

银行信贷风险内控 与客户信用调查 实务全书

主编 杨国义

吉林摄影出版社

责任编辑 李相状

封面设计 懿 辉

ISBN 7-80606-527-X



9 787806 065273 >

ISBN 7-80606-527-X/Z·57

定价：980.00 元（全四卷）

银行信贷风险内控与 客户信用调查

主 编：杨国义(教授)

(一)

吉林摄影出版社

责任编辑：李相状

封面设计：懿 辉

书 名：银行信贷风险内控与客户信用调查

出版发行：吉林摄影出版社（人民大街 124 号）

经 销：新华书店

印 刷：北京铁建印刷厂

开 本：787 × 1098 1/16

印 次：2002 年 5 月 第 1 次印刷

书 号：ISBN 7 - 80606 - 527 - X/Z·57

定 价：980. 00 元

前 言

纵观全球,世界经济一体化的进程已成为必然的趋势,特别是我国加入 WTO 后,世界经济格局将会发生前所未有的巨变。

随着经济全球化,特别是金融全球化,使得国际资本跨地区、跨国界大量流动,这样极大的增加了银行业的风险,使得我国银行业在新的形式下,在新的环境中,如何融入世界经济大潮中,如何把握市场,如何对自身的风险去进行新的认识、控制和防范,显得尤为重要。为了与国际接轨,进一步增强银行抵御风险的能力,配合中国人民银行全面推行银行贷款风险分类管理。我们特邀了国内著名的金融界专家、学者、教授组织编写了《银行信贷风险内控与客户信用调查》一书,旨在通过此书对从事银行业的工作人员起到特定的指导和帮助。

全书编排了十三个版块:银行信贷管理、贷款形式分析、银行风险分析、信贷风险管理、银行内控系统、银行内控制度、国内外银行风险管理比较、关于客户信用调查、信用调查分析、财务分析、非财务因素分析、撰写客户评估报告、应对入世中国新增金融法律法规手册。

本书以防范、化解银行信贷风险为出发点,分解风险的各个细目,详尽讲述其规律及原理并配以典型案例细说其运用。另外在客户信用调查这块也大下笔墨让读者耳目一新。最后,衷心地感谢广大读者对我们工作的支持,文中如有纰漏之处请斧正。

谢谢!

本书编委会

2002.5.8

目 录

第一篇 银行信贷管理

第一章 银行信贷	(3)
第一节 银行信贷	(3)
第二节 信贷资金	(10)
第三节 信贷资金的组成	(11)
第四节 信贷资金运动规律	(15)
第五节 信贷资金总量及结构管理	(25)
第二章 信贷资金	(37)
第一节 银行资本金概述	(37)
第二节 银行存款	(43)
第三节 银行存款的分析和数量预测	(53)
第四节 筹集管理存款	(67)
第五节 借入资金	(77)
第六节 银行负债管理	(80)
第七节 其他负债管理	(85)
第三章 信用贷款	(97)
第一节 信用贷款	(97)
第二节 信用贷款的要领	(100)
第三节 信用风险的管理概述	(103)
第四节 信用风险管理量化分析	(106)
第五节 银行信贷抽样检查	(112)

第四章 贷款制度	(118)
第一节 贷款的原则	(118)
第二节 借款人	(123)
第三节 贷款分类	(127)
第四节 贷款的期限及利率	(131)
第五节 贷款证	(137)
第六节 借款合同	(141)
第七节 贷款操作流程	(149)
第八节 贷款定价	(160)
第九节 贷款组织机构	(165)
第十节 贷款管理责任制的种类及职能	(169)
第五章 信贷组织	(173)
第一节 信贷组织机构系统	(173)
第二节 信贷组织人员的管理	(177)
第三节 信贷经营的管理责任制	(181)
附 录 贷款通则	(187)

第二篇 贷款形式分析

第一章 担保贷款	(203)
第一节 担保贷款简述	(203)
第二节 保证贷款的全面操作	(206)
第三节 抵押贷款	(211)
第四节 抵(质)押贷款的操作	(223)
第二章 票据贴现贷款	(232)
第一节 票据贴现概述	(232)
第二节 票据贴现贷款的程序	(245)
第三节 票据贴现贷款的管理	(253)

