

摘 要

我国小微企业凭借数量庞大、生产经营规模较小、经营灵活的优势，在整个国民经济中发挥的作用与日俱增。在当前政策背景下，商业银行通过减费让利、优化账户服务、实施普惠金融战略等措施进一步支持小微企业发展。同时，国内商业银行持续增强小微企业的信贷支持，不断推出新型贷款产品，放宽信贷准入条件，降低信贷担保要求，逐步扩大普惠信贷规模。银行经营的本质就是风险的经营，商业银行持续稳健经营一定程度上取决于银行的综合风险管理水平的高低。我国银行业需要不断的对自身的风险经营与风险管理能力进行提高，这是在激烈竞争中提高市场竞争力的必然要求。因此，在当前背景下找出商业银行小微企业信贷风险管理的影响因素并寻求解决对策具有重要的学术价值和现实意义。

长期以来，商业银行小微企业信贷风险管理的研究是学术界的热门话题。根据宏观经济政策、科学技术发展水平以及商业银行内部管理等背景情况的不同，小微企业信贷风险呈现出不同的特点。本文结合国内外的研究现状，以 A 分行小微企业信贷风险管理为切入点，全面展示 A 分行信贷风险管理现状，并运用层次分析法和模糊综合评价法对 A 分行小微企业信贷业务信贷风险管理水平进行分析和评价。本文通过 A 分行实际发展情况，设定准则层的 7 个维度，归纳了常见的 13 种影响信贷风险水平的指标，并构建层次结构模型，运用 AHP 层次分析法对专家意见进行汇总分析，得出影响 A 分行小微企业信贷风险的相关指标的权重值，并建立了评价模型。通过评价模型，本文以 A 分行为例进行了实证分析，对该行当期的信贷风险管理水平进行了综合评价。根据评价结论，本文发现 A 分行当前信贷风险管理水平较为一般，且存在较多问题。通过研究发现，A 分行信贷风险管理的问题表现主要体现在风险管理体系、信贷流程风险控制、技术和人员保障三个方面，具体问题包括经营盲目扩张、企业过度授信、担保方式缺失、贷前调查流于形式、征信评价不科学、贷中审核把关不严、还款来源未落实、负面信息参考权重过于严苛、员工信贷风险管理能力有待提升等。

针对 A 分行信贷风险管理存在的问题和成因，提出相应的对策。第一，构建科学的信贷管理体系，注重信贷结构优化，完善营销考核体系建设；第二，完善信贷流程风险控制，强化小微企业贷前、贷中、贷后风险管理；第三，提升数字化能力，建立专业信贷管理队伍，强化员工合规意识。希望通过施行以上对策，能够帮助 J 银行 A 分行完善

信贷风险管理体系，增强信贷流程风险控制能力，进一步提升员工的工作能力和工作热情，最终提升 J 银行 A 分行的信贷风险管理水平。

关键词：信贷；小微企业；风险管理；层次分析法

目 录

摘 要	I
ABSTRACT	IV
第 1 章 绪论	1
1.1 研究背景及意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	2
1.2 研究方法与研究内容	3
1.2.1 研究方法	3
1.2.2 研究内容	3
1.3 创新之处	5
第 2 章 理论基础及文献综述	7
2.1 相关理论	7
2.1.1 信息不对称理论	7
2.1.2 全面风险管理理论	7
2.1.3 信贷配给理论	8
2.2 国内外研究现状	9
2.2.1 国外相关研究	9
2.2.2 国内相关研究	10
2.2.3 文献述评	11
第 3 章 A 分行小微企业信贷风险管理现状	13
3.1A 分行小微企业信贷业务风险管理体系现状	13
3.1.1 小微企业信贷发展策略现状	13
3.1.2 小微企业不良贷款信贷结构现状	14
3.1.3 信贷风险管理考核体系建设现状	16
3.2A 分行小微企业信贷流程风险控制现状	18
3.2.1 贷前尽职调查方面	18
3.2.2 贷中审核放款方面	21

