
《商业银行贷款风险分类标准监管》

主讲：马老师 约 6 小时

一、贷款风险分类的基本制度及历史沿革

1、“一逾两呆”阶段：四类贷款

- (1) 正常、逾期、呆滞、损失
- (2) 逾期贷款
- (3) “两呆”：呆滞贷款和呆账贷款
- (4) “一逾两呆”的不足

2、贷款风险五级分类过程

- (1) 1998 年央行发布《贷款风险分类指导原则》：五级分类
- (2) 2001 年 12 月修订发布《贷款风险分类指导原则》
- (3) 银监会 2003 年 11 月发布的《关于推进和完善贷款风险分类工作的通知》
- (4) 2004 年起已全面实施五级分类制度的银行机构，可停止执行“一逾两呆”分类制度
- (5) 2007 年银监会发布实施《贷款风险分类指引》

全面确立以风险为基础的银行贷款及资产风险的五级分类制度

二、贷款五级分类法的主要内容

1、贷款五级分类的定义、目标及原则

- (1) 贷款五级分类的定义
- (2) 通过贷款分类应达到以下三项目标
- (3) 贷款分类应遵循以下四项原则

2、贷款五级分类的核心定义

- (1) 正常贷款
- (2) 关注贷款
- (3) 次级贷款
- (4) 可疑贷款
- (5) 损失贷款
- (6) 不良贷款概念

3、五级分类基本标准及限制性要求

4、贷款风险分类实例说明

- (1) 法人客户贷款五级分类

(2) 个人客户贷款五级分类

5、贷款风险分类与贷款风险拨备

(1) 两者的内在逻辑

(2) 两者的同步演进

6、贷款风险分类与内部评级

7、贷款风险分类与逾期贷款剪刀差

三、2019 银保监会《商业银行金融资产风险分类暂行办法》

(2023 年 3 月实施)

1、最严银行资产风险分类标准来袭

(1) 将风险分类对象由贷款扩展至承担信用风险的全部金融资产，表外项目中承担信用风险的，应比照表内资产相关要求开展风险分类

(2) 金融资产逾期后应至少归为关注类

(3) 商业银行对非零售资产金融资产进行分类时，应以评估债务人的履约能力为中心

(4) 明确了重组资产定义，重点对“财务困难”和“合同调整”两个概念作出详细的规定

2、分类方法变化及其影响

(1) 《暂行办法》只是金融资产风险分类的最低要求

(2) 拓宽风险分类的金融资产范围 中小银行影响更大

(3) 明确逾期天数长短与分类等级的关系

(4) 债务人在本行有 5% 以上的不良债务后 其他债务均成不良

(5) 过渡期最多一年半左右 中小银行压力大