

学校编码：10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学号：X2007156154

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

法人客户信贷业务流程与  
信贷风险控制问题研究

——以工商银行为例

Corporate Credit Business Processes and  
Credit Risk Management Study  
——ICBC as an example

庄 伟 光

指导教师姓名：戴 亦 一 教授

专业名称：工商管理 (EMBA)

论文提交日期：2009 年 2 月

论文答辩日期：2009 年 月

学位授予日期：2009 年 月

答辩委员会主席：\_\_\_\_\_

评 阅 人：\_\_\_\_\_

2009 年 2 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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 论文摘要

银行是以其信用为基础而存在的行业，其高负债、高风险的行业特点决定了风险管理是银行核心工作内容。风险管理水平的高低已成为商业银行的核心竞争力的体现。

目前我国商业银行面临着信用、市场、操作等各式各样的风险。由于我国商业银行主要资产是信贷资产，收入主要来源也是信贷利息收入，因此信用风险是所有风险中的主要风险，信贷风险管理也是商业银行的核心业务。

信贷风险管理理论与方法具有多样性，其中信贷业务流程控制的信贷风险管理就是其中一种重要信贷风险管理方法。信贷风险管理流程的设计与改造已成为建设先进银行的关键所在。本文通过介绍信贷风险管理理论，结合工行现行法人客户信贷业务流程现状，对现行信贷业务流程控制的信贷业务风险管理进行深入分析，提出建议，以期对工行信贷业务流程的改造能起到借鉴作用。

本文由三部分构成：第一部分主要是系统介绍信贷风险管理理论及目前国内信贷风险管理现状，同时介绍信贷业务流程对信贷风险管理的意义。第二部分具体介绍工行法人客户信贷业务流程管理。第三部分从信贷风险管理角度出发，对工行现行法人客户信贷业务流程深入分析，总结存在问题及产生原因、继而提出改进建议。

通过对工行现行法人客户信贷业务流程控制的信贷风险管理模式的分析，本文认为：在信贷风险管理方面，工行现行法人客户信贷业务流程在设置与执行方面存在若干问题，而信贷管理理念、体制、机制和队伍建设等方面的不足是导致流程设置和实施过程中存在问题的主要原因。因此建议从信贷风险管理理念、组织架构、运作机制和业务手段等方面对信贷业务流程进行改造，以提高信贷风险管理水平，提升核心竞争力。

关键词：信贷风险；业务流程；风险控制

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Abstract

Bank credit is the basis of its existence the industry. High debit and high risk are the features of the bank. Risk management skills illustrates whether the bank has core competencies.

Currently Chinese commercial bank faces credit, market and operations risks. Because our bank's main asset is credit and income is mainly from credit interests. Therefore credit risk is the main risk among all. Risk management of credit becomes the core business of a bank.

The theory of credit risk management and methodologies varies. Credit business procedure controlled credit risk management is an important credit risk management method. The design and improvement of credit risk management has become the crucial element of a good performing bank. This report introduces the theory of credit risk management, combining the prevailing corporate credit business process, and conducts in-depth analysis of credit business procedure controlled credit risk management. It provides suggestion and hopefully it serves as the recommendation. for the enhancement of commercial banks credit business.

This report consists of three parts: the first part systematically introduces the theory of credit risk management and current risk management status, and introduces the importance of credit business procedure controlled credit risk management. The second part introduces the corporate credit business process management. The third part conducts in-depth analysis of the prevailing corporate credit business procedure; summarizes the exiting problems and reasons and provide recommendations.

Through the prevailing corporate credit business procedure controlled credit risk management, the report concludes: from credit risk management perspective, the current corporate credit business procedure has its problem in its layout and execution. the main reasons come from discrepancies in the credit management mindset, structure, system and resources planning. It is suggested to change the credit management mindset, improve organization structure and operating system, and enhance business operations in order to improve the credit business procedure, so that to improve credit business management skills and ultimately strengthen the bank's core competency.

