

摘要

在当前的经济环境下，农村商业银行在信贷业务风险管理方面的挑战日益严峻。本文以 A 农村商业银行集团旗下的 J 农商行为研究对象，深入探讨了其信贷业务风险管理的现状、问题及改进策略。研究方法包括文献研究和案例分析，评价方法使用了模糊综合评价方法。结合了作者在银行业的丰富实践经验，旨在揭示 J 农商行经营亏损的原因及其在信贷业务风险管理方面的不足，并提出针对性的改进措施，以期帮助其提升经营水平。

首先，本文对 J 农商行的经营现状进行了全面梳理。介绍了 J 农商行的成立背景，详细描述了其组织架构，并概述了其信贷业务概况，包括个人贷款和对公贷款的种类和占比。通过表格数据展示了 J 农商行近三年的不良贷款情况，同时与 A 农商行其他分支机构进行了贷款规模、不良率和利润情况的对比。通过以上梳理，对 J 农商行的经营现状有了全面而深入地了解，为后续的研究提供了基础和背景。

接着，本文对 J 农商行的信贷风险管理水平进行了客观评价。采用的评价方法为模糊综合评价方法，通过对 J 农商行总行信贷业务管理办法的整理，提取出影响因子，然后采用 Satty9 级标度法对上述影响因子进行评价，接着采用模糊综合评价模型进行了客观评价。评价结果显示，J 农商行在信贷决策中主要关注借款人的财务状况、担保物价值以及关联方的经营状况。而后，本文又使用模糊综合评价法对 J 农商行两个具备典型性特征的案例进行实证分析对比。经过对比发现，J 农商行现有的信贷管理措施存在诸多问题，主要表现在信贷业务经营策略、岗位管理、科技手段应用和风险意识等方面。具体而言，J 农商行在信贷决策中对行业政策变化的敏感度较低，未充分考虑行业周期对信贷风险的影响；过分追求短期市场份额，降低贷款审查标准，导致贷款质量下降；缺乏经验丰富的风险管理人员；技术手段支撑薄弱，缺乏大数据等科技手段支持风险预警和贷后管理，风险管理依赖人工操作；信贷业务中存在重投放轻管理、贷款用途监管不力等问题，风险控制措施落实不到位；考核机制不合理，绩效考核过于注重贷款增长，

摘要

对风险管理重视不足，导致信贷人员风险意识淡薄。

针对上述问题，本文提出了一系列针对性的改进措施。首先，引入行业信贷投放限额，对不同行业制定信贷政策，控制高风险行业贷款规模。其次，调整考核激励机制，增加风险管理的考核权重，引导建立风险管控文化。再次，持续优化审批标准，关注借款人第一还款来源，改变“见抵即贷”的经营习惯。此外，建立贷后复核机制，确保贷后管理工作落到实处。同时，提升大数据风险管理能力，转向数字化风控模型，提高风险识别和预警能力。最后，加强人员培训，为长期稳定发展提供人才支撑。

本文的解决方案旨在提高J农商行信贷风险管理水平，降低信贷风险。通过模型评价和实证研究，本文不仅指出了J农商行信贷风险管理存在的问题，还提出了切实可行的改进方案。本文指出，农村商业银行在跨区域经营过程中，应当认真审视自身的先天不足，树立正确的业绩观，坚持审慎经营，平衡好业务拓展和风险控制的关系。银行业务的本质是管理风险，农村商业银行如果在跨区域发展中盲目追求规模扩大，可能会忽视对风险管理，增加不良贷款的风险，影响银行的资产质量和稳健经营。同时跨区域扩张需要大量的资本和管理资源，农村商业银行需要确保其发展速度与自身的资本实力和管理能力相匹配，并结合自身特点制定恰当的风险管理策略，通过不断完善机制建设、优化业务流程、提升技术保障和加强队伍建设，提升自身的风险管理水平，确保稳健发展的同时，实现更好的绩效表现。

本文的研究成果对农村商业银行进行异地信贷业务风险管理具有一定的参考价值，有助于政策制定者更准确地理解农村商业银行的风险管理需求，并为相关政策法规的制定提供了研究支持。同时，它也为农村商业银行在跨区域经营过程中应对信贷业务风险提供了实践指导。

关键词：农村商业银行；信贷风险管理；模糊综合评价法

Abstract

[Research on Credit Risk Management of J Rural Commercial Bank Based on Fuzzy Comprehensive Evaluation Method]

[MBA]

Directed by [LiJianyi]

In the current economic environment, rural commercial banks are facing increasingly severe challenges in managing credit risk. This paper delves into the status quo, issues, and improvement strategies of J Rural Commercial Bank, a branch of A Rural Commercial Bank, in terms of credit risk management. The research methodology encompasses literature review, model evaluation, and case analysis, informed by the author's extensive practical experience in the banking industry. The objective is to uncover the reasons for J Rural Commercial Bank's operating losses and its deficiencies in credit risk management, and to propose targeted improvement measures to enhance its operational level.

