

农村信用社

贷款五级分类

操作手册

主 编 张功平

副主编 王 珂 李均锋

N

ONGCUN
XINYONGSHE
DAIKUAN WUJI FENLEI
CAOZUO SHOUCE



中国金融出版社

农村信用社贷款五级分类 操作手册

主 编 张功平

副主编 王 珂 李均锋



中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

农村信用社贷款五级分类操作手册/张功平主编. —北京：
中国金融出版社，2004.7

ISBN 7-5049-3459-3

I. 农… II. 张… III. 农村—信用合作社—贷款—手册 IV. F830.61-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 073459 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 5.375

插页 1

字数 158 千

版次 2004 年 8 月第 1 版

印次 2004 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—21090

定价 16.00 元

如出现印装错误本社负责调换

“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”

（代前言）

如同所有新生事物的发展历程一样，贷款五级分类的推行也经历着一个被人逐步认识和接纳的渐进过程。

当贷款五级分类这一全新的信贷管理方式，开始展现在农村信用社面前时，农村信用社的经营管理人员，甚至监督管理人员，无论从思维上还是行为上，都仿佛进入了一个陌生的领域，同时便是种种的疑虑：贷款五级分类究竟解决什么问题？我们是否具备了执行的条件和能力？贷款五级分类的各个层次能否作出恰当的判定等。国有商业银行推行贷款五级分类7年来的艰苦历程，1998年以来先期试点5家农村信用社的多数半途而废，更减缓了贷款五级分类的推行。

在最近中国银监会和香港金管局联合举办的银行高级监管人员研讨班上，我有幸听到了中外金融专家对国外有关信贷管理情况的详细介绍。其中印象最深刻的是，当我们在农村信用社推行贷款五级分类犹豫、彷徨时，国外又有了新的进展和质的飞跃。他们已经从简单的一般五级分类向更多层次的分类过渡，从初期的期限分类到数量、期限与判断分析相结合的分类，又到了向利用数量统计分析模型分类这些更为先进的方法过渡。现在看来，在国外发达国家贷款分类不断发展、进化的情况下，我们的工作显然是落后了。

2003年10月，按照银监会刘明康主席和李伟副主席的指示，中国银监会抽调了各级合作金融监管部门和基层农村信用社的40多位同志，在福建泉州进行了农村信用社贷款五级分类试点。在近20天的时间里，参加试点的同志们大胆实践，积极探索，群策群力，顺利完成了对数千笔贷款的分类工作，并摸索出一套可供农村信用社使用的贷款五级分类操作方法。事实证明，以贷款的内在风险程度为基础的五级分类制度，能够更准确、及时地预测贷款的安全性，能够促使农村信用社建立更科学、有效的信贷内控制度，能够帮助农村信用社

缩短由粗放式经营向集约化管理的过渡期。事实也证明，经过坚持不懈的努力，农村信用社完全有条件、有能力全面施行贷款五级分类。

2003年第四季度，中国银监会办公厅连续发布了《关于农村信用社实行贷款五级分类的通知》（银监办通〔2003〕76号）和《农村信用社贷款风险五级分类实施方案（试行）》（银监办通〔2003〕107号），明确提出全国农村信用社从2006年开始全面试行贷款五级分类。起跑的发令枪已经响起，面对布满荆棘的前进道路，我们需要对现时状况作出更理性的判断。

首先，要正确认识农村信用社贷款五级分类工作的长期性和艰巨性。实行贷款五级分类，对于内部条件和外部环境都要提出更新更高的要求，但目前农村信用社的现实状况与贷款五级分类的客观要求不匹配。从内部条件看，农村信用社在观念、管理、员工、技术以及客户素质等方面，存在着明显差距。况且，农村信用社还不是真正的市场主体，许多贷款没有按市场原则发放，要运用市场原则衡量，困难重重。从外部环境看，农村信用社面临着信息严重不对称、社会信用状况欠佳、管理体制不顺、会计和税收制度不配套等问题。这些都决定了农村信用社贷款五级分类工作不可能在短期内完全达到风险管理的要求，必将经历一个长期、艰苦的过渡过程。只有树立长期观念，循序渐进，迎难而上，才能真正实现农村信用社贷款由期限管理向风险管理的转变，因此，从现在起到2006年止，这两年的过渡期内，重点不能放在分类办法是否尽善尽美、考核分类结果是否完全准确上，而应全力以赴地普及五级分类法，树立风险管理理念，帮助农村信用社员工按市场要求转变经营思路，在实践中逐步探寻适合农村信用社五级分类的道路。

