

摘 要

目前，中国国民生活质量的得到了提高从而导致了人们消费观念的改变，群众渐渐开始热衷于提前消费的模式，金领贷已经成为股份制商业银行信贷产品的核心组成的一部分，贷款业务体量正以惊人的速度扩展。但是中国的个人消费金融业务发展起步比较晚，缺少完善的信用管理机制和法律的制度，传统商业银行正遭受着互联网金融公司的冲击，面对着很多潜在的风险，传统商业银行个人线上消费贷的发展具有不确定性，构建完整的金领贷信用风险管理体系对我国商业银行未来的发展有着十分重要的意义。

本篇文章以 BH 银行青岛分行为例，采用 COSO 企业风险管理框架理论系统性地分析 BH 银行青岛分行金领贷信用风险管理的八大风险管理元素，并且重点采用 PEST 外部宏观环境分析模型去识别企业的外部经营风险。采用企业内部个人访谈、问卷调查的方法，识别信用风险管理过程中的所出现的问题，并且对全部问题提出解决的优化方案，对 BH 银行青岛分行金领贷信用风险管理起到了促进发展作用，有助于 BH 银行青岛分行金领贷业务资产质量的管控，更进一步实现信用风险管控价值的创造的意义。并且为同业内部金领贷信用风险管理提供宝贵的实践参考意义，与此同时也验证了 COSO 企业风险管理框架理论的普遍的应用性。

关键词：BH 银行青岛分行；金领贷；风险管理

Abstract

In recent years, the improvement of the quality of life of Chinese people has led to the change of people's consumption concept, and the masses gradually become keen on the mode of consumption in advance. Personal consumption loan business has become a core part of the credit products of joint-stock commercial banks, and the volume of loan business is expanding at an astonishing speed. However, the development of personal consumption finance business in China started relatively late, lacking a complete credit management mechanism and legal system. Traditional commercial banks are suffering from the impact of Internet finance companies, facing many potential risks, and the development of personal consumption loan business of traditional commercial banks is uncertain. To construct a complete personal consumption loan credit risk management system is of great significance to the future development of Chinese commercial banks.

Taking BH Bank Qingdao Branch as an example, this paper systematically analyzes eight risk management elements of personal consumption loan credit risk management in our bank by adopting COSO enterprise risk management framework theory, and focuses on identifying external business risks by using PEST external macro environment analysis model. The method of internal personal interview and questionnaire survey was adopted to identify the problems in the process of credit risk management and propose optimal solutions to all the problems, which played a role in promoting the development of credit risk management of personal consumer loans of our bank and contributed to the control of asset quality of personal consumer loans of BH Bank Qingdao Branch. Further realize the significance of creating the value of credit risk control. Moreover, it provides valuable practical reference significance for intra-industry personal consumption loan credit risk management. Meanwhile, it also validates the universal application of COSO enterprise risk management framework theory.

Key Words: BH Bank Qingdao Branch; Jinling Loan; Risk Management

目 录

摘 要.....	I
Abstract.....	II
第 1 章 绪论.....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的及意义.....	2
1.2.1 研究目的.....	2
1.2.2 研究意义.....	3
1.3 研究内容与方法.....	4
1.3.1 研究内容.....	4
1.3.2 研究方法.....	4
第 2 章 相关概念及理论基础.....	6
2.1 相关概念界定.....	6
2.1.1 股份制商业银行.....	6
2.1.2 金领贷业务.....	6
2.1.3 信用风险管理.....	7
2.2 理论基础.....	7
2.2.1 全面风险管理理论.....	7
2.2.2 信息不对称理论.....	9
2.2.3 内部控制理论.....	9
2.3 文献综述.....	10
2.3.1 国外文献综述.....	10
2.3.2 国内文献综述.....	12
2.3.3 文献述评.....	14
第 3 章 BH 银行青岛分行金领贷风险管理现状情况.....	15
3.1 BH 银行青岛分行基本情况.....	15
3.2 BH 银行青岛分行金领贷业务.....	15
3.2.1 BH 银行青岛分行金领贷业务的主要特征.....	15

