

摘 要

改革开放之初，我国经济经历了高速发展，其中小微企业做出了重要贡献。虽然时过境迁，经济增速放缓，但是新兴的小微企业依然在我国经济发展中扮演着不可或缺的角色。为了促进就业，多样化发展社会经济，我国政府制定政策号召金融机构加大对小微企业的扶持。但是即便如此，小微企业融资面依然面临着两难的境地。一方面商业银行在提供贷款资金的同时，贷款逾期率和不良率在增加，另一方面小微企业也面临着融资渠道少、融资成本高的境遇。所以，在此新兴的小微企业贷款业务领域中统筹兼顾好业务拓展与风险管理，是当下各商业银行必须直面的课题。

本文选取 GH 银行山东分行为研究对象，基于风险管理相关理论，对 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款的风险管理进行研究。首先，对 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款的风险管理现状进行分析，通过问卷调查对 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理问题进行探究，并从风险识别、风险评估及风险应对三个方面对存在问题进行分析。其次，从整体和具体要素方面对 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款的风险管理进行实证分析。整体分析利用了压力测试，得出目前整体抗压情况，具体要素分析利用了层次分析和模糊分析法对影响 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款的风险因素进行确定，得到各指标的风险等级。最后根据存在的问题和实证分析情况提出了针对 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款的风险管理中的重要问题、主要问题以及次要问题三个部分的优化措施。

具体优化措施如下，针对重要问题的优化措施为进行客户信息采集体系完善，建立完善的信息管理组织架构，加快预警体系完善；针对主要问题的优化措施为优化贷后追踪工作，优化风险评估部门与各其他部门沟通渠道，客户信息核对准入环节的完善；针对次要问题的优化措施为加强小微企业信贷人员专业素质，加强评级监控的敏感性，对特殊小微企业开展针对性的评估分析工作。

通过对 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款的风险管理研究发现整个信贷风险管理中重要程度依次是风险识别、风险应对和风险评估，同时，也期望对后续小微企业线信贷风险管理方面的研究提供参考。

关键词：GH 银行山东分行；小微企业贷款；线上抵押贷款；风险管理

Abstract

At the beginning of reform and opening-up, Chinese economy experienced rapid development, in which small and micro enterprises made important contributions. Although time has changed and economic growth has slowed down, emerging small and micro enterprises still play an indispensable role in Chinese economic development. In order to promote employment and diversify the social economy, the Chinese government has formulated policies to call on financial institutions to increase support for small and micro enterprises. But even so, small and micro enterprises still face a dilemma in financing. On the one hand, while commercial banks provide loan funds, the loan overdue rate and non-performing rate are increasing, on the other hand, small and micro enterprises are also facing the situation of few financing channels and high financing costs. Therefore, taking into account business development and risk management in this emerging field of small and micro enterprise loan business is a topic that commercial banks must face head-on.

Based on the theory of risk management, this paper selects the research objects of GH Bank Shandong Branch to study the risk management of online mortgage loans for small and micro enterprises of GH Bank Shandong Branch. Firstly, the risk management status of online mortgage loans for small and micro enterprises of GH Bank Shandong Branch is analyzed, and the risk management problems of small and micro enterprises online mortgage loans of GH Bank Shandong Branch are explored through questionnaire survey, and the existing problems are analyzed from three aspects: risk identification, risk assessment and risk response. Secondly, this paper conducts an empirical analysis of the risk management of online mortgage loans for small and micro enterprises of GH Bank Shandong Branch from the aspects of overall and specific elements. The overall analysis used the stress test to obtain the current overall pressure resistance, and the specific factor analysis used the hierarchy analysis and fuzzy analysis method to determine the risk factors affecting the online mortgage loan of small and micro enterprises of GH Bank Shandong Branch, and obtained the

risk level of each index. Finally, according to the existing problems and empirical analysis, optimization measures are proposed for the important problems, main problems and secondary problems in the risk management of online mortgage loans for small and micro enterprises of GH Bank Shandong Branch.

