

王 君 等著

# 贷款风险分类 原理与实务

RISK - BASED LOAN CLASSIFICATION: PRINCIPLE AND PRACTICE

第二版

贷款生命周期图



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

刘 平

封面设计：胡建斌

# *RISK - BASED LOAN CLASSIFICATION: PRINCIPLE AND PRACTICE*

贷款风险分类原理与实务

ISBN 7-5049-2767-8



9 787504 927675 >

ISBN 7-5049-2767-8

F·2342 定价：69.80元

# 贷款风险分类 原理与实务

(第二版)

王 君 等著



中国金融出版社

责任编辑：张哲强 刘 平

责任校对：李俊英

责任印制：郝云山

### 图书在版编目 (CIP) 数据

贷款风险分类原理与实务/王君等著. —第二版. 北京：中国金融出版社，2002.5

ISBN 7-5049-2767-8

I. 贷… II. 王… III. 信贷管理—风险管理—中国 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 031348 号

出版 **中国金融出版社**  
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 39.75

字数 516 千

版次 2002 年 6 月第 2 版

印次 2004 年 5 月第 2 次印刷

印数 20091—30148

定价 69.80 元

如出现印装错误本社负责调换

# 贷款分类制度改革： 中国银行业 信贷管理的一场 深刻革命

（前 言）

中国的商业银行具有较强的动员储蓄的能力。但是在把储蓄转化为投资方面，效果则不令人满意。在形成高额不良贷款的各种因素中，有一个不可忽视的因素，就是长期以来实行了落后的贷款分类方法和贷款损失准备金制度。

再好的贷款分类方法，也不能使本来就有问题的贷款变好，因为决定贷款质量的因素，既有宏观和行业的，也有商业银行管理和控制方面的。但是可以肯定，落后的贷款分类方法，却可能使贷款质量恶化。已有大量事实证明，由于贷款分类方法不合理，使得银行无法正确地认识贷款的内在风险，对影响贷款偿还的本质因素，缺乏认识。久而久之，甚至形成扭曲的信贷文化。

贷款分类作为一种制度安排，与贷款损失准备金制度、贷款核销制度，以及应收未收利息的会计制度一道，既是商业银行信

贷管理的组成部分，也是银行监管（尤其是资本监管）的重要依据。由此论及，一种能把本来是损失了的贷款划分为正常类贷款的方法，会高估准备金与资本金的充足状况。而商业银行还要为虚拟的利润分红和缴纳所得税，长此以往，必然削弱银行的资本基础。在封闭和以计划为主的经济条件下，银行的财务状况可以得到掩盖。但是随着市场机制越来越成为主导，以及在金融自由化的进程中，上述制度方面的扭曲则成为我国商业银行的致命束缚。

有什么样的贷款分类制度，就会有什么样的信贷文化。以贷款是否逾期和逾期账龄作为不良贷款的分界线，引导银行忽略对虽未到期但却可能已经产生内在风险的贷款的管理；过分强调抵押和保证的作用，等于提倡“担保拜物教”，引导银行关注次要还款来源，忽略贷款的第一还款来源。在相当长时间里，我国的商业银行在贷款决策中，什么都相信，尤其是抵押、保证以及借款人的行政级别，就是不信现金流量。于是在银行与企业间形成一种悖论：有创意而没有抵押物的，无法得到贷款；有抵押物而没有创意的，不一定需要贷款。那些对经济增长和创造就业的中小企业，受这种扭曲信贷文化的影响最大。最终结果，银行沦为当铺，使得一个银行体系充斥了二流甚至三流的贷款。

在中国存在了二十余年的“一逾两呆”贷款分类制度（逾期、呆滞、呆账），体现了转轨经济条件下的一种路径依赖。国有银行作为准财政工具，向国有企业发放贷款，并不是严格意义上的商业银行。中央银行长时期未能形成真正的银行监管框架，缺乏从审慎角度改革贷款分类制度的自觉意识。而“一逾两呆”简便易行的特点，又无法客观地揭示贷款的真实质量，是一特定时期的产物。

