



INTERNET CREDIT

## 第六章：银行信用管理



# 本章简介

## 学习目标

了解银行信用风险的概念、分类和评估方法

了解银行信用管理制度和授信管理操作流程

**掌握银行信用产品的业务流程**

## 本章大纲

第一节 银行信用及信用管理概论

第二节 银行信用产品

第三节 银行信用风险管理

第四节 授信管理



# 第一节 信用评级



## 一、银行信用的内涵



## 二、银行信用风险



## 三、银行信用管理概述



## 四、银行信用管理体系

# 一、银行信用的内涵





# （一）银行信用的功能

## 信用媒介

银行充当信用媒介，**在接收存款的基础上放贷**，这种信用不创造资本，仅仅是**转移和再分配**社会现实资本，以**提高资本效益**。

## 信用创造

信用就是资本，银行的本质在于创造信用，进而为社会创造新的资本。（**信用创造论**）

## 信用调节

通过**扩张或收缩货币信用**，**控制社会的货币与信用的供给**，干预经济生活，调节经济增长。（**货币政策**）



## (二) 银行信用的特征

### 广泛性

参与银行信用的主体广泛，个人、企业以及政府均广泛而深刻地参与到银行信用活动中。

### 间接性

作为信用活动的中间媒介，银行信用是最基本的资金融通形式，在社会资金融通中居于中心位置，发挥着连接资金供求双方的职能。

### 综合性

银行作为市场经济的中枢，通过银行信用的调控，可以发挥调控国民经济运行，改善经济运行质量的功效。



## （三）银行信用结构的转型

- 1、早期的商业银行**以发放企业贷款为主**。
- 2、20世纪50年代以后，大量企业到资本市场筹集资金，银行由此失去不少市场份额。
- 3、近年来，为应对竞争压力，银行贷款结构**由企业贷款为主转向对个人贷款为主**，大力发展**消费信贷**。

## 二、银行信用风险

### (一) 银行信用风险概念

#### 狭义信用风险

交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即**受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。**



#### 广义信用风险

由于**各种不确定因素**对银行信用的影响，使**银行金融机构经营的实际收益结果与预期目标发生背离**，从而导致**银行金融机构在经营活动中遭受损失或获取额外收益的可能性。**



## （二）银行信用风险的特征

### 1、信用风险的内生性

导致债务人还款违约的主要因素是**债务人自身的还款能力和还款意愿**，由于违约风险取决于债务人的个体特征，**银行必须及时、深入地了解受信企业的信用状况**。通常有三个渠道：分析企业提供的各种信息；外部信用评级机构公布的评级信息；商业银行从债券和股票市场获得的企业信息。

### 2、风险和收益的非对称性

信用风险的存在是因为受信方有违背某种承诺的可能性，这种承诺一般是事先安排好的确定的价格，因此，**对授信人来说，收益就是一个提前确定的数额**，而**授信人的损失取决于受信方的违约状况**，在**违约敞口**（在金融行为中存在金融危机的部位以及受金融危机影响的程度）内没有限制，因此，有很大可能只获取相对较小的利息收入，同时遭受较大损失。

### 3、道德风险是形成信用风险的重要因素

由于在信贷过程中存在明显的**信息不对称**现象，在信贷市场上通常表现为银行发放贷款后，**很难对借款人借款人在借款后的行为进行监管**，因而，**借款人可能从事较高风险的投资行为，将银行置于承受高风险的境地**，这就是所谓的道德风险问题。



