

WTO

商业银行

# 贷款风险分类与风险 操作全书



主编 范新荣

SHANGYEYINHANG  
DAIKUAN FENGXIAN FENLEI YU  
FENGXIAN CAOZUO  
QUANSHU

中央民族大学出版社

# 商业银行贷款风险分类 与风险管理操作全书

(上 卷)

主 编 范新荣

中央民族大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行贷款风险分类与风险操作全书/范新荣主编  
北京:中央民族大学出版社,2002.4

ISBN 7-81056-633-4

I.商… II.范… III.商业银行—贷款—风险管理  
IV. F830.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第024088号

书 名	商业银行贷款风险分类与风险操作全书
主 编	范新荣
责任编辑	徐亦亭
出 版 者	中央民族大学出版社
发 行 者	全国新华书店
印 刷	北京金华彩印厂
开 本	787×1092(毫米) 1/16
印 张	79.5
字 数	1934千字
版 次	2002年4月第1版 2002年4月第1次印刷
书 号	ISBN 7-81056-633-4/F·62
定 价	598.00元(上、下卷)

# 前 言

为建立现代银行制度，改进贷款分类方法，加强银行信贷管理，提高信贷资产质量，中国人民银行于2001年12月19日发出《关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》，决定从2002年1月1日起，在我国各类银行全面推行贷款风险分类管理。这不但对我国商业银行贷款管理提出了更高的要求，而且对我国商业银行信贷管理的基本理论、管理方式和操作技术方面均将产生较为深刻的影响。

首先，全面推行贷款风险分类管理是我国经济金融发展的客观要求。贷款风险分类又称贷款五级分类，是指银行主要依据借款人的还款能力，即最终偿还贷款本金和利息的实际能力，确定贷款遭受损失的风险程度，将贷款质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类的一种管理方法（其中后三类称为不良贷款）。该方法建立在动态监测的基础上，通过对借款人现金流量、财务实力、抵押品价值等因素的连续监测和分析，判断贷款的实际损失程度，对银行的信贷管理水平和信贷人员的素质有较高的要求。五级分类管理有利于银行及时发现贷款发放后出现的问题，能更准确地识别贷款的内在风险、有效地跟踪贷款质量，便于银行及时采取措施，从而提高信贷资产质量。

长期以来，中国银行业一直采用“一逾两呆”分类方法对贷款质量进行监督和评估。“一逾两呆”分类管理主要依据借款人的还款状况将贷款划分为正常、逾期、呆滞、呆账四类，是一种事后监督的管理方法。该方法在我国的经济转轨时期，对于识别特别严重的不良贷款和保证国家税收，发挥了积极作用。但是随着改革开放的不断深入，这种方法已开始显露出局限性，不能适应银行贷款风险管理的需要。全面推行贷款风险分类管理是我国经济金融发展的客观要求，是中央的一项重要决策。朱镕基总理在2001年底的中央经济工作会议报告中明确要求，要从2002年开始在银行业实行贷款风险分类管理。

其次，全面推行贷款五级分类管理，是我国加入WTO，扩大对外开放，与国际惯例接轨的需要。实行科学合理的贷款分类方法，及时准确地反映商业银行的盈亏状况，是国际公认的对银行业审慎监管的做法。贷款五级分类管理首先由美国监管部门采用，后来逐渐推广到其他一些国家和地区（包括

我国香港特别行政区),成为国际上比较通行的做法。2001年,巴塞尔银行监管委员会在重新修改的有关贷款会计处理方式的指导文件中,将贷款风险分类管理作为商业银行开展信用风险管理的最低标准。国际货币基金组织和世界银行对各成员国是否采用审慎科学的贷款分类管理方法也非常关注。近年来,一些外国金融监管当局在审查我国商业银行在其境内设立分支机构时,已多次要求商业银行提供贷款五级分类的数据。随着我国加入WTO、对外开放进程的加快,我国将有更多的银行走向国际金融市场。按照国际通行的做法和标准,对贷款质量进行五级分类和披露,有利于我国银行业更好地参与国际竞争和合作。

从监管标准看,目前在华的外资银行基本上都实行了贷款风险分类管理,人民银行也以此进行监管。加入WTO后,随着更多的外资银行进入中国,监管标准的统一也就显得更为重要。

