

分类号 F203.9/955  
U D C \_\_\_\_\_

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 中国建设银行甘肃省分行小微企业信贷风险管理优化研究

研究生姓名: 贾莉

指导教师姓名、职称: 方来 教授

学科、专业名称: 工商管理 (MBA)

研究方向: 风险管理

提交日期: 2022年3月18日

## 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： 贾利 签字日期： 2022.6.16

导师签名： 贾利 签字日期： 2022.6.16

## 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， 同意

(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內容。

学位论文作者签名: 贾莉

签字日期: 2022.6.16

导师签名: 贾莉

签字日期: 2022.6.16

# **Research on risk management of credit business of Small and micro-enterprises in Gansu Branch of China Construction Bank**

**Candidate : Jia Li**

**Supervisor: Fang Lai**

## 摘 要

小微企业是我国国民经济和社会发展中不可缺少的重要支撑力量,在居民收入提高、就业岗位增加、社会稳定和谐保持等方面有着举足轻重的作用。小微企业在我国各种实体市场中占有绝对数量上的优势,是国家经济发展的主要支柱。我国银行业加强对小微企业贷款的扶持,有利于推动我国实体经济的良好发展。中国建设银行在响应国家政策的要求下,在 2018 年实施普惠金融战略后,小微企业信贷业务规模的发展速度逐年加快,但也面临新的问题。小微企业贷款信贷质量连年下降,违约案例时有发生。现阶段如何降低小微企业信贷资产不良贷款率,优化小微企业信贷风险管理已经成为中国建设银行甘肃省分行(本文以下简称建行甘肃省分行)发展过程中急需解决的重要现实问题。

本文围绕建行甘肃省分行小微企业信贷业务展开研究,从系统分析、梳理建行甘肃省分行小微企业信贷业务的基本流程、发展现状入手,延伸至对小微企业信贷风险管理的分析,坚持问题导向,借助调查问卷等分析方法,以小见大,深入分析小微企业信贷风险管理中存在的典型问题、突出难点,经调查发现建行甘肃省分行目前存在小微企业客户经理队伍专业素养较差、小微企业信贷业务信贷业务准入环节较薄弱、风险管理制度执行力度较弱、风险管理流程优化较欠缺等问题。并针对这些难点、堵点,有针对性地提出强化信贷专业队伍建设、提高信贷业务准入标准、健全信贷风险管理制度、打造智能风控管理体系等风险管理优化方案,从而达到优化小微企业信贷资产质量、提升建行甘肃省分行小微企业金融服务效率的目的。

**关键词:** 中国建设银行甘肃省分行 小微企业 信贷风险管理 优化

## Abstract

Small and micro enterprises are an indispensable and important supporting force in China's national economy and social development, and play a pivotal role in raising residents' income, increasing jobs, and maintaining social stability and harmony. Small and micro enterprises are the absolute number of domestic entities in the market advantage, is the main pillar of national economic development. Commercial banks have increased their credit support to small and micro enterprises, which has played a good role in promoting the healthy development of the real economy. CCB, in response to the requirements of national policies, has accelerated the development of credit business for small and micro enterprises year by year after the implementation of inclusive finance strategy in 2018, but also faces new problems. The quality of loans granted to small and micro enterprises has declined in successive years, and cases of default occur from time to time. At the present stage, how to reduce the non-performing loan ratio of credit assets of small and micro enterprises and optimize the credit risk management of small and micro enterprises have become an important practical problem to be urgently solved in the development of the Gansu Branch of China Construction Bank (hereinafter referred to as the "Gansu Branch").

This paper, focusing on the credit business for small and micro

enterprises of the Construction Bank's Gansu Branch, starts with the systematic analysis and sorting out of the basic process and development status quo of the credit business for small and micro enterprises of the Construction Bank's Gansu Branch, extends to the analysis of the credit risk management for small and micro enterprises, adheres to the problem-oriented principle, and by means of questionnaires and other analytical methods, deeply analyzes the typical problems and prominent difficulties in the credit risk management for small and micro enterprises, for example, the customer managers of the Construction Bank's Gansu Branch have poor professional quality, the access threshold for the credit business for small and micro enterprises is low and vulnerable to subjective factors, the risk management system is not in place, and the risk management process still needs to be optimized. Aiming at these difficulties and blocking points, this paper puts forward some optimized plans for risk management, such as strengthening the construction of professional credit team, raising the threshold for business access, strengthening the compliance awareness of employees, strictly implementing and improving the relevant systems for risk management, and creating an intelligent risk control management system, so as to optimize the quality of credit assets of small and micro enterprises and improve the efficiency of financial services for small and micro enterprises of the Construction Bank Gansu Branch.

**Keywords:** Gansu Branch of China Construction Bank; Small and micro enterprises; Credit risk management; optimization



# 目 录

<b>1 绪论</b> .....	<b>1</b>
1.1 研究背景 .....	1
1.2 研究目的和意义 .....	3
1.2.1 研究目的 .....	3
1.2.2 研究意义 .....	4
1.3 文献综述 .....	4
1.3.1 关于信贷风险识别方面的研究 .....	4
1.3.2 关于信贷风险影响因素方面的研究 .....	5
1.3.3 关于信贷风险管理方面的研究 .....	6
1.3.4 文献小结 .....	8
1.4 研究内容与方法 .....	8
1.4.1 研究内容 .....	8
1.4.2 研究方法 .....	10
<b>2 相关概念界定与理论基础</b> .....	<b>11</b>
2.1 概念界定 .....	11
2.1.1 小微企业信贷业务的含义及特点 .....	11
2.1.2 小微企业信贷业务风险的含义及特点 .....	14
2.2 理论基础 .....	14
2.2.1 信息不对称理论 .....	14
2.2.2 全面风险管理理论 .....	15
<b>3 案例介绍</b> .....	<b>16</b>
3.1 建行甘肃省分行简介 .....	16
3.2 建行甘肃省分行小微企业信贷业务简介 .....	16
3.2.1 业务模式简介 .....	16
3.2.2 业务流程简介 .....	18

3.2.3 建行甘肃省分行小微企业信贷业务发展现状 .....	22
3.3 建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理现状 .....	27
3.3.1 风险管理组织架构 .....	28
3.3.2 风险管理制度 .....	29
3.3.3 风险管理流程 .....	29
<b>4. 建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理存在的问题分析 ...</b>	<b>31</b>
4.1 调查问卷与设计 .....	31
4.1.1 调查目的 .....	31
4.1.2 调查问卷设计 .....	31
4.2 调查过程 .....	32
4.3 调查问卷数据分析 .....	32
4.3.1 客户经理基本状况、职业技能现状 .....	32
4.3.2 小微企业信贷业务获客渠道、准入门槛现状 .....	34
4.3.3 客户经理贷款风险管理制度执行现状 .....	36
4.3.4 小微企业信贷风险管理流程现状 .....	38
4.3.5 客户经理完善小微企业信贷风险管理想法和意见 .....	38
4.4 建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理中存在的问题 .....	39
4.4.1 客户经理队伍专业素养较欠缺 .....	39
4.4.2 信贷业务准入环节较薄弱 .....	40
4.4.3 风险管理制度执行力度较弱 .....	40
4.4.4 风险管理流程优化较欠缺 .....	41
<b>5 建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理优化设计 .....</b>	<b>42</b>
5.1 小微企业信贷风险管理优化原则及目标 .....	42
5.1.1 小微企业信贷业务风险管理优化原则 .....	42
5.1.2 小微企业信贷业务风险管理优化目标 .....	42
5.2 建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理优化措施 .....	43
5.2.1 强化信贷专业队伍建设 .....	43
5.2.2 提高信贷业务准入标准 .....	44
5.2.3 健全信贷风险管理制度 .....	44

5.2.4 打造智能风控管理体系 .....	45
5.3 实施保障 .....	46
5.3.1 重视信贷队伍建设与业务培训 .....	46
5.3.2 发扬风险管理合规文化 .....	47
5.3.3 细化更新风险管理相关制度 .....	47
5.3.4 强化大数据科技平台应用 .....	48
<b>6 结语 .....</b>	<b>49</b>
6.1 研究结论 .....	49
6.2 研究不足与展望 .....	50
<b>参考文献 .....</b>	<b>51</b>
<b>附录 .....</b>	<b>54</b>
<b>后记 .....</b>	<b>60</b>

# 1 绪论

## 1.1 研究背景

自 2016 至 2021 年，我国各类实有市场主体从 8705.4 万户增长到 15446.2 万户，小微企业占比也从 94.1% 增加到 97.1%，小微企业现已成为我国经济发展的重要支撑力量。小微企业在解决社会就业、税收贡献和国民收入的增加等问题上具有无可取代的作用，激发了中国特色市场的蓬勃发展，同时也是我国国际经济分工中极为重要的补充角色。

小微企业信贷业务是近年来我国商业银行的重要工作之一。我国小微企业贷款余额规模从 2016 年的 27.7 万亿元发展到 2021 年的 49.7 万亿元，年增长率达 13.2%。在商业银行加大对小微企业的信贷支持力度的情况下，小微企业信贷风险管理体系和风险管理水平对小微企业信贷业务的稳健发展有很大的影响。在当前国际金融市场竞争日趋激烈的形势下，各大银行纷纷寻求一种更加高效的风险管理方式，以期减少信贷业务风险，提升风险管理水平，增强银行业的竞争力。建设银行在这一过程中做了大量极有意义和卓有成效的工作，积累了相对较为丰富的经验，仅以建行甘肃省分行为例，近年来小微企业信贷业务规模飞速发展，各类适宜于小微企业的信贷产品、服务模式逐年迭代更新，小微金融服务的量、质、效都有了突破性的进展，但是伴随而来的是小微企业的风险管理问题同步凸显，小微信贷业务的发展和风险管理之间未达到均衡，小微信贷不良规模逐年递增，形成了小微信贷总量与小微不良交相上升的现实情况。面对这一现状，建行甘肃省分行在监管部门和总行的指导下，采取一系列果断有效的措施，积极优化小微企业信贷结构、夯实信贷资产质量、有效化解不良，目前小微不良增长态势已初步呈现放缓态势。但是，在这种情况下之下，仍有违约事件相继曝出，下面介绍几个典型案例。

### (1) 贷前多维数据交叉验证环节薄弱

2018 年，为了吸引企业入驻园区，助力当地经济发展，某政府推出一系列退税优惠政策。建行某支行迎来一批物流行业客户，客户缴税纳税情况良好，符合当时建行云税贷准入条件，故其客户经理为这一批客户发放了小微企业贷款。

一年以后，退税优惠政策取消，一大批云税贷客户因还款困难形成不良。后来调查发现，部分物流行业客户主营业务收入为代开增值税发票，疑似利用退税政策优惠牟取利益，政策优惠取消后盈利能力大幅下降形成不良。该支行经办网点未进行真实性校验，未及时发现扎堆利用退税政策优惠牟利的现象，引发了风险集中暴露。

#### (2) 贷前要素信息判断不准确

2019年8月，某粮油贸易有限公司来甘肃省某建行网点申请办理小微企业贷款，其经营状况良好，客户经理双人上门核实以后，为其发放小微贷款用于生产经营。半年以后因疫情原因，长期钢材合作商倒闭，钢材滞销，收入大大下降，从而导致贷款逾期至不良。后来调查发现，该网点客户经理在为该粮油贸易有限公司办理小微企业贷款时，贷前虽然进行了双人上门核实，但是未对客户行业、收入来源、营业执照范围进行深入调查。行业确定时，未考量企业建材销售结算占比，错误将行业选择为粮油批发。其营业执照所列经营范围：粮食收购、销售；钢筋、建材销售。2018年企业销售收入752万元，其中650万来源于钢材销售。

#### (3) 贷前真实信用状况评估难

2019年1月18日、2019年2月2日，某科技有限公司、某有限公司先后办理短期小微企业信用快贷各1笔，金额均为200万元。网点人员录入的实际控制人分别为苏某和徐某。后全面风险管理监测系统发布预警，经调查发现这两家企业的最大自然人股东均为苏某。后续贷款进入不良。后来调查发现，客户苏某在社会上借款金额超过500万元，但是我行评分系统并未能抓取到这部分民间负债，贷前信用风险评估难，未了解清楚客户的真实负债，最终导致客户发生逾期。

#### (4) 信贷经营重贷，贷后轻管

某医药公司于2012年3月份创建，主要经营中药材、中药材饮片的个体经营批发商。为拓展业务，客户向建行甘肃省分行某网点提出贷款申请。某网点在2018年4月份发放了一笔短期小型企业贷款。在放款期限内，地方药监局对25个医药公司进行了核查，发现客户GSP被吊销，不再具有药品生产许可证的资格，但经办银行对此重要的危险事项未揭示、未处置，更未采取任何预防措施。在2020年3月份，贷款进入了不良。

#### (5) 贷后资金流向监测不严密

2018 年 5 月，某贸易公司因融资需要，向建行某支行申请办理小微企业贷款业务。因其正好符合云税贷业务要求，该支行向贸易公司发放云税贷 200 万元。在三个月以后，全面风险监测预警管理平台发布预警。一年以后贷款进入不良。

后经调查发现，该公司将贷款资金以货款的方式分别支付给某物流公司、某建材公司，接着以借款的形式进行资金的转移，支付给一些个人账户，并将其作为借款资金返还到借款人的帐户，用以偿还其多项到期贷款，然后再次办理新的贷款套取银行信贷资金。连续套用银行的信用资金，最终造成无法还清的债务，出现了拖欠的情况。

这些典型案例均是因为小微企业信贷风险管理不到位造成的违约。充分说明建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理优化迫在眉睫。本文通过在此背景下对建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理的优化研究，旨在为银行业金融机构强化小微企业贷款风险管控、提升小微企业信贷质量，进而为小微企业提供优质有保障的金融支持，寻求科学的、有效的风控路径和建行经验。

## 1.2 研究目的和意义

### 1.2.1 研究目的

小微企业因自身条件、管理能力等方面的缺陷，在获取完备、充分的金融服务方面具有先天劣势，但作为国民经济的重要组成部分和“六稳”“六保”的主要力量，小微企业的健康发展关乎国计民生和社会稳定，加大小微金融服务，是贯彻国家宏观经济政策、助力地方经济社会发展、彰显金融机构社会责任的重要体现，在加大小微企业信贷投放与保证小微企业信贷质量方面如何实现共融共促，兼具效率性与安全性，是值得深入思考的问题，研究、优化商业银行对小微企业的信贷风险管理就显得极其重要。

本文选取建行甘肃省分行为研究对象，从近年的运行和经营情况来看，建行甘肃省分行小微企业信贷资产质量连年下降，不良违约案件时有发生，如何有效降低小微企业信贷不良贷率，优化小微企业信贷结构、强化小微企业信贷风险管理，已成为建行甘肃省分行发展过程中亟需解决的重要现实性问题。

本文围绕建行甘肃省分行小微企业信贷业务展开研究，从系统分析、梳理建

行甘肃省分行小微企业信贷业务的基本流程、发展现状入手，延伸至对小微企业信贷风险管理的分析，坚持问题导向，借助调查问卷等分析方法，以小见大，深入分析小微企业信贷风险管理中存在的典型问题、突出难点，并针对这些难点、堵点，有针对性地提出风险管理优化方案，从而达到优化小微企业信贷资产质量、提升建行甘肃省分行小微企业金融服务效率的目的。

## 1.2.2 研究意义

本文以建行甘肃省分行作为研究对象，在对已有的相关文献进行整理与归纳的同时，以小微企业信贷风险管理优化为研究主题，深入研究小微企业信贷风险管理过程中存在的问题，以差异化、针对性的视角提出风险管理优化方案。本文研究具有一定的现实意义。1. 就建行甘肃省分行而言，对提高整体风险管理水平，促进小微企业信贷业务健康稳健发展，提高盈利能力、核心竞争力有较强的现实意义。2. 为其他商业银行机构小微企业信贷风险管理提供参考借鉴。

## 1.3 文献综述

关于小微企业信贷风险研究，国内外学者和专家开展了多方面的研究并取得了大量的研究成果。出于本文研究目的需要，主要对小微企业信贷业务的风险识别、小微企业信贷业务的风险影响因素、小微企业信贷业务的风险管理三方面的相关文献进行梳理。

### 1.3.1 关于信贷风险识别方面的研究

林丽丽（2013）<sup>[1]</sup>指出，贷款者的道德品质、企业业绩及担保资质是企业贷前调查的主要内容。王莎莎（2015）<sup>[2]</sup>通过分析我国中小微企业的融资风险，指出其存在的问题包括：资本使用的随意性、民间借贷的高风险。郝威亚、魏玮、周晓博（2017）<sup>[3]</sup>提出，居民和企业投资时进行自我预判的基础是当前中国的宏观经济政策走势。然而，因为宏观调控的可变性，大部分人对当前的经济状况无法做出比较精确的预测，投资行为存在更多的顾虑，从而理性投资者会先保持观望状态。进而银行存款增加导致银行的债务业务增加、流动资金需求变大，扩大

