

分类号 F203.9/1012
UDC 0004724

密级 _____
编号 _____



MBA 学位论文

论文题目 平凉农商银行信贷风险管理研究

研究生姓名: 吕一帆

指导教师姓名、职称: 朱泽钢 副教授

学科、专业名称: 工商管理硕士

研究方向: 金融管理

提交日期: 2022年9月28日

独创性声明

本人声明所提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：  签字日期： 2022年12月16日

导师签名：  签字日期： 2022.12.16

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内容。

学位论文作者签名：  签字日期： 2022年12月16日

导师签名：  签字日期： 2022.12.16

Research on Credit Risk Management of Ping Liang Rural Commercial Bank

Candidate : Lv Yifan

Supervisor: Zhu Zegang

摘 要

随着我国金融行业的普及和发展,越来越多的金融公司进入到信贷行业,商业银行为了保证信贷业务竞争力,占有市场份额,通常会采取多种措施开展信贷业务,却忽略加强信贷风险管理,另外,我国经济发展也面临着严峻的形势,也直接造成商业银行信贷风险加剧,不良贷款率逐年上升,平凉农商银行也存在这些问题,加强银行信贷风险管理,确保银行健康可持续发展,具有一定的意义。

首先,论文通过对平凉农商银行的年报数据进行分析,掌握银行近三年的信贷业务总量和发展趋势,分析信贷业务资产质量,从信贷风险识别、评估和控制三个方面,掌握平凉农商银行信贷风险管理现状。其次,本文采用问卷调查方法针对平凉农商银行的信贷风险管理情况进行调查,掌握信贷风险存在的问题,比如信贷风险识别不精准,信贷风险评估不科学,信贷风险控制能力弱,导致平凉农商银行的不良贷款规模持续上升,产生这些问题的原因非常多,信贷风险管理制度体系不完善,风险管理团队专业能力弱,金融科技系统应用不充分。第三,论文优化平凉农商银行风险管理对策,加强信贷风险识别能力,比如加强审查贷款人的基本信息、全面调查贷款人的抵押物信息,提高信贷风险的识别水平,从而可以精准识别信贷风险;持续完善信贷风险评估指标,积极引入先进的信贷风险评估技术;严格把控信贷大数据的管理治理和评价标准,持续完善个人信贷风险预警体系,从而提高信贷风险的内部控制和预警体系。第四,论文从五个方面建立风险管理优化对策实施保障,健全组织结构,加强信贷风险管理文化培育,提升信贷人员的合规意识,建立信贷风险终身追责制度和内部控制制度,组建专业的信贷风险管理团队和加强人员培训,建设更加智能化的信贷风险管理系统。

论文的主要贡献是从信贷风险管理的三个环节,风险识别、评估和控制提升信贷风险管理能力,同时加强了金融科技技术的应用,提高信贷风险管理系统的规范设计和智能化水平,并且完善信贷风险内部控制制度和终身追责制度,从而可以全面提升商业银行信贷风险管理水平。

关键词: 平凉农商银行; 信贷风险; 识别; 评估; 控制

Abstract

With the popularization and development of China's financial industry, more and more financial companies have entered the credit industry. In order to ensure the competitiveness of credit business and market share, commercial banks usually take a variety of measures to carry out credit business, but neglect to strengthen credit risk management. In addition, China's economic development is also facing a severe situation, which directly causes the credit risk of commercial banks to increase, and the non-performing loan rate to rise year by year, Pingliang Rural Commercial Bank also has these problems. It is significant to strengthen the bank credit risk management and ensure the healthy and sustainable development of the bank.

Firstly, by analyzing the annual report data of Pingliang Rural Commercial Bank, the thesis grasps the total amount and development trend of the bank's credit business in recent three years, analyzes the quality of credit business assets, and grasps the current situation of credit risk management of Pingliang Rural Commercial Bank from three aspects of credit risk identification, evaluation and control. Secondly, this thesis adopts the questionnaire survey method to investigate the credit risk management of Pingliang Rural Commercial Bank, and grasp the problems existing in credit risk, such as inaccurate credit risk identification,

unscientific credit risk assessment, and weak credit risk control ability, which lead to the continuous rise of the non-performing loan scale of Pingliang Rural Commercial Bank. There are many reasons for these problems, and the credit risk management system is not perfect, The professional ability of the risk management team is weak, and the application of the financial technology system is insufficient. Thirdly, the thesis optimizes the risk management countermeasures of Pingliang Rural Commercial Bank, strengthens the credit risk identification ability, such as strengthening the review of the basic information of the lender, comprehensively investigating the collateral information of the lender, and improving the credit risk identification level, so as to accurately identify the credit risk; Continuously improve credit risk assessment indicators and actively introduce advanced credit risk assessment technologies; Strictly control the management, governance and evaluation standards of credit big data, and continuously improve the personal credit risk early warning system, so as to improve the internal control and early warning system of credit risk. Fourth, the thesis establishes the guarantee for the implementation of risk management optimization measures from five aspects, improves the organizational structure, strengthens the cultivation of credit risk management culture, enhances the compliance awareness of credit personnel, establishes the credit risk lifelong accountability system and internal control system, establishes a professional credit risk

management team and strengthens personnel training, and builds a more intelligent credit risk management system.

The main contribution of the thesis is to improve the credit risk management ability from the three aspects of credit risk management: risk identification, assessment and control. At the same time, it has strengthened the application of financial technology, improved the standardized design and intelligent level of the credit risk management system, and improved the internal control system of credit risk and the lifelong accountability system, which can comprehensively improve the credit risk management level of commercial banks.

Key words: Pingliang Rural Commercial Bank; Credit risk; distinguish; assessment; control

目 录

1 绪 论.....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的和意义.....	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
1.3.3 国内外研究述评.....	5
1.4 研究思路与方法.....	6
1.4.1 研究思路.....	6
1.4.2 研究方法.....	7
2 相关概念界定与理论基础.....	9
2.1 相关概念界定.....	9
2.1.1 信贷风险.....	9
2.1.2 信贷风险管理.....	9
2.2 信贷风险管理相关理论.....	10
2.2.1 内部控制理论.....	10
2.2.2 风险管理理论.....	10
2.2.3 信息不对称理论.....	12
3 平凉农商银行信贷风险管理现状分析.....	13
3.1 平凉农商银行概况.....	13
3.2 平凉农商银行信贷业务发展情况.....	14
3.2.1 近三年总量和发展趋势.....	14
3.2.2 平凉农商银行信贷业务资产质量状况.....	16
3.3 平凉农商银行信贷风险管理现状.....	16

3.3.1 信贷风险识别现状.....	16
3.3.2 信贷风险评估现状.....	17
3.3.3 信贷风险控制现状.....	18
4 平凉农商银行信贷风险管理存在问题调查及原因分析.....	21
4.1 平凉农商银行信贷风险管理现状问卷调查.....	21
4.1.1 调查问卷设计.....	21
4.1.2 调查过程设计.....	21
4.1.3 调查结果分析.....	21
4.1.4 问卷信度和效度检验.....	23
4.2 平凉农商银行信贷风险管理中存在的问题.....	24
4.2.1 信贷风险识别不精准.....	24
4.2.2 信贷风险评估不科学.....	26
4.2.3 信贷风险控制能力弱.....	28
4.3 平凉农商银行信贷风险管理产生问题的原因.....	29
4.3.1 信贷风险制度体系不完善.....	29
4.3.2 信贷风险管理团队能力低.....	32
4.3.3 金融科技系统应用不充分.....	33
5 平凉农商银行信贷风险管理对策优化.....	34
5.1 加强信贷风险识别能力.....	34
5.1.1 加强贷款人基本信息审查.....	34
5.1.2 全面提高抵押物信息调查.....	36
5.1.3 提高信贷风险的测量和识别水平.....	37
5.2 持续丰富和优化信贷风险评估指标.....	38
5.2.1 持续完善信贷风险评估指标.....	38
5.2.2 持续引入更加先进的风险评估技术.....	38
5.3 加强信贷风险控制水平.....	39
5.3.1 严格把控大数据管理质量及评价标准.....	39
5.3.2 持续完善个人信贷风险预警评价体系.....	40
6 平凉农商银行信贷风险管理优化对策实施保障.....	43

6.1 健全信贷风险管理组织	43
6.2 完善信贷风险管理文化	43
6.2.1 加强信贷风险管理文化培育	43
6.2.2 提升员工信贷合规管理意识	44
6.3 完善信贷风险管理制度	44
6.3.1 建立信贷风险终身追责制度	44
6.3.2 完善信贷风险内部控制制度	45
6.4 组建专业的信贷风险管理团队	46
6.4.1 组建专业的信贷风险管理团队	46
6.4.2 加强信贷风险管理培训	46
6.5 加强金融科技应用水平	47
6.5.1 加强信贷风险管理系统设计	47
6.5.2 提高信贷风险管理的智能化	47
7 结论与展望	49
7.1 结论	49
7.2 展望	50
参考文献	51
附录《平凉农商银行信贷风险管理调查问卷》	55
后 记	57

1 绪 论

1.1 研究背景

随着我国金融市场改革开放的程度加深，金融市场的进入者越来越多，因此商业银行面临的竞争更加激烈，尤其是信贷业务方面，商业银行提供的信贷业务不仅覆盖了企业信贷，还包括各类型的个人信贷业务，比如家居装修、教育培训、家电购置、美容医疗、汽车消费、住房贷款等，商业银行贷款也逐渐成为重要利润来源，吸引了很多的金融机构进入信贷市场，比如蚂蚁金融、京东金融、百度金融、腾讯金融的介入，商业银行不仅面临同行业的竞争，同时还面临着互联网金融企业的激烈竞争，许多商业银行为为了抢占市场，积极的开展信贷业务。

商业银行为了抢占信贷市场份额，通常为了发展信贷业务和拓展客户资源，会放松信贷风险管理，导致商业银行的不良贷款率逐年上升，2021 年，中国人民银行统计显示银行信贷不良贷款的规模已经高达 1.21 万亿元，不良贷款率上升到了 2.64%，因此商业银行在加强普惠金融贷款业务开展的同时，也要积极的防范信贷风险，降低不良贷款规模和不良贷款率，确保商业银行能够健康可持续发展。

平凉农商银行顺应时代发展的潮流，业务已经覆盖了金融储蓄、财富管理、信贷融资等全金融服务领域，目前已经覆盖平凉市各县区，拥有营业网点 81 个，积极发展金融信贷业务。2021 年，平凉农商银行贷款余额达到了 273.36 亿元，平凉农商银行信贷规模增加的同时，不良贷款率也持续上升，尤其是 2020 年，不良余额达到了 15.6 亿元，不良贷款率达到了 5.93%，因此为平凉农商银行的健康可持续发展带来了一定的危害，亟需引入更加先进的风险评估和控制方法，有效的控制不良贷款率，确保平凉农商银行可持续健康发展。

1.2 研究目的和意义

1.2.1 研究目的

平凉农商银行积极开展信贷服务的同时，由于银行和贷款对象之间存在严重

的信息不对称性,平凉农商银行信贷服务人员的专业能力低,实地调查过程敷衍,内部控制制度也比较薄弱,因此很容易产生不良信贷风险,造成平凉农商银行不良贷款率迅速上升。因此,本文以平凉农商银行信贷风险管理为研究对象,以期改进风险管理的方法,进而提高信贷风险管理水平,同时提出建立完善的平凉农商银行信贷风险管理对策,遏制平凉农商银行不良贷款率上升的局面,确保平凉农商银行能够健康可持续发展。

1.2.2 研究意义

(1) 理论意义

商业银行信贷风险管理是一个系统的、复杂的和常态化的工作,许多学者和商业银行经营管理专家都提出了很多的风险管理相关理论,比如信息不对称理论、信号传递理论、内部控制理论和风险管理理论等,论文结合农商银行这个新的研究领域,探索和研究风险管理理论的应用内涵,扩展风险管理理论的应用范围,以期提升商业银行信贷风险管理水平,具有一定的理论意义。

(2) 实践意义

平凉农商银行作为一个区域型的股份制商业银行,银行成立时间短,业务规模比较小,目前积极的响应国家普惠金融信贷业务的政策,服务农村经济和推动农村产业发展,为许多的涉农机构,比如种植合作社、小微企业、个体户提供了贷款,但是由于农村金融繁荣程度较低,涉农机构的信用不完善,很多贷款成为了不良贷款,从 2018 年开始,平凉农商银行的不良率是呈现逐年升高的态势,其不良率一直维持在 3%左右,它是远远高于我国商业银行不良率的 2%左右的平均水平。笔者选取平凉农商银行作为此次农村商业银行信贷风险管理问题的研究对象,是立足于对平凉农商银行的信贷风险管理现状的调查分析,它具有一定的代表性,即在银行信贷风险管理方面存在的问题是比较突出的,相关的讨论和分析是具有一定的社会实践意义。

1.3 国内外研究现状

1.3.1 国外研究现状

(1) 商业银行信贷风险产生原因研究现状

商业银行信贷风险产生的原因复杂多样,不仅涉及到宏观经济因素,还包括贷款对象自身的原因等,国内外许多金融学者对其进行了研究。Giannopoulos (2018) 研究认为,商业银行信贷风险与宏观经济发展环境息息相关,通常情况下,宏观经济因素向好,信贷风险将会减少,研究结果显示世界经济每增加 1% 会导致不良信贷风险产生率平均降低 0.0249% 和 0.0248%。Islam (2019) 针对商业银行和小微企业之间的关系进行分析,认为在宏观经济的影响下,商业银行通常会放松对小微企业信贷的审核,以期能够支持小微企业的发展和壮大,但是由于经济增速下降,也会导致信贷风险产生。Bhattarai (2020) 认为信贷风险发生率如果非常大,将会给商业银行带来系统性的金融风险,但是由于商业银行审核不严格、现场调查不清晰,此时就会产生信贷风险。Kartal (2021) 分析了商业银行信贷风险问题的现状,并从现存制度、市场两大根本因素深入分析信贷风险产生的理论根源和现实根源,在此基础上对解决商业银行信贷风险问题提出了建议。

(2) 商业银行信贷风险管理相关理论、方法研究现状

商业银行不良贷款规模如果持续上升将会导致经济恶化,并且诱发系统性金融风险。因此世界各国央行及学者针对信贷风险管理理论和方法进行研究,提高了信贷风险管理的力度和水平。Wahyae Soedarmomo (2016) 通过其自身的具体研究,主要对比分析了 1998 年至 2012 年以来亚洲某银行的具体资本数据,对贷款的相关运用情况的各种指标进行了相应测算,并明确了各指标之间的具体作用。Accornero (2017) 针对发达国家的银行信贷风险管理理论、方法进行研究,提出加强内部控制理论的应用水平,避免贷款方挪用贷款导致投资项目失败,从而提高信贷风险控制水平。Carpinelli (2021) 等学者研究发现如果世界经济增速下滑,小微企业的经营收入就会迅速降低,支付的利息增加就会提高小微企业的负担,因此很容易导致信贷风险产生,因此需要加强小微企业经营管理和资本控制,进一步提高小微企业信贷风险的发生能力。Dimitrios (2021) 等学者研究发现,银

行为了降低信贷风险发生率，需要加强贷款的审核，同时能够确保贷款能够正常开展业务，获取更高的收益。Laryea（2016）等学者研究发现，商业银行不良贷款处置可以采取的方法很多，比如不良贷款证券化、不良贷款打包出售等，从而实现不良贷款的本息能够收回，提高商业银行的小微企业的不良贷款回收水平。Taujanskaite（2021）等学者研究发现积极的邀请金融公司参与不良贷款处置，从而可以提高不良贷款的处置成效，进一步提高不良贷款的处置力度，为商业银行不良贷款的控制提供参考。