第二，要有实事求是、勇于创新的精神。开展五级分类工作，既要吸收和借鉴国内外先进经验，又要兼顾农村信用社的现实，既要准确把握贷款风险分类的核心实质，又要继承现行贷款分类和管理中的合理成分，因此，必须在遵循基本原理的基础上，紧密联系实际，用发展的思路 and 办法解决前进中和实践中的问题。

第三，要将贷款五级分类工作与日常贷款管理紧密结合。高质量

的分类结果要以建立信息完全、真实的贷款档案为前提,以信贷员经常进行贷后检查、充分了解借款人经营和财务状况为基础,以信贷人员能够熟练掌握分类操作技能为条件,以建立严格完善的贷款质量考核制度为保证,这都属于日常信贷管理的内容。可以说,日常贷款管理的水平,直接决定了五级分类的及时性、准确性和工作量;分类过程和分类结果中反映出的问题,对于改进日常信贷管理工作也将产生积极的作用,因此,只有引导信用社规范日常的贷款管理行为,改进贷款管理方式,将贷款五级分类真正融入到贷款管理中,通过日常点点滴滴的工作,日积月累,才能真正做好贷款五级分类工作。

第四,要充分发挥监管者在五级分类工作中的引导和规范作用。贷款五级分类在初始阶段具有投入大、要求高、风险充分暴露的特点,农村信用社主动推行的积极性不高,因此,在农村信用社深化改革尚未到位,自我控制、自我约束能力较差的情况下,监管机构必须承担起推行五级分类的重任,充分发挥监管职能,运用监管手段,统一标准,统一要求,统一进度,全力推行,并坚持贷款风险分类的方向,促使农村信用社尽快完成向贷款风险管理的过渡。在此基础上,按照审慎性原则的要求,结合自身特点,逐步建立具有农村信用社特色的贷款分类制度。

“路漫漫其修远兮,吾将上下而求索”,面对繁重而艰巨的任务,面对日益紧迫的时间表,当前的首要任务就是要认真做好贷款五级分类的培训工作。编辑此书的目的在于通过对贷款风险分类的理论阐述、实务操作和案例分析,使得读者能够全面了解和掌握贷款五级分类的基本原理、农村信用社开展五级分类工作的程序和标准,以及财务、现金流量、非财务、担保四大分析工具的使用方法和分类后的管理事项,以满足各地培训工作的需要。

张功平
2004年7月

目 录

第一章 贷款风险五级分类概要	1
一、农村信用社为什么进行五级分类	1
二、农村信用社实行五级分类的范围	3
三、五级分类各档次的核心定义和基本特征	3
四、操作中要处理好几个关系	5
第二章 贷款风险五级分类的方法与程序	8
一、企事业单位贷款分类的方法和程序	8
二、自然人一般农户贷款分类的方法和程序	17
三、自然人其他贷款分类的方法和程序	20
四、贷款分类中需要注意的特别事项	21
第三章 财务分析	25
一、财务分析的内容	25
二、损益表的分析	29
三、资产负债表分析	33
四、财务比率分析	42
五、财务报表预警信号	51
第四章 现金流量分析	53
一、现金及现金流量	53
二、现金流量表的编制方法	53
三、现金流量分析	64
四、现金流量案例分析	68
五、现金流量与五级分类的对接	71

第五章 非财务分析	73
一、非财务分析是农村信用社贷款五级分类至关重要 的手段	73
二、非财务分析的基本内容	74
三、非财务分析方法	79
四、非财务分析要点和风险预警信号	80
第六章 担保分析	86
一、贷款担保方式	86
二、贷款担保分析要点	87
三、保证担保分析的具体内容和相关规定	88
四、抵押担保分析的具体内容和相关规定	90
五、质押担保分析的具体内容和相关规定	93
六、担保分析中应注意的几个问题	96
七、贷款担保分析在贷款风险分类中的运用	98
第七章 贷款风险五级分类的管理	100
一、分类的管理	100
二、贷款质量分析和不良贷款管理	102
三、贷款损失准备金的计提与核销	106
四、配合五级分类建立有效的信贷管理机制	108
第八章 案例	113
案例一 信合股份有限公司	113
案例二	122
案例三	124
案例四	125
案例五	126
案例六	127
案例七	128
案例八	130

附录

贷款风险分类指导原则（2001 年 12 月 26 日 银发〔2001〕416 号）	131
中国银行业监督管理委员会关于推进和完善贷款风险分类工作的通知（2003 年 11 月 3 日 银监发〔2003〕22 号）	136
中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社实行贷款五级分类的通知（2003 年 10 月 17 日 银监办通〔2003〕76 号）	140
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《农村信用社贷款风险五级分类实施方案（试行）》的通知（2003 年 12 月 29 日 银监办通〔2003〕107 号）	144
后记	161