银行的放款规模，从而增加贷款回收的风险。王晓宇（2011）<sup>[4]</sup>对我国商业银行信贷风险进行研究分析，主要来源是关联企业贷款黑洞风险，企业资金链断裂风险，“两高一剩”行业贷款沉淀风险，房地产过热转嫁风险这四个方面。胡明国、蔡新星等（2020）<sup>[5]</sup>从信贷风险的本质出发，对信贷风险的本质内涵进行了深入的剖析，归纳出了从“风险类别”、“风险偏好”两个角度进行了深入的探讨，并探讨了风险分类、“辨识引擎”的设计思想、“优先级”、“分级”等一系列的解决方法。许凯（2021）<sup>[6]</sup>提出在对小微企业进行信贷时，应尽量规避各种经济问题，切实做到对小微企业财务状况和信用状况的调查核实，从而判定能否对小微企业进行发放贷款。

### 1.3.2 关于信贷风险影响因素方面的研究

Altman（1968）<sup>[7]</sup>采用多变量评判方法，构建了信贷评级的 Z-score 模型、ZETA 评分模型、KMV 模型、CreditMetrics 模型、CreditRisk+ 模型、CreditPortfolioView 模型、Logit 模型等多样化的评估信贷风险量化模型，通过深入调查对小微客户进行信贷风险影响因素分析，判断客户实际还款能力和信用状况。Diana Bonfim（2008）<sup>[8]</sup>从金融体系的视角来看，要保持稳定的金融体系，就需要从多个角度、多渠道控制风险。Yuko Nikaido 等（2015）<sup>[9]</sup>运用 probit 抽样选取模式，对小微企业的信用风险进行了实证分析。研究发现，受教育程度、经营规模、企业经营活动的多样化与企业获得贷款的可能性具有显著的关系，而以高交易费用的土地作抵押则与贷款的可能性存在着显著的负向关系。“5C”法是对我国商业银行信贷风险的研究，从借款人素质、资本实力、担保能力、还款能力和经营环境等方面进行综合评价。

AN Berger 和 GF Udell（1995）<sup>[10]</sup>认为借款人与银行之间的关系是解决小微企业融资信息不对称问题的重要机制。黄琪（2014）<sup>[11]</sup>提出风险管理影响市场效率的因素主要有信息性质、交易优劣势、信息复合度等。陈献东（2015）<sup>[12]</sup>从业内的观点来看，一些经济低迷的产业有潜在的违约风险：例如钢材和造船等供给大于需求的产业，由于产能过剩引起的物价波动，使得整个产业发展低迷，增加了银行的信用风险。赵佳坤（2016）<sup>[13]</sup>认为，提高我国商业银行信用风险控制水平需要加强以下几方面的问题：1. 员工信用风险管理意识薄弱；2. 业绩考评机



制存在矛盾；3. 信用贷款用途不明确；4. 产品市场信息分类未追踪。郭敏（2018）<sup>[14]</sup>认为如果利率太高，就会出现“劣货币驱逐良币”现象，这是需要资金、被迫选择高利贷的“劣质客户”，驱逐选择低融资成本且多融资渠道的“优质客户”，从而造成信用风险逆向选择、道德风险的产生。

### 1.3.3 关于信贷风险管理方面的研究

#### (1) 关于小微企业信贷风险管理流程方面的研究

辛琳（2001）<sup>[15]</sup>从劳动市场角度出发，通过对反向选择和伦理危机的分析，得出了一些关于防范风险对策的比较系统的结论。AN Berger 和 GF Udell（2002）<sup>[16]</sup>认为，在银行业，放款依赖于借款者长久以来所累积的“软”资讯，而信贷者则是储存软性资讯的仓库。因此，在此背景下，代理问题的冲突更为严重。陆岷峰、葛虎（2011）<sup>[17]</sup>认为，要改善小微企业的贷款现状，缓解小微企业的金融风险，最主要的方法就是进行改革。由于小微企业的特点，在使用普通的信用风险评价的过程中，很难筛选出优质的小微企业，因此必须采用一种独特的信用风险辨识方式来筛选出优秀的小微企业，从而提升其投放的效率。

陈伟（2014）<sup>[18]</sup>建议根据小微企业的信用风险种类，制定相应的风险预防措施，并从管理思路、贷款营销、贷前调查、贷款审查、贷款审批、贷后管理等方面提出了具体措施。周良增（2018）<sup>[19]</sup>从信贷风险角度分析了我国商业银行信贷审批模式、贷后监督模式存在的风险，可以通过建立小微企业信用风险评估体系降低上述风险。刘淑华（2019）<sup>[20]</sup>从管理风险、行业风险、贷款利率风险、客户经理风险四个角度出发，积极解决信息不对称问题，强化贷前、贷中、贷后各流程风险管理。张菁（2020）<sup>[21]</sup>针对贷前风险控制问题，H 银行 A 支行从强化客户经理的业务素质与风控能力，贷前调查与分析风险程度，精准营销优质客户并严格把控准入关，完善风险管理流程及严格执行贷前风险管理制度四个方面实现有效科学的贷前管理。梁佳荣（2020）<sup>[22]</sup>认为通过加强信贷准入机制、加强信贷前期调查、加强小微企业信贷担保管理、加强信贷流向监管、积极建立风险预警机制等措施可以促进小微企业信贷业务蓬勃和健康发展。张少康（2021）<sup>[23]</sup>从银行内部协调机制、完善内部控制制度、强化内部权力和内部评价等方面入手，结合我国中小银行的信用风险治理过程，完善我国民营银行信用风险的治理措施。

## (2)关于小微企业信贷风险管理其他方面的研究

戴礼荣（2007）<sup>[24]</sup>强调，政府应加强对银行业信用风险的预防，加快制定和实施相关法律条文，加快相关信用体系建设，完善保险措施，提高风险防范。贾舒（2014）<sup>[25]</sup>提出了建立专属于小微企业的信用评级系统，加强与外部机构的合作，丰富小微金融服务与产品，建立小微企业信贷风险的价格体系及信用风险管理体系。丁振辉（2014）<sup>[26]</sup> 本文认为，大数据技术可以有效地解决小微企业信贷信息不对称问题，必须将信用等级规范中所采用的数据应用于大数据，并及时更新个人变量、企业属性变量、企业财务状况、企业信用状况、银企关系、担保状况六大指数体系的信息，可实现实时调整小微企业评级。施刚（2016）<sup>[27]</sup>建议我国商业银行在小微企业信贷中通过对定量和定性的风险管理，实现对小型企业信用风险的有效控制。姚辉帅（2017）<sup>[28]</sup>对 IPC 微型贷款技术在中小微企业信用管理中的利弊进行了剖析，并提出了加强员工培训、加强贷款后监督管理、提高客户经理的责任感、提高 IPC 技术的可操作性等措施来降低中小企业的信用风险。侯春霞（2018）<sup>[29]</sup>对目前我国商业银行信贷风险状况进行了剖析，并就如何完善信贷风险的体系结构、内外资料的集成、信贷全过程的信息运用等问题进行了探讨。

贾进（2019）<sup>[30]</sup>就如何在国内开展综合金融业务的风险控制问题进行了探讨与创新。在此基础上，研究了我国商业银行在大数据环境下的新特点及存在的问题。杨一鹏（2019）<sup>[31]</sup>认为新时代下商业银行贷后管理的变革要充分利用大数据思维，在金融创新和经济发展的同时，为商业银行保驾护航，化解金融风险。王怡（2019）<sup>[32]</sup>认为当前农户小额信贷“一揽子”的管理模式存在明显弊端，无论授信评级还是贷后监管，进行风险分类管理更为合理，分类管理有助于提高风险识别的准确性和有效性。马云骁、汪泽宇、余丽霞（2019）<sup>[33]</sup>从风控意识、战略管理、运营管控、创新发展四个角度研究商业银行风险防控，以提高商业银行整体风控能力。徐桔桔（2019）<sup>[34]</sup>认为只有商业银行在日常业务发展中重视信贷风险管理、强化业务人员风险意识，大数据分析才能在金融风险管理中发挥巨大作用。刘秀英（2019）<sup>[35]</sup>提出建设银行应继续以金融科技为支撑，聚合客户、接入场景、集成数据，打造面向市场和客户的普惠金融交易和综合服务平台，构建普惠金融新模式、新生态。吕伟伟（2019）<sup>[36]</sup>指出小微企业自因自身运营模式较为

特殊，信贷数额较小、时间较短，再加上银行本身信贷流程、管理理念存在不足，极容易出现信贷风险。从强化风险预防认知、强化行业风险评估、完善信贷风险管理制度，预防出现多次信贷情况、不断创新小微企业信贷业务等方面提高自身信贷风险管理质量，促进银行良好发展。阮华（2019）<sup>[37]</sup>提出健全信贷风险管理机制的重要性及相关的措施建议。

王书（2020）<sup>[38]</sup>通过对民生银行小额信贷业务发展的分析，对民生银行存在的许多信贷风险问题进行了较为系统的论述，并就信用风险管理提出完善风险管理体系、加强信用评级体系建设、完善风险预警机制、加强不良贷款清理工作、加强对不良贷款的处理等措施。陈绘琴（2021）<sup>[39]</sup>认为建立健全内部控制环境、优化信贷风险控制方式、加强信息系统的构建，可以有效减少小微信贷风险。许凯（2021）<sup>[40]</sup>认为银行小微企业信贷风险管理策略主要包含健全小微企业信贷的准入机制、加强小微企业贷款资金流向监管、强化银行工作人员道德风险的管控等。向露（2022）<sup>[41]</sup>提出针对小微企业的信用问题，建议建立小微企业信用准入机制，加强小微企业贷款的资金流动监控等防范对策。

### 1.3.4 文献小结

通过对国内外学者及相关专家的分析，可以发现，小微企业因其本身的特征，在信用风险、操作风险等方面表现出诸多问题。作为小微企业信用体系的主体，商业银行的经营发展与风险控制还有待完善。同时，国内外学者和专家通过健全风险管理制度、加强信贷队伍建设、加强大数据技术的应用、优化风险管理流程等手段加强小微企业信贷风险管理，对本文开展建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理优化研究，提供了理论参考和经验借鉴。

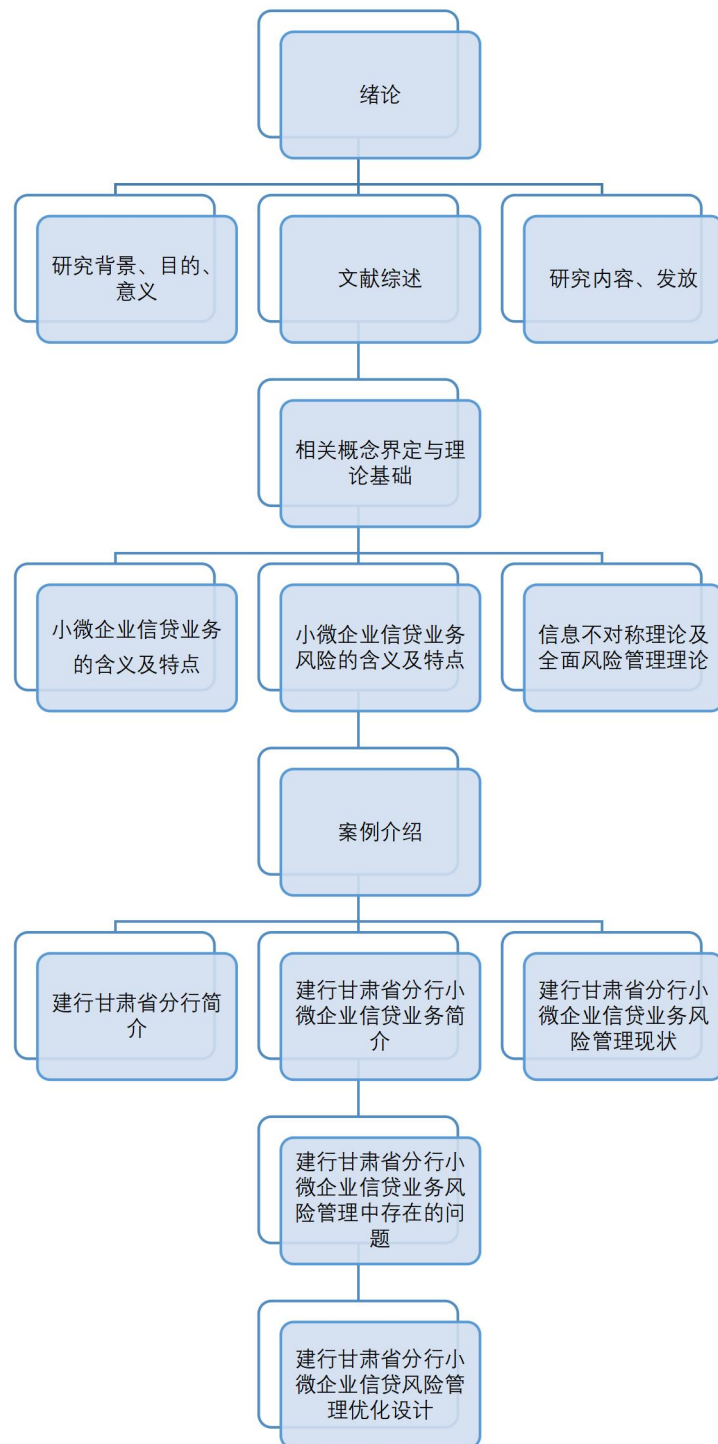
## 1.4 研究内容与方法

### 1.4.1 研究内容

本文通过系统整理小微企业信贷业务风险管理相关理论，以建行甘肃省分行小微企业信贷业务发展的现状以及风险管理的现状为抓手，结合问卷调查，深入分析小微企业信贷业务风险管理存在的重点问题，基于以上分析，本文对建行甘

肃省分行小微企业信贷业务风险管理进行了优化方案设计保障措施,为建行甘肃省分行在实际操作中提供了有效的风险防范和可持续发展的建议。

本论文的研究路径图如下图 1.1 所示



研究路径图 1.1

## 1.4.2 研究方法

### （1）文献研究法

本论文主要利用图书馆搜集资料、利用知网、SCI 等网络资源搜集小微企业信贷业务的风险管理资料、从建行甘肃省分行搜集有关信贷业务管理、小微企业信贷业务发展的指导意见等业务实践资料，并结合研究内容的文献和资料进行查阅和整理，为文章提供理论和实证基础。

### （2）问卷调查法

本文通过对从事小微企业贷款的客户经理发放调查问卷，通过汇总、整理、提炼，寻找建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险经营过程中存在的典型问题及难点，针对这些问题、难点，提出小微企业信贷业务风险管理优化策略。

### （3）案例分析法

本文通过对建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理现状和业务流程进行分析，通过案例的分析更加直观地反映问题，从而提出相应解决办法，进一步推进建行甘肃省分行小微企业信贷业务高质量稳健发展。

## 2 相关概念界定与理论基础

### 2.1 概念界定

#### 2.1.1 小微企业信贷业务的含义及特点

##### (1) 小微企业的概念、划分及特点

小微企业是指经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的小微企业，具体包括有限公司、个人独资企业、个人合伙企业及个体工商户。按照《统计上大中小微型企业划分办法(2017)》的要求，按照微、小、中、大企业划分，基于企业人员、营业收入和资产总额据。以下是小微型企业的特定分类准则：

表 2.1 小微型企业划型准则

行业名称	指标名称	计量单位	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入(Y)	万元	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业 *	从业人员(X)	人	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$300 \leq Y < 2000$	$Y < 300$
建筑业	营业收入(Y)	万元	$300 \leq Y < 6000$	$Y < 300$
	资产总额(Z)	万元	$300 \leq Z < 5000$	$Z < 300$
批发业	从业人员(X)	人	$5 \leq X < 20$	$X < 5$
	营业收入(Y)	万元	$1000 \leq Y < 5000$	$Y < 1000$
零售业	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 50$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 500$	$Y < 100$
交通运输业 *	从业人员(X)	人	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$200 \leq Y < 3000$	$Y < 200$
仓储业*	从业人员(X)	人	$20 \leq X < 100$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
邮政业	从业人员(X)	人	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
住宿业	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
餐饮业	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 100$	$X < 10$

	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
信息传输业 *	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
软件和信息技术服务业	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$50 \leq Y < 1000$	$Y < 50$
房地产开发经营	营业收入(Y)	万元	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
	资产总额(Z)	万元	$2000 \leq Z < 5000$	$Z < 2000$
物业管理	从业人员(X)	人	$100 \leq X < 300$	$X < 100$
	营业收入(Y)	万元	$500 \leq Y < 1000$	$Y < 500$
租赁和商务服务业	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	资产总额(Z)	万元	$100 \leq Z < 8000$	$Z < 100$
其他未列明行业 *	从业人员(X)	人	$10 \leq X < 100$	$X < 10$