再次,全面推行贷款风险分类管理的条件已经成熟。我国引进贷款五级分类管理实际上从1994年即已开始。1994年至1997年间,在世界银行技术援助项目下,中国人民银行在对部分商业银行的资产质量检查中,试用了五级分类方法。1997年11月,全国金融工作会议明确提出,要参照国际惯例,结合我国实际情况,完善现行信贷资产质量分类和考核办法。按照上述要求,1998年,人民银行参照国际惯例制定了《贷款风险分类指导原则(试行)》,要求商业银行依据借款人的实际还款能力进行贷款质量的五级分类,并在广东省进行了试点。1999年7月,中国人民银行发布《关于全面推行贷款五级分类工作的通知》,要求政策性银行、国有独资商业银行、股份制商业银行和城市商业银行在试点的基础上实施贷款风险分类管理办法。“五级分类”与“一逾两呆”制度已经并轨运行了近三年,各银行已积累了一定的经验。2001年5月,中国银行率先在国际上披露了由国际会计师事务所认证的贷款五级分类数据,其中的不良贷款比率高于过去对外披露的数据,国际金融界的评价是正面的,该行的国际信誉并未受到影响。国家开发银行自1998年就正式采用了贷款风险分类管理对贷款质量进行评估和监测,并将五级细化到五级十二类。此外,中国证券监督管理委员会也要求上市和准备上市银行要对公众披露贷款五级分类结果。因此,我国全面实行贷款风险分类管理的时机和条件已基本成熟。

最后,它是一次深刻的制度性变迁,是对整个信贷管理制度、银行制度乃至现代企业制度的改革。贷款分类管理强调借款人主营业务收入在还款来源中的作用。对现金流量的关注,可以使银行以债权人的身份,更多地关注甚至介入企业的管理,进而促使国有企业改善经营管理。这一制度的实施对于促进政府支持企业依法经营,对于建立有中国特色的社会主义市场经济体

制都是一个巨大的推动。

可见，贷款风险分类及贷款风险管理意义重大，但它同时又是一项实践性和操作性很强的工作，不但要求从事贷款分类的操作人员或检查人员具有较全面的会计基础知识和银行信贷知识，而且在风险分类和风险管理方面也要有充分的理论准备。为了适应这一重大的金融改革和更好地推进贷款风险分类的顺利实施，我们特组织和编写了此书。

在编写过程中，我们参阅了国内外大量公开出版的书籍和报刊文章，同时，力求做到以下几点：

1. 理论与实践结合；既有对商业银行贷款风险分类、风险分析与管理的理论阐释，又有对实践的总结和概括。在突出理论的同时，注重实务和可操作性。

2. 国内与国外结合；在分析中，除了系统性地分析国内商业银行风险分类与风险管理外，我们特别注意了对国外商业银行风险分类及风险管理的理论与实践经验的介绍，旨在引进国外先进的管理方法，并力求将之与国内商业银行实践结合起来。

3. 内容上的全面性与突出重点相结合；系统地收集了目前国内外有关贷款风险分类与风险管理方面的资料，力求使本书成为本领域研究的大全，但在体系安排上，也考虑到突出重点。

4. 资料的系统性与时效性相结合，避免理论与实际的脱节。

本书共分二十五章，从商业银行贷款、贷款管理、贷款风险出发，重点介绍了贷款风险分类的基本原理、操作程序、分析方法和分析技术，并对商业银行贷款风险的管理给予了特别关注，做到了理论性与务实性的结合，国外与国内相结合，适合金融监管专业人员，也适用于商业银行信贷分析与信贷管理人员和金融审计及稽核人员，还适合金融理论工作者参考。

由于编写时间仓促，加之水平有限，难免错漏和不妥，若能得到读者赐教将不胜感激。

编委会

2002年2月

## 目 录

## 上 卷

## 第一部分 商业银行贷款与贷款风险

第一章 商业银行贷款概述 .....	(3)
第一节 贷款原则 .....	(3)
一、贷款原则 .....	(3)
二、制定贷款原则的依据 .....	(3)
三、商业银行的贷款原则 .....	(4)
第二节 贷款政策 .....	(9)
一、贷款规模政策 .....	(9)
二、贷款结构政策 .....	(10)
三、现行贷款政策 .....	(12)
第三节 贷款对象与条件 .....	(13)
一、贷款对象 .....	(13)
二、贷款条件 .....	(14)
第四节 贷款用途与种类 .....	(15)
一、贷款用途 .....	(15)
二、贷款种类 .....	(17)
第五节 贷款方法与贷款利率 .....	(18)
一、贷款方法 .....	(18)
二、贷款利率的种类 .....	(19)
三、贷款利率水平的决定 .....	(21)
四、贷款利息的计算 .....	(22)
第六节 贷款人与借款人 .....	(22)
一、贷款人 .....	(23)
二、借款人 .....	(24)
第七节 贷款规程 .....	(25)
一、贷款工作程序 .....	(25)

