

论农村信用社的信贷风险与防范

吉林省梅河口市农村信用合作联社 于涛

摘要:农村信用合作社在我国是农村正规金融机构中唯一与农民有直接业务往来的金融机构,在农村金融中占有主导地位。目前,正值如火如荼建设新农村,大量农民返乡创业,给我国农村信用社的发展带来了巨大的机遇。但是,也存在一些问题,尤其是信贷风险的管理问题。文章对农村信用社信贷风险进行了分析,并提出了化解建议。

关键词:农村信用社 信贷风险 防范

一、我国信用社信贷风险主要存在的问题

(一)信贷工作人员的综合素质较低,风险意识不强

相比于某些大型的国有银行,农村信用社的从业人员普遍存在着学历低、职称低、综合素质低的“三低”情况。在进行系统的培训时,只注重了业务能力的培养,忽略了人道德品质修养的提高;在人员考核和选拔中,只注重考核较低层次人员,而忽视了对高层管理人员的考核;很多管理制度还有待完善,例如:岗位轮换制度、岗位培训制度等。以上所述的种种因素都可能会对银行的内部管理造成严重影响,从而将阻碍信用社的发展壮大。

(二)监管措施不完善,法人治理结构不健全

我国农村信用社设有监事会、董事会和社员代表大会三个机构,但是,每个机构并没有切实履行责任,没有将各项制度落到实处,从而造成对内部控制监督制约的缺失。当缺乏有效的监管时,道德的约束力就显得十分脆弱,有可能会出现内部制度松弛、违规经营、滥用职权,甚至会导致发生严重经济案件。

(三)内部控制制度还有待完善,制度的执行力不够

在内部控制制度的设立方面,农村信用社的规章制度在数量虽然较多,但是在规定的范围方面还有所缺失,仍不够完善,还存在着某些内部控制的“盲区”。内部控制制度并没有将全部的操作环节和业务项目包括到其中,处罚制度和风险控制制度还存在缺失;而这些制度对内部控制制度的完善方面起着至关重要的作用。某些内部控制制度还存在着不相匹配的问题,有些内控制度在部门间的不能够协调执行,而是存在着割裂,甚至有可能出现抵触的现象。同时,随着科学技术的发展,计算机已经普遍应用于金融机构中,然而在计算机系统的管理和控制方面,农村信用社还比较薄弱,要进一步加强计算机的风险防范意识。在执行内部控制制度方面,发现执行力度较弱,使内控制度成了“形式”。例如:在某些操作岗位(信贷、出纳、会计)的关键控制点的规定不能切实落实,导致出现。在信贷工作中,贷款三查制度及审贷分离制度是非常重要的保障制度,但是,由于意识淡薄,某些信贷员营私或者某些领导私下通融,而使这些制度形如虚设,无法得到有效的执行,也就谈不上制度的有效性。会计、出纳等在重要空白凭证、业务印章及临柜的人数等方面都有规章制度,并严格控制这些行为,但是,在实际的工作中,经常会由于各种因素,而导致各项制约无法有效执行。

(四)信贷风险高,不良贷款问题严重

信贷风险一般是指信贷资产在未来损失的可能性。更具体地说,由于各种因素发生变化而对商业银行信贷资产带来负面影响,导致银行信贷资产或收益发生损失并最终引起信贷资产价值甚至银行整体价值

下降的可能性。我国农村信用社由于各种主观和客观因素,导致信贷风险一直处于较高的水平,尤其是不良贷款问题非常严重。我国农村信用社的服务对象主要是“三农”,主要的贷款对象就是农民,主要用途就是农业生产或者扩大生产,包括种子、农药、化肥及生产设备的购买或者发展加工业和养殖业。然而,由于农业是弱质产业,自然风险较大、生产周期交长、附加值较低,因此,如果出现贷款对象的农业生产无法正常运营,信用社的贷款风险就会显著增加;其次,贷款对象是农民,由于目前我国农民的文化水平较低,综合素质不高,他们的道德修养、法律意识还都有限,因此,也缺乏贷款担保的诚信度,使农村信用社在贷款回收方面也存在困难;再次,由于在农村地区实行社会保障体制后,信用社的贷款只能由其投资的农业生产来偿还,基本没有其他可以作为偿还贷款的收入来源,因此,如果由于无法控制的自然灾害发生,贷款的偿还更是难上加难。