第三章 其他形式贷款	(264)
第一节 委托贷款	(264)
第二节 结算贷款	(268)
第三节 银团贷款	(271)

第三篇 银行风险分析

第一章 银行风险总论	(289)
第二章 资本风险	(313)
第一节 资本的功能和资本充足性要求的历史演化	(313)
第二节 资本的组成和资本充足性的衡量	(317)
第三节 资本不足风险的管理方法和防范措施	(333)
第三章 信用风险	(336)
第一节 信用风险概述	(336)
第二节 信用风险的评价与衡量	(362)
第三节 贷款风险分类	(419)
第四节 贷款分类前的准备	(421)
第五节 贷款风险管理的主要内容	(428)
第六节 贷款风险的源由	(442)
第七节 信用风险的度量	(444)
第八节 信用风险的处置	(454)
第九节 信用风险度的管理	(460)
第四章 流动性风险	(468)
第一节 流动性风险与成因	(468)
第二节 流动性风险管理理论	(473)
第三节 流动性风险的衡量	(478)
第四节 流动性风险管理	(483)
第五节 流动性不足风险的管理及防范	(486)

第五章 利率风险	(491)
第一节 利率风险和风险回避	(491)
第二节 持续期避险	(508)
第三节 利率调换简述	(519)
第四节 期货、期权和利率风险	(522)
第五节 利率风险的管理与防范	(530)
第六节 典型案例介绍和分析	(536)
附录:巴塞尔委员会关于利率风险管理的 十二原则(征求意见稿)	(540)
第六章 外汇风险	(545)
第一节 外汇风险概述	(545)
第二节 国外银行的外汇风险管理	(574)
第三节 中国的外汇风险管理	(580)
第四节 典型案例介绍及评析	(586)
第七章 中间业务与表外业务风险	(591)
第一节 中间业务及表外业务概述	(591)
第二节 结算业务的风险管理	(595)
第三节 信托与租赁业务的风险及管理	(611)
第四节 金融衍生产品交易及其风险管理	(618)
第八章 国家风险	(629)
第九章 农村金融风险	(654)
第一节 农村金融风险	(657)
第二节 农村“两会”和民间借贷风险	(658)
第三节 农村金融风险产生原因及化解困难	(660)
第四节 农村金融风险化解思路	(670)
第十章 政策性银行风险	(677)
第一节 政策性银行	(677)
第二节 政策性银行的风险及对策	(680)

第四篇 信贷风险管理

第一章 贷款风险分类管理	(693)
第一节 贷款风险分类的操作流程.....	(699)
第二节 贷款呆账准备金制度和贷款分类制度.....	(721)
第二章 银行贷款期限管理	(726)
第一节 短期贷款.....	(726)
第二节 短期贷款管理.....	(730)
第三节 中长期贷款.....	(749)
第四节 中长期贷款项目的评估.....	(755)
第五节 一般中长期贷款.....	(786)
第六节 科技开发贷款管理.....	(794)
第七节 农业基础设施贷款管理.....	(798)
第三章 银行信贷风险测量	(804)
第一节 量化成无形风险和有形风险.....	(804)
第二节 银行业务信用风险控制.....	(815)
第三节 银行风险的外部管理.....	(823)
第四节 银行信贷风险管理的决策和风险处理.....	(856)
第五节 银行风险防范及化解的重点和实例研究.....	(877)
第四章 银行风险控制与管理	(892)
第一节 银行信贷风险的产生和类型.....	(892)
第二节 银行风险的识别和评估.....	(896)
第三节 银行信贷风险管理的必要性.....	(911)