1.3.2 国内研究现状

随着我国经济社会的不断发展，我国的商业银行得到了迅速的发展，国内学者对于商业银行信贷风险的研究也比较丰富。

（1）商业银行信贷风险产生的原因分析

国内学者结合我国经济发展的实际情况，也针对商业银行信贷风险产生的原因进行了研究。郑宇芳（2015）认为商业银行信贷风险的原因很多，比如计划经济时代无效率经营，信贷处置模式不足等，另外，当前宏观经济形势不利，进出口贸易下降，房地产行业有价无市，制造业整体不景气，对我国商业银行信贷风险造成巨大压力，因此产生了很多的不良贷款。崔傅成（2018）研究了最近十多年的宏微观数据，在理论阐述经济新常态下经济增长、货币政策、信贷总量、企业经营状况与商业银行信贷风险相互影响机理的基础上，构建 VAR 模型，利用脉冲响应和方差分解方法，分析五者之间的动态关系，发现应保持适当的经济增速，放宽货币政策，防止不良贷款率上升。张海亮（2018）研究发现，商业银行信贷分布过度集中会导致信贷风险上升，因此需要进一步加强贷款的分布均衡性，降低信贷风险发生率。朱家明（2020）等人基于 2010~2018 年 9 家不同地区农村商业银行的面板数据，分析了商业银行信贷风险发生的原因，包括三个关键方面，分别是宏观经济状况、金融行业发展和商业银行特征行为，发现银行业务盲目多元化、贷款投向集中、信用贷款及互保联保贷款占比过大会增大银行信贷风险，导致信贷风险发生率的提升从而结合农村商业银行的特点提出降低不良贷款率、促进经济平稳健康发展的建议。

（2）商业银行信贷风险管理理论和方法研究现状

国内许多学者结合我国经济发展的实际情况和银行经营管理现状,也提出了一些风险管理理论和方法,进一步提高了信贷风险识别、评估和控制的力度。王天新(2017)等人企业需要建立一个完善的内部风险控制机制,加强企业信贷业务的控制力度,可以降低商业银行的信贷风险发生概率。王吉恒(2018)等人认为信贷风险控制需要加强催收和监管,从而能够大幅度的提升不良贷款的回收率,尽可能的为银行挽回本金损失。王俊寿(2019)等人详细分析发现,商业银行信贷风险发生不仅仅存在于信贷部,同时还涉及到多个业务部门,因此需要健全公司的内部控制体系,提高各个部门的信贷风险控制意识,加强信贷风险的识别和评估力度。阮莉丽(2019)等人发现小微企业为了扩大生产规模,通常会选择像商业银行贷款,以期能补充流动资金,因此加强小微企业贷款的投资使用监控能力,可以确保贷款按照计划投入,避免信贷风险发生,同时也可以针对已经产生的不良贷款加强证券化建设,从而提高回收水平。杨智斌(2019)等人分析信贷风险控制过程中,不良资产证券化作为未来商业银行信贷风险控制的一个重要方向,政府需要出台完善的监管和扶植政策,从而能够提高不良贷款的处置水平。

信贷风险控制中,商业银行不仅要健全风险预警机制,还要针对已经发生风险的贷款进行处置,毕鉴亭(2016)详细地分析商业银行不良贷款处置的方法,因此可以加强政府机构的监管,并且积极的提出不良贷款控制力度,从而确保贷款对象能够健康可持续发展,避免不良贷款导致小微企业破产。刘澜飏(2016)总结和归纳了当前不良贷款处置的方法,这些方法包括资产证券化、不良资产公开拍卖、不良资产委托打包处置等,从而挽回商业银行的损失。刘青(2017)专门针对不良贷款成立了一个处置部门,提高了不良贷款处置的力度,提高了不良贷款处置效率。常敏(2020)认为企业可以实时的监控小微企业的运营情况,从而防止不良贷款产生,积极的加强信贷监控人员的培训,掌握更高水平的处置方法,提高不良贷款处置能力。

1.3.3 国内外研究述评

(1) 现有研究共同点及成果

通过针对国内外信贷风险管理的理论、方法进行文献综述,发现国内外学者针对银行信贷风险管理研究比较多,针对不同类型的信贷风险提出了风险识别、

风险评估和风险控制方法。银行信贷风险识别中,许多学者提出了专家经验方法、信贷数据分析方法等,加强信贷风险识别的可靠性。信贷风险评价中,许多学者引入了专家风险分析方法等定性描述方法,还引入了层次分析方法、统计学处理方法等定量评估方法,一定程度上提高了小微企业信贷风险评估的准确度和可靠性。信贷风险控制中,国内外许多学者结合商业银行的实际发展情况,还研究提出了信贷风险管理制度加强和完善等方法,从而可以提高信贷风险控制的考量指标,加强了金融科技技术的应用,提高了信贷风险控制的分析 and 处理能力,可以更好地支持商业银行开展信贷风险控制工作。

通过上述具体梳理可以得出,当前国内外学者对于信贷风险管理的相关问题的研究在不断加深。通过相关理论基础研究以及人工智能网络技术 etc 将所获取的相关文献进行相应梳理,以期能够提出具有创新意义的对策。但因为受到国内外具体相关体制因素的制约,国内学者对于相关的研究要晚于国外,对于银行信贷风险产生的原因、影响、对策等方面国内学者主要是从宏观方面进行了相关的理论研究,或者是对某一行业的相关信贷风险因素进行了具体的研究论述。

(2) 尚存的研究不足

国内外学者针对商业银行信贷风险的研究也存在不足之处,包括以下方面:一是大部分学者研究针对国有大行或股份制商业银行进行研究,现有学者针对农商银行信贷风险管理进行研究,因此提出的风险管理理论和方法需要进一步改进,以期适用于农商银行。二是信贷风险管理的对象不同,农商银行的信贷风险管理对象多为涉农企业、农业合作社和农村居民,大型商业银行或国有大行的信贷风险管理对象多为企业组织,农商银行的信贷风险管理对象的信用体系不健全,信用意识不高,因此信贷发生风险的概率更大。这也是本文研究的内容,也既是微观的角度,具体以平凉农商银行作为具体的研究对象,通过剖析存在的问题,提出针对性的建议。

1.4 研究思路与方法

1.4.1 研究思路

本文针对平凉农商银行信贷风险管理进行研究,从风险识别、风险评估和风

险控制三个环节，阐述平凉农商银行信贷风险管理的现状、问题和原因、优化对策，以期提升平凉农商银行信贷风险管理水平，确保该行信贷业务能够健康可持续发展。技术路线如图 1.1 所示。

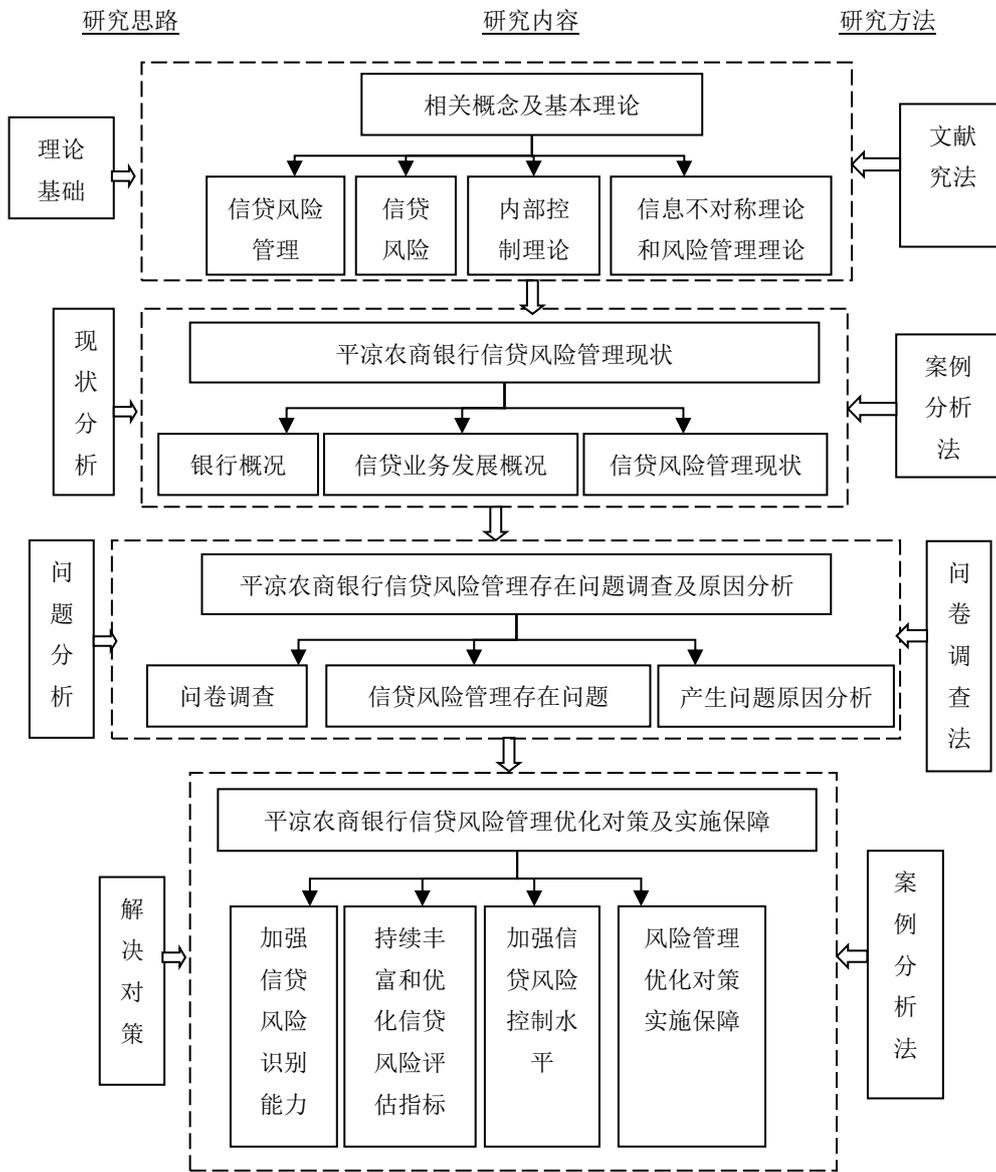


图 1.1 研究技术路线图

1.4.2 研究方法

本文研究采用文献分析法、问卷调查法、案例分析法。

(1) 文献分析法

论文通过知网、万方、Springer 等学术数据库，搜索和下载信贷风险、信贷

风险管理理论、内部控制理论、信息不对称理论等文献资源，从而可以掌握国内外相关研究现状，为论文研究提供理论基础。

（2）统计分析法

本文针对平凉农商银行的信贷数据进行统计分析，包括信贷发展规模、信贷资产质量、信贷管理人员学历，从而基于统计分析结果，掌握平凉农商银行的信贷风险管理问题和原因。

（3）问卷调查法

本文设计了一个调查问卷，从风险识别、风险评估、风险控制等多个方面，调查平凉农商银行信贷风险管理情况，基于问卷调查的数据分析信贷风险管理现状及存在问题，从而提出改进的风险管理对策。

2 相关概念界定与理论基础

2.1 相关概念界定

2.1.1 信贷风险

风险是指事物运行过程中无法达到预期目的的概率。风险既有正面积极的定义,也有负面的定义。本文为了能够更好地分析平凉农商银行信贷风险管理内容,结合平凉农商银行信贷风险特征,将信贷风险理解为一种负面的、存在危险的和伴随损失的定义,如果不加以管控和处置,将会给平凉农商银行带来不可估量的损失。

信贷风险是商业银行在开展信贷业务的过程中必须要面对,而且是最棘手和难以处理的风险。信贷风险包括三个方面的内容,第一,无法预测或难以预测,只能凭借经验对其进行定性;第二,信贷风险既有可能带来超额的收益,也有可以带来不可挽救的损失;第三,它是对未来的一种预测,即银行确定一个收益标准,未来的收益与标准的偏离就风险,而偏离程度就是风险的大小。所以,与其说农商行是在经营贷款业务,不如说是在经营风险,农商行开展信贷业务就是对风险进行预测、承担和管理,管理水平的高低直接决定了信贷资产的质量。

2.1.2 信贷风险管理

风险管理则是指采取一系列的有效措施,将风险带来的损失降到最低。风险管理采取的措施包括风险识别、风险评估、风险控制等三个方面,以便能够实现有计划、有目的的消除风险。商业银行的信贷风险管理可以将损失降到最低,避免信贷风险产生本息损失,同时提高商业银行的信贷管理水平,能够确保商业银行健康可持续发展。

信贷风险管理理论提出之后,许多商业银行都积极的采取先进的理论和方法,比如专家经验方法、模糊层次分析方法、主成分分析方法等,提升了信贷风险识别的能力,还可以提高信贷风险评估的准确性。信贷风险管理理论还引入了内部控制理论和风险预警理论等,从而可以提高贷前、贷中和贷后的风险管理水平。

2.2 信贷风险管理相关理论

2.2.1 内部控制理论

内部控制可以为企业加强经营管理的内部控制机制提供理论指导,以期提高企业的经营管理水平,避免企业发生风险。内部控制理论已经在很多领域取得了显著的应用成效,比如华为公司为了保持企业稳健发展,目前积极的开展财务风险内部控制,从而可以避免财务陷入到一个不可控制的地步。许多大型的上市公司、跨国企业等也都积极的引入内部控制理论,建立一个完善的内部控制制度,从而提高企业的经营管理水平,提高企业的市场竞争力。内部控制理论可以为企业的现代化管理水平,进一步规范企业发展的科学性。

内部控制理论的相关研究内容包括以下方面,一是企业的内部环境,包括组织结构、管理人员、管理制度等,这些都为企业内部控制提供组织机制、制度和人员保障。二是内部控制目标,内部控制需要设定目标,以便能够基于内部控制目标采取管理程序,确保内部控制与企业战略发展目标相协调。三是风险事项识别,从而更加准确的区分企业的风险和机会,避免二者混淆影响企业的发展。四是加强风险评估,充分考虑风险发生的概率和带来的影响,并且将其作为风险控制依据。五是加强风险应对,将风险内部控制在可以接受的程度内,避免给企业带来较大的损失。六是风险内部控制活动的执行和实施,制定保障措施实施方案。七是加强企业信息沟通和共享,从而可以及时的获取风险内部控制活动执行状态,查漏补缺提高风险内部控制活动实施成效。八是风险实施的监控和改进,避免风险内部控制活动自身产生风险,也可以评价风险处置成效。

2.2.2 风险管理理论

风险是企业经营管理中面临的一种客观存在,如果风险发生将会给企业带来一定的损失。目前,学术界通过对风险进行研究和总结,从多个维度进行了定义,有些学者认为风险是一种危害,能够给在短时间内给企业带来不可估量的损失。一些学者认为风险是一种挑战和机会,能够为企业发展提供一个良好的条件。不同的学者从不同方面进行定义,还有人认为风险过程论,认为风险是可以控制的,

可以采取一定的方法提高风险控制能力。

风险管理理论可以协助管理者准确地识别企业经营风险，加强风险评估，正确进行风险处置，及时改进风险管理方法。风险管理的目标包括两个方面，一是认真分析每一个企业经营管理概况，加强企业的日常经营管理和筹划，确保企业健康可持续运营，降低企业的经营管理成本。二是分析企业经营项目风险的处理机制，建立一个风险管理体系，避免产生经营违法，给企业带来违法损失。本文以平凉农商银行作为研究对象，分析风险管理理论在信贷风险中的应用情况。