3.2.2 BH 银行青岛分行金领贷业务管理框架	16
3.2.3 BH 银行青岛分行金领贷业务资产质量及控制难点分析	18
3.3 BH 银行金领贷业务流程及其核心控制	19
3.3.1 目标客户准入环节控制	21
3.3.2 申请受理环节控制	22
3.3.3 贷款审查、调查及审批环节控制	23
3.3.4 风险监控环节控制	23
3.3.5 贷后清收环节控制	24
第 4 章 BH 银行青岛分行金领贷业务风险管理存在的问题及原因	25
4.1 BH 银行青岛分行金领贷业务风险管理存在的问题	25
4.1.1 内控机制建设亟待完善	25
4.1.2 信贷资产质量降低	25
4.1.3 信用风险识别手段不先进	26
4.1.4 信贷行为管理薄弱	26
4.2 青岛分行金领贷业务风险管理存在问题的原因	27
4.2.1 风险管理问题存在的内部原因	27
4.2.2 风险管理问题存在的外部原因	30
第 5 章 BH 银行青岛分行金领贷业务风险管理的优化	32
5.1 金领贷业务风险管理的优化原则及目标	32
5.1.1 金领贷业务风险管理的优化原则	32
5.1.2 金领贷业务风险管理的优化目标	32
5.2 优化信贷合规文化	33
5.2.1 构建风险为本的企业文化	33
5.2.2 树立合规管理部门的权威	33
5.2.3 培养业务能力过硬的信贷队伍	33
5.3 优化内部管理机制	34
5.3.1 完善金领贷组织管理结构	34
5.3.2 优化风险管控指标的考核和分配	35
5.3.3 构建信息有效反馈及沟通传达体制机制	36
5.4 优化客户准入条件	36

5.4.1 整理符合地方特色的白名单库	36
5.4.2 全面开展分行客户信息治理活动	37
5.4.3 不断优化改革个人信用风险评估模型	38
5.5 优化调查审批环节	38
5.5.1 增强线下人工调查力度	38
5.5.2 坚持审查审批实质重于形式原则	39
5.5.3 关注市场和客户群体新动向	39
5.6 优化贷后监控处置环节	40
5.6.1 实行风险预警动态化管理	40
5.6.2 提升业务检查审计的频率和质效	40
5.6.3 BH 银行青岛分行制定全面的不良贷款清收措施	42
第 6 章 结论与展望	44
6.1 结论	44
6.2 展望	45
参考文献	46
致 谢	49

第 1 章 绪论

本章阐述了本篇文章的所研究的研究背景和意义，进而对国内国外现状的研究进行了归纳总结，基于上述情况确定了本篇文章的研究方向，最后对本篇文章的研究内容及研究方法作了下一步说明。

1.1 研究背景

近几年以来，中国的经济依旧维持快速发展的姿态，物质方面生活质量得到比较大改变，老百姓的收入水平逐渐提高，伴随着的是老百姓消费思想及观念的转变，从过去保守思想的一味储蓄到现在的借信用卡及消费贷款的透支，从以往的购买必需消费品到如今的高质量的生活，这些改革逐渐促进着中国经济的发展。随着老百姓逐渐热衷于提前消费的生活方式，金领贷已经成为银行信贷产品的重要核心构成部分，一方面金领贷业务的飞速发展也成为当今的中国经济发展中的一大特色亮点，另一方面为商业银行创利。尤其是目前中国总需求欠缺的状态下，为了促使增强国内消费、拽动内部需要的一项重要措施商业银行个人线上消费贷业务的快速发展。因此，金领贷业务的平稳快速的发展牵动着中国经济的发展，更与中国的民生问题息息相关，因此其中的重要性可见一斑。

