

分类号 _____
U D C _____

密级 _____
编号 10741 _____

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

MBA 学位论文

论文题目：工商银行新乡支行“经营快贷”风险控制研究

研究生姓名：王振宁

指导教师姓名、职称：许晓永（副教授）

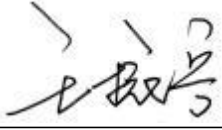
学科、专业名称：工商管理

研究方向：风险控制

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科研成果。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： 2022.12.16


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）电子杂志行”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： 2022.12.16

导师签名：  签字日期： 2022.12.16

Research on the risk control of "Operating fast loan" of ICBC Xinxiang branch

Candidate : WangZhenning

Supervisor: XuXiaoyong

摘 要

2020年以来,受经济下行压力不断增大,加之“疫情、灾情、案情”三情叠加影响,小微企业存在着信贷需求强烈、信贷产品单一、融资难等诸多问题,而量大面广的小微企业却是稳经济的重要基础、稳就业的主力支撑,为此国家出台一系列助企纾困政策,工商银行对此积极扩大金融覆盖广度和深度,开展小微企业金融服务能力提升工程,贷款余额和贷款新增量均得到了质的提升。

随着贷款余额和贷款新增量的快速增加,随之而来的是一系列的资产质量问题,资产质量的好坏与国家政策调控、国内经济形势、市场和行业变化等因素存在较高关联性,特别是在经济下行和疫情持续影响下,更能体现出一个银行的风控水平,而风险控制是一个全流程的管理过程,贯穿于贷款申请至贷款完全收回之间的各个环节,且在各个环节间均有不同的风控侧重点,因此信贷风险控制工作对于银行的重要性不言而喻。本文以工行新乡支行“经营快贷”为研究对象,通过借鉴国内外有关信贷风险控制的相关研究,运用现代商业银行的风险控制方面理论知识,结合新乡县地区的经济结构和产业分布情况及工行新乡支行行情,从“经营快贷”产品出发,从风险控制体系、风险识别和分析、风险评估和控制、风险监测等多方面分析工行新乡支行“经营快贷”的风险控制现状。同时经过长期实践调查核实,发现“经营快贷”风险控制中存在借款人资质条件不高;支行重视程度不够;对借款人信息真实性、完整性、合规性缺乏深入调查;审查审批人员综合素质水平参差不齐;审查审批控制体系尚不稳定;风险评估方法及机制单一;贷后管理及风险预警触发机制不健全;信贷管理团队责任不明晰、责任意识不足;贷款资金流向关注不够等诸多问题,在此基础上提出要强化“经营快贷”风险文化建设;加强“经营快贷”贷前(入口)风险控制调查;优化“经营快贷”贷中(闸口)风险控制审查;强化“经营快贷”贷后(出口)风险控制管理等相应的对策建议,希望能够对工商银行新乡支行有效控制“经营快贷”风险,提高信贷资产质量,实现其高质量发展提供参考。

关键词: 工商银行 经营快贷 信贷风险 风险控制

Abstract

Since 2020, the economic increasing downward pressure combined with the "epidemic, disasters, the case" three superposition effect, small micro enterprises there is a strong demand for credit, credit products, such as single, financing difficult problems, and enormous quantity wide small micro enterprise is the important foundation of the economy, the main steady employment support, rescue policy for this country issued a series of help, In this regard, ICBC actively expanded the breadth and depth of financial coverage, carried out the project to improve the financial service capacity of small and micro enterprises, and the balance of loans and the new increment of loans were improved qualitatively.

With the rapid increase of loan balance and new incremental, followed by the production of a series of asset quality problems, asset quality and the national policy, the domestic economic situation, the change in the market and industry are more relevance, especially in the economic downturn and outbreak continued, more can reflect a bank's risk control level, Risk control is a whole-process management process, running through all links between loan application and loan recovery, and there are different risk control priorities in each link. Therefore, the importance of credit risk control for banks is self-evident. In xinxiang branch of icbc "business credit" as the research object, through draw lessons from domestic and foreign related research about credit risk control, using the modern commercial bank risk control theory knowledge, combining xinxiang county region economic structure and industrial distribution and xinxiang branch of icbc, starting from the "fast" loan products, From the risk control system, risk identification and analysis, risk assessment and control, risk monitoring, this paper analyzes the risk control status of "operating fast loan" in Xinxiang branch of ICBC. At the same time,

through long-term practice investigation and verification, it is found that the borrower's qualification condition is not high in the risk control of "operating fast loan". Branch attention is not enough; Lack of in-depth investigation on the authenticity, integrity and compliance of the borrower's information; The comprehensive quality of the examination and approval personnel is uneven; The review and approval control system is not stable; Single risk assessment method and mechanism; Post-loan management and risk early warning trigger mechanism is not perfect; Credit management team responsibility is not clear, responsibility awareness is insufficient; On the basis of many problems such as insufficient attention to the flow of loan funds, this paper proposes to strengthen the construction of risk culture of "operating fast loan". Strengthen the pre-loan (import) risk control investigation of "operating fast loans"; Optimize the risk control review of "operating fast loans" in (gate); Strengthening the post-loan (export) risk control and management of "operating fast loan" and other corresponding countermeasures and suggestions, hoping to provide reference for Industrial and Commercial Bank of China Xinxiang Sub-branch to effectively control the risk of "operating fast loan", improve the quality of credit assets and realize its high-quality development.

Keywords: Industrial and Commercial Bank of China; Operating fast loan; Credit risk; Risk control

目 录

1 绪论	1
1.1 研究背景与研究意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	2
1.2 国内外研究现状	4
1.2.1 国外研究现状	4
1.2.2 国内研究现状	6
1.2.3 文献评述	9
1.3 研究思路和方法	9
1.3.1 研究思路	9
1.3.2 研究方法	10
2 相关概念及理论概述	12
2.1 相关概念	12
2.1.1 经营快贷	12
2.1.2 信贷风险控制	12
2.2 理论基础	13
2.2.1 信贷风险控制理论	13
2.2.2 信息不对称理论	14
2.2.3 配给理论	14
2.2.4 博弈理论	14
3 工行新乡支行经营快贷产品概况及风险控制现状	16
3.1 工行新乡支行简介	16
3.2 工行新乡支行经营快贷产品概况	19

3.2.1 经营快贷产品基本情况	19
3.2.2 经营快贷贷款办理流程	20
3.2.3 经营快贷贷款风险种类	21
3.3 工行新乡支行经营快贷风险控制现状	22
3.3.1 工行新乡支行全面风险控制的体系	22
3.3.2 工行新乡支行经营快贷风险识别和分析	23
3.3.3 工行新乡支行经营快贷风险评估和控制	27
3.3.4 工行新乡支行经营快贷风险监测	28
4 工行新乡支行经营快贷风险控制存在的问题	29
4.1 “经营快贷”贷前(入口)风险控制问题	29
4.1.1 借款人资质条件不高	29
4.1.2 支行重视程度不够	30
4.1.3 对借款人信息真实性、完整性、合规性缺乏深入调查	30
4.2 “经营快贷”贷中(闸口)风险控制问题	31
4.2.1 审查审批人员综合素质水平参差不齐	31
4.2.2 审查审批控制体系尚不稳定	32
4.2.3 风险评估方法及机制单一	32
4.3 “经营快贷”贷后(出口)风险控制问题	33
4.3.1 贷后管理及风险预警触发机制不健全	33
4.3.2 信贷管理团队责任不明晰、责任意识不足	33
4.3.3 贷款资金流向关注不够	34
5 工行新乡支行经营快贷风险控制存在问题的成因分析.....	35
5.1 外部原因分析	35
5.1.1 宏观环境因素	35
5.1.2 小微企业自身因素	35
5.1.3 “后疫情时期”、“后灾情时期”方面	36
5.2 内部原因分析	37
5.2.1 风险意识存在不足	37
5.2.2 “经营快贷”产品体系不够丰富	37

5.2.3 内部管理有待进一步加强规范	38
6 工行新乡支行经营快贷风险控制的对策建议	39
6.1 强化“经营快贷”风险文化建设	39
6.1.1 强化风险合规文化	39
6.1.2 培育风险控制文化	39
6.2 加强“经营快贷”贷前（入口）风险控制调查	40
6.2.1 提高政治站位，加强贷前调查力度	40
6.2.2 重视还款能力和还款意愿	40
6.2.3 企业财务分析调查	40
6.3 优化“经营快贷”贷中（闸口）风险控制审查	41
6.3.1 完善信贷风险评估体系	41
6.3.2 严控贷款审批发放程序	42
6.3.3 加强授信放款资料审查	42
6.4 强化“经营快贷”贷后（出口）风险控制管理	43
6.4.1 落实贷后管理责任	43
6.4.2 强化信贷资产风险分类管理机制	44
6.4.3 完善信贷风险预警触发机制及追踪机制	44
6.4.4 完善“经营快贷”风险控制绩效考核体系	44
7 结论与展望	46
7.1 主要结论	46
7.2 研究展望	46
参考文献	48
致谢	52

1 绪论

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

中国工商银行成立于1984年1月1日，是中国规模最大的商业银行。

该行2019年12月，该行正式发布“万家小微成长计划”。截至2021年末，该行已在全国500多个城市组建近9000个服务小组，累计向160多万户小微企业主动授信1.3万亿，为超1万家入库小微企业定制一对一专属服务方案，提供全方位综合金融服务。截止2021年末，该行涉农贷款余额已达2.66万亿元，较年初增加4041亿元，其中普惠型涉农贷款余额近2500亿元，较年初增加900亿元。

资产业务是商业银行最主要的业务之一，是其自身发展、利润来源的基础。加强信贷风险控制不仅是工行新乡支行业务经营管理的核心，而且是实现可持续高质量发展的重要保证，同时是顺应经济发展规律和新形势下市场变化的必然选择。为持续深化解决融资难、融资贵的突出根源问题，全面提升市场竞争力，助力小微企业、小微企业主、个体工商户的发展，工商银行推出“经营快贷”业务。经营快贷是工商银行基于客户的结算、资产、交易、税务等多维数据，为小微企业、小微企业主、个体工商户提供的线上信用类贷款产品。

信贷风险是工行新乡支行经营管理活动中客观存在的一种经营风险，信贷风险的高低会直接导致工行新乡支行经营管理活动中出现一定的安全性风险和流动性风险，从而极有可能出现不良贷款的后果。因此，工行新乡支行必须增强信贷风险控制意识，在“贷前”、“贷中”、“贷后”环节中管控好风险。工行新乡支行面临的主要风险和风险控制策略如图1.1和图1.2所示。

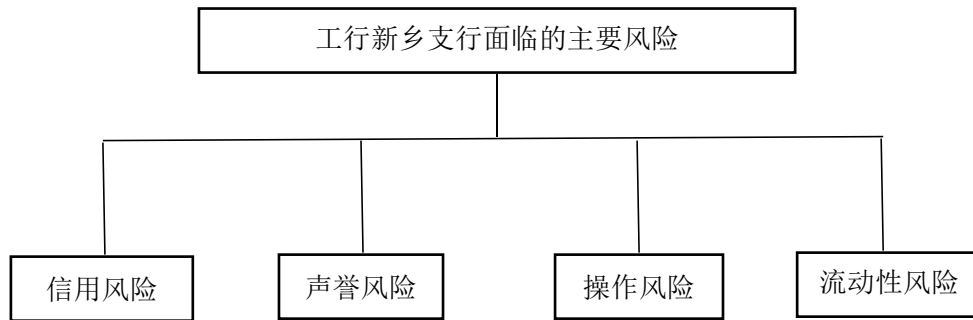


图 1.1 工行新乡支行面临的主要风险

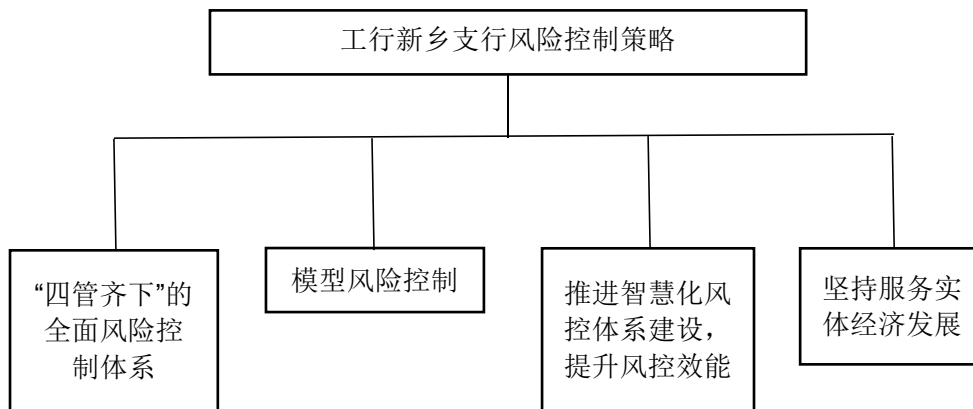


图 1.2 工行新乡支行风险控制策略

经营快贷作为线上信用类贷款产品，主要有随借随还、实时到账、利率优惠、信用贷款等优势，确实非常契合小微企业融资特点和经营特点，但在风险控制上提出了更高的要求。为管控好经营快贷信贷风险，减少工行新乡支行不良贷款余额。本文以工行新乡支行为研究对象，分析工行新乡支行对于经营快贷产品的风险控制。

1.1.2 研究意义

为持续深化解决融资难、融资贵的突出根源问题，全面提升市场竞争力，助力小微企业、小微企业主、个体工商户的发展，工商银行推出“经营快贷”业务。经营快贷是工商银行基于客户的结算、资产、交易、税务等多维数据，为小微企业、小微企业主、个体工商户提供的线上信用类贷款产品。经营快贷业务丰富了工行新乡支行的信贷产品种类，又在一定程度上优化了信贷结构，提高了工行新

乡支行市场竞争力，但也不可避免的增加了工行新乡支行的信贷风险和不良贷款率。同时也对工行新乡支行信贷风险控制上在客户筛选、额度管控、违约处理等方面提出了更高的要求。为有效管控经营快贷业务带来的信贷风险，本文以工行新乡支行为研究对象，分析经营快贷业务的风险控制。本次研究具有理论意义和实践意义。

