

金融资产风险分类对资产减值准备管理影响的研究

周夕

通用技术集团财务有限责任公司，北京市，100073；

摘要：在当今复杂多变的金融市场环境下，信用风险如同高悬的达摩克利斯之剑，时刻威胁着金融机构的稳定运营。金融资产风险分类作为财务公司信用风险管理的核心要点工作，有着举足轻重的地位。通过严谨且科学的分类流程，依据各类资产所呈现出的不同风险特征，精准划分金融资产类别，这一分类结果直接关联着减值准备的计提策略，使得原本不可量化的信用风险损失，得以转化为明面上可精确计量的财务成本。当信用风险损失能够被量化，财务公司便如同掌握了精准的“风险仪表盘”，可以依据数据对信用风险成本实施采取有效的管控措施。一方面，能够提前预判潜在风险爆发可能带来的资金冲击，提升资源配置的能力，优化资产配置结构；另一方面，从内部管理效能提升角度，促使风险管理流程更加精细化、规范化，全面提高信用风险管理的水平与风险防范能力。

2017 年，财政部修订发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，提出将金融工具信用风险敞口分为三个阶段，以预期信用损失为基础对金融工具计提减值准备。2023 年，原中国银保监会和中国人民银行联合发布了《商业银行金融资产风险分类办法》（以下简称《办法》），构建了全新的金融资产风险分类体系。本文重点研究《办法》的主要变化和规则创新，分析其对财务公司金融资产计提减值准备的影响，并提出相应的管理建议。

关键词：金融资产；信用风险；风险分类；减值准备

DOI：10.69979/3029-2700.24.11.004

引言

当前，外部经济环境复杂严峻，不确定性增多。国内有效需求疲软，社会预期偏弱，新旧动能转换与结构调整持续推进。在此情形下，监管部门积极施策，力推多项支持政策落地，旨在引导金融机构服务实体经济可持续发展，提升服务质效。经济下行周期，金融机构可持续稳健健康发展也面临着多种问题，如信用风险成本上升，净息差收窄，净利润增速渐缓，整体盈利水平下滑，收益覆盖风险愈发吃力，稳健运营与盈利增长面临着一定的挑战。

信用风险作为我国银行业金融机构的主要风险来源之一，金融资产风险分类至关重要，是信用风险管理的基石。《办法》的出台，定义了风险分类核心内涵，拓宽风险分类资产边界，聚焦债务人履约能力，明确客观指标与标准。同时，要求金融机构秉持真实性、及时性、审慎性及独立性原则，对表内、表外信用风险金融资产精细分类，为金融机构强化信用风险管理、做实资产风险分类、如实暴露不良、提升分类精准度构建起系统规范。

尤为值得注意的是，金融资产风险分类和金融机构

计提减值准备存在着紧密的强关联性。中国人民银行明确要求金融机构遵循谨慎会计原则，精准预估贷款潜在损失，并计提贷款损失准备。其中，贷款损失准备涵盖一般准备、专项准备以及特种准备。一般准备依据全部贷款余额的特定比例计提，用以填补尚未识别的潜在损失；专项准备按照相关办法对贷款实施风险分类后，依据每笔贷款的损失程度计提，专门用于弥补专项损失。金融机构根据金融资产风险分类成果，计量金融资产可能遭遇的损失，进而计提减值准备，将难以估量的信用风险损失转化为可计量的财务成本。按照既定标准、方法与程序，计提专门用于弥补减值损失的准备金，实现对信用风险成本的精细化管理，提升金融机构盈利能力和风险防范水平。

1 金融资产分类与资产减值准备的关系

在当前金融监管与实践的大框架下，《办法》的出台为金融资产风险管控与信用减值处理指明了方向。

首先，《办法》清晰界定了金融资产风险程度分类体系。按照第六条所规定，金融资产依据风险层级被划分为五类，即正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三类共同勾勒出不良资产的轮廓。这一分类精准

的金融机构审视资产风险状况的“透视镜”。

其次,《办法》深度融合新会计准则精髓,给出极具实操性的分类细则。当金融资产已发生信用减值损失时,依据减值程度不同,至少分别对应次级类、可疑类以及损失类。具体而言,已发生信用减值损失且预期信用损失占账面余额 50% 以上,至少应归为可疑类;占比达 90% 以上,则应划定为损失类。

再次,根据《企业会计准则第 22 号 - 金融工具确认和计量》,金融机构开启了信用减值“三步走”的划分。第一步,信用风险未显著增加,尚处于相对平稳期;第二步,信用风险显著上升但还未触发实际减值;第三步,信用减值已然发生。在此基础上,金融机构依据债务人所处的金融资产风险等级,佐以信用风险敞口所处阶段,精准把脉金融资产信用风险动态,精细计量整个存续期内的预期信用损失,进而为金融资产减值会计处理筑牢根基。