二、贷款工作文件 .....	(27)
<b>第二章 商业银行贷款管理 .....</b>	<b>(29)</b>
<b>第一节 贷款种类和贷款组合 .....</b>	<b>(29)</b>
一、工商贷款 .....	(29)
二、消费贷款 .....	(30)
三、不动产贷款 .....	(31)
四、农业贷款 .....	(32)
五、国际贷款 .....	(32)
六、其他贷款 .....	(32)
七、贷款组合 .....	(32)
<b>第二节 贷款定价 .....</b>	<b>(33)</b>
一、客户利润分析模型 .....	(34)
二、工商客户的账户利润分析 .....	(37)
三、贷款定价分析 .....	(39)
四、消费贷款的价格分析 .....	(40)
<b>第三节 问题贷款和贷款损失的管理 .....</b>	<b>(41)</b>
一、问题贷款 .....	(41)
二、呆账准备金 .....	(42)
三、贷款损失的控制 .....	(44)
四、问题贷款的回收 .....	(46)
<b>第三章 商业银行信贷合同 .....</b>	<b>(48)</b>
<b>第一节 信贷合同概述 .....</b>	<b>(48)</b>
一、信贷合同与借款合同的关系 .....	(48)
二、信贷合同的双方当事人 .....	(48)
三、信贷合同的特征 .....	(49)
四、信贷合同的种类 .....	(52)
五、信贷合同的主要条款和内容 .....	(55)
<b>第二节 信贷合同的订立 .....</b>	<b>(60)</b>
一、订立程序 .....	(60)
二、借、贷双方的权利和义务 .....	(65)
三、签订信贷合同应注意的问题 .....	(66)
四、无效信贷合同的确认与处理 .....	(68)
<b>第三节 信贷合同的担保 .....</b>	<b>(73)</b>
一、信贷合同担保概述 .....	(73)
二、信贷合同的保证 .....	(75)
三、信贷合同的抵押 .....	(82)



---

第四节 信贷合同的履行 .....	(88)
一、信贷合同履行的概念和意义 .....	(88)
二、履行信贷合同的原则 .....	(89)
三、履行信贷合同的具体要求 .....	(91)
四、履行信贷合同应注意的问题 .....	(93)
第五节 信贷合同的变更与解除 .....	(96)
一、信贷合同变更、解除的概念 .....	(96)
二、变更、解除信贷合同的条件 .....	(97)
三、变更、解除信贷合同的程序 .....	(100)
四、变更、解除信贷合同的法律后果 .....	(101)
第六节 信贷合同的违约责任和违法处理 .....	(102)
一、确认违约责任的原则 .....	(103)
二、承担违约责任的条件 .....	(104)
三、承担违约责任的形式 .....	(106)
四、违约责任的免除 .....	(109)
五、信贷合同的违法处理 .....	(110)
第七节 信贷合同的纠纷及解决 .....	(113)
一、信贷合同纠纷概述 .....	(113)
二、信贷合同纠纷的协商解决 .....	(114)
三、信贷合同纠纷的调解 .....	(116)
四、信贷合同纠纷的仲裁解决 .....	(118)
五、信贷合同纠纷的诉讼解决 .....	(122)
第八节 案例分析 .....	(126)
案例一：银行诉改制企业借款合同担保纠纷案 .....	(126)
案例二：五洲药厂与交通银行江阴办事处、江阴华达集团有限公司、江苏八汇 集团公司委托贷款合同纠纷案 .....	(130)
案例三：中国工商银行鄂州市分行与中国银行鄂州市分行资金拆借合同纠纷案 .....	(133)
案例四：福建华兴信托投资公司诉福州伊贝思健康饮品有限公司抵押借款合同 纠纷案 .....	(137)
案例五：中国工商银行青岛市市北区第一支行诉青岛华悦物资发展公司、青岛 海尔空调器总公司、青岛海尔集团总公司借款合同担保纠纷案 .....	(139)
<b>第四章 商业银行贷款风险 .....</b>	<b>(144)</b>
第一节 贷款风险的含义及种类 .....	(144)
一、贷款风险的含义 .....	(144)
二、贷款风险的类型 .....	(145)
三、贷款风险的成因 .....	(146)
四、加强贷款风险管理的必要性 .....	(148)

