

分类号 F203.9/872
UDC 658

密级 公开
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

MBA 学位论文

论文题目 武威农村商业银行信贷风险管理存在的
问题及对策研究

研究生姓名: 张新智

指导教师姓名、职称: 陈芳平 教授

学科、专业名称: 工商管理

研究方向: 风险管理

提交日期: 2021年3月18日

兰州财经大学 MBA 学位论文

武威农村商业银行信贷风险管理存在的问题及对策研究

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名：张新智 签字日期：2021年6月16日

导师签名：陈芳平 签字日期：2021.6.16

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定，_____（选择“同意”/“不同意”）以下事项：

1. 学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2. 学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入 CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名：张新智 签字日期：2021年6月16日

导师签名：陈芳平 签字日期：2021.6.16

**Research on Problems and
the Countermeasures of Credit Risk
Management of Wuwei Rural Commercial
Bank Company Limited**

Candidate: Zhang Xinzhi

Supervisor: Chen Fangping

摘 要

农村商业银行作为地方法人银行业金融机构，承担着服务“三农”和支持当地经济发展的重要责任。多年来，农村商业银行依托良好的经济环境与区位优势取得了骄傲的成绩，但在发展的过程中仍然存在不少的问题。由于国际国内经济大环境逐步恶化，再加上许多农村商业银行从农村信用社改制之日起，在公司治理、内部管理、风险防控等多个环节的管理和调控存在较大的问题，对于风险的管理通常只注重表面，公司内部治理结构与银行发展不相适应，导致农村商业银行出现不良资产、贷款双升的局面，金融风险防控压力加大。目前，农村商业银行的信贷风险管理已发展为基层地区金融行业当中解决的首要问题。

本文主要研究对象为武威农村商业银行，在对国内外商业银行信贷风险管理研究情况进行了解及掌握部分银行信贷风险管理理论的前提下，对武威农村商业银行的基本境况和信贷风险管理能力展开调查研究，发现了目前武威农村商业银行在进行信贷风险管理过程中存在的漏洞，其中有信贷风险管理机制履行不到位，贷款发放操作流程不规范，贷款用途管理不到位，信贷风险资产清收管理效果差，缺乏信贷管理人才等。其次，对问题存在的原因进一步探讨，从内、外两方面分析了该银行信贷风险管理能力不高的原因，为后期提出合理性的建议做了铺垫。最后，对武威农村商业银行信贷风险管理提出了相关对策建议，具体包括优化信贷风险管理组织结构，完善信贷风险管理的内部控制体系，注重信贷管理人才培养，加强贷前调查和贷后管理工作，完善信贷风险预警机制，探索适合农商银行不良贷款处置途径等六个方面。

本文的研究既能为提升武威农村商业银行信贷风险管理能力提供帮助，同时也对其他农村商业银行信贷风险管理能力的提升具有借鉴意义。

关键词：农村商业银行 信贷风险 风险管理 风险预警

Abstract

Rural commercial banks are the main local law enforcement departments that undertake the important responsibility of serving "agriculture,rural areas and farmers" and supporting local economic development. Over the years,rural commercial banks have made proud achievements relying on good economic environment and location advantages,but there are still many problems in the process of development. In recent years,the international and domestic economic environment has gradually deteriorated. Moreover,since the reform of rural credit cooperatives,there are big problems in the management and regulation of corporate governance,internal management,risk control and other aspects. Most of the risk management processes are mere formal, and the internal governance structure of companies is not suitable for the development of banks,which leads to the double rise of non-performing assets and credit,and the increase of financial risk prevention and control pressure of rural commercial banks. At present,the credit risk management of rural commercial banks has become the primary problem in the financial industry of grass-roots areas.

The main research goal of this paper is Wuwei rural commercial bank. Firstly,after a certain understanding of the research situation of credit risk management of commercial banks,and on the premise of mastering some theories of bank credit risk management,this paper investigates the basic situation and credit risk management ability of

Wuwei rural commercial bank. Moreover, this paper finds out the loopholes in the process of credit risk management in Wuwei rural commercial bank, including the poor quality of credit assets, unscientific framework of credit risk management system, non-standard credit operation process, inadequate post loan management, and lack of credit management talents. Secondly, the reasons for the problems are further discussed, and the reasons for the bank's low credit management ability are analyzed from both internal and external aspects, which paves the way for the later reasonable suggestions. Finally, it puts forward relevant countermeasures and suggestions for the credit risk management of Wuwei Rural Commercial Bank. They include: optimize the organizational structure of credit risk management, improve the internal control system of credit risk management, focus on the cultivation of credit management talents, strengthen pre-lending investigations and post-lending management, and improve several aspects of credit risk early warning mechanism.

The research can not only provide help to improve the credit risk management ability of Wuwei Rural Commercial Bank, but also has reference value for the improvement of the credit risk management ability of other rural commercial banks.

Keywords: Rural commercial banks; Credit risk; Risk management; Risk warning

目 录

1 绪 论	1
1.1 研究背景及意义.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	2
1.2 国内外研究现状.....	3
1.2.1 国外研究现状.....	3
1.2.2 国内研究现状.....	4
1.2.3 研究述评.....	9
1.3 研究思路和框架图.....	10
1.3.1 研究思路.....	10
1.3.2 研究框架图.....	11
1.4 研究方法.....	11
2 相关理论与概念	13
2.1 商业银行信贷风险管理相关理论.....	13
2.1.1 企业内部控制理论.....	13
2.1.2 信息不对称理论.....	14
2.1.3 全面风险管理理论.....	15
2.1.4 银行信贷管理行为理论.....	16
2.2 商业银行信贷风险概述.....	17
2.2.1 商业银行信贷风险的概念.....	17
2.2.2 商业银行信贷风险的特点.....	18
2.3 商业银行信贷风险管理概述.....	18
2.3.1 商业银行信贷风险管理的流程.....	18
2.3.2 商业银行信贷风险管理的特点.....	19
3 武威农村商业银行基本境况及信贷风险管理现状	21
3.1 武威农村商业银行概况.....	21

3.1.1 武威农村商业银行的基本情况.....	21
3.1.2 武威农村商业银行的组织架构.....	21
3.2 武威农村商业银行信贷风险管理现状.....	23
3.2.1 武威农村商业银行信贷状况.....	23
3.2.2 武威农村商业银行信贷风险管理流程.....	26
4 武威农村商银行信贷风险管理存在问题及成因分析.....	27
4.1 武威农村商业银行信贷风险管理中存在的问题.....	27
4.1.1 信贷风险管理机制履行不到位.....	27
4.1.2 贷款发放操作流程不规范.....	29
4.1.3 贷款用途管理不到位.....	30
4.1.4 信贷风险资产清收管理效果差.....	31
4.1.5 缺乏信贷管理人才.....	32
4.2 武威农村商业银行信贷风险管理问题成因.....	33
4.2.1 外部原因分析.....	33
4.2.2 内部原因分析.....	34
5 武威农村商业银行信贷风险管理对策建议.....	36
5.1 优化信贷风险管理组织结构.....	36
5.1.1 成立信贷档案管理中心.....	36
5.1.2 健全风险管理组织架构.....	36
5.2 完善信贷风险管理的内部控制体系.....	37
5.2.1 完善内部控制管理制度.....	37
5.2.2 优化内部控制模式.....	38
5.2.3 改变内部控制目标.....	39
5.3 注重信贷管理人才培养.....	40
5.3.1 引进高素质信贷管理人才.....	40
5.3.2 提高信贷人员风险防控意识.....	40
5.3.3 加强信贷人员业务知识培训.....	41
5.4 加强贷前调查和贷后管理工作.....	41
5.4.1 深化贷前调查工作.....	41

5.4.2 规范贷后管理工作.....	42
5.5 完善信贷风险预警机制.....	43
5.5.1 完善信贷风险预警信息数据库.....	43
5.5.2 健全信贷风险指标体系.....	44
5.5.3 完善信贷风险预警决策系统.....	45
5.6 探索适合农商银行不良贷款处置途径.....	45
5.6.1 开展资产重组.....	45
5.6.2 债权转股权.....	46
5.6.3 不良贷款出售.....	46
6 结论和展望.....	47
6.1 研究结论.....	47
6.2 研究展望.....	47
参考文献.....	49
后 记.....	54

1 绪 论

1.1 研究背景及意义

1.1.1 研究背景

由于各类金融业务在世界范围内的迅速发展，导致世界经济局势发展的动荡性愈来愈强，能够影响金融领域平稳有序发展的因子变得越来越多。我国经济的崛起对金融行业来讲，机遇与挑战并存。而在金融体系的整体构架中，商业银行是其中不可或缺的重要组成部分，它直接关系到我国经济发展的稳定性和可持续性。纵观商业银行内的所有业务，信贷业务的地位不可撼动，在信贷业务的整体流程中，信贷风险贯穿其中，对于信贷业务的开展具有极大的阻碍。当前，农村商业银行在国内金融行业中有着举足轻重的地位。截至 2019 年底：国内农村商业银行的数量已达 1478 家，占全国金融机构数量的 32.08%，总资产规模占比超过 10%以上，远远高于城商行、股份制商业银行的数量和比重。农村商业银行承担着服务“三农”和支持当地经济发展的重要责任。多年来，农村商业银行借助自身在地区和经济环境中的独特优势，得到了令人欣喜的成就，但在发展的过程中仍然存在不少的问题。并且，随着国际国内经济大环境逐步恶化，农村信用社改制后的农村商业银行，其公司治理机制、内部控制机制、风险管理机制等还不完善，缺乏执行力，公司内部治理结构与银行发展不相适应，导致农村商业银行出现不良资产、贷款双升的局面，部分地区不良高位运行，造成金融风险的防控面临极大的困难和压力。党的十九大报告提出，要坚决打好三大攻坚战，而其中，金融风险防控在重大风险的防控中是重中之重。而不良信贷资产占比高作为银行业金融风险的表现形式之一，严重制约着银行的经营管理及持续盈利状况。当下，在中国的农村金融体系中，农村商业银行的信贷风险管理已经刻不容缓，急需治理。

目前，农村商业银行虽然已经成为重要的金融服务力量，可是从地方金融领域的整体发展情况而言，农村商业银行要面临国内传统商业银行、地方性商业银行等多重竞争压力，当下武威农村商业银行风险管理的手段与形式，与其

发展规模和要求已不匹配，风险管理流程执行浮于表面，导致公司治理机制流于形式，风险高发。因此本文在深入分析武威农村商业银行信贷风险成因的基础上，总结国内外在信贷风险管理方面的有关经验，寻找适宜农村商业银行在信贷风险管理方面的结构体系，进一步构建有利于武威农村商业银行发展的信贷风险管理模式和方法。

1.1.2 研究意义

本文根据武威农村商业银行信贷风险管理现状，深入分析信贷风险高发的原因，结合国内外信贷风险管理的经验，研究怎样对武威农村商业银行信贷风险进行掌控，及从多个角度化解处置信贷风险，这对于提升农村商业银行的资产质量、抗风险能力以及增强整体实力水平具有重要作用和意义。也能够进一步促进农村商业银行充分认识和了解风险，不断完善和严格履行风险管理机制，在稳定中不断前进和突破，积极注重风险防范，聚焦目标、精准发力、克难攻坚，并具有一定的理论和现实意义。

(1) 理论意义

长期以来，国内外学者对于商业银行的管理特别是信贷风险的管理做出了许多研究，并取得了许多优秀的理论成果，但值得注意的是，与商业银行相比，农村商业银行既具有普遍性，也有其存在的独特之处。因此，在农村商业银行信用风险管理研究的具体流程中，有必要坚持商业信用风险管理的要求和规律，对农村商业银行给予更多的关注，尤其是其自身的特点，如保持农村经济发展的平稳进行，提高农民整体收入和加快城镇化进程等多个方面。本文将武威农村商业银行作为研究目标，对武威农村商业银行的现状进行了深入的调查和研究，从内部和外部两个层面入手，对当下武威农村商业银行在信贷风险管理中出现的问题和矛盾进行分析，并且探究了其中的原因，同时有力的补充了武威农村商业银行的信贷研究理论内容。丰富了相关的研究内容，也为我国农村商业银行信贷风险管理积累了大量的理论素材。

(2) 现实意义

本文将武威农村商业银行作为研究目标，主要对武威农村商业银行的现状进行了深入的调查和研究，并且从中找出了武威农村商业银行在信贷风险管理

中展现出来的具体问题，全面剖析信贷风险形成的内外部成因，提出了对策建议和保障措施，有利于武威农村商业银行更清晰的认识自己，保持清醒的头脑，及时采取措施，提高信贷风险控制水平；此外，对武威农村商业银行目前信贷风险开展有效的化解和防治，进一步加大不良资产处置力度，积极化解信贷存量风险的同时，防止增量风险的发生，助力武威农村商业银行化险、脱险，尽快走上正轨发展道路，为探索当下适合农商银行在信贷风险管理及化解方面提供路径与方法，具有较强的现实意义。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国外研究现状

在商业银行信贷风险控制方面，国外的学者起步较早，经过多年的研究分析，已经形成了较为完整的信贷风险管理体系。

Wiem (2017) 主要基于动态面板数据回归分析法研究了特定于银行的决定因素和宏观经济决定因素对银行风险的影响。研究发现经济增长，通货膨胀，监管质量，保险范围和银行规模与信用风险成反比且显著相关，而资本化和竞争与信用风险成正比且显著相关，经济增长，通货膨胀，资本化和监管质量与破产风险呈正相关，银行规模，竞争和存款保险覆盖率与破产风险呈负相关。Agyenim 等 (2019) 主要探讨了所有权的性质是否可能会限制政治联系对信贷风险决策的影响程度。发现具有政治联系的董事会对信用风险产生重大影响；在此基础上通过进一步的调查研究又发现银行的所有权类型减轻了政治关联的董事会与信贷风险之间的联系，这些研究成果对银行的稳定具有重要意义。Fatma (2019) 通过采用文献中常用的四种信用风险度量作为研究中的因变量，研究分析了董事会规模，董事会组成和董事会性别多样性等公司治理变量对信用风险的影响，得出了在有国家董事的情况下不良贷款率增加而不良贷款覆盖率下降的结论。Punniyamoorthy 等 (2016) 提出了一种新的 FSVM 模型，实现了通过构造神经网络 (NN) 和模糊支持向量机 (FSVM) 分类器区分不良债权人和不良债权人，并确定了最佳的信用风险评估分类器。此外，还证明了 FSVM 模型的性能优于反向传播神经网络，并且可以帮助金融机构准确评估客户的信用

