

DOI: 10.12361/2661-3263-06-09-152265

地方商业银行小微企业信贷风险管理问题与策略探讨

郭栋耿

杭州银行股份有限公司北京分行, 中国·浙江 杭州 100010

【摘要】随着经济的发展和市场竞争的加剧, 小微企业作为国民经济的重要组成部分, 承担着就业稳定、创新驱动、产业升级等重要任务。然而, 小微企业由于其规模小、资金短缺、管理薄弱等特点, 面临着较大的信贷风险。地方商业银行作为主要的小微企业贷款提供机构, 承担着支持小微企业发展的重任, 同时也需要面对诸如不良资产风险、违约风险等诸多挑战。本文主要分析地方商业银行小微企业信贷风险管理问题与策略探讨。

【关键词】商业银行; 小微企业; 信贷风险; 风险管理

Discussion on Credit Risk Management Issues and Strategies for Small and Micro Enterprises in Local Commercial Banks

Donggeng Guo

Hangzhou Bank Co., Ltd. Beijing Branch, Hangzhou 100010, Zhejiang, China

[Abstract] With the development of the economy and the intensification of market competition, small and micro enterprises, as an important component of the national economy, undertake important tasks such as employment stability, innovation drive, and industrial upgrading. However, small and micro enterprises face significant credit risks due to their small scale, lack of funds, and weak management. As the main provider of loans for small and micro enterprises, local commercial banks bear the heavy responsibility of supporting the development of small and micro enterprises, while also facing many challenges such as non-performing asset risk and default risk. This article mainly analyzes the credit risk management issues and strategies for small and micro enterprises in local commercial banks.

[Keywords] Commercial banks; Small and micro enterprises; Credit risk; risk management

引言

在这样的背景下, 地方商业银行需要有效管理小微企业信贷风险, 以保证自身的健康运营和信用风险控制。本文将探讨地方商业银行在小微企业信贷风险管理方面存在的问题, 并提出相应的策略和措施, 以期地方商业银行提供参考, 促进小微企业信贷风险管理水平的提升。

1 地方商业银行小微企业信贷业务的重要性分析

小微企业作为经济增长的重要力量, 是我国经济转型升级和就业稳定的重要支撑。地方商业银行通过向小微企业提供信贷支持, 能够帮助这些企业解决融资难题, 促进其发展壮大, 推动当地经济的稳定增长。小微企业是我国就业的主要来源之一, 也是解决就业问题和创业就业的重要途径。地方商业银行通过提供小微企业信贷支持, 可以

为更多的创业者提供资金支持, 鼓励创新创业, 促进就业增加, 减少社会就业压力。小微企业在提供各类商品和服务的同时, 也能够满足人们日常生活的多样化需求。地方商业银行通过为小微企业提供信贷业务, 能够支持他们提供更多满足消费者需求的产品和服务, 提高人民群众的生活质量。小微企业在区域经济发展中发挥着重要的推动作用, 尤其对于中小城市和农村地区来说更为重要。地方商业银行通过加大对小微企业信贷的支持, 有助于推动区域产业转型升级、促进城乡经济平衡发展以及缩小地区间的发展差距。小微企业的融资需求相对较高, 但由于其规模小、信息不对称等特点, 存在一定的信用风险。地方商业银行在开展小微企业信贷业务时, 需要进行严格的风险管理和控制, 有效预防和避免潜在的信贷风险, 维护金融市

场的稳定运行。

2 地方商业银行小微企业信贷风险

小微企业的规模相对较小, 经营历史短, 信息披露不全面, 往往难以提供足够的担保物和可靠的财务报表。因此, 地方商业银行在为小微企业提供信贷时, 面临着较高的信用风险。这包括可能出现逾期还款、违约等信用风险。由于小微企业规模小、管理水平相对较低, 面临着市场竞争激烈、经营风险较大的情况。经营风险包括市场需求变化、经营不善、技术落后、产能过剩等问题, 这些风险会直接影响小微企业的经营能力和偿还能力。宏观经济环境的变化对小微企业的经营状况产生重要影响。例如, 经济周期性的波动、政策变化、行业景气度下降等因素都可能导致小微企业经营面临困难, 进而影响其偿债能力。相对于大型企业, 小微企业往往没有或只有有限的可供抵押的资产。这增加了地方商业银行在小微企业信贷中的风险, 因为即使借款人无法按时偿还贷款, 银行也无法通过担保物品来弥补损失。小微企业通常面临着客户付款延迟或不能按时付款的风险, 从而导致其资金周转不畅、现金流紧张。对于地方商业银行来说, 应收账款的风险意味着可能出现坏账和逾期等问题。

