

学校编码: 10384

学号: 17920121150961



分类号____密级____

UDC____

商业银行信用卡业务风险管理研究

杨嵩峰

指导教师: 李常青 教授

厦门大学

厦门大学

硕士学位论文

商业银行信用卡业务风险管理研究

A Study on Risk Management of Credit Card in Commercial Bank

杨嵩峰

指导教师姓名: 李常青 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2015 年 10 月

论文答辩时间: 2015 年 11 月

学位授予日期: 2015 年 12 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2015 年 12 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

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。

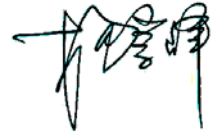
本学位论文属于：

() 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

作为目前世界上最流行的支付结算工具，信用卡已越来越受到广大消费者的欢迎，商业银行作为信用卡的发行主体，经过十几年“跑马圈地”式的快速发展，信用卡业务已成为商业银行中间业务收入的重要增长点与长期战略方向。但伴随着业务规模的快速扩张，信用卡风险管理方面的要求也日益提高，建立与业务规模相适应的信用卡风险管理体系，确保信用卡业务持续健康发展，已成为各商业银行的迫切需要。

从研究意义来看，本文通过对信用卡业务主要风险点的梳理，分析其存在背景、成因、危害等因素，有针对性地提出控制、化解风险对策，这将有助于商业银行在目前宏观经济下行、业务高速发展时期，对信用卡风险有全面、客观、系统地了解，并采取针对性的应对措施，确保信用卡产业健康持续发展。

从研究方法来看，本文遵循从抽象到具体、从理论到实践、从定量分析到定性分析的研究规律，运用文献梳理法、统计分析法、定量分析法等研究方法，立足我国商业银行具体实践，对商业银行信用卡业务风险成因进行实证分析，通过理论研究和实证分析相结合，定量分析与定性分析相印证。

从研究成果来看，本文在梳理信用卡风险防范的研究成果的基础上，以某银行业务数据及实际案例为论据，对商业银行信用卡风险成因进行实证分析，主要研究伪冒风险、操作风险、违约风险、套现风险等四方面风险及其成因，并以C银行信用卡风险管理为案例，总结出商业银行在信用卡风险管理方面的要点，对信用卡风险管理发挥借鉴作用。

关键词：商业银行；信用卡；风险管理

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

As a payment and settlement tool of the most popular, the credit cards have been increasingly welcomed by the vast number of consumers in the world. Meanwhile, the commercial banks as credit card issuers, their credit card business has been an important intermediate banking income growth and long-term strategic direction after ten years of “staking” type of rapid development. However, the requirement about risk management of credit card is increasing with its rapid expansion at the same time. The establishment of credit card business risk management system adapt to the scale, as to ensure sustained and healthy development of credit card business, has become an urgent need of the commercial banks.

In the view of research, the article analysis the background factors, causes and hazards of its existence based on the credit card business major risk points in order, puts forward the control measures to reduce the risk, such to help commercial banks take appropriate response measures to ensure the healthy and sustainable development of the credit card industry, in the current macroeconomic downturn, business period of rapid development.

As to the research method, the article empirical analysis of the causes of credit card business risk based on the concrete practice of China's commercial banks, through a combination of theoretical and empirical analysis, quantitative and qualitative analysis to corroborate. All these methods follow from the abstract to the concrete, theory to practice, quantitative analysis to qualitative analysis, using literature method, statistical analysis method as well as quantitative analysis method.

According to the research results, the study of the article is of empirical analysis about the cause of commercial bank credit risk, based on the data in a business bank and the actual case as an argument. The article is focus on the fraud risk and operational risk, trade for cash risk, default risk, analysis of the causes of the risk, finally taking the C bank credit card risk management as a case, the author tries to summarize the main points of commercial bank's credit card risk management, which accordingly would be reference to the credit card risk management.

Key Words: Commercial Bank; Credit Card; Risk Management

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 选题背景和意义	1
第二节 研究的思路和方法	2
第三节 相关文献综述	3
第四节 论文主要创新与不足	5
第二章 信用卡业务介绍	7
第一节 信用卡产品综述	7
第二节 国内外信用卡业务发展情况	9
第三节 信用卡业务发展趋势	12
第三章 信用卡业务的主要风险及表现形式	14
第一节 伪冒风险	14
第二节 操作风险	16
第三节 套现风险	18
第四节 违约风险	22
第四章 信用卡风险的主要成因分析	25
第一节 伪冒风险的成因	25
第二节 操作风险的成因	27
第三节 套现风险的成因	28
第四节 违约风险的成因	30
第五章 信用卡风险管理分析-以 C 银行为例	32
第一节 C 银行信用卡业务发展状况	32
第二节 C 银行的信用卡风险管理状况	36
第三节 C 银行信用卡风险管理不足之处	42
第四节 C 银行信用卡风险管理实践	45

第六章 完善商业银行信用卡风险管理的对策探讨	48
第一节 管理机制方面的对策	48
第二节 防范伪冒风险的对策	49
第三节 防范操作风险的对策	50
第四节 防范套现风险的对策	51
第五节 防范违约风险的对策	52
第七章 结论及建议	55
【参考文献】	57
致 谢	58

