

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.24.009

农村信用社可控信贷风险管理研究

苏晓涛

(陕西省洛南县农村信用合作联社,陕西 商洛 726100)

摘要:本文从能够推进农村信用社加强战略性投资决策部署;加强农村信用社可持续发展能力,提高风险防控水平;使农村信用社的资产结构得到合理优化三个方面阐述了农村信用社可控信贷风险管理的重要性。提出了农村信用社可控信贷风险管理中存在的三个问题,未将现代金融风险管理理念全面融入信贷风险管理工作中、信贷风险管理机制缺乏可行性、信贷风险管理制度的落实和执行不严格。有针对性地提出了农村信用社可控信贷风险管理问题的三条改善策略,在信贷风险管理工作中引入现代金融风险管理理念、持续加强信贷风险管理机制建设、强化可控信贷风险管理工作的落实与执行。

关键词:农村信用社;可控信贷风险;风险管理

当前阶段农村信用社面临的外部竞争环境及内部管理现状压力极增,监管形势逐步趋严,市场经济的竞争特性演变得非常激烈,经营管理状况多面告难,存量信贷资产逾期不良风险持续高增。农村信用社面临的能否可持续健康发展问题尖锐突出,主要取决于信贷风险管理存在问题的及时发现,以及面对可控信贷风险管理暴露出的问题采取的改善策略实施效果如何。^[1]

一、农村信用社可控信贷风险管理的重要性

(一)推进农村信用社战略性投资决策部署

农村信用社的发展历程中由于历史经济环境的局限性,在经营管理、发展理念、制度机制、人才储备等方面远远落后于国内部分专业商业银行的发展水平。当前农村信用社的经营发展要首先借鉴国内其他专业金融机构的成功模式,在借鉴的基础上勇于创新经营,扩张发展思路,积极推行体制改革,以提升自身的市场竞争力。在制度建设方面,要认真梳理,废除经营前期制定的制度,以前的制度已极大的不符合当前的经营发展。信贷风险管理在农村信用社的经营发展管理中极其重要,加强信贷风险管理是农村信用社当前阶段面临的巨大考验。首先要引入现代信贷风险管理理念,提高投资决策的科学性,以实现农村信用社的战略性投资决策部署目标。^[2]

(二)提高农村信用社可持续发展能力和风险防控水平

各地域的农村信用社是法人机构,具有独立自主经营的特性,相对于其他同级商业银行,其决策权较大,避免了层层上报审批程序,经营管理灵活性大,市场应变能力较强。但是决策权的高度下放存在较大的风险隐患,个人独断决策问题难以避免。因此农村信用社通过加强信贷风险管理,可以促进资产管理水平提高,提高资产质量,分散资产经营风险,扼制决策权集中的弊端,降低经营管理风险,提高可持续发展能力,提高风险防控水平,为农村信用社的优化发展夯实基础。

(三)优化农村信用社的资产结构

农村信用社的发展由于历史等经济体制的长期影响,缺乏资本来源、业务产品落后、经营管理水平差、资产结构质量

低等。农村信用社在多个方面落后于其他商业银行,面临的持续发展形势异常严峻。当前金融监管机构实施严监管、强监管,市场整治力度持续加强,金融政策、金融指标随着市场经济发展的需要及时变化。农村信用社自身的历史遗留问题较多,机构庞大导致运转费用支出较高。资本市场资金流量缺乏,市场利率多次下调。经济全球化的快速发展,国际资本大量流入国内,市场经济全面开放后,各金融机构经营风险大增,市场竞争异常激烈。农村信用社要从内部经营管理入手,通过提高信贷风险管理水平,提高资产结构合理性,逐步降低不良资产占比,控制存量资产风险偏离度,提升自身市场竞争能力,巩固市场地位的主动性,严守农村区域发展阵地。^[3]

二、农村信用社可控信贷风险管理中存在的问题

(一)未将现代金融风险管理理念全面融入信贷风险管理工作中

农村信用社发展至今,信贷业务是其经营发展的主要收入来源,信贷管理是其经营管理的主要工作,信贷风险管理的水平对其可持续发展影响重大。信贷风险管理仍旧停留在传统经营水平,多年来停滞不前,虽然经过多次的信贷制度、风险制度、合规制度、财务制度等的修订,但是信贷资产质量差的状况未得到改变,资产风险不降反增。信贷风险管理观念落后,传统管理思想严重阻碍发展经营,信贷风险管理理念未融入企业风险管控中。职工思想工作不深入,未普遍认识到信贷风险管理对农村信用社可持续发展的关键作用。缺乏信贷风险管理技术的实际应用,理念与实际相脱离,很难将现代风险管理技术运用到日常工作中,只停留在文件中。信贷风险管理工作重心仍旧停留在传统资产实物管理上,未开阔视野,将信贷风险管理工作重心转移到现代资产价值实现阶段中,企业文化中也缺乏现代信贷风险管理理念的融合。^[4]

(二)信贷风险管理机制缺乏可行性

农村信用社要加强完善信贷管理制度,当前信贷管理制度中对退出客户的信贷风险缺乏有效应对措施,没能重视退

出客户存在的信贷风险,信贷风险管理制度建设存在漏洞。贷款发放遵守选择性优质客户,形成部分客户不能贷到款,加大存量贷款风险。农户信贷管理制度在实际工作中操作性较差,理想与现实相脱离,部分农户丧失或缺乏还款能力,但是制度限制其违规风险。信贷业务产品开发不切合实际,产品品种名目繁多,但是万变不离其宗,大同小异,多数品种之间没有实质性区别,导致信贷管理难度增加。风险管理机制不贴合实际,贷款风险分类方法在实际运用中不能很切实地反映出贷款实际存在的各类型既定风险,分类标准执行牵强附会、模棱两可,造成实际操作中选择性、针对性应对。客户信用评级制度操作性不强,制度的限制与各类型客户的实际信用、资产、收入、负债、经营等详细情况不能全面涵盖,信贷决策难度增加。信贷风险分析能力不足,不能精准的辨识客户风险,特别是客户隐瞒风险,即便是入户上门详细调查也难以识别部分风险。对市场行情、经济形势、产业发展、经济周期循环、经济规律变化等分析把控能力欠缺,对市场经济发展中表露出的负面影响反应迟滞,预警应对机制建设不健全。信贷风险管理技术水平低,传承使用传统风险管理方法,风险管理技术未达到应有的引进、更新效果。对信贷风险管理主要采用人为主观经验判断的定性方式,现代风险管理技术已发展至大数据库的风险模型模拟技术分析应用的定量分析水平。风险管理操作流程设定不合理,岗位职责落实不具体。信贷审批制约性差,岗位设置在全面管理层面从属性较强,审批岗位缺乏独立性。信贷风险管理责任追究难度大,责任落空事实明显,信贷资产管理各个层面的责任划分不具体,信贷风险管理的责任追究相关制度缺乏有效性,奖惩机制建设实施效果不明显。^[5]

(三)信贷风险管理制度的落实和执行不严格

农村信用社的信贷风险管理制度目前阶段在前期经营管理积累的基础上制定的比较全面,制度要求很严格,但是存在信贷风险管理制度自上而下地落实执行不严格问题。重点是贷前调查制度执行不全面,贷前调查不深入、不全面,信贷岗位人员缺乏责任意识,贷前调查深受不利因素干扰,不开展贷前调查工作直接办理贷款,贷前调查报告缺乏真实性、全面性、完整性,将贷前调查工作流于形式,在这种情况下就为信贷风险的增长埋下隐患,贷前调查操作与制度要求相背离,调查结构缺乏合理性。借款人的第一还款来源常常被忽视,对第一还款来源不调查、不深入分析、不合理判断,贷款审查过程中默认注重保证、质押、抵押等第二还款来源。贷款审查、审批缺乏严密性,大额贷款审查、审批采用集中方式,但是审贷会成员基本上对所审查、审批的贷款情况不了解,大部分成员未参加现场考察,即便是现场考察人员也是听借款人的一面之词,对贷款项目不了解,在这样的基础上人为主观臆断审查、审批贷款的可能性大大增加,这与信贷风险管理的相关制度要求差距较大,不能严格按照制度要求操作办理,为信贷风险的滋生理下隐患。