**Key word:** Credit Risk; Credit Business Processes; Risk control.

厦门大学博硕士学位论文摘要库



目 录

引 言 .....	1
一、选题的背景与意义 .....	1
二、研究方法 .....	2
三、内容框架 .....	2
第一章 商业银行风险管理基本理论 .....	4
第一节 商业银行信贷风险管理理论概述 .....	4
一、银行风险含义 .....	4
二、银行风险表现形式 .....	5
三、银行信贷风险管理内容 .....	7
四、银行信贷风险管理理论与方法 .....	8
第二节 我国商业银行信贷风险管理现状及问题 .....	11
一、我国商业银行风险管理体系 .....	11
二、我国商业银行风险管理状况 .....	12
三、我国商业银行风险管理存在问题 .....	13
第三节 信贷业务流程对风险管理重要意义 .....	16
一、信贷业务流程设置原则 .....	16
二、信贷业务流程对风险管理的意义 .....	17
第二章 工行法人客户信贷业务流程 .....	19
第一节 信贷业务活动 .....	19
一、信贷业务概念与特点 .....	19
二、信贷管理基本原则 .....	19
三、信贷业务主要活动 .....	20
第二节 信贷业务流程 .....	26
一、信贷组织框架 .....	26
二、信贷业务流程 .....	27

<b>第三章 法人客户信贷业务流程存在的主要问题与建议.....</b>	<b>31</b>
<b>第一节 法人客户信贷业务流程存在的主要问题.....</b>	<b>31</b>
一、流程设置方面存在的主要问题.....	31
二、流程执行方面存在的主要问题.....	32
<b>第二节 存在问题成因分析.....</b>	<b>34</b>
一、信贷管理理念方面的原因 .....	34
二、信贷管理体制的方面原因 .....	35
三、信贷激励约束机制方面的原因.....	35
四、信贷队伍建设方面的原因 .....	36
<b>第三节 建议.....</b>	<b>37</b>
一、流程改造要以人力资源为基础.....	37
二、流程改造要以客户为中心 .....	38
三、流程改造要以提高风险管理为目的 .....	40
四、流程改造要以组织架构为依托.....	41
<b>参考文献 .....</b>	<b>43</b>
<b>后 记.....</b>	<b>45</b>

## Contents

<b>Foreword</b> .....	<b>1</b>
<b>Chapter 1 Commercial Bank Risk Management Basic Theory</b> .....	<b>4</b>
Section 1 Commercial Bank Credit Risk Management Theory Outlined .....	4
Section 2 China's Commercial Banks Credit Risk Management and Questions the Status Quo .....	11
Section 3 Credit Risk Management Business Processes of Meaning .....	16
<b>Chapter 2 Industrial and Commercial Bank of China Corporate Credit Business Flow</b> .....	<b>19</b>
Section 1 Credit Events .....	19
Section 2 Credit Business Flow .....	26
<b>Chapter 3 Corporate Credit Business Processes the Major Problems Exist and Relevante Advices</b> .....	<b>31</b>
Section 1 Corporate Credit Business Processes the Major Problems .....	31
Section 2 Main Reasons for the Existence of Problem Analysis .....	34
Section 3 Advices .....	37
<b>Reference</b> .....	<b>43</b>
<b>Postscript</b> .....	<b>45</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 引 言

### 一、选题的背景与意义

银行是高风险行业，以其信用为基础而存在的行业，风险贯穿于其经营活动全过程，随着金融改革的不断深化，银行成为自主经营、自担风险的企业实体。20世纪 90年代以来，在全球范围内，所有机构都面临着不断增加的信用风险，如何有效地控制信用风险成为风险研究领域最具挑战性的课题。从国际监管要求来看，巴塞尔委员会出台的《新资本协议》从 2006年底开始实施。

近年来，我国商业银行竞争能力受到各方面的质疑，根据我国加入 WTO的协议承诺，2006我国银行业对外资全面开放，目前国内银行的经营环境可以说内忧外患。目前我国商业银行面临着信用、市场、操作等各式各样的风险。由于我行商业银行主要资产是信贷资产、收入主要来源也是信贷利息收入，因此信用风险是所有风险中的主要风险，信贷风险管理也是商业银行的核心业务。加强对信贷风险的管理对商业银行来说具有非常重要的意义。

信贷风险管理理论与方法有多样性，其中信贷业务流程控制的信贷风险就是一种重要信贷风险管理方法。信贷风险管理流程的设计与改造已成为建设先进银行的关键所在。外资银行在成熟的市场经济体制下建立发展起来的风险管理和内控制度严密、经营管理体制日臻完善，信贷业务流程操作手册化、规范化、标准化。借助现代信息技术，对业务流程进行重新设计，按照最有利于信贷风险管理要求与客户价值的营运流程进行整合，有效地适应了市场需求，使得顾客能获得优质、高效的银行服务，同时银行也降低了信贷风险。

相比之下，国内商业银行的信贷业务流程对风险管理作用离现代商业银行的要求还有相当大的距离，在建立科学信贷业务流程以适应客户需要与风险管理还需做大量的工作。中国银行业的改革正处于变革的关键时刻。要在激烈的市场竞争中取胜，国内商业银行必须主动分析信贷业务流程与风险管理的内在关系，通过信贷业务流程的优化来实现运营效益与风险控制的有效结合。本文通过对信贷风险管理理论介绍，结合工行现行法人客户信贷业务流程现状，对现行信贷业