风险模式并做出更好的决策。Allen 等（2016）开发了四种信用模型，通过将创新的条件风险价值（CVaR）技术应用到结构模型（称为 Xtreme-S）、过渡模型（Xtreme-T）、分位数回归模型（Xtreme-Q）中，以更好地衡量极端经济环境下的信用风险，以及作者独特的产业转移模型（Xtreme-i），该模型将产业因素纳入转移矩阵。他们发现 Xtreme-S 和 Xtreme-Q 两种模型，对处于变化中的市场环境极为敏感。此外，还演示了如何使用这些模型来确定应对极端信用风险所需的资本缓冲。Tang（2019）在对影响信用风险影响因素的因素进行分析的基础上，运用随机森林算法和 2014 年 4 月至 2017 年 6 月中国邮政储蓄银行分行能源行业客户使用信用卡的月度数据进行数据库构建。提出了一个有效的信用风险评估模型，该模型可以科学地衡量中国能源行业的信用风险。最终运用该模型进行进一步研究，他得出结果表明，透支率和一个月内的信用卡支出额度等信用卡功能对信用风险有显著影响，模型的综合预测准确率高达 91.5%，稳定性令人满意。这些发现可以提供有价值的信息，以帮助银行改善其信用风险管理。Sameer 等（2019）为了提高贷款提供的质量并减少此过程中涉及的风险，通过优化信用评分模型中的 Gustafson-Kessel（GK）算法来优化信用评分模型，达到了改善评估信用价值过程的目的。最终，这一研究成果为降低贷款准备金相关的风险的研究提供了参考价值。Liu 等（2020）探讨了大型银行和高效银行如何影响信贷供应和违约风险，发现市场准入壁垒较低会增加信贷供应，而拥有市场支配力的银行会限制抵押贷款市场的信贷供应。另外，高效的银行会不顾一切地使用抵押技术增加信贷供应。Tom 等（2020）建立了一个模型，使银行和其他金融中介机构既面临借款约束又面临股票发行成本的约束。他们发现即使是中度的大冲击也会导致它们的借贷约束受到束缚，导致提供给企业的信贷紧缩，这些现象最终会造成偶尔出现利差急剧增加以及股票数据出现信贷紧缩的特征，即反周期，正向倾斜的股票发行。

1.2.2 国内研究现状

较之国外一些国家，我国商业银行信贷风险管理的理论研究起步较晚，主要是由于我国商业银行在早期阶段属国有，不需要承担信贷风险。对信贷风险管理的研究不具有现实方面的意义。由于国内的改革化进程正在不断的稳步推

进，而且股份制改革快速兴起和存款保险制度的出台，中国银行业的管理体制正在逐渐发生转变，商业银行的信贷风险管理问题开始暴露，学术界对此也开始重视，国内大量学者基于国外风险管理理论的研究基础，并结合我国商业银行的属性特征，从不同角度开展我国农村商业银行信贷风险管理的研究，取得了许多研究成果。

（1）商业银行信贷风险产生的原因分析

柴艳梅（2016）主要对农村商业银行改革时期农村商业银行信贷业务展开调查研究，借助对农村商业银行信贷业务的进一步研究，分析总结了信贷风险出现的缘由，并具体提出了相关针对性的建议措施。陈志祥（2018）基于信息不对称加剧商业银行信贷风险这一现象，通过对商业银行信用风险现状的研究和调查，了解到目前商业银行信用风险在管理方面的组织结构不科学、具体的操作也不合理规范等一系列的问题。在深入分析问题出现原因的层面上，他提出了合理化的建议和整改方案。包括加强信贷风险预警、注重信贷管理人才的培养等，为商业银行提升信贷风险管理能力做出了贡献。杨宇杰等（2018）通过对农村商业银行信贷风险业务的研究，发现与其他商业银行相比，农村商业银行的信贷风险较高，提出农村商业银行顾客群体相对较单一以及经济环境比较落后是产生较高不良贷款率的主要原因。梅正鹏（2018）主要对商业银行不良贷款方面展开调查研究，通过实地考察的方式指出了商业银行当前存在的问题，具体有管理制度存在漏洞、监管制度不科学合理、竞争环境激烈等，同时对问题存在的原因展开深入探讨，最终，提出了提升银行信贷风险管理能力的优化策略。马孝先（2018）主要对商业银行的信贷业务的服务对象——小微企业的信贷业务展开调查研究。通过结合大数据理论和相关模型的建立，提出了针对不同地区、银行不同发展阶段的信贷风险评估机制，对商业银行提升对小微企业信贷业务的服务质量做出了不小的贡献。童玉芬等（2019）主要对银行业市场竞争对商业银行信贷风险管理的影响展开调查研究，通过以某一具体商业银行为例展开调查研究，研究表明利润边际效应和和风险转移效应对商业银行的信贷风险管理能力具有重大影响；同时，随着国内经济的发展和银行业市场的变化，商业银行的信贷风险管理模式也需要做出相应的调整来满足不断变化的市场需求。刘子佳（2019）指出随着国内农村商业银行陆续改制的完成，

农村商业银行的不良贷款率通常都保持在较高的水平，这也成为了现在农村商业银行在后期规划中的重要内容；据此以农村商业银行为例，进一步探究了银行信贷风险管理能力的影响因素，结合银行的实际情况，从内部和外部两方面分析了银行信贷风险管理问题存在的原因，例如信息不对称、信贷风险管理体系不健全等。最后，提出了针对农村商业银行发展特点的提升信贷风险管理能力的建议和对策，帮助了改制后的农商行有效地缓解不良贷款率的提升。贺立龙等（2020）研究银行信贷配置的流向偏好特征与动机，研究发现商业银行信贷配置更重视短期的风险管控和规模经济效应，而非信贷质量及长期收益回报。在深入探讨造成这一现象原因的基础上，针对这一现状提出关于扭转考核导向的相关举措，为商业银行信贷风险管理实现长期、平衡的发展做出贡献。

（2）商业银行信贷风险研究的重要意义

陆淑娴（2017）指出与一般商业银行相比，农村商业银行由于其自身差异，信贷风险也独具特色，此外，信贷风险对商业银行的整体利润关系紧密，所以，对当下的农村商业银行开展调研是十分必要的，并给予其存在的问题提出具有针对性的建议措施，为农村商业银行信贷风险管理提供了帮助。许翌（2018）首先调查分析了我国商业银行信贷业务的现状，发现我国的商业银行在近十年来得到了快速的发展，信贷业务的规模也逐渐扩大，另外，在商业银行中，庞大的信贷业务已成为了银行最重要的利润来源；与此同时，商业银行的信誉风险也变的有增无减，得出信贷业务风险成为了商业银行最紧要的风险来源；与日俱增的信贷业务风险自然已成为银行本身与银行监管机构的关切对象，最终提出深一步管理信贷业务风险水准俨然成为了银行业与银行监管机构的面临的重大课题的结论。王文靖（2018）基于“推进金融市场改革、适应利率市场化趋势”的市场背景，对农村商业银行信贷风险的策略展开调查研究；提出如何提升防范信贷风险的能力已经成为农村商业银行日常经营的最需要关注的事情；据此，对某农村商业银行的微小信贷业务风险管理的情况展开调查研究，提出了相应的优化建议和措施。杨铮（2019）指出在拉近城乡经济环境，推进城乡同步发展方面农村商业银行有着不可替代的作用，而影响农村商业银行经济效益的主要业务仍旧是信贷业务，因此，对农村商业银行的信贷风险管理展开调查研究是十分重要的也是十分必要的。童毛弟等（2019）基于提升农村商

业银行信贷风险管理能力的目的，对其中小企业客户群体的信用违约观念展开调查研究，一方面，提升了银行对中小企业的信贷服务能力，另一方面缓解了银行对中小企业经济支持带来的压力；无论对中小企业的长远发展还是银行信贷风险管理能力的提升都具有重要的作用。阳家东（2019）基于可持续发展的角度对农村商业银行的信贷风险管理能力展开调查研究，发现当前农村商业银行存在信贷风险分化程度不高、利率监管有待加强等问题，同时提出由于农村商业银行对新农村建设意义重大，其信贷风险管理是十分值得研究的一项问题；最终从减少行政干涉、放松利率管理和构建监管体制等方面提出了提升农村商业银行信贷风险管理的有效措施。陆岷峰等（2020）基于担心数字银行的时代背景，对商业银行信贷管理展开研究。研究表明，商业银行的信贷风险管理能力与其收入利润的情况有直接的关系；同时，在当前大数据技术蓬勃发展的时代背景下，商业银行可以运用金融科技工具，提升信贷风险的管理能力，实现信贷风险管理全流程的发展进步。姜敬水（2020）对于农村商业银行来说，信贷业务一方面是重要的盈利渠道，另一方面又具有较高的风险性，因此有必要实施严格的信贷风险管理。在此基础上，对农村商业银行的信贷风险管理进行了探讨和分析。就农村商业银行而言，信贷业务虽然是极为关键的一种盈利方式，但是它具有较高的风险性，因此有必要开展严密的信贷风险管理模式。在此基础上，本文对农村商业银行的信贷风险管理进行了探讨和分析。商业银行信贷风险管理，提出了农村商业银行信贷风险管理的策略。王天宇（2018）研究表明，在当前经济增速放缓的态势下，若不能及时核销新增不良贷款，商业银行将出现“不良贷款率、拨备率”双高局面，不利于银行进行逆周期风险管理。自 2005 年，财政部取消不良贷款核销的逐笔审批政策，将核销自主权下放至商业银行后，截至 2017 年末，《金融企业呆账核销管理办法》（以下简称《核销办法》）共修订了 6 次，商业银行不良贷款核销自主权不断扩大，核销条件也逐步的变宽，这对于国内商业银行在对诸多不良贷款的处理上，具有较大的帮助。高向东（2018）研究表明，核销信息泄露后，一方面给银行追债维权带来不利影响，造成清收工作的被动以及资产保全的困难；另一方面，也在正常的借款人群中形成不良“示范”效应，诱发出现更多的不诚信行为。何娜（2019）研究表明，在严格的管控和去背景的前提下，表外业务收缩回表，

表内资产负债业务的上升，导致资本金的花费更多。此外，根据银监会的规定标准，国内的商业银行必须在 2019 年符合《巴塞尔协议 III》中和资本充足率相关的标准要求，它还是农商银行亟需补充资本最直接的原因。陈晓勇（2020）从农村中小银行资本补充的现状出发，探讨资本补充中的主要困难，提出农村中小银行资本补充的具体建议。由于体系环境的影响，以及国内疫情等多方不良因素的作用，农村中小银行不良反弹压力加大，资本不断承压，其资本补充能力受到各方关注。

（3）商业银行信贷风险提出的建议

宏观经济周期下的经济环境对农村商业银行信用风险管理提出了新挑战。张春香（2015）主要从提升农村商业银行基础性服务质量的角度出发对农村商业银行的信贷风险管理现状展开调查研究，整理分析了目前农村商业银行在信贷活动中出现的具体问题，而且从优化信贷活动组织架构、建立一支信贷风险管理的专业队伍以及培养信贷风险防范的专业人才等方面提出了相关建议措施。邱丽萍等（2016）认为农村商业银行最大的风险就是信贷风险，据此以北京农村商业银行作为研究对象，对其信贷风险的成因、类型以及优化措施进行的调查研究，提出了创新银行管理方式、建立内部明确的监管机制、完善内部组织机构建设等措施，为我国未来农村商业银行的发展做出了重要贡献。曾嵘欣（2018）针对贵州部分商业银行信贷业务相关数据开展了深入的研究，并且在其中融入了新的 BP 神经网络，与信用风险度模拟模型相结合，该种方式的构建对信用风险的提示和预警具有较强的现实指导意义，有利地提升了商业银行防控信用风险的能力。方梓行（2019）基于大数据的时代背景，对贵州某农村商业银行的信贷业务现状展开调查研究，发现大数据技术严重影响了农村商业银行信贷业务的盈利模式和服务模式；同时，考虑了大数据技术在提升银行信贷业务能力方面的应用，从优化信贷业务流程、优化贷后管理服务等方面提出了相关建议措施，有效地提升了贵州某农村商业银行信贷风险防范的能力。陈雯（2019）通过对我国经济现状的分析，从商业银行改革的层面入手，对商业银行信用风险管理面临的问题做了深入的思考，探讨了商业银行在改革过程中具有的关键意义和作用，并对信用风险管理给出了合理的建议，在今后的发展中，希望其可以在行业领域有引导的价值。韦群生（2019）通过调查研究发现，农

村商业银行在信贷风险识别过程中存在的主要问题包括风险识别的信息不充分、识别内容不全面、识别方法选用不恰当以及管理人员素质不高等；在此基础上从银行信贷管理的基础环节入手，提出优化农村商业银行信贷风险管理的对策。田雅群等（2020）以空间竞争模型为前提，研究了价格竞争与农村商业银行风险承担两者间的内在关联，此外，根据 2003 年至 2018 年间的 269 家农村商业银行中的非平衡面板信息情况，借助不相关回归模型组建了 Lerner 指数，以此计算农村商业银行之间的价格大战，此外，借助固定效应模型和 Driscoll-kraay 稳态标准差的两种有效形式，运用实证法，对价格竞争和农村商业银行风险的情况深入研究。最终得出，两者之间呈现 U 型关系。当价格竞争上升时，另一个相关量的变化是先降低在增加的。但是其影响的效果不明显，在进行更精确的分析后，可以看出，由于贷款价格竞争越来越剧烈，一系列商业银行的信贷风险逐步减少。此外整理分析了农村商业银行下调信贷风险的方式。陈锦燕（2020）指出当前银行业市场以及国内经济局势变化迅速，农村商业银行在发展中需要紧跟市场形式，结合自身现状，不断调整信贷风险管理的规划战略，以提升服务品质为目的不断提升信贷风险管理能力；据此，对银行信贷风险的产品风险、贷款抵押以及贷款发放等问题展开调查研究，提出了具有针对性的风险防范措施。黄启明（2020）将山东菏泽农村商业银行选为分析目标，对当地的银行信贷风险管理的多种抑制因子进行了调查分析，主要通过当地经济状况、风险指标等的调查分析，指出了造成当地农民不能按时还款的客观因素，据此从政策的制定、信贷风险沟通渠道的制定以及工作人员的培训等方面提出相关建议措施。

1.2.3 研究述评

总体来说，在农村商业银行信贷风险管理方面，国内外众多知名学者已经有了相对较好的成绩，在不断深化研究内容的过程中，因为受到国外金融市场的波及，国外的研究者，更注重对商业银行信贷风险的影响原因进行调查。依据有关理论，利用合理的研究方式和技术，对信贷风险问题展开了整理和总结，希望能探索出更好的管理方法。但是因为受到银行体系等一系列问题的干扰，我国在该领域的进展较慢。目前关于银行信贷风险管理的研究主要包括信贷风

险产生的原因、造成的影响以及建议对策等方面，整体来看国内的研究都是从宏观、中层展开的。所以文章从小处入手，选取了武威农村商业银行为代表，为对其深入研究，可以更加具体的对研究对象的信贷风险管理问题开展深层的讨论，并提出针对性强的相关对策措施。

1.3 研究思路和框架图

1.3.1 研究思路

第一章，绪论。研究的背景、意义及研究方法，国内外关于风险理论的文献，并说明了课题研究的创新之处。

第二章，商业银行信贷风险管理相关理论及概念。本章是本文的理论依据阐述部分，主要对国内学者关于信贷风险管理的概念及相关理论基础进行综述。

第三章，武威农村商业银行基本境况及信贷风险管理现状。主要对武威农村商业银行在现实中的情况作了了解，并对其内部的信贷风险管理进行阐述。

第四章，武威农村商业银行信贷风险管理存在问题及成因分析。根据实际情况，通过研究发现存在信贷风险管理机制履行不到位，贷款发放操作流程不规范，贷款资金管理不到位，信贷风险资产清收管理效果差，缺乏信贷管理人才等五大问题。

