

学校编码: 10384

学号: 17920131151002



分类号_____密级_____

UDC _____

廈門大學

硕士学位论文

银行贷款风险来源分析及防范

——以 NY 银行为例

**Analysis and prevention of bank loan risk resource -- a case
study based on NY bank**

余华添

指导教师姓名: 傅小凡教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2016年5月

论文答辩时间: 2016年5月

学位授予日期: 2016年6月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2016年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

近年我国商业银行的不良贷款余额及不良贷款率呈现“双升”态势，其中 NY 银行的不良贷款问题尤为严峻，其不良贷款率明显高于国内银行同业水平。为此，本文选取 NY 银行作为研究对象，开展银行贷款风险的影响因素研究。本文通过对 NY 银行目前的不良贷款情况及过往的不良贷款典型案例进行分析，提出其不良贷款率高企，虽然存在外部方面的原因，但是在 NY 银行信贷业务流程中存在的内部人为因素往往是造成不良贷款发生的重要原因，这些人为因素所带来的信贷风险主要是商业银行道德风险，而且研究发现这些人为因素出现是由 NY 银行内部制度问题的深层次原因所致。故此，本文提出应从 NY 银行制度层面出发，通过对这些存在问题的制度进行设计，采取有针对性的方法和措施，来防范和消除这些制度问题所带来的不良影响，从而达到防范不良贷款发生的目的。本文中所提出的不良贷款防范措施均是结合 NY 银行自身情况，对症下药，对 NY 银行而言更具实用性。

在论文结构方面，本文的绪论首先对不良贷款问题相关背景和研究的意义、目的进行说明；第一章对研究过程中所涉及的主要理论进行简单介绍；第二章对 NY 银行的不良贷款概况进行阐述，并详细介绍了两个 NY 银行不良贷款典型案例，然后对案例中存在的问题进行思考；第三章就导致 NY 银行不良贷款产生的深层次制度原因进行详细研究与分析，并重点介绍制度原因中所存在的问题；第四章主要是针对上述制度问题，提出防范不良贷款的制度设计方案，并对方案进行介绍；第五章对上述制度实施时可能存在的困难进行分析，并提出相应的应对措施；最后章节为本文的结论，在结论中指出了本文研究的意义，即：本次研究为 NY 银行防范不良贷款提出具有针对性和实用性的解决方案；同时又提出商业银行消除和防范道德风险因素的共性思路。

关键词：不良贷款；防范；人为因素；商业银行道德风险因素；制度原因

Abstract

In recent years, the non-performing loan balance and non-performing loan ratio in commercial banks in China are both on the rise. The object of this paper -- NY bank is facing serious problem of non-performing loan, its non-performing loan ratio is obviously higher than the average level of its peers in China. Therefore, this paper studies the influencing factors of bank loan risks of the basis of NY bank. This paper has analyzed its non-performing loans at presents, as well as the typical cases of non-performing loans in the past, and pointed out that although there are external factors for the high non-performing loan ratio, the artificial factors existing in the loan procedure of NY bank are often the important reasons for non-performing loans, and the loan risks brought by these artificial factors are mainly moral hazard of commercial banks. Moreover, these artificial factors are derived from the deep-seated problems in the internal system of NY bank. Therefore, this paper has suggested redesign of defective system and targeted methodologies and measures to prevent and eliminate the negative effects of those systematic problems at the systematic level of NY bank, thus to avoid non-performing loans. The preventive measures in this paper are selectively proposed based on the actual situation of NY bank and for addressing the problems of NY bank, which are more practical for NY bank.

Here is the structure of this paper: the introduction of this paper firstly explains the background of non-performing loan, the research significance and purpose; chapter two elaborates the general situation of non-performing loans in NY bank, and describes two typical cases of non-performing loans of NY bank. The problems in the two cases are discussed; chapter three studies and analyzes in detail the in-depth systematic reasons of non-performing loans in NY bank, and highlights the problems of the systematic reasons; chapter four presents and introduces an systematic design for preventing non-performing load, targeting at above mentioned systematic problems; chapter five analyzes the difficulties in implementing preceding system, and come up with according countermeasures; the last chapter is the conclusion of this paper, which points out the significance of this paper, namely, the purpose of this research is to come up with targeted and practical solutions for prevention of non-performing loans in NY bank, as well as common ideals for eliminating and preventing risk factors of moral hazard of commercial banks.

