

中国商业银行研究文库

商业银行 审慎风险拨备研究

郭志芳 著

SHANGYE YINHANG
SHENSHEN FENGXIAN
BOBEI YANJIU

 山西出版传媒集团

 山西经济出版社

国家社科基金项目 (15BJY178)

山西省高等学校人文社会科学重点研究基地 · 山西财经大学金融研究院系列丛书

中国商业银行研究文库

商业银行 审慎风险拨备研究

常州大学图书馆
藏书章

郭志芳 著

 山西出版传媒集团
 山西经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行审慎风险拨备研究 / 郭志芳著. -- 太原 :
山西经济出版社, 2017.9
(中国商业银行研究文库 / 杨有振主编)
ISBN 978-7-5577-0229-8

I. ①商… II. ①郭… III. ①商业银行 - 风险管理 -
研究 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 192284 号

商业银行审慎风险拨备研究

著 者: 郭志芳

责任编辑: 吴 迪

封面设计: 王云翠

出 版 者: 山西出版传媒集团·山西经济出版社

社 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

电 话: 0351-4922133(市场部)

0351-4922085(总编室)

E-mail: scb@sxjjcb.com(市场部)

zbs@sxjjcb.com(总编室)

网 址: www.sxjjcb.com

经 销 者: 山西出版传媒集团·山西经济出版社

承 印 者: 山西科林印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 12.75

字 数: 230 千字

印 数: 1—2000 册

版 次: 2017 年 9 月 第 1 版

印 次: 2017 年 9 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5577-0229-8

定 价: 48.80 元

总 序

巍巍太行，弦歌不辍；甲子春秋，兢兢以强。以 20 世纪 50 年代山西财经学院的商科建设为起点，山西财经大学的金融学科已历 60 余载，发轫于山西票号研究，以史为鉴，厚重的学科积淀业已成为山财金融学科人文理念和文明传承的载体。

山西财经大学的金融学学科创建于 1951 年，是我国最早设立的金融学专业之一，也是新中国建立最早的金融人才培养基地。1994 年获得硕士学位授予权，1999 年被批准为省级重点建设学科，2005 年被评为山西省普通高等学校本科品牌专业，2006 年获得博士学位授予权，2007 年被批准为省级重点学科和国家第一类高等学校特色专业建设点，2013 年开始招收博士后研究人员，2004 和 2014 年晋商研究院和金融研究院先后获批为山西省高等学校人文社会科学重点研究基地。2016 年，金融学专业获得山西省高等学校优势专业建设项目支持。

历经 60 余年的不辍耕耘，山财金融学学科逐步凝练了山西票号与金融史研究、金融理论与政策研究、商业银行经营管理研究、金融工程研究和保险理论与实务研究五个长期稳定、特色鲜明的研究方向，金融学科团队凝聚了一批结构合理、具有较高学术水平的学科团队，一批具有较大发展潜力的青年科研人员正在成长为金融学科的学

术骨干。

呈现在大家面前的这套《中国商业银行研究文库》即是山财金融学科部分学者潜心研究的学术成果。山财金融学科商业银行经营管理研究方向以史为鉴，吸纳山西票号兴衰对现代银行业的启示，从1980年起对现代商业银行在对外开放中的金融创新以及风险管理和计量问题进行了系统的研究。对现代商业银行在对外开放中的业务创新、风险管理问题和计量模型以及巴塞尔资本协议内部评级问题进行了比较系统的研究。在国内较早从制度层面研究金融对外开放、金融创新与有效监管机制问题，在商业银行拨备制度、经济资本管理和存款保险制度研究基础上探索建立商业银行风险损失补偿机制，就包括流动性风险在内的风险综合度量技术进行了卓有成效的研究。

这套《中国商业银行研究文库》是团队在研的国家社会科学基金项目、国家自然科学基金项目、山西省高等学校优势特色重点学科项目的阶段性成果之一，也是山西省高等学校人文社会科学重点研究基地——山西财经大学金融研究院的第一批系列丛书。这套丛书共包括六本，分别是《流动性风险约束与中国商业银行资本结构的动态调整机制研究》《商业银行审慎风险拨备研究》《基于全面风险管理的商业银行功能再造研究》《宏观审慎视角下商业银行流动性风险监管研究》《资本监管与商业银行风险承担的互动机制研究》《商业银行资产结构优化研究》。

