

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN 1 SHOW
LIVE MONTHLY

Investment
Management
Bloggers
Discussion



- 用户登录
- 作者投稿
- 稿件察看

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN 1 SHOW
LIVE MONTHLY

Investment
Management
Bloggers
Discussion

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

热门文章

- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建...
- [2006年1月]如何加强会计人员职业道德...
- [2008年7月]运用多元线性回归模型分析...
- [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状...
- [2006年1月]国有商业银行加快国际...

相关文章

· 暂无

推荐文章

- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市...
- [2006年1月]商业银行走混业经营是必然...
- [2006年1月]中国存款保险制度模式...
- [2006年1月]中国创业板市场风险成因及...
- [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

[2006年5月]构建农发行信贷风险控制

【字体: 大 中 小】

作者: [张劲文] 来源: [本站] 浏览: [21] 评论: [0]

一、农发行目前的风险环境分析

(一) 粮食流通领域改革有待进一步完善, 主体业务的经营环境有待改善

一是有些地方企业改革改制方案在没有经过详细论证、多方达成一致的情况下, 匆忙出台, 方案本身存在许多缺陷, 对企业的减负和增强活力作用不大。

二是有些地方在改制前没有对企业资产进行清理和合法有效的评估, 造成改制企业资产不清, 产权模糊, 给企业发展和银行贷款的安全带来了隐患。

三是一些新成立的国有独资或控股公司, 未按法定程序进行验资, 使企业从注册时就存在着潜在的道德和经营风险。

四是企业自行消化的挂账仍存在落而不实的可能, 有的企业在挂账过程中, 将原企业自行消化的挂账挂在不从事经营业务的政策性空壳公司, 有架空农发行债务的风险。

五是改制后的新企业未能完全按现代企业要求建立法人治理结构、经营管理机制、收入分配制度, 部分企业在“三老”问题上仍有遗留, 改革改制不够彻底。

(二) 商业性贷款风险防范措施缺乏

一是信息不对称带来的风险。商业性贷款企业出于避税的考虑, 对经营成果不进行真实核算和反映, 导致农发行难以获得企业准确真实的信息, 由此带来的信息不对称加大了信贷监管的难度。

二是贷款管理不适应风险控制要求。新业务贷款管理制度、办法中, 过多地延用了过去封闭管理的一套规章制度, 贷后管理偏重于对企业全部实物库存和全过程的监督, 而对资金流的管理缺乏系统的管理办法, 缺乏核心环节的监管。

三是风险控制措施单一。目前各级行对商业性贷款一般采用企业缴存风险准备金、自筹一定比例的自有资金、办理有效资产抵押担保等风险防范措施, 对行业和企业风险缺乏全面了解和评价, 缺乏有针对性的信贷风险防范措施。

(三) 信贷管理体制不顺

一是对总行、省分行审批的贷款, 总行、省、市、县支行层层调查、审查、审议、审批, 造成重复劳动和调查数据失真, 当基层行的意见与上级行的意见不一致时, 往往得不到充分的反映。

二是信贷管理虽然分设了前后台管理部门, 但职责界定不够明确, 而作为基层行则没有分设前后台, 也没有划分前后台岗位, 操作风险较大。

三是授信管理制度不健全, 区域、行业差别信贷政策不明朗。

(四) 部分信贷管理业务要求不清, 界定不明, 存在管理风险

一是对部分政策性业务要求过严, 审批流于形式, 如中央储备粮轮换是按计划进行的, 而轮换贷款则由市分行审批, 这样既不利于企业抓住商机, 审批也难免流于形式。

二是农业产业化龙头企业贷款、粮食加工企业贷款、其他粮食企业贷款对象界定不甚清晰, 部分重叠, 而其管理办法完全不同, 不利于贷款管理。

三是企业联营贷款管理制度不健全, 操作风险大。

四是贷款资格认定的性质、目的不明确, 与贷款审查、审批程序有所重复。

五是没有制定统一完善的贷款担保管理制度。

六是信用等级评定和管理有待完善。

二、构建农发行信贷风险控制体系的设想

农发行作为农业政策性银行, 其所处的经营环境与国有商业银行、股份制银行、外资银行、乃至另外两家政策性银行都有很大不同。农业是弱质产业, 农村是弱势区域, 农业保险也很不健全, 因此农发行的经营所面临的风险因素十分复杂, 所需构建的风险防控体系也要更加健全。