3.2.3 贷后资产检查方面.....	22
3.3 风险管理技术、人员保障现状.....	24
3.3.1 风险管理技术应用.....	24
3.3.2 信贷管理队伍建设.....	25
第4章 A 分行小微企业信贷风险管理水平评价分析.....	27
4.1 评价分析的必要性.....	27
4.2 研究方法和模型构建.....	27
4.2.1 研究方法.....	27
4.2.2 分析步骤.....	28
4.2.3 指标选取和专家打分设计.....	29
4.3.4 构建判断矩阵及求解权重.....	30
4.3.5 模糊综合评价模型构建.....	32
4.3 实证分析.....	34
第5章 A 分行信贷风险管理存在的问题表现及成因分析.....	37
5.1A 分行信贷风险管理存在的问题表现.....	37
5.1.1 信贷业务风险管理体系方面.....	37
5.1.2 信贷流程风险控制方面.....	38
5.1.3 技术、人员保障方面.....	39
5.2 成因分析.....	40
5.2.1 外部原因.....	40
5.2.2 内部原因.....	41
第6章 A 分行小微企业信贷风险管理对策.....	43
6.1 构建科学的信贷风险管理体系.....	43
6.1.1 制定稳健的信贷发展策略.....	43
6.1.2 注重信贷结构调整优化.....	44
6.1.3 完善营销考核体系建设.....	45
6.2 完善信贷流程风险管控.....	45
6.2.1 强化小微企业贷前风险管理.....	45
6.2.2 加强小微企业贷中风险管理.....	46

6.2.3 落实小微企业贷后风险管理.....	47
6.3 提升风险管理技术、人员保障能力	48
6.3.1 提升数字化管理能力.....	48
6.3.2 建立专业信贷管理队伍.....	48
6.3.3 强化员工合规意识.....	49
第7章 研究结论与展望.....	51
7.1 研究结论.....	51
7.2 研究展望与不足.....	51
参考文献	53
致 谢	57

第 1 章 绪论

1.1 研究背景及意义

1.1.1 研究背景

我国小微企业凭借数量庞大、生产经营规模较小、经营灵活的优势，在整个国民经济中发挥的作用与日俱增。小微企业在创造就业、增加税收、社会维稳、科技创新以及推动经济发展等方面具有举足轻重的地位。国家在宏观政策方面通过减税让利、精简审批流程等举措，不断优化营商环境，让小微企业的发展能够在宽松的政策、市场环境中蓬勃发展。在当前政策背景下，小微企业信贷成为了商业银行业务拓展的新蓝海，对商业银行的转型发展起到了重要作用。商业银行通过减费让利、账户优化服务、普惠金融战略等措施进一步支持小微企业发展。国内商业银行持续增强小微企业的信贷资金的精准支持，不断推出新型贷款产品，放宽信贷准入条件，降低信贷担保要求，扩大普惠信贷规模，使小微企业普惠金融业务蓬勃发展。

银行对社会经济运行具有稳定器的作用，银行信贷风险水平不仅会影响银行自身，也会影响社会经济发展的持续、稳定和健康。当前，我国国民经济发展进入新常态，经济增速有所放缓，经济结构调整逐渐成为国家经济发展的重点。2020 年以来，新冠肺炎疫情在国内外持续扩散，对国内小微企业造成了严重冲击，实体经济持续低迷。小微企业抗风险能力较弱，信贷不良压力陡增。

J 银行 A 分行作为国有银行的基层分行，同样在小微企业信贷风险管理问题上充满了困难与挑战。近年来，A 分行小微贷款不良贷款率持续攀升，不良贷款余额持续增大。小微企业不良贷款风险对 A 分行的信贷风险管理的负面影响愈演愈烈，使 A 分行亟需提升小微企业信贷风险防控与风险处置能力。因此，针对 A 分行小微企业信贷业务流程中风险管理控制措施进行深入剖析，建立能够评价信贷风险管理水平的量化模型，找出当前信贷风险防控体系中关键环节的问题和成因，并提出相应的应对对策，进而完善信贷风险管理体系，具有显著的紧迫性和必要性。

1.1.2 研究意义

信贷资产质量是商业银行的生命线,风险管理能力是商业银行的最大价值创造能力、核心竞争力。本文将 J 银行 A 分行小微企业信贷风险管理作为切入点,全面展示 A 分行小微企业信贷业务风险管理工作的全貌,从信贷业务发展策略、信贷流程风险控制的角度对 A 分行小微企业信贷风险管控措施进行深入的分析,梳理在管控过程中技术和人员对风险管理的影响,抓取影响该分行风险管理水平的关键指标要素,建立量化模型评价管理水平等级,进而找出其中存在的问题并分析成因,提出构建科学的风险管理体系,完善信贷流程的风险管控手段,提升风险管理技术、人员保障能力的优化策略,以期能够提升 A 分行风险管理水平及风险化解能力,并希望对其他同业起到借鉴意义。本研究具有重要的学术价值和现实意义。

