

分类号 F203.9/1185
U D C _____

密级 公开
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

MBA 学位论文

论文题目 Q 农村商业银行信贷风险管理研究

研究生姓名: 窦祺洋

指导教师姓名、职称: 程贵 教授

学科、专业名称: 工商管理

研究方向: 风险管理

提交日期: 2024年12月27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： 窦祺洋 签字日期： 2024年12月27日

导师签名： 程贵 签字日期： 2024年12月27日

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： 窦祺洋 签字日期： 2024年12月27日

导师签名： 程贵 签字日期： 2024年12月27日

Research on credit risk management of Q rural commercial bank

Candidate: Dou qifeng

Supervisor: Cheng gui

摘要

作为农村金融体系的核心支柱，农村商业银行在服务于“三农”领域及扶持本土小微企业发展方面发挥着举足轻重的作用。它们通过增加信贷供给，为经济结构的优化调整、乡村振兴战略的推进注入了必要的资金活力。然而，在经济下行压力加剧与市场环境复杂化的双重背景下，传统银行业务遭遇了严峻的挑战，致使农村商业银行的信贷风险显著上升。不良贷款比例持续增加，信贷业务领域内风险事件频发，信贷风险管理工作正经历着前所未有的严峻考验。这一状况不仅阻碍了农村商业银行的经营，也对其长期的可持续发展构成了潜在的危机。

本研究选取 Q 农商行为案例，基于信贷配给、信息不对称、内部控制和全面风险管理等理论，深入分析了农商行信贷风险管理的现实状况。通过对 Q 农商行信贷审批、风险管理、资产保全等部门发放 159 份调查问卷，并在问卷调查的基础上对 16 名银行高管、基层信贷人员和外部专家开展访谈调研，从而全面了解了信贷资产结构、业务开展及风险管理的信息化水平，并识别出 Q 农商行当前风险识别中的尽职调查不足、风险控制中审查与检查不严、信贷风险数字化监测能力不足、信贷风险处置效果不佳等四大方面问题。结合问卷调查数据以及访谈内容研究发现，这些问题成因主要包括风险识别所需人力资源有限且缺乏培训、风险控制中内部管理缺失、科技赋能风险监测效果差以及风险处置手段存在局限等，这些发现为进一步提出切实可行的信贷风险管理优化策略提供了依据。

基于 Q 农村商业银行的实际情况，本文结合当前优秀的银行信贷风险管理案例，针对性的提出改进 Q 农村商业银行信贷风险管理优化策略。在提升风险识别能力方面，从加强信贷人员培训、风险识别评估两个角度入手，强化银行员工对风险判断识别的准确性。在完善风险控制管理体系方面，着重提高信贷风险审查流程、流程规范检查、调整风险控制策略等，建立起全流程穿透式的管理体系。在提升风险监测信息化水平方面，重点从风险监测数字化、建立大数据信息分析平台两个维度入手，从而有效提升风险监测的智能化水平。在完善风险处置管理架构方面，创新风险处置手段、优化风险处置考核制度，从而提升组织管理效率。

关键词：农村商业银行 信贷风险 风险管理 信息化建设

Abstract

As the core pillar of the rural financial system, rural commercial banks play a pivotal role in serving the fields related to agriculture, rural areas and farmers and in supporting the development of local small and micro enterprises. They have injected necessary financial vitality into the optimization and adjustment of the economic structure and the promotion of the rural revitalization strategy by increasing the supply of credit. However, under the dual background of intensified downward pressure on the economy and the complication of the market environment, traditional banking businesses have encountered severe challenges, resulting in a significant increase in the credit risks of rural commercial banks. The proportion of non-performing loans has continued to rise, risk events have occurred frequently in the credit business field, and the credit risk management work is undergoing an unprecedented severe test. This situation not only hinders the operation of rural commercial banks but also poses a potential crisis to their long-term sustainable development.

This research selects Rural Commercial Bank Q as a case and conducts an in-depth analysis of the actual situation of credit risk management in rural commercial banks based on theories such as credit rationing, information asymmetry, internal control and comprehensive risk management. By distributing 159 questionnaires to departments such as credit approval, risk management and asset preservation in Rural

Commercial Bank Q and conducting interview surveys on 16 bank executives, grass-roots credit personnel and external experts on the basis of the questionnaires, it has comprehensively understood the informationization level of the credit asset structure, business development and risk management, and identified four major problems in the current risk identification of Rural Commercial Bank Q, namely insufficient due diligence in investigation, lax review and inspection in risk control, insufficient digital monitoring ability for credit risks and poor effect in dealing with credit risks. Combining the questionnaire survey data and interview contents, the research finds that the causes of these problems mainly include limited human resources required for risk identification and lack of training, lack of internal management in risk control, poor effect of science and technology empowering risk monitoring and limitations in risk disposal means. The discovery of these reasons provides a basis for further putting forward practical optimization strategies.

Based on the actual situation of Rural Commercial Bank Q and combined with current excellent bank credit risk management cases, this paper puts forward targeted improvement and optimization strategies. In terms of enhancing the risk identification ability, starting from the two aspects of strengthening the training of credit personnel and risk identification and evaluation, the accuracy of bank employees' judgment

and identification of risks will be strengthened. In terms of improving the risk control management system, emphasis will be placed on improving the credit risk review process, process specification inspection and adjusting risk control strategies to establish a through-process management system. In terms of enhancing the informationization level of risk monitoring, the focus will be on the two dimensions of digitalizing risk monitoring and establishing a big data information analysis platform, so as to effectively improve the intelligent level of risk monitoring. In terms of improving the risk disposal management framework, innovate risk disposal means and optimize the risk disposal assessment system, so as to improve the organizational management efficiency.

Keywords: rural commercial bank; credit risk; risk management; informationization construction

目 录

1 绪论.....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的及意义.....	2
1.2.1 研究目的.....	2
1.2.2 研究意义.....	2
1.3 国内外研究综述.....	3
1.3.1 国外研究现状.....	3
1.3.2 国内研究现状.....	7
1.3.3 文献评述.....	11
1.4 研究内容及方法.....	12
1.4.1 研究内容.....	12
1.4.2 研究方法.....	13
1.4.3 技术路线.....	14
2 相关概念界定与理论基础.....	16
2.1 相关概念界定.....	16
2.1.1 信贷风险.....	16
2.1.2 信贷风险类别和特点.....	17
2.1.3 信贷风险管理.....	19
2.1.4 信贷风险管理流程.....	19
2.2 理论基础.....	21
2.2.1 信贷配给理论.....	21
2.2.2 信息不对称理论.....	22
2.2.3 内部控制理论.....	23
2.2.4 全面风险管理理论.....	24
3 Q 农村商业银行信贷风险管理现状分析.....	26
3.1 Q 农村商业银行概况.....	26
3.1.1 Q 农村商业银行发展历程.....	26

3.1.2 Q 农村商业银行组织结构情况	27
3.2 Q 农村商业银行信贷业务发展现状	28
3.2.1 信贷业务规模	28
3.2.2 信贷业务结构	30
3.2.3 信贷业务质量	32
3.3 Q 农村商业银行信贷风险管理现状	33
3.3.1 信贷风险管理制度	33
3.3.2 信贷风险管理组织架构和流程	34
3.3.3 信贷风险类型与管理情况	36
4 Q 农村商业银行信贷风险管理存在的问题及原因分析	38
4.1 问卷调查	38
4.1.1 问卷设计	38
4.1.2 问卷调查整理与评价	40
4.1.3 问卷调查总体性分析	43
4.2 访谈调查	47
4.2.1 访谈提纲设计	48
4.2.2 访谈调查整理与评价	49
4.2.3 访谈调查总体性分析	50
5 Q 农村商业银行信贷风险管理优化策略	55
5.1 提升风险识别能力	55
5.1.1 加强信贷人员的培训力度	55
5.1.2 提高风险识别评估准确度	55
5.2 完善风险控制管理体系	56
5.2.1 强化信贷风险审查流程	56
5.2.2 提高风险控制中的检查力度	57
5.2.3 灵活合理调整风险控制策略	58
5.3 提升风险监测信息化水平	59
5.3.1 提升风险监测数字化建设	59
5.3.2 建立大数据信息分析平台	60

5.4 完善风险处置管理架构.....	61
5.4.1 丰富风险处置手段.....	61
5.4.2 优化风险处置考核机制.....	62
6 结论与展望.....	64
6.1 研究结论.....	64
6.2 研究展望.....	65
参考文献.....	66
附录.....	71
致谢.....	76

1 绪论

1.1 研究背景

农村商业银行作为我国农村金融服务的主体之一，已经成为当前农村金融市场的重要组成部分。党的二十大报告和中央经济工作会议中提出必须坚持不懈全面推进乡村振兴，加快农业农村现代化，建设竞争能力强的农业强国。农村商业银行在全面推进乡村振兴，巩固拓展脱贫攻坚，推动农村区域经济“强”起来等方面扮演了非常重要的角色，其信贷业务作为农村商业银行最为核心的业务，也是服务地方、支持农村经济发展的重要保障。但是农村商业银行由于不良贷款的持续暴露带来信贷风险集聚，不仅限制了对农村地区经济发展的支持力度，更对其自身的稳健运营带来严重挑战。

近年来，中国宏观经济面临增速放缓、下行压力增大的挑战，众多行业因经营困难而频发信贷违约，导致商业银行不良贷款数量急剧攀升。在此背景下，农村商业银行的信贷风险问题尤为突出。据国家金融监督管理总局的数据分析，我国商业银行近年来不良贷款问题持续显现，信贷风险压力日益增大，其中农村商业银行的信贷风险尤为显著。从时间维度看，从 2020 年至 2022 年，商业银行的不良贷款余额持续上升。根据中国区域金融运行报告数据，截至 2022 年 12 月底，商业银行不良贷款总额高达 29830 亿元，与 2020 年相比增加了 3709 亿元，不良贷款率攀升至 1.63%。从机构类型看，2022 年底农村商业银行的不良贷款余额达 7546 亿元，在全国各商业银行中占比最高，达到 25.3%；其不良贷款率更是高达 3.22%，位居各类银行机构之首；此外，其拨备覆盖率仅为 143.23%，在各类银行中排名最末。

Q 农村商业银行自 2017 年成立以来，始终致力于服务“三农”，积极支持县域经济发展。然而，受经营规模较小、历史遗留问题以及服务对象盈利能力低、风险抵御能力差、信用观念淡漠等多重因素影响，Q 农村商业银行的信贷质量不佳，不良贷款率明显高于当地其他商业银行。2018 年，Q 农村商业银行被监管部门列为高风险机构，其业务开展受到严重制约，信贷风险防控面临巨大挑战。

因此，提升信贷风险管理能力，对于 Q 农村商业银行言至关重要。

1.2 研究目的及意义

1.2.1 研究目的

随着宏观经济增速放缓、利率市场化改革、互联网金融的不断发展，各家银行之间的竞争越来越激烈，而对于靠传统利息差为主要盈利手段的 Q 农村商业银行，如何对信贷风险进行有效管理一直是其实现稳步发展的重要课题。本文以 Q 农村商业银行作为研究对象，通过对其信贷风险管理流程和制度现状的详细分析，深入探讨其信贷风险管理中所面临的问题及其原因。在此基础上，提出了相应的优化策略，以改善 Q 农村商业银行的信贷风险管理水平，增强其信贷业务的安全性，从而实现银行的稳健运营和长期可持续发展。本研究为 Q 农村商业银行的风险管理提供了理论指导和业务参考，为提升整体农村商业银行的风险管控能力提供参考。

1.2.2 研究意义

(1) 理论意义

当前的理论研究已经揭示了商业银行信贷风险的一些重要成因，如资本结构的不合理、营运资金管理的不足以及流动性管理等。然而，针对农村商业银行这一特定群体，现有的理论研究尚不够充分，尤其是在内部管理缺陷、资本与流动性的结构性问题，以及外部经济与政策环境的不利影响等方面的探讨仍显不足。本研究通过深入分析 Q 农村商业银行的信贷风险管理现状和存在的问题，旨在拓宽现有研究的视野，将理论分析与实际案例相结合，进一步丰富和完善农村商业银行信贷风险管理的理论体系。同时，本研究也希望能够为其他农村商业银行提供可借鉴的风险管理经验，推动该领域理论与实际操作的深度融合，为未来学者在此领域的研究提供新的思路和方向。

(2) 现实意义

Q 农村商业银行自 2017 年改制成立以来，不断开拓新市场业务，大量发放各项贷款，存在重视业务发展而轻视风险管理的思想，同时受到自身因素和外部环境影响，其发展过程中又面临着信贷业务风险集聚等问题，这些问题已经严重制约了 Q 农村商业银行的发展。本研究依托既有理论，深入剖析 Q 农村商业银行在信贷风险管理领域存在的症结，全面洞察其信贷风险问题的根源所在，旨在协助该行深入理解信贷风险管理的基本原理，从而科学构建风险防范机制，增强其风险管理效能及市场竞争地位，推动 Q 农村商业银行实现长期稳健运营，助力地方经济发展，以及为提升农村商业银行业整体运营效能与竞争力提供决策参考。

1.3 国内外研究综述

1.3.1 国外研究现状

(1) 信贷风险管理识别和评估研究

在探讨风险因素与防控策略时，Seraina C. Anagnostopoulou (2016) 指出，财务报表的分析能够预估借款人的违约可能性及其未来经营活动产生的现金流，这些信息同样构成了贷款定价的有效依据。Thomas Gietzen (2017) 强调，信贷流程管理与利率风险防控是核心议题，为实现商业银行的运营安全及信贷风险最小化，需对银行的资产负债实施全面系统管理，确保安全性、流动性及盈利性等关键指标维持在合理区间。Ngozi Okoye (2017) 的研究则通过考察借款人行为，识别出影响中小企业信贷资金安全的五大因素：借款人教育背景、个人财务状况、总资产规模、法律争议情况等。Aryaningsih Ni Nyoman et al (2024) 研究通过 MICMACTOR 分析方法，发现在商业银行的信贷风险管理中，强大的财务管理能力是应对信贷风险的关键，其还与商业银行在绩效评估、问责制和市场价值方面有着紧密的联系。TBKing KFLewis (2015) 在研究市场信用风险与流动性关联时提出，商业银行间利差敏感性增强，信贷风险危机频发时，其对银行业整体的冲击将逐渐加剧。关于风险评估方面，Naili 和 Lahrichi (2022) 的研究强调了在信贷风险识别中考虑宏观经济指标和银行内部因素的重要性，提出 GDP 增长、

失业率等宏观变量，以及银行资本化水平、运营效率等微观因素，是预测和识别不良贷款的关键。

（2）商业银行信贷风险成因研究

一是资本结构的不合理。Babatunde Lawrence et al. (2024)的研究比较了信贷风险对南非大型和小型商业银行业绩的影响。研究发现不良贷款 NPL 对小型银行的股本回报率（ROE）影响较小，且在 2008 至 2017 年期间对大型银行的资产回报率没有影响。同时，小型银行可能因资本结构不合理而面临更高的信贷风险，而大型银行由于资源充足，能够通过扩展贷款和其他收入来源来抵消 NPL 的负面影响。这表明，银行规模和资本结构对信贷风险管理及其对业绩的影响具有重要作用。Keuschnigg 和 Kogler (2019) 认为，银行的资本结构对信贷风险具有重要影响。银行为满足监管要求，需提前筹集昂贵的股本缓冲，这导致它们在信贷重分配上过于保守，倾向于继续向前景不佳的企业放贷，从而抑制了对成功企业的信贷支持，增加了系统性风险。此外，Rahman (2020) 的研究表明，信贷供应的增加，通过加快资本结构调整，有助于缓解企业财务约束，降低因资本结构不合理而产生的信贷风险。银行放松管制提高了企业调整债务水平的能力，从而更有效地管理信贷风险，特别是对那些融资受限的公司。

二是营运资金管理的不足。Xu H (2019) 的研究表明，商业银行对于营运资金管理制度的关注度尚且不足，主要体现在未将制度的优化与健全整合进其经营发展的战略规划之中。此外，营运资金的管理呈现出被动应对的特征，通常仅在问题显现时才采取措施解决，此举无疑为商业银行的发展增添了极高的风险水平。Nosheen Khan et al. (2023) 研究发现巴基斯坦的伊斯兰银行和传统银行在信贷风险管理上存在差异，特别是在运营资金管理方面。具体而言，伊斯兰银行由于缺乏有效的短期投资选项，常常面临过剩的流动性问题，这导致它们不得不增加贷款以维持运营，进而可能增加了信贷风险。Altunbas (2001) 的研究指出，当前商业银行在营运资金的管理过程中，频繁遭遇资金无法满足经营需求的问题。此现象主要归因于营运资金的预算与管理未能与实际业务操作有效对接，导致资金流动性管理的力度被削弱，进而加剧了商业银行所面临的信用风险。进一步地，Siddique 等 (2021) 研究发现，营运资金管理不足导致信贷风险上升，显著负面

影响南亚商业银行的财务绩效。该研究强调，银行需优化资金流动性以增强竞争力，同时通过提高资本充足率和降低不良贷款比率来提升盈利能力。

三是流动性管理与不良贷款问题。Poudel (2012) 的研究揭示，不恰当的资金使用规划会致使商业银行面临资金断流的严峻问题，这一问题潜藏了诸多难以预料的信用风险，对信贷风险管理构成了极大挑战，同时也加大了银行在优化资本结构过程中的难度，削弱了金融机构的整体竞争力。Jarrow (2001) 强调，流动性管理的有效性对商业银行的经营管理具有举足轻重的影响。然而，当前农村商业银行在运营过程中，其流动资金的管理并未达到理想状态，相应的管理制度尚未充分建立，仅仅对营运资金的收支做了基本要求。尽管存在相关管理制度，但其与实际业务操作的契合度较低，因此导致了制度执行不力，进而引发了不良后果。此外银行倾向于增加流动性资产以应对信贷风险，但这种做法可能导致信贷承诺减少。Cristian Barra 和 Nazzareno Ruggiero (2023) 研究指出，在意大利不同的本地市场中，银行特定因素对信贷风险有显著影响，尤其是流动性管理不足的问题。研究发现，尽管合作银行与商业银行在资本充足率和信贷量上有所差异，但在中介成本的体量上表现出相似之处，这可能暗示了流动性管理的不足。特别是在商业银行中，较高的中介成本与不良贷款比率的增加有关，这表明在流动性管理上存在缺陷，导致信贷风险的上升。此外，严格的金融监管可能促使大型银行在维持流动性的同时增加贷款，而显示存款保险制度可能诱发道德风险，增加银行风险承担 (Hsieh 和 Lee, 2020)。长期以来，不良贷款率一直是评估银行资产质量及信贷风险水平的关键指标之一。Hogan T L (2018) 在其研究中指出，发展中国家在不良贷款回收方面遭遇了重大挑战，其中，强化信贷风险管理能力成为了亟待解决的关键问题。

(3) 商业银行信贷风险防控措施的研究

一是严格的信贷审批和审查制度。Mohsin Ali Taylor et al. (2023) 探讨了在双重银行体系中，信贷风险管理防控措施对于衡量银行系统的健全性和稳定性。该研究使用了 2006 至 2017 年间 283 家传统银行和 60 家伊斯兰银行的数据，通过系统 GMM 方法分析银行规模和竞争对信贷风险的影响。研究发现，银行之间的竞争与信贷风险之间存在负相关关系，即竞争的增加有助于降低信贷风险。其

次，银行规模对信贷风险有显著影响，大型银行由于拥有更多的资源来采用先进的风险管理系统，能够更好地筛选借款人，从而降低信贷风险。然而，小型银行可能因为资源有限而在信贷风险管理上存在不足。Calem, Correa 和 Lee (2020) 在其研究中探讨了美国审慎政策对信贷供应的影响。他们首先分析了美国银行压力测试对抵押贷款供应的影响，发现 2011 年首次全面资本分析和审查 (CCAR) 压力测试对参与银行的巨额抵押贷款发放份额和批准率产生了负面影响，尤其是资本状况较差的银行受到的影响更大。其次，他们研究了 2013 年杠杆贷款监管指导和 2014 年常见问题 (FAQ) 通知的影响，发现在 FAQ 通知发布后，受监管银行的投机级期限贷款发放份额显著下降。尽管这些工具主要是为了实现微观审慎目标，但在特定条件下，它们可以作为宏观审慎的“逆风而行”工具。研究结果表明，审慎政策在信贷市场中的两个重要领域对信贷供应产生了影响，强调了严格信贷审批和审查制度在金融稳定性中的作用，有利于降低银行信贷风险水平。

