

高等学校信用管理专业主要课程系列教材

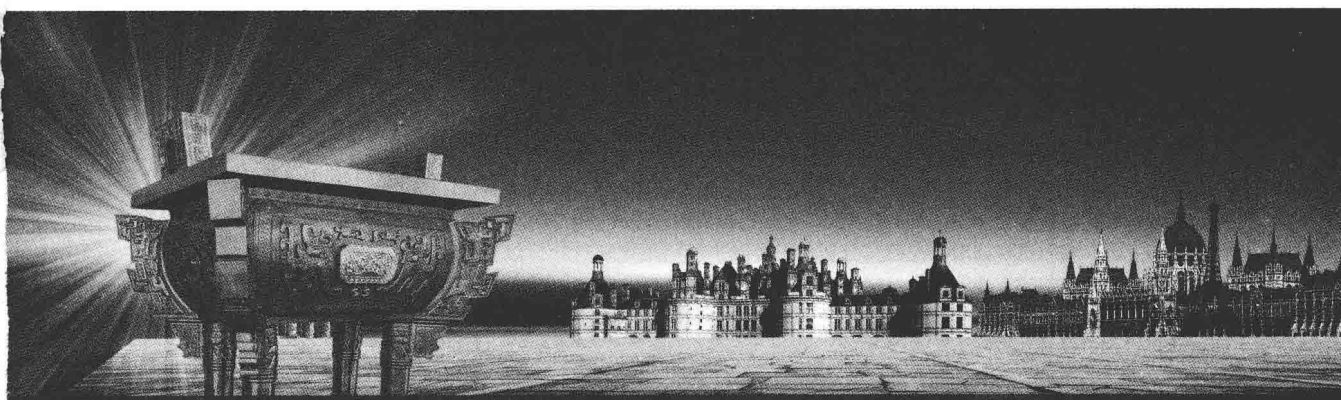


金融机构信用管理

关 伟 王子良 主编
刘金波 刘晓明 张 坤 副主编

高等教育出版社

高等学校信用管理专业主要课程系列教材



金融机构信用管理

关 伟 王子良 主编
刘金波 刘晓明 张 坤 副主编

高等教育出版社·北京

内容简介

金融机构信用是指金融机构发挥信用中介和信用创造功能的一系列活动,信用风险是金融机构实务运作过程中所面临的最重要的风险之一。金融机构信用管理是运用一定方法或者专门技术对信用交易进行管理,进而识别、分析、评估信用风险,并制定相关政策以控制风险的系统性专业化管理过程。金融机构信用管理不仅对微观金融机构的经营具有重要价值,而且对于宏观经济安全运行与金融体系稳定也有着特殊的意义。

本教材作为信用管理及经济金融管理类专业的的基础应用性课程教材,采用经济金融与企业管理的不研究范畴,涵盖了信用、信用风险与信用管理,金融机构信用管理的风险偏好与管理体系及其实践发展,金融机构信用管理的量化基础及其主要方法与工具,金融机构信用管理的实务运作,金融机构信用管理与社会信用体系建设,金融机构信用管理的监管与发展等相关内容与活动。

本教材适合作为高等学校信用管理及经济金融管理等学科专业的课程教材,也可供理论研究和实际工作者参考。

图书在版编目(CIP)数据

金融机构信用管理/关伟,王子良主编. -- 北京:
高等教育出版社, 2015. 9
ISBN 978 - 7 - 04 - 043487 - 3

I. ①金… II. ①关… ②王… III. ①金融机构-信
贷管理-高等学校-教材 IV. ① F830. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 163881 号

策划编辑 郭金录	责任编辑 郭金录	特约编辑 谢丽	封面设计 张楠
版式设计 童丹	插图绘制 黄建英	责任校对 刘娟娟	责任印制 尤静

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 大厂益利印刷有限公司
开 本 787mm × 1092mm 1/16
印 张 23.5
字 数 550 千字
购书热线 010 - 58581118

咨询电话 400 - 810 - 0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
版 次 2015 年 9 月第 1 版
印 次 2015 年 9 月第 1 次印刷
定 价 39.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物料号 43487 - 00

高等学校信用管理专业统编教材 编写委员会名单

编委会主任：吴晶妹

编委会成员：（按姓氏拼音排序）

毕泗峰	常 胜	丁远一	付 伟	高晓娟	关 伟	韩家平
洪 政	黄 萍	贾立文	林江鹏	林钧跃	刘定平	刘海英
刘红霞	刘金波	刘久彪	刘晓明	卢亚娟	满博宁	史福厚
唐明琴	王纯红	王宇翰	王子良	魏 丽	魏文静	叶 谦
叶湘榕	张 坤	钟 用	周 虹			



