



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，以提高资本效益的作用。

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、为应对竞争压力，银行贷款结构**由企业贷款为主转向以对个人贷款为主**，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
益的一种**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

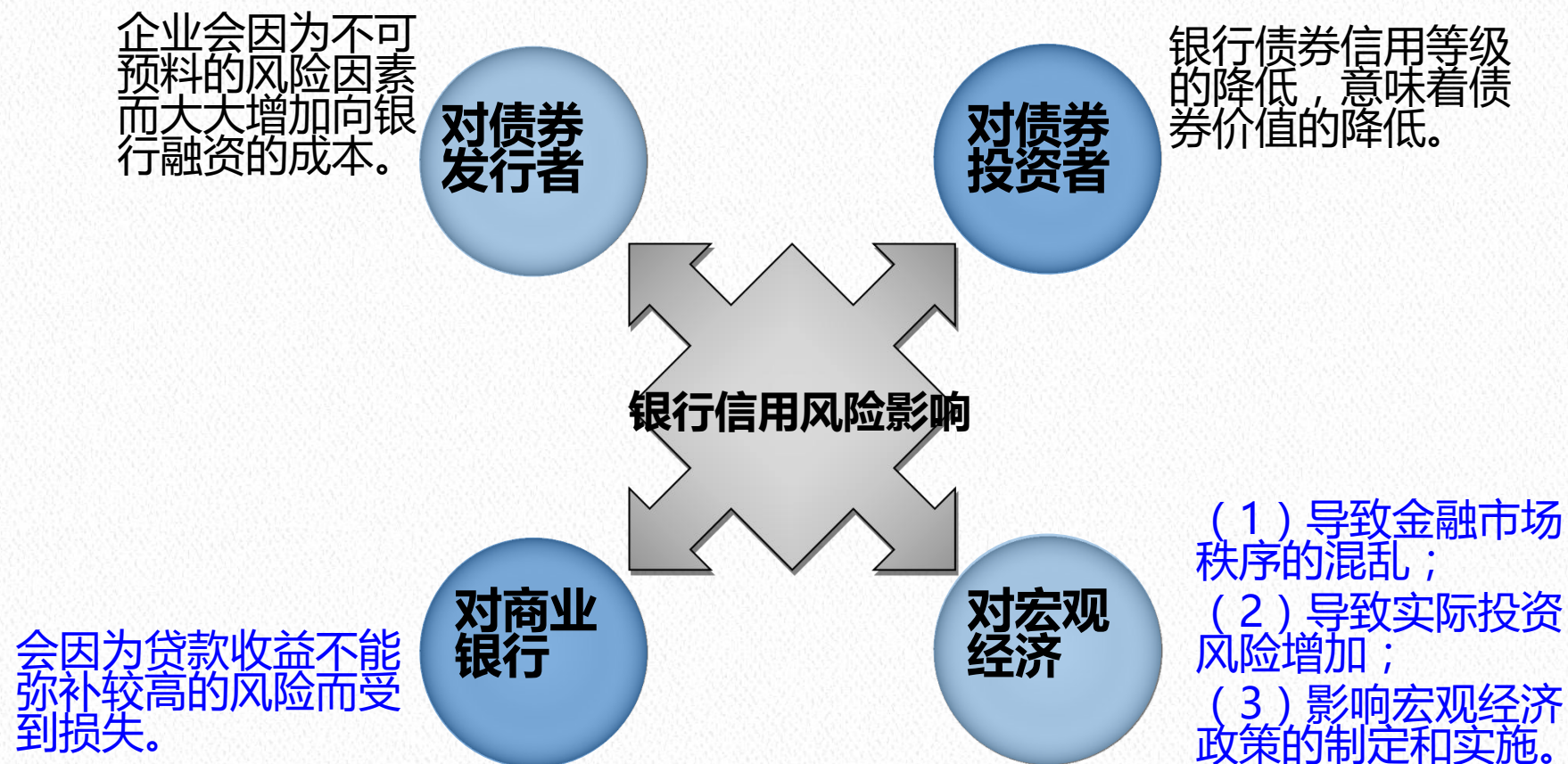
4、信用风险具有明显的非系统风险特征

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

➡ 商业银行信用风险管理：是银行风险管理的重要组成部分，是指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方法、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；