（1）识别信贷风险

平凉农商银行经营管理过程中，由于信贷涉及的每一环节不同，平凉农商银行面临的信贷风险也不同，对平凉农商银行的影响程度也不同，因此信贷风险管理的前提就是加强风险识别。平凉农商银行可以通过严格的审核和加强审计降低潜在的信贷风险发生率。平凉农商银行的信贷风险识别可以采取多重方法，比如历史数据分析、层次分析方法等，基于这些方法可以获取风险点，并且为信贷风险评估提供基础的准备工作。

（2）评估信贷风险

信贷风险识别完成之后，平凉农商银行已经掌握了风险点，此时就可以采取科学的方法针对信贷风险发生的概率及带来的后果进行评估。平凉农商银行应该充分利用历史数据和信贷法规政策，进行信贷风险评估。发现严重威胁平凉农商银行正常经营的重大信贷风险，就可以及时启动风险管理措施。如果平凉农商银行的信贷风险带来的后果比较小，不影响平凉农商银行的经营，可以变通处理。

（3）处置信贷风险

平凉农商银行风险评估完毕之后，可以选择一个合理的措施应对信贷风险。平凉农商银行的信贷风险处置措施包括及时消除风险、降低风险、转移风险等。平凉农商银行后续还要加强管理人员的专业培训，提高他们的风险管理能力；完善内部审计，规范税款的计算缴纳；全过程持续改进信贷风险管理方法，成立信贷风险预警和应急处理机制，将信贷风险控制在萌芽状态，将风险造成的损失降到最小。

2.2.3 信息不对称理论

商业银行信贷风险产生的关键原因就是信息不对称，因此信息不对称理论对指导和控制商业银行信贷风险具有重要的作用和意义。与大中型企业相比，小微企业的经营风险明显更高，他们的风险抵抗能力普遍较差；此外，小微企业的管理模式大多数是家族式企业模式，企业管理者甚至员工大多是家属关系，因此在短期利益一致的情况下，这种模式易于增强企业的凝聚力，而一旦短期利益出现冲突，各种短板就会凸显，从而导致内部经营、管理、决策的矛盾连锁产生。小微企业的特质决定了商业银行为其提供信贷存在严重的信息不对称性。

小微企业的自身特质决定了财务管理指标不健全，管理方法比较落后，管理水平也比较弱，因此一旦贷款项目投资失败，将会导致小微企业无法正常归还贷款。目前，针对小微企业在各方面的孱弱体质，国外学者对信息不对称理论进行研究，认为小微企业需要足够的抵押物或者拥有足够的追加担保的情况下，小微企业如期履约的概率更大，如果小微企业无法如期履约，那么担保物的所有者就会变成商业银行，从而使商业银行因小微企业毁约而遭受的损失得到降低，如果某家企业的毁约行为使其付出了相当的代价，那么整个行业甚至整个社会的履约精神都会被明显加强。

3 平凉农商银行信贷风险管理现状分析

3.1 平凉农商银行概况

平凉农商银行于 2015 年由农村信用联社改制而来，是当地一家面向三农，面向小微的地方性农商银行。平凉农商银行已经与 1800 多家小微企业建立了强大的合作关系，不仅能够为这些企业提供信贷支持，还可以提供票据结算等多种金融服务。平凉农商银行目前拥有 81 家营业网点，员工规模达到了 600 余人，组织结构如图 3.1 所示。

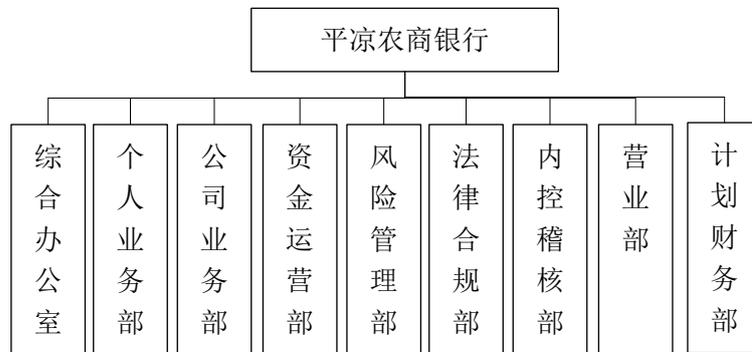


图 3.1 平凉农商银行组织结构

平凉农商银行充分发挥党建引领、机制护航和文化驱动作用，激励一代代中原人朝着“百年平凉”的雄伟目标赓续奋斗，平凉农商银行积极的响应政府普惠金融信贷的政策，为小微企业提供较多的信贷支持，从而能够支持我国小微企业的经济发展和壮大。

2021 年，平凉农商银行营业总收入达到了 173.5 亿元，连续五年持续上升，营业利润也达到了 5.38 亿元，营业收入同比增长 9.42%，利润同比增长 13.79%，总资产收益率为 0.81%，净资产收益率则达到了 9.87%，在全国农商银行系统中名列前茅。

2021 年，平凉农商银行存款总额达到了 357.70 亿元，贷款总额 273.36 亿元，不良贷款率达到了 1.25%，不良贷款率逐年上升，严重的降低了平凉农商银行的经营成效，因此亟需加强信贷风险管理，进一步提高平凉农商银行的经营管理水平，详细经营数据如表 3.1 所示。

表 3.1 平凉农商银行 2017 年-2021 年经营概况

指标	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
营业总收入（亿元）	134.9	146.9	149.8	158.5	173.5
归属净利润（亿元）	5.03	5.09	5.49	4.72	5.38
营业总收入同比增长（%）	10.52	8.87	1.97	5.84	9.42
归属净利润同比增长（%）	12.48	1.37	7.75	-13.92	13.79
净资产收益率（%）	15.73	13.55	12.82	9.28	9.87
总资产收益率（%）	1.05	0.99	1.01	0.79	0.81
净利率（%）	37.55	35.09	37.51	30.39	31.51
资产负债率（%）	92.84	92.45	91.32	91.67	91.62
产权比率	13.29	12.49	10.71	11.17	11.1
存款总额（亿元）	269.52	290.25	317.19	341.50	357.70
贷款总额（亿元）	159.35	179.51	220.33	260.21	273.36
不良贷款率（%）	0.98	1.29	1.25	1.31	1.25
不良贷款拨备覆盖率（%）	431.24	347.79	380.31	314.95	340.25

3.2 平凉农商银行信贷业务发展情况

2021 年平凉农商银行各项收入 173.5 亿元，实现净利润 5.38 亿元，其中贷款业务产生的利息收入占总收入比例达 80%，是平凉农商银行最重要的盈利来源。

3.2.1 近三年总量和发展趋势

2021 年平凉农商银行各类贷款总额为 273.36 亿元，较前两年呈现稳步增长态势。如表 3.2 所示。

表 3.2 平凉农商银行贷款情况表

项目	2019 年 12 月（亿元）	2020 年 12 月（亿元）	2021 年 12 月（亿元）

各项贷款总额	220.33	260.21	273.36
--------	--------	--------	--------

平凉农商银行存量贷款以短期贷款、中长期贷款和贴现为主，其中公司类客户共 1023 户，户数占比 3%，贷款余额 125.15 亿元，余额占比 45.8%；个人类客户贷款共 32716 户，户数占比 97%，余额 148.21 亿元，余额占比 54.2%。。如表 3.3 所示。

表 3.3 平凉农商银行贷款客户分布情况表

客户类型	贷款户数 (户)	户数占比	贷款余额 (亿元)	余额占比
个人类客户	32716	97%	148.21	54.2%
企业类客户	1023	3%	125.15	45.8%
总计	33739	100%	273.36	100.00%

从担保方式来看，平凉农商银行担保结构以抵押、保证和信用为主，占比分别为 52.15%、32.65%和 8.76%；公司类贷款担保结构略有不同，抵押、保证和信用占比分别为 36.75%、50.96%和 1.58%，比贷款平均水平分别低 15.76%、高 18.31%和低 7.18%。如表 3.4 所示。

表 3.4 平凉农商银行公司类客户贷款担保情况表

业务品种	贷款余额 (亿元)	占比
短期流动资金	74.03	59.15%
中期流动资金贷款	22.17	17.71%
银团贷款	9.77	7.81%
基本建设项目贷款	6.32	5.06%
经营性物业项目贷款	3.38	2.70%
增额保 (法人)	2.48	1.99%
信保贷	1.78	1.43%
住宅开发贷款	1.28	1.03%
其他法人按揭	0.86	0.69%
其他固定资产贷款	0.80	0.64%

其他	2.23	1.79%
合计	125.15	100.00%

3.2.2 平凉农商银行信贷业务资产质量状况

根据监管部门和省联社信贷资产风险五级分类要求，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级、可疑和损失类信贷资产为不良资产。截至 2021 年 12 月末，平凉农商银行贷款总额 273.36 亿元，其中不良贷款 5.16 亿元，不良率为 1.89%，同比增长 25.2%。根据 10 家上市农商银行公布的不良率数据统计，2021 年 12 月末，10 家农商银行平均不良率 1.45%，平凉农商银行不良率比该 10 家农商银行平均不良率要高出 0.44 个百分点，这体现出平凉农商银行在信贷风险识别方面还存在一定的欠缺。

3.3 平凉农商银行信贷风险管理现状

3.3.1 信贷风险识别现状

平凉农商银行为了提高信贷风险识别，在贷前、贷中均建立了信贷风险识别机制详细的风险识别机制运行现状如下。

贷前风险识别包括三个步骤，一是业务受理的步骤，客户向平凉农商银行客户经理提交信贷申请，平凉农商银行接受信贷申请之后派出客户经理进行实地调查和审查。客户经理负责贷前环节风险识别工作，通过收集客户生意经营的财务报表、进销存货记录、工资收入等资料，对客户的收入进行评估；对客户的房产进行实地核验，评估抵押物风险价值，客户经理对贷前风险调查资料的真实性、完整性负责。二是识别客户的信用情况，结合第一步调查的结果，评估客户信息的情况，从而可以将客户的信用评价结果上报于风险控制部门，风险审查人员基于客户经理的调查，对客户的财务、信用、担保措施状况进行整体评估，提出疑问点或需再次核实点，客户经理可以再次与客户进行沟通调查，然后再次进行评价和分析。三是针对前两步的审核结果，为客户提供授信额度，这些额度经过前两期的判定，提供一个合理的授信额度。

平凉农商银行贷中风险识别环节：在风险审查人员根据授信的资料，审查客户经理提供的贷款调查报告后，出具审批意见后进入签订贷款合同、放款出账阶段。平凉农商银行设有专职面签岗人员，负责核实客户身份真实性并引导客户签订贷款合同，签订合同时需要审查客户的身份信息(身份证、婚姻证明、户口本)，与客户确认合同要素信息，并再次对贷款用途进行核实；放款中心对贷款审批资料、合同、押品进行再次审查，确保真实性和完整性，审核通过之后向客户发放贷款。平凉农商银行贷后风险评价环节主要是监督和评估贷款的使用情况，通过风险预警模型的监测和评价贷款资金的使用情况，并且针对贷款的业务进行风险动态评价，从而可以查看贷款是否按时归还，如果一旦发现存在违约的苗头，及时的向客户催收，避免贷款成为不良贷款。

3.3.2 信贷风险评估现状

平凉农商银行信贷风险评估是平凉农商银行信贷风险判断依据。评估是平凉农商银行评估风险和决策贷款基础，同样是平凉农商银行信贷风险控制和管理基础。平凉农商银行对信贷风险主要判断客户的工作（经营）单位、家庭收入是否足够偿还贷款本息，担保措施是否能够有效进行风险缓释。

平凉农商银行信贷风险评估采用派驻制方法，人员归属在授信审批部，与零售信贷部合署办公，实行风险条线和业务条线双线管理，审批中心人员的审批资格应通过总行风险管理部统一考试和资格认定；零售信贷部负责日常管理。由风险条线委派零售风险总监、零售风险主管（有权审批人）和零售风险经理（审查）等，实行风险条线和业务条线双线管理，并设立零售信贷信审会（3-5 人组成）。其中，总行零售信贷审批中心人员配备：零售风险主管（有权审批人）1 名，零售风险经理至少 3 名。总行零售信贷审批中心在授权范围内，对线下零售信贷业务（包括个人住房按揭、优质单位员工贷以及超分行权限的零售信贷业务）进行集中审查、审批，并对线上业务按规定进行复检等。分行零售信贷审批中心人员配备：零售风险主管（有权审批人）1 名，零售风险经理至少 2 名（贷款余额在 20 亿元以上的分行至少 3 名，并可增配 1 名零售信贷有权审批人），贷款余额每净增 5 亿元增配 1 名零售风险经理。以上人员数量后续可根据实际工作量情况适当调整。考核指标包括审批制度执行情况、贷款质量、工作量、业务发展情况

等。

平凉农商银行可以根据客户提交的资料，将客户的单位划分为行政单位、国企单位、私企单位、外企单位或个体单位，因此可以将客户划分优质客户、普通客户或劣质客户，从而可以判断客户的薪酬工资水平。贷款客户的个人收入项目很多，因此为了提高个人收入评估准确度，需要加强个人收入的多方位评估，要求客户提交正常的、稳定的收入。征信评估和负债评估可以通过调取中国人民银行的征信报告进行查阅，从而查看个人客户名下的贷款信息、信用卡信息等，从而准确评估个人征信是否正常和负债高低。风险评估流程如图 3.2 所示。

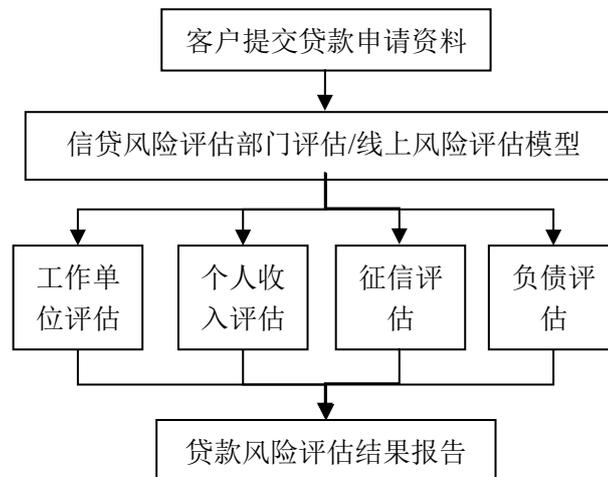


图 3.2 平凉农商银行信贷风险评估流程

3.3.3 信贷风险控制现状

平凉农商银行信贷风险控制是最重要的环节。目前，平凉农商银行针对欺诈风险、操作风险和环境风险的控制方法还比较被动，如果信贷客户能够正常归还贷款，则平凉农商银行就不将客户列入关注名单或不良贷款客户，如果一旦发生逾期，则平凉农商银行首先电话提醒客户归还贷款，如果还无法归还，则开展上门征收、法院起诉等多种手段，控制信贷发生无法归还的风险。2017 年，平凉农商银行通过风险检查发现 3 个贷款项目存在风险，涉及金额 0.31 亿元，到了 2021 年，检查 18 个项目涉及 3.28 亿元的项目存在风险，如图 3.3 所示。

平凉农商银行按照信贷风险管理流程，针对信贷进行风险监控，监控过程包括贷款归还进度评估，如果对于创业担保贷款，还要对客户的贷款创业项目进行跟踪和观察，从而查看客户贷款是否正常投入创业项目，分析项目自身的政策、