(一) 构建贷款准入与风险控制机制

一是严格贷款资格认定。即严格按照国务院的政策, 从所处行业、生产规模、企业性质、社会效益和经营状况等方面, 界定农发行服务对象的标准, 开展全系统的开户企业贷款资格认定工作, 根据企业的资信状况和风险程度, 区分不符合条件、继续支持和重点支持等类别, 并制定相应的信贷支持政策。

二是实施优质客户战略。对优质客户做好信贷服务, 促进这些大客户的壮大和发展。

三是掌握粮棉油市场行情, 预测市场风险。要利用农发行的系统优势, 广泛采集粮食主产区 and 主销区, 大型粮食集散地和粮食批发市场的各品种粮食的价格和供求信息, 为信贷评估提供准确的价格依据, 防范信贷风险。

(二) 构建内部控制机制

一是健全贷款审批程序, 实行审贷分离。

二是实行前台与后台分离, 发挥内部监督制约作用。

三是要充分发挥内部审计作用。

四是充分利用计算机等现代化管理手段, 加强信贷管理。

(三) 构建风险转移与补偿机制

一是协调政府和有关部门, 落实政策性贷款的风险补偿机制。

二是制订商业性贷款的抵押担保和风险准备金制度。

三是建立健全强力机制, 运用行政或法律手段, 加大对违规挤挪或逃废债务行为的处罚力度。

四是完善呆账贷款核销制度。

(四) 构建地方政府与农发行合作共防机制

进一步加强政府与农发行的信贷合作, 通过签定“政府信用协议”, 帮助当地政府实现重点支持农业产业化龙头企业、加工企业等行业的目标, 带动粮棉油产业化发展。并在此基础上, 健全地方政府与农发行建立合作机制, 利用政府功能协调、支持政策金融业务拓展, 共同防范和控制信贷风险。

三、构建农发行信贷风险控制体系的政策建议

农发行的信贷风险管理, 必须在积极借鉴国内外金融机构特别是国外政策性金融机构构成管理经验和失败教训的基础上, 从实际出发, 积极探索, 自主创新, 构建农发行特色的风险控制体系。

(一) 调整信贷发展战略, 重塑信贷管理文化

信贷发展战略对农发行信贷业务开展具有全面、长期的指导作用。不合理的信贷发展战略, 既可能导致业务开展偏离政策要求, 也可能导致业务发展失控, 影响可持续发展。要从国家支持保护农业的长期需要出发, 对农发行的职能进行总体定位, 并保持必要的稳定性。在此基础上, 根据国家的产业政策、区域发展政策和宏观调控政策, 确立各项信贷业务的发展战略; 要继续大力支持重要农产品储备, 对非保护性贷款应兼顾存量贷款风险的化解和增量贷款风险的防范, 实行适度从紧。对新业务的开办要在可行性论证的基础上稳步推进; 要以科学的信贷发展战略为基础, 完善信贷风险管理机制, 塑造先进的具有农发行特色的信贷文化, 促进各项风险管理制度的落实。

(二) 完善信贷政策, 创新信贷产品

农业政策性银行的信贷政策必须随着国家政策变化而及时调整。要针对新时期政策变化大的特点, 加强对宏观政策的前瞻性研究, 根据情况变化及时完善信贷政策。

一是对因政府行为导致的信贷风险, 要按照谁出政策谁负责的原则, 建立补偿机制, 有效控制政策风险。

二是坚持“区别对待, 分类指导”的原则, 完善区域化的信贷政策。

三是从农业发展的需要和企业的特点出发, 创新信贷支持方式, 在有效控制信贷风险的同时, 积极支持企业发展, 努力化解存量贷款风险。

四是着眼于开办新业务的需要, 加强对相关领域经济发展情况的调查研究, 进行详细的可行性论证, 制定完善的贷款政策。

(三) 提高风险识别水平, 完善风险预警机制

一是改进贷款分类办法, 建立贷款五级分类制度, 对政策风险进行明确的区分, 使分类结果能够真实反映除信贷风险的状况和成因, 为采取针对性的管理措施提供依据。

二是建立科学有效的企业信用评级办法, 不仅要企业的财务状况和现金流量进行分析, 了解企业的还款能力, 而且要注意对企业历史资料的积累和分析, 对企业领导人的素质、品德以及企业的行业发展、政策变化等多种非财务因素进行分析, 掌握借款人的还款意愿, 作为对企业授信的参考。

