

学校编码：10384

学号：17920081151136



分类号__密级__

UDC__

廈門大學

硕士学位论文

A银行个人贷款业务风险防范对策研究
The Study on the Risk of Personal Loan in the A Bank

邱凯

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4月

论文答辩时间：2015年5月

学位授予日期：2015年 月

答辩委员会主席：_____

评阅人：_____

2015年5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

伴随着我国居民消费、投资观念的发展，个人贷款已成为各家商业银行信贷投放的重要方面，并对改善民生、拉动内需起到重要作用。目前商业银行的公司信贷风险管理技术、手段措施较为丰富和成熟，作为我国商业银行一项重要的资产业务，个人贷款业务风险虽然已被商业银行认识，但并不如传统公司贷款业务一样受到重视，并且通常被认为是“低风险”业务。随着近年经济增速下滑、房地产市场的调整，个人贷款的风险防控面临严峻挑战。由于我国银行个人贷款业务起步时间较晚，目前没有完善的管理模式，虽然近年来已建立了一些风险管理理论，但也较为零散，急需银行界人士进一步对其研究，逐步完善现有的风险管理体系。

本文以 A 银行个人贷款风险管理为研究选题，首先介绍了国内外关于个人贷款风险管理的理论与技术研究动态。其次对个人贷款业务的定义、特点、风险类型和风险来源进行介绍和分析，总结了国外个人贷款风险管理基本理论、管理经验与模式。再次，介绍 A 银行个人贷款发展概况、面临的风险状况，并从多个角度分析了 A 银行个人贷款风险产生的内、外部原因。最后，对 A 银行加强个人贷款风险内控管理、强化主要业务品种的风险管控提出了建议。

在近年宏观经济形势、商业银行经营环境发生深刻变革下，我国个人贷款在持续多年快速发展后，其风险也形成了新的特征。本文在对影响个人贷款风险的内外部因素进行深入分析后，从建立有效的内部控制体系、运用先进的管理技术、强化重点品种的风险管控等多方面入手，提出了构建个人贷款全面风险管理体系的具体对策，对 A 银行个人贷款风险管理工作具有现实意义，同时也将对国内同业加强个贷风险管理起到一定的借鉴作用。

关键词：A 银行；个人贷款；风险防范

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

With the development of China's consumer spending and investment concept, personal loan has become an important part of commercial banks' credit lending, and is currently playing an important role in promoting domestic demand. At present, commercial banks are relatively mature in risk management techniques and measures of corporate loans, while personal loan, as an important asset of China's commercial banks, its risks though being realized by commercial banks, are not attached as much importance as the traditional corporate loans, and are generally regarded as "low-risk" loans. With the decline of economic speed and real estate market adjustments in recent years, the risk prevention and control of personal loans is facing severe challenges. Since China's personal loans started relatively late, there are no sophisticated management modes. Although some risk management theories have been established in recent years, they are still relatively fragmented, which calls on banking professionals to further make research and gradually complete the current risk management system.

The thesis makes research on the risk management of Bank A's personal loans. Firstly, the thesis introduces the research status of domestic and foreign risk management theories and techniques of personal loans; Secondly, the thesis makes an introduction and analysis of the definition, characteristics, risk types and risk origins of personal loans, and summarizes the basic theories, management experience and modes of risk management of personal loans abroad; Thirdly, the thesis introduces the development and risk profile of Bank A's personal loans, and analyzes the internal and external reasons of the risks occurring in Bank A's personal loans from multiple perspectives; Lastly, the thesis proposes suggestions on strengthening Bank A's risk internal control of personal loans and reinforcing the risk management and control of major credit types.