第五章，武威农村商业银行信贷风险管理建议。针对研究中发现的不足，从优化信贷风险管理组织结构，完善信贷风险管理的内部控制体系，注重信贷风险管理人才培养，加强贷前调查和贷后管理工作，完善信贷风险预警机制，探索适合农商银行不良贷款处置途径等方面，提出了武威农村商业银行信贷风险对策建议。

第六章，结论与展望。总结本文的研究内容与成果，总结不足和对未来研究方向进行展望。

1.3.2 研究框架图

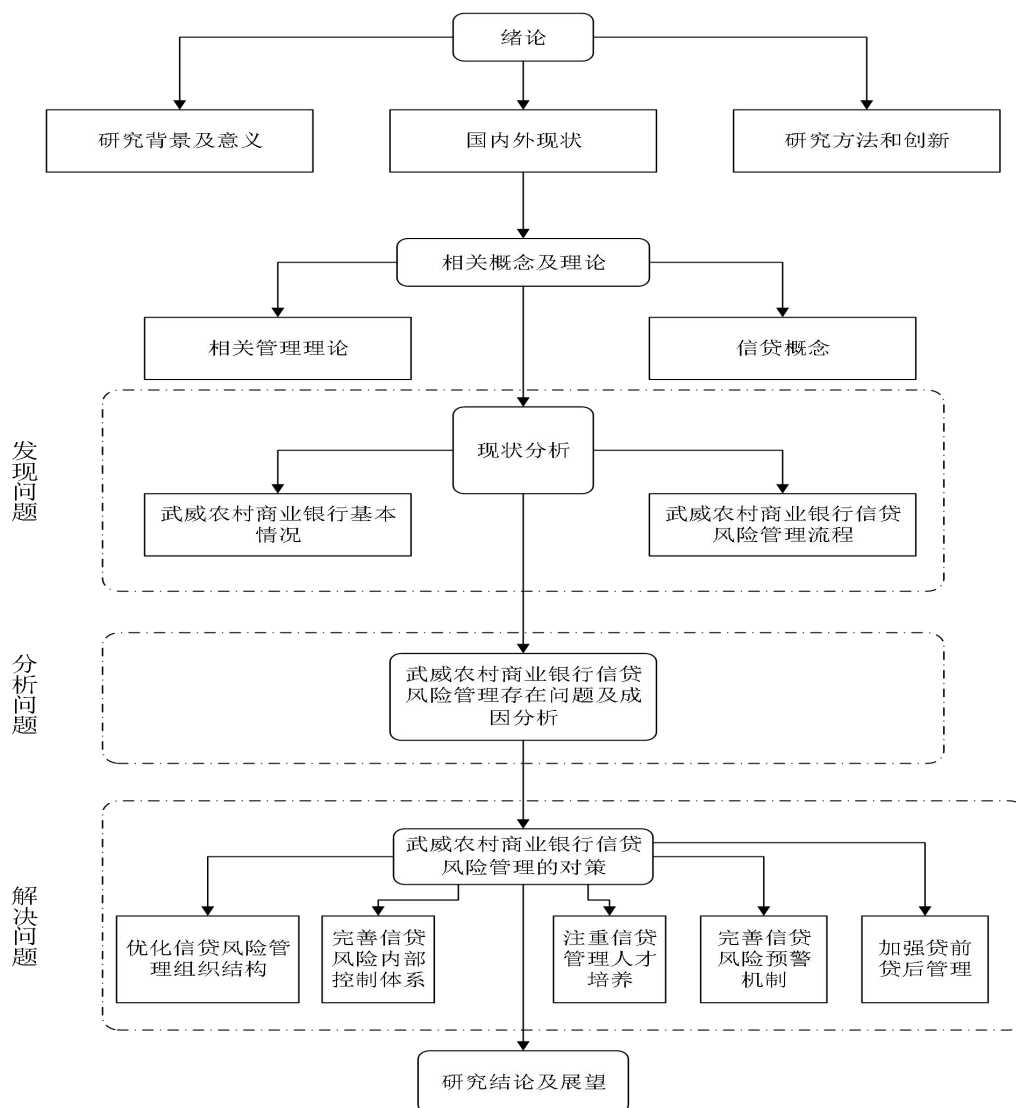


图 1.1 研究框架图

1.4 研究方法

(1) 文献综述法

通过大量的查阅、收集、汇总、借鉴相关的期刊、硕博论文、科技报告等为本文的相关分析提供了理论支撑，从而保证方案的实用性。

(2) 数据分析法

本文通过对武威农村商业银行近两年的财务报表、资产负债表、各项贷款构成情况中相关数据比较分析，从中可以得出武威农村商业银行近两年资产规模、贷款规模不断扩大、信贷比例不断上升等因素，为后期问题分析提供了数

据支撑。

（3）定性分析法

本文通过对武威农村商业银行经营现状、信贷资产情况相关数据进行分析，此外还利用定性的方式，在对武威农村商业银行的信贷开展的具体步骤以及信贷风险管理的分析的前提下，找出了信贷风险管理中暴露出的多种不良情况，进而得出产生问题的内外部原因。不足之处：首先，对于该银行内部的资料掌握的不是很全面，在分析中难免存在漏洞。另外，在给出科学的整改计划后，没有同时给予保证其开展的相关策略，提出措施的可行性、有效性未得到验证；对阻碍农村商业银行不良贷款的原因未进行深入的分析 and 探究，在未来的实际工作中，对于这些问题需要进一步的深入探讨，并不断现有的知识体系结构。

2 相关理论与概念

2.1 商业银行信贷风险管理相关理论

2.1.1 企业内部控制理论

早在 1992 年，美国 COSO 委员会就在全面内部控制的框架下，第一次给出了内部控制的笼统概念，即“内部控制是指由董事会、管理层及其全体员工实施一项计划，以确保运营效率，财务报告的可靠性和真实性，并遵守法律法规”。现在，内部控制的概念是企业为实现经营目标、确保资产的安全完整、确保会计信息数据的准确性和可靠性、确保政策的顺利实施、确保经营活动的有效性而采取的一系列方法、手段和措施，在企业内部进行自我调整、自我约束、自我规划、自我评价和自我控制的整体概况。截至目前，内部控制理论的基本内容已经得到了扩展和延伸，其内涵较为丰富。在相关学者研究的基础上，可以将其划分为 4 个阶段，分别是内部控制制度、内部控制构造、内部控制框架、以及风险管理框架这几部分内容。

（1）内部控制制度阶段

美国在 1936 年，开始出台了《独立公共会计师对财务报表的审查》，其中对内部控制进行详细的说明，其定义为：“内部稽核与控制制度是指为保证公司现金和其他资产的安全，检查账簿记录的准确性而采取的各种措施和方法”，一年之后，在美国审计程序公告对内部控制制度的概念进行了如下诠释：“内部控制制度可以分为两种类型，即内部会计控制制度和内部管理控制制度，内部管理控制制度包括且不限于组织结构的计划，还有有关管理部门对事项核准的决策环节上的程序与流程。内部会计控制制度其中有组织机构的设计和与财产保护以及财务会计记录可靠性有直接关系的多种保护方式。”

（2）内部控制构造阶段

AICPA 在 19 世纪 80 年代，第一次提出“内部控制构造”的定义，并且指出“内部控制结构”绝不仅仅是一个单独的概念，它的内容更为复杂，是一个群体性的内容，详细的讲，公司为了能够完成已经确定的经验计划和目标，制

定了众多的实施计划和章程制度，此外，还有一系列的政策和规范。另外，还说到“控制环境”这一名称和其定义，尤其解释了“控制环境”的好坏直接影响到企业内部控制实施的最终结果，对“控制环境”在控制方面的价值予以了高度的肯定。

（3）内部控制框架阶段

1992年9月，COSO委员会提出了报告《内部控制整体框架》。该框架指出“内部控制是受企业董事会、管理层和其他人员影响，为经营的效率效果、财务报告的可靠性、相关法规的遵循性等目标的实现而提供合理保证的过程。”1996年底美国审计委员会认可了COSO的研究成果。

（4）企业风险管理框架

关于这部分内容，COSO委员会在2004年早期，就提出了《企业风险管理的综合框架》，提出“企业风险管理是一个由董事会、管理层等人员组成的过程。它应用于战略制定而且需要存在于整个流程之中，其主要的目的在于辨识可能影响主体的潜在事件、管理风险，使其在主体的可以容忍范围之内，为实现主体合理保证提供参考”。风险管理框架由八大要素构成，分别是：内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息和沟通以及监控。

2.1.2 信息不对称理论

总的来说，信息不对称理论应该划分为市场经济活动中的一项理论，它的具体内容是，信息双方在得到信息的详细进程中，存在一定的区别性，从而导致双方做出错误的决定。因此，获得市场情报多的一方在地位上具有明显的好处。1870年，国外经济学家相关专家指出，在正常的市场交易项目中，掌握市场信息越多的一方，具有更有利的市场地位；相反，出于劣势地位的一方往往对市场现状了解不全面（丁海慧，2018）。具体来说，信息不对称理论主要包括以下几方面内容：

（1）寻租理论。上世纪六十年代，戈登·图洛克第一次提出了这一理论，它主要对寻租的产生条件、层次以及政治分配情况展开深入的调查研究。接着，20世纪70年中期，克鲁格利用对这一理论的深层了解和研究，将其应用于国

际贸易保护主义政策出现的原因内进行讨论；据此，提出寻租行为本质上就是通过政治方式为自身洗掉特权而危害别人的正当权益，以此来取得极大的资金收入的一种方式，因此，我们将这一理论的原理应用到银行信贷业务中可以发现，借款方往往希望通过借贷活动获得一定的经济收益，而贷款方则希望这笔贷款可以帮助自己或企业渡过难关。在这一过程中，借款方由于各种原因，对借贷相关信息的掌握较为被动，所以，会发生寻租现象，造成信贷风险的不断提升。

(2) 道德风险理论。这一理论是在 20 世纪 80 年代提出的。主要探讨了发展中国家存款担保和过渡借债之间的关系。道德风险主要是由于责任经济体不承担全部责任造成的。这是他们往往会更加注重个人利益的发展，通过损害他人利益达到自身利益最大化的情况。主要包括内生性、牵引性和损人利己性三种特性。当借款方得到银行的贷款后，往往会利用信息的不对称性，将贷款用到其他更加紧急的事务的处理上，作为借款方的银行往往并不知情，此时如果出现贷款不能还上的情况，信贷风险就会发生，出于信息掌握劣势地位的银行就需要承担相应的信贷风险（邵立敏，邵立杰，2018）。

(3) 逆向选择理论。这一理论主要是说，因为信息不对称不可避免，产品的销售情况往往受市场的影响较大，劣质产品的销售商家往往抓住这一市场规律，借助品牌的力量完成对高端产品的驱赶和控制，造成了行业内部的产品整体质量处于较低的水平。同时，该理论指出对市场信息掌握情况有限的群体受到信息不对称性的影响，高价购买劣质产品。据此，商业银行在办理信贷业务时也会遇到同样的问题，这提升了银行的信贷风险发生的可能性。

2.1.3 全面风险管理理论

2006 年 6 月，全面风险管理理论正式由国有资产监督管理委员会提出。这一理论的提出对银行业的日常经营产生重大的影响。之后，金融危机爆发，国际经济形势日趋严峻，国外许多企业的经营管理受到重大影响，在这一时代背景下，该理论已经开始被越来越多的专业人士和群体所关注和了解，本文也是在全面风险管理理论的基础上对武威农村商业银行的风险管理情况展开调查研究的。

全面风险管理模式是指为实现各项业务目标，在所有的监管运营环节使用

风险管理措施，构建综合风险管理结构，制定科学合理的控制措施，实现风险管理的综合性的目标(晏翔，2018)。当进行风险管理时，能够全面动态地检测业务工作的各个层次和风险，并以此为前提，做出相应的决策。在控制信用风险和市场风险的过程中，综合风险管理系统不只是一是要处理有关的风险问题，还要对一系列的风险进行识别和检测，并对其进行综合考虑和处理。此外，综合风险管理体系监管范围更大，它既覆盖信用风险相关部门和风险有关的人员，还涵盖了范围内的资产或组合。

2.1.4 银行信贷管理行为理论

银行信贷管理行为理论又称作信贷风险管理理论，商业银行信贷风险管理的核心是信贷风险管理理论，掌握信贷风险管理理论对商业银行防范信贷风险非常重要，我国商业银行的信贷管理行为理论主要有资产管理理论、负债管理理论、资产负债综合管理理论和全面风险管理理论。

资产管理理论是商业银行最早最传统的理论，20 世纪初，银行的资金主要来源于客户的存款，这些存款会经常提取，而且工资的业务形式较为简单，对资金的需求量不大，商业银行目前的状态极其被动，一旦贷款无法收回，将面临资金的流动危机，所以银行更多的是偏向短期资金的获取，通常不会采用长期放贷的形式(林雅娜，Christopher Gan，2017)。

负债管理理论产生于 20 世纪 50 年代末，60 年代逐渐盛行，随着市场经济的稳步发展，企业对资本金和银行贷款的需求日益强烈。此时，银行开始由被动负债向主动负债转变。他们不需要保持流动性，他们需要完全建立流动性储备资产。一旦他们有了资金需求，他们就可以做到；只要我们能从外面借钱，我们就可以通过增加贷款来盈利。

市场利率在上世纪 70 年代出现了较大的波动，上涨幅度较大，导致负债管理在经营风险层面的问题日益显现，招商银行提出：只靠资金管理，或者是只依靠负债管理，是不能实现流动性、安全性和盈利性三者之间的平衡关系(张勇，2017)。银行需要对上述两部分内容开展多角度，深层次的管理，必须将资产可能出现的风险最低化，以此来确保企业运行的平稳正常。

从上世纪 80 年代开始，金融行业门户大开，从而促使银行领域的竞争也变

得越来越激烈。各种金融衍生工具被广泛运用，导致了商业银行面临多样性的风险，随着 2004 年《新巴塞尔资本协议》的公布，标志着商业银行由以前单纯的信贷风险管理模式向信用风险、市场风险以及操作风险并存的全面风险管理模式转变（孙鹏程，庞晓波，2017）。

2.2 商业银行信贷风险概述

2.2.1 商业银行信贷风险的概念

商业银行的信用风险可以分为广义和狭义两种。具体来讲，广义风险的不确定性关键包括具体的收益和资产损失的不可预估性。针对实际利润的不可预估性，主要是指银行市场的发展趋势对市场利率产生一定的影响，进而对银行信贷业务的利率产生影响。资产损失的不确定性主要来源于贷款业务的不确定性。首先，贷款业务中贷款本息的提取将构成贷款金额的不确定性；其次，贷款本息能否及时收回也是一个很大的不确定性。近年来，狭义的风险概念比广义的风险概念更受市场和相关专家的关注。狭义风险的概念是信贷资产损失的概率。从狭义风险来看，信贷资产的损失主要受主客观因素的影响（张乐柱，黄文苑，2018）。本文对武威农村商业银行信贷风险管理情况的探究主要以狭义的风险理论为基础，利用对农村商业银行信贷风险管理现状的深入探访，发现了其在信贷管理中暴露出的问题，提出了具有针对性的建议措施。

如今，国内银行业市场中普遍推行“贷款五级分类法”，主要是指将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别（王云鹏，刘丹，2018）。在这五种类别中，前两类是正常贷款，后三个为不良贷款。具体分类标准内容如下图 2.1 所示。