## （二）银行信用风险的特征

### 4、信用风险具有明显的非系统风险特征

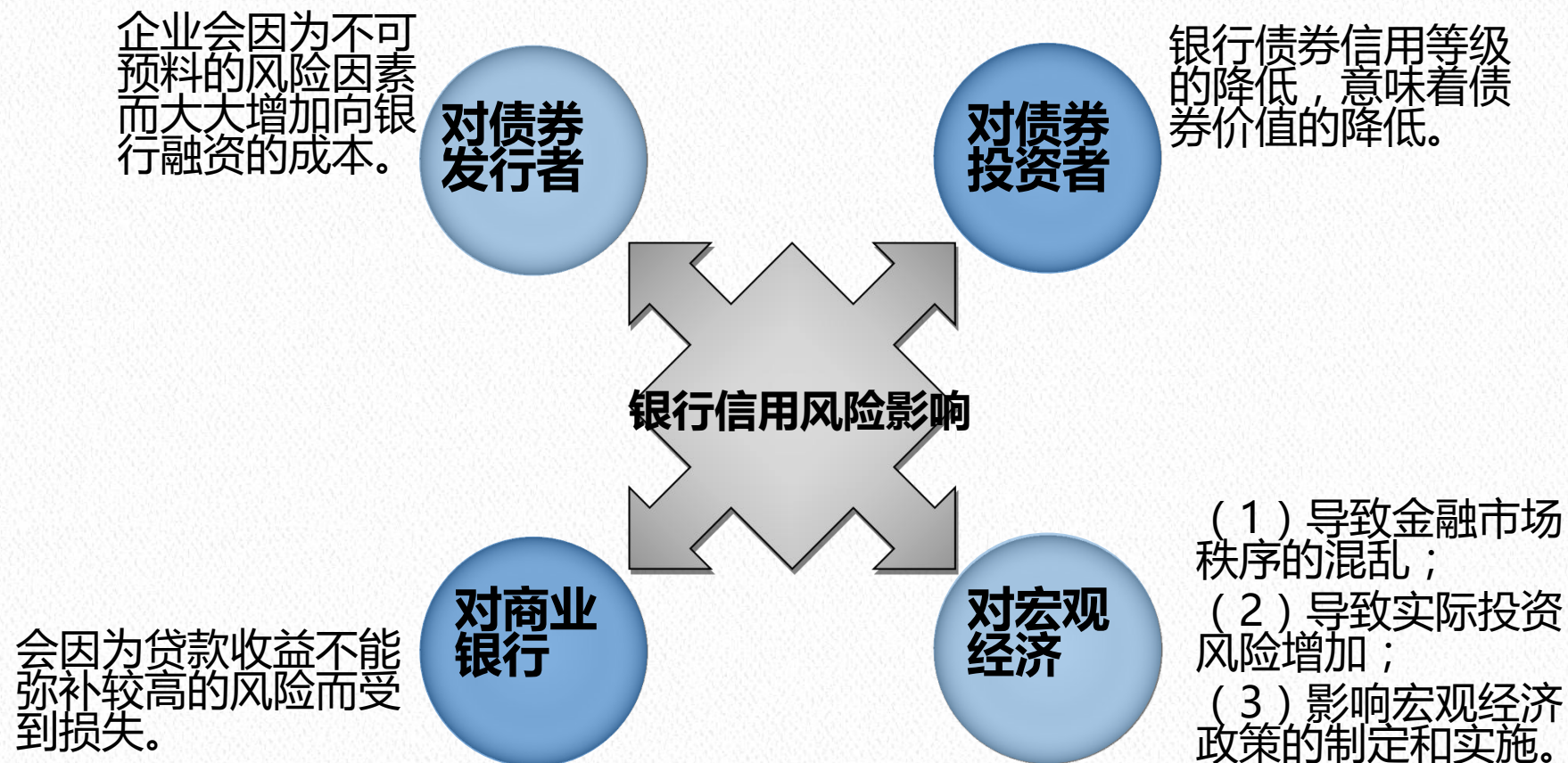
信用风险多数情况下受到与借款人明确联系的非系统性因素的影响，如贷款投资方向、借款人的经营管理能力、借款人的风险偏好等。

### 5、信用风险量化困难

信用风险量化困难主要体现为历史交易数据缺乏，信用产品的交易记录少，而且贷款的持有期限一般比较长，即便到期出现违约，频率也远比市场风险观察到的数据少。



### (三) 银行信用风险的影响





## (四) 银行信用风险分类

按照**成因**分类如下：

**违约风险**

债务人违约而未能如期偿还债务给银行带来的风险。

**不确定性风险**

由于**大量不确定事件**的存在而引发债务人无法按期偿还银行贷款所引发的风险。

**追偿风险**

借款人信用质量状况的变化引起商业银行**资产价值变动**而导致的损失，即**信用价差风险**。



## (五) 银行信用风险的成因

### 内部因素

贷款政策、信用分析和授信、贷款监督等诸环节的缺陷。

### 外部因素

主要体现在影响借款人**履约能力**和**履约意愿**的诸多因素上，包括借款人的经营能力、财务状况等可监控因素，也包括社会政治、经济变动、自然灾害等在内的银行无法回避的因素。