The specific optimization measures are as follows, and the optimization measures for important issues are to improve the customer information collection system, establish a sound information management organizational structure, and accelerate the improvement of the early warning system; The optimization measures for the main problems are to optimize the post-loan tracking work, optimize the communication channels between the risk assessment department and other departments, and improve the customer information verification and access link; The optimization measures for secondary problems are to strengthen the professional quality of small and micro enterprise credit personnel, strengthen the sensitivity of rating monitoring, and carry out targeted assessment and analysis work for special small and micro enterprises.

Through the risk management of online mortgage loans for small and micro enterprises of GH Bank Shandong Branch, it is found that the importance of the whole credit risk management is risk identification, risk response and risk assessment, and it is also expected to provide reference for subsequent research on online credit risk management of small and micro enterprises.

Keywords: GH Bank Shandong Branch; Micro and small business loans; Online mortgages; Risk management

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究意义	2
1.2.1 理论意义	2
1.2.2 现实意义	3
1.3 国内外文献综述	3
1.3.1 信贷风险的影响因素方面研究.....	3
1.3.2 小微企业风险识别评估的研究.....	4
1.3.3 信贷风险管理的研究.....	5
1.3.4 信贷风险管理的应对策略的研究.....	7
1.3.5 小微企业信贷抵押的研究.....	8
1.3.6 简要评述	8
1.4 研究思路、研究方法与技术路线	9
1.4.1 研究思路	9
1.4.2 研究方法	9
1.4.3 技术路线	10
1.5 研究创新点	11
第 2 章 概念界定及相关理论基础	12
2.1 概念界定	12
2.1.1 小微企业的概念.....	12
2.1.2 银行小微企业贷款授信.....	13
2.1.3 信贷风险	14
2.1.4 抵押贷款	15
2.1.5 信贷风险管理.....	15
2.1.6 压力测试	16
2.2 相关理论基础	17
2.2.1 ISO 风险管理理论	17
2.2.2 COSO 风险管理理论.....	18
2.2.3 风险容忍度理论.....	18
2.2.4 信贷风险管理相关理论.....	19
2.3 实证方法分析	20
2.3.1 数据包络分析法.....	20

2.3.2 层次分析法.....	20
2.3.3 模糊综合评价法.....	21
2.3.4 专家打分法.....	21
第 3 章 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理现状分析.....	22
3.1 GH 银行山东分行的概况.....	22
3.2 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款概述.....	23
3.2.2 小微企业线上抵押贷款业务范围及流程.....	23
3.2.1 小微企业线上抵押贷款产品概述.....	26
3.2.3 小微企业线上抵押贷款业务与传统小微企业线下抵押贷款业务的区别.....	26
3.3 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理概况.....	27
3.3.1 小微企业线上抵押贷款产品发展状况.....	27
3.3.2 小微企业线上抵押贷款风险管理情况.....	28
3.4 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理问题的调查.....	31
3.4.1 问卷调查的目的和内容设计.....	31
3.4.2 问卷调查的实施.....	32
3.4.3 问卷调查结果分析.....	32
3.5 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理存在的问题.....	35
3.5.1 识别的问题.....	35
3.5.2 评估的问题.....	36
3.5.3 应对的问题.....	37
第 4 章 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理的实证分析.....	40
4.1 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理整体分析.....	40
4.1.1 基于压力测试方法的小微企业线上抵押贷款的信贷风险管理整体分析.....	40
4.2 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理因素分析.....	42
4.2.1 基于 AHP 方法的小微企业线上抵押贷款的信贷风险管理要素分析.....	42
4.2.2 基于模糊分析法的小微企业线上抵押贷款的信贷风险管理要素分析.....	52
第 5 章 GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款的风险管理优化措施.....	61
5.1 针对风险管理中存在的重要问题的优化措施.....	61
5.1.1 客户信息采集体系完善.....	62
5.1.2 建立完善的信息管理组织架构.....	63
5.1.3 加快预警体系完善.....	64
5.2 针对风险管理中存在的主要问题的优化措施.....	64
5.2.1 优化贷后追踪工作.....	64
5.2.2 优化风险评估部门与各其他部门沟通渠道.....	65

