

分类号 \_\_\_\_\_  
U D C \_\_\_\_\_

密级 \_\_\_\_\_  
编号 \_\_\_\_\_

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

## MBA 学位论文

论文题目 G 银行中小企业信贷风险管理研究

研究生姓名： 武 晶

指导教师姓名、职称： 赵玉田副教授

学科、专业名称： 工商管理

研 究 方 向： 风险管理

提 交 日 期： 2022 年 03 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： 武晶 签字日期： 2016.6.16

导师签名： 王玉田 签字日期： 2016.6.16

## 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： 武晶 签字日期： 2016.6.16

导师签名： 王玉田 签字日期： 2016.6.16

# **Research on the credit risk management of small and medium-sized enterprises in Bank G**

**Candidate : WU JING**

**Supervisor: ZHAO YUTIAN**

## 摘 要

我国进入新时代以来，我国的主要矛盾定位为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。在这样的历史大背景下，中小企业作为经济增长的内生动力之一，其创新性及其发展效益直接关系到中国是否能实现两个一百年的伟大目标，因此，国家不断出台扶持中小企业金融政策，其中最为重要的一项即为商业银行对中小企业信贷倾斜。本文以 G 银行对中小企业信贷风险作为研究对象，探讨 G 银行对中小企业信贷业务的现状、存在的问题，从而提出风险防控的可行性措施。

从实际商业银行对中小企业信贷情况来看，由于中小企业缺高端人才、缺市场和品牌、缺经营管理等问题而自身经营容易陷入困境，在市场规律机制下，中小企业存在融资渠道不顺畅、融资难、融资贵等问题。本文在梳理 G 银行整个中小企业信贷风险管理流程后，认为 G 银行中小企业信贷风险管理最为重要的问题在于风险管理的组织结构不科学、管理机制不健全，人员素质不到位，导致风险管理因素识别和量化的能力缺乏。因此相应的提出 G 银行对中小企业信贷风险管理的措施，即优化风险管理部门的职责、完善风险管理制度机制、改进风险管理流程、提升综合管理能力等。

本文通过对 G 银行中小企业信贷风险管理的研究，提出 G 银行中小企业信贷风险管理的改进措施，期望为 G 银行的风险管理制度“添砖加瓦”，对其他城市商业银行的中小企业信贷风险管理制度也将具有一定的借鉴意义。

**关键词：中小企业；信贷业务；风险管理**

## Abstract

Since China entered the new era, the principal contradiction facing China is that between unbalanced and inadequate development and the people's ever-growing needs for a better life. In such a big background, the history of the small and medium-sized enterprises as one of the endogenous dynamic of economic growth, and the development of its innovative efficiency is directly related to whether China can realize the great goal of two one hundred, therefore, countries continue to support the small and medium-sized enterprise financial policy, one of the most important one is the commercial bank credit to small and medium enterprises. This paper takes G Bank's credit risk to smes as the research object, discusses the current situation and existing problems of G Bank's credit business to smes, and puts forward feasible measures for risk prevention and control.

From the actual situation of commercial banks' credit to small and medium-sized enterprises, due to the lack of high-end talents, lack of market and brand, lack of operation and management and other problems, their own operation is easy to fall into trouble. Under the mechanism of market law, small and medium-sized enterprises have problems such as poor financing channels, difficult financing, expensive financing and so on. After sorting out the whole sme credit risk management process of G Bank, this paper believes that the most important problems of G Bank's

SME credit risk management are the unscientific organizational structure of risk management, the imperfect management mechanism, and the inadequate quality of personnel, resulting in the lack of ability to identify and quantify risk management factors. Therefore, the corresponding measures of G Bank for sme credit risk management are proposed, that is, optimizing the responsibility of risk management department, perfecting the risk management system and mechanism, improving the risk management process and enhancing the comprehensive management ability.

Based on the study of G Bank's sme credit risk management, this paper puts forward the improvement measures of G Bank's SME credit risk management, expecting to "contribute to G Bank's risk management system" and to other urban commercial banks' SME credit risk management system will also have certain reference significance.

**Keywords : Small and medium-sized enterprises; Credit business; Risk management**

# 目 录

<b>1. 绪论</b> .....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的及意义.....	1
1.2.1 研究目的.....	1
1.2.2 研究意义.....	2
1.3 国内外研究现状.....	3
1.3.1 国外研究现状.....	3
1.3.2 国内研究现状.....	4
1.4 研究内容与方法.....	7
1.4.1 研究内容.....	7
1.4.2 研究方法.....	7
1.4.3 技术路线图.....	8
1.5 创新之处.....	9
<b>2. 核心概念与理论基础</b> .....	10
2.1 核心概念.....	10
2.1.1 中小企业.....	10
2.1.2 风险.....	11
2.1.3 信贷风险.....	12
2.2 理论基础.....	12
2.2.1 信息不对称理论.....	12
2.2.2 信贷风险管理理论.....	13
2.2.3 信贷配给理论.....	13
<b>3. G 银行中小企业信贷风险管理现状及其问题分析</b> .....	15
3.1 G 银行概况.....	15
3.2 G 银行中小企业信贷业务及风险管理概况.....	16
3.2.1 商业银行企业信贷业务状况.....	16

3.2.2 信贷风险管理现状 .....	16
3.3 G 银行中小企业信贷风险管理存在的问题 .....	23
3.3.1 内部组织结构不科学 .....	23
3.3.2 人员素质控制不到位 .....	24
3.3.3 风险管理制度机制不健全 .....	25
3.3.4 信贷风险管理因素识别和量化能力缺乏 .....	26
3.4 G 银行中小企业信贷风险管理问题的成因分析 .....	27
3.4.1 外部成因 .....	27
3.4.2 内部成因 .....	28
<b>4. G 银行中小企业信贷风险管理改进策略 .....</b>	<b>32</b>
4.1 优化风险管理部门职责 .....	32
4.1.1 优化机构设置 .....	32
4.1.2 优化部门人员素质 .....	32
4.1.3 重塑信贷文化 .....	35
4.2 完善风险管理制度机制 .....	36
4.2.1 完善全过程信贷管理体系 .....	36
4.2.2 完善信贷绩效评价机制 .....	37
4.3 改进风险管理流程 .....	38
4.3.1 加强信贷准入管理 .....	38
4.3.2 改进风险预警机制 .....	39
4.4 提升综合管理能力 .....	39
4.4.1 提升大数据应用能力 .....	39
4.4.2 提升问题自查自纠能力 .....	39
4.4.3 提升制度贯彻执行能力 .....	39
4.4.4 更新风险管理工具 .....	40
4.4.5 建立全方位风险监控系統 .....	40
<b>5. 研究结论 .....</b>	<b>41</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>42</b>



致谢 ..... 46

# 1. 绪论

## 1.1 研究背景

在“逐步形成以国内外大循环为市场主体、境内外双循环系统互补的新经济发展布局”的大趋势下,发展中国家投资少,营业面积小,产能受限,不易于满足大型企业一般的规模经济条件而维持生产成本技术水平的领先,以获取国际竞争的主动性。但中小企业点多面广、贴近消费者和市场经济,应该本着“人无我有、人有我优、人优我廉、人廉我特”的原则,来选定在一个极易被大公司所忽视的细小领域上开展目标业务。而中小企业则是中国国民经济蓬勃发展的主要生力军和基础。中小企业一直是社会主义市场经济的主要支柱产业,其总量约占国内中小企业总量的百分之九十九,提供的最终商品和服务价格约相当于国内中小企业生产总值的百分之六十左右,还创造了大批城乡就业岗位,并吸引了大批的农业技术转移劳动者,大约贡献了全国百分之五十以上的税金、百分之七十五以上的技术创新,以及百分之八十以上的新产品。

然而,中小企业相对于大型企业来说,中小企业发展由于企业组织架构简单、人员结构不完善、自由资金不雄厚、财务制度不健全、信息披露真实性存疑、抗风险能力低能等问题,造成了中小企业的信贷风险较大,因此,在传统金融融资模式下,股份制企业、国有企业及其集体企业等更容易受到大型商业银行的青睐,而中小企业普遍存在融资难、融资贵、融资手续繁琐等现实的金融问题。

在国家高度重视金融对中小企业发展的作用的大背景下,G 银行作为甘肃省的股份制商业银行,对支持本土中小企业融资做出了巨大贡献,但是 G 银行在中小企业信贷风险管理中,仍然存在一定的滞后性,需要改善。

## 1.2 研究目的及意义

### 1.2.1 研究目的

国内商业银行当前在针对中小企业开展风险管理方面仍处于初级阶段,但

在国内经济逐步朝向常态化发生转变期间，通过何种方式才能使商业银行在对风险进行防范方面具备更强的能力是迫切需要解决的问题，对其中存在的问题进行明确且给出有效且可行的改进方案在实际层面上具备较为重大的意义。

本文将甘肃省 G 银行当做主要对象来开展研究。G 银行是刚刚设立的一家城市型商业银行，对其面向中小企业开展信贷业务时采用的具体流程开展分析，对其当前在风险管理方面的实际情况形成一定了解，对其在开展该类业务时需面对的主要风险进行分析，并对其为对该类风险进行识别、防控而采用的具体手段进行分析，同时对其在风险管理方面所采用模式中存在的不足做了全面探讨。经过长期的贷款业务数据分析以及剖析投资失败的中小企业风险管理个案，可以得出其现有风险控制体系的优缺点，并给出更切实的中小企业风险管理措施，进而推动我们进一步在对中小企业开展信用风险管理方面设立更加完善的体系，以保证面向中小企业开展的贷款服务能以更为稳健且具有持续性的方式实现发展。

## 1.2.2 研究意义

### (1) 理论意义

当前中国正在形成“以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局”，中小企业数量在不断增加，2020 年全国范围内新增的中小企业供给 1.36 万家，同比 2019 年增长 22.8%。中小企业数量每日剧增，融资需求在经济不景气的情况下更是日益强劲；但中小企业本身的规模便较小，且在信息方面往往存在显著的不对称性，在竞争方面不具备较大优势，管理方面也未能达到较高水平等，在上述因素的影响下，面向中小企业开展贷款业务时发生信用风险的可能性会进一步增大。对 G 银行对面向中小企业开展信贷业务所引发风险进行管理方面出现的问题开展分析，可对中小企业普遍存在的融资难情况实现一定缓解，一来可使中小企业在融资方面脱离当前困境，使其在发展方面具有更强活力，并以此带动了甘肃省经济的发展，而另一方面，也可通过 G 银行中小企业信贷风险管理的完善来充分避免 G 银行经营风险，从而达到了 G 银行自己的最大利润目标。

而且对于大多中小企业，在融资方面采用的最主要途径仍为银行融资。对

甘肃省内设立各个中小企业，若对银行融资可能引发的风险实现有效化解，则可有效缓解其融资难局面。对于 G 银行，面向中小企业开展信贷业务所引发风险持续增大的关键原因为，风险及利益难以达到相对均衡，只有保证在开展该项业务时风险及收益实现相对平衡，其才能更积极的开展该类业务，进而在发展方面具有更强的可持续性。因此，本论文具有理论意义。

## (2) 实践意义

G 银行曾在 2019 年时遭遇了大面积的中小企业违约风险，曾经某一支行的中小企业贷款余额为 80 亿元，但是年底中小企业不良贷款为 43 亿元，不良贷款率在 53%。2020 年 G 银行虽然经过重组等方式解决众多不良资产，但是行内中小企业不良贷款率一直居高不下。本文通过分析 G 银行在中小企业信贷风险管理中存在的问题，提出相对应的建议，希望可以解决 G 银行在开展中小企业信贷期间遇到的各类问题，使中小企业整体的不良贷款率有所降低，具有实践意义。

## 1.3 国内外研究现状

### 1.3.1 国外研究现状

国外在对围绕信贷业务所开展风险管理开展研究方面已形成完整度较高的理论体系：银行机构会针对该类风险管理设置专门的制度及预警机制，且在探究中充分融合了统计学、系统工程、甚至物理学等学科内提及的各类理论、方法。Akerlof(1970)在较早时候便开始对金融风险开展研究，将印度信用市场当做主要对象，发现因为信息方面存在不对称而引发的风险可能导致经济层面上出现相应的风险。之后开始有更多学者针对金融风险开展各类。Pagano(1993)，Pinheiro(1998)通过建模对金融风险在各类经济主体间造成的具体影响开展分析，希望能将出现金融风险的可能性控制在更低水平。Gibson(1998)提到，在风险管理方面采用的技术持续得到升级，银行业内的各个机构在开展风险管理方面会逐步形成集中度更高的体系。<sup>1</sup>

Lo(1999)认为，针对货币风险开展管理的相关实践是以美元损失极限为基

<sup>1</sup>汪建峰. 商业银行操作风险管理实务[M]. 中国工商银行出版社, 2005:155.