三、农村信用社可控信贷风险管理问题的改善策略

(一)在信贷风险管理工作中引入现代金融风险管理理念

现代金融风险管理工作中要建立符合市场经济发展的内部信贷管理组织架构体系,改变以往农村信用社发展中传统低效的信贷治理结构,调整信贷控模式,使审批效率更高,信贷风险可控。信贷风险管理要坚持监督审核、权限制约、合规审批、奖惩约束、追责问责等原则性管控模式,农村信用社要深入调整信贷管控模式,不能再原信贷管控模式的基础上进行调整变更,要彻底的创建新型信贷管理框架。加强信贷管理工作的监督监察责任落实,农村信用社面临的系统性风险显著,在经营发展中信用风险、操作风险、利率风险、市场风险等相对较高,应对全面风险管控形势极其严峻。应细化风险管理委员会的具体职能,强化风险管理委员会的架构设置。要在风险管理委会下增设信用、操作、利率、市场等风险委员会,负责具体管控对应风险类别,改变以往粗放式风险管理模式,使细化后的各类风险有专门组织、专门部门、专门人员、专门制度、专门措施来精细化管控。加强内部控制工作管理,内部控制工作的全面落实是防范信贷管理风险的基础。内部控制工作要在战略决策、授权审批、岗位履职、业务操作、稽核审计、档案管理、信息传递、奖惩追责等方面细化落实,以达到体系化内部管控模式。在企业文化中要提倡风险防控意愿,培养职工严格遵守信贷准则的执行力,形成健康的内部信贷发展环境,自上而下提高思想认识,做好表率,不能强权下压,让职工整体自觉自愿的遵守信贷制度,从基础层面防控信贷管理风险。严格提高信贷管理制度执行力,严禁对违规行为搞特殊对待,对信贷制度标准变通调降,信贷违规行为追责要同一标准、统一尺度,形成良好的执行氛围,创建信贷业务发展的高标准、严规范。

(二)持续加强信贷风险管理机制建设

根据现代银行全面管理理念,农村信用社要改变传统的信贷业务操作管理程序,传统的信贷业务操作管理程序缺乏效率性、可操作性,严重地阻碍了业务的可持续发展。对传统的信贷业务操作管理程序要敢于废止,在原有基础上进行的修补是不能达到预期效果的。要在控制各类型信贷风险,提高贷款投放效率,降低内部成本的前提下,建立现代信贷管理流程,按照业务受理、实地调查、客观评价、总体评估、贷前审查、贷中审批、贷款办理、贷后检查的信贷管理程序,创建适合农村信用社自身可持续发展的信贷风险管理模式。在信贷权限管理方面,要结合各类型业务性质、特点,分门别类地运用集中制与授权制,不能一刀切式地对权限管理过紧或者放松,信贷风险的形成与权限管理有着密不可分的关系。权限集中过紧,将影响信贷业务的健康持续发展,权限分散放松将使信贷风险压力增大。分析公司类客户、个人类客户等各类型的客户资金需求、贷款用途、资产状况、收入情况等特点,及客户对金融产品服务需求的特点,结合农村信用社规模、人员配备、基础设施建设、管理配套服务等方面,在信贷风险管理条线分