第五篇 银行内控系统

第一章	银行内部控制系统总论	(943)
第一节	银行内部控制系统概述	(943)
第二节	银行电子支持系统	(945)
第三节	建立经济信息系统	(952)
第四节	银行人事制度的内部控制	(958)
第五节	安全保卫系统的建立	(963)
第二章	银行内部控制体系	(968)
第一节	银行的内部控制与风险防范体系	(968)
第二节	金融风险测评系统	(972)
第三节	金融风险控制系统	(981)
第四节	金融风险监管系统	(988)
第三章	内部控制理论	(991)
第一节	内部控制概念	(991)
第二节	内部控制的发展	(996)
第三节	内部控制的分类	(1001)
第四节	内部控制的目标	(1005)
第五节	内部控制的效果	(1008)
第四章	现代管理三大理论	(1011)
第一节	信息的定义和特性	(1011)
第二节	现代控制论	(1016)
第三节	现代系统论	(1021)
第四节	银行内部控制的主要内容	(1028)

第六篇 银行内控制度

第一章 银行业的传统业务	(1037)
第一节 现代银行资产业务总说	(1037)
第二节 贷款业务的内部控制	(1040)
第三节 国际信贷业务的内部控制	(1050)
第四节 其他资产业务的内部控制	(1056)
第五节 存款负债业务的内部控制	(1059)
第六节 借入负债业务的内部控制	(1066)
第七节 权益业务的内部控制	(1070)
第八节 其他负债业务的内部控制	(1071)
第二章 银行的中间业务	(1077)
第一节 银行结算业务的内部控制	(1077)
第二节 银行卡业务的内部控制	(1081)
第三节 代理、咨询业务的内部控制	(1085)
第四节 租赁信托业务的内部控制	(1089)
第三章 银行财务制度	(1093)
第一节 银行财务报表体系	(1093)
第二节 银行财务制度的内部控制	(1100)
第三节 商业银行营业收支和损益的内部控制	(1104)
第四章 金融监管	(1109)
第一节 金融风险与金融监管	(1109)
第二节 金融风险与银行内部控制	(1115)
第三节 金融监管与银行内控	(1120)
第五章 银行审计与内部稽核	(1123)
第一节 银行审计与内部稽核总论	(1123)
第二节 银行审计与内部稽核的内容	(1130)

第三节	银行审计与内部稽核的方法	(1140)
第四节	银行审计与内部稽核的程序	(1149)
第五节	稽核审计典型案例分析	(1154)
第六章	金融创新	(1158)
第一节	金融创新	(1158)
第二节	金融创新风险分析	(1165)
第三节	金融危机及根源分析	(1169)
第四节	金融创新与银行内部控制	(1177)

第七篇 国内外银行风险管理比较

第一章	发达国家银行风险管理	(1187)
第一节	银行制度	(1187)
第二节	银行监管模式	(1195)
第三节	化解不良资产的典型形式——组建资产管理公司	(1204)
第二章	发展中国家银行风险管理	(1211)
第一节	商业银行制度	(1211)
第二节	金融自由化	(1216)
第三节	金融约束理论	(1223)
第四节	发展中国家强化银行监管的主要举措	(1226)
第五节	发展中国家商业银行的重组	(1231)
第三章	中国银行风险管理	(1236)
第一节	中国银行业的改革和发展	(1236)
第二节	现行中国银行业运行特点	(1240)
第三节	中国银行业的潜在风险	(1247)
第四节	中国银行业监管体系的发展及主要举措	(1256)
第四章	海外银行的内部控制制度	(1263)
第一节	美国银行的内部控制	(1263)

第二节	德国、法国银行的内部控制	(1268)
第三节	香港银行的内部控制	(1274)
第四节	借鉴海外经验提高我国商业银行内部控制水平	(1278)
第五章	中国银行业内部控制发展战略	(1284)
第一节	中国银行业内部控制的发展历程	(1284)
第二节	我国银行业内部控制制度的建立和发展现实意义	(1293)
第三节	我国银行业内部控制制度目前所存在的问题	(1296)
第四节	新世纪我国银行业内部控制制度的发展战略	(1300)

