

# 农村信用社风险评价指标体系的改进

潘安娥

(武汉理工大学管理学院 武汉 430070)

**【摘要】** 本文基于金融机构风险管理相关理论和经验,针对我国农村信用社现行风险评价指标体系的不足,设计了涵盖资本充足性风险、信贷风险、流动性风险、盈利性风险、操作风险、市场风险等类别风险的评价指标体系,对每一类别风险分别设置了具体量化指标,并建立了风险综合评价模型。

**【关键词】** 农村信用社 金融风险 风险评价 指标体系

风险评价是风险监测制度中判定风险状态的有力手段。目前,农村信用社风险评价主要参照银监会2004年1月制定并下发的《农村合作金融机构风险评价和预警指标体系(试行)》来设定评价指标。该指标体系较好地体现了风险评价指标的风险导向性、监测手段的多样性和监控程序的科学性,但还存在定性指标难以操作、忽略市场风险和操作风险等问题,不能全面反映农村信用社的风险状况,有必要对其进行改进和完善。

## 一、风险评价指标体系设计的主要目标和基本原则

我国农村信用社面临的风险主要表现为不良资产比重重大、风险资本严重不足、内部管理和内控机制落后、操作风险和道德风险隐患大、经济效益差等。鉴于此,农村信用社风险评价指标体系改进的主要目标是:建立涵盖资本充足性风险、信贷风险、流动性风险、盈利性风险、操作风险和市场风险的全面风险评价指标体系,并根据风险和收益预测指标,重新分配经营资源,使收益目标与风险管理目标有机整合。

本指标体系的设计遵循以下基本原则:①以金融机构风险管理理论和《巴塞尔新资本协议》为指导,充分吸收它们的合理要素;②充分考虑我国农村信用社目前经营管理的实际,特别是风险管理中存在的突出问题,使指标设计更具有针对性;③指标的选取应具有典型性、独立性和可操作性,并与农村信用社现行的考核指标相匹配,便于评价和应用,突出其实用价值。

## 二、风险评价指标体系的设计

根据上述指标体系设计的主要目标和基本原则,结合金融机构全面风险管理理论和我国农村信用社的实际,笔者从指标层次、具体量化指标等方面进行了指标体系的改进,见右表所示。

1. 资本充足性风险。拥有充足的资本是金融机构从事经营业务的前提条件,是存款人资金安全的基本保障。世界各国金融监管部门都把资本充足率和核心资本充足率指标作为金融市场准入的重要限制性门槛和防范金融风险的第一道屏障。这两个指标的界定和相应的计算口径与《农村合作金融

农村信用社风险评价指标体系

总目标	子目标	具体指标
农村 信用 社 风 险 预 警 乙	资本充足性风险 Y <sub>1</sub>	资本充足率X <sub>11</sub>
		核心资本充足率X <sub>12</sub>
	信贷风险 Y <sub>2</sub>	不良贷款率X <sub>21</sub>
		风险贷款率X <sub>22</sub>
		不良贷款变动率X <sub>23</sub>
		不良贷款抵补率X <sub>24</sub>
		对最大一户贷款比例X <sub>25</sub>
		对最大十户贷款比例X <sub>26</sub>
	流动性风险 Y <sub>3</sub>	备付金比例X <sub>31</sub>
		存贷款比例X <sub>32</sub>
		资产流动性比率X <sub>33</sub>
	盈利性风险 Y <sub>4</sub>	资产利润率X <sub>41</sub>
		收入成本率X <sub>42</sub>
	操作风险Y <sub>5</sub>	操作风险损失率X <sub>51</sub>
	市场风险Y <sub>6</sub>	利率敏感性缺口X <sub>61</sub>
		利率敏感性比率X <sub>62</sub>

机构风险评价和预警指标体系(试行)》的规定一致。

2. 信贷风险。农村信用社金融服务活动较简单,信贷业务是其最主要的资产业务。测算信贷风险可以从资产质量和资产集中度两方面进行。资产质量一般采用不良贷款率、风险贷款率、不良贷款变动率、不良贷款抵补率等指标反映;资产集中度可以通过对最大一户贷款比例、对最大十户贷款比例等指标来衡量。

(1)不良贷款率。按照农村信用社贷款五级分类标准,次级、可疑和损失贷款构成不良贷款。不良贷款占全部贷款的比率是衡量信贷资产质量的一个关键指标。不良贷款率=不良贷款期末余额÷各项贷款期末余额×100%。

(2)风险贷款率。它是加权风险贷款总额(关注贷款×20%+次级贷款×50%+可疑贷款×80%+损失贷款)与各项贷款期末余额之比。该比率依据各类贷款风险程度的差异赋予其相

应的风险权重,可以较为准确地评价贷款风险度。风险贷款率=加权风险贷款总额÷各项贷款期末余额×100%。

(3)不良贷款变动率。不良贷款变动率是通过测算不良贷款(次级、可疑和损失贷款)期末和期初的占比变化对资产风险进行动态评价的指标。不良贷款变动率=(不良贷款期末余额-不良贷款期初余额)÷不良贷款期初余额×100%。

