



微·信

2022 年第 5 期

05.07 – 06.09



TABLE OF Contents 目录

信·头条

- 03 | 立信总裁杨志国接受《每日经济新闻》采访：上市公司财务信息质量持续提高
- 06 | 喜报！立信荣获“2022 中国大学生喜爱雇主”！

信·鲜事

- 08 | 立信各地分所组织观看庆祝中国共产主义青年团成立 100 周年大会
- 11 | 《中国会计报》：立信青岛分所勇做会计领域的青年生力军
- 11 | 立信重庆分所荣获重庆市两新领域五四表彰
- 12 | 重庆分所授薪合伙人袁丁参加中国共产党重庆市第六次代表大会
- 13 | 重庆市财政局党组成员、行业党委书记唐峰一行莅临立信重庆分所调研指导
- 13 | 杭州市委常委、市纪委书记、监委主任陈一行带队莅临立信浙江分所调研指导

信·观点

- 14 | 《商业银行预期信用损失法实施管理办法》解读



信·头条

立信总裁杨志国接受《每日经济新闻》采访：上市公司财务信息质量持续提高



2021 年年报季已告一段落，大多数上市公司准时出炉年度“成绩单”。

据中国注册会计师协会（以下简称中注协）官方披露，截至 2022 年 4 月底，A 股共有 4805 家上市公司披露了 2021 年财务报表及审计意见，其中，非标准意见审计报告（以下简称非标审计意见）共 250 份。

近日，立信会计师事务所执行总裁、中国科学院博士后杨志国回复《每日经济新闻》记者采访称，从最近三年非标审计意见情况看，尽管数量没有发生明显变化，但整体而言，上市公司财务信息质量在持续提高。全文如下：

记者：在更为严格的监管制度下，事务所对于审计意见的发表是否变得更审慎了？

杨志国：在资本市场上，注册会计师发表的意见对增强财务信息的可信性起着重要的作用，直接影响投资者、利益相关者和监管机构对公司财务信息质量的判断和据此作出的相关决策。同时，审计意见也是影响公司 IPO 申报、再融资和退市的重要因素。因此，资本市场参与者对审计意见极为重视。近两年相继出台的有关审计意见的审计准则问题解答和监管规则，对相关问题提供了更详细的指引和作出了进一步明确规定。

随着新《证券法》的实施，资本市场生态和法律及监管环境发生重大变化。逐步推行的注册制强化规范市场主体行为，压实中介机构责任。包括会计师事务所在内的证券服务机构承担的民事责任、行政责任和刑事责任全面显著提高。

综合上述因素，对审计意见的发表更加审慎，实际上体现出会计师事务所牢固树立敬畏法律和监管的底线思维，切实履行通过审慎执业推动上市公司会计信息质量提升的专业责任。

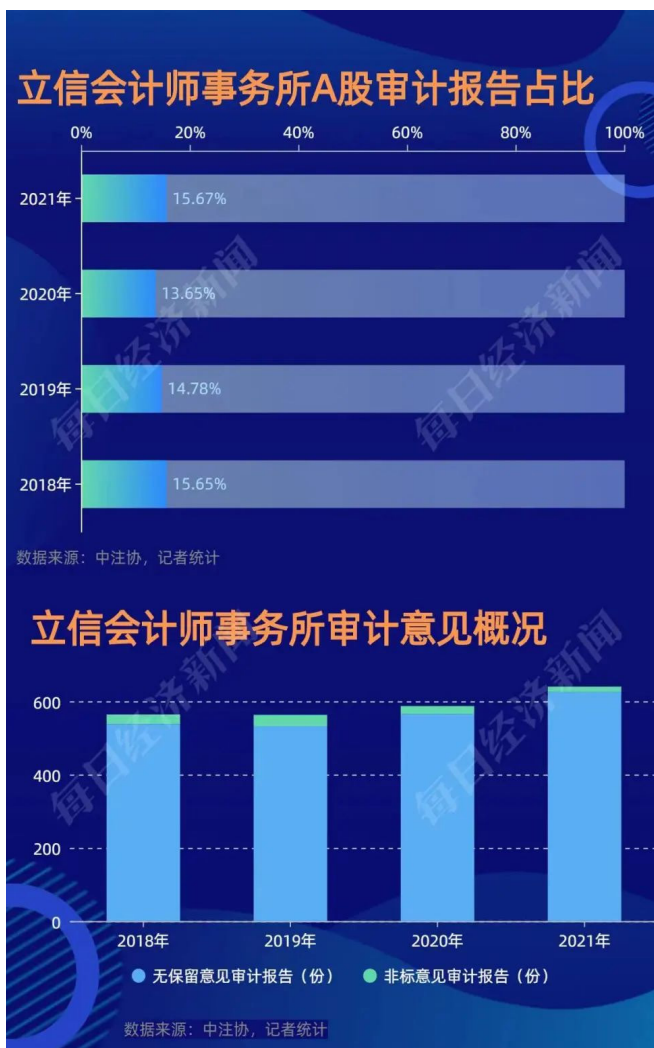
记者：非标意见数量近三年其实没有发生太大的变化，对于出具非标意见实务中一般要考虑哪些因素？导致非标的主要原因包括哪些？