技术、财务和营运等风险，并且制定监控方法或措施，有效控制信贷风险，使平凉农商银行信贷风险管理水平不断提高，从而构建与平凉农商银行信贷业务扩张匹配的信贷风险管理体系。平凉农商银行信贷风险评估，对信贷管理的各个环节进行认真评价，从而可以查看当前采取的信贷风险存在的问题，针对贷款风险评估机制进行原因分析，从而可以进一步持续的优化个人贷款风险管控措施，不断的提升风险管理系统的的工作效能，完善和构建符合平凉农商银行业务发展的信贷风险管理系统。

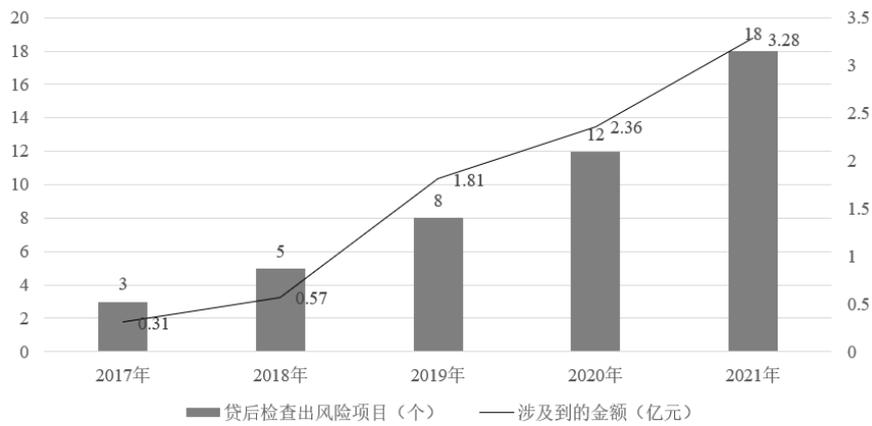


图 3.3 平凉农商银行 2017-2021 年信贷风险检查效果

信贷风险监控和预警环节，平凉农商银行需要加强信贷客户经理管理水平，列出了信贷风险违约发生率，并且整体提出不良贷款的控制措施。2017 年，平凉农商银行通过风险预警机制，发现 61 笔贷款项目存在风险，2018 年平凉农商银行发现 70 笔贷款项目存在风险，发展到了 2021 年，平凉农商银行识别了 138 笔存在风险的可疑贷款，其中 81 笔贷款风险可以采取简单措施进行处理，虽然每年发现的贷款项目数量增加，但是同比增幅在下降，这就表明风险预警机制也存在的一定的问题。如图 3.4 所示。

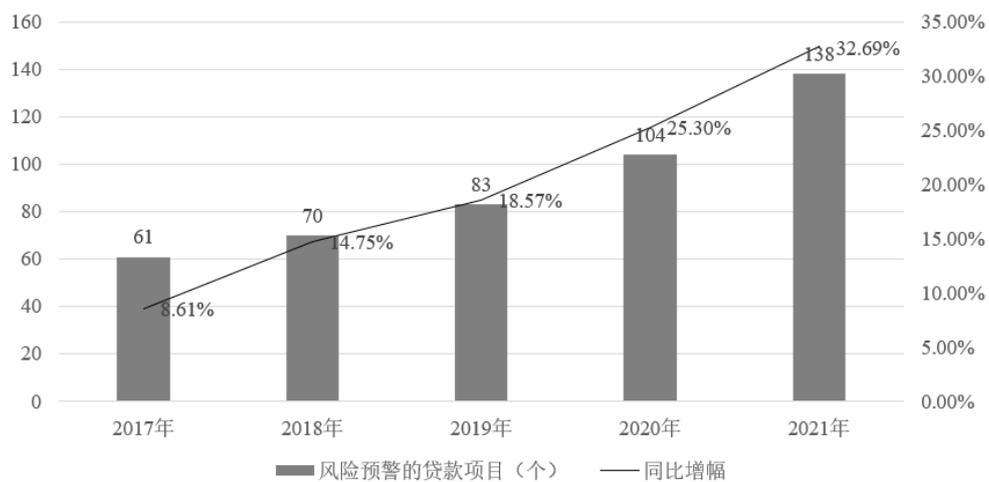


图 3.4 风险预警发现的有风险贷款项目及同比增幅

4 平凉农商银行信贷风险管理存在问题调查及原因分析

4.1 平凉农商银行信贷风险管理现状问卷调查

平凉农商银行信贷风险管理虽然从组织结构、管理流程、评估方法和管理制度等方面出台了相关的措施,但是由于普惠金融、数字金融和互联网金融等普及和发展,目前越来越多的贷款对象积极的采取新途径、新方法提交申贷文件,因此为了掌握平凉农商银行的风险管理现行措施是否适用,本文对平凉农商银行的信贷风险管理人员进行问卷调查,从而全面掌握和了解信贷风险管理执行情况。

4.1.1 调查问卷设计

调查问卷设计时,论文针对信贷风险管理专家,包括会计师事务所注册会计师、院校的金融专业风险管理学者以及金融机构信贷风险管理工作者进行访谈和沟通,从而可以更好的设计调查问卷的内容。

调查问卷的内容分别包括四个方面,一是择平凉农商银行信贷风险管理组织构成,二是信贷风险管理流程规范,三是采取的信贷风险评估方法;四是信贷风险管理制度。相关内容见附录。

4.1.2 调查过程设计

问卷调查实施时,本文选择了平凉农商银行 40 名人员发放调查问卷,这些人员分布如下:20 名信贷客户经理、4 名信贷管理人员、2 名审计部人员、3 名法务部人员和 11 名其他部门的人员。访谈时间选择为 2022 年 6 月 1 日-2022 年 8 月 31 日。

4.1.3 调查结果分析

调查对象的学历分布如下:大专学历为 5 人,占比为 12.50%;本科学历为 23 人,占比为 57.50%;硕士学历为 10 人,占比为 25.00%;博士学历为 2 人,占比为 5.00%,如图 4.1 所示。

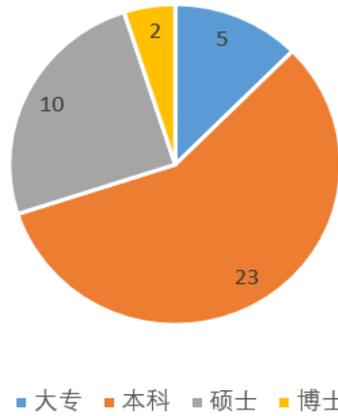


图 4.1 调查对象学历分布

调查对象的年龄分布如下：25 岁及以下为 7 人，占比为 17.50%；25-30 岁为 17 人，占比为 42.50%；30-35 岁为 8 人，占比为 20.00%；35-40 岁为 6 人，占比为 15.00%；40 岁以上为 2 人，占比为 5.00%，如图 4.2 所示。

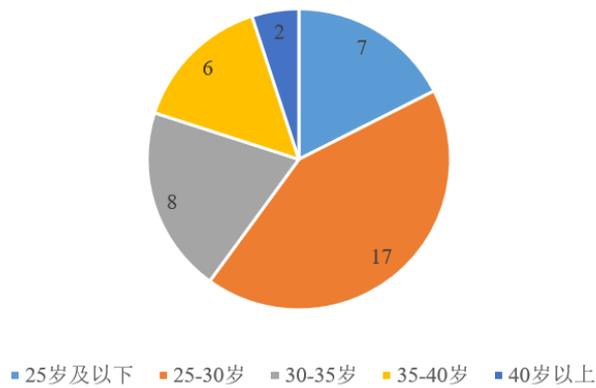


图 4.2 调查对象年龄分布

平凉农商银行信贷风险管理组织完善度一般，40 名柜面操作风险管理组织中仅有 5 名认为非常健全，6 名认为健全，17 人认为不健全，10 人认为非常不健全，2 人表示一般，如图 4.3 所示。

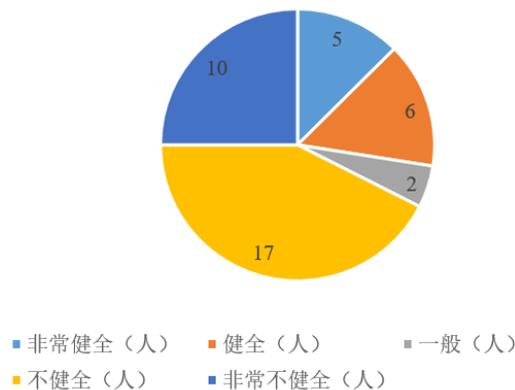


图 4.3 信贷风险管理组织健全度

平凉农商银行信贷风险管理组织职责也不明确，3 人认为柜面操作风险管理职责非常明确，7 名认为明确，4 人选择一般，16 人选择不明确，10 人选择非常不明确，如图 4.4 所示。

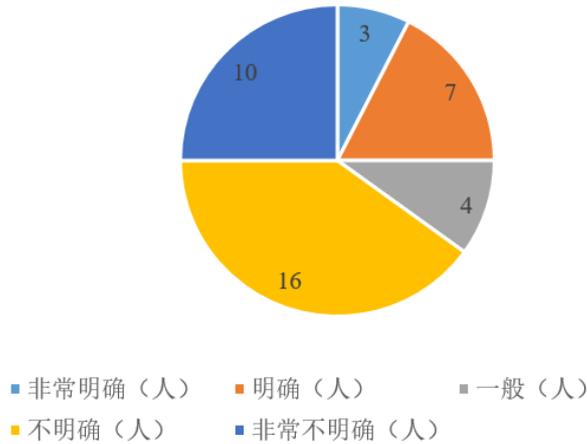


图 4.4 信贷风险管理组织职责明确度

平凉农商银行信贷风险管理效率不高。40 名访谈对象中，非常低 8 人，低 19 人，一般 6 人，高 3 人，非常高 4 人。平凉农商银行信贷风险管理访谈中，31 人认为风险管理意识不高，尤其是分行管理层，重视信贷业务的发展，但是却并不重视信贷的风险防控，因此导致平凉农商银行信贷不良贷款率上升。平凉农商银行信贷风险管理的专业水平调查中，非常低 8 人，低 16 人，一般 12 人，高 4 人，非常高 2 人。详细数据如表 4.1 所示。

表 4.1 平凉农商银行 2017 年-2021 年不良贷款概况

选项	非常低	低	一般	高	非常高
信贷风险管理效率 (人)	8	19	6	3	4
风险管理意识 (人)	9	17	5	4	5
信贷风险管理的专业水平 (人)	8	16	12	4	2

4.1.4 问卷信度和效度检验

(1) 数据信度分析

数据分析时，如果统计分析的信度值越高，这就表明统计分析的一致性越高。因此，本文为了能够更好地分析调查问卷有效性，因此信度分析也是一种调查问卷有效性的检测方法。信度分析过程中，可以采用 Alpha 系数进行计算，信度系数的取值范围分别是[0,1]之间的数字，如果信度系数的取值达到了[0.9,1]，这

表明调查问卷的有效性非常大，是非常可行的。信度系数越小，表明问卷调查的可行性越低，因此通常情况下，Alpha 系数不能低于 0.7。本文针对调查问卷进行信度分析，数据的信度值为 0.854，基于标准化项的信度值为 0.881，高于 0.7，因此表明本文调查问卷具有较强的可行性，信度非常高，如表 4.2 所示。

表 4.2 信度分析结果

信度值	基于标准化项的信度值	项数
0.854	0.881	17

(2) 效度分析

本文为了能够针对问卷调查结果的有效性进行测度，采用效度 (Validity) 进行测定。效度评价可以采用 KMO 值、累计解释率及因子符合。通常情况下，如果 KMO 取值大于 0.7，则表示调查问卷的问题分布结构非常好，可以满足实际的调查需求。如果 KMO 取值小于 0.7，这就表明问卷调查的问题分布结构不好，调查的有效性就比较低。本文针对问卷调查结果显示，KMO 取值为 0.871，这就表明调查问卷的问题分布很合理，分析结果如表 4.3 所示。

表 4.3 信度分析结果

KMO 值		0.871
巴特利特球形度检验	近似卡方	2987.3
	自由度	47
	显著性	0.000

问卷调查结果经过信度检验和效度检验，认为调查问卷的问题分布非常合理，调查结果是有效的，能够为论文的论点提供数据支撑。

4.2 平凉农商银行信贷风险管理中存在的问题

4.2.1 信贷风险识别不精准

(1) 风险识别的信息不充分

平凉农商银行信贷风险识别是指贷款人提交虚假的资料申请贷款，同时贷款发放之后挪用贷款进行投资等，导致商业银行的贷款本息产生了损失，信用风险是一种比较常见的个人住房抵押贷款违约风险。本文通过对平凉农商银行进行调研发现，抵押贷款的信用风险包括抵押物价值和抵押人，抵押人可以从征信信息、工资收入流水、工作单位、家庭状况、婚姻状况、学历信息等进行识别，查看是

否存在造假风险。平凉农商银行很少针对客户进行现场调查和分析，因此导致风险管理水平比较低，不利于提高风险识别的准确度。

（2）风险识别的范围不全面

平凉农商银行信贷风险识别主要集中于贷款人的信用、财务，很少分析贷款人的非财务信息，因此信贷风险识别的范围不广泛，涵盖不全面。平凉农商银行信贷风险识别指标调查中，11 人认为非常不丰富，占比为 27.5%；14 人认为指标不丰富，占比为 35.0%；5 人认为指标一般，占比为 12.5%；7 人认为指标丰富，占比为 17.50%；3 人认为指标非常丰富，占比为 7.50%，很多时候仅仅依赖财务数据指标进行分析，这就导致信贷风险评估的准确度较低。如图 4.5 所示。

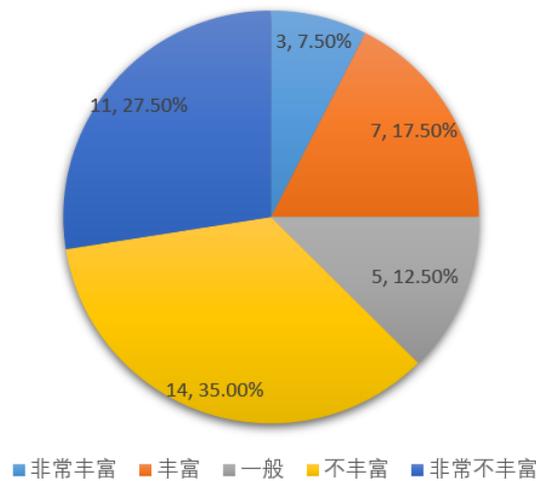


图 4.5 风险识别指标的丰富情况调查结果

目前，许多商业银行，比如浙商银行、北京银行、沪农商银行等为了能够更加准确的评估小微企业信贷风险，本文提出不仅要依赖小微企业的日常经营财务数据，比如盈利指标、运营指标、成长指标和负债指标，还要积极的选择一些行业评估数据，这些数据来源于工商局、税务局等机构，以便能够学习和利用阿里巴巴、京东金融等小微企业贷款评估模式，更加准确的评估小微企业的信贷风险。但是，平凉农商银行却没有采取这些非财务指标，因此导致贷款人的信息审核不真实。平凉农商银行的信贷风险识别精准程度调查结果显示，28 名调查对象认为结果不精准，达到了 70.0%，仅有 8 名调查对象认为调查结果精准，占比为 20.0%，如图 4.6 所示。



图 4.6 信贷风险识别精准程度调查结果

4.2.2 信贷风险评估不科学

平凉农商银行信贷风险评估方法采用专家评判方法和财务数据分析方法，分析方法比较简单，并且没有充分的采取量化的非财务指标进行分析，表明平凉农商银行信贷风险评估不科学，调查结果显示，10 人认为评估科学，占比为 25.0%；24 人认为评估不科学，占比为 60.0%，如图 4.7 所示。