早在 2016 年，李克强总理在政府工作部署中表示需要在个人消费金融行业重点强调增强支持力度，主要是从四个方面来说，第一方面要在金领贷产品的业务多样性上发力推动；第二方面主要是在消费金融行业的组织架构体系中组成上高效培养；第三方面是要对经济市场监控和发展的环境采取优化改革第四方面是在消费金融的方向上持续高效支持。进而，由于中国金领贷处于起步发展比较晚的问题上，在 20 世纪 80 年代才慢慢的发展起来，与其他的发达国家相比较而言，既缺乏的经验也没有完善好的信用管理和法律制度。进而促使了中国金领贷的信用风险管理困难重重，艰难险阻。在摸索中不断前行。但是由于老百姓生活上借贷消费需求的不断提高，金领贷业务体量正以惊人的速度飞速发展，这样的矛盾的存在已经导致了现在严峻的风险形势。就互联网和大数据的双重背景下，非常多的消费金融公司陆陆续续推出了消费分期业务，例如京东白条、支付宝的蚂蚁花等，更有甚者推出相关不需要消费场景的信用消费贷款，比如微信的腾讯微粒贷、支付宝的蚂蚁借呗等。出于客户申请资料简单、准入门槛比较低、审核尺度宽松、放款比较快等等原因，线上放贷的方式受到当今年轻人的喜爱，进而促使了一部分风险管控能力比较差、无放贷

资质的金融公司也会入场分一份利润，采用高利率甚至高利贷的形式来覆盖资金成本，利率高、采用暴力催收手段、信息数据中乱用等等最后促使了中国金领贷市场的“现金领贷”的情况。另外，目前中国宏观经济正处于下行态势，按揭贷款业务的市场也较为低迷，很多公司的经营处于窘境，采取裁员的方式来减少公司的运营成本，对于工薪阶层客户来说，面对着一一定的失业风险；对于自雇人士客户来说，公司的利润的降低的情况下，势必导致客户还款意愿及还款能力的双重下滑。疫情期间，给商业银行个人线上消费贷业务带来了很大的不良风险。

另外，零售贷款业务每笔业务利润比较小、贷款期限比较长、利润比较多的体现在未来情况下。与此相比现阶段商业银行的盈利核心方面依旧是靠着公司存、贷款业务，从利润的方面来说，商业银行对个人贷款业务不够重视，因此，很多股份制商业银行在风险上的内部管控更看重于公司贷款业务，而对个人贷款业务的风险内控力度不足，风险管理的体制体系也不完善。

1.2 研究目的及意义

1.2.1 研究目的

本篇文章选取了 BH 银行青岛分行个人线上消费贷金领贷业务内控管理问题进行深入的研究，在新冠疫情期间，BH 银行青岛分行一样处于股份制商业银行普遍面临的个人线上消费贷拓展方面瓶颈，BH 银行青岛分行怎么针对新冠疫情期间、放大金领贷业务线上申请及审批的自身优势、加强金领贷业务的短板，寻找出个人线上消费贷金领贷业务有效发展路径，是关于 BH 银行青岛分行金领贷业务稳健发展的重要课题，BH 银行青岛分行作为 BH 银行近几年新成立的分支机构，所处青岛金融市场的竞争十分激烈，市场变幻莫测，互联网信息传递飞速，承受着较强青岛金融市场的影响，本篇文章研究的目的正是针对 BH 银行青岛分行金领贷业务的实际情况研究分析，深入了解，归纳总结出股份制商业银行个人线上消费贷业务内控管理方面的一些弊端，BH 银行青岛分行可以将 BH 银行青岛分行的金领贷业务实践与金融理论研究相整合，针对 BH 银行青岛分行、甚至于 BH 银行的整体个人线上消费贷金领贷业务内控管理有着深刻的指导意义，同时也为其他商业银行提供参考及借鉴。BH 银行青岛分行本着从细节出发有目的有操作地处理当下 BH 银行青岛分行内控过程中亟待解决的相关问题，通过研究提供一些新的参考及改革思路。