无法想象，既能长期实行这样一种落后的贷款分类方法和相关制度，任凭它日积月累地掏空银行的资本基础，又能让商业银

行实行商业化改革，从容地面对加入世界贸易组织之后的竞争。然而任何改革都是有代价的，尤其是贷款分类改革冲击我们原有的知识结构。这也许就是贷款分类制度改革自 1996 年以来历尽坎坷的部分原因。更为重要的是，未完成商业化改造的商业银行，治理结构仍不健全，因此从根本上缺乏控制信贷风险的动力和能力。

令人欣慰的是，2002 年政府重申了实行“五级分类”的决心。自从 1996 年五级分类在我国推行以来，短短的数年内，银行的信贷管理实践和会计制度、贷款损失准备金制度以及呆账核销制度，都发生了重大变化。上述领域的改革使我国的贷款分类制度和信贷管理规范向国际惯例靠近了一大步，也一度使我国的银行监管者走在了世界先进做法的前沿。巴塞尔委员会《核心原则评价方法》于 1999 年 9 月正式发布，由巴塞尔委员会制定的新资本框架，经过广泛征求意见，预计在 2005 年正式实施。新资本框架中关于使用银行内部模型度量信用风险的规定，对所有的银行都提出了新的挑战。只有尽快实行以风险为基础的贷款分类制度，才能为开发和使用内部评级法奠定基础。

我国在贷款分类制度中积累的经验教训，必将为其他转轨经济国家提供借鉴。但是要彻底实行贷款分类制度改革，使五级分类成为商业银行信贷管理的必要组成部分和银行监管当局的主流做法，最终在我国建立健康的信用文化，仍然需要多年的不懈努力。

这本书不是写出来的，而是做出来的，是作者们多年来不懈探索的记录和亲身实践的总结。从 1996 年以来，我们在对境内外的中资和外资银行的现场检查中，翻阅了无数的信贷档案，举行了数不清的信贷讨论，通过实践反复验证了贷款分类的理论、政策、程序和工具。除此之外，我们研究了全世界大多数国家的贷款分类制度和相关的贷款损失准备金制度、会计制度以及对贷

款损失准备金的税务政策，并且利用各种国际会议的机会，与国外的监管同行探讨其中的原理与技术细节，从而较为全面准确地把握了不同国家在贷款分类领域的制度安排。从 1998 年以来，本书的作者们在全国各地各类银行讲授贷款分类的基本原理和基础知识，在传播健康的信用文化的同时，也使自己不断加深认识推行贷款分类改革的难点所在。贷款分类制度改革方案中，特别注意了给商业银行创新和细化留有充分余地。这些努力使我们的主张具有可信度，也使改革方案经受住了时间的检验。

《贷款风险分类原理与实务》不是作者的个人成果。它凝聚了无数人的智慧和经验。本届政府总理朱镕基，自始至终地对贷款分类制度和相关制度的改革，给予了坚定的支持。1998 年初，他以其特有的语言方式，果断地要求国有商业银行的领导们，必须实行五级分类。从 1998 年以来，中央银行行长戴相龙多次公开表示，中国的银行业要实行五级分类。中国人民银行前副行长陈元在主管银行监管期间，有远见地接受和指导了世界银行提供的金融监管技术援助（其中包括金融机构的组织机构研究、非现场监控制度建设、现场检查的规范化和对银行资产质量的专项检查），从而使五级分类最早引入中国。其他金融界的领导者，例如周小川、陈耀先、刘明康、吴晓灵、乔伟等等，都以不同的方式，对这项改革提出了指导和支持。2000 年，中国证监会明确要求，申请上市的商业银行，必须按照五级分类的标准披露资产质量和贷款损失准备金计提的情况。这项政策的直接受益者，当然是中国股票市场和广大中小投资者。但是又何尝不是间接地肯定了五级分类的正确方向？普华（PriceWater House）国际会计公司的 John Campbell、Tom Macy 等高级合伙人及其专家们，从 1993 年到 1996 年间，作为世界银行技援项目的咨询专家，对中国人民银行的稽核人员提供了宝贵的指导。我们利用这次教材修订的机会，对来自各个方面的支持和贡献表示感谢。

《贷款风险分类原理与实务》最初在 1998 年 5 月作为试用教材出版,是为了满足紧迫的培训需求,在很短的时间内编写的。为了反映国内外在信用风险管理和相关制度方面发生的重大变化,在总结近年来操作和教学经验的基础上,并针对广大读者在学习和工作中提出的普遍性问题,我们对本书作了修订。《贷款风险分类原理与实务》第二版具有以下特点:

在贷款分类标准、不良贷款的会计处理、贷款损失准备金和呆账核销制度等重要领域,反映了最新的变化。

增加了大量新的内容,包括我国贷款分类制度的历史演变与国际比较;贷款风险分类与巴塞尔委员会新资本框架的关系;转轨经济条件下贷款分类改革的特殊问题;非信贷资产(其他资产)的分类方法和评价;贷款损失准备金的会计处理、计提方法与评价;信贷管理评价中的统一授信与授权。

增加了更为丰富合理的统一案例,配合全书教学。新增加的主题句、专栏等等,将大大方便读者扩展和检索相关知识。全书的结构更为连贯合理。有关贷款分类的核心知识更具有系统性;支持贷款分类的辅助性知识和分析方法,也更有针对性和浅显易懂。

与我一起直接参与本书写作的,都是银行监管的一线官员。他们既有丰富的银行监管经验,又先后在先进国家的监管当局受过培训。除了直接参与本书的写作之外,夏令武和杨立新两位同志,在准备改革方案的初期阶段,尤其在起草“贷款风险分类指导原则”和“操作办法”的过程中,发挥了关键性作用,表现了专业能力和献身精神。李伏安同志在本书的写作和贷款分类制度改革过程中,协助我做了大量的富有创新精神和凝聚力的组织工作。吴平、梁建法、李文、徐国俊、梁洁红也是本书的核心作者,并自始至终地参加了贷款分类改革的实践和知识的传播。郭武平博士和徐宝权博士是本书中财务分析的主要作者。张海川为

贷款损失准备金的评价程序，提供了有条理和可操作的方法。董铁峰和陈飞鸿提出了其他资产的分类方法，从而使本书的范围，超过了传统的信贷资产的边界。还有无数的银行监管官员和商业银行的工作人员，对贷款分类制度改革提出过真知灼见。篇幅所限，恕不一一列举。

中国金融出版社的张哲强先生和刘平女士，为使本书的文字规范准确，付出了大量的辛勤劳动；杨文英女士为本书光盘的编辑制作，做了细致的工作；人民美术出版社的胡建斌先生，为本书设计了具有深意而又有现代气息的封面。我们对他们的帮助表示衷心感谢。

我们相信，《贷款风险分类原理与实务》第二版，必将成为商业银行信贷管理培训的重要教材，也将是广大银行监管人员、银行的投资者、银行分析家，以及外部审计师、注册会计师、资产评估师的亲密朋友。由于认识与能力的限制和其他种种原因，这本书还有很多不尽人意之处。我们诚挚地欢迎读者朋友们提出宝贵意见。任何问题、评论、建议可以通过中国金融出版社或直接与我们联系（作者的电子信箱 [creditculture@sina.com](mailto:creditculture@sina.com)）。

王君

2002年6月4日

# 目 录

|                         |   |
|-------------------------|---|
| 1 贷款风险分类的意义与原理          | 1 |
| 3 贷款分类的定义、名称、标准         |   |
| 16 为什么要对贷款分类            |   |
| 20 贷款风险分类与会计原理          |   |
| 24 我国贷款分类制度改革及国际比较      |   |
| 34 贷款风险分类与信用文化          |   |
| 40 转轨经济条件下贷款分类制度改革的特殊问题 |   |
| 55 贷款风险分类程序与方法          | 2 |
| 58 贷款分类思路分析             |   |
| 64 基本信贷分析               |   |
| 75 评估还款能力               |   |
| 84 还款可能性分析              |   |
| 88 确定分类结果               |   |
| 95 不同类别贷款分类             |   |
| 101 信贷讨论                |   |
| 105 阅读信贷档案与填写《信贷状况表》    |   |
| 111 贷款风险分类方法练习          |   |
| 123 其他资产和表外资产的风险分类      | 3 |
| 125 风险分类方法的适用范围         |   |
| 127 投资证券的风险分类方法         |   |
| 133 对同业债权的风险分类方法        |   |