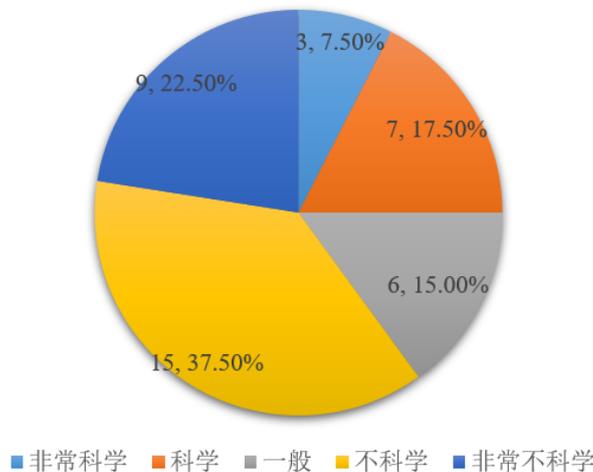


图 4.7 平凉农商银行信贷风险评估科学性调查结果

平凉农商银行信贷风险评估方法采用专家评判法和财务数据分析方法，但是由于平凉农商银行和申贷客户之间存在较大的信息不对称性，因此无法准确的、有效的识别申贷客户的信息数据。如果信用评估体系不完善，不能为平凉农商银行信用评估过程提供支持，非常容易导致信用评估不好的企业产生信贷风险，给平凉农商银行带来严重的资金损失。比如，本文调研发现，平凉宏发饲料有限公

司为了能够提高饲料研发和生产水平，引入了一批新的饲料制造设备，这些设备需要贷款 1260 万元，由于购买设备涉及的流程复杂和单位比较多，平凉农商银行审核信贷风险的能力落后，无法掌握这些饲料制造的行业利润水平，为平凉宏发饲料有限公司发放贷款之后，跟踪调查发现平凉宏发饲料有限公司并没有很大的风险控制规划和生产经营规划，因此很容易导致这一批贷款无法正常归还，给平凉农商银行带来严重的风险威胁，才挽回这一笔操作风险引起的优质贷款项目流失风险。平凉农商银行信贷风险管理制度比较粗糙，40 名访谈对象中，24 人认为风险管理制度不健全，占比为 57.5%；12 人认为健全，占比为 30%，如图 4.8 所示。



图 4.8 信贷风险控制制度健全情况调查结果

本文针对工商银行、中国银行、建设银行、广发银行、农业银行、邮储银行、平凉农商银行进行调研，发现这些商业银行的信贷风险评估制度比较健全，覆盖了小微企业信贷风险评估的各个方面，详细的调研数据如表 4.4 所示。

表 4.4 小微企业信贷风险评估制度及指标覆盖情况

银行	财务指标 (个)	非财务指标 (个)	风险评估指标覆盖度
工商银行	20	10	100.00%
中国银行	18	8	86.67%
建设银行	17	8	83.33%
广发银行	16	9	83.33%
农业银行	17	9	86.67%

邮储银行	16	7	76.67%
平凉农商银行	10	0	33.33%

平凉农商银行的小微企业信贷风险评估多针对抵押、担保现象进行规定，信贷风险评估的过程不透明。平凉农商银行的信贷风险评估过程涉及多个部门，但是信贷风险评估过程却没有明确每一个部门的职责，因此缺乏部门之间的协作关系，无法提高部门的协作水平，导致小微企业信贷发生不良情况时各个部门推脱责任，并且存在严重的扯皮现象。

4.2.3 信贷风险控制能力弱

(1) 内部风险控制制度存在漏洞

信贷风险控制制度不完善，调查结果显示，13 名调查对象选择健全，占比为 32.5%；22 名调查对象选择不健全，占比为 55.0%，如图 4.9 所示。

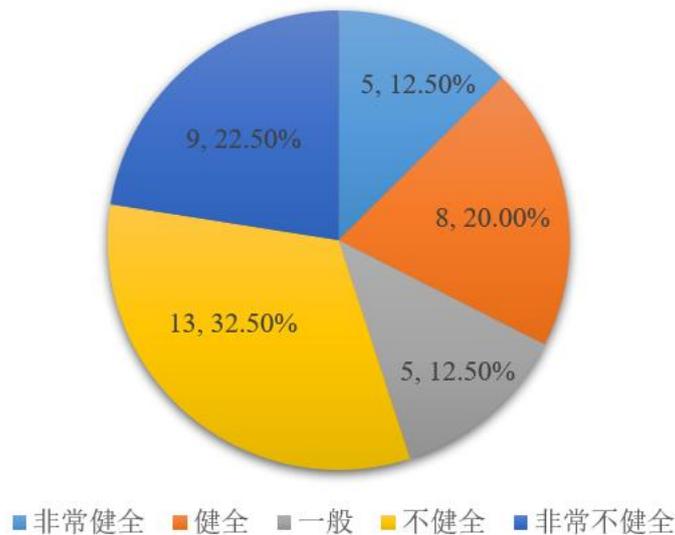


图 4.9 银行信贷风险控制制度健全程度调查结果

平凉农商银行在发放贷款时，信贷风险控制涉及到的学科知识非常多，随着互联网金融科技技术的提高，信贷风险控制可以利用的辅助信息越来越多，不仅涉及到专业的金融知识、信贷知识、风险管理知识，还涉及到大数据知识、金融信息化知识等，但是平凉农商银行的信贷风险控制人员专业水平非常低，为完成银行的贷款任务和发展客户的数量，在客户个人住房抵押贷款办理流程方面的监管不到位，一线信贷客户经理的风险意识较差，平凉农商银行的一线信贷客户经理在营销客户信贷时，无法全部都严格的执行平凉农商银行信贷风险管理制度。

（2）信贷风险预警体制不够规范

信贷风险预警手段非常落后，平凉农商银行目前多采用静态的分类方法，因此对于商业银行的个人住房抵押贷款控制过于被动，一旦正常信贷转换为不良贷款之后，商业银行才会引起重视。调查结果显示，平凉农商银行的控制方法先进性较低，23 人认为不先进，占比为 57.5%，如图 4.10 所示。



图 4.10 信贷风险控制方法先进性调查结果

静态的分类方法缺乏成熟的大数据风险和评价模式，未充分利用信贷涉及到的相关数据，比如电商平台消费数据、个人或企业税收数据、固定资产数据、五险一金信息、水电气费信息等，因此大数据风险预警指标的科学度较低。信贷风险评价科学度是指信贷风险评价的指标数量与中国人民银行规定的风险评价指标数量相除，从而得到风险评价科学度。平凉农商银行的信贷风险预警缺乏有效性和主动性，目前平凉农商银行信贷风险预警多采用人工完成，非常依赖于客户经理的专业经验和信贷风险管理人员工作能力，无法充分的搜集和利用个人收入信息，人工操作准确度也比较低，不利于及时的掌控信贷风险发展的阶段，无法提高信贷风险预警有效性。

4.3 平凉农商银行信贷风险管理产生问题的原因

4.3.1 信贷风险制度体系不完善

目前，平凉农商银行开展个人信贷业务过程中，由于信贷风险审核没有充分

的掌握大数据技术的应用优势，因此利用大数据的风险管理意识也比较薄弱，没有形成一个系统的、完善的大数据风险管理模式。本文针对平凉农商银行进行调研发现，作为一家股份制商业银行，平凉农商银行的工作人员多采用传统的风险管理工作方法和模式，凭经验和感觉实施风险管理，缺乏利用大数据的理念，尽管近年来重视金融科技的发展和应用，但是也仅仅是简单应用，比如录入数据和访问数据，自上而下缺乏基于大数据的风险管理意识还相对薄弱，如表 4.5 所示。

目前，随着社会进入到了大数据时代，基于大数据的应用越来越多，尤其是金融行业，比如蚂蚁金融、腾讯金融、百度金融等互联网金融公司，由于本身从事互联网业务，因此互联网基因比较多，率先引入了大数据技术进行金融业务风险管理。基于大数据可以将这些因素关联在一起，形成一个强大的信贷风险模型，多维度宽范围提高个人信贷业务风险管理水平。互联网金融行业很多企业都在加大大数据等信息技术的投入力度，但是本文调研结果发现，平凉农商银行的大数据信贷风险管理系统建设投入资金仍然较少，尤其是平凉农商银行投入的大数据信贷风险管理系统运维经费比较少。事实上，大数据信贷风险管理系统开发、部署仅占 60% 的成本开支，40% 的成本开支在于后期的运行、维护和升级，因此平凉农商银行投入的经费难以支持信息系统持续迭代升级使用。

表 4.5 大数据风险管理意识掌握程度

商业银行	调研对象数量	掌握大数据风险管理意识的人员	占比
工商银行	32	28	87.50%
中国银行	30	26	86.67%
农业银行	26	21	80.77%
建设银行	27	23	85.19%
交通银行	16	13	81.25%
广发银行	15	12	80.00%
邮储银行	18	14	77.78%
平凉农商银行	14	6	42.86%

目前，平凉农商银行的信贷风险管理制度不完善，尤其是内部控制制度，未形成一个信贷风险管理合力，因此导致各个部门无法加强不良信贷风险的控制水平。平凉农商银行信贷风险管理制度比较粗糙，因此信贷风险控制能力弱，26 人

认为风险控制能力不强，占比为 65.0%，调查结果如图 4.11 所示。

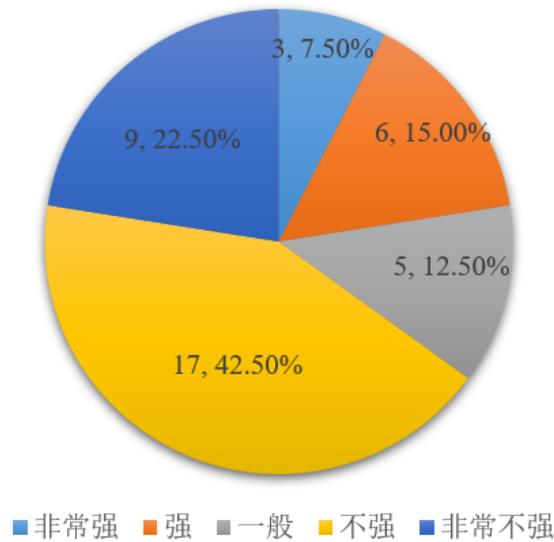


图 4.11 信贷风险控制能力调查结果

首先，平凉农商银行信贷风险缺乏复审制度。信贷风险复审过程中，平凉农商银行采用了传统的审核方式，审核过程中，仅仅有大堂经理进行审核，审批完毕之后就授权柜面操作，因此不利于提高平凉农商银行的信贷风险复审力度。2021 年 11 月 2 日，某营业网点柜台工作人员李某在工作中，使用平凉市财政局集中支付中心、平凉市税务局两个单位的 4 个网银盾，操作两个客户的企业网银，代单位发放工资时，累计将 42.6 万元转入指定的人员账户，并且将转入的钱购买了股票，李某违法操作已经被行政开除。

其次，未建立柜面操作人员的终身追责制度。平凉农商银行对于柜面操作人员的监管不严格，没有建立一个终身追责制度，因此导致很多柜面操作人员在工作中流于形式，并没有进行实质性的严格审核。2020 年 3 月 7 日，柜面操作人员王某为某企业审核贷款通过，该企业在 2021 年 6 月份，由于经营不善申请破产，平凉农商银行的贷款无法正常收回，产生了严重的不良贷款，但是由于追责制度流于形式，造成柜面操作人员在实际办理信贷业务过程没有任何负担和承担应有的责任。平凉农商银行统计结果发现，2017 年-2021 年，信贷风险带来的损失从 0.42 亿元增加到了 2.84 亿元，影响平凉农商银行的健康可持续运营，如表 4.6 所示。

表 4.6 2017 年-2021 年信贷风险带来的损失

时间	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
操作风险带来的损失（亿元）	0.42	0.61	0.97	1.61	2.84

同比增幅	5.23%	45.24%	59.02%	65.98%	76.40%
------	-------	--------	--------	--------	--------

第三，平凉农商银行的信贷风险内部控制制度不完善，柜面操作是一个复杂的工作，每一个环节都存在一定的风险，因此需要各个专业的加强内部控制，从而提升信贷风险的控制能力。

4.3.2 信贷风险管理团队能力低

平凉农商银行人力资源部统计结果显示，截至 2021 年，分行风险管理人员专业分布如下：会计专业占比 12.40%，财务专业占比 10.60%，计算机专业占比 8.80%，法律专业占比 7.00%，文秘专业占比 13.60%，审计专业占比 9.10%，财政专业占比 8.40%，其他专业占比 30.10%，平凉农商银行会计、财务、法律和审计专业占比非常低，合计占比 39.1%，表明平凉农商银行的风险管理相关专业人员非常少，不利于提高分行的风险管理水平，如图 4.12 所示。

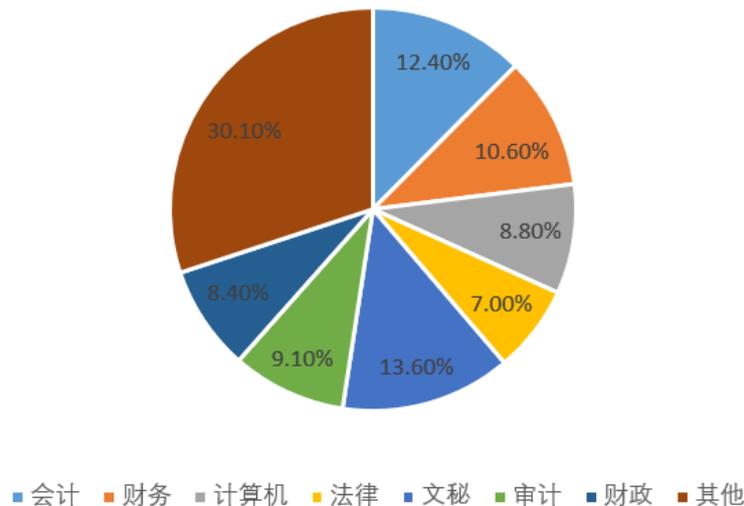


图 4.12 平凉农商银行人力资源专业分布

平凉农商银行柜面操作人员无法全部都严格的执行分行风险管理制度。本文在信息采集时发现，2021 年 3 月，平凉农商银行为了能够完成第二季度的信贷客户拓展和信贷发展规模，降低了小微企业的柜面操作审查力度，但是在 2022 年 3 月，这一批发展的客户中，已经有 27.6% 的客户发生了违约现象，尤其是餐饮服务小微企业，由于疫情的原因很多餐饮服务小微企业关门歇业，投入的资金没有任何的营业收入，这就产生了严重的损失。平凉农商银行信贷风险管理人员的专业水平调查中，非常低 8 人，低 16 人，一般 12 人，高 4 人，非常高 2 人。详细数据如表 4.7 所示。

表 4.7 平凉农商银行风险管理专业人员专业水平调查

选项	非常低	低	一般	高	非常高
信贷风险管理专业人员的专业水平（人）	8	16	12	4	2

平凉农商银行的工作人员信贷风险管理专业水平较比，比如在开展信贷业务过程中，许多小微企业为了获得平凉农商银行的信贷支持，通常会千方百计的制造假的经营管理数据，这对于信贷工作人员的要求非常高，但是平凉农商银行的工作人员专业分布比较窄，不利于提高行业经营管理和审核能力，因此导致公司的业务收入迅速下降，还有一些工作人员避重就轻的大量发展信贷客户获取绩效收益而忽视信贷风险。