Initially, this paper provides a comprehensive review of J Rural Commercial Bank's operational status. It introduces the background of the bank's establishment, describes its organizational structure in detail, and outlines the overview of its credit business, including the types and proportions of personal and corporate loans. Tabular data are presented to illustrate the bank's non-performing loans over the past three years, alongside a comparison with other branches of A Rural Commercial Bank in terms of loan scale, non-performing loan ratio, and profitability. Through this review, the paper gains a thorough understanding of J Rural Commercial Bank's operational status, providing a foundation and context for subsequent research.

The paper then proceeds to objectively assess the level of credit risk

management at J Rural Commercial Bank. By organizing the credit business management practices of the bank's headquarters, influential factors are identified and evaluated using the fuzzy comprehensive evaluation method. The evaluation results indicate that J Rural Commercial Bank primarily focuses on borrowers' financial conditions, collateral values, and the business status of related parties in its credit decision-making. However, empirical analysis reveals numerous problems with the bank's existing credit management measures, mainly in the areas of credit business strategy, position management, application of technological means, and risk awareness. Specifically, the bank exhibits low sensitivity to changes in industry policies, failing to adequately consider the impact of industry cycles on credit risk; it overly pursues short-term market share, relaxing loan review standards and leading to a decline in loan quality; there is a lack of experienced risk management personnel; technical support is weak, with insufficient big data and other technological means to support risk warning and post-loan management, relying heavily on manual operations; there is a tendency to prioritize loan disbursement over management, inadequate supervision of loan usage, and incomplete implementation of risk control measures; the performance evaluation mechanism is unreasonable, overly emphasizing loan growth and neglecting risk management, resulting in a weak risk awareness among credit personnel.

In response to the aforementioned issues, this paper proposes a series of targeted improvement measures. Firstly, it suggests introducing industry-specific credit limits and formulating credit policies for different industries to control loan scales in high-risk sectors. Secondly, it recommends adjusting the incentive and evaluation mechanism by increasing the weight of risk management to foster a risk control culture. Thirdly, it advises continuously optimizing approval standards, focusing on borrowers' primary repayment sources, and changing the "loan on collateral" approach. Additionally, it advocates establishing a post-loan review mechanism to ensure the effective implementation of post-loan management. Simultaneously, it

suggests enhancing the bank's capacity for big data risk management, transitioning to digital risk control models, and improving risk identification and early warning capabilities. Finally, it emphasizes the need to strengthen personnel training to provide talent support for long-term stable development.

The solutions proposed by this paper aim to raise the level of credit risk management at J Rural Commercial Bank and reduce credit risk. Through case analysis and empirical research, the paper not only identifies the problems in credit risk management at J Rural Commercial Bank but also presents practical and feasible improvement plans. The research indicates that rural commercial banks should seriously examine their inherent shortcomings during the process of cross-regional operations and develop appropriate risk management strategies that align with their unique characteristics. By continuously improving institutional construction, optimizing business processes, enhancing technical support, and strengthening team building, rural commercial banks can elevate their risk management level, ensuring robust development while achieving better performance.

The findings of this paper hold referential value for rural commercial banks engaging in off-site credit business risk management. They assist policymakers in better understanding the risk management needs of rural commercial banks and provide research support for the formulation of relevant policies and regulations. Moreover, they offer practical guidance for rural commercial banks in managing credit business risks during cross-regional operations.

Keywords:[Rural Commercial Bank]; [Credit risk management]; [fuzzy analytical hierarchy process]

目录

第一章 绪论	1
第一节 选题背景及研究意义	1
一、选题背景	1
二、研究意义	1
第二节 研究内容与方法	2
一、研究内容	2
二、研究方法	3
三、技术路线	3
第三节 研究的创新与不足	4
一、论文创新之处	4
二、论文可能存在的不足	5
第二章 核心概念与理论基础	5
第一节 核心概念	5
一、信贷风险	5
二、不良贷款以及贷款五级分类	6
三、巴塞尔协议	7
四、受托支付	7
第二节 理论基础	8
一、信息不对称理论	8
二、全面风险管理理论	9
三、银行内部控制理论	10
第三节 文献综述	11
一、关于各类信用风险评价方法的研究	11
二、关于信用风险管理的研究	15
三、文献评述	16

第三章 J 农商行经营概况及风险管理现状	18
第一节 J 农商行经营概况	18
一、成立背景.....	18
二、组织架构.....	18
三、J 农商行信贷业务经营概况.....	19
第二节 J 农商行信贷风险管理现状	23
一、J 农商行信贷业务涉及岗位.....	23
二、J 农商行信贷业务流程.....	24
第三节 J 农商行不良贷款状况	27
第四章 模糊综合评价法对 J 农商行信贷管理评价	30
第一节 评价方法选择	30
第二节 构建 J 农商行信贷业务风险因素判断矩阵模型	32
一、J 农商行信贷业务风险影响因子确定原则.....	32
二、各级指标权重确定.....	36
三、构建指标评价集合.....	40
再通过各指标占比计算得到各指标的权重统计结果。.....	42
四、权重矩阵生成.....	43
五、模糊综合评价.....	43
第三节 大额贷款风险管理实证分析——以 X 公司以及 T 公司为例	46
一、X 公司信贷管理案例分析.....	46
二、T 公司信贷管理案例分析.....	51
第四节 J 农商行信贷风险管理综合评价	56
一、授信调查风险隐患评价.....	56
二、授信审查风险隐患评价.....	57
三、贷后管理风险隐患评价.....	58
四、综合评价.....	59
第五章 J 农商行信贷业务风险管理优化措施	64
第一节 信贷业务风险管理优化目标	64