非自用不动产的风险分类方法 142

表外项目的风险分类方法 147

## 4

贷款损失准备金的计提与评估 157

贷款损失准备金的种类 159

贷款损失准备金的计提原则 162

审慎的贷款损失准备金制度 165

贷款损失准备金的计提方法 169

贷款损失准备金的检查与评估 181

贷款停止计息的处理 184

贷款损失准备金的税务处理 188

## 5

贷款质量与管理综合评价 195

对贷款质量的定量分析 198

银行贷款政策评价 208

对不良贷款的管理 233

贷款分类制度评价 242

对贷款业务支持环境的评估 248

贷款质量与信贷管理综合评价案例分析 257

## 6

以贷款风险分类为核心的贷款质量检查：组织与实施 273

检查前的准备 278

现场检查 289

检查报告与处理 303

## 7

贷款风险分类中的财务分析：资产负债与损益 307

贷款风险分类中财务分析的有关概念 309

损益表的调整及分析 313

资产负债表调整及分析 323

财务比率分析 336

## 354 综合财务分析

## 369 贷款风险分类中的财务分析：现金流量

## 371 现金及现金流量

## 374 现金流量的主要内容

## 380 如何计算现金流量

## 393 现金流量的预测

## 402 如何在贷款风险分类中分析借款人现金流量

## 410 现金流量与贷款风险分类

## 427 贷款风险分类中的担保分析

## 429 贷款担保的概念与作用

## 433 贷款担保的种类和特征

## 443 贷款抵押分析

## 455 贷款质押分析

## 459 贷款保证分析

## 467 我国经济转轨过程中贷款担保的特殊问题

## 470 担保与贷款分类

## 479 贷款风险分类中的非财务分析

## 481 非财务分析的作用和内容

## 486 借款人行业风险分析

## 495 借款人经营风险分析

## 504 借款人管理风险分析

## 511 其他非财务因素的分析

## 517 非财务分析中的有关问题

## 527 贷款抽样检查的原理与方法

## 529 概述

## 531 贷款抽样不是随机抽样，而是判断抽样

贷款抽样的原则 534

样本的内容 535

有关贷款抽样的几个具体问题 538

贷款风险分类的案例与练习 541

贷款风险分类案例的分析要点 590

附录：一、贷款风险分类指导原则 609

二、银行贷款损失准备计提指引 615

三、部分国家和地区资产分类方法比较 618

四、部分国家和地区银行监管当局和税务

当局对贷款损失准备金处理办法

对照表 621

# 贷款风险分类的 意义与原理

通过本章的学习，可以掌握以下内容：

- ▲ 贷款分类的定义、标准及其涵义
- ▲ 贷款分类依据的会计原理
- ▲ 中国贷款分类制度改革及其国际比较
- ▲ 贷款分类与巴塞尔新资本框架内部评级法的关系
- ▲ 贷款分类对信用文化的影响
- ▲ 贷款分类与贷款损失准备金、呆账核销制度的关系
- ▲ 转轨经济条件下推行贷款分类制度改革的特殊问题



什么是贷款分类？为什么要对贷款分类？本章从基本概念入手，介绍贷款分类的基本概念和原理、我国贷款分类制度改革的过程及其与国际最佳做法的比较；阐述贷款分类与信用文化的关系、与贷款损失准备金制度的关系，以及在转轨经济条件下种种理念和实际问题。

由于贷款风险分类改革涉及到制度和行为的改变，因此必然触及到多年形成的习惯做法、观念和文化。其中有一些是我国转轨经济条件下特有的问题，无法从发达国家找到直接的答案。因此本章的目的在于澄清贷款分类涉及到的重要理念问题，从而为本书余下的讨论提供一个基础。对于从未接触过贷款分类的读者来说，本章是入门的钥匙。



## 贷款分类的定义、名称、标准

### 如何认识贷款分类

曾经有一种说法，贷款分类不就是把贷款装到不同的筐里吗？从表面上看，贷款分类的确是把贷款按照风险程度划分为不同档次。

但是实际上事情并不这样简单。银行的信贷分析和管理人员、银行监管官员或其他有关人员（见专栏1.1），必须综合能够获得的全部信息，并运用最佳判断，熟练掌握贷款分类的标准，才能按照贷款的风险程度，对贷款进行正确分类。贷款分类不但是结果，也包括过程。贷款分类不仅仅是为了对贷款质量得出结论。贷款分类的过程本身，值得特别重视，因为在对一笔贷款进行分类的过程中，需要按照既定的程序、使用专门的工具（例如

与贷款分类的结果相比，分类的过程同样有意义