(1) 理论意义

本文根据信贷风险控制理论，摸索出适合工行新乡支行经营快贷贷款信贷风险控制的可行性措施，建立一套科学完整的经营快贷信贷风险管控制度，完善经营快贷信贷风险的防控体系，构建良性运行的风险安全防范流程，对工行新乡支行的发展具有积极的意义，从而进一步丰富和发展现有理论成果，为银行信贷风险控制提供理论支持。

(2) 实践意义

本文通过深入研究分析工行新乡支行对经营快贷业务风险控制，具有以下实践意义。

一是对“经营快贷”贷款信贷风险起到预防作用，防范潜在风险。工行新乡支行在进行信贷业务时，由于各类客观和主观因素的存在经常会出现不同的信贷风险问题，会导致自身产生巨大的经济损失，从而在一定程度上影响工行新乡支行的经营效益，因此有效的信贷风险控制措施可以预先对信贷风险潜在损失进行判断。

第二是进行实时监控，及时改进问题。为确保贷款资产质量，工行新乡支行对发放的每笔“经营快贷”贷款，为保证贷款本息能够按时正常收回，所以必须设立专门的风险预防系统，对每个借款人进行严密的监督检查，并严格审查借款人的生产经营是否正常、销售收入是否良好、现金流是否充足、利润是否有保证还款能力和还款意愿是否变化等，因此对“经营快贷”信贷风险管控的分析和研究可以使得工行新乡支行提前发现问题并及时整改。

第三是能够及时关注“经营快贷”贷款形态，提前做好预防清收工作。工行新乡支行在办理“经营快贷”贷款业务后，假如借款人的第一还款来源不能保证其按规定期限足额偿还贷款本息时，应及时将该笔贷款当月按照五级分类标准进行划分，并安排专人进行密切关注，进而实现降低贷款风险的目的。

1.2 国内外相关研究综述

1.2.1 国外研究现状

1952年马科维茨发表的《资产组合选择》，标志着现代资产组合管理理论的出现。该理论首次实现了将当代微观经济学与数理统计相结合的方法，对投资活动中存在的风险进行综合分析和全面研究，从资产选择的角度，着眼于投资风险与收益的平衡，深入探究了资产风险管理政策对投资者决策分析的影响，为投资者减少风险、优化投资组合指明了新的途径。而且为投资多元化的概念追寻理论依据。该理论选择方差和均值作为风险和收益的基本度量因子，建立了现代风险分析的基本框架。

(1) 有关信贷风险识别的研究

Saunders David (2013)^[1]在使用因子模型对信贷风险进行研究的时候发现，评估资产组合的时候首先需要识别风险等级，然后才能评估风险。

Oh, Johnston (2014)^[2]等指出，解决银行逆向选择问题最关键的是实现对借款人资金的实时监管，这样可以使银行的贷款资金单独的在不同的项目中发挥作用并获取收益，那么运行成本问题可以得到解决^[1]。

Kalu (2018)^[3]等研究以三个持牌小额信贷机构的财务和信贷部门的60名员工为样本，检验了坎帕拉小额信贷机构的信贷风险识别、信贷风险评估、信贷风险监控、信贷风险缓释与财务绩效之间是否存在关系。研究结果表明，信用风险识别和信用风险评估对计量吸入器的财务绩效具有很强的正相关关系，而信用风险监控和信用风险缓释对计量吸入器的财务绩效具有中等显著的正相关关系^[2]。

(2) 有关信贷风险分析与度量的研究

Said (2013)^[4]通过分析伊斯兰商业银行的信用风险提出，应当从年度财务检查项目开展情况、排列贷出资产的利润率、实时追踪借款企业的经营状况、制定项目的现金流量表四个方面对商业银行的信用风险进行预防和管理，以此来降低信贷资产的风险。

Ahmed(2015)^[5]分析了委内瑞拉中央银行当时存在的平息高通货膨胀现象，提出该现象的出现减慢了银行的发展脚步，认为银行在信贷风险达到无法控制的

程度时，只有实现国有化才可能让银行从根本上走出信贷风险困境。Konovalova (2015)^[6]等分析了土耳其发生的银行危机，认为受到存款人和借款人的资金用途的影响，银行会面临不断增加的信贷风险。并提出，就算商业 银行能够以存款作为最后保障，同样会面临随之出现的道德风险^[5]。

Wijayanti(2020)^[7]考察了2014至2018年期间贷款增长对印尼商业银行盈利能力的影 响机制。贷款增加说明银行的信贷风险也会增加，所以对信贷质量和资金的管理在保持损失风险方面起着非常重要的作用。

(3) 有关信贷风险管理的研究

自1975年巴塞尔银行监管委员会成立以来，制定了一整套的银行指标监管数据，从1975年9月发布的《巴塞尔协议 I 》到2006年修改后的《巴塞尔协议 II 》，再到2010年9月的《巴塞尔协议III》。“巴塞尔协议不仅鼓励银行识别存在的风险，同时也不断完善现有的风险管理体系来控制这些风险，完善国际风险管控体系，增强国际银行业的风险防控能力。巴塞尔协议作为国际金融界最为神圣的公约，在很大程度上促进了金融风险防范水平的提高。Mandeep Kaur等人指出，如果整个金融行业能严格遵守巴塞尔协议，将会直接推动金融业健康稳定发展，这表明信贷风险管理对金融行行业是非常重要的。

Aguals,Forst(2017)^[8]指出中小企业由于其财务等方面容易存在诸多问题，因此在经营过程中将不可避免地面临更多的风险。

Nabi (2018)^[9]等调查信贷风险管理对孟加拉国小额信贷机构信贷业绩的影响。为此目的，已考虑采用带有横截面数据集的计量经济学模型。研究表明，信用条款和信用评价过程对小额信贷机构的信用绩效有积极但微不足道的影响。经验调查结果将支持决策者调整其整体信贷风险管理战略，以改善可持续的信贷绩效^[6]。

Yanenkova (2021)^[10]提出了基于神经元技术的银行信用风险管理建模，扩展了对复杂对象和过程建模的可能性，并提供了信用风险确定的高可靠性。运用基于模糊技术的数学模型，采用科学实用的方法对信用问题的程度进行定性评估和预测，在监控贷款组合的过程中及早预测贷款违约风险的增加^[7]。

Berko (2021)^[11]等研究评估了加纳博诺地区苏尼亚尼市储蓄和贷款公司的信用风险管理实践，研究表明，信用风险管理与储蓄和贷款公司的财务业绩之间存在很强的正相关关系。发现不稳定的政策利率对公司的运营和盈利能力产生负

面影响。该研究建议对储蓄和贷款公司的可持续性和盈利能力进行强有力的监督并严格遵守良好的信贷管理实践^[8]。

(4) 有关内部控制制度的研究

Francis, Imiete (2018)^[12]分析了内部控制制度对巴耶尔萨国立大学有效资金管理的影响，并提出了应对资金管理不善威胁的一些补救措施：引入内部审计方法来管理大学的财政资源，以妥善维护学校财产、提供充足的基础设施和妥善管理学校资金，以实现建立此类机构的目的和目标^[9]。

Akhmetshin (2019)^[13]等基于多层次的方法，四个主要的管理功能被认为可以使控制更有效。完善内部控制体系，明确风险管理、质量管理、创新管理、人员管理等管理职能。提出了关于构建已识别功能并将其整合到内部控制系统中的建议^[10]。

PHAM (2021)^[14]调查内部控制对2007年至2018年越南股份制商业银行信用风险的影响。结果表明内部控制的五个要素对银行信用风险有影响，即控制环境、风险评价、控制活动、信息和通讯以及监管活动。对于宏观经济因素，通货膨胀对银行信用风险有积极影响，经济增长对银行信用风险有消极影响。

1.2.2 国内研究现状

自20世纪80年代以来，国内学者对信贷风险控制进行了不断研究。中国银行业监督管理委员会于2007年7月3日制定并颁布了《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号），以此来促进商业银行完善信贷管理，科学评估信贷资产质量，为商业银行信贷风险防范控制提供了重要的依据。

(1) 对信贷风险成因的研究

对信贷风险成因的研究中，洪新雅(2021)^[15]中指出，借款人信用的好坏直接影响到信贷活动的实施和结果。借款人首先要有还款意愿和能力，其次要有良好的生产经营能力，保持资金的持续周转。其次客户自身抗风险能力偏弱，企业客户特别是小微企业客户出现信用风险，既会受到当前经济大环境的影响，又存在企业自身经营管理出现问题的风险。

张倩(2020)^[16]中指出，引发信贷风险的原因有很多，即可能来源于外部因素，也可能来源于内部因素，而这其中内部因素为主要影响因素。内部因素分析

中第一主要有贷前风险评估不到位，银行相关工作人员对信贷风险管控的意识不足，对于企业的相关信息调查不够深入，财务数据等企业相关信息缺乏真实性。信贷风险评估方法单一，没有进一步跟踪调查公司现金流动、偿还能力、经营情况的变动。甚至存在信贷人员和客户一同故意隐瞒企业存在的商业风险，最终引发信贷风险。第二主要是贷中审查质量有待提高，上级信贷审批部门通常只审核流程和材料是否合规，而不审核这其中的真实性，使得风控管理工作流于形式。与此同时，银行相关业务人员可能同时担任着营销和风险防控两个角色，这种情况会引发道德风险，业务人员会和客户一同隐瞒银行以获得贷款。对于内部审计部重视程度不足也导致贷中审查的作用未能发挥出来。第三主要是贷后管理机制不健全，工商银行贷款业务较为庞大，因而其更注重贷前调查，而忽视了贷后管理。贷后工作的激励考核机制还不完善，对于出现的信贷风险责任不明确，使得信贷人员疏于贷后对于企业的资金用途、经营情况、财务数据追踪调查，只关注信贷业务的完成情况等，这也会导致企业信贷业务风险增加。第四主要是信贷人员职业能力不完备，信贷风险管理工作需要一定的专业能力，涉及到评估资产、审核财务、估算风险等各方面情况的考量。

吕爽(2022)^[17]中国市场期刊以188家小微企业为研究对象，通过随机森林方法对影响小微企业信用风险的关键因素进行识别，并确定关键指标的影响程度和影响方向。认为水电费发生异常的次数、借新还旧次数、还款计划变更次数和民事诉讼次数等企业行为信息是影响小微企业信用风险的关键因素，且均对企业信用风险具有正向影响。王湘湘(2020)^[18]提出，当前为了更好地服务我国实体经济，加快推进普惠小微金融服务发展，持续加大对小微企业的信贷支持，需要对当前小微企业的信贷风险管理体系进行科学有效的完善。李丽芳(2020)^[19]提出，创新商业银行信贷营销需要从产品、管理体系以及人才三方面进行。吴文婷，欧阳敏姿，陈会雄(2021)^[20]提出，小微企业最基本、最迫切的金融需求是企业融资服务需求，其融资需求具有“短、小、频、急”的特点，即：希望能够频繁、快速地获得短期小额信贷资金，解决这一迫切需要。

(2) 对信贷风险度量的研究

对信贷风险度量的研究上，郭立仑 周升起(2022)^[21]文章运用KMV模型，计算我国36家上市银行2016-2019年违约距离，并作为信用风险度量依据。在此基础上，运用随机森林模型，以违约距离作为被解释变量，以外部环境、业务结构、经营

管理3个维度的因子作为解释变量,对商业银行信用风险影响因素进行实证检验。结果表明,金融监管政策等外部环境是影响商业银行信用风险的因素,但并不是主要因素,银行内部的收入结构、存贷款结构、资金运作、风险管理等业务结构、经营管理因素对商业银行信用风险影响更大。商业银行应优化收入结构和存贷款结构,提高资金运作效率,加强风险前瞻性管控,切实提升信用风险管理水平。

程婵娟、邹海波(2009)^[22]基于CPV模型,分别选取国际、国内宏观经济形势代表性指标,以及与银行贷款业务联系紧密的行业发展情况指标,对银行业贷款违约概率进行度量,其结果表明,该模型在度量银行贷款违约概率方面具有较好的效果,将会对全面信贷风险管理提供有力的依据。

(3) 在加强工商银行信贷风险控制的研究上

赵林(2021)^[23]提出对于信贷业务中存在的风险问题也要采取更加有效的措施进行控制,不仅要强化工作人员的风险意识,还要从内部加强对员工的管理,也可以通过信贷风险预警体系的完善和信息管理系统的建立健全来提高员工队伍的素质,减少信贷中发生风险的概率,也能促进银行的可持续发展。韩宏胜(2020)^[24]针对银行信贷风险控制的策略,银行也尽快建立一个全面、联通、准确的信息库,从而有效的控制信贷风险,提高信贷工作的效率在信贷管理中应具有一定的变通,银行要定期对贷款人信息进行评定与更新,从而降低信贷风险,另外,通过对外国先进管理模式的借鉴,银行可以制订一套具有本地特色的评定系统。如通过对贷款人的资金流动进行监控,及时预判风险,能够及时止损,将银行损失降到最低。

张蕾(2019)^[25]提出,商业银行信贷风险主要来自于以下两方面,一方面中小企业方面,中小企业面对激烈的市场竞争承受着极大的挑战,中小企业发展规模小、大多经营管理模式粗放、业务量小、经营范围限制导致中小企业抵御风险能力不足、偿债能力受损;另一方面受世界宏观经济环境因素影响,投资环境恶化,商业银行之间竞争加剧,在信贷政策上商业银行的政策有一定的差别,国家为刺激制造业的发展实行了一系列降低存贷款利率的方式,这些外在环境及政策使商业银行承担较大的投资风险。

1.2.3 文献述评

总体来说，国外学者对工行新乡支行信贷风险管控研究相对时间较长且更加全面，国内学者研究起步较迟，但发展速度较快，研究领域也在不断扩大。国外学者研究主要是从整体性方面、从宏观角度入手，既有宏观上的调查研究，也有微观上的数据分析。由于外国学者对工行新乡支行信贷风险的关注和研究要早于国内，所以形成了比较完整的研究体系。国内的学者则更多的从微观入手，从具体县域工行新乡支行信贷风险管控入手，多角度分析工行新乡支行信贷风险控制现状和存在的问题，然后分析风险产生的原因，并通过具体的案例研究提出了个性化的信贷风险控制措施。