说明：划分标准参照：国家统计局《统计上大中小微型企业划分办法（2017）》

建行按照自己的业务需求，将小微企业的客户分类和业务范围与《统计上大中小微型企业划分办法(2017)》的要求相符合。但以下客户不纳入小微企业管理的范围：

- ①房地产行业企业；
- ②政府融资平台客户；
- ③公路铁路运输，电力能源，市政建设，投资管理，政府机构客户等。

本文从微观的概念及尺度对其进行了剖析，揭示了其特征：

①规模大，产业布局广泛。小微企业在所有类型经营中占据了 90%以上。小微企业的业务范围非常广泛，几乎涵盖了各个具有竞争力的产业和领域。

②以私营企业为主，以家族经营为主。小微企业大部分是以私人的方式出资成立的，也有一部分是从原来的中小型国有企业和集体企业改制而来。在公司治理方面主要体现在：一些公司的产权和管理权都在核心家庭成员的手里，而在公司发展过程中，其发展受到了家庭成员的意愿的制约。

③具有鲜明的地域特色。小微企业在经营行为、盈利模式、经营模式、发展速度、行业资金需求等领域表现出明显的差异。从区域上看，东部和中部各占 42%和 43%，西部占 15%。

④具有集群发展的特点。随着我国经济的不断发展，小微企业日益成为一个具有集群特点的组织形式。比如核心公司的上游、下游小微企业，表现出产业集群特色，通过在专业市场上扩大规模来提高风险抵抗力和提高生产率。

⑤缺乏抵御风险的能力。小微企业具有资金储备薄弱、市场定位不高、产品规模偏小、技术革新水平差、政策不稳定等特点。举例来说：在经济不景气时期，小微企业在全国范围内的污水治理活动中，其破产倒闭的发生率明显上升。

## （2）小微企业信贷业务的内涵及特点

小微企业信贷业务是对微型企业、小型企业、家庭作坊企业、个人经营企业等进行的贷款服务。其内涵包括：第一，与大中企业不同，小型、微型、家庭作坊、个人经营企业等缺乏“硬”资料，难以全面评价其信用情况，存在一定的信贷风险。二是目前我国商业银行对其发放的担保贷款大多为担保性抵押，但因缺少抵押担保品而使此类贷款的风险性增大。

小微企业信贷业务是面向小型、微型客户的，客户“以小、微型”的方式，通过标准化、专业化、集约化的业务运作和多元化的产品和服务方案，为处于不同生命周期、不同发展阶段的小微企业提供全方位的金融支持。小微企业信贷业务是金融机构为了满足利率市场化的需要，为民营企业提供优质、中等规模的贷款服务。

小微企业信贷业务以其运营为特征，其主要特征有：

①小微企业资金需求短、小、频、急、散。小微企业运作灵活，缺乏清晰、理性的融资需求计划，常常在贷款时，要求融资迅速。资金通常是为了弥补流动资金的短缺，为了节约利率，借款的周期也相对较短。小微企业的资金需求具有规模小、频率高、流动性强、分散的特点。

②小微企业的信息不对称。多数小微企业的财务状况较差，信息不透明，缺乏审计部门认可的有效会计报告，贷款相关信息难以从会计报告中得到正确的体现。这使得银行难以审核、评价单个小微企业的资信，从而导致了银行与企业之间的信息不对称。

③小微企业资产规模较少，无法获得较好的保证。首先，小微企业拥有较低的资本，缺乏可供银行贷款的有效抵押资产。其次，经济实力强、效益好的大型公司为了避免其自身的安全隐患，往往不愿为小微企业提供任何保证，即便答应了，其反保证的要求也十分严格。

④相对来说，资金来源比较单一，资金的使用费用比较高。目前，小微企业的资金以内源性融资为主，其资金来源主要有所有者的资金和内部的盈余，而在



外部资金方面，如银行信贷、债券等的比例很小，且资金来源比较单一。另外，小微企业缺乏谈判筹措资金的实力，也导致了其资金的高成本。

### 2.1.2 小微企业信贷业务风险的含义及特点

信贷业务风险是指在经营信用活动中，因种种不确定的原因，导致其未能按时偿还所欠款项，从而导致其资产的亏损。

基于风险形成的原因，我国商业银行小微企业信贷业务面临的主要风险包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险和声誉风险等。信用风险是指在合同条款下，借方无力偿还债务的风险；市场风险是指由于利率、汇率、股票价格、大宗货物价格等价格波动而导致的金融机构内部和外部经营出现亏损的危险；操作风险是指由于各部门人员的工作不规范或不完善、存在问题的内在流程、制度或外在的突发情况而导致的风险；法律风险是由于不完善的、不正确的法律观点或文书所引起的风险，属于特定的经营风险；声誉风险是一种因突发事件或自身经营和服务问题而导致的外部社会声誉、企业信誉和公共信誉降低的风险。

## 2.2 理论基础

### 2.2.1 信息不对称理论

1961年 Malnell 和 Hodgman 认为，我国的小微企业在金融市场上存在着巨大的风险，因为它们的设立时间相对较晚，而且在银行进行融资的时候，很少有银行能够找到他们的资信来度量其信誉，而银行又难以准确地对其进行评估和预测，从而使其面临更多的风险。Baltensperger 于 1978 年首次引入了一个新的概念—信贷配给(creditrationing)，表明即使借款者愿意为合约中的一切非定价和条款付出代价，他们的借贷需要仍然难以满足。在 1981 年 Weiss 和 Stiglitz 把不对称信息概念进一步引入，并把不对称性的信息分析也包括进去，认为公司的资金分配问题，主要是因为逆向选择增加了信贷市场的风险，银行利率定价机制失效。银行是从信用等级角度来决定贷款是否发放，这样既可以保护自己的权益，又可以避免风险。

Stiglitz(1981)和 Baster(1985)分别从信息不对称的视角探讨了小微企业

融资的困难。小微企业管理水平低、信息透明度低、信息披露缺乏监督等问题，导致银行业很难获取足够的信息证明其存在的问题。一些专家认为，若能大力加强中小微企业的各种资讯披露，将为今后小微企业信贷业务的开展奠定良好的基础。所以我国小微企业存在着严重的信息不对称性问题。

### 2.2.2 全面风险管理理论

伴随着我国经济的发展，我国的信用风险管理思想逐渐成熟，从以资产经营为核心的资产风险管理，到以负债经营为基础的负债风险管理，到以负债为基础的资产债务的风险管理，再到与资产和债务相适应的风险控制的思想，在《巴塞尔资本协议》颁布后，全面风险管理理论才逐渐发展起来。商业银行的整体风险管理是以整体业务为中心，通过实施各项风险控制策略和流程来达到整体的风险控制。我国《银行业金融机构全面风险管理指引》（银监发〔2016〕44号）明确提出：“银行金融机构要构建风险管理系统，采用定性和量化的方法，风险管理系统必须包含风险治理结构、风险管理策略、风险偏好和风险限额、风险管理政策与程序、管理信息系统和数据质量控制机制、内部控制和审计体制。指出了要按照匹配、覆盖、独立和有效等基本要求，构建和完善综合性的风险控制制度。在我国，信用风险的控制是提高信用资本的关键。通过加强金融机构的整体风险控制、构建稳健的风险文化、健全风险管理的组织结构、健全综合风险控制系统、不断提升风险控制能力等措施，从而达到最佳的风险收益目标，保证了商业银行的信用业务安全经营、稳健发展。

## 3 案例介绍

### 3.1 建行甘肃省分行简介

建行甘肃省分行是中国建设银行股份有限公司下属的一家一级分支机构，业务覆盖全省。目前建行甘肃省分行本部现有 28 个部门及 21 个二级分支机构。建行甘肃省分行始终与时俱进，以“以民创业、金融创新、经济发展”为使命，大力支持基础设施、重要产业和重大项目，大力支持三农工作金融需求，不断助力小微企业发展壮大。建行甘肃省分行历经多年不懈努力，在甘肃连续获得多项银奖和优异的成绩。获得甘肃省省委和甘肃省省政府的一致好评，并先后获得“财政金融奖”、“金融支持地区发展杰出贡献奖”等荣誉称号。被省委、省政府评为“全国先进集体”和“双拥模范”。在省金融办主办的“甘肃优秀商业银行，赞美新中国”活动，建行甘肃省分行是荣获奖项最多的一家。目前建行甘肃省分行在资产、负债规模、盈利能力、客户基础、人才素质等方面处于行业前列。公司经营业绩年年增长，整体竞争能力不断增强。甘肃省建行近年来发展迅猛，特别是在普惠金融方面作出了突出的成绩，并在数年内顺利完成了总的各项工作，为地方经济发展提供了良好的基础。

### 3.2 建行甘肃省分行小微企业信贷业务简介

#### 3.2.1 业务模式简介

按照业务模式，建行甘肃省分行小微企业贷款分为线上和线下两种类型。贷款产品仍在持续改进和升级中。目前在售产品体系见下表。

表 3.1 小微企业信贷产品体系

模式	产品大类	产品	
线上模式	小微快贷	信用快贷	云税贷、薪金云贷、账户云贷、结算云贷
		抵押快贷（线上和线下相结合）	
		质押快贷	
		平台快贷	政采云贷、云电贷、科技云贷、医保云贷、投标云贷
	个人经营快贷	个体工商户经营快贷	
		个体工商户抵押快贷	
	裕农快贷	供销云贷	
		地押云贷	
		农信云贷	
	交易快贷	电子商业汇票质押贷款	
		电子银行承兑汇票质押贷款	
	线下模式	成长之路一般授信业务	
速贷通			
小微企业评分卡贷款业务			
快捷贷（低风险业务）			
“大数据”系列		信用贷、税易贷、POS 贷、善融贷、薪金贷、结算透、创业贷	
科技创新		科技科技信用贷、科技助保贷、科技智慧贷	
涉农扶贫		富硒茶叶贷、助农贷、扶贫供应贷、乡村农担贷	
固定资产贷款		小微企业置业贷	

说明：数据来源于内部信息

因线上模式是现在建行甘肃省分行主推产品模式，今后线上产品将是小微企业贷款的主流渠道，而线下产品只是一种辅助性的手段，目前对线上产品信贷风险管理的研究非常重要。因此，本文着重对线上模式的小微企业贷款业务进行了深入的探讨。此项业务的开展能减少运营费用、提升服务效能、提升信用风险管理，有助于促进小微企业信贷业务发展。下面介绍一下线上重点产品。

(1) 小微快贷

“小微快贷”业务，是指通过对建设银行收集到的小微企业相关资料和信息

进行分析、打分、大数据处理，为优质小微企业提供在线申请、实时审批、签约、支用、还清等便捷的服务。根据客户群、数据来源、贷款风险缓释的特征，“小微快贷”可以划分为四大类：“信用快贷”、“抵押快贷”、“质押快贷”以及“平台快贷”。单户贷款额度最高 300 万元。贷款期限最长 3 年（含）。

#### （2）个人经营快贷

个体工商户经营快贷是指建设银行在网上为拥有个体工商、私营经济等经营主体的自然人提供的信贷服务。该产品是根据个体工商户或个人独资企业的特点，在满足监管要求的情况下，进行了一系列的优化。单户贷款额度最高为 300 万元。贷款期限最长 1 年（含）。

#### （3）裕农快贷

裕农快贷是指建设银行以农业补贴、土地流转、农资交易、农业订单等农业生产运营管理信息为基础，运用各种风险缓冲手段为合格的客户提供流动性资金的贷款服务。单户贷款额度合计不超过 1000 万元。贷款期限最长 1 年（含）。

#### （4）交易快贷

交易快贷业务，是基于小微企业各成员的供应链金融交易、内外多维的数据，运用大数据技术，采用评分卡和其他手段对其进行评估，并借助电子渠道为小微企业提供全方位的智能信贷服务。单户贷款额度不超过 1000 万元。贷款期限最长 1 年（含）。

### 3.2.2 业务流程简介

建设银行小微企业信贷业务的基本流程可分三个步骤进行。分别是贷前、贷中、贷后三个阶段。

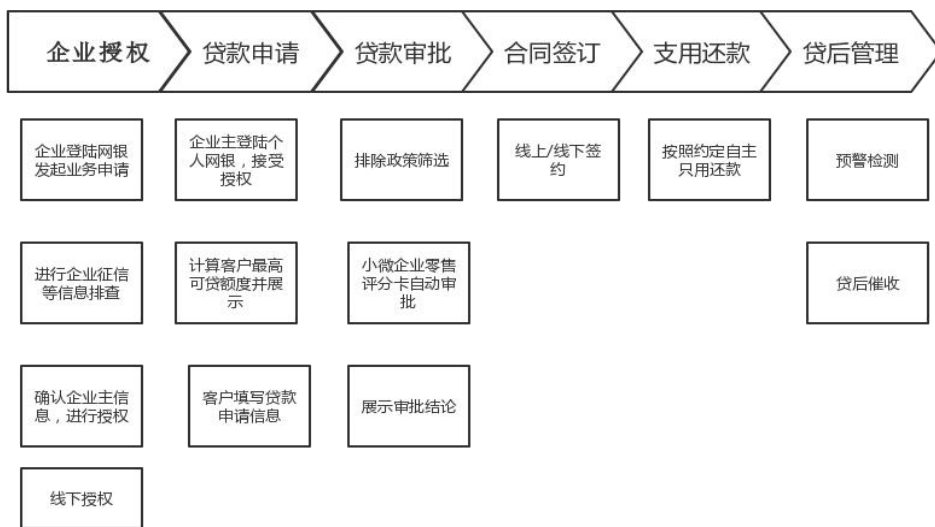


图 3.1 小微企业信贷业务流程图

(1) 贷前阶段

贷前阶段分为业务营销、业务授权、贷款申请以及调查评价四个阶段。

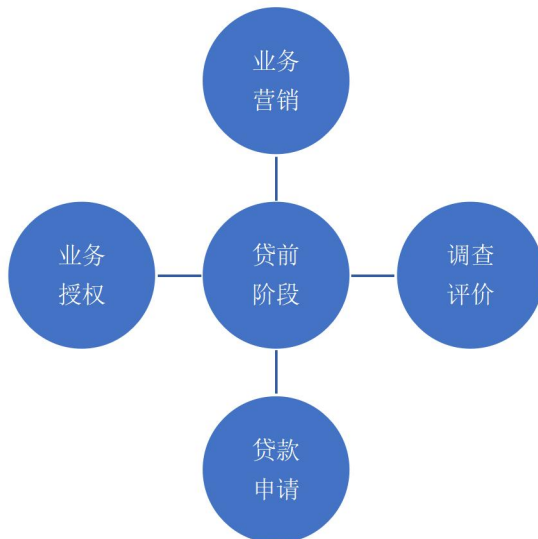


图 3.2 建行甘肃省分行小微企业信贷业务贷前阶段流程图

①营销的主要途径包括：网络营销、电话营销、客户经理营销、广告营销。

②业务授权是指用户可以在网上银行登录授权或使用惠懂你手机软件等方式进行业务授权，授权共同借款人（企业主）进行在线业务操作：包括：申请、签约、支用、还款、查询等。经营者按要求签署委托合同。

③贷款的申请方式有线上和线下的两种。线上是借款人可以通过惠懂你手机

软件、个人手机银行、企业网银等渠道进行贷款；而在线下，则是由银行的客户经理负责搜集客户的申请材料，进行访谈和问询，满足条件的，由客户经理在惠助你或信贷系统中提出申请。

④小微企业信贷业务主要有非现场调查以及现场调查两种方法。非现场调查是指全程线上处理的服务，利用建设银行的内部数据和外部征信、税务、海关、第三方平台数据等数据，进行非现场调研，利用评分卡自动进行评分；现场检查是由客户经理搜集有关公司和经营者的基本情况和有关的数据，并实地考察。客户经理将信贷资料录入到系统，并将其递交给业务审查人。

## （2）贷中阶段

贷中阶段分为贷款审批、合同签订、抵质押登记、贷款支用四个阶段。



图 3.3 建行甘肃省分行小微企业信贷业务贷中阶段流程图

①小微企业信贷业务的批准方式以“自动化”方式为主。采用自动审核的，由系统按照打分的结果进行审核，并在线上即时反馈审核的结果。

②对于全流程线上办理的业务采用线上签约方式。对经批准的企业，企业所有者将登录网上渠道进行电子签字。根据产品需求，由客户经理见证借款企业、企业主及其配偶签署并盖章。

③对于小微企业贷款采用抵、质押担保方式的信贷业务，应当按照有关的产品规定进行抵质押登记。

④借款人或企业主可自行使用“手机银行”、“惠懂你手机软件”、“个人网银”、“智慧柜员机”、“企业网银”等银行自主支用贷款，系统会将支付的贷款额度转入约定的贷款账户。

