

分类号 F203.9/1115
U D C

密级 公开
编号 10741



MBA 学位论文

论文题目 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理优化研究

研究生姓名: 高文婷

指导教师姓名、职称: 陈刚教授

学科、专业名称: 工商管理

研究方向: 投融资管理

提交日期: 2024年5月31日

独创性声明

本人声明所提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： 高文婷 签字日期： 2024 年 5 月 31 日

导师签名： 陈刚 签字日期： 2024 年 5 月 31 日

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： 高文婷 签字日期： 2024 年 5 月 31 日

导师签名： 陈刚 签字日期： 2024 年 5 月 31 日

Research on Optimizing Credit Risk Management Of Gaolan County Rural Credit Union

Candidate : Gao Wenting

Supervisor: Professor Chen Gang

摘 要

农村信用社在我国金融服务体系中占据重要地位，是新时期农村经济的中坚力量，主要和核心任务是助力我国乡村振兴战略。随着经济的不断发展和金融市场的日益复杂化，信贷风险已经成为农村信用社面临的重要问题，因此，对信贷风险进行有效的管理和优化，对于农村信用社的稳定发展和风险控制具有重要的现实意义。

本文通过梳理信贷风险相关的概念和基本理论，以皋兰县农村信用合作联社为研究对象，以贷款的风险管理为研究问题，发现皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理面临着信贷结构失衡、信贷风险管理流程存在缺陷、信贷风险预警体系落后、信贷文化建设欠缺、信贷及风险管理专业人才不足五大问题，是由宏观环境、政策、信贷市场信息不对称、借款客户经营状况不佳、借款客户的恶意欺瞒等外部环境以及风险管理制度不完善、信贷方面专业人才匮乏、客户经理的道德风险等内部环境造成的，因此建议通过信贷业务优化、规范信贷风险管理流程、健全信贷风险的预警体系、培育优良信贷风险企业文化、加强信贷相关专业人才的培养等措施来实现风险管理的优化。

关键词：农村信用社 信贷风险管理 优化措施

Abstract

Rural credit cooperatives occupy an important position in China's financial service system, and are the backbone of the rural economy in the new era. The main and core task is to help China's rural revitalization strategy. With the continuous development of economy and the increasing complexity of the financial market, credit risk has become an important problem facing rural credit cooperatives. Therefore, the effective management and optimization of credit risk has important practical significance for the stable development and risk control of rural credit cooperatives.

This article reviews the concepts and basic theories related to credit risk, taking Gaolan County Rural Credit Union as the research object and the risk management of loans as the research problem. It is found that the credit risk management of Gaolan County Rural Credit Union faces five major problems: imbalanced credit structure, defects in the credit risk management process, outdated credit risk warning system, lack of credit culture construction, and insufficient professional talents in credit and risk management. It is caused by external factors such as macro environment, policies, asymmetric information in the credit market, poor operating conditions of borrowing customers, malicious deception of borrowing customers, as well as internal factors such as imperfect risk management systems, lack of professional credit talents, and moral hazard of customer

managers. Therefore, it is recommended to optimize credit business, standardize credit risk management processes, and improve credit risk warning systems. Measures such as cultivating a good credit risk corporate culture and strengthening the training of credit related professionals are taken to optimize risk management.

Keywords: Rural credit cooperatives; Credit risk Management;
Optimization measures

目 录

1 绪 论	1
1.1 研究目的及意义.....	1
1.1.1 研究目的.....	1
1.1.2 研究意义.....	2
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
1.3 研究思路、方法与内容框架.....	4
1.3.1 研究思路.....	4
1.3.2 研究方法.....	5
1.3.3 研究内容框架.....	6
2 相关概念及理论基础	8
2.1 相关概念.....	8
2.1.1 信贷风险.....	8
2.1.2 信贷风险管理.....	10
2.2 理论基础.....	11
2.2.1 全面风险管理理论.....	11
2.2.2 信息不对称理论.....	13
2.2.3 逆向选择理论.....	13
3 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理现状及存在的问题	15
3.1 皋兰县农村信用合作联社基本情况.....	15
3.2 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理现状.....	18
3.2.1 贷款结构现状.....	18
3.2.2 风险管理相关制度.....	20
3.2.3 信贷风险预警体系现状.....	22
3.2.4 信贷文化建设现状.....	24
3.2.5 人才队伍建设现状.....	25

3.3 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理存在的问题.....	26
3.3.1 信贷结构失衡.....	26
3.3.2 信贷风险管理流程存在缺陷.....	27
3.3.3 信贷风险预警体系落后.....	29
3.3.4 信贷文化建设欠缺.....	31
3.3.5 信贷及风险管理专业人才不足.....	31
4. 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理存在问题的成因.....	34
4.1 信贷风险产生的外部因素.....	34
4.1.1 宏观环境、政策的影响.....	34
4.1.2 信贷市场信息不对称.....	36
4.1.3 借款客户经营状况不佳.....	36
4.1.4 借款客户的恶意欺瞒.....	37
4.2 皋兰县农村信用合作联社自身因素.....	38
4.2.1 皋兰县农村信用合作联社风险管理制度不完善.....	38
4.2.2 信贷方面专业人才匮乏.....	39
4.2.3 客户经理的道德风险.....	40
5 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理的优化措施.....	41
5.1 信贷业务优化策略.....	41
5.1.1 优化信贷投放结构.....	41
5.1.2 改进信贷产品设计.....	42
5.2 规范信贷风险管理的流程.....	42
5.2.1 优化信贷风险管理流程.....	42
5.2.2 落实信贷风险管理制度.....	43
5.3 健全信贷风险的预警体系.....	44
5.3.1 重视常规检查与监督.....	44
5.3.2 建立风险预警系统.....	46
5.4 培育优良的信贷风险企业文化.....	46
5.4.1 构建优秀的信贷风险管理文化体系.....	46
5.4.2 建立浓厚的信贷文化氛围.....	48

5.5 加强信贷相关专业人才的培养.....	48
5.5.1 加强信贷专业人才的培养.....	48
5.5.2 加强风险管理人才队伍建设.....	49
6 结论与展望	52
6.1 研究结论.....	52
6.2 研究展望.....	52
参考文献	54
后 记	59

1 绪论

1.1 研究目的及意义

1.1.1 研究目的

党的第二十次全国代表大会报告中明确指出“完善农业支持保护制度，健全农村金融服务体系”。这个决定，关乎国家在新时代、新挑战背景下对“农业、农村、农民”工作的关键战略部署。“三农”问题是我国经济发展和民生关怀的核心议题，在解决这些问题的过程中，必须依靠现代化的科技手段来推动其快速健康地发展并使之成为国家现代化建设的强大动力源泉之一。农村信用社在我国金融服务体系中占据重要地位，是新时期农村经济的中坚力量，主要和核心任务是助力我国乡村振兴战略，主要对农民、个体经营者、农产品的生产与经营环节提供关键的金融服务。

国家对深化金融体制改革以及防范金融风险做出重大战略部署，基于此，对金融工作的高质量化与现代化也设定了更为严格的标准，特别是在“金融安全”方面给予了更多的关注度，明确指出应“增强和优化现存的金融监管体系，构建健全的金融保障系统，并以法律为依据，使所有金融活动纳入监督范畴，以最大可能避免系统性风险的产生”。自改革开放以来，我国农业生产环境经历了巨大的变革，农民的生活质量得到了显著的提升，然而，农业金融仍然面临诸多风险，这些风险受到国家政策、自然条件和交通状况等多种因素的影响。农村信用社作为农村金融的中坚力量，在新时代的背景下，农村信用社的信贷风险管理优化研究尤为必要，随着经济的不断发展和金融市场的日益复杂化，信贷风险已经成为农村信用社面临的重要问题，因此，对信贷风险进行有效的管理和优化，对于农村信用社的稳定发展和风险控制具有重要的现实意义。

皋兰县农村信用合作联社（以下简称皋兰县农村信用合作联社）是甘肃省兰州市金融机构之一，其经营范围主要涵盖甘肃省兰州市皋兰县及兰州新区、兰州市区。作为甘肃省第一个农村信用合作社，皋兰县农村信用合作联社在助力皋兰县脱贫攻坚方面发挥了积极作用，但随着农村地区信贷业务的快速增长和金融生

态系统的多样性,市场竞争也日趋激烈,本文将对皋兰县农村信用合作联社信贷风险现状及存在的问题进行分析,剖析原因,并提供改进意见。

1.1.2 研究意义

理论意义:通过对皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理的研究,可以进一步完善风险管理理论体系,为金融风险管理提供更加全面、系统的理论指导;为县级信用社信贷业务的实际操作提供科学、合理的理论依据,帮助县级信用社更好地识别、评估、控制和防范信贷风险;优化县级信用社信贷风险管理,有助于提高金融系统的整体稳定性和安全性,防范和化解金融风险,为农村经济的持续健康发展提供有力保障。

实践意义:通过对信贷风险管理的优化,县联社可以更加准确地识别和评估信贷风险,从而更加精准地控制信贷资产的投放和回收,提高信贷资产的质量,降低不良贷款率,增强县级信用社的盈利能力和市场竞争力;在风险管理理论的指导下,县级信用社可以积极探索新的信贷业务模式、产品和服务,以满足农民日益多样化的金融需求;通过对信贷风险管理优化的研究和实践,县联社可以培养全体员工的风险意识和风险管理文化,为整个金融行业的风险管理提供有益的借鉴和启示;借助人工智能技术的发展和应用,促进信贷风险管理的智能化和高效化,为金融机构提供更好的风险管理支持。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国外研究现状

信贷风险研究的历史源远流长,国外学者在早期的研究中,主要侧重于构建模型,并运用各种变量和指标来衡量信贷风险,通过这些方法,能够更好地理解信贷风险的变化趋势,并采取有效的措施来降低风险。Ackerer D (2018) 认为信贷风险的形成主要是由于交易双方信息不对称所导致的,为了解决这些问题,应该采取一系列对策,包括加强信息披露、建立风险评估机制、加强监管等措施,确保信贷市场的稳定和健康发展^[1]。Nikaido Y (2015) 的研究表明,信贷抵押物的缺失是金融风险的主要源头,为解决这一问题,要实施有效的信用评级系统和

采用联保贷款方式等对策^[2]。穆迪（2000）以 Riskralc 模型为工具，利用信息记录，对信贷风险进行了精准测算；此外，Alexander（2003）则采用了定量分析与定性分析相结合的方式，从多个角度对信贷风险进行分析，提出了最优信贷风险管理模型^[3]。Granger（2006）利用 Logistic 模型对信贷风险问题进行剖析，并提出了有效的解决对策^[4]。Saunders David（2007）强调在确定资产和资本风险等级的基础上，因子分析模型^[5]是解决银行信贷风险问题最适合的模型。而学者 Chiesa（2015）以农村商业银行为研究对象，以信贷风险转移为焦点，分析了信贷风险管理措施的营销因素^[6]。Leonard（2016）的深入研究表明，小额信贷回报率普遍偏低，并存在较为严重的信贷欠款现象。但上述问题并不影响小额信贷以其独特优势在金融市场占据一席之地，首先，小额信贷的金额相对较小，期限较短，使得借款人能够更加灵活地支配资金；其次，小额信贷为无法获得传统银行贷款的对象提供了一种可负担的融资方式，帮助他们渡过难关或开展小型业务。在选择信贷方式时，应充分考虑自身需求和实际情况，巧妙地权衡两者的优劣；因此，在设计小额信贷产品和服务时，要充分利用其优点，从而增加其吸引力^[7]。Raza（2017）等相关研究学者通过分析贫困地区的金融信贷风险，揭示了农村信贷风险的根源，建议采用农业保险等手段来控制信贷风险，并肯定了金融机构和政府在农村地区风险转移中的作用^[8]。Jin-Mian（2018）引入了金融中介，对企业信贷额度使用进行了分析，这一研究，为金融机构和企业提供了宝贵的参考，引导他们在信贷风险管理领域迈出更加稳健和有吸引力的步伐^[9]。Ahmet（2019）引入函数风险极值，证实了合理选择对信贷风险的策略具有一定的影响作用。

1.2.2 国内研究现状

国内学者从信息不对称、信贷市场、风险成因等多方面对信贷风险进行了深入研究。钱龙（2015）和李佳欣（2019）等基于信息不对称理念，分析了其对商业银行信贷风险的影响，而武春桃（2016）则从另一个角度，深入剖析了银行对农村小企业的信贷配给问题，另外，郭海洋（2021）认为当前信贷风险存在的一大问题是抵押物无法得到妥善落实，为了解决这一问题，迫切需要规范并完善抵押物的操作规程，从而降低信贷管理的风险，这一议题，为信贷风险的防范与应对提供了新的思考方向。沈蕊（2019）研究表明，农村信用社的信贷风险防范效

率普遍偏低^[12]。苗静（2013）、张明滕（2022）等提出的措施涵盖了农信社信贷管理存在的问题与对策、农村信用社架构重建等多个方面^[15]。扈文丽和高铭（2013）从风险意识、控制程序等角度，分析了风险产生的原因^[16]。马雨君（2022）为农村商业银行提供了切实可行的风险管理策略^[17]。此外，郑宝叶（2016）、李春雨（2018）等探讨了农信社信贷风险管理的现状和问题，并给出了相应的风险管理解决策略^[22]。田雅群（2018）则从市场势力的视角进一步分析了农村信用社信贷业务风险与市场之间的责任承担关系，这一研究为农信社从根本上降低由资产组合带来的信贷风险程度提供了新的思路和方法^[23]。根据樊英（2019）年的研究报告，农村金融机构在小额贷款业务过程中面临着诸多风险，包括信用风险、自然风险、市场风险以及操作风险。该报告明确指出，这些风险的产生对农村金融机构的小额贷款业务产生了重大影响。为了保持小额贷款业务的长期稳定发展，必须更好地管理并控制这些风险。然而，必须清醒地看到，农村金融机构在小额贷款风险管理与控制领域还存在很多待解决的问题，比如审查制度实施不力，缺乏优秀的风险管理人员，风险控制系统还需要进一步完善等。因此，提出了一整套具体策略来解决农村金融机构从事小额贷款业务时的风险管控问题^[24]。

信贷风险研究对银行发展至关重要，通过对国内外研究现状分析，发现国外学者侧重于用模型来分析信贷风险，而国内学者则主要聚焦在信贷风险管理的现状、问题、原因及应对策略等方面，以农村信用社为研究对象的相关分析也较多，但是以西北地区县级农村信用社为研究对象的相对较少，本文将西北地区甘肃省皋兰县农村信用合作联社为研究对象，分析其信贷风险的形成原因，并在此基础上提出了一系列切实有效的信贷风险管理优化对策。

1.3 研究思路、方法与内容框架

1.3.1 研究思路

皋兰县农村信用合作联社被确定为研究焦点，为了透彻分析它的信贷风险管理的现状，基于其在该方面出现的问题，借鉴了国内外的管理经验，结合实际操作，对其提出了一系列优化措施。首先，分析了信贷风险管理国内外研究现状及相关理论基础；接着，以皋兰县农村信用合作联社的实际情况为切入点，揭示了

其在信贷风险管理上存在的信贷结构不合理，流程不完善，预警系统不完备，信贷文化的缺乏，风控意识弱化和信贷及风险管理人才专业能力不足等问题，并在此基础上，就解决信贷风险管理问题给出了优化方案。

1.3.2 研究方法

1. 文献分析法: 文献分析法是一种以文献为研究对象, 通过收集、整理文献, 以揭示研究对象的发展趋势、特征和规律的综合研究方法, 它广泛应用于各个领域, 是一种重要的研究工具。优点在于其不仅能够全面了解研究领域的发展情况, 还可以根据研究问题的不同采取不同的方法, 使得研究者可以更准确地掌握研究对象的本质和规律, 提高研究的可靠性和准确性。通过收集与农村信用社信贷风险管理的重要文献, 可以更好地理解信贷风险管理的理论和实践, 从而为提高信贷风险管理水平提供有力的支持。

2. 案例分析法: 案例分析法是一种常用的研究方法, 通过分析具体的案例, 能够帮助人们深入了解某个问题或现象, 这种方法在各个领域都有广泛的应用, 例如商业、法律、医学等。在商业领域中, 通过对具体案例的分析, 人们可以更好地理解企业的战略规划、市场定位、产品策略等, 并从中获取灵感和启示; 在法律领域中, 案例分析法可以帮助人们深入了解法律条文和判例, 从而更好地掌握法律知识和实践技能; 在医学领域中, 案例分析法可以帮助医生深入了解患者的病情和治疗方案, 从而更好地制定个性化的治疗方案。本文引入皋兰县农村信用合作联社的具体案例, 分析其经营现状、信贷风险管理现状等具体问题。

3. 实地调查法: 实地调查法是一种通过深入现场、直接观察、与当事人面对面交流来收集数据和信息的方法。这种方法具有很高的真实性和可信度, 因为它能够直接获取第一手资料, 避免了间接获取信息的可能误差。实地调查法广泛应用于社会科学、环境科学、医学等领域。作者因在基层网点担任信贷客户经理, 直接面对小额农户贷款客户, 一般贷款(抵押、信用)个人客户, 小微企业贷款客户以及公司类贷款客户, 并与贷款客户建立了良好的沟通和信任关系, 以确保信息来源的真实可靠, 同时, 还需要将原始数据转化为有用的信息和结论。通过对皋兰县农村信用合作联社实地调查, 掌握一手资料, 分析其信贷风险管理等问题, 从而提出了一系列适用于皋兰县农村信用合作联社的信贷风险管理的优化对

