

银行小微企业信贷业务风险评价方法设计

贾小明, 廉志端

甘肃农业大学管理学院, 甘肃 兰州

收稿日期: 2023年2月16日; 录用日期: 2023年4月5日; 发布日期: 2023年4月13日

摘要

中央及地方各级政府为了促进小微企业健康发展, 加大对其扶持力度, 着重解决小微企业融资问题; 信贷业务作为银行的核心业务, 也是增加银行经济利润的主要渠道, 碍于担保条件制约、财务数据不真实以及不规范经营等现象一直未消除, 银行信贷业务风险越来越高。结合实际情况, 合理设计信贷业务风险评价方法, 构建完善且覆盖全面的风险评价体系, 实现小微企业信贷风险有效防范的同时, 也能助推小微企业持续稳定发展。

关键词

银行, 小微企业, 信贷风险, 评价方法

Design of Risk Assessment Method for Bank Credit Business of Small and Micro Enterprises

Xiaoming Jia, Zhirui Lian

College of Management, Gansu Agricultural University, Lanzhou Gansu

Received: Feb. 16th, 2023; accepted: Apr. 5th, 2023; published: Apr. 13th, 2023

Abstract

The central and local governments at all levels in order to promote the healthy development of small and micro enterprises, increase their support, focusing on solving the financing problem of small and micro enterprises; As the core business of banks, credit business is also the main channel to increase the economic profits of banks. Due to the restriction of guarantee conditions, untrue financial data and non-standard operation, the risks of bank credit business are getting higher and higher. Combined with the actual situation, the credit business risk assessment method

should be reasonably designed, and a complete and comprehensive risk assessment system should be built to effectively prevent the credit risks of small and micro enterprises and promote the sustainable and stable development of small and micro enterprises.

Keywords

Bank, Small and Micro Enterprises, Credit Risk, Evaluation Method

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

通过对我国银行信贷业务情况的调研与分析, 小微企业在银行信贷业务中占据比例相对较少, 信贷业务对象主要面向大中型企业, 促使现阶段一直未建立针对小微企业的信贷业务风险评价方法以及评价体系, 进而导致信贷业务风险评价仍沿用针对大中型企业的标准, 无法将其经营情况如实反映。基于小微企业经营现状以及偿还贷款的能力, 如何合理设计信贷业务风险评价方法, 是目前各相关人员需要考虑的问题。

2. 小微企业信贷业务风险特征分析

2.1. 信息不对称性

因银行与小微企业之间存在信息不对称问题, 部分小微企业为了减少纳税金额, 通常会更改会计信息中的内容, 促使会计信息真实性降低, 该避税行为的存在是导致小微企业信贷业务风险增加的主要因素, 最终造成银行甚少面向小微企业提供信贷服务[1]。

2.2. 企业经营管理结构不合理

一般情况下, 银行主要通过财务数据判断小微企业实际经营情况, 但由于小微企业缺失专业化的管理团队, 且现有经营管理结构设置不合理, 难以保证企业各项重大决策正确性, 阻碍企业经营规模进一步扩大的同时, 也不利于实现企业可持续发展。小微企业经营情况银行无法得知, 必然会增加小微企业信贷业务风险。

3. 如何合理设计银行小微企业信贷业务风险评价方法

从目前银行小微企业信贷业务开展情况来看, 由于受到现有评价方法不合理、评价体系针对性不足、财务指标覆盖不全面以及未综合考虑小微企业未来发展前景等因素制约, 导致此方面风险评价体系在实施过程中遇到诸多问题, 致使小微企业信贷额度被削减, 小微企业仍面临着经济压力、融资困难等情况, 不利于小微企业更进一步发展。因此, 需要结合实际情况, 合理设计面向小微企业的信贷业务风险评价方法, 健全与完善信贷业务风险评价体系, 既能提升风险评价工作效率, 又能准确评估小微企业信用等级, 实现有效防范小微企业信贷业务风险的同时, 也能促进小微企业健康发展。