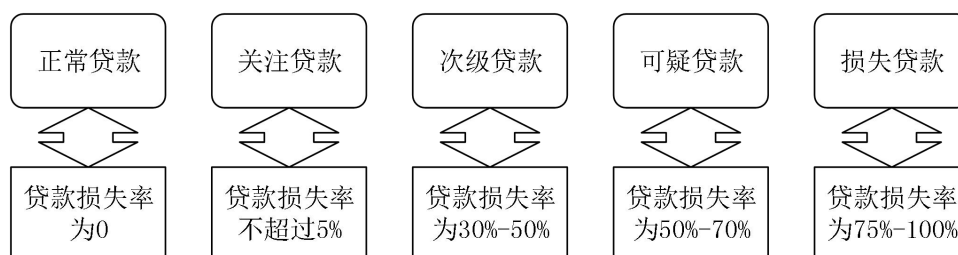


图 2.1 贷款五级分类法

2.2.2 商业银行信贷风险的特点

商业银行信贷风险具有两个层面的独特之处：第一个是行业的聚集性，通常受政府政策偏向的影响，商业银行的信贷比较集中，通常会集中在某一个行业，且长期对这类企业发放贷款，诸如新兴产业和重点产业，比较容易得到银行信贷支持。另一个是横向组织体系。关键集中在延伸业务范围以及提升业务量等多个环节，不过业务量提升相较之下管理方面的难度就会大大提升，对银行业务管理能力、团队组织能力的要求也就提升了。另外有效地人员激励机制的缺失也会给贷后管理工作带来许多难题。例如发生风险后找不到相关负责人，业务职责分工不明确以及责任缺失等。

2.3 商业银行信贷风险管理概述

2.3.1 商业银行信贷风险管理的流程

商业银行信贷风险管理主要是指在当前信贷政策以及相关规章制度的前提下，银行信贷风险控制机制和关于风险的预警模式的具体实施过程。其中在商业银行信贷风险的防控的具体步骤中，关键含有下列几部分内容：第一，风险识别；然后，风险评估。判断当前商业银行信贷风险的大小；最后，风险控制，主要结合银行当前的发展现状，根据信贷风险的相关专业理论，对银行的信贷风险管理能力的提升提出有效的风险防范措施。如图 2.2

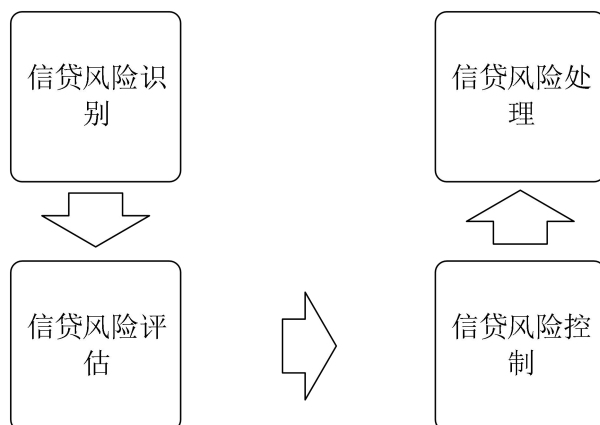


图 2.2 信贷风险管理流程图

(1) 信贷风险的识别。强大的风险识别能力可以为后续的风险管理工作节省不少的人力、物力。根据对相关规章管理制度的了解，明确了商业银行信贷业务的审批流程、审批程序以及信贷风险的宏观微观阻碍因素。就信贷风险影响因素的角度来说，信贷风险一般的发生具有一些常见的可预见的特点，我们可以结合国内外信贷风险管理的相关经验措施，对银行的信贷风险管理识别方式和识别灵敏度提出相关的改进措施和建议。

(2) 信贷风险的评估。风险评估一般是风险识别的下一个步骤，在对风险进行有效识别后，我们往往需要对风险的大小、特征以及防范的方式进行进一步的深入探讨，一般来说，风险评估是通过现代度量模型的建立来实现的。现代度量模型可以准确评估风险发生的可能性大小，定量计算出风险可能会为银行带来的实际损失，为后期的信贷风险的有效预防和控制奠定平稳有效的基础。一般来说，信贷风险的控制方法的选择会依据风险评估的结果，过大的度量误差会给银行的风险管理工作带来巨大的难题，因此，我们认为信贷风险的评估是属于银行防控风险的尤为关键的环节。

(3) 信贷风险的控制。在对银行信贷风险进行有效识别之后，归纳概括风险的存在形式和环节的特点。在相关信用风险评价模型建立的基础上，评价银行信贷风险的大小，进一步的了解抑制银行信贷风险能力的整体性原因，从而给予一部分与银行信贷风险管理情况相关的有效建议和方法，建立完备的信贷风险管理体系框架，做到在风险发生时，及时止损。

(4) 信贷风险的处理。主要指在信贷风险发生后，通过风险预警机制的建立，降低银行信贷风险发生的概率，不过，值得一提的是，信贷风险往往是不可避免，采取一些控制手段只能对风险的发生概率进行一定程度的降低，所以说银行方面，依旧需要制定完备的风险应对措施，以缓解风险发生时对银行经济效益的损失。

2.3.2 商业银行信贷风险管理的特点

据相关文件显示，长远性、隐蔽性和同步性是目前商业银行信贷风险管理

的主要特点。

(1) 长远性。短时间内，商业银行的信贷风险被察觉到的概率很低；另外，信贷风险的发生一般具有连续爆发的规律，就是说当一起信贷风险发生时，其余的信贷风险也会接连发生。所以，银行相关工作人员以及中高层管理人员对于信贷风险的防范的眼光要长远。

(2) 隐蔽性。主要指商业银行的信贷风险一般在市场经济发展态势良好的时候并不会显现，当市场经济一旦出现低迷的情况，银行内部的信贷风险就会暴露。所以，应当在日常就加强对银行信贷风险的预防和管理体系建设，等到风险暴露出来往往为时已晚（杨虎锋，何广文，2019）。

(3) 同步性。主要是指在开展信贷业务防范工作的同时，对银行的财务收入情况也要进行考量。不能一味地关注风险防范但却没有重视银行经济效益的发展，也不能只注重利润收入的提升，而忽视了风险管理。值得一提的是，二者往往是相辅相成，相互促进的。对日常信贷风险管理工作的忽视会造成银行长远经济效益的减少，提升商业银行的信贷风险的预防和管理能力，会促进银行未来的稳步发展（贾蕊蕊，刘海燕，郭琨，2018）。

3 武威农村商业银行基本情况及信贷风险管理现状

3.1 武威农村商业银行概况

3.1.1 武威农村商业银行的基本情况

武威农村商业银行原名凉州区农村信用社，在政府支持和自身努力下，于 2014 年完成农村商业银行的组建，正式更名为“武威农村商业银行”。武威农村商业银行现有营业部 1 个，支行的数量为 49 个，分理处的数量是 48 个，网点数量居全市之首，服务范围最广，对县域经济支持最有力的地方法人银行金融机构。

一直到 2020 年 6 月结束，武威农村商业银行的资产数量高达 224.76 亿元，负债总额 215 亿元，贷款余额 182.76 亿元，存款余额 208.93 亿元，净利润 -9685.41 万元，不良贷款率持续上升，偏离监管指标，资本充足率极为缺乏，长期处于亏损状态。机构现有职工 800 余人，机构接近 100 家，城乡网点密布，拨备覆盖率 7.62%，拨贷比 4.92%，流动性比例 26.04%，存贷比 87.47%，最大十家客户贷款的数量达到了 120 亿人民币，最大十家客户贷款的集中化程度为 -11.57%。

武威农村商业银行主营业务包括：吸收公众存款；发放各类贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；买卖债券；代理发行、承销、兑付国债；办理同业拆借；提供银行卡业务；代理收付；办理外汇业务，包括见证业务，外汇存款、外汇汇票、外汇担保、资信咨询等国际结算承兑、贴现业务；经银行业监督管理机构批准的其他合法业务。

3.1.2 武威农村商业银行的组织架构

在改革完成之后，武威农村商业银行的法人治理结构得到了优化，股权结构和组织结构比以往更加的合理。建立了股东大会、董事会、监事会和管理层，运用了统一的法人模式，组成了“三会分设、三权分离、三长分开、有效制约、协调发展”的通用企业管理模式（谢赤，凌毓秀，2018）。“三会”的筹备设

立，对决策起到了积极的效果。董事会、监事会和高级管理层明晰了各自的职责，构建了先进合理的运行管理模式，股东对权责的意识进一步增强。截至目前，武威农村商业银行共设董事长 1 人、监事长 1 人、行长 1 人、副行长 3 人、董事 9 人、监事 5 人。

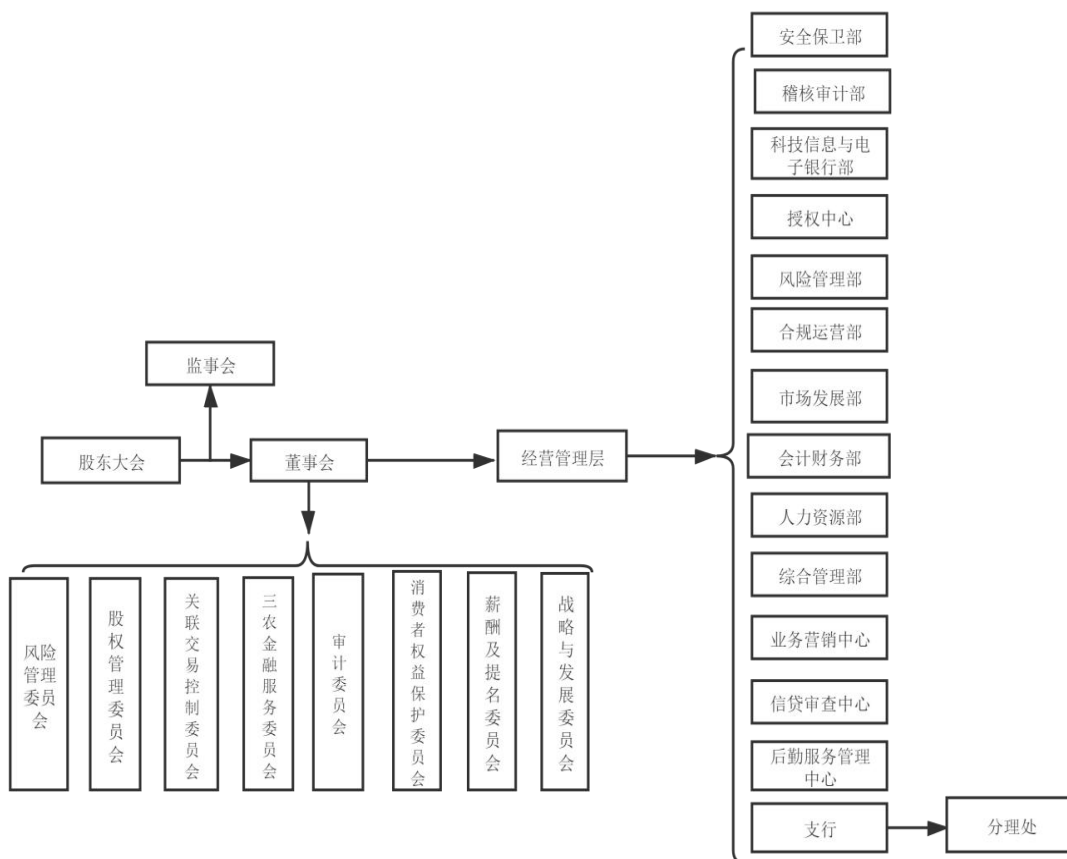


图 3.1 武威农村商业银行组织架构图

武威农村商业银行有 17 个业务部室，分别是：后勤服务管理中心、党委办公室、监事会办公室、纪检监察室、安全保卫部、稽核审计部、科技信息与电子银行部、授权中心、风险管理部、合规运营部、市场发展部、会计财务部、人力资源部、综合管理部、业务营销中心、普惠金融部、信贷审查中心。根据武威市经济结构特点和业务发展需要，目前，机构现有职工 800 余人，机构 98 家，城乡网点密布，在这之中有 34 个营业网点位于城区，有 64 个网点位于农村区域，网点的数量居武威市内银行领域的第 1 名，分支部门自主拓展业务，

在法律允许的范围内合理经营，服务已经涵盖城乡，得到了武威老百姓深度的认同。

3.2 武威农村商业银行信贷风险管理现状

3.2.1 武威农村商业银行信贷状况

武威农村商业银行的贷款额逐年上涨，至 2020 年 6 月末，各项贷款余额 182.76 亿元，存款余额 208.93 亿元。

(1) 基本情况。2019 年个人贷款和垫款总金额达到 77.89 亿人民币，占贷款总额的 45.53%，较年初增加 9.97 亿元，其中农户贷款 66.36 亿元，较年初增加 8.41 亿元，其中，非农户的个人贷款数额为 11.32 亿元，变化幅度较小，较年初呈增加趋势，增加金额为 1.43 亿元；个人信用卡透支的额度为 0.21 亿元，较年初增加 0.13 亿元；企业贷款和垫款余额 98.43 亿元，占比 55.47%，较年初增加 1.98 亿人民币。其中，农村企业贷款的金额已达 69.86 亿元，较去年增加 4.37 亿元；农村经济组织的贷款 1.67 亿元，基本与上年平衡；其他企业贷款和垫款 27.12 亿元，较年初下降 2.07 亿元。

表 3.1 武威农村商业银行贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：亿元

项目	2017 年	2018 年	2019 年
个人贷款和垫款：	63.63	67.92	77.89
农户贷款	55.06	57.95	66.36
非农个人贷款	8.54	9.89	11.32
个人信用卡透支	0.03	0.08	0.21
企业贷款和垫款：	77.57	96.45	98.43
农村经济组织贷款	1.42	1.67	1.45
农村企业贷款	63.83	65.49	69.86
其他	12.32	29.19	27.12
贷款和垫款总额	143.21	164.37	176.32

减：贷款损失准备	3.62	4.75	5.27
贷款和垫款账面价值	139.59	159.62	171.05

(2) 贷款投向情况。武威农村商业银行是一家扎根在农村基层的银行，其贷款形式主要是农村企业贷款的数量较多。截止 2019 年，制造业的整体贷款数目达到 68.94 亿人民币，占贷款总数量的 39.10%。商业银行的网点众多，遍布城乡，2019 年个人和农户贷款贷款余额 49.98 亿元，占比 28.35%；武威农村商业银行 2019 年建筑业贷款 13.85 亿元，占比 7.92%；除此之外，贷款主要涉及在两个领域：一是交通运输业和仓储，二是涉及到农林牧等多个领域，分别为 4.83 亿人民币和 1.32 亿人民币。从这方面不难看出，武威农村商业银行的贷款领域，普遍在涉农领域。并且贷款集中度高，这必须要引起重视，做好风险防控方面的准备，将信贷风险损失降到最低（信业强，陈冠宇，2019）。

表 3.2 武威农村商业银行发放贷款按行业分布情况

(单位：亿元、%)

行业分类	2017 年		2018 年		2019 年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	1.87	1.31	0.16	1.02	1.32	0.75
制造业	61.26	42.78	72.40	44.05	68.94	39.10
电力、燃气及水的生产和供应业	0.50	0.35	0.47	0.29	0.58	0.33
建筑业	12.20	8.52	13.08	7.96	13.85	7.92
交通运输、仓储和邮政业	0.37	0.26	5.68	3.46	4.83	2.76
信息传输、计算机服务和软件业	0.02	0.02	0.64	0.39	0.36	0.21
批发和零售业	0.03	2.77	0.11	0.07	0.14	0.08
住宿和餐饮业	0.02	0.02	0.03	0.02	0.05	0.03
房地产业	0.68	0.48	0.01	0.01	0.00	0.00

