

摘 要

中国作为一个农村人口近五亿的发展中国家，农村的经济发展对于我国整体经济水平的提升有重大影响。农村金融机构作为我国金融系统中的重要部分，主要任务就是为农村发展建设提供信贷资金。HZ 银行作为近年来新兴的一种农村金融机构，自成立以来，始终以解决“三农”贷款难为己任，现已成为 HZ 地区发放农户小额贷款主力军。但因其成立时间较短、风控机制不健全、管理粗放等原因，信贷风险管理上存在诸多问题，导致客户违约事件频发，增加信贷风险。因此对 HZ 银行农户小额贷款风险管理进行优化研究，对其稳健经营具有重要的意义。

本文以 HZ 银行农户小额贷款业务作为研究对象，以“分析现状—发现问题—解决问题”为行文线索，主要使用访谈法、案例分析等研究方法，对目前 HZ 银行农户小额贷款业务发展现状和风险管理现状进行分析，发现存在贷前准入审核不严、贷款审查审批不严、贷后检查效果差、贷款流程管理存在瑕疵、不良贷款清收处置率低等问题。通过访谈风险管理条线上不同岗位员工，发现存在以上问题主要是因为内部控制体系不健全、贷款“三查”制度执行不到位、风险管理流程存在缺陷、信贷专业人才缺乏、农户信用观念缺失等原因。结合银行信贷风险管理理论和 HZ 银行实际情况，从完善风险管理内控体系、严格落实贷款“三查”制度、优化风险管理流程、加强信贷专业人才培养、强化农村信用体系建设五个方面提出风险管理优化方案。

关键词：银行，农户小额贷款，风险管理

Abstract

As a developing country with a rural population of nearly 500 million, China's economic development in rural areas has a significant impact on the improvement of China's overall economic development. As an important part of China's financial system, the main task of rural financial institutions is to provide credit funds for rural development and construction. As a new rural financial institution in recent years, HZ Bank has always taken the responsibility of solving the difficulties of lending to the "three rural areas" , and has become the main force in granting small loans to farmers in HZ areas .However, due to its short establishment, unsound risk control mechanism and sloppy management, there are many problems in credit risk management, it leads to frequent customer defaults and increases credit risk. The study on the risk management of HZ Bank's small loans to farmers is of great significance to its steady operation.

This article takes HZ Bank's small loans to farmers as the research object, and takes "analyzing the current situation - finding problems - solving problems" as the clue, mainly using interview method, case analysis and other research methods to analyze the current state of business and risk management , we found that there are problems such as lax pre-lending access audit, lax loan examination and approval, poor post-lending inspection, defective loan process management, and low rate of non-performing loan collection and disposal. Through interviews with employees in different positions in the risk management line, the following reasons were found: the internal control system was not perfect, the implementation of the loan "three checks" system was not in place, the risk management process was defective, the credit professionals were lacking, and the credit concept of farmers was missing. Combining the theory of bank credit risk management and the actual situation of HZ Bank , a risk management optimization plan is proposed from five aspects: improving the internal control system of risk management, strictly implement the "three checks" system for loans,

optimizing the risk management process, strengthening the training of credit professionals, and strengthening the construction of the rural credit system.

Key words: bank, farmer small loans, risk management

目 录

第一章 绪论.....	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.....	3
1.2 国内外研究现状.....	3
1.2.1 国外研究概况.....	3
1.2.2 国内相关研究现状.....	4
1.2.3 研究述评.....	5
1.3 研究思路与方法.....	5
1.3.1 研究思路.....	5
1.3.2 研究方法.....	6
1.4 研究内容及框架.....	6
1.4.1 研究内容.....	6
1.4.2 研究框架.....	7
第二章 相关概念和理论基础.....	9
2.1 农户小额贷款概述.....	9
2.1.1 农户小额贷款的定義.....	9
2.1.2 农户小额贷款的主要分类.....	9
2.1.3 农户小额贷款的主要特征.....	9
2.1.4 农户小额贷款的優點.....	10
2.2 信贷风险概述.....	10
2.2.1 信贷风险的定義.....	10
2.2.2 信贷风险的主要类别.....	10
2.2.3 信贷风险的主要特征.....	11
2.2.4 贷款的五级分类.....	12
2.3 风险管理概述.....	13
2.3.1 风险管理的定义.....	13
2.3.2 风险管理的流程.....	13
2.3.3 风险管理的主要策略.....	14
2.3.4 风险管理的发展.....	14

第三章 HZ 银行农户小额贷款业务现状	16
3.1 HZ 银行概况	16
3.1.1 HZ 银行简介	16
3.1.2 HZ 银行治理结构	17
3.1.3 HZ 地区产业概况	18
3.1.4 HZ 银行发展 SWOT 分析	19
3.2 HZ 银行信贷业务发展历程	21
3.2.1 前期以大额贷款为主	21
3.2.2 后期逐渐转为小额贷款	22
3.3 HZ 银行农户小额贷款业务流程	24
第四章 HZ 银行农户小额贷款风险管理现状及问题分析	26
4.1 HZ 银行农户小额贷款风险管理组织架构	26
4.2 HZ 银行农户小额贷款信贷管理流程	27
4.2.1 HZ 银行农户小额贷款信贷管理流程	27
4.2.2 HZ 银行农户小额贷款业务流程各岗位风险控制责任	29
4.3 HZ 银行农户小额贷款风险管理流程	29
4.3.1 HZ 银行农户小额贷款风险识别	29
4.3.2 HZ 银行农户小额贷款风险评估	30
4.3.3 HZ 银行农户小额贷款风险控制	33
4.3.4 HZ 银行农户小额贷款风险监测	33
4.4 HZ 银行农户小额贷款风险管理存在问题	34
4.4.1 贷前准入审核不严	34
4.4.2 贷款审查审批不严	35
4.4.3 贷后检查效果差	36
4.4.4 贷款流程管理存在瑕疵	37
4.4.5 不良贷款清收处置率低	38
4.5 HZ 银行农户小额贷款风险管理问题成因分析	39
4.5.1 内部控制体系不健全	39
4.5.2 贷款“三查”制度执行不到位	40
4.5.3 风险管理流程存在缺陷	42
4.5.4 信贷专业人才缺乏	44
4.5.5 农户信用观念缺失	44
第五章 HZ 银行农户小额贷款风险管理优化方案	46
5.1 完善风险管理内控体系	47

5.1.1 优化风险管理制度体系	47
5.1.2 强化风险管理相关岗位职责	47
5.1.3 把好风险管理三道防线	48
5.2 严格落实贷款“三查”制度	48
5.2.1 严格落实贷前审查责任	48
5.2.2 严格落实贷款审查审批责任	49
5.2.3 严格落实贷后管理责任	49
5.3 优化风险管理流程	50
5.3.1 严格进行客户贷前风险识别	50
5.3.2 建立风险预警与重大事项报告制度	50
5.3.3 加强不良贷款清收处置力度	50
5.4 加强信贷专业人才培养	52
5.4.1 组织培训，加强人才管理	52
5.4.2 防范员工出现道德风险	52
5.5 强化农村信用体系建设	52
5.5.1 促进全社会信用体系建设	52
5.5.2 加强信用履约意识的宣传	53
第六章 结论与展望	54
6.1 结论	54
6.2 展望	54
参考文献	56
附录	59
致谢	60

第一章 绪论

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

近年来，随着普惠金融的发展和乡村振兴政策的倾斜，农村经济得到了大力发展，但和城市相比，农村经济发展水平仍较为滞后，这对整体国民经济水平的增长影响较大^[1]。据第七次人口普查数据显示，截至 2020 年底仍有 509787562 人居住在农村，占全国人口总数的比例为 36.11%，在全世界范围内，中国的农村人口数量依然位于前列。“三农”包括农业、农村和农民，中国作为世界上最大的农业国，如何处理好“三农”发展与全国整体经济发展的矛盾，是中国实现全面小康社会发展中亟待解决的问题，是事关民生的大事^[2]。

农村金融机构作为我国金融系统的重要部分，是“支农支小”领域主要力量，也是助力乡村振兴发展和金融扶贫政策实施的重要保障，对于农村经济发展起到很大的推动作用^[2]。农村金融机构信贷服务的工作重心就是向“三农”客户提供小额贷款，用于提高农村的建设水平和经济发展水平。对于广大农户而言，方便灵活、快捷高效小额贷款业务，在提升农户生产经营水平的同时，使得农户的生活水平得到显著改善，也可以有效帮助贫困地区实现脱贫致富^[3]。农户小额贷款的存在，在很大程度上提高了农村信贷服务的可得性，同时使农村在建设发展过程中缺少资金的难题得到有效地解决，对于农村整体经济水平的提升起到至关重要的作用^[4]。通过在农村地区投放小额贷款，可以提高农村信贷资金的规模，丰富农村信贷资金支持来源，有效降低借贷风险的发生；也使得农村长此以往存在的借贷结构不合理、不平衡的问题得到调整，以此实现调动农民参与经济活动的积极性，活跃农村经济的目的。同时农户小额贷款作为我国金融扶贫政策的重要工具，已经有效促进了贫困地区经济发展。通过以上可以看出农户小额贷款对于农村整体发展水平起到了重要的推动作用。