尤为值得关注的是,《办法》在各类资产认定标准上多有创新。对于关注类、次级类、可疑类和损失类贷款中新增逾期天数定量标准;在不良资产认定标准里引入会计准则下“已发生信用减值”的规范,让界定更为严谨科学;针对可疑类与损失类,额外增设预期信用损失计提比例定量指标,进一步强化风险量化管控。金融机构风险分类工作始终围绕债务人履约能力展开,深挖债务人财务状况、偿付意愿、偿付记录等关键信息。而信用减值恰似债务人信用健康的“晴雨表”,直观反映恶化程度。因此《办法》所明确的风险分类结果,成为金融资产计提减值阶段划分的关键“导航仪”。

从实施影响来看,《办法》的实施很可能触发金融资产阶段“下移”现象,资产质量下滑,进而导致财务公司预期信用损失计提金额增加。因为在新金融工具会计准则下,第一阶段金融资产仅需按未来 12 个月预期信用损失计提减值准备,而一旦滑落至第二阶段,就得按照整个存续期预期信用损失计提,其间损失准备金额增幅明显,这无疑对金融机构的风险管理与财务韧性提出更高要求。

2 财务公司金融资产减值准备管理的影响

随着《办法》的实施,对财务公司金融资产减值准备管理工作提出了更高的要求,需全力提升信用风险成本管理内外部条件的动态契合。摒弃传统仅以实际发生损失的静态数值计量模式,聚焦未来可能发生违约风险损失的期望值进行精准计量。在此背景下,财务公司的战略视野需全方位拓展,既要深度剖析自身战略定位、

风险偏好、资本实力以及客户分布行业较为集中等内在因素,又要将触角延伸至业务链条的每一个管控环节,从授信额度的科学调配、金融服务产品设计,再到押品的精细化管理,全方位强化信用风险的内部管控堡垒。

第一,迈向更为审慎的信用风险管理之路。一是财务公司风险分类与计提资产减值准备的范畴迎来重大突破,不再局限于传统贷款领域,秉持全覆盖与穿透性原则,覆盖至表内外每一项金融资产。构建贯穿全部承担信用风险金融资产的分类管理脉络,财务公司得以清晰的掌握自身风险状况,真实反映出资产质量水平。二是这一变化有助于实时、精准反映特定时段内财务公司信用风险的动态变化以及预期走向,促使风险管理由被动转向主动。三是充分考量财务公司信用风险管理面临的诸多不确定性“暗礁”,以审慎态度评估、计量信用风险损失准备,全方位提升风险管理水平。四是财务公司需紧密跟踪宏观经济形势的变化,并结合自身风险管理能力,深度剖析金融资产面临的风险境遇,动态评估预期信用损失模型的合理性及其评估结果的合理性,一旦察觉偏差,及时校准修正,确保风险管理航向不偏。

第二,提升更为科学的信用风险识别技术。《办法》实施后,财务公司开展信用减值损失准备计提时,应该根据金融资产风险分类结果,研判债务人整体信用风险是否经历显著变动或已经发生减值,按阶段划分金融资产的信用风险敞口。以贷款业务为例,根据贷款业务的信用风险自初始确认后是否显著变化,将其划分至三个不同的风险层级,根据不同阶段评估信用风险态势。在阶段一,主要聚焦贷款业务未来 12 个月内潜在减值损失金额,精细估算损失准备金;步入阶段二与阶段三,则将视野拉长至贷款业务整个存续期内的减值损失范畴,对其精准估算。同时,将信用风险敞口归类至不同风险类别,应该综合考虑风险暴露程度、业务期限等多元要素,构建能够映射预期信用损失评估模型的信用风险管理相关参数与宏观经济指标相关联的前瞻性模型。综合考虑前瞻性模型、宏观经济数据指标等风险要素,设定各项信用风险敞口的违约概率、违约损失率、违约风险暴露等关键参数,运用违约概率、违约损失率模型法等专业工具,审慎评估各项信用风险敞口的预期信用损失。

第三,打磨更为精准的信用风险计量本领。财务公司要构建以债务人履约能力为中心,综合评估债务人预期可收回现金流量,其旨在于采用预期可回收现金流折现法计算违约损失率。在这一过程中,预期可收回现金流量的评估涵盖多个关键流向:源自债务人的预期可收