二、信贷风险管理的相关理论

巴塞尔委员会在 COSO 委员会上提出了银行应该完善内部控制系统的建议,同时提出银行的内部控制系统应该包括 5 个方面的内容。

(一)控制环境

应该加强银行的精神文化建设,注重人道德修养的提高。同时,高级管理层或者董事会应该有责任建立起银行的文化,使全体人员意识到内部控制系统的重要性,同时,了解自身在内部控制系统中的重要作用,并能有效地发挥出自身的作用。

(二)风险评估(预警)

完善的内部控制系统应该能够识别风向,并能评估(预警)可能会对银行造成的风向。这种风险评估应该包括银行所可能遇到的方方面面的风险,包括信贷风险、市场风险、流动性风险、利率风险、经营风险等等,有力的风险评估能够合理的、及时的抵御任何风险。

(三)控制活动

有效的内控系统需要建立适当的控制结构;明确规定各经营级别的控制活动,这些活动应当包括高层审查;对不同部门或处室活动的适当控制;检查对敞口限额的遵从情况;对违规经营的跟踪及处理情况;批准和授权制度;查证核实与对账制度。有效的内控系统需要适当分离职责;人员的安排不能发生责任冲突。

(四)信息与沟通

内部控制系统需要建立完善的信息系统,需要覆盖银行的各方面重要业务。完善的信息系统能够达到监督评审和流畅的交流沟通的目的。信息系统需要收到有效的保护,并独立的监督评审。完善的内控系统应该有流畅的交流渠道,以保证每位工作人员深刻理解和坚持各项政策和程序,履行各自的责任,同时,保证相关信息传达到应被传达到的人员。

(五)监督评审

内部控制系统监督评审作用,主要体现在内审上。全面和有效的内部审计在内部控制系统中占有重要地位。内部审计应该由经过培训的高素质人员进行,需要独立地进行内审。内部审计作为内部控制系统监督评审的一个重要部分,应该直接向董事会或审计委员会报告工作。

三、我国农村信用社信贷风险防范系统的构建

(一)规范信贷

风险生产力的第一要素是人,因此,企业赖以生存和发展的根本是人。农村信用社防范化解信贷风险也应该“以人为本”,必须时刻注重人的发展,应该系统的、定期的、多种形式地对工作人员进行培训,以提高工作人员的思想道德修养、业务能力、相关政策水平等,打造一个业务能力硬、道德品质高、法律意识强的团队。同时,可以建立一套切实可行的考核制度,达到以考促学的目的。要将防范三种风险和强化四种意识作为培训的主要内容,使工作人员牢牢的记住,运用到工作学习中,防范的“三种风险”是防范职业风险、道德风险和法纪风险;强化的“四种意识”是发展意识、经营意识、风险意识和责任意识,以整体提高工作人员的综合素质和业务能力,从根本上扼制信贷风险。此外,需要根据市场正确定位,及时转变经营理念,以防范信贷风险;打造诚信的氛围,肃清不良资产的根源,合理处置历史遗留的不良资产,尽最大力量挽回损失,将损失降到最低。

(二)分散信贷风险

分散信贷风险是信用社降低信贷风险的重要办法之一。分散信贷风险就是利用资产分散化的原理,将信用社贷款的对象、期限、种类分散开来,尤其要注意的是将贷款对象分散开,不能只对少数客户集中贷款。在中国人民银行颁布的《企业集团财务公司管理暂行办法》中已经明确规定:贷款与存款余额加发行债券余额之和的比例不得高于75%,高额贷款总额与贷款余额的比例不高于40%,对同一债务人的融资、租赁余额不得超过财务公司资本总额的15%。从这些规定中,可以看出一定要将信用社资产分散化。然而,由于业务的限制,一般贷款都会投放于一种行业,贷款的收益受行业影响非常大,这个问题已经使某些信用社的风险加大,因此,如何解决贷款集中的问题,已经是急需解决的重要的问题之一。