With profound changes happening in macro-economic situation and commercial banks' business environment in recent years, China's personal loans have borne new risk characteristics after sustained and rapid development over these years. After an in-depth analysis of the internal and external reasons affecting risks of personal loans, the thesis proposes detailed measures of constructing a

comprehensive risk management system of personal loans from such perspectives as building an effective internal control system, making use of advanced management techniques, and strengthening the risk management and control of key credit types. This is meaningful to Bank A's risk management of personal loans, and in the meantime will serve as a useful reference for domestic commercial banks to reinforce their risk management of personal loans.

Keywords: A Bank; Personal Loan; 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 选题背景与意义	1
第二节 国际与国内研究动态	2
一、全球银行业研究现状	2
二、国内银行业研究动态	3
第三节 研究思路和方法	4
一、研究思路和研究方法	4
二、主要内容	4
第二章 个人贷款业务风险管理综述	6
第一节 个人贷款的定义与分类	6
一、个人贷款的定义与特点	6
二、个人贷款业务分类	7
第二节 个人贷款风险类型	10
一、信用风险	10
二、操作风险	10
三、市场风险	11
四、流动性风险	11
五、政策风险	11
第三节 个人贷款的风险来源	11
一、借款人风险	11
二、担保风险	12
三、合作方风险	14
第四节 个人贷款业务风险管理的基本理论	15
一、生命周期消费理论	15
二、信息不对称理论	16
三、预期收入理论	16

四、个人信用缺失的成本收益	17
五、基于 VaR 的风险管理理论	18
第五节 国外个人贷款业务风险管理模式和经验	18
一、个人贷款风险管理模式	18
二、个人贷款风险管理经验	20
第三章 A 银行个人贷款发展现状及风险分析	22
第一节 A 银行概况	22
第二节 A 银行个人贷款业务发展现状	22
一、A 银行个人贷款业务运营情况	22
二、A 银行个人贷款发展状况	25
第三节 A 银行个人贷款风险管理现状	28
第四节 A 银行个人贷款业务风险成因分析	29
一、导致风险问题的外部因素	30
二、银行内部管理方面的原因	32
三、个人贷款产品风险原因	37
第四章 A 银行个人贷款业务风险防范对策	40
第一节 完善个人贷款内部风险控制体系	40
一、加强个人贷款风险管理体系建设	40
二、提升个贷风险管理专业化水平和精细化程度	42
第二节 把握主要业务品种的风险应对策略	44
一、个人经营贷款应对策略	44
二、个人住房贷款应对策略	46
三、个人消费贷款应对策略	47
第五章 结论	48
参考文献	49
致 谢.....	51

Contents

Chapter One Introduction	1
Session 1 Background and significance of topics	1
Session 2 The domestic and international research dynamic	2
Session 3 Research ideas and methods.....	4
Chapter Two The review of personal loan risk management	6
Session 1 The definition and classification of personal loans	6
Session 2 The type of personal loans	10
Session 3 The risk source of personal loans.....	11
Session 4 The basic theory of personal loan risk management	15
Session 5 Personal loan risk management model and experience abroad.....	18
Chapter Three The development of A bank's personal loan status and risk analysis.....	22
Session 1 An overview of A bank	22
Session 2 The development situation of A bank personal loan business	22
Session 3 The A bank personal loan risk management situation	28
Session 4 A bank personal loan risk factors.....	29
Chapter Four Strategy of A bank personal loans risk prevention	40
Session 1 Improve the internal risk control system.....	40
Session 2 The risk strategy of the main business	44
Chapter Five Conclusions	48
References.....	49
Acknowledgments	51

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

第一节 选题背景与意义

近年来，我国经济飞速发展，人们的生活水平较过去大大提高，消费和投资观念发生转变，随之改变的，是信用消费已逐渐成为大众消费的重要形式，个人贷款业务也应运而生，成为各家商业银行信贷投放的重要方面，并对改善民生、拉动内需起着重要作用。目前商业银行的公司信贷风险管理技术、手段措施较为丰富和成熟。但个人贷款作为我国商业银行一项重要的资产业务，其蕴藏风险受到的重视程度并不如传统公司信贷业务，并且通常被认为是“低风险”业务。由于起步时间较晚，目前没有完整的体系，也没有完善的管理模式，虽然近年来已建立了一些理论，但也较为零散，急需银行界人士进一步对其研究，逐步完善现有的风险管理体系。

