

学校编码: 10384

学号: X2006155146



分类号_____密级_____

UDC_____

廈門大學

碩士學位論文

**行业振兴规划背景下厦门地区股份制
商业银行信贷风险管理对策研究**
**Under profession promotion plan background—
Joint-stock commercial bank in Xiamen credit
Risk management countermeasures**

黄亚玲

指导教师姓名: 孟林明 副教授

专业名称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2010 年 月

论文答辩日期: 2010 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2010 年 2 月

行业振兴规划背景下——厦门地区股份制商业银行信贷风险管理对策研究

黄亚玲

指导教师: 孟林明 副教授

厦门大学

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

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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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

摘要

此次全球性经济危机的爆发，不仅重创国际金融业，也拖累全球实体经济陷入衰退。与受危机影响较大的西方国家相比，我国虽然受金融危机的直接冲击相对较小，但与世界经济日益融为一体的中国经济显然在全球衰退的大潮中无法独善其身，未来 1-2 年内宏观经济形势不容乐观。国内银行业发展无疑将面临一定的困难和挑战，但在国家“保增长”、“行业振兴规划”等宏观政策的支持和带动下，必然会对我国宏观经济的全局和结构产生重大影响，进而影响银行业务经营和信贷投向，在面临困难与挑战的同时，又会出现很多新的市场机遇，值得国内银行业深入分析，准确把握。

本文首先介绍文章研究的背景：在整体经济下行调整周期中，我国银行业面临着更多的机遇和考验，一方面一些隐藏的风险和新的风险正在积累和形成，另一方面国家经济刺激方案出台也为银行业发展带来新的机会。本文通过阐述商业银行风险管理相关理论，结合当前国内外经济金融形势及我国银行业概况，阐述金融危机下厦门地区经济发展状况及银行业信贷风险管理现状；接着通过分析国家“十大产业振兴规划”推出的背景及特点，阐述振兴规划实施对厦门地区经济的影响。本文认为厦门地区股份制商业银行应在风险与机遇并存的形势下，依据自身的地域经济特点，制定相应的信贷风险管理对策，进一步完善和提升商业银行风险控制能力，从而为股份制商业银行业务经营持续稳定打下扎实的基础。最后提出文章的结论及今后的研究方向，进一步防范与控制股份制商业银行信贷风险，促进股份制商业银行可持续发展。

关键词： 产业振兴；风险管理；股份制商业银行

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Communities affected by the outbreak of the global economic crisis, not only among new international finance, also be a burden on the real economy in the world recession. And affected by the crisis will have significant impact compared to Western countries, although the crisis in China direct impact is relatively small, but growing will blend in with the world economy of China's economic downturn in the world is clearly in the tide of the future could not be spared, 1-2 years is not optimistic macro-economic situation. Domestic banking sector development will undoubtedly face certain difficulties and challenges, but growth at the national, "keeping developing and macro-policies such as planning" support and spurred, on global macroeconomic and structural have a major impact, which in turn affect the operational and credit facilities use, in the face of difficulties and challenges at the same time, will put forward a lot of new market opportunities, worthy of the domestic banking in-depth analysis, to grasp.

This abstract first introduces the background of the paper: in the adjustment cycle of the overall economic downturn, China's banking is facing more opportunities and tests. On one hand, some hidden risks and new risks are stimulating and forming. On the other hand, national economic stimulus package has been introduced, which brings the development of banking new opportunities. By elaborating the relevant theories of commercial banking risk management, the paper, with combination with the current economic and financial situation at home and abroad and China's banking overview, expatiates the economic development situation and the status quo of banking credit risk management in Xiamen region under the financial crisis; moreover, by analyzing the background and characteristics of the launch of the national "Top Ten Revitalization Planning", the paper also expatiates the impacts of the planning implementation on Xiamen economy. The paper contends that under the situation with both risks and opportunities, the joint-stock commercial banks in Xiamen region should accord to regional economic characteristics of its own, work out the corresponding credit risk management strategies, and further improve and enhance the risk control ability, so as to lay a

solid foundation for the sustainable and stable operation of the joint-stock commercial banks. The paper concludes, with the future study direction, that we should further prevent and control credit risks of the joint-stock commercial banks and promote the sustainable development of the joint-stock commercial banks.