Key words: Non-performing Loan, Prevention, Risk Factor of Moral Hazard of Commercial Bank, Systematic Reason

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

绪 论	1
第一节 研究的背景	1
一、不良贷款的概念	1
二、不良贷款的危害	2
三、我国商业银行不良贷款的现状	3
第二节 本文研究的意义和目的	4
一、不良贷款所带来的困境	4
二、国内对不良贷款的研究情况	5
三、本文研究的意义和目的	6
第一章 研究所涉及的主要理论	7
第一节 胜任素质模型	7
第二节 关键绩效指标（KPI）	8
第三节 （VROOM）期望理论	9
第四节 正激励与负激励理论	9
第二章 NY 银行基本情况及不良贷款问题	11
第一节 NY 银行基本情况	11
一、NY 银行的背景情况	11
二、NY 银行的信贷业务情况	12
第二节 NY 银行的不良贷款问题	12
一、NY 银行不良贷款情况介绍	12
二、NY 银行不良贷款典型案例	14
第三节 典型案例引发的思考	18
一、对典型案例的情况分析	18
二、典型案例所反映的主要贷款风险因素	19
第三章 NY 银行不良贷款产生的原因与问题分析	21
第一节 NY 银行不良贷款产生的深层次原因	21

第二节 NY 银行现有制度存在的问题	22
一、信贷人员招聘制度存在问题.....	22
二、信贷人员业务素质提升制度不足.....	25
三、信贷业务人员的信贷风险考核制度缺位.....	26
四、现有薪酬制度与员工信贷风险表现连动不足.....	26
五、不良贷款问责制度未能发挥应有作用.....	28
六、内部信贷监管制度不完善.....	29
第四章 NY 银行防范不良贷款制度的设计方案	31
第一节 制度设计策略	31
一、制度设计思路.....	31
二、制度设计的原则.....	31
第二节 制度设计与建立	32
一、建立与信贷人员招聘相关的制度.....	32
二、建立和完善信贷人员学习培训体系.....	33
三、建立日常信贷工作质量 KPI 考核制度.....	34
四、信贷人员薪酬制度的改进.....	35
五、不良贷款问责制度的完善.....	36
六、内部信贷监督制度的完善.....	37
第五章 制度的实施与困难的应对	39
第一节 制度实施的思路	39
一、取得管理层支持，为制度实施提供保障基础.....	39
二、制度实施前的内部宣讲.....	39
三、落实制度实施的负责部门.....	39
四、制度实施的定期反馈和检视.....	40
五、采取“先易后难，循序渐进”实施方式.....	40
第二节 制度实施的困难	40
一、“胜任素质模型”构建的困难.....	40
二、信贷工作质量 KPI 考核的困难.....	41
三、对不良贷款经办信贷业务人员进行岗位调整所面临的困难.....	41

四、信贷风险保证金制度推行所面临的困难	41
第三节 应对困难的措施	42
一、借助外部力量完成“胜任素质模型”的构建	42
二、采取各种有效手段提高信贷工作质量考核的准确性	42
三、完善人员岗位变动的应对措施	42
四、做好信贷风险保证金制度实施前的准备工作	43
结 论	44
参考文献	45
致 谢	46

Contents

Introduction	1
1. Research Background	1
a. Definition of non-performing loan.....	1
b. Risks of non-performing loan	2
c. Non-performing loans in cummercial banks in China	3
2. Research Significance and Purpose	4
a. Predicaments caused by non-performing loan	4
b. Previous researches in China	5
c. Research significance and purpose	6
Chapter I Theoretical Background	7
1. Competency Model	7
2. KPI	8
3. Vroom Expectancy Theory	9
4. Theory of Positive and Negative incentives	9
Chapter II Profile and Non-performing Loans of NY Bank	11
1. Profile of NY Bank	11
a. Background of NY bank	11
b. Loan business of NY bank.....	12
2. Non-performing Loans of NY Bank	12
a. Introduction of non-performing loans of NY bank.....	12
b. Typical cases of non-performing loans of NY bank.....	14
3. Discussion on the Typical Cases	18
a. Analysis of typical cases	18
b. Major risk factors of loans reflected in typical cases	19
Chapter III Analysis of Reasons and Problems of Non-performing Loans in NY bank	21
1. Deep-seated reasons of non-performing loans in NY bank	21
2. Problems existing current system of NY bank	22
a. Problems of recruitment system for lending officer	22