杨志国：根据中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号—非标准审计意见及其涉及事项的处理》，非标准审计意见是指注册会计师对财务报表发表的非无保留意见或带解释性说明的无保留意见。非无保留意见包括保留意见、否定意见或无法表示意见；带解释性说明的无保留意见是指带有强调事项段（如强调重大诉讼）、持续经营重大不确定性段落（如描述由于连年亏损而对持续经营产生重大疑虑）或者其他信息段落中包含其他信息未更正重大错报说明（如年度报告描述的信息和经审计的财务信息出现重大不一致）的无保留意见。其中非无保留意见和与持续经营重大不确定性段落对财务报表使用者及上市公司自身的影响相对更为重大。

导致非标准审计意见的原因有两类：一是重大错报和审计范围受限导致的保留意见、否定意见或无法表示意见。重大错报是指财务报表中的确认、计量和披露在

重大方面不符合企业会计准则或监管规则的要求：审计范围受限是指注册会计师由于外界客观原因或公司自身原因无法就财务报表的某些方面获取充分、适当的审计证据。二是公司存在可能影响财务报表使用者决策的重大事项，注册会计师在审计报告增加适当的段落给予提醒，例如公司由于重大偿债压力、重大经营亏损、主要客户或主要市场流失等原因存在与持续经营相关的重大不确定性。

从最近三年非标准审计意见看，2021年度非标准审计意见审计报告一共250份，其中非无保留意见（保留意见、无法表示意见、否定意见）审计报告142份，带解释性说明的非无保留意见审计报告（带与持续经营相关的重大不确定性和/或强调事项段）108份；2020年非标准审计意见审计报告共254份，其中非无保留意见审计报告145份，带解释性说明非无保留意见审计报告109份；2019年非标准审计意见审计报告共272份，其中非无保留意见审计报告171份，带解释性说明非无保留意见审计报告101份。考虑到资本市场法治和监管日趋加强、上市公司运作日趋规范、注册会计师执业质量日趋提高等因素，尽管非标准审计意见审计报告的数量没有发生明显变化，但整体而言，上市公司财务信息质量正在持续提高。



记者：在审计实务中，审计师如何与客户沟通出具非标意见？在客户支付审计费用的情况下，如何保持审计机构的相对独立性？

杨志国：我国相当一部分上市公司近年来在公司治理、内部控制和财务报告规范性等方面都有长足的进步。但仍有少数上市公司存在一些财务信息披露和合规性问题，例如收入或利润真实性存疑、存在关联方资金占用或违规担保等违法违规行为，流动性风险明显上升导致持续经营能力存在重大不确定性，业绩对赌精准达标，实施缺乏商业合理性的重大交易，存在可疑的重大资金流转等。



审计意见是注册会计师在年审过程中应对风险的最后一环。如果上述问题无法在审计过程中得到充分解决，注册会计师就要通过发表恰当的非标审计意见向财务报表使用者提示风险。尤其是涉嫌业绩造假、资金占用、缺乏商业合理性的重大交易等情况，在查不透、查不清的情况下，注册会计师应当通过非标审计意见向投资者、利益相关者和监管机构传递正确的信息。



上市公司财务报表审计涉及的三方关系包括：委托人即全体股东、审计机构即会计师事务所、财务报表编制责任人即被审计单位管理层。会计师事务所由上市公司董事会和股东大会任命，虽然审计费用由上市公司支付，但注册会计师审计的根本性质决定了其以维护公众利益为宗旨，必须站在独立、客观、公正的立场勤勉尽责，规范执业，发表的审计意见不应受到审计收费的影响。

记者：从审计费用来看，A股平均审计费用并未出现明显增长，一直有传言说行业存在低价竞争的情况，您怎么看待这样的说法？对于审计行业而言，又该如何提高自己的议价能力？

杨志国：审计意见对财务报表起到增信作用，投资者、利益相关者和监管机构关心的是注册会计师是否能够提供符合审计准则要求的审计服务。由于注册会计师制度的安排是被审计单位向注册会计师支付审计费用，这就导致一些被审计单位乃至委托人存在希望以较低的价格取得高质量专业服务的想法。但这种想法其实不符合商业逻辑，低廉的收费对应的往往是低质量的服务。出现这种情况，不仅违反法律法规，也违背了注册会计师审计制度的初衷。

我国注册会计师行业低价竞争由来已久，一个重要原因是，一些企业通过公开招标刻意压低审计费用，一些会计师事务所采用低价投标策略，先承揽客户，再通过提供非审计服务弥补审计低收费，这不仅损害了审计质量，也影响了审计独立性。因此，遏制低价竞争需要一个良好的审计市场生态，需要出台法律法规进行有效规范、取消审计服务招标中价低者中的陋习，打击恶性低价投标现象，整顿劣币驱逐良币的失序行为。对注册会计师行业而言，议价能力的提升主要还是需要通过不断强化自身专业能力和服务能力建设，以真正高质量专业服务在客户和社会公众心目中打造更高的美誉度。

记者：立信在A股审计上占据较高的份额。对于立信而言，接下来将如何去拓展市场？

杨志国：最近几年，我们一直致力于调整和优化资本市场客户的结构，力争在保证执业质量、把控执业风险的基础上实现可持续发展，而不是片面追求上市公司审计客户数量或收入规模。我们采取各种措施把好上市公司入口和出口两道关，并对承接的项目实施严格的质量管理措施。最近三年，我们累计辞掉超过100家上市公司审计客户。