1.2.2 研究意义

自2020年至2022年，新冠肺炎疫情期间，民众收入受到了极大的影响，更大程度上影响了百姓的心理，以及人们消费及投资思想发生了重大的转变，商业银行面对客户，推出了低利率3%开头的消费信贷政策，随着消费信贷业务稳定可持续发展，商业银行也对个人消费信贷展开了内部管控，对于其他同业也有着借鉴意义有哪些方面呢？这些问题都是本篇文章旨在解决商业银行的金领贷的内部管控问题。故本篇文章研究的意义在于以下两个方面：

1.理论意义

目前，我国对商业银行个人线上消费贷的实践类文献并不多，缺乏相关论文研究金领贷内部控制。然而国内国外相关专家学者对商业银行的个人信贷业务的内控制度的研究收获颇丰。伴随着经济的不断发展，目前多数商业银行个人线上消费贷业务已实现线上化审批及放款，商业银行对金领贷业务推动发展日趋成熟，基于上述情况相关专家学者都从管控内部的开始探究，现阶段对银行个人消费信贷业务的内控的研究文献特别少，研究得比较浅显，对于个人消费信贷内部控制的研究比较匮乏。近几年随着社会的发展，人们的生活质量的逐渐提高，我国商业银行发展了具有特色的网上个人信贷消费信用风险管理。因此，本篇文章选取BH银行青岛分行金领贷业务为研究依据，结合相关理论并应用于工作实践中，能够为金领贷内控提供借鉴意义。

2.现实意义

综上所述，BH银行大幅提升了青岛市分行个人信贷消费贷款业务的内部控制水平，为其他商业银行开展个人信贷消费贷款业务提供了有价值的参考建议。新冠疫情期间，市场经济陷入危机，股份制商业银行个人网络消费信贷业务的内部控制逐渐受到银行业高管的关注。目前，在青岛金融市场，商业银行个人贷款消费信贷产品普遍相似或相同，市场业务竞争激烈，监管体制的优化和改革是未来发展的关键竞争力。当前，受新冠肺炎疫情影响，经济形势较为严峻，这对BH银行青岛分行个人网络消费贷款业务的发展既是机遇也是问题，但风控形势国内股份制商业银行经营困难，管控有待提高。本文以BH银行青岛分行个人信贷消费信贷业务的风险管理现状为例，着重指出了一些问题，提出了提高个人信用风险管理水平的建议和建议。其他商业银行的信贷消费信贷业务。内部控制制度的完善性提供了宝贵的参考价值。

第二，向公众传达一些正确的消费观念和理解。随着互联网金融技术的发展，为了防止互联网金融技术造成的过度消费、非法套利和寡头垄断，利用互联网金融科技带来的便

利，是监管机构和金融市场主体的共同责任。本文考察这一时期的背景，优化改革内部控制制度，强化风险管控，加强个人消费信贷业务的内部监控，从而防止商业银行因审批政策松动而快速扩张，忽视了业务本身的风险。这极大损害了商业银行的可持续发展和公众的消费观。

1.3 研究内容与方法

1.3.1 研究内容

本文的研究内容是通过采用企业风险管理框架理论，结合外部宏观环境分析模型，对BH银行青岛分行金领贷业务的八个风险管理要素进行了系统分析，并针对外部业务风险进行了识别。同时，还采用了内部个人访谈和问卷调查的方法，对信用风险管理过程中存在的问题进行了识别，并提出了相应的优化解决方案。具体来看，本研究是基于BH银行青岛分行金领贷风险管理优化的研究，内容可分为以下六个章节：

第一章，绪论。主要阐述了BH银行青岛分行金领贷业务内部控制研究的背景、目的和意义，具体总结了国内外商业银行个人贷款业务内部控制理论，并介绍了本文的研究方法和内容。文章的框架以及创新点和不足之处。

第二章，理论基础。其中，他主要解读了预期收益理论、信息不对称理论和内部控制理论，同时总结了目前商业银行个人消费贷内部控制的一些理论起点。

第三章，介绍了BH银行青岛分行的经营情况和控制情况，并进行了综合分析。总结青岛市分行金领贷消费贷款业务近三年的相关特点及其资产质量，通过绘制金领贷消费贷款业务流程图，找到主要控制点，改革优化内部控制。商业银行的流程。