近年来，随着普惠金融覆盖面的逐渐扩大，农村金融发展水平得到较大的提升。但由于农村地区银行网点基础建设落后、科技水平不足等多种原因，使得农村金融发展仍然比较滞后，这也成为影响我国农村经济发展水平提升的难题。由于农民一般为无固定

收入或低收入人群，无法提供有效的财务数据信息，这导致银行信贷工作人员难以对信贷客户的风险进行有效识别，影响对其真实还款能力进行评价。一些大中型金融机构为了有效降低农村信贷风险，仅将信贷资金发放给收入水平较高、固定资产实力雄厚的农户，对于综合实力较弱且不能提供有效担保的农户，一般采取“规避”的信贷风险控制措施，信贷资金投放总额少且范围小，无法满足大多数农户的信贷资金需求^[5]。

党的十九届五中全会中提出“全面推进乡村振兴”以来，就把如何有效建立发展可持续、覆盖范围广、网点众多的农村金融机构作为有效解决农村金融发展水平低的主要方法之一^[6]。如何打通金融信贷服务的最后一公里？如何在根本上破解农村金融发展供需不平衡的现状？村镇银行应运而生。经过十余年的发展，村镇银行现已成为我国银行业金融系统中的重要组成，因其网点总数量较多，村镇银行俨然已经是服务我国农村地区金融发展的中坚力量。近年来，村镇银行在搞活农村金融市场、解决农村中小企业融资困境、拓宽农村资金和金融供给渠道等方面发挥着越来越重要的作用。然而，村镇银行因为发展和经营上还不够成熟稳定，在治理架构、信贷管理、风险防范和控制、科技保障等多个方面均存在明显短板，影响其经营的稳定性。如果不及时予以干预，任由问题继续发展，可能会对整个地区经济稳定发展造成一定威胁。

HZ 村镇银行（简称“HZ 银行”）于 2009 年成立，以农户为主要服务对象，力争为广大农户提供“门槛低、手续简、办理快、还款活”的各类金融信贷产品，助力农村经济发展，帮助农户脱贫致富，现已成为 HZ 地区金融系统中发放农户小额贷款的重要力量。据统计数据显示，截至 2020 年底，HZ 银行有效授信农户小额贷款 17669 户，贷款总余额 157699 万元，信贷投放总额全县金融机构占比第二，仅次于农商行。

由于农户大多缺乏可抵押的固定资产，因而农户小额贷款多数采用自然人保证方式进行担保。目前我国的征信体系尚不健全，在如何准确有效地衡量个人信用度方面依然存在较大难度^[7]。又因农业生产的不稳定性，生产周期较长，过程中受不可抗拒的自然因素的影响较大，中国农民整体文化水平相对较低以及受专业技术水平的制约，种植户因干旱洪涝天气颗粒无收、养殖户因疫病影响造成“空栏”的现象时有发生^[8]。由于农业的天生具有的弱质性，使得农户抵御风险的能力也较弱，宏观经济环境的变化极易导致农户贷款信用风险的发生^[9]。农户法律意识淡薄、缺乏信用履约意识等问题，存在较大的信用风险。同时农村金融机构由于信贷专业人才缺乏，信贷风险管理水平普遍较弱、

信贷工作人员普遍缺乏风险防范意识等原因，风险管理问题已成为限制农村金融机构信贷业务发展的桎梏。对于 HZ 银行这类的微型农村金融机构而言，经营范围不够广泛，产品类型不够丰富，组织架构不够完善，风险管理较为粗放，也就造成了其在信贷业务发展过程中同样面临着较高的风险。截至 2020 年末，HZ 银行农户小额表内、外不良贷款总余额 2519 万元，不良贷款发生率为 1.60%。如何平衡信贷业务发展和风险管理之间的关系，已经成为 HZ 银行迫在眉睫亟待解决的问题^[10]。

1.1.2 研究意义

农户小额贷款具有单笔金额小、授信户数多的特点，同时农户分散地居住在农村各个区域，多种因素加总使得农村金融机构在进行农户小额贷款信贷风险管理时存在较高的难度。加上 HZ 银行目前信贷风险管理上仍存在许多漏洞，不仅会影响其盈利水平，甚至会产生系统性风险，危及整个地区经济稳定发展。因此，加强对农户小额贷款业务风险管理，提高整体风险管理水平，保证信贷资金安全，已是当务之急。通过对 HZ 银行农户小额贷款风险管理进行优化研究，对保持其经营的稳定性意义重大。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国外研究概况

(1) 关于农户小额贷款

经济学家 Baptista (1962) 最早提出小额信贷这一概念，并称其主要面向农民及其他低收入人群。S.Jha & K.S.Bawa (2007) 称小额贷款通过向农户提供符合其生产消费等用途的信贷资金，很大程度上缓解农村信贷资金供给不足的现状，可以有效促进农村贫困地区脱贫，在农村经济发展过程中承担着相当重要的角色^[11]。Jacobsen (2009) 认为适当的小额贷款可以有效促进人对于更好生活水平的向往^[12]。

(2) 关于农户小额贷款风险管理

银行风险管理研究首先产生于西方发达国家，随着经济水平深入发展，银行风险管理研究均受到不同国家的重视。S.Jha & K.S.Bawa (2007) 认为借款人及其家庭的资产状况、信用履约状况、受教育水平和消费能力等均会对借款人能否按时偿还贷款本息造成一定影响^[11]。Hermes N, Lensink R (2007) 建议在贷款发放后，可以使用分期的方式

偿还本金和利息，以此达到控制贷款风险的目的^[13]。Rai AS, Sjostrom T (2007) 认为使用交叉报告可以有效降低因存在信息不对称性，借款人利用其骗取银行信贷资金的现象发生^[14]。Angelini (2007) 认为要想构建合理并有效的小额贷款风险评价指标体系，需要从个体、业务及其他特征等多个维度入手进行^[15]。Beatriz Armendriz, Jonathan Morduch (2010) 认为作为监管者，在对银行小额信贷业务进行监管检查时，应该重点监测银行的风险集中度^[16]。Rubana Mahjabeen (2014) 指出借款人的家庭概况以及贷款的额度和期限均会在不同程度上影响小额信贷的风险大小^[17]。Morris Knapp (2014) 银行可以建立并使用 VAR 模型用以计量和进一步控制信用风险^[18]。Paul N. Ellinger (2015) 提出银行需要结合自身信贷业务的实际情况，使用科学的信用评级手段和方法，进行农户信贷风险的计量和评估^[19]。

1.2.2 国内相关研究现状

(1) 关于农户小额贷款

国内从二十世纪八十年代才开始对农户小额贷款的研究。阮红新等 (2003) 指出农户小额贷款不仅具有多点、广面、风险分散的特点，还具有低风险、低收益的经济特征^[20]。顾晓频 (2003) 认为农户小额贷款的主要发放对象应该是在农村从事农业生产经营或其他农业相关生产活动的农户等^[21]。彭珍芬 (2011) 提出农户小额信贷作为农村金融机构的业务重心，在很大程度上促进了农村的脱贫致富^[22]。陈曦 (2019) 提出随着普惠金融政策的有序推进，农村小额贷款持续缓解了农村信贷资金配置不足的问题，有效推动乡村振兴进程^[23]。

(2) 关于农户小额贷款风险管理

郭秋颖 (2008) 认为我国农户小额信贷存在风险的主要原因有业务操作流程不规范、经营手段较为单一、信贷配套机制不健全等，可以从构建银行制度体系、改善社会信用环境、提升客户金融意识等方面进行完善^[24]。曹思宏 (2010) 指出在农户小额信贷的业务发展过程中，应该尽早进行银行信贷风险防范，并加强风险管理意识和水平，确保业务平稳增长^[25]。彭珍芬 (2011) 提出可以通过强化银行内部控制机制严格进行贷前调查、分级审批严把审查关、强化责任提高贷后检查质量、落实信用公示加强社会监督以及建立贷款风险补偿金机制等方面防范农户小额贷款风险^[22]。蒋超良 (2012) 认为可以通过

引入科学的风险管理工具来有效提高风险管理的水平和精细程度^[26]。黄茂海（2016）认为想要有效加强农户小额贷款信贷风险控制，就必须强化农户信用评价体系的建立和有效应用^[27]。张翎（2017）认为银行应该依托大数据信息系统对信贷客户进行风险监测，在出现风险信号时，及时预警并进行风险控制^[28]。阮开武（2018）提出银行可以从严格进行贷前准入、提高风险管理意识、落实贷款责任认定、加强员工行为管理等方面进行风险防范^[29]。应震（2018）认为通过加强监管、完善制度体系、提高农户信用履约意识等方式降低农户小额贷款风险的发生，进而有效助力农村经济发展^[30]。商建红（2019）提出可以通过有效分散风险、完善银行内部管理机制、加强各部门合作、贷款全流程管理等几个方面进行农户小额贷款风险管理优化^[31]。

1.2.3 研究述评

近年来，疫情点状散发和极端天气等多种客观因素，对经济的平稳发展造成一定影响。银行作为国民经济发展的一面镜子，面临着违约风险频发、资产质量持续下降的问题。贷款的风险管理问题已经成为各个金融机构的痛点以及难点，保住信贷资产质量，就保住银行经营的底线。通过对以上国内外关于农户小额贷款及银行信贷风险管理相关参考文献的整理和学习发现，可以通过优化银行风险管理体系、健全内部控制架构、强化信贷“三查”制度执行、精准建模匹配客户信用等级、加强贷款全流程管理、利用科技手段使用大数据信息系统监控客户信用风险等方面进行银行信贷风险的控制。由于村镇银行属于新型微型农村金融机构，规模较小，成立时间较短，同时科技力量薄弱，依托发起行核心和信贷操作系统开展业务，与大中型银行经营和管理模式存在差别，已有的关于农户小额贷款的风险管理研究大部分都是针对农业银行、农村信用社、农商行等大中型银行，鲜有关于村镇银行信贷风险管理的研究。以上理论研究对于 HZ 银行这种村镇银行，不具有针对性。鉴于目前 HZ 银行所面临的农户小额贷款风险管理问题已愈发严峻，本文通过对于该银行的农户小额贷款业务发展现状和风险管理状况进行分析，发现目前该银行所存在的风险管理问题及原因，并及时修正，以期可以提升 HZ 银行的信贷资产质量，提高利润率。

1.3 研究思路与方法

1.3.1 研究思路

本文以 HZ 银行农户小额贷款业务作为研究对象，以“分析现状—发现问题—找到原因—解决问题”为行文线索，使用文献分析法、访谈法、定性分析和定量分析结合法、案例分析法，通过对其业务现状和风险管理现状进行分析，发现其风险管理方面存在的漏洞，并对应找出原因，最后从完善风险控制体系、严格落实贷款“三查”制度、优化风险管理流程、加强信贷专业人才培养、强化农村信用体系建设五个方面提出风险管理优化方案。

1.3.2 研究方法

本文所采用的研究方法包含以下四种：

（1）文献分析法

通过网络和图书馆等多种资源对现有关于村镇银行和农户小额贷款风险管理方面的文献进行研究、归纳和总结，学习并掌握关于农户小额贷款、银行信贷风险、风险管理等相关领域的理论知识，为论文的撰写提供思路和依据。

（2）访谈法

以 HZ 银行农户小额贷款为具体对象，系统地收集与农户小额贷款相关的数据资料，进行统计研究。通过本人在实际工作中，从客户经理、评审经理、部门总经理等多个维度，就风险管理效果开展访谈活动，收集不同岗位人群的观点和建议，发现问题，并就现存问题进行研究，为问题的解决提供依据。

（3）定性与定量分析结合法

使用定性分析法客观描述 HZ 银行农户小额贷款风险管理现状、存在问题和成因，使用定量分析法分析 HZ 银行农户小额贷款业务状况以及不良贷款等数据，两者相互结合，共同展现 HZ 银行目前在风险管理上所面临的困局。

（4）案例分析法

通过对 HZ 银行农户小额贷款违约案例的分享，深入剖析信用风险产生的几种具体原因，并进行归纳总结，进一步分析出 HZ 银行在风险管理方面存在问题的原因，结合相关理论和工作实践经验，针对上述问题提出可行性优化方案。

1.4 研究内容及框架

1.4.1 研究内容

本文主要包含以下研究内容：

第一章是绪论，主要论述对 HZ 银行进行风险管理优化研究的背景及意义、国内外相关领域的研究现状，介绍本文的研究思路和方法，梳理了本文的研究内容和框架。

第二章是相关概念和理论基础，介绍了农户小额贷款、银行信贷风险、风险管理的相关内容的理论概念。

第三章是 HZ 银行农户小额贷款业务发展状况，主要论述了 HZ 银行概况、HZ 银行信贷业务发展历程、HZ 农户小额贷款业务流程相关内容。

第四章是 HZ 银行农户小额贷款风险管理现状及问题分析，介绍了目前的风险管理现状，主要包括组织架构、信贷管理流程、风险管理流程等相关内容，使用案例分析法剖析其目前在风险管理上所存在的问题，并通过访谈法找到问题成因。

第五章是运用银行信贷管理理论，结合 HZ 银行农户小额贷款业务和风险管理实际情况，有针对性地提出优化方案。

第六章是结论与展望，归纳了本文的研究成果，并提出了下一步的研究方向。

1.4.2 研究框架

本文研究的技术路线图如图 1.1 所示：

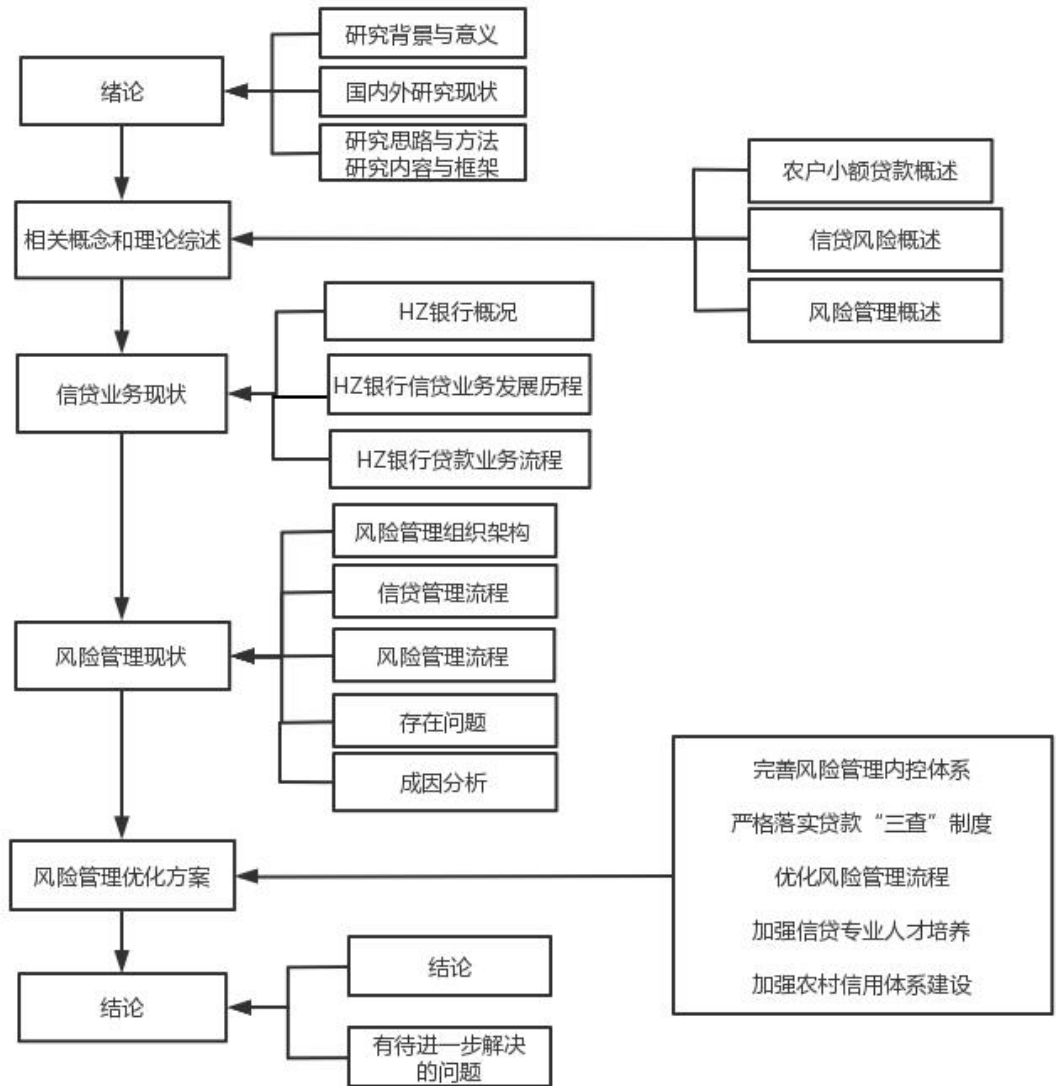


图 1.1 HZ 银行农户小额贷款风险管理优化研究技术路线图

第二章 相关概念和理论基础

2.1 农户小额贷款概述

2.1.1 农户小额贷款的定義

农户小额贷款是指银行发放贷款给居住在农村并且从事农业相关生产经营活动的农户或个体工商户的信贷业务，放款额度（一般为10万以内）有一定限制，一般以户为统计单位。农户小额贷款的主要判断依据是界定借款主体在申请贷款时是否为从事农业相关生产活动的农户，比如在某乡镇卫生院工作的医生小王，由于从事的不是农业生产经营活动，因此不属于“农户”，不能获得农户小额贷款^[23]。

2.1.2 农户小额贷款的主要分类

农户小额贷款有多种类别，常使用的分类依据主要包括：担保方式、贷款期限及贷款用途。根据贷款所提供的担保方式分类的话，分为抵押、质押、保证、信用贷款四种类型；根据贷款时间长短分类，可以划分为长期、中期和短期贷款三种；根据贷款用途进行分类，可以划分为经营性贷款、消费贷款两种类型^[32]。

2.1.3 农户小额贷款的主要特征

农户小额贷款作为一种新型的银行贷款方式，具有以下特征：

（1）贷款额度较小

农户小额贷款主要面向农户，而农户的信用评级得分普遍较低，生产经营不够稳定，缺少可量化的财务数据信息，同时资产状况较弱，无法提供有效抵押物，因此银行只能对其发放小额贷款。

（2）易受到自然灾害和市场的影响

农户小额贷款主要用于农业相关生产经营活动和生活消费，一旦自然灾害或者意外情况发生，必然会对其生产经营造成很大程度影响，进而影响农户的收入状况，直接影响到农户的偿还贷款能力。另一方面，农业生产产出的农副产品价格随着市场供求平衡的变动而上下波动，一旦出现供应过量，就会使价格大大降低，影响农户的收入水平，进而影响其偿还银行贷款本息。

（3）农户信用观念淡薄

多数农户生活环境相对闭锁，文化水平普遍不高，因此思想观念较为落后，同时信用观念缺失，不能清楚地意识到其在银行申请贷款或者提供担保时将要承担的责任和义务，错误地认为即使迟还或者不还银行贷款也不会造成任何法律后果，增加银行贷款到期收回本息的难度^[33]。

2.1.4 农户小额贷款的优点

（1）贷款方式灵活

农户在满足银行授信准入条件的情况下，可以使用多种担保方式，包括但不限于抵押、质押和保证担保。

（2）用款方式灵活

农户小额贷款的用款方式分为手机循环方式和普通方式两种，现较多使用的是手机循环方式。手机循环方式是指借款人可以通过手机自助或者银行柜台两种方式随意支取和归还银行贷款，贷款利息依据贷款的具体使用金额和时间计算产生；一般方式是指银行在与借款人签订一般非循环借款合同后，通过柜台将信贷资金一次性支付到借款人账户上，贷款存续期间，借款人按照约定期限进行还本付息，借款合同随着贷款本金的全额偿还而灭失。

（3）节省利息支出

农户使用最高额可循环的小额贷款时，在贷款存续期间内可以随意支取和归还贷款本金，并且按照其具体使用的贷款金额和天数计算贷款利息，极大节省了贷款利息支出。

2.2 信贷风险概述

2.2.1 信贷风险的定义

信贷风险指的是银行等金融机构在信贷业务中，因为借款人自身生产经营出现问题或者银行内部管理过程中存在的缺陷等不确定的内部和外部因素存在，借款人发生违约行为的可能性。

2.2.2 信贷风险的主要类别

巴塞尔委员会结合产生风险的具体原因和银行业务实际状况，将其在经营过程中面

临的风险分为信用、操作、市场、流动性、法律、声誉、战略、国别八类。目前我国银行在日常业务开展过程中主要涉及信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险四种风险类型。

(1) 信用风险

信用风险是指在银行信贷业务中由于借款人自身生产经营出现异常或重大家庭变故等原因，违背合同约定，不能按照借款合同履行款责任，不能按时偿还银行贷款本金及利息，影响银行信贷资产质量和贷款收回率，将要给银行造成一定损失的风险，又称违约风险。

(2) 操作风险

操作风险是指由于银行内部程序、员工、技术系统和外部事件存在不完善或问题导致产生损失的风险。操作风险可根据风险的原因分为内部流程、系统缺陷、人员因素和外部事件。操作风险的存在，不仅不能给银行带来利润，还会对其产生实质性的损失，同时又难以避免。

(3) 市场风险

市场风险是指银行表内头寸及表外头寸因金融资产和商品的价格变动而产生损失的风险，主要涉及利率、汇率、商品和股票四种风险。对于银行而言，利率风险影响最大，存款利率和贷款利率的升高与降低，均会在不同程度上对银行的金融资产价值造成影响。自 2013 年我国开始实行利率市场化政策以来，利率风险已经成为银行进行市场风险管理的重中之重。

(4) 流动风险

流动性风险是指因银行无法按时取得足额资金用以偿付其到期负债业务和中间结算支付业务，影响其日常业务发展和正常运营的风险。银行在日常经营过程中，储备的用于日常支付结算等用途的流动资金一般较少，如果大量银行存款客户同时要求在某一天中的某一时刻进行现金支取或者转账汇款时，银行就可能面临流动性风险。

2.2.3 信贷风险的主要特征

商业银行信贷风险具有以下特征：

(1) 客观性

信贷风险随着银行信贷业务的开展而客观存在，并且不可能被消除。

(2) 隐蔽性

因为风险的发生存在不确定性导致信贷风险有时可能会被表象所掩盖。

(3) 扩散性

发生信贷风险，不仅会影响该家银行的盈利水平和稳健经营，甚至可能将不良影响进一步扩散到该地区金融系统内部，引发系统性风险。

(4) 可控性

银行面临的信贷风险可以通过银行内采用科学的办法和完善的制度体系进行预防和解决。

2.2.4 贷款的五级分类

银行根据对借款人的资金筹措能力、资产负债状况、生产经营状况、收入支出状况、财务数据的动态监控，来判断其还款能力大小，进而评估银行信贷资金损失的可能性和程度，将银行贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五种类型，其中后三类贷款统称为不良贷款，这就是银行贷款的五级分类法。

表 2.1 银行贷款五级分类标准表

类型	分类标准
正常贷款	借款人能够履行合同，一直能正常还本付息，不存在任何影响贷款本息及时全额偿还的消极因素，银行对借款人按时足额偿还贷款本息有充分把握，贷款损失的概率为0。
关注贷款	尽管借款人有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，如这些因素继续下去，借款人的偿还能力受到影响，贷款损失的概率不会超过5%。
次级贷款	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，需要通过处分资产或对外融资乃至执行抵押担保来还款付息，贷款损失的概率在30%-50%。
可疑贷款	借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行抵押或担保，也肯定要造成一部分损失，只是因为存在借款人重组、兼并、合并、抵押物处理和未决诉讼等特定因素，损失金额的多少还不能确定，贷款损失的概率在50%-75%之间。
损失贷款	借款人已无偿归还本息的可能，无论采取什么措施和履行什么程序，贷款都注定要损失了，或者虽然能收回极少部分，但其价值也是微乎其微，从银行的角度看，也没有意义和必要再将其作为银行资产在账目上保留下来，对于这类贷款在履行了必要的法律程序之后应立即予以注销，其贷款损失的概率在75%-100%。

2.3 风险管理概述

2.3.1 风险管理的定义

风险管理是一个包含多个流程的动态过程，综合风险识别、评估、监测、控制和评价多个环节。在银行经营过程中，通过识别风险的具体类型，计量风险的大小，对风险预期造成的损失程度和发生概率进行评估，在风险出现前后结合银行实际情况选择使用风险转移、风险规避、风险补偿、风险对冲、风险分散等措施进行控制，并通过全过程监控持续对风险进行有效监测，减少风险和发生及其产生的负面影响和经济损失，最大程度地保护银行资产安全^[34]。

2.3.2 风险管理的流程

（1）风险识别

银行在经营过程中，结合自身的实际经营状况和业务发展现状，对可能对其经营目标造成一定影响的风险信号进行识别的过程称为风险识别，进行风险识别的主要意义在于使银行清晰地了解其所面临的风险种类和风险程度，为后续进行风险的评估、计量及控制奠定基础。风险识别主要分为两个过程，分别是风险的感知和风险分析，感知风险是指银行通过科学的方法和先进的管理手段清晰地找到其所面临的风险类型；分析风险是指对风险产生的原因进行深入分析的过程。

