



学校编码: 10384

学 号: 17920091150629

分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

以巴塞尔协议为基础的商业银行贷款 损失准备计提研究

The Basel Capital Accord based Loan Loss Provision Research of China's Commercial Bank

陈菲芊

指导教师姓名: 王志强 教授

专业名称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2012 年 2 月

论文答辩日期: 2012 年 3 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2012 年 2 月

以巴塞尔协议为基础的商业银行贷款损失准备计提研究

陈菲芊

指导教师: 王志强 教授

厦门大学

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

贷款损失准备是商业银行为抵御资产风险而提取的、用于抵补可能发生的损失的准备金。它既是反映银行资产质量变化的参数指标，也是影响银行利润和资本变动的重要因素，在公开信息披露与监管要求中都扮演了重要角色。但由于我国现行的新《企业会计准则》和银监会监管政策在计提贷款损失准备规定上存在一定差异，导致银行在具体操作和风险资产管理中产生了矛盾和冲突。

本文通过对会计领域和监管领域银行贷款损失准备相关规定的比较，以及目前商业银行准备金提取普遍做法的分析，揭示两套规则在实际操作运用中面临的问题，提出以巴塞尔协议风险管理理念对现行操作加以修正的可行性及实现途径，尝试构建巴塞尔协议与会计准则的对接模式，探索适合我国商业银行贷款损失准备的计提方式，以此促进会计和监管两个领域在此问题上的统一，降低银行不同部门之间操作摩擦，同时为我国未来贷款损失准备体系的发展提出参考建议。

本文立足巴塞尔协议精神，分析以巴塞尔规则来完善我国现行贷款准备金计提的可行性。文章的主要观点和创新之处在于：（1）立足工作实践，从实际工作中遭遇的损失准备计提困惑入手展开分析，探究原因，寻求解决之道。（2）通过对实施可行性的多方论证，提出可以运用目前金融界热行的巴塞尔协议思路解决损失准备计提矛盾的做法，视角独特，观点新颖。（3）比较会计准则和巴塞尔协议计提准备金的差异，创新性的提出两者对接的调整框架，有较强的可操作性和现实指导意义。（4）摆脱单纯性介绍与解释巴塞尔协议理论的空洞和晦涩，建议将巴塞尔协议在国内的实施具体到贷款损失准备计提这一实点上，理论与实务相结合，有利于巴塞尔协议在我国的真正理解和推广运行。（5）针对我国贷款损失准备的实施现状，提出建设性意见，具有较高的参考价值。

关键词：贷款损失准备； 会计准则； 巴塞尔协议

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Loan loss provisions is the extracted reserves of commercial banks against the assets at risk for covering possible loss . It is a parameter of indicator reflecting changes of the bank assets' quality, as well an important factor affecting bank profits and capital, which enable its vital role in public information disclosure and regulatory requirements. However, there are some differences between current new "Enterprise Accounting Standards" and the CBRC regulatory policy in the provision for loan loss reserve requirements, which might mislead the banks to a contradiction and conflict in the specific operation and management of risky assets.

Based on the comparison of relevant provisions of load losses in accounting field and the field of banking supervision, as well analysis of current common practice regarding commercial bank reserves extraction, this paper will reveal the problems faced by the two sets of rules applied in real life, and propose the feasibility and implementation approach for the amendment to the existing operation by applying Basel II risk management concepts, then attempt to build a docking model between Basel II risk management and current accounting standards, and explore the accrual method of China's commercial bank loan loss reserve of which the accounting and regulatory party still lack of a unified solution, so as to reduce banks' operating friction and propose constructive reference to the development of China's future loan loss system.