**Key words: Industrial Revitalization; Risk Management;
Joint-stock Commercial Bank.**

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 选题背景.....	1
第二节 论文的主要内容.....	2
第二章 商业银行风险管理相关理论	3
第一节 商业银行信贷风险管理原则.....	3
第二节 商业银行风险管理的理念、组织架构.....	5
第三节 商业银行风险管理的策略.....	6
第三章 我国商业银行风险管理面临的外部环境—金融危机的影响及应对	9
第一节 经济金融形势与银行业概况.....	9
第二节 厦门地区银行业现状.....	13
第四章 产业振兴对厦门地区经济的影响	19
第一节 “产业振兴规划”推出的背景及特点.....	19
第二节 产业振兴规划对厦门经济的影响.....	22
第五章 厦门地区银行业信贷风险管理对策	26
第一节 信贷风险管理总原则.....	26
第二节 厦门商业银行信贷风险管理对策.....	29
第六章 结论	39
参考文献	41

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1	Introduction	1
Section 1	The background of title selecting	1
Section 2	The content of the paper	2
Chapter 2	The relevant theories of commercial bank risk management	3
Section 1	The commercial bank credit risk management principles	3
Section 2	The commercial bank risk management philosophy and structure	5
Section 3	The commercial bank risk management strategies	6
Chapter 3	The external environment of China's commercial bank risk management—The impacts of the financial crisis and the responses	9
Section 1	The economic and financial situation and the banking sector overview	9
Section 2	The status quo of the banking credit risk management in Xiamen region under the financial crisis	13
Chapter 4	The impacts of the industrial revitalization on Xiamen economy	19
Section 1	The background and characteristics of the launch of the “Industrial Revitalization Planning”	19
Section 2	The impacts of the industrial revitalization on Xiamen economy	22

Chapter 5	The strategies of the banking credit risk management in Xiamen region	26
Section 1	The general principles of the credit risk management.....	26
Section 2	The strategies of the credit risk management.....	29
Chapter 6	Conclusion	39
References		41

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 选题背景

信贷风险管理在银行业务中的重要性可谓是老生常谈，然而，形成风险的因素却不是一成不变的，特别是在经历了 2008 年国际金融危机后，更多的银行已将风险管理与其业务发展作为并重的战略，对风险管理有了更深入思考。所谓风险管理，首要做到防患于未然，有如我们平时买保险，有谁买保险后是真正愿意看到意外事情发生的呢？当然，事中、事后风险管理也是非常重要的。

随着金融危机不断向全球实体经济蔓延，中国的经济增长步入下行调整期，长期依靠出口拉动的经济增长模式面临巨大挑战。为了抵御国际环境对我国的不利影响、防止实体经济进一步下滑，政府从 2008 年下半年开始，陆续推出了一系列强有力的经济刺激方案，2009 年初又推出了“十大产业振兴规划”和《关于进一步加强信贷结构调整促进国民经济平稳较快发展的指导意见》（以下简称“信贷十条”）等一系列旨在刺激经济、保持经济稳定发展的经济政策。这些政策的出台对我国宏观经济的全局和结构产生重大影响，并进而影响商业银行的业务经营和信贷投向。

在我国金融业改革深化和国际化进程加速的过程中，经过多方努力，商业银行作出了举足轻重的贡献，同时也不断遇到各种难题。当前经济发展外部环境日趋复杂，经济运行的不确定因素增加，商业银行经营管理面临着规模、盈利、结构调整及不良资产反弹等诸多压力，如何在防范隐藏的风险和新的风险积累和形成的同时，较好地把握国家宏观经济政策为商业银行发展带来的新契机，已然对商业银行进一步提高其信贷风险管理能力提出更高的要求。

目前，我国已经形成多层次、多类型的金融机构体系。其中股份制商业银行 12 家，成为银行业乃至国民经济发展不可缺少的重要组成部分。信贷风险管理能力又是股份制商业银行核心竞争力之一，本文以风险管理理论为依据，分析探讨行业振兴规划背景下，厦门地区股份制商业银行信贷风险管理的应对策略。

第二节 论文的主要内容

此次金融危机给银行业以警醒，同时也给予银行业新的发展机遇。作为银行业中不可或缺的股份制商业银行应重新审视并回归商业银行经营传统，在金融创新上保持适度的步伐，在业务发展上不能盲目追求快速增长，继续做好股份制商业银行的战略转型和改革发展，重视资产质量，认真把握未来形势，保持股份制商业银行的健康可持续发展，以实现促进经济发展和确保金融资产安全的统一。文章共分为六章，主要阐述厦门地区股份制商业银行若干行业及信贷业务风险管理对策。

第一章：绪论——主要介绍本文的研究背景、研究方法及研究框架。

第二章：商业银行风险管理相关理论——首先定义本文中商业银行的范围，进而阐述信贷风险管理的定义、目标及原则，其次介绍商业银行风险管理的理念、组织架构，最后阐明商业银行风险管理的策略。

第三章：我国商业银行风险管理面临的外部环境——金融危机的影响及应对——首先对我国经济金融形势与银行业整体概况作个介绍，进而分析厦门地区经济发展状况及金融危机下厦门商业银行信贷风险现状。

第四章：介绍国家产业振兴规划推出的背景及特征，分析振兴规划对经济实体、银行业及厦门地区经济造成的影响。

第五章：从厦门股份制商业银行的角度出发，根据厦门地区区域性特点，分析探讨行业振兴规划背景下厦门股份制商业银行信贷风险管理的对策研究。

第六章：结论，提出今后的研究方向，进一步防范与控制商业银行信贷风险，促进商业银行可持续发展。

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