租赁和商务服务业	0.05	0.04	0.09	0.06	0.08	0.05
科学研究、技术服务和地质勘查业	0.08	0.06	0.39	0.24	0.08	0.05
水利、环境和公共设施管理业	0.01	0.01	1.36	0.83	0.07	0.04
居民服务和其他服务业	0.08	0.06	0.00	0.00	0.75	0.43
教育	0.34	0.24	0.04	0.03	0.08	0.05
卫生、社会保障和社会福利业	0.01	0.01	0.02	0.02	0.75	0.43
其他	28.81	20.12	23.58	14.35	33.48	19.10
个人	32.89	22.97	44.87	27.30	49.98	28.35
贷款和垫款总额	143.21		164.37		176.32	
减：贷款损失准备	3.62		4.75		5.27	
贷款和垫款账面价值	139.59		159.62		171.05	

(3) 不良贷款占比情况。截止 2019 年底，不良贷款占比 6.67%，较年初上升幅度较快，全年总共清收的不良贷款为 1.12 亿元，其中现金收回 0.96 亿元。核销 0.16 亿元，占不良贷款比例为 1.35%。虽然在不良贷款管理方面有一定的成效，但是由于农村商业银行信贷风险方面存在的问题较多，有些问题并不是一朝一夕形成的，因此还需要进一步加强风险管理（张瑞怀，孙涌，李家鸽等，2020）。

表 3.3 武威农村商业银行 2017-2019 年五级贷款余额情况

(单位：亿元、%)

项目	贷款总额	不良贷款率	其中：不良贷款			
			小计	次级贷款	可疑贷款	损失贷款
2017 年	143.21	4.6	6.59	4.98	0.96	0.65
2018 年	164.37	5.2	8.55	7.16	1.24	0.15
2019 年	176.32	6.67	11.81	8.58	2.17	1.06

(4) 市场占有情况。从 2016 年到 2019 年，武威农村商业银行贷款余额逐

年上升，一路从 85.43 亿元上升到 121.45 亿元，贷款的逐年上升，更加提醒不能放松信贷风险管理。近 5 年武威农村商业银行贷款与金融机构对比情况如下：

表 3.4 2016-2019 年全市金融机构与武威农村商业银行贷款情况

(单位：亿元、%)

项目		2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
全市金融机构平均	各项贷款	113.87	129.96	143.26	168.95
	同比增幅		14.13	10.23	17.93
武威农村商业银行	各项贷款	85.43	96.62	109.79	121.45
	同比增幅		13.09	13.63	10.62

3.2.2 武威农村商业银行信贷风险管理流程

武威农村商业银行已初步建立起信贷风险管理流程，确定了信贷的评估、防治、控制、处理的方法。高效的对管理和评估方式进行优化，可以适用于控制多种风险。而在风险管理的流程中，信贷识别尤为关键，也是最基础的。只有对信贷风险开展高效的识别之后，才能对信贷风险大小进行度量和控制。武威农村商业银行从防范风险的角度出发，对内部环境进行改善，优化内控体系（班风宝，朱之伟，2019），并结合国内外信贷风险识别管控经验，依据信贷风险存在的常见方式和实际情况进行信贷风险识别改进，提高武威农村商业银行信贷风险的识别灵敏度。

(1) 信贷风险的评估。在对信贷风险进行识别后，武威农村商业银行找到了信贷风险的表现形式和环节，并探讨信贷风险产生的内外因。信贷风险的有效评估起着承上启下的作用：一方面，信贷风险识别；另一方面，是武威农村商业银行下一步开展信贷风险控制的基础。但风险的评估主要依托信贷人员、管理人员对客户的调查情况来看，方法不够客观，往往存在主观因素大于客观因素的情况。

(2) 信贷风险控制。随后根据风险的特点和触发因素，在信贷风险特点和影响因素的基础上，通过完善内部控制制度，规范信贷流程，完善信用风险预警机制等措施，有效控制信用风险，进行风险管理，努力降低信贷风险发生的

概率。推进“清单式”全面风险管理，以风险偏好和风险限额管理为重点，制定风险偏好表和限额管理实施方案，结合武威农村商业银行实际情况，建立健全风险指标体系，实现风险管理目标限额业务中限额指标的自动监测、预警和控制。

(3) 信贷风险处理。商业银行的信贷风险是普遍的、必然的。通过风险识别、风险度量和风险控制，可以初步建立信贷风险预警系统，在一定程度上减少信贷风险造成的损失，但并不意味着信贷风险可以完全消除。因此，武威农村商业银行也重视信贷风险损失后的应急措施和补偿。通常采取破产清算、揭开企业面纱、行政拘留、资产拍卖、限制高消费等措施，全力清收信贷风险资产。

通过建立信贷风险管理流程，通常来说，能够有效的评估和防控多种风险，可是在具体的实施过程中，依旧有很多的漏洞和触碰不到的区域，在具体的风险管理中依旧具有很多的问题，必须要找出这些问题的原因，提出可操作性的建议。

4 武威农村商业银行信贷风险管理存在问题及成因分析

4.1 武威农村商业银行信贷风险管理中存在的问题

4.1.1 信贷风险管理机制履行不到位

(1) 公司法人治理机制履行不到位。虽然武威农村商业银行严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等有关文件的要求，逐渐的优化企业治理结构，提升企业治理体系的实效性，增强董事会决策的合理性，但在公司治理方面仍然存在较多问题：一是履职与考评方面。“三会一层”履职不到位，股东大会未有效发挥管控作用，董事会缺乏对战略定位、风险偏好、业务发展速度和规模的合理控制，监事会对董事会与高管层的监督职能未充分发挥，董事会和监事会人员缺位现象突出。通过了解该行监事会履职情况，该行监事会监督大多数更侧重于业务和内控方面，对贷款投向及风险提示较少，对一些重大的最后成为不良的贷款缺乏监督与前瞻性，约束性不足。二是在银行内部的决

策方面。银行董事会权力过于集中，部分董事独断专行，发表的意见以及提出的看法并不符合银行当前的实际发展状况，银行相关治理制度流于表面，并没有很好地起到监督管理的作用；银行虽然制定了完善全面的银行管理层议事原则，以及清晰明确的议事流程，但总体规则和标准流程执行效果不尽如人意。例如：通过了解，该行前几年对部分企业发放的大额集中度高的贷款全部成为不良，导致“贷大贷集中”问题突出，主要原因为监督缺失造成。此外，相关审计部门、员工薪酬考核部门的内部工作人员缺乏系统的专业知识，相关专业技能的培训缺失，导致员工工作能力弱，部门岗位形同虚设。三是监督管理机制不完善。在调查了解了武威农村商业银行监察制度可以发现，当前银行的监察管理制度具体包括授权审批制度、岗位分工制约制度等。每年内部审计部门会依据银行内部的监督审查标准对银行的内部控制方面进行评价和监督。在审查部门的设置方面，银行实行的多部门审查模式，没有统一的审查标准和严格的审查流程，审查结果的统一性较差，审查工作较为混乱；最终的审查报告需要首先通过监事会的审核、监事长的签字审批，这种模式并不能充分发挥银行的监督管理作用。

(2) 内控机制履行不到位。通过对武威农村商业银行信贷管理现状的调查可以发现，虽然当前农村商业银行具有信贷风险管理的相关的内控制度，但是总的来说，制度体系并不健全，还存在着许多问题。武威农村商业银行在对信贷风险进行分析时主要还依靠部门及相关中高层的领导的主观判断，且没有形成系统的风险管理流程，对风险的识别、评估以及实际操作风险缺少定量的评判标准。另外，通过调查了解该农村商业银行的风险管理规章制度可以发现，在风险防范和应急预案处理方面，缺乏相应的应对措施说明；同时，银行没有制订长远的信贷风险管理规划，中高层管理人员目光较为短浅，仅仅注意到了当前银行信贷风险管理方面存在的问题，并将其视为目前银行在信贷管理方面的发展重点。信贷风险管理能力的提升不是一朝一夕的事情，只有制定好长远的发展规划战略，目前银行在信贷风险管理方面遇到的问题才能彻底解决，银行的信贷风险管理能力才能大幅度的提升。二是银行在制度规章的执行方面做得并不到位，比如在业务授权制度的执行方面，存在授权不符合流程与制度的现象，究其原因主要是银行员工的风险防范意识不足。三是基础监督审查工

作并不到位。例如调账随意、财务控制力较弱、监督管理工作流于形式等。

(3) 银行组织架构不能满足当前的发展需求。这一问题的原因主要有两个方面，一是银行方面没有对市场现状进行充分调查；二是相关管理人员对银行的市场定位并不明确。当前，武威农村商业银行的组织架构没有侧重于贷款风险管理环节进行设定，导致银行的部门结构并没有充分反应信贷风险管理的原则，在风险识别、风险评估以及风险监测方面的工作并不彻底。

4.1.2 贷款发放操作流程不规范

一般银行信贷的操作流程主要分为贷前、贷中和贷后三个阶段，武威农村商业银行虽然具有规范信贷操作流程的意识，制定了审贷分离制度，但是该制度并没有结合武威农村商业银行的发展实际，制度的制定较为模式化，在实际的工作中，许多员工觉得审查分离制度并不实用，这也使得银行的信贷工作并未受到有效的监督管理，具体来说表现为以下几个方面：

(1) 贷前审核不充分。银行的信贷风险防范意识较弱，银行高层管理人员目光较为短浅，仅仅只注重眼前利益，过于注重银行的经济效益，在办理相关信贷业务时，并未对客户的财务情况、还款能力以及贷款用途等重要信息进行详细调查并核实信息的准确真实性，这种行为大大提升了未来发生风险的可能性。通过调阅一些信贷台账发现，部分贷款在信贷人员贷前对企业或者个体工商户进行调查时，高估资产价值，贷款金额明显大于其资产总额，不符合抵押贷款制度要求。贷前征信管理方面，农村商业银行目前的征信管理工作存在用户基础信息采集不全面、缺少贷款人配偶的征信报告等问题。这些问题的存在大大加大了征信人员工作开展的难度。同时，通过调查还了解到，武威农村商业银行存在违规发放贷款的现象。在进行进一步调查后了解到，当前银行指定的许多信贷操作流程标准并未得到有效执行，一些信贷管理业务的工作人员对业务流程、业务对账制度并不熟悉，缺乏信贷风险防范意识，在为贷款人办理个人信贷业务时，对贷款人的个人信息调查的并不全面。银行的中层管理者对于基层工作人员的工作能力情况了解不充分，对于工作能力和专业基础知识有欠缺的员工并未开展相关培训工作，内控、检查监督不到位，缺乏相应的风险防范机制。

(2) 贷中审批缺乏规范性。一般来说, 银行的审批工作人员需要对借款人的个人信息、信用情况进行详细的调查研究, 依据具体审批操作规范严格执行审批操作流程。然而, 就武威农村商业银行目前的实际操作规范可知, 银行方面在与借贷人签订相应的合同文件的过程中, 并没有按照相关标准要求签订文书送达确认书。同时, 对双人核保的落实工作也并没有明确, 这些不合规矩的现象对加大该银行信贷风险具有推波助澜的作用。例如: 以前年度存在借款人与用款人不符, 甚至有借款人不知道自己贷过款的现象发生。

(3) 贷后监督工作不完善。当前许多商业银行在日常的经营工作中, 过多的注重银行的经济效益, 而忽视银行的内部管理, 就当下来说, 银行的财务收益可能会出现阶段性的提升, 这种高收益的背后伴随着种种风险, 从银行的长远发展方面来说, 并不适合银行的发展进步; 信贷风险发生的很大一部分原因就是由于银行内部存在着对借款人个人信息调查不深入、信息核实工作不到位等原因造成的。银行的信贷业务办理人员过于相信企业或贷款个人的一面之词, 对企业的实际情况和个人的资产状况并未进行细致调查就为其办理借贷业务, 借贷事故发生时才意识到事情的严重性, 在风险防范方面的准备工作严重不到位, 对于突发事件的发生缺少基本的应对手段和措施。在相关调查报告中显示, 非贷款人偿还贷款利息的情况有 5 户, 贷款人向小贷公司借钱还款的现象有 8 户, 向有不良征信记录的用户发放贷款的情况有 3 户, 贷款资金回流以及贷款转移用途的现象分别有 2 户和 3 户。而以上的违规贷款现象在银行相关工作总结报告中并未体现, 表明武威农村商业银行在贷前和贷后管理方面存在严重的不足。

4.1.3 贷款用途管理不到位

为了更好的管理贷款资金用途, 做到按贷款使用用途合理使用资金, 在发放贷款时, 农商银行会对发放的资金进行有条件支付。银行资金支付的形式主要有两种: 第一, 是借款人自行支付, 即银行向借款人结算账户发放贷款资金, 借款人按照合同约定的用途向对方支付贷款资金。第二, 贷款人委托支付, 即贷款资金到达其结算账户时, 银行按借款人的要求支付贷款资金, 并支付给借款人的交易对手, 以便完成合同约定。现在, 就小微企业贷款而言, 武威农村

商业银行普遍使用贷款人委托支付的形式支付贷款资金。这种付款方式似乎比较符合常规。实际上，在大多数情况下，信贷资金都会返还给借款企业。有时借款企业不会将其作为营运资金，而是将其用于其他用途，如固定资产投资或还款账户。由于小微企业贷款客户较多，资金使用监管难度大，贷后管理中难以跟踪信贷资金的真实流向。一般小微企业信贷人员对企业客户的贷后检查只是例行公事，不能真正发现企业经营中的风险点，不能有效评价信贷资金给企业带来的实际效益。由于近几年，武威农商银行信贷客户增量和存量客户规模较大，基层信贷人员对客户贷后管理疲于应付，50%左右的贷后管理仅仅是通过电话等回访的形式进行，然后填写贷后管理资料应付了事，不能够通过实地察看、调研企业、跟踪资金流向等方式去管理。甚至还存在，武威农商银行贷款中存在企业职工成立专业合作社大量贷款，而贷款又被企业所运用的情况，现在该类贷款均已经成为不良，且金额较大。

4.1.4 信贷风险资产清收管理效果差

(1) 不良信贷资产清收核销管理不佳。截止 2019 年末，武威农村商业银行共有不良贷款 11.81 亿元，不良贷款率达到 6.67%，近五年不良贷款都呈上升趋势，清收效果甚微，影响较大。且由于体制方面的原因，没有专门承接农商银行不良资产的资产管理公司，往往在风险管理中承受一定的历史包袱，不能轻装上阵。一是存款、贷款业务是武威农村商业银行主要利润来源，不良资产过高必然会影响其正常发展，影响农村区域经济稳定。二是据统计，武威农村商业银行目前有百分之八十以上的不良贷款均逾期三年以上，六成以上的不良贷款单笔金额超过 20 万元，不容乐观的经济形势及不断增加的人口流动量，使得长时间逾期和数额较大的不良信贷清收工作更是难上加难。