This paper will try to enhance the feasibility of existing loading provisioning, based on the spirit and analysis of Basel rules. The main ideas and innovations in the article are: (1) based on work experience, to analyze, explore the causes and seek solutions from the loss provisioning encountered and confused in actual life. (2) through multi-arguments on the feasibility of the implementation, propose unique perspective and new ideas on the solution of contradictions in the practice of loss provisions by applying Basel rules popular in banking field. (3) to propose

innovatively a docking framework between the provision of accounting standards and Basel II reserve by comparing the difference of them, which is strong operational and practically instructive. (4) out of empty and obscure theory by simple description and interpretation of the Basel rules, propose practical implementation of Basel II into the domestic loan loss provisions, which is conducive for the understand and promotion of the Basel Agreement in China. (5) propose constructive ideas with a high reference value on loan loss provisions for the implementation of China's current situation.

Key Words: Loan loss provisions; Accounting Standards; The Basel Capital Accord

目 录

| | | |
|------------|---------------------------|-----------|
| 第一章 | 绪论 | 1 |
| 第一节 | 选题背景和研究意义 | 1 |
| 第二节 | 研究方法和内容框架 | 2 |
| 一、 | 研究方法 | 2 |
| 二、 | 内容框架 | 3 |
| 第三节 | 创新之处和不足 | 3 |
| 一、 | 创新之处 | 3 |
| 二、 | 不足之处 | 4 |
| 第二章 | 我国商业银行贷款损失准备制度比较 | 5 |
| 第一节 | 我国商业银行贷款损失准备制度发展历程 | 5 |
| 一、 | 1988~2000 年贷款损失准备制度初步建立阶段 | 5 |
| 二、 | 2001~2005 年贷款损失准备制度重大改革阶段 | 6 |
| 三、 | 2006~2009 贷款损失准备制度深化发展阶段 | 7 |
| 四、 | 2010~至今贷款损失准备制度动态化管理初建阶段 | 9 |
| 第二节 | 现行贷款损失准备计提的政策法规 | 9 |
| 一、 | 《新会计准则》相关规定 | 10 |
| 二、 | 监管《指引》相关规定 | 11 |
| 第三节 | 两套制度的比较 | 12 |
| 第四节 | 两套制度执行中的问题与冲突 | 15 |
| 第三章 | 我国银行贷款损失拨备现状分析 | 19 |
| 第一节 | 整体分析 | 19 |
| 一、 | 贷款总额 | 19 |
| 二、 | 拨备总额 | 20 |
| 三、 | 拨备覆盖率 | 20 |
| 四、 | 贷款拨备率 | 21 |
| 第二节 | 贷款质量 | 22 |
| 一、 | 不良贷款 | 22 |

| | | |
|------------|------------------------------------|-----------|
| 二、 | 逾期贷款 | 23 |
| 三、 | 已逾期未减值贷款 | 23 |
| 第三节 | 拨备结构 | 24 |
| 一、 | 拨备组成 | 24 |
| 二、 | 单项拨备率 | 25 |
| 三、 | 组合拨备率 | 25 |
| 第四节 | 现行损失准备计提办法 | 26 |
| 第五节 | 现行办法中的不足 | 29 |
| 第四章 | 巴塞尔协议中贷款损失准备相关理论 | 31 |
| 第一节 | 《巴塞尔协议II》整体框架 | 31 |
| 第二节 | 《巴塞尔协议II》信用风险 | 32 |
| 一、 | 预期损失 | 32 |
| 二、 | 非预期损失 | 33 |
| 三、 | 《巴塞尔协议II》信用风险管理层次 | 33 |
| 四、 | 巴塞尔协议第一支柱对信用风险的要求 | 33 |
| 第三节 | 内部评级法 | 34 |
| 一、 | 风险暴露分类 | 34 |
| 二、 | 风险要素 | 34 |
| 三、 | 信用风险缓释 | 35 |
| 四、 | 二维评级 | 35 |
| 第四节 | 贷款损失准备相关规定 | 36 |
| 第五节 | 巴塞尔协议III的改进 | 37 |
| 第五章 | 我国实施巴塞尔协议计提贷款损失准备的可行性 | 38 |
| 第一节 | 实施背景分析 | 38 |
| 一、 | 国外实施背景 | 38 |
| 二、 | 国内实施背景 | 39 |
| 第二节 | 巴塞尔协议计提方法 | 39 |
| 第三节 | 巴塞尔协议下计提方式的改进 | 41 |
| 第四节 | 国内银行实施方式和条件 | 43 |