严格的质量管理措施没有影响立信的业务收入，许多优质上市公司客户主动找到我们。同时，绝大多数上市公司治理层和管理层对我们的工作给予高度理解和积极配合，认为我们的审计服务有效地协助公司提升了公司治理、内部控制和财务报告水平，为公司实现长远的健康发展保驾护航。我们2021年度的营业收入达到45.23亿，较2020年度增长约10%。

立信的审计业务板块包括境内上市公司和IPO企业、中央企业和大型国有企业、大型金融机构以及境外上市企业。最近几年我们加大高端人才投入力度，着重拓展大型金融机构审计业务，提高立信服务国家建设的能力。



立信凭借非凡的雇主魅力
人力资源管理领域的出众表现
以及学生中广泛的认知度及美誉度
从数百家参选企业中脱颖而出
当选
2022 中国大学生喜爱雇主

同时，在此之前
立信彰显雇主品牌实力
在雇主价值、团队管理等
各个维度评选中获得肯定
斩获
#2022 人力资源管理杰出奖

喜报！立信荣获“2022 中国大学生喜爱雇主”！



此次荣获
“中国大学生喜爱雇主”奖项
是市场、行业及学子对于
立信人才战略的极大认可

未来，立信将继续
以张弛有度的管理状态
应对不断变化的外部环境
吸纳更多优秀青春力量
为中国会计师人才培养
和审计行业创新发展注入新动力！



北京 上海 广州 深圳 华东区

上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)

上海立信会计师事务所(普通合伙)

立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

立信会计师事务所 (普通合伙)

立信会计师事务所



Open House

企业开放日项目

拥抱学子，展望职业想象

立信以“开放日”的形式

为同学们提供走进企业的机会

眼见为实办公环境与雇主文化

在此碰撞交流，感受岗位节奏

探寻职业未来的多面可能！

Summer internship

暑期实习生项目

赋能学子，体验职场历练

立信关注人才的诉求与期待

面向所有在校大学生

为其打造尽展自我的舞台

暑期实习储备企业高质人才

给予在校生丰富的实践机会

让成长不止于此！



Collaborative projects

校企合作项目

成就学子，高效协同育才

体系化培养之外

立信与国内重点高校交流互动

通过面试挑战赛等活动

帮助学生提前与企业链接

促进年轻的知识人才

于实践中锤炼，收获不凡视野！



信·鲜事

立信各地分所组织观看庆祝中国共产主义青年团成立 100 周年大会

奋斗成就人生价值，汗水谱写青春华章

5月10日上午，庆祝中国共产主义青年团成立100周年大会在北京人民大会堂隆重举行。立信华中管理总部党总支委员、团支部委员、党员代表、栋梁人才代表和青年代表等青年员工集中收听收看了大会直播实况，聆听习近平总书记的重要讲话，大家情绪高昂、热情饱满、精神振奋。

大家纷纷表示，习近平总书记的重要讲话，内涵丰富、意义重大、鼓舞人心、催人奋进！作为新时代青年，将时刻牢记习近平总书记的深切关怀和殷切期望，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，树立正确的人生观、世界观、价值观。将以坚定的理想信念筑牢精神之基，立足自身岗位，践行青年使命，努力做到无悔于自己的选择，无惑于自己的内心，无负于自己的青春。将把个人发展和注册会计师行业、立信发展紧密结合，不断提升专业素养，规划好职业发展生涯，在拼搏奋斗中寻找成就感和发现人生价值，拓展生命的长度、广度和深度，用青春汗水谱写奋斗华章，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开！



青年文明号 建功新时代

5月10日，立信会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所青年文明号组织团员青年集中观看庆祝中国共产主义青年团成立100周年大会直播，学习习近平总书记的重要讲话精神。

习近平总书记的重要讲话在团员青年中引起热烈反响，广大青年一致表示，习近平总书记的重要讲话体现了对青年的殷切关注和深切期待，体现了党和国家对共青团和青年建设发展的更高要求。作为新时代的中国青年，我们生逢盛世，也肩负重任，要爱党爱国，立志做富国栋梁，在业务中锻炼本领，在实践中争做强国先锋。我们要扎根业务，立足专业，为自我价值提升事务所建设不懈进取，为社会经济发展贡献专业力量。

青年文明号号长袁丁表示，我们将把学习和贯彻落实习近平总书记的重要讲话精神作为当前和今后一个时期内的重大政治任务，正如习近平总书记所指出的，奋斗是青春最亮丽的底色，行动是青年最有效的磨砺。



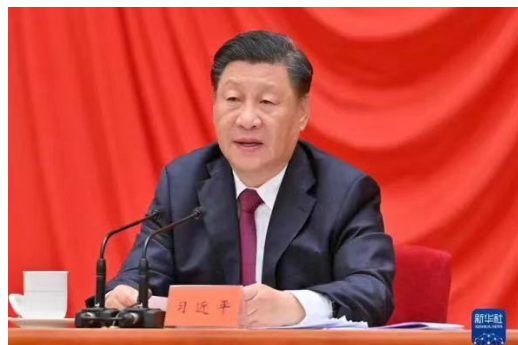


以青年心，做奋斗者

2022年5月喜迎共青团成立100周年，5月10日上午，立信湖南分所积极响应注协团委号召，组织并学习“共青团成立一百周年学习大会”。分所团员认真学习习近平总书记在庆祝中国共青团成立100周年大会上的重要讲话核心精神，落实今后将贯彻实施坚定不移跟党走，为党和人民奋斗的精神。