4.3.3 金融科技系统应用不充分

（1）金融科技技术应用比较落后

平凉农商银行金融科技应用比较落后，未引入先进的大数据技术、人工智能技术和云计算技术，缺乏风险管理信息系统顶层设计，应用软件开发技术不规范，因此导致很多数据无法共享。

（2）信贷风险管理智能化水平落后

目前，金融科技发展迅速，很多商业银行为了提高风险管理水平，从不同的维度引入了数据挖掘技术、模式识别技术和机器学习技术，可以提高风险因素识别、评估的准确度，并且大幅度提升互联网的发展能力，进一步提高信贷风险管理水平。但是，平凉农商银行引入的技术多为普通的信息管理技术，这些技术虽然可以提高风险管理水平，但无法实现风险因素的自动化、智能化分析和挖掘，因此智能化程度落后。

5 平凉农商银行信贷风险管理对策优化

5.1 加强信贷风险识别能力

5.1.1 加强贷款人基本信息审查

信贷风险识别过程中，平凉农商银行可以采取的方法包括审查借款人的身份信息、详细调查借款人的财务状况、加强对借款人婚姻状况的调查。

（1）审查借款人身份

首先，平凉农商银行要审查贷款人的身份信息。目前，平凉农商银行为了积极支持乡村振兴和繁荣小微企业市场经济，对本地户口、外地户口的贷款政策不同，尤其是房屋抵押贷款政策，要求严格的审查贷款人的身份信息，以便能有效的甄别客户身份是否合法合规。审查贷款人信息时，贷款人需要向平凉农商银行提供身份证凭据信息，比如户口本、身份证、警官证或护照、士兵/军官证，港澳台居民必须同时向平凉农商银行提供护照或大陆通行证。国外居民还需要同时提供签证、护照或境内有效居住证明等有效的身份证识别证件。

申贷客户如果不是平凉本地的居民，审查人员还要结合平凉对房屋抵押贷款的政策进行审核，从而查看贷款人是否拥有抵押贷款资格或购房资格，如果所有的审查信息都是合格的，这说明可以向贷款人发放贷款；如果审查信息存在不合格的现象，此时需要及时的拒绝发放贷款，并且向贷款客户解释详细的政策规定，避免产生客户服务不周到的情况发生。

（2）详细调查借款人财务状况

平凉农商银行还需要认真的审查贷款人的财务信息和收入状况。目前，房屋抵押贷款人通常需要拥有一个稳定的工作单位和稳定的薪酬，这样的客户才是平凉农商银行的优质住房抵押贷款客户。因此，平凉农商银行在发放贷款之前，还需要认真的审核贷款人的财务状况，可以将客户划分为央企或国企工作人员、行政单位工作人员、上市公司工作人员、中小企业工作人员等。

央企或国企的员工一般拥有稳定的收入，同时这些员工进入到单位工作时，一般都非常的严苛和规范，比如贷款人学历一般要求本科或硕士，国企和央企为

员工发放的公积金、薪酬工资也比较多，因此能够承担高达百万元的贷款。行政单位的公务员通常也具有稳定的收入，同时这些公务员的入职时也经历了很严格的审查，能够帮助平凉农商银行进行初步的把关，这些都属于优质的贷款客户。

上市公司的职员也拥有一个稳定的工作，工资水平可以查看这些员工的流水，平凉农商银行从而可以更加准确的掌握的员工还款能力，同时检查员工的入职时间，如果入职超过 3 年，这样的员工已经签订终身合同，因此发放贷款的概率也比较大。中小企业的工作人员的工作可能不稳定，受制于宏观政策环境、经济发展环境的影响比较大，因此需要加强这些员工的信息审核，避免发放贷款之后变为不良贷款。

平凉农商银行还要加强客户信息的分类存储和管理能力，从而提高这些数据采集的科学性、可用性，避免数据存储混乱，无法提高数据中蕴含的知识为平凉农商银行发放贷款做出科学的、合理的决策。因此，平凉农商银行加强客户基础数据的采集和使用，基础数据包括客户的基本信息、客户的学历信息、客户的工作单位信息、客户的收入信息、客户的财产信息、客户的不动产信息，这些信息可以表征一个人的收入情况、教育经历等。平凉农商银行还要积极的采集其他行业的数据，比如司法数据、工商税务、水电气费等，也可以积极的与天猫商城、京东商城、微信、微博等网络平台合作，从社交网络上采集信用数据，获取更加完善的个人信息。

（3）加强对借款人婚姻状况调查

银行贷款通常涉及到一个家庭，因此对贷款人的婚姻状况进行调查和分析也是非常必要的。平凉农商银行要积极的学习和掌握新婚姻法，从而查看婚姻法的规定，一方的决定必须通过另一方的通过，因此如果一旦银行发放贷款之后，婚姻的另一方不同意抵押住房贷款，则抵押住房贷款属于无效。因此，平凉农商银行还要加强婚姻状况调查，要求贷款人如实填报婚姻信息，如果隐瞒填报则不予以发放贷款，并且将客户列为信用欺诈客户，将其纳入到黑名单，不再为贷款人提供信贷支持。如果贷款人如实填报了已婚信息，则需要夫妻双方到现场签订贷款合同，避免夫妻中有一方不知情，给平凉农商银行带来严重的合同无效风险。

5.1.2 全面提高抵押物信息调查

平凉农商银行还要积极的审查抵押物的信息，避免误判房屋的价值，以便能够根据房屋的实际价值，为客户提供抵押贷款。具体的，平凉农商银行全面调查抵押物信息，具体的调查内容包括以下方面。

(1) 房屋基本信息的调查

平凉农商银行第一步就要审查房屋的基本信息，房屋的建设时间、建成时间、房屋的位置、房屋的抵押状况、房屋的所有权人等，这些信息都可以从贷款者提供的不动产证获得，另外，房屋的抵押状况非常重要，如果是正规信贷机构，房屋抵押状态能够显示，如果是第三方小额贷款公司可能不显示抵押状况，但是也要向贷款者认真询问和调查是否存在第三方担保或抵押的状况，如果存在则不予以放款。

(2) 确认抵押房产的实际价值

平凉农商银行审核房屋的基本信息之后，还要确认抵押房产的真实市场价值。目前，平凉市的房地产市场已经处于下降状态，经历了大改将近四年的周期，因此房屋的市场价值也在下降，为了提高平凉农商银行发放贷款的准确度，需要认真的考虑房产的市场价格，联系专业的评估机构，根据房屋坐落的小区、周边房产的价值等进行评估，评估完成之后平凉农商银行可以掌握房屋的市场价值，此时就可以根据市场价值评定贷款标准。

(3) 不可进行抵押的房产内容

平凉农商银行还要认真审核抵押物的性质，如果是单位的福利房，这些房屋如果没有不动产证，或者被列入重点保护、被列入拆迁区域等房屋，是不能抵押担保的，另外，如果这些房屋正处于法院的查封状态或拍卖状态，也不能够发放贷款。

(4) 对房产周边进行审查

平凉农商银行还要认真的审查和调研抵押物周边的信息，以避免这些房屋的价格受市场的影响大幅度波动。目前，如果房屋所处的周边拥有较多的公共基础设施，比如医院、学校、商超广场等，这样的房屋保值率较大，因此可以发放贷款。另外，如果房屋处于郊区、房屋的房龄太大，这样的房屋不易于处置，因此还要及时的调控贷款额度，甚至可以拒绝为超过 30 年的房屋发放贷款。

5.1.3 提高信贷风险的测量和识别水平

(1) 根据贷款人所在行业、企业来选择风险识别方法

信贷业务的借款人处于不同的行业，不同的企业、不同的身份地位、不同的社会信用等级等就会有不同的信贷风险。平凉农商银行应该结合不同行业的特点，不同企业的发展状况和发展经营特点、企业的发展规模和前景，以及国家现行的法律法规和政策规定来对其风险等级进行评测。通过对信贷风险等级的划分，使信贷风险的评测结果更加准确，具有针对性，可以提高评测的效率和水平。

(2) 坚持定性分析和定量分析相结合的原则

平凉农商银行在对信贷人员的风险等级进行分析、评测时，应该坚持客观、公正、高效的原则，同时应该坚持定性和定量分析的方法，根据企业的发展状况和发展前景，政策的现行规定对其进行针对性的评测。可以通过定量的分析方式对企业的财务状况进行分析，平凉农商银行在获得企业的财务数据资料和财务报表等数据，综合进行分析、评价，根据专业人士的实践经验，预测出企业在将来发展过程中的发展前景和市场竞争的激烈程度；在对和财务方面无关的因素进行评测时，应该采用定性的分析方式，如在对企业人员的整体素质水平，企业管理人员的管理能力等方面，可以对企业风险进行测评，以降低平凉农商银行在信贷业务上的风险。

(3) 坚持账实核查相结合的原则

由于这些年来，越来越多的会计背离其职业素质，违反了法律法规的规定，使外界对会计产生了信任危机。平凉农商银行为了降低信贷风险，增加资金的回流，应该在对企业财务状况和相关数据进行综合评测的基础上，实体考察调研数据的真实性，通过自身的走访询问，保证相关信息的真实性、准确度，减少传统书面数据的滞后所带来的信息不对称的问题，使账面数据与企业的实际运营状况相匹配。

5.2 持续丰富和优化信贷风险评估指标

5.2.1 持续完善信贷风险评估指标

平凉农商银行需要持续的完善信贷风险评估指标,从而可以更加全面的概括风险评估内容,从而提高信贷风险评估的可靠性和准确度。比如,平凉农商银行可以引入更加先进的因子分析方法和主成分分析方法检验验证财务指标方法,从而可以考虑企业财务指标是否符合正态分布,从而可以确定信贷风险评估的各项指标是否正常,比如确定速动比率、销售利润率、成本费用利润率、流动比率、流动资产周转率、应收账款周转率、销售利润增长率和总资产增长率,同时利用因子分析方法,将小微企业的财务指标划分为四个类别,分别反映企业的运营管理能力、盈利能力、偿债能力和发展能力。平凉农商银行还要积极地与各个社交网络平台、大型电商平台以及金融科技平台进行合作,比如支付宝、蚂蚁金融、京东金融等,积极获取小微企业的非财务数据,与政府机构积极协商,探索新型的金融科技发展模式,从而既可以支持普惠金融的发展,也可以提高信贷风险评估指标的全面性。

平凉农商银行信贷风险管理涉及数据的来源可以是多种多样的,这些数据一是来源于小微企业的基本信息,比如小微企业员工的学历信息、工作信息、小微企业成员信息、小微企业固定房产信息、小微企业车辆信息,二是来自于一些公共管理机构,比如小微企业缴纳的水电气费、五险一金数据、企业所得税数据、移动通信消费数据、央行征信数据、公检法数据等,三是小微企业的一些数据来源于一些电子商务平台数据,京东、天猫、支付宝、微信、抖音、快手、拼多多等电商平台的消费数据,因此可以讲这些数据集成在一起,平凉农商银行需要把控数据的质量,实现数据的统一化和归一化管理,这些数据要定期的进行更新,避免采集数据录入之后就不在改变,要积极的打通这些部门和商业银行之间的数据共享通道,提高数据的采集质量和便捷化水平。

5.2.2 持续引入更加先进的风险评估技术

平凉农商银行基于大数据进行信贷风险是一个系统的、持续的和可执行的过程,需要定期的进行更新和升级。平凉农商银行大数据信贷风险管理部门定期的进行学习和培训,可以积极的引入更加先进的大数据分析技术,比如基于遗

传算法的数据风险分析技术、基于模糊数学的数据风险分析技术等，从而可以提升信贷风险评估，降低信贷风险评估的错误发生概率。因此，平凉农商银行大数据信贷风险评估技术持续更新和升级路径包括两个方面：

第一，平凉农商银行通过多个渠道采集完毕信息之后，可以针对这些数据进行预处理。预处理需要完成的工作包括清洗数据、规范数据。数据清洗可以利用工具检查数据是否存在重复问题，删除这些重复性的信息，并且针对数据进行加工和处理，比如针对一些量纲不统一的数据进行归一化，从而能够提高数据建模的能力，保证数据的统一性和完整性，还要删除一些不合常理的稀疏数据。

第二、平凉农商银行还要建立一个以全生命周期为模式的风险评估技术体系，从而能够持续的跟踪和分析相关平凉农商银行的相关信息，针对这些信息加工识别和处理，从而可以提高风险预警和授信的能力。平凉农商银行还要加强数据的综合评估和评估，利用大数据分析评估模型，针对预处理完毕的数据进行严格的分析，分析步骤如下所述：一是将预处理完毕的数据输入到风险评估模型，二是风险评估模型可以信贷风险数据资源和调取信贷业务预警规则，并且针对这些规则进行匹配和智能化加工，从而可以分析客户的信息是否与这些规则匹配，如果存在匹配的情况，就可以按照五个分类规则进行处理，比如拒绝规则、授信规则、欺诈规则等，如果属于授信规则，则可以按照行业标准、客户申请额度等进行决策，分配一定的贷款额度。如果属于拒绝规则，则可以及时的启动信息人工审核模式，从而可以严格的审查客户信息是否完整。

5.3 加强信贷风险控制水平

5.3.1 严格把控大数据管理质量及评价标准

平凉农商银行个人信贷风险管理涉及数据的来源可以是多种多样的，这些数据一是来源于个人的基本信息，比如个人的学历信息、工作信息、家庭成员信息、房产信息、车辆信息，二是来自于一些公共管理机构，比如水电气费、五险一金数据、个人所得税数据、移动通信消费数据、央行征信数据、公检法数据等，三是来源于一些电子商务平台数据，京东、天猫、支付宝、微信、抖音、快手、拼多多等电商平台的消费数据，因此可以讲这些数据集成在一起，平凉农商银行需要把控数据的质量，实现数据的统一化和归一化管理，这些数据要定期的进行更

新，避免采集数据录入之后就不在改变，要积极的打通这些部门和商业银行之间的数据共享通道，提高数据的采集质量和便捷化水平。

平凉农商银行个人信贷风险控制和预警的可靠性取决于基础数据的真实性、准确性和全面性。因此，平凉农商银行需要加强数据质量的控制，避免数据质量影响个人信贷风险预警复杂度，导致个人信贷风险数据分析失去相应价值。大数据技术作为与商业银行个人信贷风险控制有效融合是一项新兴业务，因此可以提高数据评价标准具有较高的空间。平凉农商银行的数据采集需要基于一致性和规范性，确保数据的完整性和准确性。平凉农商银行与外部数据机构进行合作的过程中，也要加强大数据的预处理，制定一个数据采集的统一口径，设计一个标准的数据格式，从源头出发提高数据采集的真实性和规范性，保证数据的原子性和完善性，提高数据开放性和共享性，不断的提高数据质量，同时积极提升平凉农商银行的管理水平。平凉农商银行还要加强与数据供应链机构的合作，成立一个大数金融应用协会，从而可以制定一个统一的大数据应用标准，有助于大数据技术与平凉农商银行信贷风控更好地融合。

5.3.2 持续完善个人信贷风险预警评价体系

目前，由于我国经济政策变化大，许多行业的面临严峻的市场调控和疫情影响，因此个人信贷业务也面临很大的变动，平凉农商银行需要持续完善个人信贷风险评价指标，不要包括常规的商业银行规定指标，还要积极的引入客户的个人所得税、五险一金、电商网站的消费数据、学历信息数据、工作经历数据和违法乱纪数据等，从而可以全面的衡量个人贷款的偿还能力，如图 5.1 所示。