3.1. 信贷业务风险评价方法设计原则

小微企业作为促进国民经济发展的的重要组成部分, 同时在社会主义市场经济体系中发挥着增加就业

岗位、提升财政收入比例等关键性作用。由于受到现阶段政策、经济环境瞬息变化等因素影响,致使小微企业普遍面临融资困难以及经营压力大等问题。确保评价方法设计合理性、公正性是选择与确定信贷业务风险评价指标时必须要做好的基础工作,在实际操作过程中,除了需要对小微企业融资需求进行充分考虑以外,也要结合小微企业向银行申请贷款时的融资现状,在此基础上选择能够将小微企业实际情况加以准确反映的指标,以此保证小微企业信贷业务风险分析精准性[2]。针对信贷业务风险评价方法设计,应遵循以下几项原则:

一是,提升对实际控制人信息评价的重视程度。5C评价方法是目前大部分银行小微企业信贷业务风险分析中较为常用的评价方法,虽然该评价方法在实际应用中有着一定优势,但具体操作时同样面临诸多条件限制,致使无法明确界定小微企业及其实际控制人的概念。上述情况出现的原因与影响专家主观判断的因素过多有着直接关系,仅依靠专家评价实际控制人的概念,难以保证其评价准确性与客观性。因此,银行在选择和确定信贷业务风险评价指标时,需要提升对实际控制人信息评价的重视程度,并对其进行深入考察,同时标注详细的评语,为专家评价提供参考依据,消除主观因素对评价结果的干扰影响。

二是,评价方法应满足易操作、便于理解的运用需求。大中型企业一直是现阶段银行信贷业务风险评价主要面向的对象,虽然该风险评价体系能够准确且可靠提供面向大中型企业的信贷业务风险评价结果,但并不适用于小微企业。若将该风险评价体系运用于小微企业的信贷业务活动中,除了会增加人力、物力等资源投入以外,也无法保证评价结果准确性和全面性。因此,在设计针对小微企业的信贷业务风险评价方法时,应综合考虑小微企业经营能力以及在信贷业务方面的特殊性,既能保证评价指标选择合理性,又能充分满足易操作、便于理解的评价方法运用需求。

三是,注重定性与定量指标相结合。业务单一、经营规模较小以及财务数据真实度低等是小微企业明显的基本特征;因此,在信贷业务风险评价过程中,既要将财务数据划分到定量指标范畴中,也要侧重对非定量标准(如实际控制人的信用)以及财务状况等方面的评估[3]。全方位考虑影响小微企业信贷业务风险评价结果的各方面因素,在此基础上合理设计风险评价方法以及完善的风险评价体系构建,从根本上保证银行小微企业信贷业务评价流程标准性、规范性,规避评价结果不准确问题。

四是,明确风险评价指标设计思路。从行业、集群、担保三个层级把控小微企业信贷,以集群为例,通过深入研究,确定客户准入标准,以便准确锁定目标客户群体,其目的是保证所选客户上下游渠道稳定,现金流充裕稳定。针对指标设计,应围绕有效控制源头风险,加强信息收集,解决信息不对称难题。以合适的数据分析方法加强对信贷体系中小微企业的数据分析,合理评估小微企业的信贷风险。

3.2. 确定信贷业务风险评价指标权重

3.2.1. 建立指标层次模型

从两个层面构建银行小微企业信贷风险评价指标体系,第一层涉及小微企业实际控制人、企业资产、企业经营等方面信息,确保风险评价指标体系更加完善,覆盖更加全面。第二层则是用于第一层相关信息的体现。小微企业信贷业务风险评价指标层次结构模型信息参考表1。

3.2.2. 建立判断矩阵并对指标权重进行准确计算

选择层次分析法与德尔菲法确定评价指标权重,再将权重向指标体系的各层指标进行赋给。其中德尔菲法也称之为专家调查法,在具体操作过程中,由多名专家就某一问题进行针对性答复,以匿名的方式给予不同观点,该过程需要重复多次,直至参与该项活动的专家得出统一结论。基于当前银行管理体系,并从多个部门中选择若干名人员作为专家并参与评价活动[4]。层次分析法在处理复杂问题中的权重

内容方面有着一定优势, 特别是存在定量条件较少的情况, 能够加快解题速度。相较于其他方法, 层次分析法在实际运用过程中, 更加易于理解, 即使存在主观信息与不确定性因素干扰, 也能保证其结果准确性。

Table 1. Hierarchical model information of credit risk evaluation indicators of small and micro enterprises