策。

1.3.3 研究内容框架

本文共分六部分，具体思路如下：

第一部分：绪论。本部分主要包括研究目的、研究意义、国内外研究现状、研究方法及框架等，研究方法主要包括文献分析法、案例分析法、实地调查法等。

第二部分：相关概念及理论基础。主要是对相关概念及理论进行了论述。相关概念包括信贷风险、信贷风险管理，相关理论包括全面风险管理理论、信息不对称理论、逆向选择理论。

第三部分：皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理现状及存在的问题。首先对皋兰县农村信用合作联社的基本情况作了介绍，接着对管理现状和存在的问题进行了分析。

第四部分：皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理成因分析。从外部和内部两方面对皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理存在问题的成因进行了分析。

第五部分：皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理优化措施。从规范信贷风险管理的流程、健全信贷风险的预警体系、培育优良的信贷风险企业文化、加强信贷相关专业人才的培养等方面进行了优化设计。

第六部分：研究结论与展望。本部分主要是对每个部分的研究结论进行梳理汇总，分析研究存在的不足并进行展望。

论文研究框架如图 1.1 所示：

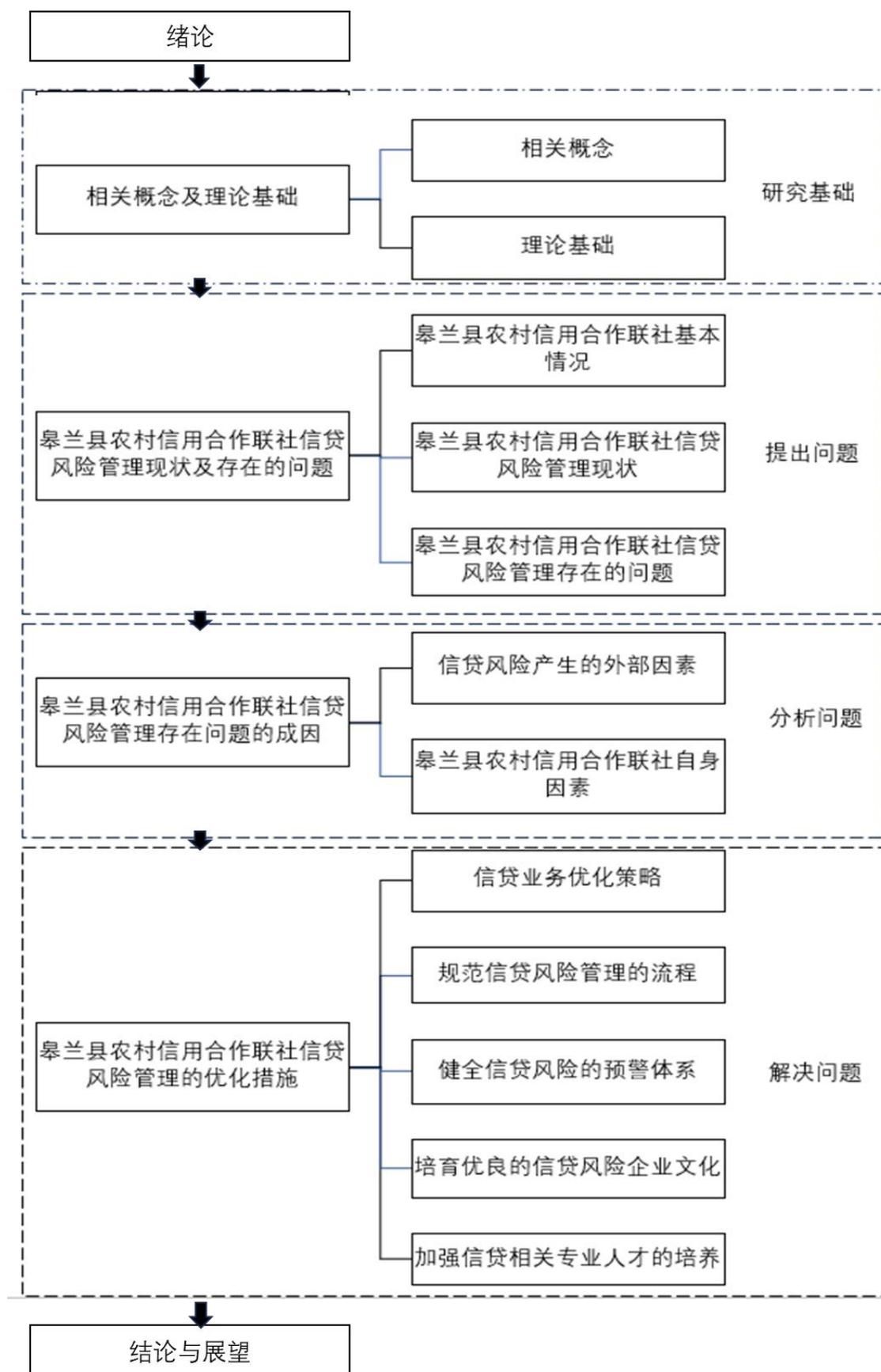


图 1.1 论文研究框架

2 相关概念及理论基础

2.1 相关概念

2.1.1 信贷风险

金融风险是一个逐步发展的阶段性的进程,从初始到累积直至爆发都存在着潜在的风险和威胁。借款人如果无法根据合同约定偿还债务,银行贷款业务可能受到重大影响。为了确保债务及时得到归还,贷款人可以采取多种有效措施保障债权的顺利归还,如制定违约条款、设置担保等。还可以采用一种特别的“交叉违约条款”来提高保护力度。通常情况下,当债务人未能按照合同约定履行义务时,债权人会采取多种措施来追究债务人的责任,例如通过法律途径要求债务人履行其义务,或者采取其他措施来弥补损失。然而,交叉违约条款允许债权人提前采取行动,即在债务人的其他债务出现还款危机之前,先采取措施以避免自己陷入比其他债权人更困难的境地。这种条款旨在保护债权人的利益,并确保债务人能够履行其所有债务义务。尽管我国还未对此种情况提出明确定义,但不违反相关法律法规原则。因此,整合交叉违约条款到合同中可让贷款人更准确和全面了解债务人的信用情况。

信贷风险是指借款人或债务人无法按照合约协议履行债务或偿还债务的风险,这种风险通常与借款人的信用评级、财务状况、经营环境、行业情况等多种因素有关,因此,金融机构在发放贷款或投资前,需要对借款人或债务人的信用评级、财务状况等进行严格地评估和控制,以确保贷款或投资的安全性和稳健性。从总体上看,信贷风险分为市场性风险、非市场性风险。企业(借款人)面临的主要风险可以归结为市场性风险和非市场性风险两类。市场性风险主要源自产品制造与销售过程中的市场环境、生产技术变动等因素,这些因素可能导致企业面临市场竞争压力、成本波动等挑战。另一方面,非市场性风险则主要指自然灾害、社会动荡等不可抗力因素,这些因素可能导致企业遭受损失,影响其正常运营,例如因自然灾害导致的企业财务受损从而难以按时还款的情况,或者因为某些个人的或团体的行动可能带来的潜在金融影响。

农村信用社所面临的信贷风险,如图 2.1 所示,主要包括信用风险、自然风

险、市场风险、政策风险和道德风险，这些风险因素相互交织，对农村信用社的信贷业务构成了巨大的挑战。

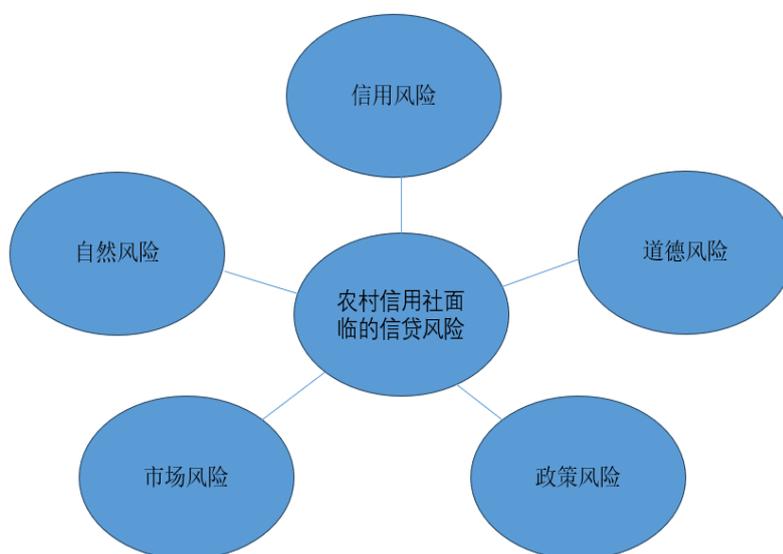


图 2.1 农村信用社面临的信贷风险

(1) 信用风险

信用风险是指在借款人或债务人无法按照合约协议履行债务或偿还债务时，债权人或投资人面临的潜在损失风险，由于农村地区的借款人普遍缺乏有效的信用记录和资产抵押，使得信用风险相对较高，为了降低这种风险，农村信用社需要加强对借款人的信用评估，以及对其还款能力的监督。

(2) 自然风险

自然风险是指由自然因素引起的风险，包括天气、地质、地震、水灾等自然灾害，这些风险通常不可预测，难以控制。农业生产的特殊性，自然灾害如洪涝、干旱等常常会对农业生产造成严重影响，从而影响借款人的还款能力，因此，农村信用社需要加强对自然灾害的防范措施，以降低自然风险对信贷业务的影响。

(3) 市场风险

市场风险是指与市场波动相关的风险，包括股票价格、利率、汇率、物价等因素的波动，由于农产品市场的价格波动较大，使得借款人的收入水平也会受到较大的影响，此外，农村地区的金融市场相对不发达，借款人难以获得其他的融资渠道，这也加大了农村信用社的市场风险。

(4) 政策风险

政策风险是指由于政策的变化或调整对企业或行业带来的不利影响和风险。政策的变化会对农村信用社的运营产生重大影响,因此对于这种风险的防范和管理是至关重要的。政策的调整可能会导致贷款利率、存款准备金率、资本充足率等重要指标的变化,从而对农村信用社的盈利能力、风险状况和业务发展产生深远的影响。

(5) 道德风险

道德风险是指某些人在进行决策或行动时,可能会利用他人的信任或疏忽,采取自私的行为,从而损害他人的利益。农村地区的金融知识相对匮乏,一些借款人可能会存在恶意骗贷的行为,这会对农村信用社的信贷业务造成严重影响。因此,农村信用社需要加强对借款人的道德教育和监督,以降低道德风险对信贷业务的影响。

综上所述,农村信用社所面临的信贷风险种类繁多,需要采取多种措施来防范和化解这些风险,只有这样,才能确保农村信用社的信贷业务健康、稳定地发展。

2.1.2 信贷风险管理

信贷风险管理通过运用精细的风险识别、周密的分析评估以及巧妙的控制手段,对风险进行评定、归类、报告和管理,这不仅保障了资金的安全,还使贷款的经济效能得以提升。信贷风险管理在金融领域中扮演着至关重要的角色,它通过一系列科学、有效的措施,对借款人的信用状况进行全面、客观的评估,从而降低贷款风险,提高资产质量。在信贷风险管理的实践中,银行或金融机构需要对借款人的信用记录、财务状况、经营情况等多个方面进行深入了解,通过对这些信息的综合分析,专业人员可以更加准确地评估借款人的还款能力和意愿,从而决定是否给予贷款。除了对借款人进行全面信用评估外,银行或金融机构还需要对贷款申请的各个要素进行严格的审查,这包括贷款用途、期限、利率等多个方面,通过这些审查,可以有效地避免不良贷款的产生,进一步降低贷款风险。在贷款发放后,银行或金融机构还需要对借款人的还款情况进行密切的监督和跟踪,包括定期对借款人的财务状况进行检查、了解借款人的经营情况等多个方面。这种及时、有效的监控可以确保借款人按时还款,从而保障金融市场的稳定和安

全。在金融领域，信用风险管理是重中之重，通过深入的信用调查，金融机构可以全面地评估借款人的信用状况，从而为贷款决策提供关键的参考依据；在贷时审查控制环节，金融机构需要对借款人的贷款申请进行严格的审核，涉及身份信息核实、贷款用途核查以及还款能力评估等多方面，这个过程中，金融机构需要借助先进的数据分析和风险评估工具，以更客观、准确地进行贷款决策；除了贷时审查控制，贷后监控管理同样至关重要，贷款发放后，金融机构需要持续关注借款人的还款情况，对可能出现的逾期还款等问题及时发现并妥善解决，同时，对于潜在的风险隐患，金融机构也要及时采取有效措施进行防范和化解，在这一环节，完善的风险管理制度和技术手段不可或缺；最终贷款安全收回是信用风险管理的终极目标，贷款到期时，金融机构需要严格检查借款人的还款情况，对无法按时还款的借款人采取必要的催收和资产保全措施。

2.2 理论基础

2.2.1 全面风险管理理论

自 20 世纪 80 年代以来，随着银行业的竞争日趋激烈，存贷利息差作为银行利润的主要来源已经越来越难以支撑银行的持续发展。为了提升竞争力，银行开始推出增值服务、代理服务创新业务，然而，这些新业务的推出也带来了新的风险管控问题，成为银行业务发展的一个重大挑战。在此背景下，银行的中间业务收入所占比重不断上升。自二十一世纪初期开始，计算机与互联网的发展迅速与繁荣，为银行业带来了一系列新的商业模式及服务方式。这些新兴的技术不仅提高了银行业的运营效益和服务质量，同时也对监管机构实施有效地监督带来了挑战。对于银行的风险控制来说，这种变化使得其面临着越来越多的未知变数和更高的复杂性。1992 年，美国 COSO 委员会发布了《Enterprise Risk Management—Integrated Framework》，各国企业开始运用这个框架进行内部控制^[25]；2003 年 COSO 委员会提出了全面风险管理理论，要把全面风险管理作为公司长期经营发展的强有力保证^[26]，将其贯彻在公司经营发展的每一阶段中，以实现及时识别公司经营发展的重大隐患、将风险控制在萌芽状态下的目标。中国银保监会于 2016 年 9 月印发《指引》，这份指引为地方法人金融机构提供了一个详细完整的参考

框架来帮助其建立风险管理体系^[26]。全面风险管理理论的主要思想和观点体现在以下几个方面：

全面性和系统性：全面风险管理强调对企业面临的各种内部和外部风险进行全面、系统、科学的识别、评估、控制和监测。这意味着风险管理不仅局限于某个部门或某个环节，而是贯穿于企业的整个运营过程中，包括财务和非财务风险。同时，全面风险管理需要建立一个系统、科学的风险管理框架和体系，以确保风险管理的连续性和协同性。

科学性和准确性：全面风险管理采用科学的方法和工具，包括定量和定性分析、模型和模拟、风险指标和风险预警等，以提高风险管理的准确性和可靠性。这些方法和工具可以帮助企业更准确地识别风险、评估风险的可能性和影响程度，并制定相应的风险控制措施。

综合性和全员性：全面风险管理要求将风险管理纳入企业战略和运营管理的各个环节，与企业的业务发展和价值创造相结合。这意味着风险管理不再只是某个部门的职责，而是需要企业全体员工的参与和配合。同时，全面风险管理还需要将风险管理政策、理念等纳入企业文化中，使每个员工都能形成统一的风险管理意识。

持续性和完善性：全面风险管理需要建立长效机制和管理体系，保证风险管理的持续性和有效性。企业需要不断完善和提高风险管理的水平和能力，以适应不断变化的市场环境和业务需求。同时，企业还需要定期对风险管理效果进行评估和反馈，以确保风险管理工作的不断改进和优化。

风险管理与企业价值创造相统一：全面风险管理的基本理念还包括风险管理与企业价值创造相统一。这意味着企业在风险管理工作中要注重风险管理与企业价值创造的有机结合，不仅要规避风险，更要通过风险管理为企业创造价值。企业的风险管理工作要与企业的战略目标保持一致，确保风险管理不成为企业战略执行的障碍。

总之，全面风险管理理论的主要思想和观点是强调对企业面临的各种风险进行全面、系统、科学的管理，以最大程度地保护企业的利益和稳定经营。这需要企业建立系统、科学的风险管理框架和体系，采用科学的方法和工具进行风险管理，并将风险管理纳入企业战略和运营管理的各个环节中。作为经营风险的企业，

农村信用社的核心竞争力首先体现在其风险管理能力上。因此，构建一个全面、高效的风险管理系统，对于提升农村信用社运营效率、保障其安全稳定运作具有积极的促进作用。这样的系统可以帮助农村信用社更好地应对各种风险，提高经营管理水平，从而更好地服务广大农民朋友。

2.2.2 信息不对称理论

在经济和社会活动中，由于分工不同，各劳动者之间获取的信息存在显著差异，甚至某些个体可能拥有其他人无法获取的信息，一般而言，拥有信息优势的一方处于相对优势的位置；反之，如果处于较为劣势的位置，那么很可能是信息不足的一方。这种现象被称之为“信息不对称”^[26]。信息不对称理论揭示了买卖双方之间由于信息掌握程度的不同而导致的受益程度差异，在某些市场中，卖方拥有更多的信息，而买方则处于信息劣势地位，这种信息不对称可能导致买方在交易中遭受损失，因为他们无法准确评估商品或服务的真实价值。