### （3）贷后阶段

小微企业信贷业务基于大数据技术及系统的辅助手段，实现了银行贷款后的全过程风险控制。主要包括：贷后检查、预警监测、风险分类、催收管理、不良资产处置和档案管理。

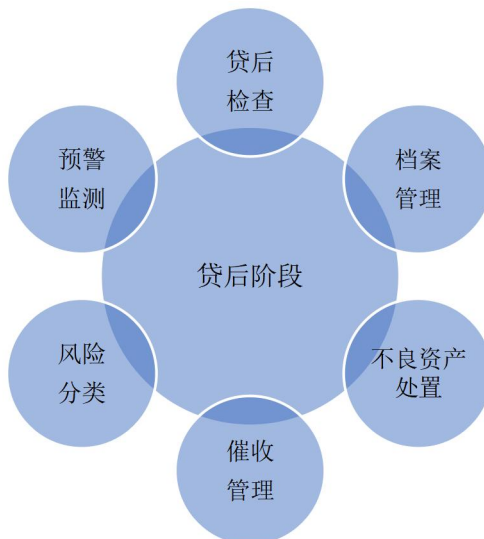


图 3.4 建行甘肃省分行小微企业信贷业务贷后阶段流程图

①贷后检查。在小微企业信贷业务存续期，客户经理等对信贷客户、贷款、保证等进行检查，了解和收集客户相关资料，对相关因素进行初步的剖析，并进行风险预警。其中，以日常的现场检查为主，而非现场检查则以全面风险监测预警管理平台为基础进行监控和报警。常规的现场视察是客户经理或其他工作人员定期走访客户办公场所、生产场所或工程工地，以了解公司与企业主的有关经营信息。

②风险预警管理。小微企业信贷业务风险预警主要依托于全面风险监测预警管理平台（简称 RAD），使用事先建立的相关风险预警指标，搭配银行内外的相关资料，系统进行自动运算，并在此基础上启动预警。由客户经理和早期预警岗位负责对风险用户的跟踪和核实。

③信贷资产风险分类。根据信用风险程度的不同，建行甘肃省分行将信贷资产分为 12 级别。包括正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑一级、可疑二级和损失级。前七级信用良好，后五级联称为信用不良。



④催收管理。小微企业信贷业务催收工作，按照力度由弱至强，分别是短信提醒、信函催收、人工坐席催收、上门催收。

⑤不良资产处置。其处置方式有日常催收、依法回收、重组贷款、核减呆账等。

⑥档案管理。客户经理根据存档的信用记录，对客户信用信息的真实性、完整性、合法性和有效性负责。

### 3.2.3 建行甘肃省分行小微企业信贷业务发展现状

近几年，建行甘肃省分行认真贯彻执行各项监管规定和信贷管理制度，大力建设金融机构职工队伍，大力宣传小微企业信贷产品，持续提高小微企业信贷服务水平。

#### （1）建行甘肃省分行小微企业信贷资产质量及发展现状

自建行甘肃省分行小微企业信贷业务开展至今，贷款投放数量不断增加，贷款规模不断扩大。在过去两年却遭遇了发展的瓶颈。小微企业信贷的风险逐渐暴露，坏账率迅速增加，不良率不断攀升，导致甘肃省分行小微企业贷款的资产质量逐渐下滑。截止 2021 年底，建行甘肃省分行累计放款总额为 1773.04 亿元，比 2020 年底新增 189.12 亿元，其中不良贷款 7.09 亿元，较 2020 年底增加 0.81 亿元，不良比率为 4.00%，较 2020 年末新增 0.03%。本年新暴露不良贷款 58.61 亿元，较 2020 年底增加 12.69 亿元，新暴露不良贷款率（年化）为 3.31%，较 2020 年末新增 0.41%。关注类贷款总额为 94.32 亿元，比 2020 年底增长 21.00 亿元，其中关注类贷款占 5.32%，较 2020 年末新增 0.69%。建行甘肃省分行小微企业贷款总额为 90.39 亿元，比年初增加 25.33 亿元，不良贷款 11.92 亿元，比上年同期增加 3.82 亿元，不良比率为 13.19%，较上年末新增 0.74%。本年新暴露不良贷款金额为 15.45 亿元，比上年同期增长了 5.33 亿元，新暴露不良贷款率（年化）为 17.10%，较上年同期增加 1.53%。其中，关注类贷款余额为 2.97 亿元，比去年同期增加 0.90 亿元，关注类贷款占比 3.29%，较上年底增长 0.11%。小微企业线上贷款累计投放金额为 81.28 亿元，比上年末新增 24.86 亿元，不良金额为 1.56 亿元，较上年底增加 0.53 亿元，不良贷款比率 1.92%，比上年年底增加 0.10%，逾期金额 1.03 亿元，比上年末增加 0.40 亿元，逾期率 1.27%，

比上年年底增加 0.15%。

表 3.2 建行甘肃省分行贷款资产质量情况表

单位：万元

报告期	贷款情况	不良贷款情况		新暴露不良		关注类贷款情况	
	当期贷款额	当期不良贷款额	当期不良率	本年新暴露	新暴露不良贷款率(年化)	关注类贷款额	关注类贷款占比
2017年	13237449	435538	3.29%	402628	3.04%	322915	2.44%
2018年	13846860	368025	2.66%	246275	1.78%	293042	2.12%
2019年	15084685	280368	1.86%	150155	1.00%	797090	5.28%
2020年	15839234	628587	3.97%	459249	2.90%	733237	4.63%
2021年	17730426	709217	4.00%	586052	3.31%	943175	5.32%

说明：数据来源内部信息

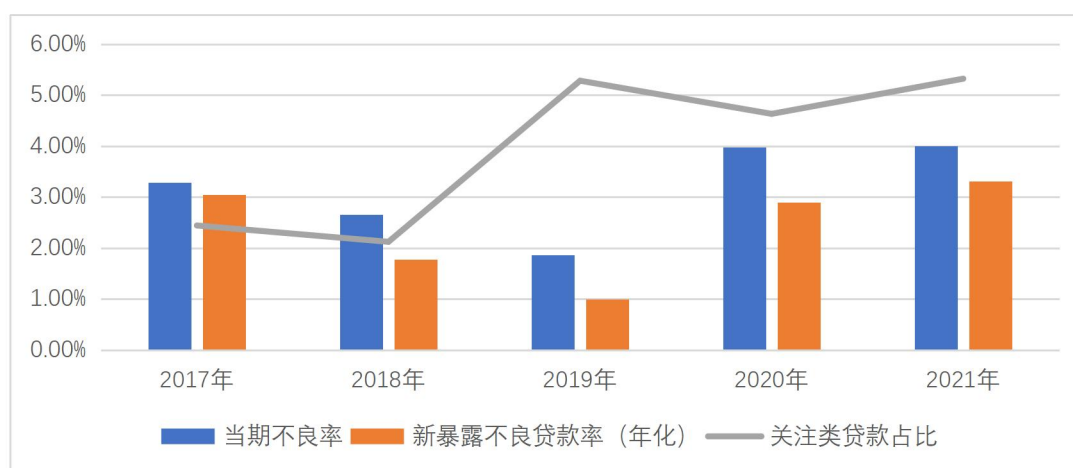


图 3.5 建行甘肃省分行贷款资产情况图

表 3.3 建行甘肃省分行小微企业资产质量情况表

单位：万元

报告期	贷款情况	不良贷款情况		新暴露不良		关注类贷款情况	
	当期贷款额	当期不良贷款额	当期不良率	本年新暴露	新暴露不良贷款率(年化)	关注类贷款额	关注类贷款占比
2017年	578116	168521	29.15%	79924	13.82%	15316	2.65%
2018年	431734	136032	31.51%	53793	12.46%	16304	3.78%
2019年	564500	67519	11.96%	79011	14.00%	27850	4.93%
2020年	650629	81014	12.45%	101292	15.57%	20697	3.18%
2021年	903873	119248	13.19%	154530	17.10%	29702	3.29%

说明：数据来源内部信息

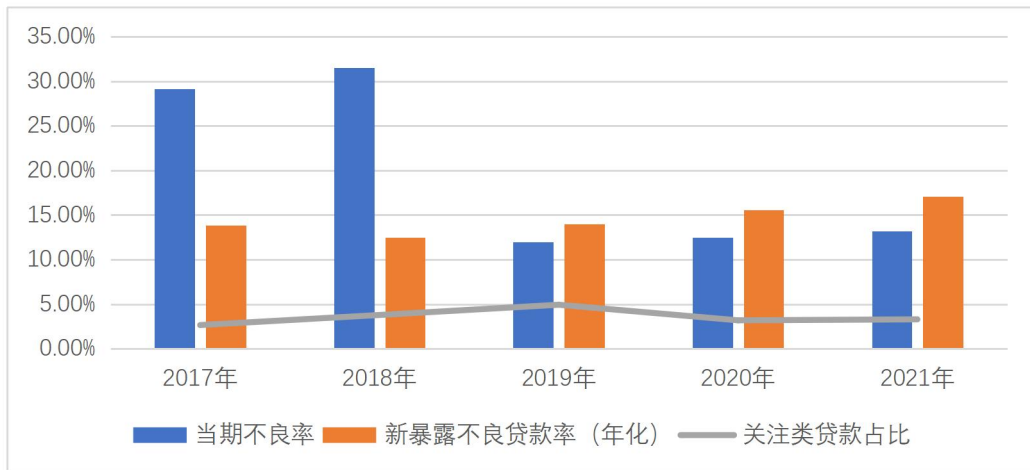


图 3.6 建行甘肃省分行小微企业资产质量情况

表 3.4 建行甘肃省分行小微企业线上贷款资产质量情况表

单位：万元

报告期	贷款余额	不良额	不良率	逾期额	逾期率
2018年	153369	1408	0.92%	25798	16.82%
2019年	335410	3909	1.17%	4767	1.42%
2020年	564207	10268	1.82%	6342	1.12%
2021年	812756	15630	1.92%	10332	1.27%

说明：数据来源内部信息（小微企业线上贷款从 2018 年开始发放）

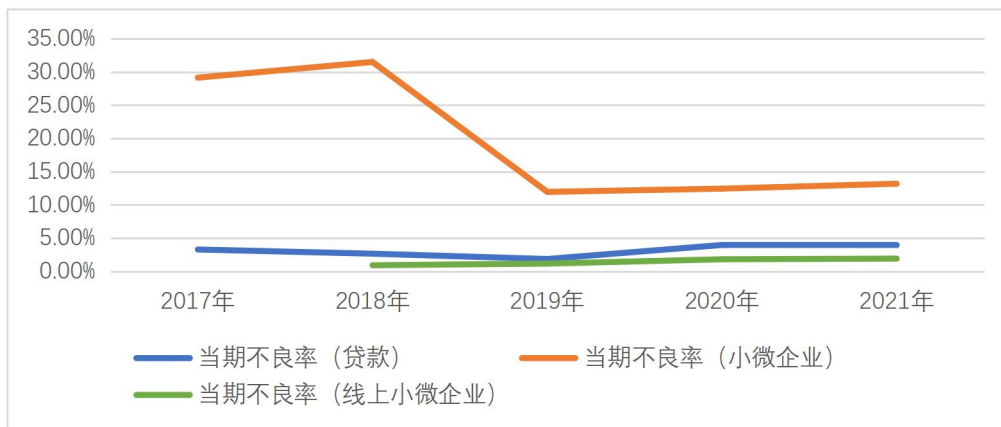


图 3.7 建行甘肃省分行信贷资产不良率走向图

从表 3.2 及图 3.5 可知，近五年来，建行甘肃省分行贷款资产的当期不良贷款率、新暴露不良贷款率（年化）、关注类贷款占比均有所增加。其中当期不良贷款率在大幅下降之后，又有上升的征兆。从表 3.3 及图 3.6 可知，小微企业信贷不当期不良贷款率、新暴露不良贷款率（年化）每年都在增加。结合表 3.4 及图 3.7 可知，自 2018 年建行甘肃省分行开始推出线上产品以来，小微企业贷款当期不良率大幅度下降，而线上小微企业贷款当期不良率却有增加的倾向，小微企业信贷风险管理优化迫在眉睫。

(2) 建行甘肃省分行小微企业信贷业务不良客户分布

① 年龄分布

一般来说，年纪越大，积累的财富和经验也就越丰富，所以他们的应对能力也就越强，而在中年时期他们面临的压力最大，违约的可能性最高。

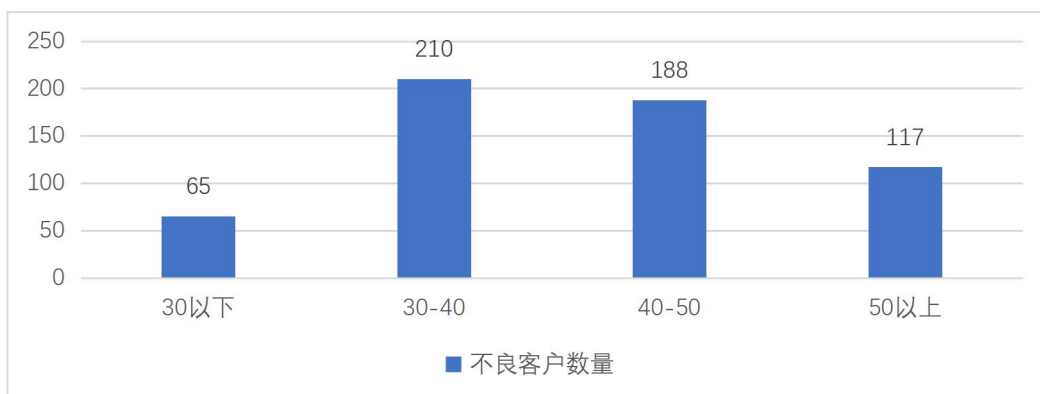


图 3.8 建行甘肃省分行小微企业信贷业务违约客户年龄分布

说明：数据来源于内部信息

从上图的数字可以看出，共计 580 位客户发生违约，而那些发生违约的小微企业的实际控制人是在 30-50 岁的时候，这部分人的比例是 68.62%，而 30-45 岁的人则是 49.89%。

## ②行业分布

通过对建行甘肃省分行小微企业信贷业务的行业大分类研究，发现逾期客户主要是批发零售、服务业等，所占比例为 48%、30%，合计为 78%，其余行业为 22%。批发零售和服务业的从业门槛相对较高，公司通过银行贷款获得流动资金，在取得融资后，往往会发生资金侵占或运营管理不当而造成贷款资金长时间使用，经营性资金不能及时收回而造成的银行贷款到期。

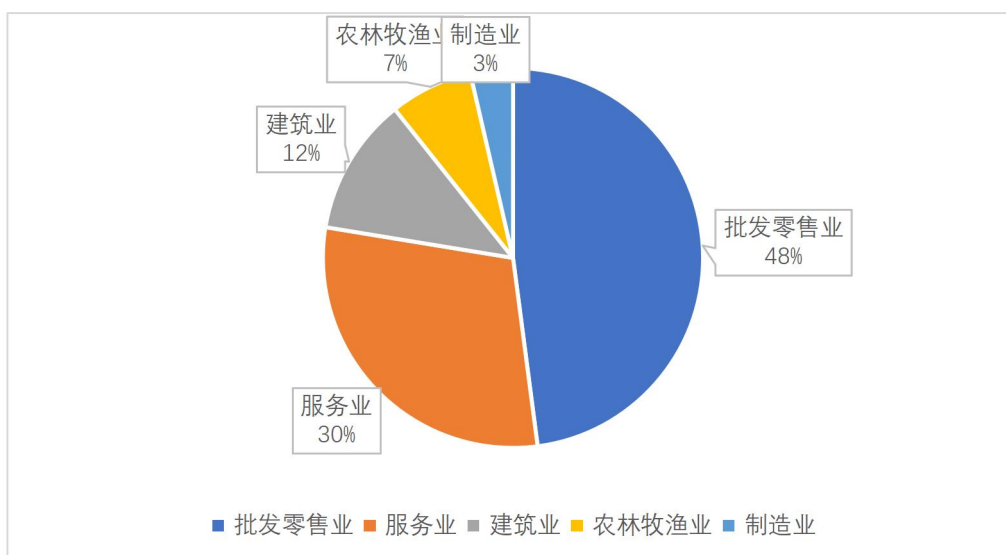


图 3.9 建行甘肃省分行小微企业信贷业务违约客户行业分布

说明：数据来源于内部信息

## (3) 建行甘肃省分行小微企业信贷业务主要风险

根据建行甘肃省分行的现状，其小微企业信贷业务面临的重点风险有三大类：

### ① 信用风险

近年来建行甘肃省分行小微企业由于信用风险导致的不良违约贷款占比居高不下。a. 建行甘肃省分行贷款之前无法获得小微企业的民间借贷资料，难以获得真实的信贷情况；b. 建行甘肃省分行小微企业贷后资金侵占现象较为突出，部分小微企业在取得贷款后有强烈的还款意愿，但资金回流过慢导致企业缺乏按时