务流程控制的信贷业务风险进行深入分析,探索国内商业银行信贷业务流程对信贷风险管理与控制的意义、提出建议,以期对工行信贷业务流程的改造能起到借鉴作用。

## 二、研究方法

### 1 理论与实践相结合

以商业银行信贷风险管理理论为基础,结合我国信贷风险管理现状,依托工行法人客户信贷业务流程为分析主体,对商业银行法人客户信贷业务流程与信贷风险控制的内在关系进行分析。

### 2 唯物辩证法

分析国内商业银行信贷风险管理现状、工行法人客户信贷业务流程设置时,始终结合我国商业银行风险管理历史发展过程,坚持以唯物辩证法进行分析,用唯物辩证法的观点客观分析存在问题;在分析基础上,用发展的观点提出合理建议。

### 3 系统研究法

本文的研究自始至终遵循系统分析思路,强调用系统科学指导论文谋篇布局从而保证论文结构的严谨性。从商业银行信贷风险管理理论概述到结合工行法人客户信贷业务流程对信贷风险管理控制分析,指出目前工行法人客户信贷业务流程在风险管理方面存在的问题及其成因,最后也提出一些对策建议,整篇文章体现了一种严谨的系统性。

### 4 归纳法

通过分析,归纳出工行法人客户信贷业务流程存在问题、问题的成因。

## 三、内容框架

本文共分为四部分。

第一部分:引言。阐述了选题的背景与意义、研究方法及论文结构框架。

第二部分:商业银行风险管理基本理论。主要介绍商业银行信贷风险管理理论概述、我国商业银行信贷风险管理现状及问题、信贷流程对风险管理意义。

## 引 言

---

第三部分：工行法人客户信贷业务流程介绍。主要以工行法人客户信贷业务流程为例，介绍法人客户信贷业务活动、信贷业务流程。

第四部分：法人信贷业务流程存在的主要问题与建议，是本文的核心。该部分通过对法人客户信贷业务流程存在的主要问题、问题成因进行深入分析，并针对存在问题提出建议。

厦门大学博硕士论文摘要库

## 第一章 商业银行风险管理基本理论

### 第一节 商业银行信贷风险管理理论概述

#### 一、银行风险含义

银行业是经营风险的行业，商业银行本身便是一个能够产生风险的机构。随着我国金融改革的推进，国内银行业面临的风险日益增大。银行业务风险不仅制约着银行业的健康发展，而且有可能危及经济发展和社会稳定的全局。

银行业风险的含义根据银行业风险所导致的后果及影响程度与范围不同，狭义的银行业风险一般可以分为三个层次。第一层次的银行业风险是微观银行风险，指某个银行机构在营运过程中发生资产损失或收入损失的可能性。这种可能性一旦转化为现实，就会使该银行机构发生亏损，资本金被侵蚀，甚至因资不抵债，失去清偿能力而破产倒闭。第二个层次的银行业风险是中观银行风险，是指银行业的行业风险，该层次风险是银行内部由于单个银行机构的破产倒闭而引起的连锁反应，致使其债权人资产及收益发生损失，从而使整个银行业陷入不景气状态。第三个层次的银行业风险是指宏观银行业风险，即由前两个层次银行业风险的存在引致严重经济、社会乃至政治危机的可能性。因为，在市场经济社会，银行机构作为经营特殊商品的企业与一般企业存在很大差别。银行机构的中介功能意味着它是一个财务杠杆（即负债与股权资本比率）相对较高的行业。

银行业风险的生成机制是比较复杂的。微观主体行为和宏观经济运行环境等因素，都可以从不同侧面直接或间接地造成银行业风险。从微观主体行为来看，主要在于银行体系运作方式和组织结构上的缺陷，使得银行业风险补偿机制不健全，银行业内部过度竞争，银行体系脆弱，给银行业带来潜在损失；从银行体系风险的外部因素来看，主要在于宏观经济因素，对银行体系造成冲击的宏观经济因素包括：经济结构的变化、国际收支状况的变化、财政收支状况的变化等。宏观经济的恶化一方面通过影响各个经济主体对银行体系造成冲击，另一方面通过影响人们对整个经济的信心影响银行体系，此外政府的宏观经济政策也会对银行体系构成冲击。



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.

厦门大学博硕士学位论文摘要库