(4)不良贷款抵补率。不良贷款抵补主要依靠信用社根据不同贷款类别按不同的比例计提的各项损失准备金。不良贷款抵补率是测算信用社贷款损失准备金是否充足的重要指标。不良贷款抵补率=不良贷款损失准备金计提余额÷不良贷款期末余额×100%。

(5)对最大一户贷款比例。最大的客户虽然资金实力雄厚,但在复杂多变的经营环境下,其经营状况、还款能力也可能发生变化。该比率是衡量最大客户资金风险的重要指标。对最大一户贷款比例=对最大一户贷款余额÷信用社资本总额×100%。

(6)对最大十户贷款比例。这也是衡量信用社由于授信过于集中所产生的资产经营风险的指标。对最大十户贷款比例=对最大十户贷款余额÷信用社资本总额×100%。

上述信贷风险量化指标中,除了不良贷款抵补率外,其余的指标均是值越小,风险越小。

**3. 流动性风险。**流动性风险是指信用社无力清偿债务或不能满足客户提取存款需要的支付风险。可以通过备付金比例、存贷款比例、资产流动性比率来衡量。

(1)备付金比例。备付金比例=备付金÷各项存款期末余额×100%。该比率的测算可以参照《农村合作金融机构风险评价和预警指标体系(试行)》的规定进行。一般该比率越大,表明信用社流动性风险越小。

(2)存贷款比例。存贷款比例=各项贷款期末余额÷各项存款期末余额×100%。该比率虽然不能有效区分存贷款在期限、质量和收付方式等方面的差异而产生的流动性风险程度,但鉴于我国农村信用社资产业务、负债业务都非常简单,资产组合、负债组合也十分单一,存贷款比例目前仍是反映农村信用社资产流动性的一个常用指标。

(3)资产流动性比率。资产流动性比率=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%。这是反映信用社资产流动性总体水平的一个指标。该比率越大,信用社流动性风险越小。

#### 4. 盈利性风险。

(1)资产利润率。资产利润率反映每份资产能带来多少利润,是最常用的衡量资产盈利性的指标。资产利润率=本期实际利润总额÷本期资产平均余额×100%。

(2)收入成本率。它是反映信用社成本费用水平的重要指标,表明获得每一元收入所需要花费的成本费用。收入成本率=各项成本之和÷各项收入之和×100%。收入成本率揭示了信用社的投入产出水平,该比率越小越好。

**5. 操作风险。**操作风险是指由于内部程序不完善、操作人员出现差错或舞弊以及外部事件而造成的风险。我国农村信用社有关操作风险事件和数据的记录很少,可以简化为以当期的操作风险损失来测算操作风险损失率。有关计算公式为:操作风险损失率=操作造成的损失÷前三期净利息收入加上非利息收入的平均值×100%。该比率越小越好。

**6. 市场风险。**市场风险是指因货币市场、资本市场、外汇市场和衍生金融工具市场等市场波动而导致信用社遭受损失的可能性。鉴于我国农村信用社经营业务、资本结构比较简单,市场风险主要以利率风险为主,汇率风险和资本市场风险影响较小。利率风险是农村信用社在利率出现波动时面临的风险。测算利率风险最常用的方法是进行利率敏感性缺口分析,包括分析利率敏感性缺口和利率敏感性比率两个指标。利率敏感性缺口=利率敏感性资产-利率敏感性负债,利率敏感性比率=利率敏感性资产规模÷利率敏感性负债规模×100%。利率敏感性资产和利率敏感性负债是指在一定期间(计划期)内展期或根据协议按市场利率定期重新定价的资产和负债,即浮动利率或可变利率资产和负债。

### 三、风险综合评价模型

本指标体系由6大类共16个指标组成,按照层次分析法的思路,采用专家打分法或因子分析法等主客观方法分别确定一级指标和二级指标的权重,并根据下列公式计算风险综合评价价值Z:

$$Y_i = \sum_{j=1}^k W_{ij} X_{ij} \quad (i=1, 2, \dots, 6)$$
$$Z = \sum_{i=1}^6 W_i Y_i$$

式中: $W_{ij}$ 为第i个子目标中第j个指标的权重; $k$ 为各个子目标中的指标个数; $X_{ij}$ 为第i个子目标中第j个指标的评分值, $X_{ij} \in [0, 100]$ ,评分越低,风险越小,评分越高,风险越大; $W_i$ 为第i个子目标的权重; $Y_i$ 为第i个子目标的综合评价价值; $Z$ 为风险综合评价价值。

根据计算出的风险综合评价价值,可划分农村信用社的风险级别。结合具体农村信用社风险评价结果,监管层可以采取相应的风险治理措施。

#### 主要参考文献

1. 杨青. 投资评价. 北京: 中国经济出版社, 2000
2. 成思危. 改革与发展: 推进中国的农村金融. 北京: 经济科学出版社, 2004
3. 陆晓明. 银行风险管理的方向——全面风险管理. 国际金融研究, 1999; 8
4. 姜波. 商业银行资本充足率管理. 北京: 中国金融出版社, 2004
5. 亨利·范·格罗, 索尼娅·布雷约维克·布拉塔诺维克著. 王汀汀, 肖明滋, 王思瑶译. 银行风险分析与管理. 北京: 中国人民大学出版社, 2006