个人贷款风险防范是指商业银行通过对个人贷款风险的识别、计量、控制和有效处置，达到以最低成本实现贷款安全最大化的管理方法。个人贷款的风险管理除考虑贷款的安全性外，同样要兼顾贷款的效益性，因追求贷款的安全而失去贷款的收益，银行的经营也就毫无意义。我国个人贷款业务处于快速发展的阶段，虽然各家商业银行都已分别建立互相制约的零售信贷部门和风险管理部门，但是个人贷款业务的风险管理水平仍然只是停留在借鉴公司授信风险管理的层次，其个性化、更有效的风险防范措施较少，管理创新也稍显薄弱，不能适应当前业务发展和管理提升的需要。A 银行作为一家上市银行，近年着力发展个人贷款业务，并在市场地位、业务模式、产品创新等方面取得显著的成绩。但随着宏观经济形势的变化、市场竞争的白热化和银行个人贷款业务结构的调整，A 银行也面临个人贷款风险持续暴露，不良率快速攀升的问题，需采取切实有效的应对措施，防范个人贷款各类风险，实现业务的持续、健康发展。本文在阐述个人贷款理论的基础上，从多个角度分析了 A 银行个人贷款风险管理存在的问题，并提出应对策略，希望在对 A 银行提升个人贷款风险管理有效性有所帮助的同时，进而对我国商业银行提高个人贷款风险管理水平，促

进业务可持续发展有所贡献。

第二节 国际与国内研究动态

一、全球银行业研究现状

从全球来看，银行信贷风险管理经过几十年发展，形成了以巴塞尔新资本协议为核心的理论体系，积累了大量的实践经验，已具备较高的参考价值。西方商业银行的风险管理理论已进入到量化研究阶段，通过对风险的量化管理，达到平衡风险与收益的效果。

一是形成了以风险调整资本收益率(RAROC)为核心的全方位风险管理方法。该方法将承担机构内各种金融资产与资产组合风险的各层级业务纳入到统一体系中，按统一标准对各类风险进行测量并加总，并结合其相关性对风险进行控制和管理。该方法构建了整体、量化的全方位风险管理框架。作为风险控制机制的高效衡量指标和经营管理的核心技术手段，该方法不仅改变了过去主要以股本收益率(ROE)或股东回报率来衡量银行经营业绩的做法，而且把风险防范融入到银行的各项经营管理和业务拓展中。

二是实施了巴塞尔新资本协议。发达国家的国际性银行已逐步达到了三大支柱的核心要求，实现了用风险量化模型核算风险参数和风险资产，以确定资本充足率，并且在一定程度上提高了透明度和信息披露标准。

三是确立贷款组合管理理论。20世纪50年代，马柯维茨(1952)提出现代资产组合理论，即一个理性投资者可以选择资本市场上收益负相关的资产进行投资组合，来抵销非系统风险。该理论最初被西方基金公司等机构应用于证券组合管理。70年代后期，信贷市场竞争日趋激烈，信贷业务利润收窄，商业银行在对传统信贷模式深刻反思后，开始从单一贷款的发放和存续期管理转向贷款组合管理，信贷资产证券化应运而生，银行开始将不愿意承担或持有的信贷风险通过贷款证券化等形式分销给投资者，从而减少风险较高而相对收益较低的信用风险暴露，改善组合风险收益状况。

四是个人信用评级模型得到广泛应用。个人信用评级模型是一种用于信贷决策支持的人工智能技术，该项技术主要根据个人历史信用数据，利用一定的信用评级模型预测个人违约概率。David Durand (1941)在《分期付款消费贷款

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.