(1) 学术价值

本文主要研究 J 银行 A 分行的信贷风险管理,要综合运用管理学、金融学相关的理论知识,本文通过分析影响信贷风险管理的相关指标,使用科学的分析方法,建立综合模糊评价模型,总结风险管理中存在的问题,提出能够施行的信贷风险管理对策。论文结论能够推动研究对象的信贷风险管理水平提升,具有一定的理论指导意义。通过本文的研究,能够进一步补充学术领域对小微企业信贷风险研究的不足,丰富相关的研究成果。

(2) 现实意义

本文结合 A 分行内外部环境、信贷管理过程中风险管控措施及信贷总体情况的现状,找出影响 A 分行信贷风险的重要因素,进而分析 A 分行当前工作流程在相关因素上存在的问题,并查找问题成因,能够对该行实际工作提出具有针对性的对策建议。本文的研究能够推动 A 分行提升自身小微企业贷款风险管理中的风险经营、处置与管理能力。将有利于赢得同业竞争,抢占市场份额。本文的研究结论能够对其他同业风险管理水平及风险化解能力的提升提供有益的借鉴,从而推动我国商业整体风险管理水平共同稳步提高,为我国商业银行健康持续发展提供可行的理论指导。这也是在激烈竞争中提高商业银行的市场竞争力的必然要求。

1.2 研究方法与研究内容

1.2.1 研究方法

(1) 文献研究法

系统回顾国内外学者关于商业银行小微企业信贷业务风险管理和贷款风险度量方面的著作及期刊文献，通过对本文所需要的文献进行收集、阅读、整理与分析，了解在国内外的研究现状、研究成果和研究不足。同时，结合 A 分行内部制度、行业规范，为本文写作提供理论支撑。

(2) 规范分析法

通过对 A 分行的风险管理现状的研究分析，进一步深入剖析商业银行风险管理存在的问题，并对 A 分行提升风险管理水平给出建议，通过对 A 分行风险管理问题及改进建议的归纳总结，为 J 银行及其他银行业金融机构提供借鉴参考。

(3) 数量研究法

本文运用层次分析法和模糊综合评价法，为评价 A 分行信贷风险管理水平设定量化指标，并建立数据模型进行数据分析。以所收集的调研数据为研究样本，评价信贷风险管理水平，为最终给出相关解决对策提供数据支撑。

1.2.2 研究内容

本文以商业银行信贷风险管理为研究基础，参考国内外现有的风险管理相关的概念、理论及优化方法，展现 J 银行 A 分行信贷业务发展全貌，分析所收集的基础数据，发掘相关要素之间的内在联系，剖析商业银行内部风险管控机制中存在的问题和不足；并积极探索解决问题的对策，提出具有针对性的风险管理水平提升方案，优化 A 银行全流程信贷风险管理策略，提升 A 分行的信贷风险管理能力和水平。

本文将按照以下大纲展开研究：

第一章绪论

本章节主要讨论在当前我国的经济背景下，商业银行小微企业信贷风险管理的重要性，以及本文的研究意义和研究内容。阐述本文整体的研究思路、研究方法和技术路线图，寻找在研究过程中可能存在的创新点。

第二章理论基础和文献综述

本章节主要针对本文涉及的相关理论进行梳理和阐述。综述国内外学者近年来对相

关领域的研究成果，主要介绍风险管理理论国内外研究现状等内容，为本文研究建立理论基础。

第三章 A 分行小微企业信贷风险管理现状

本章节将着重分析 A 分行小微企业信贷风险管理现状，全面展示 A 分行小微企业信贷业务风险管理体系现状、信贷流程风险控制现状、风险管理技术、人员保障现状等内容，为后文的问题剖析和对策提出提供背景支持。

第四章 A 分行小微企业信贷风险管理评价分析

针对 A 分行的信贷风险现状进行定量分析，通过层次分析法，将风险管理的影响指标量化处理，得出各项指标的影响权重，最终得出 A 分行信贷风险管理的评价模型，并对当期 A 分行信贷风险管理水平进行评价分析。