总 前 言

信用是市场经济运行的前提与基础。信用的发展，是根植于现代市场经济发展规律中的。实践证明，市场经济越发达，社会越进步，越要求信用及信用活动规范化发展；同时，社会也必须做出相应的信用管理制度安排。市场经济越发达就越要求诚实守信，越要求有序的信用交易。欧美等发达国家顺应了发展趋势，建立了信用管理体系，形成了信用环境与信用秩序，发挥了信用活动的作用，有力地促进了经济发展。广大的发展中国家当前也普遍出现了信用活动加速发展的趋势。

随着我国市场经济的快速发展，信用交易规模逐步扩大，市场结构逐渐优化，信用关系日益普遍并且独立存在，社会对信用观念、信用行为已达成普遍共识。人们对信用管理法律与制度的呼声日益强烈，对信用管理活动及行业发展的认知日益广泛。

市场正在逐步建立以信用为标准进行资源配置的管理体系，社会正在逐步实现以信用为标准的新型运行机制。信用资本已经成为市场主体的财富，信用经济时代已经到来。在市场及社会的呼唤中，信用管理应运而生，信用管理也必将大有作为，这是市场分工与社会管理不断进步的必然趋势与结果。

信用管理是一个门类复杂的行业，它涉及了经济学、管理学、社会学、信息学、统计学等多个专业领域。从国内外目前的实践情况看，信用管理专业的应用领域越来越广泛，从金融授信的信用风险控制、商务贸易的客户信用风险管理到政府的日常监管；从资本市场信用评级、电商平台授信赊销到个人信用评分，几乎覆盖了市场的方方面面以及各个市场主体的行为活动。市场对信用管理人才的需求存在多样性、多层次和多领域的特征，对人才的要求也日益提高。

信用管理人才匮乏已成为国际性问题，我国更加突出。信用管理人才的供应不能满足信用体系建设的需求。随着信用体系建设的不断推进，对信用管理理论水平和人才水平的要求也越来越高。在经济全球化背景下，我国的信用体系建设也应具有全球性视角。这就要求我国的信用管理专业要不断加

总前言 □

快、深化并国际化发展。

党和政府高度重视新兴学科的建设。在我国社会信用体系建设中，信用管理教育的地位也十分重要。国务院发布的《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》提出“加快信用管理专业人才培养”，“加强信用管理学科专业建设。把信用管理列为国家经济体制改革与社会治理发展急需的新兴、重点学科，支持有条件的高校设置信用管理专业或开设相关课程，在研究生培养中开设信用管理研究方向。开展信用理论、信用管理、信用技术、信用标准、信用政策等方面研究”。

2014年3月1日，在“上海市信用研究会成立大会暨首届‘诚信上海’信用创新论坛”上，吴晶妹教授代表中国人民大学财政金融学院信用管理专业倡议成立“中国信用管理教育联盟”，已经开设信用管理专业的各高校轮流召开信用管理学科建设研讨会，共同编写全国信用管理专业统编教材。

2014年4月中旬，为满足信用管理高等教育与社会培训需要，高等教育出版社专门成立了国内首套信用管理专业统编教材编委会，中国人民大学吴晶妹教授担任编委会主任，开始了统编教材的筹备工作，确定了教材编写的宗旨、编写标准、对作者的要求以及相关教材的编写分工、进度安排等。基于信用管理学科在国内的发展现状和教学需求以及信用管理行业的最新形势，编委会对本系列教材的研发提出了以下几点构想。

第一，总体定位是“引领国内信用管理专业发展潮流，具有长久生命力的样板教材”。资源形态以“品牌教材+数字化资源+网络课程”为主。其中，品牌教材包含以下要素：引领新的教改潮流，满足新形势教学需求，反映最新教学成果，具有长期生命力；数字化资源尽量包含文本、资源库、网络内容、教学课件、录制网络课程等要素。

第二，采用双主编制，每本教材由高校信用管理专业的教授担任第一主编，信用管理业内资深专家、具有多年从业经历的著名机构高管等担任第二主编，在教材编写团队的构成上实现理论与实践的有机结合，并以此作为本系列教材在组织管理上的支撑。

第三，编写体例迎合教学需求，与时俱进，各章有章前导言、知识结构图、专业名词、本章小结、思考题、案例分析、延伸阅读等栏目，并且通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联，从而丰富教学手段，提升学习兴趣，拓宽视野。