(2) 信贷资产分类管理不准确。信贷资产分类管理中对部分存在问题的信贷资产不能如实反映，影响风险管理。资产质量存在不实的情况主要表现为隐性不良贷款，是按信贷风险角度应当划分为不良贷款，但并没有纳入到财务报表等统计报表反应中的贷款，主要有假名贷款、瑕疵贷款、贷款展期、借新还旧、以贷收息、集中授信等多种形式。隐性不良贷款具有隐蔽性、普遍性及危害性的特点，如果转为显性不良贷款的话，必然会给武威农村商业银行形成严

重影响。

4.1.5 缺乏信贷管理人才

当前武威农村商业银行在人才管理方面具有很多漏洞，主要可以从下面几个方面体现。

(1) 对员工技能素养的培训不够关注。武威农村商业银行现在的人力资源管理现状与信贷业务的具体发展不一致，包括职员的专业技能、道德素养、法律意识等多个方面，都可能会对信贷风险的管理情况造成不良影响。武威农村商业银行扎根基层，深入农村，思想相对固化，对引进高端金融人才认识不足，导致专业人才缺乏。认为只要把款放出去、收回来就好了，甚至认为招人招的是人脉。

(2) 重学历轻能力、重能力轻素质。这也是很多企业招聘员工普遍存在的现象，目前武威农村商业银行的具体情况是信贷风险管理人才稀缺，团队力量弱，同时专业能力欠缺，特别是对风险的精确评估，以及风险发生后应急管理人才更为匮乏。目前武威农村商业银行这方面的专业人才，占比仅为 41.23%。人员的整体素质低，众多员工的能力素质和业务不相适应，这极大的影响了农村商业银行在当下激烈的环境中的长期发展。

(3) 部分信贷人员素质有待提高。武威农村商业银行部分贷款人员为了完成贷款任务或信贷绩效，可能会减少对借款人的审查，甚至已经到了允许客户捏造、模糊客户信息的地步。客户信息的真实性是判断其是否具备还款能力、能否发放贷款的依据。伪造客户信息势必给银行带来巨大的信贷风险。虽然武威农村商业银行制度规定，贷款必须跟踪调查，定期动态监测借款人和担保人的经济状况。但仍有不少贷款员只注重贷款本生能否尽快，不注重贷后管理。为配合检查，有的贷款员在发放贷款时要求客户填写《客户跟踪检查表》等相关表格；有的贷款员临时抱佛脚，上级行或者稽核部门检查时才临时填写所需材料，甚至找假客户签字；有的信贷员对借款人的还款能力没有详细了解，只是要求借款人找到一个有实力的担保人员，如果借款人的还款能力出现变动，就会直接对担保人的工资和资产进行冻结，要求其必须还款，无法从根本上解决或者处理有关问题。按照该行 2019 年稽核机构审核总结的情况，部分行在一

些合同的签订中具有法律风险。比如：在某家企业的 500 万贷款中，股东同意在担保书中签字的有 4 个人，可是其实际的人数是 5 个人。根据企业的有关规定，公司对外提供的担保必须由全体董事会成员通过，可现在缺少一名股东的签名，而武威农村商业银行该行的信贷人员，因为在这方面认识不足，所以在贷前检查中没有发现这一问题，这可能给银行带来极大的经济损失。

4.2 武威农村商业银行信贷风险管理问题成因

4.2.1 外部原因分析

(1) 信息不对称。在经济业务活动中，由于利益双方所掌握的信息不同，导致对信息掌握多的一方通过信息量优势损害到另一方利益，信息不对称可能造成逆向选择。一方面，银行在了解贷款人真实还款能力方面缺乏有效手段，同时信贷“三查”的业务流程繁琐，并且效果也不佳。银行贷款产品利率趋同，缺乏有差异的贷款利率产品。使得信贷风险低的项目，由于高成本退出金融市场，最终被留下的往往是能够承担高利率的高风险项目，造成银行的信贷人员做出背道而驰的逆向选择；另一方面，借款人无法完全凭自己的资信取得融资，或者依靠担保、押品来也不一定能够获得借款，导致部分借款人在不符合借款条件时，故意隐瞒对自身不利的信息，采用符合要求的信息对自身进行包装改造，而武威农村商业银行信贷人员在工作中大多数情况下难以察觉，导致做出错误的判断，继而产生信贷风险。

(2) 信用环境建设滞后。目前国内的信用激励机制和监管体系都存在漏洞，社会化信用服务体系不强，信用度低。缺乏严格的信用缺失惩处体系，武威农村商业银行的信贷客户基本都是来自当地的合作社、企业或者个人，经济条件相对有限。而且以往农商银行贷款，通常会投入一些风险较高的农业项目，导致贷款逾期现象较多。部分借贷者为了为自身项目获得融资，往往利用信息的不对称给银行供给虚假的信息。银行不能得到其真实的负面信息，这就给信贷危机的管理带来了很大的不确定性。

(3) 受外部环境影响较大。农村商业银行特征既具有普遍性，又具有特殊性，贷款的范围和对象也主要针对具有“三农”性质的企业或者个人。同时，

抵押物和担保物的流通市场也主要以农村市场为主，贷款总体呈现行业或者地域集中的普遍现象。往往宏观经济、政策的大幅波动，会给银行信贷业务及资产造成大的波动，比如国家房地产政策的变动，会对房价产生影响，从而影响抵押物价值，从一定层面提升了风险。尤其是相对于国内的大中型银行，武威农村商业银行由于地区的限制，没有信贷风险的缓冲区域，往往管理起来也存在很大的不确定性和复杂性。

4.2.2 内部原因分析

(1) 信贷风险管理体系存在漏洞。武威农村商业银行分支行对信贷是否合规的审查工作，往往浮于表面。对于借款人员的贷款相关信息，管理较宽松，这也就无形之中增加了信贷风险。贷前调查不详细，审查不严谨，信贷人员的主观性大于客观性。贷中调查走形式，部分信贷人员为了一味的提升业绩，违反相关规定，将贷款发放给到信誉不好的企业或者个人，对贷款人的审查紧紧停留在表面，形式主义严重，更不用说对借贷者的真实情况进行深入的了解。在风险防控方面意识不强，贷后的管理工作不足，贷款发放之后，对资金的用途没有严密审查，重贷轻管的现象较为严重，在贷后的检查只是停留在表层，这给信贷风险的管理，带来了很大的隐患。

(2) 绩效管理考核不健全。首先，绩效的多少高低和信贷客户经理的收益直接相连。这就会造成信贷客户经理一味的追求利益，而对信贷风险视而不见；其次，责任考核不对等导致信贷客户经理对工作的热情和主动性不强，对其信心造成打击。例如，信贷工作者承担的责任，大于它本身工作的范围，具有能力的人员，却没有收到同等的回报，这就严重的打击了信贷客户经理的积极性和主动性。同时，一旦有不良贷款产生，只是过度的进行追责，进行严厉的惩处，这极可能造成信贷客户经理对自身业务风险的权衡考量，反而阻碍了信贷风险管理成效。

(3) 信贷人员专业素质不高。武威农村商业银行信贷客户经理对信贷风险控制制度等相关知识学习和研究的积极性不足，业务素质水平整体较低。风险管理思维固化和宽松。一些信贷人员盲目提高信贷业绩，不科学利用征信信息系统查询分析借款人的信用和财务特征，不严格审批借款人抵押物和贷款材料

是否合规、合理，有时候甚至伪造调查数据和提供虚假抵押贷款。信贷人员紧缺，年龄结构庞大。老一代信贷员习惯于传统的信贷风险管理方法，对新的信贷业务和新的制度不熟悉。此外，农村信贷业务的工作量也非常繁重。相关数据表明，2019 年每位客户经理的贷款账户数超过 100 个。信贷员工作任务繁重，无法高质量完成工作，可能对流程过于敷衍了事，这也在一定程度上影响了工作质量。

(4) 信贷决策机制不合理。就目前阶段来看，武威农村商业银行运用的是多级授权与贷款审批分离制度，决策层级繁杂，授权权限不合理的情况明显，总行对分支机构控制有限，决策权不集中。基层支行都有部分的审批权限，可是分授权是基于现有不良贷款和支行业务的变现，内容的界定上主要以定性评价为主。虽然制度要求设立贷款审核组，其中包括行长和客户经理，但实际贷款审批中存在集权现象，这对于风险控制极为不利。另一方面，贷款审批委员会的运作不规范。一是行长存在职权越位情况；二是民主集中制发挥不充分。虽然贷款审批委员会委员由各涉贷部门负责人参加，但会议议题未提交委员审查、未“背对背”进行意见签署等情况的存在，致使在部分大额贷款的审议上存在贷审会主任影响决策结果的情况；三是贷审会委员在设置上不合理，如将部分后勤保障部门等非涉贷部门经理列入贷审会委员，由于缺乏对贷款政策的深入理解，往往导致风险揭示能力不足，从而导致对贷款，特别是大额贷款的发放审议存在合理性、科学性和规范性。

5 武威农村商业银行信贷风险管理对策建议

5.1 优化信贷风险管理组织结构

5.1.1 成立信贷档案管理中心

从目前武威农商银行信贷档案管理现状来看，其档案主要由各支行分别保管。一方面无法做到信贷案卷的整合和共享，另一方面也不能保证资料的完整性、规范性、安全性。所以，有必要在总行成立独立的档案管理机构，在规定时间内收集归纳，并对下属支行营业网点的有关资料的真实性和规范性进行监管。在严格进行归档的同时，严把借阅关，以保证资料是绝对安全的，同时聘用有相关人员负责档案的管理和维护，来提升档案管理水平。未来还可利用现代电子信息库技术，建立电子信贷档案库，以确保档案中数据和信息能够更加便捷的提取，能够更加简单的进行传输，从而为客户的信用评级提供保障。

5.1.2 健全风险管理组织架构

信贷风险一方面会影响到风险部门，另一方面对整个银行的后期发展与规划也有影响，是一项长远的工程。往往需要借助银行其他部门的大力配合一起来完成，所以信贷管理部门必须在贷款前期、中期和后期做好监管。电子银行部应充分发挥自身技术优势，为信贷风险信息的收集、分析等各项工作提供强有力的技术支持；个人金融部和公司业务部也应不遗余力的向信贷风险管理部门提供其所需要的个人及公司的情况；合规管理部应当对贷款的合规性进行详细的审查，重点关注信贷资金用途是否真实合理；人力资源部也应当全面完善信贷相关人员的考核奖惩机制，如职位职级的晋升、主体责任的落实、处罚处理等，只有各部门相互协作，才能够助推信贷风险管理工作上台阶、有水平、风险低。改进后的组织结构图如图 5.1 所示：

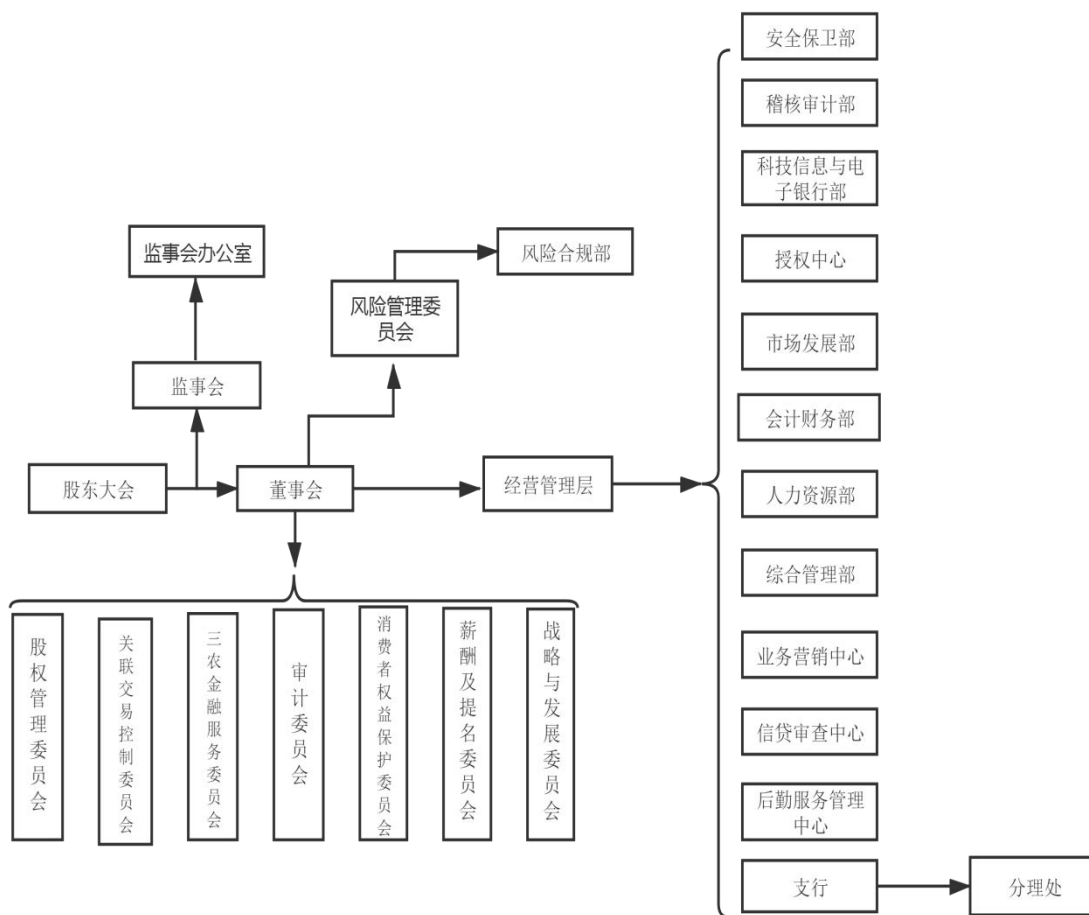


图 5.1 改进后的武威农村商业银行组织结构图

5.2 完善信贷风险管理的内部控制体系

和央行金融机构评级系统里内部控制的赋分一样，内部控制在银行内部管理体系中同样非常重要，也是管理体系构建的重中之重，构建优良的内部控制体系必须要在完善信贷制度的基础上，而且需要严密控制内部制度的实施，此外还必须完善内部控制的结构和模式，从而构建更为深层化、更为体系化的内部管控体系。

5.2.1 完善内部控制管理制度

(1) 规范贷款“三查”制度。良好的贷款“三查”制度，其对于提升武威农村商业银行信贷风险管理水平，降低风险具有非常重要的意义。为此武威农

村商业银行应重新对贷前调查、贷中审查、贷后检查中的各项规定进行系统的修订和完善，去粗存精。同时，重点明晰信贷责任归属，对于贷前审查流于形式、贷中管理不合规，贷后置之不顾等问题进行严肃处理，多环节、多流程的去防范信贷风险。

(2) 细化完善授信授权管理规程。首先，为了更加真实客观的反映出客户的信用情况，在原有的授信授权管理规程基础上，武威农村商业银行需要科学细致的去完善授权管理规程，进一步明确个人、公司信用等级评定和确定授信额的指标和方法，为信贷审查审批部门提供标准的授信参考依据，解决信用评定不准造成的过度授信、授信不足等问题。其次，根据组织层级设置合理的授信权限，基层网点由于没有专业的贷款审查能力，可以只作为贷款业务营销部门。总行负责全部贷款审查审批工作，对于额度在 50 万以上的贷款必须提交审贷会审批，尽量避免人为因素干扰贷款决策。