第二节 优化原则	65
一、全面性原则	65
二、有效性原则	65
三、平衡性原则	66
第三节 具体优化措施	66
一、做好信贷行业投向指引工作，尽可能降低行业波动影响	66
二、改进考核激励方向，减少短期投放行为	66
三、持续细化贷款获批标准，改变“见抵即贷”经营习惯。	67
四、建立贷后复核机制加强贷后管理质效	68
五、主动向总行提运用需求，提升大数据平台效能	69
六、健全 J 农商行信贷业务人才队伍管理力度	70
第六章 研究结论及研究展望	71
第一节 研究结论	71
一、对 J 农商行信贷风险管理进行综合评价	71
二、评价 J 农商行信贷业务风险管理存在的问题	72
三、针对 J 农商行的问题所给出的解决方案	72
第二节 研究展望	73
参考文献	75
致谢	80
附录 1	81
J 农商行信贷风险影响因素判断比较调查问卷	81
附录 2	83
J 农商行信贷业务风险因素影响程度调查问卷	83

第一章 绪论

第一节 选题背景及研究意义

一、选题背景

商业银行的核心盈利模式是依赖吸收公众存款，向社会发放贷款以此来获取利差，一旦形成不良信贷资产，银行将使用经营利润冲销不良贷款，所以信贷业务是商业银行主要利润来源，其风险管理水平会对盈利水平会产生巨大影响。自 2018 年银行金融机构实施 IFRS9（International Financial Report Standard 9）新会计准则以来，商业银行的盈利计算模式发生了历史性变革，信贷资产的价值需结合市场风险、价格风险等多重因素来确定，并直接对当期拨备利润进行调整。因此，如何合理管控信贷业务风险已经成为商业银行提升核心盈利水平的关键措施。

农村商业银行作为中国农村金融体制改革的成果，凭借灵活的管理机制、高效的业务流程和标准化的治理结构，长期服务于三农经济。A 农村商业银行作为全国规模靠前的农商行，其经营行为也能够代表农村商业银行的典范，并且随着其总行区域性金融中心框架初步成型，外资金融机构和异地城商行加速扩张，A 农村商业银行也在积极探索“走出去”的策略，经过中国银保监会（现国家金融监管总局）批准后，设立了首家异地分行 J 农商行。在 2012 年至 2022 年这十年间，J 农商行恰好经历了中国金融市场创新及变革的起起伏伏，因此截 J 农商行对其信贷业务的风险把控经验具有一定的研究和参考价值。

二、研究意义

（一）理论意义

对丰富农村商业银行异地分支机构内部控制信贷风险管理的理论内容有一定价值。国内外相关文献针对银行风险管理研究的主要是大型、综合性的商业银行进行研究，而农村商业银行是我国银行业的特色产物，尤其专门针对农村

商业银行跨区域异地分支机构的研究较少，本文希望能通过分析 A 农商行 J 农商行的经营现状，利用模型识别其经营偏好，结合实证分析对比其内部控制与模型识别的结果来发现其信贷风险管理存在的问题，丰富银行信贷风险管理受信息不对称理论影响的相关研究。

（二）实践意义

一是本文对 A 农商行异地分支机构的管理有一定的指导作用。本文针对 A 农商行分支机构 J 农商行在实际经营中的信贷风险管理进行研究，利用模糊层次分析法识别其真实的经营习惯偏好，然后再结合实证分析的方式证实其经营动作已发生变形。旨在通过本文的分析，为 J 农商行提供管理的新视角，进一步优化资产管理手段，提升信贷管理水平，实现信贷风险的有效控制。

二是对于农村商业银行在将来进一步跨区域发展有一定的借鉴作用。农村商业银行是在原信用社的基础上发展起来的，相较于国内外的金融机构，其在职工综合素质、管理文化和理念等方面仍存在一定的差距。由于近几年来监管机构规定，原则上不再允许农村商业银行跨区域经营，因此对于已经成立了跨区域经营机构的农村商业银行的经营状况则特别受人关注。同时，由于大部分跨区域经营的农村商业银行成立时间较短，风险暴露不够充分，相应的资产信用风险正在无形中不断累积而没有爆发。因此如何平衡农村商业银行在跨区域扩张经营的同时进行有效控制和管理信贷信用风险，已成为当前实践中亟待解决的问题。本文针对异地分支机构的管控体系、审批流程、风险偏好、人才培养和引进机制等方面提出建议，旨在为农村商业银行的跨区域发展提供参考和指导。

第二节 研究内容与方法

一、研究内容

本文以 A 农商行 J 农商行作为具体的研究对象，从该分行的信贷业务结构、资产规模、贷款担保结构、客户分布情况、审批流程、业务操作等方面进行切

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/025020134041012013>