信息不对称还会出现道德风险和逆向选择风险。信息不对称广泛存在于贷款客户与银行、前台与中后台、管理层与股东等关系中^[26]。在农村金融市场，由于乡村新型农业经营主体和小微企业的财务数据水分较大，借款人财务状况容易失真，在这种情况下，更加剧了借款人隐瞒自身问题套取信贷资金的动机，农村信用社信贷经营的后期风险愈发突出。农村信用社与客户之间亦存在信息不对称的现象。这意味着在金融交易中，客户和农村信用社之间的信息分布不均衡，导致双方在信息获取和理解方面存在差异，这种情况可能会导致一系列问题，例如误解、不信任、决策失误等。因此，为了提高农村信用社的服务质量和客户满意度，必须努力解决信息不对称问题。

2.2.3 逆向选择理论

美国经济学家 George Akerlof 在 19 世纪系统地阐述了逆向选择，这一理论主要适用于银行的信贷业务。逆向选择理论指出，在市场经济的发展过程中，交易双方所获得的信息具有不对称性，这导致了资源配置的不均衡，进而引发了交易双方的逆向选择^[25]。在信贷市场中，由于双方信息不对称，导致获取信息较多且准确率较高的一方收益增加，而获取信息较少且信息准确率较低的一方可能因

信息的不完整性而做出错误选择，从而收益相对较少。根据逆向选择理论，农村信用社一方面要积极获知客户的相关资料，从而避免信息不对称，这可以通过采取有效的调查和审查手段来实现，以确保客户信息的完整性和准确性。此外，农村信用社还可以通过与其他机构合作，共享信息，提高信息获取的效率和准确性；另一方面优化信贷产品的配置，这可以通过深入研究市场需求、竞争状况以及客户偏好等因素来实现，以确保信贷产品的配置和定价能够满足市场需求，同时也能吸引优质客户。综上所述，农村信用社应采取措施以解决信息不对称问题，并优化信贷产品的配置和定价，以提高收益和降低风险^[25]。

3 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理现状及存在的问题

3.1 皋兰县农村信用合作联社基本情况

皋兰县农村信用合作联社上级机构为甘肃省农村信用社联合社, 设立于 2005 年 11 月 22 日, 属甘肃省人民政府直接管理的区域性金融机构。现阶段, 甘肃省农村信用社共有法人机构 83 个, 其中农村商业银行 37 个、农村合作银行 5 个、县级联社 41 个, 营业网点超过 2200 个, 金融服务点和惠民服务终端超过 10000 个, 共计员工 2.2 万余名^[28], 如图 3.1 所示。截至 2022 年底, 存款总额达 5519.68 亿元, 贷款余额 3769.69 亿元, 成为全省银行存贷款市场的重要一员。甘肃省农村信用社十次获得“省长金融奖”的荣誉。其业务遍布全省城乡, 为全省百姓提供了多样化金融服务。甘肃农信社在省内营业网点和员工数量占据双优势的同时, 普惠金融服务也深入全省各个角落, 甘肃省农村信用合作联社与“三农”业务的紧密关联度, 使其迅速成为农村金融快速发展的重要支撑。

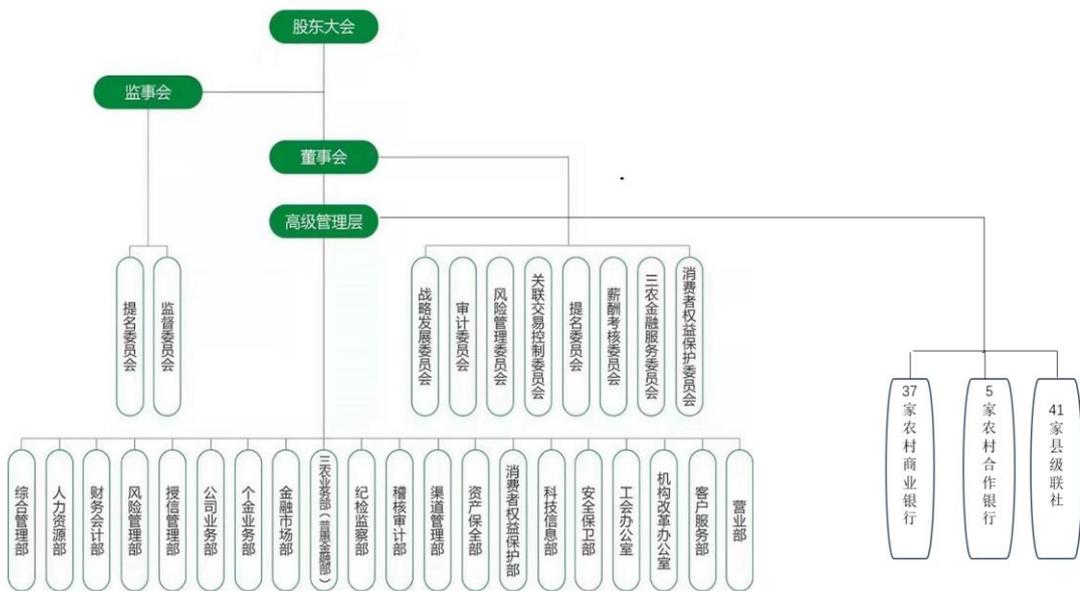


图 3.1 甘肃省农村信用社组织架构图

近些年来, 甘肃省农村信用社深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想

思想，认真领会执行省委省政府战略部署，秉持大信为农、相合共生的理念，致力于服务三农、小微企业、县域市场，坚持党建统领、合规经营、创新驱动、稳健发展的管理理念，按照“强党建、促发展、化风险、严整改、抓合规、增效益、真关爱”21字工作总要求^[28]，深耕改革，跃升转型发展，强弱项、补短板、促提升，持续回归“三农”，专注小微，大力推进全面稳健经营和高质量发展。与此同时，积极抓住国家促进农村发展，推动农村建设，改革农村治理，加速农业现代化的政策时机，创新贷款产品，提升金融服务，全面实施普惠金融，全力支持农村特色产业，新型农业运维团队，小微企业和农户的发展，积极开发金融支持赢得脱贫攻坚战、帮扶乡村振兴战略、决胜全面建成小康社会的新策略，为构建社会主义现代化的美好甘肃，做出了积极的贡献。

皋兰县农村信用合作联社于1951年成立，1955年，毛主席题词“这里的同志头脑能够积极地想事情”，1958年12月，周恩来总理亲笔题名嘉奖，如图3.2所示。



图3.2 国务院奖状

在省联社党委和县委县政府的坚强领导下，在社会诸多力量的热切支持下，皋兰农信社坚定跟党走，严格以省农信联社的“21 字”的任务目标来展开一切业务，全力以赴于运营管理、组织建设、业务发展、内控制度、风险应对、收益增长及监管指标等核心工作。通过七十多年不断地发展探索，皋兰县农村信用合作联社始终坚持以市场需求为主导，以顾客满意度为核心，努力创建小而精、小而美、小而优的价值型银行。目前，皋兰农信社已经成为全县最大的资产持有者、基层服务的深度参与者。

企业注册地位于甘肃省兰州市皋兰县石洞镇中心路西侧。皋兰县农村信用合作联社属于地方性金融机构，其业务主要立足于兰州市区、兰州市下辖的皋兰县、兰州新区。皋兰县农村信用合作联社现为二级法人机构。皋兰县农村信用合作联社共有 9 个部门，营业网点 29 处，其中皋兰县城及所辖乡镇 15 处、兰州市主城四区 11 处、兰州新区 3 处，如图 3.3 所示；截至 2022 年底，皋兰农村信用社员工达到 286 人。截至 2023 年 3 月末，皋兰县农村信用合作联社存款余额 97.95 亿元，较年初上升 8.47 亿元；各项贷款余额总计 81.45 亿元，较年初上升 8.90 亿元；存贷比约为 83.15%。其中涉农贷款 30 亿元，为全部贷款余额的 36.83%。不良贷款清收实现新突破，持续迎来双降；金融业务不断拓展，实现了总量质量增量“三量齐升”的创历史性成绩。在全体干部员工的共同努力下主要经营指标均超额完成省联社目标任务。

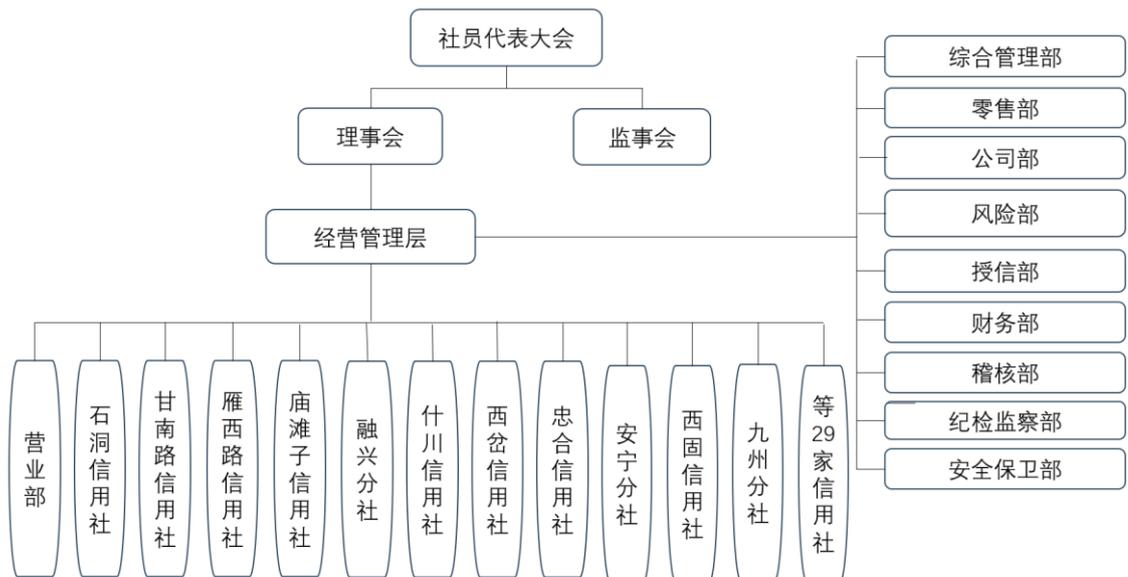


图3.3 皋兰县农村信用合作联社组织架构图

3.2 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理现状

3.2.1 贷款结构现状

皋兰县农村信用合作联社目前的贷款状况主要包括以下几方面：

(1) 信贷资产管理现状

皋兰县农村合作联社一直高度重视信贷管理，为了进一步加强该项工作，于 2012 年成立了信贷管理中心，负责管理和监控贷款的发放、还款和风险管理。通过信贷管理中心，借款人可以获得更加安全、可靠和稳定的贷款服务，同时也可以帮助银行和其他金融机构更好地控制风险和增加收益。信贷管理中心在金融领域扮演着至关重要的角色，对于促进经济发展和保障社会稳定具有重要意义。从 2018 年至 2022 年，皋兰县农村信用合作联社的资产总额呈现显著的增加趋势，具体而言，资产总额从 78.85 亿元逐渐增加到 109.52 亿元，年平均增速高达 7.1%，这表明皋兰县农村信用合作联社在金融业务规模和实力方面取得了稳步的发展。同时，存款余额也呈现出明显的增加趋势，从 65.83 亿元上升至 89.48 亿元，这意味着皋兰县农村信用合作联社在吸收存款、扩大资金来源方面也取得了积极的成果。另外，贷款余额同样呈现出增加趋势，从 41.36 亿元增加到 72.55 亿元，这表明皋兰县农村信用合作联社在发放贷款、支持地方经济发展方面发挥了重要作用。因此，从 2018 年至 2022 年期间，皋兰县农村信用合作联社在资产规模、吸收存款和发放贷款等方面均取得了稳步发展，年平均增速均在 7% 以上，这充分证明了皋兰县农村信用合作联社在地方金融市场中的重要地位和作用，如表 3.1 所示。

表 3.1 皋兰县农村信用合作联社 2018—2022 年存贷款情况

(单位：万元)

年份	存款余额	贷款余额	存贷比	资产总额	净利润	资本充足率	拨备覆盖率	贷款损失准备充足率
2022	894800	725500	81.08%	1095200	5302	8.52%	102%	205%
2021	852600	658300	77.21%	1042600	6842	13.49%	129%	255%
2020	791800	571000	72.11%	981500	8439	14.11%	152%	501%
2019	734500	484300	65.94%	873800	10275	15.69%	295%	693%
2018	658300	413600	62.83%	788500	12012	15.46%	398%	612%

信贷风险既受到外部宏观经济衰退的负面影响，也受制于信贷管理方式过于粗放的问题，全球经济或国内经济的每一次下行波动，都会让兰州市经济受到更为严重的冲击，自 2018 年以来，兰州市的经济增速逐渐下滑，企业的风险迅速蔓延，影响到农村信用社，信贷管理过程中的粗疏错漏，客观上造成贷款客户乘虚而入，进而导致不良贷款反弹。

（2）信贷总量结构

皋兰县农村信用合作联社高度重视信贷资产管理，信贷资产占据了相当大的比例，高达约 66.24%，充分显示出其在支持当地农村经济发展和农民增收方面的重要作用。截至 2022 年末，皋兰县农村信用合作联社的资产总额达到 109.52 亿元，其中，各项贷款余额为 72.55 亿元，仅房地产业贷款单项就高达 35 亿元。各项贷款余额占据了重要的比例，达到了 72.55 亿元。尤其值得注意的是，房地产业贷款单项的余额竟然高达 35 亿元，这一数据无疑揭示了皋兰县农村信用合作联社在房地产领域的贷款业务权重。在各项贷款余额 72.55 亿元中，正常类的贷款为 62.55 亿元，关注类为 5 亿元，次级类为 2 亿元，可疑类为 1.627 亿元，损失类则为 0 亿元，如图 3.4 所示。进一步分析各项贷款余额的构成，我们可以看到正常类的贷款占据了主导地位，达到了 62.55 亿元。这些数据表明皋兰县农村信用合作联社在贷款业务方面表现稳定，资产状况良好。对于评估皋兰县农村信用合作联社的风险状况和未来发展趋势具有重要的参考价值。

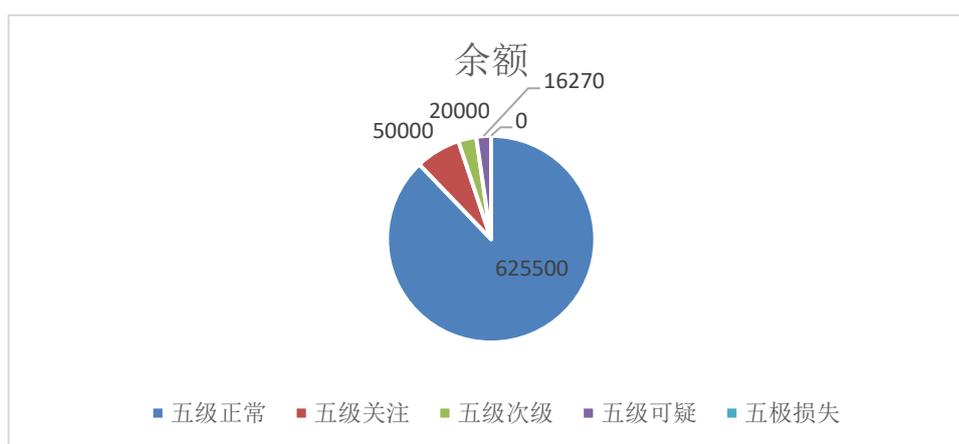


图3.4 2022年皋兰县农村信用合作联社贷款五级分类情况

（3）信贷结构分析

皋兰县农村信用合作联社的贷款业务主要面向农户及各类企业，截至 2022

年底，不良贷款总额已达到 3.627 亿元，其中，农户不良贷款额为 1.1 亿元，占不良贷款总额的比重约为 30.33%，涉农企业的不良贷款额为 1.5 亿元，占比高达 41.36%，这表明皋兰农信社的贷款业务在涉农领域具有较高的风险。此外，皋兰农信社的贷款投向表现出对房地产业和农户个人的高度集中，与其他行业相比，这两类行业的贷款投入占据了绝对优势，然而，批发零售业作为重要的商业活动领域，其在该社的贷款投入比例却相对较低，这与该行业的经济地位和重要性不相称，需要引起更多关注和重视。所以，皋兰县农村信用合作联社的贷款业务在涉农领域具有较高的风险，且其贷款投向表现出对特定行业的过度集中，这可能增加该社的贷款风险，并限制其在其他具有发展潜力的行业中的拓展机会。

3.2.2 风险管理相关制度

各行社设立相应级别的信贷审查中心，不具备条件的行社在信贷管理部门设立信贷审查岗，由信贷审查中心或信贷管理部门及信贷审查岗负责信贷的风险审查与评价业务，达不到设立条件的分支机构由其负责人负责风险审查与评价。各行社贷款审批中心或者其相关职能部门，如：贷款管理部门以及信贷审查岗的主要职责应当是检查客户营销部门所提供的贷款申请文件的齐全性和正确性，与此同时还要确保他们的调查和审批程序都严格遵守了相关规定。此外，还要评估借款人的身份证明及其个人背景信息，包括关联关系情况，以确定贷款政策是否适用；再者，要研究借款人的商业运营和财务状态，并对担保及保证的“三性”做出判断（合法性、充足性和有效性）。这些环节都是为了甄别潜在的风险，比如财务风险、企业管理的危险、市场的威胁以及担保可能带来的问题等等。最后，通过全面权衡风险效益，给出贷款决策建议，并且提供适当的风险防范策略。在此基础上，如有意外情况发生，还需相关责任人承担审查失误的责任。

