



学校编码：10384

学号：X200215350

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

UDC \_\_\_\_\_

# 厦门大学

## 硕士学位论文

### 我国商业银行信贷风险管理研究

——构建面向巴塞尔新资本协议的我国商业银行信贷风险管理体系

#### A Study on the Credit Risk Management of China's Commercial Banks

——The Construction of China's Commercial Banks on Credit Risk Management  
System Based on the Spirit of the New Basel Capital Accord

李红承

指导教师姓名：林志扬 教授

专业名称：工商管理 (MBA)

论文提交时间：2006 年 11 月

论文答辩日期：2006 年 12 月

学位授予日期： 年 月

答辩委员会主席 \_\_\_\_\_

评 阅 人 \_\_\_\_\_

2006 年 11 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，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的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日



## 论文摘要

信贷业务是商业银行的核心业务、传统业务，信贷风险是世界各国商业银行面临的主要风险。对于以信贷资产作为银行主要配置资产的我国商业银行来讲，信贷风险管理的能力尤为重要。2004 年出台的巴塞尔新资本协议，提出了银行风险管理的新思路及一整套全面管理银行风险的计量标准、技术方法和制度要求。这既对信贷风险管理水平较为落后的我国商业银行提供了参考与借鉴，也提出了严峻的挑战。

跟进巴塞尔新资本协议，全面提高我国商业银行的信贷风险管理水平是一项复杂的系统工程，需要一个有效的信贷风险管理体系来保障。COSO 发布的《企业风险管理——整合框架》为建立健全我国商业银行信贷风险管理体系提供了指导。

本文结合巴塞尔新资本协议的精神及 COSO 企业风险管理框架的核心思想，对构建我国商业银行信贷风险管理体系进行了探索。首先，本文简要介绍了巴塞尔新资本协议的基本框架及特点，分析了新协议对银行风险管理的要求及对银行业影响。并通过对我国商业银行的发展现状及存在的不足进行分析基础上，提出了我国商业银行跟进巴塞尔新资本协议的途径，即建立健全信贷风险管理体系。其次，通过对 COSO 企业风险管理框架核心内容的概述，并根据其核心思想，阐述了设计我国商业银行信贷风险管理体系的基本思路。最后，在设计思路的基础上，提出面向巴塞尔新资本协议的我国商业银行信贷风险管理体系的具体内容。

**关键词** 巴塞尔新协议 商业银行 信贷风险管理

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Abstract

The credit business is not only the traditional business of Commercial banks, but also the core business. Credit risk is the main risk what the commercial banks in different countries confront. For China's commercial banks making credit asset as the main allocation asset, credit risk management capability is particularly important. The New Basel Capital Accord, introduced in 2004, suggests the new ideas for the bank risk management and the standards, techniques and system requirements of the comprehensive bank risks management, which provide the reference for China's commercial banks with the level of credit risk management relatively backward and provide a reference from, and also poses a severe challenge.

Based on the New Basel Capital Accord, it is a complex and systematic project to improve the level of credit risk management of China's commercial banks, so we need an effective credit risk management system to protect. The Enterprise Risk Management (the integrated framework) issued by COSO provides guidance for establishing and perfecting the credit risk management system of China's commercial banks.

The paper, based on the spirit of the New Basel Capital Accord and the core ideas of COSO Enterprise Risk Management Framework, explores the construction of China's commercial banks on credit risk management system. First, this paper simply introduces the basic framework of the New Basel Capital Accord and features, and analyzes the requirements of new agreement on the bank's risk management and its impact on the banking industry. By means of the analysis of the current development of China's commercial banks and the deficiencies, the paper, suggests the approach of China's commercial banks following the New Basel Capital Accord that is the construction of the credit risk management system. Second, through the overview on the core content of COSO enterprise risk management framework and based on its core ideas, the paper describes the basic ideas to design the credit risk management system of China's commercial banks. Finally, the paper proposes the specific content of the credit risk management system of China's commercial banks facing the New Basel Capital Accord on the basis of the design.