| | | |
|-------------|-----------------------------------|-----------|
| 第五节 | 巴塞尔协议与会计准则计提方式的对接 | 44 |
| 一、 | 计提损失的贷款金额 | 44 |
| 二、 | 间接损失成本 | 45 |
| 三、 | 损失识别 | 45 |
| 四、 | 最低额预期损失 | 46 |
| 第六章 | 国外银行贷款损失准备操作实践 | 48 |
| 第一节 | 美国银行风险分类计提法 | 48 |
| 第二节 | 西班牙动态拨备计提法 | 49 |
| 第七章 | 我国贷款损失准备的实证分析及未来发展建议 | 51 |
| 第一节 | 贷款损失准备的实证研究 | 51 |
| 一、 | 数据来源 | 51 |
| 二、 | 基本条件 | 51 |
| 三、 | 结果对比 | 52 |
| 四、 | 结论分析 | 54 |
| 第二节 | 我国贷款损失准备金体系的发展建议 | 55 |
| 参考文献 | | 58 |
| 致 谢 | | 60 |

厦门大学博硕士学位论文摘要库

图表目录

| | |
|---|----|
| 图 1: 2003-2010 年我国主要商业银行拨备余额、不良贷款余额及贷款余额对比图 | 8 |
| 图 2: 2003-2010 年我国主要商业银行拨备覆盖率及贷款拨备率对比图 | 8 |
| 图 3: 银行风险缓冲图 | 14 |
| 图 4: 经济周期下贷款损失波动图 | 16 |
| 图 5: 2008-2011.6 国内 13 家上市银行贷款总额对比图 | 19 |
| 图 6: 2008-2011.6 国内 13 家上市银行拨备总额对比图 | 20 |
| 图 7: 2008-2010 年国内外上市银行拨备覆盖率对比图 | 21 |
| 图 8: 2008-2010 年国内外上市银行贷款拨备率对比图 | 22 |
| 图 9: 2008-2011.6 国内 13 家上市银行不良贷款情况对比图 | 22 |
| 图 10: 2008-2011.6 国内 13 家上市银行逾期减值比情况 | 23 |
| 图 11: 2008-2010 年国内 13 家上市银行已逾期未减值占比情况 | 24 |
| 图 12: 2008-2011.6 国内 13 家上市银行拨备评估方式对比情况 | 24 |
| 图 13: 2008-2011.6 国内 13 家上市银行单项拨备对比图 | 25 |
| 图 14: 2008-2011.6 国内 13 家上市银行组合拨备对比图 | 25 |
| 图 15: 国内商业银行贷款损失准备计提一般方案 | 27 |
| 图 16: 贷款迁徙矩阵图 | 28 |
| 图 17: 未来现金流贴现操作流程 | 29 |
| 图 18: 巴塞尔协议 II 整体框架图 | 31 |
| 图 19: 预期损失和非预期损失关系图 | 32 |
| 图 20: 巴塞尔新资本协议风险管理层级图 | 33 |
| 图 21: 巴塞尔损失原理图 | 36 |
| 图 22: 贷款损失准备计提流程图 | 41 |
| 图 23: 损失识别区间示意图 | 45 |
| 图 24: 损失类型与损失识别期间关系图 | 46 |

| | |
|----------------------------|----|
| 表 1: 现行法下减值准备金额计算表 | 52 |
| 表 2: 内部评级法下减值准备金额计算表 | 53 |
| 表 3: 两种方式对比表 | 54 |

厦门大学博硕士论文摘要库

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库