二是风险监控和预警系统。Liu W F (2008) 在其研究中深化了对风险理论的理解，他通过实地调研线下银行的运营现状，并对这些数据进行细致分析，旨在进一步完善风险理论体系。在风险监控与防范的策略制定上，更加关注商业银行的流动性管理和运营效率，以确保风险管理措施的有效实施。Otero (2021) 研究了信用风险管理，开发了一个用于金融公司的信用评估和监控系统，旨在通过信用评分模型和监控模型来评估和跟踪金融公司中的新贷款和现有贷款。该系统利用多种工具、比率和参数来分析每个客户或潜在客户的信用风险，并通过及时发布的报告提供相关财务信息，以促进决策制定。此外，该系统还建立了数据库，便于实施控制措施，及时发现潜在的不规范行为或财务报表中的关键变化，从而比现有模型更有效地管理信用风险。Cheng et al. (2024) 提出了一种基于神经网络算法的商业银行信贷风险预警模型。该研究首先批判性地审视了传统金融风险模型，如 ARMA、ARCH 和 Logistic 回归，并指出它们在处理复杂非线性数据时的不足。随后，详细介绍了 BP 神经网络模型的构建，包括网络设计、激活函数选择等关键步骤，并强调了其在捕捉数据特征、提高预测准确性方面的优势。实证研究通过选取特定银行数据，验证了模型的实用性和准确性。研究结果证明，该模型在信贷风险管理中能显著提升预警的前瞻性和精确性，为商业银行提供了

一个高效的决策支持工具，有助于在激烈的市场竞争中保持稳定。

三是多样化的信贷风险缓解措施。Martin（1986）针对商业银行的风险管理理论，引入了分散投资策略的概念，旨在显著减少风险事件的出现频率。Siriklao（2019）在其研究中指出，商业银行的主要盈利渠道仍旧集中于传统的存贷利差，因此，在业务拓展过程中，加强风险管控机制显得尤为重要，这是有效降低信用风险的关键途径。Murugesan（2019）的研究则表明，银行所面临的风险往往源自于生产运营模式的转变或外部环境的变迁，这些因素可能导致商业银行在未来运营中遭遇现金流波动带来的风险，故而，增强对经营风险管理的认知，并提升应对措施的有效性，是商业银行的必然选择。Regis（2018）通过对印度梅佳拉亚邦农村商业银行的风险根源进行实证分析后发现，当前农村商业银行在运营中主要面临的是流动性风险和利率风险，因此，在风险管理实践中，应着重加强该类银行在资产负债管理方面的能力。Majondo, Mataba 和 Mmari（2023）研究发现，在坦桑尼亚，尽管商业银行实施了经过审查的信贷风险管理策略，但不良贷款（NPL）的比例仍然高于世界标准。该研究特别指出，风险控制和风险监控策略对降低 NPL 和提高股本回报率（ROE）有显著的正面影响。这表明，通过加强这些策略的实施，银行能更有效地管理信贷风险，从而提高其财务表现。因此，银行应改善借款人的贷款偿还能力评估标准，并加强与客户的互动，以确保贷款的适宜性。同时，银行应频繁更新客户数据库，以获取最新的客户财务信息，从而更精准地进行贷款发行的评估。这些发现为银行提供了信贷风险缓释措施的具体实施方向。

1.3.2 国内研究现状

(1) 商业银行信贷风险管理问题研究

吴金旺和顾洲一（2018）的研究以真实信贷数据为基础，揭示了影响客户信贷风险的五个主要因素。为有效处理非平衡数据，研究者结合了 SMOTE 算法与随机森林技术，系统性地对数据进行了处理，并对多个相关变量进行了详尽的评估。最终，他们建立了 Logistic 回归模型，以此进行深入分析。高昊（2024）和李进宇（2019）的研究指出信贷风险管理是农商行稳健运营的关键，但目前存在

贷款集中度高、信贷对象特殊性、信贷运作制度执行不力、风险控制能力不足以及信贷人员综合能力不足等问题，为应对这些问题，建议农商行应建立和完善风险管理机制，实施风险分散策略，加强信贷产品创新和金融服务改进。尹豪(2020)的研究表明，在衡量系统性金融风险时，应更加重视冲击的异质性，并结合尾部风险测度、前瞻性风险评估、金融周期分析、网络关联性以及动态随机一般均衡模型等多维度视角。赵丽华(2016)则指出，信贷风险管理是商业银行日常运营的核心，降低信贷风险水平的关键在于加强信息化建设、完善风险预警机制，并采取措施分散信贷业务的目标群体。邵亮(2013)认为，当前国内商业银行信贷风险的突出问题包括监控机制存在缺陷、内部控制体系不完善以及管理机制的不足。诸颖琳(2004)提出，我国农村商业银行在发展中面临的主要挑战集中在风险管理体系的缺失，以及人才短缺限制了其风险防控能力的提升。刘卉和李晔(2005)指出，商业银行需要加强对风险管理问题的应对，以推动产品创新、市场扩展以及业务改革。段弘琳(2020)的研究认为，信贷风险可能导致农村商业银行出现资金损失，甚至引发资金链断裂的危机。陆岷峰等(2017)表示，当前中国银行业的主要困境是高比例的不良贷款对金融体系的稳定构成威胁，后续的研究陆岷峰等(2020)和杨玉丽(2019)进一步指出，不良贷款削弱了银行的风险承受能力，进而影响其盈利水平和资本结构质量。

(2) 商业银行信贷风险成因研究

一是内部管理因素。商业银行信贷风险的成因之一是内部管理的不足。郭美幸(2022)在对 N 地区城商行风险研究中发现，商业银行在信贷风险管理上的问题主要是由财政控股、被政府管辖的特殊性质、内控管理滞后的内部因素以及中小微企业财务信息披露不全、银行与企业信息不对称、信用环境不良的外部因素共同作用导致。宁晓燕(2008)在研究中提出，为了显著提升商业银行的风险管理能力，深入分析风险成因是不可或缺的环节，这有助于精准制定风险防范策略，为农村商业银行的稳健发展奠定重要基础。苏彦军(2019)认为，农村商业银行不良贷款产生的根源，将其归结为外部与内部双重因素。外部因素主要涉及国家宏观经济政策的调控、产业政策的导向变化以及农村经济环境的波动，而内部因素则反映在贷款“三查”制度执行的不彻底、客户经理业务能力的显著差异、

内部控制机制的不健全以及贷款管理架构的不合理配置等方面。姜丽佳（2019）认为，信贷风险的内部成因包括风险分析工具的缺陷、信贷从业人员素质与技能的不足、资产结构的非最优配置以及经营策略的粗放管理。此外，郭鹏程和李宵（2019）研究指出借款人的特定因素及广泛的社会环境因素也是导致信贷风险的重要原因。

二是资本结构与流动性问题。资本结构的不合理和流动性管理的缺陷是导致信贷风险的另一重要原因（胡明国和蔡新星，2019）。孟佳旭（2021）指出在探究商业银行信贷业务快速发展的过程中，信贷风险事件的涌现，既彰显了现行风险监管制度的不足之处，也揭示了政府在监管实施上的缺陷。吴玉宇与陈文喆（2017）的研究显示，若银行的贷款资金过于集中在某一特定客户身上，可能导致信贷风险水平显著上升。这种集中风险不仅使银行在该客户出现违约时承受较大的损失，还可能对银行整体的资产组合产生负面影响。另一方面，周春喜及毛悦（2018）提出，鉴于农村商业银行显著的区域特性，客户资金链的断裂往往会引发银行不良资产的攀升，进而使得信贷风险变得更为严峻。耿丹（2023）指出，商业银行信贷风险管理中存在的资本结构不合理和流动性问题，导致风险控制难度增加。文章强调，通过优化信贷流程和提升人员素质，可有效防范和控制信贷风险，保障银行稳定发展。

三是外部条件与政策驱动因素。商业银行信贷风险的关键影响因素还包含外部经济环境状况、政策调节机制及法律制度的不健全。郭晓蓓等人（2020年）的研究指出，导致不良贷款增长的外部因素主要包括资本市场的缺乏成熟度、宏观经济增速放缓、行业风险的逐渐显现，以及货币政策趋紧等。这些因素不仅加大了贷款违约的可能性，还对银行的整体风险管理提出了挑战。与此同时，杨金桂等人（2019）认为，农村商业银行信贷风险的根源在于信贷危机的频发、制度设计上的缺陷所引发的法律风险、地方政府过度的行政干预，以及客户在信用和道德意识上的缺失。周春喜和毛悦（2018）指出内部和外部因素相互作用，形成了一个复杂的信贷风险环境，要求银行在制定信贷政策时进行更全面的考量。郑光虎（2017）的研究表明，我国商业银行信贷风险的宏观因素源自特殊的监管框架、宏观经济的发展态势及经济体制特征；而微观因素则主要源于贷款的直接相

关方，即从商业银行与借款人两个维度进行分析。

(3) 商业银行信贷风险防控研究

一是严格的信贷审批和审查制度。李帅鹏（2020）在研究中强调，商业银行在进行信用风险管理时，应将其与银行的经营战略和发展目标紧密结合，并提升风险管理措施的科学性和合理性，以增强内部控制并减少信用风险的发生。施唯（2021）进一步提出，为了提高信贷政策的风险防控能力，银行应优化信贷业务结构，持续监测客户信息，深入分析企业间的交易关系，同时对信贷审批和授权流程进行优化，并改进激励与约束机制。陆岷峰和王婷婷（2020）认为信贷业务是银行资产管理的核心，其管理质量直接受到管理层风险控制能力的影响。他们还提出，数字技术的进步为商业银行的信贷风险管理提供了新的可能性。通过金融科技工具，可以在贷款的全周期（贷前、贷中和贷后）进行流程优化，从而提高风险管理的整体效率。李蒲秋（2009）信贷管理中资产结构矛盾及风险集中是商业银行存在的重要问题，识别了三查制度不严、资产处理不规范等风险点，并提出了制度完善与流程规范化的解决策略，以强化信贷风险防控。

二是风险监控和预警系统。刘悦（2020）采用实证分析，详细剖析了商业银行信贷风险规避策略的制定，着重指出这些策略的制定需与银行的特定运营环境高度契合，以确保策略既具有针对性又富有成效。周拓（2021）提出，强化银行内部监管架构、标准化信用风险管理作业流程以及优化信用评估系统，构成了商业银行应对信用风险的核心战略。高秀芝（2015）通过对发达国家金融市场的对比考察，分析了我国金融体系存在的短板，并提出通过完善商业银行的风险防控架构，以及借助利率期货工具加速利率市场化步伐，来强化信贷风险管理效能。吴琼（2020）在通过与其他商业银行的对比分析中发现，农村商业银行由于历史遗留问题和管理框架的制约，在信用风险控制领域表现欠佳。因此，她着重强调，提升防控措施的合理性与实效性，对于推动农村商业银行的可持续发展至关重要。

三是多样化的风险缓解措施。魏晓娜（2014）指出，在银行信贷风险管理的诸多挑战中，信息不对称问题尤为突出。她认为，通过采取多种措施减少客户与银行间的信息不对称，可显著减轻信贷风险的压力。对于这一难题，陈善昂（2015）主张，银行应着手构建一套全方位的信息系统框架，并着力提升其信息技术应用

的水平，旨在缓解信息不对称问题所带来的诸多挑战。尹雪松（2020）深刻剖析指出，农村商业银行在业务运营中遭遇了多种复杂的问题与固有的缺陷，这些问题与缺陷导致了实际收益与预期收益之间存在明显的差距，进而造成了潜在的收益损失。他认为，为了有效优化农村商业银行的金融风险防控架构，必须深入进行市场趋势的预测与行业动态的剖析，以便精准地制定行之有效的应对策略。肖静（2020）在其研究中详尽地提到，尽管自上世纪以来，关于农村商业银行风险规避的学术研究已经积累了一定的数量，但这些研究大多侧重于理论层面的探讨与分析，而在实践层面的研究则显得相对薄弱，成效也并不尽如人意。她明确指出，当前迫切需要重新设计并优化商业银行的风险管理体系，以期在风险预防与控制方面取得更为显著的成效。

1.3.3 文献评述

大多数学者一致认为，信贷风险受多种外部环境因素的影响，如企业信息不对称和区域经济波动等，同时也受到内部管理因素的制约，包括控制措施的不足和风险监测及预警水平的低下。内外部因素共同导致了不良贷款的集中度上升，进而影响到银行收益的稳定性。因此，强化信贷风险管理能力显得尤为重要，这可以通过构建高效的预警体系、健全内部控制框架以及优化业务流程管理等多个维度来实现。相关研究显示，商业银行所面临的信用风险主要集中于信贷业务领域，故加强对信贷业务的管理和监控，将是有效降低信用风险发生概率的关键举措。

然而，值得注意的是，当前学术界的研究大多聚焦于大型商业银行，而对于农村商业银行在信贷风险防控领域的探索则显得相对匮乏。农村商业银行的核心使命在于支撑地方经济的蓬勃发展，特别是在扶持中小微企业成长方面发挥着不可替代的作用，这与政策性银行和大型商业银行的业务模式和战略定位存在显著差异。鉴于农村商业银行在推动地方实体经济发展的关键作用，对其信贷风险进行深入剖析，并制定出具有针对性和可操作性的防控与化解策略，对于促进地方经济的持续健康发展具有深远的战略意义。基于此，本文将 Q 农村商业银行为研究对象，从其经营现状与风险管理现状入手，详细探讨其在信贷风险管理

中面临的实际问题与潜在风险，并提出相应的防范和控制措施。通过这一研究，旨在提升其信贷风险管理水平，为我国农村商业银行的稳健经营提供具有实际参考价值的建议与指导，从而更好地支持地方经济的持续发展和创新。

1.4 研究内容及方法

1.4.1 研究内容

本文以 Q 农村商业银行信贷风险管理为研究对象，基于相关理论基础，运用案例分析、调查问卷及访谈法全面剖析其信贷风险管理现状及其在过程中存在的相关问题及成因，并参考国内外研究成果，提出切实有效的信贷业务风险管理优化措施。全文结构分为六个部分：

第一部分：绪论。该部分详细阐述了研究的背景、意义与目的，回顾了国内外相关研究综述，并介绍了本文所采用的研究方法。通过对研究背景的分析，明确了信贷风险管理的重要性和紧迫性，从而为后续研究奠定了基础。

第二部分：概念界定与理论基础。详细讨论了信贷配给理论、信息不对称理论等一系列相关理论，这些理论构成了本文研究的理论基础。信贷配给理论揭示了在概念界定的基础上信贷市场中资源分配的非均衡状态，而信息不对称理论则强调了信息差异对交易双方行为及市场效率的影响。这些理论框架为深入分析 Q 农村商业银行在信贷风险管理方面所面临的挑战与机遇提供了重要的理论支撑。

第三部分：Q 农村商业银行信贷风险管理现状分析。通过对 Q 农村商业银行当前的经营状况及信贷业务管理情况开展深入剖析，系统阐述了其信贷业务的最新发展态势以及风险管理的现状。通过数据分析和实际案例的结合，全面展示了银行在信贷风险管理方面的现有做法及其效果，为后续问题分析提供了事实依据。

第四部分：Q 农村商业银行信贷风险管理存在的问题及原因分析。本部分通过问卷调查法、访谈调查法以及头脑风暴法，全面识别并分析了 Q 农村商业银行在 Q 农商行当前风险识别中的尽职调查不足、风险控制中审查与检查不严、信贷风险数字化监测能力不足、信贷风险处置效果不佳的四大方面问题。并运用

相关理论，结合 Q 农商行实际信贷业务深入分析了这些问题的成因，揭示了银行在人力资源、风险控制、信息化建设、风险处置方面存在的深层次问题。

第五部分：Q 农村商业银行信贷风险管理优化对策略。针对前文分析中发现的问题，本文结合国内先进的银行信贷管理案例，提出了一系列具体的优化策略。这些对策包括提升风险识别能力、完善风险控制管理体系、提升风险信息化水平以及完善风险处置管理架构。每一项对策都结合了实际情况，具有较强的针对性和可操作性，旨在帮助 Q 农村商业银行有效提升信贷风险管理能力。

第六部分：结论与展望。总结了研究的主要发现和结论，并提出了今后的研究展望。总结中强调了通过优化信贷风险管理，Q 农村商业银行可以实现资产质量和盈利能力的双提升。同时，本文也指出了未来研究的方向，包括进一步探索大数据和人工智能在信贷风险管理中的应用，加强与其他金融机构的合作与经验交流等。

1.4.2 研究方法

(1) 文献研究法。深入探讨农村商业银行信贷风险管理的相关理论与实证研究，通过广泛搜集并分析国内外的学术文献、行业报告及政策文件，本研究旨在构建对农村商业银行信贷风险问题全面而深刻的理解。此过程不仅为研究提供了坚实的理论基础，而且确保了对研究主题的精确把握，进而明确了本研究致力于提出针对性的信贷风险管理优化策略，旨在完善 Q 农村商业银行的信用风险管理体系。

(2) 案例分析法。专注于 Q 农村商业银行信贷风险管理的现实状况，搜集并整理大量该银行在信贷风险管理过程中的实际资料，通过对该银行信贷风险管理实践的深入剖析，使得研究能够具体地考察 Q 农村商业银行在信贷风险管理策略上的实施细节，评估其策略的有效性，并识别其中存在的问题与潜在风险点。此方法为理解银行信贷风险管理的具体操作提供了实证基础，为后续的风险管理对策提供了现实依据。

(3) 问卷调查与访谈调研法。对 Q 农村商业银行的风险管理部门、业务部门及二级机构负责人进行了问卷调查以及深入访谈。通过系统地收集和分析来自

银行管理层和执行层的一手资料,本研究揭示了信贷风险管理的实际操作和内在挑战。问卷调查与访谈结果为本研究提供了信贷风险成因的实证方法,并为制定具针对性的管理对策奠定了基础。此方法确保了研究的实践相关性和策略建议的实用性。

1.4.3 技术路线

本文采用对 Q 农村商业银行进行案例分析的方式,对银行信贷风险成因进行研究,使研究更加深入且有针对性。问题研究主要采用数理统计和访谈相结合的方法,从银行统计数据角度分析 Q 农村商业银行信贷风险管理的现状和问题,并采用访谈法从 Q 农村商业银行员工的角度分析信贷风险管理的现状和问题,主客观结合,有助于研究的全面性。同时,研究不仅找出问题所在也提出相应的问题成因并以此设计优化对策,使其可以落地实施,提高研究的实用性。

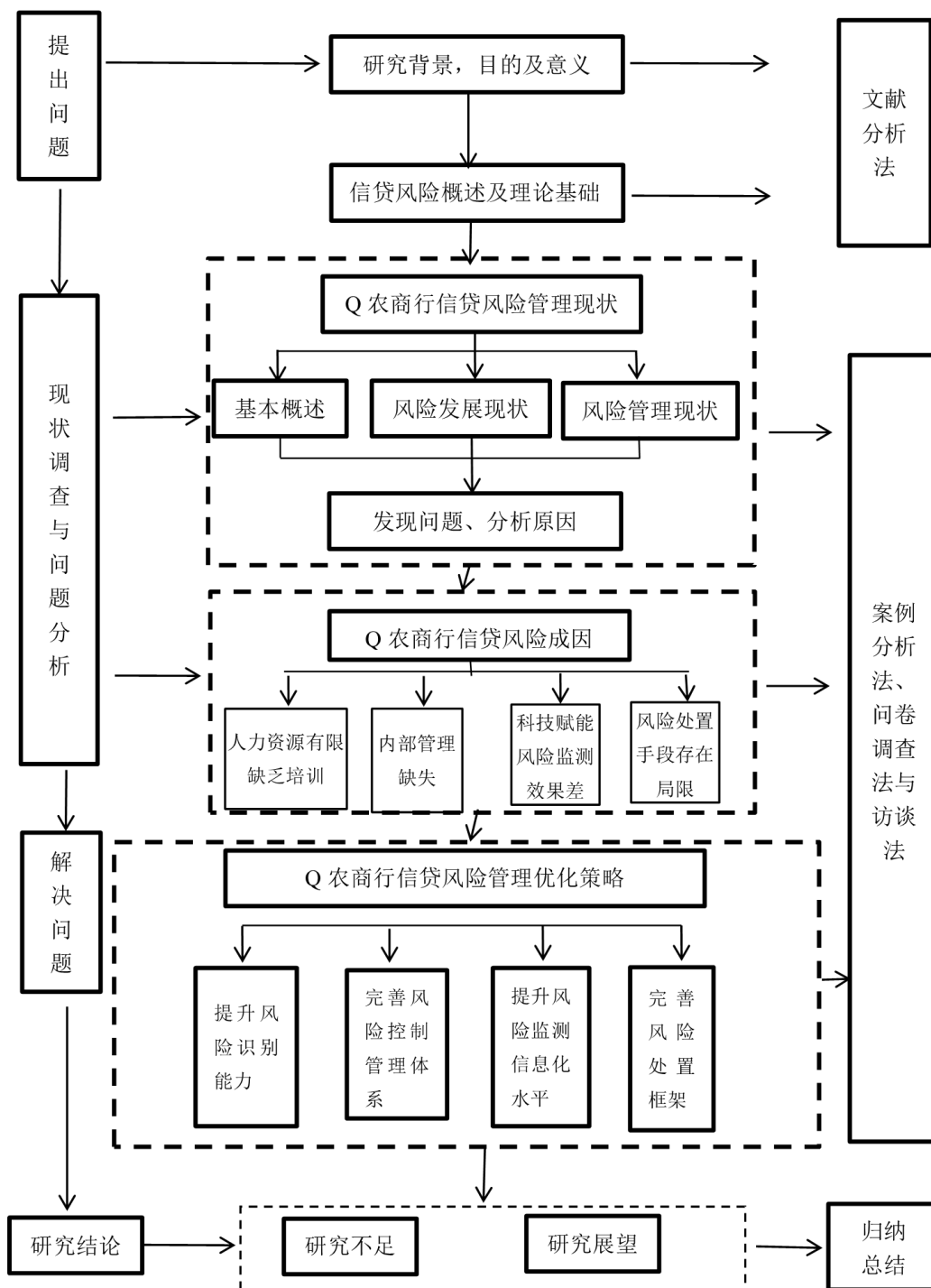


图 1.1 技术路线图

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

巴塞尔协议将商业银行信贷风险定义为因借款人的信用评级变动以及履约能力的变化,导致债务市场价值的变动继而引发的损失可能性。并将信贷风险分为广义信贷风险和狭义信贷风险,广义信贷风险指各类授权业务(包括但不限于贷款、票据、信用证、贸易融资、担保等)产生损失的可能性,而狭义信贷风险仅指贷款损失的可能性。刘章发(2021)在《商业银行的信贷风险分析与防范策略》一文中认为:信贷风险是指银行向贷款人借出的资金,贷款人不能在规定的时间内归还可能导致银行本息的损失,该不确定性就是信贷风险。谢芹(2017)在《防范化解银行信贷风险的对策及措施探讨》中认为:信贷风险主要指资产管理中,实际受益与预期产生了较大差距,对银行正常经营活动的顺利开展造成了威胁,并影响银行经济收益。

