款准备金制度存在的问题及改革方向	(824)
第二节 资产负债比例管理制度	(825)
一、资产负债管理	(825)
(一)资产风险管理	(825)
(二)负债风险管理	(827)
(三)资产负债总量管理	(827)
(四)资产负债结构管理	(827)
(五)资产负债管理方法	(828)
二、资产负债比例管理的原则和意义	(829)
(一)资产负债比例管理的含义	(830)
(二)我国商业银行实行资产负债比例管理的原则	(830)
(三)我国商业银行实行资产负债比例管理的意义	(830)
三、资产负债比例管理监控、监测指标	(831)
(一)监控指标	(831)
(二)监测性指标	(833)
【专家论坛】.....	(834)
商业银行资产负债联合管理	(834)
【银行家说】.....	(837)
资产负债比例管理运行中存在的问题及措施建议	(837)
第三章 现代商业银行一般风险管理控制	(840)
第一节 流动性风险管理控制	(840)
一、流动性风险概述	(840)
(一)流动性和流动性风险	(840)
(二)流动性风险的表现形式	(841)
(三)流动性风险的衡量	(842)
二、流动性风险的防范	(843)
(一)预测流动性需要	(843)
(二)实行资产负债流动性综合管理	(845)
(三)资产负债比例管理	(845)
三、流动性监管	(847)
(一)流动性监管的一般理论	(847)
(二)对银行流动性监管的科学认识,还需搞清以下观念	(847)
(三)中国的银行流动性监管	(848)

第二节 信用风险管理控制	(849)
一、信用风险的定义	(849)
二、信用风险的表现形式及其危害性	(850)
(一)实施兼并破产和职工再就业工作中逃避银行债务	(850)
(二)中小企业和集体企业通过改制悬空、逃废银行债务	(850)
三、影响信用风险的因素	(851)
(一)贷款的集中程度	(852)
(二)自主经营权的大小	(852)
(三)贷款的方式	(852)
(四)借款人信用程度	(852)
四、防范信用风险对策	(852)
(一)建立一个诚实信用的社会大环境	(852)
(二)各级地方政府要具备信用观念	(852)
(三)综合治理不守信用的企业	(853)
(四)重塑新型的银企关系	(853)
(五)重视对贷款户的信用分析	(854)
第三节 利率风险管理控制	(856)
一、利率风险概述	(856)
(一)利率风险形成的原因	(856)
(二)利率风险的衡量	(858)
二、利率风险的防范和控制	(859)
(一)利率期货	(859)
(二)利率期权	(860)
(三)利率协议	(860)
(四)利率互换	(861)
三、我国商业银行利率风险表现形式及防范对策	(862)
(一)高息风险	(862)
(二)利率变动风险	(863)
四、经济全球化进程中中国金融业的利率风险管理	(865)
(一)从中央银行的角度	(866)
(二)从商业银行体系看	(866)
(三)大力发展金融市场,为商业银行调整资产负债结构、适应利率风险管理需要 提供足够的金融工具	(866)
(四)加强对市场利率等外生因素的预测与研究	(866)
【专家论坛】	(866)
商业银行利率风险的防范	(866)
【银行家说】	(870)
试析我国商业银行的利率风险管理	(870)

【本土探索】	(873)
我国利率市场化的风险分析	(873)
【国际典范】	(879)
美国是如何建立健全信用消费体系的	(879)

第七编 商业银行客户信用调查分析、 客户风险防范与控制实务

第一章 商业银行客户信用调查	(883)
第一节 商业银行客户信用调查概述	(883)
一、客户信用调查的内容	(883)
(一) 财务分析	(884)
(二) 管理水平分析	(884)
(三) 内部控制分析	(885)
(四) 综合风险分析	(885)
(五) 破产风险分析	(885)
(六) 担保分析	(885)
(七) 环境分析	(886)
二、客户信用调查的意义	(887)
(一) 信贷企业信用调查是货币政策和宏观经济政策有效传导的基本保障	(887)
(二) 信贷企业信用调查是提高银行资产质量的重要保证	(887)
(三) 对信贷企业进行分析与评估可以提高信贷管理人员的整体素质	(888)
(四) 信贷企业信用调查可以监督企业正确反映财务状况,端正企业经营行为	(888)
(五) 信贷企业信用分析可以帮助企业避免经营风险,提高其经营效益	(888)
三、我国商业银行应重视客户信用调查	(888)
(一) 重视对企业的风险识别,分析评估和防范	(888)
(二) 注重还款第一来源	(889)
(三) 关注企业内部控制制度建设	(889)
(四) 重视企业现金流量分析	(889)
(五) 要深入企业实地考察	(890)
(六) 要依靠法律手段保护自己的债权	(890)
(七) 重视贷款的全过程管理	(890)
第二节 商业银行客户信用等级评估	(891)
一、信用评估的概念	(891)
(一) 概念	(891)
(二) 信用评估的依据	(891)
(三) 信用评估的目的	(892)

二、信用等级评估的意义和作用	(892)
(一)防止贷款风险的发生	(892)
(二)正确引导资金流向,提高信贷资金效益	(893)
(三)促进国民经济协调发展,提高社会经济效益	(893)
(四)促进企业加强经营管理,提高管理水平	(893)
三、信用等级评估的内容	(894)
(一)客户素质	(894)
(二)企业经济实力评估	(895)
(三)企业经济效益的评估	(898)
(四)企业发展前景评估	(899)
第三节 深入了解信贷客户	(900)
一、法人	(900)
(一)法人的特征	(900)
(二)法人分类	(901)
二、企业	(901)
三、企业集团	(902)
四、业主制企业	(902)
五、合伙企业	(902)
六、公司	(902)
(一)财务报告	(903)
(二)资产负债表	(903)
(三)损益表	(904)
(四)现金流量表	(904)
【专家论坛】	(905)
WTO 与我国信用制度的建设	(905)
【银行家说】	(910)
采取根本措施 整顿社会信用	(910)
【本土探索】	(914)
论我国个人信用制度的建立	(914)
【国际典范】	(917)
建立社会信用体系的国际经验与借鉴	(917)
澳大利亚银行业的信用评级	(921)
第二章 商业银行客户信用调查分析	(925)
第一节 分析评估模型	(925)
一、五 C 模型	(925)
(一)品格	(925)
(二)资格与能力	(925)
(三)资本	(926)