

基于经济资本的商业银行信用风险管理方法研究

学校编码: 10384

分类号: _____ 密级 _____

学 号: 200215123

UDC _____

学 位 论 文

基于经济资本的商业银行信用 风险管理方法研究

A Study On Credit Risk Management Basing On The
Economical Capital Method

魏小玲

魏 小 玲

指导教师: 王志强 副教授

指导教师姓名: 王志强 副教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2005 年 9 月

论文答辩日期: 2005 年 10 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2005 年 月

厦门大学

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

厦门大学学位论文原创性声明

本人郑重声明：本人导师指导的研究
本人作中的个人研究
中的方法本人法产的
利

人：

内 容 摘 要

信用风险 商业银行 主 的风险 国 国商业银
行 信用风险管理 方法 后 信用风
险管理方法 风险管理 国商业银行 国
的风险管理方法 基于经济资本的信用风险管理方法 中 经
济资本 用于 的资本 信用风险 行 评
部监管 风险经理 资金管理 的
国的 业务 风险管理 的
国的 国商业银行 经济资本 行风险管理
KMV 管理 于 国资本 公司的
公 的资 DD 率
信用 级 率 KMV 管理 行风险管理 国商业银
行的 后 基于经济资本的信用风险管理方法 国商业
银行的信用风险管理 信用风险管理 的 主
部分 : 部分 信用风险管理的 个 管理
部分 国商业银行信用风险管理的 的 心 的
部分 经济资本的 经济资本 行信用风
险管理的 个 部分 国商业银行 基于经济资本的信用风
险管理的 性 行性 的管理 部分 个
部分的 国商业银行信用风险管理

关键词： 经济资本 信用风险 管理

Abstract

The credit risk is the main risk of the commercial bank, especially in china. In our country, because the developmental course is ephemeral, directly lead to the idea, the means and the method of the commercial bank management behindhand. In order to improve the method of the credit risk management, raise the level of the credit risk management, the commercial bank of china introduce the overseas advanced risk management method is necessary and possible. Credit risk management basing on the economical capital method is one of them. Using the economical capital, namely uses in the capital which makes up the non-anticipated loss to need, the appraisal and the control to the credit risk not only may cater to the shareholder, exterior-management, risk manager, the fund superintendent's demand well, moreover can solve the service development and the risk management match question well in our country. According to our country's present situation, the KMV management pattern is fit for the commercial bank. Because our country capital market is extremely imperfect, so, is very difficult to obtain the company public and accurate material. Adopt DD to count expectation breaking a contract rate is impossible, therefore counts expectation breaking a contract rate by the credit rank and using the KMV management pattern to carry on the risk management is the commercial bank's best choice in our country. Finally, based on the economical capital credit risk management methods to design our country commercial bank's credit risk management flow, proposed the credit risk management flow renovation. The paper mainly has five parts of compositions: First part narrate credit risk

management several essential factors and general management flow; The second part narrates the commercial bank credit risk management course, the present core content and the question; The third part is introduction economical capital meaning, the computation process and each link of using the economical capital to carry on the credit risk management; The fourth part expounded the commercial bank chooses based on time the economical capital credit risk management necessity, feasible and the concrete introduction management content; the fifth part is basis four partial elaborations to design our country commercial bank credit risk management frame and the flow renovation.

Key Words: Economical capital Credit risk Management

目 录

引言

第一部分 信用风险管理概述

- 一、信用风险的含义
- 二、信用风险的成因分析
- 三、信用风险管理的一般流程

第二部分 介绍我国商业银行信用风险管理方法

- 一、国有商业银行发展历程及相应信用管理方法
- 二、我国商业银行目前的信用管理方法
- 三、目前国有商业银行信用管理方法存在的问题

第三部分 基于经济资本的信用风险管理方法

- 一、经济资本的含义
- 二、利用经济资本度量信用风险
- 三、运用经济资本评价信用风险
- 四、运用经济资本控制信用风险
- 五、以经济资本为核心的信用风险管理方法的意义

第四部分 基于经济资本的信用风险管理方法在我国商业银行的运用

- 一、我国商业银行采用基于经济资本的信用风险管理方法的难点
- 二、我国商业银行采用基于经济资本的信用风险管理方法的必要性和可行性
- 三、我国商业银行信用风险度量方法的现实选择
- 四、基于经济资本的信用风险管理主要内容