（2）风险评估

风险评估是指银行对风险已经进行有效识别的之后，对各种类型的风险分别使用对应的科学计量工具和精确的计量方法，对于风险发生的概率大小及其将要产生的不良影响进行计算，从而对风险的水平进行确定的过程。常用的银行风险计量工具主要有两种，分别为定性分析法和定量分析法。

（3）风险控制

风险控制是指银行结合对风险进行识别、计量评估的结果和银行管理的业务实际情况对风险进行有效控制的过程，常用的风险控制措施主要有：分散、转移、对冲、补偿和规避。

（4）风险监测

风险监测是指对经过识别、评估及控制的风险进行持续监测和动态跟踪，并根据风

险的变化情况和将要产生的结果调整风险控制措施和手段来化解和处置已经产生的风险和新发生的风险。

(5) 风险评价

风险评价是指银行对于风险管理识别、评估、控制和监测的整体效果进行有效评价的过程，主要包括风险识别的有效性、评估的准确性、风险控制策略的适用性和风险监测的持续性等。

2.3.3 风险管理的主要策略

常用的银行风险管理策略主要有分散、转移、对冲、补偿、规避五种类型。

(1) 风险分散

风险分散是指银行通过进行多种途径的投资来有效降低单个途径下风险的发生。

(2) 风险对冲

风险对冲是指银行通过投资与目标资产收益相反的金融资产等，用以对冲目标资产的潜在损失。

(3) 风险转移

风险转移是指银行将通过购买保险或其他合法途径将风险转移到其他经营主体，一般常用的方法有保险和非保险途径。

(4) 风险规避

风险规避是指银行为了规避开展某项业务或者某个市场将要承担的风险，而选择主动退出或拒绝进入这一业务或市场。

(5) 风险补偿

风险补偿是银行使用价格补偿的方式，在损失发生之前用来弥补其所担风险将要造成的损失。

2.3.4 风险管理的发展

银行业风险管理发展经历了以下几个阶段：

(1) 资产风险管理模式

在上世纪六十年代以前，银行的主营业务为资产业务，最大风险来源也是资产业务，风险管理的工作重点是防范资产业务产生的风险。

(2) 负债风险管理模式

二十世纪六十年代以后，欧洲各个国家经济进入高速发展期，各项商业发展对于银行资金的需求量增大，银行资金供给平衡被打破，供不应求。银行为了获取大量资金，提高资金的流动性，负债模式从被动变为主动，在提高了银行的资金供应量的同时，也提高了银行经营的杠杆率，因此银行风险管理的重心转为负债风险管理。

(3) 资产负债风险管理模式

二十世纪七十年代，因西方各国出现利率和汇率的大幅升降，极大地影响银行资产及负债的价值，单纯使用资产风险管理模式或者负债风险管理模式已经不能满足银行稳定经营的需要，因此开始进入资产负债风险管理阶段。

(4) 全面风险管理模式

二十世纪八十年以来，因经济全球化和贸易全球化的发展，银行面临更多种类和更加复杂的风险，银行原使用的风险管理模式和方式方法已经不能满足在此形势下银行风险管理的要求。再加上银行管理方面已经逐渐在综合运用数学、统计、概率等多学科专业知识，使银行逐渐演化出更加科学的全面风险管理模式。

第三章 HZ 银行农户小额贷款业务现状

3.1 HZ 银行概况

3.1.1 HZ 银行简介

HZ 银行是 2009 年 5 月经银监会批准设立的一家村镇银行，注册资本 5362 万元，下辖营业网点 9 家，设置职能部门 6 个，现有员工 122 人，其中研究生学历 8 人，本科学历 109 人，专科学历 5 人，员工平均年龄为 32 岁。

自开业以来，HZ 银行始终以“三农”客户为主要目标客户群体，执行国家产业政策和区域经济政策，立足县城，辐射农村，以服务小微企业、民营经济、百姓民生为经营方向，以防范经营风险为重点，面向当地农户及小微企业，按照“严格、规范、谨慎、诚信、创新”的工作方针，“差异化、特色化、快捷化、高效化”的服务原则，创新性地推出了“易贷通”、“农易通”、“房易贷”、“商易贷”、“流量贷”、“金领贷”、“引领贷”、“阳光 E 贷”等信贷产品，极大程度地解决农户融资难、担保难等问题，有效缓解农村发展信贷资金供给不足的现状，得到了当地政府的高度赞扬。

统计数据显示，截至 2020 年底，HZ 银行资产总额为 30.6809 亿元，负债总额为 30.0564 亿元；各项存款总余额 26.6955 亿元，各项贷款总余额 23.2395 亿元；其中涉农贷款总余额 22.9470 亿元，占各项贷款总余额的 98.74%；10 万以下小额农户贷款总余额 15.7699 亿元，占各项贷款总余额的 67.86%。

表 3.1 HZ 银行近年业务状况表

项目名称 (单位: 万元)	时间			
	20171231	20181231	20191231	20201231
各项存款	228832	253825	268144	266995
各项贷款	171159	191492	205040	232395
其中: 个人贷款	153709	175908	192764	222867
企业贷款	17450	15584	12275	9528
其中: 农户贷款	153709	175908	192765	219942
非农贷款	0	0	0	2925
农村企业贷款	17450	15584	12275	9528

3.1.2 HZ 银行治理结构

与大部分村镇银行相同, HZ 银行由其他银行发起成立, 大股东为 SJ 商业银行股份有限公司, 占股 51%; 同时吸收了当地法人股东, 及自然人股东 32 名。SJ 银行作为发起行, 总体上不过多干预 HZ 银行的经营与管理, 总行行长由发起行派驻, 其他高级管理层均为本地人员, 行内的信贷政策、风险偏好、风险管理体系都由 HZ 银行自身结合当地情况进行分级授权管理, 充分发挥其经营的自主性、灵活性和高效性。

HZ 银行公司组织架构(见下图 3.1)相对于其他大中型银行较为简单, 管理上股东大会、董事会、监事会和高级管理层负责, 下设 7 个委员会、9 家经营网点及 6 个职能部门。HZ 银行的最高决策权限属于董事会, 董事长在董事会授权下为最高管理者, 行长为经营管理层最高负责人。

关于信贷资金的投向和规模, 根据行长转授权管理办法规定, 由信贷管理部门制定信贷政策, 由行长室会办研究, 经行长审批后, 报董事会、监事会备案。信贷管理部负责具体实施, 并负责监控。各项行业集中度等指标均须控制在人民银行、银保监会监管政策和本行风险战略目标规定的容忍度之内。信贷业务的授信与用信根据转授权管理办法, 均由信贷管理部负责评审、管理与控制, 其授信额度不超过客户负债承受能力极限, 不超过集团客户、单一客户授信集中度以内(授信总额分别不超过资本净额的 15%、10%); 信贷资金额度的具体确定和使用用途必须符合银监部门“三个办法一个指引”

和行内相关政策的规定。对于单笔或单户信贷业务，授权人按不同地区、不同产品、不同风险度进行转授权，凡经贷审会审议的事项，须事前报行长审批，董事长、监事长备案后实施。

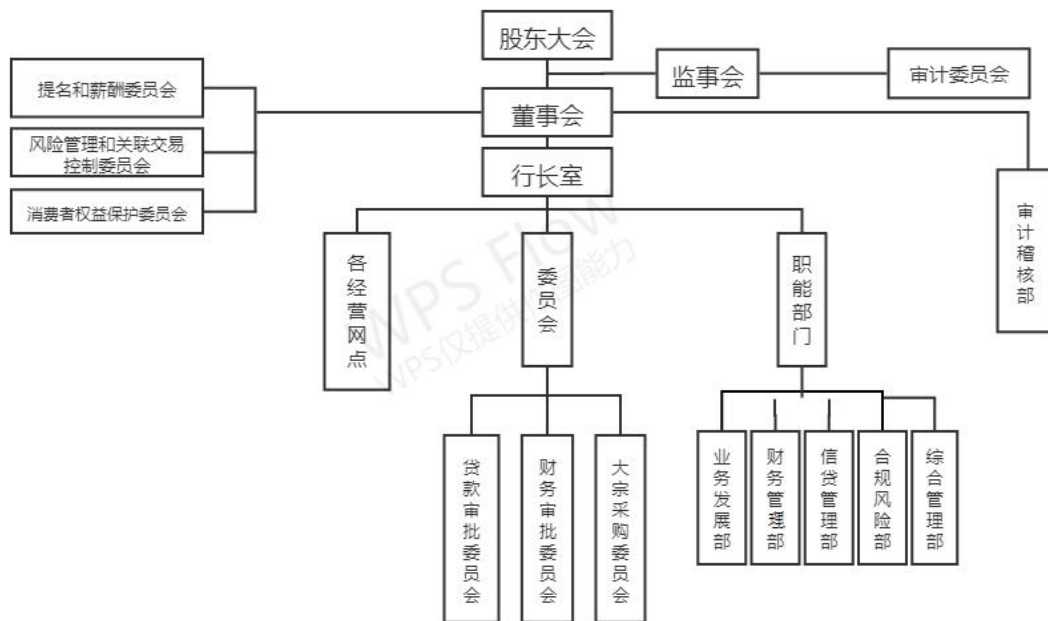


图 3.1 HZ 银行组织架构图

3.1.3 HZ 地区产业概况

HZ 地处 H 省西北部，总人口数约为 78.5 万，下辖 339 个行政村，是 M 市人口最多的县。HZ 地区经济支柱产业主要有种植业、畜牧业、加工制造业、运输业。