**Key Words:** New Basel Capital Accord; commercial bank; credit risk management

## 目 录

<b>第一章 绪论</b> .....	<b>1</b>
第一节 商业银行信贷风险管理概述 .....	1
第二节 论文研究的意义及思路与框架 .....	5
<b>第二章 巴塞尔新资本协议对我国商业银行信贷风险管理工作的挑战</b> .....	<b>7</b>
第一节 巴塞尔新资本协议的主要内容 .....	7
第二节 巴塞尔新资本协议对银行信贷风险管理的要求 .....	9
第三节 巴塞尔新资本协议对银行业的影响 .....	12
第四节 巴塞尔新资本协议对我国商业银行信贷风险管理工作的挑战 .....	13
<b>第三章 我国商业银行信贷风险管理体系设计的基本思路</b> .....	<b>18</b>
第一节 商业银行风险管理体系设置的理论基础 .....	18
第二节 我国商业银行信贷风险管理体系的设计 .....	20
<b>第四章 我国商业银行信贷风险管理体系的具体内容</b> .....	<b>25</b>
第一节 制定清晰完整的信贷风险管理战略 .....	25
第二节 调整我国商业银行信贷风险管理的组织架构 .....	26
第三节 积极借鉴并科学应用先进信贷风险管理工具 .....	34
第四节 再造银行信贷风险管理流程 .....	38
第五节 建设高效的风险管理信息系统 .....	42
<b>参考文献</b> .....	<b>43</b>
<b>后 记</b> .....	<b>45</b>



## Contents

<b>Chapter 1 Introduction .....</b>	<b>1</b>
1.1 The Overview of Risk Management of Commercial Banks.....	1
1.2 The Significance, Idea and Frame .....	5
<b>Chapter2 Challenge of the New Basel Capital Accord on the Risk Management of Commercial Banks.....</b>	<b>7</b>
2.1 The Main Contents of the New Basel Capital Accord .....	7
2.2 The Requirement of the New Basel Capital Accord on the Risk Management of Commercial Banks.....	9
2.3 The Effect of the New Basel Capital Accord on the Bank Industry .....	12
2.4 Challenge of the New Basel Capital Accord on the Risk Management of Commercial Banks.....	13
<b>Chapter 3 The Basic Ideas of China's Commercial Banks Credit Risks System.....</b>	<b>18</b>
3.1 The Theories Basis of the Setup of Commercial Banks Credit Risks System_	18
3.2 The Design on China's Commercial Banks Credit Risks System.....	20
<b>Chapter 4 The Concrete Contents of China's Commercial Banks Credit Risks System.....</b>	<b>25</b>
4.1 Establishing the Whole Credit Risks Management Strategies.....	25
4.2 Regulating the frame of China's Credit Risks Management .....	26
4.3 Applying Credit Risks Management Instrument.....	34
4.4 Rebuliding the Flow of Ranks Credit Risks Management .....	38
4.5 Construting teh Risks Management Infromation System.....	42
<b>Refences .....</b>	<b>43</b>
<b>Postscript .....</b>	<b>45</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 第一章 绪论

### 第一节 商业银行信贷风险管理概述

#### 一、商业银行的信贷风险

在讨论商业银行面临的信贷风险之前，需要明确风险这一概念，风险是一种概率型随机事件，是指结果的任何变化。在权威的《新帕尔格雷夫经济学大辞典》中，风险被等同于不确定性，它被定义为“风险现象，或者说不确定性或不完全信息现象，在经济生活中无所不在。”总体上，风险的定义均强调（1）指发生损失的可能性，注重其危害或后果。（2）指不确定性，注重其性质或态势。（3）指实际结果和预期结果的偏差或偏离程度，表明风险因素对行为主体可能带来的实际影响<sup>①</sup>。

商业银行的信贷风险：从广义上讲，是指信贷资产收益的不确定性或波动性。收益的不确定性包括盈利的不确定性和损失的不确定性。狭义的信贷风险是指，由于各种因素发生变化而对商业银行信贷资产带来的负面影响，导致银行信贷资产或收益发生损失并最终引起信贷资产价值甚至银行整体价值下降的可能性。现实中，人们经常使用的是狭义的概念。同时，需指出，本文中所指的信贷这概念内容上不仅仅局限于贷款，还包括担保、承兑、信用证等银行所有表内外资产业务，即所有的授信业务。信贷风险只是一种通俗称法，用授信风险更为贴切。根据导致信贷资产损失的风险事件不同，信贷风险一般分为下面几个类型。

