

贷款质量分类风险管理

主讲 雷春柱

讲课时间：双休日，节假日；

贷款质量分类，即风险分类。目前各商业银行普遍使用的是五级分类方法。

一、贷款分类不准引起的后果

- (一) 不良贷款反映不实
- (二) 少计提贷款损失准备
- (三) 政策弥补不到位
- (四) 放松对正常贷款中不良贷款监测

二、五级分类综述

- (一) 五级分类目的
- (二) 五级分类原则
- (三) 五级分类适用范围
- (四) 五级分类对象
- (五) 五级分类依据
- (六) 五级分类的核心定义

三、五级分类标准

- (一) 企业单位贷款、自然人其他贷款分类标准。

- (二) 行政机关、事业单位贷款的分类标准
- (三) 自然人一般农户贷款的分类标准
- (四) 小企业贷款分类标准
- (五) 信用卡透支的分类标准
- (六) 住房按揭贷款和汽车贷款的分类标准
- (七) 表外业务分类标准
- (八) 特别规定

四、贷款五级分类流程

- (一) 收集资料，完善档案
- (二) 阅读信贷档案
- (三) 还款能力分析
- (四) 企业单位贷款和自然人其他贷款的质量认定程序
- (五) 自然人一般农户贷款的质量认定程序
- (六) 损失类贷款除严格按照相关规定的程序认定外，还要满足以下条件。