3 地方商业银行小微企业信贷风险管理的策略与对策

3.1 建立完善的风险管理体系

建立完善的风险管理体系对于地方商业银行来说至关重要。一个高效的风险管理体系可以帮助地方商业银行准确识别和评估风险, 制定相应的措施来控制和管理风险, 并及时采取措施应对潜在的风险事件。建立明确的组织结构和职责分工。风险管理部门应该有明确的职能和任务, 负责全面的风险管理工作。各级管理层和员工要有清晰的职责, 确保风险管理工作的顺畅进行。制定和完善相关的政策、流程和制度。地方商业银行应该制定风险管理政策和准则, 明确风险管理的原则和方法。同时, 建立和完善相应的流程和制度, 确保风险管理工作的规范性和有效性。加强风险识别和评估。地方商业银行应该建立风险识别的机制和方法, 通过调查研究、业务运作、数据分析等手段, 全面了解不同领域和环节的风险情况。同时, 建立科学的风险评估模型和工具, 准确评估各项风险的可能性和影响程度。加强风险控制措施。根据风险识别和评估的结果, 地方商业银行要采取相应的风险控制措施, 包括设置风险阈值、制定信贷政策、设定担保要求等。同时, 加强内部控制和合规管理, 确保业务的规范性和合法性。加强风险监测和预警机制。地方商业银行应该建立有效的风险监测和预警机制, 及时发现风险的变化和异常情况, 并采取相应的措施进行应对。同时, 要加强与相关监管机构和市场主体的沟通和信息共享, 共同推动风险管理工作的优化和改进。持续推进风险管理的创新和发展。地方商业银行在建立完善的风险管理体系的过程中, 要不断引入新

技术、新方法和新工具, 提高风险管理的水平和效能。同时, 要积极适应市场环境和监管要求的变化, 不断完善和优化风险管理工作。建立完善的风险管理体系是地方商业银行保证风险可控和实现稳健经营的关键。通过有效的组织和管理, 地方商业银行可以准确识别和评估风险, 及时采取措施进行风险控制和应对, 从而保障企业的健康发展和客户的利益。

3.2 加强信用评估和追踪监测

加强信用评估和追踪监测是地方商业银行有效管理小微企业信贷风险的重要策略之一。在信用评估方面, 地方商业银行应建立科学、全面的信用评估体系, 对小微企业客户进行全面准确的信用评估。收集客户的营业执照、工商注册信息、财务报表、税务信息等资料, 了解企业的基本情况和经营状况。通过建立科学的信用评分模型, 根据客户的资产负债情况、经营能力、市场前景以及行业背景等因素进行综合评估, 确保评估结果客观准确。除了客观指标外, 还可以结合专家判断、现场调查等方法进行主观评估, 综合考虑多个角度对客户进行评估。在追踪监测方面, 地方商业银行需要建立有效的监测机制, 及时跟踪小微企业客户的经营状况和偿债能力。要求小微企业客户按时提交经营数据、财务报表等信息, 确保银行随时了解客户的经营情况。建立灵敏的风险预警机制, 根据监测到的客户经营情况是否有异常进行预警, 及时采取相应的风险处置措施。对于发现的风险情况, 地方商业银行应采取有效的措施进行风险控制, 如加强借款人的合规管理、设定限制额度、要求增加担保、调整利率等。通过加强信用评估和追踪监测, 可以更准确地评估客户的信用状况, 避免授信给风险较高的客户, 降低信用风险。通过定期追踪监测, 可以及时发现客户经营状况的变化、风险的暴露, 从而减少潜在风险对银行的影响。加强追踪监测有助于及时发现逾期还款、违约等风险情况, 及时采取措施进行处置, 降低不良资产的发生率, 保护银行的利益。通过加强信用评估和追踪监测, 地方商业银行可以提高对小微企业信贷风险的识别和评估能力, 有效控制和管理风险。加强信用评估和追踪监测是地方商业银行有效管理小微企业信贷风险的重要策略。通过建立科学的信用评估体系和有效的追踪监测机制, 可以提高风险管理的准确性和及时性, 降低信贷风险, 保障银行的稳健经营。

3.3 推进技术创新与信息共享

推进技术创新与信息共享是地方商业银行有效管理小微企业信贷风险的重要策略之一。通过运用大数据分析和人工智能等先进技术, 从多个数据源中收集和分析相关信息, 准确评估小微企业的信用风险。例如, 利用大数据和人工智能进行反欺诈分析和行为模式识别, 及时发现不良动态。利用技术手段开发智能风险预警系统, 通过监控和分析小微企业的经营数据和财务状况, 实时预警潜在风