5.2.3 客户信息核对准入环节的完善	66
5.3 针对风险管理中存在的次要问题的优化措施	67
5.3.1 加强小微企业信贷人员专业素质	67
5.3.2 加强评级监控的敏感性	67
5.3.3 对特殊小微企业开展针对性的评估分析工作	68
第 6 章 结论	69
参考文献	70
附录 A GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理调查问卷	74
附录 B GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款风险管理评测层次分析调查 ..	77
附录 C GH 银行山东分行小微企业线上抵押贷款信贷风险管理评测指标隶属度调查	79
致 谢	80

第 1 章 绪论

1.1 研究背景

近年来,小微企业在我国经济发展发挥着重要作用,虽然单独个体规模较小,但是其数量众多,并分布于我国经济市场中的各个领域,其在稳定经济增长和就业岗位,促进经济发展和科学技术发展方面发挥着重要作用,是我国经济构成中不可缺少的重要组成部分。据有关部门统计,2021 年,小微企业数量占我国市场主体数量的 96.5%,在全国实有各类市场主体比例占据绝大部分,其对我国 GDP 贡献占总量的 60%,创造就业岗位占全国就业岗位的 80%。在国家的号召下,各大商业银行纷纷加入为小微企业提供优质低息资金,促进其发展的队伍中。在各个商业银行贷款业务中,小微企业贷款逐渐成为的银行贷款业务的一大新兴分支,在贷款市场中逐渐占据着重要地位。从 2015 年至今,我国小微企业贷款余额规模稳步增长,截至 2022 年 9 月底,我国普惠型小微贷款总额已达 22.93 亿元,同比增长 24.10%,而小微企业贷款总额已高达 58.04 亿元,现存贷款户数 3811.04 万户,同比增加 626.39 万户。但是由于小微企业自身的特点,其数量多,分布广,多在分布在城镇、乡镇、农村;公司从业人数少,公司制度不规范,管理多为家族式;经营规模小,经营种类单一;使其经营运营方面具有不稳定性易受到外部经济环境的影响,因而小微贷款也呈现出“短、小、频、急”的特点,使之成了不良贷款的多发区域。如何在促进小微企业发展的队伍中,发展银行信贷业务的同时,避免受到小微企业贷款不良的影响,是摆在各个商业银行必须面对的一大问题。

作为国有“六大行”之一, GH 银行是一家资本实力强大、管理经验丰富、业务范围广泛的国内外股份制商业银行,拥有 45 万员工。在信贷业务办理上拥有严格的操作流程以及完善的管理体系。但是在整个贷款业务中,小微企业贷款在整个 GH 银行中不良率高发。尤其是自 2020 年新冠疫情突发以来,整体经济发展形势放缓,各行各业均受到影响。作为个体实力单薄的小微企业受到了前所未有的冲击,大批小微企业因经营不善破产,生存越发艰难。GH 银行的小微贷款也因为贷款主体受到冲击也受到了相应影响。受到疫情防控的影响,许多行业的业务开展由线下转至线上处理,互联网技术在疫情的大背景下又得到了充分地

运用，各行各业开启了“互联网+”的时代。GH 银行也充分运用线上模式，使得其名下的线上小微抵押贷款得到了大发展。以 GH 银行山东分行为例，对于该产品，借款人可以在仅需一次面签合同的面对面接触后，通过手机以及电脑等线上方式完成从申请-审核-签约-提款-还款全流程，并且该产品从提交应用到放款平均用时为一周左右。

