

学校编码: 10384

学 号: 17920101150642



分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

廈門大學

碩 士 学 位 论 文

汇丰银行信贷风险管理研究

A Research on Credit Risk

Management of HSBC

陈 融

指导教师姓名: 王志强 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2015年2月

论文答辩时间: 2015年 月

学位授予日期: 2015年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015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

银行业是一个历史悠久的行业，其经营的最终目的是获取最大的利润以期使行业得到维持及发展。信贷业务作为银行业最大的利润来源，其质量好坏对银行业的发展具有重大的影响作用。因此信贷业务下产生的风险是银行面临的主要风险之一，从造成的损失程度和损失可能性来说，信贷风险是商业银行需要积极面对并且努力管理的首要风险。对信贷风险进行有效的管理，可以确保银行做到盈利与风险的平衡，同时做到稳健经营和发展。

本文从信贷风险入手，分析信贷风险的成因、信贷风险的特点，以及信贷风险管理的流程方法，同时介绍分析我国银行业信贷风险管理的演变历史与现状，并分析成因。随后以汇丰银行为例，介绍它经过多年发展起来较为成熟的信贷风险管理和控制体系，详细描述分析了汇丰银行信贷风险管理的组织架构、评级体系、审查批复流程及贷后管理方式，同时描述分析国内某银行的信贷风险管理体系。通过与国内银行的信贷风险管理机制对比，分析汇丰银行在信贷风险管理方面存在的优势和不足，进而结合汇丰银行的实际情况，提出了针对汇丰银行信贷风险管理方面不足的解决建议。最后本文依据汇丰银行信贷管理体系的优势，从信贷风险管理组织架构、流程、监督管理和信贷风险文化四方面入手，提出完善国内银行的信贷风险管理机制的相关建议。希望通过本文的研究有助于进一步提升汇丰银行的风险管理水平，并在银行业较快发展的背景下，使信贷风险对国内银行业影响最小化。

关键词：汇丰银行；信贷风险；风险管理

Abstract

The banking is an industry which has long history. The final purpose of banking's operation is to making the profile in maximized way and making the industry to be maintenance and development. The quality of credit business which is the biggest source of banking's profit has an important influence on the development of the banking. Therefore the risk which caused by credit business is one of the main risks that the bank faced. Said from the loss given default and possibility of loss, the credit risk is the primary risk which the commercial banks need to face actively and manage well. If the bank can manage the credit risk effectively, the balance of profit and risk can be achieved easily. At the same time, the bank's stable operation and development also can be achieved.

In this paper, the credit risk is the beginning and important. This paper analyses the features of credit risk, discusses why the credit risk happened and introduces the process of credit risk management. At the same time, it introduces the evolution of history and current situation of China's banking credit risk management, and analyses the cause of current situation. Followed, this paper takes HSBC as an example, and studies the system of credit risk control and management which has been developed over the years, including its organization structure of credit risk management, customer rating system, facility approval process and post-lending management. Then through the comparison of the credit risk management system of selected domestic bank, this paper analyses the advantages and shortcomings existed in HSBC's credit risk management, and combined with the actual situation of HSBC, proposes the solutions for enhancing the credit risk management in HSBC. At last, on the basis of the advantages of HSBC's management system, this paper gives relevant suggestions to the domestic banks about how to improve credit risk management system. This paper is helpful to further enhance the system of credit risk management in HSBC, and to minimize the impact of credit risk on the domestic banking industry.

Key words: HSBC; Credit Risk; Risk Management.

目 录

1 引言	1
1.1 选题的背景和意义	1
1.2 文献概述	2
1.3 研究框架	3
2 风险介绍	5
2.1 风险概述	5
2.2 信贷风险管理研究	10
2.3 风险识别方法介绍	13
2.4 风险管理评估方法	15
3 我国银行业信贷风险管理	17
3.1 我国银行业介绍	17
3.2 我国银行业信贷风险管理历程	19
3.3 我国银行业信贷风险现状	21
3.4 我国银行业信贷风险的成因	24
4 汇丰银行信贷风险管理体系分析	26
4.1 汇丰银行（中国）有限公司概况	26
4.2 信贷风险管理组织架构	28
4.3 信贷信息管理系统	29
4.4 信贷风险管理体系	30
4.5 浦发银行信贷风险管理	39
5 汇丰银行信贷风险管理的优势、问题及对策分析	44
5.1 汇丰银行信贷风险管理的优势	44
5.2 汇丰银行信贷管理存在的问题及原因	47