习近平总书记在这次大会中给共青团提出希望：第一，坚持为党育人，始终成为引领中国青年思想进步的政治学校。第二，自觉担当尽责，始终成为组织中国青年永久奋斗的先锋力量。第三，心系广大青年，始终成为党联系青年最为牢固的桥梁纽带。第四，勇于自我革命，始终成为紧跟党走在时代前列的先进组织。



当前我所正处于加快发展壮大的关键时期，青年是所未来发展的希望，要全面贯彻落实共青团成立一百周年学习大会精神，青年要在实现民族复兴的赛道上奋勇争



百年风华正茂 青春接续奋斗

2022年5月10日，庆祝中国共产主义青年团成立100周年大会在北京人民大会堂隆重举行，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席大会并发表重要讲话。立信会计师事务所浙江分所团支部组织所内团员青年，通过分所会场集中转播、外勤人员就地小组转播、个人自行收看等方式方法，准时收看实况直播，认真学习习近平总书记重要讲话精神。



100年的征程是一个漫长而伟大的征程。追溯这过往的一百年，共青团始终高举共产主义旗帜、追随党的领导，团结带领团员和广大青年奋勇前进，谱写了中国青年运动的光辉篇章。



“立于梦想，信于未来”。进入新时代，每一位立信青年都感到生逢其时、重任在肩。我们必将牢记习近平总书记的谆谆教导、殷切嘱托；牢记国家对团员青年的殷切期望，用党的科学理论武装头脑，自觉担当尽责，勇于自我革命。进一步学习专业知识、积累实践经验、丰富审计手段、提升风险意识，为立信的发展、审计行业的发展、国家的发展贡献力量。





以实际行动奋力书写时代的青春篇章

5月10日上午，庆祝中国共产主义青年团成立100周年大会在京隆重举行，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席大会并发表重要讲话。立信会计师事务所（特殊普通合伙）青岛分所团总支根据上级团委部署，组织在所团员准时收看大会直播，聆听习近平总书记对青年的谆谆教诲，传承历经百年的红色青年精神。习近平总书记回顾了共青团的百年历史，总结了共青团的宝贵经验，并对新时代共青团的发展提出殷切期望。在讲话中，习近平总书记首次提出“新时代的共青团员，要做理想远大、信念坚定的模范，要做刻苦学习、锐意创新的模范，要做敢于斗争、善于斗争的模范，要做艰苦奋斗、无私奉献的模范，要做崇德向善、严守纪律的模范”，五个“模范”，既是党和人民对青年的希望，也是我辈青年为之奋斗的目标。

党旗所指就是青年所向。大会直播结束后，立信青年纷纷表示倍受鼓舞，作为实现中华民族伟大复兴征程上的突击队，定当认真接受政治训练、加强政治锻造、追求政治进步，立足岗位、苦练本领、创先争优，用实际行动奋力书写无愧于党、无愧于人民、无愧于时代的青春篇章。



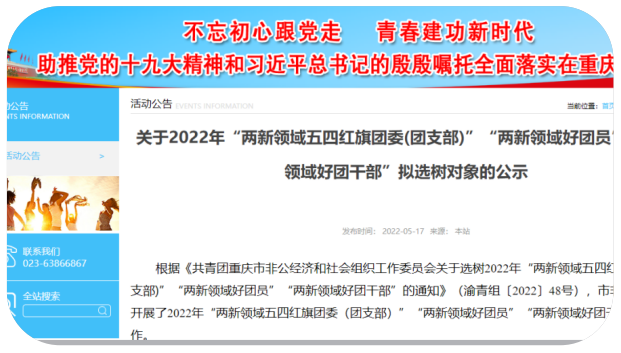
坚定不移跟党走、不负青春、不负时代

5月10日上午，庆祝中国共青团建团100周年大会在北京人民大会堂隆重举行，立信宁波分所组织20余名党团员青年在会议室收看电视直播，全程聆听了习近平总书记的重要讲话和对共青团工作提出的明确要求。观看直播后，大家深有感触，立信宁波分所青年党员杨骏：“我们青年人的时代使命，就是要保持红色革命的赤子之心，不忘责任与担当，在担当中作为，在磨砺中成长，在实干中为客户创造价值，与时俱进，不断发展”。青年党员吴柯磊：“今天是中国共青团成立100周年，听完习主席在中国共产主义青年团成立100周年大会上讲话，我深刻的认识到中国青年在建设新中国中起重要作用，意识到中国青年需要扛起建设新中国的重任，共青团员们有重担，更有力量，为中华民族伟大复兴努力”。团员王涛：“悠悠百年，风华正茂。我们生逢伟大时代，唯有志存高远、奋斗青春、逐梦前行，才能不负青春韶华、不负时代重托”。团员周晨：“在这风雨兼程的100年里，共青团员戮力同心，神州大地日新月异，总书记对于青年人的希冀将成为我们今后奋进的坚实动力，勉励我们赓续红色基因，开创祖国更美好的未来”。大家纷纷表示要牢记习近平总书记的殷殷嘱托，努力奋斗，不负青春，不负时代，砥砺前行，以实际行动迎接党的二十大的胜利召开。