（1）风险审查的主要内容包括但不限于：

一是审查主体资质：主要包括确认借款方是否满足贷款的基本要求，首先确认借款方身份的合法有效性，并确保相关管理人员如法人代表、主要领导者、财务主管等的相关文件是合规的。同时，我们需要评估借款方的组织架构是否健全，股权分配与所有权清晰度如何，并且要了解关联关系情况。其次，查证借款人以及担保人法人代表和主要负责人的不良记录情况。最后，验证借款人在提出贷款

请求时，确认授权流程是否符合法律条款和公司章程。

二是审查的基本内容包括：申请人及担保人的信息完整性；贷款业务调查资料以及公司运营资料是否齐全；贷款业务内容是否合规且完好无损，签名盖章是否完整。

三是信贷政策审查：贷款资金用途的合法合规性，需确保是在借款人营业执照所允许的范围之内；需要满足国家的总体经济发展策略、特定行业的支持方针、对土地、环境保护及能源节约的规定，并遵循金融借贷的相关规则；投资方向、时间期限、实施方法、利息水平等都应与甘肃农村信用社的信贷政策相一致；同时，要保证客户的贷款总量不超过规定的监管比率；最后，申请的信贷业务是否与银行业监管部门的相关政策和规定相符合。

四是财务状况审查：信用等级评估、公司的银行账号和资金流动情况；检查使用的基本会计准则的合规性和财务报告的一贯性与可靠性；确认投资者是否有足够的自筹资本投入，跟踪验证贷款项目是否真实、资金是否到账；调查在其他金融机构的借债行为，了解其对外负债情况和担保情况，确保按时偿还债务且没有正在进行或即将发生的法律纠纷。

五是担保审查：严密监控与企业或机构相关的担保行为，防止过度依赖内部关系或者互保现象的发生；同时，检查确认保证人资质及其承担风险能力，检查抵押物的合法性、充足度和有效性；对于需要估价的抵押品，按照规定执行评估程序，合理设定价值；依据抵押物的稳定性和易售程度决定合适的抵押比率；在使用外部评估服务时，必须挑选来自省联社评估库内的评估公司进行评估。

六是合规性审查：审查信贷业务的操作流程是否符合要求，检查过程和方式的合法性，检查内容的全面性，检查结论和观点是否清晰、公正，主要调查人和次要调查人签字真实性和完整性。确定信贷项目的风险程度；评估并披露客户所存在的财务、管理和市场经营风险等问题；制定防范信贷经营风险的措施。

(2) 风险评价的主要内容包括但不限于：

一是对公司和集团客户流动资金贷款业务风险评估主要包括：评估主体的资格与基本状况，关联度评估；审查资金用途的合法合规性；分析申请人的业务交易风险；对信贷需求的测算是否合理进行评估；评定财务效益；检验担保的合法性和合规性；对整个信贷业务的总体风险进行评价。

二是对公司和集团客户固定资产类贷款业务风险评估主要包括：对申请方和项目股东的关联度评估；对项目的合法合规性评估；对项目的技术可行性进行评估；对项目产品市场以及能源和主要生产原材料的实施状况进行分析和评估；分析项目当前及将来的筹资状况；对项目财务收益进行评估；对项目抵押和风险分散情况进行评估；对项目的融资方案的合理性进行评估；对项目建设周期和还款期限的匹配状况进行评估；评估整体风险状态。

三是对于个人贷款业务风险评估主要包括：对基础信息与相关关联关系的考察；对资产、负债及整体收益情况的详细评估；对贷款业务交易是否真实合法的判断；对借款者的信誉状况、偿还意愿以及偿还能力的评估；对抵押物合法性的检查；以及对全局风险状况的全面评估。

四是信贷风险审核评估后主要包括：贷款审议部门应当提供公正的审查意见，如实编写相关的审查报告。报告内不局限于规定明确的风险审查与评估内容，可以涵盖其他方面的风险评估。在审查过程负责人和主责人在审查报告签字确认后，需要把关联的贷款材料按照信贷审批权限，递交给有权审批的人来进行审批，或是把贷款材料交给信贷管理部门以准备提交给审批人会议审批。如果审批员或信贷管理部对贷款业务审查部门提交的贷款文件存有疑虑，或者审批人或信贷管理部门发现信贷业务审查部门提交的信贷资料不完备、调查内容不够详尽清晰，他们可以要求客户营销部门进行补充和完善，对于那些不符合国家产业政策和信贷政策的信贷业务，经过主审批人的批准后，审批流程将被终止，资料将被退回客户营销部门，同时做好相关记录。

3.2.3 信贷风险预警体系现状

皋兰县农村信用合作联社虽建立了信贷风险预警机制，但这些机制也因为缺乏系统性和科学性而无法有效运行。这导致皋兰县农村信用合作联社难以在信贷风险暴露之前及时识别和预警，从而增加了信贷损失的可能性。信贷风险预警体系需要处理大量的信贷数据，包括客户的财务状况、经营情况、信用记录等。然而，农村信用社的数据处理能力有限，无法有效处理和分析这些数据，从而影响了预警体系的准确性和及时性。皋兰县农村信用合作联社的信贷风险预警指标过于单一，主要依赖于财务指标，而忽视了非财务指标的重要性。这导致预警体系

可能无法全面反映信贷风险的真实情况,容易出现误判和漏判。即使信贷风险预警体系发出了预警信号,农村信用社也可能因为反应不够迅速或处理不当而错过了最佳的风险控制时机。这可能导致信贷风险的进一步恶化,增加了信用社的损失。信贷风险预警体系的建立和运行需要专业的人才和技术支持。然而,皋兰县农村信用合作联社在这方面存在不足,缺乏专业的风险管理人员和技术人员,导致预警体系的运行效果不佳。

预警体系的现状,直接导致皋兰县农村信用合作联社不良贷款比重逐渐攀升。从 2018 年的 4220 万元开始,皋兰县农村信用合作联社的不良贷款余额持续增长到 2022 年的 3.627 亿元。这一数据表明,皋兰县农村信用合作联社的贷款质量正在逐渐恶化,这可能对银行的经营稳定性和信誉造成一定的影响。如表 3.2 所示,不良贷款率同比持续上升,至 2022 年已达 5.00%,较 2018 年增加了 3.98 个百分点,这意味着在每 100 元贷款中,有 5 元的不良贷款,这是一个相当高的比例。这表明皋兰县农村信用合作联社在贷款审批和风险管理方面可能存在一定的问题,需要加强相关措施,以减少不良贷款的发生。此外,这些数据也表明皋兰县农村信用合作联社需要加强与合作伙伴的合作,共同开发新的产品和服务,以提高其市场竞争力。同时,也需要加强对贷款审批和风险管理的监督和检查,以确保其符合相关法规和标准。

表 3.2 皋兰县农村信用合作联社 2018—2022 年贷款五级分类情况

(单位:万元)

年份	贷款余额	五级正常余额	五级关注余额	不良贷款余额	不良贷款率	五级次级余额	五级可疑余额	五级损失余额
2022	725500	625500	50000	36270	5.00%	20000	16270	0
2021	658300	578300	45000	27120	4.12%	10000	17120	0
2020	571000	504000	40000	19290	3.38%	9290	10000	0
2019	484300	442300	30000	5660	1.17%	2000	3660	0
2018	413600	380600	25000	4220	1.02%	2000	2220	0

从 2018 年至 2022 年的数据来看,皋兰县农村信用合作联社的不良贷款总额及其占比均呈现出逐年上升的趋势。不良贷款总额从 2018 年的 4220 万元起,逐渐增加到 2022 年的 3.627 亿元,仅仅五年的时间,不良贷款总额的增长幅度将近 9 倍。此外,不良贷款率的数字也从 2018 年的 1.02% 上升到了 2022 年的 5%。这个数据表明,皋兰县农村信用合作联社的贷款质量在这几年间出现了显著下滑。

这些不良贷款的存在,无疑会对信用社的运营和财务状况产生重大影响。如图 3.5 所示,则更为直观地展示了这一趋势,这张图表详细描绘了皋兰县农村信用合作联社从 2018 年至 2022 年间的贷款质量变化。通过这张图表,我们可以清晰地看到不良贷款总额和不良贷款率是如何逐年攀升的。总的来说,这些数据表明皋兰县农村信用合作联社在过去的几年中面临着不良贷款问题的严重困扰,且这一问题并未得到有效控制。这需要信用社采取积极措施,加强风险管理,以防止不良贷款问题进一步恶化。

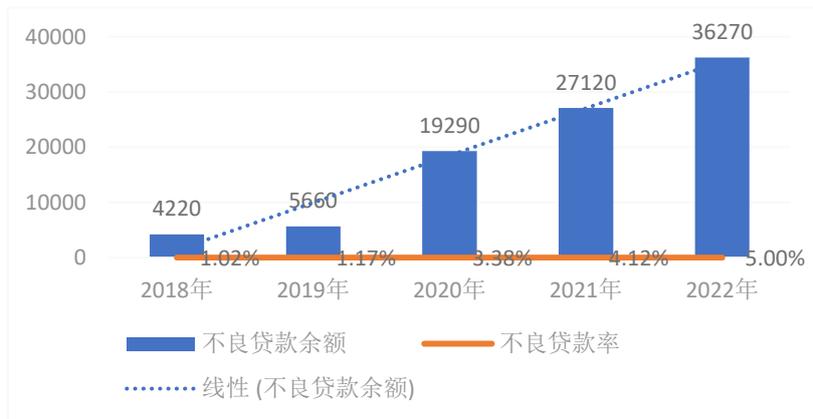


图3.5 皋兰县农村信用合作联社不良贷款情况

3.2.4 信贷文化建设现状

皋兰县农村信用合作联社在信贷文化建设方面已经取得了一定的成果。随着金融改革的不断深化,农村信用社逐渐认识到信贷文化建设的重要性,并开始加强信贷文化建设。这主要体现在以下几个方面:一是加强信贷风险意识,重视信贷风险的防范和控制;二是完善信贷管理制度,规范信贷业务流程,提高信贷管理的科学性和规范性;三是加强信贷人员培训,提高信贷人员的业务素质和风险意识。然而,农村信用社信贷文化建设仍存在一些问题和挑战。首先,信贷文化建设的基础相对薄弱,信用联社对信贷文化的理解不够深入,缺乏系统的信贷文化理念和价值观。其次,信贷业务人员的素质参差不齐,部分信贷人员缺乏风险意识和职业道德,存在违规操作和不良贷款等问题。此外,信贷管理制度的执行力度不够,信用社在信贷管理上存在漏洞和不足,导致信贷风险的发生。

皋兰县农村信用合作联社通过完善风险管理制度、加强风险评估和监测、提

升风险管理等措施，有效防范和化解信贷风险。信贷市场分析与预测是信贷文化建设的重要组成部分。通过对信贷市场的深入研究和分析，皋兰县农村信用合作联社能够准确把握市场走势和客户需求，为信贷决策提供有力支持。同时，皋兰县农村信用合作联社在业务运营中，合规经营理念显得相对薄弱，这在一定程度上影响了其稳健发展和风险防控能力；合规文化的理念尚未深入人心，员工对于合规的认识和重视程度还有待提高；违责问责机制不够健全，对于违规行为的处罚力度不够，难以形成有效的震慑作用。

3.2.5 人才队伍建设现状

截至 2022 年 12 月，皋兰县农村信用合作联社的员工总计 286 人，其中硕士研究生 7 人，占比 2.45%，本科员工 192 人，占比 67.13%，大专学历员工 75 人，占比 26.22%，此外，还有中专或以下学历的员工 12 人，占比 4.20%。在职称方面，皋兰县农村信用合作联社的高级职称员工有 8 名，占比 2.80%，中级职称员工有 29 名，占比 10.14%，拥有初级职称（包括银行从业资格证）人员 113 名，占比 39.51%，如图 3.6 所示。皋兰县农村信用合作联社的员工队伍在学历水平上呈现出整体提升的趋势，然而，一个不可忽视的问题是，人才“断层”现象明显，主要体现在年龄、知识、结构和综合性人才的断层。年龄型断层表现为整体队伍“大龄化”，而知识型断层则体现在缺乏既具有一定理论知识又熟悉金融业务的高素质经营管理人才，以及精通计算机专业知识、科技应用能力强的技术人才，精通法律的专业人才，以及公关能力和市场营销能力强的市场开发人才。此外，结构型断层表现在农村偏远地区网点缺员严重，城区网点冗员突出，使得人力资源配置在一定程度上出现失衡。复合型断层则表现为缺乏具有高素质的复合型人才。具体来说，虽然皋兰县农村信用合作联社的员工普遍具备较高的学历，但是拥有中高级职称的员工数量相对较少。中高层次专业人才的缺少，岗位与专业的匹配等，使得信贷风险管理问题尤为突出。

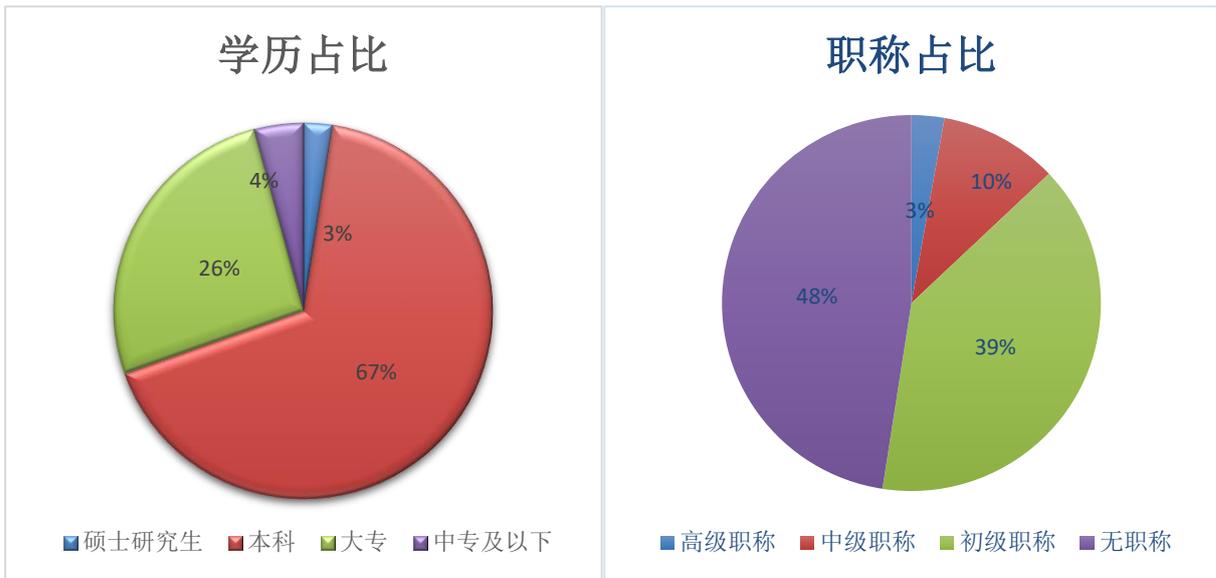


图3.6 皋兰县农村信用合作联社学历及职称情况

3.3 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理存在的问题

3.3.1 信贷结构失衡

近年来，皋兰县农村信用合作联社在支持农业、农村发展、农民增收等方面所作的贡献是无可置疑的，为脱贫攻坚、乡村振兴战略的实施亦做出了应有的努力。然而，由于社会经济发展的错综复杂性，部分农村信用社超规模扩张业务范围并寻求短期收益，背离了农信社支持农业和小微企业的初衷和目标，加大了贷款风险的防范和化解难度^[25]。

(1) 投放行业分布不科学

根据皋兰县农村信用合作联社的业务运行数据，2022 年前半年新增了 3.7 亿元的信贷资金，主要投向了房地产业，投入了 1.60 亿元，占比达到 43.2%。此外，农林牧渔业和制造业也分别获得了 0.35 亿元和 0.35 亿元的信贷资金，分别占比 9.4%。由此可见，皋兰县农村信用合作联社的信贷资金主要集中在房地产业，表现出较高的行业集中度。在这种情况下，过度的信贷投入可能会导致资产泡沫的形成。当大量的资金集中于某一领域或某一行业，而忽视了其他更需要资金的领域或行业时，就会导致局部过热，进而形成资产泡沫。一旦泡沫破裂，将会对经济造成重大冲击。因此，我们应该采取更加谨慎的态度，控制信贷投放的

行业集中度，避免局部过热和资产泡沫的形成。

(2) 贷款客户对象分布不合理

2022 年上半年个人类贷款仅占 18.7%，这个比例相对较低。与其他贷款类型相比，个人类贷款在整个贷款业务中的占比并不突出。这表明皋兰县农村信用合作联社的贷款业务可能更侧重于企业类贷款或其他类型的贷款，个人类贷款的市场需求和吸引力相对较小。

(3) 大额贷款投放不谨慎

尽管皋兰县农村信用合作联社逐步收紧了大额贷款的投放，然而截至 2022 年 6 月末，大额信贷余额占比仍高达 23.12%，这是一个相对较高的比例，表明在当时的金融市场中，大额信贷仍然占据了相当重要的地位，这一比例也引发了对于金融稳定性和风险管理的关注，因为大额信贷余额的快速增长可能会导致金融风险的积累和集中。不合理的信贷结构可能会导致资源的浪费和效率的降低，当大量的资金被投入到低效或无效的项目中时，这不仅会造成珍贵的资源浪费，还会阻碍经济的转型升级和高质量发展。此外，如果大量的贷款集中于高风险项目，一旦这些项目出现问题，将会对整个农村信用社造成重大的损失。同时，如果信贷资金未能有效地支持实体经济，那么金融与实体经济之间的鸿沟将会进一步加深，这可能会威胁到整个金融系统的稳定性。因此，皋兰县农村信用合作联社应采取更加审慎、理性的信贷政策，以降低风险并促进经济的高质量发展。

