

DAIKUAN FENGXIAN FENLEI YANJIU

贷款风险分类研究

主 编 刘 忠
副主编 张世明 郑筱川



陕西人民出版社

98
F830.5
99
2

贷款风险分类研究

主 编 刘 忠

副主编 张世明 郑筱川

XAL31/23

陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

贷款风险分类研究

主编 刘 忠

陕西人民出版社出版

(西安北大街 131 号)

洛南县彩印厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 6.875 印张 124 千字

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—5000

ISBN 7-224-04778-3/F·631

定价:9.80 元

目 录

既要借鉴又要创新(代序)	赵海宽(1)
实行贷款风险分类 提高金融运行	
质量	秦池江(4)
积极创造条件 实行贷款风险分类	刘 忠(11)
搞好清分工作 强化信贷管理	尉士武(17)
实施贷款风险分类的几点思考	李彦斌(26)
适应贷款风险分类法 强化动态的贷款	
质量稽核	张金鳌(38)
农业银行新贷款分类方法研究	金冠文(46)
实施当中可能遇到的问题与对策	谭运财(56)
我国贷款质量分类情况沿革	张世明(59)
美国银行信贷资产的五级分类法、呆账	
准备金制度与信贷风险控制模型 ...	张 建(78)
香港新贷款分类体系	金 岗(89)
开发银行实行贷款质量五级分类的	
基本做法	郑 杰 王 鑫 纪 红(98)
向现代银行制度过渡的有力措施	房汉庭(106)

试论银行推行贷款新分类的必要性及 现实意义·····	李跃勇(110)
风险分类法是如实反映信贷资产质量 的科学方法·····	王翠婷(121)
两种贷款质量分类法的比较 分析·····	石丹林 刘惠玲(124)
贷款的分类计息及准备金政策的 比较研究·····	檀利民 李妍(130)
实施信贷资产“五级分类”是银行 商业化经营的必然选择·····	王经民(138)
附 录	
有效银行监管的核心原则·····	(146)
贷款风险分类指导原则(试行)·····	(197)

既要借鉴又要创新

(代 序)

赵海宽

由于我国银行实行的贷款质量分类方法与大多数国家的方法不一致,既不利于正确判断信贷资产实际状况,也给国际比较带来不便。近年来,我国新闻界、理论界声称中国银行业不良资产比率高,而我们不良资产的划分与国际惯例可比性较差,因而造成了一些误解,一些国外评级公司几次降低我国商业银行的信用等级,与此不无关系。中国人民银行要求我国银行业推行贷款风险分类法,这对我国建立和完善现代银行制度、提高经营水平有着积极的现实意义。我个人认为,在推行信贷质量五级分类法中,要注意以下几个问题。

一是对贷款质量等级划分和用词确定要结合我国的具体情况 and 习惯,在借鉴外国经验的基础上,有所创新和发展。对贷款质量等级的确定,应当本着简便易行的原则,确定等级,不一定要全盘照搬五个等级,如果四个等级能区分清楚,就实事求是地确立四个等级。对贷款质量

等级的用词,要应尽可能符合我国的习惯,不一定非用英文原词的直译不可。在这一点上,我比较欣赏国家开发银行的做法,他们的五个等级依次确定为:正常、有缺陷、有问题、有严重问题、债权处置五类,这些词语的词义好懂好记,值得学习。总之,贷款质量等级划分和用词要根据我国的具体情况设置和确定。

