



您的位置：首页 - 文章选登

农信社实行贷款“五级分类”的困难及对策(陈曾灵、王立军；2004年8月4日)

文章作者：陈曾灵 王立军

农村信用社推行贷款“五级分类”管理，是便于监管当局的监管，提高农信社贷款质量和风险管理水平的重要举措，但是农村信用社在实行贷款“五级分类”过程中所面临的困难，应引起高度重视，采取有效措施加以解决。

一、面临的困难

1、贷款五级分类标准模糊。《农信社贷款风险五级分类实施方案（试行）》中对贷款五级分类的划分无量化标准，缺乏可操作性。如对不良贷款中“次级、可疑、损失类”贷款的划分只是简单的规定了按照本息损失可能性大小的标准来划分，在实际操作中主要依赖主观判断，贷款质量真实性、准确性难以保证。

2、缺乏相应的高素质专业人才。贷款风险分类是建立在对现金流量、财务比率、担保和非财务因素分析等四项分析方法之上的实践性很强的操作体系，其运作中涉及的知识面广、技术难度高，要求操作人员有较高的业务素质、丰富社会经验和敏锐判断能力。而目前基层农信社部分信贷人员素质和知识结构，基本上不具备分析现金流量表等综合技能，难以胜任贷款风险分类的各个阶段的工作，在一定程度上影响分类质量和效率。

3、缺乏先进的技术支持。贷款五级分类工作质量的好坏与计算机系统的支持力度是直接相关的，但从目前状况看，农信社电子化程度较低，计算机系统从硬件到软件的开发运用普遍落后，五级分类管理系统只是简单录入贷款合同的基本要素，分类需要的大量信息无法录入，不利于机构间信息的传递与共享。

4、客户综合信息资料收集困难。贷款质量五级分类管理主要是依据客户提供的资料来分析判断其偿债能力，确定风险状况。因此，借款客户提供的资料是否真实可靠是决定贷款质量五级分类结果的决定性因素。目前农信社的借款人主要是农户，受其居住分散，交通不便，贷款额度小、家庭状况复杂和信息滞后性等因素影响，农信社贷款质量五级分类管理所需的资料信息难以及时收集和掌握。

5、缺乏有效的考核机制。从考核机制上看，目前农信社只是将存款、贷款、利润、“抓降、减亏”等主要指标进行分解、下达到基层社，并与收入分配挂钩。而对于贷款五级分类管理工作仅做一般强调，并没有纳入到主要工作进行考核，缺乏有效的考核机制，此种考核方式导致信用社人员责任心不强，工作不深入细致，严重影响贷款五级分类管理的实施。

二、解决途径

1、提高思想认识，正确对待贷款的风险问题。农村信用社各级负责人和业务操作人员要充分认识到推行贷款五级分类管理的重要性和必要性，从信用社发展大局出发，切实转变观念，承认并接受市场经济中贷款的风险性，加大重视程度，做到思想教育、人员配备、物资供给三到位，为五级分类创造良好的环境。

2、量化分类标准，降低认定弹性。农信社行业管理部门需要结合自身实际，总结商业银行开展贷款“五级分类”的经验，根据银监会制订的分类指导意见，量化分类标准。特别要针对农户和个体工商户贷款额度小且分散的特点，设计一套比较科学、简便易懂、符合实际的分类操作流程，建立分类模块程序和现金流量表测算程序，增强可操作性，最大限度减少信贷人员的主观判断范围，降低认定弹性。

3、加大培训力度，努力培养高素质专业队伍。针对目前农信社信贷人员素质参差不齐的现状，建议把信贷人员、特别是从事贷款五级分类管理工作的人员培训纳入当前农信社发展的战略规划之中，提高业务素质，合理配备人力资源，保证贷款五级分类方法的顺利实施。

4、加快贷款五级分类信息化建设。农信社信贷人员要广泛收集借款人信息，提高管理技术，运用科技手段，综合评价分类结果，建立内容详实的资料库；加快五级分类管理有关软件的开发，把五级分类管理与电子化综合运用系统结合起来，实现分类数据集中规范管理和机构间信息的传递与共享。

5、完善考核管理机制，将风险管理水平作为考核的核心因素。一方面，农村信用社应将贷款五级分类管理纳入考核范围，使其成为农信社加强信贷管理、提高风险管理水平一项重要工作，调动信贷人员的积极性；另一方面，在考核过程中应避免单纯考核五级分类的结果，注重考核分类的程序是否严格、分类的工具和手段是否可靠、掌握的信息是否全面，从而使农信社的考核核心转变到风险管理水平上来。

6、加快诚信体系建设，构筑以风险为特征的社会信用环境。诚信体系建设涉及政府、银行、企业等国民经济多个层面，需要全社会的共同努力来完成。中央银行要加快信贷诚信系统建设，充分发挥银行信贷登记咨询系统和借款企业信用等级评估作用；政府职能部门要通力配合，建立有效的联合诚信系统，保证诚信信息全面、准确；农信社要加快信用村（镇）建设和信用户评定工作，营造良好的农村信用环境。

文章出处：《中国信息报》

中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB外商投资中心

IFB基金研究
与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307
版权所有：中国社会科学院金融研究所