3.3.2 信贷风险管理流程存在缺陷

信贷风险管理流程指导信贷业务的办理及信贷业务风险的防范，对金融机构的持续稳健发展起着至关重要的作用。皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理流程主要存在以下问题：

(1) 信贷业务流程设计陈旧

目前，皋兰县农村信用合作联社的信贷业务主要按照时间顺序分为贷前调查、贷中审查和贷后检查三个流程。为提高信贷风险管理的效率和效果，需要将这些流程有机地结合在一起，形成一个完整的风险管理体系，这需要银行在组织架构、制度建设、技术运用等方面进行全面优化和改进，以确保风险管理得到有力的支撑。此外，信贷业务办理效率低下的问题也较为突出，繁复的审批流程和冗长的等待时间给客户带来了诸多不便，并降低了业务处理速度。这不仅影响了客户的

体验，也给信用社的业务发展带来了一定的阻碍。因此，针对以上问题，建议对信贷业务流程进行重新设计，以优化风险管理流程和提高业务处理速度。同时，应考虑引入现代化的风险管理工具和技术，以提高风险识别和评估的准确性和效率。此外，还应简化审批流程，缩短等待时间，提高客户的满意度和信用社的业务竞争力。

（2）信贷风险管理信息化程度低

农村信用社在信贷风险管理方面仍然存在一些不足之处，其中最为突出的就是信息化程度较低，这意味着在风险管理和决策过程中，农村信用社缺乏足够的技术支持，导致效率低下、准确性不高，甚至可能会出现信息不对称的情况。由于缺乏统一的数据采集标准和规范化的数据录入流程，导致数据质量参差不齐，难以进行有效的数据分析。为了提高信贷风险管理的效果和效率，银行业应该加强对借款对象的信息管理。通过提高风险管理的电子化水平，可以更好地利用信息技术来支持风险管理，从而提高管理的效率和准确性。同时，也可以减少信息不对称的情况，更好地保护借款人的利益。因此，农村信用社应该积极推进信贷风险管理的信息化进程，制定统一的数据采集标准和规范化的数据录入流程，以提高数据质量和分析效果。同时，加强与借款人的沟通与交流，减少信息不对称的情况，以更好地保护借款人的利益。

（3）信贷风险管理重控制轻防范

目前，皋兰农信社在信贷风险管理方面存在一些问题，其中，最突出的问题是过于注重控制风险，而忽视了预防风险的措施。控制风险固然重要，但是在预防方面没有采取足够的措施，可能会给农信社带来更大的损失。风险管理主要集中在贷后管理方面，这意味着一旦借款人出现违约情况，将采取必要的风险管理措施来确保贷款资金能够得到收回，然而，目前的风险管理措施主要关注的是贷款资金的收回方式和时间，对于风险发生之前的防范并未给予足够的重视，也没有制定相应的预防措施。在风险发生之前，应该采取相应的预防措施来降低风险发生的可能性，这包括对借款人的信用评估、对贷款申请的严格审查、以及对借款人的还款能力和意愿进行全面了解，通过制定相应的预防措施，可以有效地降低贷款违约的风险，从而减少贷后管理的压力。因此，风险管理不仅需要关注贷后管理，还需要重视风险发生之前的预防措施。只有将预防和贷后管理相结合，才能实现更加全面和有效的风险管理。

(4) 未建立适合的贷后管理制度

借款人在获得资金后，可能受到各种内外部因素的影响，如家庭变故、经济环境不利、身体健康问题等，这些因素都可能对他们的还款能力产生负面影响。尽管借款人将贷款资金投入经营活动，但由于各种原因，如市场波动、经营不善等，可能并未实现预期的盈利效果。在这种情况下，精细的贷后管理制度能够及时发现并采取措施，以减轻可能造成的损失。同时，如果借款人在获得贷款后将资金挪作他用，或者因为监管不力，都可能导致借款人无法按时履行还款义务。因此，为了降低可能出现的损失，皋兰县农村信用合作联社需要建立一套完善的贷后管理制度，并加强执行力度，以确保贷款的安全和稳定。

(5) 未建立追责制度

在信贷过程中，有部分客户未按期清偿贷款，而相关负责人员并没有深入查阅贷款档案，核查风险发生的具体原因和过失细节，这无疑暴露出一个严重的问题，即对于贷款清收工作的疏忽和不重视，缺乏对风险管理的深入理解和有效措施。进一步来说，这种疏忽不仅可能导致贷款损失，而且对于信用社的声誉和客户信任度也会产生负面影响。此外，这种忽视细节的行为也可能让信用社在法律纠纷中处于不利地位。借款人未能按时还款是由于某些可以被证实的原因造成的，例如市场变化、自然灾害等不可抗力事件，信用社需要在法律程序中提供有力的证据来支持自己的立场。

3.3.3 信贷风险预警体系落后

从皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理现状来看，目前尚未形成一套有效的信贷风险预警体系，这意味着，在皋兰县农村信用合作联社的信贷业务中，对于潜在的风险因素缺乏有效的监测和预警机制，可能会导致风险积累和不良贷款的增加。如表 3.7 所示，对不良贷款余额中的次级、可疑余额进行分析，发现信贷风险预警体系的滞后导致了次级、可疑余额平均占比高达 22%，这说明信贷风险预警体系滞后对皋兰县农村信用合作联社不良贷款余额产生了巨大影响。信贷风险预警体系是银行内部的重要风险管理工具，它的主要作用是在贷款发放后，通过对借款人的信用状况进行持续监控，及时发现并预警可能出现的风险。如果这个体系滞后，银行就无法在贷款发放后及时发现并控制风险，从而导致不良贷款的形成。那么，为什么皋兰县农村信用合作联社的信贷风险预警体系会滞后呢？

原因是多方面的，银行在风险控制方面投入的人力、物力不足，银行的风险管理技术落后，无法适应日益复杂的风险环境。

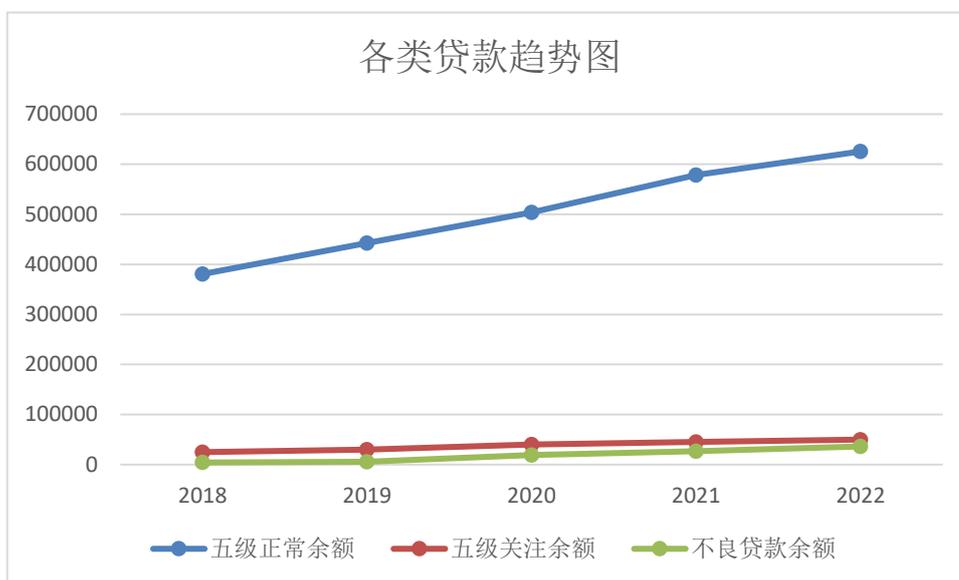


图 3.7 皋兰县农村信用合作联社各类贷款趋势

信贷风险的形成，往往历经漫长，而非一蹴而就，然而，现有的风险预警体系却无法对这些情况进行及时、准确地识别和预警。此现象主要源于该体系在数据收集、模型构建以及风险评估等方面的技术落后。皋兰县农村信用合作联社对贷款的五级分类进行了精细化管理，但在日常的风险管控过程中，将次级贷款视为不良贷款，并进行预警，而未能采取预警措施，这使得在预判正常贷款、关注贷款等的过程中出现偏差。具体来说，由于未能根据五级贷款的变化情况采取针对性的预警措施，皋兰县农村信用合作联社错失一些早期识别和预防不良贷款的时机，这种状况影响到皋兰县农村信用合作联社对风险的整体把握和判断准确性。由于对五级贷款之间的相互转化预判性不足，信用社会对某些贷款的风险状况产生误判，从而在风险控制和防范方面出现失误。同时，信贷风险预警体系的更新和完善严重滞后。在现实中，经济环境、市场状况、政策法规等因素都在不断变化，然而很多金融机构的风险预警体系却无法做到与时俱进，无法适应这些变化带来的新挑战。因此，我们必须致力于加强信贷风险预警体系的更新与完善，以适应不断变化的市场环境和政策法规。

此外，信贷风险预警的动态性较差。目前，皋兰县农村信用合作联社主要依

赖信贷客户经理的经验和专业技能进行信贷风险评估。然而，由于缺乏有效的信息披露机制，该体系的运作情况无法被全面、准确地了解和评估。无法对可能产生风险的信贷业务进行及时跟进和有效监督。为了提高信贷风险预警的动态性，我们需要采取措施加强信息披露和贷后管理，及时跟进了解贷款用途和分配情况，准确把握各类贷款之间的转化情况。同时，也需要加强对信贷客户经理的培训和管管理，提高他们的专业技能和责任心，只有这样，我们才能更好地防范和化解信贷风险，保障金融安全。

3.3.4 信贷文化建设欠缺

县级农村信用社因独立法人特点，自负盈亏，追求短期高收益。其信贷文化建设力度较弱，风险控制文化不够浓厚，操作风险突出。常有突破授信规定、违规授信现象，在审批环节，缺乏对还款来源和项目前景的考察，甚至利用内控缺陷；过分追求“效益偏好”导致机构在战略、人力资源分配上减少对风险控制、内控管理和合规审查的投入。受关系和人情文化影响，管理模式粗放，制度执行不规范，操作风险突出，这滋生了不良的信贷文化，贷款审批成为个别人攫夺利益的手段；个别领导干预违规发放贷款，导致贪污和贿赂行为盛行。近些年，皋兰县农村信用合作联社追求“规模效应”“速度增长”和“收益优先”，导致行业集中度和单一客户集中度偏高。此外，关联贷款现象依然存在，信贷风险加大；在贷款投向上，皋兰县农村信用合作联社的信贷资金主要集中在房地产业、农林牧渔业、消费业，风险极高。对于县级农村信用社而言，三农和县域小微企业是发展之基，应适应“小法人”定位，采用小额、分散、中短期贷款模式。

3.3.5 信贷及风险管理专业人才不足

皋兰县农村信用合作联社人员分布不均衡，即兰州城区网点人员充足甚至出现超编情况，偏远村镇地区人员紧缺，业务发展受限。从信贷及风险管理专业人才层面，主要有以下几方面：

（1）专业人才数量不足

信贷风险管理专业人才的稀缺，已经成为农村信用社不可忽视的问题。作为服务县域经济的主力军，皋兰县农村信用合作联社近年来不断加大信贷资金的支

持力度，导致信贷规模迅速扩大，信贷风险管理的难度也在逐步提高。然而，信贷队伍的构成没有按需进行配备，人员数量也没有得到及时的补充。这使得专业人才的短缺问题愈发凸显，信贷人员的工作量日益增大，无法在业务全流程管理中做到面面俱到。在日常业务工作中，信贷人员的数量仅为 61 人，占总员工人数 286 人的 21.33%；从事信贷风险管理的职工数量为 11 人，仅为皋兰县农村信用合作联社总职工人数的 0.04%，由此可见，皋兰县农村信用合作联社的信贷及风险管理人才亟待增加。

（2）客户经理年龄结构老化

目前，面临着一个严峻的问题——皋兰联社员工年龄结构老化，如图 3.8 所示。随着时代的变迁和金融市场的日新月异，新的贷款产品和风险评估方法不断涌现，员工年龄结构老化的一个重要表现是缺少年轻一代的客户经理，老龄化的信贷经理队伍可能难以跟上这些变化，导致知识更新缓慢，进而影响贷款决策的准确性和效率。相比之下，年轻的信贷客户经理通常具备更强的创新思维和适应能力，能够更好地应对市场变化和挑战。他们犹如初升的太阳，拥有无尽的光和热，为信贷业务注入新的活力和动力。而老龄化的信贷客户经理队伍则更倾向于传统思维模式，难以适应新的市场趋势和客户需求。随着老龄化的加剧，信贷客户经理的离职率和退休率可能会上升，导致人力资源短缺，这可能会影响贷款业务的连续性和稳定性，增加农村信用社的运营风险。因此，皋兰县农村信用合作联社必须采取措施来优化信贷队伍的年龄结构，提高年轻信贷客户经理的占比，以适应市场变化和客户需求，确保贷款业务的稳定性和连续性。只有打造一支年轻化、专业化、高效率的信贷团队，才能更好地服务于客户，满足市场需求，为农村信用社的持续发展奠定坚实基础。皋兰县农村信用合作联社应积极引进优秀人才，加强培训和学习，提升员工的专业素养和综合能力，以应对未来市场的挑战和机遇。

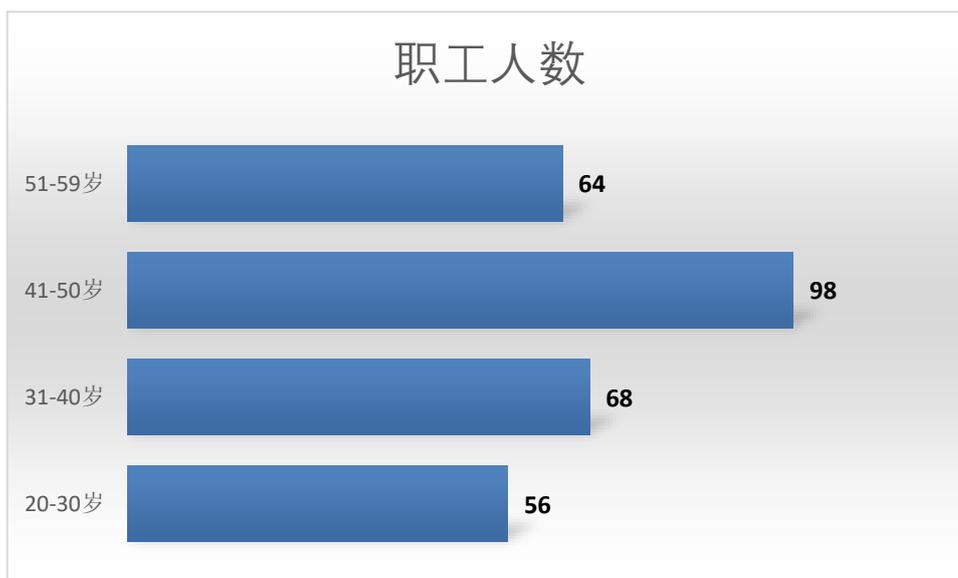


图 3.8 皋兰县农村信用合作联社职工年龄段分布情况

(3) 员工专业素质不高

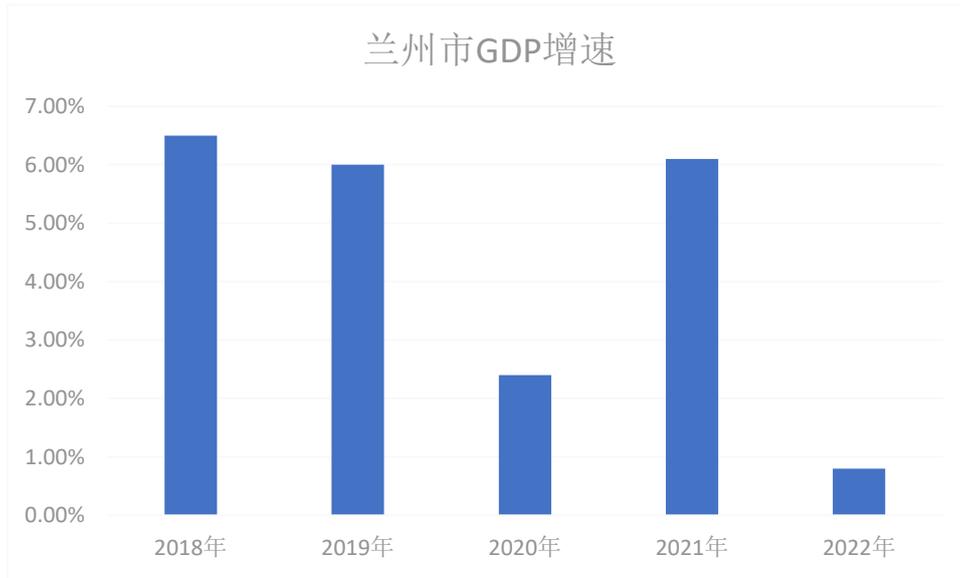
根据对皋兰县农村信用合作联社信贷业务全流程管理情况的观察,发现部分信贷客户经理的专业素质并未达到预期水平,这可能会对他们的职业表现产生负面影响。这些客户经理在金融知识、信贷审批流程、风险管理或客户服务等方面存在不足,这些问题可能会影响他们做出正确的决策,从而损害农村信用社的利益,并可能导致客户的不满。因此,提高这些客户经理的专业素质是非常重要的。另外,部分信贷人员缺乏职业道德,为了追求个人利益,不会诚实地披露贷款的细节,或者以不合规的方式收取高额利息或费用,这种行为不仅违反了职业道德,也损害了客户的利益,甚至会触犯法律。因此,需要加强对信贷人员的监管和管理,提高他们的职业道德和职业素养,以保障客户的权益和行业的健康发展^[46]。

