

# 《资信评级》

## 图书基本信息

书名：《资信评级》

13位ISBN编号：9787542609038

10位ISBN编号：7542609033

出版时间：1996-04

出版社：三联书店上海分店

页数：502

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.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

## 书籍目录

目录

前言

### 第一章 资信评级的意义

#### 第一节 当今债务市场的发展

一、银行系统的信贷非中介化

二、借款方式的证券化

三、债务市场的全球化

#### 第二节 市场驱动者——信息技术和非管制化

一、当今信息技术的进步

二、对开放市场效率的重新肯定

#### 第三节 90年代机遇与风险的展望

一、机遇

二、信用风险的加剧

三、日益增大的信用风险影响因素

### 第二章 资信评级的作用

#### 第一节 资信评级在发达市场中的作用

一、资信评级对投资者的意义

二、资信评级对债券发行者的意义

三、资信评级对金融中介机构的作用

四、资信评级对管理者的作用

五、资信评级对证券市场的作用

#### 第二节 资信评级在发展市场中的作用

一、资信评级机构的发展概况

二、资信评级制度的功能要素

### 第三章 资信评级种类和过程

#### 第一节 资信评级种类

一、概述

二、长期债务评级

三、短期债务评级

四、保险公司评级

五、优先股评级

六、有关评估公司评级制度的其他方面

#### 第二节 资信评级过程

一、一般过程

二、跟踪与复查

三、评级变动和确认

四、对首次债务发行者评级的专门事项

### 第四章 资信评级的准则和方法

#### 第一节 资信评级的一般准则

一、资信评级的准则

二、公司的信用质量和国家经济行为

#### 第二节 评价公司的真实现状

一、概述

二、不同会计方法的处理

三、报告中数据的解释

#### 第三节 评价真实价值的计算方法

一、充足的现金流量

- 二、资产的流动性
- 三、资产的质量
- 四、资产的可盈利性
- 五、杠杆率及资本的恰当性
- 第四节 预测公司的发展趋势
  - 一、管理部门的观点
  - 二、对主要信用基本因素的概括分析
  - 三、资信评级决策
  - 四、对资信评级取得广泛一致
- 第五章 主权国家资信评级
  - 第一节 主权国家风险分析
    - 一、主权国级别和主权上限
    - 二、主权国资信等级的内涵
    - 三、外币偿付风险基本分析
    - 四、对外债务的界定
    - 五、预测结果
    - 六、地方政府的评级
    - 七、经济合作与发展组织国家中的资金自由流动和主权国家风险
  - 第二节 跨国机构风险分析
    - 一、多边发展银行
    - 二、欧洲跨国机构
  - 第三节 私有化风险分析
    - 一、私有化过程的四个阶段
    - 二、私有化进程中信用风险的增加
    - 三、加速私有化进程的动机
    - 四、私有化企业的信用分析
- 第六章 银行与银行控股公司资信评级
  - 第一节 银行信用分析
    - 一、银行的经营环境
    - 二、银行对国民经济的重要性
    - 三、银行的自身实力
    - 四、银行不同负债的信用差别
    - 五、银行信用中的国家风险
  - 第二节 银行控股公司信用分析
    - 一、资本
    - 二、现金计划
    - 三、流动资产
- 第七章 非银行金融机构资信评级
  - 第一节 证券公司信用分析
    - 一、证券公司风险的复杂性
    - 二、证券公司风险的种类及确定
    - 三、影响证券公司风险的因素
    - 四、信用风险总体状况
  - 第二节 共同基金信用分析
    - 一、共同基金的外部环境
    - 二、共同基金资产质量
    - 三、共同基金投资管理机构的质量
  - 第三节 抵押贷款机构信用分析

- 一、英国住房协会概述
- 二、住房协会的外部环境
- 三、住房协会的资产质量
- 四、住房协会的长期风险分析
- 第八章 保险公司资信评级
- 第一节 人寿保险公司和普通保险公司
- 一、行业分析
- 二、公司分析
- 第二节 财务担保公司
- 一、信息来源
- 二、行业分析
- 三、公司分析
- 第三节 私人抵押保险公司
- 一、信息来源
- 二、行业分析
- 三、公司分析
- 第九章 工业性公司资信评级
- 第一节 行业和国家的发展趋势
- 一、经济循环中的行业状况
- 二、国内、国际竞争状况
- 三、成本因素
- 四、管制趋势
- 五、新竞争者进入的障碍
- 六、公司对技术更新改造的态度
- 七、汇率
- 第二节 管理质量和风险倾向
- 一、战略方针
- 二、融资方针
- 三、稳健原则
- 四、连续业绩分析
- 五、母子公司的关系
- 六、控制制度
- 第三节 公司的基本生产经营状况
- 一、对相关市场占有率的展望
- 二、下属公司影响因素的多元化
- 三、成本结构
- 四、本国经营惯例
- 五、政府保证和法规扶持带来的潜能
- 第四节 对公司财务状况和资产流动性的评估
- 一、财务弹性分析
- 二、后备流动资金的重要性
- 三、后备流动资金的分析方法
- 四、估计后备流动资金的需求
- 五、评价后备流动资金的性质
- 六、筹资的时间分析
- 七、可供选择的流动资金：有价证券
- 第五节 公司组织结构
- 一、子公司对整个集团的重要性
- 二、母子公司相关的财务状况