本文通过结合国内外研究现状，以工行新乡支行具体贷款产品“经营快贷”为研究对象，研究工行新乡支行关于“经营快贷”贷款产品具体金融业务的信贷风险控制，这对以后工行新乡支行以及其他工行新乡支行关于经营快贷贷款产品的信贷风险管控具有重要的意义。

1.3 研究思路和方法

1.3.1 研究思路

第一章为绪论，首先是介绍小微企业信贷风险控制研究的背景和研究意义以及国内外的研究现状，从而引出进行信贷风险控制研究的紧迫性与必要性，然后介绍了本文的研究思路和研究方法，最后提出了本文研究的创新与不足。绪论一方面，通过中国工商银行官网提取一些关键数据，提出小微企业对于中国经济发展的极端重要性，另一方面，与大中型企业的融资相比较而言，小微企业信贷风险频繁爆发，风险控制形势严峻而复杂艰巨，由此而言工行新乡支行进行信贷风险控制研究的必要性。

第二章是相关概念及理论概述。主要是从经营快贷和信贷风险控制概念出发，通过信贷风险控制理论、信息不对称理论、配给理论、博弈理论、风险分散理论、全面风险控制理论等理论。

第三章是工行新乡支行经营快贷产品概况及风险控制现状。主要介绍了工行新乡支行经营快贷产品基本情况、办理流程、风险种类等概况，风险控制现状主

要是从全面风险控制的体系、风险识别和分析、风险评估和控制、风险监测等四方面进行阐述分析。

第四章工行新乡支行经营快贷风险控制存在的问题，主要是从贷款客户自身存在的问题、支行风险评估和审查存在的问题等经营快贷贷前(入口)风险控制问题；审查审批人员综合素质水平问题、审查审批管理体系尚未健全问题、风险评估方法及机制尚不科学问题等经营快贷贷中(闸口)信贷风险控制问题；贷后管理及风险预警触发机制不健全问题、信贷管理团队存在责任不明晰、责任意识不强问题等“经营快贷”贷后(出口)信贷风险控制问题。

第五章是工行新乡支行经营快贷风险控制存在问题的成因分析。基于第三章和第四章的研究，针对性的分析出工行新乡支行存在问题的成因，为下文提出对策建议提供参考。

第六章是针对工行新乡支行经营快贷风险控制方面存在的问题，提出相应的合理的解决措施。

第七章是结论与展望。

1.3.2 研究方法

本文运用到的研究方法主要包括：

(1) 理论联系实际的方法。在探索研究的过程中，始终坚持理论联系实际的思想，在原有理论的基础上，通过自身长期实践，试图构建一个适合工商银行新乡支行实际的风险控制体系。

(2) 文献分析法。通过搜集、整理、学习国内外关于信贷风险控制方面的相关文献，在原有研究的基础上，相互对比各自的优缺点，从中汲取教训，总结经验，发散思维，发挥创新主观能动性，形成自己研究的主题，进而形成自己的思路。

(3) 定性分析与定量分析相结合。定量分析是依据经营快贷所具有的数据特征、数据关系与数据变化的分析，来评判经营快贷风险控制发展趋势；定性分析是运用分析与综合以及抽象与概括等多种方法对获取的信息或资料进行思维加工，去认识经营快贷风险控制的本质与内在规律。因此该方法实在传统定性分析的基础上，利用相关数据或模型定量分析影响经营快贷风险控制的因素。

2 相关概念及理论概述

2.1 相关概念

2.1.1 经营快贷

经营快贷概念：经营快贷是工商银行基于客户的结算、资产、交易、税务等多维数据，为小微企业、小微企业主、个体工商户提供的线上信用类贷款产品。具有随借随还、实时到账、利率优惠、信用贷款等优势，单户贷款额度最高可达1000万元，额度循环；普惠利率优惠，在贷款市场报价利率LPR基础上合理确定；最长可达3年，支持无还本续贷。

经营快贷面向经营状况正常、资信良好的小微企业、小微企业主及个体工商户，借款人可通过企业或企业主名义办理。经营快贷贷款用途贷款仅限于合理的生产经营用途。

2.1.2 信贷风险控制

信贷风险控制一般包括风险识别、风险评估、风险分析和风险控制等四个方面。

(1) 风险识别

风险识别是对风险进行定性量化分析，必须基于风险事实，对风险性质、发生概率和严重程度作出准确的判断，它是风险控制的第一步，也是进行风险控制的基础。工行新乡支行在发展业务过程中面临着多种风险，作为经营风险地行业，就要对风险类别以及风险产生的原因进行全面仔细的研判，只有这样才能对风险进行精准计量和有效识别。

(2) 风险评估

信贷风险控制第二步是风险预警量化，通过对信贷风险的合理评估，工行新乡支行在准确判断自己所承受的风险，是何种性质形态之后，确定风险能够达到的级别，以便确定风险是否可控，如何控制。风险预警量化要求工行新乡支行高管层预计风险因素发生的概率，以及可能对工行新乡支行造成损失程度，并采用

数据的形式来量化风险的程度^[26]。这类工作通常是必不可少的一步，虽然它们经常可能因为风险的不确定性大打折扣。目前工行新乡支行并不存在统一的风险评价标准，所以工行新乡支行须结合自身业务特点以及经营范围，选择自己的风险评价方法，确定评价核心，建立具有自身特色的风险指标防控体系，以此来量化风险发生程度，预计风险可能产生的后果。信贷风险测量的传统方法主要有以下几种：客观概率法、主观概率法、统计估值法、假设检验法、回归分析法^[27]。

(3) 风险分析

正确进行风险评估后，就要进行科学的风险分析。这是积极风险控制建立的基础。只有对信贷风险进行合理分析，工行新乡支行才能发现被市场低估或高估的风险，从而决定采用什么样的风险处置办法，才能获得更高的风险收益^[28]。

(4) 风险控制

风险控制是指信贷管理者采取各种措施和方法，消灭或减少风险事件发生的各种可能性，或者减少风险事件造成的各种损失，需要综合考虑风险损失和相关收益情况，工行新乡支行信贷从业人员根据对风险的偏好，有目的的选择风险并承担决策后果的过程。风险控制包括风险吸收、风险转移、风险对冲三种策略，其控制结果导致了工行新乡支行风险承担现状^[29]。工行新乡支行实现积极风险控制的最重要一步是风险决策的实施，它充分表现其风险控制水平。如果属于高风险，应立即给予高度重视并采取相应措施；如果属于中风险，可采取必要措施进行管控；如果属于低风险，可予以关注，密切跟踪。一般来说，工行新乡支行对风险处置的确定，既要考虑自身风险控制的水平还要考虑决策者的风险偏好和经营风格特点。

2.2 理论基础

2.2.1 信贷风险控制理论

信贷风险控制理论是指通过风险识别、计量、监测和控制等步骤对风险进行判断、分类、归类和管理，保持信贷风险与收益的平衡发展，提高金融机构的经济效益^[30]。信用风险控制是一项全面、系统的工作，贯穿于整个信贷业务全过程，

包括贷前调查、贷中审查审批、贷后检查，直至最终贷款本息安全收回。

2.2.2 信息不对称理论

信息不对称是指在双方交易过程中，交易一方缺乏对另一方的完全了解，从而影响正确决策，影响交易效率的现象。信息不对称在信贷业务中更为突出。借款人对自己的情况了如指掌，但为了获得贷款，他们会隐瞒自己的很多不利信息，银行也无法完全了解借款人的全部信息，这使得发放贷款时很难获得信任^[31]。在信贷业务具体办理过程中，贷款人要关注贷款的真实性、合规性、完整性等方面，必须加强对借款人提交信息和资料的识别能力。工行新乡支行需要具备多方面专业知识和技能的信贷人才，不仅要了解市场和行业信息，更要掌握先进的信息识别方式方法，才能更好的做到信贷风险控制。

2.2.3 配给理论

对于信贷资金配给的具体定义^[32]，在宏观经济视角下，信贷资金配给主要指在中央银行确定的信贷利率水平下，金融市场对小额信贷资金的实际需求远远大于其供给；从微观经济学的角度来看，信用配置主要体现在两个层面：第一，所有群体的信用需求仅得到部分满足，而另一群体的企业或个人即使愿意支付更高的利率也无法得到满足；第二，企业或个人的信用需求仅得到部分满足。中国的商业银行管理体系广泛存在着信贷配给行为。信贷配给强度内生于经济运行之中，在经济下行期会得到强化。银行贷款审核的主体是“人”，信贷决策必然是有限理性的，中小企业贷款可得性受到银行情绪的影响：能否通过贷款审批，一方面取决于贷款者的财务状况；另一方面，还取决于银行对宏观经济的预期。在经济萧条期，银行预期企业难以正常经营获利，将会进一步收紧信贷审核标准、强化信贷配给行为^[33]。

2.2.4 博弈理论

博弈理论是研究多个个体在特定条件下进行博弈的理论和方法，利用关联方

的策略，以及借款人和贷款人寻找最佳的还款行动方案，以实现自身利益的最大化。在实际交易过程中贷款人无法完全掌握借款人的全部真实信息，双方处于信息不对称状态。因此，贷款人必须做出战略选择。贷款人与借款人的博弈将产生以下四个结果：贷款人不发放贷款，二者均无收益；贷款人发放贷款，借款人按时还款，二者收益；贷款人发放贷款，借款人不按时归还贷款，贷款人承担损失，借款人收益；贷款人贷款，借款人拒绝还款，贷款人通过各种手段收回贷款本息，借款人被迫归还贷款本息。所以说贷款人必须提高信贷风险防控能力，在博弈中维护自身利益。

3 工行新乡支行经营快贷贷款产品概况及风险控制现状

3.1 工行新乡支行简介

工行新乡支行于2002年9月4日成立，经营中国银行保险业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。经营范围为：吸收个人、对公存款业务；发放各类贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑、贴现；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款等业务。工行新乡支行管辖1个营业部及1个青龙路网点，2个离行式自助机服务点，现有员工32人，均处于新乡县小冀镇核心区域，辐射带动效果明显。

截至2022年6月末，工行新乡支行本外币全部存款余额26.85亿元，较年初增加5.77亿元，同业排名第一，占比62.29%；贷款余额达8.15亿元，较年初增加1.48亿元，同业排名第二，市场占比45.46%。为新乡县地方经济社会高质量发展做出了积极贡献，但存贷比统计口径有待进一步提升优化。截止2022年6月末工行新乡支行各项存贷款余额如图3.2所示、工行新乡支行各类贷款余额如图3.3所示。

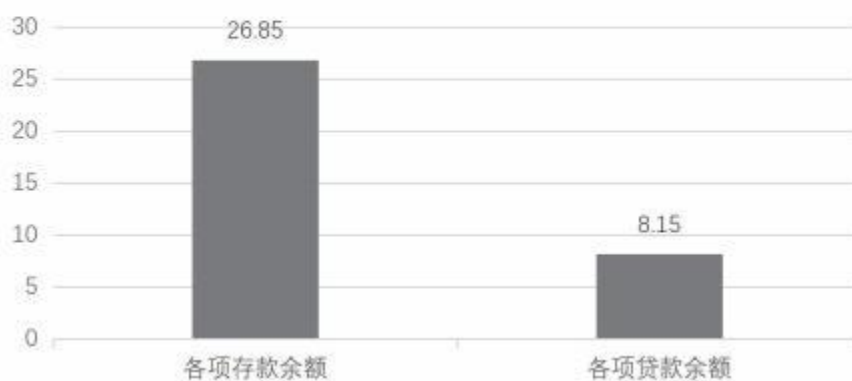


图 3.2 2022 年 6 月末工行新乡支行各项存贷款余额

(资料来源：人行新乡县支行)

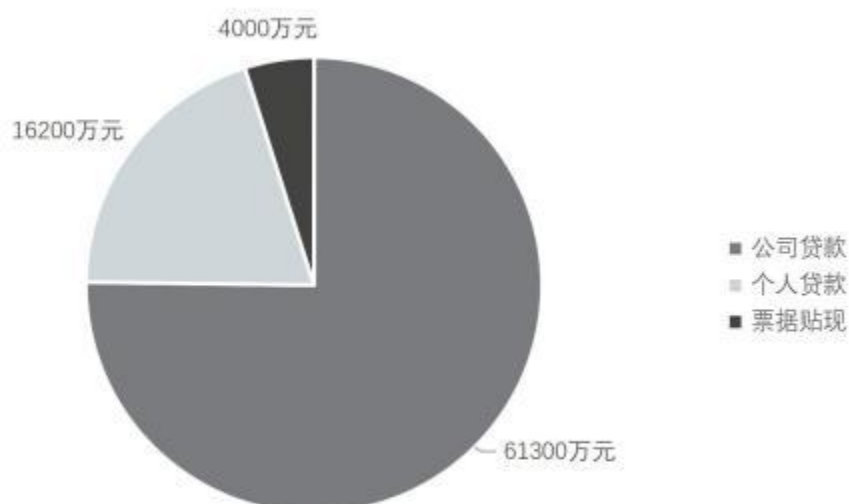


图 3.3 2022 年 6 月末工行新乡支行各项贷款金额

(资料来源：人行新乡县支行)

工行新乡支行按照总省市行部署要求，坚守初心本源，提高服务实体经济质效，积极支持新乡县辖内优质大中型企业先进制造业发展，为小微企业精准画像，有效增信，向小微企业主动授信100余户，授信金额近1亿元，贷款户数和贷款余额均得到了质的提升，金融服务的覆盖面、可得性、满意度得到了进一步提升。工行新乡支行信贷业务类型如表3.1所示、2019-2021年和即期工行新乡支行信贷业务类型贷款余额变化如表3.2所示。

表 3.1 工行新乡支行信贷业务类型

序号	业务类型
1	大中型公司贷款
2	普惠贷款
3	个人贷款
4	票据贴现

表 3.2 2019-2021 年和即期工行新乡支行信贷业务类型贷款余额变化表

单位：万元

业务类型	2019 年末	2020 年末	2021 年末	2022 年 6 月
公司贷款	55600	59000	54400	61300
个人贷款	2310	5400	11200	16200
票据贴现	0	0	0	4000
各项贷款	58000	64000	65700	81500