立信重庆分所荣获重庆市两新领域五四表彰

近日，共青团重庆市非公经济和社会组织工作委员会发布《关于2022年“两新领域五四红旗团委(团支部)”“两新领域好团员”“两新领域好团干部”拟选树对象的公示》，立信重庆分所荣获2022年“两新领域五四红旗团支部”称号，也是重庆市注册会计师行业中唯一一家荣获该荣誉的事务所，授薪合伙人袁丁荣获2022年“两新领域好团干部”荣誉称号。



- ### 2022年“两新领域五四红旗团委(团支部)”“两新领域好团员”“两新领域好团干部”名单
- (以推报单位为序)
- 二、2022年“两新领域五四红旗团支部”(共30个)
立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所团支部
 - 三、2022年“两新领域好团员”(共31名)
袁丁(女)立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所 授薪合伙人 团支部书记



《中国会计报》：立信青岛分所勇做会计领域的青年生力军

5月27日《中国会计报》综合新闻版面“奋斗者·正青春”刊发了《勇做会计领域的青年生力军——记全国青年文明号立信青岛分所》一文，多角度、全方位介绍了立信青岛分所在创建青年文明号过程中的经验做法，展现了立信青年朝气蓬勃、昂扬向上的精神面貌。

立信青岛分所作为一家中介服务机构，致力于为广大客户提供包括审计、咨询、评估等专业服务，凭借良好的企业声誉和扎实的业务水平，在青岛市国资委直属企业中占有较大市场份额，加之业务类型日渐多元化的发展态势，为所内青年提供了全面发展的优质平台，一批又一批优秀会计青年在实践中成长起来。在创建青年文明号期间，党支部指导团总支，通过开展形式多样的文体活动，加强青年思想政治建设，营造和谐的工作氛围，为青年的发展保驾护航。

文中还提到，为了培养青年的社会责任感，立信青岛分所成立了“青年志愿者服务队”，并加入市南区金湖路街道“馨连心”志愿服务分会，通过开展帮扶结对、走访慰问、清洁社区等志愿服务活动，不断巩固党史学习教育成果，扎实推动“我为群众办实事”系列活动走深走实。

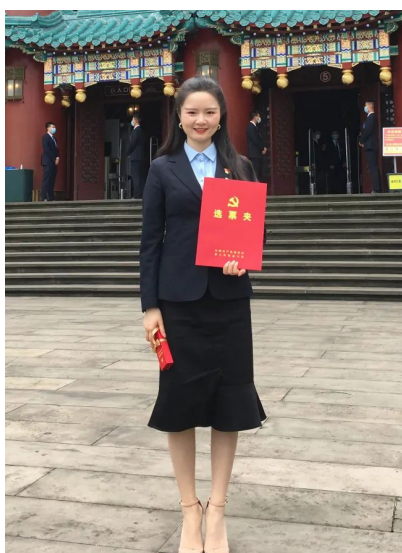
《中国会计报》对立信青岛分所的报道，代表了注册会计师行业对事务所青年工作的高度认可，今后立信青岛分所将认真贯彻落实习近平总书记在庆祝共青团成立100周年大会上的重要讲话精神，以青年文明号为载体，擦亮立信青年志愿品牌，加大对青年团员的教育培养力度，扎实开展好“喜迎二十大、永远跟党走、奋进新征程”主题教育实践活动，用实际行动奋力书写无愧于党、无愧于人民、无愧于时代的青春篇章。

重庆分所授薪合伙人袁丁参加中国共产党重庆市第六次代表大会

近日，中国共产党重庆市第六次代表大会胜利召开，市委书记陈敏尔代表中共重庆市第五届委员会向大会作报告。重庆分所授薪合伙人袁丁同志作为重庆市第六次党代会代表全程参会履职。袁丁同志是重庆市注册会计师行业唯一一位当选代表，也是重庆市全行业第一位由执业机构推选的当选代表。



袁丁同志表示，重庆市第六次党代会全面总结了过去五年奋斗历程和成绩经验，科学谋划了今后五年发展的思路目标、重点举措，提出加快构建现代产业体系，增强金融服务实体经济能力，推进西部金融中心和数字经济建设进程，对事务所实现高质量发展至关重要。作为独立第三方，我们要始终将维护公众利益放在首位，坚持诚信为本，提升大局意识和责任意识，增强风险防范化解能力，以更加实际的举措深入助力经济发展，以实干实绩迎接党的二十大胜利召开。



袁丁同志在工作岗位中廉洁自律、严谨求实，负责瑜欣平瑞 IPO 项目、俄罗斯“北京饭店”收购审计项目等分所的重大及新兴业务。作为一名共产党员，她坚定理想信念，强化思想学习，在青年和群众中积极主动地贯彻和宣传党的一系列重要思想；同时热心社会公益，积极参与行业主管部门和高校组织的社会工作，对客户单位、中小事务所提供专业方面的咨询与培训，作为校外导师指导学生学习与生活，推动行业健康发展，从专业出发回馈社会。

重庆市财政局党组成员、行业党委书记唐峰一行 莅临立信重庆分所调研指导



为进一步关注事务所建设、人才培养等方面的工作，了解事务所对主管部门及行业发展的建议，营造健康公平的经营环境，6月2日上午，重庆市财政局党组成员、行业党委书记唐峰、市注协秘书长张青一行莅临立信重庆分所调研指导，并召开现场座谈会。