表 1. 小微企业信贷风险评价指标层次结构模型信息

一级	二级	三级	含义或依据
信贷风险 R	经营风险 R1	企业经营时间 r1	分为 1~3 年、3~5 年、5~10 年、10 年以及不满 1 年五种形式, 以此为依据设立信贷年限
		供应商企业情况 r2	分为私营、国有、外资、中外合资、股份制、有限责任等企业性质, 可直接反映企业经营稳定性。
		与供应商合作时间 r3	分为 1~2 年、2~5 年、5 年三种情况, 用于判断企业经营能力以及是否具有丰富的经营
		对客户控制价格能力 r4	以此判断企业在市场所处地位
	管理风险 R2	实际控制人征信记录 r5	征信记录是其在银行有无不当交易的最直接证明
		实际控制人经验 r6	企业发展的程度最终将与实际控制人经验息息相关
		企业文化 r7	增强企业内部凝聚力的有效手段
		组织结构 r8	结构设置合理性, 可节约业务成本, 促进企业营收增加
	区域及行业风险 R3	行业饱和和发展度 r9	对企业发展空间及竞争强度有着决定性影响
		行业发展前景 10r	对企业涉及的产业是否可以实现成熟发展有着决定性影响
		国家政策 r11	对企业发展方向有着决定性影响
		区域经济景气度 r12	为判断客户景气度提供参考依据

基于层次分析法建立风险评价指标层次结构模型, 具体操作流程如下: 1) 层次分析法的合理运用是建立信贷业务风险评价指标层次结构模型的基础, 也是模型建立过程中关键环节, 通过建立相应模型方便排序复杂问题中的抽象因素, 合理区别各类问题层次的同时, 也能让其形成紧密的关联性。

2) 建立并对判断矩阵进行比较, 该过程中所涉及的各项步骤内容的完成均要运用统一的操作方法, 其目的是面向同一指标进行相应操作。本文从两个指标层分析与研究银行小微企业信贷业务风险, 对两个指标层所包含的指标进行依次对比, 对该项指标的重要性进行准确判断, 再以其重要性程度为依据, 完成对各项指标的赋值操作。与此同时, 在操作过程中, 同步运用量化分析法, 提升该步骤操作简洁性, 指标相对重要性的比例标度数值越小, 说明该项指标的重要性越低。

3) 矩阵权重确定。对判断矩阵的权重以及最大特征值进行合理计算, 以此提高评价结果准确性; 同时对判断矩阵的一致性进行检验, 将未满足一致性条件的比较性矩阵看作一致性矩阵, 在此基础上对其权重不具备的接收条件进行准确计算, 再结合相关公式重新建立判断矩阵。计算公式如下:

$$CI = \left(\lambda_{\max}^{-1} \right) / (n - 1) \quad (1)$$

$$CR = CI/RI \tag{2}$$

可以通过平均随机一致性指标获得上述公式中的 RI 。平均随机一致性指标参考表 2。二级指标权重参考表 3。一致性检验参考表 4。

Table 2. Average random consistency index

表 2. 平均随机一致性指标

n	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
RI	1.5	1.5	1.4	1.3	1.2	1.1	0.9	0.6	0	0

基于相关理论研究, 当 $CR < 0.1$, CI 小于 0.1 时, 即可将其用于判断一致性矩阵的参考依据, 若该条件不成立, 则需要再次比较其中元素的重要性。(最大特征值通过计算获得相应数值, 为 3.05)。

Table 3. Weight of secondary indicators

表 3. 二级指标权重

各行数值乘积	开 3 次方根	求和	风险指标	所占权重
1	1.00		R1	0.30
6	1.82	3.37	R2	0.54
1/6	0.55		R3	0.16

Table 4. Consistency test

表 4. 一致性检验

指标名称和计算公式	计算结果
最大特征值	3.05
$CI = (\text{最大特征值} R - n)/(n - 1)$	0.05
RI	0.6
$CR = CI/RI$	0.08
$CR = CI/RI$	小于 0.1, 通过一致性检验

通过运用上述方法依次计算各层次中各项指标权重, 并规范化开展一致性检验。

3.2.3. 确定信贷业务风险评价等级

首先, 根据实际情况, 合理设定指标评语集, 其作用是辅助信贷业务风险评价方法及体系有效运用。唯一性是评语集明显的基本特征, 即使评价模型过于复杂也不会对评语集产生干扰影响。评语集内展示由评价模型获得评价结果, 必须有层次性、有级别性在评语集中展示评价结果。设置评语集的层级数量要加以控制, 层级数量设置过少, 将会影响评价结果在评语集中展示的准确性; 层级数量设置过多, 则会提升评价过程操作难度, 降低评价工作效率[5]。