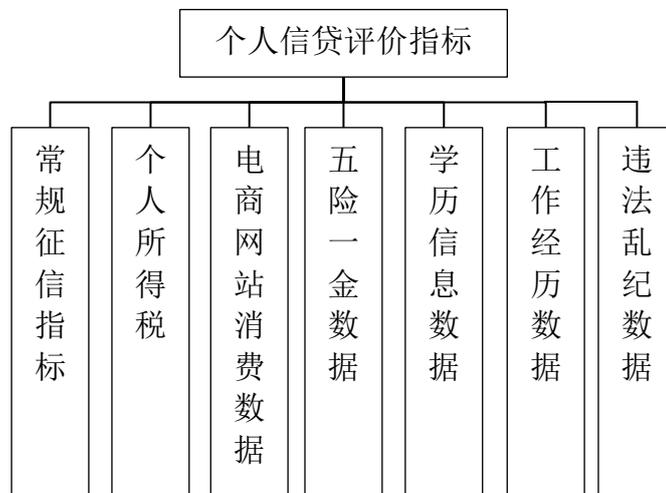


图 5.1 个人信贷评价指标

平凉农商银行还要积极地与各个社交网络平台、大型电商平台以及金融科技平台进行合作，比如支付宝、蚂蚁金融、京东金融等，积极获取小微企业的非财务数据，与政府机构积极协商，探索新型的金融科技发展模式，从而既可以支持普惠金融的发展，也可以提高信贷风险评价指标的全面性。

平凉农商银行可以积极的利用大数据技术建立一个个人信贷风险预警管理系统，该系统能够实时的采集数据、监测数据、审查数据，提高数据的采集和精准控制能力，进一步提高个人信贷风险预测能力，需要建立一个自动化的个人信贷业务预警规则体系，该体系可以收录客户提交的申请资料，然后针对这些信息进行分类，提高决策的准确度和分类的标准性。

首先，平凉农商银行建立自动授信评级规则。客户提交个人信贷申请资料之后，申请书将会描述客户的所有信息，因此个人信贷预警规则可以建立一个自动化的评级模型，将个人信贷客户划分为 A、B、C、D 四种级别，每一种级别都可以对应严重客户类型，A 是优质客户，B 是良好客户，C 是合格客户，D 是不合格客户，优质客户和良好客户都是信用较好的客户，不合格客户的信用较差，因此需要直接拒绝信贷客户的申请。A 类客户和 B 类客户则可以提供一个授信评级，详细的业务流程如图 5.2 所示。

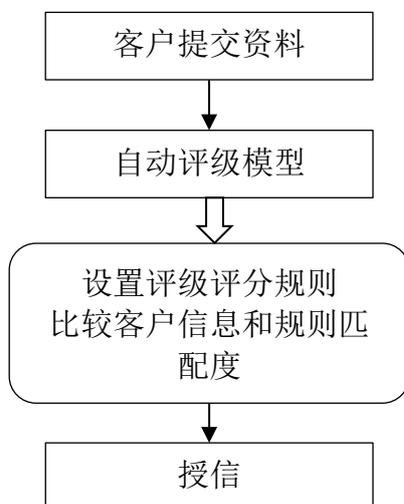


图 5.2 平凉农商银行建立自动授信评级评价流程

其次，平凉农商银行建立自动授信决策规则。平凉农商银行的授信决策规则包括五个关键类别，每一个类别对应的评分都存在不同，不同类别的客户也可以提供不同的授信决策。比如，平凉农商银行针对个人信贷客户的欺诈类规则评价原则如下：贷款人如果申请贷款进行家装，但是如果匹配信息发现该贷款客户无住房信息，此时就需要将其归类到欺诈风险。平凉农商银行拒绝类规则表示客户

曾经申请过程中产生过拒绝的记录,因此可以认真审核银行业务及客户是否属于黑名单,如果存在这样的行为则拒绝贷款给客户。平凉农商银行授信类规则是依据申请客户的使用场景和目标,根据客户的实际使用情况和行业标准,为其提供授信额度。详细分类如图 5.3 所示。

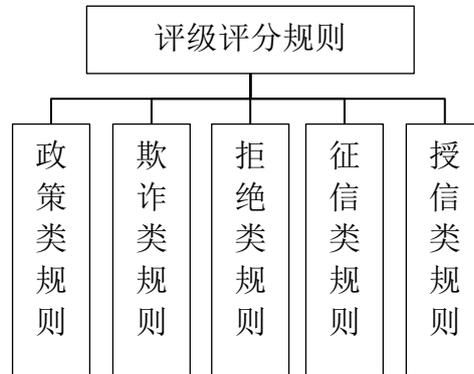


图 5.3 平凉农商银行建立自动授信决策规则

6 平凉农商银行信贷风险管理优化对策实施保障

6.1 健全信贷风险管理组织

平凉农商银行内部缺乏一个更为完善的信贷风险管理组织。本文提出的一个改进办法是，在平凉农商银行内部设置独立的信贷风险管理部门，成立一个专业的风险管理小组，小组的成员需要掌握柜面操作理论、风险管理理论、会计专业理论、法律专业理论、审计专业理论，从人才队伍建设上保证信贷风险管理质量。具体的信贷风险管理组织结构如图 6.1 所示。

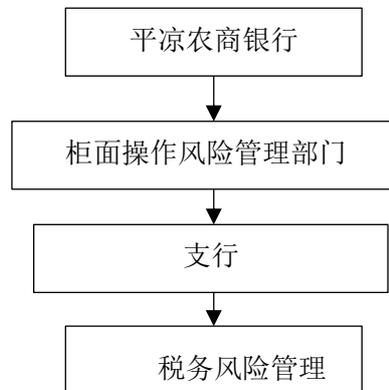


图 6.1 平凉农商银行信贷风险管理机构

平凉农商银行的信贷风险管理要积极地利用专业化和便捷化的组织机构，加强信贷风险信息的共享，比如一旦某一家支行的营业网点产生了信贷风险，此时支行的信贷风险管理人员汇报给税务风险管理小组，管理小组的工作人员立刻召集人员制定解决方案，并且方案报请支行领导审批，审批通过即可开始与信贷风险管理人员进行沟通处置，同时上报分行信贷风险管理部门备案，避免柜面操作产生损失。

6.2 完善信贷风险管理文化

6.2.1 加强信贷风险管理文化培育

平凉农商银行需要积极的培育柜面操作合规风险管理文化，增强员工的合规操作风险管理意识。

首先，平凉农商银行管理层需要加强风险管理文化建设，积极的开展风险管理月活动或年度活动，活动中可以邀请风险管理专家学者，组织风险管理讲座和实战大比武，全行员工能够积极的参与风险管理行动中，从而提升全行员工的风险管理意识。

其次，平凉农商银行还应该积极的树立风险管理标兵和典型，从而可以积极的挖掘合规操作典型榜样，让全行开展先进工作者的学习活动，从而能够更好地将风险管理活动实现“天天讲，月月讲”，不断的改进信贷风险管理水平。

第三，平凉农商银行还应该加强合规考核，将合规文化方法、制度、机制等融入到绩效考核中，从而基于规范的考核约束全行员工，让全行员工都认知到风险管理的重要性。

6.2.2 提升员工信贷合规管理意识

平凉农商银行要积极的转变员工合规操作管理理念，增强员工合规操作管理意识。高层管理者要考核全行操作风险发生率、合规文化建设活动开展频次、投入规模等指标。中层管理者要加强营业网点、支行等信贷风险合规文化建设力度，从而提升中层管理者的风险管理意识，加强对中层管理者的问责，如果一旦信贷风险发生率超过规定，此时就要降职、降薪。柜面操作员工也要加强宣传和培育，增强员工合规操作管理意识，从而能够在合规操作中引入奖惩制度，加强物质奖励和精神鼓励表彰，从而指导员工开展合规操作。

6.3 完善信贷风险管理制度

6.3.1 建立信贷风险终身追责制度

平凉农商银行可以针对柜面操作进行分类管理，针对交易额度比较大的建立柜面操作终身追责制度，从而可以规范柜面操作流程，提高信贷风险管理人员的责任意识。

首先，建立一个规范的柜面操作责任追究制度。平凉农商银行第一步是针对历史的信贷风险进行梳理，查看和分析这些信贷风险形成的原因，认真总结由于工作人员不认真造成的信贷风险种类，从而基于分析结果建立一个规范化的柜面操作责任追究制度，按照每一个条线制定一个可执行的操作制度，操作制度要包括责任认定的标准、认定的范围、责任承担的比例、处罚结果等。平凉农商银行

的责任认定采取新旧划分的基本原则，明确平凉农商银行各个支行、营业部的柜面操作机构职责，针对责任人实施三查措施，也既是责任可查、岗位可查和柜面操作记录可查，这样就可以提高责任认定的公平公开和透明性。

其次，平凉农商银行还要合理的进行岗位说明和激励。柜面操作责任追究制度是一个负激励措施，一旦实施将会降低柜面操作人员的工作积极性，因此此时就要加强柜面操作岗位说明，采取合理的正激励措施，这些激励措施包括提高柜面操作人员的薪酬待遇，岗位升职也要尽可能的向柜面操作人员倾斜，以此鼓励更多的优秀人才进入到柜面操作领域。

第三，建立和完善信贷风险补偿金制度。平凉农商银行为了提高柜面操作人员的工作积极性，还引入了柜面操作人员竞聘上岗制度，实施末位淘汰方法，因此原有的柜面操作人员可能也会被调走，这一部分调岗人员需要设置风险补偿金制度，设立一个专户，按照柜面操作人员的收入比例提取风险补偿金，转岗时间过了之后就不需要补偿，全款退还给柜面操作人员，但是一旦发生严重风险，就需要进行追责，从而提高柜面操作人员的责任制度。

6.3.2 完善信贷风险内部控制制度

平凉农商银行还要健全和完善信贷风险内部控制制度，从而可以加强全行内部控制制度体系建设。平凉农商银行组织各个部门开展年度制度立项，按计划开展规章制度的立改废，紧扣柜面操作业务数字化转型升级发展和经营管理，健全各类制度，并对重要制度及时开展培训宣导。平凉农商银行整理归纳制度特征标签信息，收集整理适用外规清单、编制截至 2022 年末总行制度汇编，为制度落实及开展检查提供支持。平凉农商银行加强信贷风险内部控制制度建设采取的措施包括以下内容。

首先，不断完善信贷风险检查内部统筹管理制度。平凉农商银行强化全行信贷风险内控合规检查统筹管理，规范检查行为，强化一、二道防线监督检查职能，提高全行内控合规检查工作质效。平凉农商银行制定《信贷风险监督检查问题整改追踪操作指引》，推进信贷风险控制问题整改工作的制度化、规范化，促进各类检查发现问题有效整改，强化整改闭环管理，完善内控管理长效机制。

其次，全面落实整治信贷风险回头看专项制度。平凉农商银行根据监管要求印发《关于开展信贷风险整治回头看专项治理工作的通知》，组织全行开展自查评估和整改信贷风险控制问责工作。平凉农商银行针对信贷风险控制过程中的问

题以回头看为抓手,严格自查自纠,把发现信贷风险控制问题和化解问题作为出发点和落脚点;深刻剖析信贷风险控制问题根源,即查即改,加大问责处罚力度,不断推动完善信贷风险内部管理机制。

第三,强化信贷风险内部审计检查监督制度。平凉农商银行按照年度计划开展常规、专项、飞行检查、审计调研以及疫情防控相关审计项目,按照看新、看快、看重的思路,对新兴、快速发展和重要的业务领域开展审计,对信贷风险控制部门以及一级分支机构实现审计全覆盖。平凉农商银行进一步规范审计发现信贷风险分类和处理问责的标准与流程,促进审计结果运用。推动审计发现信贷风险问题立行立改,组织实施整改核查,注重建立长效机制,有效提高信贷风险审计检查监督工作。

6.4 组建专业的信贷风险管理团队

6.4.1 组建专业的信贷风险管理团队

平凉农商银行可以组建一个信贷风险管理团队,加强优秀风险管理专业人员招聘,比如招聘信贷风险管理人员时需要提高条件,比如需要拥有较高的专业学历,或者拥有比较丰富的信贷风险管理经验,拥有完善的风险管理履历,组建强大的管理团队,这样才能保证风险管理质量。平凉农商银行招聘过程中,首先要选聘知名高校的财务管理、风险管理、法律管理、会计管理等专业的学生,为公司的信贷风险管理团队引入更多的优秀人才,确保注入更多的新鲜血液。其次,平凉农商银行还要从会计师事务所、审计事务所、法律事务所等招聘有经验的工作人员,这些有经验的工作人员可以为公司带来更丰富的信贷风险管理经验,提高公司的信贷风险管理能力。

平凉农商银行还要建立传帮带机制,以便快速提升信贷风险管理能力。平凉农商银行对新招聘的员工需要建立一个传帮带机制,确保能够快速提升信贷风险管理能力,经验丰富或工作能力突出的信贷风险管理人员利用老师傅带新徒弟的模式,能够迅速提升新招聘员工的信贷风险管理能力,从多方面奠定信贷风险管理人才基础。

6.4.2 加强信贷风险管理人员培训

信贷风险管理方法或专业理论知识更新较快,因此平凉农商银行需要加强人

员培训，制定一个培训机制，更好地培训员工，让其掌握丰富的信贷风险管理方法。平凉农商银行还可以定期地邀请风险管理学者、风险管理专家等到分行进行讲课，借以提平凉农商银行信贷风险管理人员的风险管理专业知识，提高风险管理人员的对先进知识的掌握程度，提高信贷风险理解程度和操作的熟练程度，与会计师事务所、法律事务所、风险管理机构建立良好的沟通关系，避免平凉农商银行发生信贷风险。

平凉农商银行还要在信贷风险管理培训过程中加强考核，督促培训人员认真提高学习能力，确保经过培训的工作人员快速掌握信贷风险管理知识。首先，每一次培训之后，平凉农商银行需要组织参加培训的人员参加随堂考试，并且将考试成绩计入到培训成绩中。其次，平凉农商银行还要建立一个跟踪考核机制，查看信贷风险管理对风险管理专业知识、纳税遵从理论的掌握程度，了解他们的风险处置能力，确保公司的培训成效。

6.5 加强金融科技应用水平

6.5.1 加强信贷风险管理系统设计

平凉农商银行的信贷风险管理加强金融科技的应用，首要任务就是加强风险管理信息系统的顶层规划，从而可以实现部门之间的信贷风险管理系统数据共享。目前，信贷风险管理涉及的部门非常多，每一个部门都结合自身的业务开发了信息系统，造成信息系统的无法共享，业务流程存在脱节等现象，为了提高信息系统的应用水平，平凉农商银行可以加强信贷风险管理信息系统的顶层规划和设计，可以基于目前的应用系统和新的信贷风险管理需求，设计开发新的风险管理系统，不断的、持续的提高信息系统的风险控制能力，还要保持新系统的兼容性，将旧系统中的所有数据直接导入新系统，以规避再次输入数据。平凉农商银行的信贷风险管理信息系统需要结合银行柜面操作、风险管理实际需求，加强信贷风险管理的信息化、共享化和智能化。

6.5.2 提高信贷风险管理的智能化

平凉农商银行加大科技赋能风险防控，持续强化智能风控对柜面操作业务风险管理的支撑力，建立智能化风险分析和控制系统，精确预警和推送风险信息，助力数字化转型。平凉农商银行还可以基于人工智能提高信贷风险管理信息化水