结合国内外对信贷风险的定义以及当前我国银行业的发展,可以发现信贷风险主要是指借款人或交易对手未能履行合同义务,而导致金融机构或贷方遭受财务损失的可能性,是金融行业中最重要风险之一,在金融领域,信贷业务是金融机构发展与提供社会服务的最核心业务,信贷风险的存在不仅威胁到金融机构的健康可持续发展,也可能对整个金融系统的安全造成影响。因此,对信贷风险的概念进行清晰界定,并在此基础上构建科学的风险管理策略,对商业银行尤其是农村商业银行的稳健运营至关重要。

对信贷风险的全面界定可以从其概念的核心特征来分析,主要包括违约风险、财务损失和可能性三个部分。违约风险是借款人未能履行合同义务,这通常表现为借款人未能按时支付贷款本息或者完全不支付,这一特征是所有信贷业务中信贷风险的核心;财务损失是信贷风险的最终表现,既金融机构或贷方面临的直接(如未收到的偿债金额)或间接的(如催收成本、法律费用等)的损失;可能

性是指信贷风险强调的是一种可能发生的概率，而不是确定的事件，意味着金融机构在评估信贷风险时，需要考虑违约发生的概率和潜在的损失程度。

相关学者和从业人员对信贷风险从多个维度进行了分类，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和担保风险等。信用风险是最常见的形式，指借款人因各种原因未能履行还款义务，导致贷款机构面临资金损失的风险。市场风险则与金融市场的波动性相关，如利率变动、汇率波动等，可能影响贷款的实际价值。操作风险涉及贷款机构内部流程、人员、系统或外部事件导致的损失风险，而担保风险则与担保物价值下降或担保人履约能力不足有关。

农村商业银行作为服务三农和小微企业的重要金融机构，其信贷风险管理具有特殊性。这些银行往往面临更加复杂的客户结构和更高的风险暴露，因此需要更加精细化和本土化的风险管理策略。例如，农村商业银行在信贷风险评估时，可能需要更多地依赖软信息，如借款人的声誉、社会关系和经营历史等。

综上所述，信贷风险是一个多维度、多层次的金融概念，其管理策略需要综合考虑市场环境、借款人特征和银行内部管理能力等多个方面。对信贷风险的深入理解和科学管理，是商业银行尤其是农村商业银行实现可持续发展的关键。

2.1.2 信贷风险类别和特点

根据前段对于信贷风险相关概念的界定，银行无法完全规避或消除信贷风险，只能通过加强信贷业务风险管理来减少信贷风险带来的损失，在盈利的同时保障信贷资产安全。信贷业务风险存在几种类型并包含具体特点：

(1) 信贷风险类别。巴塞尔委员会根据当前各银行经营特点，结合内外部影响因素，将商业银行的信贷风险主要分为信用风险、市场风险等共四类风险。

一是信用风险。该风险是最常见的信贷风险之一，主要指借款人不遵守借款合同，导致银行无法收回贷款本金或利息而遭受的风险，是银行机构在日常经营过程中面临的最主要问题。因此，银行对信贷业务的违约需要始终保持较高关注，尤其是风险抵抗能力较弱的农村商业银行。

二是市场风险。由于金融市场存在不稳定性，银行未能在市场波动中及时调整从而导致的风险，给银行带来资金损失。

三是操作风险。操作风险主要是银行内部程序或系统不够健全、不够完善，表现在银行内部工作人员操作失误，造成银行资金损失。操作风险的覆盖面广，包含银行业务各个流程与环节，由于人为误差存在，风险规避较难，同时存在较大冲击性，对银行声誉带来负面影响。农村商业银行在内部工作设备方面存在落后，较依赖人工，同时人员培养不足且任务繁重，极易引发操作风险。

四是担保风险。担保风险是指担保人和担保抵押物未能分散或转移风险，无法为借款人增强有利条件且无法改变借款人的实际偿还能力，对银行带来损失。担保风险的两个主要表现为：一是担保人在贷款人难以按时足额偿还贷款发生信用风险时，担保人同样难以在约定时间按相关合同要求偿还被担保人贷款；二是担保抵押物的价值被严重高估，当贷款人发生信用风险时，担保抵押物难以变现或变现价值远低于贷款金额。

(2) 信贷风险特点。作为商业银行赖以生存的主要营收业务，信贷业务的开展伴随着相应的风险。其风险特征主要表现在以下方面。

一是客观性。正如本文开篇绪论所讲，作为经营风险的行业，银行只要开展信贷业务，信贷风险就是客观存在的。银行在依靠利差实现经营收入的同时，也会由于利率波动等风险因素的不确定性而产生风险。

二是隐蔽性。当借款人在使用资金时，未向债权人表明或者故意隐瞒相关重要信息，既信息不对称情况下，债权人在出借资金前无法有效识别风险，具有潜藏性，当风险累计到一定程度后带来损失。

三是扩散性。商业银行借贷业务涉及的主体众多，当信贷风险发生，除了导致银行自身利益受损外，企业、个人、政府等主体之间关系紧密，相互影响，产生连锁反应，进而破坏当地营商环境，不利于地方经济稳定发展。

四是可控性。当前各银行虽普遍接受信贷风险是客观存在的这一事实，但都通过制定相关措施防范化解信贷风险，包括构建信贷风险管理框架体系，深度融合金融科技，保障风险管理政策落实等，加强信贷风险管理，全面控制风险，以此保障自身利益和持续发展。

2.1.3 信贷风险管理

2018 年，国际标准化机构（ISO）公布了《风险管理工作指引》，为全球范围内的风险管理工作提供了统一的参考标准。此外，美国联邦反欺诈交易委员（COSO）也发布了《COSO 风险控制整合框架》，以确保企业在实施风险管理时能够更加有效地实施。基于以上国际标准发现，信贷风险管理主要是指金融机构为识别、评估、监测和控制因借款人或交易对手未能履行合同义务所导致的财务损失风险而采取的一系列策略、工具和流程。其核心目标是有效识别、评估、监测和控制信贷风险，以确保贷款的安全性和盈利能力。

通过对信贷风险管理的核心组成要素进行分析，进一步来界定信贷风险管理相关概念。一是识别风险，是指利用信用评分模型、财务分析和尽职调查来识别借款人或交易对手的信用风险以及监控宏观经济、市场趋势和行业动态，以识别可能影响信贷风险的外部因素。二是评估风险，通过定量定性分析考虑借款人的管理能力、市场地位和行业前景等因素，评估借款人违约的概率和可能造成的损失。三是监测风险，对贷款组合进行持续的风险监测，识别变化并采取适当措施，建立风险预警系统，及时发现潜在问题，并在问题发生前采取纠正措施，及时调整信贷策略。四是控制与缓释风险，根据信贷风险的高低，为不同风险水平的借款人设定合适的利率和其他贷款条款，使用抵押担保和信用保险等工具来转移或降低风险。

此外，信贷风险管理还需与其他风险管理领域相结合，如市场风险和操作风险，以形成全面的风险管理框架。有效的信贷风险管理不仅有助于保护金融机构的资产安全，也为整体金融体系的稳定性提供了支持。因此，随着金融市场的不断发展，信贷风险管理的重要性愈发突出，成为金融机构可持续发展的基石。

2.1.4 信贷风险管理流程

信贷风险管理流程包括四个环节：首先是风险识别，确定潜在的信贷风险；其次是风险计量，通过量化评估违约可能性和损失规模；接着是风险控制，通过策略如抵押和分散化降低风险；最后是风险监测，持续追踪和调整管理措施。

(1) 风险识别。作为信贷风险管理的起点，其重要性不言而喻。银行必须运用科学的分析工具和方法，依据一系列既定标准，对客户信用状况、市场波动、政策变化及内部运营等多重因素进行细致的审视。这要求银行不仅要关注客户的财务报表和信用记录，还要深入分析其经营模式、行业地位、管理团队以及宏观经济环境等因素。通过对这些潜在风险因素的深入分析和评估，银行能够洞察风险本质，识别出可能对信贷资产安全构成威胁的关键点，为制定有效的风险控制策略奠定坚实基础。

(2) 风险计量。在这一环节，银行通过运用统计学、计量经济学等方法，将定性分析转化为定量数据，对信贷风险的可能性和影响程度进行精确统计和度量。这包括但不限于违约概率、违约损失率、风险敞口等关键指标的计算。这种量化的风险评估不仅为银行的风险评价和决策提供了坚实的依据，而且也是银行信贷风险管理能力的重要体现。通过科学合理的风险计量，银行能够更准确地识别风险水平，合理分配风险资本，优化信贷资源配置。

(3) 风险控制。银行通过规避、转移和分散等手段，主动降低风险带来的潜在损失。特别是在农村商业银行中，由于客户群体的特殊性和业务环境的复杂性，风险控制的重要性更加凸显。银行通过贷款额度控制、审查审批和贷后管理等措施，对信贷业务的各个阶段进行严格的风险控制。这不仅包括对单一信贷资产的风险控制，还包括对信贷组合的整体风险管理，以确保银行信贷资产的安全性和稳定性。

(4) 风险监测。作为风险管理流程的持续环节，要求银行对信贷业务的持续运行状态进行实时监控。银行需对客户合同的履行情况、外部环境变化、担保人状况及政策调整等因素保持高度敏感，及时发现并报告风险异动。这要求银行建立一套有效的风险监测机制，通过定期的风险评估、风险指标跟踪、风险预警等手段，实现对信贷风险的动态管理。通过动态调整授信策略和优化资产组合，银行能够将风险控制在可接受的范围内，确保损失最小化。风险监测的有效性直接关系到银行风险管理的及时性和有效性，是银行风险管理的最后一道防线。

2.2 理论基础

2.2.1 信贷配给理论

信贷配给理论（Credit Rationing Theory）是金融经济学中一个重要的概念，用于解释金融市场中信贷资金供需不匹配时，银行或其他金融机构采取的信贷分配机制。传统的经济理论通常认为，市场通过价格（即利率）机制来调整信贷的供给和需求，利率上升会抑制借贷需求，利率下降则会刺激借贷。

赵丽华（2016）在《我国商业银行信贷风险管理存在的问题与对策分析》中指出，信贷配给是金融机构在某些情况下并不会单纯依赖利率的调整来平衡信贷市场，甚至会在借款人愿意支付更高利率的情况下，依然限制贷款的发放。这一现象主要可以从信息不对称和道德风险的角度加以解释。

首先，信息不对称是信贷配给现象的关键因素。金融机构在放贷过程中，通常无法完全掌握借款人的真实财务状况和还款意愿。这种信息不对称可能导致逆向选择问题，即那些风险较高的借款人更倾向于接受高利率贷款，而风险较低的借款人则选择退出市场。为了避免因逆向选择而导致的高违约风险，银行可能选择通过数量限制而非价格调控的方式，来控制信贷风险。这意味着，即便一些借款人愿意支付更高利率，银行也不一定会增加贷款额度，因为高利率本身可能吸引更多高风险借款者，反而增加违约的可能性。其次，道德风险也是信贷配给的重要原因之一。当借款人获得贷款后，可能会因为借贷行为与其偿还能力和责任感存在脱节而产生冒险行为。高利率可能加剧这种道德风险，因为高额的债务成本可能促使借款人选择高风险投资，以期获得更高回报来偿还贷款。银行为了规避这种潜在的风险，可能会限制贷款额度，以确保借款人不会因过高的债务负担而冒险。此外，信贷配给理论还与银行的风险偏好和资本约束紧密相关。银行作为盈利性机构，必须在控制风险与追求利润之间保持平衡。当市场整体风险较高时，银行可能更倾向于减少信贷供应，以规避可能的系统性风险。同时，监管机构对银行资本充足率的要求也限制了其放贷能力。银行在面对不确定性的宏观经济环境时，可能倾向于保守放贷，进一步加剧了信贷配给现象。

在本论文中, 信贷配给理论为我们理解银行在资源分配中所面临的挑战提供了重要框架, 用于深入分析 Q 农村商业银行信贷风险管理的状况。该理论揭示了由于信息不对称, 银行难以准确评估贷款企业信用风险, 因此通过信贷配给来平衡风险和收益。Q 农商银行在经济下行期间面临信贷风险管理问题, 需加强风险管理, 优化信贷政策, 提高信息透明度, 以减少信贷配给, 降低风险, 确保稳健运营。

2.2.2 信息不对称理论

信息不对称理论是经济学和金融学中的一个核心概念, 解释了交易双方在信息掌握上的不平衡如何影响市场运行, 特别是在借贷、保险和劳动力市场等领域。魏晓娜(2014)在《商业银行信贷风险的成因及对策》中认为信息不对称可以分为两类: 一类是逆向选择, 另一类是道德风险, 它们分别影响交易的前后阶段。

逆向选择通常发生在交易前, 由于一方对另一方的特性或行为缺乏充分了解, 导致高风险的交易更有可能发生。例如, 在信贷市场中, 银行作为贷款方通常无法完全掌握借款人的财务状况或信用风险。因此, 那些有着较差信用或较高违约风险的借款人更有可能接受高利率贷款, 而那些低风险的借款人则会因为高利率而退出市场。这样, 银行虽然提高了贷款利率, 但吸引来的可能是风险更高的借款人, 反而加大了违约的可能性, 从而导致市场效率下降甚至失灵。为了应对这一问题, 银行往往通过其他手段(如信用评级、抵押物等)来筛选借款人, 以减少逆向选择的影响。

道德风险则发生在交易后, 即一方在交易达成后, 其行为可能会因为缺乏监督或责任感减弱而变得更具风险。例如, 借款人在获得贷款后, 可能会因为银行无法实时监控其行为, 而选择进行更高风险的投资, 期望借此获得更高的收益以偿还贷款。如果投资失败, 借款人可能会无力偿还贷款, 增加了银行的违约风险。这种情况在保险市场中也非常常见, 被保险人在获得保险保障后可能会更加放松对自身行为的约束, 增加意外发生的概率, 从而提高了保险公司的理赔风险。为了应对道德风险, 银行和保险公司通常会设置一定的监督机制或附加条件(如贷款条款、保险免赔额等)来约束被借款人或被保险人的行为, 降低风险的发生概

率。

信息不对称理论不仅解释了市场中的非对称性如何导致市场失灵，还揭示了企业、金融机构以及政策制定者如何通过激励机制、合约设计等手段来缓解信息不对称带来的不良后果。在金融市场中，信息不对称的存在促使机构发展出诸如征信系统、抵押制度、信用评级等一系列机制，以减少由于信息不对称导致的逆向选择和道德风险。然而，信息不对称问题并非完全可以消除，它依然是影响市场效率和稳定性的一个长期存在的问题，尤其是在快速变化的经济环境下。这一理论为分析金融市场中的风险管理、合同设计以及监管政策提供了重要的理论基础。

如图 2.1 所示，在本文的具体分析中，借助此理论进一步考察信贷资金申请者对其自身的经营状况及财务状况，而银行对此类信息的掌握主要依赖于所提供的材料或市场反馈信息。实际中，申请者时常采取伪造文件、修饰财务报表、隐匿风险事项等手段进行欺诈，这一系列行为显著提升了银行在后续信贷操作中所面临的风险水平。

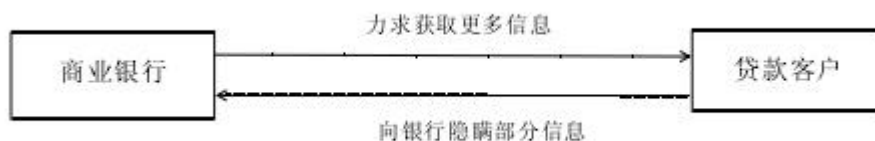


图 2.1 信息不对称理论

2.2.3 内部控制理论

内部控制理论是组织管理与会计领域的重要理论，旨在确保企业运营的效率、财务报告的可靠性以及遵守相关法律法规。内部控制通过设计一套系统化的流程和机制，帮助组织有效应对内外部风险，防止财务舞弊、资源浪费以及运营中的错误。美国 COSO 委员会提出的内部控制框架是当前广泛应用的标准，它将内部控制划分为五个相互关联的组成部分，这些要素共同构成了一个完善的内部控制体系，为企业目标的实现提供保障。

根据 2008 年我国正式公布的《企业内部控制基本规范》，内部控制指的是

企业经理层和监事会以及董事会和所有工作人员共同实施的,为了达成一定控制目标的所有活动。根据原银监会在 2014 年公布的指引文件,内部控制指的是商业银行为了实现特定的经营目标,而通过各种方法和程序以及制度对风险进行防范和控制,以及监督的整个过程,也包括由此形成的相关机制和制度。首先,控制环境是内部控制的基础,它包括组织的文化、价值观以及治理结构。高效的控制环境由强有力的领导层推动,注重道德行为准则和问责制度,确保组织在各个层级都保持高度的诚信和责任感。其次,风险评估是识别和分析可能阻碍企业目标实现的风险,以便采取相应措施来减轻这些风险。通过定期评估内外部环境中的变化,组织可以动态调整内部控制策略。控制活动则是具体的政策和程序,用以落实管理层的风险应对策略,确保业务操作符合既定标准。这些活动包括审批流程、职责分离、资产保护和对账程序等,旨在预防错误和舞弊。此外,信息与沟通机制确保企业各级员工和管理层能够及时、准确地获取和传递关键信息,从而支持内部控制的有效执行。最后,监控活动通过持续或定期的审查和评估,保证内部控制体系能够随着企业环境的变化不断优化。监控可以通过内部审计、外部审计或自我评估的方式进行,以确保内部控制的各个方面保持高效运作。

整体而言,内部控制理论为本文提出切实可操作的策略提供了理论依据。在实际业务中,信贷风险管理不仅深受内部控制理论的影响,更是企业防范风险、确保财务信息准确的重要手段。通过内部控制的五个组成部分——控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及监控活动,企业能够更有效地识别、评估、控制和监控信贷风险,确保信贷业务的合规性、安全性和效率。因此,信贷风险管理是内部控制理论在财务风险管理领域的具体应用,也是实现长期可持续发展的战略工具,为企业的稳健运营和合规性提供了坚实的基础。

2.2.4 全面风险管理理论

全面风险管理理论是一种系统化、整体性的管理方法,旨在帮助企业识别、评估、应对和监控各类风险,以实现企业战略目标的稳健性与可持续发展。不同于传统的风险管理方法只关注特定领域或风险类别,全面风险管理强调从全局角度出发,将所有潜在风险因素纳入统一框架下进行管理,包括战略风险、财务风