《流动性风险约束与中国商业银行资本结构的动态调整机制研究》由杨有振、王书华著，旨在分析流动性风险约束与我国商业银行最适资本结构的动态调整机制，基于跨国面板和时间序列的视角，构建流动性风险约束与商业银行最适资本结构的动态调整模型，并从 Monte Carlo 模拟的角度探索动态调整机制的绩效。

《商业银行审慎风险拨备研究》由郭志芳著，从商业银行动态性、

前瞻性的审慎风险拨备制度建设视角,对我国商业银行的风险损失补偿机制进行了分析,并对前瞻性的商业银行审慎风险拨备制度建设路径进行了探索。

《基于全面风险管理的商业银行功能再造研究》由杜欣欣著,从银行再造的内涵、理论渊源、核心内容及其策略等方面进行了系统的分析和探索,在全面风险管理背景下对银行风险与绩效的非线性机制进行了研究。

《宏观审慎视角下商业银行流动性风险监管研究》由梁枫著,从宏观审慎监管的视角对国外流动性风险监管的实践与经验进行了比较研究,实证检验了我国商业银行流动性风险监管与宏观审慎监管之间的动态机制,从时间维度与空间维度两个层面分别探讨了流动性风险宏观审慎监管的策略取向。

《资本监管与商业银行风险承担的互动机制研究》由刘青云著,从风险承担动机、风险承担决策、风险承担后果对我国商业银行的风险承担行为进行了研究,分析了资本监管与商业银行风险承担行为的作用机理,探索了中国商业银行规范风险承担行为的路径导向和政策机制。

《商业银行资产结构优化研究》由李原著,以我国商业银行资产结构的优化为目标,在对商业银行盈利和风险水平综合测度的基础上,构建了商业银行资产结构的规模效应、技术效应和结构效应三维效应指数,通过非线性规划,探索我国银行资产结构的优化方案。

这套《中国商业银行研究文库》也是对金融学科团队近期研究成果的一次检阅,学术论著中的一些结论与观点,囿于学者分析的视角及研究方法的争议,某些观点可能仍有待进一步的商榷,一些论述也存在着进一步改进的空间,但不可否认,这套学术成果反映了我们青年学者的成长路径,也为我们未来的学术研究进展提供了厚重的基

石。2014年，教育部、财政部印发《2011协同创新中心建设发展规划》明确提出，坚持人才、学科、科研“三位一体”的建设宗旨，在“高层次创新人才聚集和培养的能力、需求牵引下的学科交叉融合发展的能力、有组织的科研能力”的提升上下功夫。围绕重大需求和重大任务，汇聚一流的人才和团队、优势的学科和平台、优质的科研资源和条件。积极发挥科技创新对人才培养和学科建设的带动作用，加快科研成果向教育教学和现实生产力的转化，促进交叉和新兴学科的发展。在这一规划思想的指引下，山财金融学科将携60余年文化、人才、学科、科研之积淀，立足山西实际，围绕资源型经济转型和金融振兴计划，发挥人文优势和特色，充分挖掘自身潜力，打造一个集人才、科研、服务为一体的多功能现代智库和协同创新平台。为打造山西省高等学校人文社会科学重点研究基地的第二、三批系列研究成果，“十三五”期间，山西财经大学金融研究院将着重突出对金融创新与风险管理的研究，在山西金融振兴的发展计划和思路下，探索金融产品、业务、机制、理论等方面的创新对经济转型和民营企业发展的支撑及风险管控机制，深入开展科学研究和学术交流，承担一批国家级和企事业单位重大委托项目，产出一批标志性创新成果。

黑格尔曾云，真理就是它自身的尺度。学问之道，以各人自用得著者为真。这套学术著作，是各位作者心血的结晶，细细琢磨，仔细推敲，自能品味书之内涵和作者意境。秉承山财金融学科人文精神，继往开来，今天的山财金融学人正沐浴在转型发展的黄金期。谨以这套丛书向我们的老师们致敬，也期盼这套丛书能成为我们未来的学生们攀登的基石。