2019-2021三年期间，工行新乡支行全部存款余额分别为165000万元、192600万元、209000万元，2022年6月末达268500万元，较2019年末增加103500万元，四行排名均为第一；2019-2021三年期间，工行新乡支行全部贷款余额分别为58000万元、64000万元、65700万元，2022年6月末达81500万元，较2019年末增加23500万元，四行排名均为第二；2019-2021三年期间，工行新乡支行个人贷款余额分别为2200万元、5500万元、10200万元，2022年6月末达16200万元，较2019年末增加14000万元，四行排名均为第二；2019-2021三年期间，工行新乡支行利润余额分别为2500万元、2600万元、3400万元，2022年6月末达1800万元，较2019年末减少700万元，四行排名均为第一。2019-2021三年期间尽管贷款余额增加较多，但无不良贷款，仅关注类贷款700万元，但2022年已出现两笔个人不良贷款金额50万元，主要是因所处行业受经济下行和疫情持续影响，上下游客户挤压，资金链出现断裂，无法正常经营，现金流紧张，且贷款均为线上纯信用方式，其提款时间和金额无法实时监控，资金流向无法做到全流程跟踪，无力按时偿还所致。

从以上数据可以看出，工行新乡支行全部存款、全部贷款、个人贷款、利润等指标整体呈现全面开花、齐头并进、连创新高之势，但经深度研究分析可看出，贷款余额增速慢于存款增速，贷款四行占比明显低于存款四行占比，主要是因受经济下行和疫情持续影响，部分行业和借款人贷款风险控制问题较多，出现欠息、逾期等违约，甚至逃废债现象，致使银行贷款投放力度出现弱化情况，信贷客户经理出现“不敢贷、不愿贷”思想包袱，同样也体现出工行新乡支行在信贷风险控制方面存在一定的问题。2019-2021年和即期工行新乡支行主要指标余额、占

比及排名变化如表3.3所示

表 3.3 2019-2021 年和即期工行新乡支行主要指标余额、占比及排名变化表

单位：万元，%

年份	2019年末			2020年末			2021年末			2022年6月末		
	名称	余额	四行占比	四行排名	余额	四行占比	四行排名	余额	四行占比	四行排名	余额	四行占比
全部存款	165000	56.58%	1	192600	57.80%	1	20900	58.84%	1	268500	62.29%	1
全部贷款	58000	35.77%	2	64000	40.35%	2	65700	41.69%	2	81500	45.46%	2
个人贷款	2200	2.28%	2	5500	8.37%	2	10200	14.1%	2	16200	19.28%	2
利润	2500	53.36%	1	2600	53.41%	1	3400	70.86%	1	1800	62.05%	1

3.2 工行新乡支行经营快贷产品概况

3.2.1 经营快贷产品基本情况

工行新乡支行目前共有一家营业部、1个青龙路营业网点、信贷部。工行新乡支行从事经营快贷贷款信贷业务的信贷人员共3人，从事经营快贷贷款审批确认分管行长1人，行长1人。

截止2022年6月末，工行新乡支行服务小微企业数量达50余户，累计发放经营快贷7000万元。在贷款质量方面。截止2022年6月末，工行新乡支行经营快贷不良贷款余额50万元。从贷款十二级分类管理标准的分布情况来看，其中，正常类贷款余额8.15亿元，次级类贷款余额50万元。整体而言工行新乡支行经营快贷贷款不良率较低。

3.2.2 经营快贷贷款办理流程

工行新乡支行经营快贷贷款办理流程包括七个步骤如图 3.5 所示。

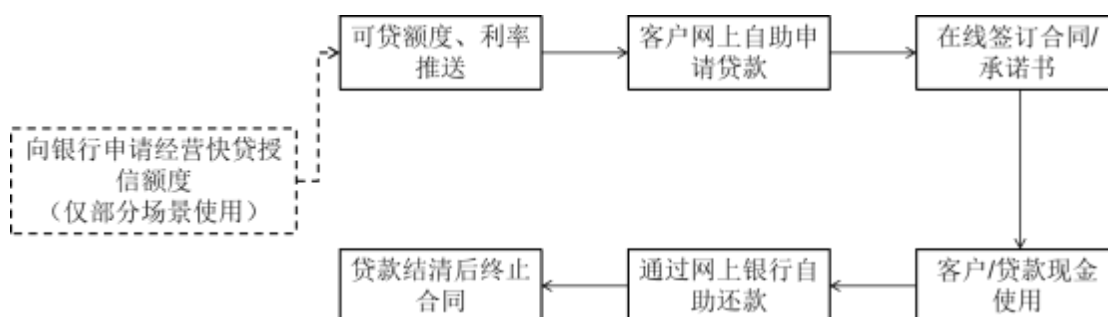


图 3.5 “经营快贷”贷款业务操作流程

(1) 受理申请

客户向工行新乡支行提出申请，首先由公司法人代表通过工商手机银行提出贷款申请，并提交相关基础资料，工行新乡支行客户经理根据客户提供材料及经营快贷贷款基本条件进行初步调查。

(2) 调查建档

通过初步甄选，工行新乡支行客户经理根据信贷管理系统中所要求的基础资料、行业分类、环保情况、财务状况等进行收集、公司股东、法人代表、财务负责人信息等调查核对客户资产情况，然后在信贷管理系统录入建档。

(3) 授信额度、利率核定

申请成功后，工行后台大数据会综合评估推送经营快贷贷款信息。

(4) 贷款办理

首次申请经营快贷贷款时，必须出示公司章程、法人代表及股东配偶身份证复印件、结婚证书、纳税申报表、近三年及即期财务报表、合同及部分发票等资料，后续客户经理双人上门尽调，核实该企业生产经营、财务状况、还款能力等

情况。

(5) 贷款发放。

符合条件后，待资料签字盖章准备齐全后，在业务流程中扫描加载，查询征信后，客户经理发起调查流程，经行长确认后，流程完毕。同时需开通网银查询、提款等权限后，借款人可网上自助签约完成提款。

3.2.3 经营快贷贷款风险种类

总体来说金融风险种类主要分为八大类，分别是流动性风险、市场风险、信用风险、操作风险、法律与合规风险、国家风险、声誉风险和系统风险^[34]。其中巴塞尔协议将信用风险、市场风险以及操作风险列为银行资本监管的第一支柱。我国国务院于 2006 年颁布了《中央企业全面风险指引》，在对商业银行风险进行全面监管过程中将风险划分为五个种类，分别是信用风险、市场风险、操作风险、区域风险以及自然风险^[35]。本文研究对象经营快贷贷款产品所涉及风险种类主要有信用风险、操作风险、流动性风险、道德风险。

(1) 信用风险

信用风险是指债务人因无法正常履行合同规定的义务或其信用质量变化给债权人产生经济损失等的可能性，即违约风险^[36]。它包括因信用质量变化而引起的相关标的价值变化的风险^[37]。总的来看，信用风险可以体现在两个方面：一是债务人违约或信用状况变化的可能性大小；二是信用损失产生的价值。衡量信用风险的大小，可以从债务人的资信、财务状况和标的资产的价值等分析。信用违约作为债务人最极端的不良表现，往往包含其他作用的结果^[38]。对于工行新乡支行说，由于内部和外部无法确定的因素导致其实际收益能力和预期结果相差甚远，从而导致工行新乡支行的经营管理受损或得到超额利润^[39]。

(2) 操作风险

操作风险是指因内部员工的欺骗行为、进行客户未经授权许可的交易活动、错误实施指令、遗漏关键风险操作点、长时间低效率工作、系统出现不正常故障，或外部不确定因素导致的损失无法衡量。概括为欺诈风险、执行风险、技术风险、模型风险四类^[40]。执行风险因交易执行操作不当，致使后台工作无法运行从而产生损失的可能性。欺骗风险为交易人员故意提供错误的指令信息导致损失产生可

能性。技术风险为交易人员错误的对系统进行操作或导致系统崩溃而产生损失的可能性^[41]。模型风险为建立的模型错误或模型参数配置不合理，对交易的价值评估错误产生损失的可能性。对于工行新乡支行来说，操作风险一般出现在柜面员工操作不当或运营人员内部控制疏忽，导致系统产生错误结果而带来的经济损失。

(3) 流动性风险

流动性风险主要分为两个方面，即资金和市场流动性风险。资金流动性风险是现金流量不足产生的风险；市场流动性风险是因为市场交易规模不够或交易量不足产生的支付结算风险^[42]。尤其是公司方面的资金流量比较大，产生较大不良影响流动性风险会造成风险主体不得已低价变现自身资产或进行高成本融资来维持现金流，这将导致风险主体面临严重的财务压力和资产的损失。工行新乡支行要对流动性风险提前做好预案准备，在合理匡算头寸的情况，充分用于剩余资金去支付到期的负债，严格履行资金的支付结算制度，确保各类客户金融需求得到满足。

(4) 道德风险

对于借款人而言，贷款资金成功发放后，贷款人无法全程跟踪贷款资金流向，因缺乏有效的监控手段，使得贷款人处于银企信息双方劣势一方，从而出现部分道德缺失的借款人不会严格按照银保监贷款资金管理办法或借款人贷款人双方签订的借款合同、委托支付协议或资金监管协议等合同和协议约定的用途使用，这样贷款资金有可能流向房地产、股票、期货等禁止性流域，出现风险较高的金融行为，从而使得贷款面临较大风险，贷款人也面临监管重罚。

3.3 工行新乡支行经营快贷风险控制现状

3.3.1 工行新乡支行全面风险控制的体系

(1) 工行新乡支行风险治理架构

工行新乡支行目前仅设客户部，风险治理主要依赖于分行相关部门，分别是大客户中心、普惠金融事业部、公司业务部、审查审批中心、信贷管理部。

信贷管理部主要负责组织和实施工行新乡支行风险控制框架，实现对风险的统一管理，进行风险识别、计量、控制，风险控制部与其他业务部门保持独立。

大客户中心、普惠金融事业部、支行具体从事企业贷款贷前调查、贷中审查审批及贷后检查业务。

审查审批中心负责对各业务条线合规性进行检查和监督，通过常规序时审计能够及时发现信贷业务操作风险，并就业务与支行、分行及时采取防范措施，防范风险发生。

(2) 工行新乡支行信贷风险合规文化

信贷风险合规文化是工行新乡支行的风险控制理念，是企业文化的一种。其中，风险承担机制和绩效薪酬鼓励机制是风险文化的重要组成部分。风险偏好是工行新乡支行所能承担的风险类型和风险总量，是工行新乡支行风险控制的底线。

工行新乡支行按照总省市行要求认真贯彻执行信贷风险合规文化，进一步培育全行全员风险合规文化理念，树立全员风险文化意识，强化全员信贷风险识别、防范、处置能力，将信贷风险控制工作贯穿于工行新乡支行业务发展的全流程，通过积极风险控制，实现各项业务持续稳定发展。一是加强对工行新乡支行风险控制工作的指导力度，对风险控制效果进行评判，落实风险控制主体责任；二是继续通过教育培训开展信贷风险事件的防范，使联行全体员工不断掌握信贷风险控制知识和最新信息，强化信贷风险宣传与提示力度。

(3) 工行新乡支行风险控制政策

风险控制政策包括所有风险控制制度，旨在使工行新乡支行风险识别、计量、监测、控制措施与联行的业务规模、风险复杂性和风险状况相匹配。具体内容包括：一是风险识别应涵盖全行面临的所有风险类型；二是信贷管理人员应定期评估全行面临的风险和整体风险状况，包括已有风险和新识别的风险；三是不但要做好定性风险分析和监控，而且应该运用大数据监测预警系统做好预警检查防范；四是为了更好的控制风险，风险制度应该指导对冲风险敞口；五是对于创新性金融产品，应制定风险控制和审批流程。

在全面风险控制框架下，针对不同类型风险，工行新乡支行严格按照经营快贷管理办法办理执行。

3.3.2 工行新乡支行经营快贷风险识别和分析

风险识别主要是对风险进行定性量化分析，它是风险控制的第一步。工行新

乡支行通过对客户潜在风险因素分析和具体路径探究，制定相应的风险对策，以降低风险发生的可能性与结果的严重程度。工行新乡支行通过系统化方法，如风险感知与风险分析，发现风险并研究风险的成因与变化规律。

工行新乡支行通过多年的经验总结，将工行新乡支行经营快贷存在的风险总结为信用风险、操作风险、流动性风险、道德风险。在应对风险的具体分工上，工行新乡支行不同部门对应着不同的工作分工，负责不同的风险模块。

信用风险是经营快贷贷款风险产生、存在的直接原因。在经营快贷贷款发放后如果借款人无法按时足额归还贷款本息可能会导致信用风险^[53]。借款人评级授信评分改变也是一种信用风险，虽然借款人信用等级评分改变并不意味着贷款无法收回，但是意味着违约概率的增大。在当今农村信用环境尚不健全的情况下，经营快贷贷款无担保、无抵押的现状，充分突出了高风险特点。

造成信用风险的主要原因有：一是工行新乡支行对“经营快贷”借款人信用等级实行机评，因为机评具有滞后性，无法动态掌握借款人实际经营变化情况，有些甚至经营行为已发生变更或注销，但评级状态无法及时得到更新调整，工行新乡支行没有及时地掌握和调整这些变化情况，仍按原来情况进行贷后管理，致使风险控制难度加大或出现信用风险。因此，工行新乡支行所面临的信用风险形势更为严峻，困难更加突出，必须引起高度重视，采取切实有效措施去预防和化解信用风险。二是区域前期担保圈问题导致整体区域信用环境欠佳，部分客户信用意识不强，信用观念淡薄，加之整体区域信用环境影响，出现失信、贷款不还，甚至逃废债等现象。三是工行新乡支行处于失信状态的有贷户手段不多、效力有限、措施乏力。四是信贷从业人员整体业务素质不高，业务能力水平有待提升，对国家政策、规章行规制度“吃不透”、“把不准”，底线思维不强，缺乏敬畏之心，人为降低标准发放贷款，甚至内外串通套取政策和贷款，致使不良贷款发生，国有资产受损，出现信誉危机。