险、操作风险、法律和合规风险、市场风险及声誉风险等。ERM 的核心理念是，风险并非完全可以消除，但通过有效的管理和控制，企业可以将风险带来的负面影响降到最低，并将风险转化为潜在的竞争优势。

全面风险管理的关键在于建立一个跨部门协同合作的风险管理文化，并将风险管理融入企业的战略规划和日常运营中。这需要管理层在决策过程中充分考虑风险因素，确保每个业务单元都能根据风险偏好和承受能力制定相应的应对措施。ERM 不仅关注单一风险事件的影响，还强调风险之间的相互作用及其对企业整体运营的影响。此外，全面风险管理的一个重要特点是其动态性。企业环境复杂多变，风险也随之变化，因此 ERM 要求企业持续进行风险评估和监控，通过定期审查和调整应对策略，确保企业能够灵活应对新的风险挑战。

全面风险管理理论为本文研究农村商业银行信贷风险提供了一个综合分析框架，在问卷调查中准确发现信贷风险，进而具体分析信贷风险成因，有助于揭示银行如何调整信贷政策以降低潜在风险，从而实现银行长久稳定发展。

3 Q 农村商业银行信贷风险管理现状分析

本章首先概述了该银行自身的发展历程和基本情况。随后，详细考察了 Q 农村商业银行信贷业务的发展现状，包括贷款规模、信贷业务结构、信贷质量、信贷风险类型，并进一步分析了其信贷风险管理现状，包括信贷风险管理的组织架构、制度执行和操作流程进行了全面梳理。

3.1 Q 农村商业银行概况

3.1.1 Q 农村商业银行发展历程

Q 农村商业银行，源起于 2004 年成立的 Q 县农村信用联社。遵循省政府改革方针，该联社于 2015 年迈入转型之路。2017 年 12 月，经原中国银行业监督管理委员会核准，Q 农村商业银行正式成立，标志着其从传统信用联社向现代商业银行的转型。作为股份制地方法人机构，其初始注册资本为 52000 万元，由自然人、企业法人及其它经济组织共同出资，确立了其独立企业法人地位。

截至 2022 年末，Q 农村商业银行下辖 11 家营业网点，包括 1 家营业部，10 家综合性支行和 4 家分理处，其中主城区营业网点 6 家，各乡镇营业网点 5 家，遍布主城区和各乡镇。主要经营活动以人民币存贷款业务、支付结算、资金业务为主。

自其创立之初，Q 农村商业银行便矢志扎根县域，主动嵌入地方经济发展的宏观布局中，不断优化服务流程，致力于提高金融服务效率与质量，同时加大金融资源投放力度，以全面响应县域内的金融服务需求。该行通过为县域内的贫困民众脱贫及农村经济的高品质发展注入强劲的金动力，不仅促进了当地经济的繁荣，也实现了自身实力的稳步增强。作为一家专注服务地方经济的农村商业银行，Q 农商行紧扣“三农”核心，积极履行社会责任，全力支持县域经济发展。鉴于此，该行屡获殊荣，其中包括当地颁发的“服务营商环境杰出贡献奖”，并在 2023 年第一季度的综合评估中，荣登全省系统榜首。

3.1.2 Q 农村商业银行组织结构情况

Q 农村商业银行已建立起一个包含 22 个内部单位的组织架构体系，其中，党组织占据 2 个关键席位，而剩余的 20 个单位则主要由股东大会直接领导下的董事会、经营管理层及监事会三大核心板块构成。具体而言，董事会下设 1 个机构，并设立了 7 个专项委员会以辅助决策；监事会则包含 1 个下属机构及 2 个专项委员会，负责监督职能的履行；经营管理层则涵盖了 7 个内部职能机构、1 个直属单位、1 个专业委员会，以及直接面向客户的 10 个支行。这一详尽的组织架构图 3.1 所示：

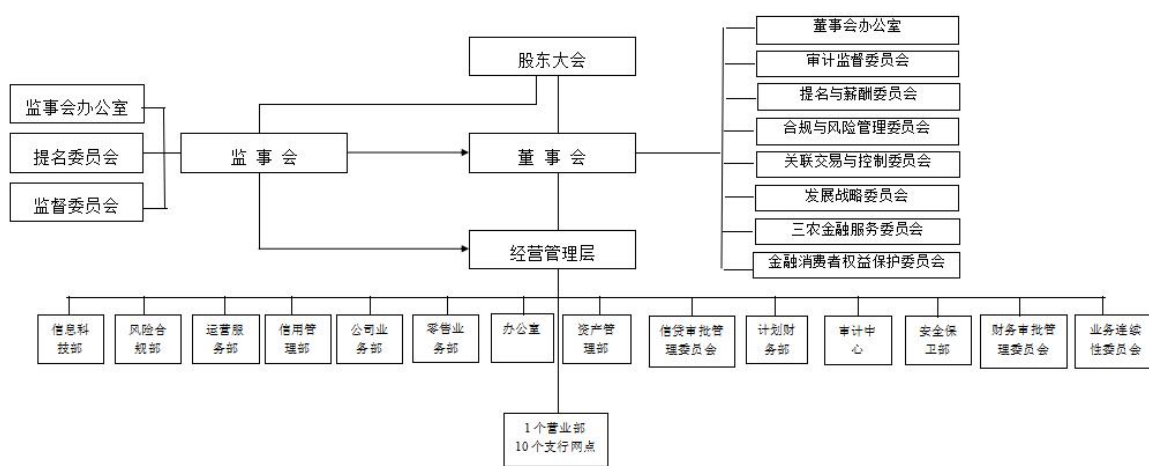


图 3.1 Q 农村商业银行组织架构图

Q 农村商业银行在其改制过程中，依据现代公司治理的基本原则，成功搭建了一套完善的治理框架，包括股东大会、董事会、监事会及经营管理层。在这一体系中，股东大会作为最高决策机构，负责指导整个银行的发展方向。为增强风险管理的有效性，董事会设立了专门的法规与风险管理委员会，而在经营管理层下方则成立了信贷审批管理委员会。这一设置旨在通过层层把关，构建起严密的风险防控体系，从而保障信贷业务的稳健开展。

为了提升信贷决策的科学性与透明度，Q 农村商业银行设立了信贷审批管理委员会，作为关键的集体审议平台。该委员会的主要任务是全面评估信贷风险，细致审查信贷项目，并提出专业的审批建议，力求在审批权力与专业意见之间找到最佳平衡。委员会成员由来自多个关键部门的管理者和具备丰富经验的专家组

成，决策遵循民主集中制，确保公平有效。

在审贷分离的指导思想下，Q 农村商业银行优化了其组织架构，设立了市场营销部、授信审批部和信贷管理部这三大核心部门。市场营销部负责信贷产品的推广、客户受理、贷前尽职调查（包括风险评估）及贷后管理；授信审批部则负责信贷业务的合规性审核、风险控制以及信贷审批工作，确保对各类客户及其风险进行统一管理；信贷管理部则专注于信贷政策的制定、风险的持续监控和策略优化。这三大部门密切合作，互相监督，共同构建了一道坚固的风险防线。

在董事会与经营管理层的指导下，合规风险部被确立为风险管理的核心部门，负责日常运营，而前台业务部门则承担具体的风险操作任务。同时，各管理层次已将合规风险管理的职责深入融入岗位职责中，形成了全员参与、全覆盖的风险管理文化。此外，Q 农村商业银行还发布了《内部机构设置及主要职责》文件，明确各职能部门的工作范围和人员配置，以确保员工理解自身的责任，实现工作职责与岗位设置的有效对接，从而为全行的风险管理提供坚实的支持。

3.2 Q 农村商业银行信贷业务发展现状

3.2.1 信贷业务规模

近年来，Q 农村商业银行在信贷投放总量上持续保持全县商业银行领先地位。特别是 2017 年完成向农村商业银行的转型后，该行积极扮演推动农村金融发展的核心角色，显著增强了对县域核心区域、乡镇农村及偏远山区的信贷支持力度，秉持服务“三农”与实体经济的原则，有效应对各类市场信贷需求，助力实施金融精准扶贫策略，为县域经济的增长作出了显著贡献。

至 2022 年底，Q 农商银行的存款余额达到了 66.92 亿元，占据了全县银行业市场份额的 42.28%，稳居全县第一。Q 农商银行各项贷款余额 26.6 亿元，受到当年贷款核销影响，贷款总额下降明显，市场份额同时下降，剔除核销因素影响，实际当年新增贷款 3.3 亿元。如表 3.1 所示，从全县金融机构来看，截止 2022 年末，Q 农商银行各项贷款市场占有率为 17.81%，位于全县第三名。

表 3.1 Q 地区各银行贷款市场占有率情况（单位：万元、%）

银行机构	贷款余额	较年初	市场占有率	较年初
农业发展银行	294234	32398	19.71	2.83
工商银行	79470	9065	5.32	0.78
农业银行	273841	36189	18.34	3.02
中国银行	91446	31121	6.14	2.25
建设银行	208347	31652	13.96	2.57
邮政储蓄银行	70965	-4689	4.74	-0.14
Z 城商行	116581	6940	7.81	0.74
村镇银行	92105	-15547	6.17	-0.77
Q 农商银行	265957	-184946	17.81	-11.27
合计	1492946	-57817	100	0

资料来源：Q 县人民银行统计月报

自 2017 年改制以来，Q 农商银行贷款规模持续增长，但近年来受到经济下行因素影响，信贷风险面临较大压力，贷款增速有所放缓，2017 年至 2021 年贷款平均年增长率达 2.48%，但由于 2022 年受核销贷款因素影响，当年贷款下降明显。信贷配给理论解释了 Q 农商银行在经济下行期间面临的信息不对称增加导致银行难以准确评估贷款企业的信用风险，从而采取信贷配给，控制贷款数量以管理风险。

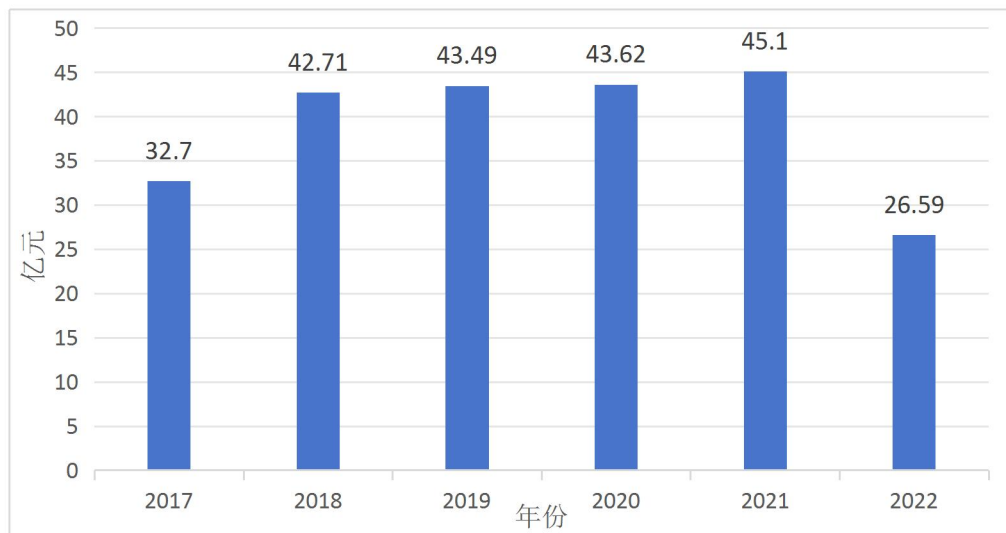


图 3.2 Q 农村商业银行贷款情况柱状图

资料来源：Q 农村商业银行内部资料整理

3.2.2 信贷业务结构

面对复杂经济金融形势与激烈的市场竞争，Q 农村商业银行始终遵循国家宏观经济金融政策导向，就信贷投放的具体情况而言，坚定聚焦于“三农”、小微企业及社区发展的战略规划，精准把握“三农”与小微企业的市场需求，依据地方实际情况，不断优化信贷结构，强化在农村市场的地位，同时积极拓展城市市场，以此推动信贷业务的持续稳健发展。基于全面风险管理理论，分析发现 Q 农商行的信贷业务结构现状体现了对风险的控制和分散。从投放行业情况来看，2022 年，Q 农村商业银行信贷资金投向主要分布在批发和零售业、产品制造业、农林牧渔业，上述贷款合计 10.8 亿元，占当年信贷资金总额（不含个人贷款）的 66.5%，信贷投放持续向好。其中，批发和零售业贷款余额 4.07 亿元，约占贷款总额的四分之一，位于行业投放首位，符合 Q 农村商业银行贷款投放主要目标即“支小”定位；制造业贷款余额 3.91 亿元，农林牧渔业贷款余额 2.82 亿元，分居二、三位，符合 Q 农村商业银行聚焦“三农，小微”的市场定位，表明 Q 农村商业银行在持续服务当地“三农”信贷需求，助推农林牧渔业、批发零售业、制造业等行业生产，有力促进当地实体经济的发展。这不仅符合其“支小”定位和对“三农，小微”市场的聚焦，还符合全面风险管理中对风险控制与分散的要求，通过

服务当地实体经济，降低对单一行业或市场的依赖，从而分散风险。同时，全面风险管理也强调加强对风险的动态监控和预警。Q 农商银行需要持续监测这些行业的市场变化和信贷风险，及时调整信贷政策和风险控制措施，以应对潜在的风险变化。

表 3.2 Q 农商银行 2022 年贷款投放行业情况（单位：万元）

行业名称	贷款余额
A. 农、林、牧、渔业	28195
C. 制造业	39046
E. 建筑业	9227
F. 批发和零售业	40659
G. 交通运输、仓储和邮政业	2521
H. 住宿和餐饮业	3458
K. 房地产业	28270
L. 租赁和商务服务业	5800
N. 水利、环境和公共设施管理业	200
P. 教育	4781
R. 文化、体育和娱乐业	106
个人贷款及透支	103694

资料来源：Q 银保监分局监管月报表统计

在信贷担保结构情况方面，Q 农商银行存量信贷业务中各贷款担保方式主要以保证类贷款（第三方信用担保）和抵押贷款为主。根据图 3.3 所示，截止 2022 年末，Q 农村商业银行贷款余额 26.56 亿元，其中保证类贷款余额 12.58 亿元，占贷款总额的 47.31%；抵押类贷款 10.6 亿元，占比 39.85%；信用类贷款余额 3.21 亿元，占比 12.05%；质押类贷款余额 0.21 亿元，占比仅 0.78%。

Q 农村商业银行的贷款结构以保证类及抵押类贷款为主，其中保证类贷款占比显著。值得注意的是，此类贷款往往附带较少的担保物，因此对担保人的担保能力提出了更高要求。然而，在实际操作中，信贷人员的前期调研工作存在疏漏，贷款“三查”执行不力，未能对保证人进行全面而深入的风险评估。这不仅包括

对保证人担保能力和资金状况的忽视，也涉及对借款人资信状况的挖掘不足。这一系列缺陷最终致使 Q 农村商业银行面临较高的信贷风险，威胁着其资产安全与稳健运营。同样，抵押贷款余额高，则相应对抵押品的评估要求以及后续的控制要求均需相应提高，但由于未能合理评估企业和个人的资金需求，审贷工作流于形式，降低对没有抵押物客户的审核标准，或者贷款抵押物变现困难且无法覆盖损失等产生信贷风险。可见，从信贷担保结构来看，提升信贷风险管理能力对于 Q 农村商业银行来说至关重要。

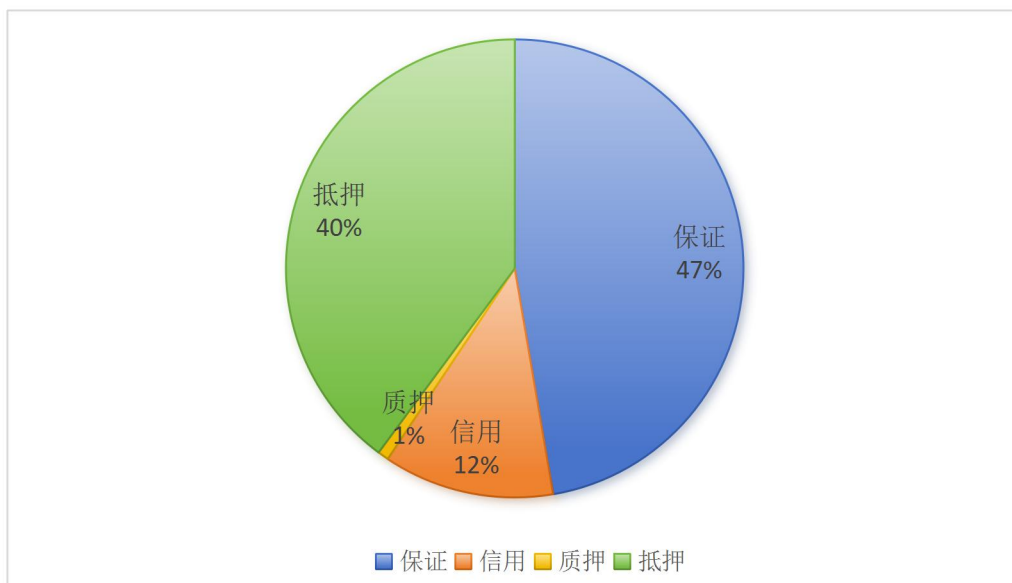


图 3.3 Q 农村商业银行 2022 年担保结构分布图

资料来源：Q 农村商业内部资料整理

3.2.3 信贷业务质量

近年来，Q 农商行的信贷业务发展迅速，但是由于多种历史遗留问题，资产质量逐步恶化，不良贷款呈井喷式爆发，大有前清后增之势。由于风险防控不到位，导致不良贷款占比增加。2022 年在进行贷款核销后，不良贷款下降。截止 2022 年 12 月末，该行不良贷款总额为 5.9 亿元，较年初减少 21.45 亿元，不良贷款率为 22.17%。

表 3.3 Q 农村商业银行 2018-2022 年不良贷款情况表

单位：亿元、%

年份	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
2018	42.71	19.10	44.72
2019	43.49	21.05	48.39
2020	43.62	25.81	59.19
2021	45.09	27.35	60.66
2022	26.60	5.90	22.17

数据来源：Q 农村商业银行外部审计报告

根据表 3.3 所示，在整体发展状态上，Q 农商行 2018-2022 年不良贷款率表现为 2018 年至 2021 年逐步升高后，2022 年进行贷款核销不良贷款下降，说明 Q 农商行在已形成不良化解方面具有一定成效，但是该行近 5 年的不良贷款率均高于监管指标，不良贷款率增速始终高于全国农商行平均水平，且贷款增长速度明显低于不良贷款增速，说明 Q 农商银行在整体上信贷资产质量较差，在信贷风险管理中存在一定漏洞。

3.3 Q 农村商业银行信贷风险管理现状

3.3.1 信贷风险管理制度

近年来，伴随着地方经济的迅速增长，银行所面临的信贷风险亦随之不断上升。为有效应对这一挑战，Q 农村商业银行积极着手于信贷管理体系的修正与完善，实施了一系列严格的信贷风险控制措施。这些措施涵盖了贷款调查与审批的分离管理（即贷审分离）、不良资产的有效控制、贷款的五级分类以及贷款前的详尽调查、贷款中的严格审查与贷款后的持续跟踪（简称贷款三查）等制度。这些制度多维度地协同作用，旨在显著降低信贷风险。以贷审分离制度为例，该制度通过将贷款业务流程的前后端进行分离管理，并依据不同职责制定相应的审核流程，确保了各部门在保持独立性的同时，又能相互关联、相互制约，从而有效

降低了银行贷款的风险水平。

此外，Q 农商银行还针对不同客户群体开发了多样化的信贷产品，如针对农户的贷款、小额信用贷款以及个人消费贷款等，以满足不同人群的特定需求。同时，该行还根据贷款人提供的数据和信息，灵活调整贷款额度。在贷款审批环节，该行依据贷款金额的大小和申请人的财务状况，采取了差异化的审批策略。例如，对于小额贷款，实行单人审批；而对于大额贷款，则通过贷审委员会进行集体审批，以确保信贷风险得到有效控制。

3.3.2 信贷风险管理组织架构和流程

(1) 信贷风险管理组织架构

Q 农村商业银行的信贷风险管理组织结构图示于图 3.4。该结构主要由三大核心板块组成：管理部门、执行部门及业务部门。其中，风险管理委员会作为关键的管理部门，其主要职能是强化风险管理体系的构建，以期提升风险控制效能。业务活动则主要集中于小贷中心、零售业务部门以及各综合性支行进行处理。所有信贷业务部门均在总行的明确授权下开展贷款相关业务活动。

