

## 摘 要

K 农村合作银行基于 K 农村信用合作社改制，自成立 70 多年以来，其服务农业、农村、农民的金融作用不断深化和加强，充分发挥了地方经济和社会事业发展的助推器作用。同时，作为经营风险的地方金融机构，防控风险是永恒主题。习近平总书记也多次强调要着力防范化解金融风险，尤其是系统性风险。持续有效防范化解金融风险，维护金融安全与稳定，不仅要从宏观上把握好经济增长、经济结构调整和金融风险防范之间的动态平衡、践行好政策制度要求，更要从微观上前瞻性针对性做好各项产品服务的风险预判和应对措施，做到安全有序有效投放运营产品服务，实现稳健高质量发展。

面临当前社会经济发展的新形势新挑战，K 农村合作银行在深化金融改革发展、向农村合作银行改制转型的进程中，为积极践行金融政治性和人民性，为落实服务“三农”和实体经济发展的经营宗旨，提升农村地区金融服务可获得性，助力普惠金融发展和乡村振兴，不断推进制度、产品和服务创新，取得了良好成效。其中，“整村授信”成效凸显，但随着授信合同期限的逐步到期，风险也逐步显现，不良贷款率呈不断攀升趋势，银行与客户矛盾也逐渐激化，风险处置也较预期研判复杂、难以短期有效处置。

本文结合 K 农村合作银行“整村授信”业务前中后端全流程情况，从风险治理架构、风险识别、风险评估计量、风险监测、风险控制缓释、不良资产处置方面分析，采用文献研究法、比较数据分析法、SWOT 分析法、访谈法、案例分析法等方法，以提出问题、分析问题、解决问题的思路开展研究，围绕风险防控存在问题及原因，针对性提出前中后端各流程改进风险防控的措施。促进 K 农村合作银行改进优化“整村授信”风险管理、提升管理质效、推动业务稳健高质量发展，也为其他农村合作银行普惠型授信业务风险防控提供参考和借鉴，具有重要的指导意义。

**关键词：**K 农村合作银行；整村授信；风险防控

## **ABSTRACT**

Since the reform of K Rural credit cooperative 70 years ago, K Rural Cooperative Bank has continuously deepened and strengthened its financial role in serving agriculture, rural areas and farmers, fully playing a role of a booster for local economic and social development . At the same time, as a local financial institution with operational risks, risk prevention and control is an eternal theme. CPC Secretary General Xi Jinping has strengthened to prevent and defuse financial risks, especially systematic risks. To continuously and effectively prevent and defuse financial risks and maintain financial security and stability, we should not only grasp the dynamic balance among economic growth, economic structural adjustment and financial risk prevention from the macro level, and implement the requirements of good policies and systems, but also have forward-looking risk prediction and response measures to various products and services from the micro level, in order to ensure the safe, orderly and effective delivery of products and services and achieve steady and high-quality development.

Facing the new situation and challenges of the current social and economic development, K Rural Cooperative Bank is in the process of deepening financial reform and development and transforming into a rural commercial bank. It has continuously promoted systematic, product and service innovation and achieved good results so as to actively practice the political and people nature of finance, implement the business purpose of serving the development of "agriculture, rural areas and farmers" and the real economy, to improve the availability of financial services in rural areas, and to help inclusive financial development and rural revitalization. Among the good results, the effect of "whole village credit" is prominent. However, with the gradual expiration of the credit contract, the risks of "whole village credit" is gradually emerging. The non-performing loan rate is rising, and the conflict between banks and customers is gradually intensified. The risk disposal is more complicated

than expected and is difficult to effectively deal with in a short period.

Combined with the whole process of "whole village credit" business of K Rural Cooperative Bank, this paper analyzes the risk governance structure, risk identification, risk assessment and measurement, risk monitoring, risk control and mitigation, and non-performing assets disposal. The author adopts literature research, comparative analysis, data analysis, SWOT analysis, interview method, case analysis and other methods. The research is carried out with the ideas of raising, analyzing and solving problems. Focusing on the problems and causes of risk prevention and control, measures are put forward to improve risk prevention and control in the front, middle and back end of the processes . The research may promote K Rural Cooperative Bank to improve and optimize the risk management of "whole village credit", improve the management quality and efficiency, and promote the steady and high-quality development of business. It may also provides reference for the risk prevention and control of inclusive credit business of other rural commercial banks, and may have important guiding significance.

**Key words:** K Rural Cooperative Bank; The whole village credit; Risk prevention and control

## 目 录

摘 要.....	I
ABSTRACT.....	II
<b>第一章 绪论</b> .....	<b>1</b>
第一节 研究的背景与意义.....	1
一、研究的背景.....	1
二、研究的意义.....	3
第二节 研究的目标与思路.....	4
一、研究的目标.....	4
二、研究的思路.....	5
三、技术路线图.....	6
第三节 研究的内容与方法.....	6
一、研究的内容.....	6
二、研究的方法.....	8
第四节 研究的创新与不足.....	10
一、研究的创新.....	10
二、研究的不足.....	11
<b>第二章 文献综述</b> .....	<b>12</b>
第一节 整村授信业务概念内涵的研究综述.....	12
一、整村授信是践行普惠金融的业务模式.....	12
二、整村授信在农村金融机构广泛化开展.....	14
第二节 整村授信业务风险防控的研究综述.....	15
一、整村授信业务风险防控沿用贷款风险防控模式.....	15
二、整村授信业务风险防控存在问题及应对措施.....	16
第三节 文献评述.....	17
<b>第三章 农村合作银行整村授信业务的基本理论分析</b> .....	<b>19</b>
第一节 农村合作银行整村授信业务的概念界定.....	19
一、农村合作银行的概念界定.....	19

二、农村合作银行整村授信业务的概念界定 .....	20
三、农村合作银行整村授信业务风险管理的概念界定 .....	20
第二节 理论基础 .....	21
一、金融产品服务创新理论 .....	22
二、信息不对称理论 .....	23
三、沟通漏斗理论 .....	24
四、风险管理理论 .....	25
五、内部控制理论 .....	26
第三节 农村合作银行整村授信业务发展的环境条件 .....	27
一、内部环境条件 .....	27
二、外部环境条件 .....	28
<b>第四章 K 农村合作银行整村授信业务风险防控现状分析 .....</b>	<b>29</b>
第一节 K 农村合作银行整村授信业务概述 .....	29
一、K 农村合作银行基本概况 .....	29
二、K 农村合作银行整村授信业务介绍 .....	31
第二节 K 农村合作银行整村授信业务概况 .....	32
一、业务开展情况 .....	32
二、资产质量情况 .....	35
第三节 K 农村合作银行整村授信业务风险管理现状 .....	36
一、风险治理架构 .....	36
二、风险识别判断 .....	37
三、风险评估计量 .....	38
四、风险监测报告 .....	40
五、风险控制缓释 .....	41
第四节 K 农村合作银行整村授信业务风险防控效果评价 .....	42
一、到期贷款信用风险显现 .....	42
二、授信管理质效参差不齐 .....	43
三、市场风险影响还款来源 .....	44
四、到期处置存在声誉风险 .....	45
五、SWOT 分析综合评价整村授信业务风险防控效果 .....	45
<b>第五章 K 农村合作银行整村授信业务风险防控存在的问题及原因 .....</b>	<b>48</b>

第一节 贷款违约客户访谈及问卷调查 .....	48
一、访谈 .....	48
二、问卷调查 .....	49
第二节 违约贷款管理及处置访谈 .....	53
一、访谈目的 .....	53
二、访谈对象 .....	53
三、访谈内容 .....	53
四、访谈结果 .....	53
第三节 风险防控存在的问题 .....	54
一、到期贷款处置不到位 .....	55
二、联动多方处置不到位 .....	57
三、人员效能发挥不到位 .....	58
四、科技赋能支撑不到位 .....	60
第四节 风险防控存在问题的原因 .....	61
一、主观原因 .....	61
二、客观原因 .....	61
<b>第六章 K 农村合作银行整村授信业务风险防控优化的建议 .....</b>	<b>63</b>
第一节 优化原则 .....	63
第二节 优化建议 .....	64
一、分类调整新增及到期贷款风险防控措施，抓好风险管理 .....	65
二、联动多方发挥村社效能加强清收处置，提升资产质量 .....	67
三、持续优化人力资源配置，赋能防控能力 .....	68
四、完善风险智能化监测系统建设，强化科技支撑 .....	69
<b>第七章 研究结论与展望 .....</b>	<b>71</b>
第一节 研究结论 .....	71
第二节 研究展望 .....	71
<b>参考文献 .....</b>	<b>73</b>
<b>附录 .....</b>	<b>78</b>
<b>致谢 .....</b>	<b>81</b>

## 第一章 绪论

### 第一节 研究的背景与意义

#### 一、研究的背景

##### （一）落实普惠金融高质量发展是全面建成小康社会的必然要求

经济是肌体，金融是血脉，两者共生共荣。习近平总书记多次强调深化金融改革发展，完善金融服务，防范化解金融风险，维护金融安全，推动金融业高质量发展，促进经济平稳健康发展。

面临当前社会经济发展的新形势新要求新挑战，为积极践行金融政治性和人民性，为落实服务“三农”和实体经济发展的经营宗旨，提升农村地区金融服务可获得性，通过客户群体扩面助力乡村振兴及社会经济发展方式，大力发展向中低收入人群、小型微型零散型企业、老弱病残等群体提供普及性、实惠性金融服务，促进社会公正公平、文明和谐、共同发展富裕。同时，要求既要抓实金融服务又要抓实金融安全，以稳健高质量发展的模式，促进金融行业可持续性健康发展，要不断创新工作方式、改进工作方法，激发创造活力，有效提高生产力，使经济发展方式不断转型升级，这是我国全面建成小康社会的必然要求。

##### （二）推动区域农村合作银行零售业务转型发展为落实普惠金融高质量发展的核心

由农村信用社改制发展的农村合作银行，坚守定位，是服务“三农”、中小微企业和地方经济发展的主力军。作为支农支小的主阵地，肩负着特殊使命和社会责任，国家也提出深化农村金融改革、坚持县域法人地位等改革发展要求。随着乡村振兴战略的贯彻实施，区域农村合作银行的发展对区域支农支小经济发展发挥关键作用。

一方面，随着城市化发展进程的推进，部分农村金融机构、尤其是城郊结合的农村金融机构，偏离主责主业，盲目扩张规模、追求速度效益，把控风险能力不足，凸显大而集中的风险；另一方面，利率市场化以后，市场透明，银行盈利发展也面临内部经营创收、管理质效赋能、外部竞争应对能力提升等内外因素不

断引发的挑战，而作为区域农村合作银行主要业务的零售业务转型发展，回归本源，聚焦主责主业，扩大辖区金融服务范围，提升区域金融服务能力，控制分散风险，成为落实普惠金融高质量发展的核心。

### **（三）整村授信是区域农村合作银行零售业务转型发展的重点**

银行零售业务主要面向个人，依据年龄、职业、资产收入等将客户划分为不同的类型，结合其需求及风险偏好及承担能力，为不同类型的客户匹配相适应的金融产品服务，具有针对性强、服务质效高、风险分散可控、利润稳定较高的特点。同时，零售业务对金融科技支撑、大数据应用、物理网点分布、服务团队设立等有着更高的要求。

区域农村合作银行为传统型的地方银行，盈利模式为净利差收入为主，主营业务为公司业务和个人金融业务，个人金融业务占比较大，零售业务主要集中在个人金融业务，如个人贷款、个人理财、个人结算、贷记卡业务等。在金融科技支撑、大数据应用、互联网+应用等方面存在短板弱项，获客渠道单一，线上金融服务能力薄弱。但区域农村合作银行服务辖区全覆盖所辖行政区域的街道、村社，客户群体主要为所辖行政区域街道、村社居民，长期耕植于地方，与当地机构、企业和村民鱼水情深，在零售业务转型发展方面也有着天然的优势。为结合实际、量体裁衣、扬长避短，在聚焦主责主业、防范化解金融风险、践行普惠金融服务责任及自身可持续稳健发展的要求下，做好零售业务的个人贷款、做好整村授信是区域农村合作银行零售业务转型发展的重点。

### **（四）抓实做好整村授信风险防控是区域农村合作银行稳健经营高质量发展的关键**

在区域农村合作银行个人贷款业务中，主要有个人按揭贷款、个人经营性贷款、农户贷款、个人综合消费贷款、个人政策性补贴贷款等贷款品种。随着农田土地大量拆迁、城市化进程发展较快的情况，辖区个人贷款比重较多的农户贷款逐步减少，向其他品种贷款转化，当地辖区整村授信业务规模迅速扩张、在个人贷款业务中占比逐步加大，逐步成为个人贷款业务、零售业务的主要品种业务。

近年来，整村授信业务的开展，发挥了“人熟、地熟、业务熟”的传统本地化优势，拉近了区域农村合作银行与服务辖区居民的距离，打通金融服务的最后距离。同时，加强了与各社区、街道的业务联系，优化了区域农村合作银行的信贷



结构和风险管理。但随着授信合同期限的逐步到期，风险也逐步显现，不良贷款率呈不断攀升趋势，银行与客户矛盾也逐渐激化，风险处置也较预期研判复杂、难以短期有效处置。故区域农村合作银行在实践中亟需研究改进优化整村授信风险防控的措施策略，才能保障和促进全行稳健经营高质量发展。

## 二、研究的意义

农村信用社在地方覆盖全辖县域、街道（乡镇）、村社，服务范围广、经营规模大，是支农支小的主阵地，是服务“三农”、中小微企业和地方经济发展的主力军。但随着城市化进程推进、市场开放化程度增强、客户需求质效增加、金融服务和产品竞争“白热化”，克服金融科技支撑不足、大数据应用短板、业务素质不强、管理效能不高等弱项问题，发扬服务网点多、人员多、“人熟、地熟、业务熟”等传统优势，通过做好做实整村授信风险防控对促进零售业务转型发展、保障稳健高质量发展有着重要意义。以区域 K 农村合作银行整村授信业务为例，对整村授信合同到期显现风险处置、不断攀升不良贷款率控制压降、解决银行客户矛盾的研究，具有以下理论方面和实践方面的意义。

### （一）理论意义

从理论研究来看，国内外对普惠金融发展模式、贷款风险管理防控的理论研究较多，国内农村信用社、农村商业银行对整村授信业务发展模式、开展情况分析较多，但针对农村零售业务转型发展管理、整村授信风险防控的理论研究较少，尤其是如何践行宏观政策制度、具备可行性强的措施的理论研究不足，笔者希望通过 K 农村合作银行整村授信风险防控研究，能够丰富针对地方农村金融机构零售业务转型发展风险防控的理论。

从农信社零售业务转型发展来看，整村授信是通过批量授信、自助放贷、无需担保的新型尝试，是符合农信社当前条件下，成本较低、效益较好、服务较强的金融服务产品，对其风险防控的研究，对农信社零售业务转型、普惠信贷可行性发展、支农支小助力地方经济发展、促进全面建成小康社会有着重要的理论意义。

从区域 K 农村合作银行来看，对其整村授信风险防控前中后端全流程分析的案例研究，能够为其或者类似区域农村金融机构解决当前整村授信风险防控问题、未来可行性发展风险防控研判提供理论上的可行依据和参考。

## （二）实践意义

抓实整村授信风险防控是区域农村合作银行零售业务转型发展且稳健高质量发展重点，是既能落实国家普惠金融高质量发展、乡村振兴战略、发挥主体功能价值，又能提升自身经营管理质效、优化业务风险结构、提升市场竞争力的双赢策略。目前，国内、K 农村合作银行所在省内同等条件、类似背景农村金融机构均在不同程度结合实际、自身特色优势在探索开展整村授信业务，基本处于开展早期和中期，尚未集中进入风险处置后期，整村授信风险防控研究适用范围较广，参考研判应用较强。

对区域 K 农村合作银行整村授信及风险防控进行分析研究，一是解决区域 K 农村合作银行当前整村授信风险防控存在的问题，持续拓展业务及有力防控业务面临的风险，推进整村授信业务按预期目标有序推进；二是弥补区域 K 农村合作银行整村授信风险防控存在的不足，提出优化的建议措施，尤其是针对整村授信新增业务风险把控、存量业务续贷、全流程风险监测管理、逾期贷款风险处置、压降不良率，提升区域 K 农村合作银行整村授信业务发展的实效，促进其稳健高质量发展；三是面对普惠金融政策的贯彻落实要求，面对同业竞争加剧、互联网金融冲击等问题，为其他相似定位的区域农村金融机构，对应对客观环境变化、实现业务转型发展、同步风险研判防控提供可行性经验借鉴。

## 第二节 研究的目标与思路

### 一、研究的目标

总体目标：本研究旨在结合区域 K 农村合作银行的实际情况，研究整村授信的业务发展模式和风险防控前中后端全流程措施，围绕稳健高质量发展普惠金融的要求，使区域 K 农村合作银行既要能高效推进零售业务转型、不断提升竞争力、实现战略目标、履行使命、担当社会责任又要能有效防控业务风险，实现稳健可持续有序经营和高质量发展。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/385343230040012013>