会上，立信重庆分所党总支书记、负责人李萍同志首先对行业党委的关心和到来深表感谢，随后就事务所党建工作、经营发展、业务构成及未来规划等方面进行汇报。唐峰书记、张青秘书长及与会人员就资本市场业务培育、人才的选用育留、企业数字化转型等方面展开深入讨论交流。



杭州市委常委、市纪委书记、监委主任陈一行带队 莅临立信浙江分所调研指导



座谈会上，沈建林所长首先对市委市政府的关心与看望深表感谢，随后汇报了立信浙江分所今年的经营业绩、人员规模等情况，并表示立信浙江分所将始终坚持在从业过程中督导企业依法依规经营，助力杭州市经济健康发展。

听取立信浙江分所汇报后，陈书记对立信浙江分所近年来持续稳定的发展表示欣慰，同时，对立信浙江分所提出三点期望：一要树立发展信心。作为行业大所，应在扎实做好本职工作的基础上，始终坚定发展信念，带头履行责任担当。二要勇迎时代挑战。抓住机遇谋发展，立信作为国内历史悠久的事务所，要帮助企业完善制度机制，为经济社会高质量发展提供坚实支撑。三是要加强双方沟通。希望立信浙江分所与杭州市委市政府建立沟通渠道，深化政企合作，创造更多就业岗位，从而为杭州市广纳优秀人才，助推经济发展。



5月30日上午，杭州市委常委、市纪委书记、监委主任陈一行带队莅临立信浙江分所调研指导，市纪委监委、秘书长徐恒辉，市邮政管理局副局长陈源泉、上城区委书记章燕，区委常委、纪委书记、监委主任黄利文和区相关部门负责人陪同。立信浙江分所所长沈建林、副所长朱伟等参加接待并开展座谈交流。

信·观点

《商业银行预期信用损失法实施管理办法》解读

为了规范商业银行采用预期信用损失法计提信用风险损失准备相关的内控机制和管理流程，银保监会于2022年5月13日发布了《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监【2022年】10号，下称“10号文”），希望以此进一步推动商业银行强化信用风险拨备管理基础，提高风险防范化解能力。

一、背景介绍

2017年财政部修订了《企业会计准则第22号—金融工具确认与计量》等三项金融工具会计准则（下称“新金融工具准则”），正式引入预期信用损失法作为信用风险损失准备的计量方法，而不再采用“已发生损失法”。区别于之前只有在客观证据表明金融资产已经发生损失时，才对相关金融资产计提减值准备的“已发生损失法”，预期信用损失法要求基于历史损失信息、当前信息和未来预测信息对预期信用风险损失进行估计，并依此计提信用风险损失准备。上述方法的转变对包括商业银行在内的众多主体的信用风险损失准备计提产生较大影响。

新金融工具准则颁布后，财政部与银保监会于2020年12月发布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》和财政部、国资委、银保监会、证监会等四部门于2021年1月联合发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》，又对预期信用损失法的具体应用和管理提出了进一步要求。

鉴于我国银行业机构众多，资产规模各异，虽然监管机构从会计准则层面统一引入了预期信用损失法，各家银行也在外部咨询机构的协助下，在过渡阶段分别完成了“预期信用损失模型”的启动实施工作，初步建立了预期损失模型，选定了参数，完成了信用风险计量。但是，由于商业银行的信用风险计量模型往往较为复杂，在后续预期信用损失法实施环节对参数进行有针对性的更新常常面对诸多困难和挑战，可能出现模型运营维护方面的一定程度脱节，导致预期损失模型难以有效支撑对于银行信用风险的动态计量。此外，部分商业银行建立的模型也存在个性化设计不足，导致未能更好匹配自身业务特点、信用风险特征和风险管理能力。