第二节 贷款风险的识别与测定是贷款风险管理的基本步骤·····	(149)
一、贷款风险的识别·····	(149)
二、贷款风险的测定·····	(150)
第三节 贷款风险度管理·····	(151)
一、银行资产综合风险度管理·····	(151)
二、风险度管理和资本充足比率管理的对接·····	(154)
第四节 贷款风险的处理及加强贷款风险管理的对策·····	(156)
一、贷款风险的处理·····	(156)
二、加强贷款风险管理的对策·····	(158)
第五节 商业银行面临的主要风险及其形成环境·····	(163)
一、主要风险·····	(163)
二、商业银行风险形成的环境·····	(164)
三、商业银行风险的特征·····	(166)
第六节 风险分析与评估的基本方法·····	(166)
一、定性预测分析法·····	(167)
二、定量预测分析法·····	(168)
第七节 商业银行的贷款风险评价·····	(170)
一、银行信用风险评价体系的设置原则·····	(171)
二、信用风险评价体系的构建·····	(172)
第八节 商业银行风险管理与控制·····	(174)
一、负债业务风险管理·····	(174)
二、资产业务风险管理·····	(177)
三、商业银行风险控制目标与控制方法·····	(181)

## 第二部分 商业银行贷款风险分类原理

第五章 贷款风险分类概述·····	(187)
第一节 风险分类的方法及意义·····	(187)
一、贷款风险分类的定义·····	(187)
二、贷款风险分类的不同方法·····	(188)
三、中国人民银行《贷款风险分类指导原则》界定的分类方法·····	(189)
四、贷款风险分类的意义·····	(192)
五、贷款风险分类对银行税收的影响·····	(194)
六、实施贷款风险五级分类的难点分析·····	(195)
第二节 风险分类与原“一逾两呆”的比较·····	(197)
第三节 贷款风险分类的依据和重点·····	(201)
一、分类的主体·····	(201)
二、分类依据和重点·····	(201)

三、贷款风险分类应注意的问题·····	(201)
第四节 贷款分类与会计原理·····	(201)
第五节 贷款风险五级分类与贷款回收概率、贷款价值·····	(203)
<b>第六章 贷款风险分类程序</b> ·····	<b>(205)</b>
第一节 流程·····	(205)
一、贷款风险分类的流程·····	(205)
二、贷款风险分类流程的操作要点·····	(205)
第二节 信贷档案整理·····	(207)
一、信贷档案的内容·····	(207)
二、信贷档案的阅读·····	(208)
三、信贷档案的整理·····	(208)
附：贷款风险分类档案的管理方法·····	(209)
第三节 贷款基本情况审查·····	(211)
一、贷款用途·····	(211)
二、还款来源·····	(212)
三、资产转换周期·····	(212)
四、还款记录·····	(214)
附：信贷状况报告案例及填写说明·····	(215)
第四节 还款可能性分析·····	(222)
一、财务分析·····	(223)
二、现金流量分析·····	(226)
三、担保分析·····	(227)
四、综合分析·····	(227)
五、早期预警信号·····	(227)
附：商业银行贷款风险预警体系的设想·····	(227)
第五节 贷款风险分类的确定·····	(231)
一、贷款风险分类结果的确定·····	(231)
二、贷款分类矩阵·····	(234)
三、贷款分类时要注意的几个问题·····	(235)
四、贷款风险分类结果的讨论·····	(236)
第六节 贷款风险分类的案例分折·····	(237)
案例一·····	(237)
案例二·····	(241)
案例三·····	(241)
案例四·····	(242)
案例五·····	(243)
案例六·····	(244)
案例七·····	(244)

## 第三部分 商业银行贷款风险分析

第七章 贷款风险的基本分析	(249)
第一节 基本分析概述	(249)
第二节 行业风险分析	(250)
一、行业成本结构	(250)
二、行业的成熟期	(251)
三、行业的经济周期性	(253)
四、行业的依赖性	(254)
五、产品的替代性	(254)
第三节 经营风险分析	(255)
一、产品特征分析	(255)
二、采购环节分析	(256)
三、生产环节分析	(257)
四、销售环节分析	(259)
第四节 管理风险分析	(260)
第五节 贷款风险审查指标体系	(262)
一、贷款风险审查指标体系的构成	(262)
二、利用指标体系进行信贷风险综合分析	(264)
第八章 贷款风险的财务分析	(267)
第一节 财务分析概述	(267)
一、财务分析的定义	(267)
二、财务分析的内容	(267)
三、财务分析的资料来源	(268)
四、财务分析的方法	(269)
五、财务分析的局限性	(269)
第二节 损益表分析	(270)
一、收入和费用的确认	(271)
二、损益表的调整	(272)
三、损益表的结构分析	(273)
四、损益表的比较分析	(275)
第三节 资产负债表分析	(276)
一、资产的组成	(276)
二、资产结构分析	(279)
三、负债的组成	(280)