第四，注重教材的理论基础性与实践应用性相融合，在强调基本概念与专业术语的同时注重对实践应用情况的思考，要求相关基本知识与延伸阅读等内容具有启发性、广泛性，以此适应信用管理专业发展快、变化大、应用领域广的特点与市场人才的需求。

2014年6月7日，全国首届信用管理教育发展研讨会在中国人民大学举行。作为会议的一项重要内容，信用管理专业统编教材的编写工作正式启动，来自全国各地近20所高校的信用管理专业教师参加本套教材编写。

6月8日，统编教材大纲审定会在高等教育出版社举行。会议决定成立信用管理专业统编教材秘书处，设在中国人民大学吴晶妹教授信用管理工作室，高等教育出版社首席编辑郭金录先生负责项目总协调。

2014年11月8日，信用管理专业统编教材中期工作会议在广东金融学院召开。编委会成员就教材编写情况进行了深入交流。会后，各位主编对初稿进行了认真修改和完善，历经两次统一修改和多次单独修改，全套教材最终编写完成并定稿。

本系列教材汇集了来自全国近20所高校几十位高校教师的教学研究成果和来自信用管理业界十几位专家的从业经验，而且凝聚了高等教育出版社相关编辑和统编教材秘书处人员的辛勤工作。

感谢教育部金融学专业教学指导委员会副主任委员李健教授、高等教育出版社文科事业部主任汤悦编审、副主任张冬梅编审对本系列教材的大力支持、指导与建议。感谢编委会成员、业界专家和参编作者们的积极参与和辛勤付出。

作为开创性的全国首套高校信用管理专业统编教材，本系列教材还存在着很多不足之处，敬请广大读者和教师批评指正。

信用管理专业统编教材编委会

2015年6月



(一)

金融机构信用是指金融机构发挥信用中介和信用创造功能的一系列活
动，信用风险是金融机构实务运作过程中所面临的最重要的风险之一。在我
国，由于改革的进一步深化，金融市场规模持续扩大，金融管制逐步放松，
金融创新蓬勃发展。由于我国发展市场经济时期较短，信用交易的规模与范
围也在不断扩大，各类金融机构面临的信用风险逐步扩大，不良贷款率较
高，信用风险分散难度大等问题与传统信用管理方法之间的矛盾日益凸显。

金融机构信用管理是运用一定方法或者专门技术对信用交易进行管理，
进而识别、分析、评估信用风险，并制定相关政策以控制风险的系统性专业
化管理过程。一方面，金融机构信用管理能够改善金融机构服务水平，提升
其综合竞争力；另一方面，金融机构信用管理有利于促进金融业风险管理体
系的形成与完善，促进构建现代金融管理体系，规范信用市场秩序。金融机
构信用管理不仅对微观金融机构的经营具有重要价值，而且对于宏观经济安
全运行与金融体系稳定也有着特殊的意义。2008年美国次贷危机引发的全
球金融风暴余波仍在。后危机时期，金融学界和业界对金融机构信用管理
的总结反思及认识水平不断深化。随着世界经济与全球金融环境的变化，西
方发达国家的金融机构业务经营与管理的方法和手段也出现了新的特征。信
用管理对金融机构而言，虽然是最为古老的业务管理活动，但仍然是亟待提
高和发展的专业领域。

(二)

本教材是在以经济金融相关理论为基础，运用现代信用管理学的基本原
理，结合相关课程的教学实践，学习借鉴国内有关教材与国外的成功经验，
力图总结反映国内外最新相关研究成果和实践经验的思路和背景下编写而
成的。

本教材作为信用管理及经济金融管理专业的基础应用性课程教材,采用经济金融与企业管理的范畴,涵盖了信用、信用风险与信用管理,金融机构信用管理的风险偏好与管理实践发展,金融机构信用管理的量化基础及其主要方法与工具,金融机构信用管理的实务运作,金融机构信用管理与社会信用体系建设,金融机构信用管理的监管与发展等相关内容与活动。

(三)

本教材于2014年9月底初步完成资料整理及绝大部分初稿。2014年12月,按照高等教育出版社召开的“全国首套信用管理专业统编教材工作会议”要求,对初稿进行了第一次统稿,2015年4月中旬集中开始第二次统稿。参加本教材编写的人员如下:第一章,关伟;第二章,蒋逸、张坤;第三章,王玉婷、赵泽皓;第四章,段小龙;第五章,黄勃、张晓龙、张坤;第六章,张坤;第七、八、九、十章,杨燕、蒋逸、张坤、冯彩虹、刘晓明;第十一章至第十六章,刘金波;第十七、十八、十九章,关伟、蒋逸、王帆、张敏、张坤、王琳。全书由关伟、王子良、刘金波、刘晓明、蒋逸、黄勃、张坤负责提纲设计,由关伟主持全书统稿,张坤、蒋逸协助关伟总纂定稿。黄鸿星、关一滢以及侯玉琼、李根、孟诗琪、屈书恒、缪欣润在资料收集整理、书稿通读、协调联络等方面协助做了许多工作。高等教育出版社的相关编辑为本书的出版付出了艰辛的劳动,在此一并向他们表示衷心的感谢!

我们期待广大教师和学生能够积极参与《金融机构信用管理》教材建设,提出宝贵的批评和建议,使其日臻完善。

主 编

2015年5月于中国人民大学静园

第一篇 金融机构信用管理通论	1
第一章 导论	3
第一节 信用范畴、信用风险与信用管理	5
第二节 金融机构信用管理的范畴与意义	7
第三节 金融机构信用管理实践	9
第二章 金融机构信用管理的风险偏好与管理体系	15
第一节 金融机构信用风险偏好	17
第二节 金融机构信用管理的机构设置	22
第三节 金融机构信用管理的管理体系	25
第三章 金融机构主要业务及其信用风险	31
第一节 信贷业务及其信用风险	33
第二节 债券业务及其信用风险	35
第三节 信用衍生品业务及其信用风险	38
第二篇 金融机构信用管理的量化基础	43
第四章 信用评级与信用评分	45
第一节 信用评级	47
第二节 信用评分方法及其应用	56
第五章 信用风险度量基本模型	63
第一节 信用风险度量基本模型概述	65
第二节 基于金融模型的信用风险度量	68
第三节 基于经验与统计模型的信用风险度量	83
第六章 现代信用风险度量模型	95
第一节 经典信用评级模型	97
第二节 银行信用组合风险度量模型	105
第三篇 金融机构信用管理主要工具与方法	113
第七章 金融机构的信用风险缓释	115
第一节 信用风险缓释的基本概念与主要方法	117



第二节	信用担保	119
第三节	抵押与质押	121
第四节	净额结算	124
第八章	金融机构信用风险转移	129
第一节	信用风险转移概述	131
第二节	信用风险转移的理论基础	132
第三节	债权转让	133
第四节	资产证券化	141
第九章	信用衍生品	149
第一节	信用衍生品概述	151
第二节	信用衍生品的主要品种与应用	153
第三节	信用衍生品的功能与风险	158
第十章	金融机构的经济资本与资本配置	163
第一节	资本及资本管理对金融机构的重要性	165
第二节	经济资本概述	167
第三节	经济资本配置	171
第四节	经济资本配置的主要方式及步骤	174
第四篇	金融机构信用管理的实务运作	179
第十一章	商业银行的信用管理	181
第一节	商业银行信用管理的基本内容	183
第二节	个人信贷管理	195
第三节	公司信贷管理	200
第四节	不良贷款管理	210
第十二章	保险公司的信用管理	217
第一节	保险公司的类型与主要业务	219
第二节	保险公司的信用风险来源	222
第三节	保险公司的信用风险管理方法	225
第十三章	证券公司的信用管理	231
第一节	证券公司的类型与主要业务	233
第二节	证券公司业务中的信用风险	236
第三节	证券公司的信用风险管理方法与管理体系	239
第十四章	信托公司的信用管理	247
第一节	信托公司的业务特征与业务种类	249
第二节	信托公司业务中的信用风险	252
第三节	信托公司的信用风险管理方法	257
第十五章	基金管理公司的信用管理	265
第一节	基金管理公司的业务与投资基金分类	267
第二节	基金管理公司的信用风险管理方法及管理体系	269