从工行新乡支行贷款质量五级分类情况来看，截止2022年6月末，工行新乡支行全部贷款余额81500万元，次级类贷款余额50万元，占比仅0.06%，其他均为正常类贷款，无关注类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

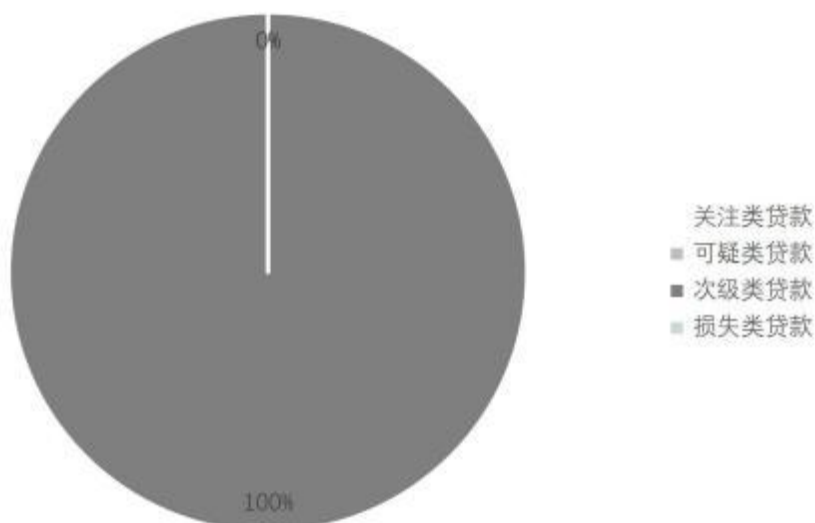


图 3.6 工行新乡支行 2022 年 6 月末贷款资产质量五级分类情况

(数据来源：人行新乡县支行)

截止2022年6月末，工行新乡支行的经营快贷余额7000万元，其中次级类贷款余额50万元，其他均为正常类贷款。工行新乡支行2022年6月末“经营快贷”资产质量五级分类情况如图3.7所示。

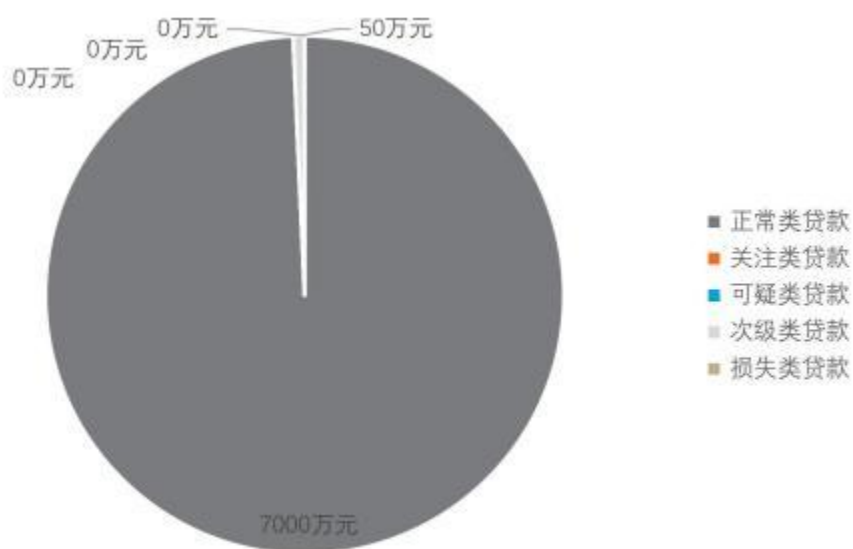


图 3.7 工行新乡支行 2022 年 6 月末“经营快贷”资产质量五级分类情况

(数据来源：人行新乡县支行)

2019-2021三年期间，工行新乡支行各项贷款余额分别为58000万元、64000万元、65700万元，2022年6月末达81500万元，较2019年末增加23500万元；2019-2021三年期间，工行新乡支行经营快贷余额分别为1800万元、3100万元、

5200万元，2022年6月末达7000万元，较2019年末增加5200万元；2019-2021三年期间，工行新乡支行经营快贷余额占各项贷款比重分别为分别为3.1%、4.84%、7.91%，2022年6月末达8.58%，较2019年末提升5.48%。

从以上数据可以看出，“经营快贷”近三年以来余额呈现快速增长趋势，占各项贷款比重逐年增加，这反映了工行新乡支行按照国家和总省市行战略部署要求，大力开展普惠业务，积极主动作为，助力小微企业生产经营发展，满足其“短、小、频、急”特点的多元化金融需求。2019-2021年和即期工行新乡支行经营快贷余额、占比变化如表 3.4 所示

表 3.4 2019-2021 年和即期工行新乡支行经营快贷余额、占比变化表

单位：万元

业务类型	2019年末	2020年末	2021年末	2022年6月
各项贷款	58000	64000	65700	81500
经营快贷	1800	3100	5200	7000
经营快贷占比	3.1%	4.84%	7.91%	8.58%

操作风险是指贷款发放过程中由于信贷人员缺乏专业信贷知识和风险控制意识不够健全，导致的信贷风险和内控管理措施执行不到位、信贷风险追踪不全面、风险计量手段单一、风险控制思维不能紧跟信息变化而改变所导致的经营快贷贷款信贷风险^[54]。这类风险是各大商业银行重点监管的风险，主要原因是内部流程不规范以及内部制度不严格。大多可以通过完善的制度、管理体系以及系统进行有效地规避。

流动性风险主要表现在经营快贷贷款客户由于过度投资固定资产或以贷养贷导致出现流动性困难而发生的风险。

道德风险工行新乡支行经营快贷业务道德关系更为复杂、价值目标多样性更加明显、道德风险造成的损失更大等特点。工行新乡支行道德风险主要可以分为内部道德风险、外部道德风险两大类：

内部道德风险方面。主要是因为信贷工作人员（或者管理人员）根据自己所拥有、掌握的信息来发展经营快贷业务，做出不利于工行新乡支行经营快贷业务

盈利目标实现而谋取私利的决策，从而导致工行新乡支行面临的经营快贷业务风险的威胁变大的情况。而且，由于经营快贷业务需要全面、准确地掌握借款人的信息，如果经营快贷工作人员忠诚度不高、工作不努力，就极易出现工作不尽职的情况，这也会导致工行新乡支行经营快贷风险变大的情况出现。调查结果显示，工行新乡支行经营快贷风险主要表现形式为：一是工行新乡支行内部拥有信息资源优势的工作人员有目的的来控制贷款发放，比如，增加经营快贷成本费用、隐瞒经营快贷利润等等来从事高风险的信贷业务活动，即常说的“内部人控制”的现象；二是工行新乡支行从事经营快贷业务的工作人员，在不确定贷款业务风险大小的情况下，为了谋求一己私利而违规发放风险明显偏高的贷款；三是工行新乡支行经营快贷工作人员敷衍了事，未能够尽职尽责而进行的违规或者随意的操作。无论是哪一种形式，最终都会因为工作人员的“职业道德”出现问题而导致工行新乡支行面临潜在风险的威胁变大。

外部道德风险主要是由于借款人在贷款办理过程中个别客户由于自身条件不符合评级授信要求，因此贷款金额标准不能满足实际的资金需求，为了达到更高额度的贷款授信，伪造企业财务数据及资金流水。存在部分企业贷款发放后贷款资金流向国家禁止性领域，贷款发放后资金高利借给别人的情况也时有发生。客观上来说，无论工行新乡支行掌握的信息源很广泛，也根本不可能完全掌握借款人的所有信息，再加上难以对已经发放的贷款进行全方位、有效地监管，致使根本无法准确地掌握借款人的真实情况，导致出现了贷款挪为他用等违法违规情形，最终将这种损失转嫁给工行新乡支行。

3.3.3 工行新乡支行经营快贷风险评估和控制

风险评估是通过识别后的结果，对于风险的发生概率以及可能产生后果严重性进行分析与评估，信贷风险控制第二步是风险预警量化，通过对信贷风险的合理评估后，工行新乡支行需要及时准确判断承受风险的大小，风险的性质，通过量化确定风险的严重级别，以便判断决定风险是否可控，如何有效控制。

根据风险评估管理办法规定，工行新乡支行风险评估包括整体风险评估、单项风险评估、新业务的评估、新网点的评估和其他领域风险评估五大类。在具体评估方式上，工行新乡支行在开展经营快贷贷款业务时，主要采取定性方式，根

据白名单、客户收入利润、还款能力等，按照风险发生可能性和损失程度两个维度评估贷款风险大小。

3.3.4 工行新乡支行经营快贷风险监测

在经营快贷贷款业务中，工行新乡支行主要采取非现场监测和现场监测两种方式进行风险监测，并按照风险信息报送制度定期报送分析报告。

(1) 非现场监测

一是依靠动态持续的监测关键风险指标，及时发现制度、业务流程和内部控制存在的问题并采取积极的补救措施。二是信贷管理部对业务流程、客户基本情况进行梳理，评估贷款可能发生的风险，确定风险并根据风险的特征科学研判并设置预警指标。风险控制部根据建立的经营快贷贷款关键风险指标数据库，定期对指标进行统计和分析。

(2) 现场监测

一是信贷管理部或内审局通过开展专项经营快贷信贷风险检查，监测经营快贷信贷业务风险状况，及时发现制度、办理流程和内部控制中存在的风险并采取对应的补救措施。二是按照年度审计或专项检查活动及方案设计，由不同机构层级抽调相关专业人士或指定专项部门人员到被检查单位和对象处开展现场监测工作。

4 工行新乡支行经营快贷风险控制存在的问题

4.1 “经营快贷”贷前(入口)风险控制问题

4.1.1 借款人资质条件不高

一是经营快贷客户对象为小微企业居多，规模相对较小，风险抵御能力较差。而新兴产业新业态下，进入门槛较高，部分小微企业轻易进入需要更多的资金，而银行发放贷款会承担较大的风险，如该行业未能实现较好发展，小微企业依靠自身产生的现金流是难以经营下去，发放的贷款会出现较大风险，从而加大银行的资产质量管控压力。二是小微企业整体发展前景缺乏长远性，一方面是因企业内部专业管理人员较少，发展计划目标不明晰，尤其是家族企业，组织管理和财务管理等操作极不规范，企业账务和个人账务未完全分开，企业提供给银行的财务报表不能完全真实的反映企业的实际经营情况，导致银行无法准确的做出客观真实的判断；另一方面，因小微企业的资金和规模都有限，无法覆盖生产供应链整个环节，只是仅仅从事其中的原材料生产、半成品制造、整品组装、批发、销售、服务等某一项，很容易受到整个行业产业链的波及影响。现在互联网市场蓬勃发展，众多小微企业采用线上线下经营方式，而互联网信息复杂多变，有待进一步核实，致使部分小微企业线上经营面临巨大的不确定性风险。三是贷款客户自身自我认识不到位。对自身发展前景预测不足，市场拓展和客户基础预估不准，一旦达不到预期效果，就会想法设法通过多头融资，从而使自身出现过度融资，甚至出现资不抵债的现象。而且，为了能够申请成功，部分企业会根据银行风险偏好，想法设法“人为”契合条件，甚至会出现提供虚假资料形成资质条件优秀的假象，蒙骗银行审核，从而获得融资。经营快贷和大中型借款人之间资质条件对比情况如表4.1所示：

表 4.1 经营快贷和大中型借款人之间资质条件对比情况表

借款人	数量	规模	组织架构	财务规范	抗风险能力	上下游客户	融资方式	还款能力
经营快贷借款人	多	小	健全	规范	弱	不稳定	多为信用	弱

大中型借款人	少	大	不健全	不规范	强	稳定	信用、质押、抵押等	强
--------	---	---	-----	-----	---	----	-----------	---

4.1.2 支行重视程度不够

工商银行作为国有大型银行，天然属性上会喜欢与大中型企业进行合作，因从中获取的利润是远高于小微企业的，也就是说成功落地一笔大中型企业信贷业务所带来的利润相当于落地做成几个甚至更多小微企业的信贷业务所带来的利润，而承担的信贷风险却远低于小微企业信贷风险。加之，近年来，小微企业在国民经济生活中发挥着越来越重要的作用，是扩大就业、改善民生、促进创业创新、激发经济发展动力，激活市场主体活力的重要力量，而中国工商银行是国有大型商业银行，发展普惠金融是服务经济社会发展战略的责任和使命所系，既是落实国家战略部署、助力稳住经济大盘的具体行动，也是商业银行加快转型、实现可持续发展的必然选择，而国家不断出台政策利好来促进小微企业的发展，致使银行大量让利于小微企业。因此，从某种意义上来说，银行信贷人员更愿意与大中型企业进行合作，对于小微企业来说，工作积极性反而不高，工作内生动力较弱，工作效率偏低，意识上就不够重视，致使在小微企业风险评估和审查中时常出现工作失误，从而在一定程度上加大了银行信贷风险。

4.1.3 对借款人信息真实性、完整性、合规性缺乏深入调查

借款人法人代表通过个人手机银行提交申请后，经工总行大数据筛选推送出白名单后，支行信贷客户经理就要对借款人信息进行调查评估，主要以生产经营存续是否达两年以上、企业和股东征信是否存在逾期或不良贷款、企业和股东对外担保贷款形态是否正常、企业销售收入和利润较年初比和同比是否发生重大变化、融资金额和融资金融机构数是否匹配销售收入利润比等，客户经理判断出借款人具备贷款基本条件后，结合是总行大数据筛选推送出的优质名单，就在主观上认为借款人就一定能够成功申请到贷款，但实际情况是借款人只是符合了贷款的基本情况，还需要通过实地调查、电话联系、面谈等多种方式交叉验证信息，综合研判借款人是否具有按时还款的还款能力和还款意愿，还要关注企业实际控

制人是否有吸毒、赌博等不良爱好，同时还要结合企业关键核心财务数据分析，真实客观判断企业经营状况和财务状况处于何种状态，加之不同行业具有不同的经营特点，信贷客户经理为完成上级行下达任务目标，往往缺乏对借款人信息资料的真实性、完整性、合规性缺乏深入调查，致使风险控制问题出现。