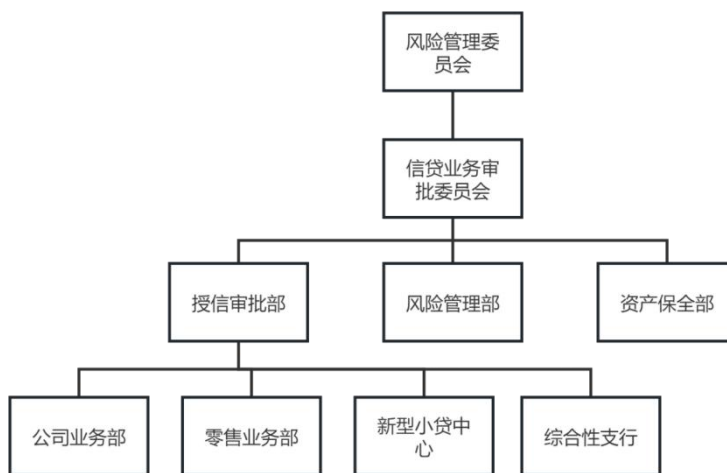


图 3.4 信贷风险组织架构图

(2) 信贷风险管理流程

Q 农村商业银行的信贷业务流程管理概述如下：①客户申请与受理：贷款客户需备齐必要文件，亲临 Q 农村商业银行提交贷款申请，此环节为信贷业务之

起点。②调查阶段：客户经理依据客户提供之资料展开初步审核，并实地探访以全面评估客户信用状况及适宜授信额度，确保信息的真实性与准确性。③信用评级：基于客户的信用历史记录及现场调查结果，客户经理将为客户评定信用等级，并据此确定授信额度，为后续审批提供关键依据。④客户经理将客户的信用评级结果与授信提案递交至审查中心。对于在支行信贷审批权限内的申请，由支行行长直接审批；若超出支行权限，则需上报至独立审批人；若仍超出独立审批人权限，则需进一步提交至总行贷款审查委员会，以获取最终批准。⑤合同签订：依据审批结果，客户经理将与客户正式签署借款合同，并依据合同条款发放贷款，确保双方权益得到保障。⑥贷后管理：贷款发放后，客户经理需密切关注客户贷款使用情况，定期监控，一旦发现潜在风险，立即采取应对措施，以防范信贷风险。⑦贷款回收：根据客户的授信期限、经营状况及还本付息计划，客户经理将按期完成贷款的回收工作，确保信贷资金的安全回流。

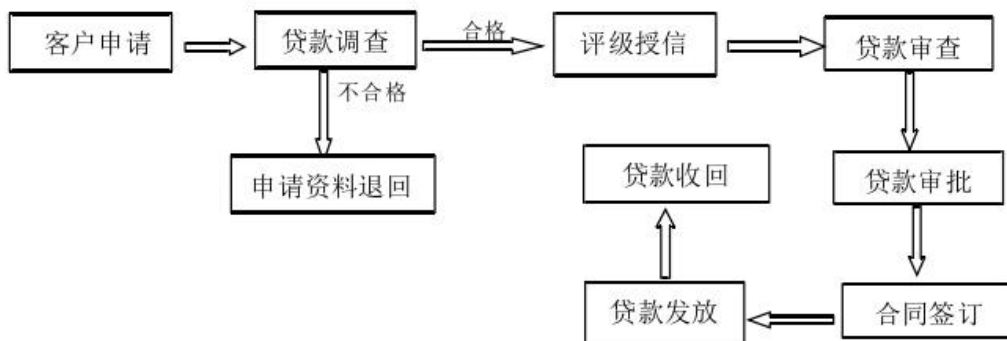


图 3.5 信贷业务管理流程图

Q 农商行在信贷风险管理领域已迈出坚实步伐，其信贷风险管理流程框架已初步搭建完成，且配套的制度与措施亦得到了相应的完善。该行针对信贷风险的识别、量化评估、有效控制及妥善处理等关键环节，均制定了详尽的管理规定与操作指南。从流程层面来看，Q 农商行已实现了形式上的合规性与风险管控。然而，在实际操作过程中，信贷制度还不完善，信贷风险预警机制的缺失，内部控制有效性不足仍然是信贷质量偏低的主要原因之一。

3.3.3 信贷风险类型与管理情况

Q 农村商业银行当前面临的信贷风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险及其他风险。

(1) 信用风险

根据巴塞尔委员会对信用风险定义,信用风险是银行机构在日常经营过程中面临的最主要问题。对于风险抵抗能力较弱的 Q 农村商业银行而言,需要对信贷业务的违约需要始终保持较高关注。截至 2022 年末, Q 农商行个人贷款余额 10.27 亿元中,因老赖借款人违约带来的不良贷款累计达到 1.11 亿元,占个人贷款余额的比例为 10.8%。受经济下行因素影响,不良贷款的密集爆发,借款人拒不还贷的风气影响其他人,逐渐加大了 Q 农商行的信用风险。同时由于信息不对称, Q 农信社难以及时准确地获取借款人的真实经营状况,一旦出现市场环境变化、企业经营不善等影响企业偿付能力情况, Q 农商行将会是风险的最终承担者。

(2) 市场风险

市场风险是指由于金融市场存在不稳定性,银行未能在市场波动中及时调整从而导致的风险,给银行带来资金损失。前文 Q 农商行信贷业务结构分析中,截至 2022 年末, Q 农商行贷款主要分布在批发和零售业、产品制造业、农林牧渔业,贷款合计 10.8 亿元。而其中不良贷款占比前三名主要以传统行业为主,不良贷款占比高达 79.68%。分别是:以批发和零售为代表的第三产业、以制造业为代表的第二产业、以农林牧渔为代表的第一产业。Q 农商行不良贷款占比排名具体情况如表 3.4 所示:

表 3.4 Q 农商行不良贷款分行业(不含个人贷款)占比排名表

行业	占比
批发零售业	27.58%
制造业	26.35%
农林牧渔业	25.75%
房地产业	11.87%

交通运输、仓储和邮政业	1.62%
住宿餐饮业	5.10%
建筑业	1.18%
水利、环境和公共设施管理业	0.52%
教育	0.03%

综上，Q 农商行面临较大的市场风险。随着国家产业结构调整 and 供给侧结构性变革的加速，一些成熟的传统产业可能会更快地进入产业衰退过程，而衰落的传统产业则可能进入衰退过程，例如 Q 农商行不良贷款大部分来自涉农行业，主要是源自 2 家龙头涉农企业的破产重组，导致的上下游公司的资金链断裂，形成不良贷款，从而为 Q 农商行贷款带来一定的风险；另一方面行业比较集中，在国家政策调整时，会出现风险集中暴露的情况，形成不良贷款。

（3）操作风险及其他风险

操作风险是指银行内部流程和制度设计的不完善，由员工的不当操作行为所引发的风险。前文中对 Q 农商行的担保结构分析显示，Q 农商行担保类贷款余额 23.39 亿元，占各项贷款总额的 88.06%，其主要采用保证和抵质押的方式发放贷款，在增强风险抵御能力的同时，不可避免增加银行的操作风险、法律风险或者增加银行不良贷款处置难度。究其原因，一是在办理担保类贷款时，会存在信贷人员不按规定或者流程办理的情况，像未现场核实抵押物或反担保物的真实性、未对还款人第一还款来源和固定资产市场价格正确评估等，增加银行操作风险；二是在办理抵押方式的贷款时，由于法律法规不健全或者抵押物设定不符合法律规定，降低抵押物有效性，在银行行使担保权益时存在取消赎回权的法律风险。在提供保证贷款过程中，由于在担保是否符合内部规定、担保是否具有有效性、保证金的支付和反诉处理程序等方面可能存在法律瑕疵，从而增加银行法律风险；三是抵押贷款形成不良后，固定资产变现困难。部分需要司法诉讼、拍卖的资产，手续繁琐，费用极高，处置周期长。尤其是未完成贷款任务，增加企业贷款额度，部分抵押贷款前期评估价值虚高，实际执行过程中服务覆盖贷款本息，一旦形成不良，贷款处置难度极大。

4 Q 农村商业银行信贷风险管理存在的问题及原因分析

本章采用问卷调查与实地访谈相结合的研究方法,运用内部控制理论与全面风险管理理论来指导问卷设计与访谈大纲的制定,进而对 Q 农村商业银行的信贷风险管理现状进行了深入的探讨与分析,记录并总结了信贷风险管理中存在的问题及其成因,进而对潜在的管理缺陷进行了详细阐释。此外,结合信贷配给理论,信息不对称理论从多维度对问题进行了剖析,为提出改进措施奠定了理论基础,以期优化信贷风险管理,提升银行整体运营效能。

4.1 问卷调查

4.1.1 问卷设计

(1) 调查目的

本次问卷调查旨在全面评估 Q 农村商业银行信贷风险管理的实际情况,识别并分析当前信贷风险管理过程中存在的问题及其成因。通过收集来自银行内部员工和管理层的反馈,在全面风险管理理论支撑下,计划深入了解银行在信贷风险识别、评估、监控和控制等关键环节的执行情况,以及信贷风险管理制度的实施效果。调查的目的是挖掘影响信贷风险管理效能的深层次原因,包括但不限于内部控制与监督机制的有效性、信息化建设的充分性。此外,问卷还将征求受访者对改进信贷风险管理的意见和建议,以便为 Q 农村商业银行提供针对性的优化策略。通过此次调查,我们期望能够为银行信贷风险管理的持续改进提供实证基础,增强银行的风险防控能力,并推动银行业务的稳健发展。

(2) 调查问卷编制。

通过调查研究、现场访谈、查阅资料等方式,对现行信贷风险管理体系进行分析,确定本次调查对象的范围和问卷题目的设置。

(3) 调查对象

本次问卷调查针对 Q 农村商业银行信贷风险管理的关键环节展开,涵盖了

基层信贷客户经理、授信审批部员工、风险管理部门员工、资产保全部员工以及中高层管理人员等。基于全面风险管理理论，本次调查对象均为银行信贷风险管理的直接参与者和决策者，具有重要的代表性，他们的参与确保了调查结果能够全面反映银行信贷风险管理各环节的问题与改进空间。基层信贷客户经理作为风险识别的前线力量，负责贷前调查并直接接触借款人，掌握第一手资料，影响着银行的风险识别精度和全面性；授信审批部负责贷前审查，确保信贷审批的科学性和合理性，在风险识别与风险控制之间起到承上启下的作用；风险管理部门作为银行信贷风险管理的核心部门，贯穿风险识别、控制与监测的各个环节，通过全方位的风险管理措施确保银行的风险应对能力；资产保全部主要负责不良资产的管理与处置，直接影响银行的风险处置能力和损失控制水平；中高层管理人员作为决策者，负责制定信贷政策和风险管理策略，决定了银行整体风险管理的效率和效果。因此，本次调查能够全面反映 Q 农村商业银行信贷风险管理各环节中的问题与改进空间。

（4）调查内容

本次问卷调查旨在全面收集 Q 农村商业银行信贷风险管理相关数据，共涵盖三大部分多个维度的 28 个问题。第一部分是基本信息问卷设计，内容包含被调查人员的部门、性别、年龄、工龄、学历等，以此为依据进行分类统计；第二部分基于一般商业银行信贷风险管理的风险识别和风险控制两大风险管理维度，分别设计了风险评估和风险控制方面的调查问卷，从而了解调查对象对 Q 农村商业银行的信贷风险管理流程中的具体问题；第三部分是主观题，内容主要包含被调查人员对 Q 农村商业银行当前信贷风险管理还存在哪些漏洞，具体意见和建议；问卷内容设计具体见附录 A。

（5）调查实施

为确保问卷的效率和回收率，本次调查问卷采用电子问卷形式，通过“问卷星”小程序进行网上填报，发放问卷 159 份的发放过程中，得到了该行高管的支持以及办公室和信贷部门的支持配合，本人作为问卷发起人可直接从后台统计数据。通过这种分配，我们能够确保调查结果能够全面反映银行内部不同层级员工的观点和经验。本次问卷调查的有效回收率为 94.33%，共收回 150 份。这一较

高的回收率确保了调查结果的可靠性和有效性,为信贷风险管理的优化提供了有价值的观点。

4.1.2 问卷调查整理与评价

本次问卷调查涵盖了 Q 农村商业银行信贷风险管理相关的 159 名员工,总体上反映了银行内部不同岗位和层级的分布情况,样本总体分布较为均匀。具体见表 4-1。

表 4-1 Q 农村商业银行问卷调查样本特征

分类	具体分类	样本	占比
	总人数	159	100%
岗位	授信审批部	40	25.16%
	风险管理部门	35	22.01%
	资产保全部	15	9.43%
	中高层管理	17	10.69%
	基层信贷客户经理	52	32.70%
性别	男	85	53.46%
	女	74	46.54%
年龄	30 岁以下	30	18.87%
	30-40 岁	69	43.33%
	40-50 岁	35	22.01%
	50 岁以上	25	15.72%
工龄	5 年以内	10	6.29%
	5-10 年	20	12.58%
	10-15 年	54	34.03%
	15-20 年	50	31.45%
学历	20 年以上	25	15.72%
	大专及以下	10	6.29%

本科	120	75.48%
研究生及以上	29	18.23%

资料来源：Q 农村商业银行调查问卷整理

（1）调查对象基本情况分析

从岗位分布来看，基层客户经理员工占比最高，占比 32.7%；授信审批部和风险管理部门的员工也占有相当比例，分别为 25.16%和 22.01%；资产保全部 9.43%；以上涵盖了 Q 农村商业银行信贷风险管理的各条线工作人员。中高层占比 10.69%，做到管理层人员的全覆盖，样本具有一定代表性。

性别比例相对均衡，男性略多于女性；年龄分布显示，30 至 40 岁的员工构成了银行信贷风险管理的主力军；工龄分布表明，大部分员工具有较长的银行工作经验，其中 15-20 年工龄的员工占比最高，显示出银行在信贷风险管理方面拥有一定的经验积累。学历方面，本科学历的员工占据了绝大多数，这反映出银行员工整体具有较高的教育水平，而研究生及以上学历的员工也占有相当比例。

（2）问卷结果评价

通过对 Q 农商行调查问卷的整理、分析和汇总，共涉及四个一级维度和 28 个二级维度，对 Q 农商行信贷风险管理总体情况进行评价。运用李克特量表法，对每个问题从 A 到 E 设置了五个选项，分别赋予分值（A=5 分，B=4 分，C=3 分，D=2 分，E=1 分），得分越高，评价越高，并根据各题的回答分布计算加权平均分，得出最终的综合得分。分数在 4 以上说明对问题的看法更加乐观，可以推断出该个人对信贷风险管理的问卷内容的评价较好。如果大部分员工选择了较低的选项，则该问题的得分会相对较低，反映出该领域存在较大的改进空间。以“您认为贷前调查小组成员能否满足调查所需的工作量？”为例，问卷结果显示：10 人认为完全满足，37 人认为较为满足，64 人认为一般，32 人认为不能满足，有 7 人认为完全不能满足，则该问题的综合评价得分为 $(10 \times 5 + 37 \times 4 + 64 \times 3 + 32 \times 2 + 7 \times 1) / 150 \approx 3.07$ 。

表 4-2 Q 农村商业银行问卷调查综合评价得分

序号	问题	综合评价得分
----	----	--------

	信贷风险识别	3.09
1	您认为贷前调查小组成员能否满足调查所需的工作量?	3.07
2	您认为我行在进行贷前调查时能否严格按照要求审查授信业务所需要的 基本资料? 如企业财务状况、个人经营状况、资信状况、过往还贷能力等。	2.89
3	您认为担保调查重点审查抵押品变现能力、担保人意愿、担保人 履约动机以及与贷款人之间的关系。这些调查通过现场勘察、担保义务的历史记录查验等方式完成。	3.25
4	您认为我行在进行贷前调查时, 借款人的社会关系、对客户经理 的考核是否会影响贷前调查的真实性?	3.14
5	您认为我行在贷前风险评估中对客户信用信息的利用程度如何?	3.48
6	您认为我行在信贷风险评估中对市场和行业分析的重视程度如何?	3.77
7	您认为客户经理能灵活运用多种方法对贷款客户风险进行识别?	2.64
8	您认为目前本行对信贷业务人员的培训频次与模式能否满足信贷 业务发展的需要?	2.53
	信贷风险控制	2.95
9	您认为审查岗贷时审查严格执行规定程序进行逐级审查吗?	3.48
10	您认为审查岗人员严格执行对经办机构申报的送审资料(贷款) 齐备性、内容的完整性、法律要素的齐备性进行的审查吗?	3.07
11	您认为审查岗人员严格对授信业务操作合法性、合规性、安全性、 可行性等方面进行审查吗?	3.12
12	您认为审查岗负责人在执行审查时严格执行对该笔贷款的真实性、 合规性进行审查吗?	2.68
13	您认为审查岗人员严格执行审查程序审查完成后, 可以找其他人 代签审查意见, 撰写审查报告吗?	2.81
14	您认为授信后检查岗按照检查间隔期定期进行授信后检查吗?	3.04
15	您认为授信后检查岗按照重点检查内容定期进行授信后检查吗?	2.65
16	您认为授信后贷款检查能否做到借款人全覆盖? 是否存在重新贷 款审查, 轻存量贷款检查?	2.54
17	根据贷款五级分类管理规定, 每一季度召开信贷分析例会, 可以	2.73

	对贷款有效实施预警管理吗?	
18	您认为我行在贷后管理中对客户关系维护的重视程度如何? 是否存在贷款逾期后才主动与客户沟通?	2.99
19	您认为我行在贷后管理中对合同条款执行的监督是否严格?	3.32

资料来源: Q 农村商业银行调查问卷整理

4.1.3 问卷调查总体性分析

通过对回收的 150 份问卷进行统计分析, 如表 4.3 所示, Q 农村商业银行员工对该行信贷风险管理的评价分为两个主要方面: 信贷风险识别和信贷风险控制, 评分分别为 3.09 分和 2.95 分(总分 5 分)。这些评分表明, 员工对银行在信贷风险识别和风险控制方面的管理水平评价中等偏低, 反映出信贷风险管理体系在实践中仍有较大的改进空间。总体来看, 根据全面风险管理理论, Q 农村商业银行在信贷风险管理过程中, 特别是在有效识别潜在风险、以及在信贷操作各环节中控制和防范风险的能力上, 存在明显的不足。这些问题如果未能及时解决, 可能对银行的信贷资产质量和长期稳定发展产生负面影响。因此, 提升风险识别和控制水平对于优化 Q 农村商业银行的信贷风险管理体系至关重要。

(1) 信贷风险管理存在的问题

一是风险识别中的尽职调查不足。信贷风险防控的核心环节在于深入细致的客户调研, 作为信贷业务流程的起点, 充分了解客户是精准评估风险与合理投放信贷资金的前提。确保客户信息的真实性和完整性, 对于后续的风险监控及贷款追踪至关重要。基于内部控制理论中对控制活动具体的政策和程序, 我们对 Q 农商行的信贷风险管理实践进行了问卷调查, 结果显示其在贷前风险管理尽职调查方面存在明显短板, 具体体现在以下三个方面:

人员配置不足。当被问及“贷前调查小组的人员配置是否满足当前工作量需求?”时, 该问题的平均得分仅为 3.07 分, 显示出约 68.4% 的受访者认为调查小组人员紧缺, 难以应对繁重的工作量。这一人力短缺状况往往导致客户经理在调查过程中流于形式, 未能深入核实客户的真实状况, 客户信息的准确性和全面性

因此大打折扣，而这些信息本是客户经理做出合理判断的重要依据。

贷前资料的审核过程存在疏忽。根据信息不对称理论，银行作为贷款方通常无法完全掌握借款人的财务状况或信用风险，这就要求银行应重点提高贷前调查，并将其作为信贷风险防控的首要防线，其严谨性直接关系到信贷资产质量的高低。而问卷反馈显示，57.6%的客户经理在核实借款人授信所需资料时仅做到了基本完成，他们对于企业的调查多局限于网络数据的简单抄录，未能深入企业实际，对其经营状况和财务状况进行全面分析。尤为值得注意的是，在担保贷款领域，借款人及担保人的历史借贷记录是评估其信誉度的关键指标，但调查中仅有16.8%的客户经理对此进行了详尽查验，这无疑增加了不良贷款的风险。

客户经理专业能力不足。以“您认为客户经理能灵活运用多种方法对贷款客户风险进行识别？”调查评价分数为2.64分可见，此项分值相对较低，对比国内优秀农村商业银行，例如北京农商行等，可以清晰反映Q农商行客户经理在进行贷前调查时的能力较为欠缺，不能综合运用贷前调查的各种方法来判断借款人的实际贷款需求，当借款人隐瞒关键信息时，往往会导致授信额度过高且大于借款人的实际贷款需要。