4. 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理存在问题的成因

4.1 信贷风险产生的外部因素

4.1.1 宏观环境、政策的影响

近几年，全球经济在疫情的影响下变得低迷，我国经济增速也渐渐放缓，对于许多小微企业来说，面临着融资难的问题，而投资者们也变得更为谨慎，不愿轻易将资金投入小微企业，这无疑给其快速发展带来了不小的阻碍。小微企业普遍面临着严重的资金短缺问题，难以支持其日常运营和扩大业务。此外，这些企业也缺乏必要的资源，包括客户、供应商和销售渠道等。另外，由于没有足够的资金来吸引和留住高素质的人才，从而削弱了其竞争力和还款能力，因此，他们的还款能力明显不足，给金融行业带来了很大的风险和挑战。另一方面，受国家金融政策的影响，农村信用社等金融机构的政府融资贷款风险进一步增大，因为这些贷款的违约可能对金融体系造成重大冲击，进而影响整个国家的经济稳定，对于农村信用社等金融机构而言，他们还需要积极拓展业务渠道，创新金融产品和服务，以吸引更多的客户和资金，从而降低对政府融资贷款的依赖。从兰州市的发展来看，尽管 2020 年 GDP 增速为 2.4%，到了 2021 年，达到了 6.1%。不过，2022 年的 GDP 增速却仅为 0.8%，与过去几年的平均水平相比，呈现出明显的下降趋势(如图 4.1 所示)，这一变化不仅给兰州市的小微企业带来了巨大的困扰，也使得兰州市的经济发展前景变得愈发不明朗。一方面，由于小微企业在市场中的竞争地位较弱，它们往往更容易受到经济波动的影响，当 GDP 增速下降时，市场需求也会相应减少；另一方面，由于小微企业的资金链相对较为脆弱，一旦市场环境发生重大变化，它们往往很难迅速调整自己的经营策略，从而陷入困境。



资料来源：中经数据

图4.1 兰州市GDP增速

皋兰县农村信用合作联社也存在行政干预问题，这不仅对信用社的授信判断产生了不良影响，更对当地金融市场的正常秩序造成了威胁，由于行政干预的存在，信用社在决定授信额度时无法完全按照规范的流程和标准进行评估，而是受到了一些非专业因素的干扰，这导致了授信判断的失误和不公平现象的出现。与此同时，皋兰县农村信用合作联社积极响应政府号召，以政府为主导，开展了一项针对农户的精准贷款业务。此项业务旨在帮助农户更好地解决资金问题，促进农村经济发展。然而，由于独立的信用评估机构作用缺失，使得信用社在开展这项业务时面临了更大的信贷风险。在缺乏独立的信用评估机构的情况下，信用社对农户的信用评估就变得更加困难。由于无法获取准确的农户信用信息，信用社难以对农户的还款能力进行准确的评估。这可能导致部分信用不良的农户获得贷款，从而增加了信用社的信贷风险。此外，由于农户贷款业务涉及的资金较大，一旦出现违约情况，将对信用社造成巨大的经济损失。这不仅会影响信用社的运营，还会对整个农村金融市场造成不良影响。为了解决这一问题，建议皋兰县农村信用合作联社加强与政府、其他金融机构的合作，共同推动农村金融市场的发展。同时，应尽快建立独立的信用评估机构，完善农户信用信息数据库，提高信用评估的准确性和可靠性，大大降低了信贷风险。同时，皋兰县农村信用合作联社有时会承担政府招商引资企业的信贷任务，这意味着皋兰县农村信用合作联社在某些情况下需要为政府引入的企业提供融资服务，以支持当地经济发展。这种

任务通常是政府为了促进经济增长和产业发展而采取的一种措施，通过向符合条件的企业提供贷款，信用社可以为企业提供资金支持，并帮助当地经济发展。

4.1.2 信贷市场信息不对称

皋兰县农村信用合作联社借款人存在贷款信息不对称问题，具体来说，信息不对称表现在两个方面。首先，皋兰县农村信用合作联社与借款人在信息获取上不对等，这意味着在贷款过程中，信用社可能拥有更多的信息，而借款人则相对缺乏。这种信息的不对称可能导致借款人在贷款过程中处于不利的地位。例如，信用社可能会利用其信息优势，对借款人提出更加苛刻的条件或者更高的利率，以降低自身风险。此外，这种信息不对称也可能导致借款人无法准确评估自己的还款能力，从而增加违约风险。因此，皋兰县农村信用合作联社与借款人之间的信息获取不对等是一个严重的问题，需要采取措施加以解决。其次，皋兰县农村信用合作联社与借款人之间的信息质量存在显著的不对等性，这种不对等性主要体现在双方在信息的掌握和理解上存在巨大的差距。信用社拥有更多的信息和专业知识人员，而借款人往往只能依靠自身的直觉和经验来做出决策，这种信息的不对称性可能会导致借款人在还款等方面面临更大的风险。此外，这也可能导致皋兰县农村信用合作联社在风险管理方面面临更大的挑战，因为他们可能需要更准确地评估借款人的信用风险。因此，为了提高信息质量，促进公平交易，需要采取措施来减少这种信息的不对称性，加强透明度和公开披露的要求，或者提供更多的宣传营销，以拓宽借款人的信息获取来源。

4.1.3 借款客户经营状况不佳

农户和小微企业，在寻求发展的道路上，不仅需要自有资金，还常常需要借助民间融资和银行贷款来跨越资金难关，这些融资通常需要提供担保或抵押品，这无疑增加了他们获得资金的难度。因此，他们需要一种更加灵活、便捷的融资方式来解决资金问题。对于小微企业而言，自身经营管理不善、企业利润较少甚至亏损，这些因素都可能导致企业在市场竞争中处于劣势地位。由于小微企业通常缺乏足够的资金和资源，因此他们在市场上的竞争力相对较弱。此外，小微企业的管理水平和员工素质也可能相对较低，这进一步限制了他们的发展空间。在

这种情况下，小微企业需要采取有效的措施来改善自身的经营管理，提高员工素质，增强市场竞争力，以实现可持续发展。从皋兰县农村信用合作联社的情况来看，小微企业经营管理不善是导致信贷风险形成的主要原因之一，为了维护信贷安全，皋兰县农村信用合作联社需要加强对小微企业的监管力度，提升风险评估和预警机制的效能。同时，也需要对这些小微企业给予更多的指导和帮助，让它们在市场的大潮中能够稳健前行，降低信贷风险。当借款客户的经营状况不佳时，通常可以从多个方面观察到一些迹象，如表 4.1 所示：

表 4.1 皋兰县农村信用合作联社借款客户经营状况不佳具体表现

分类	具体内容
财务报表分析	客户的财务报表可能显示出销售额下滑、利润减少或亏损增加的趋势。例如，连续几个季度的营收同比或环比都在下降，净利润率也在持续下滑，甚至出现了负的净利润
现金流紧张	客户的现金流可能出现问题，如应收账款增加、存货积压、资金周转周期延长等，这些都可能导致客户在偿还贷款方面遇到困难
负债增加	客户的负债总额可能快速增长，同时偿债能力（如流动比率、速动比率等）却在下降，这可能意味着客户正在通过增加债务来维持运营，但这并不是一个可持续的策略
市场份额下降	客户在市场上的份额可能正在被竞争对手侵蚀，导致销售额下降，这可能是由于产品竞争力不足、营销策略不当或市场环境变化等原因导致的
经营效率降低	客户可能面临着生产效率下降、员工流失率高、客户满意度降低等问题，这些问题都会影响客户的盈利能力和长期发展
非财务指标表现不佳	客户可能面临着客户投诉增多、产品质量问题频发、品牌形象受损等问题，这些问题都可能对客户的经营产生负面影响

4.1.4 借款客户的恶意欺瞒

为了赢取农村信用社的信任并获得更高的信贷额度，一些借款人会采取欺诈手段，故意向农村信用社提供虚假的资产和财务信息，这种行为不仅违背了诚信的原则，而且可能会导致借款人承担法律责任。作为金融机构，农村信用社应该加强对借款人的审核与监督，确保借款人的信息和资料真实可靠。同时，借款人也应该自觉遵守法律法规和道德规范，不采取欺诈手段来获取贷款。为了维护金融市场的公平与稳定，我们应该加强对借款人的监管并打击欺诈行为。政府和相

关部门应该制定更加严格的法律法规，加强对金融机构的监管并加大处罚力度，以遏制欺诈行为的发生。同时，金融机构也应该加强内部管理，提高风险防范意识，加强对借款人的审核和监督。但是，由于皋兰县农村信用合作联社无法对每个借款人的所有信息进行全面深入的调查和严谨细致的验证，因此部分借款人提供的虚假信息或欺诈行为往往难以被及时发现和揭露。这种现象不仅给皋兰县农村信用合作联社的贷款业务带来了一定的风险，也给借款人自身的信誉和未来发展带来了潜在的损害。例如 2019 年，皋兰县某镇的养殖户王某 50 万元的贷款事件，王某在其养殖厂申请贷款时提供虚假报表等资料，后经营不善导致贷款无法按时归还，这将对皋兰县农村信用合作联社的资产质量和收益产生负面影响，为了应对这种风险，信用社需要进行严格的贷前调查和风险评估，以确保其贷款的安全性和稳定性。同时，信用社还需要密切关注借款企业的经营状况，及时采取措施防范和化解风险。

极少数的小型农户或小微企业，出于自身利益的考虑，采取虚报贷款用途、伪造财务报表等不正当手段来获取农村信用社的信贷资金，并用于违法活动或挪作他用，这种行为严重损害了农村信用社的利益，也破坏了金融市场的公平性和稳定性。这些恶意欺诈行为不仅让信用社的经济利益受到损失，也对信用社的内部管理造成了极大的负面影响。因此，农村信用社需要采取更加严格的风险管理措施，加强对借款人的审核和监督，以避免类似的信贷风险再次发生。

4.2 皋兰县农村信用合作联社自身因素

4.2.1 皋兰县农村信用合作联社风险管理制度不完善

信贷风险管理组织结构的不完善和信贷管理制度的缺陷，使得皋兰县农村信用合作联社的信贷风险显著增加，对信用社的稳定性和运营产生了重大影响，具体来说，体现在缺乏专门的信贷风险管理部门或岗位，现有的风险管理岗位设置不合理，人员配备不足，导致无法有效识别、评估和控制信贷风险；信贷管理制度的缺陷还包括缺乏明确的信贷审批流程、贷后管理规定，或者已有的制度未能得到有效执行，因为缺乏有效的组织和制度保障，信用社会在发放贷款时无法准确评估借款人的信用状况，或者在贷款发放后无法对借款人的还款情况进行有效

监控，导致银行出现大量的不良贷款和坏账，从而影响其经营业绩和财务状况，因此，为了降低信贷风险，皋兰县农村信用合作联社需要对其信贷风险管理组织结构和信贷管理制度进行完善和优化，可通过设立专门的信贷风险管理部门、制定明确的信贷审批流程和贷后管理制度来实现；同时，加强对员工的培训和管理，提高他们的风险意识和风险管理能力。另外，皋兰县农村信用合作联社过于追求规模发展和网点经营，过于强调客户经理的贷款风险责任而忽视对风险管理相关部门和人员的责任。皋兰县农村信用合作联社在追求这些目标时，忽略了内部控制的重要性，导致风险管理和信贷人员职责的混乱，首先，缺乏对信贷人员的激励惩罚机制，从而影响他们的工作积极性和效率，如果信贷人员没有得到适当的奖励或惩罚，他们就没有足够的动力去做好自己的工作，甚至可能会出现违规行为；其次，信贷管理人员责任不明确也是一个严重的问题，责任不明确，那么当出现问题时，就会互相推卸责任，导致无法及时采取有效的措施来解决问题，加剧风险的积累，最终导致不良贷款的发生。此外，过于强调客户经理的贷款风险责任而忽视对风险管理相关部门和人员的责任也是不合理的，一个完整的风险管理体系需要所有人员的共同努力，而不仅仅依赖于客户经理，如果其他人员没有得到足够的重视和激励，那么他们不会积极地参与到风险管理中来，这也会导致风险的增加。最后，贷后管理不严格，贷后管理是控制不良贷款的重要环节之一，如果这个环节没有得到足够的重视和管理，那么不良贷款就可能难以控制。

4.2.2 信贷方面专业人才匮乏

皋兰县农村信用合作联社正面临着信贷专业人才和风险管理人才匮乏的严峻挑战。由于缺乏足够的专业人才，信用社在处理复杂的信贷业务和风险管理方面显得捉襟见肘，这使得其在市场竞争中处于不利的地位。此外，由于缺乏足够的具备风险管理技能的人才，信用社在识别和评估风险方面也存在着较大的困难，这进一步加大了其经营风险。

农村信用社起初是由农民入股组成，实行入股社员民主管理，主要发放短期生产、生活贷款和消费贷款。后发展壮大，和商业银行贷款基本没有什么区别。之前因发展受限，多为皋兰县农村信用合作联社内部职工子女顶岗或内部招聘，无社会招聘，导致急剧缺少专业人才，后虽举行社会招聘选拔优秀人才，缺乏专

业人才状况有所改善，但对整体发展产生一定影响，中高级职称人员通常具备更丰富的专业知识和技能，能够为企业带来更多的价值。此外，这些员工分布在不同的部门和岗位，涉及了各种专业领域和技能。虽然信贷部门是其中一个部门，但并不是所有信贷部门的员工都具备信贷相关的专业知识和经验，事实上，信贷部门中也有一些员工是其他专业出身，后来通过培训和学习获得了信贷相关的知识和技能。其他部门的员工也可能具备信贷相关的知识和技能，因为他们在工作中需要了解和掌握相关的金融知识和技能。因此，不能简单地将信贷部门员工具备信贷相关专业知识的这一说法推广到所有员工身上。

4.2.3 客户经理的道德风险

皋兰县农村信用合作联社为了提升客户经理的素质，多次举办了涵盖职业道德在内的各类培训，然而，尽管培训的次数频繁，但由于客户经理对培训的深层意义认识不足，导致培训的作用未能完全发挥，客户经理的素质提升并不显著。在培训过程中，客户经理只看到了培训的形式和表面的内容，而未能深刻理解培训的真正目的和意义。同时客户经理在信贷调查和审批过程中，采取隐瞒借款人的不良信用信息的手段，为某些借款人提供优惠贷款条件，这种行为导致其他借款人无法公平地获得贷款待遇，从而破坏了信贷市场的公平竞争环境，这不仅违反了信贷市场的公平原则，也损害了其他借款人的利益。另外，极个别的高层管理者，为了追求短期的业绩表现，不顾风险，向贷款客户经理施加巨大的压力，迫使他们向一些不符合信贷要求的农户和小微企业发放贷款。

5 皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理的优化措施

5.1 信贷业务优化策略

5.1.1 优化信贷投放结构

将信贷资产进行多样配置,可以降低整体的风险度和运营成本,因此,信用社要坚持支援县域农业和小微企业,充分发挥其乡村金融的主导地位,调整信贷结构以达到更高的农业贷款比例。让更多的信贷资金流动到农业、农村、农民和乡村振兴战略等关键领域和薄弱环节,在服务农业、农村、农民和乡村复兴的过程中,我们将进一步推动其茁壮成长。通过这一举措,我们将为乡村经济发展注入新的活力,促进农村现代化,提升农民生活品质,实现乡村繁荣的梦想。

(1) 紧密跟随国家政策指引,适时调整信贷资金流向

一方面,需加强对关键领域和薄弱环节的资金扶持,如小微企业、绿色产业和科技创新等,以促进经济的转型升级。另一方面,对于高风险行业和领域,严格限制信贷资金的投入,以防范和化解金融风险。建立健全的风险评估和预警机制,及时发现并应对潜在风险至关重要。同时,强化内部控制,规范业务流程,以防止操作风险的发生也是必不可少的。还应积极推动数字化转型,提升服务效率和客户体验,与合作伙伴保持密切沟通和协作,共同促进信贷市场的健康发展。

(2) 坚持支农、支小的发展方向和信贷战略

实现“三农”以及当地经济多元化的金融需求应是皋兰县农村信用合作联社的追求,坚持服务小微企业的角色定位,坚持向农户和民营中小微企业倾斜的贷款投向,降低贷款的客户集中度、行业集中度。优化资产配置,为“三农”、县级微小企业以及个体营业户等提供高质高效的信贷服务。从短期来看,我们严格控制增量,从长期来看,我们致力于优化存量。

(3) 关注县域重点领域风险,防控产能过剩行业贷款风险

对于那些历史悠久的煤炭、钢铁、水泥、纺织、稀土、平板玻璃等行业的企业,我们更应悉心呵护,坚决落实名单制管理,坚决禁止为这些企业发放新增贷款。对于这些行业的现有企业贷款,我们应该采取“区别对待、有扶有控”的原则,为每个企业量身定制专属的策略。我们要避免盲目的抽贷、停贷、压贷,而要有效地对接存量优秀骨干企业的产能整合、经营转型的合理信贷需求。这样,

我们可以有效防止因他行退出客户而产生的“接盘”风险，以及因产能调整而产生的信用风险。通过实施以上措施，我们可以更好地维护县域经济的稳定和健康发展。

5.1.2 改进信贷产品设计

信贷产品设计环节，皋兰县农村信用合作联社拥有自主权优势。为快速打开县域金融市场并规避信贷风险，信用社需贴合县域经济特点，不断升级改进产品设计和创新，有效管控信贷风险。为了实现这一目标，皋兰县农村信用合作联社需要深入了解县域经济的实际情况，包括主要产业、企业规模、市场需求等，以便设计出更符合当地经济特点的信贷产品。同时，该信用社还需要加强风险管理和内部控制，确保信贷业务的合规性和稳健性。在产品方面，皋兰县农村信用合作联社可以探索推出针对小微企业、农业产业和个体工商户等不同客户群体的信贷产品，以满足不同层次的融资需求。此外，该信用社还可以引入大数据、人工智能等先进技术，提升信贷审批的效率和准确性，优化客户体验。在风险管理方面，皋兰县农村信用合作联社需要建立完善的信贷风险评估体系，对借款人的信用状况、还款能力等进行全面评估，同时，还需要加强贷后管理，及时发现和化解潜在风险，确保信贷业务的健康发展。

5.2 规范信贷风险管理的流程

5.2.1 优化信贷风险管理流程

皋兰农信社应该构建一套全面而精细的信贷风险防范体系，旨在通过建立以大数据为支撑的智能化信贷风险管控模型来提高信贷业务的效率和风险管理水平。这个体系应该具备强大的数据处理能力，能够实时收集并分析大量的信贷数据，从而准确地识别和评估潜在的信贷风险。同时，它还应该具备高效的预警机制，能够在风险初现时及时发现并采取相应的措施，以避免潜在的损失。此外，这个体系还应该具备良好的用户界面，使得信贷工作人员可以方便快捷地进行操作和使用，从而大大提高工作效率和风险管理水平。通过这样一个全面而精细的信贷风险防范体系，皋兰农信社将能够更好地服务广大农户和企业，推动地方经

济的发展。这种模型应该贯穿于贷前、贷中、贷后的各个阶段，实现信贷全流程的智能化风险管控。在贷前阶段，该模型可以通过分析借款人的历史信用数据、财务状况、行业趋势等信息，对借款人的信用等级进行评估，预测其还款能力和风险程度。这样可以有效地筛选出优质客户，减少不良贷款的风险。在贷中阶段，该模型可以对借款人的还款行为进行实时监控，及时发现和预警异常情况。同时，通过持续收集和分析借款人的最新信息，对贷款风险进行动态评估，及时调整信贷策略，确保贷款的安全性。在贷后阶段，该模型可以对贷款进行到期提醒、逾期催收等管理工作，确保贷款按时收回。此外，还可以通过对贷款数据的分析和挖掘，为未来的信贷业务提供有价值的参考，进一步提高信贷业务的效率和风险管理水平。构建一套全面的信贷风险防范体系，建立以大数据为支撑的智能化信贷风险管控模型，对于皋兰农信社来说是非常必要和紧迫的任务。这不仅可以提高信贷业务的效率，还可以有效降低不良贷款率，保障资产质量和收益的稳定增长。

5.2.2 落实信贷风险管理制度

执行环节上，贷前调查阶段要落实调查责任，审查贷款客户资格和材料的真实性和准确性，审慎准入程序，把好“准入关”，依托大数据、云计算分析和客户信用评级建模，对借款人诚信状况、财务数据、经营状况、行业周期、行业前景进行调查；贷款审批阶段要优化审查审议、审批的工作流程，严格执行审贷分离和授权授信双重制度。皋兰县农村信用合作联社需明确贷款发放和支付审核岗位职责和尽职标准。信贷业务获审核通过后，皋兰县农村信用合作联社和客户经理等要严格按照审核意见，参与对信贷资金的核发条件和提供要件的审查工作；贷后管理环节，要重视提高贷后检查的精细化水平，防止贷后管理“形式化”“呆板化”；严格执行贷后检查制度要求，网点负责人和贷后管理人要定期进行贷后检查，及时监管客户资金运用、财务和经营状况，全面分析资金运用、偿债来源和风险情况；稽核部要定期抽查贷款检查情况，对风险预警不及时或贷后工作不到位的，对相关客户经理及负责人进行问责；不良资产清收上，要督导各经营机构建立问题台账，全力催收。对于因企业暂时经营困难导致贷款不能归还的贷款，要做好与公司的协调，盘活公司非正常贷款，必要时可采取贷款重组、贷款整合、

投入资本的方法，使贷款形态转为正常。

5.3 健全信贷风险的预警体系

5.3.1 重视常规检查与监督

皋兰县农村信用合作联社需重视贷款的常规检查，贷款常规检查按借款对象分类主要包括以下两个方面：

(1) 个人类贷款

检查主要涉及借款人所提交的有效证件是否齐全；是否为非农户贷款、跨区贷款，是否有不良贷款，审查贷款手续的完整性和有效性；客户经理是否实地落实贷款“三查”制度，是否准确填制农户经济档案和贷前调查表，是否对发放的贷款填写明确、客观的意见。检查贷款全流程的合规性，贷款发放时是否由借款人本人持有有效证件到柜台办理。借款申请书内容是否填写完整，借款人夫妻双方及其担保人签字是否完整，申请、调查、审查、审批、审核、放款日期是否正确；检查授信是否合理，是否超越了借款者的偿还能力，借款人及其家庭成员的身体健康状况、家庭稳定情况等信息是否定期采集、分析，以确定对还款的影响。抵押人提供的资料是否完整合规。质押人提供的资料是否完整合规。贷款审批程序是否合规；对于超权限贷款是否进行了上报审批备案；是否超限额发放贷款，以及贷款展期的合规性。

(2) 小微企业贷款和对公贷款

检查主要涉及贷前调查、资料真实性、抵押物、业务操作和贷后管理等方面。其中：贷前调查方面主要检查是否按规定对企业经营情况、企业提供的财务报表的真实性和可信度、企业贷款用途进行尽职调查；资料真实性方面主要检查借款人出具的股东会决议、企业法定代表人和股东签字、财产共有人承诺、担保承诺等文件签字是否系他人代签，导致重大法律风险；抵押物方面主要检查是否按规定方法和程序评估抵（质）押物价值，是否办理或授意办理虚假抵（质）押担保手续；业务操作方面主要检查是否按流程发放贷款，是否落实面谈面签制度；贷后管理方面主要检查登记管理是否规范，抵（质）押有价单证或权利凭证等重要信贷档案是否保管齐全，抵（质）押出入库登记是否及时，账实是否一致，贷后检查是否按规定要求检查等。房地产贷款检查主要涉及客户准入、抵押物、贷款

用途等。其中：客户准入方面主要检查房地产开发商是否具备资格，“五证”是否齐全；抵押物方面主要检查抵押物权属是否清晰，价值是否足值，登记手续是否齐全；贷款用途方面主要检查是否存在消费贷款和经营用途贷款违规流入房地产领域。

皋兰县农村信用合作联社贷款常规检查按检查内容分类，如表 5.1 所示：

表 5.1 皋兰县农村信用合作联社贷款常规检查的具体内容

检查分类	具体内容
贷款操作方面	是否严格执行贷款“三查”制度；是否严格按照贷款管理制度和贷款管理办法规定的有关要求对贷款的合法性、安全性、效益性等进行信贷调查，贷款资料、手续是否完备、贷款程序是否合规等
贷款担保抵（质）押	是否核实抵（质）押物、保证人情况，是否根据借款合同办理合规合法抵押手续；抵押物权属关系是否清晰，抵押物是否足值、抵押物的变现能力，担保人的收入状况、负债情况、偿债能力、担保能力等
信贷资金的使用监控	是否严密监控信贷资金尤其是大额贷款使用状况，信贷资金的使用是否符合合同约定；信贷资金是否注入经济实体，被挪用是否及时发现并采取有效措施防范、化解风险
贷后管理方面	是否定期检查客户、担保人的生产经营情况，认真分析财务状况，分析主要产品市场变化及经济效益；是否按照信贷对象、贷款方式、贷款额度的差异确定不同的管理方式和要求，及时解决贷后管理中出现的新情况、新问题；是否加强对第一还款来源的持续性和可靠性，以及第二还款来源的完整性和安全性的分析检查，对信贷资产的风险点予以准确的描述，并提出防范、化解的措施
信贷档案资料	借款人提供的材料和财务报表是否齐全、真实、有效，有无以虚假贷款材料骗取贷款的行为；借款合同、贷前调查报告、贷款审查报告、审贷记录、贷款合同、担保合同、贷后检查报告等重要信贷资料是否齐全有效
风险分类的执行情况	是否按规定及时对新发放贷款进行五级分类认定，分类结果是否准确；是否根据检查及其他途径发现客户情况发生明显变化，及时调整贷款五级分类形态，填写分类认定表，实行分类调整
大额贷款的质量状况	新发放贷款的欠息及质量状况，有无贷款发放后的第一个还本（息）周期就发生违约行为
贷款分类情况	农户贷款客户类别是否准确、真实

5.3.2 建立风险预警系统

随着市场经济的不断增长发展,皋兰县农村信用合作联社信贷业务的规模不断扩大的同时,信贷风险也在相应地增加。信用社亟待建立起一套完善的信贷风险预警体系,来对冲信贷风险可能带来的损失。下面将针对信用社信贷风险预警体系的构建和流程管理进行详细地介绍。

(1) 数据收集与整理

皋兰县农村信用合作联社需要收集整理相关的数据,包括贷款申请人的基本信息、财务状况、借款用途、相关行业市场前景情况等信息,以便后续的风险评估和预警分析。客户风险预警信号分类主要包括公司、集团客户,项目贷款,个人类客户。

(2) 构建风险评估模型

皋兰县农村信用合作联社可以根据历史数据和德尔菲法、神经网络等统计模型,建立一套适合自身特点的风险评估模型,对贷款申请人进行信用评估分类和风险预测预警。

(3) 风险指标的设定

在建立风险预警体系时,皋兰县农村信用合作联社需要设定一些重要的风险指标,用来衡量各项风险因素的大小和影响程度。常见的指标包括贷款逾期率、不良贷款率、拖欠贷款比例等。

(4) 建立风险预警系统

皋兰县农村信用合作联社可以根据风险指标的设定和风险评估模型的构建,建立起一套自动化的阈值风险预警系统,通过系统自动监控贷款申请人的风险变化情况,第一时间发现潜在的风险。

(5) 风险预警的分析与报告

当银行的风险预警系统发现潜在的风险时,需要分析人员根据风险指标和评估模型及时进行分析研判,评估风险的大小和可能的影响,并如实请示汇报。

5.4 培育优良的信贷风险企业文化

5.4.1 构建优秀的信贷风险管理文化体系

随着金融监管政策不断优化,农村信用社必须加强构建和提升信贷风险管理

的文化体系来面对更高标准的信贷管理工作。其关键在于制定一套符合信贷管理文化精神要求的科学管理制度,具体来说就是打造以防范风险为主导的核心内控体系,增强信贷风险管理精确度,细化贷款业务流程,同时设立激励机制来推动信贷风险管理团队的责任感、风险感和收益感,以此提高他们的职业素养。用严谨细致的工作计划和操作规程将这种文化的精神渗透进管理体制之中,让所有人都能够主动地学习、理解和遵守这项制度,从而有针对性地引导企业的行动和员工的行为走向正轨。

构建优秀的信贷风险管理文化体系,首先需要调整思维方式。对皋兰县农村信用合作联社来说,掌握信贷资金业务就等同于掌控整个业务的主要部分;而把握住信贷风险管控则意味着握住了全局的风险管理核心;同样地,如果能稳妥处理好信贷资产品质,那么也就相当于保障了其生存及发展的基本要素、并奠定了信用合作社改革的基本条件。要重视信贷资产的精细化、流程化管理,推动信贷业务模式的转型。一是要加强持续发展意识,从过分追求规模扩大转向实现速度与质量的平衡。近年来,皋兰县农村信用合作联社的信贷业务迅速增长且规模日益壮大,然而新增的信贷资产质量的问题却始终未被有效解决。虽然发展才是硬道理,停滞或倒退都无出路可言,但发展绝不可以不良贷款数量上升为代价,我们必须抛弃过去的“规模驱动”和“速度情结”,选择一条高质量、高效益、内生型、可持续的发展路径。二是加强风险预防意识,从粗放型管理向精准化管理转型。银行业是一个高风险领域,经营贷款即经营风险。风险水平会随经济环境的变化而波动,呈现一种类似海浪的现象,即当经济发展良好时,不良贷款也会变好;反之,当经济衰退时,即使原本良好的贷款也可能变得糟糕。这种严酷的环境迫使皋兰县农村信用合作联社必须具备风险防御意识。新的资本监管协定对皋兰县农村信用合作联社来说,意味着需要调整其传统的粗放型风险管理策略。新的资本协议要求资本充足率为 10.5%或更高,并且拨备覆盖率需超过 150%。如果缺乏高品质的信贷资产作为支持,这是无法达成的。为了应对这些挑战,皋兰县农村信用合作联社必须并以风险控制及资产质量为主导视角去解决问题,从而有效地提升精细化的风险管理能力。要优化服务理念,从被动地贷款营销向积极主动寻找与培养客户转型。维持与发展客户关系对于现代银行业保持竞争力至关重要,皋兰县农村信用合作联社需要进一步找准市场定位,提高信贷产品的开发

速度和服务模式的创新。要密切关注客户需求，化被动为主动，发现潜在的优质客户，提供一站式金融服务，推动资产负债的一体化进程，不断扩充优质客户群。

5.4.2 建立浓厚的信贷文化氛围

信贷风险之成因及防控策略日益纷繁复杂，当前县域经济受疫情影响出现下行趋势，众多中小企业面临困境，农村信用社信贷资产存在显著的劣变风险，信贷业务的经营与管理风险亦不容忽视。在此背景下，信贷文化的建设与合规风险意识的培育，对于信贷风险的有效管控与化解具有至关重要的意义。皋兰县农村信用合作联社应积极推动合规风险文化的培育，致力于营造浓厚的贷款文化氛围，使风险合规意识深入人心。高层管理者应高度重视信贷文化的建设，明确信贷业务发展的战略目标，确立风险偏好，引导形成“稳健+审慎”的信贷文化理念。同时，坚持以人为本，培养员工的“主人翁”意识，引导其自觉遵守组织共识，共同维护信贷风险的安全防线。信贷文化的建设应与制度建设相结合，融入风险合规意识、纪律法规教育和警示教育内容。通过规范制度和信贷流程，为信贷文化的建设创造有利的前提条件，形成组织内部合规审慎、求真务实的良好氛围和文化环境。这将有助于农村信用社在复杂多变的信贷环境中保持稳健发展，有效防范和化解信贷风险，为县域经济的持续健康发展提供有力支撑。

5.5 加强信贷相关专业人才的培养

5.5.1 加强信贷专业人才的培养

人才在信用社的未来发展中起着决定性的作用，信贷专业人才的培养主要包括以下几个方面：

（1）完善队伍培训机制

信贷业务作为农村信用社的主打业务，决定了信贷工作人员须有极高的责任感和任务感，坚守信贷界限，形成一个纯洁无比的信贷氛围，并建立一个阳光型、廉洁型、高效型的信贷团队；要提升员工的专业品质，包含销售策略、销售方式、客户服务技巧及金融经济学识等领域，来加固业务人员的理论知识框架；还可以依靠外部支持，雇用专门的培训机构进行辅导，融入业界内外的成功实践和理念，

推进员工思维方式的转变和才能的增长。

(2) 优化绩效考评体系

引入内部资金转移定价 (FTP) 至个人业绩评估, 构建专业高效系统, 注重产品定价与成果价值; 调整考核指标体系, 加强经营绩效、风险管理、合规运营、经济转型和社会责任类指标, 引导信贷人员合规审慎决策; 设计考评体系时, 考虑不同业务、岗位和职级差异, 实现精细化、差异化考核, 使员工发挥所长。

(3) 拓宽信贷服务渠道

依据科技驱动进步的发展策略, 打破了只能在柜台才能完成操作的限制, 打开了线上申请贷款通道, 使贷款工作人员成为提供金融信息和服务的一体化平台, 实现移动办贷, 使贷款人员从传统的“客户经理”角色转型为真正的销售员, 并确保业务流程的平行运作与交叉执行; 同时, 为了满足年长贷款人员的需求, 还要提供年轻人和熟悉电脑操作的人员作为其辅助者, 使拥有丰富经验和优质资源的贷款人员离开网点开展市场推广活动, 实现人力资源的高效利用。

(4) 健全人才引进和培养机制

我们需根据员工能力构成情况及所需岗位空缺数量来评估未来的职业成长趋势并以此为基础构建出合理的人才引进方案。首先我们要积极利用各种途径如社会招聘等方式吸引更多具备经济学、金融学或财会领域专长的高级人士加入我们的团队中。其次对于现阶段农村信用社所面临的专业高端人才稀少的问题应予以高度重视并在必要时采用定向聘任的方式解决这一问题。最后为了进一步提升业务水平建议实施跨机构的学习培训活动让优秀的信贷人员有机会到业绩优良的先进行社去实习从而增强他们的实践操作能力和理论知识储备能力。

5.5.2 加强风险管理人才队伍建设

员工是农村信用社转型发展的第一生产力。他们肩负着推动企业发展的重要使命。通过提升风险管理人才队伍的专业素质, 可以有效降低信贷风险, 这是最为直接、最为有效的方式。风险管理人才是银行、金融机构和公司中非常重要的角色, 风险管理人才的专业素质提升, 可以增强他们在复杂市场环境中的应对能力, 提升风险管理人才队伍的专业素质, 还可以提高他们在团队协作和沟通方面的能力。