## 三、法律环境

## 四、合资经营的合伙者和合作协议

### 第六节 母公司的保证契约和扶持协议

#### 一、母公司的保证契约

#### 二、母子公司之间的扶持协议

### 第七节 特殊事项风险评估

#### 一、特殊风险

#### 二、特殊事项的风险因素分析

## 第十章 公用事业资信评级

### 第一节 概况

#### 一、公用事业信用风险的特征

#### 二、公用事业特别信用风险的分析

### 第二节 基本分析

#### 一、公用事业的服务领域

#### 二、公用事业的资产基础

#### 三、公用事业经营成本评估

#### 四、公用事业管制情况

#### 五、公用事业内部竞争

#### 六、公用事业公司结构及管理质量

### 第三节 公用事业财务统计数据的分析

#### 一、资本需求

#### 二、内部现金取得

#### 三、外部融资

#### 四、资本化

#### 五、普通股

#### 六、利润率的分析

#### 七、收入的清偿能力

#### 八、折旧

## 第十一章 特种证券资信评级

### 第一节 长期债务证券

#### 一、债券持有人的索偿优先权

#### 二、有担保债券的发行

#### 三、债券契约的废止

#### 四、保证条款

#### 五、“强制赎回”条款

#### 六、信用敏感票据

#### 七、特定事件及特定事件条款对资信级别的影响

### 第二节 优先股

#### 一、优先股的类型

#### 二、优先股持有者的风险

#### 三、优先股对于债券持有人的风险

#### 四、评估优先股对公司资本结构的影响

### 第三节 中期票据方案

#### 一、MTN和EMTN

#### 二、银行存款票据

## 第十二章 结构融资资信评级

### 第一节 结构融资市场概况

#### 一、结构融资的一些基本概念

#### 二、结构融资市场的历史及其发展的原因

- 三、资信评级在结构融资市场中的作用
- 四、结构融资证券的资信评级程序
- 第二节 结构融资中的担保资产风险分析
  - 一、评估担保资产时的一般原则
  - 二、消费贷款契约担保组合的信用风险分析
  - 三、商业性债权资产担保组合的信用风险分析
  - 四、市场价值结构融资证券的担保资产风险分析
- 第三节 融资结构风险分析
  - 一、资金的混用
  - 二、再投资问题
  - 三、有关资产担保证券融资结构的一些问题
- 第四节 结构融资证券的法律和管理
  - 一、投资者对担保资产索偿权的性质
  - 二、从事结构融资证券发行的专门融资机构
  - 三、资产的“实际出售”
  - 四、实体合并情况
  - 五、法律的公平原则给结构融资证券带来的问题
  - 六、与第三方信用支持有关的法律风险
- 第五节 第三方的信用风险
  - 一、还贷代理人的信用风险
  - 二、信用支持提供者的信用风险
  - 三、其他第三方当事人的信用风险
- 第十三章 我国资信评级的回顾与展望
  - 第一节 我国资信评级的现状和意义
    - 一、资信评级的产生和发展
    - 二、资信评级的现实意义
  - 第二节 企业债券资信评级
    - 一、企业债券资信评级的意义和作用
    - 二、企业债券资信评级的内容和方法
  - 第三节 企业资信评级
    - 一、企业资信评级的意义和作用
    - 二、企业资信评级的内容和方法
  - 第四节 金融机构资信评级
    - 一、金融机构的特点及其资信评级的意义
    - 二、金融机构资信评级的内容
  - 第五节 我国资信评级工作中存在的问题
    - 一、资信评级对象较单一，范围狭窄
    - 二、资信评级的体系、方法不规范
    - 三、资信评级机构数量有限，缺乏独立性
    - 四、资信评级功能没有充分地发挥
  - 第六节 完善我国资信评级制度的建议
    - 一、发展设想
    - 二、发展步骤
- 附录1.穆迪公司的资信等级含义
- 附录2.穆迪公司的资信评级指标

# 《资信评级》

## 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.tushu111.com](http://www.tushu111.com)