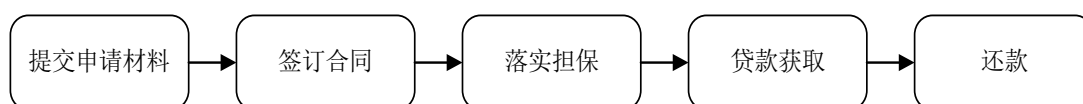


图 1-1 GH 银行山东分行小微抵押贷款流程

随着经济的发展，社会经济对金融业务有了新的需求，互联网线上模式在各家商业银行的小微贷款产品中也运用得越来越广泛，竞争也越发的激烈。而在 GH 银行中，GH 银行山东分行在小微企业贷款发展方面有着独特的地方，由于其所在地区贷款不良率在全国虽然较低，但是各地市分行发展不平衡，各种小微信贷风险类型较为全面，以此作为研究对象可以更好地对小微信贷管理进行研究。本文选取的线上小微抵押贷款是典型的线上小微企业贷款产品，具有业务流程全面，业务开展范围大，增长迅速的特点。在当代响应国家促进小微企业发展的号召下，积极发展小微贷款业务的时代背景下，对其进行研究和分析具有一定的意义。如何做好小微企业贷款发展的同时，识别好、把控好风险对银行业来说尤为重要，也是同业中的各个商业银行需要平衡好、处理好的问题。

1.2 研究意义

1.2.1 理论意义

扶助小微，促进经济发展是当下我国经济工作的重点。虽然小微企业贷款是各个商业银行不良贷款高发的区域，但是风险与机遇往往是相辅相成的，小微企业贷款的投放不仅对国家经济发展具有重要意义，对于银行自身的贷款业务发展以及开拓新的利润来源也具有重要意义。本研究从小微贷款流程管理和风险管理出发，基于银行的小微信贷风险视角，探寻小微的企业贷款风险识别，风险规避以及风险管理，可以为研究人员后续探索提供理论支持，一定程度上弥补银行小微贷款风险管理研究视角单一的缺陷。此外，本研究所采用的层次分析法和压力

测试法分析,可以进一步丰富小微贷款风险管理研究体系。总体来看,本研究关于银行小微贷款风险源头管理分析有利于进一步拓展小微贷款风险管理理论。

1.2.2 现实意义

近年来,我国政府依据银发〔2018〕162 号文件,正在积极通过银行等金融机构为小微企业提供优质资金,并且通过发展小微企业刺激经济,稳定就业,为我国市场经济注入新的活力,这对我国促进社会转型具有重要意义。并且在该文件的指导下,对银行业优化贷款结构,改变贷款资金流向也具有深远意义。但是在文件指导下,各个商业银行加大了小微贷款投放的力度,但在扩张的过程中,也出现了风险管理机制滞后,风险预警体系不灵敏,贷后贷款监管以及处理不力等问题。新型贷款模式的出现,也暴露出了银行对风险管理方面的不足。伴随着信贷业务的发展,积聚的风险管理问题势必会影响小微企业贷款的可持续发展。

因此,本文通过对业务涵盖全面的 GH 银行山东分行线上小微抵押贷款进行学术研究,在为学术研究者提供理论支持的同时,也将研究成果运用于银行业小微贷款的发展过程,从而优化现有的小微企业贷款风险管理,促进商业银行小微贷款良性发展,为同业提供技术参考和案例借鉴。

1.3 国内外文献综述

1.3.1 信贷风险的影响因素方面研究

早期学者将银行面临的风险进行了分类,并说明风险类型有信用风险,市场风险,操作风险,利息风险,流动性风险和汇率风险^[1]。而信贷风险的概念往往是借款人或签字人未能履行其义务而产生的风险。更确切地说,是银行由于信贷资产质量恶化而面临风险。通过商业银行结构和信贷风险关系,发现小型银行适合满足小微企业的信贷需求^[2]。而有学者在 S-W 模型中指出银行为规避风险,更倾向于风险较小的客户,并且更加关注贷款利率和还款概率这两个因素。并且由于小微企业的特点,银行也会加大对小微企业的约束^[3]。

虽然,信贷风险管理起源于西方,后续引入到我国经济金融理论中,但是我国对于信贷风险管理,可以学习西方国家中央银行管理经验,但是不能照搬,只能根据我国情况借鉴^[4]。伴随着我国社会经济的发展,我国学者对信贷风险管理