在调查过程中，我们还发现了因为风险识别过程中的尽职调查不足导致银行信贷资产受损的具体案例：2019年6月，某某果业种植公司向Q农商行申请经营性贷款20万元用于扩大经营，客户经理李某主观认为该企业主在当地颇有能力，以信任代替制度执行，仅凭该企业提供的照片和资料、过去的经营历史、交易流水以及财务状况进行评估，未实地查勘经营情况，未深入调查客户信息，导致贷款形成损失。

二是风险控制中审查与检查不严。

首先，贷中审查不足。根据问卷调查结果，这一疏漏主要体现在审查岗位未能充分履行职责，审核过程不严谨。尽管贷款类型、额度各异，审查小组构成也相应有所不同，但客户经理与网点负责人始终是不可或缺的组成部分。当被问及“您是否认为审查岗负责人在审核贷款时，严格遵循了真实性与合规性的审查要求？”时，该问题的平均得分仅为2.68分，约62.4%的受访者表示，审查岗负责人在审核过程中未能严格把关，对贷款的真实性和合规性审查不够深入，往往在

客户经理审查完毕后便直接签字放款，未能全面了解和掌握贷款流程的每一个环节。更为严重的是，为了完成业务指标，部分审查人员甚至不顾贷款的合规性，向潜在的高风险客户发放贷款。问卷调查还显示，仅有 17.50% 的人员严格遵循规定，自行撰写审查报告，而审查报告作为反映贷款发放前调查工作和手续完整性的重要文件，是后续检查的关键依据。然而，仅有 21.25% 的人员对审查报告的完整性和合法性进行了严格审查，这一环节的缺失无疑增加了违规放贷的风险，是防范信贷风险的关键所在。

其次，贷后检查缺乏积极性。在信贷业务办理完毕后，对于贷款使用情况的检查至关重要。然而，问卷调查结果显示，“您是否认为授信后检查岗位能够按照重点检查内容定期开展贷后检查？”这一问题的平均得分仅为 2.65 分，表明 Q 农商行在贷后检查方面的力度尚显不足，检查过程往往流于形式，对于存在问题的贷款，检查人员往往避重就轻，不敢或不愿进行深入调查，更未对贷款使用中的实质性问题进行及时纠正，这无疑加剧了信贷风险。在贷后检查过程中，检查人员未能对借款人的资金用途、信用状况进行核实，贷后管理报告也往往敷衍了事。在客户维护方面，问卷调查得分仅为 2.99 分，59.8% 的受访者认为贷后客户维护不够主动，往往是在贷款逾期后才开始与客户进行积极沟通。这一现象从侧面反映出，在季度贷后检查中，检查人员未能及时发现客户资金使用的异常情况，也未能与客户保持及时有效的沟通，进一步加剧了信贷风险。

（2）信贷风险管理存在问题的原因分析

在本研究中，我们采用了创新的分析原因方法，旨在深化对农村商业银行信贷风险管理问题根源的理解。除了结合信贷配给理论、内部控制理论等分析调查问卷结果外，本论文还引入了头脑风暴法，以期获得更全面的洞察。我们邀请多位在银行信贷风险管理领域具有深厚专业知识的专家参与分析，他们的专业见解极大地丰富了我们的研究视角。下一节中访谈法分析问题原因也采用此方法，这些专家的详细资料已记录在附录 C 中。

一是风险识别所需人力资源有限且缺乏培训。

根据问卷调查主观题部分“您认为当前风险评估各环节中，还存在哪些问题？您认为产生这些问题的原因有哪些？有什么建议？”的主观结果显示，80%

左右的被调查者认为对当前风险识别存在问题的原因主要是该行在人力和财务资源上匮乏，基层信贷人员工作压力较大。银行的人力资源匮乏且吸引力不足，常常由单一岗位的员工负责贷前审核，其他相关岗位仅在贷款档案上签字，而不直接参与调查。这种工作安排显然无法确保全面的风险识别，导致无法有效覆盖所有潜在客户的贷款申请。此外，由于财务资源有限，Q 农村商业银行在薪酬待遇上缺乏竞争力，无法吸引具有金融专业背景的毕业生或具备丰富经验的行业人才，导致专业人员短缺，特别是与城市银行相比，该银行缺乏对金融专业人才的吸引力。

其次，专业人员的培训不足也成为影响风险识别的关键因素。以“您认为目前本行对信贷业务人员的培训频次与模式能否满足信贷业务发展的需要？”调查结果显示，此项分数为 2.54 分，可见被调查者认为银行对信贷业务人员的培训频次和模式不能满足现阶段业务发展的需要。由于培训频率低，特别是对于新入职或经验较少的员工，缺乏系统的贷前审核知识和技巧，导致在审查复杂财务信息及潜在风险时的能力不足，增加了信贷风险。

二是风险控制中内部管理缺失。

贷中审查时信息不对称。信息不对称和信息获取不足成为显著障碍，这与内部控制理论中强调的信息沟通原则相违背。根据问卷调查主观题“您认为贷中审查还存在哪些问题，产生这些问题的原因有哪些？您有什么建议？”的调查显示，53%的被调查者认为信贷审批人员无法全面获取申请人的真实信息，客户经理和审批人员之间的信息传递渠道不畅通，或申请人故意隐瞒关键信息，导致审批人员难以准确评估贷款风险。这违反了内部控制中控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通、监督五个方面内容的完整性和有效性。

审查流程和制度的不完善。银行信贷审查流程与制度的不完善也是内部控制理论中控制活动缺失的体现。调查结果显示 70%以上的被调查者反映银行内部的审查流程和制度存在不完善之处，尤其是在缺乏标准化的评估工具时，审批人员在流程上可能会简化审核步骤，从而导致风险识别不全面。例如，当前缺乏标准化的风险评估模板或检查清单，审查人员在具体操作中没有严格的参照标准，导致审核过程过于主观，进一步增加了贷款业务的风险。这些问题综合作用，削弱

了银行在贷中管理中对潜在风险的有效防范。缺乏标准化的评估工具，审批人员简化审核步骤，导致风险识别不全面。这与内部控制理论中强调的控制活动原则相冲突。

贷后检查不全面。根据问卷调查主观题调查结果反映，72.5%的被调查者认为 Q 农村商业银行在贷后检查的频率，贷后检查的时间间隔过长，不能够及时捕捉和反应借款人财务状况或其他风险因素的变化，且覆盖面不足，内部自查可能仅关注某些显著风险，而忽略其他潜在风险点，导致贷后的风险、管理不全面。其次是检查内容不够全面。仅依赖财务报表的部分财务指标进行分析，忽略了现金流、债务比率等关键风险指标，同时忽视对借款人的外部环境因素考虑。

综上所述，Q 农村商业银行在信贷风险管理中存在的问题主要集中在风险识别和风险控制两大方面，且这些问题相互影响。进一步结合全面风险管理理论以及内部控制理论分析发现：首先，在风险识别方面，审查人员数量不足且专业能力欠缺，导致贷前尽职调查无法充分覆盖所有贷款申请。此外，银行对员工的培训不足，影响了信贷客户经理和审查人员对复杂财务信息和潜在风险的识别能力，增加了风险暴露。同时，信息不对称和评估机制的不完善，使得银行无法全面获取借款人的真实信息，导致风险识别不全面。其次，在风险控制方面，银行内部管理不够健全，特别是贷后检查的频率较低，检查内容不够全面，过度依赖部分财务指标，忽视了借款人的现金流、外部环境等关键风险因素。银行的内部自查也存在流于形式的现象，导致风险控制效果不佳，进一步削弱了信贷风险管理的整体效率。

4.2 访谈调查

访谈法是调查员通过与调查对象进行交谈，收集口头资料的一种调查方法。通常是在面对面的场合下进行，但也存在通过电话等间接方式进行的情况。按照不同的分类标准，访谈法可分为多种类型，如根据接触程度可分为直接访谈（面对面交流）和间接访谈（利用电话进行交谈），本研究调查者采用的为直接访谈；根据被访者人数可分为个别访谈和集体访谈，本研究调查者采用的为个别访谈；

根据是否有访谈指引可分为结构式访谈（有既定的指引）、无结构式访谈（自由交谈形式），本研究调查者采用的为结构式访谈。

4.2.1 访谈提纲设计

（1）访谈目的。为了能够准确客观且全面深入了解 Q 农商行信贷风险管理存在的问题和原因，同时弥补问卷调查法在实际操作中可能存在的回答随意、偏见等情况，本文进一步采用访谈调查法，对 Q 农商行信贷风险管理在风险监测和风险处置方面存在的问题以及原因进行全面了解，并据此提出更具针对性的 Q 农商行信贷风险管理问题解决办法。

（2）访谈对象。参与本次访谈调查人员为 16 人。包括了当地监管部门对 Q 农商银行信贷业务发展历史及现状较为了解的专家 3 人；Q 农商银行中具有信贷审批、风险处置等最高权限的中高级管理层人员 9 人，其中信贷业务条线 6 人；此外还访谈了基层信贷员 4 人。大部分访谈人员工作年限均在 10 年以上，经验较为丰富，且学历均为本科以上。具体访谈人员信息如下表 4-4 所示。

表 4-3 Q 农村商业银行访谈人员信息

名称	类别	人数	占比	累计占比
单位	Q 人民银行	3	18.75%	18.75%
	Q 农商银行	13	81.25%	100.00%
入职年限	5-10 年	2	12.50%	12.50%
	10-20 年	7	43.75%	56.25%
	20 年以上	7	43.75%	100.00%
学历	本科	14	87.50%	87.50%
	研究生	2	12.50%	100.00%

资料来源：自 Q 农村商业银行访谈记录

（3）访谈内容。本次访谈旨在对 Q 农商行信贷业务结构、流程和信贷风险管理中风险识别与评估、风险控制、风险预警监测、风险处置等方面存在的现实问题以及信息化建设情况进行了解，并希望通过访谈进一步了解当前 Q 农商

行信贷风险管理的存在问题的主要原因，为后续进一步改善策略提供参考依据。具体问题见附录 B Q 农村商业银行访谈问题。

4.2.2 访谈调查整理与评价

通过对访谈内容进行梳理，总结出访谈者对 Q 农商行信贷风险管理访谈内容的主要意见，如下表 4-4 所示。

表 4-4 Q 农村商业银行访谈主要内容（节选）

主要问题范畴	受访者回答（节选）
信贷指标是否达到监管要求	Q 农商行目前信贷指标账面不达标，实际也不达标，主要是由于抵债资产长期未处置、不良贷款置换，使得账面不良贷款下降但是其实质性风险并没有因此化解。
信贷风险监测	信贷系统大部分是省行统一开发的，县里大部分使用省行的系统，很少有自己的创新，有也是在省行的大框架下，省行拥有指导意见。
信息化建设	数字化监测模型不行，应用也不行。具体案例：2020 年上线了名为农 E 贷的线上贷款产品，由于客户数据段提取不充分导致应用能力较差，无法识别申请此产品客户的真实贷款能力，导致此产品违约率较高，仅一年就将产品下线。
信贷风险处置	不良贷款的日常台账管理和责任追究都在基层支行，只有非常规的不良贷款才集中到资产管理中心进行处置，且须经风险管理委员会审批、董事长备案同意，手续非常严苛。实际上，不良信贷资产日常管理工作复杂，包括不良信贷资产台账管理、资产监测、资产权利维护及档案管理工作等都是由各支行开展，对不良信贷资产实施日常管理，除按贷后管理要求等相关规定进行管理外，还应根据不良信贷资产的特性实施尽职调查、信息收集、完善资料、资产保全等重点管理，对基层支行行长和客户经理综合素质要求较高，同时支行客户经理面临多种考核压力及任务，因贷款考核处罚压力大，处置绩效标准低，基层支行客户经理普遍对贷款处置存在畏难情绪。

资料来源：Q 农村商业银行访谈记录

本次访谈按照计划实施，应访谈对象 16 人/次，实际访谈对象 16 人/次。对访谈记录进行整理汇总，得到以下反馈信息：

16 名被访谈者均认为有效的风险监测手段将为防范信贷风险提供坚实保障，确保银行业务的稳健发展。

但是，16 名被访谈者均认为 Q 农商行当前风险监测模块的信息化水平较差，过分依赖于“人工防御”，无法将“技防”与“智防”运用到当前风险监测中，当前风险监测水平与现代农村商业银行业务发展不匹配。

3 名监管部门专家在信息化建设中反映，Q 农商行近年虽然自主研发且上线了数字化信贷产品，但其风险控制模型设计存在漏洞，系统评定借款人的还款能力与贷款授信不匹配，导致违约率较高。

9 名高管认为，当前风险处置过程较长且缺乏有效手段，曾努力探索过与资产管理公司合作，进行债权转让来打包出售当前不良资产，但是因不良贷款议价能力弱，难以达成转让处置协议。

4 名基层信贷业务人员认为基层支行对存量不良资产的处置难度大，任务重，人员所获得绩效报酬少，而新增贷款考核则反之。

通过梳理与相关人员访谈记录，总结 Q 农商行除风险识别与控制存在问题外，在风险监测中的数字化应用，风险处置能力与管理等方面也存在较大问题。

4.2.3 访谈调查总体性分析

(1) 信贷风险管理存在的问题

一是信贷风险数字化监测能力不足。科技资源的投入是现代银行风险管理的关键，然而，Q 农商行在这一领域存在显著不足，这在很大程度上制约了其信贷风险管理能力的提升，与行业先进水平相比，Q 农商行的信息化建设存在明显差距，根据访谈调查结果，我们发现主要存在两个方面具体问题。

风险数据建设进程缓慢。相较于国有五大银行以及领先于行业的股份制银行，Q 农商行信息科技发展水平明显落后，根据访谈中“信息化建设情况如何，是否能满足信贷风险管理的要求？”，全部 16 名访谈者一致认为当前 Q 农商行的信贷风险监测预警水平不能满足自身信贷业务发展和信贷风险管理的要求。通过访谈进一步了解到，目前 Q 农商行没有搭建起大数据平台，未接入税务、政务、公积金等外部数据，风险管理主体的数据集市未构建起来，数据尚不能统一管理，

仅能依靠本行贷前收集的客户信息以及人行征信报告进行预警,若存在数据造假等行为,也无法进行准确的风险预警,信贷风险排查仍近乎完全依靠人工,信贷风险自动化监测程度弱。

风险防控模型不完善。Q 农商行为了实现发展多元化,也通过加大科技投入来实现数字化转型,推出了线上信贷产品,但过程中仍然出现“做了做不好”的困境。在访谈调查过程中,访谈者在谈及信息化建设时谈到了因风控模型设计不足的具体案例:“Q 农商行在 2020 年上线了名为金 E 贷的线上纯信用贷款产品,该产品主要以个人公积金缴费基数来判断贷款金额,以贷款人的工作单位、性质来判断还款能力,但是由于数据段应用不行,无法对接公积金系统,客户伪造公积金系统留存信息,导致无法识别申请此产品客户的真实还款能力,致使此产品违约率较高,后期已全部下线”。Q 农商行内外部数据综合运用效率低,制约其风险防控模型构建,无法实现对各个经营主体进行贷前调查、贷中审批和贷后监控三个重要环节系统自动化决策,或对经营、融资行为进行自动化贷后风险预警监测。这种滞后的信贷科技产品,不仅影响了客户体验的提升,也限制了银行服务的创新与优化。

二是信贷风险处置效果不佳。Q 农商行银行作为扶持当地三农事业发展的主力军,在信贷支持经济发展中贡献巨大,然而随着经济下行其所背负的不良资产已严重影响 Q 农商行的经营指标,为快速消化 Q 农商行存量不良资产,Q 农商行专门设立了资产保全部,但实际处置效果不佳。根据访谈调查中“当前风险处置效果怎么样?存在哪些问题?”的结果显示,13 名被访谈者认为 Q 农商行在实际处置过程中的效果较差,且主要集中在三个问题。

风险分担能力不足,根据本文第三章 Q 农商银行信贷担保结构分析数据,Q 农商行保证类贷款余额超过 12 亿元,占贷款总额的 47.31%,抵质押类贷款占贷款总额的 40.63%,合计占贷款余额的 87.94%,可见 Q 农商行在贷款发放时往往要求增加担保人或抵质押品来降低风险,但是市场经济下行,担保人和担保物容易受大环境影响导致风险的出现,尤其是房产抵押贷款,在借款人无法归还贷款的情况下,抵押房产的价值往往不足以弥补损失。同时缺乏对抵押品的评估和检查,实际抵押品不能完全覆盖风险,许多抵质押品实际变现困难,导致后续追

偿困难，风险处置效果差。

贷款清收难度大。对访谈问题“Q 农商行各项财务及经营指标是否达到监管要求？”的结果，3 名监管部门的专家表示其大部分指标都低于监管指标要求，主要是抵债资产长期未处置和不良贷款的置换处置，导致贷款清收压力大，各项指标尤其是资产质量指标差距较大。一方面，抵债资产在接收价格、产权明晰度等方面存在问题，使得资产的处置和变现困难，增加了资产处置损失的可能性。同时，不良贷款的置换处置，并没有对不良贷款清收产生明显效果，也没有从根本上化解其风险，加之受经济下行和业务单一影响，Q 农商行自身盈利能力不足，造成拨备缺口大，风险抵补能力差。6 名 Q 农商行的高管在访谈中均表示，近年来 Q 农商行内部开展了一系列清收工作，但收效甚微，主要是清收过程耗时较长，不利于贷款的及时回收。

管理机制不合理。4 名基层信贷人员在访谈中明确反映，当前 Q 农商行不良贷款化解等风险处置工作的工作强度大，所耗费人力、财力明显大于贷款审批审核，日常工作中管理复杂，对基层支行人员整体的素质要求高。同时，在内部考核指标中，每产生一笔不良贷款会对此贷款风险评估、控制等各环节人员进行不同程度的处罚，而每处置一笔不良贷款所带来的绩效收益却低于新发放贷款增加的绩效收入。因此当前 Q 农商行对部分历史借款人发放新贷款的行为，实质上是对已产生风险贷款的续贷，延缓风险暴露，掩盖了其真实的风险水平。

（2）信贷风险管理存在问题的原因分析

一是科技赋能风险监测效果差。

主要是信息化建设不满足自身发展。相较于国有大行以及行业领先的股份制银行，Q 农商行组织架构不是总分支形式，而是二级法人体制。当前的信息化建设满足不了自身发展需求，这与信息不对称理论中提到的信息获取成本高和信息传递不畅的问题相呼应。Q 农商行的组织架构和规模限制了其信息化建设的能力，导致“想做做不了、做了做不好、单做成本高”的困境。在风险监测效果不佳的原因分析中，87.5%的被访谈者认为省行与基层行社之间需求协同不足和沟通机制低效，这直接体现了信息不对称理论中信息传递不畅和信息获取成本高的问题。省行缺乏与基层行社的有效对接，难以准确把握信贷业务及风险防控的真实需求，

导致信息科技建设在支持信贷业务和风险管控上的滞后。此外，信息系统建设过程中缺乏有效的协同机制，省行与农商行之间未能形成共建机制，农商行人员在系统建设中的参与度不足，这使得他们无法清晰表达系统建设的具体需求，最终造成系统建成后与实际需求之间的偏差，这些都是信息不对称理论中信息传递不畅和信息获取不足的直接体现。

其次是科技资源的统筹力不足。Q 农商行在科技基础设施建设方面进展缓慢，现有科技平台并没有实际借助科技力量有效提升经营管理、市场拓展以及风险防控水平。在人才协同上，项目建设统筹由省行建设，Q 农商行对科技人才引进近乎为零，同时随着信息化高速发展，创新需求也不断增长，但是 Q 农商行科技人员均没有按相应速度进行增长，科技队伍人员短缺已成为制约科技发展的首要因素，进而影响农商行的科技赋能。这种科技资源的不足和科技人才引进的缺失，反映了信息不对称理论中提到的市场信号显示在一定程度上可以弥补信息不对称的问题，但在 Q 农商行的实践中，这种市场信号的缺失导致了风险管理的不足，体现了信息不对称对科技赋能和风险监测效果的影响。

二是风险处置手段存在局限。

处置手段单一，仍以传统方式为主。14 名被访谈者在“当前风险处置效果不佳的原因有哪些”时表示，Q 农商行当前风险转移手段单一，贷款主要靠保证、抵押来进行风险转移，一旦担保企业或个人出现经营问题或者抵押物价值变化，贷款损失将由 Q 农商行自己承担。另一方面，风险化解手段较为单一，仍然以现金清收、司法诉讼等手段。9 名中高层管理人员在访谈时明确指出，Q 农商行努力探索过债权转让的形式，与资产管理公司合作，打包出售当前不良资产，但是因不良贷款议价能力弱，资产管理公司给予不良资产包的购买价格一般不高于拟转让不良资产的 20%，与资产管理公司难以达成转让处置协议，只能通过追偿、司法诉讼、贷款重组等传统方式为主，方式上缺乏创新。