b. Insufficient system for improving the quality of lending officers.....	25
c. Lack of risk assessment system for lending officers	26
d. Lack of linkage between current salary system and performance of lending officer in loan risk control	26
e. Underutilized accountability system for non-performing loan.....	28
f. Imperfect internal supervision system	29
Chapter IV Design of Prevention System for Non-performing Loan in NY Bank.....	31
1. System Design Strategy	31
a. System design thinking.....	31
b. System design principle.....	31
2. System Design and Set-up.....	32
a. Set up recruitment system of lending officer.....	32
b. Set up sound traing system for lending officer.....	33
c. Set up KPI examination system for daily lending works	34
d. Improvement of salary system for lending officer	35
e. Perfection of accountability system for non-performing loans	36
f. Perfection of internal supervision system for loans	37
Chapter V System Implementation and Countermeasures for Difficulties	39
1. System Implementation Thinking.....	39
a. Support from management to guarantee the implementation.....	39
b. Internal propaganda before the implementation.....	39
c. Assign responsibilities to relevant departments.....	39
d. Regular feedback and review	40
e. Principle of “Easy things first, step by step”	40
2. Potential Difficulties	40
a. Difficulties in set-up of “Competency Model”.....	40
b. Difficulties in KPI examination for lending works	41
c. Difficulties in adjusting the position of personnel who is responsible for non-performing loans	41
e. Difficulties in promoting margin system for credit risk	41
3. Countermeasures for difficulties.....	42

a. Establishing “Competency Model” with external sources	42
b. Adopting various means to improve the accuracy of examination of lending works	42
c. Perfecting countermeasures for personnel changes.....	42
e. Thorough preparation for implementation of margin system for credit risks	43
Conclusion	44
Reference.....	45
Acknowledgment.....	46

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

绪论

第一节 研究的背景

不良贷款是近年国内金融领域中一个热门话题，作为 NY 银行信贷风险管理条线的员工，这也是一个与笔者日常工作息息相关的问题。在目前国内商业银行不良贷款问题日益严峻的情况下，对导致不良贷款发生的银行贷款风险影响因素有关理论研究也越来越多。本论文之所以选择 NY 银行作为研究对象，开展银行贷款风险的影响因素研究，笔者主要是希望通过对自己较为熟悉的 NY 银行个案情况进行研究，寻找出目前形势下银行贷款风险的重要影响因素，并有针对性地制定对银行防范不良贷款具有共性指导意义的方法。在研究该问题之前，笔者认为有必要先了解一下不良贷款的概念，不良贷款的危害，以及目前我国银行整体不良贷款情况。

一、不良贷款的概念

目前，存贷款业务仍是国内商业银行的核心业务。具体而言，商业银行是以较低利率向公众吸收存款，然后利用这些存款对外发放较高利率的贷款，存贷款之间的利息差则成为商业银行主要经营利润。但是，在商业银行借贷经营过程中，倘若借款人未能按原定贷款协议按时偿还商业银行贷款本息，或者已经有迹象表明借款人不可能按原定贷款协议按时偿还商业银行贷款本息的，这些贷款就会形成不良贷款 (Non-Performing Loan)。

对于不良贷款的具体界定，我国商业银行在不同时期曾采取过不同分类标准。在 1996 年中国人民银行颁布的《贷款通则》中，贷款采用“四级分类”标准，分别为：正常、逾期、呆滞、呆账；其中后三类贷款即“一逾两呆”被定义为不良贷款。根据《贷款通则》（1996 年版）第三十四条的规定：逾期贷款，系指借款合同约定到期（含展期后到期）未归还的贷款（不含呆滞贷款和呆账贷款）。呆滞贷款，系指按财政部有关规定，逾期（含展期后到期）超过规定年限以上仍未归还的贷款，或虽未逾期或逾期不满规定年限但生产经营已终止、项目已停建的贷款（不含呆账贷款）。呆账贷款，系指按财政部有关规定列为呆账的贷款。自 1998 年 5 月开始，中国人民银行又参照国际惯例，引入了“五级分类”贷款分类标准，即依据借款人实际还款能