平，信贷风险管理系统包括三个关键组成部分，分别是风险挖掘和分析系统、风险控制决策控制系统两个方面。

首先，平凉农商银行需要积极的构建一个灵活的、有效的信贷风险挖掘和分析系统，从而可以利用该系统针对不同行业、不同类别和不同层次的信贷风险进行智能分析，从而可以保障信贷风险控制执行效率，加强信贷风险的全面监督和管理，这也是平凉农商银行信贷风险管理的一个重要基础。

其次，平凉农商银行还要建立一个科学的信贷风险控制决策支持系统。平凉农商银行信贷风险产生的一个关键原因就是决策失误，因此建立一个科学的、系统的和公平的信贷风险控制决策系统，可以有效支持决策数据的完整性，从而利用精密的计算和核算，预测平凉农商银行的信贷风险，确保决策的可靠性和准确性。

7 结论与展望

7.1 结论

农商银行是我国近年来诞生的一种新型商业银行，多由市县级金融机构整合形成，农商银行成立时间较短，金融管理经验比较匮乏，服务的金融对象多为涉农机构，比如农业种植合作社、涉农小微企业等，这些企业的经营不确定较高，风险也比较大，因此农商银行为其提供的贷款风险也比较大，加强农商银行信贷风险管理就显得比较重要。

本文以平凉农商银行作为研究对象，详细地分析该行信贷风险管理现状，基于问卷调查方法总结存在的问题和原因，进一步优化风险管理对策。具体的，论文研究结论包括三个方面：

（1）平凉农商银行信贷风险管理存在问题

论文首先分析平凉农商银行信贷业务发展概况，从风险识别、评估和控制三个方面总结风险管理现状，同时采用问卷调查方法，分析平凉农商银行的信贷风险管理存在问题，风险因素识别不精准，评估方法不科学，控制能力弱，分析了产生问题的原因，信贷风险管理制度体系不完善，风险管理团队专业能力弱，金融科技系统应用不充分。

（2）优化平凉农商银行信贷风险管理对策

论文采用内部控制理论、风险管理理论和信息不对称理论，结合平凉农商银行信贷风险管理实际情况，优化信贷风险管理对策，丰富信贷风险识别内容，精准识别信贷风险，持续完善信贷风险评估指标，积极引入先进的信贷风险评估技术，提高信贷风险的内部控制和预警体系。

（3）构建平凉农商银行信贷风险管理对策实施保障

论文从五个方面建立风险管理优化对策实施保障，健全组织结构，加强信贷风险管理文化培育，提升信贷人员的合规意识，建立信贷风险终身追责制度和内部控制制度，组建专业的信贷风险管理团队和加强人员培训，建设更加智能化的信贷风险管理系统。

7.2 展望

农商银行信贷风险产生的原因比较复杂，不仅与宏观经济因素息息相关，同时也与商业银行自身信贷风险管理存在很大的关系。由于笔者的学术研究能力有限，调查的数据可能也不全面，因此研究结论存在一定的片面性，未来还要针对平凉农商银行的信贷风险管理加强研究，一是积极的引入更加先进的信贷风险管理理论、方法，加强商业银行的信贷管理团队工作水平，全方位的提升信贷风险管理能力。二是利用更加先进的大数据和人工智能等技术，比如深度学习技术等，建立一个更加完善的信贷风险管理模型，提高信贷风险识别的可靠性，加强信贷风险评估的准确度，进一步提高信贷风险控制的能力，确保平凉农商银行健康可持续发展。

参考文献

- [1] Giannopoulos V . What Causes Non-Performing Loans? The Case of Greece Using Primary Accounting Data[J]. Open Journal of Accounting, 2018, 7(4):191-206.
- [2] Islam M S, Nishiyama S I . Non-Performing Loans of Commercial Banks in South Asian Countries: Adverse Selection and Moral Hazard Issues[J]. Asian Economic and Financial Review, 2019, 9(3):1091-1106.
- [3] Bhattarai S . An Analysis of the Perceptions of Regulatory Authorities about the Causes of Non-Performing Loans[J]. Journal of Business and Social Sciences Research, 2020, 5(2):35-51.
- [4] Kartal M T, D Kirikkaleli, Ayhan F. Nexus between Non-Performing Loans and Economic Growth in Emerging Markets: Evidence from Turkey with Wavelet Coherence Approach[J]. International Journal of Finance & Economics, 2021(14):1-11.
- [5] Accornero M, Alessandri P, Carpinelli L, et al. Non-Performing Loans and the Supply of Bank Credit: Evidence from Italy[J]. Questioni Di Economia E Finanza, 2017, 22(11):31-36.
- [6] Carpinelli L, Cascarino G, Giacomelli S, et al. The Management of Non-Performing Loans: A Survey Among the Main Italian Banks[J]. Social Science Electronic Publishing, 2021, 33(29):21-30.
- [7] Dimitrios A, Helen L, Mike T. Determinants of non-performing loans: Evidence from Euro-area countries[J]. Finance Research Letters, 2021, 18(2):116-119.
- [8] Taujanskaite K, Milcius E, Saltenis S. Control of non-performing loans in retail banking by raising financial and consumer awareness of clients[J]. Engineering Economics, 2021, 27(15):104-108.
- [9] 郑宇芳. 我国商业银行不良贷款的成因与改革[J]. 财经问题研究, 2015, 25(6):12-14.
- [10] 张海亮, 叶群, 王海军. 债务风险累积与商业银行不良贷款形成[J]. 金融论坛, 2018, 23(09):21-30.

- [11]崔傅成,陶浩.经济新常态下我国商业银行不良贷款的成因及对策[J].经济体制改革,2018,27(4):139-145.
- [12]朱家明,吴毓昱,袁文静.农村商业银行不良贷款率影响因素分析[J].河北科技大学学报:社会科学版,2020(2):10-15.
- [13]王天新.商业银行不良贷款的化解与防范[J].工业技术经济,2017(04):149-151.
- [14]王吉恒,宋丹丹,张立国.国有商业银行不良资产成因及其处置思考[J].商业研究,2018,24(18):159-161.
- [15]王俊寿.银行业不良贷款处置的思考[J].中国金融,2019(12):114-118.
- [16]阮莉丽,宋良荣,马可.商业银行不良贷款证券化结构化分层机制[J].系统工程,2019,306(06):102-110.
- [17]杨智斌,王波.我国商业银行信贷资产证券化动因及其差异化研究[J].东南大学学报(哲学社会科学版),2019,119(05):57-68.
- [18]毕鉴亭.转型期国有商业银行不良贷款控制策略探析[J].金融论坛,2016(9):25-29.
- [19]刘澜飏,王博.国有商业银行不良贷款处置迟缓现象分析[J].金融研究,2016(03):23-30.
- [20]刘青,刘志远,张健.银行高层更替与不良贷款恶性增资——基于不良贷款拨备与剥离视角的分析[J].金融论坛,2017,12(2):27-33.
- [21]常敏.银行业不良贷款形成的原因及防范措施[J].山西财经大学学报,2020(S2):146-146.
- [22]方丰.试析美国个人信用的法律规制[J].国际金融研究,2017(2):101-107.
- [23]何天锋.现代商业银行信用风险管理技术研究[D].上海:复旦大学,2018.
- [24]曾宪斌.逆向选择行为与商业银行的信贷风险——“以租养房”影响住房信贷资产风险的理论模型及其实证分析[J].财经研究,2019(11):21-27.
- [25]管保华.中国房地产金融报告[J].中国金融出版社,2021(3):40-64.
- [26]林凌.个人住房抵押贷款的证券化[M].北京:中国金融出版社,2018.
- [27]李方犁,张宝,赵亚运.商业银行个人住房按揭贷款的风险与防控[J].经营与管理,2020(10):41-46.

- [28]刘振中,牛妹媛. 推进我国个人住房抵押贷款证券化市场发展:机遇与挑战[J]. 清华金融评论, 2020(3):80-82.
- [29]唐璐云,蔡真,于潇. 什么影响了个人住房抵押贷款违约风险?[J]. 金融市场研究, 2020, 80(6):25-39.
- [30]亓浩,吴本健,马九杰. 农民住房财产权抵押能否激发农村金融市场——基于银行贷款数据的实证分析[J]. 经济理论与经济管理, 2020(11):110-112.
- [31]周月书,葛云杰,罗曼徐. 农民住房财产权抵押贷款行为响应及约束条件研究——基于江苏省宿迁市泗洪县的试点[J]. 农村经济, 2020(5):81-88.
- [32]徐淑一,王宁宁. 竞争风险下我国住房抵押贷款风险的实证研究[J]. 统计研究, 2021(2011-2):45-52.
- [33]钱争鸣,李海波,于艳萍. 个人住房按揭贷款违约风险研究[J]. 经济研究, 2010(S1):143-152.
- [34]王福林,贾生华,邵海华. 个人住房抵押贷款违约风险影响因素实证研究——以杭州市为例[J]. 经济学(季刊), 2005, 4(3):11-24.
- [35]胡颖,谢芳. 商业银行个人住房抵押贷款违约风险研究[J]. 产经评论, 2009(8):48-56.
- [36]胡金焱,韩坤. 信息不对称视角下网络众筹融资绩效解构[J]. 财贸经济, 2020, 41(9):17-33.
- [37]李柯. 浅析中小企业贷款信息不对称问题及其解决机制[J]. 江苏商论, 2007(5):21-22.
- [38]刘霄仑. 风险控制理论的再思考:基于对 COSO 内部控制理念的分析[J]. 会计研究, 2010(3):82-89.
- [39]陆岷峰,王婷婷. 基于数字银行背景下数字信贷风险控制管理的战略研究[J]. 金融理论与实践, 2020, 14(5):41-48.
- [40]马连贵,顾一博. 当前银行抵押贷款风险表现及防范措施——基于典型案例的分析[J]. 2021(5):60-63.
- [41]沈红波,王叙果,路一刘. 住房反向抵押贷款的定价模型与风险研究[J]. 2021(2013-6):53-61.
- [42]黄秋英. 房地产抵押贷款评估中的潜在风险及防范解析[J]. 现代商贸工业, 2021, 42(13):137-138.

- [43] 宋怡欣. 信息不对称性对按揭贷款制度发展的影响[J]. 中国流通经济编辑部, 2021(2014-8):122-128.
- [44] 王璐瑶. 从银团贷款信息不对称性视角看中资银行海外发展面临的挑战[J]. 中国商论, 2020(24):31-33.
- [45] 王正位, 周从意, 廖理, 等. 消费行为在个人信用风险识别中的信息含量研究 [J]. 经济研究, 2020, 55(1):15-25.

附录《平凉农商银行信贷风险管理调查问卷》

尊敬的领导和同事：

您好，为了掌握我行信贷风险管理工作开展状况，邀请了信贷风险管理学者、专家和业务骨干，设计了调查问卷，调查问卷的内容包括四个方面，分别是调查对象的基本信息、信贷风险管理现状措施等内容，请您根据自己的工作实践和体会，准确回答调查问卷内容。本次问卷调查仅作为学术研究使用，采用无记名方式，请认真放心作答。

一、调查对象基本信息

(1) 您的性别是？

A: 男性 B: 女性

(2) 您的年龄是？

A: 22 岁以下 B: 23 岁-30 岁 C: 31 岁-40 岁 D: 41 岁-50 岁

(3) 您工作的时间是？

A: 1 年及以下 B: 1 年-3 年 C: 4 年-6 年 D: 7 年-10 年

二、信贷风险管理现状调查

(4) 您认为贵行的信贷风险发生率高吗？

A: 非常高 B: 高 C: 一般 D: 低 E: 非常低

(5) 您认为贵行的信贷风险发生率是上升趋势大吗？

A: 非常大 B: 大 C: 一般 D: 小 E: 非常小

(6) 您认为贵行的信贷风险对银行的正常经营影响大吗？

A: 非常大 B: 大 C: 一般 D: 小 E: 非常小

(7) 您认为贵行的信贷风险的原因包括哪些？

A: 贷款人工作变动，工资下调 B: 贷款人失业，无收入

C: 经济环境恶化，贷款人企业破产 D: 其他原因

(8) 您认为贵行的信贷风险管理涉及部门包括哪些？多选。

A: 信贷部 B: 法务部 C: 审计部 D: 财务部

(9) 您认为贵行的信贷风险管理组织健全吗？

A: 非常不健全 B: 不健全 C: 一般 D: 健全 E: 非常健全

(10) 您认为贵行的信贷风险管理职责明确吗？

A: 非常不明确 B: 不明确 C: 一般 D: 明确 E: 非常明确

(11) 您认为贵行的信贷风险管理效率高吗？

A: 非常高 B: 高 C: 一般 D: 低 E: 非常低

(12) 您认为贵行的信贷风险管理意识高吗?

A: 非常高 B: 高 C: 一般 D: 低 E: 非常低

(13) 您认为贵行的信贷风险管理专业人员专业水平高吗?

A: 非常高 B: 高 C: 一般 D: 低 E: 非常低

(14) 您认为贵行的信贷风险识别指标丰富吗?

A: 非常丰富 B: 丰富 C: 一般 D: 不丰富 E: 非常不丰富

(15) 您认为贵行的信贷风险识别精准吗?

A: 非常精准 B: 精准 C: 一般 D: 不精准 E: 非常不精准

(16) 您认为贵行的信贷风险识别结果应用充分吗?

A: 非常充分 B: 充分 C: 一般 D: 不充分 E: 非常不充分

(17) 您认为贵行的信贷风险评估方法包括哪些? 多选。

A: 财务数据分析法 B: 专家评判法 C: 成本分析方法 D: 不清楚

(18) 您认为贵行的信贷风险评估科学吗?

A: 非常科学 B: 科学 C: 一般 D: 不科学 E: 非常不科学

(19) 您认为贵行的信贷风险控制制度健全吗?

A: 非常健全 B: 健全 C: 一般 D: 不健全 E: 非常不健全

(20) 您认为贵行的信贷控制方法先进吗?

A: 非常先进 B: 先进 C: 一般 D: 不先进 E: 非常不先进

(21) 您认为贵行的信贷控制能力强吗?

A: 非常强 B: 强 C: 一般 D: 不强 E: 非常不强

后 记

时光匆匆，刹那间，我的研究生求学生涯即将度过，心中对求学中遇到的老师、领导、家人、同事、同学和朋友充满感激之情。

首先，感谢我的导师朱泽钢教授，他是一位学术知识渊博、专业能力深厚的老师，从选题、开题、论文创作、论文修改直至论文定稿，不厌其烦的、一遍遍的指导我和帮助我，为我的研究方向把关和提出修改意见，确保我的研究方向没有任何偏差，让我能够提高论文的质量，同时也从老师的身上看到了做学术研究的艰辛，更看到了各位老师的坚毅不拔精益求精的精神，在此向各位老师表达诚挚的谢意。

其次，感谢兰州财经大学的老师、领导，能够为我们提供一个良好的学习环境，在疫情肆虐的环境下能够让我们安心求学，让我们有机会进一步提高自己的专业知识和能力。让我有幸能够得到老师们的教授知识，更加珍惜这来之不易的学习时光。

然后，感谢家人、同事、同学和朋友，是你们的鼓励、帮助，在生活中、工作中给我莫大的帮助，让我能够坚持不懈的走完研究生生涯。

最后，感谢诸位论文审阅老师和专家，百忙之中能够抽出时间审阅和指导论文，让我能够提高自己的学术能力和水平。由于研究时间较短，同时学术研究能力也比较薄弱，因此论文创作中难免遇到很多的问题和存在许多不足，请各位老师批评指正。