(1) 重视职业道德教育

职业道德教育是培养风险管理人才的基础，它不仅涉及到职业操守和诚信，还涉及到对客户、对同事和对整个社会的责任感。一个具有高尚职业道德的风险管理人才，会始终保持清醒的头脑，自觉遵守法律法规和公司内部规章制度，充分了解市场风险和信贷风险，并通过科学合理的方法和手段进行防范和化解。我们应该把职业道德教育放在首位，通过持续不断地培养和教育，提高风险管理人才队伍的职业道德水平。为了实现这一目标，我们应该采取多种措施。首先，在招聘过程中，应该注重聘用人员的道德品质和职业操守。其次，在员工培训中，应该将职业道德教育纳入课程体系，以帮助员工更好地理解职业操守和风险管理的重要性。此外，公司还应该建立完善的激励机制，对于那些在工作中表现出高尚职业道德的员工给予适当的奖励和表彰。

（2）着力提升专业能力

提升专业能力对于风险管理人才队伍来说，是至关重要的必修课。在复杂多变的风险管理领域中，具备扎实的专业知识和技能是每位风险管理人才必备的核心能力。通过不断学习和实践，风险管理人才能够更加准确地识别潜在风险、评估风险影响、制定有效的应对策略，以及熟练运用各种风险管理工具和技术。为了提升专业能力，风险管理人才需要保持对风险管理领域的关注和敏锐洞察力，及时掌握最新的风险管理理念、理论和方法。同时，他们还需要不断拓展自己的知识面，学习与风险管理相关的其他领域的知识，如金融、法律、科技等。此外，风险管理人才还需要注重实践经验的积累，将理论知识应用到实际工作中，通过实践来不断完善自己的专业能力。在提升专业能力的过程中，风险管理人才还需要注重团队合作。风险管理涉及到多个领域和方面，需要不同专业背景的人才共同合作。通过团队合作，风险管理人才可以相互学习、分享经验、取长补短，共同提高专业水平。同时，团队合作还能够促进风险管理领域的创新和发展，为组织提供更加全面、高效的风险管理服务。

具体来说，主要有以下几方面：一是开展金融知识业务小讲堂。每个网点派一名信贷风险业务骨干，在整个县联社范围内，每周三下午五时至六时视频直播讲课，宣讲信贷风险相关知识，以网点为单位进行轮换，直播讲课主要由于各网点布局分散，减少时间成本、财务成本以及风险成本。二是以考促学，以学促干。每月组织从事信贷及风险管理人员进行月考，并对成绩排名在皋兰县联社范围内予以通报，奖罚并举，前三名以发放现金形式奖励，后三名处以相应的经济处罚，

从下月绩效中扣除，从而检验其胜任岗位的能力和职业能力素养，对于不适合岗位人员进行岗位轮换，在考试、学习中提升其业务水平。三是提高信贷及风险管理人员福利待遇。信贷及风险管理人员从事业务风险相对较大，所承受的精神压力较其他岗位职工来说只增不减，从经济方面给予支持也是激励措施的一种表现，使得职工在皋兰县农村信用合作联社获得归属感、认同感。四是大力支持皋兰县农村信用合作联社员工考证。分学历晋升、初级职称证书、中级职称证书、高级职称证书及注册类证书，可在取得本科学历、学士学位后奖励学费总金额的40%，取得硕士研究生后奖励学费总金额的60%，取得博士研究生后奖励学费总金额的80%，取得与金融、法律、经济、管理等相关专业的初级职称，取得一本证书奖励一千元，无上限，对于已经取得的初级证书不能重复奖励，取得上述中级职称证书，一次性奖励三千元，取得上述中级职称证书，一次性奖励五千元，取得含金量较高的注册会计师、注册税务师等注册类证书的，一次性奖励一万元。这既是对员工的一种激励，也是对整个皋兰县农村信用合作联社发展起到了重要的战略意义。

6 结论与展望

6.1 研究结论

本文在借鉴信贷风险管理理论的基础上，以皋兰县农村信用合作联社为例，分析信用社信贷风险管理现状、问题及其成因，并在此基础上提出优化措施，这些优化措施旨在提升皋兰县农村信用合作联社的信贷风险管理水平，确保金融服务的稳健发展。

皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理水平一般，还存在较多问题有待改善。首先是信贷结构失衡，体现在投放行业分布不科学、贷款客户对象分布不合理、大额贷款投放不谨慎等；其次是信贷风险管理流程存在缺陷，主要是信贷业务流程设计陈旧、信贷风险管理信息化程度低、信贷风险管理重控制轻防范、未建立适合的贷后管理制度、未建立严谨的信贷追责制度；第三是信贷风险预警体系落后，没有完整的风险预警体系；第四是信贷文化建设欠缺，风险控制文化不够浓厚；第五信贷及风险管理专业人才不足，主要为专业人才数量不足、客户经理年龄结构老化、员工专业素质不高。

皋兰县农村信用合作联社信贷风险的形成受多方面影响。从外部环境来说，受到了宏观环境、政策、信贷市场信息不对称、借款客户经营状况不佳、借款客户的恶意欺瞒等多方面的影响；从内部来说，主要是管理制度不完善、专业人才匮乏、客户经理的道德风险等方面的原因。

皋兰县农村信用合作联社信贷风险管理解决方案。首先是信贷业务优化，从优化信贷投放结构和改进信贷产品设计着手；其次是要优化信贷风险管理流程，落实信贷风险管理制度；第三是重视常规检查与监督，建立风险预警系统；第四是培育优良的信贷风险企业文化，要构建优秀的信贷风险管理文化体系，建立浓厚的信贷文化氛围；第五是加强信贷相关专业人才的培养，一方面加强信贷专业人才的培养，另一方面加强风险管理人才队伍建设。

6.2 研究展望

笔者从事信贷业务工作多年，在工作中，始终保持严谨、稳重、理性、负责

的工作风格，以确保信贷数据的准确性和可信度。我深知信贷风险管理对于金融机构的重要性，因此我始终关注最新的理论研究和实践成果，以便更好地应用于实际工作中。我相信通过理论与实践的结合，我们可以逐步优化信贷风险管理流程和预警体系，构建适合自身的信贷风险管理文化体系，从而实现信贷资产质量的有效提升。通过不断健全及有效执行信贷风险管理制度，我们可以确保按时收回贷款本息。这不仅能够提高金融机构的盈利能力，还能够增强公众对信贷业务的信心。让我们共同努力，为推动信贷业务的发展贡献自己的力量！

参考文献

- [1] Ackerer D, Filipovi'c D. Linear Credit Risk Models[J]. SSRN Electronic Journal, 2018, (1):169-214.
- [2] Nikaido Y, Pais J, Sarma M. What hinders and what enhances small enterprises' access to formal credit in India[J], Review of Development Finance, 2015, 5(1):43-52.
- [3] Alexander .C The Present and Future of Financial Risk Management [J]. ISMA Center Discussion Papers in Finance, 2013, (12):91-123.
- [4] Granger C.W.J. Combining Forecasts-Twenty Years Later [J]. Journal of Forecasting, 2016, (3):65-67.
- [5] Saunders David, Xiouros Costas. Credit Risk Optimization Using Factor Models[J]. Annals of Operations Research, 2017, 152(1):49-53.
- [6] Chiesa G. Optimal credit risk transfer, monitored finance, and banks[J]. Journal of Financial Intermediation, 2015, 17(4):464-477.
- [7] Leonard Onyiriuba. Chapter15 -Bank Credit Risk Issues and Management Requirements in Developing Economies[M]. Elsevier Inc.:2016-06-15.
- [8] Raza Ullah, Ganesh P. Shivakoti, Farhad Zulfiqar, Muhammad Nadeem Iqbal, Ashfaq Ahmad Shah. Disaster risk management in agriculture: tragedies of the smallholders[J]. Natural Hazards, 2017, 87(3).
- [9] Jin-Mian HAN, Bin JIA. Credit Risk Management of Commercial Banks in China[P]. Proceedings of the 2018 5th International Conference on Management Science and Management Innovation (MSMI 2018), 2018.
- [10] Das, A. and S. Ghosh, Determinants of Credit Risk in Indian State-owned Banks: An Empirical Investigation[J], Economic Issues, 2007, 2(12):48-66.
- [11] Naeem Siddiqi. Credit Risk Scorecards: Developing and Implementing Intelligent Credit Scoring. Hoboken[M]. New Jersey: John Wiley & Sons, Inc, 2006:22-26.
- [12] 郭海洋, 陈晴. 河北省地方性商业银行的信贷风险及防范对策[J]. 质量与市场 2021 (19) :36-38.

- [13]沈蕊. 商业银行中小企业信贷风险管理研究[J]. 现代经济信息, 2019(04): 31-5.
- [14]严迅建. 论农村信用社信贷风险管理[J]. 浙江金融, 2006(01): 85-97.
- [15]黄平恨. 对农村信用社信贷风险管理的理性分析[J]. 金融与经济, 2006, (12): 53-54.
- [16]扈文丽, 高铭. 农村信用社小额信贷的风险管理及对策[J]. 中国集体经济, 2012(21): 180-181.
- [17]高现龙. 农村信用信贷风险管理现状及对策[J]. 中外企业家. 2013(17): 46+48.
- [18]郑宝叶. XJ农村信用联社信贷风险管理研究[D]. 河北经贸大学, 2016.
- [19]闫斐. 盐池县农村信用社扶贫信贷风险管理研究[D]. 宁夏大学, 2016.
- [20]王宁. A县农村信用社信贷风险管理研究[D]. 河北大学, 2017.
- [21]樊文萍. 新疆HS县农信社信贷风险管理改进研究[D]. 西安理工大学, 2018.
- [22]李春雨. CYX农村信用合作联社信贷风险管理问题研究[D]. 沈阳理工大学, 2018.
- [23]田雅群, 何广文, 张正平. 基于市场势力的农村商业银行贷款市场风险承担与效率分析[J]. 商业研究, 2018(06): 133-142.
- [24]樊英. 农村金融机构小额信贷业务风险管控的策略研究[J]. 经济论坛, 2018(11): 60-63.
- [25]罗恒. A市农村信用社信贷风险管理研究[D]. 昆明: 昆明理工大学, 2019.
- [26]张明朦. M农村信用社信贷风险管理研究[D]. 保定: 河北大学, 2022.
- [27]唐杨. BC农村信用社信贷风险管理研究[D]. 绵阳: 西南科技大学, 2020.
- [28]甘肃省农村信用社. 农信简介[EB/OL]. [2023-11-20]. <http://www.gsrcu.com/gssls/jrnx/gywm/nxjj/index.html>.
- [29]林雅娜. 农村金融市场竞争对农村信用社信贷风险的影响研究——基于福建县级农村信用社数据[J]. 农业技术经济, 2017(01): 85-97.
- [30]吕德宏. 西部小额信贷模式及转型措施[J]. 农村经济, 2017(04): 42-43.
- [31]糜仲春, 申义, 张学农. 我国商业银行中小企业信贷风险评估体系的构建[J]. 金融论坛, 2010(03): 21-25.

- [32] 蒋常红. 商业银行中小企业贷款信用风险分析及管理研究[D]. 江西财经大学, 2014.
- [33] 颜剩勇, 王小玉. 商业银行个人信贷风险识别极其模糊测度[J]. 湖南科技大学学报(社会科学版), 2018(05):59-62.
- [34] 聂勇, 王华. 供给侧改革背景下农村金融风险防范困境与路径优化——以广西为例[J]. 市场论坛, 2019(06):24-30.
- [35] 韦群生. 农村商业银行信贷风险识别存在问题及对策[J]. 农业经济, 2019(09):124-125.
- [36] 刘晓宏. 信贷风险管理中的信贷文化建设探讨[J]. 山西农经, 2019(18):165-166.
- [37] 箬颖. 经济新常态下我国商业银行信贷风险管理的思考[J]. 中外企业家, 2019(17):58-59.
- [38] 姜晓春. SL村镇银行信贷产品改进策略研究[D]. 吉林大学, 2019.
- [39] 杨茗. 我国商业银行信贷风险管理[J]. 中国商论, 2019(20):45-48.
- [40] 刘琦, 唐小林, 杨招军. 信息不对称下的企业动态投资研究[J]. 管理工程学报, 2019(6):1-8.
- [41] 王子菁, 张玉明. 契合新需求的小微企业发展能力评价体系研究[J]. 东岳论丛, 2017(9):186-192.
- [42] 杨华. 农村商业银行信贷风险成因及对策研究[J]. 金融经济, 2016, (04):171-173.
- [43] 邢世超. 宏观经济政策对我国商业银行信贷风险影响的实证分析[J]. 改革与开放, 2022(16):23-25.
- [44] 马雨君. 农村商业银行信贷风险管理存在的问题及其对策[J]. 老字号品牌营销, 2022(24):12-13.
- [45] 黄潜. 农村商业银行信贷风险的防范与化解[J]. 商场现代化, 2020(2):98-99.
- [46] 李慧. 高管腐败对商业银行信贷风险[D]. 天津:天津工业大学, 2021.
- [47] 杨成旭. 试析农信社信贷风险防范[J]. 甘肃金融, 2021(2):41-42.
- [48] 赵俐佳. 我国商业银行信贷风险防范机制研究分析[J]. 现代商业, 2021(2):79-81.

- [49]高农. 浅谈防范化解银行信贷风险的对策与措施[J]. 时代金融, 2019(3):25-26+29.
- [50]解芹. 防范化解银行信贷风险的对策与措施探讨[J]. 财经界, 2021(12):5-6.
- [51]孙光林, 蒋伟. 数字经济对商业银行不良贷款率的影响机制研究[J]. 证券市场导报, 2021, 36(11):104-112.
- [52]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, 2008:104-106.
- [53]田雅群, 范亚辰, 何广文. 信贷市场价格竞争与农村商业银行风险承担——基于空间竞争模型的分析[J]. 郑州大学学报(哲学社会科学版), 2020(07):20-25.
- [54]吴琪, 任瀚达, 于杰民. 德国复兴信贷银行的小微金融[J]. 中国金融, 2020, 30(05):28-33.
- [55]孙光林, 蒋伟. 数字经济对商业银行不良贷款率的影响机制研究[J]. 证券市场导报, 2021, 36(11):104-11268(10):115-132.
- [56]韦群生. 农村商业银行信贷风险识别存在问题及对策[J]. 农业经济, 2019(02):68-91.
- [57]魏平, 张有荣, 唐娟娟, 孔芳媛, 苑洁, 白晴. 国内外普惠金融风险分担机制借鉴与思考[J]. 征信, 2019(04):46-50.
- [58]杨凌云. 会计信息披露质量、资产担保价值与中小企业信贷融资[J]. 财会通讯, 2019, 33(01):144-149.
- [59]蔡锦松. 我国农村金融改革困境的逻辑机理分析[J]. 税务与经济, 2020(09):124-125.
- [60]李建, 金田林, 窦尔翔. 农村商业银行小微企业信贷治理问题研究——基于TF视角的分析[J]上海金融, 2020, 24(11):14-23+54.
- [61]刘生福, 韩雍. 严监管背景下的银行资本调整与风险承担行为——兼论防范和化解金融风险的思路[J]. 南开经济研究, 2020(02):98-100.
- [62]黄潜. 农村商业银行信贷风险的防范与化解[J]. 商场现代化, 2020(2):98-99.

- [63]徐翀. 稳中求进转型求变奋笔写优河北农信高质量发展新答卷[EB/OL]. [2022-2-28]. https://finance.hebnews.cn/2022-02/28/content_8736385.htm.
- [64]李佳欣. 对我国商业银行信贷风险管理成因的分析[N]. 江苏经济报, 2021-11-04(B02).
- [65]马金龙. SHBL农村信用合作联社信贷风险管理研究[D]. 哈尔滨:哈尔滨工业大学, 2022.
- [66]王宇. P农商行小微企业信贷风险管理研究[D]. 西安:西安石油大学, 2023.
- [67]刘山山. S农村商业银行农户信贷风险管理优化研究[D]. 上海:华东师范大学, 2023.
- [68]李慧. Z农村信用社个人信贷业务风险管理研究[D]. 太原:山西财经大学, 2023.

后 记

光阴荏苒，日月如梭，三年的 MBA 研究生求学即将画上圆满的句号。回首过去两年多的学习生活，面对培育我的母校，我心中充满了无限的感慨。

在此，我要向每一位耐心教授的老师表示衷心的感谢。是你们的辛勤付出和深厚的专业素养，让我感受到了知识的力量，激发了我不断进取的动力。你们的叮咛和鞭策，始终鼓励着我前行，督促我不断进步。

在这段求学旅程中，我所在的小组荣获了甘肃省高等学校首届新商科大赛二等奖，我个人也荣获了兰州财经大学 2021-2022 学年“三好研究生”荣誉称号。这些荣誉的背后，离不开每一位老师的辛勤耕耘和精心指导。特别是要感谢陈刚老师，是您的严谨工作作风、兢兢业业的工作态度和丰富的专业知识，让我受益匪浅。在这里，我要向您表示最诚挚的谢意，并祝愿您未来工作顺利，身体健康，生活顺遂！同时，我要感谢兰州财经大学的所有领导和老师以及 2021 级周末班同学们的相互帮助！最后，我要感谢所有评审老师，感谢他们提出宝贵的修改意见，让我的论文更严谨！

作者： 高文婷

2024 年 05 月 31 日