处置机制不完善。对“在执行风险处置时，是否存在效率低下或环节不畅等问题？”的访谈结果总结发现，3 名专家和 6 名信贷条线高管认为 Q 农商行没有设置风险限额，其保证类贷款占比达到高，但是并未对担保公司的风险限额进行设置，出现同一担保工作借款人贷款规模性逾期，而担保金额不足以弥补贷款损

失的情况；另一方面，通过与 Q 农商银行的 13 名受访者的深入交流，我们了解到该行在内部考核指标的设计上存在显著偏向。具体而言，银行过于侧重贷款项目的考核，而对于不良资产处置的考核则主要聚焦于处置额、处置效率以及不良率等直接的业务指标。然而，一个不容忽视的问题是，该行在考核体系中往往忽略了不良资产的结构特性、资产质量、管理成效以及潜在的升值空间等更为全面的维度。举例来说，Q 农商行目前对于基层支行贷款发放的奖励设定为每亿元 0.0006%，而对于不良资产处置回收现金的奖励则仅为每亿元 0.0002%，这种显著的奖励差异极易导致资产处置人员在权衡利弊时产生短视行为。他们可能会因为追求即时利益而避开那些虽然回报高但难度大、周期长的处置方式，转而选择那些处理相对简单但收益有限的方案。这种倾向不仅加剧了 Q 农商银行不良资产处置的负担，而且长远来看，也将对其整体的处置效益产生不利影响。

5 Q 农村商业银行信贷风险管理优化策略

5.1 提升风险识别能力

5.1.1 加强信贷人员的培训力度

Q 农村商业银行应通过强化信贷人员培训,提升其专业素养和风险识别能力。北京农商银行在员工能力提升方面的成功实践表明,将调查发现的问题融入人员培训环节,并设计多元化培训模式,不仅能够有效提高员工的专业水平,还能增强其工作积极性与幸福感。Q 农村商业银行可借鉴这一经验,通过问卷调查、绩效评估和反馈会议等方式全面评估信贷人员在知识、技能和能力方面的不足。在此基础上,制定系统化、分阶段的培训计划,覆盖贷前调查、风险评估、客户沟通、财务分析以及相关法律法规等核心内容。为提升培训效果,建议采取线上与线下相结合的模式。例如,通过在线课程、视频教学和模拟操作等多样化形式满足信贷人员灵活学习的需求。同时,组织线下工作坊和案例讨论会,鼓励学员在实际场景中运用所学知识。此外,可建立导师制度,为信贷人员配备资深导师,提供“一对一”辅导并定期举行指导会议,帮助解决工作中遇到的实际问题。这种综合性培训体系将有效提升信贷团队的整体专业水平。

5.1.2 提高风险识别评估准确度

风险识别是贷款流程的关键环节,其准确性直接关系到贷款决策的科学性。然而,目前部分信贷人员在风险调查中主要依赖客户提供的资料和网络数据,导致调查结果失实。为提高贷前调查的准确性和完整性,Q 农村商业银行可参考浦发银行的先进经验,在现有尽职调查流程的基础上,优化以下三个关键步骤:实地调查、收入核实和综合分析。

首先,实地调查是必须的环节。银行应对企业的生产经营、办公场所、仓储设施及主要不动产进行实地核查,保留相关影像资料。这一过程需特别关注现场是否存在异常现象,例如不动产闲置、查封、扣押或监管等情况。此外,对企业

高管进行访谈，以核实核心信息，包括实际控制人、财务部门人数及分工、财务系统使用情况、主要资产状况以及与银行的往来情况。通过全面核查，信贷人员可获得客户真实运营状况的第一手资料，从而提高风险识别的全面性和准确性。

其次，税收数据是验证企业财务真实性的重要依据。信贷人员应在了解企业税收优惠政策后，登录企业纳税电子申报系统，提取上年度及最近一期的纳税申报数据，并抽查上年度完税凭证。这一核实过程不仅确保财务信息的真实性，还能有效发现企业潜在的财务风险。

最后，完成实地调查和收入核实后，信贷人员需结合两方面的调查结果进行综合分析，评估客户的贷款风险并做出合理判断。分析过程中，应全面考虑客户的贷款条件、行业背景和市场环境，以确保对贷款额度、期限及是否放贷的精准把控。此外，还需关注难以量化的“软性”因素，例如社会舆论、行业评价及邻里口碑，这些信息在全面评估借款人信用状况时具有重要参考价值。

5.2 完善风险控制管理体系

5.2.1 强化信贷风险审查流程

Q 农村商业银行目前已将信贷审查流程从客户经理直接提交网点负责人调整为由信贷管理部的授信审批人员审核客户资料。这一变革显著提升了审查流程的规范化程度。借鉴宁波银行在贷款审查方面的成功经验，信贷审查的真实、客观与全面性，依赖于审批人员对客户经理提交的资料和调查报告的专业分析能力。审批人员需运用专业知识，针对报告的真实性、完整性、合规性及可行性提出风险建议，并在审查内容上进行更细化和具体的调整。以下是审查流程中的关键环节：

(1) 客户基本材料的审核

对企业客户的资质审查应从核验核心文件的真实性和一致性入手，包括营业执照、组织机构代码证及税务登记证等。此外，应严格审核企业法定代表人的身份证明文件，确认法人授权书的真实性及签字的有效性，并确保授权在有效期内。

同时，应细致核查客户身份证明、婚姻状况证明、户籍资料及收入证明等文

件的真实性和合法性，以全面识别企业的真实身份和运营状态。通过这一系列核查步骤，可有效规避因资料不实而导致的潜在风险。

在信用报告的审核阶段，审批人员需确保信息完整性，并严格遵循既定流程以保证调查的合规性。调查报告内容应全面准确，结论需客观清晰，且必须由调查人员亲自签字确认，以提高信息透明度和合法性，从而有效降低信息不对称引发的风险。

（2）授信业务上报材料的审查

在授信业务上报材料的审查过程中，审批人员承担着确保资料完整性和程序合规性的双重责任。他们必须对每一份提交的材料进行深入细致的审查，以保障调查过程的合法性和合规性。报告内容应详尽无遗，结论应明确无误，并需由调查人员亲笔签名以示确认。这一环节的核心目标在于增强信息的透明度，从而有效减少信息不对称所带来的潜在风险，为银行的稳健运营提供坚实的基础。

（3）贷款用途的尽职审查

在贷款用途的尽职审查环节，审批人员需严格依据客户的经营范围、公司章程、国家产业政策及本行信贷政策，对贷款用途的合规性进行细致的核对。对于个人信贷业务，审批人员应特别关注贷款用途的真实性和合理性，确保其与国家政策及本行信贷政策保持一致。这一审查环节对于预防不良贷款风险、维护银行资产质量具有至关重要的作用。

（4）担保尽职审查

审查人员必须严格依照相关法律法规及本行内控要求，对担保行为的合法性和有效性进行严格把关。他们需对担保材料进行细致的核验，以有效控制信贷风险，并确保担保方的信用资质符合贷款条件。为了进一步提升审批决策的科学性和精确度，建议加强跨部门协作，让金融合规、法律事务及风险管理部门共同参与信贷审批流程，共同构建一个全面的风险防控体系。通过这种多维度的审查机制，银行能够更加精准地识别和控制风险，确保信贷业务的健康发展。

5.2.2 提高风险控制中的检查力度

（1）严格落实内部自查和检查制度

为了保障贷款业务的稳健运行与质量，客户经理需承担月度贷后审查职责，详尽审查其负责的贷款合同，核实合同细节的完整性、客户资金运用合规性以及潜在的逾期风险，据此撰写详尽的贷后自我审视报告。与此同时，信贷管理部门则负责执行季度性的全面审查工作，不仅复核贷款合同的合规性及其发放流程的规范性，还深入监控贷款的偿还进度及是否存在违规行为或坏账隐患。此外，信贷管理部门定期组织信贷业务研讨会，针对贷后审查揭示的问题，信贷专员需深入剖析并报告客户信用状况、担保条件、偿债能力、资金流动趋势及担保能力等影响贷款质量的关键因素，全体信贷人员共同参与，集体评估风险并探索解决策略。信贷管理部经理负责审阅贷后审查报告，并提出专业见解，而总行负责信贷业务的行长则每季度复核贷后审查的执行情况，确保监督机制的有效实施。

(2) 加强与会计柜面协作能力

贷款发放后，信贷客户经理在追踪客户贷款使用及资金流向方面存在局限性，仅凭电话回访难以确保客户资金动态与贷款用途的真实性。因此，加强与会计部门的紧密合作至关重要。双方应共同建立详尽的贷款客户资金及利息管理台账，严格监控贷款客户的资金流向。每月至少进行一次客户资金动向的核查与了解，一旦发现客户回访中存在异常迹象，立即与会计部门沟通，迅速采取行动，有效预防贷款风险，从而提升信贷业务的安全性与稳健性。

5.2.3 灵活合理调整风险控制策略

Q 农村商业银行应当坚定不移地回归其核心业务，即聚焦主业，并将服务实体经济视为其发展的核心驱动力。这一理念不仅是银行战略规划的基础，也是践行支农、支小政策的重要途径。因此，银行需将满足地方经济与社区需求作为首要任务，确保信贷政策在遵循国家法律法规与监管框架的同时，能够灵活适应市场客户的实际需求。为实现这一目标，银行必须高度重视风险控制策略的灵活性与合理性。这要求银行定期对其现行的风险管理制度进行深入的合规性与实效性评估，及时发现并修补制度中的漏洞，以持续优化其风险管理体系。在此过程中，银行可以借鉴北京农商行的成功经验，采取动态调整策略，不断优化其资产与客户结构，从而增强市场竞争力。针对那些波动性大、周期性强的行业，银行需采

取差异化的管理策略，严格控制资产质量，以确保业务的稳健运行。同时，对于潜在风险难以有效识别与控制的业务，银行应坚决予以拒绝，以确保风险得到妥善管理。通过这一系列措施，Q 农村商业银行将能够更好地应对市场挑战，实现稳健发展。

5.3 提升风险监测信息化水平

在当前时代背景下，随着 5G 通讯、人工智能、云计算以及区块链等前沿技术的广泛渗透与应用，众多国有大型商业银行及行业顶尖的股份制商业银行纷纷踏上了金融业务与数字科技深度融合的探索之旅，这一趋势极大地促进了信贷风险管理效能的飞跃。鉴于此，Q 农商行亦积极响应，将业务与技术的双向驱动、协同创新作为风险管理的核心策略，致力于不断提升自身的信息化与智能化水平，使之成为了该行风险管理工作中的常态举措。通过这一系列的努力，Q 农商行正稳步迈向更加高效、精准的风险管理新时代。

5.3.1 提升风险监测数字化建设

在数字化转型的大背景下，信贷风险管理不再单纯依赖线下信贷人员的贷前与贷后审核，而是亟需构建数字化的风险管理系统，实现内外部数据的深度融合与高效利用，依据数据的重要性和时效性，有序推动信贷业务全流程系统的新建与迭代升级。

鉴于 Q 农商行作为多级法人架构的金融机构，其系统建设主要依托省行进行。因此，在推进数字化建设的过程中，需充分兼顾各基层行社的差异化业务需求，使它们能够依据自身实际情况，通过参数化配置的方式开发信贷产品，并灵活设定预警条件与监测逻辑，以满足基层行社的个性化需求。在信贷风险监测的具体实施中，Q 农商行应向省行提议，借鉴北京银行的先进经验，运用前沿技术实现对客户资金使用的动态监控与深度分析。例如，区块链技术的引入能够显著提升信贷资金流向的透明度，有效缓解信息不对称问题，进而实现对信贷风险的精准控制。同时，人工智能技术的运用则有助于构建智能化的风险监测体系，实

现对潜在风险的早期识别与预警，这不仅大幅提升了风险管理的效率，也为银行的科学决策提供了更为坚实的数据支撑。

此外，Q 农商行还需加大科技投入力度，在系统中开发具有地域特色的风险监测模型。在此方面，可以借鉴宁波银行的做法，构建涵盖贷前调查、贷中审批与贷后管理的全流程风险防控量化模型。通过贷前调查阶段的风险评分卡，对客户进行风险评估与身份验证，进而在贷款审批与资金发放后，实施持续的风险监控，并设定风险预警机制，一旦触发预警信号，将立即向业务人员发出警报。同时，针对不同特征的客户群体，应构建差异化的风险监测模型，如小微企业、个人经营性贷款、经营行为异常、账户资金往来异常、交叉违约以及个人商用房贷款等模型。

最后，加强科技人才队伍建设是提升风险监测数字化水平的关键。Q 农商行需根据业务发展与规章制度要求，合理规划信贷风险监测预警领域所需科技人员的数量，制定科学的招聘计划，并充分利用新媒体等渠道广泛宣传人才引进政策。同时，通过校园招聘与社会招聘相结合的方式，多渠道引入计算机、信息系统等领域的专业人才，为风险监测的数字化建设提供坚实的人才保障。

5.3.2 建立大数据信息分析平台

Q 农村商业银行应当立足于本地信贷风险管理的独特性，加速构建大数据分析平台的进程。一个健全且持续运作的风险监测与预警体系，是精准捕捉风险信号、确保对关键领域及新兴业务贷后管理环节实施有效监控的关键。以北京银行为典范，其在贷后风险管理的实践中，构建了一套完善的监测与评估框架，确保了贷后管理的科学严谨与高效执行。通过周期性地对贷款资金运用情况进行细致审查，银行能够敏锐地发现潜在的风险苗头，并迅速采取针对性措施予以化解。

鉴于此，Q 农商行应积极推动互联网技术与信贷管理系统的深度融合，运用大数据风控理念，整合并优化内外部数据资源。这不仅要求接入中国人民银行的征信系统，还需与全国企业信用信息公示系统、工商注册、税务缴纳、法院执行信息查询系统等官方平台实现数据对接，同时，在必要时，可探索与天眼查、启信宝等第三方大数据服务平台合作，以获取更为全面深入的客户资信状况、法律

诉讼及民间借贷等相关信息。此外，Q 农村商业银行还需深化信息技术在信贷风险管理领域的应用，提升客户数据的量化分析能力，构建一个真实可靠、高效便捷的客户数据库，实现客户信息的快速检索与精准匹配。这将极大地增强信贷业务的风险识别与防控能力，使银行在面对复杂多变的市场环境时，能够更加从容地应对各种潜在风险挑战。通过汲取北京银行在贷后风险管理方面的宝贵经验，Q 农村商业银行将能够进一步提升自身的信息化水平，巩固并优化信贷风险管理体系，为实现可持续的稳健发展提供有力支撑。

5.4 完善风险处置管理架构

5.4.1 丰富风险处置手段

当前，Q 农商行在处置不良贷款时，主要依赖传统手段，如清收、司法诉讼及核销等。这些方法虽具有一定效用，但也存在明显局限性。例如，债权转让因议价能力不足往往面临较大折扣；司法诉讼则成本高昂，且可能对银行与客户的关系造成负面影响。在清收手段创新空间有限的情况下，亟需对现有处置策略进行优化升级，以更精细化的措施提升不良贷款的处置效能。这不仅需要银行反思以往处置中的不足，还需积极借鉴国内优秀实践，汲取经验，探索高效解决方案。

（1）转变思路，优化传统处置方式

Q 农商行可借鉴北京农商行的成功做法，通过设定科学的贷款限额和构建多元化的风险共担机制优化处置流程。具体而言，可针对特定企业或个人制定合理的贷款上限，同时对单一担保公司的担保额度进行适当控制，以遏制贷款风险的过度集中。此外，可采用多元化的风险分散策略，如推动银团贷款，与地方政府担保机构合作，或利用企业联保机制，进一步降低风险集中度。对于信贷资产的处置，可探索市场化的非批量路径，如将信贷资产拆分为两部分：一部分通过资产证券化实现股权转换，减轻企业财务压力；另一部分通过债务重组，为企业提供必要的资金支持。通过尝试市场化处置与贷款重组的组合策略，Q 农商行能够逐步找到最优的不良资产处置模式。

（2）加强与外部机构的合作

四川珙县农商银行在内外联动清收不良资产方面成效显著,其不良贷款率的大幅下降为 Q 农商行提供了宝贵的学习样本。作为同类型的县域法人机构, Q 农商行应重点借鉴其成功经验,加强与政府部门的沟通协作,共同推进信用体系建设,制定政企联合清收方案,并明确各部门、支行的具体职责。例如,联合纪委监委等部门加大对个人不良贷款的清收力度,实施“一户一策”精准清收。同时,针对诉讼与执行案件,组建专业团队或聘请外部法律专家,加强与法院的沟通协调,确保执行工作顺利进行。此外,与拍卖公司建立合作关系,快速处置抵押资产以回收不良贷款;将案件按难易程度组合后,邀请省行律师事务所参与竞标,结合非诉与诉讼手段,利用专业律师团队的专业能力高效清收不良贷款。最后,积极与财政、税务部门沟通,争取为物质抵押贷款提供税收优惠,进一步降低处置成本。

5.4.2 优化风险处置考核机制

当前, Q 商业银行的绩效激励机制存在不合理之处,主要体现在处置部门承担的繁重工作量与其获得的报酬不成比例。这种不平衡在一定程度上削弱了员工的工作动力,可能导致部分成员产生消极怠工甚至违背职业道德的行为,进而使不良资产的处置效果低于预期,增加了处置的复杂性与挑战性。为了改善这一状况,我们可以从北京农商行的成功实践中汲取灵感。北京农商行在制定《薪酬与绩效管理规定》时,特别注重向风险处置部门的员工倾斜绩效奖励,通过月度统计的方式,对各类不良资产进行专项清理和处置。同时,根据部门领导及员工的不同层级和职责权重,派遣专门人员负责具体工作,并对当月内不良贷款清收工作中表现突出、有特殊贡献的个人和团队给予额外的绩效奖励,这一举措极大地激发了员工的工作热情和积极性。

基于此, Q 农商行也可以考虑对其不良资产处置的绩效奖励机制进行适当调整。例如,可以根据项目的处置周期和预期的处置效益,对处置部门实行预兑现制度。具体而言,就是将预计的处置效益按照处置期限进行分摊,并提前进行兑现,从而使 Q 农商行的不良资产处置绩效机制更加灵活和高效。通过优化绩效激励机制, Q 商业银行能够有效激发处置部门的积极性,提升不良资产处置效率,

同时为后续风险管理模式的创新奠定基础。

6 结论与展望

6.1 研究结论

农村商业银行在信贷风险管理方面面临着复杂且多样的挑战。通过对信贷风险管理理论和国内外研究现状的梳理,本文明确了信贷风险管理的重要性和必要性。首先,通过对 Q 农商行信贷审批、风险管理、资产保全等部门发放 159 份调查问卷,并在问卷调查的基础上对 16 名银行高管、基层信贷人员和外部专家开展访谈调研,详细分析了 Q 农村商业银行在信贷风险管理中存在的主要问题。具体包括:风险识别中的尽职调查不足、风险控制中审查与检查不严、信贷风险数字化监测能力不足、信贷风险处置效果不佳,这些问题导致了信贷风险的积聚,并对银行的资产质量和盈利能力产生了不利影响。

通过深入的问卷和调查访谈分析,本研究揭示了 Q 农村商业银行信贷风险的多维成因,为制定有效的风险管理对策提供了理论依据。首先风险识别所需人力资源有限且缺乏培训,导致其信贷风险管理基础较差,其次,风险控制中内部管理缺失,导致风险管理制度在实际操作中难以得到有效执行,使得银行在面对突发风险时缺乏必要的缓冲和调整空间。第三,科技赋能风险监测效果差,限制了银行对风险的识别、评估和监控能力。由于缺乏先进的信息技术支持,银行在风险数据分析和处理上的能力受限,影响了风险管理的时效性和准确性。第四,风险处置手段存在局限是诱发信贷风险的关键因素。由于风险处置单一且处置机制不合理,导致银行在处置过程中效率低下,限制其信贷资产质量。

结合以上问题和原因分析,为有效优化信贷风险管理,Q 农村商业银行需从多个方面入手,提升整体管理水平。首先,提升风险识别能力是关键。通过加强信贷人员的培训,借鉴北京农商行的成功经验,Q 农商行应制定系统化的培训计划,涵盖贷前调查、风险评估和客户沟通等方面。此外,提高风险识别的准确性至关重要,需在贷款流程中实施实地调查和收入核实,确保数据的真实与全面。完善风险控制管理体系也是核心任务,强化信贷风险审查流程,严格审核客户材料,确保贷款用途合规。同时,加强贷后检查与会计柜面协作,提高风险监测的

信息化水平,推动数字化系统建设和大数据分析平台的建立,以实现实时风险监控。最后,丰富风险处置手段,优化考核机制,以提高不良贷款处置效率,确保信贷风险管理的科学性与有效性,进而支持银行的可持续发展。