别设置业务受理岗、贷款调查岗、贷款审查岗、贷款审批岗、贷款发放岗、贷后检查岗、风险监测岗、档案管理岗、风险管理岗、资产管理岗等岗位。各岗位设置要坚持不相容岗位相分离原则,明确各岗位职责、权限,各岗位之间也要形式相互监督、相互约束,这也是内部控制管理要求在信贷业务风险管理中的重要体现,要达到环环相扣、紧密衔接,使信贷风险业务条线达到顺畅、平稳运行,严禁出现工作盲区,确保事事有人管。农村信用社的基层网点在资产规模、人员配备、职工素质、设施配套等方面差异性较大,限制了统一制度的执行与实施,这也是农村信用社统一管理难度极大的原因之一,往往高层管理人员不能置身其中的去感悟到理想与现状存在的巨大差距,基层网点在人员配备不足的情况下,信贷风险岗位设置可以一人兼多岗,但是要符合内部控制管理的工作要求,贷款调查岗、贷款审查岗、贷款审批岗、贷款检查岗等不相容岗位要坚决分离,但是农村信用社管理中基层网点的岗位设置未坚持岗位职责分,由于人员配备严重不足,往往信贷风险业务一人包办,这也是信贷风险较大的重要原因,工作环境创造了违规的便利性。因此基层网点在岗位职责设置方面,要改变传统的内、外勤划分方式,充分地利用好现有的人员配备,发挥人员特色,信贷风险与会计柜面各岗位、各角色充分的发挥兼容性,提高岗位之间的监督制约性,以有效的控制管理信贷业务风险。

(三)强化可控信贷风险管理工作的落实与执行

农村信用社要按照金融监管机构的相关要求,采集、补充信贷业务基础数据信息,完善相关基础文档资料,加强系统内部信贷风险管理现代化数据库的建设,逐渐引用现代风险控制模型技术,在综合分析基础上修正管理信贷风险,控制风险的基本指标合理化波动。要加快贷款业务现代化管理方法的实际应用,提高认识现代化贷款管理方式变革的重要性和紧迫性。要尽快充实基层网点的人员配备,合理化岗位职责分工,极力提升整体职工全面素质水平,加快现代化银行建设步伐。不断完善信贷风险管理责任制建设,提升稽核审计监督水平,发挥应有的职能效应,明确落实各监督岗位的职责权限。对上报联社审贷会议审批的大额贷款,要明确落实各岗位、各成员的责任,要做到各个环节责任明确,有责可究,违规可查。

四、结语

农村信用社想要推进改制工作的深入,信贷资产质量的高标准要求是其面临的头等难题,要从信贷风险管理的基础性工作抓起,控制住信贷风险,逐步改善信贷资产质量,优化存量资产结构,解脱历史遗留包袱,加强信贷风险机制建设,完善信贷风险管理制度,加强专业人才队伍的培养与吸纳,整体提升现有职工的全面综合素质。加强责任追究制度建设,强化责任落实能效,全面提升员工的责任意识,让员工自觉遵守信贷风险管理制度的意愿整体增强,这样才能从根本上使信贷风险管理得到高质量控制。

参考文献

- [1]刘燕,杜雨默.农村信用社可控信贷风险管理研究——以AHP法为基础[J].吉林金融研究,2021(05):48-54.
- [2]万斌.商业银行信贷风险管理存在的问题与对策[J].中国乡镇企业会计,2021(08):25-26.
- [3]蔡柯婷,邹小红.格莱珉银行小额信贷运作模式对我国农村商业银行发展的启示[J].老字号品牌营销,2021(07):105-106.
- [4]张海藤.基于评价模型的信贷风险量化研究及突发因素策略调整[J].中国商论,2021(14):88-92.
- [5]李林泰.商业银行对中小微企业信贷风险评估研究——基于主成分分析法对交易票据的分析[J].冶金财会,2021,40(07):45-47.
- [6]王超.商业银行经营管理中存在的风险与防范策略——以某商业银行网点为例[J].投资与合作,2021(07):104-105.