4.2 “经营快贷”贷中(闸口)风险控制问题

4.2.1 审查审批人员综合素质水平参差不齐

从事信贷业务是需要持有行内资格证书，行内信贷资格证书分为三类：A类、B类、C类，A类按照级别高低分为A初、A中、A高，代表可以从事大中型、普惠、个人、信用卡等贷款业务，级别为最高，几乎信贷类业务均可以从事；B类按照级别高低分为B初、B中、B高，代表可以从事公司类贷款业务；C类无级别高低之分，代表仅能从事个人、信用卡等贷款业务。信贷客户经理持证率是统计时点机构持有信贷资格的信贷客户经理占机构全部客户经理总人数的比例。截止2022年6月末，工行新乡支行信贷客户经理总人数3人，全部持证，而支行全部持证人数7人，信贷客户经理人数较少，年龄相对较大，经验不够丰富，没有完整地经历过一个经济周期，而随着“经营快贷”余额和户数的快速增加，每名信贷客户经理所负责的工作内容越来越多，工作量越来越大。长此以往，为完成上级行下达的任务目标，客户经理就不会完全按照银行规定的要求来办理业务，审查审批人员也会经常被“督导”办理，这样会出现在审查审核的过程中主观性较强，真实性、合规性、完整性就难以保证，尤其是对企业所处行业情况、财务会计知识等了解较少的人员，在审查审核中仅仅是单方面依靠企业提供的财务方面数据，就很难真正准确地做出评定。在放款环节中，贷款资料除原件外，均需客户经理双人签字核实：与原件核对一致，以证明贷款资料的真实性，但客户经理往往疏忽于对购销合同及发票的核实验证，尤其是资料较多时，没有耐心一一核实，思想极易麻痹大意，从而出现贷中(闸口)处审查审批不到位，无形中增加了贷款的风险管控压力。工行新乡支行和工行卫辉支行审查审批人员资格对比情况如表4.2所示：

表 4.2 工行新乡支行和工行卫辉支行审查审批人员资格对比表

单位：人

名称	A 类			B 类			C 类
	A 初	A 中	A 高	B 初	B 中	B 高	
新乡支行	2	2	0	1	0	0	0
卫辉支行	2	4	2	2	2	0	2

4.2.2 审查审批控制体系尚不稳定

工行新乡支行审查审批控制体系尚不稳定，主要是依托省市行审查审批管理体系，目前省市行均建立审贷会体系，就具体的信贷业务进行相关部门会商研判，提出会商意见及下一步方向和措施，但审贷会一般包括相关负责人及审查审批人员，如相关负责人同意具备放款条件，审查审批人员一般不会提出反对意见，直接执行其决定，对于新产品推出或某一特定同业竞争阶段，相关负责人会在最大程度上放宽贷款标准和条件。“经营快贷”贷款产品主要依托总省行大数据平台基于客户的结算、资产、交易、税务等进行推送，形成名单制准入，已有“尽职免责”相关规定，在具体形式上无相关会商制度体系，但就业务办理过程中出现的一些问题，信贷客户经理、支行主管行长、行长会通过一定形式进行讨论、研判，而这种形式的审查审批控制制度很不科学很不健全，仅限于小范围人员参加，主观随意性较大，增加了贷中信贷风险控制的难度。

4.2.3 风险评估方法及机制单一

工行新乡支行在企业的贷前调查、贷中审查和贷后跟踪管理等环节中没有较为科学的技术来确保信息的真实性，也无法对小微企业的财务信息做到实时更新关注，这就会出现信息不对称，而且对小微企业自身的经营状况和财务状况，了

解到的不仅不真实还不及及时，这对于信贷从业人员在信息获取方面处于不利地位，在发生信贷关系的第一步就有可能给银行埋下风险的种子。同时，由于工行新乡支行对小微企业所建立的信息数据库暂时还不完整，致使风险评估方法单一、简单，无法科学有效体现小微企业真实的一面。在“互联网+金融”环境下，该支行获取企业财务真实数据的渠道不多，获取的企业信息不足，也不够真实全面，种种问题会对贷款审查审核造成被动，甚至会产生不利影响，加之风险评估机制尚不健全，就无法刚性控制风险，从而出现信贷风险因素。

4.3 “经营快贷”贷后(出口)风险控制问题

4.3.1 贷后管理及风险预警触发机制不健全

贷后管理及风险预警触发机制尚未健全，因“经营快贷”贷款产品的天然属性特点，日常工作中的贷后管理及风险预警模型主要是依托于总行网融监测团队中的一些下发，信息主要来源于系统自身推动，而系统推动主要是依据大数据对该企业的一些异常行为或内容进行初步模型判断，下发支行来进行进一步核实，就其效果而言，确实一定程度上预判了一些企业的问题，但尚未真正发挥出应有的预警作用，提示风险和防范风险作用发挥的不够也不强。

银行为了促进信贷风险控制政策的有效实施，必须对信贷风险预警系统进行有效构建，最大程度降低信贷风险损失。银行可以结合预警系统数据库中相关数据信息，对企业信贷风险评估模型进行构建，在充分运用数据提取方式的基础上，信用风险评估模式利用新的统计方法，对相关数据进行综合分析，对企业违约可能性、对银行利润率以及获利能力进行测算，对企业还款能力和还款意愿进行评估。通过良好的贷后管理及风险预警触发机制的建立，能够使风险控制力度加强，更好地掌握和研究小微企业实际经营状况，从而对风险进行有效规避，有利于“经营快贷”贷后信贷风险控制问题的解决。

4.3.2 信贷管理团队责任不明晰、责任意识不足

信贷管理团队由于制度规定要求，岗位和管户需要定期调整，致使团队成员在一定程度上责任不够明晰、责任意识有待加强。信贷管理团队是贷后管理的主

要核心力量，其日常工作履职、工作能力强弱、责任意识是否到位，都在很大程度上决定着贷后管理的成色，决定着风险控制的成效。只有综合考虑信贷管理团队各岗位工作制度、内容、方法手段，通过明晰岗位职责，提高责任意识，加强履职能力，才能更好的发挥出信贷管理团队的作用。

4.3.3 贷款资金流向关注不够

根据国家制度规定要求，对于银行发放的贷款，需要对贷款资金流向进行核实，避免流向房地产、期货、股票等禁止性领域。实际工作中，信贷客户经理仅仅可查询到贷款流向，如借款人多手转账或者进行现金提取，就很难再核实到资金的流向。“经营快贷”作为纯信用线上贷款，当前情况下，也可实现受托支付，但存在多数贷款流向关联企业，改变了贷款的实际用途，客户经理因管户压力没有较多精力关注，仅仅依靠工总行大数据监测推送的贷款用途核实预警信息。

5 工行新乡支行经营快贷风险控制存在问题的成因分析

5.1 外部原因分析

5.1.1 宏观环境因素

宏观经济发展态势对银行在贷款规模、经营结构等方面会产生直接的影响，小微企业经营发展和盈利能力也会受到宏观经济发展态势和行业周期变化的影响，进一步影响到企业的偿债能力。因此，政府相关部门通过对宏观经济发展态势的分析，出台相应的调整政策，会对小微企业产生较大的影响，而由于小微企业天然抵御风险的稳定性较差，小微企业更易受到排挤，从而增加了经营快贷小微企业信贷风险控制问题。

在全球经济增长乏力的大背景下，受俄乌战争、美联储货币政策收紧和疫情等多重不利因素影响下，商业银行主要面临流动风险、信用风险和操作风险，其中信用风险是这一时期面临的主要风险之一。受经济下行压力和疫情持续影响，加之2021年灾情影响，新乡县地区在金融融资市场上优质资源和优质客户出现一定程度上的“暂停”，考虑到整个市场和行业情况，商业银行会在很大程度上出现少贷、惜贷，甚至不敢贷、不愿贷的现象，这样一来，市场上的贷款资金出现紧缩情况，企业正常获得贷款支持的难度增大，而企业为了能够获得低息贷款会出现骗贷现象，提供虚假资料或为符合贷款办理条件“量身打造”，这增加了银行的信用风险，增加了银行信贷风险控制的成本和难度，同时，小微企业的业务发展也会受到限制，会因无法得到贷款支持出现完不成订单、无资金购买原材料、无法扩大规模或市场，而银行信贷从业人员为完成上级行下达的工作任务指标会在很大程度上降低贷款审查审核门槛，放宽贷款办理条件，降低贷前风险调查力度和贷后管理标准，使得银行出现潜在的信贷风险控制问题。

5.1.2 小微企业自身因素

中国是一个政策性较强国家，中国经济是倾向于政策性经济，中国的资本市场化程度较部分发达国家市场化较弱。比如，国家出台的环保限制政策，会使一些高能耗、高污染的小微企业因无充足的资金购买环保设备导致破产；专精特

新政策会促使“专精特新”类小微企业得到国家较大的政策扶持，从而更易获得银行贷款资金支持，使其得以发展壮大。国家政策的推出实施可以让符合国家发展战略的相关行业和企业获得益处，但同时也会让不符合的相关行业和企业面临较大的风险挑战。国家政策频出，小微企业自身发展的弹性受到很大程度上的考验，在不同政策中是否保持自身正常经营发展将是一项严峻的挑战。

5.1.3 “后疫情时期”、“后灾情时期”方面

2020年湖北省爆发的新冠肺炎疫情迅速传播华夏大地，较之前的SARS病毒，该病毒有更强的传播性和隐蔽性。疫情爆发，为减少病毒传播，全国实行隔离政策，有的地方开始采取“封城”举措，春节假期结束后，小微企业不能按时开工，新冠肺炎首先影响的是消费行业，而如今，人们只能将消费需求从“吃穿住用行”简单化，这对这些行业的小微企业来说是个致命的打击。所面临的困难有：收入下滑、租金和利息等固定支出未减少、现金流危机等，这些困难使得一些企业开始谨慎抉择、投资放缓、项目延期、减支自救，影视、餐饮等行业不得不进入“冬眠”模式，经营活动要全面暂停。小微企业会面临行业风险、周期风险、用工风险、现金流风险、整体行业产业链上下游风险等。

2021年，河南地区遭受洪灾影响，加之当前形势下疫情反复叠加。首先，疫情影响出行，所有实体服务业都受到了不同程度的影响，尤其是餐饮酒店，传媒文化，旅游运输等。疫情反复多点爆发，使得小微企业的风险极大提升，甚至出现破产现象。其次，疫情对于劳动密集型，流动广泛型以及实体客流量密集型的小微企业来说影响更大。由于疫情的打击是无差别的，可能自身的产业链上下游均受到了重创，无法如同往常一般销售及采购，影响再生产。由于宏观因素的影响，造成货物积压，之前的投入付诸东流，常常不能尽快回笼资金，更有些企业是负债经营，偿还各种支出及费用，没有再经营的启动资金，甚至连之前的贷款负债都无力偿还，银行将会面临巨大的资金损失。新乡县地区大中型企业较少，小微企业占比较多，疫情这一宏观因素的影响，将会使得新乡县地区许多小微企业经营受损甚至倒闭，这将大大影响新乡县地区的经济社会发展。同时，小微企业抵御风险较差的能力会直接影响到小微企业信贷风险控制的管理，疫情和灾情均属于自然灾害，属于突发事件，当前呈现常态化的发展趋势，在商业银行平时

的信贷风险控制中没有全面的考虑到预防和管控，也是导致“经营快贷”风险控制存在问题的主要原因之一。

5.2 内部原因分析

5.2.1 风险意识存在不足

贷前调查和贷中审查审核环节的尽职调查是全面识别风险、深入分析风险的重要环节，尽管工行新乡支行能够较好的执行信贷管理要求规定，但在很大程度上工行新乡支行信贷从业人员对于风险控制意识存在不足并且各环节仍有很多工作流于形式，丧失了风险控制的核心本意。一是贷前调查约束力较弱。工行新乡支行制度要求经营快贷贷前调查必须实行双人调查和面谈制度，通过调查和面谈法人、股东及实际控制人等结果并结合客户基本情况、经营情况、信用状况、偿债能力等因素，综合核定授信金额和贷款期限，着重了解客户征信情况和资产收入情况，然后撰写贷前调查报告，确保调查数据的合规性、真实性与完整性。但在具体操作过程中制度要求无法实际有效的约束和制约客户经理风险防范能力，因此会增加经营快贷风险控制问题。贷前调查不够严格会造成客户经理在信贷政策执行过程中的随意性，从而导致信贷资产质量把控不严、贷前调查流于形式。二是贷中审查审核无法严格落实制度要求。贷中审查审核是防范和加强经营快贷贷款质量的重要步骤，是预防信贷风险，合理确定贷款用途、资金需求及流向等的关键步骤。而在实际操作过程中审查审批人对贷款基础资料和贷前调查报告进行审核时，对其内容的真实性无法准确判断，审查贷款相关资料过程中存在不严谨现象，以至于贷中审查审核不能完全充分发挥信贷风险控制作用。三是支行管理人员存在“重发展轻管理”、“重指标轻风控”现象，主要是由于小微企业在政策支持上不断加大，银行绩效考核比重不断提高，致使信贷从业人员将主要精力倾注于新客户拓展上，疏于风险控制管理。

5.2.2 “经营快贷”产品体系不够丰富

工行新乡支行主要是以总省行开发小微信贷产品为主，总行产品设计是面向全国，并不完全具有地方企业个性和特点。“经营快贷”贷款产品初期主要

有结算贷、税务贷等标准化产品，根据经济发展和市场变化情况，目前已开发出“专精特新”贷、商户贷、科技贷、烟草贷、电e贷、用工贷等多种契合市场和客户金融需求的产品，但尚未覆盖住不同层级不同行业的群体，产品体系随着国家政策和经济社会发展，需要不断更新、不断推出，才能适应市场发展变化，虽然很多产品均为线上产品，具有很多的共性和特点，但相对来说，“经营快贷”小微信贷产品体系不够丰富，在满足小微企业“短、频、急、小”金融需求还存在较大差距，这也是导致信贷风险控制问题的内因之一。