研究和探索也逐步深入，逐渐形成了有别于西方社会的信贷风险管理理念，在对信贷风险影响因素的研究上，我国学者是从信息不对称理论开始的，信息不对称是由于小微企业普遍存在抗风险能力较弱，经营不规范，信息不透明。并且初创期的小微企业，人员配备不全，不了解银行对小微企业的政策^[5]。同时，小微企业的技术创新项目因小微企业自身发展规模小、经营不稳定、经营不稳定、资质担保价值低、缺乏信用审核记录以及创新活动需要大量持续稳定的资金等特征，常常被正规金融机构的服务标准阻挡在外^[6]，正是这些因素影响着小微企业信贷。也有一部分学者分别从小微企业方面和银行方面研究信贷风险的影响因素，小微企业内部控制尚未健全和完善，其产生经营风险一方面源于小微企业存在结构不合理的问题，另一方面源于小微企业管理者的能力和修养与大中型企业存在差距，其经营出现问题势必影响还贷情况^[7]。同时，有学者指出地区金融科技的发展有利于促进银行尤其是城商行对当地小微增加信贷供给，降低信贷风险^[8]。从而说明当地的地区金融科技发展或多或少的对商业银行产生着影响。

1.3.2 小微企业风险识别评估的研究

早先的研究学者率先提出了信息不对称理论，来解释准确评估识别小微企业的困难，由于银企间的信息交互偏差，银行无法准确通过企业信息判断小微企业真实经营情况和偿债能力^[9]。关于近些年的小微企业的识别理论研究，有些学者提出了自己的理论，通过对商业银行风险评估体系研究发现，对小微企业风险和创新情况科学评估并形成稳定的信用评估模型，有利于全面审核小微企业信用情况^[10]。但是相关学者提出了小微企业识别评估变难的深沉次原因，小微企业具有融资困难的特点，现代企业制度不完善、企业融资平台不透明、信用水平低、融资成本高、抵押财产少、政府扶持政策体系不完善，也给小微企业融资难上加难^[11]。这也导致银行对于小微企业信贷放款格外谨慎。

关于识别评估方面，我国学者也提出了观点，即便是大数据时代，小微企业的信用数据依然有大量缺失或无法使用，致使基于统计模型和数据挖掘方法的建模技术无法应用到许多客群的信贷评估模型开发^[12]。有学者从银行的评估识别体系上进行研究，并指出由于商业银行很难根据小微企业真实经营情况设计合适的金融服务方案，多是由于其财务管理不规范，使用非审计报表以及因避税导致的报表与纳税申报上的收入偏差，而且传统体系中，一名商业银行客户经理服务

小微企业的上限往往是 15 户左右，而现有的人力欠缺难以适应业务发展，从而导致小微企业贷款风险增加^[5]。也有学者指出了金融科技运用对识别评估的作用，将金融科技新兴技术应用在信贷流程中可以降低银企间信息不对称影响，降低信贷风险，可见，金融科技对风险管控有积极作用，各商业银行应予以关注^[13]。对于信用评级的影响信贷风险评估识别方面，央行评级有利于疏通货币政策传导渠道，提高货币政策工具操作效率，引导金融机构调整信贷结构，促使信贷资源流向小微企业^[14]。