HZ 地区地处黄河中下游黄、沁河交汇地带，位于黄、沁河冲积平原，全县水资源量达 1.4 亿立方米，辖内土地耕种面积约为 75.57 万亩，滩涂湿地 30 万亩；土地资源丰富气候适宜，尤其适合农业发展。得天独厚的地理位置和气候条件使得 HZ 地区农业极为发达，粮食产量连年攀升，2021 年再创 56.2 万吨新高，是全国粮食生产先进县。HZ 东部临近黄河，水资源丰富，水稻种植较多，有“菡香大米”等名优产品；中部多种植小麦和玉米，同时还有苗木、果木种植特色村 10 余个；西北部临近沁河河滩，土壤疏松，多为沙土，以花生为主要农作物；西南部地区的土壤环境主要因黄河冲积形成，疏松肥沃，气候适应，独一无二的自然条件使得西南部尤其适合多种中药材的种植，HZ 现已成为全国知名的“四大怀药”道地药材主产区，铁棍山药早已名誉中外，地黄切片

还曾斩获国优精品奖。同时因 HZ 地区种植业发达，为其畜牧业的发展提供了良好的条件，现已逐渐形成以奶牛、肉鸡、生猪、鲤鱼、鹌鹑等特色养殖业。作为远近闻名的粮食大县和农产品生产基地，催生了 HZ 地区发达的食品深加工。同时 HZ 地区四通八达的地理位置使其成为 M 市重要的交通枢纽，这催生了 HZ 地区交通运输业的快速发展。由于运输车辆的巨大保有量，使 HZ 地区已成为全省知名的运输大县。

3.1.4 HZ 银行发展 SWOT 分析

近年来，HZ 银行在经历了业务规模迅速扩张发展之后，受金融机构竞争加剧、整体经济形势下行以及不良贷款持续上升等多种因素影响，经营逐渐出现瓶颈。在这种情形下，HZ 银行想在金融机构间日渐激烈的竞争中有所突破，就必须要结合自身经营的优劣和其面临的内外部环境条件，对未来的发展战略进行分析和部署，本文采用 SWOT 分析。

(1) 内部优势

HZ 银行属于独立法人金融机构，组织架构较为扁平，对于市场的反应能力较为迅速，贷款授权管理中间环节少、时间短，使其信贷业务开展的效率较高，一笔农户小额贷款一般在受理当天就可以办结。HZ 地区信贷业务主要面向不被他行重视的“三农”客户，并坚持以 10 万元以下的农户小额贷款为主营业务，有效分散信用风险。HZ 银行员工平均年龄较小，处事灵活；且 HZ 银行对于员工行为有极为严厉的管理，不准信贷从业人员与信贷客户发生请吃、赠送礼品或礼金等行为；一经发现立即开除。正是得益于这样一支年轻、服务快捷、清廉的信贷团队，HZ 银行在当地已经有口皆碑，广受好评。

(2) 内部劣势

HZ 银行由于村镇银行的性质限制，业务种类较为单一，缺乏中间业务，支付工具仅限于银行卡，结算较为不便。信贷产品较为单一，配置不够全面且滞后，现有金融产品的供给与市场需求脱节^[35]，不能精确匹配现有客户群体需要，明显落后于其他中大型银行。同时由于科技力量较弱，使用的仍是发起行的信贷操作系统和风险控制模型，与其本身业务发展水平不能完全契合。由于 HZ 银行和发起行所服务的客户群体不同，直接搬用发起行的管理制度使得 HZ 银行在业务发展过程存在水土不服。加之成立时间较

短，人员配置不足，使得管理较为粗放，存在诸多潜在风险。

（3）外部机会

随着近年来金融扶贫和乡村振兴的逐步推进，农村金融机构发展前景趋势向好，加上国家政策的调控和倾斜，HZ 银行迎来良好的发展机遇。对于发放涉农贷款的农村金融机构进行减税和补贴；央行降低存款保证金比例；增加普惠性再贷款投放等一系列政策，有效降低了 HZ 银行的运营成本^[6]。同时 HZ 地区由于得天独厚的地理优势和气候条件，农业发展水平较高，现已形成“四大怀药”、“涵香大米”、“黄河鲤鱼”等多条名优农副产品成熟的加工生产线；加上 HZ 地区区位优势明显，运输业发达，信贷资金需求广阔，发展潜力巨大。

（4）外部威胁

近年来，随着金融机构的同业竞争加剧，许多中大型银行纷纷在做网点下沉，使得 HZ 地区金融机构竞争压力变大。HZ 地区现有传统四大银行、邮储、农商行等共 10 家金融机构，其中 HZ 银行资产规模最小。这些中大型银行由于资产规模大，声誉较高，吸储成本和经营成本远低于 HZ 银行。HZ 银行成立时间较短，资产规模较小，加之业务范围仅限于传统的存贷业务，经营成本较高，在竞争中的优势较小；同时部分客户仍然存在认识误区，认为其是“私人银行”，造成 HZ 银行的市场空间相对较小。加上利率市场化的逐渐推进，贷款客户对于贷款利率的心理价位一直在降低；同时存款客户的需求已经悄然发生转变，传统的固定收益的存款产品已经不能满足客户的需求，越来越多的客户转向收益率更高的基金、证券、期货等投资理财工具，使得 HZ 赖以生存的存贷利差空间压缩，经营利润降低。

通过对 HZ 银行的 SWOT 分析可以看出，HZ 银行目前面临较大的外部威胁，同时内部劣势也较为突出。要想平稳发展占据更多的市场份额，就应该继续发挥内部优势，抓住外部机会，优化内部劣势，化解外部威胁。HZ 银行应该继续坚持错位经营，坚持小额贷款，坚持风险分散，发挥自己短平快的优势，提高信贷人员专业素质和水平。同时还需要将银行行业内先进的管理理念和本行业务现状相结合，使其在当地落地生根，进一步提高管理水平和盈利能力。

3.2 HZ 银行信贷业务发展历程

3.2.1 前期以大额贷款为主

HZ 银行在成立之初，就面临一个至关重要的问题——如何进行信贷业务目标客户群体的定位。最初 HZ 银行也是效仿其他村镇银行，选择直接搬用发起行的信贷产品和信贷风险管理模式，将公司业务和大额贷款作为重心，大力发展公司信贷和大额贷款业务。从图 3.3、3.4 可以看出，自 2010 年开始，HZ 银行发放的 50 万元以上贷款逐年增长，2012 年后增速放缓，于 2013 年到达峰值为 51263 万元，占当年贷款总额的 50.05%。