回金额现金流量、通过变现抵质押品获取的现金流量、保证人代偿产生的现金流量,以及从其他渠道获取的可用于偿债的资产所带来的现金流量。在会计期末,依据核算得出的可收回金额与未偿还贷款金额的差值,以预期信用损失为基石计提减值准备,确保财务报表如实反映风险状况。

3 财务公司金融资产减值准备管理的建议

在当今复杂多变的金融市场环境下,金融资产风险分类已成为财务公司信用风险管理的中中之重。构建健全的金融资产风险分类管理体系,不仅能够助力财务公司提升风险管控的能力,更是为其长期稳健前行铺就了坚实道路。

第一,搭建资产风险分类管理体系。《办法》的落地实施,给财务公司信用风险管理带来一场深刻变革,促使其将资产风险分类工作深度嵌入信用风险管理全流程,将落脚点精准锚定在全面提升风险管理效能之上。一方面,要构建金融资产风险分类管理的治理架构,明确各方权责:董事会作为领航者,需承担金融资产风险分类的最终责任;管理层则要扮演好“规划师”与“推动者”角色,制定完备的风险分类制度并确保落地执行;风险分类工作牵头部门,应充分发挥专业能力,落实风险分类的识别、计量、监测以及报告,及时察觉潜在问题与优化方向,以分类结果为指引,深度优化业务模式,强化其在信贷业务、减值准备管理等关键领域的应用成效。另一方面,要持续对预期信用损失模型参数进行调整和完善,周期性评估其合理性、可靠性与稳定性,确保计量模型严谨审慎、精准可靠,如实映射资产质量蕴含的风险层级。

第二,全力塑造以债务人为核心的信用风险管理理念。围绕债务人构建风险分类体系,关键在于强化第一还款来源,以合理把控信用风险为导向,让资产风险分类切实服务于信贷业务管理水平的进阶。在实际操作中,推行信用风险限额管理策略至关重要。当确定单一客户风险限额时,需全方位考量客户自身的最高债务承载能力、在其他金融机构已获授信情况以及财务公司自身的风险耐受度。此外,财务公司目光不能仅局限于单一客户,还应综合成员单位所处行业特性、地域分布等因素实施限额管控,以此实现信用风险的有效分散,降低风险过度集聚的隐患。

其三,开发并持续完善金融资产风险分类信息系统。财务公司应持续加大信息化建设投入,全力提升系统整

合能力与自动化水平。一方面,持续优化金融资产及相关会计信息的数据统计系统,构建资产风险分类专属体系,打通业务系统与财务系统之间的“信息壁垒”,建设基于风险量化的智能决策系统,保障金融资产减值准备计算依据准确、数据更新及时,真实呈现财务公司资产质量与盈利状况。另一方面,强化对金融资产实时状态的监测、深度分析与预警功能,动态追踪风险分布格局与演变趋势,深挖风险源头及迁徙路径,一旦察觉金融资产风险异动,迅速启动缓释应对机制,确保将风险降至最低。

4 结论

综上所述,当前内外部发展环境不确定因素增多,牢牢守住风险底线是财务公司的首要任务之一。财务公司要以《商业银行金融资产风险分类办法》的实施为契机,完善自身风险管理体系。日常的风险管理工作中,要前瞻性研判风险,提升风险水平的识别能力;根据资产质量准确计量风险,真实核算经营损益;做实金融资产风险分类,明确风险分类对信用减值的刚性约束,以预期信用损失为基础,遵循审慎性的原则足额计提准备金,确保减值准备能够覆盖承担信用风险的表内外业务。在总量、组合、单笔业务等不同层面构建起“铜墙铁壁”般的风险防护网,实现对预期信用损失的全方位、无死角有效覆盖。财务公司还需及时对损失类贷款或贷款的损失部分进行果断“清创”——核销处理,减少损失类贷款计提的准备金对资金的无效占用,切实降低信用风险成本,提升风险抵御能力,保持财务公司稳健经营和可持续发展的良好态势。

参考文献

- [1]《商业银行金融资产风险分类办法》(2023年2月11日中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令2023年第1号公布)。
 - [2]财政部,企业会计准则第22号——金融工具确认和计量,2017年3月。
 - [3]王滨,《商业银行金融资产风险分类标准研究,现代营销(上旬刊)》,2022年第11期,37-39。
 - [4]黄志凌,《系统认识金融资产风险分类,中国金融》,2023年第6期,54-56。
- 作者简介:周夕,1990年4月,女,湖北武汉,本科,中级会计师,任职于北京大型企业集团财务公司,主要研究金融领域财务管理、内控及风险管理方向工作。