（1）信用风险：指银行的借款人或交易对象不能按事先达成的协议履行义务，从而使商业银行产生损失的潜在可能性。银行对借款人的信用状况的审查判断水平是信用风险的关键。

（2）操作风险：指由于银行信贷管理系统不完善、管理失误、控制缺失、诈骗或其它一些人为的错误而导致信贷资产的损失。操作风险直接与银行的信贷管理体制有关。

（3）金融市场风险：指由于金融市场因子（如利率、汇率、信贷资产价格

<sup>①</sup> 资料来源：李扬、刘华、余维彬等著《银行信贷风险管理：理论、技术和实践》P2

等)的不利变动而使银行信贷资产发生损失的可能性。

(4) 合规性风险:指银行在授信活动中因为违反或没有执行国家有关的法律、法则、法规或行业标准而对信贷资产带来损失。

目前,对我国商业银行的信贷运营影响较为明显的是信用风险和操作风险,而信用风险又是最主要的。因此,本文对信贷风险的研究范围主要集中在信用风险。

## 二、商业银行的信贷风险管理

风险的研究理论及商业银行经营实践也表明,信贷资产的安全是相对的,风险是绝对的;但风险既有可能引发贷款损失,也有可能不发生损失甚至获得额外收益;银行面临的风险并不是所有的风险都必须由自身来承担。这就为银行信贷风险管理提供了前提,即银行可以通过有效的内控程序、产品定价和组合等方法将风险消除或缓解。因而,信贷风险管理是指商业银行针对所面临的信贷风险而制定的政策和采取的程序、措施的总和。其目地在于避免或减少损失、保障银行的安全运营。在风险管理的过程中,商业银行需要对涉及的风险进行识别、衡量和评价,在此基础上,通过采取风险管理的政策和措施,实施有效的风险防范和控制。

### (一) 商业银行风险管理的程序

商业银行风险管理主要包括风险识别、衡量评估、对策选择、实施及效果评价四个步骤。

(1) 风险识别。要进行风险管理,银行首先必须对所面临的风险进行判断、分类、归纳整理并进行必要的鉴定,通过适当的方法和途径弄清风险的存在状况。由于风险往往具有隐蔽性,单靠感性知识和经验判断风险是不够的,还需要借助财务分析法、流程分析法、损失分析法等各种方法对风险进行科学的识别和鉴定,才能有效地选择和组合风险处理措施,把风险控制在银行可接受的范围内。

(2) 风险衡量和评估。银行需对风险发生的概率及其一旦发生可能造成的损失进行衡量和评估,在风险识别的基础上,通过对所收集的大量风险资料进行分析,运用定性和定量相结合的分析方法,全面考查风险管理主体、客体及环境各方面存在的风险因素,评估和预测风险发生的概率和影响程度,为选择最佳的风险管理方法提供可靠的依据。

(3) 选择风险对策。风险对策是指风险管理主体对风险发生的概率和可能的损失程度而采取的措施和方案。选择风险对策是银行衡量和评估风险之后, 依据可行性、可操作性和有效性的原则, 按照风险管理的目标, 组合最优风险处理方法的过程。

(4) 实施及效果评价。在选择和组合各种风险处理方案之后, 银行需要根据所选方案的要求制定具体的计划, 实施风险管理决策。在风险管理方案实施过程中, 由于风险的可变性, 必须进行风险管理方案实施效果的评价, 比较实际效果与预期效果的差异, 对已实施的各种风险管理技术方法的经济性、适应性进行分析和总结, 以不断完善风险管理过程, 提高风险管理水平。

## (二) 商业银行风险管理的对策方法

商业银行风险的处理方法包括风险预防、风险规避、风险分散、风险转嫁、风险抑制和风险补偿等。

(1) 风险预防。风险预防是指在风险发生之前采取必要的措施, 以期减少风险损失危害的程度。预防为主是风险管理方针。需要注意的是, 预防风险并不等于消灭风险, 更不可能使风险灾害事故消失, 因为很多动态因素和不可预测的因素都可能触发其它风险因素, 引发风险。

(2) 风险规避。风险规避是指对风险明显的经营活动所采取的避重就轻的处理方式。例如, 信贷风险管理原则中首要的一条就是信贷规模规避和拒绝原则。对风险较大, 难以控制的贷款, 必须采取规避和拒绝的原则。

(3) 风险分散。商业银行风险分散方法一般有两种; 随机分散和有效分散。随机分散是指单纯依靠资产组合中每种资产数量的增加来分散风险。每种资产的选择是随机性的。在业务发展的正常的条件下, 利用扩大业务规模来分散风险。有效分散是指运用资产组合理论和有关的模型对各类资产进行分析, 根据其各自的风险收益特征和相关性来实现风险、收益的最优组合。

(4) 风险转嫁。风险转嫁指利用某些合法的交易方式和业务手段, 有意识的将可能发生的风险损失全部或部份地转移给他人的行为。风险转嫁包括保险转嫁和非保险转嫁两种方式。

(5) 风险抑制。风险抑制是指商业银行在承担风险之后, 更加加强对风险的监督, 发现问题并及时处理, 争取在损失发生之前阻止情况的恶化或提前采取措

施减少风险造成的损失。

(6) 风险补偿。风险补偿是指商业银行用资本、利润、抵押品拍卖收入等资金补偿其在风险上遭受的损失。

### (三) 商业银行风险管理的功能

信贷风险管理的主要目的是衡量信贷风险以防范和控制信贷风险,主要包括以下几个功能。

(1) 战略实施工具。风险是可能性和不确定性的结果,银行都倾向于以未来的风险为代价达到短期的目标和业绩。通过信贷风险管理,理性预见可能的结果和盈利波动性,帮助银行将期望的价值创造与所愿承担的风险数量相协调。