第一章 贷款风险五级分类概要

贷款风险分类是根据风险程度对贷款质量作出评价的贷款分类方法。这种方法是以审核借款人偿还能力、偿还意愿和偿还记录为主的一套更加审慎、全面、科学的风险管理制度。它不仅包含贷款质量分类的结果，也包括分类的过程。由于分类结果按风险程度依次分为五个档次，因此简称五级分类。农村信用社推行五级分类的目的是：促进农村信用社树立审慎经营、风险管理的理念；揭示农村信用社贷款的实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映贷款的质量；发现贷款发放、管理、监控、回收以及不良贷款管理中存在的问题，采取相应的措施，加强信贷管理；为判断贷款损失准备金是否充足提供依据。

一、农村信用社为什么进行五级分类

（一）实行五级分类，是农村信用社防范和化解金融风险的需要

五级分类是建立在动态监测基础上，通过对借款人现金流量、财务状况、非财务因素和担保因素的综合分析和连续监测，判断贷款的风险程度和实际价值。农村信用社实施以风险为基础的五级分类，可以动态地反映贷款风险的形态，及时发现贷款出现的问题，能更准确地识别贷款的内在风险，从而对贷款风险因素进行及时有效的预警、防范和化解。

（二）实行五级分类，是农村信用社加强信贷管理的需要

五级分类具有事前、动态、综合识别风险的特点，对加强信贷管理具有重要作用。首先，五级分类客观上要求信贷员要建立完整的信贷档案，收集、整理并更新最基本的信贷资料，全面、动态、准确地了解与贷款有关的全部定性和定量信息，并建立信息管理系统，这就比较好地解决了目前信贷管理中存在的信息不对称问题，使信贷管理

有了一个完整的信息基础。其次，从五级分类的事前控制和动态角度看，在贷款的发放到账面消失的整个生命周期中，无论贷款是否逾期，都要进行连续监控，这就从制度上保证了信贷管理的落实。第三，五级分类抓住借款人还款能力这个核心，将其主营收入作为第一还款来源，这就要求农村信用社在关注借款人利润等财务因素的同时，要更加重视借款人的现金流量和非财务因素的分析，充实完善贷后管理和检查的内容，促使农村信用社加强信贷管理，提高信贷资产质量。

（三）实行五级分类，是改善农村信用环境，促进农村经济发展的需要

首先，由于五级分类的核心是贷款的偿还性，推行这一分类方法，就会使农村信用社更加关注借款人偿还贷款的能力，客观上加大了借款人的还款压力，增强借款人的还款意愿和信用观念，能够有效地抑制赖账风险的蔓延，有利于净化农村信用环境。其次，农村信用社经常不断地监控借款人的财务状况和非财务因素，可以促进借款人行为的规范。第三，农村信用社的市场定位主要是服务“三农”，是农业信贷资金的主要提供者，实施五级分类，可以使农村信用社更有效地管好、用好支农信贷资金，提高资金的使用效益，促进农村经济的发展。

（四）实行五级分类，是农村信用社与国际通行做法接轨的需要

五级分类是许多发达国家经过多年的探索和实践，总结出的一种比较科学的贷款分类方法，是当前世界上贷款分类的主流方法。随着国际金融合作领域的扩大，特别是我国加入世界贸易组织后，金融对外开放的承诺将逐步兑现，如果不与国际通行做法接轨，那么，农村信用社的贷款管理及风险状况就得不到国际社会的认可，难以适应改革开放的需要。因此，农村信用社必须学习先进的信贷管理和分类方法，尽快融入国际金融体系之中。

（五）实行五级分类，是农村信用社提高队伍素质的需要

五级分类包含了大量具体的定量分析和综合的定性分析，包括了从理念、定义、操作工具、程序、标准在内的一整套内容，具有很强

的专业性。覆盖的知识领域包括信贷分析、会计原理、经济管理、法律法规、计算机技术等，知识含量很高。只有较好地掌握这些原理和知识，培养分析、判断问题和解决问题的能力，才能正确使用这套方法。实行五级分类，能够促进农村信用社加强对信贷和相关人员的培训，使其熟练掌握分类的原理和方法，保证分类的科学准确，从而提高队伍素质。

(六) 实行五级分类，是对农村信用社实施有效监管的需要

五级分类可以帮助监管人员透过种种繁杂的表面现象和非本质因素，发现影响农村信用社贷款质量的最直接和最本质的问题，采取针对性的监管措施，更为有效地保障存款人的利益和农村信用社健康稳定发展。

