

# 商业银行金融资产风险分类办法解读

## 第一章 金融资产风险分类发展演变过程

- 一、银行金融资产风险分类：发展历程
- 二、金融资产风险分类：定义
- 三、金融资产风险分类目的意义
- 四、金融资产风险分类结果背后：竞争能力

## 第二章 金融资产风险分类办法 20 个亮点和变化

- 一、金融资产风险分类：七大亮点
- 二、分类标准统一，分类结果可比
- 三、扩大了金融资产：风险分类范围
- 四、交易账簿下金融资产、衍生品交易资产：不在风险分类范围
- 五、金融资产分类：正常类定义及变化
- 六、关注类：定义、特征、变化
- 七、次级类：定义、特征、变化
- 八、可疑类：定义、特征、变化
- 九、损失类：定义、特征、变化
- 十、新办法与征求意见稿：有五个方面变化
- 十一、以债务人偿债能力为核心：分类理念
- 十二、风险分类：不再以单笔贷款作为分类对象
- 十三、金融资产风险分类：四个规则

- 十四、逾期贷款与不良贷款：“剪刀差”
- 十五、逾期天数：与金融资产分类关系
- 十六、信用减值：与金融资产分类关系
- 十七、金融资产风险分类：增加独立性原则
- 十八、零售资产风险分类：评估 6 个要素
- 十九、非零售资产风险分类：评估 14 个要素
- 二十、银监报表：时间界定
- 二十一、逾期 90 天涉农贷款：可能调整

### **第三章 资产分类对商业银行 10 个方面影响**

- 一、不良认定标准趋严：部分中小银行不良额和不良率增加
- 二、不良连坐：各行交叉影响，增加不良
- 三、重组贷款：两紧两松，有利重组
- 四、人为操作：难以延缓进不良
- 五、加大处置不良资产：避免影响四个关键指标
- 六、增加资产风险分类：范围
- 七、借新还旧、无还本续贷、贷款重组
- 八、鼓励并购、收购不良资产：化解风险
- 九、办法适用：哪些金融机构
- 十、设置过渡期：差异化安排

### **第四章 监管 15 个方面要求和银行内部职责分工**

- 一、商业银行应制定：金融资产风险分类办法
- 二、商业银行明确金融资产风险分类：职责

- 三、制定分类：制度
- 四、明确分类参考的：内容和方法
- 五、银行完善金融资产风险分类：初分、认定、审批三级流程
- 六、银行至少每季度对全部金融资产：进行一次风险分类
- 七、至少每年对风险分类制度、程序和执行：一次内部审计
- 八、商业银行：报告分类情况
- 九、商业银行违反风险分类：监管措施
- 十、违反分类办法：情节严重处罚
- 十一、金融资产风险分类：管理组织原则
- 十二、金融资产风险分类：高级管理层职责
- 十三、总行：风险管理部职责
- 十四、总行各对公、同业、零售部门：职责
- 十五、总行审计部门：职责

## **第五章 金融资产风险分类 59 个方面实操解读**

- 一、金融资产：风险分类的种类
- 二、五类资产的定义和特征：之间的关系
- 三、正常类：核心定义
- 四、对公授信业务：十二级风险分类
- 五、金融资产风险分类：正常类七级，细分特征
- 六、关注类：核心定义和四个特征
- 七、按不利因素、影响程度：关注类细分为两级
- 八、授信审批阶段风险分类与信用评级参考表

- 九、次级类：核心定义和五个特征
- 十、查询债务人或资产评级下调：渠道和方法
- 十一、确认各行逾期 90 天以上债务超过 20%：操作方法
- 十二、可疑类：核心定义和三个特征
- 十三、损失类：核心定义和三个特征
- 十四、财政部《会计准则第 22 号》第 40 条：信用减值
- 十五、会计准则第 22 号第 40 条：已发生信用减值六种情形
- 十六、预期损失法：评估内容
- 十七、预期损失法：计算模型
- 十八、现有不良资产上调正常、关注：三个条件
- 十九、重组资产：三个步骤
- 二十、重组资产可不划为不良：至少关注
- 二十一、广义资产重组、狭义资产重组
- 二十二、狭义资产重组：定义
- 二十三、债务人：财务困难六个标准
- 二十四、资产重组，合同调整：九种情形
- 二十五、降低利率与减免债务人还款义务：审批流程
- 二十六、资产重组：四个有利于
- 二十七、债务合同调整和再融资：审批流程
- 二十八、重组资产观察期：延长至 1 年
- 二十九、不再认定重组资产：两个条件
- 三十、再次重组：至少划为次级

- 三十一、不属重组资产：情形
- 三十二、重组资产：三个步骤
- 三十三、集团成员不良：对分类的影响
- 三十四、集团客户：授信风险
- 三十五、集团客户授信原则
- 三十六、集团客户：识别
- 三十七、实质重于形式：存在控制关系视为集团客户
- 三十八、同一笔债权：不得拆分分类
- 三十九、资管产品、资产证券化产品：分类原则
- 四十、资管产品、资产证券化产品：豁免分类情形
- 四十二、上报和审批阶段不良贷款：风险分类流程
- 四十三、审批阶段：资产风险分类认定重检
- 四十四、贷后至少每季度对全部金融资产：进行一次风险分类
- 四十五、授信后管理阶段：正常金融资产风险分类流程
- 四十六、授信后管理阶段：不良金融资产风险分类流程
- 四十七、授信后管理阶段：风险分类审批与调整权限
- 四十八、认定结果如与前次审批不一致：风险部总经理调整权
- 四十九、认定与前次审批不一致：一级分行主管行领导权限
- 五十、认定结果如与前次审批意见不一致：总行审批权限
- 五十一、其它因素调整：资产风险分类结果
- 五十二、预警管理与：金融资产风险分类
- 五十三、预警客户：风险分类

五十四、调整分类：相关材料

五十五、风险分类及预计损失：审批及调整 6 个原则

五十六、分类结果和预计损失：调整

五十七、金融资产风险分类：监督检查

五十八、总行相关部门：监督检查

五十九、金融资产风险分类：监督检查的内容

## **第六章 准确评估第一来源 做好分类防控风险**

一、主动分类，被动分类

二、金融资产风险分类：重点

三、评估第一还款来源：五大重点

第一节 快速判断报表哪个科目有问题的方法

第二节 识别资产是否虚假方法和案例

第三节 核实企业销售收入 7 种方法

第四节 核实企业现金流有效方法

第五节 预测收入和现金流，准确分类

## **第七章 三管齐下，避免新规导致新增不良、拨备**

第一节 确保新增贷款分类正常

第二节 做好贷后，存量不迁徙

第三节 运用行之有效方法，清收化解不良贷款

**授课时长：6 小时**