第五章影响 A 分行信贷风险管理的问题、成因分析

根据上一章节发现的影响 A 分行信贷风险管理水平指标中存在的问题进行深入剖析，并分析成因。

第六章 A 分行小微企业信贷风险管理对策

本章构建科学的信贷风险管理体系、完善信贷流程风险管控、提升风险管理技术、人员保障能力等方面，对其风险管理存在的问题提出风险管理水平提升方法，帮助了商业银行快速提升风险管理水平，支撑业务发展。

第六章 研究结论与展望

本章节对本文的研究结论进行总述，并对此次研究成果带来的积极作用进行展望并分析不足。本文的技术路线图详见图 1-1。

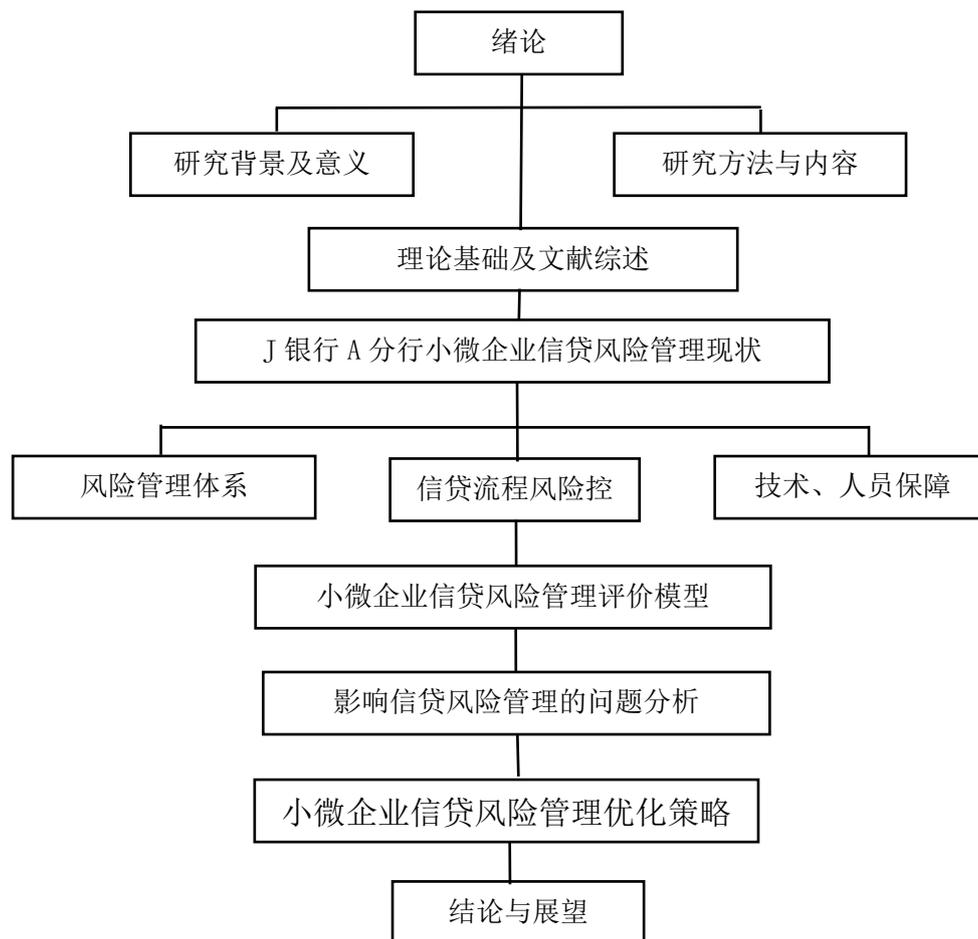


图 1-1 技术路线图

1.3 创新之处

在数字化背景下，一般研究倾向于强调技术进步对银行业风险管控的积极影响，主要对银行的财务数据、总体指标进行数据分析，来判断商业银行的信贷风险管理水平。对于基层分支行，能够评价本行信贷风险管理水平的多为定性的指标，更强调微观层面基层信贷人员的主观能动作用。本论文在研究内容上，以发展策略、流程控制、技术、人员保障，以该分行发展策略、流程控制、技术、人员保障等角度，运用层次分析法和模糊综合评价法将定性的指标进行量化，建立数学模型定量分析该分行影响信贷风险管理水平，对信贷工作开展过程中的风险管理问题进行深入剖析，同时提出解决对策。希望能够对其他同业风险管理水平及风险化解能力的提升提供好的借鉴和新的思路。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/575204310231012010>