四、所有者权益的组成	(280)
五、资金结构分析	(281)
六、资产负债表结构分析和比较分析	(282)
第四节 财务比率分析	(286)
一、盈利能力分析(盈利比率)	(286)
二、营运能力分析(效率比率)	(288)
三、长期偿债能力分析(杠杆比率)	(291)
四、短期偿债能力分析(流动比率)	(292)
第五节 现金流量分析	(299)
一、现金流量分析的内容	(299)
二、现金流量分析的目的	(301)
三、现金流量分析的方法	(302)
四、如何计算现金流量	(311)
五、现金流量的预测	(319)
六、现金流量与贷款风险分类	(323)
<b>第九章 贷款风险的担保分析</b>	<b>(328)</b>
第一节 担保分析概述	(328)
一、担保的含义及担保原则	(328)
二、担保的种类	(329)
第二节 贷款抵押分析	(330)
一、贷款抵押的含义	(330)
二、抵押物的种类	(330)
三、抵押物的占有和控制的分析	(331)
四、抵押物价值的评估方法	(333)
五、抵押率的设定	(336)
六、影响抵押物变现的因素分析	(336)
七、贷款抵押风险与防范	(338)
八、抵押贷款案例分析	(342)
第三节 贷款的质押分析	(344)
一、质押贷款与抵押贷款的区别	(345)
二、质押分析的要点	(345)
第四节 贷款的保证分析	(346)
一、对保证的理解	(346)
二、保证的方式及法律责任	(347)
三、贷款保证有效性分析	(347)
第五节 贷款风险担保分析应注意的问题	(349)
一、法律制度	(349)
二、抵押物的评估	(349)

三、通货膨胀的影响·····	(349)
四、保证人的履约意愿·····	(349)
第六节 案例分析·····	(350)
案例一：安阳汽车运输总公司诉临淇信用合作社、临淇信用合作社南庄分社 虚假质押存单兑付纠纷案·····	(350)
案例二：储户邬林坚因存单被他人用作质押贷款诉昆明市五华区城市信用社 侵权赔偿纠纷案·····	(354)
案例三：中国农业银行长沙分行与交通银行长沙分行黄兴支行及湖南省经济 实业发展公司存单质押贷款合同纠纷案·····	(358)
案例四：山东省高密县棉麻综合服务公司诉乌鲁木齐发展信用社扣贷侵权 纠纷案·····	(361)
案例五：中国农业银行信托投资公司诉中国轻工业原材料总公司信托贷款担保 合同纠纷案·····	(366)
<b>第十章 贷款风险的信用分析</b> ·····	(371)
第一节 信用分析概述·····	(371)
一、信用分析的内容·····	(371)
二、信用分析的程序及资料来源·····	(375)
三、信贷员职责及素质要求·····	(378)
四、现场调查·····	(380)
第二节 信用风险的质量分析·····	(381)
第三节 信用风险的数量分析·····	(384)
第四节 短期工商贷款的信用分析·····	(390)
一、工商贷款的信用风险因素·····	(390)
二、财务报表分析·····	(391)
第五节 长期贷款的信用分析·····	(394)
一、损益表的预测·····	(394)
二、现金流转表和资产负债表预测·····	(394)
三、效益与风险分析·····	(396)
第六节 消费贷款的信用分析·····	(397)
一、消费贷款的风险要素·····	(397)
二、住房贷款的信用分析·····	(398)
三、几个重要的风险比率·····	(398)
第七节 杠杆收购贷款的信用分析·····	(399)
一、杠杆收购 (Leveraged Buyouts) 的概念·····	(399)
二、企业估价方法·····	(399)
三、确定企业的真实成本·····	(401)
四、信用风险分析·····	(401)
五、贷款的融资结构·····	(402)

第八节 有问题贷款的信用分析·····	(403)
一、什么是有问题贷款·····	(403)
二、贷款观念·····	(403)
三、有问题贷款的早期财务预警信号·····	(403)
四、有问题贷款的非财务信号·····	(405)
五、贷款出现问题的内在原因·····	(406)
六、有问题贷款的调查·····	(407)
七、问题的处理·····	(408)
第九节 案例分析·····	(409)

