

农村信用社规避信贷风险的几点作法 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/271/2021_2022__E5_86_9C_E6_9D_91_E4_BF_A1_E7_c25_271368.htm 随着农村金融体制改革的不断深化,农村信用社肩负著服务三农的重任得到显现,真正成为了农村金融的主力军。农村信用社集聚多年的信贷风险也日益暴露出来,信贷资产质量差和不良贷款率居高不下等状况,严重的制约著农村信用社的生存和发展,信贷资产质量作为金融企业的生命线,如何规避风险,实现资产的安全性、流动性和效益性,始终是农村信用社业务经营中的重要课题。对此,笔者结合多年来的基层工作体会,对农村信用社就如何规避信贷风险问题谈点粗浅的看法。

一转变经营理念,把握市场定位,防范信贷风险 随着农村产业结构的合理调整和农业产业化发展步伐的加快,农村经济发展日新月异,农村信用社要在深化改革中把握机遇,切实转变经营理念,端正经营方向,超脱陈旧的经营模式,坚持立足农村,服务三农的市场定位,利用点多,面广,线长的优势来拓展业务空间,信贷投向要在满足小额农贷合理需求的基础上,大力支持前景好、有经济效益、有发展前途的农村中小企业和个体私营企业的发展,合理的优化信贷结构,达到经营利润的最大化和信贷风险的最小化。

二营造诚信环境,切断不良资产的根源 如何改善社会信用观念,是一个多系统的长期工程,要从农村信用社自身做起,找准信贷调整的切入点,把信用意识渗透于各项业务的全过程。一方面要加强小额农贷的管理,把资信评定和贷款授信工作做深、做细、做活,引导广大农民树立诚信意识,把有借有还,再借不难的思想内涵植根于农;另一方面,要潜移默化农村经济中最活跃的中小

企业主和个私企业主,在社会上下积极营造诚信氛围,把不良资产遏制于萌芽状态。目前,农村信用社对历史遗留的不良资产处置束手无策,其中,较突出的难题是处置村集体贷款、乡镇企业、国有企业和政府部门及其干部职工的不良贷款。这些贷款沉淀时间长,担保抵押形同虚设,有的甚至丢失了诉讼时效,而且,这些贷款与当地政府的往往有著千丝万缕的关系。因此,对这些(范文范文大全)贷款的处置,农村信用社必须依靠当地人民银行、地方政府和司法部门的有效支持,形成合力,在三个有利于的原则指导下灵活处置,采取一户一策的办法进行清收或债务重组,并重点落实已悬空的债务,必要时特事特办,把资产损失降到最低程度。

三科学决策,注重贷款的营销效果 近年来,农村信用社引入了贷款营销理念,然而,在实践中,这一机制的运作尚未成熟,在一定程度上具有主观性、盲目性和欺诈性。如对贷款营销的对象调查失误,打著营销的旗号盲目放贷,或被一些精明的贷款营销对象钻空子,趁机骗贷等等,很容易导致信贷决策失误而带来人为风险。因此,贷款营销必须坚持原则,循序渐进.审慎操作,科学决策,注重效果,决不可一哄而上,重量轻质,重放轻管,更要杜绝过去垒大户的现象再度重演,要以科学的尺度来衡量贷款营销对象的诚信度和债务承受力,从中发现优良客户,培养黄金客户,进一步防范信贷风险 ;另外,要大胆创新,引入贷款营销承包责任制,强化信贷员的管贷责任心,把信贷风险防范转化为工作动力,从而提高资产质量。

四以人为本,扼制信贷风险 人是生产力的第一要素,是企业赖以生存和发展的根本。农村信用社防范化解信贷风险也是如此,必须强调人的因素,要通过多种形式的强化培训,迅速提高信贷管理人员的政策水平、理论水平和业务水平,造就

一支懂业务、懂法律、善经营、求实效的信贷管理队伍。要防范三种风险和强化四种意识，即：防范职业风险、道德风险和法纪风险；强化发展意识、经营意识、风险意识和责任意识，全面提高信贷管理人员的整体素质和经营管理能力，有效的扼制信贷风险。五完善担保抵押机制和保险机制，规避信贷风险 农村经济的快速发展，对信贷资金量提出了新的要求，大额贷款需求量日益增加，因此，农村信用社完善担保抵押机制和保险机制刻不容缓，务必安置好这道信贷资产安全保障防火墙，才能更好的规避信贷风险。一是办理手续要规范，严密。二是对抵押物的评估论证要从实际出发，既要考虑其现实价值，又要顾忌处置变现的可行性。评估机构提供的评估结果，信用社只能参考，切莫绝对引用，同时，基于资产的安全性，贷款额度应控制在抵押物评估价值的50%以内。三是推行抵押物保险和借款人家庭财产保险制度，不应因过多的为客户负担着想而忽略了可能给农村信用社带来的不可预见的种种信贷风险。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com