1.3.3 信贷风险管理的研究

关于信贷风险早先学者主要聚焦于信息不对称理论引发的贷前贷后风险问题，早些年的学者指出，由信息不对称引起的逆向选择问题导致银行贷款前风险^[15]。并且贷后风险形成的原因之一，即发行后信息不对称引起的道德风险问题导致贷款后风险^[16]。而为了降低信息不对称引发的风险，早些年学者就提出了与企业建立良好关系可以降低信贷风险，商业银行通过与企业建立长期沟通合作可以作缩小小微企业与银行之间的信息不对称的差距，实行“关系型信贷”，从而降低信贷风险^[17]。然而关系型信贷建立，仅是处于预防风险的阶段，适用性毕竟有限，有些学者开始从风险的处置和化解进行了研究，在开展风险处置和化解方面，指出商业银行在处置不良资产时，提前识别经营状况较差的企业，从而避免不良贷款的产生。并且增加收入和信息来源，通过多样化方式降低贷款前的风险^[18]。然而风险存续期较长，风险的管理也是存在于贷款全流程中，银行向小微企业提供贷款的过程中，由于小微企业现金流脆弱，风险应对能力薄弱，经营稳定性差致使银行在审批时慎之又慎，既要对企业经营现状调查，又要对往年经营情况参考，从而评估其未来成长潜能和长期经营能力^[19]。其他学者也强化了贷款全流程管理的概念，小微企业贷款管理存在于全流程，不仅在于信贷风险发生后的问题追责上，而且在贷前贷中全过程中也要审慎^[20]。自 1995 年 5 月，IMF 和世界银行推出“金融部门评估计划”供各国参考，其中压力测试作为测试金融机构稳定情况的工具逐渐进入大家事业，近年来各国学者对于压力测试的研究也越来越深入。压力测试按对象分类，可分为对社会经济运行的社会经济层面测试和对商业银行极端情况下经营的银行经营层面测试^[21]。并且压力测试在确定测试的风险类型后，将宏观风险因子作为解释变量，而将反应银行经营情况的

指标作为被解释变量,同时再解释变量与被解释变量间通过建立回归模型寻找其中的关系^[22]。在学者的研究完善中,信贷风险管理理论逐步完善。而对于整体的贷款风险管理,有些学者做出了概括性的总结,并指出传统的信贷活动涉及两类风险,即贷前风险和贷后风险,两种类型的风险是出于不同的原因而形成的,前者是由于逆向选择,后者是由于道德风险^[23]。基于前人的归纳和总结,有些学者也通过研究国际社会发展形势与信贷业务的关系研究,为信贷风险管理开发了新的研究思路,考察气候变化暴露与企业信贷风险的关系。发现基于市场的企业违约风险度量方法——违约距离与企业的碳排放量和碳强度负相关。因此,碳足迹高的公司被市场认为更有可能违约,割舍成平价^[24]。这说明在信贷风险管理上,看似与信贷风险不相关的气候问题,也能通过数据量化的方式寻找到其中的关系。

在风险管理方面,我国学者的研究逐步深入。在信贷管理方面,我国学者不但从风险方面对管理进行研究,也从信贷关系网络中突破,发现金融机构信贷风险的特点,国有大型金融机构其信贷风险对整个信贷网络冲击的动能很大。然而,中小金融机构或农村金融机构其信贷风险对网络系统风险传导较弱^[25]。作为信贷风险管理,我国学者也呼吁信贷风险管理过程也应该是全链条的,商业银行应该积极落实信贷业务后续跟踪制度,一方面要通过财务报表积极核查确认客户公司经营真实性,另一方面动态追踪贷款情况,以便在客户资质变差时提前收回贷款^[26]。关于金融科技应用于贷款风险管理方面,我国商业银行信用风险管理亟须在公司治理,担保方式,金融科技运用等方面进行转型升级,以适应新金融背景下的风险管理^[27]。也有学者指出金融科技投入对贷前的贷后发挥作用最大,可以有效降低不良贷款风险概率,发挥风险抑制作用,进而提高银行业绩^[28]。自1999年压力测试相关概念理论提出后,我国学者对于压力测试的研究也越来越多。有学者指出压力测试的各个指标与风险承压指标是多元的、非线性的关系,通过压力测试可以进行分析,可以提高商业银行风险管理能力,让管理者直观认知风险^[29]。而近些年有些学者更是将压力测试与环境信贷风险进行结合,以此来评估风险。将压力测试与环境风险结合起来提出了建议,一是发布统一的环境风险压力测试有关的情景假设数据及方法,让商业银行了解自身风险情况;二是建议人民银行与银保监会就绿色信贷标准形成统一意见,提升商业银行执行效率

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/135140331223011244>