第四章，对BH银行青岛分行金领贷消费内部授信控制的不足及影响进行了综合分析。根据青岛分行组织的上级行突击检查和专项调查的结果，总结分析了BH银行青岛分行金领贷消费内部控制存在的主要缺陷并找到了指南。给出了意见。

第五章，BH银行青岛分行金领贷消费内部信用控制改革与优化。通过对大量数据的研究，研究了BH银行青岛分行消费贷款存在的主要不足，并指出了优化改革的控制措施。

第六章，为全文总结及研究展望。总结本论文的研究方法、目的、成功与不足，重新审视该课题的研究。

1.3.2 研究方法

本文研究方法有：文献分析法、深入访谈法等

1.文献研究法

文献研究法，即对商业银行个人消费贷内部控制的国内外文献进行收集、整理、阅读和研究，以便更权威地掌握本课题的研究方法。本文梳理了个人贷款消费信贷内部控制的最新研究现状，总结了商业银行个人贷款消费信贷内部控制的规律及异同。通过深入分析，为本文研究 BH 银行青岛分行个人消费贷内部控制奠定了坚实的理论基础和方向。

2.深入访谈法

深入访谈法，即访问人与被访谈人之间以一种独立的、个人之间互动面对面更加具体地交谈，从而达到意见交换及构建意义的目的，访问者通过对交谈内容的分析、发掘出访问者信念、态度、看法等等，借此访问问题对被访谈者看待问题的真实想法及态度，用以确认受访者内心深处真实的行为认知及真实的内心感受。

在这篇文章中，对分行的营业部和支行的客户经理进行了深入采访，经过长时间地采访，详细了解了个人贷款消费业务管理的操作流程和现状。青岛分公司。通过得出结论，可以更加准确、真实地分析商业银行个人线上消费贷内部控制的弊端和不足，并针对上述情况提供相关指引。

第 2 章 相关概念及理论基础

第一章的绪论主要在目前经济环境下及新冠疫情期间，讲述了本篇文章研究商业银行内部控制的现实和理论意义。根据上述情况，整理出研究流程中方法。本章在上一章讲述情况下，更进一步明确本篇文章所用的理论基础，从而以此为根据。

2.1 相关概念界定

2.1.1 股份制商业银行

股份制银行，顾名思义，就是银行按股份份额被各个所有者（即股东）拥有。与普通的股份制企业一样，将公司划分为若干股份，各个股东依据出资额持有不同的份额。就股份制银行而言，其最大的股东是除国家以外的其他法人机构。股份制商业银行是商业银行的一种。我国共有 12 家全国性股份制商业银行：招商银行、浦发银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、广发银行、兴业银行、平安银行、浙商银行、恒丰银行、渤海银行。

股份制商业银行已成为我国商业银行体系中一支充满活力的生力军，是银行业乃至国民经济发展不可或缺的重要组成部分^[1]。股份制商业银行呈现稳步发展态势，无论是银行数量还是资产规模都实现了稳步发展。

2.1.2 金领贷业务

个人网上消费信贷主要是客户通过手机银行、官方微信、二维码扫描、在线填写个人信息、提交申请、大数据风控系统自动审批、强制二级账户等方式进行交易。贷款资金的划转、贷款协议的签署等业务流程最终决定了资金的到位情况。这种商业模式与传统借贷模式的区别在于，减少了对实体店和线下工作的依赖，大大提高了资金效率，降低了资金成本^[2]。

大量数据显示，2018 年消费信贷需求强劲。今年银行消费信贷新增 2.4 万亿元，2018 年末余额达到 13.3 万亿元。2019 年，个人消费信贷和银行消费信贷新增 1.6 万亿元，2019 年末余额达 14.6 万亿元。2020 年，个人消费信贷和银行消费信贷新增 1.00 万亿元，2020 年末余额达到 15.90 万亿元。2021 年个人消费信贷和消费银行信贷全年新增 1.10 万亿元，2020 年末余额达到 19.00 万亿元。从近年来个人消费信贷规模来看，消费信贷市场将继续呈现快速增长。到 2023 年底，我国消费信贷余额预计将达到 21.00 万亿元。如图 2-1 所示：