# 三、银行信用管理

## （一）银行信用管理定义

商业银行对所涉及的信用关系和信用业务实施综合管理，重点是对履行信用契约的意愿和行为进行管理的过程。

## （二）银行信用管理分类

◆ 1、按照信用活动的对象，可以分为受信管理和授信管理。

受信管理是商业银行接受受托人资金或服务的委托，对信用契约进行管理的过程；

授信管理是商业银行对别人提供信用，设定一些规定程序和条件，对双方信用契约进行管理的过程。

◆ 2、按照信用业务的功能，分为资产信用管理、负债信用管理、资本信用管理和表外信用管理四个子系统。



# 三、银行信用管理

## 1、资产信用管理

商业银行在[贷款和投资等资产经营业务中](#)，进行有效的风险控制和管理，建立识别和规避资产信用风险额方法和模型技术，实现商业银行的资产盈利性和安全性。

## 2、负债信用管理

负债信用管理是指商业银行依托银行的信誉，[通过发行负债](#)，如[存款](#)、[借入资金](#)（同业拆借、向央行借款）[筹集资金](#)，进行负债信用经营，以满足商业银行发展和流动性需求，预防和控制流动性风险。

## 3、资本信用管理

商业银行通过[发行股票等方式筹集资本金](#)，并对[资本金](#)进行科学管理，建立有效的银行资本金补充机制，预防和规避商业银行的信用风险和流动性风险等，保持公众信心和银行体系安全。

## 4、表外信用管理

商业银行在[表外信用业务经营中](#)，建立有效的表外风险控制机制，从而增加银行收益。



### (三) 银行信用管理目标

1、通过对资产信用业务的经营，控制由于非对称信息存在对信用决策的影响，从而建立一套科学的资产信用经营机制，规避信用风险；

2、通过对负债信用业务的经营，建立有效的资金来源渠道，保证其资产信用业务扩张所需充足、稳定的资金供给和满足其客户存款支付的流动性需求，树立商业银行良好的同业品质效应和公众形象；

3、通过对其资本信用业务的经营，建立一套有效的资本金补充机制，既控制其资产信用业务扩张而带来的风险，预防银行信用经营的非预期损失，又保证合理的资本盈利水平，确保银行债权人和社会公众对银行体系的信心；

4、通过对其表外信用业务的经营，一方面进行业务创新将表内风险转移到表外(如互换业务)，规避风险，另一方面扩大收入来源，提高盈利能力。



## （四）银行信用管理内容

银行提供放贷的过程，就是**承担风险获取盈利的过程**，信用风险为银行面临的诸多风险中**最为重要的风险**，银行信用管理追求的是收益与风险的均衡。



## 四、银行信用管理体系

对贷款客户资质的前期调查，发现优质客户，做好客户信用分析报告及备齐相关的贷款申请资料。

负责银行各项工作的监督检查，主要是从会计角度审查文件和凭证的齐备性。



对各支行提出的贷款申请进行审查，提出反馈意见，将审查通过的贷款合并自己的意见提交贷审会。

投票决定贷款的发放以及贷款的发放条件，是银行审批贷款的最高权力机构。



## (二) 银行信用管理内部机构



一般在银行董事会下设风险管理委员会，由一名副总裁直接领导风险管理委员会；风险管理委员会的成员一般都由风险管理的高级管理人员组成。其主要的职能是对全行的风险管理信息进行交流，讨论风险管理政策并做出相应的决策或建议，有的委员会还有审批职能。



风险管理部负责日常的风险管理、分析、监控、报告工作。在长期的管理实践中，各行都设立了庞大的风险管理机构，如巴黎国民银行的风险管理人员近800人，集中了大批从事风险管理的专业人才。

## （二）银行信用管理内部机构



- ◆ 风险管理的机构和职能完全独立于业务部门和检查部门。风险管理是第二双眼睛，是代表管理层的独立视角，进行持续的事前监控，而检查和稽核是事后进行的。
- ◆ 风险管理的相对独立性还表现在报告路线的独立性上。风险管理工作一般都在风险管理系统内进行，不受分行或业务部门负责人的干预，派至各地区总部或分行的风险管理人员不受当地领导的制约。
- ◆ 风险管理人员的相对独立性保证了风险管理的独立性，风险管理人员的任命、考核、调动一般也在风险管理系统中决定，从人事制度上保证了风险管理的独立性。





INTERNET CREDIT

谢谢