10号文将预期信用损失法的实施置于商业银行公司治理层面的高度，从职责划分、制度建设、规范实施和监督管理等方面对商业银行实施预期

信用损失法进行了全流程规范，以推动商业银行更好落实新金融工具准则关于计提信用风险损失准备的相关要求，有效提升商业银行预期信用损失法实施水平。

二、法规内容

10号文分为总则、预期信用损失法管理、预期信用损失法实施和监督管理四个章节。下面我们将摘录其中部分重要内容进行分析和解读：



（一）在总则部分，10号文对适用范围、实施原则等进行了说明。

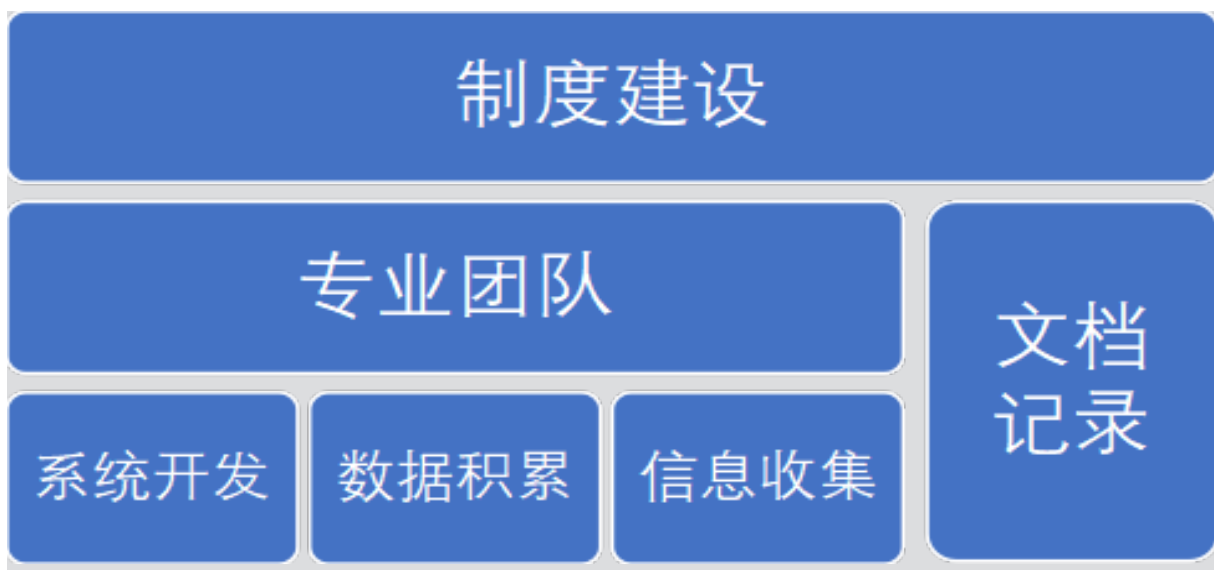
首先，总则明确了该文规范的“预期信用损失法”与《企业会计准则》中规范的“预期信用损失法”是一致的。其次，明确预期信用损失法的适用范围包括两个层次：预期信用损失法适用于我国所有依法设立的商业银行；对于单家银行，预期信用损失法适用该行全部有信用风险敞口的资产（含表内外资产）。此外，对预期信用损失法的实施，提出应遵循五个原则：全面性、真实性、谨慎性、动态性和匹配性。上述五个特性之中的动态性和匹配性往往是实施难点。其中，“动态性”涉及模型对于自身信用风险水平及银行外部环境变化的反映和体现，潜在的含义与及时性相关。而“匹配性”涉及模型对于银行内在风险偏好的理解与体现。

（二）在预期信用损失法管理部分，10号文明确了预期信用损失法在实施和管理过程中，治理层、高级管理层、牵头部门和其他相关部门的审批权限、职责划分、汇报流程和路径以及汇报频率等管理要求。

(1) 对于治理层、高级管理层以及各有关部门的职责规范、汇报流程和汇报频率见下图所示：



(2) 除了将预期信用损失法实施提升到治理层高度之外，为了更有效提高信用风险的识别、管理和计量水平，还要求商业银行加强一系列基础领域工作（见图二），以提升风险管理的水平。



如上图所示，预期信用损失法需要在顶层进行全流程、全方位的制度建设。另外，该方法的实施基础涉及系统开发、数据积累和信息收集三个环节，而该部分内容的要求也与当前银行开展数据治理的要求相契合。良好的系统和完备的数据还需要专业团队的实施和操作才能为模型有效运行提供保障。最后，上述所有的环节和过程都需要进行文档的记录和归档，而该部分也形成数据积累。这些基础性工作的完善和改进需要在预期信用损失法实施管理过程之中持续进行。

(三) 在预期信用损失法实施部分，10号文分别在风险分组、阶段划分、模型搭建、前瞻性调整、管理层叠加、参数确定、模型验证、实施评估、信用风险损失准备计提和信息披露等方面提出了诸多具体规范，其中部分值得关注的内容包括：

(1) 要求银行利用内外部力量，对预期信用损失法实施过程中的关键领域进行及时更新和评估，具体各领域对应评估或者更新的最低频率要求如下表所示：

序号	相关领域	更新频率
1	风险分组	1次/年
2	阶段划分	1次/年
3	模型搭建	不适用
4	前瞻性调整	1次/半年
5	管理层叠加	不适用
6	参数确定	1次/半年
7	模型验证	1次/年(内部)、1次/3年(外部)
8	实施评估	1次/年
9	信用风险损失准备计提	1次/季度

上述针对实施过程中各关键领域更新频率的最低要求，体现了监管机构对商业银行模型动态性调整，及时反映信用风险的预期。

(2) 要求建立独立的、定量和定性相结合的信用风险敞口阶段划分标准。商业银行首先需要系统分析、梳理和确定触发或者导致信用风险变化的各类驱动因素，再确定判断风险显著增加的标准，从而形成符合该行自身特点的信用风险敞口阶段划分体系。

此外，10号文重申了企业会计准则中关于阶段划分标准的底线设定，即信用风险敞口逾期超过30天的，应至少划分至第二阶段，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加；逾期超过90天的信用风险敞口，应划分至第三阶段，除非有充分合理的信息证明信用主体并未违约。

(3) 要求细化前瞻性信息的预测情景，设置多种基础情景并确定相应权重，结合压力测试结果增加极端情景。除至少每半年更新一次前瞻性信息外，要求随时跟进自身风险及外部环境变动，如遇国内外重大事件发生或相关政策重大调整时应及时更新前瞻性信息。

(4) 要求审慎运用管理层叠加。管理层叠加主要针对短期因素未能通过模型中的常规参数体现的信用风险情况，其运用需要有严格的审批流程。如果对于同一风险因素多次使用管理层叠加体现信用风险，可能说明模型存在不完备的情况，需要考虑及时加以优化。