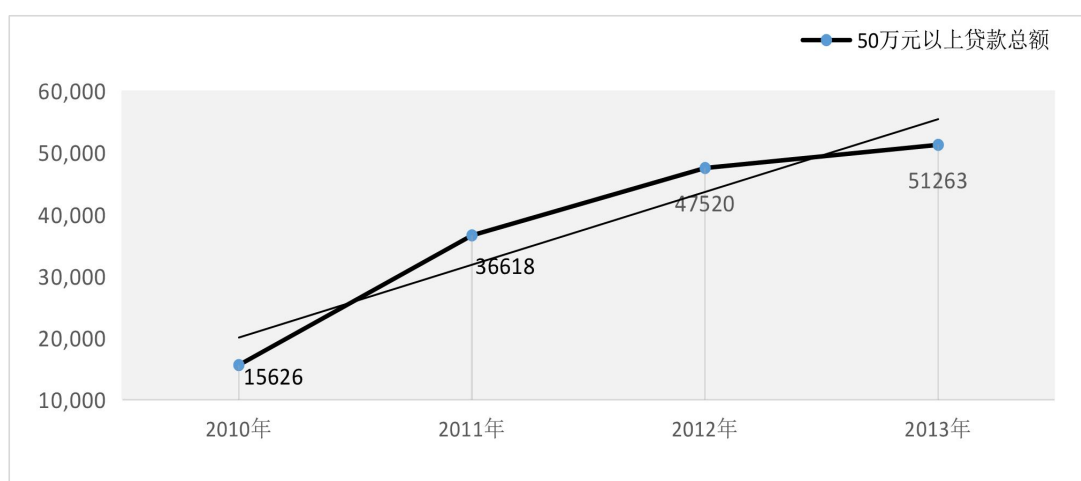


图 3.3 HZ 银行 2010 年——2013 年期间 50 万元以上大额贷款变化

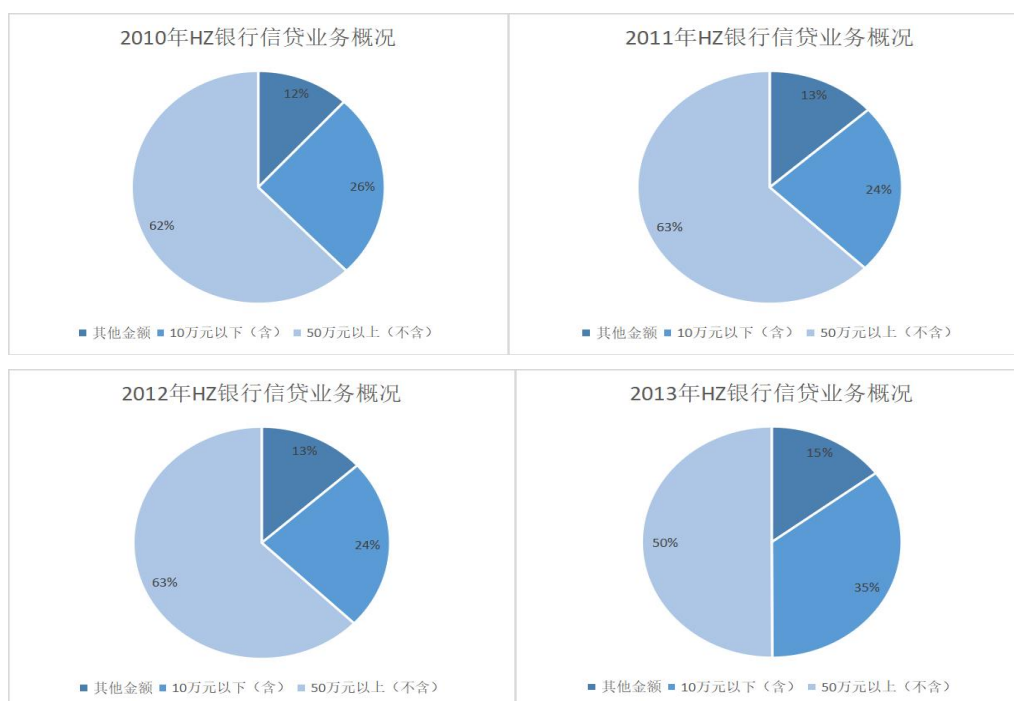


图 3.4 HZ 银行 2010 年—2013 年期间信贷业务分布概况

大额贷款的风险较高，故此风险定价也高于小额贷款。通过发放大量的大额贷款，不仅使 HZ 银行信贷规模能迅速扩大，也给 HZ 银行带来了丰厚的利息收入。但由于村镇银行的风险管理组织架构较为扁平，成立之初缺乏与业务相配套的信贷风险控制体系，加上大额贷款的风险因素较多，管理难度较大等原因，造成 2011—2013 年期间 HZ 银行大额贷款违约事件频发，不良贷款余额和不良贷款率持续上升，严重影响 HZ 银行的盈利水平和经营的稳定性。大额贷款频频出现风险使得 HZ 银行的信贷业务一度陷入僵境，此时的 HZ 银行就像无源之水，无本之木。

3.2.2 后期逐渐转为小额贷款

2013 年底，HZ 银行在经过多次市场调研及高管层会议后，最终决定调整信贷业务结构，将信贷业务市场定位调整为小额农户贷款，与大中型银行进行错位竞争，分散信用风险，停止受理大额贷款，并逐步压降大额贷款信贷规模。制定一系列的绩效考核办法，通过薪酬导向引导客户经理转变工作思路和重心，自上而下开始主推小额农户贷款。

自 HZ 银行开始主推农户小额贷款以来，始终将解决“农户贷款难、担保难”为己任，结合本地实际情况，以需求为导向，将信贷业务的重点从大额贷款调整为发展小额农户贷款，并结合 HZ 地区实际情况，创新性地推出“易贷通”、“农易通”、“引领贷”、“致富贷”、“商贸贷”、“阳光 E 贷”等多款小额农户信贷产品。同时推出亲情贷——由借款人的直系亲属（配偶、子女）作为担保人签字，即可放款。多措并举，使得 HZ 银行的信贷业务规模和资产质量实现了质和量的同时飞速发展，市场占有率得以提高，整体经营效益也稳中有升。在绩效考核方面上，客户经理的贷款绩效不仅与其所营销办理贷款的数量挂钩，同时也与其存量贷款的信贷资产质量进行挂钩，通过绩效约束来提升信贷工作人员的责任心，避免出现为了数量放弃质量的情况。不仅提升了小额贷款的投放规模，而且提高了员工的主观能动性，有利于资产质量的提升。从图 3.5、图 3.6 可以看出 HZ 银行的 10 万元（含）以下小额农户贷款业务在近几年来得到了蓬勃和稳定发展，信贷规模连年增长，同时信贷业务占比也越来越高。

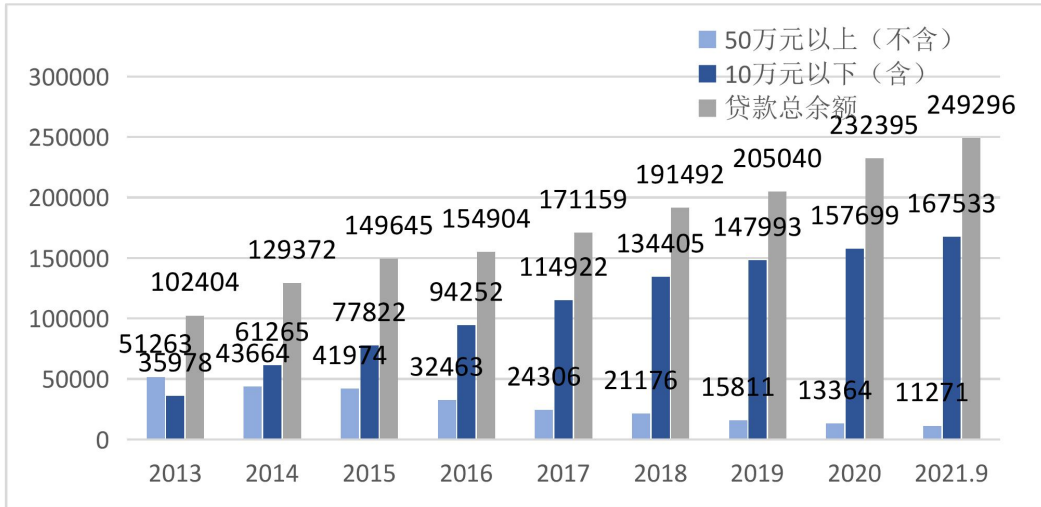


图 3.5 HZ 银行信贷业务演进图 (单位: 万元)

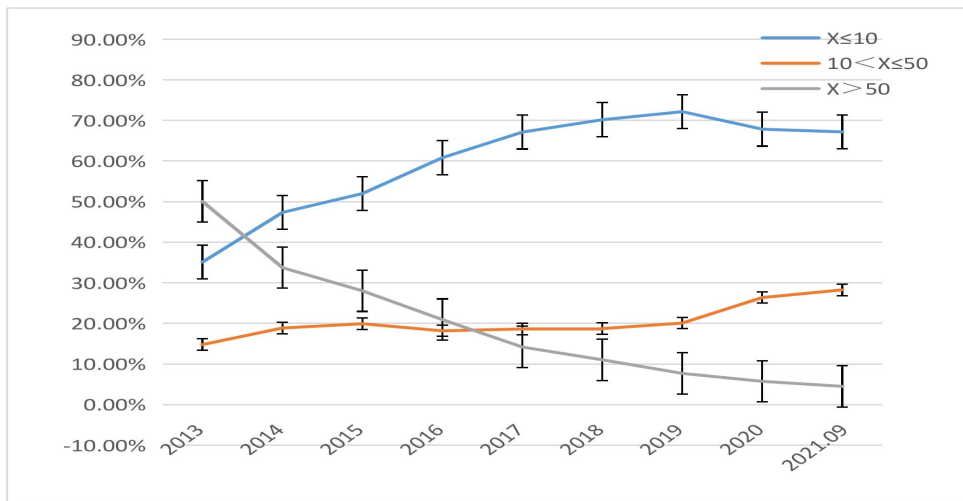


图 3.6 HZ 银行贷款各金额区间占比演进图 (单位: 万元)