二、农村信用社实行五级分类的范围

五级分类在广义上适用于所有金融资产，现阶段主要是信贷资产，包括表外项目。从农村信用社目前情况看，一是目前尚不允许开办外汇担保业务，对人民币担保业务也受到严格限制，业务状况表中还没有设置担保科目；二是贷款承诺业务虽已开展，但没有在会计账表上反映，如农户小额信用贷款的额度承诺；三是承兑业务目前在表内项目反映。根据财政部颁发的《金融企业会计制度》，农村信用社的承兑业务不是在表外核算，而是记入表内“或有资产负债类”的“应收承兑汇票”和“承兑汇票”科目，因此农村信用社进行五级分类的范围是指表内所有信贷类资产，包括在各项贷款科目、各项贴现科目、或有资产负债科目中核算的资产，暂不包括信用证、承兑、担保和贷款承诺等表外业务。

农村商业银行由于商业化经营比重大，资产多元化程度高，与其他商业银行贷款在分类范围上一致。

三、五级分类各档次的核心定义和基本特征

农村信用社贷款风险分类有正常、关注、次级、可疑、损失 5 个档次，后 3 个档次为不良贷款。

（一）正常类贷款

核心定义：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

借款人能够用正常经营收入偿还贷款本息，无论从借款人本身还是从外部环境看，都不会影响贷款按时足额偿还。正常贷款的基本特征就是“一切正常”。

（二）关注类贷款

核心定义：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

同正常贷款一样，借款人能够用正常经营收入偿还贷款本息，但是存在潜在的缺陷，可能影响贷款的偿还，划分时要抓住“潜在缺陷”这一基本特征。从动态的角度考虑，如果这些不利因素消失，则可以重新划为正常类；如果情况恶化，影响本息偿还则要划为次级类。

（三）次级类贷款

核心定义：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

次级类贷款是不良贷款的分界线，划分时要格外审慎。借款人必须靠正常营业收入之外的其他来源偿还贷款本息，有可能造成一定损失的至少划为次级类。次级贷款的基本特征是“缺陷明显，可能损失”。

（四）可疑类贷款

核心定义：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

可疑类贷款具有次级类贷款的所有表现，只是程度更加严重，往往是因重组或诉讼等原因损失程度难以确定而划为可疑类。划分可疑贷款要把握“肯定损失”这一基本特征。

（五）损失类贷款

核心定义：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，

本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

损失类贷款的基本特征是“损失严重”。无论采取什么措施和履行什么程序，贷款都注定要全部损失或收回价值微乎其微，已经没有意义将其作为农村信用社信贷资产在账面上保留。这里需要注意的是，贷款划分为损失类只是账面的处理，是农村信用社内部对其真实价值的确认，并不代表放弃债权，仍应该继续催收。

四、操作中要处理好几个关系

（一）五级分类与期限管理的关系

五级分类以借款人的还款可能性来判断贷款质量，但并不排斥逾期长短对贷款质量的影响。

期限管理不能准确反映贷款质量状况，贷款逾期并不一定表明借款人的还款能力恶化，贷款未到期也不一定说明没有内在风险。例如，农村信用社贷款合同规定的期限不符合借款人的生产周期（农户）或资产转换周期（企业）形成的逾期现象；有一些贷款虽然表面上没有逾期，但农村信用社用变相展期的办法，使其维持在正常的贷款之内，这会掩盖贷款的真实质量。但从偿还性上看，贷款逾期时间越长，偿还的可能性越小，却客观地反映了贷款风险趋势，因此，逾期长短仍是五级分类时衡量贷款质量的客观标准之一。另外，农村信用社的农户小额信用贷款、农户联保贷款、助学贷款以及其他额度较小的贷款，不具备分析财务指标和现金流量的条件，可以将期限管理作为分类的主要因素，同时参考其他相关因素进行分类，但不能简单互换。

（二）五级分类与信用评级的关系

五级分类在信息覆盖、评价深度、操作频率等方面都不等同于客户信用评级，即使在农户小额信用贷款的分类和评价过程中也不能相互替代。

实行五级分类需要综合与贷款有关的全部信息进行分析，不论是动态的还是静态的，财务的还是非财务的都要考虑，客户信用评级虽然在很多情况下与借款人的还款能力有关系，但五级分类只是将信用