## 第四部分 商业银行贷款质量管理

第十一章 贷款质量管理·····	(417)
第一节 贷款信用评级·····	(417)
第二节 贷款的发放、检查、回收及管理·····	(422)
一、贷款的发放与管理·····	(422)
二、贷款发放后的监督检查·····	(425)
三、贷款质量评估·····	(429)
四、贷后检查案例·····	(430)
第三节 贷款质量管理评价·····	(431)
一、贷款质量评价应考虑的因素·····	(431)
二、贷款质量评价的内容·····	(432)
三、贷款质量评级·····	(433)
四、国际贷款质量评估的一般标准·····	(434)
第四节 贷款政策·····	(435)
一、制定贷款政策应考虑的因素·····	(435)
二、贷款政策的内容·····	(436)
三、贷款政策的作用及调整·····	(439)
四、贷款定价·····	(440)
五、贷款政策评价·····	(446)
六、贷款政策案例·····	(455)
第五节 贷款内部控制评价·····	(457)
一、信贷管理及监督职能的组织设置·····	(458)
二、信贷部门对贷款的监督管理·····	(459)
三、内审部门的监督·····	(459)
四、合规和合法情况·····	(460)
五、信息管理系统·····	(460)
六、信贷人员的素质·····	(460)

第六节 呆账准备金评价	(461)
一、概述	(461)
二、呆账准备金的计提原则和制度	(463)
三、呆账准备金的计提方法	(465)
四、对呆账准备金水平及充足性的评价	(466)
第七节 贷款质量管理的综合评价及案例分析	(468)
案例一	(469)
案例二	(470)
案例三	(471)
案例四	(474)
<b>第十二章 贷款质量的监测、稽核与贷款抽样检查</b>	<b>(477)</b>
第一节 贷款质量监测	(477)
一、贷款质量监测	(477)
二、贷款集中风险的监测分析	(478)
三、贷款合法、合规性的监测分析	(479)
四、损失类(呆账)贷款的监测分析	(480)
第二节 贷款质量稽核	(480)
一、稽核检查的目标	(481)
二、稽核检查的程序	(481)
三、稽核方法	(481)
四、稽核技术	(483)
五、稽核前准备	(486)
六、现场稽核	(488)
七、稽核报告	(490)
第三节 贷款的抽样检查	(495)
一、贷款抽样中的判断抽样	(495)
二、贷款抽样的原则	(495)
三、样本的内容	(496)
四、应注意的问题	(496)
<b>第十三章 贷款项目评估</b>	<b>(498)</b>
第一节 贷款项目评估的基本内容与程序	(498)
一、对借款单位和项目概况的调查分析	(498)
二、评估的基本内容	(499)
三、评估的基本程序	(500)
第二节 贷款项目建设条件和技术分析	(501)
一、贷款项目建设条件分析	(501)



二、贷款项目技术分析·····	(512)
第三节 项目市场和生产规模评估·····	(518)
一、贷款项目市场评估·····	(518)
二、贷款项目生产规模分析·····	(526)
第四节 项目不确定性分析及其方法·····	(528)
一、不确定性分析的概念·····	(528)
二、不确定性分析的方法·····	(528)
第五节 项目投入产出分析·····	(531)
一、项目投入产出分析的内容·····	(531)
二、贷款项目投资成本的分析·····	(532)
三、贷款项目生产经营成本费用分析·····	(537)
四、贷款项目产出效益分析·····	(540)
第六节 贷款企业项目经济效益分析·····	(544)
一、企业项目经济效益静态分析·····	(545)
二、企业项目经济效益现值分析·····	(547)
三、项目偿还能力分析·····	(555)
第七节 项目总评估与评估报告·····	(556)
一、项目总评估的内容·····	(556)
二、项目评估报告的格式·····	(558)
三、项目评估报告的内容·····	(559)
第八节 案例分析·····	(560)
一、新建项目财务评价案例·····	(560)
二、改扩建项目财务分析案例·····	(571)

## 下 卷

### 第五部分 商业银行贷款风险管理

第十四章 贷款风险管理概述·····	(609)
第一节 商业银行信贷风险管理的历史变迁与发展·····	(609)
一、商业银行信贷风险管理的历史演进·····	(609)
二、商业银行信贷风险管理的发展趋势·····	(613)
第二节 贷款风险管理机制·····	(615)
一、企业风险等级的评定·····	(615)
二、贷款方式和贷款形态变化的风险测定·····	(616)
三、贷款风险管理保障机制·····	(618)