二是认真搞好贷款风险等级分类,提高银行经营管理水平。实行新的贷款质量等级分类法,对我国贷款质量将有一个科学公正的评价,有利于银行业树立经营信心,克服过去认为贷款质量已难以优化的心理障碍,针对多种贷款质量形态,采取针对性的措施,对症下药,有的放矢,提高贷款管理水平。由于过去对贷款质量的错误评价,有的基层行在贷款发放中过分慎重,不利于银行提高经营效益。目前,我国物价基本稳定,适当扩大固定资产贷款投放量正当其时,伴随着新一轮经济增长高潮的到来,银行业应当抓住机遇,在多种手续完备的情况下,择优扶持优势项目。新一届政府提出 1998 年经济增长率要达到 8% 以上,银行业贷款责任重大,该支持的就支持,过去对不良信贷资产比率估计过高造成的恐惧心理,不利于经济的稳健发展。银行业要借这次贷款质量等级分类改革,正确划分等级,为今后贷款决策提供科学依据。

三是要实事求是搞好贷款质量等级划分,为国内外评估我国银行信用等级拿出准确详实的资料。各级行在逐步实行贷款风险等级分类办法中,要对有关情况认真

加以了解,组织力量,搞好调查研究。要严格按照等级分类标准准确划分,不要大而化之;对目前贷款管理中存在的问题,也不要隐蔽矛盾,要端正思想,科学地划分。通过实事求是地搞好贷款质量等级划分,可以作出客观公正的评价,便于国内外评估机构正确评定我国商业银行的信用等级,树立我国银行良好的企业形象。

实行贷款风险分类 提高金融运行质量

秦池江

提高商业银行贷款品质管理水平,积极有效地防范和化解风险,是现代商业银行管理的中心环节。工商企业贷款是商业银行最大的生利资产。商业银行保持资产的安全性、流动性和盈利性,不仅在于授信之初要有严密的审议制度,更重要的是在授信之后,对客户信用状况的了解、评价、预估和处置能力的强弱。由于经济环境和企业内在因素的经常变动,银行的贷款资产始终处于动荡不定的状态。实行贷款质量的科学分类方法,是银行确保贷款资产良性运行的有效手段。中国人民银行颁发《贷款风险分类指导原则(试行)》,对提高商业银行资产管理水平,增强风险预防能力,将有重要的推动作用。

一、风险分类法有利于对贷款的 动态监控分析

在计划经济体制下,银行对贷款的管理,一直是以体

现计划性和政策性作为主要评价标准；改革开放以后，开始重视银行贷款的盈利性和安全性。财政部颁布企业会计准则之后，对银行贷款的质量评估，以履行契约为依据，设计“一逾两呆”的分类标准。“一逾两呆”分类法，本质上是一种静态分类法。一笔银行贷款，只有到偿还期之时，或者是到收息日时，企业不能如期履约，才可能确定贷款的风险程度。对长期贷款的风险，平时就很难以还本付息作为评估依据。“一逾两呆”的分类，不能反映风险的真实性和对风险度控制显然不利。这种分析方法和国际通行做法不衔接，弊端明显。即将实行的贷款风险分类法，按照企业若干核心财务指标来确定企业信用品质，预估企业的财务结构趋势，准确而敏锐地掌握银行贷款的风险程度，把贷款质量区分得更细致，更便于监控，使贷款管理部门能够及时进行动态分析，可以经常观察贷款的风险状态。

二、风险分类法有利于区分贷款风险的不同层次和防范重点

把贷款品质划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，风险程度层次分明，有利于分层实行控制。针对不同层次的资产质量，可以采取相应的管理措施，管理的目标和力度也容易区分；银行内部的风险管理组织，能够以分类为基本依据，分阶段、分层次进行检查、监督、控制，对

处于风险程度上升的贷款,及时采取具体的补救措施,不致于对贷款质量事先关注不够,一下子变成了无法清收的贷款,从而体现主动避险的要求,尽量减少资产损失。对处于可疑与损失状态的资产,就有根据地采用新的授信原则,甚至要实行某种限制与惩罚政策,防止风险累积、积重难返。所以新的五级分类法,对风险的主动控制是极为有利的。

三、风险分类法便于对贷款连续控制

授信企业的经营和财务状况以及这些企业的贷款质量不是一成不变的,它始终处于变化状态。实行风险分类法,最为关键的环节是要对贷款质量进行连续控制,并对贷款等级进行及时调整。过去对贷款的检查,大多是年末进行考核,在考核中往往出现许多掩盖信用状况的虚假做法,如贷款收息、新据换旧据、贷新还旧等等。由于对贷款质量是一种非连续的监控,是一种与企业真实经济活动脱节的被动监控,促成了银行信贷的软约束,同时也产生了银行贷款品质的虚假信息。实行五级连续控制,可以对贷款的量级有不间断的检测。同时按照检测的结果立即调整等级,实行分类指导。为了使这种分类管理经常化制度化,各个营业单位,应该每旬对贷款质量进行一次分析,通过不间断的检查,督促信贷人员对每一笔贷款、每一个贷款户加以关注。银行还要建立完备的信贷档案,对

贷款状况、企业生产状况、企业资金结构、企业履约行为等进行准确记载,把贷款连续控制的基础工作做好。

四、实行贷款风险分类便于进行 国际比较

我们现行的贷款分类方法与国际较为通行的贷款分类方法不一致,因此不便于做国际比较,对我国银行资产质量失去公正的评价。当然,各国商业银行的资产质量评估标准也并非完全一致,有的划分为十级,有的划分为四级,但基本原则和内容是比较一致的。

我国的“一逾两呆”标准,在国内各个银行的划分标准不尽一致,缺少银行与银行之间的可比性;同国际上的划分标准又有原则上的差别,更不可能直接比较。反映我国银行资产的状况,采用了比较笼统的不良资产指标,报刊上常有 20% 的不良资产之说,国外的经济学家和国际同行,总认为中国的银行资产质量不实。国外以为我国的“一逾两呆”,都是呆账损失,无形中形成一些麻烦和误解。而要把这个问题说清楚,就要从分类标准、分类评估依据和分类报告制度方面一一作解释,实际上也很难解释清楚。

采取新的分类办法之后,同国际通行做法基本取得一致,不仅我们自身能够准确判断银行贷款风险的真实状态,同时也便于国际社会公正地了解我国银行业的实

际风险程度，便于国际对比。新的办法充分体现了信贷管理的科学性、通行性。

五、实行风险分类法，提高商业银行 风险管理水平

对贷款资产的品质进行分类，其意义在于明确风险管理重点、风险管理责任和提高风险管理能力。过去银行信贷员的工作比较细致，对企业的生产、经营和财务状况有比较系统的了解，曾经涌现出不少的优秀管理人才。

近几年来，在银行资产不断扩张的过程中，受各种因素的影响，放松了资产管理，粗放经营的现象较为普遍，有的信贷员对企业生产、财务、销售情况不了解，对整个资金结构分析不够；有的银行内部缺乏资产质量管理体系，因而造成信贷管理失控。

实行新的分类法以后，首先要把基础工作做好，认真按照风险分类的标准，细分贷款质量，不能凭想象，随心所欲地确定等级。其次，要加强银行间的信息交流，以此掌握企业的全面情况，防止贷款中“一女多嫁”式的重复抵押；各个银行要有联合防险观念，有信息交流渠道，及时识别不良客户的违约行为，推行违约公告制度和不良客户通报制度，提高银行业对风险的综合预警和整体防险能力。

六、健全资产评审组织,强化商业 银行的风险处置能力

贷款质量分类本身不是目的,风险分类数据也不是为了应付管理行作为报账资料。关键是经营行对风险明显的贷款,要有主动处置的能力和权限。已经出现险情的资产,必须采取断然措施,该清收的要清收,要有约束力。从总行到分支行,逐级强化贷款的授信制度和风险的责任分担制度,形成严格的内控机制,要使风险度控制在可以承受的范围以内。

在推行贷款风险分类法中:

一是有必要进行一次清理贷款家底的工作,要集中一段时间逐户逐笔分析,摸清现有贷款真实情况。

二是要树立实事求是的作风。贷款质量级别的确定始终要坚持说实话、报实账、出实招、办实事的原则,不能一级糊弄一级,一级骗一级。可能有的人怕贷款质量低会影响个人前途、单位的收入和福利指标等。在目前的情况下,上级行要允许基层行暴露问题,并作出客观评价,重在改革体制、提高经营能力、培养高素质的人才。

三是技术指标要准确统一。在清理信贷资产、确定贷款等级中,每个行要用统一的标准。具体的标准应当由中国人民银行来制订。

七、实行贷款风险分类,使信贷管理 真正实现规范化、制度化

风险分类法,只是现代商业银行管理制度中的一个重要方面,或者说,只是确定了一套较为科学的资产质量评估原则和量化标准。要充分发挥风险分类法的促进作用,最根本的还是要转变传统的管理模式,树立现代管理意识,完善现代管理手段,实现金融管理体制和金融增长方式的根本转变。长期以来,重贷款轻风险、重规模轻质量、重机构轻经营、重短期业绩轻长期后果,使银行的资产质量连年下降。

目前的风险资产,形成的因素是多方面的,化解沉积起来的风险,需要国家有一套综合性的经济措施,不可能一蹴而就;然而,对正在产生的新风险资产,则迫切需要通过有效的监控,把风险消灭在萌芽阶段。

因此,实行科学的分类法,只是建立良好的商业运作机制的一个重要步骤,通过贷款风险分类管理,要促使员工经营意识的转变,促进商业银行建立新的经营机制,使信贷业务管理达到一个新的层次。

积极创造条件实行 贷款风险分类

刘 忠

商业银行业务经营与国际惯例接轨,向国际化发展是大势所趋。中国人民银行决定 1998 年要全面推行贷款风险分类,这无疑是推进商业银行与国际惯例接轨的一个重大措施。对商业银行来说,当务之急就是要积极创造条件,推动贷款风险分类的尽快实施。

风险分类法的科学性较之现行分类法有着不可替代的优点。

风险分类法,其本质就是以借款人偿还贷款的可能性为基础,客观地评价借款人的清偿能力。对贷款质量和风险程度进行评估,划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。较之我国现行依据时间即贷款是否逾期以及逾期时间长短确定贷款分类的办法有着不可替代的优点:一是弥补了现行贷款分类法忽视贷款的真实风险,无法全面真实反映贷款质量的缺陷;二是改现行贷款分类法,事实上是把现行的贷款风险和质量的事后统计变为能随时

监测,使风险管理具有早期预警作用;三是改现行贷款分类法只是静态、被动地对现状进行统计、反映、监督管理为动态地对趋势进行主动监测、反映和管理,这样符合客户经营管理活动总是处于不断发展变化的实际;四是改现行贷款分类法重定量分析为定量与定性相结合,以定性为主;五是有利于科学地、充足地保持银行的呆账准备金的计提。

贷款风险分类法在国际上通行。中国农业银行现有的信贷队伍、客户群体素质都较差,管理信息滞后,推行风险分类法在操作上有一定难度。

从银行内部看,其一,数量不足、整体素质不高的信贷员队伍,不适应贷款风险分类的科学性、技术性较强的要求。其二,落后的信息采集手段和管理信息系统,难以对国家的宏观经济政策和变化、产业结构的调整、市场变化等因素作出及时、准确地判断,进而影响到贷款分类的科学性、准确性。其三,客户群体在会计核算、财务报表、开户等方面存在的不规范经营行为,如有些企业报表缺乏真实性、可靠性,运用这些资料进行分类,必然影响分类的准确性。

从外部看,其一,我国目前仍处于社会主义市场经济体制的构建初期,现代企业制度尚未真正建立起来,借款客户还没有真正成为自主经营、自负盈亏的法人实体,在资本金普遍不足的情况下,如果及时足额归还贷款本息,难以维持正常生产;地方保护的存在,特别是一些企业借