第五部分 基于经济资本的信用风险管理流程设计

- 一、信贷风险管理框架设计的主要原则

二、基于经济资本的信贷流程再造
结论

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

引 言

2003 12 中 金公司分 中国银行 中国 银行 资 225
国 国 商业银行的 作
本 国 商业银行的经 国 商业银行
业 的 性 中 金 作会 的 国 商业
银行 的 : 管理 理 构
经 机 个中心 大
国 商业银行 资本 密 全 务
国际 的 商业银行 银行业的
大 银行的风险管理 国银行业 主 的风
险 信用风险 信用风险管理的 大 风险管理
的 基 后 本 国商业银行信用
风险管理 行 析 国际 的信用风险管理方法
用 国 商业银行的 际 作中

中国银监会 公司 理 : 公司 理 国 商业银行 的 心 中国金

第一部分 信用风险管理概述

一、信用风险的含义

信用风险是指债务人未能按约定偿还本金和利息，给债权人造成损失的可能性。在商业银行中，信用风险主要表现为借款人违约、贷款损失、不良资产增加等。信用风险是商业银行面临的主要风险之一，也是影响其经营稳定性和盈利能力的关键因素。

信用风险的成因复杂多样，主要包括以下几个方面：一是宏观经济环境的变化，如经济周期波动、产业结构调整等，会影响借款人的还款能力；二是借款人自身的经营状况，如管理不善、资金链断裂等，会导致其无法按时还款；三是信息不对称，银行难以全面掌握借款人的真实情况，容易产生逆向选择和道德风险；四是法律环境的不完善，债权人的合法权益难以得到充分保障，增加了信用风险发生的概率。

二、信用风险成因分析

1. 宏观经济环境的影响：宏观经济环境的变化是影响信用风险的重要因素。在经济繁荣时期，企业和个人收入增加，还款能力增强，信用风险相对较低；而在经济衰退时期，企业和个人收入减少，还款能力下降，信用风险显著增加。此外，产业结构调整也会影响特定行业的信用风险水平。

信用 人 的 务
 利 贷 后 银行 人的经 行 资金 行
 行 监管 人 利 银行
 的 风险的 机 大贷 的 性 银行
 的信用风险 人利用 业的 业经
 务 业的 产 银行的 务 银行 大
 信用 法 全的国 2 经济
 的 性 人的经 人的 3 人
 的经 管理 公司 理机 产 的
 人的 银行的 主 银行的风险管理
 业务方 的风险 人的信用风险 银行 信贷
 的银行 于 的 信 的 信
 用 资 的风险 信 于 经 的
 于利率 贷 率的 利率
 风险 风险 率 的 信贷
 风险 率 的 信贷
 2 分析：厦门 银行 行的 2004 的 贷
 行 分析 1-1
 1-1 中 信用风险 主 的 部 人 的
 信用风险 的 银行 部 中
 主 分析人员理 的 的 际 国商业
 银行 贷 率 银行 于风险管理 密 分的 的

1-1 贷

		行1	行2	行3	行4	行5	行6	行7	行8	行9	
的	35713	25043	2100	0	0	8570	0	0	0	0	13.63%
1.1 经济 的	1259	1259	0	0	0	0	0	0	0	0	0.48%
1 性	0		0								0.00%
2	0		0								0.00%
3 资	0		0								0.00%
4	1259	1259	0								0.48%
1.2 性	21970	19870	2100	0	0	0	0	0	0	0	8.38%
5 心	19870	19870	0								7.58%
6 产	2100		2100								0.80%
1.3 法	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
7 法	0		0								0.00%
8 行 法	0		0								0.00%
9 司法	0		0								0.00%
1.4	12484	3914	0	0	0	8570	0	0	0	0	4.76%
10 性 贷	0		0								0.00%
11 性 资贷	0		0								0.00%
12 性 贷	0		0								0.00%
13	2202	2202	0								0.84%
14 强	8570		0			8570					3.27%
15 国 业 产	1712	1712	0								0.65%
16 产	0		0								0.00%
17 业 本 本	0		0								0.00%
1.5 人	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
18	0		0								0.00%
19	0		0								0.00%
20	0		0								0.00%
21 风	0		0								0.00%
22	0		0								0.00%
人 贷	203231	147374	19812	2115	12245	4764	5676	4372	3680	3193	77.55%
2.1 经 管理	190550	136085	18420	2115	12245	4764	5676	4372	3680	3193	72.71%
23 公司 理	0		0							0	0.00%
24 公司 理	18044	10491	1789			3864			1104	796	6.89%
25 行业经	4927	374	616	2115				1822		0	1.88%