5.3 汇丰银行信贷管理对应建议	50
5.4 完善我国银行业信贷风险管理的建议	53
结 语	57
参考文献	58

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter1 Introduction	1
1.1 The background and the significance of the thesis	1
1.2 The related studies on references	2
1.3 The research framework	3
Chapter2 Risk	5
2.1 Overview of risk	5
2.2 The research of credit risk management	10
2.3 Methods of risk identification	13
2.4 Risk management assessment process	15
Chapter3 Credit risk management of China's banking industry	17
3.1 Introduction of China's banking industry	17
3.2 History process of China's banking industry	19
3.3 The current situation of credit risk in China	21
3.4 Reasons of the current situation	24
Chapter4 Analysis of HSBC's credit risk manager system	26
4.1 Overview of HSBC (China) Company Limited	25
4.2 Organization structure of credit risk management	28
4.3 Credit risk management system	29
4.4 The whole system of credit risk management	30
4.5 Credit risk management in SPDB	39
Chapeter5 Advantages, problems and countermeasure for HSBC's system	44
5.1 Advantages of HSBC's credit risk management	44
5.2 Problems and reasons of HSBC's credit risk management	47

5.3 Related suggestion for HSBC	49
5.4 Suggestion for improving credit risk management of China's banking industry	52
Conclusions	56
References	57

厦门大学博硕士论文摘要库

1 引言

1.1 选题的背景和意义

自银行业建立以来，风险就在其左右紧紧跟随。银行业的本质是经营风险的行业，属于高风险行业。随着世界经济一体化和金融全球化进程加快，资本的国际性流动越来越多，也就越容易产生风险积累，并导致金融危机频发。1991年新英格兰银行受到挤兑，为了增加负债准备，不得不寻求政府高达 20 亿美元的财政支持；由于外部环境恶化，房地产泡沫破灭，1994 年长期巨额投资于房地产的法国里昂信贷银行产生了高达 120 亿法郎的亏损；1995 年巴林银行在日经 225 股票指数投资中损失了 8.3 亿英镑，其银行身份就此终结；1997 年东南亚爆发的金融危机给予众多东南亚国家沉重打击，造成部分国家经济严重后退；2007 年由于美国次级抵押贷款市场动荡所引发的金融风暴在美国兴起，之后席卷世界。众多老牌的银行，如美国第四大投资银行雷曼兄弟，一夜间就倒闭破产，短短一年间，大量美国的银行、金融机构、投行遭受巨额损失，影响国际金融发展，同时也使我国参与投资的中国银行、中国工商银行、交通银行、中国建设银行、招商银行等国内银行合计损失了约 7 亿美元。之后，全球虽然都采取了相应的“救市”计划，但金融地震引发的海啸才刚刚开始，危机还未消失。2009 年末，希腊开始陷入债务危机，随后欧洲各国也逃不离危机的魔爪，欧盟的经济环境一度有着严重的影响。因此，提高风险控制水平并强化银行业风险管理势在必行。

多年来，商业银行的盈利模式几乎持久不变，主要利润来源依然是信贷风险直接作用影响的信贷业务。我国商业银行所发展的信贷业务规模（含人民币贷款、外币贷款）占全社会融资规模虽然从 2002 年的 90% 以上，下降到 2013 年的 55% 左右，但依然占据社会融资规模的较大份额，2013 年的利息收入占总收入的比重超过 60%。¹ 银行所经营的信贷业务中蕴含着很大的风险，信贷风险则是商业银行经营管理中需要严格控制及管理的内容之一。如果管理得当，可以确保银行经营的安全有序，也可以促使银行平衡收益及风险，提高资本使用效率，促进银

¹ 数据来源：中国人民银行调查统计司相关统计报告及中国银行业监督管理委员会相关统计情况表（2013 年）。

行系统的正常运转。如果信贷风险管理不慎，轻则银行经营受到制约，重则影响经济有序发展。

1.2 文献概述

20 世纪 80 年代引发的全球危机使处于中心地位的众多银行认识到管理信贷风险的严重性，在此背景上，1988 年颁布的巴塞尔资本协议逐渐成为世界各大银行管理信贷风险的标准规则。20 世纪 90 年代以来，国际银行业的经营环境跟监管关系发生了很大变化，随着各种新一类风险事件的发生，巴塞尔银行监管委员会于 2003 年 4 月 30 日正式公布了巴塞尔新资本协议，并确定于 2006 年实施，以期能解决因为经济迅速或缓慢改变而产生的新形式风险问题。