Contents

Chapter 1	Introduction	1
Section 1	Background and Significancy	1
Section 2	Research Idea and Methods	2
Section 3	Literature Review.....	3
Section 4	New Ideas and Deficiency	5
Chapter 2	Introduction of Credit Card Business.....	7
Section 1	The Overview of Credit Card Products	7
Section 2	Developments of Credit Card at Home and Abroad.....	9
Section 3	Development trend of Credit Card.....	12
Chapter 3	Major Risks and Expression in Credit Card Business.....	14
Section 1	Fraud Risk	14
Section 2	Operational Risk	16
Section 3	Trade for Cash Risk	18
Section 4	Default Risk	22
Chapter 4	Analysis on the Chief Causes of Credit Card Risk	25
Section 1	Causes of Fraud Risk	25
Section 2	Causes of Operating Risk	27
Section 3	Causes of Trade for Cash Risk.....	28
Section 4	Causes of Default Risk	30
Chapter 5	Analysis on Risk Management of Credit Card in C Bank.....	32
Section 1	Development of Credit Card business.....	32
Section 2	Precautions of Credit Card Risk.....	37
Section 3	Inadequacy of Risk management.....	42
Section 4	Strategy for Risk Management	45
Chapter 6	Countermeasures For Risk Management of Credit Card in Commercial Bank	48
Section 1	Countermeasures of Management Mechanism	48
Section 2	Countermeasures of Fraud Risk.....	49
Section 3	Countermeasures of Operating Risk.....	50

Section 4 Countermeasures of Trade for Cash Risk.....	51
Section 5 Countermeasures of Default Risk.....	52
Chapter 7 Conclusion and Suggestion	54
References.....	57
Acknowledgements	58

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 选题背景和意义

一、选题背景

现代生活商品经济高度发达，银行卡作为金融支付工具与广大消费者的日常生活的联系已越来越紧密，大到购房购车、结婚生子，小到柴米油盐，大量的日常消费都要通过银行卡支付。我国信用卡市场从上世纪九十年代的准贷记卡起步，在本世纪初引入国际标准的信用卡，在经历了“跑马圈地”式的规模追求型发展之后，各发卡银行迅速抢占了各自的市场份额，信用卡产业得到了迅速发展，信用卡业务收入已成为各大商业银行中间业务收入的重要组成部分。但伴随着业务规模的快速扩张，信用卡风险管理方面的要求也日益提高，建立与业务规模相适应的信用卡风险管理体系，确保信用卡业务持续健康发展，已成为各发卡机构的迫切需要。本文通过定性分析与定量分析相结合，理论分析与笔者的工作实践相结合，认真剖析信用卡业务管理过程各环节的风险点，从贷前、贷中、贷后及运营管理等角度提出管控建议和意见，以期对信用卡风险管理起到借鉴和参考作用。

二、研究意义

（一）理论意义

所有的经营活动都无法避免地存在风险，因此，风险的分析和研究是商业银行经营管理的主要内容，也是商业银行有关理论研究的重要组成部分。目前，我国信用卡产品处于发展初期，管理人员往往凭借工作经验进行日常管理，主观性强，不够系统，缺乏全局观，需要引进一些新的风险管理手段及技术。近几年，信用卡风险管理研究已逐渐兴起，但研究的深度和广度还不够，需要再进一步进行这方面的理论探讨及研究。

（二）现实意义

现代商业银行的竞争实质上是风险管理水平的竞争，银行产品同质化严重，风险管理水平的高低将决定商业银行的资产质量及盈利水平，在竞争中处于优势地位。经过十几年的发展，信用卡业务已成为各商业银行的重要产品之一，但外部面临复杂的经济环境以及法律法规不够完善等状况，内部存在操作不规范、流程缺陷等因素，商业银行需要对信用卡风险有全面、客观、系统的了解，并采取针对性的应对措施，才能确保信用卡产业健康持续发展。因此，进行信用卡风险研究具有重要的现实意义。

第二节 研究的思路和方法

一、研究方法

本文以商业银行信用卡业务风险管理为主要研究对象，结合国内外有关研究成果，重点研究我国商业银行信用卡业务管理中存在的风险问题。首先，从分析信用卡业务的有关产品特点、业务流程及市场需求入手，从银行内部、社会市场及政策法规层面进行分析，逐一揭示存在于我国商业银行信用卡业务各环节的风险点；其次，对某商业银行的风险情况进行分析，剖析风险存在的内外部原因及危害。最后，结合某商业银行的实际信用卡业务情况，探索在现有情况下如何利用内外部各种有效资源，从贷前、贷中、贷后及运营等方面加强信用卡风险管理，从而达到防范于未然，确保信用卡资产质量优良，业务健康发展。

二、本文结构

第一章引言，主要阐述了论文的选题背景及意义，说明了研究思路及研究方法。在查阅大量国内外有关商业银行信用卡风险管理研究文献的基础上，系统地梳理和归纳了有关观点和研究成果。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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.