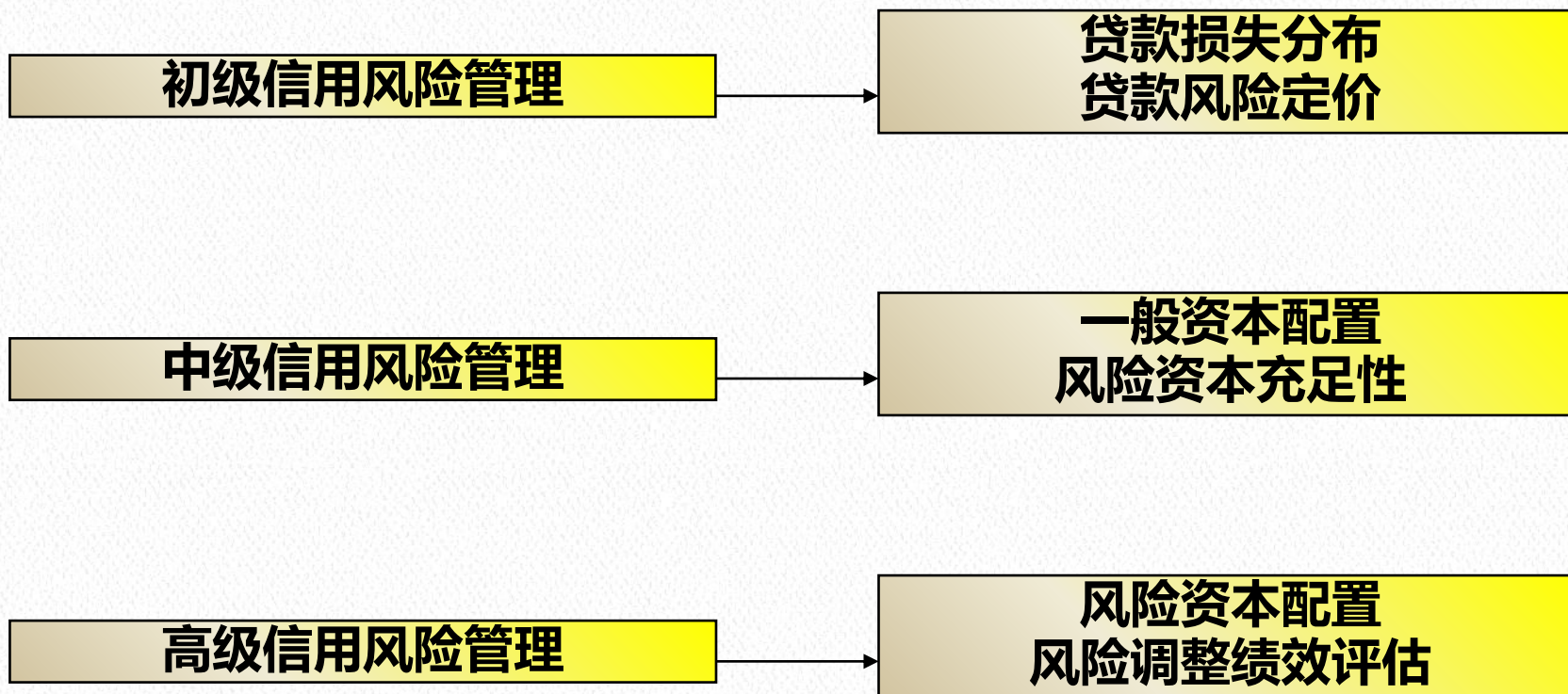
4、通过对其表外信用业务的经营，一方面进行业务创新将表内风险转移到表外(如互换业务)，规避风险，另一方面扩大收入来源，提高盈利能力。

（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) 银行信用管理内容

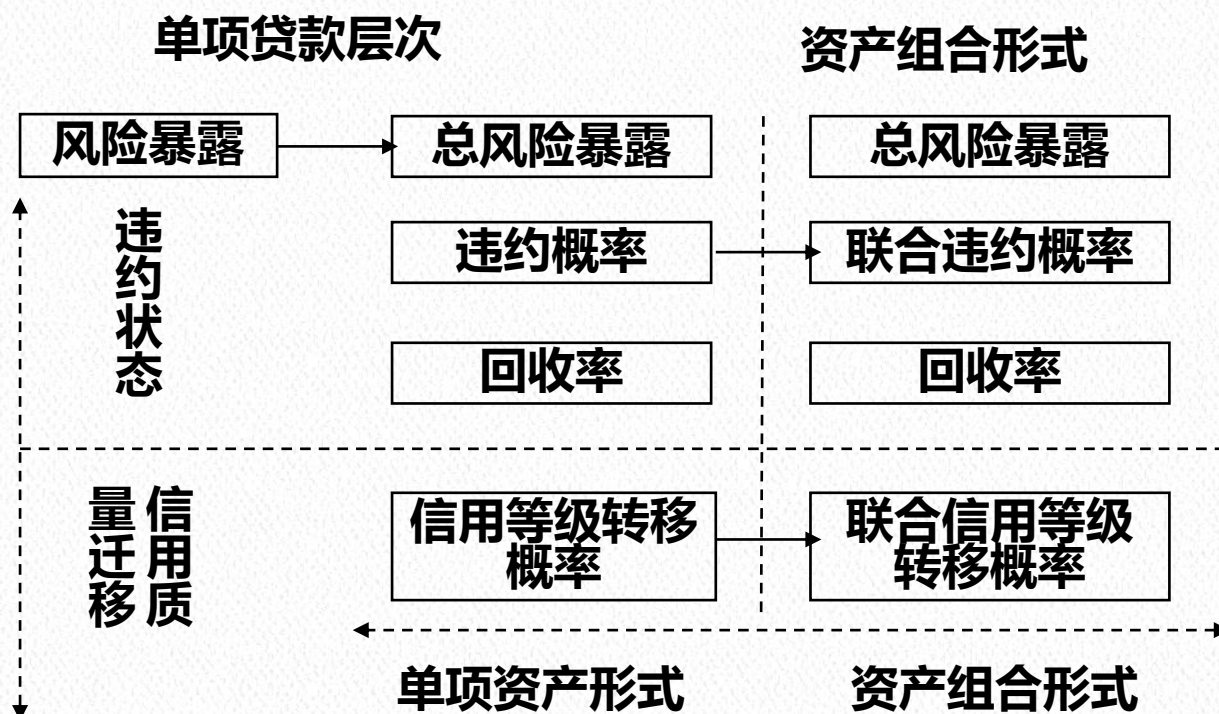


(四) 银行信用管理内容

银行信用管理分为两个层次：

- (1) 确定单向贷款的损失分布，给单项贷款合理的定价和配置风险资本权重。
- (2) 确定资产组合的信用风险损失分布，确定资产组合的信用风险损失分布，确定最优风险资本配置。

纵观信用管理的整个过程，其内容和核心就是信用风险的度量



信用风险度量与管理的层次关系图

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