西方国家有着悠久的商业银行历史，从而积累的众多风险管理的理论及经验。自最早的资产风险管理理论起，经历了 200 多年时间，从亚当斯密于 1776 年发表的《国民财富的性质和原因的研究》引出的“真实票据论”，他将重点放在资产业务的风险管理，强调银行中所有资产的流动性；进入 20 世纪后，1918 年美国的莫尔顿发表了《商业银行及资本形成》，并提出了“可转换能力理论”，他认为，银行可以将资金部分投入证券中，但在有需要时随时抛售有价证券以获取货币资金，从而保持银行资产的盈利和流动性；在第二次世界大战后，西方经济进入快速发展时期，美国学者普鲁克诺于 1949 年撰写的《定期放款与银行流动性理论》中首次提出了预期收入理论，该理论意味着银行资产可以不受期限和类型的影响，只要预期未来收入有保障，保证贷款具有稳定的归还日期表，从而确保信贷具有一定的流动性和安全性。20 世纪 60 年代的负债风险管理理论，强调借入资金来保持和增加资产规模及收益，但此行为大大增加了银行的不确定性；70 年代末，单一的资产风险管理或是负债风险管理已不再符合当时的实际需求，美国经济学家贝克提出了资产负债风险管理理论，它强调了资产与负债的共同管理，通过经营目标替代和资产分散实现风险控制；1988 年 7 月，《巴塞尔资本协议》出台，标志着西方的信贷风险管理理论进一步完善；20 世纪 90 年代，随着金融市场的飞速发展，金融创新的多样化，以及一系列金融风暴的产生，巴塞尔委员会也通过多方面研究论证，推出了《巴塞尔新资本协议》，以期从单一

的资本充足率约束扩张为最低资本金约束、监督检查和市场约束三方面；随后巴塞尔委员会在前期的基础上又对资本协议进行了更新和改进，创新性地提出了内部评级法，以适应各银行的风险管理需求。

国内关于银行信贷风险管理理论的研究起步较晚，进入 90 年代后，各界学者的声音才开始越来越丰富，从不同角度对信贷风险管理进行研究。首先对发起银行信贷风险研究的是薛峰，他在 1995 年的著作《银行信用风险分析》中采用了定性分析法，立足于宏观的方面对信贷信用风险进行了自己的分析。随着中国加入 WTO 后，金融体制改革的深入，各领域也陆续有更多学者开始对信贷风险管理的研究。2002 年，章彰的《商业银行信贷风险管理——兼论巴塞尔新资本协议》一书中，以巴塞尔新资本协议信用风险管理的理念为基础，以知名银行信用风险管理系统作为榜样开展了自己的论述。2005 年，赵明明、高鹏在《我国商业银行信贷风险评级体系的建立》中论证了加快建立信贷风险评级体系的重要性和紧迫性。2009 年，许学军在《商业银行中小企业贷款业务》中提及商业银行在处理对中小企业房贷时易产生的风险，既要支持成长性好、政府支持的中小企业，也要防范潜在风险较大的危险企业。2010 年，杨家才、杨再平在《解读贷款新规》中提出信贷资源的优化配置，提高信贷风险管理的质量和水平，注意防范银行各类风险的发生。

1.3 研究框架

本文基于国内外对于银行信贷风险管理的理论研究，结合汇丰银行的信贷风险管理体的实际情况加以分析，其研究内容分为以下 5 个部分：

第一部分为引言，主要阐述论文的选题背景及意义、相关理论的文献综述、研究内容及结构框架；

第二部分对风险、风险识别和风险管理方法做介绍整理、并且确定信贷风险的重要性；

第三部分通过对我国银行业的基础介绍及盈利模式分析，从而引出盈利的背后存在的众多风险，同时回顾和分析我国银行业信贷风险管理的历程、现状及成因；

第四部分分析汇丰银行厦门分行的风险管理现状、流程、信贷风险管理方法，同时介绍分析国内某银行的信贷风险管理体系；

第五部分通过与国内银行对比，并基于工作经历，分析目前汇丰银行厦门分行在信贷风险管理中的优势和不足，同时针对存在的不足提出相应的信贷风险管理解决方法；最终提出完善我国银行业的信贷风险管理机制的相关建议。