综上所述,本研究深入剖析了 Q 农村商业银行在信贷风险管理方面的现状、存在问题及其根源,并据此提出了一系列具有明确针对性和高度可行性的优化策略。这些对策不仅具有较强的针对性和可操作性,同时也为其他类似农村商业银行的信贷风险管理提供了有益的参考。通过实施这些对策,Q 农村商业银行可以逐步建立起稳健、科学、高效的信贷风险管理体系,提高风险防控能力,提升资产质量和盈利能力,为其长期稳定发展提供坚实的基础。

6.2 研究展望

展望未来,Q 农村商业银行在信贷风险管理方面仍需持续努力和改进,随着金融市场的不断发展和监管环境的变化,银行需要不断更新和完善其风险管理体系,特别是在信息化和数据分析方面的投入。未来的研究可以进一步探索大数据和人工智能在信贷风险管理中的应用,通过先进的技术手段提高风险识别和管理的精准度。同时,为了进一步提升风险管理水平,Q 农村商业银行应当积极促进与其他金融机构之间的合作,并加强相互间的经验交流,主动吸取并借鉴国内外在风险管理方面的先进实践经验。通过建立健全的培训机制,提高信贷从业人员的专业素养和风险管理能力,银行可以更好地应对复杂多变的市场环境,确保其业务的持续稳定发展。

基于上述情况,本文仅研究了 Q 农村商业银行当前信贷风险管理过程中存在的情况,并没有对业内其他银行进行比较分析,相比其他先进商业银行还存在有内部控制不足、公司治理能力欠缺等问题,所以在未来的研究中仍需要对银行的信贷风险管理机制进行更为深入的分析,从而提升相关指标的精准性,完善对策建议。

总之,信贷风险管理是一个动态的过程,Q 农村商业银行需要在实践中不断总结和改进,确保其风险管理体系能够适应未来的发展需求,为其长期健康发展奠定坚实的基础。

参考文献

- [1] Otero J. Credit risk management: development of credit evaluation and monitoring system for a financial company[J]., 2021,(2):926-1109.
- [2] Calem P, Correa R, Lee S J. Prudential policies and their impact on credit in the United States[J]. Journal of Financial Intermediation, 2020, (7):42-86.
- [3] Cheng Y, Yang Q, Wang L, et al. Research on Credit Risk Early Warning Model of Commercial Banks Based on Neural Network Algorithm[J].2024,21(3)25-32
- [4] Majondo S, Mataba L D, Mmari G A. Credit risk management strategies reviews and performance of commercial banks in Tanzania[J]. 2023. 21(7): 56-79
- [5] Altunbas, Yener, Lynne Evans, and Philip Molyneux. Bank Ownership and Efficiency[J]. Journal of Money, Credit and Banking, 2001,33(4): 926-954.
- [6] Aryaningsih N N, Bagiada I M S I M, Wedasuari P R. Identification of Credit Risk Management, Market Value and Their Interrelationship Using MICMACTOR Analysis[J]. 2023. (4):96-126
- [7] Ali M, Khattak M A, Alam N. Credit risk in dual banking systems: does competition matter? Empirical evidence[J]. International Journal of Emerging Markets, 2023, (4): 822-844.
- [8] Barra C, Ruggiero N. Bank-specific factors and credit risk: evidence from Italian banks in different local markets[J]. Journal of Financial Regulation and Compliance, 2023, (3): 316-350.
- [9] Hogan T L, Meredith N R, Pan X H. Evaluating Risk-Based Capital Regulation[J]. Review of Financial Economics, 2018, (2): 83-96.
- [10]HSIEH M F, LEE C. Bank Liquidity Creation, Regulations, and Credit Risk[J]. Asia-Pacific Journal of Financial Studies, 2020, (3): 368-409.
- [11]Jarrow R. Counterparty Risk and the Pricing of Defaultable Securities[J]. Journal of Finance, 2001,(8): 6-9.
- [12]KEUSCHNIGG C, KOGLER M. The Schumpeterian role of banks: Credit

- reallocation and capital structure[J]. *European Economic Review*, 2020, 121-349.
- [13]Khan N, Ramzan M, Kousar T, et al. Impact of bank specific factors on credit risk: evidence from Islamic and conventional banks of Pakistan[J]. *Pakistan Journal of Humanities and Social Sciences*, 2023, (1): 580-592.
- [14]Liu W F. Impacts of Capital Adequacy Regulation on Risk-taking Behaviors of Banking[J]. *Systems Engineering - Theory & Practice*, 2008.(21), 50-92
- [15]Lawrence B, Doorasamy M, Sarpong P. The Impact of Credit Risk on Performance: A Case of South African Commercial Banks[J]. *Global Business Review*, 2024, 25(2): 151-164.
- [16]Murugesan. An Empirical Analysis of Agricultural Exports on Economic Growth in India[J]. *Economic Affairs*, 2019,64(3): 96-99.
- [17]NAILI M, LAHRICHI Y. Banks' credit risk, systematic determinants and specific factors: recent evidence from emerging markets[J]. *Heliyon*, 2022, 8(2). 76-99
- [18]Ngozi Okoye. Microfinance regulation and social sustainability of microfinance institutions: the case of nigeria and zambia. *Annals of Public and Cooperative Economics*.2017, (12):15-16.
- [19]Poudel R P. The Impact of Credit Risk Management on Financial Performance of Commercial Banks in Nepal[J]. *Ijac. Org. uk*, 2012,3(2): 9-15.
- [20]R, Mathema A. Housing Finance for the Poor in Morocco: Programs, Policies and Institutions[J]. 1986,11(9):14-19.
- [21]RAHMAN S. Credit supply and capital structure adjustments[J]. *Financial Management*, 2020, 49(4): 949-972.
- [22]Regis T, Matavire. The impact of the economic structural adjustment programs on gross domestic product growth in Kenya (1980-2018) [J]. *Journal of Strategic Studies: A Journal of the Southern Bureau of Strategic Studies Trust*, 2018,9(1): 111-113.
- [23]Seraina C. Anagnostopoulou ,Accounting Quality and Loan Pricing: The Effect

- Cross-country Differences in Legal Enforcement[J]The International Journal of Accounting ,2016. (1):16-58
- [24]Siriklao Shankhapani, Yang Shu. The Effect of Rainfall on Economic Growth in Thailand: A Blessing for Poor Provinces[J]. Economies, 2019,8(1): 47-49.
- [25]Thomas Gietzen. The exposure of microfinance institutions to financial risk. Review of Development Finance[J]. 2017, 11(6):32-33
- [26]Wei R. Development of Credit Risk Model Based on Fuzzy Theory and its Application for Credit Risk Management of Commercial Banks in China[C]. International Conference on Wireless Communications, 2008,10(4):56-58.
- [27]Xu H. Gigantism in container shipping, ports and global logistics: atime-lapse into the future[J]. Maritime Economics & Logistics, 2019,21(1): 1-60.
- [28]Youssef Lamrani Alaoui. Assessing the performance of microfinance lending process using AHP-fuzzy comprehensive evaluation method : Moroccan case study. International Journal of Engineering Business Management[J].2017, (11):21-22
- [29]陈善昂.基于风险管理视角的我国商业银行内部控制探讨[J].理论周刊, 2015, (5):100-102.
- [30]段弘琳.互联网金融环境下的农村商业银行财务风险管理[J].财经界,2020(28):107-108.
- [31]高秀芝.基于全面风险管理的中国商业银行内部控制研究[J].辽宁:辽宁大学, 2015.
- [32]耿丹. 商业银行信贷风险成因及其防控[J].中国中小企业, 2023(5): 177-179.
- [33]郭美幸.地方性商业银行信贷风险管理研究[D].宁夏大学,2022.
- [34]高旻.试论农村商业银行信贷风险管理问题[J].金融文坛,2024,(03):30-32.
- [35]郭晓蓓,麻艳,施元雪.商业银行不良贷款现状,成因及对策研究[J].当代经济管理, 2020, (6):10-16.
- [36]姜丽佳.关于商业银行信贷风险及防范研究[J].全国流通经济,2019(34):152-153

- [37]李蒲秋.地方商业银行信贷风险浅析[J].经济天地,2009,(9),33-36.
- [38]刘卉,李晔.我国商业银行风险管理存在的问题及改进措施[J].中国金融,2005(05):52-52.
- [39]刘悦.基于因子分析法的商业银行信用风险测度研究——以 16 家上市银行为例[J].财会学习,2020(02):198-199.
- [40]陆岷峰,王婷婷.数字技术与小微金融:担保与风险转移模式创新研究——基于数字技术在商业银行小微金融风险管理中的应用[J].当代经济管理 2020,(01):8-17
- [41]陆岷峰,徐阳洋.中国商业银行资本结构动态调整的影响因素研究[J].金融监管研究,2017(3):22-35.
- [42]陆岷峰,周军煜.中小商业银行:风险管理,公司治理与改革策略[J].济南大学学报:社会科学版,2020,30(4):15-17.
- [43]宁晓燕.城市商业银行风险管理的问题与对策研究[J].金融经济,2008(12):46-47.
- [44]邵亮.我国商业银行信贷风险管理研究[J].时代金融,2013,(27):67-69.
- [45]施唯.商业银行的中小企业信贷政策分析[J].财经界,2021(06):68-69.
- [46]苏彦军.农村商业银行不良贷款成因与对策分析[J].财经界,2019(11):96-97
- [47]魏晓娜.商业银行信贷风险的成因及对策[J].现代商业 2014,(02):36.
- [48]吴金旺,顾洲一.基于非平衡样本的商业银行客户信用风险评估——以 A 银行为例[J].金融理论与实践,2018(7):7-9.
- [49]吴琼.基于 Credit Risk+模型的我国西部地区农村商业银行信用风险评价及防范研究——以四川某农村商业银行为例[J].西部金融,2020(02):66-72.
- [50]吴玉宇,陈文喆.资本充足率、贷款集中度与村镇银行风险承担分析[J].湖南社会科学,2017(3):6-11.
- [51]肖静.经济新常态下商业银行信贷风险防控[J].青海金融,2020(04):28-30.
- [52]杨金桂,张郃,饶依婧,杨雨虹.浅析农村商业银行风险成因及防范措施[J].农村经济与科技,2019,30(01):134-135.
- [53]尹豪.系统性金融风险度量研究综述[J].金融监管研究,2020,29(11):34-37.

- [54]尹雪松. 农村商业银行财务风险管理现状与应对策略[J]. 财经界,2020,(33):128-129.
- [55]赵丽华.我国商业银行信贷风险管理存在的问题与对策分析[J].商场现代化, 2016(17):2.
- [56]郑光虎.新经济形势下我国商业银行不良贷款的影响因素研究[J].时代金融,2017(11):109-110.
- [57]郭鹏程,李宵. 从审计视角看商业银行信贷风险防控[J].财会学习, 2019(29):144-152.
- [58]李进宇. 我国商业银行中小企业信贷风险管理创新策略[J].时代金融, 2019(09):25-26.
- [59]杨丽玉. 中小银行风险管控的国际经验与借鉴[J].清华金融评论. 2019(11):27-29
- [60]胡明国,蔡新星. 商业银行信用风险管理研究与思考[J].中国城市金融, 2019(08):49-52.
- [61]周春喜,毛悦.城市商业银行贷款集中度对资产质量影响的研究[J].商业经济与管理, 2018(9):11.
- [62]周拓.我国商业银行信贷风险管理研究[J].河北企业,2021(02):97-98.
- [63]诸颖琳.当前我国商业银行风险管理中存在的问题与对策[J].南京财经大学学报,2004(06):57-58.

附 录

附录 A Q 农村商业银行信贷风险管理调查问卷

序号	问题	选项
基本信息问卷设计		
1	您目前所在的部门是	A. 授信审批部 B. 风险管理部门 C. 资产保全部 D. 中高层管理者 E. 信贷客户经理
2	您的性别	A.男 B.女
3	您的年龄	A.30 岁以下 B.30-40 岁 C.40-50 岁 D.50 岁以上
4	您的工龄	A.5 年以内 B.5-10 年 C.10-15 年 D.15-20 年 E.20 年以上
5	您的学历	A.大专及以下 B.本科 C.研究生及 以上
信贷风险识别问卷设计		
6	您认为贷前调查小组成员能否满足调查所需的工作量?	A. 完全满足 B. 较为满足 C. 一般 D. 不能满足 E. 完全不能满足
7	您认为客户经理在进行贷前调查时能否严格按照要求审查授信业务所需要的基本资料?如企业财务状况、个人经营状况、资信状况、过往还贷能力等。	A. 严格执行 B. 较为严格 C. 一般 D. 可以放松某些材料 E. 不执行
8	您认为担保调查重点审查抵押品变现能力、担保人意愿、担保人履约动机以及与贷款人之间的关系。这些调查通过现场勘察、担保义务的历史记录查验等方式完成。	A. 是的 B.实地勘察并查验部分资料 C.不实地勘察 D.可以放松某些资料 E. 仅复印必要资料即可
9	您认为我行在进行贷前调查时,借款人的社会关系、对客户经理的考核是否会影响贷前调查的真实性?	A.完全没影响 B.几乎不影响 C.一般 影响 D.比较影响 E.完全影响
10	您认为我行在贷前风险评估中对客户信用信息的利用程度如何?	A. 非常充分 B. 比较充分 C. 一般 D. 不太充分 E. 非常不充分

- 11 您认为我行在信贷风险评估中对市场和行业分析的重视程度如何？ A. 非常重视 B. 比较重视 C. 一般 D. 比较不重视 E. 非常不重视
- 12 您认为客户经理能灵活运用多种方法对贷款客户风险进行识别？ A. 非常重视 B. 比较重视 C. 一般 D. 比较不重视 E. 非常不重视
- 13 您认为目前本行对信贷业务人员的培训频次与模式能否满足信贷业务发展的需要？ A. 非常满足 B. 基本满足 C. 一般满足 D. 少数满足 E. 不满足

信贷风险控制问卷设计

- 14 您认为审查岗贷时审查严格执行规定程序进行逐级审查吗？ A. 严格执行 B. 一般 C. 可以放松某一环节 D. 不执行 E. 没有必要执行
- 15 您认为审查岗人员严格执行对经办机构申报的送审资料（贷款）齐备性、内容的完整性、法律要素的齐备性进行的审查吗？ A. 严格执行 B. 一般 C. 内容完整性可以放松审查 D. 执行不彻底 E. 审查走过场
- 16 您认为审查岗人员严格对授信业务操作合法性、合规性、安全性、可行性等方面进行审查吗？ A. 严格执行 B. 一般 C. 只关注合法性 D. 资料齐全即可 E. 审查走过场
- 17 您认为审查岗负责人在执行审查时严格执行对该笔贷款的真实性、合规性进行审查吗？ A. 严格执行 B. 一般 C. 只关注申请人（企业）的发展前景 D. 只关注贷款给本行带来的经济效益况 E. 审查走过场
- 18 您认为审查岗人员严格执行审查程序审查完成后，可以找其他人代签审查意见，撰写审查报告吗？ A. 绝对不行 B. 不行 C. 特殊情况下可以 D. 可以 E. 经常发生
- 19 您认为授信后检查岗按照检查间隔期定期进行授信后检查吗？ A. 严格执行 B. 一般 C. 发生欠息时检查 D. 逾期检查 E. 到期前一个月检查
- 20 您认为授信后检查岗按照重点检查内容定期进行授信后检查吗？ A. 严格执行 B. 一般 C. 检查个别事项 D. 可以不检查 E. 检查走过场
- 21 您认为授信后贷款检查能否做到借款人全覆盖 A. 严格执行 B. 一般 C. 检查个

- 盖？是否存在重新贷款审查，轻存量贷款检查？
 根据贷款五级分类管理规定，每季度召开信贷分析例会，可以对贷款有效实施预警管理吗？
 您认为我行在贷后管理中对合同条款执行的监督是否严格？
 您认为我行在贷后管理中对客户关系维护的重视程度如何？是否存在贷款逾期后才主动与客户沟通？
- 别事项 D、可以不检查 E、检查走过场
 A、完全可以 B、一般 C、可以发现个别隐患 D 不能发现隐患 E、完全不能发现隐患
 A. 非常严格 B. 比较严格 C. 一般 D. 比较宽松 E. 非常宽松
 A. 非常重视,不存在 B. 比较重视,很少存在 C. 一般 D. 很少重视,经常是 E. 不重视,只逾期后才联系

问卷调查主观题

- 25 您认为当前风险评估还存在哪些问题？您认为产生这些问题的原因有哪些？有什么建议？
 26 您认为当前风险控制过程中，贷中审查还存在哪些问题？您认为产生这些问题的原因有哪些？有什么建议？
 27 您认为当前风险控制过程中，贷后检查还存在哪些问题？您认为产生这些问题的原因有哪些？有什么建议？
 28 您对当前 Q 农商行的信贷风险管理工作还有哪些建议？

备注：在后三项问卷设计中，每个问题的答案选项将被赋予不同的分值，以量化受访者的回答，其中选 A 项最高为 5 分，B、C、D、E 选项依次递减 1 分，E 为最低分 1 分。

附录 B Q 农村商业银行信贷风险管理访谈提纲

1 Q 农商行的各项财务及经营指标目前是否达到监管要求？如果未达标，主要原因是什么？

2 在信贷风险控制方面，您认为存在哪些具体问题？现有的风险管理组织架构是否合理？是否需要进行制度上的完善？

3 信贷业务中，风险的识别与评估主要依赖于人为经验，还是可以通过信息系统进行自动化处理？信息化建设是否满足当前信贷风险管理的要求？

4 您是否观察到在日常交易中，客户对核心系统数据的录入提出质疑？工作人员在业务处理过程中是否发生过误操作？这些问题如何影响信贷风险管理？

5 当前使用哪些技术和工具进行信贷风险监测？是否存在信息系统的不兼容或功能不足？如何看待大数据和人工智能在风险监测中的应用？

6 在您看来，风险监测流程中最需要改进的环节是什么？有哪些因素导致当前监测效果不佳？对于提升效果，您有什么具体建议？

7 Q 农商行的风险处置流程包含哪些关键步骤？在实际执行中，您认为效率如何？是否存在环节不畅或沟通不畅的问题？

8 您如何评价当前 Q 农商行的风险处置效果？存在哪些问题？您认为造成这些问题的根本原因是什么？应如何进行改进？

9 在信贷风险管理中，您认为 Q 农商行目前的短板在哪里？有哪些具体措施可以改善现状？

10 您认为 Q 农商行在信贷风险管理方面未来的发展方向是什么？需要重点关注哪些领域以提升整体管理水平？

附录 C 专家详细资料

专家编号	职务	工作年限	简介
1	某学院教授	16	专注于银行信贷风险管理与金融监管研究, 发表多篇学术论文, 具有丰富的理论研究与实践经验。
2	某咨询公司顾问	10	在多家银行担任信贷分析与风险评估工作, 擅长运用定量分析工具进行信贷风险评估。
3	某银行风险管理部总经理	14	长期从事银行风险管理工作, 对信贷风险识别、评估与控制有深入的理解和实践。
4	某银行金融科技部门专家	11	在金融科技领域有超过十年的工作经验, 专注于利用信息技术提升银行风险管理能力。
5	某银行内部审计师	16	专长于银行内部审计与风险控制, 对银行业务流程和风险点有深刻洞察。
6	某银行信贷政策制定专家	12	参与制定多家银行信贷政策, 对信贷产品开发与风险管理有全面的认识。
7	某银行风险模型开发专家	19	在风险模型开发与应用方面有丰富的经验, 擅长运用大数据技术进行风险预测。

致 谢

时光荏苒，转瞬间我即将毕业于兰财——这所我曾梦寐以求的院校。读研期间，无论在学业还是生活中，尊敬的各位学院领导、教师、亲爱的同学们都对我给予了最大程度的关怀、支持与帮助。

诚挚感谢恩师程贵教授对我在论文研究撰写期间的谆谆教导和悉心培养，深谙学术的治学理念、亲和宽厚的高尚品格、积极乐观的价值观念都时刻在感染着我。论文的方向选择、结构制定、相关资料的整理收集，再到后续的不断完善，都离不开恩师的严格、耐心指导与细致把关。

由衷感谢工商管理学院各位教师向我传授专业知识，让我时刻铭记严谨的治学精神，也引导我以管理学的思想去解决学习和工作中的问题。两年半以来，不仅在学习能力上有所提升，我还有幸结识了一批怀揣梦想、共同砥砺前行的挚友，让我体会到家人般的温暖，你们的鼓励、支持、善良、友好，给了我无惧风浪、勇毅前行的力量！

我将时刻铭记校训，以“八百壮士精神”武装自己，力争为母校增添更多光彩，为社会发展贡献自己的绵薄之力！