(3) 研究制定贷款投向规范指引。由于受地域环境局限性的影响，武威农商银行的信贷政策效果不明显，且很容易偏离主营业务，造成一些不必要的风险。为此需要基于国家的信贷政策和产业政策，通过分析、评定行业风险状况并结合自身的资金运行状况，制定适合本行的贷款投向规范指引，并组织基层支行和营业部门认真学习，从而严防信贷资金集中风险。

(4) 严格执行信贷制度。良好的制度必须严格执行，不能“好看不中用”。长期以来，特别是自武威农村商业银行改制以来，制度执行力差的问题长期伴随机构的发展，需要不断反思，提升信贷制度执行力。一是要充分发挥审计组、稽核中心的审计检查功能，扩大审计稽核范围，特别是对信贷制度执行不严、粗放、流于形式的要严肃追究信贷相关人员责任；二是要改变现有不科学合理的考核方式，改变传统的以业务论英雄的局面，适时考虑将内控制度执行情况加入考核体系，让严格执行制度的员工得到“回报”。

5.2.2 优化内部控制模式

(1) 开展多层次、全方位的控制。要逐渐将内部控制的领域扩大，力争可以多方面无死角，全面的进行监控，其范围主要涵盖到业务职能的全体部门，岗位工作者和业绩范围，以确保在完善之后的内控体系之中，每个人都是被监

察的个体。每一位员工都是防控主体，尤其是要增强对各级管理者的监察，加大对领导层权力使用的制约限度以确保风险的预防不会出现盲点。

(2) 加强岗位监控。利用规定和严格执行岗位职责，以确保多个部门，对工作的认真完成和对各项业务及其它相关内容能够严密遵守，认真执行，此外还必须明确每个岗位的具体分工内容。

(3) 注重过程控制。为保证每一项信贷业务都可以在规范领域内完成，每一个流程之间紧密协作，必须从业务的受理、调查、审查、审批到最后的发放和之后的监察等多个流程和环节，严密监控把关，在业务的办理进程中，出现问题及时解决，对所有部门的风险展开严密的布控，以防止信贷风险的蔓延和滋生。

(4) 发展技术监控。主动的将计算机等先进技术引入到风险防控之中，并加大在这方面的投入，研发更加新颖，更加智能，更加现代化的管理体系，新系统必须要及时高效的，并且能够对多项风险进行收集和评定。从而对开展高风险的防控，打下坚实的基础。

5.2.3 改变内部控制目标

从目前情况来看，武威农村商业银行内部控制，依旧是以短期为关键，通常短期可以降低不良贷款率。但是没有长期的目标，这对于构建全面有效的控制体系是不利的，无法实现全面掌控风险的目的。因此，今后武威农村商业银行，必须要增加对内控长期规划的目标。

武威农村商业银行必须要快速的对内部控制，做出长远的规划。关键需要从制度改革、流程优化和组织优化等层面入手，从源头上，将内控的实力增强，在面对外部监管体系和省联社的监察时，也必须按照自己的规划执行，不能鼠目寸光，只考虑眼前的利益。综上所述，内控体系的构建，是长远的一项大型设施。只为了短期的目标实现，而忽视长期目标是不科学的。重视长远目光，才能从本质上将风险管理的能力增强。

5.3 注重信贷管理人才培养

5.3.1 引进高素质信贷管理人才

武威农村商业银行长期以来，一直坚持海纳百川的思想，努力的吸引相关领域的专业人才。但是想要打造一支具有高素质、高修养，专业技术精湛的风险管理团队又十分困难。对于人才的吸引很重要，但是挽留更重要，所以武威农村商业银行在吸引人才方面必须要做好下列三点：

第一，必须用优惠的政策来吸引人才，给予人才实施自我的空间。第二，平台的组建。积极的构建客户经理等相关专业人士的考评体系和管理方案，优化和整改多个职位的员工考核情况，让员工和高端人才可以看到未来和希望。第三，环境的营造。愉快的工作环境有利于人才的吸引，可以使其体会到和谐的团队关系，团结人才的心也能够增强对信贷风险的掌控和预防，分析等方面的探究。完成对当地商业银行信贷活动的整体性风险，防控和治理。

5.3.2 提高信贷人员风险防控意识

武威农村商业银行的所有在职人员都必须主动的加入到现代管理体系当中学习，并且深入的了解相关方面的重要意义，信贷工作者必须具有敏锐的防控意识和思维。武威农村商业银行的信贷工作者要能够在短的时间内察觉到银行可能发生的变动，及时准确地捕捉可能发生的风险。而且还要提升银行和其他部门的合作、交流等，对信息进行收集和掌控，及时的将在工作过程中出现的问题进行汇报，对面临的风险采取积极的应对方式和确立正确的防控意识，只有这样才能使得银行更好的规避风险。即使在风险发生后，也可以快速的找到解决方案。

武威农村商业银行还必须能够利用奖惩体系，更深层的规范信贷工作者的言行，在考核计划层面，建立科学的激励约束体系，并且认真的实施执行，从某个角度来讲，要制定合理的分工计划，对工作人员的职责进行细分，进一步的明确责权，对下属支行的信贷风险进行定期的考核，并且总结原因，对于风险防控意识淡薄的工作者和信贷人员，必须严厉处罚。使他们能够更加关注这

方面内容，并养成好的习惯。从另一个角度来讲，应积极的调动员工的工作热情和积极性。明确不良贷款清收的方式，并且下达到每一位员工，并且给在这方面表现优秀的员工予以奖励。

5.3.3 加强信贷人员业务知识培训

武威农村商业银行必须要依照信贷业务展开的具体情况，在每一个阶段组织信贷工作者实施培训，将内部培训和外部培训同时使用相互结合，相互协助。内部人员不仅仅要走出去，还需要将外界优秀人士请进来，将内部人员的眼界提升，思维拓宽。从而保证所有信贷工作者，对信贷政策和具体的实施流程可以烂熟于心，增强信贷人员的廉洁思想。此外还需要在整个领域的范围内，构造员工自律，自学的现象，引导学习有关的法律、金融知识，进行全面的学习，针对那些已经获得有关证书的工作者，银行可以给予奖励，并在未来的升职选拔中优先考虑。在武威农村商业银行的检查中，发现了众多的问题，都是由于违反操作规定所造成的，按照要求办事是企业员工的基本原则，可是一些人员竟然在实施中睁一只眼闭一只眼。从中不难看出他们对制度的学习和实施存在很大问题，对一些违规或失职行为所造成的不良影响漠视不管。基于此，必须要每隔一段时间带所有员工去学习相关知识，熟悉各种制度。并对相关领域的知识和流程进行熟悉。以确保信贷工作者可以将实际的要求进行落实，增强其业务水平，提高其效率。

5.4 加强贷前调查和贷后管理工作

5.4.1 深化贷前调查工作

信贷调查是银行信贷业务开始的第一步，它关系到信贷安全，是安全防范的第一道大门。他的正确率将影响到后面贷款决策。必须要做好这部分内容，才可以确保贷款风险降低。可以从三个层面开展：

(1) 准确调查企业的外部信息。从企业的外部信息中，能够看出企业的纳税模式和结构，信贷工作者借助税务情况的查询，了解该企业的纳税情况。对其有没有存在偷税漏税等行为进行了解，能够更深层的判断企业的经营情况，

不一样的税种能够看出企业的不同信息。通过税务情况可以更深层次的了解企业的财务状况。

(2)对企业内部情况调查的完善。这部分内容关键包含企业领导者的品德,公司的财务情况,产品的具体销量。目前在中国的企业中,领导者掌握最高权力,企业领导者的品质,将直接会对信贷风险产生极大的影响。因此,在贷款前期,对其从行为、生活能力等几个方面,开展深层的研究,是十分必要的,针对企业的财务情况调查时,首先要采用动态的方式,详细的说,就是要看长期的财务报表,关注企业的变化情况,其次,要坚持双人调查和实地调查相结合的方式。企业内容信息是在贷款前期,需要核对的主要内容,他的真实性直接关系到后期贷款的批准。只有一直保持双人或者多人的调查机制,才可以高效的防范现代调查工作者的道德风险。我们可以借助实地考察,来有效的规避,虚假贷款所造成的不良影响。

(3)企业的社会评价信息调查优化。在开展贷前调查时,是极为复杂的,比如,相关知识的复杂性,人员知识面窄等,都导致信贷工作者不能对已经掌握的资料进行合理正确的判断。此时借助收集社会对行业的评价情况,就可以推动信贷人员给予正确的判断。社会评价的种类众多,主要有同行间的评价,政府部门的评价,专家对企业及其银行信贷产品的评价等。必须将上述三个层面的信息融合在一起,新时代的银行工作者才可以,更深入更准确的进行判断。

5.4.2 规范贷后管理工作

在商业银行信贷风险管理的过程中,贷后管理是尤为关键的一个步骤,该项工作是否成功,对贷款质量和安全性有着极其重大的影响,要规范贷后管理。可以从下列几个层面开展:

(1)加强对贷款人的回访和持续追踪。相关工作者对借款企业的回访流程是:首先,检查企业生产经营和产品在市场中的具体情况;其次是检查企业的财务状况是否按照规章制度使用;最后是相关抵押品的价值有没有发生变动,信贷人眼在进行这方面内容时,必须做好记录。贷款银行要在适当阶段开展贷款风险的总结和分析会议。

(2)加强对贷款企业的本息催收管理工作。借贷企业和银行之间,因为存

在合同的关系，所以形成了债务关系，银行在《贷款通则》的要求下，按照法律行使职权，当贷款期满之后，银行必须按时给相关企业下发催缴单，一旦借款企业不能够按时的归还贷款和利息。银行能够运用法律途径来向贷款人进行催收。除了上述方法以外，银行还必须对不良贷款和欠息，这两个方面宣传管理。欠息通常是信贷风险的预警，针对欠息企业，银行必须要加强追踪，严防变故产生。

(3) 加强对其分支行的贷后管理工作。武威农村商业银行一直沿用的是二级分行制度，因此总行或者二级分行，必须要在规定的时间内对其下面的其他银行进行工作检查，具体的方面是：对金融政策的实施状况、在贷款担保方面的情况、不良贷款的情况等一系列内容。

5.5 完善信贷风险预警机制

风险预警是运用多种信息渠道和信贷五级分类，对授信客户的预警信号进行识别，分析、衡量其风险状况，并及时采取适当措施，以化解风险的主动性、动态管理过程。信贷风险预警体系是在实施防控的过程中，尤为关键的一个环节，是信贷风险管理的第一个大闸门。它的主要作用是预防，控制信贷风险的发生，可以高效的对企业可能造成的风险和未知情况进行判断。武威农商银行必须采取有效措施不断完善信贷风险预警机制。

在整个过程当中，武威农商银行应重点关注三个方面的内容：一是做到全面预警。武威农商银行其风险预警工作必须涉及客户经理、支行行长、风险管理部门、主管领导、董事会。二是做到及时报告。各层级相关人员须及时发现各种预警信号，并尽快报告。三是做到快速反应。对于信贷风险管理过程中的生效预警信号，必须采取应对行动，在紧急情况下，相关人员可以本着有利于保全信贷资产原则，按照规定程序快速反应。

5.5.1 完善信贷风险预警信息数据库

数据是当今经济社会宝贵的财富，信贷风险管理作为银行日常管理的重中之重，必须高度重视，平时注意积累和搜集，并及时的对信贷风险预警信息资料库进行更新，可以使用现代化的技术和有关前沿的数据分析方式。其必须要

优化信贷风险预警、信息数据库，具体的实施可以有两个含义：一是总行一级信贷风险预警信息数据库，其中具有宏观层面的目标和下属分行的详细数据。二是支行的二级数据库，主要的内容包括客户的资料，信息在构建客户信用评级等级的方式。和评估系统的前提之下对客户的信用得分进行评估，商业银行能够决定是否给予授权和所给的数额，借助这两个方面的数据信息能够更新数据库里面的内容，短时间内得到预警信息。

各个层面在充实数据库方面，还必须注意一些细节。一是数据内容的可预测性。应能反映银行所面临的风险程度，具有一定的预测性和超前性，如果数据综合分析不能在风险暴露的早期发现风险的存在并发出预警信号，无法给银行留出采取措施的时间，即使建立起再完美的数据库也毫无意义。二是数据的系统性。数据的选择既要考虑完整性，尽可能使数据体系为指标集中的最小完备集；又要考虑重点性，对反映信贷活动主要过程的风险预警指标进行筛选并给予更大的权重。这样全面和重点兼顾，不同的评价数据之间相互联系、相互配合，又各有侧重，形成一个系统、完整的有机整体。三是成本效益。进行任何一项经济活动都必须考虑成本和效益，预警指标数据的选择也不例外，能反映信贷风险的指标数据很多，有的甚至很重要，但计算数据无法通过财务报表或其它可靠途径获得，即使能够获得，也要耗费大量人力、物力，这就违背了成本效益原则，此类应予以舍去。四是数据的开放性。鉴于我国当前金融体制正处于改革深化阶段，新的金融品种层出不穷，信贷风险的表现形式更加复杂多样，这就要求数据的采集应具有一定的开放性，要能够随着金融环境的变化和信贷业务的发展及时更新和完善。

5.5.2 健全信贷风险指标体系

信贷风险预警的具体实施流程是一个复杂的过程。为了更好的反映现在的风险，可以利用计算机模型和先进的其他方式，对信贷进行整体性的考量，依照该行当下的经营状况和目标来看，完善目前的预警指标，能够整体性的从下面四个方面入手：一是信贷项目的有关指标，也就是说，其还贷款的比率等方面；二是现代内部的控制指标，也就是说，控制环境的能力等；三是借贷企业相关指标，这当中包含的内容有定量、定性指标，发展能力，偿债能力等多个

方面。定性指标，又具体的可以划分为营业情况、信用状况等。四是环境指标，其中具有法律、环境等多项指标。所以，优化信贷风险指标，能够对武威农村商业银行在后期开展风险评估，风险规范等进行帮助。

5.5.3 完善信贷风险预警决策系统

信贷风险预警决策系统是指在分析预警信息的基础上，通过对信贷风险的分析，进而做出风险决策的系统。武威农村商业银行可以依照信贷风险的指标，预测最后的情况，把信贷风险进行不同的评分，比如一般，良好等多个层面，一旦客户的综合评分超过某个范围，系统可以自动的预示其存在较高风险，武威农村商业银行依照反馈，在较短的时间内与解决，并将处理的情况输入到风险预警体系当中。如果超出时间而未记录风险管理系统，将会一直的给予提示，直到最终完成。

优化信息风险管理决策体系，关键要考虑两个场面。首先是整体的考量造成行业风险的原因。例如是国家产业政策调整，必须要及时的传达信息给其他人，以保证业务可以圆满进行，其次是按时的完成好风险预警方式，依照财务要素对借贷企业的经营实力，还款实力深层研究，对企业内部的账户变动和其他指标变化开展实时的监控。对风险出现的形式，进行提前判断。再根据实际情况，将风险发生的概率降到最低。

5.6 探索适合农商银行不良贷款处置途径

由于农商银行体制与地位的特殊性，其不能像国有商业银行那样成立全国性的资产管理公司，建议成立省级层面的资产管理公司，由省上实力雄厚的企业或者相关银行入股成为股东。资产管理公司通过及时的接受农商银行的不良信贷资产，通过市场化的运作来减轻其负担，让农商银行轻装上阵，快速发展。