厦门大学博硕士论文摘要库

2 风险介绍

2.1 风险概述

2.1.1 风险定义

风险是一个常见的、广泛使用的词语，它在金融、经济等领域出现的次数很多，但目前理论界也有多种不同的理解方式，不存在一个统一的界定。17 世纪中期，Risk 一词来源于地中海，通常指的是运输货物的商船在途中有可能碰到触礁或者海难，从而导致货物或者商船损失的危险，属于一种客观风险的理解。1895 年，作为当时在美国较为有名的学者海恩斯(Haynes)在经济学理论的基础上第一个提出了风险的概念。随后 Alexander J. McNeil (2005)提出风险定义为：对组织实施战略和达到目标能力有影响的事件或行为，损失或者低于期望收益的可能性。此后，风险的解释持续发展，范围也不断扩展，主要有以下几种解释：

(1) 损失可能性解释。这种观点认为风险是因为某些原因可能导致的损失或此类损失发生的可能性。日本学者武井勋认为，风险是在特定环境中，同时在特定时期内自然存在的导致经济损失的变化。美国学者威雷特说过，风险是关于不愿发生的不确定性的客观体现。在这类损失可能性解释中，他们认为只有低于预期收益后遭受的损失的可能性才是风险，而如果高于预期收益的可能性则不认为是风险。

(2) 不确定性关系论。这类观点是从不确定性和风险的关系来界定风险的。美国学者海斯认为，某种行为能否产生有害的后果应以其不确定性界定，如果某种行为具有不确定性时，其行为就反映了风险的负担。而另外有学者佩费尔观点认为，风险是可测度的客观概率的大小，即概率的不确定性。

(3) 结果与预期偏离说。这种观点认为风险就是对事件未来预期结果的不确定性，存在两个方面可能性：一种是不确定性可能带来超过预期的额外收益，这就是所谓的风险收益；另外一种是不确定性可能带来意外损失，就是所说的风险损失。美国著名风险管理专家汉斯就把风险定义为在某种特定状态下，一定时期内存在的不同结果的变动。国内学者也有类似观点，于川（《风险经济学

导论》)的观点是,“风险是未来结果发生的任何变化,人们采取某种行为时,他们事先能够肯定的所有可能的结果及每种后果出现的可能性,都叫风险,风险是指既可能出现坏的后果,也可能出现好的后果。”

以上风险的不同观点和论述,从不同角度揭示了风险的内在特征,结合国内外经济、金融理论界的认识和理解,在经济领域,商业银行风险可定义为在未来的一段时间内,由于存在大量且无规则性或随机性的影响因素,导致损失或额外收益发生的可能性或不确定性。而相应的信贷风险,则可以把产生的过程定义在信贷业务经营中。因此,从狭义而言,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。

2.1.2 风险分类

根据商业银行风险产生的范围,可以将风险划分为系统性风险和非系统性风险两种类型。系统性风险来源于银行体系外,由影响金融经济市场的风险因素引起,如经济变动、市场供求关系变动、政治原因等,是无法通过银行内部的资产配置组合来进行消除。非系统风险是指由于银行体系内部的原因,如主观决策、信息不对称之类引起的,可以通过恰当的资产组合配置来进行分散。

从商业银行的风险产生的原因来说,巴塞尔委员会将商业银行所面临的风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险及战略风险等。而信贷风险则涵盖了以上几大类风险,不过信用风险、市场风险、操作风险则是商业银行在日常信贷风险管理中需要特别留意的三大风险。

首先是信用风险,也被称为违约风险,主要指的是银行从事传统的贷款业务和表外其他业务过程中,由于借款者财务情况和经营状况的多变,由于外部存在的不确定因素等影响,银行信贷资产遭受经济损失的不确定性或可能性。信用风险发生的原因大致有以下两类:(1)客观原因。企业因为自身经营不善,或经济环境急剧变化,造成企业的资产无法偿还对外产生的债务,最终导致企业无法筹得足够现金流或甚至企业清算破产,无法向银行履行相应的信贷责任;(2)主观原因。企业并没有破产,同时现金流也是没有发生特殊问题,但由于其他原因,如有更高回报投资途径,企业选择拖欠银行款项以达到自己另外的目的。信用风

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.

廈門大學博碩士論文摘要庫