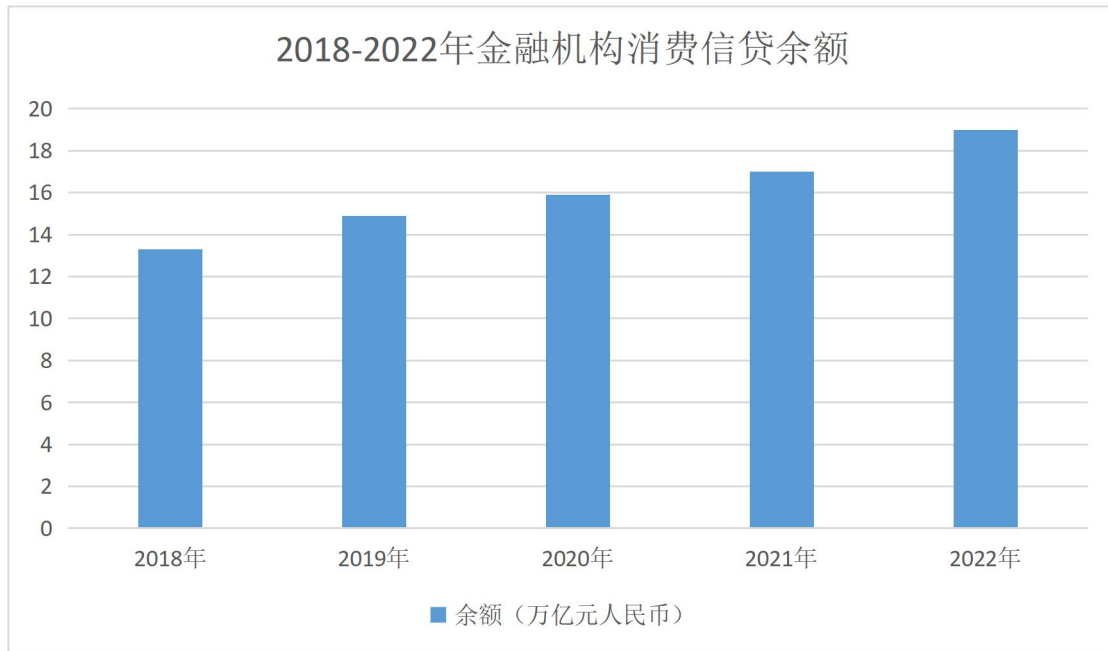


图 2-1 2018—2022 年金融机构消费信贷余额

2.1.3 信用风险管理

信用风险，是指交易对方不履行到期债务的风险。它是金融市场上的一种不确定性，对金融稳定构成威胁。信用风险在现代金融体系中无处不在，银行、保险公司、债券交易商等机构都需要面对这一风险。在借款人出现违约行为之前，金融机构无法准确预测信用风险。而信用风险管理则是指通过制定信息政策，指导和协调各机构业务活动，对从客户资信调查、付款方式的选择、信用限额的确定到款项回收等环节实行的全面监督和控制，以保障应收款项的安全及时回收。即使采取了信用风险管理措施，信用风险仍然难以完全消除。金融机构需要不断调整风险管理策略，以应对信用风险的变化。在信用风险的管理中，金融机构还需要关注宏观经济环境、行业发展趋势等因素，以便更好地预测和应对信用风险^[3]。

2.2 理论基础

2.2.1 全面风险管理理论

20 世纪中叶，许多保险公司开始研究风险管理的应用结论。随着时代的变迁，大环境中存在着各种各样的风险。受到各种风险的影响，风控措施和风控理论也在迅速完善和拓展。上世纪末，风控理论体系逐步完善，健全的风控理论要求商业银行在日常工作中结合当地经营情况，逐步增加控制节点措施，使企业具备较大风险的识别能力，完善上述风险

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/567131162106006046>