杨有振

2016年12月

摘 要

风险伴随着商业银行经营活动的全过程。随着金融市场竞争的加剧,银行业务的日益多样化和复杂化,商业银行经营过程中面临的风险也日益多样化和复杂化,资产发生损失的可能性日益提高。商业银行风险拨备是指商业银行在经营过程中为抵御资产损失而计提的风险准备金,主要用于防范银行未来经营风险和补充银行资本。《巴塞尔新资本协议》明确了风险拨备的预期损失补偿功能。2008年金融危机后,《巴塞尔协议Ⅲ》确立了微观审慎和宏观审慎相结合的金融监管新模式,提出了一系列降低顺周期性的措施,除了要求商业银行建立留存缓冲资本和逆周期缓冲资本以吸收经济衰退时期的额外损失以外,还要求商业银行建立前瞻性的风险拨备机制,实现风险拨备与预期损失挂钩,通过稳健拨备提高应对预期损失的能力,减轻资本吸收损失的压力。

风险拨备成为金融危机后巴塞尔委员会实行宏观审慎监管的监管工具之一。审慎风险拨备是指商业银行应建立前瞻性、动态性的拨备制度,基于经营活动的长期期望损失提取充足的准备金以充分覆盖资产的预期损失,通过经济上行期积累拨备来弥补下行期拨备的过多消耗,避免商业银行的信贷紧缩加剧经济的周期性波动。从各国商业银

行风险拨备的实践来看,大多数国家尤其是新兴市场国家和发展中国家的监管机构将风险拨备作为一种监管手段,通过制定严格的计提标准来约束商业银行的风险拨备行为。商业银行的风险拨备更多的只是出于监管合规的压力,并未成为商业银行积极主动预测风险和管理风险的手段。建立基于预期损失的风险拨备体系,提高风险拨备的审慎性应是商业银行风险管理战略的重要组成部分。本书拟对我国商业银行风险拨备的审慎性进行深入的研究和探索,构建商业银行审慎风险拨备体系的框架。

全书内容包括九章,第一、二章主要建立商业银行风险拨备的研究范畴,从商业银行风险损失的构成及补偿要求,界定风险拨备的内涵,追溯各国商业银行传统的风险拨备方法。然后立足金融危机后宏观审慎和微观审慎监管理念的要求,提出审慎风险拨备的概念、基本要求及相关制度的规定。第三、四章主要从制度和行为两个方面对我国商业银行的风险拨备进行剖析,通过梳理制度变迁的脉络和实证研究,反映出我国商业银行风险拨备的审慎性仍有待提高。第五章从多个方面剖析了审慎性不高的相关原因。第六、七、八、九章分别从管理规则的协调、税收待遇的完善、预期损失的合理计量和审慎拨备体系的构建等4个方面提出了相关建议。商业银行审慎风险拨备的建立需要协调会计准则和监管规则之间的关系,需要完善风险拨备的税收优惠政策,需要商业银行合理准确计量资产的预期损失,更需要商业银行自身建立动态性、前瞻性的风险拨备体系。

目 录

第 1 章 商业银行风险拨备的理论基础	1
1.1 商业银行风险拨备的内涵	1
1.1.1 商业银行风险拨备及其相关概念	1
1.1.2 商业银行风险拨备的意义	2
1.1.3 商业银行风险拨备的目的和要求	3
1.1.4 商业银行风险拨备的基本原则	5
1.1.5 商业银行风险拨备制度的内容	5
1.2 商业银行风险拨备的功能	6
1.2.1 商业银行风险损失的构成及补偿	6
1.2.2 《巴塞尔协议》与商业银行风险拨备的功能定位	7
1.2.3 风险拨备与巴塞尔预期损失模型	10
1.2.4 风险拨备补偿预期损失的重要意义及产生的问题	11
1.3 商业银行风险拨备的方法	12
1.3.1 商业银行风险拨备的传统方法与国际比较	12
1.3.2 美国商业银行风险拨备制度的发展历程	16
1.3.3 日本商业银行风险拨备制度的历史演变	18
1.3.4 影响商业银行风险拨备方法选择的因素分析	20
1.4 有关风险拨备的国内外研究文献综述	21
1.4.1 国外研究文献综述	21
1.4.2 国内研究文献综述	24
1.4.3 国内外研究文献总结	28
第 2 章 商业银行风险拨备的审慎性要求	29
2.1 商业银行宏观审慎监管的架构	29

2.1.1	宏观审慎监管理念的形成	29
2.1.2	宏观审慎监管的目标	30
2.1.3	宏观审慎监管框架下的逆周期监管工具	30
2.2	商业银行审慎风险拨备的界定	31
2.2.1	商业银行审慎风险拨备的内涵	31
2.2.2	商业银行风险拨备与资本充足率监管	32
2.2.3	商业银行审慎风险拨备的基本要求	33
2.3	商业银行风险拨备的顺周期性	34
2.3.1	商业银行风险拨备与资本管理和盈余管理	34
2.3.2	商业银行风险拨备的顺周期效应	35
2.3.3	商业银行风险拨备顺周期性的影响	37
2.4	商业银行审慎风险拨备的有关规定	40
2.4.1	《巴塞尔协议》有关风险拨备的监管要求	40
2.4.2	《国际会计准则》有关风险拨备的要求	42
2.4.3	商业银行风险拨备的税收待遇	43
2.5	商业银行审慎风险拨备的衡量指标	45
2.5.1	拨备覆盖率(拨备充足率)	45
2.5.2	拨备率	46
2.5.3	拨备覆盖率与拨备率的比较	46
2.5.4	拨备覆盖率与拨备率双指标监管的重要意义	47
第3章	我国商业银行风险拨备的制度变迁及评价	49
3.1	我国贷款呆账准备金制度的建立与调整(1988—2000年)	49
3.1.1	贷款呆账准备金制度的初步建立阶段(1988—1991年)	49
3.1.2	贷款呆账准备金制度的正式建立阶段(1992—1997年)	51
3.1.3	贷款呆账准备金制度的调整阶段阶段(1998—2000年)	53
3.2	我国商业银行风险拨备制度的形成(2001—2004年)	55
3.2.1	风险拨备制度形成的背景	55
3.2.2	风险拨备制度形成的轨迹	55
3.2.3	风险拨备制度的特点	58
3.2.4	风险拨备制度的局限性	59
3.3	我国商业银行风险拨备制度的完善(2005年以来)	60
3.3.1	风险拨备制度完善的背景	60

3.3.2	风险拨备制度完善的内容	60
3.3.3	现阶段风险拨备制度的特点	63
3.3.4	现阶段风险拨备制度的局限性	64
3.4	我国商业银行风险拨备制度的评价	65
第 4 章	我国商业银行风险拨备的实践	67
4.1	我国商业银行风险拨备的现状	67
4.1.1	我国主要商业银行风险拨备水平的变化	67
4.1.2	商业银行拨备覆盖率指标的分析	69
4.2	商业银行风险拨备行为研究综述	71
4.2.1	商业银行风险拨备与资本监管关系的研究	71
4.2.2	商业银行风险拨备、资本监管与财务绩效的 关系研究	72
4.2.3	商业银行风险拨备的顺周期性与信贷紧缩的 关系研究	73
4.2.4	商业银行风险拨备行为研究总结	74
4.3	样本描述	74
4.4	模型和变量描述	75
4.4.1	变量选择	75
4.4.2	计量模型	78
4.5	回归结果和解释	78
4.5.1	回归结果	78
4.5.2	回归结果的解释	80
4.6	我国商业银行风险拨备行为的审慎性评价	81
第 5 章	我国商业银行风险拨备的影响因素分析	83
5.1	我国商业银行风险拨备计提的制度差异	83
5.1.1	现行会计准则和监管规则中商业银行风险拨备计提的 有关规定	83
5.1.2	会计准则和监管规则的差异分析	84
5.1.3	商业银行风险拨备计提规定的差异造成的影响	85
5.2	我国商业银行风险拨备的税收政策	91
5.2.1	我国商业银行现行的风险拨备税收政策	91