5.6.1 开展资产重组

近年来，国有商业银行对一些具有重组价值的大中型国有企业的不良贷款进行处置时，往往首先对这些企业的资产(包括债务)进行重组，目的是为处置

不良贷款构建一良好的财务基础和经营基础。

对银行来讲,用这种方式处置不良贷款方式的最明显优点是:银行可以获得提高债权价值回收率的选择权,从而减少不良贷款的损失。农村商业银行可以借鉴这种模式,开展不良贷款的重组,在人才方面:聘请和招纳拥有高素质、经验丰富的资产重组人才;法律方面,借新的《商业银行法》修订时机,或者出台有助于农信合机构的法律法规,在不良资产处置中能以“股东”的方式介入,助力农商银行化险。

5.6.2 债权转股权

通常来讲,银行使用债权转股权的方式处置不良贷款的具体形式有两种,分别有不同的方式和特点,具体如下:

一是银行直接持股;二是通过其他机构如资产管理公司持股。由于受现行《商业银行法》的约束,我国银行一般都是通过其他机构来实现债权向股权的转化。对于农商银行来说,成立省级层面的农信合系统资产管理公司,由其对农商银行拥有债权的资产债转股,通过控股的方式帮助有问题企业发展,从而提升资产收益率,逐步获得收益,来化解不良资产风险。因此对银行而言,债转股可能会减少银行不良贷款的损失,甚至可以将不良贷款转化为正常贷款。

5.6.3 不良贷款出售

不良贷款出售是指银行通过市场把不良贷款直接转让给其他投资者。出售的具体方式包括招投标、协议、竞价和拍卖等。这种方式的好处是银行能够一次性剥离不良贷款,在较短的时间内直接收回现金流量。同时,这种方式的透明度高,交易双方的成本收益分摊结构相对清晰,信息成本相对较低。

农村商业银行采用这种方式处置不良贷款时,其好处是现金回收速度快,交易透明度高。平台方面:可以通过政府交易平台、网络交易平台等方式,探索形成适合农商银行的价格交易机制;费用方面:建议国家出台针对农信合机构的交易费率,在拍卖涉农相关信贷资产时,在所得税、拍卖费等方面给予一定的政策优惠,确保有效且经济。

6 结论和展望

6.1 研究结论

本文通过对武威农村商业银行近年来财务数据的调查研究，合理分析了武威农村商业银行信贷风险管理中存在的问题，并进一步分析了这些问题产生的内外部原因。针对问题，结合理论知识，提出了优化武威农村商业银行信贷风险管理的对策。主要结论如下：

(1)武威农村商业银行信贷风险管理存在的主要问题是信贷风险管理机制履行不到位，信贷发放操作流程不规范，贷款资金管理不到位，信贷风险资产清收管理效果差，缺乏信贷管理人才等。问题产生的原因包括内部原因和外部原因。从内部原因看：主要是信用风险管理体系存在漏洞，绩效管理考核不健全，信贷人员专业素质不高，信贷决策机制不合理；外部原因包括信息不对称，信用环境建设滞后，受外部环境影响较大等。

(2)针对武威农村商业银行风险管理的现状，提出了风险管理的对策和建议。主要包括优化信贷风险管理组织结构，完善信贷风险管理的内部控制体系，注重信贷管理人才培养，加强贷前调查和贷后管理，完善信贷风险预警机制，探索适合农商银行不良贷款处置途径六个方面。

6.2 研究展望

在商业银行的经营中，最为关键的风险种类之一就是信贷风险，做好该方面的管理，有利于推动农村商业银行的稳步前行，对推动农村地区的经济增长起着决定性的作用。但由于信贷风险管理涉及面广，对相应的技术和专业程度的要求较高，农村商业银行的特殊性，以及笔者自身的理论基础和分析水平有限等方面的原因，对一些技术含量较高和实务要求过硬的复杂问题研究还有待进一步深入。

第一，运用系统的计量分析模型对武威农村商业银行的研究分析进行检验，以证明其措施的有效性，如研究不良贷款的结构以及银行内部控制结构是否对信贷风险管理产生显著影响等。

第二，完善农村商业银行信用评级体系。在现有制度的基础上，继续完善农村商业银行信用评级，建立电子化的信贷业务管理系统。为了引导小微企业和当地农民积极参与创造更好的信贷环境，建立了与利率挂钩的信用评价机制。此外，还要继续学习国内外先进的信用评估机制，把先进的部分充分融入到实际工作中去。

第三，信贷风险贯穿于贷前调查和贷后管理的全过程，受社会环境、国家财政政策、银行自身经营状况、信贷人员业务能力、借款人还款能力等多种因素影响。因此，武威农村商业银行有效的信贷风险管理，不仅需要优化社会信用环境和健全国家财政政策，还必须依靠农村商业银行自身良好的管理水平和科学的管理机制，如完善信用风险预警机制，健全信用评级体系，可以从根本上降低和控制信用风险的不利影响。

参考文献

- [1] Agyenim B, Yang L, Sanjukta B. Politically connected Boards, Ownership Structure and Credit Risk: Evidence from Chinese Commercial Banks[J]. *Research in International Business and Finance*, 2019, 47(1):162-173.
- [2] Allen D E, Powell R J, Singh A K. Take It to the Limit: Innovative CVAR Applications to Extreme Credit Risk Measurement[J]. *European Journal of Operational Research*, 2016, 249(2): 465-475.
- [3] Fatma B M. The Influence of Internal Corporate Governance on Bank Credit Risk: An Empirical Analysis for Tunisia[J]. *Global Business Review*, 2019, 20(3):640-667.
- [4] Joseph E. Stiglitz. Credit Rationing in Market with Imperfect Information[J]. *The American Economic Review*, 2018, 71(3):66-68.
- [5] Liu, Bo, Shilling, et al. Large Banks and Efficient Banks: How Do They Influence Credit Supply and Default Risk?[J]. *Journal of financial services research*, 2020, 57(1):1-28.
- [6] Punniyamoorthy M, Sridevi P. Identification of A Standard AI Based Technique for Credit Risk Analysis[J]. *Benchmarking*, 2016, 23(5):1381-1390.
- [7] Sameer F O, Bakar M R A, Zaidan A A, et al. A new Algorithm of Modified Binary Particle Swarm Optimization Based on the Gustafson-Kessel for Credit Risk Assessment[J]. *Neural Computing and Applications*, 2019, 31(2): 337-346.
- [8] Samorodov, B. V, et al. Credit Risk Management in The Bank's Financial Stability System[J]. *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*, 2019, 4(31): 301-310.
- [9] Scott Schurman. Applying an Agency Framework to Operational Risk Management[J]. *Working Paper*, 2016, 32(6): 264-269.
- [10] Tang L, Cai F, Ouyang Y. Applying a Nonparametric Random Forest Algorithm to Assess the Credit Risk of the Energy Industry in China[J]. *Technological Forecasting and Social Change*, 2019, 144(7): 563-572.

- [11] Holden T D, Swarbrick J M, Deyoung R, et al. Credit Crunches from Occasionally Binding Bank Borrowing Constraints[J]. Journal of Money, Credit and Banking, 2020, 52(2-3):549-582.
- [12] Wiem Ben J, Zouheir M, Faysal M. The Determinants of Credit and Insolvency Risk of European Commercial Banks: A Dynamic Panel Data Analysis[J]. International Journal of Monetary Economics and Finance, 2017, 10(2):111-143.
- [13] 班风宝, 朱之伟. 金融科技如何助力农商银行内控发展[J]. 金融发展研究, 2019, 451(7):93-94.
- [14] 柴艳梅. 农村商业银行信贷风险成因及对策[J]. 中外企业家, 2016(3):35-36.
- [15] 陈锦燕. 农村商业银行信贷业务风险分析[J]. 中国市场, 2020(6):52-53.
- [16] 陈雯. 论供给侧改革背景下商业银行信贷风险管理的行业思维[J]. 今日财富(中国知识产权), 2019(4):18-19.
- [17] 陈晓勇. 农村中小银行资本补充的现状与出路[J]. 中国农村金融, 2020, 495(17):14-16.
- [18] 陈志祥. 信息不对称对商业银行信贷风险的影响[J]. 中国商论, 2018, (16):66-68.
- [19] 丁海慧. 农村商业银行信贷风险管控的审计方法[J]. 中国审计, 2018(10):29-30.
- [20] 方梓行. 大数据背景下优化贵州仁怀茅台农商银行信贷业务的建议[J]. 现代商贸工业, 2018, 39(5):106-108.
- [21] 高向东, 张建宏, 王泽. 商业银行呆账核销存在的问题及对策[J]. 中国农村金融, 2018(14):45-47.
- [22] 何娜. 农商银行如何解决资本补充新问题[J]. 中国农村金融, 2019(15):60-61.
- [23] 贺立龙, 李敬, 何立果等. 商业银行信贷配给偏向及动机:一个微观实证[J]. 经济研究参考, 2020(5):67-86.
- [24] 黄启明. 乡村振兴战略视角下惠农贷款风险评价——以菏泽农村商业银行为例[J]. 现代商贸工业, 2020, 41(11):137-138.
- [25] 贾蕊蕊, 刘海燕, 郭琨. 中国农村商业银行经营绩效及其外部影响因素分析

- [J]. 管理评论, 2018, 30(11):28-36.
- [26]姜敬水. 农村商业银行信贷风险管理探讨[J]. 纳税, 2020, 261(9):117-118.
- [27]林雅娜, Christopher Gan, 谢志忠. 农村金融市场竞争对农村信用社信贷风险的影响研究——基于福建县级农村信用社数据[J]. 农业技术经济, 2017(1):87-99.
- [28]刘西川, 李渊. 村级发展互助资金实行分期付款有利于其信贷风险控制吗——基于 5 省 160 个样本村的调查数据[J]. 《世界农业》, 2019(12):27-35.
- [29]刘子佳. 农村商业银行信贷风险控制研究[J]. 商情, 2019(9):98-99.
- [30]陆岷峰, 王婷婷. 基于数字银行背景下数字信贷风险控制管理的战略研究[J]. 金融理论与实践, 2020(1):21-26.
- [31]陆淑娴. 农村商业银行信贷风险管理问题研究[J]. 金融经济, 2017, 454(4):65-66.
- [32]马孝先. 金融去杠杆下商业银行对小微企业信贷配给的机制分析[J]. 宏观经济研究, 2018(11):17-25,63.
- [33]梅正鹏. 商业银行不良贷款成因及控制研究[J]. 消费导刊, 2018(19):140.
- [34]邱丽萍, 李翠. 中国农村商业银行信贷风险研究[J]. 时代金融, 2016(11):115-116.
- [35]邵立敏, 邵立杰. 我国商业银行农村小微企业信贷风险防范研究[J]. 农业经济, 2018(8):104-106.
- [36]孙鹏程, 庞晓波. 商业银行信贷风险动态转移概率研究[J]. 统计与决策, 2017(7):160-163.
- [37]田雅群, 范亚辰, 何广文. 信贷市场价格竞争与农村商业银行风险承担——基于空间竞争模型的分析[J]. 郑州大学学报(哲学社会科学版), 2020, 265(1):63-69.
- [38]童毛弟, 周文静. 信用违约互换视角下的中小企业信贷风险影响研究[J]. 现代经济探讨, 2019(11):78-82.
- [39]童玉芬, 陆军, 陈小平. 银行竞争对信贷风险的影响及基于经济周期的非对称性研究[J]. 南方金融, 2019(6):28-38.
- [40]王天宇. 进一步改进商业银行不良贷款核销政策[J]. 中国银行业, 2018(4):31-31.

- [41]王文靖. 银行小微企业信贷业务风险控制策略研究 ——以某农商银行为例 [J]. 经济研究导刊, 2018(1):56-58.
- [42]王云鹏, 刘丹. 供给侧结构性改革背景下商业银行内部审计的价值增值策略 [J]. 中国审计, 2018(8):62-63.
- [43]韦群生. 农村商业银行信贷风险识别存在问题及对策[J]. 农业经济, 2019(9):124-125.
- [44]谢赤, 凌毓秀. 银行信贷资产证券化信用风险度量及传染研究——基于修正 KMV 模型和 MST 算法的实证[J]. 财经理论与实践, 2018, 39(3):2-8.
- [45]信业强, 陈冠宇. 人民币利率互换市场与中小银行利率风险管理[J]. 中国货币市场, 2019(7):22-26.
- [46]许翌. 关于我国商业银行信贷风险度量及管理的相关研究[J]. 南方企业家, 2018(1):56.
- [47]晏翔. 商业银行个人贷款风险因素实证分析[J]. 农村金融研究, 2018(5):47-49.
- [48]阳家东. 基于可持续发展的农商银行信贷问题研究[J]. 吉林广播电视大学学报, 2019(2):144-145.
- [49]杨虎锋, 何广文. 2019 年农村商业银行竞争力评价报告摘要[J]. 银行家, 2019(9):27-33.
- [50]杨宇杰, 王思磊. 对我国农村商业银行信贷风险的思考 [J]. 商情, 2018(25):37.
- [51]杨铮. 完善农村商业银行信贷风险管理的研究 [J]. 营销界, 2019(51):104-105.
- [52]张春香. 农商银行信贷风险的有效控制及其应对策略分析[J]. 时代金融, 2015, 609(35):74-75.
- [53]张乐柱, 黄文苑. 农信社信用风险:基于压力测试方法的实证研究——以广东省 A 市为例[J]. 金融理论与实践, 2018(3):108-114.
- [54]张瑞怀, 孙涌, 李家鸽等. 省联社管理及其对农信社效率提升的影响:理论与实证研究[J]. 金融研究, 2020(7):95-113.
- [55]张勇. 商业银行信贷风险缓释机制研究——基于抵押贷款和担保贷款的比

较视角[J]. 金融发展研究, 2017(11):61-67.

[56] 曾嵘欣. 基于 BP 神经网络的商业银行信用风险度量模型研究[J]. 金融发展研究, 2018, 438(6):69-74.

后 记

这篇文章之所以能够顺利完成，与我导师陈芳平教授的悉心指导是分不开的。老师谨慎严谨的科研态度，精益求精的工作作风，总是在我遇到苦难和退堂鼓时激励着我不断前行。从课题选择最初，到整篇论文的完成，自始至终都十分耐心的给予我极大的帮助与支持。在我求学的这三年间，陈芳平教授，不只在学问上给了我极多的帮助，教会我更多的专业领域知识，而且还在思想上给了我无尽的鼓励和关怀。使我真正感受到了为人师表的魅力，在这里我真诚的送上对陈老师的感谢以及祝福。希望您能在今后的学术科研进程中，不断精进，取得更高的成就。

此外，我必须提到的是在这两年多内，一直对我不离不弃，和我共同奋斗的同学，以及给我无尽的支持和坚强后盾——我的家人，如果没有你们的无私奉献，我无法克服诸多困难，将一个个障碍扫除顺利的完成论文。因为有你们我的学习生涯，得以丰富我的人生，得以圆满。是你们的学习态度和无私奉献的精神才不断激励着我进步。

论文完成在即，我的内心久久无法平静，回想最初敲定题目的自己，途中真的经历很多酸甜苦辣，但是毫无疑问我也成长了许多。最后我还要感谢我的父母，是你们一直在我身边支持我，给予我鼓励，你们辛苦了！