第八篇 关于客户信用调查

第一章	客户信用调查概述	(1309)
第一节	客户信用调查的意义	(1309)
第二节	客户信用调查分析的内容	(1313)
第三节	我国商业银行业要重视客户信用调查	(1317)
第四节	关于客户信用调查	(1321)
第二章	信用等级评估	(1333)
第一节	信用评估概述	(1333)
第二节	信用等级评估的内容	(1339)
第三节	信用评级方法	(1349)
第四节	信用等级评估的指标体系	(1350)
第三章	认识信贷客户	(1363)
第一节	法人	(1363)
第二节	企业	(1367)
第三节	企业集团	(1374)
第四节	业主制企业	(1374)
第五节	合伙企业	(1376)
第六节	公 司	(1378)

第四章	认识客户的原始资料	(1390)
第一节	财务报告	(1390)
第二节	资产负债表	(1392)
第三节	损益表	(1405)
第四节	现金流量表	(1410)
第五节	资产负债表和损益表的附表	(1421)
第六节	会计报表附注	(1426)
第七节	会计师事务所的审计报告	(1428)
第八节	企业经营环境及所处行业的有关资料	(1432)

第九篇 信用调查分析

第一章	分析评估模型	(1437)
第一节	5C 模型	(1437)
第二节	LAPP 模型	(1440)
第三节	SWOT 模型	(1441)
第四节	Chesser 信用评分模型	(1442)
第五节	Zata 分析模型	(1443)
第六节	消费贷款的评分模型	(1444)
第七节	生产系统的因子分析模型	(1446)
第二章	搜集整理信息	(1462)
第三章	信用分析评估的框架与方法	(1468)
第一节	外部环境	(1468)
第二节	组织结构和权限	(1470)
第三节	业务流程	(1475)
第四节	行业分析	(1483)
第五节	产品与市场	(1498)
第六节	人力资源	(1503)

第七节 财务分析	(1506)
第八节 重大事项分析	(1506)

第十篇 财务分析

第一章 财务分析	(1509)
第一节 财务报表分析的概念和内容	(1509)
第二节 财务分析的方法与技巧	(1512)
第三节 资产负债表分析	(1544)
第四节 损益表分析	(1548)
第二章 财务报告的审核与调整	(1553)
第一节 信贷企业财务报告审核与调整的必要性	(1553)
第二节 财务报告审核	(1556)
第三节 资产负债表的审核与调整	(1561)
第四节 损益表的审核与调整	(1568)
第五节 现金流量表的审核与调整	(1572)
第三章 现金流量分析	(1579)
第一节 现金流量与现金流量模型	(1579)
第二节 现金流量的计算	(1585)
第三节 现金流量表的分析	(1604)
第四节 现金流量的预测	(1605)
第五节 现金流量与信贷风险分类	(1619)
第六节 客户价值评估	(1622)
第四章 盈利能力分析	(1637)
第一节 利润来源与结构分析	(1637)
第二节 盈利比率分析	(1652)
第三节 成本费用分析	(1663)

第五章 偿债能力分析	(1675)
第一节 长期偿债能力分析	(1675)
第二节 短期偿债能力分析	(1683)
第三节 或有负债分析	(1699)
第六章 资产结构与营运能力分析	(1706)
第一节 资产结构分析	(1706)
第二节 经营规模分析	(1717)
第三节 营运能力分析	(1722)
附录一 对信贷企业财务状况的综合分析	(1735)
附录二 企业财务通则	(1744)

第十一篇 非财务因素分析

第一章 非财务因素调查分析	(1755)
第一节 非财务因素调查分析的作用	(1755)
第二节 非财务因素的主要内容	(1757)
第三节 非财务因素载体和获取途径	(1770)
第四节 分析注意事项	(1771)
第二章 外部环境调查分析	(1775)
第一节 分析信贷客户外部环境的意义	(1775)
第二节 信贷企业外部环境的结构	(1777)
第三节 行业环境分析	(1783)
第四节 法律环境分析	(1792)
第三章 客户的经营管理水平	(1801)
第一节 调查客户的基本素质	(1801)
第二节 调查客户的经营管理水平	(1806)
第三节 调查客户人力资源管理水平	(1821)