5.2.2	我国商业银行现行的风险拨备税收政策存在的问题	92
5.3	我国商业银行风险拨备的计提依据	93
5.3.1	我国商业银行风险拨备计提依据的变化	93
5.3.2	我国商业银行风险拨备计提依据与预期损失的关系分析	94
5.3.3	我国商业银行预期损失计量的合理性评价	97
5.4	不同经营体制下我国商业银行风险拨备的审慎性	98
5.4.1	银行体制商业化转轨初期的风险拨备	98
5.4.2	市场化体制形成时期的风险拨备	98
5.4.3	银行体制日益国际化时期的风险拨备	99
5.4.4	结论	100
5.5	我国商业银行风险拨备计提与资本监管、盈余管理的关系分析	100
5.5.1	统一损失补偿框架下的风险拨备与资本监管的关系	101
5.5.2	商业银行风险拨备的盈余管理功能分析	102
第6章	审慎风险拨备的会计准则和监管规则的协调	105
6.1	审慎风险拨备的国际“游戏规则”	105
6.1.1	风险拨备的国际会计准则和监管规则	105
6.1.2	风险拨备监管规则的调整	108
6.1.3	风险拨备会计准则的立场变化	109
6.2	预期损失模型的理论分析与评价	110
6.2.1	预期损失模型与已发生损失模型比较	110
6.2.2	预期损失模型下风险拨备计提的案例研究	111
6.2.3	预期损失模型的理论评价	115
6.3	实现我国风险拨备“游戏规则”与国际趋同的对策	117
6.3.1	紧跟国际会计准则的改革进程,及早引入预期损失模型	117
6.3.2	统一审慎风险拨备的会计和监管规定	117
6.3.3	协助商业银行完善审慎风险拨备的计提方法	118
6.3.4	实现风险拨备信息披露的规范化和全面化	118

第 7 章 审慎风险拨备的税收待遇分析	119
7.1 商业银行风险拨备税收待遇的理论分析	119
7.1.1 税收中性原则及其在风险拨备中的运用	119
7.1.2 风险拨备税收减免的基本方法及特点	120
7.1.3 风险拨备税收待遇的例证	121
7.2 我国商业银行风险拨备税收待遇的实证分析	123
7.3 商业银行风险拨备税收待遇的国际借鉴	127
7.3.1 世界主要国家商业银行风险拨备税收减免情况	127
7.3.2 风险拨备税收减免的国际经验对我国的启示	130
7.4 改善我国商业银行风险拨备税收待遇的政策建议	131
7.4.1 实行鼓励商业银行审慎拨备的税收政策, 提高风险 管理水平	131
7.4.2 统一风险拨备的相关概念, 明确税收优惠的政策 范围	131
7.4.3 调整风险拨备的税务处理方法, 保证税收优惠政策 落到实处	131
7.4.4 建立风险拨备税收减免的配套措施, 有效控制政策的 滥用	132
7.4.5 修正有关资产减值损失的认定条件, 逐步下放核销 审批权限	132
7.4.6 加强与会计、监管部门的合作, 保证国家的税收 利益	132
第 8 章 审慎风险拨备与预期损失的计量	133
8.1 商业银行 PD 模型的建立和完善	133
8.1.1 PD 定量估计方法的发展历程	133
8.1.2 银监会对商业银行建立 PD 模型的有关要求	136
8.1.3 我国商业银行建立 PD 模型的实践	137
8.2 我国商业银行 LGD 模型的研发进程	142
8.2.1 《巴塞尔新资本协议》对测算 LGD 的基本要求	142
8.2.2 LGD 计量分析方法	144
8.2.3 我国商业银行 LGD 测算的难点及对策建议	146
8.3 我国商业银行 EAD 估值体系的设计	149

8.3.1	新资本协议中有关商业银行计量 EAD 的规定	149
8.3.2	银监会对商业银行 EAD 估计的要求	150
8.3.3	我国商业银行建立 EAD 估值体系的关键	151
第 9 章	商业银行构建审慎风险拨备体系的策略	152
9.1	国际银行业审慎风险拨备计提的主要做法及启示	152
9.1.1	动态准备金法	152
9.1.2	未来现金流折现法	153
9.1.3	压力测试法	154
9.1.4	3 种方法的启示	155
9.2	我国主要商业银行建立审慎风险拨备体系的尝试	156
9.2.1	中国工商银行的风险拨备制度	157
9.2.2	中国建设银行的风险拨备制度	161
9.2.3	中国农业银行的风险拨备制度	164
9.2.4	我国商业银行现阶段风险拨备计提体系的特点	168
9.3	我国商业银行建立审慎风险拨备体系的对策	169
9.3.1	建立风险拨备计提的动态调整机制, 克服风险拨备的 顺周期性	169
9.3.2	完善未来现金流折现模型, 合理估计预期损失	172
9.3.3	优化信贷资产风险分类管理体系, 准确掌握资产 质量变化趋势	175
参考文献		178
后 记		190