5.2.3 内部管理有待进一步加强规范

一是对信贷风险管理内部控制的理解和认识不到位。商业银行在思想认识上普遍存在重业务轻管理现象，在实际工作中，内部控制主要体现在制定一系列的规章制度，对于制度具体执行情况和效果欠缺考量。银行的规章制度也只是内部控制的一小部分，未形成整体的内部控制机制。二是部门与部门之间的相互制约不足。商业银行建立了逐级信贷审批相互牵制的授权制度，但授权审批管理不够严格，集体决策程序缺乏或执行不严，各层级各部门之间岗位设置和岗位分工不科学、不清晰，信贷业务的权责不够明晰，业务审批、核实、审查未能科学分工，导致滥用权、滥授权的现象时有发生。三是内部控制的有效性与独立性不足。商业银行虽然设立了内部审计部门，但由于内部制度的建立和执行是同一部门，审计部门直接受行长的领导，有时不能独立行使职权，有时由于人员配备不足，导致对同级业务部门活动的监督效力低，力度弱，执行力不强，检查的深度和频率不能与风险程度相适应，大大消弱了内审部门的监督作用。

工行新乡支行“经营快贷”贷款内部管理存在很多不足，一是贷款管理责任不明晰，客户经理存在多头管理；二是“经营快贷”贷款营销上存在挑三拣四现象，意见无法统一；三是“经营快贷”贷款贷后管理存在“共管”现象，但又不实际管的情况，遇到问题或阻碍，就无法确认责任人。内部管理依据规章制度来说，差距较大，操作不规范，致使信贷日常基础管理工作不到位。这成为了信贷风险控制存在问题的内因之一。

6 工行新乡支行经营快贷风险控制的对策建议

6.1 强化“经营快贷”风险文化建设

6.1.1 强化风险合规文化

加强信贷文化建设，促进信贷管理规范化、科学化，是当前及今后很长时间内银行提高经营管理水平的关键。良好的信贷文化，既能为银行信贷业务的发展提供制度支撑，更能夯实理念基础，有助于信贷团队的建设，有利于制定有效的信贷管理体系，应将经营快贷风险控制提升到工行新乡支行战略高度，构建“管住人、管住钱、管好防线、管好底线”全面风险个管理体系，通过“主动防、智能控、全面管”风险治理路径，完善风险策略、偏好、限额、政策、流程等，从上而下树立信贷风险责任意识。支行管理层和信贷从业人员应树立信贷风险至上理念，将信贷风险控制理念融入到工行新乡支行各项重要工作和整个经营活动中去。作为工行新乡支行信贷管理人员，在进行贷款审批过程中应审慎全面考虑相关信贷风险，不以牺牲风险为代价换取信贷业务发展，按照“不唯所有制、不唯大小、不唯行业、只唯优劣”原则，从而才能更好的统筹推进经营快贷业务发展与风险控制工作。

6.1.2 培育风险控制文化

工行新乡支行应高度重视信贷风险文化的植入。作为银行业金融机构，工行新乡支行每位员工都必须接受风险合规文化教育的熏陶。道德风险是经营快贷贷款信贷风险的重要风险之一，道德风险在很大程度上都是来源于金融机构从业者自身道德缺失所致。首先工行新乡支行必须要加强全体员工的思想道德教育，使每位员工能够遵章守纪，恪守职业道德，增强道德意识，时刻保持警醒，严守底线，警钟长鸣。其次坚持风险控制文化以价值为目标、客户为中心、市场为导向、责任为纽带、能力为基础，通过实践的磨合和提炼，加之信贷文化的熏陶，在业务中始终要把自己放在最终决策人的角度来审视，关注、预想每笔业务在各环节可能的风险点，从而形成“我的客户、我的责任、我的岗位、我的责任”这一自

觉、自主的意识。第三是新形势发展下，支行管理层需要转变思维方式，提升新发展阶段下看待新经济形态的敏感性和准确性，聚焦国家和总省市行发展战略，率先垂范，用信贷合规文化理念引导大家开展信贷业务，从而达到上行下效上下联动的效果，促使工行新乡支行营造良好的信贷风险合规文化氛围。

6.2 加强“经营快贷”贷前（入口）风险控制调查

6.2.1 提高政治站位，加强贷前调查力度

“经营快贷”贷款业务是“工银普惠行”“行长进万企”“万家小微成长计划”“线上常态化银企对接”等活动的主要体现之一，是服务实体经济、做实助企纾困、践行大行担当的出发点和落脚点。必须强化“比”的思想、“拼”的意识，强优势、补短板，多点发力，重点突破，用出彩战果检验彰显使命担当，这就需要加强贷前调查力度，需要信贷从业人员对小微企业贷前调查中企业基本面信息的可靠性进行进一步的验证，不能为企业的表象所迷惑，需要交叉验证信息，主要有生产经营情况、财务状况情况、现金流情况、所处行业地位和产品市场竞争力、企业经营管理和管理层水平等信息。

6.2.2 重视还款能力和还款意愿

重视小微企业还款能力和还款意愿是贷前调查的重点内容。还款能力涉及到小微企业所处行业的发展周期、行业与产品特点、财务运行效率、抵押物变现能力、企业成长发展前景等方面的调查研究，对企业市场前景好，长期和短期还款能力强、信用资质良好的小微企业要加大支持保障力度，提供更多的资源倾斜。还款意愿涉及小微企业实际控制人、法人、财务负责人等重点管理人员的还款意愿，其自身是否心甘情愿还款在一定程度上决定着贷款能否收回，信贷从业人员要密切跟踪，加强双方互访频次，了解实际还款意愿的变化。

6.2.3 企业财务分析调查

小微企业财务管理制度不够规范，缺乏专业人才，且大多数人员为企业管理层家族人员，专业素养不高。同时财务报表在数据上存在一定虚假风险，这就是财务报表不能在真正意义上反映企业实际经营的真实情况。因此，在贷前调查过程中，一定要准确掌握企业的重点财务数据，如应收账款、预收账款、其他应收款、预付账款、其他预付款等重点科目，必要时需要企业配合提供相应的凭证、发票、合同、入库单等资料，这就需要信贷从业人员具备较强的财务分析能力，能够识别并杜绝任何财务造假的可能性。

加强“经营快贷”贷前风险控制调查，把好入口关，优选客户，防范病从口入，严格按照准入制度流程执行，充分利用准入管理系统、征信管理系统、工商注册登记系统、企查查、天眼查等系统，通过市场规划会议、企业会商会、审贷会等流程，做好贷前(入口)风险控制调查工作。工行新乡支行贷前风险控制流程如图6.1所示：

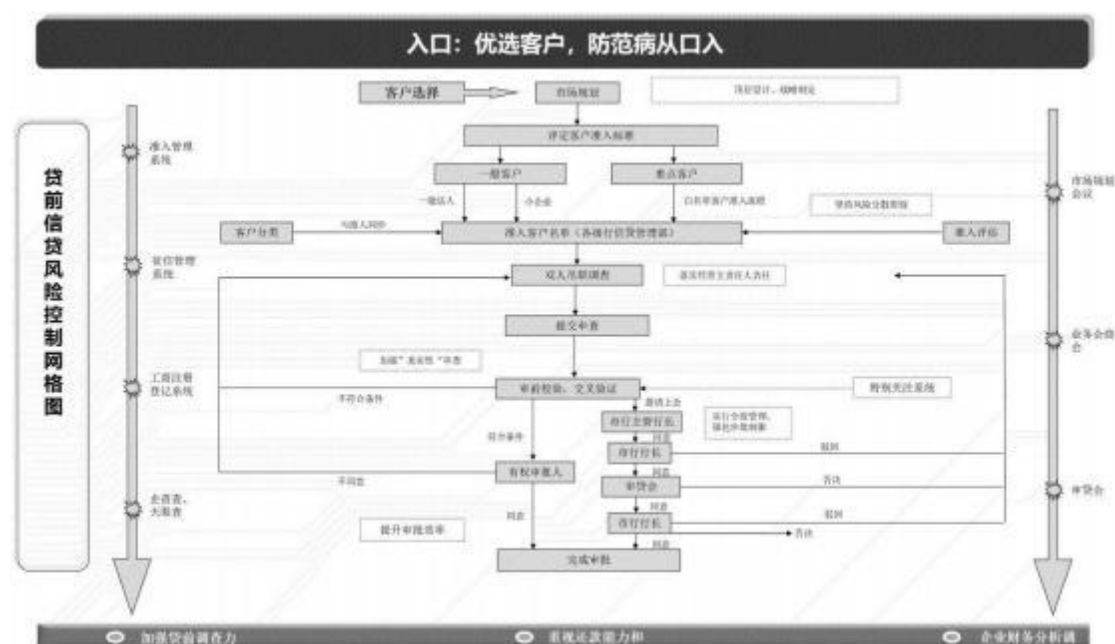


图 6.1 工行新乡支行贷前风险控制图

6.3 优化“经营快贷”贷中(闸口)风险控制审查

6.3.1 完善信贷风险评估体系

小微企业“经营快贷”贷款风险评估主要评估其财务指标和非财务指标，尤其在非财务指标的量化评估上。非财务指标上要增加考虑一些行业风险、政策风险等因素。结合新乡县地区小微企业自身的体征，在财务指标分析中可以优先考虑行业风险、行业周期、环保政策、土地政策、产品同质化等因素。不同小微企业其风险有很大的不同，内部评级也有很大的不同，信贷从业人员要提高风险预判能力，根据评级结果高低可以采取不同的方式方法，降低风险。

6.3.2 严控贷款审批发放程序

为降低小微企业信贷业务风险，就必须严控小微企业审批发放程序，每个环节必须责任到人。目前，发放流程主要为三个环节，调查、调查符合、确认三个环节。三个环节分别有信贷从业不同岗位的人员进行流程确认。调查环节由信贷客户经理发起，调查复核由信贷主管行长对信贷客户经理发起的调查资料和意见进行复核，确认由支行行长确认。流程结束后，需要客户经理开通企业网银贷款操作权限，由支行主管行长进行确认。客户可通过网银端自助提款和还款等操作。同时由客户经理对贷款资料等在 7 个工作日内存档，以便后续风险防控和管理使用。

6.3.3 加强授信放款资料审查

对于借款人的授信放款资料，一般是经办客户经理双人调查核实后签字，主要是对授信放款资料的真实性内容负责。如果双人签字后，审查审批人员一般不再对其进行真实性核查。但是存在客户经理和借款人共同提供虚假资料情况，审查审核人员又没有进行审核，那么必然会造成资料存在瑕疵，造成风险隐患。针对此种情况，审查审核人员就很有必要对其双人已签字资料进行审核，对其真实性、完整性、合规性进行全方位确认，避免不必要的风险发生。

优化“经营快贷”贷中风险控制审查，把好闸口关，内防劣变，外促提质增效，做好“防”和“控”，常态化对信贷从业人员做好业务引导和专业培训，及时动态调整好白名单客户，消除“裸”贷现象，严格按照审查审批制度流程执行，

充分利用信贷数据分析平台、信贷数据共享平台、模型化监控预警平台、风险预警模型、分期还款补录平台等系统，通过信用风险委会、资产质量调度会、大户风险分析会、全流程履职监督管理等流程，做好贷中(闸口)风险控制审查工作。工行新乡支行贷中风险控制流程如图6.2所示：

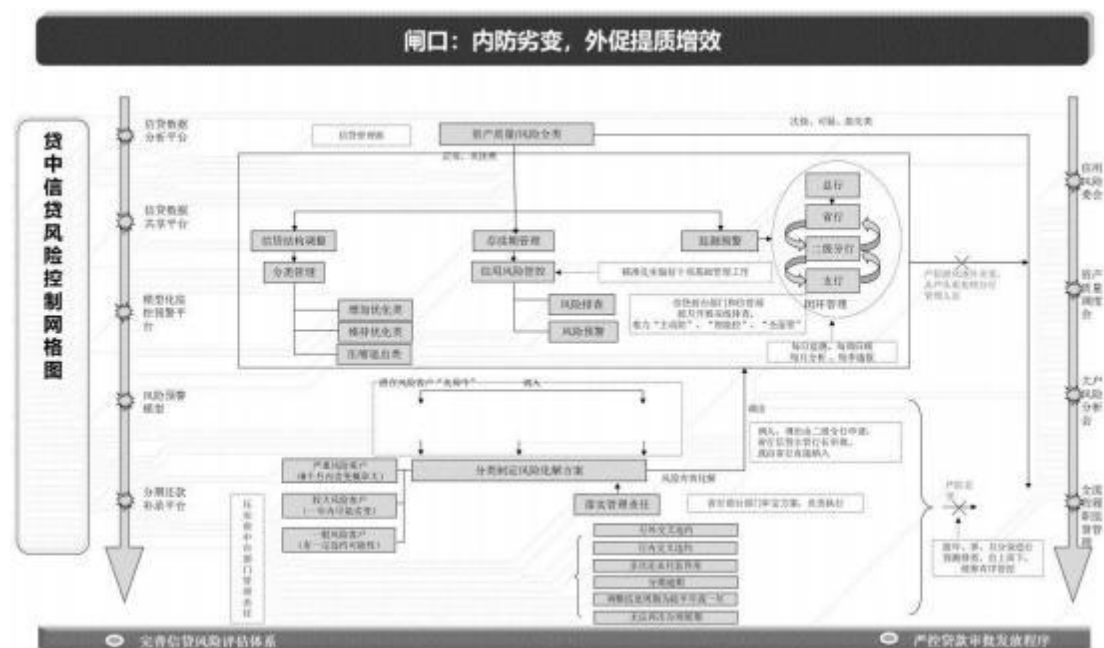


图 6.2 工行新乡支行贷中风险控制图

6.4 强化“经营快贷”贷后(出口)风险控制管理

6.4.1 落实贷后管理责任

小微企业信贷业务最后一个环节是贷后管理环节，贷后管理是问题多发的环节，也是最容易被忽视的一个环节，贷后管理主要表现为未能真正核实系统发出或者人为发现的一些问题，思想最为麻痹大意，如贷款用途不合规、贷款资金出现回流、贷后管理要求落实不到位、贷后尽调流入形式等问题。这就需要明晰贷后管理责任，明确贷后管理责任人，分层级分岗位落实贷后出现的问题。