险。通过建立在线申请和审批平台,提高贷款办理效率,减少操作风险和人为误差。与工商管理部门、税务部门等相关部门建立信息共享机制,获取企业的注册信息、财务报表等材料,提高对企业的信息获取效率和准确性。与其他金融机构合作共建行业信息数据库,将小微企业的授信信息进行分享,为信贷风险评估提供更全面的参考,共同降低信贷风险。加强与客户的沟通交流,了解其实际经营状况及风险情况。与公共媒体、行业研究机构等共享信息,获取及时的市场情报和行业动态,有助于更准确地评估小微企业的信用风险。通过运用先进的技术手段,可以更加全面、准确地获取和分析相关数据,提高对小微企业信用风险的评估准确度,有效降低风险管理的盲区和误判。通过建立智能风险预警系统和在线申请审批平台等,可以加快信贷流程、提高操作效率,减少人力资源的投入,实现风险管理工作的快捷、高效运作。与相关部门和行业协会建立合作机制,加强信息共享,有利于更全面地了解小微企业的经营状况和市场环境,为风险管理提供更多的参考依据,增强合作的互信性和长期稳定性。推进技术创新与信息共享是地方商业银行有效管理小微企业信贷风险的重要策略。

3.4 强化贷后管理措施

强化贷后管理措施是地方商业银行有效管理小微企业信贷风险的重要策略之一。贷后管理指的是银行在贷款发放之后,对借款人进行资金使用情况的监督与跟踪,及时发现并处理逾期还款、违约等风险情况。通过加强贷后管理,能够更好地监控借款人的资金使用情况,及时发现和预防可能导致风险的行为,如挪用资金、虚假报表等。贷款发放后的资金使用情况直接影响借款人的偿还能力。强化贷后管理可以确保贷款资金按合同约定使用,避免资金被非法挪用或滥用,保障资金安全性。一旦出现逾期还款、违约等风险情况,及时采取措施进行处理,能够最大限度地降低风险损失,维护银行的偿债能力。建立专门的贷后管理部门或人员,明确职责和权限,制定相关的制度、政策和流程,确保贷后管理工作的规范性和有效性。定期向借款人索取相关材料,如财务报表、资金运用证明等,仔细审核资金使用情况 and 经营状况。定期电话、面谈等方式与借款人沟通,了解其经营情况和偿债能力。利用技术手段建立贷后监控系统,实现对借款人的资金流向和还款状态进行实时监控,快速发现异常情况并进行风险预警。为小微企业提供财务管理、税务筹划等方面的咨询和指导服务,帮助企业改善经营状况和提升偿债能力。对于发现的逾期还款、违约等风险情况,及时采取风险处置措施,如催收、诉讼等,以减少损失。同时,建立追偿机制,采取相应的法律手段追回欠款。通过加强贷后管理措施,地方商业银行可以更好地监控借款人的资金使用情况,预

防和应对风险情况,有效保护银行的利益和资金安全。

3.5 风险分散和复杂度管理

风险分散和复杂度管理是地方商业银行有效管理小微企业信贷风险的重要策略之一。通过将资金分散投放于多个小微企业客户,可以避免因某个企业的经营情况不佳而导致的风险集中。分散投资可以将风险分散到不同的客户和行业,从而降低整体投资组合的波动性,实现更稳定的风险收益平衡。通过向多个小微企业提供融资支持,有助于推动小微企业的发展,促进经济的多元化和可持续发展。根据小微企业的规模、经营状况和信用等级,合理分配信贷额度,确保不过度集中在某一特定企业或行业。选择不同行业的小微企业作为贷款对象,尽量避免行业相关性风险,提高整体的风险分散效果。对于单一借款人的贷款金额,要进行限制,确保单一借款人的风险不会对整体贷款组合产生过大的影响。根据市场环境和风险评估结果,灵活配置资金,优先考虑风险较低的小微企业贷款项目。除了风险分散,地方商业银行还需要进行复杂度管理,即合理管理和控制其贷款业务的复杂度,以平衡风险管理和经营效率。通过控制贷款业务的复杂度,可以减少复杂手续和流程的操作成本,提高风险管理和贷款业务的运营效能。

结束语

小微企业信贷风险管理是地方商业银行重要的业务之一,也是保障银行稳健运营和支持经济发展的关键。有效管理小微企业信贷风险需要地方商业银行加强信息共享与分析、优化风险评估模型、建立完善的风险监控系统等方面的努力。总之,通过合理的策略和有效的措施,地方商业银行可以更好地管理小微企业信贷风险,为小微企业提供可持续的金融支持,促进经济的稳定发展。

参考文献:

- [1]徐苏雯.国有商业银行中小微企业信贷风险管理研究[D].上海财经大学,2020.
- [2]向露.商业银行小微企业信贷风险与防范管理研究[J].现代商贸工业,2022,43(03):122-124.
- [3]陈绘琴.浅析商业银行小微企业信贷风险管理[J].现代商业,2021(33):130-132.
- [4]刘佳威.D银行小微企业信贷风险管理优化研究[D].东北财经大学,2021.
- [5]林毅鑫.商业银行小微企业信贷业务风险管理研究[D].首都经济贸易大学,2021.
- [6]徐苏雯.国有商业银行中小微企业信贷风险管理研究[D].上海财经大学,2020.
- [7]马爽.H银行邢台分行小微企业信贷风险管理研究[D].河北大学,2020.