偿债能力；c. 部分贷款客户在经营过程中，因决策失误造成了运营亏损、扩张过速、过度扩张、过度负债等，或者由于环境保护、安全生产、淘汰落后产能，或由于技术含量低、可替代性强、快速得市场淘汰等原因导致缺乏贷款偿还能力，贷款最终逾期进入不良。这些都使得建行甘肃省分行小微企业的信贷业务危机更加严重。

### ② 市场风险

2017 年供应结构调整后，甘肃地区煤炭和钢铁市场出现了一定的收缩，行业内的上下游行业经营受到一定冲击，一些有关煤矿和钢铁的小型、低效、低能耗的企业纷纷关停或面临经营困难，加之经济下行、地方经济结构转变等因素，导致部分小微企业还本付息能力降低，无法偿付到期银行借款，造成多项逾期。

### ③ 操作风险

甘肃省分行在以往年度对部分小微企业放款流程松懈、放款监管不力，造成多项放款不良。同时，建行甘肃省分行在开展小微贷款业务的过程中，由于客户经理业务素质、业务能力、业务规范缺乏等原因，使其无法严格按照制度、授权和业务流程办理业务；建行甘肃省分行小微企业风险管理制度执行不到位、小微企业客户经理绩效考评等制度不健全，存在着巨大的操作风险，并容易引发案件风险、法律风险等相关风险。

## 3.3 建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理现状

建设银行近几年根据国家政策、监管要求和经营发展的要求，不断完善风险管理组织架构，更新风险管理制度，优化风险管理流程，健全风险管理体系。

### 3.3.1 风险管理组织架构

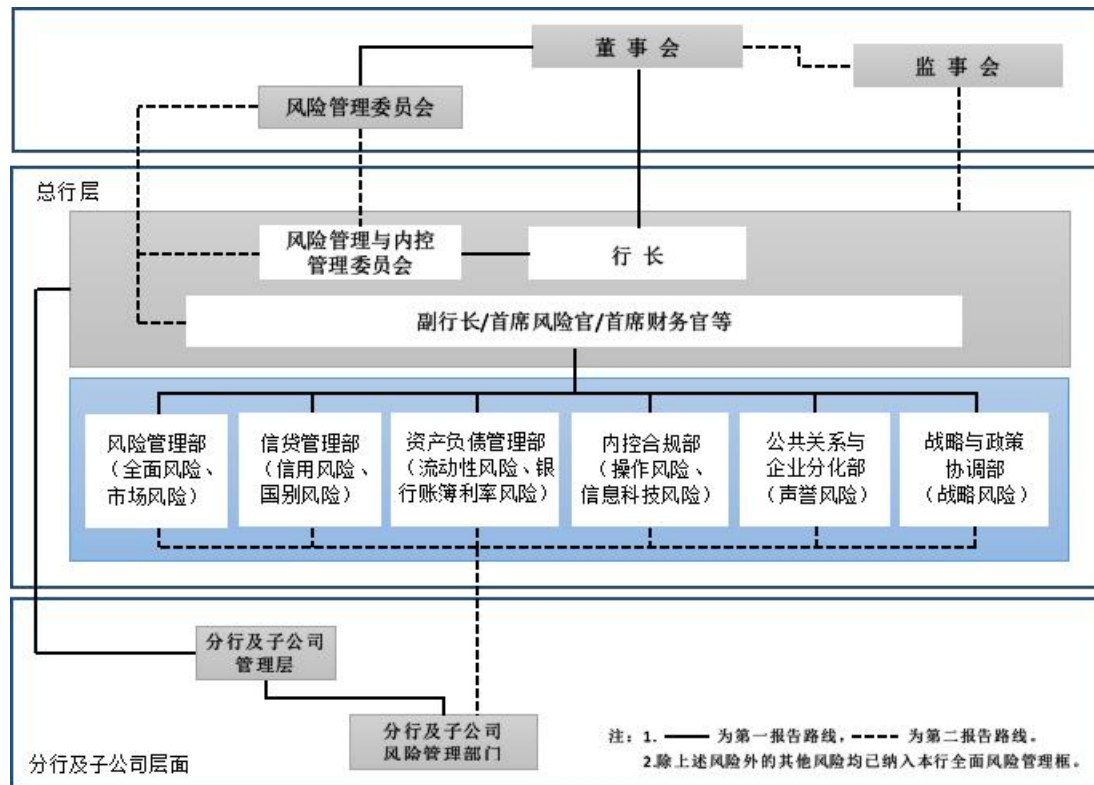


图 3.10 建行风险管理组织架构

建设银行已经形成了一个组织机构健全、职责清晰的风险管理架构体系。根据公司的法律法规及有关法规的规定，公司的风险控制工作由公司承担。公司设立了一个风险管理委员会，主要职责是制订公司的经营策略，并对其执行进行监控。委员会对风险的总体情况进行定期的评价，以保证银行的商业运作与风险策略、偏好和政策相一致。监事会负责建立健全公司的风险控制制度，并对董事会和高管履行全面的风险控制责任进行监管。公司高层主管部门负责执行公司所制订的风险策略、风险偏好和策略，并组织 and 实施本公司的风险控制。

在各自的工作范围之内，首席风险官主管风控，负责协助行长进行相关的风险控制。公司的整体风险由风险管理部负责，由市场风险管理部负责市场风险。信用风险和国别风险由信贷管理部负责。授信审批部是建设银行信用业务综合授信审批的主管机构。建设银行的不良资产由资产保全部承担管理责任。公司的流动资金和帐目的利率风险均归公司资产负债管理部承担。内部合规部公司承担公司的重要职责，包括风险管理和 IT 方面的。公共关系与企业分化部门的职责

是处理声誉危机。战略与政策协调部协调负责公司的经营策略及风险管理。其它类型的风险，则将分别交于其他相关的专业管理部门。

### 3.3.2 风险管理制度

自 2018 年起，建行甘肃省分行推出了一系列关于小微企业信贷投放的贷款制度，并对其进行了全面的风险控制。根据上述政策，建行甘肃省分行在完善小微企业相关信贷业务风险管理办法、信贷业务风险管理操作规则、贷款分类风险管理办法、合规风险管理办法、贷后风险管理办法等信贷基本风险管理制度体系的基础上，持续推动系统的升级，并制订了针对小微企业信贷业务风险的管理措施。

### 3.3.3 风险管理流程

建行甘肃省分行小微企业信贷业务包括贷前管理、贷中审批、贷后管理三个环节，其功能各有侧重。比如贷款的组织审查是贷款的前期处理，贷中的审核包括贷款的批准，贷后的监管包括贷款的发放、贷款后的检查和贷款的偿还。建行甘肃省分行对放款业务的每一步都采取了相应的风险管理。由于小微企业线上贷款贷中审批环节最终为系统自动审批，故建行甘肃省分行小微企业主抓贷前管理和贷后管理。

#### (1) 贷前管理风险防控

贷前的风险防范要从两个角度着手：

##### ① 申请与受理阶段

申请阶段是信贷业务开展之前必要的初始阶段。在银行贷款申请过程中，一般采用的是书面方式，并且要求填写个人基本信息、财务状况、贷款意向和偿还期限。这一步，由客户经理负责审核，并依据审核的结果及资本的大小，来确定是否受理。

##### ② 贷前调查阶段

客户经理要对银行的每个客户都要做好贷前调查，保证贷款的真实性、准确性、完整性、合理性。贷款前期调查主要采取现场调查和非现场调查相结合的形式，采取现场核实、电话询问、信息征询等多种形式。



## （2）贷后管理风险防控

根据贷后管理相关规定，客户经理需要对客户进行日常例行检查，了解放款人的状况，并对放款的资金进行监控和控制。

①贷后跟踪。在小微企业贷款的存续期，客户经理和其他工作人员对信贷客户、贷款、保证等进行检查，了解和收集客户相关资料，对可能会对信贷资产的安全性产生的影响因素进行初步的分析，并对其进行风险警示。例如，小微企业的客户经理会定期到客户的办公场所或者工程工地，了解公司和企业主的有关信息。防止客户由于市场环境影响、经营管理不善而造成停业或半停产，致使客户在一定期限之内未能按期还款。

②风险预警管理。小微企业信贷业务的风险预警系统是以全面风险监测预警管理平台，采用预先设定的相关风险预警指标，利用行内外相关数据进行计算，并会自动发出警报，并通过客户经理和早期警报岗对风险客户进行调查和核查，并对风险客户进行追踪。

## 4. 建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理存在的问题分析

### 4.1 调查问卷与设计

#### 4.1.1 调查目的

风险管理是建行甘肃省分行小微企业信贷业务经营中必不可少的重要内容，因此，小微企业信贷风险管理对其信贷资产质量有很大的影响。为了全面了解建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理状况，本研究面向建行甘肃省分行从事小微企业信贷业务的客户经理发放调查问卷，从客户经理基本状况和职业技能、小微企业信贷业务获客渠道、贷款调查的全面性和深度、风险管理流程完善程度等多个维度来了解该行小微企业信贷风险管理中存在的问题。

#### 4.1.2 调查问卷设计

建行甘肃省分行风险管理的组织架构是总行制定的统一标准，在同行业处于领先地位。所以本文要研究的是的对建行甘肃省分行小微企业风险管理制度和风险管理流程方面的现状的优化。故调查问卷内容涉及建行甘肃省分行小微企业风险管理制度及风险管理流程两个方面。

该调查问卷的发放对象为建行甘肃省分行从事小微企业信贷业务的客户经理。小微企业客户经理全程直接参与小微企业信贷业务风险管理，对建行甘肃省分行相应的风险管理制度、风险管理流程中存在的问题有直观的感受，故他们对小微企业信贷业务风险管理中存在的问题和优化设计更具有话语权。

本问卷 1-8 题为调查了解小微企业客户经理的基本状况和职业技能。因为在建设银行小微企业信贷业务中，客户经理全程参与整个业务流程，并对该过程中可能产生的所有风险负责，属于第一责任人。小微企业客户经理队伍素质对小微企业信贷资产质量起着决定性的作用。

9-12 题为调查了解小微企业信贷业务获客渠道。旨在了解当前建行甘肃省分行客户来源，客户资质状况。客户的来源非常重要，因为客户作为信贷业务主体，其资质直接决定了小微企业信贷资产质量的高低。本问卷 13-16 题为了解小

微企业客户准入门槛设定情况,旨在了解现行小微企业信贷业务门槛的判断依据的合理性及准入门槛设定的可操作性。

17-25 题为调查建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理流程现状。由于小微企业信贷业务的贷中审核流程由系统自动审核,因此,该问卷仅涉及贷前和贷后两个阶段。其中 17-20 题目的在于了解银行的客户经理有没有对贷款进行充分的贷前调查,主要包括业务受理阶段、贷前调查阶段两个阶段;21-25 题旨在调查贷后阶段,相关检查的落实情况及贷后预警平台的使用情况。

26-28 题旨在调查建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理流程是否健全,是否可以全面地涵盖相应阶段的风险,进而确保小微企业信贷业务全流程风险可控。本问卷 29-31 题为基于客户经理的视角,判断小微企业信贷风险管理制度的完善性、可行性及客户经理在信贷业务流程中的执行情况。32-33 题旨在探究小微企业客户经理对于优化小微企业信贷风险管理的意见与看法。

以上问卷内容详见附件。

## 4.2 调查过程

为深入了解建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理过程中存在的问题,本论文以建行甘肃省分行小微企业客户经理为调研对象,发放调查问卷,共计发放问卷 135 份,最后回收 125 份,剔除无效问卷 10 份,回收率为 92.59%。问卷调查对信贷管理相关内容进行了较全面的信息收集,体现了调查问卷的全面性;问卷调查对象均为从事小微企业信贷业务的客户经理,与信贷业务风险管理有直接关联关系,体现了调查问卷的行业代表性。这对建行甘肃省分行小微企业信贷业务的风险控制工作有一定的借鉴意义。

## 4.3 调查问卷数据分析

### 4.3.1 客户经理基本状况、职业技能现状

通过对建行甘肃省分行 125 名小微企业客户经理进行的问卷调查,调查问卷 1-2 题的结果显示,城区支行客户经理 68 名参与了该问卷,57 名县域支行客户经理参与了该问卷。在这些客户经理中,其中专职小微企业客户经理有 86 名,

公司客户经理兼做小微企业的有 25 名，个贷客户经理兼做小微企业的有 5 名，小微企业客户经理兼做其他业务的有 9 名。从上述数据来看，占比较高的是专职小微企业客户经理。

调查问卷第 3 题的结果显示，建行甘肃省分行目前面临着严重的小微企业客户经理的专业不匹配问题，69.54%的客户经理并非工商管理、经济、金融等相关专业，其专业知识与技能较为缺乏。问卷第 4 题的调查结果表明，工作时间少于 3 年的客户经理占比 68%，共计 85 名，说明客户经理团队缺乏相关工作经验。

调查问卷第 5-6 题的研究发现，96 名客户经理未取得银行从业风险管理证书或其他风险管理相关内容证书，占比 76.8%，29 名客户经理持有银行从业风险管理从业证书或其他风险管理相关证书，占比 23.2%，有 95 位客户经理表示他们没有接受过正规的银行信贷培训就从事了小微企业贷款业务，占比 60%，30 名客户经理表示从事小微企业贷款业务参加了小微企业信贷业务的系统培训，占比 40%；而上述数据表明，建行甘肃省分行小微企业客户经理绝大多数未接受过系统的业务培训、未获得风险管理相关证书。

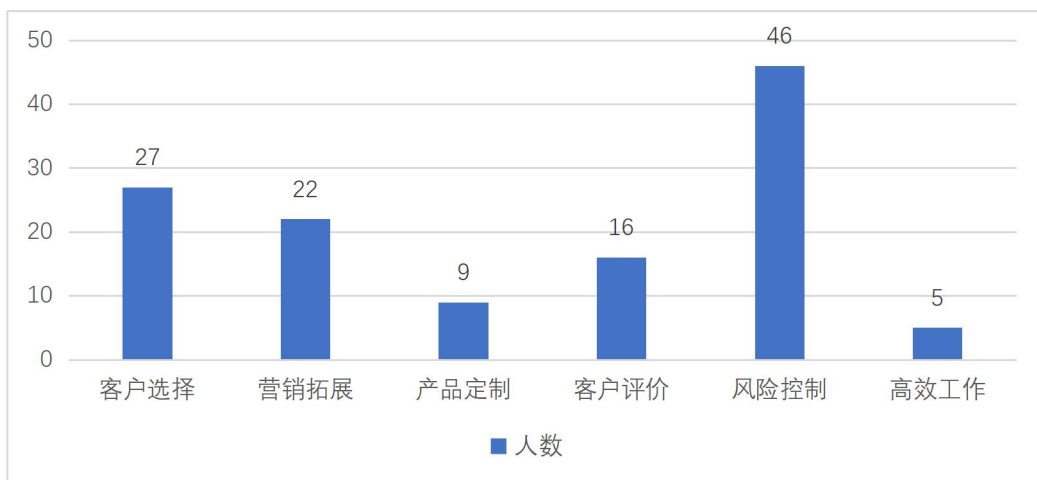


图 4.1 客户经理需提升的专业能力情况

调查问卷第 7 题中，从图 4.1 可以看出，46 名客户经理认为需提升风险控制的能力，占比 36.8%；27 名客户经理认为需提升客户选择的能力，占比 21.6%；有 22 名客户经理认为需提升营销拓展的能力，占比 17.6%。

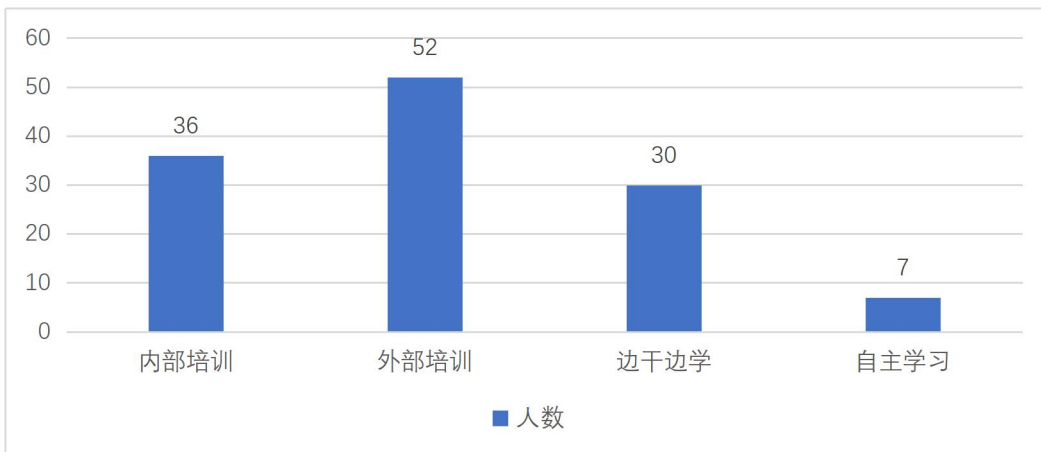


图 4.2 客户经理认为提升信贷风险管理能力的方式

从调查问卷第 8 题的调查结果来看，从图 4.2 可以看出，大部分客户经理认为外部培训、内部培训及边干边学可以帮助提高他们的小微企业信贷风险控制能力。

### 4.3.2 小微企业信贷业务获客渠道、准入门槛现状

#### (1) 小微企业信贷业务获客渠道现状

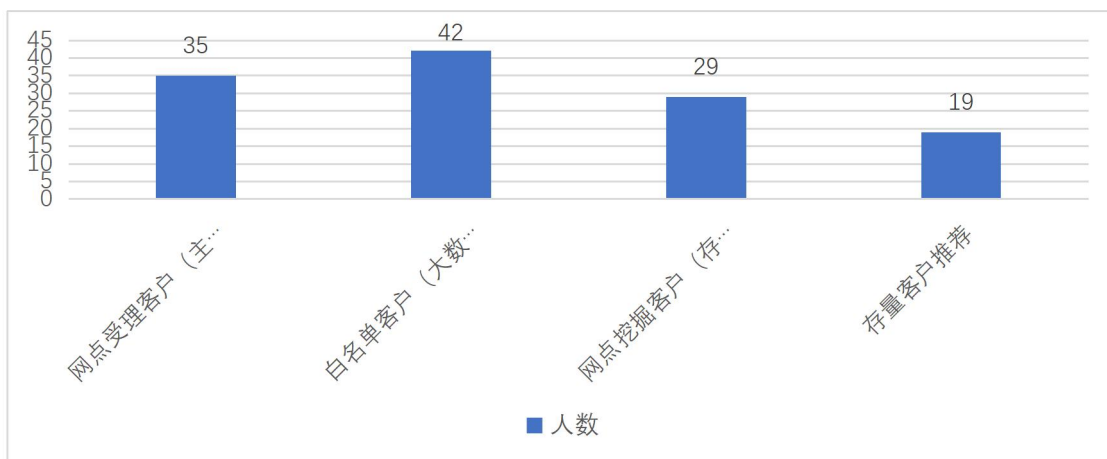


图 4.3 小微企业信贷业务获客渠道

调查问卷第 9 题的结果显示，由图 4.3 可以看出，建行甘肃省分行获客的主要途径有网点挖掘客户（存量客户）、白名单客户（大数据获客）、存量客户推荐、网点受理客户（主动上门），获客渠道较宽，受众较广。

调查问卷第 10 题的结果显示，建行甘肃省分行小微企业获客营销模式主要有以下三种类型：顺势而为-名单客户营销、主动出击-网点存量客户营销、社会关系拓展推荐，分别占总数的 46.4%、25.6%、22.4%。主要依托系统名单客户营销进行客户筛选。

调查问卷第 11 题表明，56 名客户经理发现，小微企业获得精准贷款的主要原因是：银行的优质客户信贷资源较多，部分高质量的公司没有融资要求，占 44.8%；有 36 名客户经理认为行内获客平台不精准，主靠客户上门申请为主要因素，占比 28.8%；有 58 名客户经理认为银企存在信息不对称情况，占比 46.4%；占比 31.2% 的银行客户经理表示，不能从大数据中获得优秀的客户，是影响小微企业信贷服务精准获客的重要原因，共计 39 名。

调查问卷第 12 题结果表明，89 名客户经理称，该行小微企业信贷客户中，高品质客户比例低于 30%，反映存量小微企业信贷业务很快可能面临资产质量下迁的问题。

## (2) 小微企业信贷业务准入门槛现状

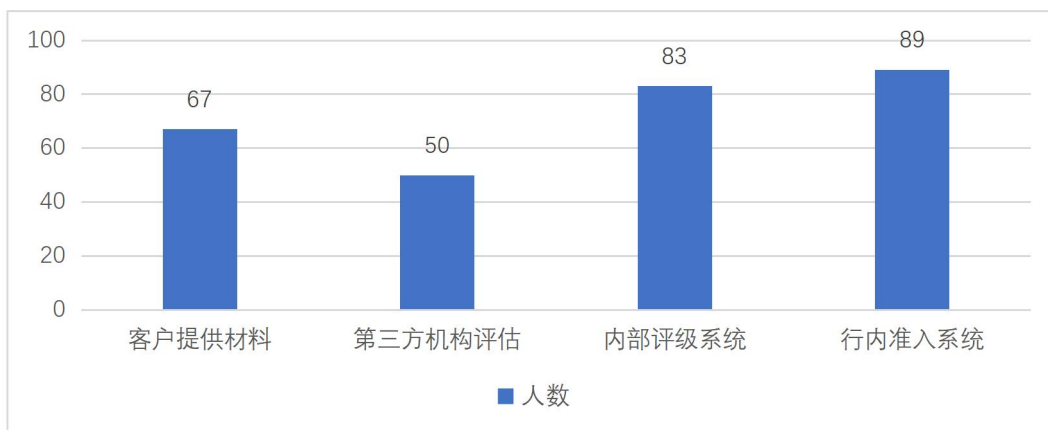


图 4.4 小微企业贷款准入条件初步判定标准

调查问卷第 13 题结果表明，从图 4.4 可以看出，建行甘肃省分行小微企业客户贷款准入条件判断主要依赖于内部评级体系和内部准入制度对客户的风评进行评价，并依据客户所提交的资料，对其进行业务的分析，对小微企业信贷准入的判定，以内部体系的风评和客户数据的解析为基础。

调查问卷第 14 题结果显示，银行对小微企业的信贷准入进行风险评估，主要依赖于参考企业信用等级评定方法、以及其他内部方法、个人从业经验，占比分别为 60%、47.2%、46.4%；而部分客户经理采用企业资料的交叉校验，对外部的平台进行综合的研究，所占比例分别为为 33.6%, 12%。

调查问卷第 15 题结果显示，78 客户经理认为信贷客户准入门槛较低是建行甘肃省分行小微企业信贷业务准入的重要影响因素，所占比例为 62.4%；65 名客户经理则认为企业财务数据虚假，无法获取真实数据，才是准入的主要影响因素，占比 52%；39 名客户经理则认为借款人经营不善，信用发生变化，给准入带来的影响更大，占比 31.2%；占比 22.4%的客户经理则认为产业政策的变化是主要原因；有 28 名客户经理认为是客户经理违规操作是影响准入的重要影响因素，占比 22.4%。

调查问卷第 16 题结果显示，有 77 名客户经理称，由于受到了上级的人为干涉，他们对小微企业信贷业务的准入限制也有所放松。

### 4.3.3 客户经理贷款风险管理制度执行现状

#### (1) 贷前调查现状

调查问卷第 17 题的调查显示，占比 56.8%的客户经理未能坚持了双人实地核查并严格核实客户资料以及落实担保方式，累计 71 名。占比 43.2%的客户经理可以坚持双人实地核查并严格核实客户资料以及落实担保方式，共计 54 名。调查问卷第 18 题结果显示，有占比 41.6%的客户经理则表示，在贷前调查时，能科学分析客户情况并如实暴露客户风险，共计 52 名；有占比为 58.4%的客户经理认为贷款前未能在对借款人的财务状况、经营状况、抵押担保情况进行科学全面的评估，且在信贷资料中未能披露客户风险，合计 73 名。

调查问卷第 19 题结果显示，有占比 43.2%客户经理认为其更注重第一还款来源（客户经营情况），累计 54 名；有占比 56.8%的客户经理认为其过度重视贷款的第二还款来源（客户担保方式）而忽视贷款的第一还款来源（客户经营情况），合计 71 名。

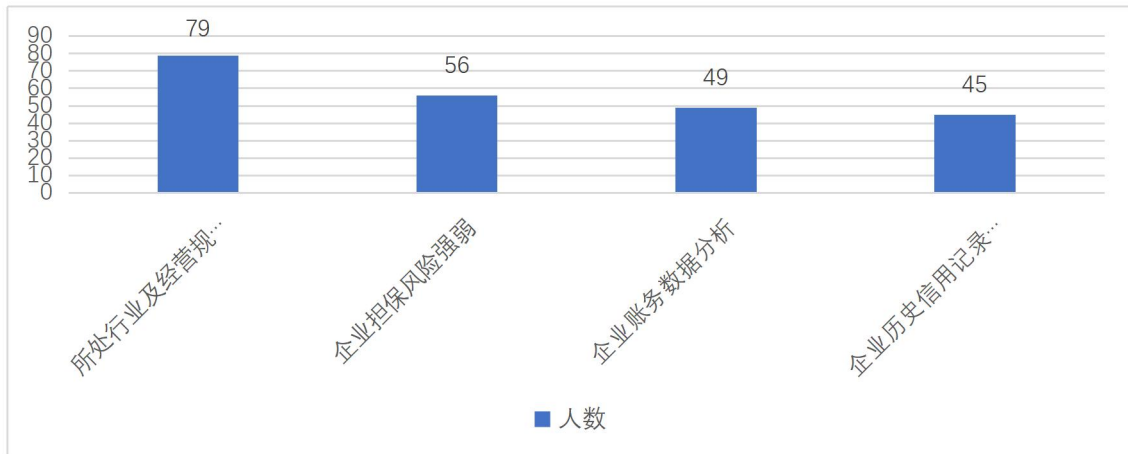


图 4.5 小微企业信贷业务贷前重要因素情况

调查问卷第 20 题结果显示，由图 4.5 可见，有 45 名客户经理认为在贷前阶段，企业历史信用记录及实际控制人角色较为重要，占比 36%；有 49 名客户经理认为贷前管理中企业财务数据分析较为重要，占比 39.2%；占比 44.8% 的客户经理认为贷前管理中企业担保方式权重较为重要，有 56 位；占比 63.2% 的客户经理认为贷前管理中企业财务数据分析较为重要，共计 79 位。

### (2) 贷后检查现状

调查问卷第 21 题结果显示，有 87 名客户经理对客户情况比较重视，占比 69.6%；有 90 名客户经理认为债项情况较为重要，占比 72%；58 名客户经理认为信贷产品情况较为重要，占比 46.4%；有 45 名客户经理认为担保情况较为重要，占比 36%。

调查问卷第 22 题结果显示，有 79 名客户经理认为可以按要求全面深入的进行贷后检查，占比 63.2%。调查问卷第 23 题结果显示，只有 56 名客户经理贷后现场检查的频率大于或等于小微企业贷后管理中要求的频率，占比 44.8%。

调查问卷第 24 题结果表明，78 名客户经理能够及时的识别、处理小微企业贷后风险预警，占比 62.4%，调查问卷 25 题结果显示，有 91 名客户经理认为通过全面风险监控预警平台可以及时的识别、研判风险，从而控制和化解风险。占比 72.8%。

### (3) 小微企业客户经理信贷风险管理制度执行现状

调查问卷第 26 题结果显示，建行甘肃省分行客户经理现行的贷款风险制度主要有三大类：依次是《中国建设银行信贷管理办法》，占比为 41.6%；《中国



建设银行小微企业信贷业务管理办法》，占比为 65.6%；《中国建设银行对公信贷业务贷前尽职调查指引》，占比为 47.2%。

调查问卷第 27-28 题结果显示，有 46 名客户经理表示自己不能严格执行小微企业信贷业务风险制度规定，占比 36.8%；95 位客户经理认为严格执行小微企业信贷业务风险管理制度可以实现风险的有效控制，达到了 76%。

#### 4.3.4 小微企业信贷风险管理流程现状

调查问卷第 29-30 题结果显示有 36 名客户经理认为流程清楚明确，十分有助于各项工作的开展，占比 28.8%；有 34 名客户经理发现目前的准入系统及评级系统等风险管理流程不能准确评估客户风险，占比 27.2%。32 名客户经理表示，由于缺少有效的风险控制程序，导致工作难以开展，占比 25.6%。有 23 名客户经理认为流程冗余，权责不清，对个别工作造成了负面的影响，占比 22.2%。

#### 4.3.5 客户经理完善小微企业信贷风险管理想法和意见

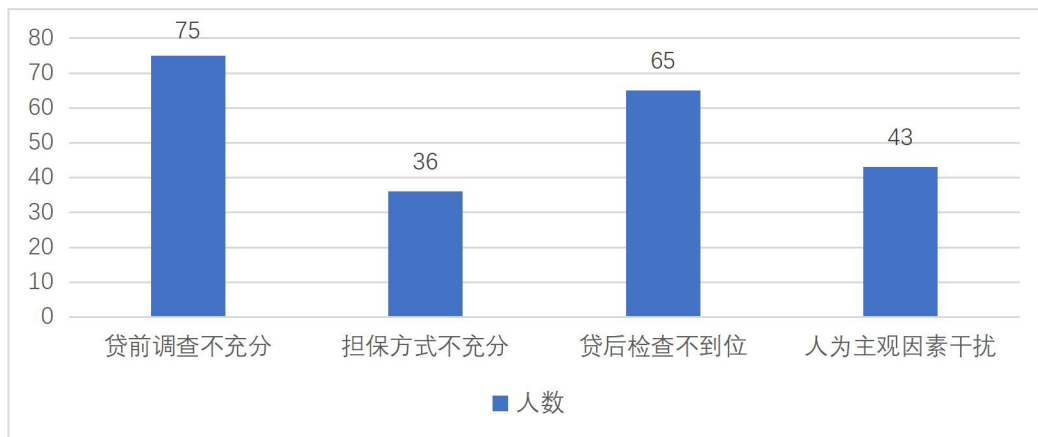


图 4.6 小微企业贷款风险关键环节

调查问卷第 31 题结果显示，由图 4.6 可见，36 名客户经理认为担保方式不充分为信贷管理风险产生的关键因素，占比 28.8%；43 名客户经理认为人为主观因素干预为信贷管理风险产生的成因，占比 34.4%；占比 52%的客户经理认为贷后检查不到位为信贷管理风险产生的关键因素，累计 65 名；占比 60%的客户经理认为贷前调查不足是小微企业信贷业务管理风险产生的成因，合计 75 名。

调查问卷第 32 题结果显示,有 52 名客户经理认为上级领导暗示授意为影响客户经理尽职调查真实性准确性的主要因素,占比 41.6%;有 69 名客户经理认为自身水平有限,无法做到尽职为影响尽职调查真实性准确性的主要因素,占比 55.2%;占比 56.8%的客户经理认为客户资料造假,有效验证资料难以获取为影响尽职调查真实性准确性的主要因素,共计 71 名;占比 65.6%的客户经理认为风险管理流程不完善、制度执行不到位是影响其尽职调查真实性准确性的重要原因,共计 82 名。

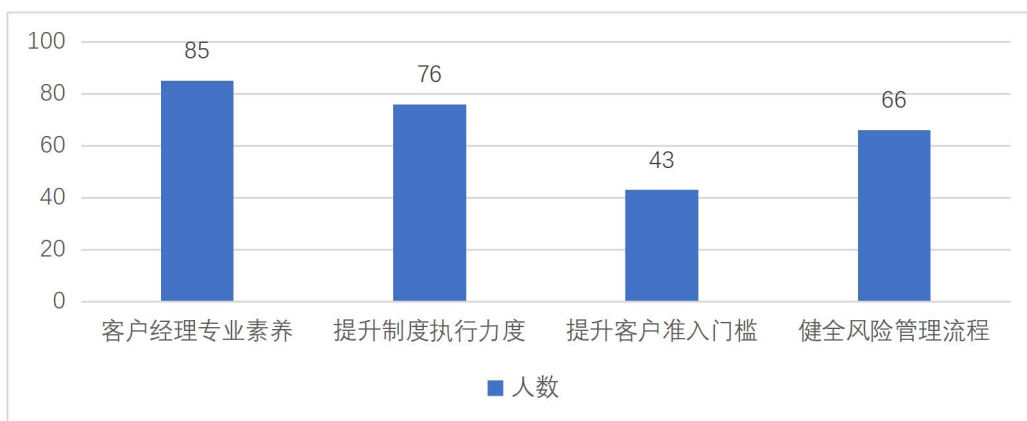


图 4.7 小微企业信贷风险改进

根据调查问卷第 33 题结果显示,由图 4.7 可见,有 85 名客户经理认为小微企业信贷风险管理需改进客户经理专业素养方面,占比 68%;有 76 名客户经理认为需加大风险管理制度的执行力度方面,占比 60.8%;有 66 名客户经理认为需健全风险管理流程,占比 52.8%;有 43 名客户经理认为小微企业信贷风险管理方面需提升客户准入门槛方面,占比 34.4%。

## 4.4 建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理中存在的问题

### 4.4.1 客户经理队伍专业素养较欠缺

根据调查问卷结果研究发现,从事小微企业客户经理专业适配性不佳,69.54%的客户经理非工商管理、经济、金融等相关专业,欠缺相关业务技能。其中 68%的客户经理从事小微企业信贷业务工作的年龄少于 3 年,缺少相应的工作

实践。尚未接受过专业培训的客户经理占比为 60%，只有 23.2% 名客户经理持有银行业风险管理从业证书或其他风险管理相关证书，其他客户经理无银行业风险管理证书或其他风险管理相关内容证书。建行甘肃省分行小微企业客户经理普遍缺乏专业技能，从业年限较低，从业之前没有经过正规的专业训练，也没有相应的风险管理资格。建行甘肃省分行小微企业客户经理专业素养不容乐观。

调查问卷显示，36.8% 的客户经理认为需提升风险控制的能力，21.6% 客户经理认为需提升客户选择的能力，17.6% 名客户经理认为需提升营销拓展的能力。说明客户经理在对应的工作中力不从心，深刻感受到自己业务技能的欠缺。

#### 4.4.2 信贷业务准入环节较薄弱

从问卷调查的数据来看，62.4% 的客户经理认为建行甘肃省分行小微企业信贷业务准入风险主要原因为小微企业信贷业务准入门槛较低。有 61.6% 客户经理曾经因为上司为干涉而放松对中小微企业的贷款准入。从当前甘肃省建行发展的情况来看，由于激励与制约制度更注重存款余额和短期业绩目标，这样的激励体系很有可能会对下级的客户经理和有关的领导产生不利的影响。受绩效考核的影响与施政压力，客户经理在进行放款之前，因不了解资信、经营利益、不如实填报而无法充分真实地完成放款工作；违反制度和方针的客户经理职业道德缺失，造成还款难问题，直接影响信贷的回笼。

#### 4.4.3 风险管理制度执行力度较弱

据调查问卷发现，56.8% 客户经理觉得他们未能坚持双人实地核查并严格核实客户资料以及落实担保方式。56.8% 的客户经理发现，他们过度注重第二还款来源（客户担保方式）而忽略了主要贷款来源（客户经营情况）。41.6% 客户经理相信，在贷前调查时可以对借款人的状况进行科学的剖析，并将其真实的风险揭示出来。36.8% 客户经理对贷后的检查不够全面和深入，只有 44.8% 客户经理贷后现场检查的频率大于或等于小微企业贷后管理中要求的频率。

通过调查问卷发现，76% 客户经理表示，严格实施并落实小微企业信贷业务贷前、贷后风险管理制度可以有效地进行风险控制，63.2% 客户经理觉得自己不能严格执行本行企业信贷业务贷前、贷后风险制度规定。如今，建行甘肃省分行

存在信贷制度执行现状不容乐观。主要表现在双人上门核实流于形式。未按照要求进行实地走访，未按照要求汇总报表，未按照要求审核资料等。

建行甘肃省分行客户经理在开展小微企业信贷业务时，主要基于企业经营状况、负债状况和担保方式等，对其进行贷前调查、贷后检查。客户经理在调查中不尽职尽责，会加大银行获取企业信用的难度，从而降低企业获取贷款的难度。以后客户一旦违约，由于企业经营情况不能再偿付，就只能靠出售抵押物进行回收，而在办理抵押手续的时候，难免会出现诸如是否会被查封、评估价值下降、抵押率是否充足、抵押物难以处置等问题，这些都导致了贷款难以全部收回或者需要很长一段时期才能完成。

#### 4.4.4 风险管理流程优化较欠缺

从调查问卷可知，27.2%的客户经理认为目前的准入系统及评级系统等风险管理流程不能精准的把控客户风险；占比25.6%的客户经理表示，由于缺少有效的风险控制程序，导致工作难以开展；有23名客户经理认为工作过程过长，责任不明确，对个别工作产生消极的作用，占比22.2%。虽然有少部分客户经理认为小微企业信贷业务风险管理流程不太完善，从总体上讲，小微企业的经营风险控制流程是全方位的。对各类产品和客户进行全面的信贷风险控制，这就是对业务流程的整合。在这个时候，若能对各个环节进行线上全流程智能风险控制，就可以对各部门的各个业务进行控制，以达到提升风险控制的目的。所以建行甘肃省分行小微企业风险管理流程的优化工作任务任重而道远。

## 5 建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理优化设计

### 5.1 小微企业信贷风险管理优化原则及目标

#### 5.1.1 小微企业信贷业务风险管理优化原则

##### (1) 稳健性原则

要想使小微企业信贷业务均衡发展，必须做到资产债务均衡、流动性均衡、收益均衡、风险均衡、资本均衡；要想获得良好的发展，必须符合经济、金融、商业银行的运作规律，符合自身经营管理能力，符合监管要求。

##### (2) 审慎性原则

小微企业信贷业务需要客户经理了解客户、了解业务、了解风险；不盲目跟风、冒进妄动、追逐短期利润；坚持底线思维、坚持合规经营、坚持专业专注；严格实施贷前、贷中、贷后全流程管理，培养审慎严谨的经营作风。

##### (3) 全面性原则

小微企业信贷业务风险管理包括所有的员工、机构、业务、经营管理流程及风险。注重组织间、层级间、部门间的协作、偏好一致、行动一致、实施风险穿透式的管理，防止“此退彼进”；全员参加、由上至下、前后三个环节，每个人都要承担起对风险的管理和具体的风险控制措施。

##### (4) 主动性原则

建行甘肃省分行积极为企业的发展提供了智能化的风险防范、监测与管理系统。积极创新，加强运用财务技术，建立智能风控系统，提高风控技术；积极调整业务布局，加强对顾客的管理和挑选，加强资产质量、减值准备和财务资产管理，加强对企业的期望管理，把管理的关口向前，及时发现、报告和解决问题，增强风险管理的前瞻性、有效性和专业性。

#### 5.1.2 小微企业信贷业务风险管理优化目标

##### (1) 降低小微企业贷款风险

加强对小微企业贷款的风险控制，强调授信限额与公司规模匹配，强调对调

查、审核等各方面的风险控制，为了提高银行业的竞争能力，在控制风险的前提下，提高公司收益和利润。

### （2）强化客户的分级动态管理

利用大数据平台强化贷款前后的衔接，加强贷后管理，重点监测和分析小额信贷资金归还管理、担保管理和经营管理。如果在贷后管理、信贷审查、监管方面，对被认定为应该被降一级或应该重新执行的，由有权限的批准行进行再分类，并将客户类别的情况上报给原审批行。

### （3）履行小微企业信贷职责

依据规定，信用从业人员履行尽职调查、审核、审议、审批、管理等职责，未按规定时限处理相关业务、更新客户信息，未按规定进行越权、逆分类；未按客户实际的预警状况认定客户类型、未按规定进行客户分类动态管理等情况的，按规定对相关责任人予以处罚。

## 5.2 建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理优化措施

### 5.2.1 加强信贷专业队伍建设

高素质的小微企业客户经理是建行甘肃省分行实现中小微企业信贷业务风险管理的关键。

#### （1）加快小微企业信贷业务人员配备

继续拓展招聘途径，扩大小微企业客户经理队伍规模。开展小微企业信贷业务专门训练，强化专业技术人员的培养，从公司内部挑选专业教师，制订有针对性的业务培训，加强信贷业务专业技能，加强信贷业务的风险识别、风险计量、预警和处置能力；聘请专业讲师，培训信贷风险管理理念、小微企业信贷业务模式、风险管理体系、小微企业信贷技术等内容；积极开展多种专业教学，建立多元化的网络教学平台，开展系统化、规范化的在线教育。要从多方面加强对小微企业信贷业务的管理，大力培养有专业水平、有实践技能、有创意的人才。

#### （2）明确小微企业信贷岗位精细分工

构建信贷业务管理系统，细化工作岗位，构建风险管理与业务能力并重的分层管理制度，把小微企业客户按照风险状况、企业规模、信贷金额、行业类别等

分配给不同级别客户经理，进行业务能力、从业经验、业务实绩、风险管理能力等分级管理，在工作实践中表现合格的给予晋级，对风险高、违规行为的，降低风险级别；对小微企业的客户按照信用额度、企业规模、行业类别、风险程度等进行分级管理，提高风险管理的效能；对信贷管理部、风险合规部风险管理人员专岗专职，按照工作岗位分工，对信贷清收、信贷检查等进行分类，注重人岗相适，让专业的人干专业的事，加强精细化管理。通过对信用管理方式的不断优化，建立信贷业务的终生责任制，探索建立营销、贷前、贷后各个阶段的风险管理要求与规范，做到专岗专职、流水作业、分阶段决策，落实各个阶段有效风险控制。

## 5.2.2 提高信贷业务准入标准

### （1）严密跟踪行业政策和发展规划

与大中企业相比较，小微企业在资本和综合发展上存在着一定的差距，抵御外患的能力也比较弱，所以要加强对小微企业信贷业务的监管，从根本上减少其拖欠贷款的可能性。针对小微企业所属行业，要开展年度综合调查、综合分析，通过对区域金融生态环境、产业政策、环保政策、特色行业特点的分析，研究制订行业授信政策指导，明确差异化客户准入标准、重点支持领域、授信管理要求等，精准指引风险防控。建立行业集中程度分析与监控体系，加强对授信企业信贷集中度高行业的风险监控与分析，及时了解掌握行业的最新政策变化和发展趋势，有效预防和控制行业性风险。

### （2）积极恪守规章制度和职业道德

加强公司的文化，倡导审慎经营、风险导向、风险管理无处不在的风险管理思想，不断提高员工的风险觉悟。通过开设合规讲座、系统内风险控制、合规管理等专题讲座，让小微企业信贷业务从业人员建立合规底线，自觉依法经营，不仅要防范和防范自身、维护自身的权益，还要通过组织客户经理了解本行的诉讼案例，用身边人、身边事教育员工，要充分了解违规行为的危害和问责的严重性，做到知敬畏、存戒惧、守底线，提高对危险的敏感度和诚信、廉洁从业意识。

## 5.2.3 健全信贷风险管理制度

### （1）严格执行风险管理全流程制度

做好小微企业信贷业务的贷款前调查工作，注重对其进行真实性核实，完善信息审核工具，保证对其进行准确评估。要对贷款的批准和使用条件进行审核，审核贷款是否符合规定。实施贷款后的后续跟踪和规范操作，强化贷款后的监督，强化对非现场的风险预警，并严格执行贷款后的追踪定期会。重点关注重点项目的风险，实现对项目实施的全方位覆盖和过程控制。

#### (2) 健全风险管理制度和机制

建行甘肃省分行要健全评估机制，科学制订小微企业信用业务的具体经营规划和经营目标，在考核方面，提高了风险控制和合规运营等方面的指标，并根据小额贷款业务的具体情况，对其进行差异化的调节，实行适当风险容忍度的责任认定原则，要强化对小微企业信贷业务责任的具体要求，细化其责任程序，严格预防主观风险，激励客户经理参与小微企业信贷业务工作热情；依据小微企业客户经理分层级和岗位管理，配置不同薪酬，优化绩效薪酬制度，从而实行正向激励。

### 5.2.4 打造智能风控管理体系

立足互联网思维，加强科技运用、大数据分析和共享协同，连通贷前、贷中、贷后全流程，主动化风险管控，重点构建智能防欺诈拒险、大数据模型排险、机程防险、可视监测判险、预警催收避险等小微金融服务全流程智能化风控体系。

#### (1) 智能反欺诈拒险，打造企业级反欺诈体系

在数据层，通过全面的数据集成和分享，可以采集、识别和诊断各个过程中的数据异常信息，并将防欺诈融入日常运营维护，并建立由内控名单、风险特征库构成诈骗危险的防范体系，以达到防范诈骗的目的。

#### (2) 大数据模型排险，提升客户区分能力

针对各种业务情况，运用大数据进行数据统计，将信用记录、经营状况、结算信息等多个方面整合起来，制定相应的评价指标，提高用户的准确人像。外部通过与政府、第三方平台等组织的深度融合和发掘，不断提高用户的全方位视角；在内部，通过收集用户行业内部的历史资料，对评分卡的模型进行周期性的重新检验并不断更新。针对不同的行业需求，对不同类型的客户进行评估，提高评估效果，从而对高质量的客户进行有效的甄别。



### （3）系统机控防险，落实政策安排及合规要求

把相关的制度管理需求融入到整个体系的自动化控制中，以保证政策的落实。深入分析了小微企业关联复杂、民间借贷、授信过度、贸易背景虚假等核心问题，在信贷过程中，主要包括行业控制、实际控制人认定、额度控制、自动审批、贷款支用等五个方面的风险，通过系统的控制，减少人为操作和干预，降低操作风险和道德风险。

### （4）可视化监测判险，增强对风险的追踪与即时监控

建立精细化、自动化、可视化监测管理体系，通过总行监测大屏、员工系统和员工 APP 三个渠道，从机构、行业、产品、客户、趋势五个维度，对小微企业信贷资产质量结果类、过程类、先导类、结构类指标进行可视化监测，通过数据下钻和挖掘方式，实现对全行及各分支机构业务发展、资产质量、指标异动的全视角风险监测和跟踪。

### （5）预警催收避险，提高风险预判和专业催收能力

依托新一代全面风险监控预警平台 (RAD)，应用行内外大数据分析，建立覆盖范围广、指标定制化、贷前贷后一致的客户端预警体系。依托行内对公催收系统，结合小微企业特点，实现一键体检、备付金不足提醒、到逾期管理、强收台账管理、移动催收、额度冻结和解冻、催收管理报表、客户财产线索、结息日分布、催收事件树功能，满足差异化催收需求，提高逾期欠息贷回收率。

## 5.3 实施保障

### 5.3.1 重视信贷队伍建设与业务培训

#### （1）重视信贷人才队伍建设

结合具体情况，在小微企业客户众多的业务部门，增加专业人才配置；增强业务技能，把小微企业的信贷业务培训作为当前推动小微企业信贷业务高质量发展的重要工作之一；改变工作方式，明确用人目标，对政治过硬、主动担当、尽职尽责、踏实干事、业绩突出的职工，不仅在绩效上加强激励，在新员工的基础上，逐步形成一批符合业务发展需要的专业人才。

#### （2）积极完善信贷培训体系

为客户经理制定系统化、差异化的训练计划，以提升培训的针对性和实效；充实信用教育的方法，例如总结归纳、比较分析、模拟演练、案例分析、业务骨干带教；强化培训体系建设，在教材建设、课程建设、师资队伍建设、资格考试建设等方面加大投入；加大信贷培训频次，积极争取培训资源。

### 5.3.2 发扬风险管理合规文化

#### （1）践行信贷风险管理合规文化要求

信贷风险管理合规文化是小微企业信用风险治理的核心支柱，可以提高经营效率、节约经营费用。践行稳健、审慎、全面、主动的风险控制原则。要使企业的发展与经济、金融、商业的运作相适应，平衡负债，安全性，流动性和效益性，收益，风险，资本平衡。严格执行贷前、贷中、贷后全过程的控制，严格遵循客户经理行为准则，培养职业道德和谨慎的工作态度。“全员参与”，就是从上到下、从上到下三层防护，每个人都要承担起对风险的管理职责，并采取相应的措施进行风险控制。始终坚持以服务社会、创造价值为基础、以风险控制为底线、以经营稳定、以经营理念为底线。

#### （2）严格遵守法律法规和规章制度要求

确保遵守相关的法律、法规和规定，确保行内的各项规章制度得到切实执行。及时检查制度、程序、产品是否符合要求，及时进行制度建设；监督制度的实施，积极进行风险辨识与控制；及时进行检查，发现违法问题和合规风险隐患，并及时通报风险事项；妥善应对合规风险事件，组织或参与违纪问题的调查、整改与问责。坚持“安全与合规”的生命线，确保业务的正常发展。

### 5.3.3 细化更新风险管理相关制度

对小微企业相关风险管理制度进行系统性的整理。建行甘肃省分行要完善与业务发展不匹配的业务管理体系，从系统、业务过程等方面进行梳理，防止部分规定无法落地、部分环节无章可循，做到风险规避前置；建立小微企业信贷业务的风险管理制度，细化各个岗位的责任，细化各个环节的风险重点和操作规范，加强重点业务环节和重要岗位的风险点控制。与此同时，制定各个环节的监管程序和审核准则，制定相应的违规行为，加强内部人员之间的制约，从而形成了一

个行为规范、流程规范、防范措施有效的系统。

### 5.3.4 强化大数据科技平台应用

#### (1) 整合海量数据构建用户的统一性视角

通过运用大数据技术，强化客户细分和客户特征分析。结合商机推送，智能推荐，对客户进行需求和趋势的预测。提高顾客的辨别和挑选的技能，进行信息集成，整合企业的数据和信息，打破内部的信息隔离，使内外的信息进行有效的连接。通过与外部平台的数据交叉验证，全面地反映了公司的信贷情况。采用信息自动识别，功能交互嵌入，实现了多途径的信息导入。持续带动流量，提升顾客满意度及粘性。通过对数据的自动检索与利用，提高了数据采集的便捷和效率。

#### (2) 运用大数据强化风险控制系统智能化

探索运用线上风险甄别体系，从多个角度进行数据的交叉确认，加强贷款前的客户风险辨识。运用风险模型进行系统的开发，完善评估体系及运用过程，加强对贷中客户的评估与审核。不断完善风险监测预警系统，提高风险预警的准确性和时效性。依托网络技术与数字经营理念，强化全过程渗透性的防范，做好线上线下业务风控系统衔接，构建反欺诈控险、数据获客控险、机控执行控险、工具监测控险、集约处理控险、法律保障控险“六位一体”的小微企业风控系统。

## 6 结语

### 6.1 研究结论

文章针对建行甘肃省分行小微企业信贷业务的特点,从贷款风险的角度出发,结合建行甘肃省分行小微企业信贷业务的实践,对建行甘肃省分行小微企业信贷业务的风险管理现状进行了总结,并结合调查问卷,提出了建行甘肃省分行当前小微企业信贷业务的风控典型问题,并就如何进行建行甘肃省分行的信贷风险管理优化进行了初步的探讨。论文的研究结果如下:

一是从建行甘肃省分行小微企业信贷业务发展的总体情况来看,建行甘肃省分行在业务快速发展的过程中,业务发展已达到一定的规模和客户数量,但近年来由于区域经济环境和宏观政策的影响,加之自身风险管理水平较低,小微企业的信贷业务发展放缓,风险逐渐暴露,信用风险、市场风险、经营风险相互交织,风险控制的难度越来越大。当前,建行甘肃省分行面临着小微企业信贷业务经营发展的“瓶颈”,急需加强对其进行风险控制,使其在一定的风险控制下继续发展。

二是从组织架构、管理制度、管理流程三方面,结合建行甘肃省分行小微企业信用风险管理工作存在的问题,发放调查问卷,最后得到小微企业客户经理队伍专业素养较差、小微企业信贷业务信贷业务准入环节较薄弱、风险管理制度执行力度较弱、风险管理流程优化较欠缺等问题,目前小微企业信用风险相关手段仍然不能满足风险管理的现实需要,风险管理体系的建设和完善需进一步加强。

三是根据上述分析,建行甘肃省分行通过重视信贷队伍建设与业务培训、发扬风险管理合规文化、细化更新风险管理相关制度、强化大数据科技平台应用的运用,建行甘肃省分行提出了要强化信贷专业队伍建设、提高信贷业务准入标准、健全信贷风险管理制度、打造智能风控管理体系等措施,从而全面提升建行甘肃省分行小微企业信贷业务风险管理水平,推动该业务稳健向好发展。

文章从某种意义上说,可以为建行甘肃省分行等银行业的金融服务机构建立健全信贷风险管理体系,促进小微企业信贷业务的发展提出了若干意见。

## 6.2 研究不足与展望

本论文的工作对建行甘肃省分行等金融机构进行信贷风险管理,促进小微企业信贷风险管理和信贷业务的发展,提出了若干建议。但是,由于自身知识的局限性,调查的深度以及数据的获取等因素,尚有一定的缺陷:

一是在论文的研究中,尽管借鉴了建行甘肃省分行目前的信贷业务的一些基本情况和基本的理论依据,但是针对建行甘肃省分行的小微企业业务提出的相应的政策措施,目前尚处于理论层面,尚需在实践中加以验证,并在实践中不断加以改进。

二是针对建行甘肃省分行关于小微企业信贷的“定性”问题提出了很多“定性”的意见,而关于定量的问题则缺乏深入的研究,比如在小微企业信贷业务零售评分系统,没有明确的指标选取和权重,需要在以后的实践中加以改进和运用,以增强其科学性和实效性。

三是针对建行甘肃省分行关于小微企业信贷业务风险管理问题所进行的问卷调查,所提供的问卷仅为全部客户经理数量的 72.97%,未能实现对小微企业信贷业务的客户经理进行全方位的覆盖,因此,调研的深入程度不够,给出的建议有待完善。在以后进行深入调查,进一步改进方案。

## 参考文献

- [1] 林丽丽. 试论温州借贷风波后银行业的经营策略[J]. 经济师, 2013(2):215-218.
- [2] 王莎莎. 小微企业融资现状及对策[J]. 安庆师范学院学报(社会科学版), 2015, 34(4):64-68.
- [3] 郝威亚, 魏玮, 周晓博. 经济政策不确定性对银行风险承担的影响研究[J]. 经济问题探索, 2017(2):151-159.
- [4] 王晓宇. 浅谈商业银行信贷风险[J]. 内蒙古金融研究, 2011(3):63-64.
- [5] 胡明国, 蔡新星, 王桂杰等. 关于构建互联网+时代下信用风险偏好管理体系的研究报告[J]. 现代金融导刊, 2020(8):8-12.
- [6] 许凯. 银行小微企业信贷风险管理研究[J]. 商讯, 2021(2):91-92.
- [7] Edward I. Altman. Financial ratios, Discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy[J]. The Journal of Finance, 1968, 23(4):58-59.
- [8] Diana Bonfim. Credit risk drivers: Evaluating the contribution of firm level information and of macroeconomic dynamics[J]. Journal of Banking and Finance, 2008, 33(2):200-299.
- [9] Yuko Nikaido, Jesim Pais, Mandira Sarma. What hinders and what enhances small Enterprises access to formal credit in India?[J]. Africa growth Institute, 2015, 1(6):43-52.
- [10] Allen N. Berger, Gregory F. Udell. Relationship lending and Lines of credit in small firm finance [J]. Journal of Business, 1995, 1(3):351-381.
- [11] 黄琪. 信息不对称与市场效率的关系研究[D]. 山东大学, 2014.
- [12] 陈献东. 国家审计在管理区域金融风险中的功能定位及实现机制研究[J]. 审计研究, 2015(4):33-46.
- [13] 赵佳坤. 商业银行信贷风险管理[J]. 经贸实践, 2016(21):188-188.
- [14] 郭敏. 新常态下商业银行信贷风险管理问题研究[J]. 价值工程, 2018(6):99-100.
- [15] 辛琳. 信息不对称理论研究[J]. 嘉兴学院学报, 2001(3):38-42.
- [16] Allen N. Berger, Gregory F. Udell. Small business credit availability and relationship lending: the importance of bank organizational structure[J]. The Economic Journal, 2002, 1(47):46-48.

- [17] 陆岷峰, 葛虎. 从信贷风险识别方法创新入手破解小微企业融资难[J]. 江苏科技信息, 2011(1):20-22.
- [18] 陈伟. 论我国商业银行小微企业信贷风险控制[J]. 特区经济, 2014(1):62-63.
- [19] 周良增. 商业银行小微企业信用风险管理研究[J]. 时代金融, 2018(30):89-94.
- [20] 刘淑华. 小微企业信贷的风险与防范[J]. 中国市场, 2019(25):43-44.
- [21] 张菁. H 银行 A 分行小企业信贷业务贷前风险管理优化研究[D]. 安徽财经大学, 2020.
- [22] 梁佳荣. 商业银行小微企业信贷风险防范管理研究[J]. 全国流通经济, 2020(2):150-151.
- [23] 张少康. 商业银行小微企业信贷风险管理问题与策略探讨[J]. 上海商业, 2021(10):84-85.
- [24] 戴礼荣. 浅析农村信用社信贷风险的成因与对策[J]. 理论界, 2007(7):227-228.
- [25] 贾舒. 我国商业银行对小微企业的信贷风险管理[J]. 山西财经大学学报, 2014, 36(1):38-38.
- [26] 丁振辉. 大数据背景下的小微企业信用评级研究[J]. 征信, 2014, 32(11):45-49.
- [27] 施刚. 国外商业银行小微企业信贷模式比较与启示[J]. 金融论坛, 2016, 21(1):40-49.
- [28] 姚辉帅. IPC 微贷技术在商业银行小微企业信贷中的应用分析[J]. 时代金融, 2017(15):88-90.
- [29] 侯春霞. 大数据背景下银行信用风险管理研究—以 Z 银行为例[J]. 区域金融研究, 2018, 554(12):81-88.
- [30] 贾进. 大数据时代商业银行全面风险管理的探索与创新[J]. 时代金融, 2019, 741(23):68-69.
- [31] 杨一鹏. 大数据思维在商业银行贷后管理中的应用[J]. 现代商业, 2019(21):100-101.
- [32] 王怡. 甘肃农信农户小额信贷业务逾期风险识别与控制策略研究[D]. 兰州大学, 2019.
- [33] 马云骁, 汪泽宇, 余丽霞. 宏观审慎政策背景下商业银行防范风险的对策研究[J]. 现代经济信息, 2019(22):318-319.

- [34] 徐桔桔. 基于大数据的信贷风险管理案例分析[J]. 时代金融, 2019(1):54-55.
- [35] 刘秀英. 建行朝阳分行普惠金融现状分析及对策建议[J]. 金融理论与教学, 2019(1):42-44.
- [36] 吕伟伟. 论商业银行小微企业信贷风险管理[J]. 现代商业, 2019(44):87-88.
- [37] 阮华. 浅论建行信贷风险管理机制的建立和完善[J]. 理论探讨, 2019(1):9-12.
- [38] 王书. 中国民生银行小微企业信贷风险管理研究[J]. 财富时代, 2020(12):19-20.
- [39] 陈绘琴. 浅析商业银行小微企业信贷风险管理[J]. 现代商业, 2021(11):130-132.
- [40] 许凯. 银行小微企业信贷风险管理研究[J]. 商讯, 2021(2):91-92.
- [41] 向露. 商业银行小微企业信贷风险与防范管理研究[J]. 现代商贸工业, 2022(3):122-124.



## 附 录

### 附件：调查问卷

建行甘肃省分行小微企业信贷风险管理优化研究——调查问卷（客户经理填写）

1、您目前所属的支行属于（ ）

A 县支行

B 城区支行

2、你在支行是以下哪个类型（ ）的客户经理

A 专职小微企业客户经理

B 公司客户经理兼小微企业

C 个贷客户经理兼小微企业

D 对私客户经理兼小微企业

E 其他客户经理兼小微企业

3、您所学的专业是（ ）

A 金融学

B 经济学

C 工商管理

D 其他（请备注）\_\_\_\_\_

4、您从事客户经理岗位的年限是（ ）

A 3 年以下

B 3—5 年

C 6—10 年

D 10 年以上

5、您是否持有银行从业风险管理证书或其他相关风险管理证书（ ）

A 是

B 否

6、您从事小微企业信贷业务是否经过了专业系统的培训（ ）

A 是

B 否

- 7、（多选）作为客户经理，您的专业水平需要提高的业务能力（）
- A 客户选择
  - B 营销拓展
  - C 产品定制
  - D 客户评价
  - E 风险控制
  - F 高效工作
- 8、（多选）您认为哪种方式对客户经理信贷风险管理能力提升有明显的效果（）
- A 内部培训
  - B 外部培训
  - C 边干边学
  - D 自主学习
- 9、（多选）您所在支行小微企业客户来源有（）
- A 网点受理客户（主动上门）
  - B 白名单客户（大数据获客）
  - C 网点挖掘客户（存量客户）
  - D 存量客户推荐
- 10、（多选）您所在支行小微企业客户获客营销模式（）
- A 顺势而为—名单客户营销
  - B 主动出击—网点存量客户营销
  - C 大浪淘沙—守株待兔
  - D 社会关系拓展推荐
- 11、（多选）您认为影响小微企业信贷业务的精准获客的因素有哪些（）
- A 优质客户信贷资源集中，无资金需求
  - B 行内平台获客不精准，主靠客户上门
  - C 银行企业信息不对称情况严重
  - D 无法通过大数据平台获取优质客户一手资源
- 12、您认为您所在网点小微企业信贷客户中优质客户所占比例为（）
- A 30%以下

B 30%—50%

C 50%—70%

D 70%以上

13、（多选）您如何判断小微企业客户是否符合行内信贷业务准入条件（）

A 根据客户提供的相关材料分析客户经营情况

B 运用第三方评估机构对抵押和质押的效力进行评判

C 依托行内评级系统评估客户风险

D 依托行内准入系统评估客户风险

14、（多选）您使用的较多的小微企业信贷准入分析风险的方法是（）

A 依靠个人从业的经验

B 参考企业信用等级评定方法

C 利用多维数据交叉验证

D 依靠外部平台综合分析

E 采取其他内部方法

15、（多选）您认为贵行在小微企业信贷业务准入时产生风险的主要原因（）

A 产业政策的变化

B 借款人经营不善，信用发生变化

C 信贷客户准入门槛低

D 企业财务数据虚假，真实数据无法获取

E 客户经理违规操作

16、您是否曾有过因上级主管部门人为干预而放宽小微企业客户信贷准入条件（）

A 是

B 否

17、您是否坚持双人实地核查并严格核实客户资料、落实担保方式等（）

A 是

B 否

18、作为客户经理，在进行贷前调查时，可以对贷款进行详细的了解，包括财务、经营、抵押、担保等，并且能够如实地在信贷资料中披露其所存在的风险

( )

- A 符合
- B 基本符合
- C 不确定
- D 不太符合
- E 不符合

19、您是否过度注重信贷第二还款来源（客户担保方式）而忽视信贷第一还款来源（客户经营情况）

- A 是
- B 否

20、（多选）您认为小微企业信贷业务的客户资质（ ）方面最为重要

- A 企业所处行业及经营规模
- B 企业担保风险强弱
- C 企业账务数据分析
- D 企业历史信用记录、口碑及实际控制人素质

21、（多选）您在贷后检查的主要内容主要有哪些（ ）

- A 客户情况
- B 债项情况
- C 信贷产品情况
- D 担保情况

22、您贷后现场检查的过程中是否按照要求全面深入的进行贷后检查（ ）

- A 是
- B 否

23、您贷后现场检查的频率是否大于或等于小微企业贷后管理中要求的频率（ ）

- A 是
- B 否

24、您是否能及时处理小微企业贷后风险预警（ ）

- A 是
- B 否

- 25、您认为通过全面风险监控预警平台是否可以及时的识别、预判风险隐患，从而达到控制和化解风险的作用（）
- A 是
- B 否
- 26、（多选）以下哪种制度是您在受理小微企业信贷业务过程中会参照的（）
- A 《中国建设银行信贷管理办法》
- B 《中国建设银行小微企业信贷业务管理办法》
- C 《中国建设银行小微企业客户管理办法》
- D 《中国建设银行对公信贷业务贷前尽职调查指引》
- 27、您认为严格执行小微企业信贷业务风险管理制度是否使风险得到有效的控制（）
- A 是
- B 否
- 28、您是否完全按照贵行的小微企业信贷业务风险制度来开展相关工作（）
- A 是
- B 否
- 29、你觉得目前贵行现有的准入系统及评级系统，是否能够正确地评价客户的风险（）
- A 是
- B 否
- 30、您认为贵行现有的小微企业信贷业务风险管理流程怎么样（）
- A 流程清楚明确，十分有助于各项工作的开展
- B 流程冗余，权责不清，对个别工作有一定影响
- C 流程缺失，缺乏实际性控制流程，工作很难顺利进行
- 31、（多选）您认为小微企业信贷业务信贷业务管理风险产生的关键环节在于（）
- A 贷前调查不充分
- B 担保方式不充分
- C 贷后检查不到位

## D 人为主观因素干预

32、（多选）您认为主要影响客户经理尽职调查真实性准确性的因素是（）

- A 自身水平有限，无法做到尽职
- B 客户的数据造假，税务、工商等部门无法获取
- C 上级领导暗示授意
- D 风险管理流程不完善、制度执行不到位

33、（多选）您认为贵行现有小微企业信贷风险管理方面，最应该改进的是（）

- A 客户经理专业素养提高
- B 健全风险管理流程
- C 提升客户准入门槛
- D 提升风险管理制度执行力度

## 后记

时间过得很快，三年的 MBA 课程即将告一段落。回顾过去的三年，我在兰州财经大学学习了很多专业的管理知识，提高了眼界和修养，同时也感觉到了教师严谨、踏实的工作态度和积极的学习气氛。

自撰写这篇文章开始，本人的学识和眼界都有了长足的进步，在这里，我要向导师方来先生表示衷心的感谢，他博学多才，学识渊博。对自己的要求也很高，这是我一生的榜样。

另外，我也要谢谢各位导师对我的论文的意见，让我的文章结构更加通顺，更加新颖。

在此，我要对家人的帮助表示感激，一直在我身后默默支持我的工作学习。

同时，我要向与我共读三年的同学表示衷心的感谢，一路同行，相互勉励，能结识你们真好，祝愿各位在今后的工作生活中心想事成，顺遂圆满。

作者：贾莉

2022 年 03 月 18 日