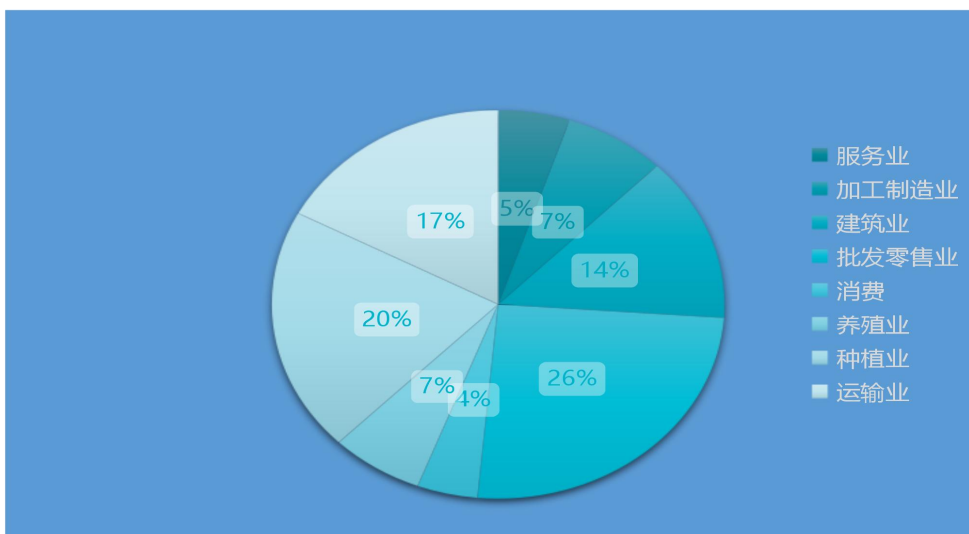


图 3.7 HZ 银行 2020 年末贷款投放行业示意图

表 3.2 HZ 银行 2020 年末贷款金额分布表

金额（万元）	贷款总余额（万元）	授信户数	占比（%）	户均余额（万元）
$X \leq 10$	157699	17669	67.86	8.93
$10 < X \leq 50$	61332	2181	26.39	28.12
$X > 50$	13364	45	5.75	296.98
合计	232395	19895	1	11.68

3.3 HZ 银行农户小额贷款业务流程

农户小额贷款的主要目标客户为居住在农村，从事种植业、养殖业、及其他加工制造业的农民^[36]，一般采用保证、质押、抵押或者信用的担保方式，结合生产经营状况和资产负债状况，给予农户一定的授信额度，授信期间内循环用信，额度多为 10 万以内，期限为三年以内。因 HZ 银行组织架构较为扁平，所需流转时间较短，能够迅速响应，信贷的审查审批最快可以在半小时内完成，真正做到了高效快捷灵活高效。

HZ 银行农户小额贷款的业务办理基本流程如图 3.7 所示：

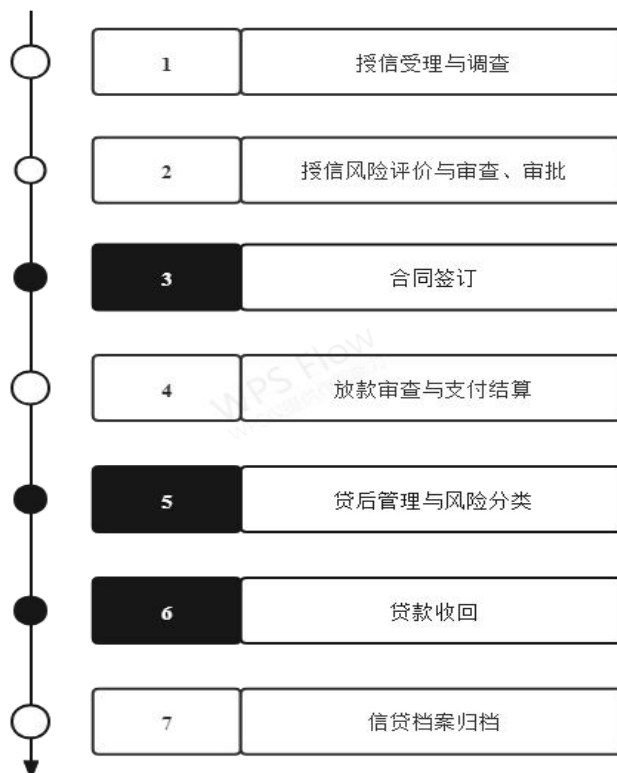


图 3.7 HZ 银行农户小额贷款信贷业务流程图

HZ 银行农户小额贷款业务的办理具体可以分为以下几个步骤：

- 1.受理客户申请，签署贷款申请书、征信查询书、面谈记录等资料；
- 2.查询客户个人征信报告，了解客户负债及信用履约状况，审核客户申请资格；
- 3.入户进行实地调查，核实借款人的贷款用途是否属实及其资产和经营（劳务）收入状况；
- 4.根据调查结果对客户的基本信息进行采集，并完成信用等级的评定；
- 5.经过网点贷款会办小组会办通过后，在信贷系统录入客户授信申请信息，并上传所需影像资料；
- 6.报请网点行长审查；
- 7.报请总行信贷管理部评审经理审批；
- 8.签署借款合同和担保合同，录入用信信息，并上传合同影像资料提交至系统，依次完成用信的审查及审批；
- 9.登记合同；
- 10.客户通过手机银行或者银行柜台完成贷款的放款和提款；
- 11.贷后检查；
- 12.档案归档。

第四章 HZ 银行农户小额贷款风险管理现状及问题分析

4.1 HZ 银行农户小额贷款风险管理组织架构

HZ 银行农户小额贷款风险管理组织架构如图 4.1 所示：

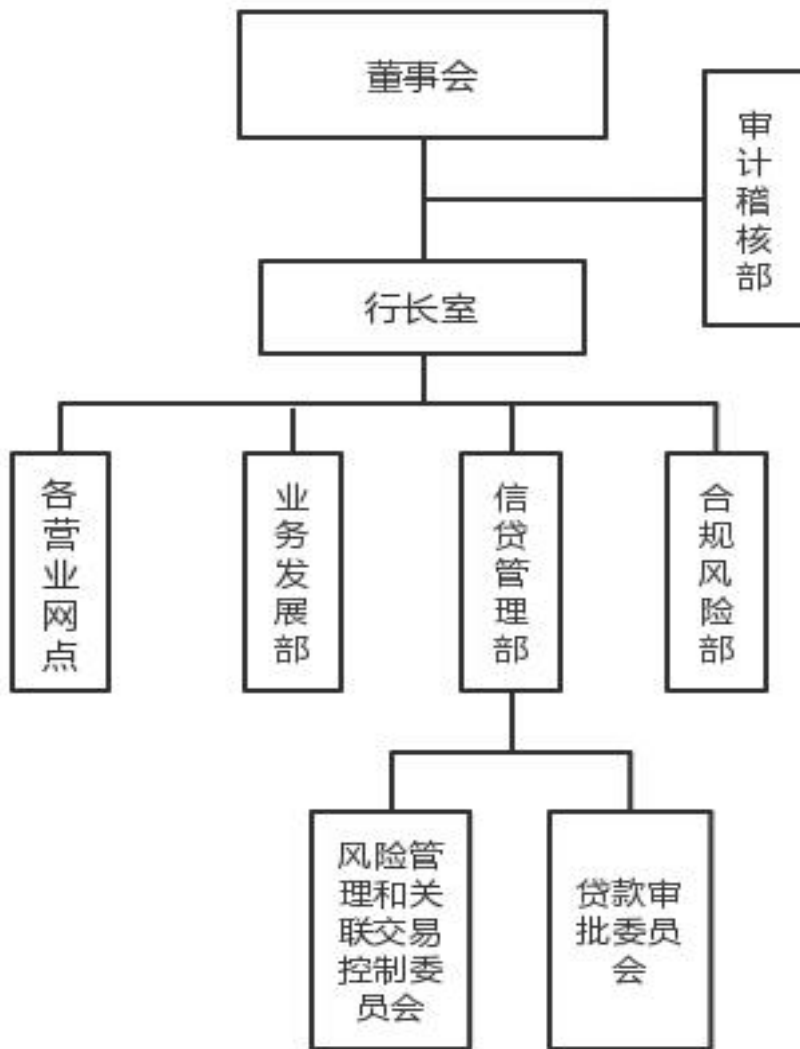


图4.1 HZ银行农户小额贷款风险管理组织架构

风险管理条线各部门职责：

各经营网点负责贷前调查、贷款审查、贷后管理、放款审查、贷款支付管理等工作，业务上接受合规风险部门管理指导与监督；

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/698044134025006037>