1-1 贷

		行 1	行 2	行 3	行 4	行 5	行 6	行 7	行 8	行 9	
26 资 利	40236	22347	11949		2970				1104	1866	15.35%
27 务管理	3902	2402	1500							0	1.49%
28 信用管理	30011	28660	1174							177	11.45%
29 强	29887	25769	1392			900			1472	354	11.40%
30 业 法经	24912	24912	0								9.51%
31 管理 资产	1587	1587	0								0.61%
32 法 人 法	37043	19542	0		9275		5676	2550			14.14%
2.2 银行 务	6613	6613	0	0	0	0	0	0	0	0	2.52%
33 贷	2339	2339	0								0.89%
34 贷	4274	4274	0								1.63%
35 银行贷	0		0								0.00%
2.3 资本	6068	4676	1393	0	0	0	0	0	0	0	2.32%
36 资本金	4256	4256	0								1.62%
37 业 资本	1813	420	1393								0.69%
银行	626	626	0	0	0	0	0	0	0	0	0.24%
3.1	626	626	0	0	0	0	0	0	0	0	0.24%
38 于管理风险	0		0								0.00%
39 全 主贷	0		0								0.00%
40 保	626	626	0								0.24%
3.2 主	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0.00%
41 贷 查	0		0								0.00%
42 审批贷	0		0								0.00%
43	0		0								0.00%
44 法贷	0		0								0.00%
45 贷后管理	0		0								0.00%
46	22488		0	17130	3258	2100					8.58%
	262058	173043	21912	19245	15503	15434	5676	4372	3680	3193	100.00%

三、信用风险管理一般流程

信用风险 风险管理 个 ； 风险 风

险 风险评 风险 个 的 银行
 信用风险产 的基 信用风险
 信用风险 行评 性 信用风险的
 信用风险的 信用风险的 评
 行
 1 信用风险 银行风险管理的 心 风险管理的
 银行 信用风险 的 大 经 个 5C 分析法
 LAPP 法 级分类法 分析 的 性分析 大
 金 机构基本 银行 的经 主 分析 评 信用风险 银行
 主 分析 人的 务信 经 信 经济 信
 贷 心 人的资信 行评 基于 务指 的分析
 务 率 基 的
 产 个信用风险分 的 率 个分 率
 的 贷 会 主 性 率 logit probit
 分析 性 20 90
 方 商业银行 用 金 理 学 评
 信用风险 风险 基 率 心指
 的 Credit Metrics KMV Credit Risk Portfocio View
 委员会 的 资本 部评级法 国大
 银行 构 的评级 用于审批贷 资产
 分析 金的 性 利性 贷 方 部信
 用评级法 信用风险 的基
 2 信用风险评 分析银行信用风险的 大小 信用风
 险 信用风险管理的 信用风险
 性 银行风险 的评 资本 率 基 国
 银行 行 1988 委员会 方 12 国中 银行行

的	于	国际资本	资本					
用	资本	率	评	监管风险的方法		国		
		中	资本	率的主		资本	风险资产的	率
中	风险资产	资产		类资产				的
风险	行	后						
	风险资产=	资产	风险			信用		
的	资产	的风险						
	资产	方	的			信用风险	信用风险的	
		国	风险			个部分：	部分	
资产		的资产	风险	分	:			
	1	经济	作	员国	行的		的	
保		0						
	2		银行的		类银行	保	行的	作
的		中	的公	机构	的		20%	
	3	产作	的贷		50%			
		类	的资产	人机构			产的	资
OECD	员国		的	资	100%			
		国	行	国	公	机构	中	的
机构		保的	贷	分	0	10%	20%	50%的
部分	资产			的信用				委员会
信用	信贷	风险	的	性	的	分		类：
	1			的信贷			0	
	2		的		的	信用		20%
	3		的		行	利	1	信
贷		50%						
	4	信用			资产			100%

后 金 的 银行业务 于 于
 银行风险管理 的 委员会于 1999 6 公
 后于 主 监管部门
 的资本 风险的 方 个 的 银行全 风
 险的资本 中银行风险的 信用风险
 风险 的 风险 操作风险 分
 资本
 3 信用风险 银行信用风险管理 中 的
 银行 信用风险 风险管理 的的 银行风险管理的
 主 个： 风险的 大 银行
 的风险 银行 风险 银行信用风险 主
 方 : 1 风险 于风险
 的 大 风险
 的 心 国际 的主 银行 RAROC
 risk-adjusted return on capital 风险 后的 资本
 的 率 用于评 贷 风险 后的 利性

$$RAROC = \frac{\text{本-}}{\text{经济资本}} \text{ RAROC}$$
 银行资本 本的 的 率 行风险 2 信
 用风险 管理 商业银行信用风险 管理主 个方 :
 商业银行的资本 风险 监管 商业银行
 信用风险 的 风险 的风险资本 信用
 业务 的风险测 行风险资本 分
 分 的风险资本 信用业务部门 信用业务的风
 险 行监 行 的分 3 信用风险 于银行风险
 资本的 导 产 行风险 风
 险 的 指 银行信用业务 的风险 大 银行分 信

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 for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库