<sup>2</sup>Comeig I, Fernández-Blanco M O, Ramírez F. Information acquisition in SME's relationship lending and the cost

础实现的，如在对风险价值等进行检测时运用的指标大都带有一定的片面性，而对于具有更高完整性的风险管理系统，需对价格、偏好这两个因素予以充分关注。Lo 基于此提出了全面风险管理，通过对两类因素及 VAR 模型的充分结合设立了完整性更高的金融风险管理体系。Pagano(2001)对公司在对金融、银行风险进行承担及管理方面所开展具体活动遵循的原理开展了诸多论证，以风险承担、套利思想理论等为依据，对经验检测结果开展评价，且探寻出有相关数据作为支撑的理论。Grawford 等（2002）对英国规模较大的几家企业开展探究，发现组织的整体结构会给内控及风险管理所采用机制产生较为显著的影响。<sup>2</sup>Artigas（2004）提出，在风险管理方面采用更为有效的对策可使贷款违约率得到有效降低，进而避免多头贷款同时出现不良情况。Jappelli 等（2005）认为，金融机构在开展风险管理时，可基于对风险的监管、处置、督促等层面制定相关策略，主要是为了对失信人员做出有效惩罚，使其难以再次开展融资过程。对于金融机构，在对风险进行防范及管理方面，风管体系发挥的作用愈发关键，但相关监管机构所发挥作用也十分重要。Balzarotti（2004）指出，银行可以将征信部门所提供数据当做主要依据对准备金做出预估，给银行开展经济运营活动提供更多的有效参考。有学者针对风险管理设立的系统可促使金融机构对风险实现更有效的防控，这些系统大都将客户信用数据当做主要依据。很多学者基于特定案例来探究风险管理体系。Kumar（2014）将商业银行可能面对的风险划归为不同的类型，且针对风险等级的评定设立了相关标准、流程等。Istiak 等（2016）在美国收集了诸多相关数据并开展分析，证明银行对于风险进行承担的情况及开展的杠杆行会给同一经济体内的其他部门产生较为明显的溢出效应，即若某一银行将杠杆调整至更高水平，则会给其他银行所面临风险情况产生极为显著的溢出效应。基于此认为必须对银行的实际风险承担情况做出严格监管。

### 1.3.2 国内研究现状

---

<sup>2</sup> Comeig I, Fernández-Blanco M O, Ramírez F. Information acquisition in SME's relationship lending and the cost of loans[J]. Journal of Business Research, 2015, 68(7): 1650-1652.

### (1) 信贷风险成因研究

银企在信息方面存在较为显著的不对称问题。马光荣(2014)等认为,中小企业为成功办理银行所提供信贷、担保等业务,可能会通过编造虚假信息对自身实际情况进行隐瞒,或对银行存在的监管漏洞进行利用,对信贷资金的实际运用情况做出擅自的更改,甚至在具备还款能力的情况下恶意拖延还款时间。企业对自身有着十分明确的了解,但商业银行却很难对其内部信息实现全面掌握且得到的信息也大都是企业提供的。由于信息缺乏透明度,企业若因此而做出逆向选择便可能会引发相应的信用风险,如运用虚假信息获取信贷,最终使银行因此而承受极大风险。

李军(2015)指出,商业银行需面对的信贷风险主要有:一是信用风险,即因为债权人因为债务人无法按约定时间对本金进行偿还而遭受损失的风险。商业银行在大都具备了较高的成熟度,但体制还存在一定不足,日常经营管理中仍会有一些漏洞。二是操作性风险,是银行因为内部监管不足、操作员失误、系统问题等受损的风险。商业银行为企业办理相关的信贷业务后,需对该业务所对应风险情况进行评级,之后开展分类处理。银行采用该方式主要是为了对风险实现有效的控制,主要对企业按时偿款的概率进行评估。

李瑾等(2016)指出,商业银行在面向中小企业开展信贷业务时,可能出现的风险为:一是对于贷款企业,若无法按时还款则会面临利息增加风险;二是对于银行,因为不良资产的产生可能承受一定损失。企业在经营及发展方面的实际情况会对其偿还本息能力产生决定性影响,因而其在经营及管理方面采用的具体模式、在市场内占据的地位等均会给企业的信贷风险产生很大的影响。”

<sup>3</sup> 张兴军(2016)指出,企业信贷风险的发生跟内部因素存在显著关联,中小企业在管理方面大都采用家族模式,内控方面未设立较为完善的机制、财务方面采用的机制缺乏完整性、经营中遵循的理念缺乏先进性、监督力度十分有限等,且在财管岗位的设立上常会出现重叠情况。由于管理具有较大的随意性,因而更易出现资金不足、技术落后、缺乏人才等情况,实际经营情况难以达到预期,继而引发显著信贷风险。

### (2) 中小企业信贷风险控制

---

<sup>3</sup> 何小波. 金融新常态下中小企业信贷风险管理思考[J]. 全国流通经济, 2018(22):83-84.

各方对信贷风险予以更多关注，便形成了风险管控。建行河北分行中小企业部（2008）基于本行在面向中小企业开展信贷业务时对“信贷工厂”模式进行运用的情况及相关经验，基于制度建设、风控手段等层面提出了建设性意见。薛继增（2009）对中行金华分行在推进“信贷工厂”方面积累的经验进行总结，还概括了该模式在对中小微企业所面临融资问题进行解决方面发挥的具体作用，针对推进期间出现的问题给出了相应的改进建议。

马薪华(2012)指出，商业银行在对风险进行处置方面，运用较多的一类方式便是风险预警。通过多个途径对信息进行收集，并以先进方式开展分析，以此对信贷客户可能给自身带来的风险实现有效的识别、评估等，在出现任何预警信息时便及采取相关行动，通过合理方式对风险实现有效化消的动态过程。风险预警的开展通常需遵循以下原则：全面预警，迅速反应，及时报告。国内商业银行当前在风险管理及内控方面设立的体系仍有诸多漏洞。银行大都设立了专门开展风控工作的部门，但因为经验不足且实际推行的难度较大，因而实际效果并不理想。当前风控方面采用的大都为事后控制模式，今后需基于事前、事中阶段对风险做出更为严格的管控。

申韬，谢菲(2015)指出：银行应针对信贷风险做出全面的评级。对信贷资产开展风险评级及分类处理，是银行为对风险实现有效控制而采用的一种模式，主要对企业到期还款概率进行评估。该过程也是商业银行在对贷款资产开展质量组合及风险控制方面涉及的较为关键的一个环节，是其所设立风险评级体系内包含的最为重要的一个部分。

悠久的历史使国外商业银行在长期的发展过程中形成了较为完善的风险管理体系和制度，特别是在风险管理理念的更新和对复杂金融工具的风险管理实践上，国外成熟的商业银行远远走在了前面，而巴塞尔协议的不断推出和加速运用在对国内商业银行的风险管理提出更高的要求的同时，也给了其充分借鉴国外成熟商业银行风险管理理念和制度的机会。随着近几年国内学者不断引入国外风险管理方面的理念和方法，特别是巴塞尔协议的介绍和深入剖析，并结合国内实践提出了国内商业银行风险管理的理论体系，国内风险管理的理念和方法得到不断的更新和完善，并通过国内商业银行的大规模股份制改造实践逐步与国际接轨。

而在中小企业融资问题上，西方学者的研究也较为全面，从不同侧面论证了

中小企业存在的原因并分析了中小企业融资难产生的原因,他们在中小企业融资结构、信用担保体系建设及创业板市场等问题上提出的对策在实践中取得了一定的效果。国内学者在借鉴西方发达国家经验的基础上,也对中小企业融资问题进行了深入研究,不过他们的研究多是从中小企业自身的角度、信用担保和银行结构角度展开,而从商业银行风险管理角度来研究中小企业融资问题的则较少。

综上,商业银行信贷风险管理问题作为金融界热门研究课题,国外当前针对相关课题开展的研究大都是理论性的,且不同学者持有的观点存在较大差异。本文以 G 银行近几年中的数据及实例为依据,探究信贷业务风险管理问题,并提出解决建议。

## 1.4 研究内容与方法

### 1.4.1 研究内容

本文的章节分布为:第一章为绪论,从论研究的背景、意义及各国目前对中小企业信贷风险管理研究的现状入手,基本奠定论文的基础;第二章是核心概念与理论基础,诠释中小企业、风险及信贷风险等核心概念,通过信息不对称理论、信贷风险管理理论、信贷配给理论、委托代理理论等理论,奠定本文的理论基础;第三章为 G 银行中小企业信贷风险管理现状及其问题分析,从 G 银行本身信贷风险管理的概况及一个具体案例分析,提出 G 银行中小企业信贷风险管理所存在的问题;第四章是 G 银行中小企业信贷风险管理问题的成因分析,主要分析了导致 G 银行当前在对中小企业信贷风险开展管理时存在问题的具体原因,主要涉及自身因素、外部因素;第五章为 G 银行中小企业信贷风险管理改进策略,在第四章提出问题后,在第五章中概述解决问题的措施,例如对风险管理部门需履行职责做出进一步完善,对风险管理方面采用的机制、流程做出有效完善,创新识别技术等;第六章为研究结论。

### 1.4.2 研究方法

#### (1) 综合分析法

本论文总体采用综合分析法进行论证,以 G 银行为例,探究其信贷风险管



理情况及其策略的制定。在阅读大量文献的基础上，结合实证材料，找出银行现阶段信贷风险管理中存在的有关问题，以信息不对称理论、信贷风险管理理论、信贷配给理论等为主要依据，分析该银行当前在对中小企业信贷风险管理方面的实际情况及问题，然后找准问题的关键点，制定适合该银行发展需要的信贷风险管理改进策略，对其优化信贷风险管理起到一定的帮助作用。

(2) 实地调查法

实地调查法，指定调查计划，开展实地调查，汇总各种调查材料，实地考察 G 银行的中小企业信贷的具体流程及过程当中存在的风险，对本地同类商行在对中小企业信贷进行管理方面的情况开展调查，加深了解。

(3) 文献搜索法

文献搜索法：参考现有的理论材料，尤其是对 G 银行内部执行的中小企业信贷风险管理办法体系进行分析研究，寻找漏洞。

1.4.3 技术路线图

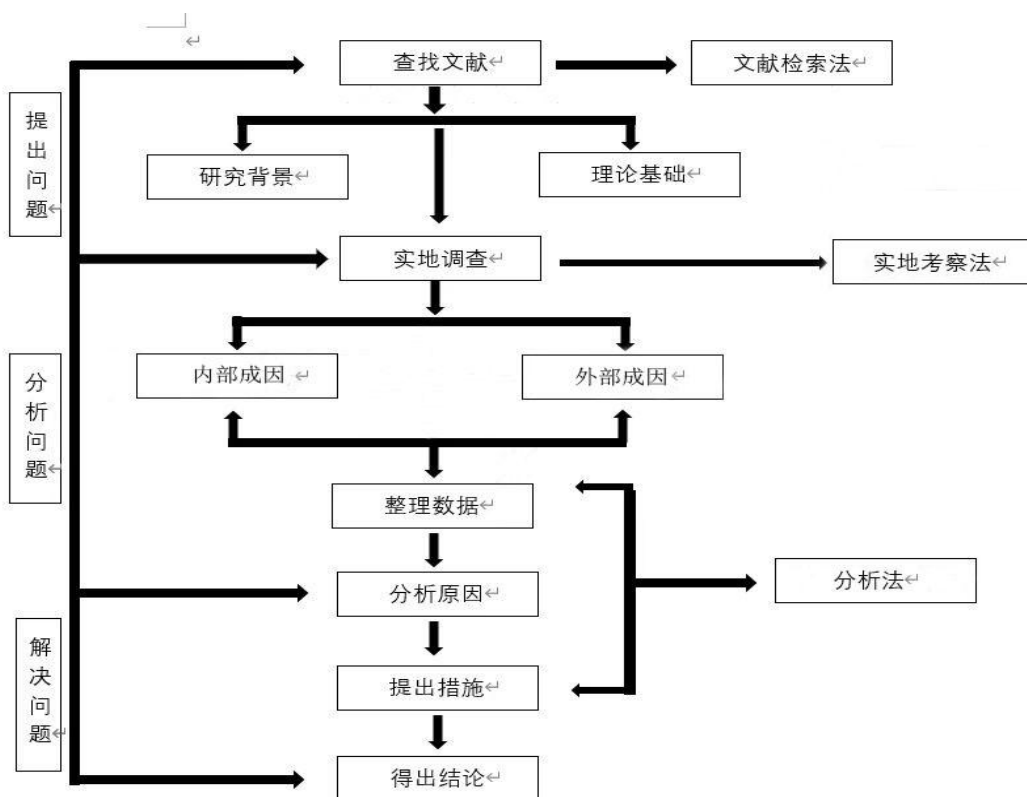


图 1.1 技术路线图

## 1.5 创新之处

2019 年 G 银行中小企业不良贷款率一路攀升，最高时差点面临包商银行同样的结局-破产清算。这说明了虽然 G 银行在中小企业信贷问题上做出了很多的贡献，也在不断完善信贷风险管理体系，但是中小企业信贷风险管理仍然存在一定的滞后性，未能详尽的发掘和防范当今形势下中小企业的诸多风险点。此前，有较少的文章对 G 银行自身的中小企业信贷风险管理体系进行研究，因此，对于 G 银行中小企业信贷风险防控体系的研究和分析就很有必要，从研究和分析中找出并完善现阶段信贷风险管理体系和制度中存在的漏洞和不足，使得商业银行不仅能够加强发展中小企业客户，积极的为其提供信贷支持，而且能够使商业银行更好的把控风险，从而达到对中小企业信贷风险管理的目的，增加银行资产业务收入。这套理论也能够为其他商业银行中小企业信贷风险管理提供必要的参考价值。