三是加强对农业特别是粮棉行业风险的分析研究, 对行业的成本结构、盈利水平、产品的可替代性、与经济周期的关系以及宏观政策和法律环境等因素进行全面分析, 分析行业的基本状况和发展趋势, 以及借款人在行业中所处的地位, 完善风险预警和调控措施, 提高对集中性风险的控制水平。

(四) 加强授信授权管理, 建立信贷风险分散机制

一是把好贷款投放关。按照“区别对待, 择优扶持”的原则, 支持企业做大做强。

二是加强市场行情分析。实行量本利分析和质价量控制, 使企业业务经营活动保持合理的利润空间。

三是建立风险保证金和亏损补偿金制度。

四是采取必要的担保措施。对企业无正当理由不办理抵押担保的, 要取消贷款资格, 并采取必要的信贷资产保全措施。

五是加强现金流量分析和预测工作, 及时发现化解贷款风险。

(五) 强化内控机制, 防范操作风险

一是健全贷款审批程序, 贷款的审批程序应该坚持前后台分离的原则, 强化审批环节之间的相互制约和上下级报告制度。贷款发放主要是接收客户申请, 提出贷款建议, 并具体负责对贷款业务的日常监督、检查和催收。贷款审查主要负责对信贷人员接受的贷款申请进行信用风险分析和评估, 确定贷款的风险度, 确定是否能够贷款。通过有效的岗位分立措施, 使审贷之间真正做到相互独立、相互制约。

二是落实贷款责任。贷款调查评估人员, 承担调查失误和评估失准的责任; 贷款审查、决策人员承担审查、决策失误的责任; 贷款发放人员负责贷款的检查 and 清收, 承担检查失误、清收不力的责任。

三是完善贷款管理制度, 改进信贷管理手段。要根据信贷政策和贷款业务种类的变化, 以及计算机手段的使用, 及时重组业务操作流程, 完善基本管理制度, 加强管理信息系统的建设, 完善信息反馈、报告制度。

四是强化考核奖惩机制。根据信贷人员的岗位和职责, 针对不同岗位分别选择相应的考核指标, 建立科学合理的绩效考核制度, 加大收入与工作成效的挂钩力度。

五是严格执行《中国农业发展银行违反信贷和资金管理规章制度行为处理暂行办法》和《中国农业发展银行违反财务会计规章制度行为处理暂行办法》, 做到落实制度必严, 违反制度必究, 强化制度的震慑力。

(六) 加强教育培训, 提高员工业务素质

随着社会主义新农村建设工作的全面部署, 在当前和今后一段时间内, 农发行的业务范围将会进一步拓宽, 在这个过程中, 各项规章制度的建立和完善是一个渐进的过程, 而素质良好的信贷人员可以弥补管理制度的不足, 有效降低部分风险。因此, 对于农业项目贷款、外汇、外资贷款, 外国政府转贷款等新业务必须尽快培训。同时, 应借鉴中外商业银行经验, 运用汇率、利率互换、掉期保值等手段既促进新业务发展, 又规避信贷风险。教育培训的关键是要根据工作需要, 建立有效的机制, 特别是业务培训机制, 制定培训计划和考核奖惩措施, 把学习业务知识和技能的要求变为员工的自觉行动, 不断提高风险管理水平。

参考文献:

- 【1】刘春莲 农业发展银行风险管理探讨 中国农业银行武汉培训学院学报 2006年01期
 【2】付军 论农业发展银行风险预警和防范机制的构建 中国农业银行武汉培训学院学报 2006年01期
 【3】汪建国 对农发行信贷风险防控的思考 现代金融 2006年01期
 【4】陈卫萍 刘慧 农业发展银行业务发展的难点及风险 金融理论与实践 2006年02期
 【5】王华 梅建荣 杨黎明 农发行抵押贷款风险的防范 现代金融 2005年12期
 (作者单位: 中国农业发展银行莆田市分行)

【评论】【推荐】

评一评

· 暂无评论

 笔名:

 评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融 



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