其次, 综合考虑小微企业经营特点以及银行信贷业务人员的业务能力和工作经验, 以 A、A-、B+、B、B-五个层次对信贷业务风险评价体系进行表示, 其中 A 级表示小微企业偿债能力, 企业偿债能力越强, 且各项指标良好, 可以为小微企业未来发展前景进行合理预估, 银行可为小微企业提供信贷业务。A-级代表小微企业部分指标(财务与非财务状况)未达到最高等级标准, 银行仍可以为提供信贷服务。

B+级代表小微企业经营状况一般, 且财务与非财务指标未符合规定要求。B级代表小微企业经营中可能存在财务风险, 偿债能力不强。B-级代表小微企业经营现状极差, 财务与非财务指标与合格标准存在明显差距, 不建议银行为小微企业提供信贷服务。

再次, 建立风控模型, 增加定量分析。注重采用数据风控模型进行定量分析, 贷后风险的分析与监控手段上, 应多采用模型化的定量分析方法, 建立一套系统有效的风险预警机制, 同时, 还要充分利用技术手段实现量化动态监测贷后风险, 同时将定量结果与定性分析结果相结合, 提高信贷后管理的水平和效果。联合辅助线下人工查验核实。贷款发放后, 由客户经理收集贷款用途相应凭证, 如发票、收货单、运输单、入库单等。对于系统生成疑似发生贷款挪用的借款人, 逐笔核实查验。同时对于出现的如诉讼执行、税务变化等风险信息及时进行核实, 以便采取进一步处置措施, 其目的是提高风险评价过程完整性, 为后续专家精准打分提供参考依据。

最后, 通过运用专家打分法对信贷业务风险各项评价指标的评分值进行最终确定, 再将其与对应的权重系数做相乘计算, 按照层级顺序依次完成相应计算。以银行小微企业信贷业务实际情况为依据, 从0~100范围内进行评价指数设定, 评价指数越小, 则表示信贷业务风险越高, 当出现该情况时, 银行不应为小微企业提供信贷服务。对小微企业实际控制人信用及企业经营现状进行详细调研, 从银行内部选择相应人员组建专家团队, 再结合上一环节所掌握的相关资料, 对申请信贷业务的小微企业可能存在的风险指标进行合理打分, 将分值与对应权重相乘处理后, 获得二级指标分值, 再与一级指标对应的权重进行相乘计算, 即可准确获得面向小微企业信贷业务风险最终评价得分。按照所建立的风险评价得分表, 确定是否可以向目标小微企业提供信贷服务。

4. 结束语

综上所述, 小微企业作为社会经济结构中的重要组成部分, 因其融资困难问题一直未解决, 促使小微企业经营发展中受到诸多阻碍, 极大地降低了小微企业经营能力。导致上述情况出现的原因与银行信贷业务风险评价方法不适用小微企业评估有着直接关系, 现有评价方法主要面向大中型企业; 小微企业受到业务单一、经营规模小以及财务数据真实度缺失等因素制约, 若以评价大中型企业的标准对小微企业信贷业务风险进行评价, 难以保证评价结果准确性和全面性。因此, 需要结合实际情况, 根据小微企业经营特点和信贷业务需求, 合理设计信贷业务风险评价方法以及风险评价体系构建, 使评价结果能够如实反映小微企业经营状况和偿债能力, 以此实现对信贷业务风险的有效防范, 科学助推小微企业健康发展。

参考文献

- [1] 石嘉琪. Z 银行小微企业信贷风险评价体系研究[D]: [硕士学位论文]. 西安: 西安石油大学, 2021.
- [2] 郝璟. JS 银行小微企业信贷风险评价体系研究[D]: [硕士学位论文]. 兰州: 兰州交通大学, 2021.
- [3] 房斌. P 银行小微企业信贷风险评价体系研究[D]: [硕士学位论文]. 西安: 西安石油大学, 2020.
- [4] 吕怡航. A 银行小微企业信贷业务风险管理优化研究[D]: [硕士学位论文]. 南昌: 江西财经大学, 2020.
- [5] 苏蕙, 郭炜. 银行小微企业信贷风险评价指标优化[J]. 财会月刊, 2020(1): 27-32.