6.4.2 强化信贷资产风险分类管理机制

信贷资产风险分类是商业银行按照风险程度将贷款划分为不同档次的过程，其实质是判断借款人及时足额偿还贷款本息的可能性，有利于揭示贷款的实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映贷款质量，也有利于及时发现信贷控制过程中存在的问题，加强贷款管理，主要分为正常、关注、次级、可疑与损失等五类，后三类合成为不良贷款。截止2022年6月末，工行新乡支行正常类公司融资6.1亿元，较年初增加5837万元，无关注、可疑与损失类贷款，次级类主要为个人不良贷款50万。科学有效的信贷资产风险分类管理机制可以实现资产质量的精准分类、动态管控、快速处置、清收创效等效果。

6.4.3 完善信贷风险预警触发机制及追踪机制

工行新乡支行信贷风险预警触发机制及追踪机制主要依托于总省行大数据监测系统，通过对小微企业贷款用途、资金流向、还款能力、财务数据异常、逾期欠息、贷后管理等模型内容进行触发，分为支行层级、省行层级、总行层级，根据风险大小，核实追踪层级不同，反馈的内容要求也有所不同。

6.4.4 完善“经营快贷”风险控制绩效考核体系

“经营快贷”风险控制绩效考核体系完善，可以从根本上提高信贷从业人员责任心、防范一些非主观因素导致的风险发生，提高履职能力，聚焦风险点，提高信贷从业人员积极主动性，真正去发现问题、分析问题、解决问题等，从而达到防范和化解风险、提高贷后管理能力和贷后履职能力的目的。

强化“经营快贷”贷后风险控制管理，把好出口关，精准分类，提升经营能力，严格落实贷后管理责任，强化信贷资产风险分类管理机制，完善信贷风险预警触发机制及追踪机制，做好风险控制绩效考核体系，做好贷后(出口)风险控制管理工作。工行新乡支行贷后风险控制部分流程如图6.3所示：



图 6.3 工行新乡支行贷后风险控制部分网格图

7 结论与展望

7.1 主要结论

在国家乡村振兴、稳住经济大盘伟大战略指引下，工行新乡支行必将迎来各项业务快速发展的良好发展机遇，在政策红利收益下的同时也会给工行新乡支行带来错综复杂的风险。倘如发展中的风险不能及时有效防范和化解，将会使工行新乡支行发展动能缺失、提升竞争力的抓手不牢，换挡提速加快建设区域优秀支行的全面规划和布局目标不能够彻底实现。对于当前形势下，要实现高质量发展，使工行新乡支行在日趋竞争白热化的银行业金融市场赢得应有市场地位，就必须提高风险防范能力，完善风险评估和预警机制，全面落实风险控制办法，并适时结合工行新乡支行的实际情况进行一定程度的改革与创新，提高风险防范与化解能力，常态化学习兄弟行与他行现金经验，总结教训，在省市行政策制度范围内制定出适合自身发展要求，科学有效的信贷风险控制体系。

论文以工行新乡支行经营快贷贷款为研究对象，深入剖析了工行新乡支行经营快贷贷款风险控制的现状，从中找到了经营快贷风险控制中存在的问题，并给出了具体的对策建议，通过研究分析给出如下结果：

一是从综合风险控制理论的角度来看，工行新乡支行关于经营快贷贷款的风险控制制度尚不健全科学，致使出现部分不良贷款且风险无法及时得到识别、预警、防范、控制与化解。存在经营快贷信贷制度执行不到位，经营快贷贷款检查流于形式、自查不全面不深入等问题。

二是本文对工行新乡支行在经营快贷贷款中存在的风险进行了梳理，提出了完善经营快贷贷款风险控制的对策建议，并强调在经营快贷风险控制中不仅要严格执行各项规章制度还要构建有效的风险防控体系。只有不断提升信贷风险防范水平，不断健全信贷风险防范机制，工行新乡支行才能更好地发挥国有商业银行助力实体经济发展的作用，为新乡县地方经济社会高质量发展提供有力支撑。

7.2 研究展望

工行新乡支行在市行大力发展普惠金融来落实国家战略部署，助力稳住经济

大盘的战略机遇期下，信贷规模上增大、速度上增快，随之而来的是客户信贷风险因素复杂而加大，致使信贷风险控制的重要性更加凸现。通过本文的研究，能够促使工行新乡支行进一步优化经营快贷信贷资产质量，提高风险管控能力，从而更好地推动实现发展快、结构优、质量好、能力强的目标，助力支行高质量发展。本文是以工行新乡支行经营快贷贷款产品为研究对象，虽然能够在一定程度上为工行新乡支行关于经营快贷业务风险管控提供一些帮助，但是文章还存在很多的不足之处。一是本文仅是结合工行新乡支行经营快贷贷款产品进行研究，从风险控制角度看，研究的范围有限，提出的一些对策方法也可能只适用于工行新乡支行或经营快贷贷款这一品种，普适性或大众化参考意义有限。二是由于信贷风险控制涉及知识面广、专业性较强，而自身的理论和研究能力有限，理论分析和问题研究还不够全面。三是缺乏更加深入的经营快贷信贷数据分析及各类信贷风险的实证案例分析等。鉴于以上不足，今后从以下三个方面加强完善：一是拓宽拓深研究范围，对不同省市支行和不同地域进行调查研究，寻求共性的问题，不断丰富完善经营快贷贷款信贷风险控制体系。二是继续学习阅读相关文献资料，学习和借鉴国内外银行的信贷风险控制理论，创建适合工行新乡支行经营快贷贷款信贷风险控制量化模型。三是对工行新乡支行经营快贷贷款信贷风险控制进行常态化研究，确保研究具有一定的长效性。

参考文献

- [1]Saunders David , Tsuruta D, Economics A , et al.Information asymmetry in small and medium enterprise credit guarantee schemes:evidence from Japan[J].Applied Economics,2018,50(3):1-17
- [2]Oh J H,Johnston W J.Credit lender–borrower relationship in the credit card market–Implications for credit risk management strategy and relationship marketing[J].International Business Review,2014,23(6):1086-1095
- [3]Kalu E O,Shieler B,Amu C U.Credit risk management and financial performance of microfinance institutions in Kampala,Uganda[J].Independent journal of management & production,2018,9(1):153-169
- [4]Said J,Hasnan S,Astrom Z H O.Credit risk management pertaining to profit and loss sharing instruments in Islamic banking[J].Journal of Financial Reporting and Accounting,2013,11
- [5]Ahmed S F,Malik Q A.Credit risk management and loan performance: Empirical investigation of micro finance banks of Pakistan[J].International Journal of Economics and Financial Issues,2015,5(2):26
- [6]Konovalova N,Kristovska I,Kudinska M.Credit risk management in commercial banks[J].Polish Journal of Management Studies,2016,13
- [7]Wijayanti E,Mardiana M.Loan growth and bank profitability of commercial banks in indonesia[J].AKUNTABEL,2020,17(1):38-52
- [8]Norbert,Riopelle R,Chidzero A.World Bank Lending for Small Enterprises 1989- 1993[J].Papers,1996,7(1):261-278
- [9]Nabi M N,Gao Q, Rahman M T,et al.Microfinance institutions of Bangladesh: The effects of credit risk management on credit performance[J].Journal of Economics and Sustainable Development,2018,9(22):104-114
- [10]Yanenkova I,Nehoda Y,Drobyazko S,et al.Modeling of Bank Credit Risk Management Using the Cost Risk Model[J].Journal of Risk and Financial Management,2021, (5):211

- [11]Berko D,Dankwah J B,Boahene E A.Sale of Loans and Credit Risk Management Practices of Savings and Loans Companies: Evidence from an Emerging Economy[J]. International Journal of Business and Management Review,2021,(3):1-15
- [12]Francis S,Imiete B U.Internal control system as a mechanism for effective fund management of universities in Bayelsa State,Nigeria[J].Global Journal of Social Sciences,2018,(17):77-91
- [13]Akhmetshin E M,Vasilev V L,Vlasova N I,et al.Improving management functions at an enterprise:levels of the internal control system[J].Calitatea,2019, 20(171):39-43
- [14]PHAM H N.How does internal control affect bank credit risk in Vietnam?A Bayesian analysis[J].The Journal of Asian Finance,Economics,and Business, 2021,8(1):873-880
- [15]洪新雅. 我国商业银行信贷风险管理研究. 时代金融, 2021 (15) :19-21
- [16]张倩. 信贷风险成因及防范举措, 西部皮革, 2020, 42 (18) :80-81
- [17]吕爽. 小微企业信用风险因素识别研究. 中国市场. 2022, (06) :100-101
- [18]王湘湘. 普惠金融背景下小微企业贷款风险管理研究[J]. 全国流通经济. 2020, (34) :151-153
- [19]李丽芳. 商业银行信贷营销制约因素分析与对策[J]. 中国市场. 2020, (17) :129-130
- [20]陈会雄. 数字化时代银行小微金融服务创新研究. 金融与经济. 2021, (01) :90-96
- [21]郭立仑 周升起《商业银行信用风险主要影响因素来自内部还是外部? ——基于KMV及随机森林模型的实证研究》, 会计与经济研究, 2022, 3 (01) :105-124
- [22]程婵娟. CPV模型在银行贷款违约概率计算中的应用研究[J]. 当代经济科学. 2009, 31 (05) :15-20+124
- [23]赵林. 银行信贷风险控制策略研究[F]. 大陆桥视野. 2021, (02) :76-77+80
- [24]韩宏胜. 银行信贷风险管理策略研究[J]. 中外企业家, 2020 (05) :45
- [25]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 (3) :1
- [26]靳永宁. C银行信贷风险管理研究[D]. 河北大学, 2020
- [27]王达. 农户分类管理对小额信贷违约风险的抑制作用:机理与实证[J]. 武汉金融, 2020 (8) :79-84

- [28]宋献中,禹天寒.商业银行高管薪酬、风险承担水平与银行绩效——基于信贷集中度与损失类贷款研究[J].华东经济管理,2018,(05):174-178
- [29]童毛弟,周文静.信用违约互换视角下的中小企业信贷风险影响研究[J].现代经济探讨,2019,(11):78-82
- [30]保好.宏观经济周期下的商业银行信贷风险探究[M].管理与经济学院,2015
- [31]黄璟宜,许坤.企业产权异质性,贷款利率与信贷违约风险研究—基于银行信贷微观数据[J].经济体制改革,2018,(1):195-200
- [32]刘洁玲.小微企业信贷供给及融资难与贵的原因探析[J].金融经济,2019,(6):26-28
- [33]于震、丁尚宇、杨锐(2020):《银行情绪与信贷周期》,《金融评论》,第2期
- [34]钟雪灵,侯昉,彭诗力,等.网络个人信贷大数据风险控制[J].电子科技大学学报:社科版,2018,20(05):10-14
- [35]徐英军.互联网消费信贷债权线上证券化的风险控制[J].金融理论与实践,2016,(2):72-77
- [36]朱彤.新常态下我国商业银行信贷风险及对策研究[D].天津大学,2019
- [37]徐征.拍拍贷信贷风险及控制机制研究[J].财会通讯,2018,(2):117-120
- [38]陈君.大数据背景下商业银行信贷风险研究[J].财会通讯:中,2016(8):91-93
- [39]林键,陈光.区块链在信贷风险控制中的应用[J].中国金融,2020,940(22):55-56
- [40]黄绍辉.公司信贷风险管理转型[J].中国金融,2020(5):74-75
- [41]美玲.H商业银行信贷业务全面风险管理体系研究[D].吉林大学,2019
- [42]孙志娟.金融危机下我国商业银行信贷风险测度与控制研究[M].人民出版社,2015
- [43]徐建平,金禹辰.中小商业银行小微企业信贷风险管理措施研究[J].时代金融,2020(06):142-143+145
- [44]马也,王迪.商业银行内部风险控制掣肘原因及规制举措研究[J].中国集体经济.2022,(24):110-112
- [45]任微.长春发展农商银行宽城支行信贷风险控制研究[D].吉林大学.2022

- [46]李婉琦. 中国农业银行H分行信贷风险控制研究[D]. 内蒙古大学. 2022
- [47]陈喆. 北京银行S分行小微企业“短贷宝”信贷风险控制研究[D]. 西北大学. 2022
- [48]翟仁斌. 工商银行A支行小微企业信贷风险控制研究[D]. 兰州交通大学. 2021
- [49]轩轲. 工商银行S分行小微企业信贷风险管理研究[D]. 郑州大学. 2021
- [50]袁芯. 普惠金融背景下Y银行Z支行小微信贷业务分析[D]. 河南大学. 2022
- [51]王玲芝, 郭玉征. 浅析商业银行对小微企业信用贷款的风险控制[J]. 纳税, 2017(9): 75
- [52]陆岷峰, 王婷婷. 基于数字银行背景下数字信贷风险管理管理的战略研究[J]. 金融理论与实践, 2020(01): 21-26
- [53]姜春实, 金环. 浅谈我国商业银行信贷风险的控制与防范[J]. 时代金融, 2018(24): 1

致 谢

时光如梭，白驹过隙。兰州财经大学MBA研究生求学之路即将结束。毕业之际，感慨万千。特别荣幸能在参加工作几年后重返大学校园，接受了更多知识的洗礼，陶冶了情操，享受了一段特别难忘的校园时光。此时此刻内心激动万分，千言万语只能轻轻的说声感谢。

首先，感谢我的导师许晓永副教授，感谢他在我论文写作过程中给予细致入微的指导与帮助，在工作之余抽出时间进行论文写作指导，从论文选题、开题报告、预答辩到答辩等论文写作全过程都给出了指导性意见，并对困难和疑惑给予了悉心指导，对论文孜孜不倦的提出修改和完善建议，特别是对教学工作认真负责的态度给我留下了深刻的印象。

其次，感谢期间兰州财经大学MBA学院所有老师，感谢班主任王春国老师对我的关心、指导与帮助，他们为人和蔼、工作认真、治学严谨，正是由于他们的授业解惑，我才能更加勇敢的直面学习和生活中的困难与挑战，坚持完成所有的课程。

感谢家人无私的默默支持与付出。

现在的我即将开启新的人生旅程，迎接我的又将是另一个崭新的明天。但是在兰州财经大学这三年所经历的快乐时光和追梦历程将使我毕生难忘。

作者:王振宁

2022年9月28日