

信用风险专业术语 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/128/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BF\\_A1\\_E7\\_94\\_A8\\_E9\\_A3\\_8E\\_E9\\_c92\\_128799.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/128/2021_2022__E4_BF_A1_E7_94_A8_E9_A3_8E_E9_c92_128799.htm) SWOT分析 (SWOT analysis) 分析经营风险的方法。即对企业的优势 (strengths)、弱点 (weaknesses)、机会 (opportunities)、威胁 (threats) 列表分析。Z值 (Z Score) 指对企业财务状况、破产可能性的量化评估。Z值主要利用核心的财务指标进行评估，它是由企业破产预测模型得出。Z值模型 (Z score models) 用少量关键指标衡量企业破产风险的模型。每一个z值模型都有自己的关键指标。不同的z值模型适用于不同的行业和不同的国家。巴塞尔协议 (Basle Agreement) 由各国中央银行、国际清算银行成员签订的国际协议，主要是关于银行最小资本充足的要求。它也被称为BIS规则 (BIS rules)。保兑信用证 (Confirmed Letter of Credit) 开出信用证的银行和第二家承兑的银行都承诺有条件地担保支付的信用证。保留所有权的条款 (Retention of Title Clause) 销售合同中注明，供应商在法律上拥有货物的所有权，直到顾客支付了货款的条款。保证契约 (Covenant) 借款人承诺遵循借款条约的书面文件，一旦借款人违背了契约书的规定，银行有权惩罚借款人。本票 (Promissory Note) 承诺在指定的日期支付约定金额的票据。边际贷款 (Marginal Lending) 新增贷款。可以指对现有客户增加的贷款，也可指对新客户的贷款。边际客户 (Marginal Customer) 指额外的客户。寻求成长机会的企业会尽力将产品销售给新客户，而且通常是不同种类的客户。这些新增客户的信用风险可能比企业现有的客户要高。财产转换贷款

( Asset Conversion Loan ) 用于短期融资的短期贷款，例如，季节性的筹集营运资金。 财务报告 / 财务报表 ( Financial reports / statements ) 财务报告或财务报表是分析企业信用风险时的重要信息来源。 财务报告和财务报表提供了和收入、成本、利润、现金流量、资产和负债相关的信息。 财务信息的最重要来源是企业的年报。 财务比率 ( Financial ratios ) 财务比率一般用于分析企业的信誉。 每一个比率都有特定的分析目的和分析对象。 财务比率是企业一个会计科目与另一个会计科目数值的比值。 在财务分析中，财务比率能体现数量本身无法体现的含义。 财务弹性 ( Financial Flexibility ) 当主要现金流来源 ( 通常是交易收入 ) 不足时，企业从不同渠道筹措资金的能力，如变卖固定资产、举借新债等。 财务风险 ( Financial risk ) 企业无法按时足额偿还到期债务的风险。 财务风险的主要衡量指标是财务杠杆率，即企业计息负债和股东权益的比值。 企业的财务风险越大，财务杠杆率就越高。 利润因受意外的财务状况或环境变化影响而变化的风险。 这一术语在用于描述企业的债务和财务杠杆时，指企业的利润不足以满足利息支付和其他债务支付要求的风险。 产品差别化 ( Product differentiation ) 指企业提高产品质量并以更高价格将产品出售的战略，它是使企业获得竞争优势的一种方式。 敞口 ( Exposure ) 企业所面临的财务风险，它根据发生的原因或来源来分类，如信用风险敞口。 代理商 ( Factor ) 也称为应收账款代理商。 它是代表客户管理、融通商业债务的公司。 代理服务一般包括销售管理、信用保护、为客户承付货单、提供融资担保等。 抵押 ( Charge ) 担保的一种形式。 即借款人向借款银行承诺，一旦自身出现偿债困难时，银行

对抵押财产的追索先于其他债权人。抵押一般有两种形式：对特定财产的固定抵押和对其他一系列财产（如股票、债券等）的浮动抵押。典押（Pledge）将货物、可流通票据、货物所有权证明等作为银行提前付款的保证。电子数据交换系统（Electronic Data Interchange, EDI）通过电子方式传送数据的方法。例如，EDI可以用来传送货款发票。订货环节（Order Cycle）从接受定单，到发出货物或提供服务、开出货物发票。二级资本（Tier 2 Capital）银行所拥有的非核心资本。发票贴现（Invoice Discounting）折价购买选定的发票，例如，贸易债券。发票贴现商通过购买债券向客户提供融资，其折扣取决于提前预付货款的利率。风险资产（Risk Assets）根据带来损失的可能性，被赋予不同风险权重（0-100%）的银行资产。福费廷（Forfaiting）票据收购银行为资本货物出口提供融资的一种方法，生产资本货物的买方借此可以获得中长期信用。负债比率（Debt ratio）企业总负债与总资产的比率。跟单信用证统一惯例（UCP）国际上通用的使用信用证进行支付的一套程序。股利保障倍数（Dividend Cover）税后收益与股利的比率。例如，当税后收益是股东股利的2倍时，即股利保障倍数为2。管理报告（Management accounts）用于企业内部管理的预算表或预测报告。信用分析人员并不总是能获得这些报表的。预测报告很有可能过于乐观、难以信任。国际会计准则委员会（The International Accounting Standards Board, IASB）国际会计准则委员会是负责颁布会计准则的国际性组织。国家风险（Country Risk）在特定国家经营的组织，其财务状况和偿债能力由于受到所在国变化和发展的影响而存在的风险。100Test 下载频道开通，各类考试题

目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)