(三)转移信贷风险

转移风险是降低信贷风险的一种有效办法。转移贷款风险就是指信用社以某种方式,包括抵押、担保、保险等方式,将贷款的风险损失转移给他人或者其他组织来承担。农村信用社为避免风险,可在进行单笔贷款时采用财产抵押的方式转移风险。一旦企业不能还款时,信用社则可以将抵押财产收回作为贷款对象的还款。这样,贷款风险就是由贷款对象承担,也就实现到了转移风险。信用社也可以采用贷款担保的方式将风险转移给担保人。当贷款人无法按时全额偿还贷款本息时,信用社可以向担保人索取贷款,以降低信贷风险。另外,信用社也可以采用向保险公司投保的方式将风险转移给保险公司,当当事人无法偿还贷款时,保险公司将赔偿信用社的损失。向保险公司投保可以通过两种方式,一种是信用社在放贷的时候直接向保险公司投保,由于保险范围的各种原因导致无法收回贷款时,保险公司负责偿还贷款本息,信用社则将贷款的追偿权交给保险公司;另一种方式是通过贷款对象向保险公司投保,将借款人的风险转移,从而保障了贷款安全。

(四)信贷风险的预警

强大的预警机制是降低信贷风险的有效措施。信贷风险预警是指商业银行根据各种渠道获得的信息,通过一定的技术手段,采用专家判断和时间序列分析、层次分析和内部评级等方法,对商业银行信贷风险状况进行动态监测和早期预警,实现对风险的“防患于未然”。由于一些必要历史数据的缺乏,我国农村信用社还不能使用各国先进的内部评级模型和风险预警方法,以建立完善的风险预警体系。我国农村信用社可以从行业风险、客户风险、组合风险预警等三个方面建立信贷风险预警体系。我国农村信用社能够建立缜密的风险监测预警的指标体系与分析方法,能全面、准确、及时、灵敏地反映风险动态变化,进行持续监控和定期评价;定期或不定期地监测分析管辖区域内的机构,包括风

险状况的变化情况,并及时做成报告,综述所有已识别的缺陷或违章问题,以及及时采取各种措施,降低风险。

四、加强信用社信贷风险防范系统的保障

(一)提高内控制度水设计,加强风险意识培养

提高内控制度设计水平,强化内控执行力;培养工作人员风险意识;加强会计控制体系的建设与完善,会计是重要的操作岗位,从某种程度上说,会计部门是金融机构的第一监控部门,因此,农村信用社应该放宽财务总监或者会计主管的权利范围,以使他们充分发挥控制监督作用。

(二)完备的信息化建设与管理

随着科学技术的发展,信息化时代已经来临,国外许多发达国家已经加强了信息化在银行管理上的应用,我国各大大国有银行在信息化的建设与应用方面也较先进,但是农村信用社在这方面还有待加强。

(三)营造良好的经营环境

我国公安机关应该加大依法打击力度,肃清不良因素,打造一个良好的经营环境。针对目前存在的一些侵占、诈骗农村信用社贷款的经济犯罪行为,应该依法积极开展追赃、追逃工作,加大这种经济犯罪行为的打击力度,做到违法必究,一追到底。

(四)加大支持力度

由于农业生产受自然环境影响较大,并且生产周期较长,自身抗风险能力较差,会导致信用社支农资金的损失率较高,因此,国家应在政策上增加财政补贴力度。各地区也应该积极与税务、工商、国土资源、房产等部门协调合作,明确有关农村信用社税费减免项目或优惠政策,并督促落实,以减少农村信用社经营成本,从而增强信用社的市场竞争力。

参考文献:

- [1]冯珍慧.浅议农村信用社的可持续发展[J];经济师;2010年01期
- [2]孟凡芝.浅谈农村信用社信贷风险管理[J].河北金融,2006(9)
- [3]王霄松.浅谈农村信用社风险管理的有效途径[J];黑河学刊;2006年05期
- [4]周曙东,李文森.农村信用社改革的几点思考与构想[J].金融研究,2004(11)
- [5]田卫明.我国农村信用社改革的模式选择[D];首都经济贸易大学;2005年
- [6]熊若愚.农村信用社金融风险初步研究[D];中共中央党校;2000年
- [7]尹忠红,郝振河.浅谈农村信用社信贷资产风险管理[J].白城师范学院学报;2005年02期
- [8]陈莹.我国农户小额信用贷款信用风险控制研究[D];西南财经大学;2006年
- [9]崔立升,高慧.基于资本视角下的我国农村信用社的完善[J];农村经济与科技;2007年09期
- [10]张乐柱,王家传.提升农信社竞争力 支持农业经济发展[A];论提高农产品国际竞争力学术研讨会论文集[C];2002年