(2) 资本充足性和清偿力的衡量。资本用来应对银行的非预期损失,而损失是由风险带来的,清偿力风险就是所有风险与适度资本金抵消后的最终结果,它界定了损失的最大界限;超出了这一界限,即所有超出资本金数量的损失将造成银行违约。因而管住了风险也就保证了银行资本充足性处于一个合理水平,并最终控制了清偿力风险。

(3) 决策支持。风险管理以风险为基础,帮助银行识别和防范风险,为决策提供可靠的依据。

(4) 定价。风险将产生未来的成本。银行要替客户承担时就必须收取一定费用,因此,风险管理与定价策略紧密相关,是针对不同风险而对客户差别定价的唯一衡量工具。风险管理使银行能够依据对于风险的掌握进行风险定价,与收益相匹配确定应由客户承担的未来交易成本及银行可承受的变化幅度;在市场竞争中使得银行不能轻易将风险加载到向客户收取的费用时,它能使银行掌握风险的成本,并基于经营和控制风险成本或为使资本金与风险更好地配置考虑,而转换银行的经营政策。

(5) 风险报告与监控。通过对风险的衡量,银行可以进行产品/客户/金融机构间的收益比较,依据已定的经营目标确定并保持合理的风险/收益水平;通过对信贷风险的监控,可提供明确的量化的风险信息,鼓励银行在能够估算预期收入可抵补风险的情况下承担风险。

## 第二节 论文研究的意义及思路与框架

### 一、论文研究的意义

信贷业务是商业银行的核心业务、传统业务。即使是在实行“混业经营”的西方发达国家，商业银行虽然可以直接投资股票、债券等有价值证券，但信贷资产在银行总资产的占比中也不会低于 50%。在实行“分业经营”的我国，信贷资产更是占到银行资产的 70% 以上，有些基层银行的收益性资产几乎全部是信贷资产<sup>②</sup>。因此，信贷资产的安全影响商业银行的经营效果，事关银行业的生死。加强银行信贷风险管理对商业银行来说至关重要。

2004 年出台的巴塞尔新资本协议，提出了银行风险管理的新思路，并提出了一整套关于全面管理银行风险的计量标准、技术方法和制度要求。对银行业的风险管理产生极其深远的影响。我国商业银行由于历史原因和体制原因，信贷风险管理整体水平较为落后，而国外先进银行经过几十年的发展和实践，信贷风险管理制度体系已较为成熟，风险管理能力极强。按新协议的精神，风险管理能力差的银行在未来竞争中更为不利。

巴塞尔新资本协议为全面提高我国商业银行信贷风险管理能力也提供了极大的机遇与借鉴参考，因此，根据我国商业银行的实际情况，结合巴塞尔新资本协议的精神，对信贷风险管理进行研究，具有极其重要的现实意义。

### 二、论文研究的思路与框架

本文以商业银行的信贷风险管理是一项复杂的系统工程，风险管理需要一个有效的风险管理体系来支撑的思想为主线，以巴塞尔新资本协议的精神及对信贷风险管理的要求为引导，分析我国商业银行信贷风险管理的现状，利用 COSO 企业风险管理框架的理论，对我国商业银行信贷风险管理框架体系的构建及内容进行探索。文章的整体框架如下：

第一章 绪论。对信贷风险管理进行简要概述，并介绍文章研究的意义、思

<sup>②</sup>资料来源：李扬、刘华、余维彬等著《银行信贷风险管理：理论、技术和实践》P7

路及框架。

第二章 巴塞尔新资本协议对我国商业银行信贷风险管理工作的挑战。对巴塞尔新资本协议的基本框架、对银行风险管理的要求及影响进行阐述，就我国商业银行的现状进行分析，并提出我国商业银行应对挑战、跟进巴塞尔新资本协议的途径，即建立健全银行信贷风险管理体系。

第三章 我国商业银行信贷风险管理体系设计的基本思路。对 COSO 风险管理框架的内容进行介绍，并在此基础上构建我国商业银行信贷风险管理体系。

第四章 根据第三章的设计思路，提出面向巴塞尔新资本协议的我国商业银行信贷风险管理体系的具体内容。根据我国商业银行信贷风险管理体系的框架，结合巴塞尔新资本协议精神，对我国商业银行风险管理体系的建设进行具体阐述。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts 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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库