第1章 商业银行风险拨备的理论基础

商业银行经营的目的是为了获取收益，相应也必须承担风险。而风险拨备就是在对风险进行提前预判的基础上作出的应对性安排，是商业银行发展日臻完善的产物。

1.1 商业银行风险拨备的内涵

1.1.1 商业银行风险拨备及其相关概念

风险伴随着商业银行经营活动的全过程。随着金融市场竞争的加剧，银行业务的日益多样化和复杂化，商业银行经营过程中面临的风险类型也日益复杂多样，资产发生损失的可能性日益提高。拨备是指企业对经营中可能发生的风险和损失做出的准备。商业银行风险拨备是指商业银行在经营过程中为抵御资产的损失而计提的风险准备金，主要用于防范银行未来经营风险和补充银行资本。风险拨备有静态和动态两种含义，从静态的角度看，风险拨备是指商业银行提取出来的准备金余额；从动态的角度看，它是指商业银行提取风险拨备的行为。与风险拨备概念类似的范畴有资产减值准备、呆账准备等。

资产减值准备是商业银行对资产预计可收回金额低于其账面价值的部分提取的准备金，是会计核算谨慎性原则的集中体现，覆盖商业银行所有承担风险和损失的资产。由于风险拨备不仅具有防范银行经营风险的作用，还可用于补充商业银行的资本，因此，风险拨备不完全等同于资产减值准备，其外延不仅包含资产减值准备，还包括用于弥补资产非预期损失的、属于所有者权益的一般准备。

呆账准备是指商业银行对承担风险和损失的资产计提的准备金，包括一般准备和相关的资产减值准备。其中，相关的资产减值准备包括贷款损失准备、坏账准备和长期投资减值准备。呆账准备是一个带有浓厚历史色彩的概念，它产生于我国的专业银行体制下，指针对贷款资产的损失而提取的准备金。随着我国商业银行经营体制的演变及资产形式的多样化，这一概念已不再适用。目前对这一范畴的使用只是出于一种习惯，其含义已等同于风险拨备。

因此,从广义的角度看,商业银行风险拨备包括可形成资本的一般拨备和弥补资产预期损失的专项拨备^①;从狭义的角度看,商业银行风险拨备指商业银行经营过程中为弥补资产预期损失而提取的风险准备金。一般情况下,风险拨备是指狭义的概念,本书的研究中也采用狭义的概念。

1.1.2 商业银行风险拨备的意义

(1) 资产的内涵变化及其价值真实反映的要求。对于资产的内涵,早期人们倾向于从成本的角度来理解资产,20世纪初著名的会计学家利特尔顿认为“资产是未消失或未耗用的资本”。随着经济学在会计中的广泛应用,人们对资产的本质有了更深刻的认识。国际会计准则委员会(IASB)对资产的定义为“资产是由企业控制的,预期导致未来经济利益流入企业的资源”,美国财务会计准则委员会(FASB)对资产的定义为“资产是由于过去的交易或事项而由某个特定主体取得或加以控制的可能的未来经济利益”,人们逐步认同将资产看作是“预期的未来经济利益”。资产定义的变化反映人们改变了传统的会计理论强调成本的状况,代之以价值为中心的符合逻辑的结构。将资产看作是预期的未来经济利益,特别强调资产在未来为企业创造现金流的能力。如果资产带来的未来现金流量的现值低于资产的账面价值,表明资产发生了减值。为真实反映资产的价值,需要将资产的账面价值减记至未来现金流量的现值,其差额部分为应计提的风险拨备。因此,风险拨备是基于资产内涵的变化而产生的,计提风险拨备是资产价值真实反映的要求。

(2) 会计决策有用性目标的要求。FASB与IASB于2006年7月发布的联合趋同框架明确提出,财务报告的目标是“提供有助于现在和潜在的投资者和债权人及其他信息使用者进行投资、信贷和类似资源配置决策的信息”。美国财务会计概念公告将财务报告的目标按“决策有用性”定位,国际会计准则概念框架则将财务报告的目标定位于“受托责任观”和“决策有用性”。为实现决策有用目标,财务报告应该提供帮助信息使用者评估主体未来现金流入和流出的金额、时间安排和不确定性的信息。现代市场经济条件下,不确定性因素的增加使商业银行资产发生减值难以避免,及时确认资产减值,计提风险拨备,真实反映资产的价值,有助于会计信息使用者对商业银行经营和风险状况做出准

^① 从字面意思来看,“拨备”为拨出一部分资金用作准备金,更强调准备金的计提行为,而“准备”则强调已形成的准备金。本书在研究中考虑到这两个词都做名词使用,不做严格区分。