## 2. 核心概念与理论基础

### 2.1 核心概念

#### 2.1.1 中小企业

第十二届全国人大常委会第二十九次会议中，修订了《中华人民共和国中小企业促进法》中第二条：本法所称中小企业，指按照相关法律的规定在中国境内设立的，在人员、经营方面所具备规模均较小的企业，包括中、小、微三类。针对中、小、微企业进行划分方面遵循的标准是由国务院各相关部门以企业所聘用职员数量、资产规模等为主要依据，且综合考虑所在行业的整体特征后设立并上报给国务院予以批准的。2017 年，国统局印发《统计上大中小微型企业划分办法（2017）》，中小型企业的划分标准根据不同的行业划分标准不同，但主要以营业收入和从业人员的多少来划分，主要划分标准见表 2.1。

表 2.1 统计上大中小微型企业划分标准

统计上大中小微型企业划分标准						
行业名称	指标名称	计量单位	大型	中型	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 20000$	$500 \leq Y < 20000$	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业	从业人员 (X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 40000$	$2000 \leq Y < 40000$	$300 \leq Y < 2000$	$Y < 300$
建筑业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 80000$	$6000 \leq Y < 80000$	$300 \leq Y < 6000$	$Y < 300$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 80000$	$5000 \leq Z < 80000$	$300 \leq Z < 5000$	$Z < 300$
批发业	从业人员 (X)	人	$X \geq 200$	$20 \leq X < 200$	$5 \leq X < 20$	$X < 5$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 40000$	$5000 \leq Y < 40000$	$1000 \leq Y < 5000$	$Y < 1000$
零售业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$50 \leq X < 300$	$10 \leq X < 50$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 20000$	$500 \leq Y < 20000$	$100 \leq Y < 500$	$Y < 100$
交通运输业	从业人员 (X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30000$	$3000 \leq Y < 30000$	$200 \leq Y < 3000$	$Y < 200$
仓储业	从业人员 (X)	人	$X \geq 200$	$100 \leq X < 200$	$20 \leq X < 100$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30000$	$1000 \leq Y < 30000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
邮政业	从业人员 (X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30000$	$2000 \leq Y < 30000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
住宿业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10000$	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
餐饮业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10000$	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
信息传输业	从业人员 (X)	人	$X \geq 2000$	$100 \leq X < 2000$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10000$	$1000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
软件和信息技术服务业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10000$	$1000 \leq Y < 10000$	$50 \leq Y < 1000$	$Y < 50$
房地产开发经营	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 200000$	$1000 \leq Y < 200000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 10000$	$5000 \leq Z < 10000$	$2000 \leq Z < 5000$	$Z < 2000$
物业管理	从业人员 (X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$100 \leq X < 300$	$X < 100$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 5000$	$1000 \leq Y < 5000$	$500 \leq Y < 1000$	$Y < 500$
租赁和商务服务业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 120000$	$8000 \leq Z < 120000$	$100 \leq Z < 8000$	$Z < 100$
其他未列明行业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$

## 2.1.2 风险

风险是在某一特定特定环境下，在某一特定时间段内，某种损失发生的可能性。风险这一个词语的由来，有人说在远古时候，渔民们在出海的时候都要进行祈祷，祈求神灵们能够保佑在海上风平浪静，因为有风，对他们来说就是危险，于是就有了“风险”一词的由来。后来“风险”一词经过多年的演变，开始进入到各个科学领域，比如经济学、哲学等领域当中，并赋予它不一样的

概念，但是最终风险一词还是意味着某种损失发生的可能性。

### 2.1.3 信贷风险

贷款类业务是商业银行的基本业务，也是商业银行的资产类业务。信贷风险在正式发生前会经历萌芽、积累等逐步渐进的过程。在将要达到还款期前，若借款人在财务或运用方面发生了极为显著的不利改变可能给其履约能力造成较大影响，贷款人除可基于预先约定的违约条款、设定担保等保证其按期偿债，也可在合同内加入“交叉违约条款”。交叉违约指若本合同项下得债务人在其参与的其他贷款合同中发生了违约情况，则视作对本合同所做约定进行了违背。在债务人做出违约行为后，债权人通常会以其未履行本合同为由对其进行追责，但通过设立交叉违约条款便可不因此而受限，该条款有一种“先下手为强，后下手遭殃”的以为，即在借款人对其他贷款合同项进行违背前及时采取措施以尽可能实现补救，尽量使自身的处境优于或等同于其他债权人。国内当前推行的法律虽未对该种违约形态做出明确的规定，但其跟合同法所遵循的法理、精神等并无相悖之处，《合同法》内提及的不安抗辩权便可当做其适用依据。所以在签订合同时可加入该条款，保证贷款人对借款人的实际信用水平实现更为及时且精准的把控。

## 2.2 理论基础

### 2.2.1 信息不对称理论

信息不对称理论由美国斯蒂格利茨、阿克洛夫、斯彭斯提出。1970 年，阿克洛夫在哈佛大学经济学期刊发表《次品问题》，提出“信息市场”，他在二手车市场发现，卖家与买家掌握的信息不一样，导致旧车市场日渐式微。斯彭斯是在劳动力市场上发现的信息不对称，在他自己的博士论文《劳动市场的信号》中做出了表述，劳动力市场内，用人及应聘者双方所持有信息存在显著的不对称问题，为进入更好的单位，应聘者大都会从服装到文凭在各个方面对自己进行包装，而用人方的实际情况却很难得到有效辨别。

斯蒂格利茨在诸多领域内都有贡献。其把信息不对称理论运用到保险市场

内，指出被保险人及保险公司所持有的信息存在显著的不对称，这基于客观层面导致车主购买车险后未能及时对车辆进行保养，进而使保险公司的赔付规模持续增大。他认为在对该问题进行解决时能够运用的理论模型为，设置高自赔率低保费、低自赔率高保费两类不同模式，且让参保者自行选择，对保险期间存在的逆向选择情况进行有效解决。在现代金融领域中，信息不对称问题的存在更为普遍且十分显著，特别对于新兴市场、东南亚地区甚至中国大陆，企业骗贷、出口骗退等情况频繁发生，都与该问题存在较大的关联。

总之，信息不对称理论指在在市场内开展各类经济活动期间，不同人员对于信息的掌握及了解情况会存在一定差异，而非对等的；而持有更多信息的大都为处在更有利位置的人，信息较少的人，则处在一个不利的地位。

## 2.2.2 信贷风险管理理论

信贷风险管理是一个过程，贯穿于整个信贷业务过程，从贷前审查、贷中监控及贷后管理中看，通过对风险的识别、监控等，实现对风险的评级、分类、管理，使风险及效益能够达到相对平衡，使贷款业务在经济层面创造更高效益。信贷风险管理是综合且系列的一类工作，在信贷业务开展的各个环节均有所体现。

信贷风险管理的主要目的为，促使对信贷业务进行管理方面采用的模式发生有利转变，管理方面由以往仅关注利润，逐步转变为通过对风险进行有效调整而促使收益实现最大化的模式，风险管理方面由以往的定性分析为主墨汁，逐步转变为定性、定量结合模式。对单笔信贷业务可能引发风险予以更多关注、管理方面采用更具分散性模式，基于此在对信贷业务进行管理方面更多的采用组合模式。对信贷风险实现有效管控的情况下，商行可对信贷业务所对应风险成本及水平做出更为精准的识别及计量，进而保证风险及收益具有更高的匹配性，促使银行在竞争、盈利方面具有更强的能力。

## 2.2.3 信贷配给理论

18 世纪 70 年代，亚当·史密斯的《国富论》中，在对高利贷最高数额时进行论述时曾提及信贷配给，认为若法定的利息率未能达到市场利息率的最低

水平，则相当于对放贷取利模式进行全面的禁止，若实际获取报酬未能达到货币本身具备的使用价值，债权人也不会产生任何的借贷意愿，因此债务人需为债权人冒险接受货币使用全值而支付相关费用。虽然他没使用信贷配给这一词语，但是说明了利率收到抑制时信贷的非价格配置。

20 世纪 50 年代到 60 年代，信贷配给理论的研究多数在于信贷市场资金供求的双方所面临的利率管制。与制度限制、市场竞争不完全及银行自身所持有资产的实际结构偏好有关。

20 世界 70 年代到现在，信贷配给理论逐渐成熟，信贷配给的内涵可以从狭义和广义上来讲，就狭义层面，涉及以下层面：一是贷款人提出的申请中，有些会被接受，有些则在支付更高利率的情况下仍无法得到贷款；二是贷款人所提交申请中只能有一部分得到满足。从广义层面，信贷配给指当利率已经明确的情况下，信贷市场内的实际需求水平要超过可供给水平。

### 3. G 银行中小企业信贷风险管理现状及其问题分析

#### 3.1 G 银行概况

G 银行是得到中国银监会批准，基于对原 PL 市及原 BY 市商业银行进行合并重组，与其他发起人共同设立的，当前属于甘肃省委省政府的管辖范畴，是由国资控股的一家城市商业银行。2011 年 11 月 19 日正式挂牌，2018 年 1 月 18 日在香港联交所主板上市，是我国西北地区各城市商业银行中首个实现上市的。

G 银行根据公司章程、中国法律法规及上市规则的规定在治理方面设立了现代化架构，建立了包括股东大会、董事会、监事会及高级管理层的公司治理架构。具体治理架构如图 3.1。

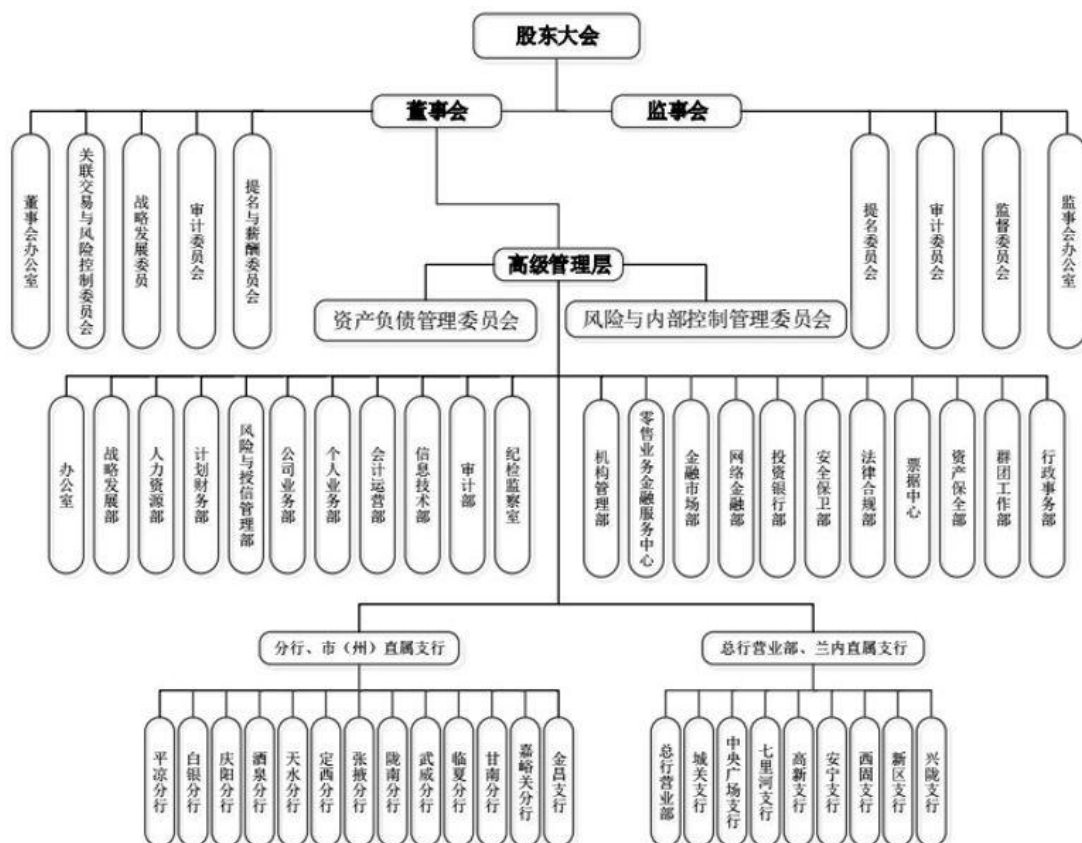


图 3.1 G 银行治理架构

G 银行在对法人进行治理及内部组织方面均已设立了权责得到明确划分、管



理具有较强科学性、运转具有极高协调性且可实现全面制衡的架构，营业机构在省内的 14 个市州及县域均有所分布，形成以兰州为轴心向各市州及县域进行辐射的体系。

## 3.2 G 银行中小企业信贷业务及风险管理概况

### 3.2.1 商业银行企业信贷业务状况

根据 G 银行 2020 年披露的财报显示，G 银行截止 2020 年末，该行负债总额约为 3109 亿，其中客户存款约为 2496 亿，贷款余额约为 1818 亿元，不良贷款约为 41 亿元，不良率为 2.45%，其中百分之八十的不良率来自于中小企业。

客户贷款及垫款是该行总资产的最大组成部分。该行提供的各类贷款都以人民币计值。截止 2020 年 12 月 31 日末，扣减减值损失准备后的客户贷款及垫款占总资产的 51.4%。具体贷款余额见表 3.2：

表 3.2 G 银行年末贷款余额

（除另有注明 外，以人民币百 万元列示）	截止 2020 年 12 月 31 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
抵押贷款	83,120.4	45.7	79,970.4	46.9
质押贷款	14,706.2	8.1	11,696.2	6.9
保证贷款	60,822.4	33.5	60,326.3	35.4
信用贷款	23,176.7	12.7	18,456.3	10.8
客户贷款及垫款 总额	181,825.7	100.0	170,449.2	100.0