力进行贷款质量分类，按风险程度将贷款划分为五类，即：正常、关注、次级、可疑、损失，后三类为不良贷款。此时，国内商业银行对不良贷款的定义同时采用“一逾两呆”和“后三类”两个分类标准。从 2004 年起原来并行的贷款四级分类制度逐步取消，我国全面推行五级分类制度。根据中国银监会 2007 年发布的《贷款风险分类指引》规定：“商业银行应至少将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。次级贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。可疑贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。损失贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分”。

二、不良贷款的危害

对商业银行而言，贷款业务是其核心业务，也是其收入和盈利主要来源，商业银行在对外发放贷款时，均是希望能正常收回贷款，并不希望发生不良贷款。但是贷款能否正常收回，主要是取决于借款人在贷款到期时的偿债能力，但是这种偿债能力往往会受多种借款人内外部因素影响，令其存在不确定性，信贷风险也因此产生。商业银行经营特性决定其本质上就是经营风险的企业，不良贷款问题是商业银行发展过程中不得不面对的问题。从某种意义上来看，不良贷款可以说是商业银行经营中的或有成本。但是不良贷款会对商业银行带来多种危害，那么不良贷款危害有那些呢？笔者认为主要体现在以下几方面：

1. 不良贷款带来更多的贷款计提损失准备，会对银行利润带来影响。根据相关监管指引，我国商业银行在对贷款计提损失准备时，除按不低于贷款余额 1% 的标准计提一般贷款损失准备外，还需对不良贷款计提专项损失准备，其中：次级类、可疑类的坏账损失准备计提比例分别为 25%、50%，计提比例可以上下浮动 20%；损失类贷款坏账损失准备计提比例为 100%。由于不良贷款专项损失准备计提比例较大，会影响到借款人当期利润。倘若不良贷款最终无法收回，商业银行需对不良贷款进行核销，并形成实际损失。

2. 商业银行属于高负债杠杆经营的企业，其资本充足率较低。根据《巴塞尔协议 III》的规定，商业银行资本充足率要求为 8%；中国银监会对系统重要性银行的资本充足率要求为 11.5%，对非系统重要性银行的资本充足率要求为 10.5%。如果商业银行

出现过多的不良贷款，其资产流动性将会大受影响，甚至可能使商业银行面临破产风险。

3. 当不良贷款发生后，商业银行往往需采取一系列应对及清收措施，例如：加大对借款人的贷后监控频率，安排专门清收人员来负责不良贷款的清收处置工作，通过法律诉讼途径向借款人进行索偿等，这些措施往往会耗费商业银行大量人力、物力和财力。而且不良贷款会占用商业银行的正常贷款额度，影响其业务发展。

4. 不良贷款是监管部门（如银监局、人民银行）对商业银行进行监管考核的重要参考指标。倘若商业银行不良贷款总量过多或不良贷款率过高，就有可能面临被监管部门暂停现有业务、勒令整改、下调监管评级、限制开设分支机构、限制开展新业务等等一系列处罚或限制措施，必然会影响到商业银行业务发展。

三、我国商业银行不良贷款的现状

得益于我国经济持续快速发展、部分商业银行股改上市、内部经营管理及外部监管水平提高等多项有利因素，2006年以来我国商业银行迎来了高速增长黄金发展阶段，资产规模、利润增幅都保持在较高水平，不良贷款率也逐年降低。但是自2011年以来，受国外市场需求疲软、国内经济增速放缓、产能过剩、产业结构调整、民间借贷、担保链断裂、部分贸易企业、低端制造业及民营中小企业抗风险能力差等多项不利因素影响，商业银行持续多年的“高增长、低不良、高收益”的黄金时期已经过去，进入到“增幅下降、不良逐增、效益滑坡”的新阶段。^[1]根据中国银监会最新发布的数据^[2]显示，截至2015年末，国内商业银行不良贷款余额12,744亿元，同比2014年末增加4,318亿元，增幅达51.2%；2015年末国内商业银行不良贷款率达到1.67%，较2014年末上升0.42个百分点，不良贷款总额和不良率均呈现“双升”趋势。根据美国商业银行对信贷资产质量的评价标准，如果不良资产率超过1%，商业银行的信贷资产将视作质量不佳。以此标准来看，目前我国商业银行整体信贷资产质量已处于不佳的状态。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.