

2022年度河南省金融学会重点课题
编号：310

普惠性小微企业贷款结构、风险分析与风控策略

课 题 名 称 普惠性小微企业贷款结构、
风险分析与风控策略

课 题 主 持 人 高潮

课 题 主 办 单 位 济源金融学会

填 表 日 期 2022-12-29

目 录

摘 要	1
一、绪论	1
(一) 选题意义	1
(二) 研究现状	2
(二) 研究思路及框架	2
(三) 本课题创新程度及应用价值	3
二、相关概念与理论基础	4
(一) 相关概念	4
1. 小微企业及特点	4
2. 贷款结构	6
3. 信贷风险和信贷风险管理	6
(二) 理论基础	7
1. 信息不对称理论	7
2. 信贷配给理论	7
3. 风险管理理论	8
三、我国普惠小微企业贷款结构及信贷管理现状	9
(一) 我国小微企业发展现状和普惠小微贷款结构	9
1. 小微企业发展规模逐年攀升	9
2. 普惠小微企业信贷业务规模及发展增速	9
3. 小微企业信贷需求指数上升	10
4. 普惠小微企业贷款利息持续降低	10

(二) 我国普惠小微企业信贷风险状况	11
1. 我国普惠小微企业信贷风险调查情况	11
2. 我国普惠小微企业信贷风险和信贷风险管理情况	11
四、我国普惠小微信贷风险成因	19
(一) 普惠小微信贷业务的特殊性	19
(二) 对普惠金融信贷业务的风控意识不强	19
(三) 普惠金融信贷模式与小微企业特点不匹配	20
(四) 普惠金融信贷投放领域过于集中	20
五、我国普惠小微信贷风险管理改进建议	21
(一) 监管部门加强对金融机构信贷人员业务培训	21
(二) 建立健全信用信息归集共享查询机制	21
(三) 正确选择客户，严格准入条件	21
(四) 强化风险定价体系建设，有效弥补贷款风险	21
(五) 金融科技赋能，创新信贷风险管理模式	21
(六) 做好全程风险跟踪管理，加强风险预警控制	22
(七) 建立与小微企业授信相符合的绩效考核机制	22
参考文献	23

摘要

小微企业融资难、融资贵，一直是世界性难题。发展小微企业信贷，既是金融机构业务持续发展、深化供给侧改革的自身需求，也是监管政策上的要求与导向。

在经济“双循环”背景和监管政策引导下，金融机构对普惠小微企业信贷业务越来越重视，热衷于拼价格、拼服务，部分国有银行将小微企业客户利率降为3%左右，有力支持了实体经济发展。

同时，小微企业轻资产、规模小、生命周期短、经营风险大的特点，极易导致信贷风险发生。而金融机构大量风控环节依赖客户经理对企业经营状况及抵押资产进行线下尽职调查，由于小微企业的信贷需求数量多，但金额小，导致小微信贷尽调的工作量大、人力成本高，收益却没有显著提升。因此，金融机构有必要进一步改进风控管理措施，在降低信贷风险和提高收益之间做好平衡。

本课题以我国发布的关于普惠小微贷款为研究对象，探讨在银监会发布的“两增”和“两控”目标背景下，普惠小微信贷目标完成情况和贷款风险管理情况。按照界定研究对象、介绍基本理论、发现问题、分析问题以及解决问题的思路进行。首先对普惠金融、小微企业和小微企业信贷风险内涵进行界定，明确研究对象，其次，全面梳理近年来尤其是双循环和“两增”、“两控”调控背景下，普惠小微贷款结构和风险管理状况，并据此设计相关的调查问卷。综合考虑比较国内地区普惠小微贷款的发展现状，选取了经济发展较为成功的一个代表——济源产城融合示范区为研究样本，进行调研，对普惠小微贷款风险成因进行深度剖析。主要有：普惠小微信贷业务的特殊性；对普惠金融信贷业务的风控意识不强；普惠金融信贷模式与小微企业特点不匹配；普惠金融信贷投放领域过于集中等。最后，结合问卷调查结果，对普惠小微信贷风险管理提出几点可供参考的理论建议。一是监管部门加强对金融机构信贷人员业务培训；二是建立健全信用信息归集共享查询机制；三是正确选择客户，严格准入条件四是强化风险定价体系建设，有效弥补贷款风险；五是金融科技赋能，创新信贷风险管理模式；六是做好全程风险跟踪管理，加强风险预警控制；七是建立与小微企业授信相符合的绩效考核机制。

关键词：普惠金融；小微企业；信贷风险管理；成因

普惠性小微企业贷款结构、 风险分析与风控策略

一、绪论

（一）选题意义

小微企业基数大，行业范围广，容纳就业人口多，对稳定就业、带动经济发展、刺激消费和促进技术创新都具有重要意义。作为一国经济基本细胞，小微企业活跃度事关经济活动良性健康。小微企业由于自身资产规模与经营规模都比较小，抵御风险能力较差，普遍存在融资少、融资贵及融资难的问题。

此次蔓延全球的新冠肺炎疫情对国民经济生活各个方面都带来了巨大影响，小微企业数量大、抗风险能力弱，在这次疫情中受冲击更为明显。

近年来，央行采取了一系列强有力的措施，加大对小微企业的金融支持。截止 2022 年 4 月末，5132 万户小微经营主体分享到了普惠型小微贷款，普惠小微贷款余额 20.7 万亿元，新发放的普惠小微企业贷款利率仅为 5.24%，处于历史较低水平。¹2022 年 5 月，央行印发《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》，进一步纾解小微企业融资难、融资贵问题，为全面建成小康社会提供了有力的金融支撑。

金融机构尤其是商业银行作为小微企业资金需求的主要供给者，在小微企业发展中起着举足轻重的作用。然而，由于小微企业自身往往存在经营能力较弱、财务管理不规范等情况，银行小微贷款的风险远高于大中型企业。因此，在落实小微贷款政策的同时，金融机构如何进行有效的风险控制也是值得重点关注的问题。

第一，深化小微企业金融服务供给侧改革，在增加小微普惠信贷和防控信贷风险之间做好平衡。小微企业由于抵御风险能力差、财务制度不规范，往往存在较高的信贷风险，导致金融机构存在“惧贷”、“惜贷”问题。在发展小微贷款业务的过程中，金融机构建立并完善有效的风险控制体系，对于保证业务质量、控制贷款不良率是至关重要的。

第二，有利用建立“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制，促进小微普惠金融可持续发展。金融机构的贷款风险管控水平对于小微贷款业务能否持续发展起着决定性作

¹ 资料来源：观察者网. 央行：推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制，2022. 05. 26

用。因此，有效的风控措施有助于推动小微贷款业务的持续健康发展，进一步推动普惠金融政策的落实。

（二）研究现状

小微企业融资难、融资贵，一直是世界性难题。发展小微企业信贷，既是金融机构业务持续发展、深化供给侧改革的自身需求，也是监管政策上的要求与导向。

《2021 年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》（银保监办发[2021]49 号）中要求五家大型银行要努力实现普惠型小微企业贷款全年增长 30%以上；大型银行、股份制银行要努力实现 2021 年新增小型微型企业“首贷户”数量高于 2020 年。

在经济“双循环”背景下和监管政策引导下，金融机构对普惠小微企业信贷业务越来越重视，热衷于拼价格、拼服务，部分国有银行将小微企业客户利率降为 3%左右，有力支持了实体经济发展。

同时，小微企业轻资产、规模小、生命周期短、经营风险大的特点，极易导致信贷风险发生。而金融机构大量风控环节依赖客户经理对企业经营状况及抵押资产进行线下尽职调查，由于小微企业的信贷需求数量多，但金额小，导致小微信贷尽调的工作量大、人力成本高，收益却没有显著提升。因此，金融机构有必要进一步改进风控管理措施，在降低信贷风险和提高收益之间做好平衡。

（二）研究思路及框架

本课题综合采用文献法、比较研究法、实证分析和案例分析法等研究方法，研究普惠小微贷款的风险及风控措施。研究内容主要为以下几个部分：

第一部分：引言。主要包括研究背景及意义、研究思路及框架、研究方法、研究现状以及研究创新点等。

第二部分：相关概念与理论基础。该部分主要对普惠金融、小微企业、小微企业信贷风险等进行了界定，同时对课题所依托的理论基础进行了阐述。

第三部分：我国普惠小微企业贷款结构和信贷管理现状。该部分主要采用多元统计分析方法对当前我国普惠金融政策下小微企业贷款结构和信贷管理现状进行了分析。

第四部分：我国普惠小微贷款风险成因。该部分主要针对第三部分进行进一步阐述，

揭示普惠小微贷款风险成因。

第五部分：我国普惠小微贷款风险控制建议。针对前面部分分析的风险和问题存在的原因，针对性地提出夯实风险管理基础、优化提升贷款精细化定价水平、构建全流程风控管理体系、强化金融科技手段应用等建议。

（三）本课题创新程度及应用价值

课题对我国普惠小微贷款风险控制提出了合理建议，有利用建立“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制，促进小微普惠金融可持续健康发展。

在研究方法方面有一定创新，课题在学习借鉴以往学者研究成果的基础上，结合实证分析法，对我国金融机构的普惠小微贷款规模、增速以及整体不良率进行了描述性统计。

由于受调查条件、数据可得性等方面的限制，课题在实证分析中，相关问题的设计还不够全面系统，可能会对研究结论产生一定影响，在后续研究中将进一步完善和丰富问卷调查指标体系，以加深对本研究的认识。

二、相关概念与理论基础

(一) 相关概念

1. 小微企业及特点

小微企业，即“小型、微型企业”，是按照企业规模划分的类型。按照《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发【2009】36号）的规定，国家工信部、统计局、发改委财政部于2011年6月联合出台《中小企业划型标准规定》（工信部联企业【2011】300号），根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点，将中小型企业划分为中型、小型和微型三种类型，小微企业即指其中的“小型和微型”企业，具体标准如表1所示。

表1 中国小微企业界定标准

注：小型企业须同时满足所列指标的下限，否则下划一档；微型企业只须满足所列指标中的一项即可。

行业名称	指标名称	计量单位	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入(Y)	万元	50-500	<50
工业*	从业人员(X)	人	20-300	<20
	营业收入(Y)	万元	300-2000	<300
建筑业	营业收入(Y)	万元	300-6000	<300
	资产总额(Z)	万元	300-5000	<300
批发业	从业人员(X)	人	5-20	<5
	营业收入(Y)	万元	1000-5000	<1000
零售业	从业人员(X)	人	10-50	<10
	营业收入(Y)	万元	100-500	<100
交通运输业*	从业人员(X)	人	20-300	<20
	营业收入(Y)	万元	200-3000	<200
仓储业	从业人员(X)	人	20-100	<20
	营业收入(Y)	万元	100-1000	<100
邮政业	从业人员(X)	人	20-300	<20
	营业收入(Y)	万元	100-2000	<100

住宿业	从业人员(X)	人	10-100	<10
	营业收入(Y)	万元	100-2000	<100
餐饮业	从业人员(X)	人	10-100	<10
	营业收入(Y)	万元	100-2000	<100
信息传输业*	从业人员(X)	人	10-100	<10
	营业收入(Y)	万元	100-1000	<100
软件和信息技术服务业	从业人员(X)	人	10-100	<10
	营业收入(Y)	万元	50-1000	<50
房地产开发经营	营业收入(Y)	万元	100-1000	<100
	资产总额(Z)	万元	2000-5000	<2000
物业管理	从业人员(X)	人	100-300	<100
	营业收入(Y)	万元	500-1000	<500
租赁和商务服务业	从业人员(X)	人	10-100	<10
	资产总额(Z)	万元	100-8000	<100
其他未列明行业*	从业人员(X)	人	10-100	<10

数据来源：根据《中小企业划型标准规定》整理。

需要注意的是，表 1 的适用对象为在中华人民共和国境内依法设立的各种组织形式的法人企业或单位，个体工商户也同样适用。

中国银保监会和中国人民银行在 2019 年明确了“普惠小微企业”的概念，统一了普惠性小微企业贷款统计口径，将授信总额不高于一千万的生产经营性小微企业贷款称为“普惠型小微企业贷款”。2020 年，进一步将“小微企业贷款”明确为向小型企业、微型企业、个体工商户和小微企业主发放的经营性贷款，该口径一般被称为监管口径。本文的“小微企业贷款”主要指根据银保监会的标准确认的“普惠型小微企业贷款”，简称“普惠小微贷款”。针对小微企业“融资难”和“融资贵”的问题，银保监发布了《关于 2019 年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》，在信贷投放、成本管理和风险管控方面提出了总体目标，如规定在目前零星企业贷款风险整体可控的前提下，将普惠型零星企业贷款不良率的容忍度放宽到了各贷款不良率的 3 个百分点以下。

根据《中小企业划型标准规定》，我们发现小微企业通常具有以下特征：

一是产权和经营权高度统一，企业多由家族或合作关系所形成独立经营或共同经营。

组织结构简单，经营机制灵活，应变能力强，同时也存在抵御市场风险能力差、市场竞争力弱、生命周期短等特点。

二是资金来源渠道单一，企业游离于法律边缘，缺乏足够的资产作为抵押物，融资较困难。

三是企业规模、资产总额、营业收入、市场占有率等在行业中占比极小，但企业数量多，涉及行业广泛，从业者众多，对国民经济贡献较大。

四是小微企业内部治理机制不规范，管理粗放，财务信息不透明，银行和企业信息存在较大不对称性。

小微企业的特点也决定了较难获取银行贷款，同时贷款成本也较高，相应地，银行针对小微企业的贷款风险也较大。因此，在当前普惠金融背景下，如何响应国家政策，有效管控普惠小微企业贷款风险成为本课题的关注要点。

2. 贷款结构

贷款结构指贷款金额、还款期限、还款方式、贷款支持(担保)、利率，以及其他方面限制性等要素的安排。广义上讲，贷款的一切构成要素都可成为贷款的结构。

小微企业常见的贷款方式有：创业贷款、信用贷款、抵押贷款、担保贷款、质押贷款和网贷平台贷款等。

由于小微企业自身经营规模、经营能力和抵御风险能力等的局限性，小微企业信用不高，可抵押资产少、价值不高，可获得的贷款额度通常不高，同时，银行为小微企业发放贷款承担的风险也较大。此外，小微企业信贷资产质量不高，进一步导致银行为小微企业发放贷款的意愿不高。

3. 信贷风险和信贷风险管理

(1) 信贷风险

小微企业信贷风险是指向小微企业借款人发放贷款金额后，小微企业不能及时按照合同规定偿付贷款的本金和利息，从而导致金融机构承受小微企业违约造成资产损失的可能性承受的风险。

金融机构在贷款管理和操作运营中会因各种因素致使贷款损失，除受客观环境影响

外，大部分是由企业等主观因素造成的。常见的信贷风险主要有法律与合规风险、市场及操作三种风险。尽管信贷风险具有不确定性，但是金融机构可以采取一定的风险控制措施对其进行识别、防范和管控。

（2）信贷风险管理

信贷风险管理是指金融机构利用各种风险管理策略工具对信贷风险进行收集、评估、管理、控制等，从而使得信贷风险控制在可承受范围内，与金融机构战略目标相适应。

金融机构开展信贷风险管理应当及时地收集风险管理初始信息，进行风险评估，制定风险管理策略，提出风险管理解决方案并加以监督和改进，为金融机构应对可能出现的风险提供有效防控工具和手段。

（二）理论基础

目前有关小微企业信贷风险管理的理论主要有以下三种：

1. 信息不对称理论

信息不对称理论是指在市场经济活动中，各类人员由于自身所处环境、角色和地位不同，对有关信息的获取是有差异的。信息不对称理论通常会导向逆向选择和道德问题，掌握信息比较充分的人员，通常处于比较有利的地位，而信息匮乏的人员，则处于比较不利的地位。该理论认为：通常市场中卖方比买方更了解有关商品的各种信息；掌握更多信息的一方可以通过向信息匮乏的一方传递可靠信息而在市场中获益；买卖双方中拥有信息较少的一方会努力从另一方获取信息。

信息不对称现象也同样存在于金融机构与企业之间，尤其是小微企业之间的信贷关系中。不同的是，作为借款人也就是信贷关系中的买方，小微企业由于自身规模小，内部控制不健全和缺乏有效制度约束等，在银行对其进行贷款前、中和后调查时，小微企业通常会有选择性地提供自身信用信息，规避对自己不利的信用信息，如复杂的社会人际关系，有可能遭受重大生产经营风险的信息，面临经济纠纷等。而作为提供贷款的卖方，金融机构很难获取小微企业真实的与信贷相关的信息，从而承担了较大的信贷风险。

2. 信贷配给理论

信贷配给是指在固定利率条件下，面对超额的资金需求，银行因无法或不愿提高利率，

而采取一些非利率的贷款条件，使部分资金需求者退出银行借款市场，以消除超额需求而达到平衡。

金融机构的信贷配给行为主要是应对信贷关系中信息不对称，借款者的逆向选择和道德行为。如金融机构为应对过高的信贷风险而提高贷款利率时，有部分资金需求者可能会选择其他借款途径或将获得的贷款投向高风险领域。在信贷配给理论支配下，金融机构会提高贷款条件，筛选优质客户，而将规模小、信息披露不完整、抵押资产价值少的小微企业排除在外。因此，要解决信贷配给问题，就需要政府出台相关政策干预信贷市场，提供普惠金融贷款，向小微企业提供帮扶。

3. 风险管理理论

风险管理是社会组织或者个人用以降低风险的不利结果的决策过程，通过风险识别、风险计量、风险评价，并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果，在降低风险的收益与成本之间进行权衡并决定采取何种措施的过程。

该理论认为，风险管理必须识别风险，确定何种风险可能会对企业产生影响，最重要的是量化不确定性的程度和每个风险可能造成损失的程度；风险管理要着眼于风险控制，通过降低其损失发生的概率，缩小其损失程度来达到控制目的；风险管理要学会规避风险。在既定目标不变的情况下，改变方案的实施路径，从根本上消除特定的风险因素。

金融机构应当根据普惠性小微企业贷款开展的实际情况不断对信贷风险进行识别、评估和调整完善，在贷前、贷中、贷后运用恰当的手段和措施防范和控制风险，防止风险持续扩大，控制和减少风险给金融机构带来的损失。

三、我国普惠小微企业贷款结构及信贷管理现状

2019年，银保监会发布《关于2019年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》，通知中明确要求金融机构开展普惠性小微企业贷款业务时，在信贷投放、成本管理和风险管控方面实现“两增”（即贷款增速不低于各项贷款增速、贷款户数不低于上年同期）、“量”“价”平衡（即贷款利率保持在合理水平）的目标，同时在目前小微企业信贷风险总体可控的前提下，将普惠型小微企业贷款不良率容忍度放宽至不高于各项贷款不良率3个百分点。¹中央高度重视普惠金融和小微企业的发展，金融机构在支持小微融资方面将扮演重要角色，因此，普惠小微金融已成为金融机构的重要发力点。

2019年以来，国务院、银保监会和人民银行等部门陆续颁布了一系列普惠小微金融政策，这些政策是否得到有效贯彻实施，实施的效果如何，金融机构在开展普惠金融政策时存在哪些信贷风险及实施的信贷风险管控措施是否有效？本文通过搜集银保监会、中国人民银行、河南省政府和济源产城融合示范区发布的统计数据，梳理了当前我国小微企业发展现状和普惠小微企业贷款结构如下：

（一）我国小微企业发展现状和普惠小微贷款结构

1. 小微企业发展规模逐年攀升

民营小微企业数量多，对社会经济效益贡献较大，与人民群众就业关系紧密。发展小微企业信贷，既是金融机构业务持续发展、深化供给侧改革的自身需求，也是助力我国经济发展转型的需要。

截止2021年，目前全国存续小微企业数量达到9477万家，2020年当年全国新增小微企业数量达到1328万家。其中2019年和2020年连续两年，小微企业新增注册数量都超过1000万家。

2. 普惠小微企业信贷业务规模及发展增速

据银保监会统计，截至2020年4月末，全国小微企业贷款余额53.54万亿元，其中普惠型小微企业贷款总额20.5万亿元，同比增速21.64%。²2020年，河南省普惠性小微企

业贷款增长显著，全年新增普惠型小微企业贷款 1301.51 亿元，增速达 23.22%，有力支持了实体经济的发展。

2022 年前 4 个月，一共新增了 117 万户小微经营主体获得普惠小微贷款。初步统计，截至 2022 年 4 月末银行业普惠型小微企业贷款不良余额 4476.21 亿元，不良率为 2.18%，较年初持平。³2022 年前 4 个月，普惠小微贷款累计新增 1.1 万亿元，占各项贷款增量的 12.2%，比前 3 个月高 0.4 个百分点。

3. 小微企业信贷需求指数上升

2022 年第三季度银行家问卷调查报告显示，2022 年第三季度贷款总体需求指数为 59.0%，比上季度上升 2.4 个百分点，比上年同期下降 9.3 个百分点（参加图 3.1）。分企业规模看，大型企业贷款需求指数为 53.6%，比上季上升 2.1 个百分点；中型企业为 55.6%，比上季上升 1.4 个百分点；小微企业为 63.8%，比上季上升 2.8 个百分点。⁴由此可见，当前经济发展情况下，小微企业的贷款需求最旺盛。

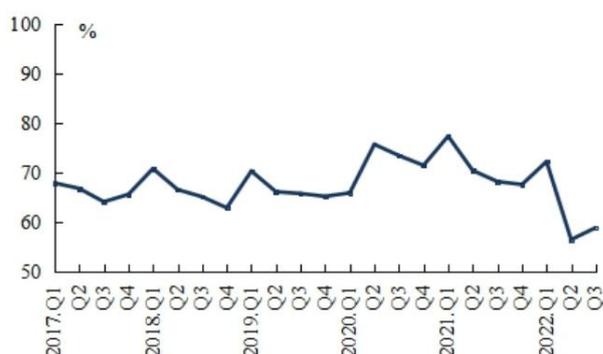


图 3.1 2017-2022 年贷款总体需求指数

4. 普惠小微企业贷款利息持续降低

央行数据显示，2022 年 4 月新发放普惠小微企业贷款利率为 5.24%，比上年 12 月下降了 0.77 个百分点，普惠小微企业贷款利率持续下降。

结合小微企业发展现状和贷款结构来看，尽管当前经济处于下行期间，受疫情防控影响，企业发展阻力较大，但当前金融机构克服重重困难，开展的普惠小微企业贷款基本实现了“两增两控”²目标，贷款利息也进一步降低，有力支持了小微企业的发展。

同时，普惠小微企业贷款业务仍存在进一步改进和提高的空间，表现在：

²“两增”即单户授信总额 1000 万元以下（含）小微企业贷款同比增速不低于各项贷款同比增速，贷款户数不低于上年同期水平；“两控”即合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本。

一是普惠小微企业贷款总量有限，需求难以满足。从贷款需求指数来看，小微企业贷款需求最旺盛，但 2022 年普惠小微贷款累计新增 1.1 万亿元，仅占各项贷款增量的 12.2%。而目前的小微企业户数已接近 10000 万家，占企业总数的 90%以上，获取的普惠贷款总量太少，小微企业的贷款需求亟需满足。

二是获取普惠贷款的小微企业从事经营领域单一。有七成多普惠小微企业贷款投向了制造业等劳动密集型行业。⁵而科技型小微企业、服务型小微企业获取贷款较少。

（二）我国普惠小微企业信贷风险状况

1. 我国普惠小微企业信贷风险调查情况

（1）调查目的与方法

在“双循环”落地的过程中，金融机构在进一步支持小微企业融资方面将扮演重要角色。目前我国金融体制以银行体系的间融资为主，小微企业的外部融资仍然主要依赖银行。根据前面分析得知，普惠小微贷款总量有限，覆盖面过窄，银行需要在提供普惠小微贷款时，在增量扩面上进行改进。但同时，由于小微企业存在规模小、可抵押资产少、经营周期短等因素，小微企业的信贷风险必然与其他企业的信贷风险不同。我们有必要开展研究，了解以下问题：如银行开展普惠小微金融贷款的积极性怎么样？普惠小微信贷存在哪些风险？银行针对普惠小微信贷风险管理存在哪些问题，因此，为深入研究普惠小微贷款的信贷风险和风控措施，使本文的论证过程更具有说服力，结论更具有现实针对性，本研究在对国家、河南省和济源示范区小微企业信贷政策研究分析的基础上，采用了问卷调查的方法，实证分析了济源示范区的金融机构主要是银行对现有普惠小微信贷政策的感受、评价与意见，为今后进一步完善普惠小微贷款风控的对策提出现实依据。

（2）调查问卷设计

问卷调查的地区：济源产城融合示范区。问卷调查的对象主要是金融机构信贷人员和管理人员。问卷涵盖了普惠小微贷款结构、风险和风险管理等问题。采用单选、多选和矩阵列表等形式。

（3）样本基本情况

2022 年 9 月 1 日——2022 年 10 月 30 日通过问卷星发布调查，共收到有效问卷 86 份。

2. 我国普惠小微企业信贷风险和信贷风险管理情况

(1) 普惠型小微贷款期限情况

从调查结果表 3.1 来看，普惠小微贷款期限较短，以中短期贷款为主，其中短期贷款（1 年以内）过半，接近 60%，中期贷款占比为 37%，5 年以上贷款仅占 3.49%。这说明小微企业信贷需求具有短、小、频、急的特点。

表 3.1 普惠小微贷款期限

选项	小计	比例
小于 6 个月（含 6 个月）	0	0%
6 个月-1 年（含一年）	51	59.3%
1 年-3 年	32	37.21%
3 年-5 年	0	0%
5 年以上	3	3.49%
本题有效填写人次	86	

(2) 普惠型小微贷款类型

调查发现，金融机构提供的普惠性小微贷款类型中，保证贷款最多，占 46.5%，信用贷款次之，占 32.56%，抵押贷款仅占 18.6%。这说明小微企业普遍存在抵押资产少，价值小，可申请抵押贷款的数量不多，更多依赖其他企业担保等获得保证贷款。同时，金融机构提供的信用贷款数量不足，小微企业在无法获得有效担保的情况下，获取贷款的难度加大，仍存在融资难的问题。

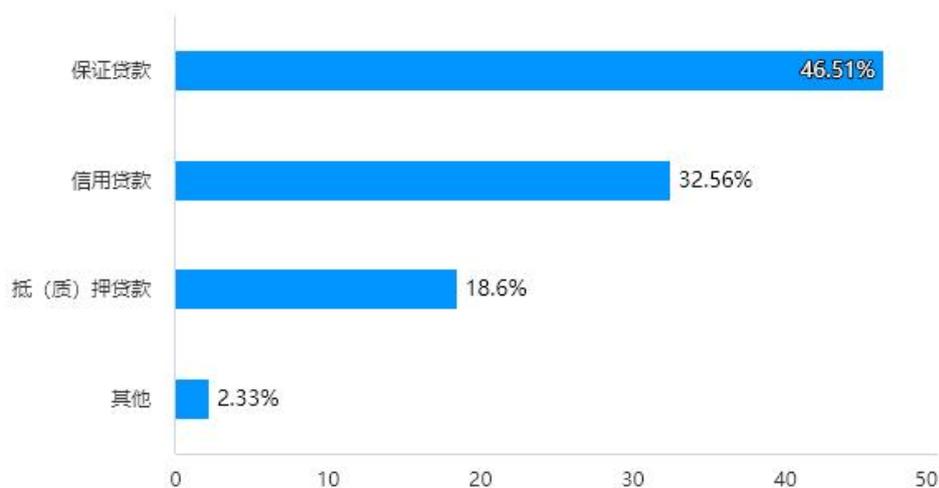


图 3.2 普惠型小微贷款类型

（3）普惠性小微企业贷款总额规模和普惠小微贷款不良贷款率

调查发现，超过 50%的金融机构提供的普惠性金融贷款占当年贷款总额的比例大于 20%，说明普惠性金融贷款已成为金融机构的主要业务，同时仍有超过 40%的金融机构提供的普惠性金融贷款不足 20%，小微企业的贷款需求得不到满足。

从 3.4 可知，超过 90%的金融机构将普惠小微不良贷款率控制在 2%以下，而根据小微企业的特点可知，小微企业信贷违约风险较高，从侧面说明大部分金融金融机构对普惠小微贷款管控较严格。

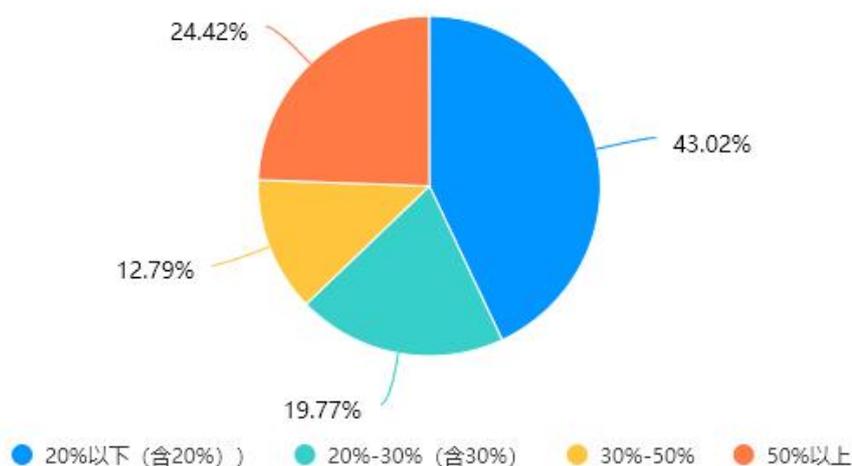


图 3.3 普惠性小微企业贷款总额占总贷款余额的比例

选项	小计	比例
2%以下 (含 2%)	80	93.02%
2%-5% (含 5%)	2	2.33%
5%-10% (含 10%)	3	3.49%
10%以上	1	1.16%
本题有效填写人次	86	

图 3.4 普惠性小微企业贷款不良贷款率

（4）普惠小微信贷管理模式

调查发现，金融机构在提供普惠小微贷款时主要采取的信贷管理模式有数据赋能模式、信贷工厂模式、IPC 模式、核心企业模式和交易平台模式。其中数据赋能模式占比接

近 40%，说明目前金融机构更多地将金融科技运用于小微金融领域，有助于降低金融机构运营管理成本，提高贷款发放效率。同时，IPC 模式、核心企业模式和信贷工厂模式等传统信贷模式占比较高，约占 33%。

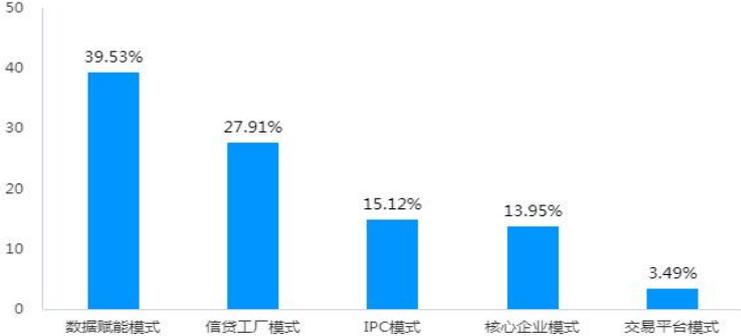


图 3.5 普惠小微信贷管理模式

(5) 普惠小微信贷风险评估指标

调查发现，金融机构在对小微企业信贷进行风险评估时，采用的风险评估指标包括企业内部和企业外部指标。其中企业内部指标，金融机构比较关注企业信用记录、企业缴税情况和企业经营年限信息；外部指标，金融机构比较关注企业供应链上下游情况、企业所处行业形势和市场占有率。

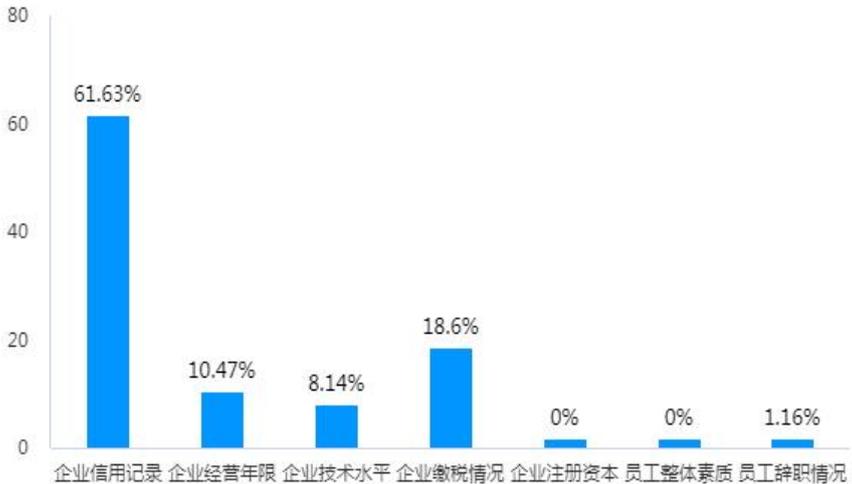


图 3.6 普惠小微信贷风险评价指标——企业内部

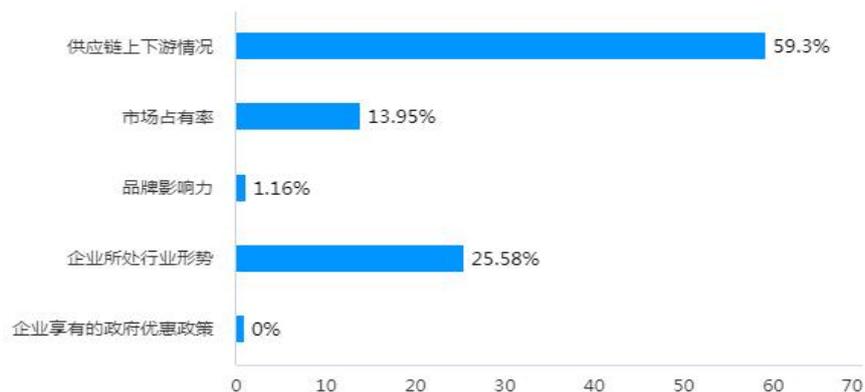


图 3.7 普惠小微信贷风险评价指标——企业外部

(6) 普惠小微信贷风险管理状况

调查发现，金融机构在普惠小微信贷风险管理方面存在的问题主要有：信息不对称，对小微企业贷前调查或贷后管理不深入；信贷经营理念出现偏差，盲目追求业务发展；对潜在风险关注不够，风险预警不及时准确；小微企业信用评价体系不科学；信贷风险控制措施（包括制度流程）不完善；从业人员风险防控和合规操作理念淡薄等，其中前三个问题在金融机构中较普遍，分别占比 81.4%、55.81%和 67.44%。

选项	小计	比例
信息不对称，对小微企业贷前调查或贷后管理不深入	70	81.4%
信贷经营理念出现偏差，盲目追求业务发展	48	55.81%
对潜在风险关注不够，风险预警不及时准确	58	67.44%
小微企业信用评价体系不科学	39	45.35%
信贷风险控制措施（包括制度流程）不完善	28	32.56%
从业人员风险防控和合规操作理念淡薄	11	12.79%

图 3.8 小微信贷风险管理方面存在的问题

(7) 金融机构对普惠小微信贷风险重视情况

调查发现，金融机构组织员工开展风险业务培训或合规警示教育的频率较高，约有 30% 的金融机构平均一周开展一次培训，约有 57% 的金融机构每月开展一次培训，但仍有 13% 的金融机构开展培训次数较少，一年 3-5 次。

从培训效果来看，通过定期开展培训，金融机构员工对普惠小微信贷风险管理比较重视，其中 87%的员工对信贷风险管理特别重视。

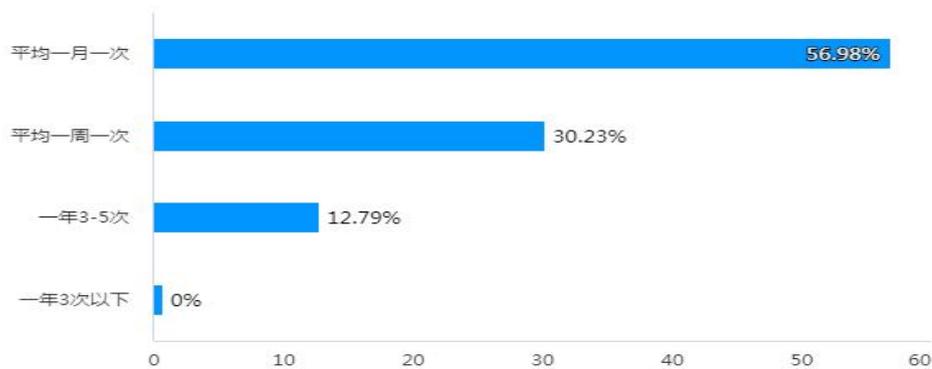


图 3.9 金融机构开展风险业务培训或合规警示教育频率

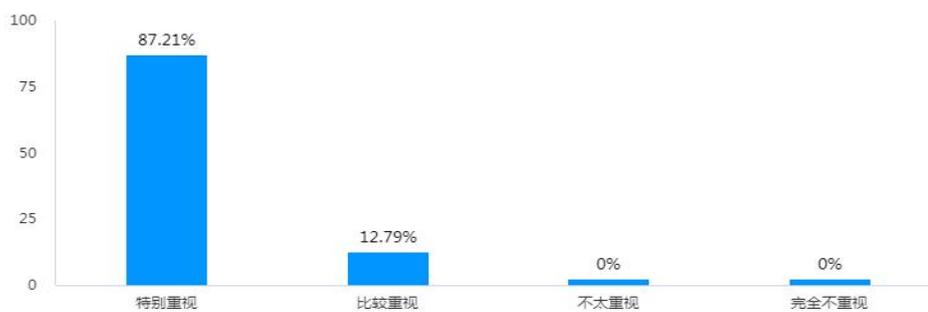


图 3.10 金融机构员工对普惠小微信贷风险重视情况

(8) 普惠小微信贷产生风险的原因

调查发现，大部分金融机构认为造成普惠小微信贷风险的原因主要是：经济下行，小微企业经营风险大，导致贷款违约；普惠金融业务的特殊性，如贷款对象主要是“三农”、小微企业、“贫困人口”等，还款能力弱。此外，金融机构自身的原因如疏忽风险管理、从业人员风控意识欠缺或违规操作、风控制度流程设置不合理、绩效考核导向偏差等也是造成普惠小微信贷风险的主因。

进一步分析金融机构自身的原因，如图 3.12 所示，被调查人员认为导致目前小微企业信贷风险的重要原因，按重要性由高到低排序，依次是对小微企业的信用记录不完善、银企关系缺乏持续性、存在关系贷款、银行缺乏详尽的信用评价体制、对小微企业设置门槛较高、贷款审批程序乱和信贷员素质低，缺乏风险知识。

选项	小计	比例
经济下行或市场环境不好	82	95.35%
普惠金融业务的特殊性	53	61.63%
金融机构疏忽风险管理	18	20.93%
从业人员风控意识不佳或违规操作	29	33.72%
制度流程设置不合理	17	19.77%
绩效考核激励导向偏差	20	23.26%

图 3.11 普惠性小微信贷风险产生的原因

选项	综合得分	第 1 位	第 2 位	第 3 位	第 4 位	第 5 位	第 6 位	第 7 位	小计
对小微企业的信用记录不完善	4.59	24(32%)	17(22.67%)	12(16%)	7(9.33%)	9(12%)	4(5.33%)	2(2.67%)	75
关系贷款	4.22	30(42.25%)	10(14.08%)	6(8.45%)	6(8.45%)	7(9.86%)	6(8.45%)	6(8.45%)	71
银企关系缺乏持续性	4.12	9(12.16%)	18(24.32%)	21(28.38%)	11(14.86%)	5(6.76%)	9(12.16%)	1(1.35%)	74
银行缺乏详尽的信用评价体制	3.49	11(15.49%)	12(16.9%)	14(19.72%)	11(15.49%)	4(5.63%)	6(8.45%)	13(18.31%)	71
贷款审批程序乱	2.66	6(9.38%)	8(12.5%)	2(3.13%)	9(14.06%)	20(31.25%)	14(21.88%)	5(7.81%)	64
对小微企业设置门槛较高	2.6	6(9.09%)	6(9.09%)	8(12.12%)	13(19.7%)	7(10.61%)	7(10.61%)	19(28.79%)	66
信贷员素质低, 缺乏风险知识	2.06	0(0%)	5(7.81%)	7(10.94%)	7(10.94%)	11(17.19%)	17(26.56%)	17(26.56%)	64

图 3.12 普惠性小微信贷风险产生的原因重要性排序

(9) 金融机构希望得到监管部门针对普惠金融风险管控的帮助

调查发现，金融机构在开展普惠小微信贷业务时，基于小微企业真实信息难获取，银行信贷管理水平低等问题，希望在以下方面得到监管部门的业务指导和帮助，主要有加强业务指导，包括客户调查、制度流程、技术创新、客户信息管理等多环节；提高金融机构监管目标要求，完善普惠金融考核政策；定期组织信贷风险领域专项整治活动，提升银行信贷经营水平；加强业务合规性现场或非现场检查；制定风险管理和合规操作手册，编发警示教育案例下发学习；开放共享涉企信息，降低银行的信息采集成本等。

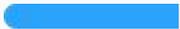
选项	小计	比例
提高金融机构监管目标要求，完善普惠金融考核政策	64	 74.42%
加强业务合规性现场或非现场检查，举一反三	53	 61.63%
加强业务指导，包括客户调查、制度流程、技术创新、客户信息管理等多环节	65	 75.58%
定期组织信贷风险领域专项整治活动，提升银行信贷经营水平	54	 62.79%
制定风险管理和合规操作手册，编发警示教育案例下发学习	45	 52.33%
定期组织银行人员进行信贷风险合规知识测试	25	 29.07%
开放共享涉企信息，降低银行的信息采集成本	37	 43.02%

图 3.13 金融机构希望得到监管部门的帮助或指导

四、我国普惠小微信贷风险成因

中央高度重视普惠金融和小微企业发展，根据央行和银保监会发布的统计数据和对济源产城融合示范区金融机构进行问卷调查发现，金融机构积极开展普惠小微贷款业务，基本实现了“两增”、“两控”目标，普惠金融在发挥支持实体经济发展方面，效果显著。但在开展业务过程中，普惠小微金融仍然存在诸多问题：1) 小微企业的主要特点是规模小，资产少，融资需求“短、小、频、急”，而金融机构传统信贷风控体系主要关注企业资产状况、规模大小等，与小微企业融资需求匹配性差，极易导致小微企业面临办理周期长、门槛较高、渠道单一等融资难题；2) 金融机构面临两大管控难点，风险管控上，小微企业经营不稳定、缺乏抵质押物，导致银行面临更高风险成本，成本管控上，相较大型企业，小微企业贷款需求更加小额分散，且经营规范化程度较低，带来更高获客成本。

目前，国内商业银行尤其是中小银行在小微信贷风险管理上缺乏有效制度和措施。伴随近些年国家宏观经济政策的调控以及金融方针政策的持续改革，传统的金融业务受到较大冲击，同行竞争加剧。金融机构采取了包括简化贷款流程、提供多样化贷款产品、批量营销等措施来争夺客户资源，由此，导致小微信贷风险进一步加大。

我国普惠小微信贷风险成因分析如下：

(一) 普惠小微信贷业务的特殊性

普惠金融业务具有特殊性，具有政策指引性、包容性、社会性⁶。表现在：贷款对象主要是“三农”、小微企业、“贫困人口”等，还款能力弱，信用材料较难获取；“两增”、“两控”的监管目标给金融机构开展业务带来巨大压力，使得信贷人员面临保持普惠信贷的高增长和严控信贷风险的双重压力，不利于普惠金融业务的发展。

(二) 对普惠金融信贷业务的风控意识不强

金融机构疏忽风险管理，部分信贷人员对普惠金融的认识和理解仍存在一定误区，尤其是在风险防控和贷后管理方面，缺乏风险控制意识。具体表现在：1) 部分信贷人员直接将普惠金融等同于“慈善金融”，将发放普惠贷款等同于“扶贫”，在客户授信时，欠缺风控意识，盲目降低客户准入门槛。2) 金融机构绩效考核导向存在偏差，把“两增”、“两控”作为政治任务，强调绩效考核而忽视风险控制。3) 中小银行获客难度大，迫于同行竞争压力，会降低信贷风险管控。

（三）普惠金融信贷模式与小微企业特点不匹配

根据前期调查发现，金融机构在开展普惠小微贷款时，采取 IPC 模式、核心企业模式等传统信贷模式占比较高，这种信贷模式在对小微企业进行贷前、贷中和贷后管理时，存在较难获取小微企业真实信用状况和耗费时间长、人力成本大的问题，容易导致小微企业融资难和金融机构信贷风险大的双重困难。

（四）普惠金融信贷投放领域过于集中

受利益驱使，金融机构偏好将信贷资金投向制造业、批发和零售业、房地产业等，2020 年以来受疫情影响和经济下行等因素影响，这些行业均出现较大危机，容易使金融机构遭遇系统风险。尤其是疫情反复对零售行业冲击较大，零售行业经营萧条，容易引发信贷风险。

五、我国普惠小微信贷风险管理改进建议

（一）监管部门加强对金融机构信贷人员业务培训

监管部门强化对信贷从业人员的业务技能培训，提高其综合业务素质，确保有关政策和措施的顺利实施。加强业务指导，包括客户调查、制度流程、技术创新、客户信息管理等多环节；提高金融机构监管目标要求，完善普惠金融考核政策；定期组织信贷风险领域专项整治活动，提升银行信贷经营水平；加强业务合规性现场或非现场检查；制定风险管理和合规操作手册，编发警示教育案例下发学习。

（二）建立健全信用信息归集共享查询机制

政府部门应打造大数据共享平台，建立健全信用信息归集共享查询机制，开放共享涉企信息，尤其是小微企业信息，便于金融机构对小微企业做好信用评级和贷款全过程风险管理，降低银行的信息采集成本等。

（三）正确选择客户，严格准入条件

金融机构对小微企业贷款应符合国家政策，贷款投向应该符合国家产业政策。具体来讲，应优先支持财政或国家有关部门中小微企业发展专项基金扶持的项目；重点支持经济效益好、诚信度高、抗风险能力强、带动作用明显、具有区域特色和产业集群优势的优质成长型客户。

（四）强化风险定价体系建设，有效弥补贷款风险

金融机构应根据小微企业特点，加快开发小微企业贷款风险评估和定价技术，形成具有特色的贷款风险定价体系。按照有效覆盖风险和成本的原则，实行“高风险、高定价，低风险、低定价”；通过参考资金成本率、费用率、风险补偿率、同业利率以及民间借贷利率水平等因素，全面分析企业的信用度、承受力、成长性；按贷款方式、信用评级、贷款期限三项指标综合确定贷款利率水平，对不同借款人实行差别利率。

（五）金融科技赋能，创新信贷风险管理模式

金融科技能够驱动金融服务模式创新，拓宽小微企业融资渠道，克服传统金融服务在

产品供给、业务流程和信用评级等方面的不足。采用传统信贷模式较难获取小微企业真实数据，容易导致小微企业难以获取融资，同时银行获取的小微企业数据如税务数据也不完全，不利于风险管控。通过金融科技手段，银行可以获取其上下游、供应链等相关数据，能精准进行风险管控。

（六）做好全程风险跟踪管理，加强风险预警控制

首先，定期开展客户评价。对新准入客户，在贷款申报前由信贷管理部门根据经营状况和财务状况，评定信用等级，确定授信额度，做出客户评价报告。其次，根据中小微企业的特点，重点对企业法人代表及股东信用、贷款与企业注册资本、企业贷款归还率、企业日均存款余额、企业销售与税额等要素进行调查、监控，以此加强风险预警与控制。然后，做好风险管控。对出现风险预警信号的贷款，要果断采取调整贷款条件、贷款方案、还款方案以及重新落实担保等重组措施，对贷款损失不可避免的，要尽早采取资产保全措施。最后，主动调整客户结构。应坚持好中选优、进退并举的原则，加强客户发展趋势分析，科学确定退出条件，及时淘汰潜在风险大、发展前景不好的企业，形成有进有退的良性运行机制。

其次，做好完善贷后管理工作。贷后管理是指从贷款发放直到本息收回全过程的信贷管理行为的总和，包括账户监管、贷后检查、风险预警、贷款风险分类、档案管理、有问题贷款处理、贷款收回和总结等。贷款项目的安全性和效益性要靠贷后管理来实现，可见贷后管理的责任极为重大。一旦发现企业经营状况恶化，必须及时书面报告，采取果断措施控制信贷风险。

（七）建立与小微企业授信相符合的绩效考核机制

在收入分配上与其业务量、效益和贷款质量等综合绩效指标挂钩，在严格实行贷款风险责任追究的基础上，重新构建激励约束机制，强化正向激励措施，切实有效地防范信贷人员道德风险。

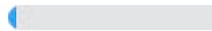
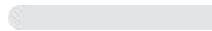
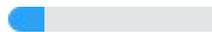
参考文献：

- [1] 银保监会. 关于 2019 年进一步提升小微企业金融服务质效的通知[Z]. 2019.
- [2] 银保监会. 普惠型小微企业贷款信用风险可控[EB/OL]. [2022-05-19]
<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1733177194740224162&wfr=spider&for=pc>
- [3] 银保监会. 普惠型小微企业贷款信用风险可控[EB/OL]. [2022-05-19]
<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1733177194740224162&wfr=spider&for=pc>
- [4] 调查统计司. 2022 年第三季度银行家问卷调查报告[R]. 2022 (10) .
- [5] 财经 57 号 | 疫情之下小微企业的贷款情况怎样? 这些数据告诉你真相! [EB/OL].
[2022-10-19] <https://cj.sina.com.cn/articles/view/213815211/0cbe8fab02000x3sj>
- [6] 史昕. 商业银行普惠金融信贷风险管理问题探析[D]. 江西财经大学, 2021.
- [7] 方平. 我国普惠小微贷款发展研究[J]. 企业经济, 2022, 41 (10) :149-153.
- [8] 王伟, 孙永涛. 财政金融协同视角下普惠小微金融发展[J]. 地方财政研究, 2022 (05) :47-55.
- [9] 公立. 普惠小微金融数字化实践[J]. 中国金融, 2022 (08) :29-30.
- [10] 王启臣. Y 银行普惠小微企业信贷业务营销策略研究[D]. 山东大学, 2021.
- [11] 刘建徽, 周志波, 陈习定. 普惠小微金融发展研究——基于安徽、湖北和深圳模式的比较分析[J]. 当代金融研究, 2018 (04) :89-98.
- [12] 陈涛, 李超. 小微银行的困境与变革: 基于普惠小微信贷的分析[J]. 西部金融, 2021 (07) :32-36+44.
- [13] 蔡祥玉, 田艳丽. 普惠小微信贷模式比较——基于信贷授信审批机制重构的视角[J]. 银行家, 2022 (05) :75-80.

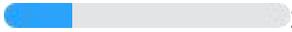
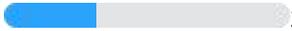
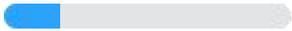
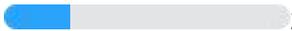
附录：调查问卷

普惠金融小微企业信贷风险调查问卷

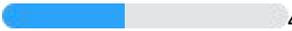
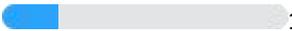
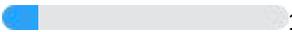
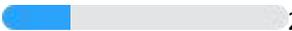
第 1 题 您目前所属的岗位是（如同时符合 A 和其他选项，则选 A） [单选题]

选项	小计	比例
中层管理人员	9	 10.47%
分（支）行信贷工作人员	63	 73.26%
从事风险或合规管理人员	3	 3.49%
柜面人员	0	 0%
其他岗位人员	11	 12.79%
本题有效填写人次	86	

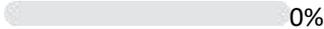
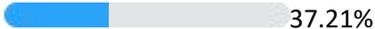
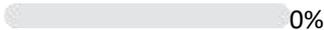
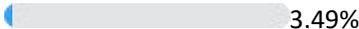
第 2 题 您在当前工作岗位的工作年限（） [单选题]

选项	小计	比例
十年以上	21	 24.42%
五年至十年（含）	28	 32.56%
三年至五年（含）	17	 19.77%
三年以下（含）	20	 23.26%
本题有效填写人次	86	

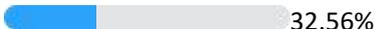
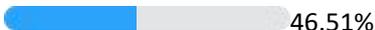
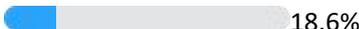
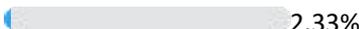
第 3 题 您所在的分支行（部门）提供的普惠性小微企业贷款总额占总贷款余额的比例约为 [单选题]

选项	小计	比例
20%以下（含 20%）	37	 43.02%
20%-30%（含 30%）	17	 19.77%
30%-50%	11	 12.79%
50%以上	21	 24.42%
本题有效填写人次	86	

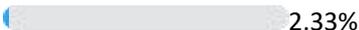
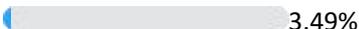
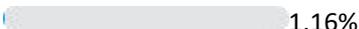
第 4 题 您所在的分支行（部门）提供的普惠性小微企业贷款期限为 [单选题]

选项	小计	比例
小于 6 个月（含 6 个月）	0	 0%
6 个月-1 年（含一年）	51	 59.3%
1 年-3 年	32	 37.21%
3 年-5 年	0	 0%
5 年以上	3	 3.49%
本题有效填写人次	86	

第 5 题 您所在的分支行（部门）提供的普惠性小微企业贷款类型是 [单选题]

选项	小计	比例
信用贷款	28	 32.56%
保证贷款	40	 46.51%
抵（质）押贷款	16	 18.6%
其他	2	 2.33%
本题有效填写人次	86	

第 6 题 您所在的分支行（部门）提供的普惠性小微企业贷款的不良贷款率约为 [单选题]

选项	小计	比例
2%以下（含 2%）	80	 93.02%
2%-5%（含 5%）	2	 2.33%
5%-10%（含 10%）	3	 3.49%
10%以上	1	 1.16%
本题有效填写人次	86	

第 7 题 您所在的分支行（部门）员工是否重视风险管理工作（） [单选题]

选项	小计	比例
特别重视	75	87.21%
比较重视	11	12.79%
不太重视	0	0%
完全不重视	0	0%
本题有效填写人次	86	

第 8 题 您所在的分支行（部门）员工风险意识和合规操作理念（） [单选题]

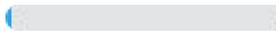
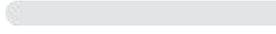
选项	小计	比例
特别强	73	84.88%
比较强	13	15.12%
不太强	0	0%
比较弱	0	0%
本题有效填写人次	86	

第 9 题 您所在的分支行（部门）组织员工开展风险业务培训或合规警示教育的频率（） [单选题]

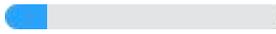
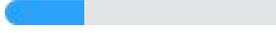
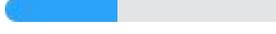
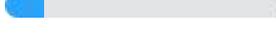
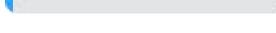
选项	小计	比例
平均一周一次	26	30.23%
平均一月一次	49	56.98%
一年 3-5 次	11	12.79%
一年 3 次以下	0	0%
本题有效填写人次	86	

第 10 题 您是否了解监管机构（银保监会、人民银行）对于普惠金融风险的监管政策或

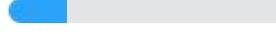
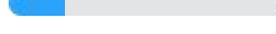
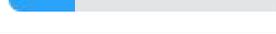
目标 () [单选题]

选项	小计	比例
基本了解	84	 97.67%
不太了解	2	 2.33%
不了解	0	 0%
不关心，所从事岗位与此无关	0	 0%
本题有效填写人次	86	

第 11 题 您所在的分（支）行对提供的普惠金融小微企业贷款采取的信贷管理模式是 [单选题]

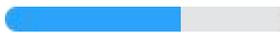
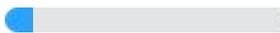
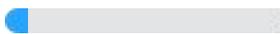
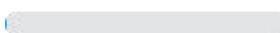
选项	小计	比例
IPC 模式	13	 15.12%
信贷工厂模式	24	 27.91%
数据赋能模式	34	 39.53%
核心企业模式	12	 13.95%
交易平台模式	3	 3.49%
本题有效填写人次	86	

第 12 题 您认为普惠小微信贷的风险主要有哪些 () [多选题]

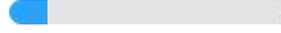
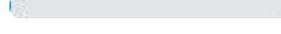
选项	小计	比例
经济下行或市场环境不好	82	 95.35%
普惠金融业务的特殊性	53	 61.63%
金融机构疏忽风险管理	18	 20.93%
从业人员风控意识不佳或违规操作	29	 33.72%
制度流程设置不合理	17	 19.77%
绩效考核激励导向偏差	20	 23.26%

本题有效填写人次	86
----------	----

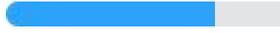
第 13 题 在以下企业内部情况中，企业的以下哪种情况最能帮助您判断此笔贷款的风险大小： [单选题]

选项	小计	比例
企业信用记录	53	 61.63%
企业经营年限	9	 10.47%
企业技术水平	7	 8.14%
企业缴税情况	16	 18.6%
企业注册资本	0	 0%
员工整体素质	0	 0%
员工辞职情况	1	 1.16%
本题有效填写人次	86	

第 14 题 在以下企业外部情况中，企业的以下哪种情况最能帮助您判断此笔贷款的风险大小： [单选题]

选项	小计	比例
供应链上下游情况	51	 59.3%
市场占有率	12	 13.95%
品牌影响力	1	 1.16%
企业所处行业形势	22	 25.58%
企业享有的政府优惠政策	0	 0%
本题有效填写人次	86	

第 15 题 您所接触的小微企业客户对银行融资最关心的： [单选题]

选项	小计	比例
综合定价	63	 73.26%
担保方式	17	 19.77%
提款保障	3	 3.49%
服务水平	0	 0%
审批程序	3	 3.49%
本题有效填写人次	86	

第 16 题 在以下的银行自身状况中，您认为哪些是导致目前小微企业信贷风险的重要原因，请按重要性由高到低排序。 [排序题]

选项	综合得分	第 1 位	第 2 位	第 3 位	第 4 位	第 5 位	第 6 位	第 7 位	小计
对小微型企业的信用记录不完善	4.59	24(32%)	17(22.67%)	12(16%)	7(9.33%)	9(12%)	4(5.33%)	2(2.67%)	75
关系贷款	4.22	30(42.25%)	10(14.08%)	6(8.45%)	6(8.45%)	7(9.86%)	6(8.45%)	6(8.45%)	71
银企关系缺乏持续性	4.12	9(12.16%)	18(24.32%)	21(28.38%)	11(14.86%)	5(6.76%)	9(12.16%)	1(1.35%)	74
银行缺乏详尽的信用评价体制	3.49	11(15.49%)	12(16.99%)	14(19.72%)	11(15.49%)	4(5.63%)	6(8.45%)	13(18.31%)	71
贷款审批程序乱	2.66	6(9.38%)	8(12.5%)	2(3.13%)	9(14.06%)	20(31.25%)	14(21.88%)	5(7.81%)	64
对小微型企业设置门槛较高	2.6	6(9.09%)	6(9.09%)	8(12.12%)	13(19.7%)	7(10.61%)	7(10.61%)	19(28.79%)	66
信贷员素质低，缺乏风险知识	2.06	0(0%)	5(7.81%)	7(10.94%)	7(10.94%)	11(17.19%)	17(26.56%)	17(26.56%)	64

第 17 题 您认为所在分（支）行在小微信贷风险管理方面存在哪些不足 [多选题]

选项	小计	比例
信息不对称，对小微企业贷前调查或贷后管理不深入	70	81.4%
信贷经营理念出现偏差，盲目追求业务发展	48	55.81%
对潜在风险关注不够，风险预警不及时准确	58	67.44%
小微企业信用评价体系不科学	39	45.35%
信贷风险控制措施（包括制度流程）不完善	28	32.56%
从业人员风险防控和合规操作理念淡薄	11	12.79%
本题有效填写人次	86	

第 18 题 您认为所在分（支）行在防范普惠金融小微企业信贷风险方面最重要的措施有哪些（） [多选题]

选项	小计	比例
加强客户准入和信贷背景审查，把好第一道关口	81	94.19%
完善风险管理措施，健全风险监督体系	69	80.23%
加强机控，从技术上加强风险预警和系统管理	59	68.6%
加强从业人员培训和风险文化建设	45	52.33%
加强贷后管理，关注资金流向	50	58.14%
本题有效填写人次	86	

第 19 题 您希望监管部门针对普惠金融的风险管控首先提供哪些指导或帮助（） [多选题]

选项	小计	比例
提高金融机构监管目标要求，完善普惠金融考核政策	64	74.42%
加强业务合规性现场或非现场检查，举一反三	53	61.63%
加强业务指导，包括客户调查、制度流程、技术创新、客户信息管理等多环节	65	75.58%
定期组织信贷风险领域专项整治活动，提升银行信贷经营水平	54	62.79%
制定风险管理和合规操作手册，编发警示教育案例下发学习	45	52.33%
定期组织银行人员进行信贷风险合规知识测试	25	29.07%
开放共享涉企信息，降低银行的信息采集成本	37	43.02%
本题有效填写人次	86	

第 20 题 以你最近一次的信贷的体验为例，请您对以下各个题项进行评判，1—完全不影响，2—不影响，3—一般，4—影响，5—完全影响，并在相应的空格内打“√” [矩阵量表题]

题目\选项	1.完全不影响	2.不影响	3.一般	4.影响	5.完全影响
1.该企业信息资料存在缺失或虚假	4(4.65%)	3(3.49%)	9(10.47%)	25(29.07%)	45(52.33%)
2.该企业曾改变任意贷款用途经历	3(3.49%)	4(4.65%)	16(18.6%)	32(37.21%)	31(36.05%)
3.该企业决策风险高	3(3.49%)	4(4.65%)	13(15.12%)	42(48.84%)	24(27.91%)
4.该企业资产负债率较高	3(3.49%)	5(5.81%)	12(13.95%)	44(51.16%)	22(25.58%)
5.该企业与本行没有过合作关系	10(11.63%)	35(40.7%)	32(37.21%)	6(6.98%)	3(3.49%)
6.该企业注册资本较同行低	7(8.14%)	31(36.05%)	37(43.02%)	8(9.3%)	3(3.49%)
7.该企业与政府关系一般	9(10.47%)	30(34.88%)	33(38.37%)	10(11.63%)	4(4.65%)
8.经过这次交易，我方将会降低该企业的可信度星级。	5(5.81%)	18(20.93%)	35(40.7%)	22(25.58%)	6(6.98%)
小计	44(6.4%)	130(18.9%)	187(27.18%)	189(27.47%)	138(20.06%)