评级作为影响分类的因素之一。只有对没有任何信用记录的新客户才需要更多地依赖客户的信用评级去了解客户。此外，同一客户的多笔借款往往情况差异很大，五级分类要求每笔区别对待，逐笔分类，甚至对某笔贷款要酌情拆分。而客户信用评级只能了解借款人的整体状况，无法掌握到每笔贷款的质量形态。再者，对客户的信用评级与贷款质量的五级分类在操作频率上有很大差异。农村信用社对客户信用评级虽然没有明确的时间要求，但不会太频繁，对企事业单位一般一年一次，对于小额信用贷款的农户则可能两年一次。五级分类一般要求每季至少每半年分类一次，一些不良贷款，要每月或每季分类，问题严重的贷款，甚至随时调整。这里需要强调的是，借款人的信用评级好，还款能力不一定强，如果用客户的信用评级代替五级分类，就会掩盖影响贷款质量的本质。信贷员要处理好二者之间的关系，防止出现过于重视客户背景，而忽视贷款偿还可能性的倾向。

（三）五级分类与还款来源的关系

贷款五级分类标准的核心内容是贷款偿还性，而借款人的还款能力又是决定贷款偿还性的最主要因素。我国当前法制不够健全，信用环境比较差，农村也不例外，有些借款人明明有能力还款，却偏偏赖账不还，恶意逃废债务的现象比较普遍，农村信用社又无法或很难通过法律程序迅速地保全资产，因此，担保仍然是农村信用社保全资产的重要方面。这就要求农村信用社经常地关注借款人的经营状况，收集关键的财务信息并认真地分析借款人的现金流量，重视主营收入第一还款来源的同时，还必须重视担保等第二还款来源。从全国农村信用社贷款方式和贷款回收情况看，担保贷款的比重远远超过信用贷款，当借款人第一还款来源出现问题时，以担保抵贷的比较普遍，因此，农村信用社只有对担保的有效性和价值，以及保证人履行保证责任的能力给予充分重视，才能保证贷款的安全。

（四）五级分类与信息缺失的关系

五级分类是依据借款人的财务因素和非财务因素来分析贷款偿还的可能性，其分类结果建立在大量的定性和定量信息基础之上。因此，推行五级分类，要经过一个从建立到完善的过程。在采用五级分

类初期,必然存在贷款档案资料不完备,借款人的财务信息残缺、失真,甚至根本就没有财务报表和相关的非财务信息。在这种情况下,对农村信用社贷款进行五级分类,必然有一个过渡期。在过渡期内要与原分类方法并存,分类中应尽可能多地利用日常信贷管理和检查中了解和掌握的非财务方面的信息,并依据借款人近期的现金流量和财务状况进行分类。当然这样分类结果的准确性可能差一些,却弥补了因信息缺失造成无法操作的弊端。随着五级分类工作的深化,农村信用社必须逐步健全贷款档案,同时督促借款人完善财务体制,及时准确地提供财务报表,连续收集和监控借款人的财务状况,调查、收集、掌握借款人的非财务信息,不断完善五级分类所需要的基础资料和相关信息,经过2~3年的过渡,实现五级分类的科学化、标准化和规范化。

第二章 贷款风险五级分类的方法与程序

农村信用社的贷款风险五级分类，应根据不同的借款对象，使用不同的分类方式。农村信用社的贷款可分为企事业单位贷款和自然人贷款，其中自然人贷款又分为自然人一般农户贷款和自然人其他贷款。一般来说，企事业单位贷款应根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》（银发〔2001〕416号）的要求，在运用财务分析、现金流量分析、非财务分析、担保分析等工具，综合评估借款人最终偿还能力的基础上进行分类。自然人一般农户贷款因金额小、笔数多、无财务报表、且风险因素较单一，可简化手续，根据其信用等级、贷款逾期情况、担保条件等，采用矩阵法进行批量分类。自然人其他贷款应主要依据借款人及其经营实体的运营状况、经营收入、家庭经济收入、担保条件、还本付息记录以及逾期时间等直观指标，参照企事业单位贷款的分类标准进行分类。

一、企事业单位贷款分类的方法和程序

企事业单位贷款的借款人包括经工商行政管理机关或主管机关核准登记的企事业法人或其分支机构，以及不具备法人资格的其他经济组织（承兑汇票垫款一并参照分类）。其他经济组织主要指依法登记领取营业执照又不具备法人资格的独资企业、合伙企业、联营企业、经济合作组织；经民政部门核准登记的社会团体；经核准登记领取营业执照的乡镇、街道、村办企业。

（一）基本分类标准

农村信用社在充分分析借款人第一还款来源的基础上，参照下列基本标准初步划分企事业单位贷款的分类档次，并根据担保分析结果进行调整后，严格依据核心定义确定分类结果。介于相邻档次之间的