(5) 要求建立有效的内外部模型验证机制，以确定模型运行的稳定性、一致性和准确性。无论是投产前还是投产后验证，还是使用内部或者外部机构开展验证，目标都是确保模型运行效果，参数选择适当以及计算结果可靠。

当银行开展创新业务以及银行内外部出现重大事件时，均需加强模型的验证工作，以提高信用风险计量水平。要求商业银行至少每三年聘请独立外部第三方机构对预期信用法实施模型进行全面验证，该机构原则上不得为同期负责该行年度审计的会计师事务所。

(四) 在监督管理部分，10号文明确了监管机构对于商业银行预期信用损失法实施情况进行监督的责任和方法。

相关监督管理涉及的主要要求包括：

(1) 商业银行应在每年4月30日前向银保监会或属地派出机构报送预期信用损失法实施情况报告，内容应包括：预期信用损失法实施相关管理制度执行及完善情况；相关重要模型、关键参数的调整依据及董事会审批情况；预期信用损失评估结果、阶段划分情况；内外部模型验证情况报告；内外部审计发现模型实施存在的相关问题及建议等。

(2) 银保监会或其派出机构可以：

- ~ 组织银行、审计师、模型验证第三方开展会谈，沟通了解预期信用损失法的管理、审计及验证情况；
- ~ 要求银行组织内审或聘请第三方专业机构，对预期信用损失法实施进行专项审计或进行模型验证。

商业银行违反10号文规定的，视情况不同，可能被要求限时整改，或面对提高资本或拨备的监管要求，严重的还可能被处以行政处罚。

三、商业银行实施 10 号文的挑战和关注

1、适用范围广且未设置过渡期

10 号文明确适用于在中华人民共和国境内依法设立的商业银行，包括中资商业银行、外商独资银行和中外合资银行，经银保监会及其派出机构批准设立的其他金融机构（含村镇银行）参照适用。该适用范围极其广泛，且颁布之日即施行（确有较大困难的，可申请延期实施，但最迟不得晚于 2023 年 1 月 1 日）。对于大型综合性银行及股份制商业银行，由于新金融工具准则执行时间较早，公司治理和内部控制相对完善，信息系统开发建设和风险管理水平较高，这些银行实施 10 号文具备相对充分的基础和条件，有助于进一步优化提升其预期信用损失法实施和管理能力。但对于不少中小型商业银行（含村镇银行）而言，实施预期信用损失法的基础可能存在不足，在未设置过渡期的情况下如何尽快落实 10 号文的要求，可能是一项较大的挑战。

2、预期信用损失法实施的五个原则

10 号文提出预期信用损失法实施需遵循全面性、真实性、谨慎性、动态性、匹配性等五个原则。其中，全面性一方面是强调预期信用损失法对于银行表内外信用风险资产的全面适用，另一方面是要求有适当的制度流程对于预期信用损失法实施过程的全面覆盖；真实性和谨慎性是银行实施预期信用损失法的重要目标；动态性是要求银行对于外部因素变化导致信用风险计量情况及时作出适当反应和调整；匹配性则是要求各商业银行结合自身实际设定个性化预期信用损失法管理体系，而非简单照搬照抄其他同业的做法。

3、预期信用损失法实施涉及的基础环节需要长期完善

10 号文明确要求，预期信用损失法的有效实施需强化制度建设、团队组建、系统开发、数据信息收集以及文档管理等方面的基础工作。上述基础环节的完善是一项需要长期开展的系统工程，难以一蹴而就，需要高级管理层授权专属部门协调包括业务运营、风险管理、内审、财务、信息科技等众多部门，在预期信用损失法实施的整个过程中，进行多领域、多环节、循环往复的协同工作。

4、信用风险敞口阶段划分要有前瞻性，相关划分标准要有足够敏感性

10 号文强调要对信用风险敞口阶段划分建立独立体系，应确保阶段划分具有前瞻性，不能仅依赖原有内部评级、风险分类、逾期天数等风险指标，而是需要考虑原有风险指标与阶段划分标准的衔接，避免出现矛盾或脱节现象。此外，强调阶段划分标准是定性定量相结合的动态指标，相关划分标准的敏感性和相关性应高于原有的风险管理手段，包括应能做到在信用主体信用状况恶化但尚未逾期之前将其划分至第二阶段。最后，阶段划分除了用于信用损失计量，如何嵌入到业务管理（如预算、考核）之中，也是银行需要关注和考虑的问题。

5、精心准备，扎实推进落实 10 号文要求

10 号文看似仅针对预期信用损失法的实施管理，其实相关要求的有效落实涉及商业银行在治理机制、业务运营、系统建设、风险管理、信息披露等多方面的高标准投入和建设。因此，商业银行可能需要基于自身实际，尽早结合 10 号文的要求进行逐一梳理，识别和评估在预期信用损失法实施和管理各环节可能存在的不足，并在团队建设、流程和制度完善、数据采集和更新、系统开发建设等方面做好相应安排，制订并加快落实有针对性的应对措施，按照 10 号文的要求持续有效提升实施预期信用损失法的水平。

立之本 信为先

真诚服务 诚信百年



2022 年第 5 期

立信会计师事务所（特殊普通合伙）是一家中国注册的特殊普通合伙企业，是英国 BDO INTERNATIONAL LIMITED 有限担保责任公司的成员，它是由各地独立成员企业组国际网络的一部分。

BDO CHINA

WWW.BDO.COM.CN

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP