

分类号 F832.43
U D C 658

密级 公开
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

MBA 学位论文

论文题目 景泰县农村信用合作联社农户贷款
信用风险成因及管控分析

研究生姓名: 孙玉伟

指导教师姓名、职称: 姬新龙 副教授

学科、专业名称: 工商管理

研究方向: 风险管理

提交日期: 2021年3月18日

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 孙玉伟 签字日期： 2021.6.16

导师签名： 姬新如 签字日期： 2021.6.16

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定， 同意（选择“同意”/“不同意”）以下事项：

1. 学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；
2. 学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入 CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名： 孙玉伟 签字日期： 2021.6.16

导师签名： 姬新如 签字日期： 2021.6.16

Causes Analysis and Control Countermeasures of Farmers' Loan Credit Risk in Jingtai County Rural Credit Cooperative Union

Candidate : Yuwei Sun

Supervisor: Xinlong Ji

摘 要

我国是一个人口大国又是一个农业大国，“农业、农村、农民”，即“三农”问题成为国家经济社会发展中必须要面对的一个现实问题。解决“三农”问题，离不开为“三农”提供金融服务的农村信用社，作为一个本土性、地方性、社区性的农村金融机构，农村信用社在金融政策上能够更加灵活自主，更好地适应“三农”工作、支持“三农”、服务“三农”，从而在践行普惠金融和实施“乡村振兴”战略方面发挥更加充分的作用。

作为县域农村金融机构，景泰县农村信用合作联社（以下简称景泰联社）一直秉承着“支农支小”、服务“三农”的宗旨，为景泰县域内农户发放了大量的农户贷款，有效地解决了当地农户种、养殖业和其他农业生产经营过程中资金需求难的问题，为景泰县地方金融经济发展起到了积极的推动作用。近年来，随着信贷资产规模不断扩大，农户贷款不良率逐年攀升，农户贷款信用风险问题日益凸显，主要表现在农户经济收入不稳定、对外部风险抵御能力较差、担保抵押物抵值率低、信用风险评价体系不完善等方面。

本文在对景泰联社农户贷款信用风险管理的研究过程中，通过对研究背景、相关概念、理论依据、农户贷款现状研究的阐述基础上，采用文献分析法、案例分析法、实地调查法、定性定量分析等研究方法，从农户自身、银行经营管理、外部经济环境三方面对景泰联社农户贷款信用风险成因进行了具体分析。据此提出建立科学的信用风险识别、评价、预警、内控、监测体系，强化贷前调查、贷时审查、贷后检查全面风险管理，提升和改善农户信用素养、信用体系建设、人才队伍建设、合规文化培育和信用风险管理，健全农业保险、财政风险补偿，信贷考核制度等的对策建议。

关键词：农村信用社 农户贷款 信用风险 管控对策

Abstract

China is a country with a large population and a large agricultural country, "agriculture, rural , farmers", namely, "agriculture, rural and farmers problems" has become a national economic and social development must face a realistic problem. The solution to the problems of "agriculture, rural and farmers" cannot be separated from the rural credit cooperatives that provide financial services for "agriculture, rural and farmers". As a local, local and community-based rural financial institution, rural credit cooperatives can be more flexible and independent in financial policies, better adapt to the work of "agriculture, rural and farmers", support and serve "agriculture, rural and farmers". So as to play a more full role in the implementation of inclusive finance and the implementation of the "rural revitalization" strategy.

As county rural financial institutions, Jingtai County Rural Credit Cooperative Association (hereinafter referred to as JTRCA) has been adhering to the "agriculture", the purpose of the service "three rural", for farmers in Jingtai county issued a large number of peasant household loans, effectively solves the local farmers, aquaculture and other agricultural production and operation process, the difficulty of capital requirements, It has played an active role in promoting the development of local finance and economy in Jingtai County. In recent years, with the

continuous expansion of the scale of credit assets, the bad loan rate of farmers has been rising year by year, and the credit risk of farmers' loans has become increasingly prominent, mainly manifested in the unstable economic income of farmers, the poor ability to resist external risks, the low guarantee collateral value ratio, and the imperfect credit risk evaluation system.

In the research process of credit risk management of farmers' loans of JTRCA, based on the research background, relevant concepts, theoretical basis, and research status of farmers' loans, this paper adopts literature analysis, case analysis, field investigation, qualitative and quantitative analysis and other research methods. This paper analyzes the causes of credit risk of Jingtai Union farmers' loans from the perspectives of farmers themselves, bank operation and management and external economic environment. Put forward on the basis of set up scientific credit risk identification, evaluation and early warning, control and monitoring system, strengthening credit investigation, loan review, post-loan inspection before comprehensive risk management, promotion and improvement of peasant household credit quality, credit system construction, talent team construction, culture of compliance training and credit risk management, improve the agricultural insurance, financial risk compensation, the countermeasures and Suggestions of credit appraisal system and so on.

Keywords: Rural credit cooperative association; Peasant household loans; Credit risks; Control countermeasures

目 录

1 引言	1
1.1 研究背景与意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	1
1.2 国内外研究现状	2
1.2.1 国外研究现状	2
1.2.2 国内研究现状	3
1.2.3 文献述评	5
1.3 研究基本思路及主要内容	5
1.3.1 研究思路	5
1.3.2 主要内容	6
1.4 研究方法及技术路线图	7
1.4.1 研究方法	7
1.4.2 研究技术路线图	8
2 相关概念及理论概述	10
2.1 农户贷款相关概念	10
2.1.1 农户贷款基本概念	10
2.1.2 农户贷款风险种类	10
2.1.3 农户贷款信用风险属性	12
2.2 农户贷款信用风险相关理论	12
2.2.1 信息不对称理论	12
2.2.2 信贷配给理论	13
2.2.3 分散风险理论	14
3 景泰联社简介及农户贷款现状分析	16
3.1 景泰联社基本情况介绍	16
3.1.1 概况	16

3.1.2 行业竞争力水平.....	17
3.2 景泰联社农户贷款现状分析.....	18
3.2.1 农户贷款基本情况.....	18
3.2.2 农户贷款产品介绍.....	20
3.2.3 农户贷款信用风险管理现状.....	22
4 景泰联社农户贷款信用风险成因分析.....	25
4.1 农户方面.....	25
4.1.1 农户抵御外部风险能力较差.....	25
4.1.2 农户信用意识和法制观念不强.....	25
4.1.3 农户担保抵押物变现能力不足.....	26
4.2 农村信用社方面.....	26
4.2.1 内部管理结构机制不完善.....	26
4.2.2 贷款业务流程风险把控不足.....	27
4.2.3 内部监督机制执行不到位.....	27
4.3 外部市场方面.....	28
4.3.1 地方政府干预.....	28
4.3.2 农户信用评价体系不完善.....	29
5 提升景泰联社农户贷款信用风险管控的对策措施.....	31
5.1 完善农户贷款风险控制体系.....	31
5.1.1 建立有效的信用风险识别体系.....	31
5.1.2 建立科学的信用风险评价体系.....	32
5.1.3 建立完善的信贷风险预警体系.....	33
5.1.4 建立健全的信贷风险内控体系.....	34
5.1.5 建立先进的大数据风险监测体系.....	34
5.2 强化农户贷款业务全流程管理.....	35
5.2.1 加强贷前调查风险评价.....	35
5.2.2 严格贷时审查风险识别.....	35
5.2.3 严控贷后管理风险监测.....	36
5.3 改善农户贷款信用风险管理.....	36

5.3.1 提升农户信用素养.....	36
5.3.2 完善农村信用体系.....	37
5.3.3 优化信贷人才队伍.....	38
5.3.4 培育信贷合规文化.....	38
5.4 提高农户信用风险抵御能力.....	39
5.4.1 促进农业保险业务发展.....	39
5.4.2 推动地方财政风险补偿.....	39
5.4.3 规范信贷激励考核制度.....	40
6 结论与建议.....	41
6.1 结论.....	41
6.2 建议.....	42
参考文献.....	43
后 记.....	47

1 引言

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

近年来，随着国家大力解决“三农问题”和实施“乡村振兴”战略，农村金融领域越来越被重视，农村金融体系是我国银行业金融系统的重要组成部分。全国各地农村信用社是农村金融系统中的主要农村金融主力军，它的核心业务是针对“三农”提供一系列信贷、存款、结算、理财等全方位的金融服务，为我国打赢脱贫攻坚战、实施“乡村振兴”战略做出了极大的贡献。

景泰县农村信用合作联社（以下简称：景泰联社）以“支农支小”服务“三农”为服务宗旨，发放的农户贷款有效地解决了当地农户种养殖和其他农业生产经营过程中的资金需求难的问题，为县域经济的发展起到了重要的推动作用。随着信贷资产规模的不断扩大，农户贷款在抵抗风险能力弱，有效担保抵押物不足等问题逐渐暴露出来，景泰联社在信贷管理方面的问题也日益凸显出来。这将影响到景泰联社的信贷资产质量和经营收入，从而制约着景泰联社的进一步发展。如何有效地防范农户贷款信用风险和化解农户不良贷款成为当前迫切需要解决的问题，本文以该此为切入点进行分析和研究。

1.1.2 研究意义

农村信用社在我国农村金融体系中扮演着重要的角色。景泰联社始终以坚持“服务三农”，“支农支小”的初心使命不变，积极践行普惠金融和乡村振兴战略。有效的解决了县域内农户贷款难的问题，有力地带动了地方经济的发展。现阶段景泰联社正处于改制农村商业银行的关键时期，由于农户贷款在贷款总额的规模占比最大，农户贷款形成的信用风险已经成为景泰联社信贷资产中主要的风险来源之一，直接影响和制约着景泰联社的长期稳健发展。因此，对农户贷款信用风险管理的研究成为景泰联社贷款业务风险防范的重要内容。

景泰联社在发展的同时也暴露出农户贷款管理中的一系列问题，本文对景

泰联社农户贷款信用风险成因进行深入的分析研究并提出相对应的管控措施。在分析现阶段农户贷款的特性，并结合农户贷款的特点，分析造成农户贷款违约的原因，提出改进的措施。为景泰联社以及其它商业银行和农村中小型金融机构在农户贷款的风险影响因素识别、信用风险等级评价、健全风险内控体系、积极应对外部市场环境挑战等风险控制能力提升方面提供参考和借鉴意义。为地方农村金融监管机构丰富监管政策工具和方法、破解农户贷款难等问题提供参考。有利于进一步补充和完善我国农户贷款风险管理的相关理论体系。有利于地方政府化解金融风险、促进农业农村经济的良好发展。为景泰联社提高社会声誉度、实现农户贷款不良率的压降化解，提高企业信贷风险管理能力，充分发挥景泰联社在县域农村金融体系主力军的作用。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国外研究现状

商业银行信贷信用风险问题在 20 世纪 60 年以后逐渐引起了学者们的广泛关注，成为研究的热点，由此形成了大量的风险管理理论和实践方面经验。近年来，随着巴塞尔协议体系的多次不断完善，尤其是 2008 年美国雷曼兄弟破产引发次贷危机后，全球各国不断加强金融系统风险监管，商业银行的监管政策和制度逐步严格起来，理论研究也不断创新。本文经过梳理和归纳，这些研究主要体现在以下几个方面：

关于信贷风险来源方面。亚当·斯密(1776)在《国富论》中提出了商业性的贷款理论，该理论认为银行的贷款是以存款人的存款为发放基础的。由于存款的灵活性需要及时兑付，贷款的期限一般都比较短。在双方的交易合同中，为防止借款人出现不能及时偿还的情况，必须采取一定的担保。Rouf(2012)认为农户贷款的客户群体集中度非常高，这就导致一旦出现信用违约后风险也将集中爆发。而相较于其他工商业经营者，农户的抵押、担保物非常有限，偿还能力来源不足，使得农户贷款风险高于传统信贷业务。

关于农户贷款风险识别和评价方面。Jose A Baptista 等(2006)从农户自身的角度分析造成农户贷款形成风险的原因，通过运用多元线性回归模型分析，得

出影响因素有：农户家庭开支情况、农户的固定资产规模、农户法制意识、农户文化水平、农户征信情况、农户家庭长期使用品占比等因素。Sherry Yu(2017)提出专家系统法在评价商业银行信贷风险时，高效且有预见性和指导性。在通过农业生产效益、支付偿还水平、资金运用能力等多个评价指标总结分析后，授信予农户一定的贷款金额区间。同时，对农户的还款等信用情况进行跟踪调查，做为科学的参考依据提供给需要的金融机构。

关于农户贷款风险管理方面。Self-Regulatory Organizations(2018)以南美洲国家开展小额扶贫贷款业务的金融机构为研究对象，在研究过程中对小额扶贫贷款信用风险管理总结出六点防范方法：限制农户单笔借款数量；借款尽可能的有抵押物；控制单个农户的贷款授信额度；通过评分方式筛选优质农户；大力宣传、引导农户贷款到期后积极还款；与评级机构加强合作。通过研究结果发现，要想促进农户小额扶贫贷款良性发展下去，必须对外改善农村信用风气，增强农户诚信意识，对内完善信用考评制度、优化贷款流程等，不断加强守信、守约宣传，增加农户还款的积极性，才能使农户扶贫贷款良性运转下去。Robert B Avery, Allen N Berger(1991)认为贷款的保证通过拒绝的条款发放贷款来增加银行的风险。根据履行和不履行保证的相对风险，保证贷款更安全或风险更高。实证结果表明，保证贷款往往比平均业绩略好，表明保证产生的风险很小，或者风险被具有良好信用的借款人所抵消。Muhammad Irfai Sohilauw(2019)认为对借款人的信用状态进行评价之前，根据借款人的还款意愿和还款情况做为贷款额度增加或减少的依据，不断增加借款人的违约成本，从而达到降低贷款风险的目的。

1.2.2 国内研究现状

国内关于农户贷款信用风险管理的实践也是较早的，但是相对国外在理论研究和学术交流方面较晚一些。近年来，随着国家不断重视对“三农”问题的解决和实施“乡村振兴”战略等举措，对农村金融领域农户贷款的研究也不断深入。尤其是当下各地方农村金融机构不良贷款的大幅攀升，形成了潜在的巨大风险隐患。从监管、学术、农村信用社自身等方面的讨论和研究越来越多。在农户贷款信用风险研究方面，本文主要从信贷风险影响因素、农户贷款风险

识别和评价、农户贷款风险管理等方面进行了梳理介绍。

关于信贷风险来源方面。李延杰(2017)根据农户贷款产生的内外两方面原因,对农户贷款的风险因素从外部政策环境、金融机构、农户三个方面建立起信用风险评价机制。在金融机构方面加强贷款的审查,建立完整的风险管理机制。农户担保方面创新担保机制强化农业保险的贷款担保功能,在政府政策层面推动风险分担保障机制,联合各方为农户分担生产经营风险,充分发挥财政性风险补偿作用。陈世龙(2017)从农户贷款发展现状的调查结果分析认为:农户贷款存在贷前调查资料不准确、对自然环境和市场环境变化评估不到位,贷中抵质押物管理风险大,贷后检查流于形式,农村金融市场不完全成熟,农村社会信用环境差等的风险点。从创新风险防控过程、创新农户贷款业务、完善农户信息管理、风险定期评价方面提出了措施。

关于农户贷款风险识别和评价方面。在风险识别方面。王金凤(2014)运用列联表分析、多元回归模型及 Logistic 回归模型推导方法对农户贷款风险的形成机理和识别方法进行推理、阐述和分析,用非参数的核密度函数估计法对农户贷款区域风险进行实证分析。李岩,兰庆高,赵翠霞(2014)基于山东省 573 户农户 6 年的贷款数据,全面系统地研究了农户贷款行为的发展规律及其影响因素。结果表明:农户性质、性别、区域、年龄、教育、家庭人口、家庭劳动力、家庭田地亩数均对农户贷款行为有不同程度的影响。孟斌,迟国泰(2015)通过极大最大化的思路,对 GI 法和难度赋权法两种方法结合建立新的评价模型,解决了不同单一方法评价结果互相矛盾的问题。姚宇韬,王跃堂,张润驰(2018)建立实证分析模型,从贷款额度、贷款担保、性别、婚姻状况、教育、年收入与实际利率指标的影响因素分析,指出农户贷款贷前审核不严格,贷款授信额度越高,出现违约率越高。尤其是女性申请人,因为承担的家庭负担重,发放贷款期限越长,实际的贷款利率将越高。高利率成为导致农户借款人违约的重要因素之一,由此提出了建立自动化的信用评估模型,对农户的真实信用水平进行低成本、高精度的评估。

关于农户贷款风险管理方面。赖喆媛(2015)从信贷风险的种类上对农户贷款的风险进行了分别阐述,有信用风险、操作风险、市场风险和自然风险这几种情况。以上风险在内、外部环境因素作用下使农户贷款的风险全面暴露出来。

内部因素有法人治理机制不完善，企业风险管理文化落后，风险内控缺失，外部因素体现在政府政策支持程度不深，信用环境缺失，农户贷款法律制度不完善等。陈杨(2018)分析了农行农户贷款贷前调查风险、审查审批风险和贷后管理风险三个风险点，并提出应当从创新农户贷款业务、创新风控过程、完善农户信息以及完善贷款风险体制等方面完善农行农户贷款风险防控。戴宇(2018)从农户贷款信用风险评价办法落后，指标体系有效性和指标针对性不强问题入手，利用经验和大数据方法，在应用运营商、手机通讯录等新数据源采集相对应的原始数据源，经过数据脱敏、抽样、预处理等，运用数据挖掘工具 sas 开发工具方法，构建两套模型与原有评价方法形成依次两两对比分析，在实证结果中比较分析后得到不同的结论，从而在原有评价方法和基础上进行提升和完善。

1.2.3 文献述评

目前，国内外学者对农户贷款信用风险控制理论方面的研究已较为成熟，实践经验也相对较为丰富，提出了许多有价值的建议与对策。从整体上来看，国外学者更注重对农户贷款信用风险通过建立多种数学模型进行数据分析，通过数据模型分析完善现有的风险控制体系。在引入第三方社会征信体系的情况下，以及日趋完善的风险控制理论，基本较好的掌握和控制了商业银行信贷风险的方法。国内学者对农户贷款信用风险理论不断进行了补充和完善，在数据模型、风险识别、评价及对策等方面也有着全面的系统分析和吸收应用，能够结合具体的案例做出具体剖析。要想尽可能全面、深入的对我国农户贷款信用风险认识并有效提高管控水平，有必要学习国内外先进的理念和实践经验，根据我国不同地区的经济社会发展水平构建不同的农户贷款信用风险管理方法。

1.3 研究基本思路及主要内容

1.3.1 研究思路

本文在提出农户贷款信用风险问题的基础上，对农户贷款信用风险的成因进行分析，给出解决农户贷款信用风险问题的对策和建议。在大量阅读相关文

献资料后对农户贷款信用风险控制理论做了进一步的梳理、归纳，根据具体的相关理论和概念介绍，结合景泰联社相关统计数据资料的支持，对景泰联社农户贷款信用风险管理基本现状进行了具体分析，对景泰联社农户贷款的基本情况和主要产品进行了介绍。重点分析了景泰联社农户贷款信用风险存在的问题及其成因，详细探讨景泰联社农户贷款信用风险的管控措施，为提高景泰联社农户贷款信用风险控制水平方面提供有价值的参考。一是识别了景泰联社农户贷款业务中存在的各类风险，为防范风险提供了依据。二是分析了景泰联社农户贷款风险存在的原因，为化解风险指明了方向。三完善了景泰联社农户贷款风险管控的体系，为加强风险管理奠定了基础。

1.3.2 主要内容

本文以景泰联社农户贷款信用风险问题研究入手，运用相关的信贷风险研究理论，在介绍景泰联社农户贷款基本情况和管理现状后，从多个层面分析了农户贷款信用风险形成的原因，通过完善制度流程、构建信用风险控制体系等方法，提出解决景泰联社农户贷款信用风险控制的对策。本文内容共分为六章，内容如下：

第一章为引言，主要论述了研究背景及意义。对国内外对农户贷款信用风险管理方面的研究情况进行了详细的阐述，对相关的代表性研究成果进行了总结和归纳。梳理了本文的研究思路和主要内容，对研究方法和技术路线图进行了简要介绍

第二章为相关概念及引用理论的概述。对农户、农户贷款、信用风险和信用风险控制等相关概念进行了解释和界定，重点介绍了涉及信用风险管理的信用不对称理论、信贷配给理论和分散风险理论。

第三章对景泰联社的基本经营状况、主要农户贷款产品和农户贷款信用风险管理现状进行详细介绍。

第四章分析了景泰联社农户贷款信用风险产生的成因及影响因素。在农户方面存在农户生产经营的盲目性和收入来源单一问题、信用意识和法制观念淡薄问题、担保抵押物能力变现能力不足问题，在农村信用社方面存在景泰联社治理机制待完善、审贷分离形同虚设、内部监督机制缺失等问题，在外部环境

方面存在信用评价体系单一，地方政府干预市场资源配置等问题。

第五章提出了完善景泰联社农户贷款信用风险管控的对策措施。主要从完善信贷风控体系，强化信贷业务全流程管理，改善信用风险管理机制，优化市场风险管理等四个方面来阐述。

第六章主要是结论及建议。依据现有风险管理理论，以景泰联社为案例进行分析并提出改进建议，得出研究结论并提出下一步研究建议。

1.4 研究方法及技术路线图

1.4.1 研究方法

文献分析法。本文通过对现有文献资料的归纳分析，利用中国知网、万方数据、维普等数据库来搜集与农户贷款及信用风险管理相关的电子文献并进行整理，对国外研究和国内研究的现状进行归类并进行述评。对农户贷款的定义、金融风险的分类、信用风险管理特有属性等概念进行归纳和总结，解释了农户贷款、信用风险等相关概念，对涉及引用的相关理论进行了具体介绍，奠定本文的研究理论基础。

案例分析法。通过以景泰联社为研究案例，反映景泰联社目前在农户贷款信用风险管理方面的现状，归纳总结景泰联社农户贷款信用风险事件产生的普遍性和存在的广泛性原因。结合现有文献资料的研究成果，对景泰联社农户贷款违约所产生信用风险原因进行分析，提出解决如何管控信用风险的一些实际对策和落地建议，以期达到理论和实践的相结合。

实地调查法。本文以景泰联社为研究对象，对景泰联社部分基层网点信贷人员、网点主任、分管信贷的领导及主要领导进行了工作访谈。大量调阅了景泰联社现有信贷风险管理、业务操作流程、稽核审计等方面的相关规章制度和文件，并对近年来经营发展的相关数据资料进行第一手的整理和统计分析。向从事信贷业务多年的老员工详细询问了工作过程中遇到的难点和痛点问题并开展调查研究，以便得到更加全面和准确的实践经验及数据统计支撑和应对措施。

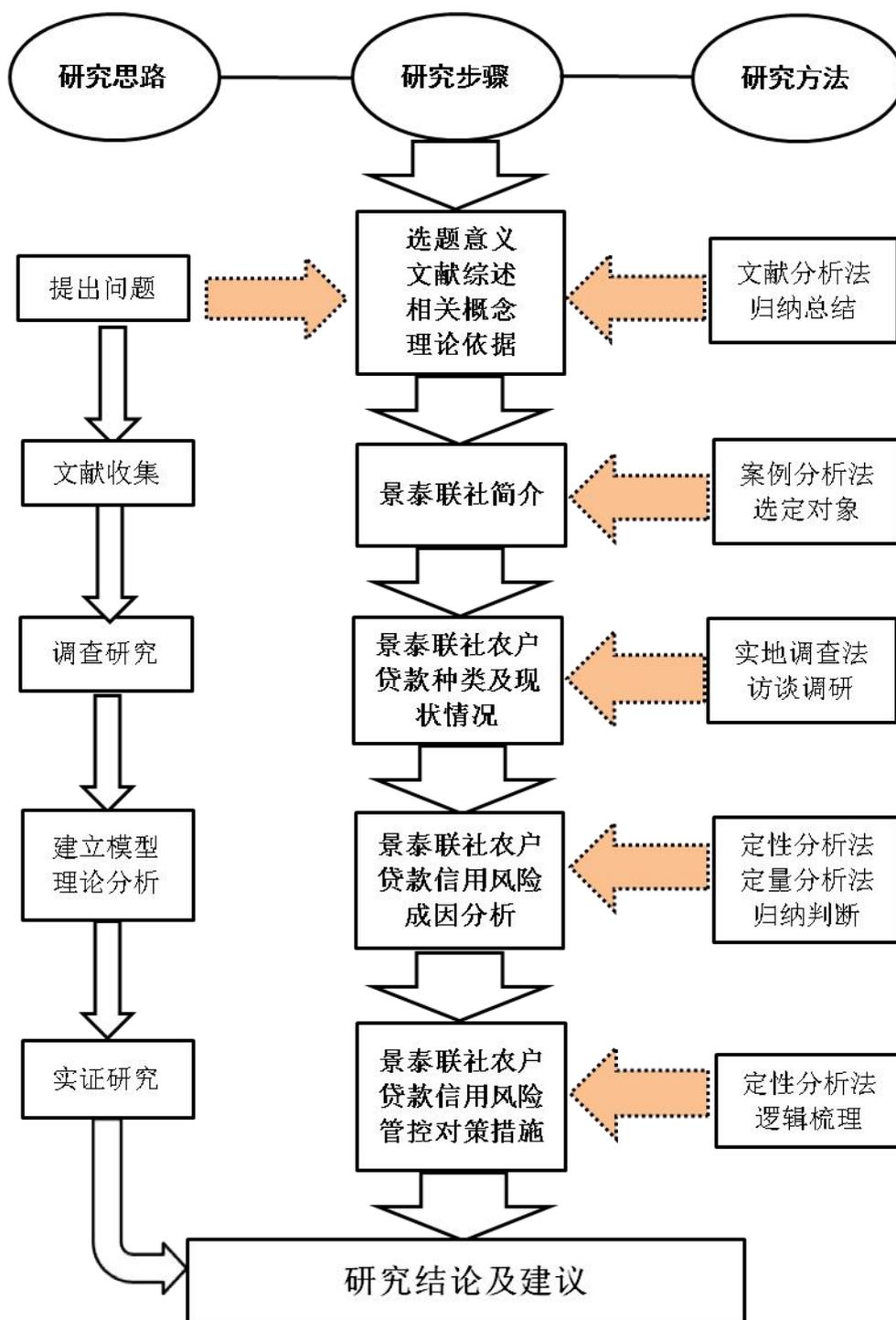
定性和定量分析法。定量分析法主要是对景泰联社近 5 年的农户贷款相关信贷数据报表进行数据梳理和归纳，做系统分析。定性分析法针对景泰联社农

户贷款的业务品种和业务流程以及运行情况进行实地访谈和调研的方法进行分析，对景泰联社农户贷款信用风险情况有一个整体把握。

1.4.2 研究技术路线图

对景泰联社农户贷款信用风险问题做出研究，需要有清晰的研究思路导图做为指导。本文分别从研究思路、研究步骤、研究方法三条主线出发，结合论述的逻辑关系和归纳总结，设计了研究技术路线图如图 1.1 所示。

图 1.1 本文研究的技术路线图



2 相关概念及理论概述

2.1 农户贷款相关概念

2.1.1 农户贷款基本概念

关于农户定义。中国银行业监督管理委员会印发了《农户贷款管理办法》（银监发〔2012〕50号），对农户的概念进行了明确定义，所谓农户，是指长期居住在我国乡镇及城关镇所辖行政村的住户、国有农场的职工和农村从事经营的个体工商户。这里主要指的是三类人群：一是长期居住在我国乡镇或同一行政等级的住户，二是在农村从事经营业务的个体工商户，三是在国有农场长期工作的普通职工。本文中的农户主要指的是长期居住在乡镇的农民和从事农村商业经营活动的个体工商户。

关于农户贷款定义。中国银行业监督管理委员会《农户贷款管理办法》（银监发〔2012〕50号）中同样进行了明确定义：指银行业金融机构向符合条件的农户发放用于能够进行生产经营、生活消费等用途的本外币贷款。农户需满足银行规定的相关标准，发放的贷款可用于农户的农业生产或生活消费等。本文所指农户贷款是地方法人农村金融机构农村信用社向辖内长期居住的农民及从事农村商业经营活动的个体工商户发放的贷款。

2.1.2 农户贷款风险种类

2004年以后，随着巴塞尔协议 II 和 III 的不断推出，各国对金融风险的监管越来越严格，总体来看金融风险主要分成了八大类，分别是信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险与合规风险、国家风险、声誉风险和系统风险。其中，巴塞尔协议 II 将信用风险、市场风险以及操作风险这三大风险列为了银行资本监管体系的第一大支柱。我国于 2006 年由国务院颁布了《中央企业全面风险管理指引》，在对商业银行风险进行全面监管的过程中，将风险又划归为五个种类，分别是信用风险、市场风险、操作风险、区域风险以及自然风险。本文对涉及农户贷款的信用风险、市场风险、流动性风险和操作风

险四种风险类别分别进行介绍，并对信用风险的相关内容和特有属性进行重点分析。

信用风险。是指债务人因无法履行合约规定的义务或其信用质量变化给债权人带来经济损失等的可能性，即违约风险。它包括因信用质量变化而引起的相关标的价值变化的风险。总的来看，信用风险可以体现在两个方面：一是债务人违约或信用状况变化的可能性大小；二是信用损失产生的价值。衡量信用风险的大小，可以从债务人的资信、财务状况和标的资产的价值等分析。信用违约做为债务人最极端的不良表现，往往包含其他作用的结果。对于农村信用社说，由于内外部不确定因素导致其实际获益能力和预期结果相差甚远，从而导致农村信用社的经营管理受损或得到超额利润。

市场风险。又称价格风险，是由市场利率或价格波动而引起的风险，包括市场价格波动幅度的风险。其造成的收益和损失的不确定性和关联市场价格传导波动的风险。根据市场要素和机制，又可将市场风险细分为利率风险、汇率风险、股票价格风险、商品价格风险等方面。市场价格数据量大且容易获得，通过对市场风险各项指标数据进行观测和分析，较容易对风险进行度量和管理。对于农村信用社来说，存在因市场价格波动导致经营过程中出现头寸长短的情况而影响正常运转，因此需要充分考虑市场价格变动引起的有利或不利方面的变化，做好防范和应对。

流动性风险。主要分为两个方面，即资金和市场流动性风险。资金流动性风险是现金流量不足带来的风险；市场流动性风险是因为市场交易规模小或交易量不足导致的支付结算风险。尤其是公司方面的现金流量比较大，产生较大不良影响流动性风险会造成风险主体不得已低价变现自身资产或进行高成本融资来维持现金流，这将导致风险主体面临严重的财务压力和资产的损失。农村信用社要对流动性风险提前做好预案准备，在合理匡算头寸的情况，充分用于剩余资金去支付到期的负债，严格履行资金的支付结算制度，确保各类客户金融需求得到满足。

操作风险。是指因内部员工的欺骗行为、进行客户未经授权许可的交易活动、错误实施指令、遗漏关键点风险操作点、长时间低效率工作、系统出现不正常故障，或外部不确定因素导致的损失不确定性。概括有欺诈风险、执行风

险、技术风险、模型风险四类。执行风险因交易执行操作不当，导致后台工作无法运行从而产生损失的可能性。欺骗风险为交易人员故意提供错误的指令信息导致损失产生可能性。技术风险为交易人员错误的对系统进行操作或导致系统崩溃而产生损失的可能性。模型风险为建立的模型错误或模型参数配置不合理，对交易的价值评估错误产生损失的可能性。对于农村信用社来说，操作风险一般出现在柜面员工操作不当或运营人员内部控制疏忽，导致系统产生错误结果而带来的经济损失。

2.1.3 农户贷款信用风险属性

农户贷款是专门针对农户发放的一系列用于生产经营的各种贷款。相较于其他种类贷款客户群体比较集中又存在着自身的一些特点，这些特点形成了农户贷款在信用风险方面存在着特殊属性。这些特点主要表现为：一是农户信用意识差。由于农户接受的文化教育程度普遍较低，农户对保持良好的个人信用问题认识还比较不足；二是信用环境差。农村地区在信用环境的创建中远远滞后于城镇发达地区，没有形成健全的信用处罚机制，农民对个人征信的概念及不良信用记录产生的影响感知往往不强；三是农村经济发展相对落后，大部分农户可变现能力强的担保抵押物较少，或是抵值率不足或是抵押物根本无法实现贷款抵押；四是风险识别和评价困难。广大农村地区金融科技支撑手段严重不足，无法有效的对农户的资产、负债、收入等情况进行准确的计算和评估；五是农户的农产品收入因受市场价格波动较大，同时农户的收入来源又比较单一，这导致农户在面对市场风险时抵抗能力非常弱；六是农户在生产经营中，很容易受到政府扶持政策影响。

2.2 农户贷款信用风险相关理论

2.2.1 信息不对称理论

信息不对称理论，是由美国的经济学家乔治·阿克洛夫、约瑟夫·斯蒂格利茨和克尔·斯彭斯三人在 20 世纪 70 年代初先后提出。该理论认为在经济活动中，由于不同类型的人员对信息的理解和掌握是有差异的，一些参与

者对信息的掌握比较充分，从而处于优势地位，一些参与者获取信息的渠道比较贫乏，处于市场不利地位。在信息优势和信息劣势的不同参与者之间便存在着委托代理关系。

一方面，我国农村金融市场还没有完全开放市场活力表现不足。在农村金融机构中以农村信用社为主要参与者，农信社和农户之间信息不对称的问题时常发生。信息不对称主要体现在农村信用社与农户借款人之间获取信贷关联信息的不对称，它影响着农村信用社的信贷人员对农户借款人信用情况和偿还能力等方面的评估，进一步将影响着农村信用社资产质量好坏的变化。

另一方面，相较于农村信用社，农户借款人更清楚自身的资产负债等经济活动情况，更了解自己的贷款偿还能力。这种信息不对称形成了农村信用社农户贷款信用风险的根源。在农户申请贷款后，信贷人员开展贷前调查时农户往往从获得贷款资金需求的角度和自身经济状况的考量，隐瞒真实负债情况和未公开的不良信用记录，从而造成农村信用社对于农户的信用信息掌控不全面、失真，进而无法收集全面风险信息做出准确的分析和判断，使得贷款风险隐患产生。在农户获得贷款支持之后，农户借款人又可能会隐瞒资金的流向，在资金的使用环节也容易滋生风险，而农村信用社在未及时追踪贷款资金流向和未进行实时监控贷款资金使用情况下，导致信贷资金的使用情况不能得到全面的追踪，贷款信用风险不断暴露。

2.2.2 信贷配给理论

信贷配给理论，是由美国经济学家约瑟夫·斯蒂格利茨和韦斯二人于 1981 年在《美国经济评论》上发表的《不完全信息市场中的信贷配给》中所提出的理论。该理论认为在不完全信息条件下信用市场、银行预期收益和利率之间的关系难以估计。银行在无法分辨出有效风险数据的情况下，通过加息的手段来选择表现较好的借款人。但是，风险小表现好人不会选择加息的银行。与此同时，风险较高的借款人相比风险较低的借款人更愿意支付较高的利息，由于债务是有限的所以损失也是有限的，这种情况被称作逆向选择。

导致农村信用社有动机选择较高风险的农户借款人而拒绝较低风险的农户借款人，最终选择了交叉的借款人而降低农村信用社自身的预期收益。即在取

得贷款后，由于农户借款人掌握资金主动权，会存在改变借款用途的可能性，改投高风险收益的项目，一旦此类风险项目失败，农村信用社将失去资金收益权和资金本身。农村信用社作为价格接受者，不得不为了追求收益而放弃一些贷款的发放，这就出现了信贷配给。如果市场利率定价低于农村信用社最优利率，出现贷款供不应求，部分农户借款人的需求并不能被满足，市场均衡决定利率而农村信用社无法调整利率，再加上农村信用社获取的信息无法准确辨认借款人的信用情况，导致农村信用社需要根据自身平均还款率来对平均利率收费，让风险低的农户借款人为风险高者买单，并使其必须支付与自身风险等级无关的风险溢价。

2.2.3 分散风险理论

分散风险理论，其于代表人物为凯夫斯和斯蒂文斯。该理论认为在投资条件决策中，对外直接投资多样化是分散风险的结果。直接投资中的水平投资通过产品多样化降低市场不确定性，减少产品结构单一的风险；而垂直投资是为了避免上游产品和原材料供应不确定性风险。在厂商分散风险的原则下，总要求在一定的预期报酬下，力求风险最小化。与个人投资条件不一样，厂商则投资于不动产，投资于不同国家和地区的工厂和设备。

农村信用社贷款投放以农户贷款为主，投放对象较集中，应避免将所有资源都聚集于一个类型主体而导致风险的集中爆发。在分散风险方面应该将承担风险主体的数量尽可能增加，以达到降低因某个风险事件导致整体利益主体遭受严重损失的目的，使资产组合得到优化，受损的利益变得具有可预测性。在发展信贷业务的过程中，不应过于集中于同一行业、同一业务、同一性质的借款人，利用多样化的信贷投放方向选择去分散风险的管理。

景泰联社发放的贷款以农户贷款为主，占到了约 70% 以上的比例。客户群体相较于其他商业银行客户结构和分类来说集中度非常高，农户自身又存在着抗风险能力低、经济收入不稳定、信用意识差等共性的问题，这为景泰联社的农户信贷风险管理带来了考验。在追求经营的盈利性、安全性、流动性三者之间的协调统一时，又要将风险把控在合理的区间。分散风险理论做为一种指导思想，可以帮助景泰联社在农户贷款的风险识别、评价、预警等方面通过运用

技术手段，提高对农户的风险识别、评级和严格授信，从而实现风险分散的目标。

3 景泰联社简介及农户贷款现状分析

3.1 景泰联社基本情况介绍

3.1.1 概况

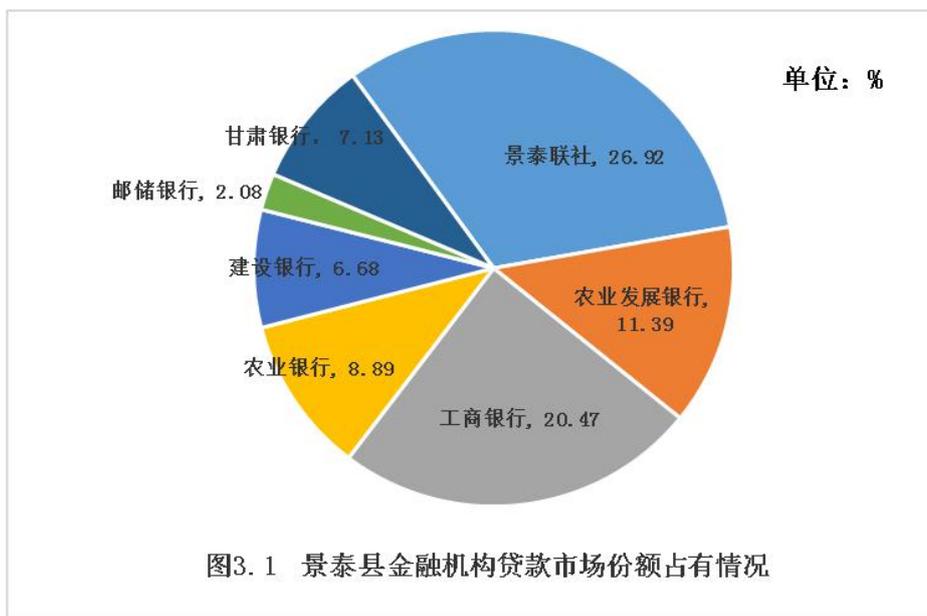
景泰县属于甘肃省白银市管辖的三县两区之一，地理位置处于狭长的甘肃中北部地区，是中国古代著名丝绸之路河西走廊东端的起始处，地跨甘、宁、蒙三省的交界处。全县总面积约为 4583 平方公里，总人口约为 24 万人。景泰联社起步于 1954 年农村信用合作社，2005 年甘肃省政府组建成立了地方机构金融机构甘肃省农村信用社联合社后，景泰联社成为其下属的 87 家法人行社之一。多年来，景泰联社始终坚持国家的服务“三农”、“支农支小”的定位不变，不断助力当地县域经济发展，积极践行普惠金融，不断推动辖内农村信用体系的建设，支持新型农业经营主体的发展，不断推进绿色金融与农村改革，积极助力当地政府打赢脱贫攻坚战。截止 2020 年末，景泰联社共有员工 178 人，平均年龄 39.4 岁。其中，大专以上学历 162 人，占比 91.1%，大学本科以上学历 111 人，占比 62.3%；硕士研究生以上学历 1 人，占比 1%不到，党员 68 人，占比 38.2%。景泰联社现内设 8 个职能部门、下设 22 个营业机构，其中，城区分布 11 个营业网点，各乡镇设立 1 个营业网点，有共 87 个便民金融服务点，基本实现了每一个行政乡镇都能覆盖 1 个全功能的物理网点的目标。在县城政务服务大厅内设有一个全功能金融便民服务点、县汽车站设有 1 座警银亭，构建了全方位、多层次的金融服务体系。目前，从事风险管理人员 4 人，从事信贷工作人员 36 人。近三年累计发放涉农贷款 51 亿元，有力支持了高原夏菜、沙漠枸杞、红枣、牲畜养殖、农产品加工、仓储、流通等产业，为实体经济发展做出了积极的贡献。

截至 2020 年末，景泰联社各项存款突破 30 亿元大关，达到了 30.58 亿元，贷款余额达到了 26.92 亿元，2020 年累计投放各项贷款 10.73 亿元，实现利润 4337.34 万元，实现纳税总额 312.23 万元，布放三农终端 36 个，惠民服务自助 POS 终端 58 台，ATM 机 19 台，POS 商户机具 236 台，极大地方便了广大客

户群众，最近 5 年投入网点改造资金 435.23 万元。目前，景泰联社是员工人数最多、营业机构最广、客户层次最丰富、支农服务功能最充分的县域金融机构。

3.1.2 行业竞争力水平

市场份额占有方面。在景泰县金融系统中，共有 7 家金融机构，分别是：工行、建行、农行、农发行、邮储银行、甘肃银行和景泰联社。截止 2020 年末，全县金融机构存款余额达到 99.09 亿元，比去年同期增长 15.55%；各项贷款越合计 83.59 亿元，比去年同期增长 19.61%。在各项贷款占比中：景泰联社 26.92 亿元，占比份额 32.21%；工商银行 20.47 亿元，占比份额 24.49%；农发银行 11.39 亿元，占比份额 13.63%；农业银行 8.89 亿元，占比份额 10.64%；甘肃银行 7.13 亿元，占比 8.54%；建设银行 6.68 亿元，占比份额 8.00%；邮储银行 2.08 亿元，占比 2.49%。景泰联社在县域金融机构贷款市场份额的占有率稳居第一，占比份额如图 3.1 所示。



数据来源：景泰联社 2020 年末金融机构市场份额统计报表资料

不良贷款率方面。随着景泰县农业生产生活水平的提高和农民经济收入的增加，景泰联社积极投身农村金融市场使辖内农户贷款业务得到了快速发展，近年来农户的贷款需求不断得到了提升。截止 2020 年 12 月末，景泰联社贷款

总余额为 26.92 亿元。其中,农户贷款余额为 20.13 亿元,占贷款总额的 77.74%,农户贷款市场份额占全县金融机构的 85%,均为同业第一。农户贷款已经成为景泰联社的主要信贷业务。但是,近年来随着农户贷款规模的快速增长,景泰联社农户贷款的信用风险管理没有及时跟上农户贷款业务的发展步骤,导致农户贷款不良贷款率逐年攀升。截止 2020 年 12 月末,景泰联社农户贷款不良余额为 3.49 亿元,农户贷款不良率为 17.33%,农户贷款的不良贷款高居不下,严重影响着景泰联社的经营发展,近 5 年景泰联社农户贷款不良率走势变化情况如图 3.2 所示。



资料来源:景泰联社 2020 年 12 月份农户贷款金融统计报表资料

3.2 景泰联社农户贷款现状分析

3.2.1 农户贷款基本情况

景泰联社目前共有 11 个发放农户贷款的营业机构,在联社营业部成立了一个信贷中心。全县从事信贷业务的农户贷款客户经理共 36 名(基层网点),从事风险管理的专业人员 2 名(风险管理部),从事分管风险的领导 1 名(分管领导),联社主任 1 名(行长),联社理事长 1 名(董事长),联社监事长 1 名。截止 2020 年 12 月末,辖内共有农户 51392 户,农业人口 188494 人。景泰联社现已累计

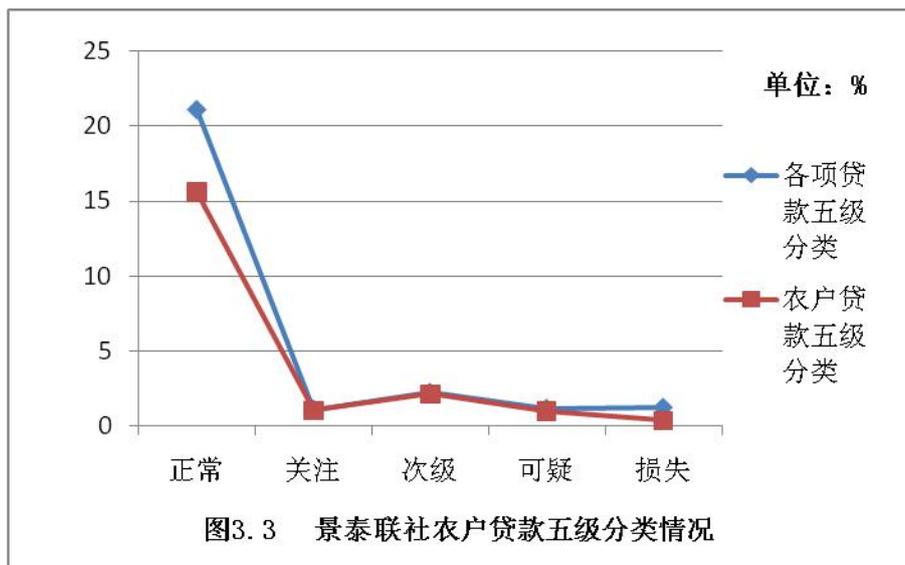
为 12.28 万户景泰县域内农户提供了贷款业务。现有存量贷款余额 26.92 亿元，其中，发放的农户贷款 20.13 亿元。在近年来大力开拓农村金融市场的举措下，农户贷款同比较 2017 年 12 月末增长长了 6.23 亿元，增长率为 30.68%。从客户结构来看，景泰联社的贷款客户以一般农户为主，占比达到了 99%。贷款客户结构分布情况如表 3.1 所示。

表 3.1 景泰联社 2020 年农户贷款客户情况分析

客户类型	数量(户)	占比(%)	贷款余额(亿元)	占比(%)
一般农户	20737	99.47	18.95	90.53
专业大户	18	0.01	0.83	3.96
家庭农场	4	0.01	0.12	0.57
个体农户	88	0.04	0.95	4.53

资料来源：景泰联社 2020 年 12 月份客户信息统计报表

在农户贷款质量方面。截止 2020 年 12 月末，景泰联社各项贷款总余额 26.92 亿元。从贷款五级分类管理标准的分布情况来看，其中，正常类余额 21.08 亿元，关注类余额 1.12 亿元，次级类余额 2.33 亿元，可疑类余额 1.16 亿元，损失类余额 1.23 亿元。不良贷款余额为 4.72 亿元，不良贷款率为 17.53%。现有各类农户贷款总余额 20.13 亿元，五级分类标准分布为：正常类余额 15.58 亿元，关注类余额 1.06 亿元，次级类余额 2.14 亿元，可疑类余额 0.98 亿元，损失类余额 0.37 亿元，农户贷款不良余额 3.49 亿元，农户贷款不良率 17.33%。景泰联社农户贷款五级分类分布情况如图 3.3 所示。



资料来源：景泰联社 2020 年末农户贷款五级分类金融统计报表

3.2.2 农户贷款产品介绍

近年来，景泰联社农户贷款在规模不断扩大，在业务产品开发上也不断的进行创新和丰富。本文根据贷款的产品类型、贷款用途、借款期限等不同标准对农户贷款进行了分类梳理。按产品类型，农户贷款可分为小额信用贷款、个人保证担保贷款、个人抵押贷款、个人质押贷款、扶贫小额信用贴息贷款；按贷款用途可分为个人消费贷款、个人生产经营贷款；按借款期限可分为短期贷款、中期贷款、长期贷款。在现有业务体系和贷款规模中，景泰联社发放的农户贷款主要为农户小额信用贷款和农户个人保证担保贷款。本文重点对这两种农户贷款情况进行介绍。

农户小额信用贷款。是针对景泰县域内符合条件的农户，推出基于农户个人信誉的流动资金贷款。主要客户群体是辖内具有农村户籍并长期居住的农民以及农村个体工商户、合作社、小农场主为核心的服务对象，向从事养殖业、种植业、消费性经营支出以及家庭手工副业生产等领域的农民提供流动性资金贷款。对具有完全民事行为能力的农户，在进行系统信用等级评定和授信后，以信用作为担保，在一定的限额和有效期限内向农户借款人发放无需担保、无需抵押的小额信用贷款。它具有额度小、期限短、无抵押、无担保、利率优惠的特点，可以“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”

截止 2020 年 12 月末,景泰联社农户小额信用贷款规模达到了 16.34 亿元,较 5 年前 2017 年末增加了 3.45 亿元,同比增长了 26.76%。根据农户评级授信统计情况,景泰联社农户小额信用贷款客户评级授信分为五个等级,分别为白金、黄金、优秀、良好、一般。五个等级的贷款余额分别为白金 4.64 亿元,黄金 8.43 亿元,优秀 2.46 亿元,良好 0.52 亿元,一般 0.29 亿元。农户小额信用贷款的授信区间分别为白金 5-30 万元,黄金 3-5 万元,优秀 2-3 万元,良好 1-2 万元,一般 1 万元以下。其中,白金客户 5679 户,授信金额 9.11 亿元,授信占比 51.97%;黄金客户 10318 户,授信金额 7.15 亿元,授信占比 40.83%;优秀客户 301 户,授信金额 0.90 亿元,授信占比 5.13%;良好客户 1640 户,授信金额 0.32 亿元,占比 1.82%;一般客户 355 户,授信金额 0.03 亿元,授信占比 0.17%。逾期形成不良的农户小额信用贷款余额 0.26 亿元,形成不良率为 0.96%。农户小额信用贷款的业务办理流程非常便捷,信贷人员在核查农户借款人的个人征信纸质资料、户口簿家庭成员复印件、身份证核查件、结婚证复印件等资料后,填写申请表,即可在柜面开始贷款合同的签约。整个贷款的业务办理流程如图 3.4 所示。

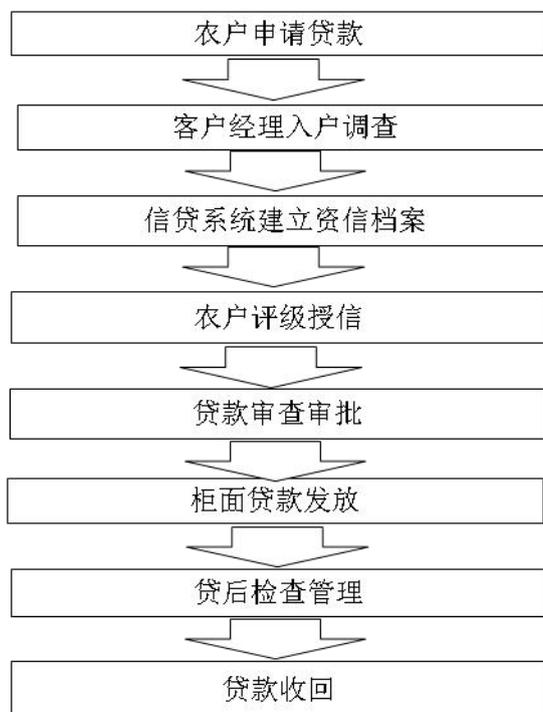


图 3.4 景泰联社农户小额信用贷款业务操作流程

农户保证担保贷款。指景泰联社向辖内农户发放的以个人保证担保方式为主，用于农户从事农业生产经营活动的贷款。其贷款额度根据对农户的家庭收入、还款能力等评级授信后的情况来确定；贷款期限一般为 1 至 3 年，最长不超过 5 年。在具体执行过程中，信贷人员可以根据具体的农户农业生产经营活动周期和需求情况来确定；贷款利率由景泰联社根据筹资成本、贷款风险、财务利润、惠农政策等情况进行综合测算后，在中国人民银行公布的当月 LPR 贷款基准利率和浮动幅度范围内来确定定价；还款方式可采取一次归还本金和分次偿还本金等多种方式，贷款利息可根据合同签约按月、季度、年进行结息，还款具体方式在借款合同中也做了明确的约定。

农户保证担保贷款对保证人的担保资格要求也做了相应的规定。应提供符合信贷业务担保管理办法规定的保证人或贷款抵（质）押担保。在具有相应民事行为能力个人、无重大债权债务纠纷代为清偿债务能力的企业法人、其他经济组织、专业担保机构、自然人都可以做为农户的保证担保人，对抵押物依法享有所有权或者处分权的法人、其他组织或者自然人，也可以做为农户贷款的保证担保人。

截止 2020 年 12 月末，景泰联社农户保证担保贷款规模为 2.98 亿元，逾期形成不良贷款的余额为 0.74 亿元，不良贷款率为 2.75%。在办理贷款的业务流程上，农户保证担保贷款和农户小额信用贷款较相似，在信贷资料收集、贷款录入和合同签约时加入保证担保人的相应内容。

3.2.3 农户贷款信用风险管理现状

一是贷款三查制度流于形式。虽然景泰联社对贷款三查制度落实情况做了大量的工作，从修订信贷人员管理办法，到追究贷款责任人，信贷考核奖惩激励等方面都采取了相应的措施，但在实际管理中还存在着不少问题。贷前调查方面，存在获取客户真实信息不全面、不准确的问题。一些农户为了能够获得所在乡镇信用社的贷款资金，不顾道德风险转移财产或隐瞒真实的自有债务和贷款实际用途，导致信贷人员调查客户信息失真，发放贷款判断出现偏差。同时，一些信贷人员由于人情等社会关系因素的影响，在明知农户偿还能力较弱的情况为其发放贷款，形成“人情贷”。贷款受理方面，存在“一户多贷”的

情况。已申请贷款的农户，因已达到评级授信后贷款额度的上限，为了继续获取贷款资金，在当地派出所把户口簿家庭成员分出去，一户变两户继续申请贷款造成超还款能力贷款。办理贷款手续时，个别农户借款人因配偶不同意贷款，临时安排假配偶来签字，企图绕过法律追究的责任，造成实际的“骗贷”情况。贷后管理方面，部分信贷人员只重发放轻收回。贷后检查工作流于形式，部分信贷人员只是在检查表格上填写了而没有实地调查贷款贷后使用的真实情况。导致贷款出现逾期后信贷人员打电话联系不上，甚至实地上门也找不见人。内部审计人员也没有加强对贷款贷后检查的审计力度。对查出的问题没有深入追究责任或进行严厉的审计处罚。

二是信贷风险控制体系相对落后。景泰联社信贷资产规模近几年快速增长，但是，在对农户贷款风险识别、评价、预警、监测等方面的控制手段严重落后于业务发展的速度。在风险识别和评价方面，还是沿用旧的评级授信方法，在信用评价体系中通过信贷人员询问农户借款人本人或是进村入户填表对农户的偿债能力、经济情况、人品道德等方面进行了简单的评价，根据相应的填表得分给出评定等级。这种评价方法在实际应用存在主观判断因素太高的问题，影响评定的准确性。在对信用风险的识别上也比较单一。对贷款业务的全流程中各环节可能出现的风险点没有进行详细梳理和分析，能够借助先进的金融科技手段不足，有时仅仅依靠信贷人员多年的个人从业经验来进行判别。这就直接导致了信贷人员对贷款即将出现的风险预警信息不敏感。在贷款出现重大风险问题并形成逾期贷款时，现有系统不能及时自动监测出数据并通知信贷人员进行催收。

三是信贷管理和监督制约机制形同虚设。景泰联社在信贷审批管理上实行分级授权，根据农户申请的贷款额度不同，在发放农户贷款时，网点主任设立了独立审批人岗位，在县联社本部设立贷款审查委员会和审批委员会。网点独立审批人受理权限内额度的各类贷款发放，当贷款额度超过权限内时，资料提交至县联社风险管理部门，经贷款审查委员会和审批委员会通过后发放。在实际的业务办理过程中，往往存在网点信贷人员在系统中提交贷款申请的同时又进行着贷款审批的操作，出现“一手清”。实际中网点主任做为独立审批人并没有对贷款资料的真实性、合规性、完整性进行审查。贷款申请提交至县联社

后, 审查委员会和审批委员会在迫于压降不良考核指标或政府部门强力干预下, 造成贷款把关不严、审查审批机制失灵, 新增贷款质量出现劣变。

景泰联社农户贷款信用风险管理还存在着农户抵御风险能力不足、农户信用风险意识差、农户贷款业务流程设置不合理等问题, 是农户贷款不良率逐年攀升的原因所在, 这将给景泰联社经营管理带来很大风险, 制约着景泰联社的长远发展和农商行改制。

4 景泰联社农户贷款信用风险成因分析

4.1 农户方面

4.1.1 农户抵御外部风险能力较差

由于农业生产经营模式较为单一，农民在从事农业生产经营活动时，农产品随市场价格波动影响较大，农民的农业收入往往不稳定。景泰联社辖内的农民收入以农业生产经营、农业财政补贴、副业工资性等收入为主。其中，从事种植业和养殖业等农业生产经营收入在农户家庭收入中占主体成分，工资性收入为农民工外出务工收入普遍收入不高，财政性补偿收入主要为政府惠农财政补贴专项资金，较为稳定。但是，在农户家庭总收入占比并不高。在农产品初级市场上，农产品价格往往波动较大而农民的种养殖又有一定的盲从性，这导致农户在进行种养殖活动的过程中存在着一些结构性趋同的问题，造成“谷贱伤农”。种养殖产品在价格下跌或者自然灾害等不利情况的影响，农户还款能力将出现困难，这在一定程度上影响了农户贷款的整体信用状况。在突发性的大面积自然灾害面前，将导致大量的农户同时产生贷款违约风险的问题。

4.1.2 农户信用意识和法制观念不强

随着农村法律宣传的深入，农户对个人征信记录有了一定程度的提高，但是还是存在一些认识上的误区。若非发生贷款违约记录，农户很难体会到不良信用记录给自己造成的影响。当前，景泰县农村地区还没有建立起良好的信用环境和司法约束机制，大部分农户文化程度普遍不高，高中以上教育程度的农户借款人比重仅占总体的三分之一不到，农户的法律意识相对淡薄，一些农户在贷款以后，还会出现严重失信或还款意愿不高的情况。贷款出现逾期以后，一些农户认为不会对个人产生较大的生活影响，也不去考虑征信不良记录等其他方面因素。一旦出现老赖客户，在小范围区域内就会对其他农户产生从众模仿的羊群效应。这种不良风气也给景泰县农村金融信用环境带来极大的道德风险和法律冲击。同时，在现行农村信用社银行经营管理制度下，农户不按时还

款仅从利息上的处罚远远不够，通过司法渠道追索后又无可执行财产，对农户违约的制裁约束力和农户贷款违约成本都不高，造成农户贷款违约率的不断攀升和不良率压降难的困惑。

4.1.3 农户担保抵押物变现能力不足

在农户贷款中为解决一些借款人按期履约还款能力不足的问题，景泰联社采取要求农户借款人提供保证人或抵质押物的担保，以进一步减小风险并加大对农户违约的约束力度。但在实际的贷款管理中，能够提供有效担保的农户，其信用风险情况要往往好于以保证方式发放贷款的农户。信用情况差的农户反而提出以担保方式申请贷款。就农户的实际经济情况而言，其所提供的抵质押物往往不易于变现，如农民在县城购买的住房和农村的土地经营权等可抵押变现的难度相对较大。根据相关法律规定，对借款人名下唯一用于居住的房产金融机构不得将其变卖以偿还贷款，这就在处置农户借款人相关房屋产权作为抵押物的能力大打折扣，景泰联社也无法实现自身的债权追索。农户借款人所拥有的农村土地经营权也面临着一定的法律执行风险。近年来，虽然国家在农村“三权抵押”方面不断做试点推进工作，但在实际执行中，如果得不到当地政府和司法机关的有力支持，景泰联社很难进行债权的追索，抵押物在变现的过程中存在着诸多障碍。

4.2 农村信用社方面

4.2.1 内部管理结构机制不完善

按照《公司法》要求的相关规定，目前，景泰联社虽然已经成立了理事会、监事会以及社员代表大会。但是在具体的公司治理过程中还存在着一些监督制约问题：对班子成员高管缺乏有效的约束和监督。虽然县联社党委班子成员是由社员代表大会选举产生的，但实际执行过程中社员和股东的推选只是一种形式，这就造成并非真正代表股东的意愿。这种方式选举出来的农村信用社领导班子成员难以避免的存在只对上级管理部门领导负责，而不注重企业本身的长远发展规划和对股东及员工的利益负责，在经营管理中只追求短期效益，一些

决策也缺乏独立性。审贷委员会的存在实际上对一些大额的高风险贷款并没有把控准确拒之门外，反而是审贷委员签字通过的一些大额农户贷款形成不良贷款的情况较为严重。在追究不良贷款责任时，主张发放贷款的客户经理承担了全部责任。在对信贷风险防控的绩效考核上，简单的以职级系数和不良贷款收回情况等考核，忽视了对农村信用社优质贷款客户的积极营销和信贷人员的激励，造成所谓“干的越多、拿的越少、责任越大”怪现象，“权、责、利”没有有效的统一。

4.2.2 贷款业务流程风险把控不足

贷款的审查审批环节又称做风险的评价环节。贷款审批环节是指独立的第三人对贷前调查环节工作进行审查检验，对不符合贷款条件的客户直接拒绝，贷款审批委员会行使审批的权力，贷款审查环节是审查委员会成员集中开会对提交的贷款真实性、用途的合法性、资料的完整性进行审查，共同商议决定该笔贷款是否符合发放条件。在实际操作中，贷前调查与贷中审查均为同一人，这样就使得贷中审查这一岗位形同虚设，失去了监督的作用。在贷款审批环节，网点主任并未对贷前调查的数据真实性、资料完整性、用途合规性亲自审核审查，而是交由客户经理代理办理贷款审批的全流程。超过本网点权限后，需要上审贷会的就由审贷小组成员在会议记录和贷款审批表签字，审贷小组成员对自己审批的贷款也未做详细的调查了解，导致贷款出现授信金额过大，贷款资料不齐全，贷款用途不真实等情况。长此以往，致使贷款的审批制度形同虚设，“问题贷款”层出不穷。例如草窝滩信用社在 2018 年向周某发放农户小额贷款 10 万元，期限 2 年，用途为玉米种植，客户经理知道独立审批人（信用社主任）在信贷管理系统的账号与密码，该笔贷款的受理、审批发放均实际交由信贷人员一手清，信用社独立审批人（信用社主任）并未对借款人的真实情况，贷款用途进行审核，只是在贷款审批表签字，贷款发放后借款人将贷款资金用于其他事情，并未用于具体的玉米种植上，最后导致贷款形成不良。

4.2.3 内部监督机制执行不到位

景泰联社行使信贷监督检查的机构主要有纪检、审计和风险管理等部门。

纪检主要对内部信贷人员“吃、拿、卡、要”等方面一些违规违纪违法的行为进行调查处理，对严重的行为报县联社移送当地司法部门处理。稽核审计部对全辖营业网点的制度执行、整体运营、资料规范等方面进行审计，通过现场和非现场审计不断发现问题，进行处罚，提出整改意见，为整体经营管理做评价和预警。风险管理部门制定贷款管理政策和实施细则，对全辖的信贷业务进行风险管理、监测和预警，对诉讼的贷款进行处理。在实际工作中，由于错综复杂的裙带关系等因素纪检监察部对一些员工的违规行为并没有进行严肃追责。内部审计部门也仅仅是对贷款资料的完整性、合规性、真实性进行检查，对一些实质性的冒名贷款、借名贷款、本息转贷的违规贷款没有进行真正的揭露。风险管理部门也对一些该追责的责任贷款追责力度不够，该移送司法机关的没有移交。贷款的责任人认定模糊，问题贷款追责不力，反而助长了一些信贷人员的违规行为。

4.3 外部市场方面

4.3.1 地方政府干预

在多数情况下，地方政府对市场的干预会扰乱市场发挥资源基础性配置的作用，从而影响到市场调节的效率。在我国经济结构转型升级尚完全完成的情况下，依靠投资拉动依然是大多数地方政府刺激经济发展的主要方式。景泰联社作为地方性县域法人金融机构，既要承担农村精准扶贫和代理财政惠农资金业务的社会责任，又要执行当地政府扶贫、重点产业发展等方面的政策性信贷资金投放任务。一些资信状况不佳的农户通过建立合作社、家庭农场等形式申请政策性的贴息贷款或低息贷款，在没有充足的抵押物和担保人的情况下催收难度将变得极大。部分建档立卡户、贫困户等在没有好的项目投资支持和政策引导下，景泰联社为其发放的小额扶贫贴息贷款也很难做到有效的回收。做为“自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展”的企业经营主体，有限的信贷资金出现投放结构上的不合理，将对其带来较大的经营管理压力，同时潜移默化的对当地农村金融市场的信用环境产生循环的良不良影响。

4.3.2 农户信用评价体系不完善

农户信用评级指标是农户贷款评级授信的重要依据。该指标的要素要全面、客观的进行采集、分析和加工处理，这样才能做出准确的评价。尤其是农户信用评级授信体系，影响因素相对较多，涉及到各方面的情况也较复杂，因此评级框架和授信体系应该符合景泰县本地农业生产经营的发展趋势，以农户经营的具体实际情况进行开展，既要体现出农户的个体样本，又要能表现出区域经济和农业特点。景泰联社农户贷款信用评价情况如表 4.2 所示。

表 4.2 景泰联社农户贷款信用评价情况表

指标	标准得分	主要内容
基本情况	共计 10 分	包括农户的年龄、供养人口、健康情况、保险情况、学历、婚姻情况、居住时间以及抚养人口数等。
信用情况	共计 15 分	根据农户在我社信贷系统贷前查询和人民银行征信报告中最近 3 年内借款还息的记录情况，对外担保情况记录来进行判定，同时涉及到信用卡以及应缴费等是否存在不良记录。
偿债能力	共计 40 分	包括家庭财产、人均年纯收入、资产负债率（资产负债率代表的是各项负债总额所占家庭财产额的比重，而家庭财产额是由汽车、房产、林地、农机具、存款以及其他权属明晰且可估价的资产等构成）等的情况。
道德品质	共计 15 分	包括个人品质（是否吃苦耐劳、艰苦创业、诚实信用、口碑），家庭氛围（是否夫妻和睦、孝敬长辈、爱护子女）、邻里关系、个人嗜好、遵纪守法等情况。
经营能力	共计 15 分	包括收入来源渠道（主副业收入、创新能力），近三年经营情况，发展前景等情况。
合作状况	共计 5 分	包括存款业务关系、协作关系等情况。

数据来源：景泰联社农户贷款内部评级授信报告

通过对表 4.2 中农户贷款信用评价指标情况表的实际情况进行研究与分析

后，景泰联社仅是对其他银行评价指标体系做了简单的借鉴，将信用评价结构和框架引用过来，信贷人员依照表格的填写项目一一询问农户借款人，最后提交后系统产生一个简单的评级授信报告。该评级授信指标体系简单明了，易于理解。但是在信用评价中指标较少，不能对农户信用状况进行精准评价和分析。例如，没有将农户的职业技能、当地村庄整体信用环境、农户还款意愿等相关影响因子列入其中。

5 提升景泰联社农户贷款信用风险管控的对策措施

5.1 完善农户贷款风险控制体系

5.1.1 建立有效的信用风险识别体系

风险是银行经营管理中带有天然属性。将农户贷款信用风险正确识别出来并进行有效规避，对景泰联社的经营管理来说显得尤为重要。风险识别的目的是为农户贷款信用风险的客观评价做基础。识别农户贷款信用风险主要在于识别风险诱因和风险源，只有准确、全面的识别风险诱因，找出风险源，才能准确度量风险的大小和选择合适的风险应对策略。农户贷款的风险源主要有金融机构、非金融机构企业、政府和农户。这里主要从金融机构来进行识别。对农户贷款信用风险的识别主要是从景泰联社的角度出发。通过对风险资料的收集、整理，识别出农户贷款信用风险的诱因。这些诱因主要从贷款投向、贷款金额、贷款利率、贷款种类、是否贴息、贷款期限、农户信用等级、农户财务状况、农业生产经营效益、担保情况等方面来进行分析，可以利用信用风险影响严重程度判别表来识别出各类风险并评估可能造成的损失。

表 5.2 信用风险影响严重程度判别表

影响程度 发生可能性	不明显	较小	中等	较大	非常严重
	比较肯定	高	高	高	高
很有可能	中等	显著	显著	高	高
中等概率	低	中等	显著	高	高
可能性小	低	低	中等	显著	高
极小出现	低	低	中等	显著	显著

资料来源：相关信用风险识别资料

找出风险诱因后可运用多种方法进行风险识别。在实践中，既有定性

方法也有定量方法。现场调查法是在调查准备阶段查阅了解各相关资料，设计现场调查表，确定调查内容；随后，调查人员采取访谈、查阅文献资料、实地调研等方式完成所有项目明细清单的填写，全面准确获得第一手资料。调查后进行信息和资料的整理、分析、研究，最后形成调查报告。

5.1.2 建立科学的信用风险评价体系

景泰联社在开展农户贷款业务中形成的信用风险影响因素是多方面的，在构建信用风险评价体系时，不仅仅要考虑农户资质、道德品质、家庭状况、经营状况和农村信用社授信管理水平、员工职业道德操守等多方面的因素外，还应该将宏观经济、政府干预等因素也考虑到内。在设计指标体系时将与决策相关的指标进行分类，分为顶层、中间层、底层。根据景泰联社农户贷款信用风险控制要求，在选取指标时要与实际的信用风险控制目标相吻合，相应的风险评价指标应具有代表性，指标能够科学地评价现有的信用风险水平。本文通过构建 Logistic 多元回归模型对景泰联社农户贷款信用风险评价指标指标进行分析。

信用风险评价模型。研究某一现象或者事件发生的概率 p 大小，通常使用 Logistic 多元回归模型。Logistic 回归模型是多元线性回归模型的一种，是解释变量和概率之间的非线性关系。Logistic 回归函数公式如下：

$$P = \frac{1}{1 + e^{-f}}$$
$$f = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + \dots + a_mX_m$$

其中，因变量 f 有两种取值 0 和 1，用 P 表示事件发生的概率 $P(Y=1, 1 > P >)$ ， X 代表评价体系中的各层自变量， f 为影响农户贷款信用风险评价指标变量作用的函数。

实证案例分析。文中所用样本数据来源为景泰联社提取的 350 笔农户贷款业务数据，通过参考现有农户贷款信用风险管控的影响因素研究，从景泰联社、农户、农户贷款结构以及外部政策环境等四个方筛选定性和定量指标变量，分别为 X_1 内控制度， X_2 授信管理水平， X_3 员工操作水平（取值分别为 0 和 1）， X_4 农户资质状况（用有无抵押物表示，有为 1，无为 0，下同）， X_5 农户家庭状况

情况(用家庭年收入表示), X_6 道德品质问题(用有无违约记录表示), X_7 农户信贷规模, X_8 额度, X_9 周期, X_{10} 贷款用途(用是否为农业再生产表示), X_{11} 宏观经济形势(用地方 GDP 表示)和 X_{12} 地方政府监管和干预(用政府风险处罚次数表示), 如表 5.1

表 5.1 景泰县农村信用合作联社农户贷款信用风险评价指标集

变量	变量含义(取值)	均值(μ)	标准差(σ)
X1	有无内控制度(0, 1)	1	0
X2	授信管理水平高低(0, 1)	0.78	0.011
X3	员工操作水平高低(0, 1)	0.83	0.015
X4	有无抵押物(0, 1)	0.765	0.017
X5	家庭年收入(元)	65435	7.642
X6	有无违约记录(0, 1)	0.08	0.016
X7	信贷规模(0, 1)	164352	14.715
X8	信贷额度(0, 1)	143254	14.149
X9	信贷周期(0, 1)	1.624	0.253
X10	是否用于农业再生产(0, 1)	0.724	0.028
X11	地方 GDP(元)	5922000000	11.052
X12	政府风险处罚次数	1	0.192

数据来源: 景泰联社 2020 年 12 月份农户贷款存量数据报表

通过对 Logistic 模型数据进行分析, 构建的农户贷款信用风险评价体系对景泰联社农户贷款信用风险具有一定的判断能力和客观评价。

5.1.3 建立完善的信贷风险预警体系

对景泰联社现有的风险预警管理系统需要不断的进行完善, 尤其是对贷款业务流程中存在的风险点的要进行实时监控, 通过运用比较分析法对农户贷款不同阶段时点指标数值进行分析, 对指标中出现异常变化的贷款要及时寻找问题的原因, 将风险贷款数据识别出来, 再对该变化所暗含的风险揭示出来, 要

改变传统的风险出现后再化解的方式，转为采取主动措施进行风险防范，进一步提高风险管理水平^[27]。贷款风险预警系统能够及时监测出信贷人员是否及时对管辖的农户借款人做了贷后检查，以防范风险。客户经理对农户信用评级和授信额度未按期进行审查和更新的，系统会自发进行风险预警信息。风险预警系统及时的更新并记录农户借款人逾期失信数据情况，对不履约的农户借款人不再进行授信。通过日常的进村入户农户调查过程，精准获取农户农业生产和家庭财产状况的一手资料。根据风险管理和风险监测的标准，不断完善风险预警采集渠道。充分挖掘风险预警系统对客户信用状况的监测预警功能，及时对风险数据进行识别和分析，及时发现潜在的风险因素，对信贷风险实现有效监控。

5.1.4 建立健全的信贷风险内控体系

景泰联社近年来不良贷款持续增加，不良贷款率连年攀升。对景泰联社的信贷风险和内控管理形成了很大的挑战，这就要求对内控管理体系进行创新和完善。针对目前的状况，应从以下几方面着手去做。一是不断提高风险识别和评价的准确性；二是为量化分析各类贷款风险的程度提供后台技术平台的支撑；三是不断做好农户贷款信用风险的实时监测，通过多渠道获取信贷风险信息，风险管理人员能够及时做出相应的反馈措施。四是做好多种信贷风险发生的应急预案准备，一旦发生信贷信用风险各部门能够及时协调统一行动。五是对贷款业务流程中存在的弊端及时进行修改。及时改进风险管理体系中存在的缺陷和问题。与此同时，景泰联社还要积极培育风险防控的后备人才，不断提高基层网点信用社信贷人员贷款管理水平。

5.1.5 建立先进的大数据风险监测体系

运用大数据分析技术来更好地管理风险、化解风险。一是实时抓取共享风险数据。景泰联社的对公贷款和个人贷款之间经常存在着互相担保、亲属关系等复杂的关联关系，容易出现资金挪用、担保虚化、过度授信等风险。一旦某一方出现违约，信贷风险会通过相互之间的关联关系进行传导。通过大数据的全面分析，对单个农户贷款风险情况进行预警，也可以在整个联社乃至全省农

信系统范围内进行自动预警，对存在关联关系的农户借款人及时进行风险传导隔离。二是抓取多方市场风险信息对贷款的风险进行预判。结合辖内县域经济金融形势、农产品等市场的各类行情数据，从“区域+产品”“行业+产品”等多个维度进行监测分析，交叉验证，对区域内枸杞、西红柿种植，牛、羊的养殖等特定领域农户经营的发展趋势性、苗头性风险加以预判，为县联社决策层的贷款投放投向和基层信用社信贷人员业务指导提供重要的参照。三是及时监测信贷人员操作风险降低信用风险事件发生的概率。农户贷款出现实质的风险后，其中有相当一部分与未严格执行规章制度、履职不到位等操作风险相关。运用大数据分析有助于动态监测办理农户贷款各环节业务人员履职尽责情况，建立操作风险监测数据库，及时发现信贷人员未尽职或者不合规行为，防止操作风险进一步演化为信用风险。

5.2 强化农户贷款业务全流程管理

5.2.1 加强贷前调查风险评价

贷前调查具体调查的内容包括申请者的收入情况、信用情况、贷款用途、担保情况和还款意愿等。针对景泰联社农户贷款，贷前调查需要做到以下几点：一是基层网点信贷人员需要加强上门调查的力度。不能仅凭农户借款人的口述或者提交的信息作为调查依据，应不定期进行多次实地调查。在实地调查中进行“双人调查、双人取证”，包村客户经理和网点主任均上门调查，并留存视频和照片等影像资料。二是实地调查的范围要广、信息要全面。不能只对贷款申请者的现有资产进行判断，还要对其还款意愿、过往信誉、负债情况进行调查，调查过程要客观准确判断信用风险情况。三是加强还款来源的分析。对于还款能力情况信贷人员不能仅凭贷款申请者的固定资产或他人担保等情况就判定还款能力，还需要对贷款用途、放款上限等进行分析，追踪历史贷款使用记录。四是不能根据农户借款人社会地位就判定其还款意愿，还需要从其过往个人信誉、未来还款能力等进行综合判断。

5.2.2 严格贷时审查风险识别

在对信贷风险进行把控过程中，贷时调查则通过审查工作不断让风险点进行暴露。审查可以对贷款的完整性、合规性情况进行初步判断。在进行贷款的评级工作时，要严格审查贷前调查各个环节，严格把控可能出现的风险点。信贷人员要认真仔细审查贷款提交的各项资料，全面准确地在系统中录入客户信息，对农户借款人的贷款资格公正客观地做出评估。对于信贷人员提交的调查报告真实性、合规性应在独立审批人或审查委员会提交进行二次评估。对于调查报告中进行实地考察部分的陈述，若有疑问应和信贷人员进行及时沟通，进行详细描述，保证调查报告内容的真实性和完整性。对于申请贷款过程中的纸质资料及原始相关证件，应逐一进行核查、审查，杜绝出现假名称、假身份、假地址、假单位、冒名顶替、证件缺少、发票虚假、经营违规等现象，对于证照不齐的借款人应禁止发放贷款。尤其是在农户借款人进行贷款转贷时，坚决杜绝本息转贷、以贷收息等情况的出现。

5.2.3 严控贷后管理风险监测

贷后管理是贷款发放后十分关键的一步。及时追踪贷款发放后资金的流向和实际用途使用情况能够有效的控制信贷风险。信贷人员要定期和不定期的跟踪调查贷款的使用情况，理解贷后检查工作的重要性和贷款管理中的不足。要做到多走动、多询问、多考察、多分析、多判断，对于农户借款人的经营情况进行全面的了解和掌握，确保贷款不被借款人随意挪用、挤占、另作他用，及时监控贷款资金使用情况。由于农村信用社和农户借款人之间存在一定的信息不对称问题而导致贷后检查工作趋于表面工作，不能快速高效的掌握农户借款人的真实情况，搜集农户借款人信息就显得十分重要了。除此以外，还要不断留意农户借款人的还款意愿，信贷人员通过利用自己多年积累的当地人脉等关系，及时了解并掌握农户借款人的最新经济动态，对于贷款可能出现风险要有高度的警惕性，一旦发现不好的苗头就要及时遏制确保贷款资金的安全性。

5.3 改善农户贷款信用风险管理

5.3.1 提升农户信用素养

农村金融市场的良好发展离不开创建一个良好的农村信用市场环境。景泰联社应充分利用人民银行和政府监管部门的优势力量加大对农户贷款相关工作的宣传，使农户贷款业务政策在农村潜在的客户群体得到广泛的宣传。通过开展相关金融知识宣传月、信用知识讲座、张贴海报、宣传标语、向农户推送短信等方式加大征信知识方面的宣传教育。从根本上提升农民对信用问题的重视程度，借助于这些渠道不断加强农户对征信方面的认识，让农户对个人征信有着切身的感受，树立一个良好的信用观念。积极主动的参与到信用体系构建和维护中来，为营造良好的农户信用环境发挥积极作用。对农户信用状况进行差异化管理并制定严格的惩罚制度，激励守信、惩罚失信行为。适度延长或者缩短贷款期限和额度，要在充分掌握农户资信状况数据下在信贷管理系统中进行全面的定性和定量分析做出年检结果，对信用等级做出相应的调整，不断提示已有农户贷款客户保持良好的信用等级，形成信用文化观念。

5.3.2 完善农村信用体系

推动景泰县域内农户的信用环境建设，是保障农村金融市场良好运行的基础，建立良好的农村信用体系环境，景泰联社需要不断加快推进本地信用村、信用镇的创建，同时需要从国家层面加紧修订完善农村信用环境体系建设相关的法律法规制度，强化失信惩戒机制。从景泰联社自身需要完善信贷合同文本，增加失信惩戒条款，约定客户同意将失信违约信息共享于同业机构合当地法院失信人员名单。针对恶意失信行为，联合当地行政机关，与公检法、媒体、各金融机构联合打击，实行黑名单联网管理，并将这类失信惩戒机制利用媒体在社会广泛宣传，引导和规范全民提升诚信意识，让失信人感受到惩罚力度，付出应得的代价。引导鼓励守信客户，在适当范围内对贷款额度和贷款期限等方面给予优惠。金融机构及相关行业要强化客户信用信息的管理运用，在各个业务领域机构之间建立起客户信用的信息共享、交流机制。完善农户征信信息采集和农村金融基础设施的建设，使各类公共信用信息（移动通信、社保记录、交通信息、生活缴费记录、银行信贷产品履约记录）实现交互共享，消除信息壁垒。与此同时，农村信用社应强化技术支撑，还可以借助第三方信用平台，通过运用大数据和云计算等先进技术手段，结合传统风险控制手段，对客户信

用形象进行全面的描绘，完善客户信息管理平台建设，有效管理和运用农户的信用数据。

5.3.3 优化信贷人才队伍

人才是企业发展的核心动力。目前，景泰联社人才队伍整体文化水平不高、业务素质偏低、裙带关系严重、管理岗位人才断层一直是制约发展的难点和痛点。在日益激烈的银行业市场竞争中，是否拥有一支过硬的人才队伍决定着银行未来的发展前景。在信贷人才培养方面，景泰联社要开展多种形式组织信贷人员进行金融法律法规和信贷业务知识的培训，不断提高员工的合规意识、法律意识和业务素质。要将具有法学专业背景和风险管理经营的人才配备到相关风险管理部门和重要岗位上来，对网点的一线信贷人员不断进行风险管理理论和实务技巧的培训。从高层管理人员到基层信贷人员都要牢固树立风险意识。认识到贷款“三查”制度和审查审批操作流程的重要性。在加强警示教育的同时对逆流程等违规操作要进行严厉问责，尤其是一些冒名贷款、借名贷款对信用社的声誉和经营极大不良社会影响，该移送司法机关的就绝不姑息。通过是否持有银行从业资格证书筛选、参加信贷专业知识考试、竞聘演讲等方式，把近年来职业道德良好的青年员工充实到一线信贷业务上来。

5.3.4 培育信贷合规文化

培育良好的信贷合规文化是合规经营的必要前提。把合规文化建设贯彻于每位信贷人员的工作细节中，把合规文化观念深入到景泰联社的管理决策中，不断提高风险管控能力。一是要重视信贷制度的建设。全面梳理各项信贷管理制度和操作流程中存在的风险漏洞，把内控制度建设渗入到业务经营的各个环节。对不适用的制度要及时重新修订，对新业务要及时进行补充和完善，健全和优化现有信贷各项管理制度和业务流程，通过优化达到控制风险的目的。二是要强化制度学习。景泰联社要加强信贷人员对合规文化的学习，掌握基本业务流程，严格按照规定办理信贷业务。对金融法律知识、信贷系统功能应用和会计核算等业务加强学习。不断提高信贷人员自身的业务能力更好的履行工作职责。在发放和管理的贷款的过程中要求信贷人员不敢去触碰行业“红线”。

三是要定期不定期的邀请法律专业人士和党校警示教育专家进行相关讲座。把信贷人员和管理人员邀请去检察机关和当地监狱观看警示教育片和参观学习，使信贷人员从心灵上进行洗礼和震撼，从而提高对违规、违法行为严重后果的认识，自觉维护和执行好规章制度。

5.4 提高农户信用风险抵御能力

5.4.1 促进农业保险业务发展

保险业务在我国发展了很长一段时间，各保险公司的保险业务种类较丰富。但是针对农村地区的保险业务相对发展滞后一些。近年来，在国家政策和当地政府的大力推动下，景泰县域内农户对农村保险业务有了一定的认识。农产品因受意外自然灾害的影响较大，各保险公司陆续推出针对种养殖业的保险业务。然而，由于农副产品的市场价格波动大。近年来，景泰联社农户贷款业务快速发展，虽然针对农户借款人的人身意外伤害保险业务也在逐年快速增加，所涉及到的农户量也很大。但是农户贷款的风险是难以从根本上进行消除的，只有借助于有效的措施进行风险分散和转移，才能将农村信用社贷款损失降到最低程度。因此，景泰县政府应该推动多方机制对农业保险业务进行风险补偿。让保险公司在险种、覆盖面积、农民参保规模上不断扩容，保证县域农业保险的良好发展，降低农户的经济损失，让景泰联社农户贷款风险能够得到充分的保障。

5.4.2 推动地方财政风险补偿

农村金融市场除了遵循市场规律进行资源的自我配置之外，当地政府也应该发挥积极的引导和调控作用。因此，景泰县当地政府部门应该推动建立风险补偿机制，通过组织多方力量为农户贷款分担部分因意外事件导致的农业生产经营中的不确定风险损失，以此防范农户贷款风险的发生，促进农民经济收入的增加。在发挥积极地财政风险补偿机制中，当地政府可以通过财政贴息、风险补偿基金、保费补贴现额等间接方式为从事农业生产经营贷款的农户提供担保支持，设立风险补偿基金账户，对出现不确定因素的风险而导致农户经济受

损时，可以将风险补偿金及时发放补偿到受损的农户借款人手中。另一方面，建立农户贷款信用风险补偿基金，弥补景泰联社在农户小额信贷交易中的成本和损失。有贷款需求的农户可以通过景泰县财政部门设立的小额担保公司等获得贷款的信用担保达到为农户提供更多的资金保证的平台和渠道。

5.4.3 规范信贷激励考核制度

激励考核机制是人力资源管理中团队建设最有效的手段之一。景泰联社服务的对象大部分农户，投入在基层乡镇网点工作的员工较多。因此，更要运用多种激励手段来调动这部分员工的工作积极性。激励手段包括物质激励和精神激励。目前景泰联社普遍采用是绩效工资和奖金奖励，绩效工资与员工的工作任务完成考核情况挂钩。由于当前存在的不同工同酬的现象，吃大锅饭思想严重。景泰联社应该把优秀的信贷人员，提高其职级薪点系数，绩效工资相应的提高。相反，对一些缺乏责任心考核差的信贷人员采取全行通报和经济处罚。组织优秀信贷人员外出培训。在职位晋升上给予更大的发展空间。打造一直业务水平过硬的信贷队伍，使能者上，庸者下。

6 结论与建议

6.1 结论

景泰联社在解决辖内农户贷款难问题、助力当地农村中小企业发展中起到了重要推动作用。在资产规模不断扩大的过程中，景泰联社需要不断提高自身的信贷风险管理能力。本文以景泰联社为研究案例，对农户贷款的概念、信用风险管理相关理论进行了详细的阐述。对景泰联社农户贷款管理的基本现状和主要农户贷款产品进行介绍，分析了景泰联社农户贷款信用风险产生的成因。通过搜集相关统计数据，以建立图表和模型的形式对景泰联社农户贷款信用风险管理中存在的问题进行分析并提出相应的对策和建议，主要得出以下结论：

在农户贷款风险控制体系方面。景泰联社在对农户贷款客户的风险识别诱因和风险源不能全面、准确的识别出来，识别的手段也较简单。针对农户的评级授信只是从定性和定量两个维度的模型简单的进行评级报告给予一定的授信。在风险预警中只能被动的进行交易分析，做不到主动挖掘、提示贷款预警信息。风险内控上风险管理制度、流程上不能及时跟进业务的发展。

在农户贷款三查制度执行方面。景泰联社在落实农户贷款三查时贷前调查不详实、贷中资料审查不严格、贷后管理不及时，三个环节实施中都存在着严重的风险隐患。针对此问题对贷前调查方法和手段进行细化，加强风险评价。贷中审查时对资料、信用信息等情况严格审核，及时识别出风险。贷后管理中摒弃“重放轻收”的观念，加强对借款人资金使用和经营监测，及时跟进检查。

在信贷风险和农户管理方面。景泰联社在农户贷款信用风险管理中，虽然制定了一系列信贷管理办法、绩效考核办法、信贷培训项目，但是在业务经营中没有针对市场、客户、人员、区位等进行精确分析，对风险没有精准把控。在农户的信用动态管理和信用意识的培养还存在严重不足，从加强农村信用体系建设，培养高素质信贷人员，提高农户抵御风险能力三方面来提升景泰联社风险管理水平和农户信用素养。

6.2 建议

在国家实施乡村振兴战略和普惠金融的大背景下，各商业银行纷纷将服务下沉，农村金融市场的竞争势必将会越来越激烈，景泰联社等农村中小金融机构需要不断提高自身的信贷风险管理能力来应对未来面临的机遇和挑战。本文针对景泰联社农户贷款经营管理现状，从农户、农村信用社、外部市场三个方面进行成因分析，在完善风控体系、强化业务流程管理、改善信用风险管理机制等提出了建议措施。

从农村信用社的长远发展利益来看，信贷业务的发展的不仅仅是规模和收入上的增长，更是风险管理体系的优化和升级，逐步实现精细化管理和专业化运营。一是要加大信贷风险控制体系数字化建设。农村信用社的科技实力相较于其他同业竞争者较弱，在信贷资产质量管理上的信息化水平较低。在省联社支撑的科技信息服务平台上加强新一代信贷风控系统的数字化、智能化、专业化建设，尤其是运用大数据、云计算等最新技术对信贷风险管理系统、预警系统等的升级，不断丰富信贷风险监测的技术手段。二是要优化信贷专业人才培养。在当前各金融机构网点和人员收缩的形势下，农村信用社反而要不断加强对信贷人员的补充。各乡镇信用社网点信贷人员严重不足，农户贷款的金额小、笔数多导致信贷人员贷前调查、贷后检查等一些工作疲于应付、流于形式。应通过业务培训、严格信贷员岗位准入条件等方式来打造高素质的信贷队伍。三是规范风险控制流程。严格执行制定的信贷管理制度，使信贷人员不敢触碰职业红线。严格执行信贷操作流程、审批审查流程，使整个信贷业务高效运行，杜绝一些冒名贷款等违规贷款的发生。

参考文献

- [1]Baptista J,Ramalho J,Silva J.Understanding the microenterprise sector to design a tailor-made microfinance policy for Cape Verde[J].Portuguese Economic Journal,2006,5(3):225-241.
- [2]Rouf A ,Kazi. A feminist interpretation of Grameen Bank Sixteen Decisions campaign[J].Humanomics the International Journal of Systems & Ethics,2012,28(4):285-29.
- [3]Robert B Avery,Allen N Berger.Loan Commitments and Bank Risk Exposure[J].Journal of Banking & Finance,1991,(4):173-192.
- [4]Muhammad Irfai Sohilauw,Muhammad Ali,Mursalim Nohong.Moderating Effect of Capital Outflow Monitoring Management (COMM) on Credit Risk and Loan Performance[P].Proceedings of the 3rd International Conference on Accounting,Management and Economics 2018(ICAME 2018),2019.
- [5]Self-Regulatory Organizations,ICE Clear Credit LLC.Notice of Filing of Amendment No.1 and Order Granting Accelerated Approval of Proposed Rule Change,as Modified by Amendment No.1,Relating to ICC's Risk Management Model Description Document and ICC's Risk Management Framework[J].The Federal Register/FIND,2018,83(207).
- [6]Yu S.Sovereign and bank Interdependencies—Evidence from the CDS market[J].Research in International Business & Finance,2017,39(pt.A):68-84.
- [7]王仁智,段纲.如何防范农户小额信用贷款操作风险[N].中华合作时报,2021-04-30(B03).
- [8]施维.刍议小贷业务信用风险的量化风控及大数据应用[J].中国市场,2021(01):13-14.
- [9]陈彬.农村信用社不良贷款处置问题探析[J].财经界,2020(24):35-36.
- [10]刘田田.面向农户贷款信用风险评估的Relief-GEP模型[J].软件导刊,2020,19(11):79-83.
- [11]黄启明.乡村振兴战略视角下惠农贷款风险评价——以菏泽农商行为例[J].

- 现代商贸工业,2020,41(11):133-134.
- [12]刘银行,吴霜,黄凯莉.乡村振兴背景下农户贷款业务发展研究[J].现代金融导刊,2020(10):17-22.
- [13]李奕璇.基于金融大数据的互联网金融风险控制策略研究[J].现代营销(经营版),2020(10):186-187.
- [14]张浩.大数据助推商业银行信贷业务与风险管理创新分析[J].时代金融,2020(19):20-21.
- [15]赵志冲,迟国泰,白雪鹏.基于最小显著差异法农户关键违约特征挖掘[J].系统工程理论与实践,2020,40(09):139-151.
- [16]孟真.农户贷款方式影响因素的实证分析[J].人民论坛,2020(09):102-103.
- [17]赵恬,杜君楠.生计资本、风险承担能力对农户贷款方式选择的影响[J].金融与经济,2020(09):51-59.
- [18]严力群.商业银行数字化信贷风险控制体系构建[J].产业与科技论坛,2020,19(06):215-216.
- [19]宋坤,张馨予.农户分化视角下农地经营权抵押贷款信用风险因素识别与评估——基于四川成都的调研数据[J].四川农业大学学报,2020,38(03):365-372.
- [20]孙沙沙.W农商行扶贫贷款信用风险管理研究[D].安徽财经大学,2020.
- [21]张承惠,潘光伟,朱进元.中国农村金融发展报告 2018-2019[M].北京:中国发展出版社,2020.
- [22]王佳松.小额贷款信用风险的成因及防范控制——以河北省农村信用社为例[J].现代营销(下旬刊),2019(12):32-33.
- [23]李延杰.LS银行农户贷款信用风险分析及控制研究[D].西北农机科技大学,2019.
- [24]何婉虹.对小额贷款业务环节风险控制的探讨[J].中国乡镇企业会计,2019(06):86-87.
- [25]刘怡彤.中国农业银行MD分行农户贷款风险管理问题研究[D].东北石油大学,2019.
- [26]刘晓利.新时期农村信用社风险控制策略分析[J].现代经济信息,2019(05):339.

- [27]李帅辰.A农村商业银行信贷风险控制研究[D].南昌大学,2019.
- [28]陈曦.GS农村信用社农户小额贷款风险管理研究[D].西北大学,2019.
- [29]曾小芳.J银行不良贷款管理问题及对策研究[D].南昌大学,2019.
- [30]姚宇韬,王跃堂,张润驰.农户信贷违约特征影响因素研究[J].现代经济探讨,2018(11):58-63.
- [31]陈杨.农业银行农户贷款风险防控研究[J].经贸实践,2018(10):167.
- [32]国务院法制办公室.中华人民共和国金融法典[M].北京:中国法制出版社,2018.
- [33]王乐.哈尔滨银行小额贷款风险控制研究[D].哈尔滨工业大学,2018.
- [34]吴建锋.农信社小额农户贷款面临的风险分析及防范对策[J].时代金融,2018(06):249+255.
- [35]张超.Y市农村信用社农户贷款信用风险分析[D].哈尔滨工业大学,2018.
- [36]仪秀琴,姚强强,白雪.黑龙江省农户小额贷款障碍识别与对策[J].大庆社会科学,2018(01):114-116.
- [37]潘睿.基于新巴塞尔协议下我国商业银行风险度量和管理研究[D].山东大学,2018.
- [38]王增霞.和丰县农村信用联社农户贷款风险管理研究[D].山东大学,2018.
- [39]戴宇.农户贷款信用风险评价的研究——基于临安区A银行的实例[D].浙江农林大学,2018.
- [40]孙彪.文景县农村信用社农户贷款违约风险控制研究[D].吉林大学,2017.
- [41]张翎.创新农户贷款信用风险预警监控体系研究——基于大数据视角[J].农村金融研究,2017(04):65-68.
- [42]张润驰,杜亚斌,荆伟等.农户小额贷款违约影响因素研究[J].西北农林科技大学学报(社会科学版),2017,17(03):67-75.
- [43]周月刚.信用风险管理从理论到实务[M].北京:北京大学出版社,2017.
- [44]戴敏.TY农村商业银行农户小额贷款风险控制研究[D].湘潭大学,2017.
- [45]陈世龙.HT县农行农户贷款风险防控研究[D].山东理工大学,2017.
- [46]潘昊帅.黑龙江省农行农户贷款信用风险问题及对策研究[D].哈尔滨工业大学,2017.

- [47]徐曦.农村信用社农户信用评价指标体系研究[D].浙江理工大学,2017.
- [48]潘雅琼,宋泽群.农户贷款信用风险的研究综述[J].科技创业月刊,2016(3):26-28.
- [49]宋泽群.基于Probit模型的湖北省农村商业银行农户贷款信用风险管理研究[D].武汉科技大学,2016.
- [50]王雨霖.大数据时代的金融[M].上海:复旦大学出版社,2016.
- [51]孟斌,迟国泰.农户小额贷款信用评价模型研究[J].管理现代化,2015,35(01):106-108.
- [52]杜朝宏.农户贷款风险及防控——以农业银行A县支行为例[D].陕西师范大学,2015.
- [53]王璐.呼和浩特农村信用社农户贷款信用风险管理研究[D].西北农林科技大学,2015.
- [54]赖喆媛.江西省新建区农村信用社小额农户贷款风险管理研究[D].江西农业大学,2015.
- [55]李岩,兰庆高,赵翠霞.农户贷款行为的发展规律及其影响因素——基于山东省573户农户6年追踪数据[J].南开经济研究,2014(01):134-145.
- [56]王金凤.农户贷款风险及管理研究——基于福建农信社的实证[D].福建农林大学,2014.
- [57]乔埃塔·科尔基特.信用风险管理[M].北京:清华大学出版社,2014.
- [58]中国银行业监督管理委员会.农户贷款管理办法[Z].2012-09-17.
- [59]曹兵飞.双峰县农村信用合作社农户贷款风险管理体系研究[D].湖南大学,2011.
- [60]程砚秋.基于支持向量机的农户小额贷款决策评价研究[D].大连理工大学,2011.
- [61]蔡庆祝.农村信用社农户贷款风险评价与控制体系的建立[J].当代经济,2010(10):38-39.
- [62]查尔斯·W·史密森.管理金融风险[M].北京:中国人民大学出版社,2003.

后 记

时光飞逝，不经意间在兰财大读硕士研究生的三年时间即将结束了。在这三年中，我不断地学习和成长，增长了见识，拓宽了知识面。还记得披星戴月驱车几百公里求学的热切心情和聆听老师们精彩授课获取新知识的喜悦。人生就是一个不断学习和追逐理想的过程，这一路走来，我需要感谢很多人。

首先，我要感谢我的研究生导师姬新龙老师。导师用严格的标准要求我们，在论文的撰写过程中，总是在百忙之中抽出宝贵的时间对我的论文进行严格把关。从选题、框架的确定，到论文写作思路和文章的细节都离不开姬老师的悉心指导。

其次，我要感谢我的父母，是他们多少年来一直默默无私的支持我、陪伴着我，我才能够有机会安心去攻读研究生学位。我也要感谢我的妻子，是她始终给予我极大的鼓励和支持，我才能够兼顾好工作、家庭和学习。

最后，我要衷心感谢参加我的论文答辩评审并给予宝贵意见的老师、专家们。

策马扬鞭蹄更急，在今后的岁月里，我将以更加积极的态度，投身工作和生活中，为建设伟大的社会主义现代化强国贡献一份自己的力量。

作者：孙玉伟

2021年3月18日