### 3.2.2 信贷风险管理现状

(1) G 银行不良贷款现状：

不良贷款约为 41 亿元，不良率为 2.45%。其中 80% 的不良贷款都来自于中小企业。具体见表 3.3：

表 3.3 G 银行不良贷款情况

(除另有注明外, 以人民币百万元列示)	截止 2020 年 12 月 31 日		截至 2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
正常	170, 790.3	93.9	157, 040.6	92.1
关注	6, 890.8	3.8	9, 226.5	5.4
次级	1, 055.9	0.6	1, 270.1	0.8
可疑	2, 553.2	1.4	2, 609.6	1.5
损失	535.5	0.3	302.4	0.2
客户贷款及垫款总额	181, 825.7	100.0	170, 449.2	100.0
不良贷款及不良贷款率	4, 144.6	2.28	4, 182.1	2.45

## (2) G 银行信贷风险管理流程

G 银行目前的信贷风险管理流程主要分为贷前、贷中、贷后三个环节。其中贷前环节是客户经理对客户的准入调查阶段, 一般在这个时间段中客户经理会根据客户及自己的实际情况, 去客户公司进行信息收集、实地考察、对即将申请贷款的客户资质以及真实的运营情况进行深入的了解。贷中环节指的是对贷款申请进行审查、审批的过程, 风险部负责开展审批工作的人员需参照本行预定的规制, 对客户经理在贷前调查中收集的与客户相关的所有材料进行分析, 以对客户本身具备的资质、贷款项目具备的可行性、合规性等开展全面的审查, 若各方面均本行设定的贷款标准相符, 才可基于特定流程投放贷款。贷后环节指完成对贷款的发放后, 相关客户经理需通过征信查询、现场调查等方式对借款人在日常经营中的实际表现、抵押物呈现的实际状态等做出及时的核准, 该阶段是借款人最易出现违约情况的使其, 是风险防控中需重点关注的一个阶段。通过具体案例对 G 银行在面向中小企业开展信贷业务时采用的流程进行介绍。

G 银行针对中小企业信贷开展的贷前调查主要视为了对客户及风险做出有效的识别, G 银行的信贷客户的来源于三种方式, 一种是通过客户介绍, 一种是客户经理上门营销, 第三是客户自己寻找。2017 年 G 银行客户经理经过某位客户介绍, 初识 ZL 铝业有限公司负责人李某, 李某向 G 银行申请贷款 2500 万

元。客户经理在接到信贷客户的请求后，通过上门调查核实、提案上报等主要环节，将信贷客户进行评估及分类，最后筛选出合适的目标客户并发起信贷业务。

其次为信用评级，指银行针对客户的实际资信情况进行评价确认，是对信贷风险进行管理方面最为关键的缓解，也是对客户准入标准、决策审批等的重要依据。信用评级过程需对各类指标做出尽可能全面且综合的考量，所采用指标需能对企业盈利水平、资产负债率、违约使、偿债能力等实现尽可能全面的体现，需基于定性及定量方式的综合运用设立更具统一性的体系。用户所处级别不同时，评价时采用的指标及标准也会存在一定差异，需结合客户所在行业的整体情况，其本身在财务及其他方面的实际情况进行制定。基于评级系统对客户实际的评分结果进行计算，并综合考虑其它资料实现对其信用水平的有效评估，信用评估所处的具体级别是确定信贷额度时的重要依据。G 银行当前在评级方面采用的模式与其它商行相同，即基于客户行业、性质、规模等确定其所处信用评级，评级主要包含 A、B、C、D 四大类，每一大类设三小类，如 AAA、AA、A，其中 AAA 为最高级，其余的依次递减。信用评级图如下图所示：

信用评级	等级所代表的风险
AAA	信用极佳，具有很强的偿债能力，未来一年内几乎无违约可能性。
AA	信用优良，偿债能力强，未来一年内基本无违约可能性。
A	信用良好，偿债能力较强，未来一年内违约可能性小。
BBB+	信用较好，具有一定的偿债能力，未来一年内违约可能性较小，违约可能性略低于BBB级。
BBB	信用较好，具有一定的偿债能力，未来一年内违约可能性较小。
BBB-	信用较好，具有一定的偿债能力，未来一年内违约可能性较小，违约可能性略高于BBB级。
BB+	信用一般，偿债能力不稳定，未来一年存在一定的违约可能性，违约可能性略低于BB级。
BB	信用一般，偿债能力不稳定，未来一年存在一定的违约可能性。
BB-	信用一般，偿债能力不稳定，未来一年存在一定的违约可能性，违约可能性略高于BB级。
B+	信用欠佳，偿债能力不足，未来一年内违约可能性较高，但违约可能性略低于B一级。
B	信用欠佳，偿债能力不足，未来一年内违约可能性较高。
CCC	信用较差，偿债能力弱，未来一年内违约可能性高。
CC	信用很差，偿债能力很弱，未来一年内违约可能性很高。
C	信用极差，几乎无偿债能力，未来一年内违约可能性极高。
D	截至评级时点客户已发生违约。
CCC	信用较差，偿债能力弱，未来一年内违约可能性高。
CC	信用很差，偿债能力很弱，未来一年内违约可能性很高。
C	信用极差，几乎无偿债能力，未来一年内违约可能性极高。
D	截至评级时点客户已发生违约。

图 3.2 信用评级图

经客户经理初步调查 ZL 铝业有限公司成立于 2010 年 1 月，位于城关区广场北路 312 号，注册资本 1560 万元，法人及实控人李某，从事的主要业务为：对铝型材、金属门窗、不锈钢制品等的产销、安装等。李某从事该行业近 25 年，自身有着良好的品行，经营方面倾向于稳健策略，在当地信誉较高，是行内佼佼者。产品销往山东、河北等多个不同地区，兰州是最为关键的市场。2016 年，资产总额 5696 万元，负债 671 万元，资产负债率 11.78%；通过销售获取的收入大概为 7073 万元，净利润 1128 万元，净利润率 8.44%；净现金流 643 万元。经 G 银行信用评级系统评级后，显示 ZC 铝业有限公司信用评级为 AA，信用优良，偿债能力强，未来一年基本没有违约的可能性。

信用评级之后，客户经理可通过现场调查对借款人的实际情况做出直接的核实，对其经营规模、员工人数、抵押情况等审批过程需要运用的材料进行全面收集，为后续流程提供有效依据。G 银行开展的现场核查包含多个阶段。首先要对信贷客户进行预约，预约指的客户经理需要提前和客户确定需要进行访谈的人，以及访谈的时间；预约好时间后，客户经理需要在预约好的时间内对确定好的企业的实际控制人、财务人员以及一些重要岗位的职员进行访谈，向实际控制人、财务人员以及重要岗位的职员确认贷款企业的真实经营情况；访谈过后，客户经理要对访谈人物所阐述的事实进行查证，看是否能有相关的凭证或者证据证明所有访谈人物所阐述的为真实事实；最后对查证后具有疑问的事项，再向贷款企业的具体相关人员做最后的咨询。

在 G 银行整个信贷流程中首先确定需要访谈人员。客户经理在接触过客户后，一般会与客户提前联系，将确定好的访谈人员告诉信贷客户，在正常情况下，贷款企业的法人、实际控制人和财务主管都是客户经理必见的人员，结合客户情况，对负责销售及技术的人员进行访谈，确定完访谈的对象之后还需要确定一些重点的核查事项。重点的核查事项一般还会包括：纳税申报系统、财务记账系统、防伪税控开票系统等，根据一些企业自身的具体情况，核查产品的出入库单据、具体回款证明和一些记账凭证等。

客户经理会在确定好的时间，对信贷客户上门核查访谈。G 银行在客户经理培训中，制定了一些相关的访谈要点，在访谈中要求客户经理必须进行了解：例如企业的主要经营产品、主要的上游客户、下游客户、企业的主要财务状况、

现金流和应收账款等等一些必要的信息。第一，了解客户的主要经营产品。了解客户的主要经营产品，方便客户经理了解信贷客户的经营历史，以及产品的市场前景。第二，了解信贷客户的上游客户。企业的上游客户，代表了企业主要生产成本的高低。企业上游客户的议价能力，以及进货量等等，都在一方面代表了企业一定的生产量。第三了解信贷客户的下游客户。客户经理通过了解信贷客户的下游客户以及市场开拓方式，在和下游的业务往来中是否均签订了合同，订单以怎样的方式确认。进行访谈能收集到一手信息，进一步得出结论：例如能够判断信贷客户的收入和纳税申报比例，如果企业的下游客户主要是大型的或者中型的企业，通常而言公司纳税与财务的数据大体相同；若公司合作方集中在小型公司、个体工商户、个人等，那么客户经理需要深入调查企业的纳税比例。第四，了解企业财务状况。分析资产负债表，通过资产负债表可以了解一个具体企业的财务状况，从而对企业未来的偿债能力、目前资本是否合理、流动资金是否充足等作出判断。分析损益表，通过分析损益表可以分析该企业的未来盈利能力、当前的盈利状况、目前的经营效率，该企业在的竞争地位、未来持续发展的能力等做出判断。分析企业现金流量表，通过分析现金流量表，可以了解、评价企业获得现金、现金等价物的能力，并根据这个数据来预测企业未来的现金流量。根据上述访谈要点，G 银行客户经理分别对企业的法人以及实际控制人李某、企业的主要财务人员等进行了相关访谈，并且对企业的财务报表进行核查，表明考虑到借款人财务相关指标，当杠杆率维持在安全范围内，收入回款中现金比重相对较大，有着稳定的第一还款来源。

在企业进行访谈过后，要对企业所说的数据进行核查。第一，对办公室或者厂房的用电和用水量进行核查。之所以检查水电的用量，目的是论证公司是否是真实生产，运行中是否存在未开工、半开工的状态，规避公司在开工及产量方面上报虚假数据。除在现场调查核实企业的用水用电量之外，还能通过绑定企业的用电户号，利用户号上的用电分析，形成用电图，用电图可以直接反应出企业真实的用电量以及每月缴费的情况，利用这个也可以核查出企业的真实的开工情况。会存在一些特殊的企业在经营上可能存在一些季节性的变化，当开工情况变化时，用水用电的量也会跟着发生变化，但是一般性质的企业不会发生季节性的用电用水量变化，如果发生突然之间的用电用水量减少的话，

则证明该企业发生了经营性的风险，产量变低或者销售量变低的情况。其次，对生产场地进行调研，明确公司实际的位置，明确厂房及相关设备的损耗情况等；核查公司是否申请了专利；调研职工的真实投产；分析产品是否存在积压的问题；其三，明确公司持有的抵押物，在 G 银行的整个信贷流程中，抵押物的核实是非常重要的环节。如果企业的第二还款来源是不动产抵押的，应进一步在国土及房产交易局明确抵押物相关信息，判断所有权的归属，是否已经被抵押等；核查公司是否有出租行为；可进行走访及实地调研，对比抵押房产和周边房产的价值、抵押物取得价值以及抵押物能不能出手，方不方便变卖等情况。第四，核查企业近年来所有的订单合同。在访谈中拿到的大额的发票，都要求企业提供与其所对应订单、合同。G 银行客户经理在经过访谈之后，认为 ZL 铝业有限公司，经营状况良好，未认真核查发票以及用水用电量，仅仅核查了企业的贷款抵押物，抵押的商铺位于甘肃省政府以西，张掖路以东，交通便利，商业繁华，处于兰州市中心商圈。临近的商铺拍卖成交价在每平米 12 万左右，进一步论证了估值相对精准。房产估值满足所消耗的建造及重置成本，相对公允。依据银行内部 70%抵押率的要求，抵押物价值 2520 万人民币，而贷款额度是 2500 万元，可以支撑贷款，有较为充足的第二还款来源。

G 银行进行外贸调查，大多是借助内部及公司的系统获取信息，收集征信涉诉、企业构架、关联企业、纳税等信息，进一步核查真伪。现阶段，G 银行经营中小企业贷款业务的外部调查中主要使用的外部查询平台有：纳税系统、开票系统、财务系统等等。主要的内部查询系统包括 G 银行使用的企业贷款管理系统、人行的征信平台以及信息管理平台等。

贷中的审查环节从客户经理将信贷提案报送至公司业务部开始，提案中包含的信息包括信贷客户的基本信息、财务分析、经营现状、资金需求情况及原因、企业的偿债能力、发展前景、抵押物等。公司业务部审批人在收到信贷提案审查过后，会给予信贷客户具体的信贷方案，提出在目前的提案中可能发生的信贷风险、以及需要在信贷过程中采用的防范措施和是否通过提案的答复。在提案中公司业务部的审批人会更注重对信贷客户的一些和财务无关的信息的调查。上述部分信息虽然已经在客户经理贷前调查阶段完成，但是审批人还是会着重查询。G 银行经营中小企业信贷业务时，首先客户经理负责提交审

批申请，业务部进行审批，通过后提交到风险部进行终审。客户经理将该信贷提案上报至公司业务部，公司业务部经审查后，同意上报审批。

提案经公司业务部审查后报送风险业务部有权审批人审批，风险业务部的审批人可对信贷客户的评级进行终审认定，如有向下或向上调级的客户，需要上报总行风险管理部进行审核认定。如有审批人的关系人申请贷款，那么审批人应执行回避制度，予以回避。风险业务部审批人在审批时一般会重点审查客户经理和审查人员在各个阶段调查的合理性、当前有没有影响到信贷客户以及整个行业的重大负面消息，客户经理及审查人员在上述各方面是否能给出合理的解释；第二还款来源抵押物的评估价值的合理性；根据企业规模审批适用信贷产品的合理性，所有的项目审批之后出具审批意见，同意、补充材料或否决。审批意见为同意的，直接可以进入下一流程；补充材料的，客户经理需要根据审批意见补充材料；直接否决的，客户经理有权提出复议，复议之后，再次进入审批环节。

信贷项目经审批人审批同意后，客户经理联系信贷客户做抵押，抵押之后进入放款环节。

G 银行的贷后管理指的是信贷项目实际放款后到客户结清或者发生违约开始进入清收阶段时 G 银行对信贷客户进行管理的行为，贷后管理侧重于就信贷客户的贷后检查、资产组合管理、预警、资金监控、抵押物管理等重要环节。贷后管理时，核心工作是整理资料、实地勘察、外围调研等，进行实地勘察可以第一时间知晓企业运行水平，以此为基础整理贷款中所需的纸质材料，完成归档，具体勘察时可收集公司在生产、运行、财务、抵押等方面的信息，判断是否存在风险，若其中有影响贷款的信息需上报至银行。中小企业贷款管理的核心在于规避风险，形成健全的贷后管理机制，即为以资产组合管理为前提，预警作为核心评估方式，重点采取清收措施。

类似同业银行，G 银行进行贷后管理也参照五级分类标准，就客户予以贷款管理。对于五级分类是“正常”的资产，在核查时需关注：公司现阶段运行、销售及财务；判断法人等关键的财务人员有无发生重大变化；抵押物的状态及担保人、保证人是否能履约；核查资金的使用是否满足反洗钱要求；对于是“关注”的资产，进行核查时应关注：以上“正常类”含的所有核查项目；风

险事件的处理结果；是否有其他隐含的风险点；公司制定的风险管理机制；例如 2018 年，G 银行客户经理未对 ZL 铝业有限公司进行及时的贷后管理，2018 年一年中，未发现 ZL 铝业有限公司虽然在 G 银行的日均存款在 5 万元左右，但几乎全年都没有经营性跨行回款。除了在季度末等时点的节点之上，因客户经理需要完成部分存款任务，ZL 铝业有限公司会在节点转入 50-100 万元不等的存款外，并没有其他的经营性收入存入银行存款账户。第二，客户经理在贷款发放之后，未及时对企业的纳税、收入进行核查。根据贷后管理内容，ZL 铝业有限公司提供了 2018 年财务报表，报表中显示该企业 2018 年的销售收入超过 5000 万元，但风险暴露后查询到企业 2018 年仅纳税 119 万元。第三，该企业负责人于 2018 年加入某组织，组织有涉黑嫌疑。2018 年底，ZL 铝业有限公司负责人因涉黑，拘留。企业发生信贷逾期。

### 3.3 G 银行中小企业信贷风险管理存在的问题

#### 3.3.1 内部组织结构不科学

其一，风险管理部缺乏风险管理工作的主动性。风险管理部是银行风险管理的核心部门，是为前台营销部门服务的后台部门，当然也是通过服务前台营销部门的过程中实现风险的管控。现阶段，G 银行风险管理部具体运行中，没有建立正确的认知，风险管理的本质是协助业务拓展，没有真正了解到客户和内部部门的真实需求，把所有工作的重点都放在信贷项目的审批上，信贷项目的审批固然重要，但是也需要结合不同种类客户的风险特征，提供不同的风险应对方案，促进中小企业信贷业务发展，而不是一味的害怕风险，导致中小企业信贷业务阻滞不前。

其二，风险管理部对下属各个部门的业务指导力度还不够。风险管理部把工作重点放错，势必造成在对国家整个经济的运行、各个行业的发展等缺失了关注，这样就没办法有效协助前台营销部门及时应对客户的需求，客户经理在开展业务时只是结合各类客户需求，推销当下已有的信贷服务，工作被动，前台的营销也是被动型的营销，没有符合的产品就只能放弃部分优质客户，营销也是单向的去向客户做产品推广。



第三，贷前贷后不“分家”，由于市场信息的不对称性，G 银行在贷前调查及审查、审批时很难多方位的获取中小公司真实的发展数据，也不同从根源上知晓公司隐含的内部风险。出现信息不对称后，使得每一家银行都无法全方面的判断信贷风险，必须在贷后做好严格的跟踪，方可规避风险。但是，分析 2012—2014 年 G 银行在放款之后的贷后管理过程，G 银行风险管理部门及客户经理都对客户贷后管理存在明显的不作为，而是在业绩压力下，所有人都一股脑的注重自己业绩的增加和整个市场份额的抢占。其实，G 银行进行的贷后管理大体而言没有产生实质作用，成为一种管理上的形式，无法协助信贷风险管理。理论而言，客户经理需承担贷款管理的职责，然而因为业绩等重重压力，客户经理更加要忙着营销客户，才能完成自己的任务，所以在贷后管理上疏忽贷后检查。近年来，G 银行还专门在公司业务部下组建了一个贷后管理小组，专门负责贷后管理。但是管理小组设在公司业务部下，营销和管理共属一个部门，没有独立性，因此贷后的管理能力较弱，贷后管理不能有效落实。

总而言之，G 银行的中小企业不良贷款率一直居高不下，G 银行想要解决问题，应做好清收工作，提高资产重组的效率、稳步减小坏账率，尽可能降低亏损额。G 银行在早期清收力度不足，也是导致不良贷款率提升的原因，众多中小企业引发贷款风险后，多数不良资产也未能通过可行的方式进行清收，促使不良资产规模日益攀升，此外这一时期 G 银行未创办资产保全部，主要是对应的客户经理负责清收工作。但是客户经理并没有经过专业的清收培训，大多是采取传统的模式及渠道推进清收工作，整体的清收率并不高，也促使清收难度的提升。再者，考虑到风控管理的要求，多数逾期贷款会通过转贷进行处理，客户经理无法及时确定逾期贷款所对应公司真实持有的资产量，很难采取可行的保全机制，滞后性更加大清收的难度。

### 3.3.2 人员素质控制不到位

G 银行整个风险管理团队的人才的招聘、考核、转岗、晋升等一系列培养方式还不健全，影响到 G 银行整个中小企业信贷风险管理队伍的稳定，中小企业条线客户经理骨干的招聘、培养都还不到位，客户经理达到培养目标后，可能被调动，人员流动速度过快。相较于其他业务而言，信贷有特殊性，

更需要专业知识且有着明显的实践性。一定程度降低客户经理的流动性，建立合理的人员体系，方能组建能力突出的团队，引导客户经理学习信贷相关业务，共享实践经验，践行信贷的业务标准，影响优良的信贷文化。

其次，G 银行没有建立清晰的岗位职责，贷前、贷后在岗位上没有实现分离，只有贷中环节分离，虽然避免了客户经理的一手清，但是部门之间沟通不顺畅，风险暴露后便相互推诿。信贷风险管理属于相对繁杂的一项工作，必须严格遵从贷款相关要求，结合大环境的经济规律，更要注重从业人员的职业道德培育。银行和其他行业对比而言具有特殊性，在职业道德及工作态度上对职工有更高要求。结合 G 银行现阶段风险管理水平，能看出部分职工没有具备基本的职业道德，过于看重个人利益，没有严格遵守贷款审查标准。部分职工和公司勾结，为自身谋求利益，出现骗贷的问题，也引发了信贷风险。

### 3.3.3 风险管理制度机制不健全

G 银行的风险管理制度缺乏系统性，重审查审批，没看重贷后风险管理，银行刚成立阶段通常关注业务发展，没有关注风险管理，贷款审批不严格。G 银行在经营中小企业贷款时，有典型的“看重业务拓展不看重风险管理”的问题，当下其在逐步优化业务流程，然而相关规章依旧有待完善。推行精细化管理，应结合业务发展情况，明确细致且健全的管理制度，采取与之匹配的检测技术手段，协助业务的平稳发展。还必须耗费巨大的时间精神。在具体经营信贷业务时，相关业务流程更能满足大中型企业，无法适用于中小企业。信用评级方面，没有科学合理的信贷评估方法，往往导致了部分企业潜在的经营风险没有有效暴露，所以大多是主观分析确定贷款额度，参照抵押品价值判断贷款方还款水平，审批过程中便埋下了风险。一些支行在信贷业务中没有考虑风险管理，未能对贷款业务进行全方位监督，存在典型的过度信贷现象，部分信贷业务在推行时已经偏离了产品设计的初衷。

再者，G 银行针对中小企业相关业务，搭建了集中、垂直的内控体系，虽然有助于促进风险管理水平增强，然而关于内控管理体系的本质价值上依旧有着一些误解。完善的内控制度不等同于严格控制经营风险。银行经营中一定会涉及到风险，这与内部管理水平存在直接关联，内部控制强则经营风险低，内部

控制弱则经营风险高,但不管内控制度怎样完善,商业银行风险也绝不是零。内控制度越是合理,所需要成本费用也愈高,而银行毕竟身为企业,要求银行必须要盈利,因此内控制度的运转也必须兼顾经济效益最大化原则,因此不计成本而进行的内控制度即不合理,亦无法持续。G 银行在中小企业信贷风险管理上,贷前及贷后由同个部门负责,贷中是另一个部门,整体管理流程较长。采取该类集中、垂直的内控体系,对贷前风险管理几乎很难发挥作用,同时会消耗较高成本,各部门之间很难完全做到信息同步,岗位上存在拆分,造成管理真空或管理过度现象,从而加大了内耗,导致贷款服务的管理工作效能降低。同时,部门间仅有相互制约,内部没有直接联系,工作效率不高,中小企业对资金通常有着“短、小、频、急”的需求,笔数多、规模小,对应的管理成本突出,这样便不具备优势。

### 3.3.4 信贷风险管理因素识别和量化能力缺乏

为实现全面风险管理和资产分配能够高效进行,关键在于界定合适的风险参数,并评估风险管理能力。能否合理使用计量模式来准确评估身的风险-效益能力,这也是银行保持长久发展的核心优势所在。其他国家综合实力较强的银行结合风险的不同,确定了相匹配的量化技术及方式。此外,也在坚持探索管理一系列风险的方式及风险评估模式。巴塞尔投资协定倡导通过减小监管资金,促使银行采取更健全的风险评估技术。

目前看 G 银行对中小企业的信贷风险采取的量化手段,基本采取了打分模型和内部评级方法,在实际的风险量化过程中,同行也有类似问题。受到整个社会环境的影响,中小企业大多没有健全的管理体系、存在信息不透明等现象,银行信息系统内能收集到中小企业信息有限,大多不够标准化、质量较低、不够全面,不利于内部评级机制的搭建及健全。所以,只是参照公司财务报表以及一些运行相关数据,便得出公司的评级,可信度存疑。信贷客户能否成功在银行贷到款与其在银行的信用评级结果密切相关,客户经理在业绩的压力下,为完成任务,在系统内做信用等级评分和评价时,尽量会为客户调高信用等级和评价结果,在打分时每一个项目都会选择最好的方向,在信用评级和评价时存在操作风险。同时虽然客户经理和审查审批人员都会对信贷客户进行信用等

级评价，但在实际的操作过程中，客户经理会为客户准备好相关的资料，导致审查审批人员也不能进行一个客观的评价，难以得到一个客观评价的结果。

最后，G 银行评分模型是在企业效益中心的基础上设置的，而忽略了我们在信贷业务过程中，更应该注重的是客户的偿债能力，仅关注公司的效益很难精准判断其偿债能力。中小企业通常具备高成长性、收益率波动较大的特质，不适用大企业的资信评估机制，但未能形成适合中小企业的评估标准，所以信用等级很难精准的呈现中小企业真实的资信水平及偿债能力。再者，行业划分有待细化，需进一步探究行业相关信息，健全划分的指标依据。G 银行未将信用评级结果全面运用在风险管理中，后续需进一步优化。

### 3.4. G 银行中小企业信贷风险管理问题的成因分析

#### 3.4.1 外部成因

其一，站在经济大环境层面分析，银行和中小企业有着典型的信息不对称现象，所以银行未能完全信任企业，这也是影响其向中小企业提供贷款服务的关键缘由，中小企业因而面临资金难题，也不利于 G 银行拓展业务。一些企业未综合评估市场前景便开始生产，产品销量不理想，企业因而很难建立核心发展优势，不具备应有的盈利水平。国内利率市场化发展较慢，部分公司披露的财报并不真实，披露的信息有限且整体质量堪忧，金融市场不健全，存在突出的道德风险。在这一背景下，银行普遍不信任中小企业。分析当下国内中小企业信贷方面的相关法律，存在立法层次低、缺少针对性、条款不明确、对象不具备等典型问题。因此，金融单位及有关部门应结合当下实况，制定满足中小企业信贷发展的法律，详细界定中小企业信贷业务行为标准，提供必要的指引，规避部分中小企业钻法律漏洞的问题。

再者，站在中小企业的层面分析，产生信贷风险是因为中小企业财务上的不稳定。中小企业通常在发展壮大中，财务上普遍存在资金欠缺、杠杆率突出的问题。因为中小企业整体发展水平的影响，公司规模有限，所以产生该问题，同时也和公司财务状况存在关系。

国内中小企业大多会把财务、会计等职能部门进行合并，首先这和中小企

业的特征有关，合并职能部门形成精简的组织架构，可以迅速响应企业发展的问題。该类组织架构也有所不足，通常无法明确界定会计核算和财务管理的职能所在，影响职能的正常作用。此外，相当一部分中小企业是家族管理模式，财务管理岗位上可能存在重叠的问题。中小企业采取的管理措施存在随意性，通常大领导掌控所有决策。部分领导层并未认识到财务管理可产生的促进性，日常管理中沒有关注财务管理；部分管理层未能清晰界定企业与家庭财务的边界，岗位上也采取了合并。以上几点问题的存在，均影响财务管理产生应有的成效，无法促进企业平稳运行，继而产生严重的财务困境。

中小企业不具备较多融资渠道，面临融资困境，也影响发展规模的进一步增大。中小企业整体规模有限，银行通常会选择大企业合作，所以无论是抵押贷款还是担保贷款，中小企业均很难顺利通过申请，银行审查中小企业贷款申请时会更加严格。中小企业刚建立之时规模并不大，杠杆率突出但运行水平并不稳定，所以其通产无法顺利申请到低息贷款，或者无法通过贷款申请。中小企业能选择的融资方式并不多，发行股票筹资资金需满足严格的标准，民间借贷风险较高并需偿付昂贵的利息。综合而言，中小企业融资渠道不足，面临融资困境，不利于企业资金高效流动。

### 3.4.2 内部成因

G 银行 2011 年成立，起步较晚，在省内发展历史较短，G 银行成立之初，为抢占市场，粗放发展，导致一系列问题。

#### (1) 内部组织结构及风险管理制度“照猫画虎”

G 银行是经中国银行业监督管理委员会批准，通过合并重组原 PL 市商业银行和原 BY 市商业银行，联合其他发起人共同设立的，成立之初百废待兴，重组之后一部分沿用了原 PL 市商业银行和 BY 市商业银行的组织机构，一部分借鉴了目前国有大行的组织结构。风险管理制度更是，G 银行成立之初，总行各部门人员绝大部分来自建行与交行，所以在制定相关的风险管理制度时，存在“东拼西凑”的问题，两大行各借一点，形成自己的风险管理制度。G 银行作为地方性商业银行，成立较晚，应该有其独有的特点。相较于国有大行而言，G 银行体量没有大行大，地域没有那么分散，所以在组织机构上，尤其是信贷

风险管理的组织机构上，照猫画虎一定不符合 G 银行自身的特点，导致 G 银行在中小企业信贷风险中组织机构不科学，风险管理的主动性不够，风险业务部缺乏一定的指导力度，风险管理机制不够健全等问题。

#### (2) 人才队伍招聘及转岗培训方式不当

G 银行同国有四大行一样，承担着一大部分的就业岗位消化，一般银行在招聘时，对所招聘的人才的专业不作太多限制。导致招聘的人才素质良莠不齐。招聘人员在进入银行工作岗位时，人力资源部一般不会根据招聘人员所学的专业去分配岗位，绝大部分新入职员工都会被分配在一线柜员岗位工作，当表现良好时，就会被调去客户经理岗位。故客户经理岗位的人员大部分都专业不符。调去客户经理岗位后，也得不到充分的培训，直接上岗，导致人员素质不到位。具体人员所学专业构成见图 4.1:

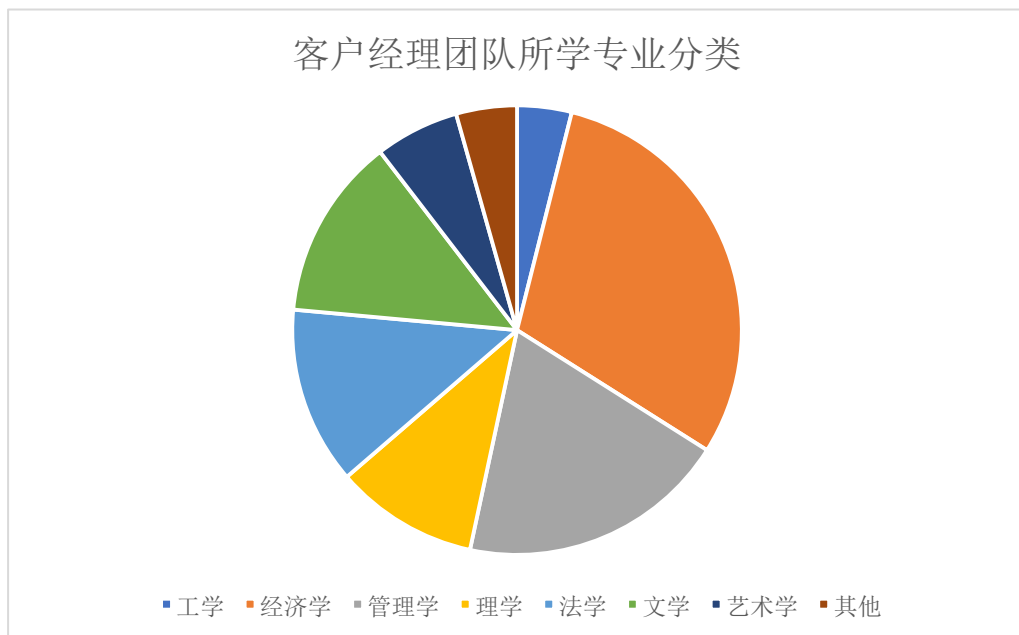


图 4.1 G 银行客户经理团队所学专业分类

如同客户经理一样，风险业务部的职员也面临同样的问题，据统计，G 银行风险业务部的职员学过风险管理的人较少，大部分职员甚至没做过客户经理，缺乏相应的培训，不清楚整个信贷流程，只有单凭客户经理所呈报的财务数据以及固定的表格去判断企业的经营能力及偿债能力，审批信贷项目。风险业务部人员所学专业构成见图 4.2:

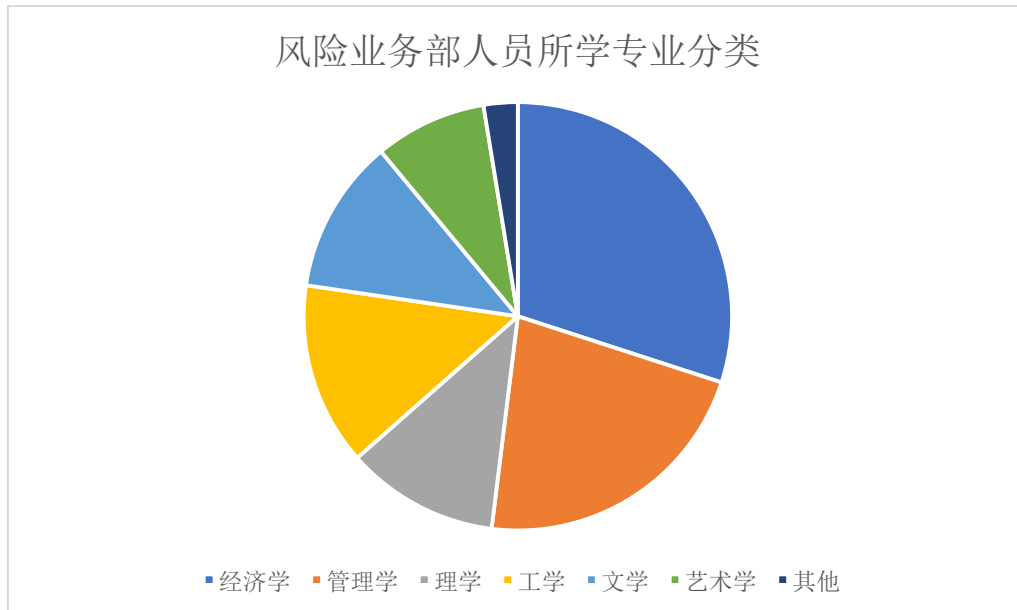


图 4.2 G 银行风险业务部人员所学专业分类

### (3) 控制风险的意识不强

制度建设上，G 银行结合发展中积累的管理经验，形成相对健全的风险管理机制，能一定程度规避中小企业信贷风险。然而具体执行过程中，一些一线的网点，考虑到业绩考核压力，会放松贷款审查标准，并未完全依据风险管理机制的要求进行经营，促使信贷风险增加。

其一，负责信贷业务的人员没有必要的风险理念。通过调查发现，G 银行信贷从业人员大多没有建立应有的风险理念，不具备评估风险的能力。G 银行目前在平稳发展阶段，确立了很多规章制度，为促进中小企业信贷业务平稳运行，合理管控信贷风险。受到传统体制思想的作用，一些职工依旧没有建立应有的风险思想，特别是部分一线网点及规模不大的分行，职工整体素养不高，不具备应有的评估风险能力，也不熟悉信贷风险管理的各个环节。此外，一些信贷从业者的管理思想过于陈腐，为达到业绩考核标准，没有积极进行风险管理的动力，所以一些信贷业务并不满足银行制度要求，产生信贷风险。当下，银行面临的金融风险异常复杂，以往的管理思想无法满足当下的发展要求。

其二，G 银行没有及时更新管理思想，进一步促使信贷风险增加。金融类业务竞争力度攀升，政府制定了中小企业扶持方针，G 银行也开始主动扩展中小企业业务。G 银行为提升占有率，一些职工在审批时放款审批标准，没有多

方位获取中小企业的资料，存在一系列不确定因素，没有制定可行的风险管理策略。

其三，信贷从业者没有实现标准化操作，进一步促使信贷风险恶化。信贷人员管理上，银行通常无法全然掌握所有信息，不能从根本上控制信贷人员的操作。G 银行为提高信贷风险管理水平，确立了相关的制度体系，也是规避信贷风险的制度基础。具体经营信贷业务时，一些信贷人员为达到绩效考核标准，没有严格遵从制度要求，使得信贷业务埋下了一定风险，时常出现合约问题、调查不充分等，不利于银行实现长久平稳运行。



## 4. G 银行中小企业信贷风险管理改进策略

### 4.1 优化风险管理部门职责

#### 4.1.1 优化机构设置

在中小企业信用风险管理工作的组织体制上，首先建立各部门联合，各司其职、各控风险的风险组织架构，各部门职责明确，互相沟通，各自承担责任。在风险管控部门的设置上，要建立起前台营销部门联合营销，职责完善、后台部门严格把控风险，风险把控指导力度强劲的组织机构为目的，把客户经理的营销调查、公司业务部以及风险管理部的项目审批和贷款发放、以及专门设置的贷后管理部门职责清楚，各司其职的机构设置。G 银行应该在现只有公司业务部的基础上，专门设立中小微企业业务部，负责中小微企业的贷款项目，并且要与公司业务部的考核制度区分开来；在各行的风险管理部中，应该设置专门的中小企业信贷项目审查人，将中小企业与大型公司的审查人分散开来，以免混淆审查标准。把客户经理目前的贷后管理职能清除，在风险业务部下设专门的贷后管理部门，负责贷后管理和清查清收。在各网点下放专门的中小企业信贷业务客户经理，各网点贴近中小企业，在客户办理业务的同时能够及时的发现客户的信贷需求，节省客户的时间。要完善各部门之间的沟通机制，完整的沟通机制能够解决客户经理与风险业务部站在对立面的问题，才能有效的把控风险。

#### 4.1.2 优化部门人员素质

##### (1) 加强专业化从业人员队伍

银行负责贷前调研的客户经理应承担风险管控，并作为风险管理的主体。客户经理的专业素质和道德素质会影响到整个银行的信贷风险管理，所以要重视推动中小条线信用人才团队建设，把客户经理作为其中的核心，稳步增强人员工作能力，采取可行且高效的管理方式，借助于机制及制度实现人员的优化管理，提供优良的工作条件及薪资吸引人才，协助中小企业信贷规模的稳步提

升, 与客户经理及相关人员实现一起进步, 优化客户经济工作素养, 以促进中小企业信贷风险把控队伍的整体提升, 由此增强 G 银行信贷风险管理能力。

### (2) 建立中小企业客户经理人员聘用机制

现阶段, 因为经济发展趋势低迷, 各个银行的贷风险管理也越来越多元和复杂, 信贷风险不断增加, 企业信用违规业务日益拓宽, 标准化水平也愈来愈高, 这就对银行客户经理有了更高要求。需形成健全的中小企业经理人员聘用体系, 明确客户经济的聘用标准及业绩指标, 细化客户经理的准入、退出及补充机制。对于客户经理转岗, 也应界定详细的标准, 在柜员或者其他岗位转岗时, 严格考核。客户经理的转岗要求应包括人品道德、个人社会经历、企业财务法规与常识、信贷业务基本知识, 在转岗时设置岗位资格考试, 基础知识过关之后方可转岗。各级分支行必须同客户经理签订诚信承诺书, 客户经理需要承诺遵守所有信贷流程的纪律要求, 同时, 要推行可行的中小企业客户经理退出指标, 采取必要且高效的退出机制。如果某些客户经理出现道德问题, 需及时开除; 客户经理不遵从法律并出现违法行为, 需移送司法处理; 不满足信贷管理要求的客户经理, 应进行调岗, 选拔合适的人员接任。界定中小客户经理调整标准及流程, 确实保障人力资源的补偿制度。各主管与机构对调整中小信贷客户经理, 都应当明确原由, 今后对工作人员的增补与安置情况等, 报送了上级机关的信用部门与人力资源部门, 调整理由正当且必要, 人员增补安置合理的, 通过审批后才能执行。做好中小客户经理培训, 打造充足的中小客户经理后备人才队伍。

### (3) 强化客户经理专业素质培训

预防风险的最终目标是为了加强文化发展、促进队伍建设。要使风险管理的思想融入到整个公司当中、提高所有员工的经营风险意识、在该行加强风险管理, 就要注重内控工作, 并开展风险防范会议、开展专题讨论等, 对员工加强警示教育, 并注重细节控制, 完善奖惩机制, 并使员工具有较强的风险控制意识, 为经营风险的防范提供强有力的支持。在队伍构建上面, 要重视培训, 培训的内容和质量要符合风险把控的标准, 这样不会有员工因为对流程以及风险防控点不了解导致了更大的操作风险。要制定合理规划, 定期展开专业化训练。基于对银行客户经理业务水平与综合素质、中小企业信贷业务培养标准, 展开岗位训练, 并构建完善的人才培养体系, 凸显重点, 促进项目正常施行,

使规划及时完成。还要对课程进行明确设置，从其中选择优秀的教学教师。仔细寻找银行信贷业务工作中的薄弱环节，并按照信贷贷款审批、贷前调查不同阶段与业务管理当中的风险开展训练。按照训练特点、教学规划，选择合理的授课教师。对所有信贷机构工作者开展正式训练，及时更新训练形态，采取有效的训练方式。还要利用好国内外多种资源建立全新的培训平台，并使“请进来”与“走出去”相统一，通过开展专题讲座、案例分析、小组讨论等方式，渠道进行中小企业客户经理培训。还要构建起技术培训师与信贷业务精英师徒制培训。构建常态化培训制度，并展开周会从而实现共同学习。

#### （4）提升中小企业客户经理职业满意度

因为近几年中小信贷业务规模不断扩大，客户数量不断增长，信用体量也日益增加，目前 G 银行已出现了中小企业的信用岗位设置和信用员工分布不匹配，计划任务指标增加、风险承担量日益增大的明显特征。中小企业信贷业务呈现出两个方面的基本特点：一是实用性、二是专业性，直接决定了中小企业客户经理的培训是一个漫长的过程，而快速的培训模式可能产生大问题，只有建立稳定的团队组织架构，才能形成合理的人才组成体系，方可以产生长期累积效果，从而可以使客户经理能够尽量累计多的信贷经验，传播信贷经验，传承信贷规范，推动整个客户经理人才队伍的自我培养和贷款业务的长期发展。所以，应当避免和克服银行信贷团队骨干调动过多、人员流动过大、资历构成失衡等现象。要合理向中小企业客户经理人员的总量和职数倾斜，还要与不同网点中小企业客户经理人才开展深入的工作交流，并为其提供持续培训，同时还要重视信贷培训的作用，并努力维护基层中小企业客户经理团队的相对稳定性。在人才雇佣、评选优异等方面为中小企业贷款提供更多的优惠政策，在完善责任追究制度的过程中，对中小客户经理绩效考核制度进行完善，使客户经理岗位不只是可以吸引人才，还可以为银行提供更多的人才储备。

#### （5）加强中小企业客户经理职业道德建设

信贷道德风险，表示金融机构员工为了谋取非法利益，有意突破信贷底线，作出了违法行为，从而导致其开展的信贷业务产生一系列风险。该种危害风险的基本特点是因为行为个体自身不具有较强的防腐拒贪意识，甚至存在较强的私欲心，以牺牲国家利益的形式谋取私利，或是明知道其中的严重后果，却还

是作出行动,给国家部门、单元和客户均会带来巨额经济损失。针对金融机构经营活动中的内部贷款道德风险如果无法采取有效管理,则会使得单位企业承受更多的经济损失,甚至导致巨大的社会影响。结合队伍建设而言,由于个别人出现了信用道德风险问题,造成了其生活奢侈,在单位内产生了反面效果,严重损害单位内部的信贷道德建设,致使客户经理队伍风气受到很大程度的影响。基于金融整体运营而言,在信贷管理活动中,高信贷道德风险将使其受到很大影响,从而造成信贷质量难以保证,不利于金融活动的开展。基于社会影响而言,如果机构内部个人产生的信贷道德风险等问题严重,会助长社会不良行为,此外,机构的社会影响力与权威性承受巨大影响,而在社会大众的眼里大打折扣。因此,对于贷款道德风险治理,要从根源上加以控制,如此一来,才可能达到综合治理的效果,并使贷款道德风险真正扼杀在摇篮中。要严格执行岗位分离和制衡规定,非相容性工作人员不能混岗使用,重要环节必须双人作业,严格不相适应工作人员管理,以岗位分离为主。对中小企业职位与岗位不相适应的工作进行落实到位。对银行经营过程中的客户服务营销活动以及企业评估没有做好岗位分离的工作则需要进行有效整治,规避混岗运行的问题。此外,在平时也要对员工工作做好排查工作。其中有:客户经理自身的道德素质、客户经理与信贷客户之间是否形成利益关系等。检查内容如下:从业者在开展信贷业务活动中是否谋取非法利益,从业者是否与客户共同实施弄虚作假骗取信贷资金等。

#### 4.1.3 重塑信贷文化

(1) 加强管理问责。对其中存在的风险暴露问题,尤其是该机构负责人应当采取有效的问责管理;通过加强审查、对审批人规范化制度进行有效管理。在风险发生以后,快准狠的找准原因,将风险爆发的具体责任落到实处。同时,对于德不配位的人才,对其实施转岗,逐步加强中小企业信贷风险管理队伍的管理。

(2) 落实尽职免责。进一步健全了尽职免责制度,以监督管理机关或组织内部有关小微企业贷款服务人员负责及认定尽职免责的有关规定作为政策准绳和工作指导书,对小微企业贷款服务整个过程中有关工作人员的履职开展专门的

全景式数字化扫描,并按照“尽职问责、规则制度”为实际操作标准逐步扩大“尽职免责”范围,并加强合规意识。

(3) 加强案例反思。虽然现阶段 G 银行也会有案例巡讲、案例学习的行为,但是近几年内,案例都未更新。从 2017 年至今,巡讲案例再未更新。外部环境变化极快,中小企业的风险暴露问题也越来越多,原因也越来越细化。所以风险业务部应该每年整理出经典案例,作为教材,把每一个案例所有的风险点,都通透明白,并且实时发放给客户经理。客户经理在阅读完案例之后,应进行深刻反思,提交案例反思心得,这样才能在接手信贷项目时,注重避开案例中所有的风险点,以达到有效的风险防控。

## 4.2 完善风险管理制度机制

### 4.2.1 完善全过程信贷管理体系

(1) 强化贷前调查管理。一方面要强化现场营销拓展力度。增强 G 银行全行上下与客户现场营销拓展,充分调动各网点各条线人员发现优质客户的积极性,特别提升基层客户经理风险防控的能力,把优质客户的发掘工作做精细;同时要把把握好信贷客户的准入标准,把风险控制在贷前调查阶段,提升工作效率,节约工作时间。另一方面要把控贷前调查项目。加强贷前调查项目的管理,把贷前调查项目做精做细,特别是处在风险防控红线上的信贷客户,不仅仅是客户经理,相关机构负责人也应到现场调查,核查信贷客户真实的经营情况及还款能力,保证信贷材料可靠性。

(2) 对各部门风险加强责任管理。建议信贷流程中加上负责人审批管理一项,把负责人也纳入到整个信贷流程中来,在风险责任控制中,明确负责人风险责任。加强中小企业信用风险管理,新加入的项目,只有获得有关机构的认可才能进行上报。

(3) 对项目做好专门审批管理。第一、建议风险业务部以及公司业务部和中小微企业业务部联合制定相关的项目流程手册及风险防控注意要点。把整个项目的准入要求、风险防控要点以及审查审批人在审查时着重审查的要点都放进业务流程手册中,确保流程中各个阶段的人员都能对流程中出现的风险要点

得以有效的把控；第二强化贷前审查中的现场核实。对审查审批人员有疑问的信贷项目，审查审批人员也需要到现场进行核查，尽责人员须对借款人纳税申报表、主要订单等进行现场核查；第三贷款发放阶段做好最后的风险把控。G 银行的贷款发放部门也设立在风险业务部下，要做的是保证发放人的独立性，注重发放人对贷款资料以及押品是否已经抵押的核查；第四就是坚持贷后管理。贷后管理工作重心应该从发生风险后进行管理转移至在贷款发放后开始持续不停的管理，成立专门的贷后管理部门，可以更好的起到监督管理的作用。第五强化风险资产管理。对进入到关注类的客户，持续加强贷后管理的力度，提前介入，在还未造成更严重的后果之前，要对每个客户做到心理有底，做好化解方案；要把全面风险排查日常化。利用现存的或者是自己把握不良化解政策，并采用其他的批量转让、或是其他现金清收形式，对该行中小企业客户实施专门的化解方案。

#### 4.2.2 完善信贷绩效评价机制

俗话说：无规矩不成方圆。对中小企业信贷业务活动制定的绩效考核机制，是该行中小企业信贷业务实现良好发展的基础。

(1) 针对中小企业贷款服务的特殊性，建立专门适应该行发展的中小企业绩效考核机制。G 银行应参照本行零售业务及公司类业务的业绩考核办法，堆中小企业信贷业务的考核占比作出调整，制定符合中小企业信贷业务的绩效考核制度。对完成业绩指标的客户经理和所属机构给予奖励，奖励的大小应该与其业绩挂钩，逐级提升；对不能完成当月或当季度的任务的客户经理和所属机构，应扣罚客户经理绩效、扣减所在机构的营销费用。另外，对于任务完成的最好的人，提供外出培训、外出学习的机会，在巩固经营基础的同时，进一步提高其对 G 银行工作的满意度和归属感；对于不适合客户经理岗位的人员，应及时予以调整，让出岗位，让合适的人接替。

(2) 激励约束制度，宏观把控业务发展。G 银行为顺利完成工作任务，抢占市场，大力调动客户经理抢占中小企业市场的积极性，一是按照相关部门的意见，提升中小企业信贷业务风险暴露的容忍度；二是落实好免责制度。对于负责的客户经理以及机构负责人、审查审批人员等，在尽职的基础之上，中

小企业发生风险暴露时，应当免责；三是需要建立 G 银行专门针对中小企业客户经理、机构负责人等相关人员的激励约束制度，对于工作业绩突出的客户经理和机构，要给予相关的激励。

(3) 构建评分体系，以促进审批。G 银行中小企业信贷业务流程耗时长，客户经理尽职做贷前调查需要时间，审查审批人在审批项目时时间也较长，有时一个项目需要审查一至两个月，所以制定相关的评分制度应该能改善审查时间过长的情况。前提是在风险可控的情况下，由客户经理对该项目的审查审批人员进行打分，在规定时间内完成审查审批的人员不扣人；但是对于故意拖延审批时限，没有合理理由未在规定的时间内完成审查审批的人员，应当减分。把审查审批人员的考核分数纳入到审查审批人员的绩效考核之内。

### 4.3 改进风险管理流程

#### 4.3.1 加强信贷准入管理

(1) 规范中小企业信贷客户准入要求。首先要持续不断对信贷结构进行调整。在每一年度，根据国家的方针政策以及各个行业的发展指导意见，制定每一年度中小企业行业的准入标准，再结合 G 银行各支行所在区域的地域特色，分析客户，重点营销在行业准入标准之内的客户，如 2019 年甘肃省政府对科技型企业提出很多优惠政策，并设立了项目基金，所以提倡各支行做科技型企业各种项目，并按照政府保护要求，对达到准入要求的客户制作清单目录，对其一一分配，并采取专门的管理方式。此外，还要重视信贷流程管理。G 银行各支行应按照总行各个年份的指导意见基于自身实际情况，设定适应自身发展的方针，并对其进行落实。

(2) 规范担保准入要求。调整担保结构，拓宽担保渠道。G 银行中小企业信贷业务要想得到长足的发展，就应该拓宽担保渠道，利用多种担保方式，减少对抵押物过度依赖。可以采用金融产品做质押、也可以找寻值得信赖的担保机构担保等多种担保方式，合理审查抵押物、质押物的价值；对应收账款、存货等做抵押的信贷业务，要着重进行审查。对于保证人的选择应当做好对其资格的审查工作。在确定担保公司过程中，优先选择有政府背景的，或者是与政

府有合作的担保公司。在同一笔信贷业务中，也可以采取多种担保方式，避免仅有一种担保方式造成的风险暴露。对担保公司要严格其准入要求。

### **4.3.2 改进风险预警机制**

风险预警是银行利用多种渠道和方式对可能发生的风险进行预警,对各种系统提出的预警信号要及时的核查分析,对其风险状况要有清楚的认知,并且提出相应的解决方案,从被动的化解风险到主动化解风险的过程。针对不同类型的客户,风险预警的标准也应不同,对中小企业信贷风险要单独设立预警机制,便于及时发现其中的风险,并制定应对措施。

## **4.4 提升综合管理能力**

### **4.4.1 提升大数据应用能力**

构建大数据服务系统,并了解企业客户各个领域、各类产品经营状态变化、客户数量与市场份额信息,为企业市场相关数据、销售渠道等提供专业化的大数据分析;此外,建立相应的风控系统突破数据孤岛的限制,对政务平台当中的各种互联网数据信息进行合理应用,并采用人工智能建模技术在大量信息搜索出高价值的信息。

### **4.4.2 提升问题自查自纠能力**

及时开展排查工作,并结合外部监督部门制定的监管方案,如贷款业务管理水平评估、并做好专门排查工作,并按照外部监督部门制定的管理方案,如乱象整改问题、贷款业务管理水平评估、贷后风险预测等,并创建相应的问题台账,及时整改;明确划分主体的责任,并按照行内标准进行问责,对中小企业现如今的业务活动风险做好防范工作,并开展合规性经营活动、保证经营活动的稳健性。

### **4.4.3 提升制度贯彻执行能力**



首先要设置具体目标。其中，G 银行信贷业务应各领域发展政策、国家政策等要求，从发展客户、结构优化、不良化解各项指标从不同角度制定工作规划；此外，要加强执行。建议该行管理部门首先要对下属部门信贷经营管理作出合理性评估、并开展现场营销活动，促进上级部门政策的实施；及时展开业务研讨会议，对政策内容进行梳理归纳；除外，还要开展对下服务。建议该行直接创建对接辖内不同区域的联系人小组，并创建相应的政策答疑制度，促进上下级的深入沟通，以此保证政策制度的传达具备更大的影响力。

#### 4.4.4 更新风险管理工具

G 银行要从总体上去评估企业的信用风险，并改进企业风险管理工具和技术手段，使定性分析与定量分析相统一。对于企业现阶段的信用风险，借助客户信用评估和债项评分等技术手段，统一信用管理体系，差别化的授信制度记忆准入要求与退出制度，对商务银行目前阶段的信用风险加强控制，在商务银行信用风险管理工作流程中，借助现代化信息技术和工具。交易性的市场风险上，要通过价格敏感度分析方法工具和 VAR 等风险管理工具来确定和评估，并采用压力试验、市场情景分析等方式逐日计算 VAR 数值。在利差风险上，要加款强利率敏感性分析方法工具的研发使用，以适应日益加快的利率市场化发展。

#### 4.4.5 建立全方位风险监控系統

建立了完善的风险管理工作指标系统，其中涵盖着以下指标：涵盖盈利性指数、资产质量指标(错误负债率、错误贷款率利息实收比等)及其审慎性指数(资本充足率、流动性比例、信贷关注度等)等；构建健全的内部评估管理体系，以保证内部评估流程合理性，其中，内部评估体系应覆盖以下几个部分：模式建立、数据收集、风险划分等，防止与实际情况相偏离；对贷后管理进行强化，并以不良信贷迁徙的方式，促使风险管理逐步迁移，从而向横纵向延伸，对重点环节做好事前控制。

## 5. 研究结论

随着中国市场经济变革的不断深入,以及我国政府进一步强化了对中小微型民营企业的政策扶持,银行信用类业务目前在全国信用市场中,最后出现了商业银行承受着较大的放贷压力,而中小民营企业经营活动中出现了资金不足的问题。根本原因,笔者认为这是因为商业银行并未考虑中小企业生命周期或是经济发展实际情况的风险管理方式,基于此,对中小企业开展了“慎贷行为”;2010 年开始,G 银行中小企业信贷业务不断加速,经过十多年的发展历程,G 银行中小企业信贷客户规模、信贷余额有着明显增长。该行中小企业信贷实施了相对完善的信贷管理流程,并吸取了更多的风险管理发展经验,以此促进信贷风险管理。

本文研究了现如今中小企业目前的信贷风险管理实际情况,对该行中小企业信贷风险管理体系进行细致论述,发现 G 银行在中小企业信贷风险管理中还存在一些弊病,具体表现为内部组织结构不科学,人员素质不到位、风险管理制度机制不够健全、信贷风险管理因素和量化能力缺乏等问题。使得 G 银行中小企业目前的信贷风险成因源自三个方面:一是内部、二是外部环境、三是民营企业。就外部环境来看,我国宏观经济形势的转变等,使得银行客户经营活动风险不断加剧,以及资本链的完善,贷款经营风险迅速增加。银行和金融机构相互之间,有着巨大的信息不对称问题。中小企业客户自身的原因来自于融资渠道少,财务与会计管理职能混乱,导致财务方面的问题。银行自身的原因主要表现为客户经理团队及风险管理部人员综合素质低下,流程建制不完善。基于此,结合该行信贷风险管理的不足之处,对其加以改进,在分析问题的基础之上,提出对 G 银行中小企业信贷风险管理的改进措施,分别是优化机构设置、加强人员综合素质建设、建立完善的风险管理机制、优化风险管理流程等,提升 G 银行中小企业信贷风险管理的能力,最终可以使 G 银行建立科学、完善的中小企业信贷风险管理体系。

## 参考文献

- [1]汪建峰. 商业银行操作风险管理实务[M]. 北京:中国工商银行出版社, 2005:15-5.
- [2]魏国雄. 信贷风险管理[M]. 北京:中国金融出版社, 2008.
- [3]寇日明. 风险管理实务[M]. 北京:中国金融出版社, 2015.
- [4]钱龙. 信息不对称与中小企业信贷风险缓释机制研究[J]. 金融研究, 2015(10): 38-41.
- [5]于为群. 中国金融不良资产的制度因素影响[J]. 经济纵横, 2015(5): 37-41.
- [6]李瑾. 商业银行中小企业信贷业务中的风险管理问题研究[J]. 经贸实践, 2016(03): 15-18.
- [7]张兴军. 商业银行小企业信贷业务风险成因分析及对策研究[J]. 金融经济, 2016(04): 25-28.
- [8]李军. 商业银行小企业信贷业务风险管理问题与对策研究[J]. 商场现代化, 2015(07): 33-34.
- [9]马光荣. 银行信贷、信贷紧缩与企业研发投入[J]. 金融研究, 2014(07): 12.
- [10]申敏. 国民经济行业系统信用风险相依研究[J]. 经贸实践, 2016(03): 15-18.
- [11]唐文焱. 农村中小企业信贷风险控制研究[J]. 中国经贸导刊, 2016(20): 35-36.
- [12]周芷妍. 浅谈中小企业信贷风险管理存在的问题及对策[J]. 财经界(学术版), 2017(18): 57-58.
- [13]林乐芬, 李暄. 银行金融机构异质性、贷款技术对中小微企业信贷可得性的影响——基于 128 家商业银行的问卷[J]. 学海, 2017(3): 91-99.
- [14]郇宇彤, 曹译琳. 齐齐哈尔地区农村信用社农户中小企业信贷风险控制控制研究[J]. 金融理论与教学, 2017(05): 31-33.
- [15]王俊籽, 刘澜涛. 基于 Logistic 模型的我国商业银行房地产信贷风险研究[J]. 经济与管理评论, 2017(03): 53-55.
- [16]黎馨萍, 林歆璐. 农村中小企业信贷的风险及防范[J]. 北方经贸, 2017(09): 97-98.
- [17]张慧慧. 商业银行对中小企业贷款信用风险管理研究[J]. 当代经济, 2017(11)

:42-43.

- [18] 占森涛, 易金平. 新时代破解小微企业融资困境的实践与创新[J]. 财会通讯, 2018(35):12-15.
- [19] 丁丹, 李菁. 信贷配给理论研究述评 [J]. 沈阳师范大学学报 (社会科学版), 2018(5): 65-66.
- [20] 何小波. 金融新常态下中小企业信贷风险管理思考[J]. 全国流通经济, 2018(22):83-84.
- [21] 李修恺. 国有商业银行中小企业信贷风险管理[J]. 时代金融, 2018(14):143-144.
- [22] 王俊倡. 农商行放贷风险的形成及风险点[J]. 审计与理财. 2018(8):48-50.
- [23] 李若男. 商业银行对中小企业信贷业务的风险控制研究[J]. 管理观察, 2019(3):162-164.
- [24] 强锴. 关于我国商业银行中小企业信贷风险管理探微[J]. 财经界(学术版), 2019(24):73.
- [25] 金安刚. 浅析商业银行中小企业信贷风险及防范对策[J]. 现代经济信息, 2019(23):260.
- [26] 姚楠. 浅析商业银行中小企业信贷风险及防范对策[J]. 现代营销(经营版), 2019(09):189.
- [27] 李进宇. 我国商业银行中小企业信贷风险管理创新策略[J]. 时代金融, 2019(09):25-26.
- [28] 于佳, 袁宇宁. 关于商业银行中小企业信贷风险管理与分析[J]. 时代金融, 2018(36):97.
- [29] 李勇, 韩锋. 浅析商业银行信贷风险与防范[J]. 科技经济导刊. 2019(10):73-76.
- [30] 张蕾. 我国商业银行中小企业信贷风险控制策略研究[J]. 现代经济信息, 2019(03):316.
- [31] 沈蕊. 商业银行中小企业信贷风险管理研究[J]. 现代经济信息, 2019(04):315.
- [32] 李旭. 商业银行中小企业信贷决策流程优化的案例研究[J]. 河南大学学报(

- 社会科学版), 2016, 56(01):54-61.
- [33]陈燕萍. 商业银行中小企业信贷风险管理研究[D]. 中国科学院大学. 2015.
- [30]柳承志. L 银行小微企业信贷风险管理研究[D]. 西安建筑科技大学, 2016.
- [31]王磊. 商业银行信用风险管理研究[D]. 山东财经大学. 2016.
- [32]柯贤玲. X 银行小微企业信贷风险管理研究[D]. 郑州大学, 2017.
- [33]吴洁. 博弈论视角下农商行信贷风险研究[D]. 华中科技大学. 2017.
- [34]黄文钟. 经济下行背景下银行隐性信贷风险防范研究——“三业”信贷风险管理模式[D]. 厦门大学. 2017.
- [35]单利钦. 商业银行小微业务信贷风险的优化管理研究[D]. 浙江大学, 2019.
- [36]王允含. DY 银行小微企业信贷风险评价研究[D]. 西安石油大学, 2019.
- [37]毛茜. 股份制商业银行互联网金融风险管理研究[D]. 江苏大学, 2018.
- [38]朱泰霖. 我国商业银行中小企业信贷风险管理研究[J]. 时代金融, 2020(30): 19-21.
- [39]朱苗苗. 商业银行小微企业信贷风险与防范管理研究[J]. 现代营销(信息版), 2020(07):76-77.
- [40]马志远. 我国商业银行中小企业信贷风险管理研究[J]. 农家参谋, 2020(12): 295-296.
- [41]周炯成. 商业银行对中小企业贷款的风险管理研究[J]. 财经界, 2020(01):110-111.
- [42]刘颖. 商业银行对中小企业贷款信用风险管理分析[J]. 全国流通经济, 2020(10):147-148.
- [43]唐恬. 商业银行中小企业信贷风险策略研究[J]. 经营与管理, 2021(04):154-158.
- [44]郝德霖. 商业银行中小企业信贷业务风险管理研究[J]. 商场现代化, 2021(04):104-106.
- [45]党建. 我国商业银行中小企业信贷风险管理问题及对策[J]. 潍坊工程职业学院学报, 2021(01):89-92.
- [46]Kumar M N, Raov S H A New Methodology for Estimating Internal Credit Risk and Bankruptcy Prediction under Basel II Regime[J].Computational Economics, 2014, 46(1):1-20.

- [47]Comeig I, Fernández-Blanco M O, Ramírez F. Information acquisition in SME's relationship lending and the cost of loans[J]. *Journal of Business Research*, 2015, 68(7): 1650-1652.
- [48] Chi Q, Li W. Economic policy uncertainty, credit risks and banks' lending decisions: Evidence from Chinese commercial banks[J]. *China journal of accounting research*, 2017, 10(1): 33-50.
- [49]Popov A, Roosenboom P. Venture capital and new business creation[J]. *Journal of banking & finance*, 2013, 37(12): 4695-4710.
- [50]Said A. Effect of the Asset Quality on the Bank Profitability: A Study of US Commercial Small Banks[J]. *International Research Journal of Applied Finance*, 2018, 9(4): 196-204.
- [51]Muhammad B, Khan S, Xu Y. Understanding risk management practices in commercial banks: The case of the emerging market[J]. *Risk Governance and Control: Financial Markets & Institutions*, 2018, 8(2): 54-62.
- [52]Cassar G.C.D. Ittner and K.S.Cavalluzzo. Alternative Information Sources and Information Asymmetry Reduction: Evidence from Small Business Debt[J]. *Social Science Electronic Publishing*, 2015, 59(2-3):242-263.
- [53]Timothée Demont. Microfinance spillovers: A model of competition in informal credit markets with an application to Indian villages[J]. *European Economic Review*, 2016, 89(20):43-45.
- [54]Thomas Gietzen. The exposure of microfinance institutions to financial risk[J]. *Review of Development Finance*, 2017, 49(10):21-22.

## 致谢

首先，感谢给予本篇论文提供指导的赵玉田副教授。在论文撰写期间，老师给予我提供了莫大的帮助，从最开始的选题，到写作定稿，导师在各个环节都给予了耐心的指导，让我获得了极大的收获，感受了浓浓的师恩。其次，感谢各个专业课老师对于我学业上的教导，正是老师们深厚的专业知识和高超的教学技艺，使我深刻感受到了本专业知识的魅力，激发了我学习本专业知识的兴趣，也让我认识到了学习专业知识对我人生的意义。与此同时，感谢与我们一同学习、生活两年的同学们，虽来自五湖四海，但是为了实现梦想，我们相识相知相聚，共同讨论专业知识和人生感悟，给我留下了非常深刻的印象，让我的求学生涯更加的丰富多彩。

再者，要感谢我的家人和亲朋好友，是他们的鼓励和支持，才使我没有后顾之忧，有时间和精力完成学业。

最后，感谢答辩老师对于本文提出的指导意见，让我的论文更加完善，再一次表达我由衷的谢意！