第十六章 其他金融机构的信用管理	275
第一节 融资租赁公司的信用管理	277
第二节 汽车金融公司的信用管理	282
第三节 消费金融公司的信用管理	286
第四节 财务公司的信用管理	289
第五节 担保公司的信用管理	295
第五篇 金融机构信用管理的监管与发展	303
第十七章 金融机构信用管理监管体系	305
第一节 金融监管的基本理论	307
第二节 信用管理监管的基本原理	310
第三节 国外金融机构信用管理监管体系	313
第四节 “中国版巴塞尔协议Ⅲ”对商业银行信用管理的要求	318
第十八章 我国金融机构信用管理的外部条件	323
第一节 征信系统建设与金融机构信用管理	325
第二节 信用评级服务机构发展与金融机构信用管理	327
第三节 信用法制建设与金融机构信用管理	331
第四节 社会信用体系建设与金融机构信用管理	336
第十九章 金融机构信用管理的挑战与展望	343
第一节 金融综合经营与信用管理	345
第二节 互联网金融与信用管理	348
第三节 金融机构信用管理监管的国际协调与合作	352
参考文献	359





第一篇

金融机构信用管理通论

第一章 导 论

章前导言

经济活动中的信用是以偿还和付息为基本特征的借贷行为。信用是与商品生产、货币流通、市场贸易和资本借贷等市场经济关系相联系的重要范畴。在市场经济中主要表现为资本借贷运动，是资本价值运动的一种特殊形式。信用风险是指由于交易一方未履行合约订立的义务而导致债权人遭受经济损失的可能性。信用管理是指授信方运用一定方法或者专门技术对信用交易进行管理，包括识别、分析、评估信用风险，并制定相关政策以控制风险，将其可能遭受的损失降低至最小的过程。在本系列教材中，信用管理分为消费者信用管理、企业信用管理、商业信用管理、金融机构信用管理等。

金融机构信用是指金融机构发挥信用中介和信用创造功能的信用活动。金融机构一方面作为受信人，接受别人的信用，承担债务；另一方面作为授信人，向别人提供信用，取得债权等信用权利。对金融机构实施信用管理有利于提升金融机构提供产品和服务的安全性，降低金融产品的信用风险，促进金融机构信用风险管理体系的形成与完善，同时也有利于构建现代金融管理体系，规范信用市场秩序。

专业名词

信用风险 信用管理 金融机构信用管理 企业信用 商业信用
银行信用



本章知识结构图





第一节

信用范畴与信用管理

一、信用范畴

《辞海》(2009年版)对信用的含义有三种解释:一为“信任使用”;二为“遵守诺言,实践成约,从而取得别人对他的信任”;三为“以偿还为条件的价值运动的特殊形式,多产生于货币借贷和商品交易的赊销或预付之中,其主要形式包括国家信用、银行信用、企业信用和消费信用”。《辞海》中关于信用的前两个含义,实际上是从社会学的角度来界定信用的内涵;后一个含义,则是从经济学和金融学的角度来界定信用的内涵。

从社会学的角度阐述,作为道德范畴的信用,内涵是信任、资信、诚信;从经济学和金融学的角度阐述,作为经济活动中的信用,内涵是以偿还和付息为基本特征的借贷行为。作为道德范畴的信用是一种广义的信用概念,它是一切社会活动和经济活动的基础。作为经济和金融范畴的信用是一种狭义的信用概念。信用是和商品生产、货币流通、市场贸易、资本借贷等市场经济关系相联系的范畴,在市场经济中,信用主要表现为资本借贷运动,是资本价值运动的一种特殊形式。

作为一种无形资产,经济主体的信用度越好,无形资产的价值越高,可产生的负债越多,经济主体带来的潜在收益也越多。作为一种心理现象,信用直接受到社会历史、文化、惯例等的影响,最终表现为人与人之间的社会关系,这种社会关系构成了社会运行的信用环境,成为人类社会有序发展的基础。同时,信用具有流通职能,信用的迅速发展、使用及各种信用工具的出现都借助了货币的表现形式,货币的职能在信用领域得到了发挥。各种信用工具可以被看做“准货币”,都可以流通。通过信用可以实现社会资本的再分配,这种再分配使一切暂时闲置的生产资本、货币资本和货币收入转化为现实资本而投入到生产和流通部门,以最终实现促进社会生产平衡发展的目的。

信用的种类很多,根据主体和表现形式的不同可分为消费者信用、企业信用、金融机构信用等。其中,消费者信用,是指经营者或金融机构以生活资料为对象,向社会消费者提供的信用,一般表现为赊购、分期付款、延期付款、消费贷款等;企业信用,是指企业之间以赊销和预付贷款等形式提供的信用,这种信用的具体表现形式有赊销商品、委托代销、分期付款、预付定金、按工程进度预付工程款、延期付款等;金融机构信用,是指金融机构发挥信用中介和信用创造功能的信用活动。金融机构一方面作为受信人,接受别人的信用,承担债务或服务;另一方面作为授信人,向别人提供信用,取得债权等信用权力。