



您的位置：首页 - 文章选登

银行业坏账处理进展与问题并存(金灿：2003年11月5日)

文章作者：金 灿

我国银行不良资产一直是人们高度关注的问题，因为它关系我国金融甚至经济的稳定。由国家信息中心和中国证券报共同完成的《中国行业发展报告》显示，我国银行的坏账处理有了较大进展，但同时，也存在着一些问题有待解决。

一、银行贷款风险分类结构出现良性变化

报告显示，由于新增贷款急剧扩大，因此，至少从统计数字上看，境内商业银行的贷款质量有所提高。据银监会统计，今年上半年，境内银行业主要金融机构贷款五级分类数据显示：在贷款快速增加的情况下，贷款质量相应提高，6月末，主要金融机构各项贷款余额为12.95万亿元，比年初增加1.56万亿元。其中，正常贷款（包括：正常类和关注类贷款）余额10.41万亿元，比年初增加1.66万亿元，正常贷款所占全部贷款的比例为80.4%，比年初上升3.51个百分点。

报告认为，正常贷款比重提高主要是正常类贷款比重提高所致。正常类贷款余额为8.88万亿，比年初增加1.72万亿元，占全部贷款的比例为68.59%，比年初上升5.74个百分点；关注类贷款1.53万亿元，比年初减少690亿元，占全部贷款的比例为11.8%，比年初下降2.23个百分点。

二、不良贷款余额和不良贷款率出现“双下降”

从2000年起，国有独资商业银行的信贷资产质量有了较大的改善和提升，此后两年连续实现不良贷款余额和占比的“双下降”，商业银行、尤其是国有商业银行不良贷款率在稳步下降。

截至2002年底，按五级分类口径，建行不良贷款率15.36%，比年初下降3.99个百分点；中银集团不良资产率22.37%，比2001年末下降5.14个百分点；工行不良贷款率25.52%，比年初下降4.26个百分点。农行不良贷款率较高，但在连续两年下降的基础上再降4.72个百分点，三年下降十几个百分点。

今年，这一趋势继续。6月末，主要金融机构不良贷款（即：次级类、可疑类和损失类贷款）合计为2.54万亿元，比年初减少934亿元，占全部贷款的比例为19.6%，比年初下降3.51个百分点。

分机构看，国有独资商业银行不良贷款余额20070亿元，比年初减少811亿元，不良贷款率为22.19%，比年初下降4.02个百分点；政策性银行不良贷款余额3340亿元，比年初减少66亿元，不良贷款率为18.61%，比年初下降1.18个百分点；股份制商业银行不良贷款余额为1967亿元，比年初减少57亿元，不良贷款率为9.34%，比年初下降3.51个百分点。

然而，报告指出，上述数据中不乏水分。从宏观层面看，银监会已经指出，不良贷款率的降低，是在贷款总量增加较多的情况下实现的，带有稀释的因素。事实上，一些金融机构损失类贷款还有所增加，而贷款损失准备金的提取严重不足。

从微观层面看，国有商业银行存在人为制造数据的可能。监管当局从2001年初下令四大国有商业银行每年必须要把不良贷款率减少2个百分点，并应在2005年之前要将其不良资产率降到15%以下。作为一项硬性指标，此举当然可以为银行防范风险提供一些激励，然而，国有商业银行也可能采取扭曲的方式完成这一指标。例如，中国人民银行重庆营业管理部对当地国有商业银行做出的一份不良贷款监测报告显示，国有商业银行通过多种“技术手段”压降“不良贷款率下降”，第一，通过多收少贷转化不良贷款；第二，人为放宽对国有企业老贷款的转化条件；第三，通过少量资金的重复使用完成对不良贷款的转化；第四，通过债务重组转化不良贷款。

三、原有不良资产处置有一定进展

四家金融资产管理公司成立3年多来，积极运用多种手段处置不良资产。2002年全年共处置不良资产1327.25亿元，比2001年多处置106.18亿元，增幅为8.7%；收回现金317.5亿元，比2001年增加64.38亿元，增幅25.43%；现金回收率为23.92%，比2001年的20.73%提高了3.19个百分点。截止2003年6月30日，四家金融资产管理公司累计阶段性处置不良资产3618.41亿元（不含政策性债转股），回收现金792.29亿元，占阶段性处置不良资产的21.9%。

中央银行曾用“成效明显”来形容资产管理公司的业绩。但报告透露，即使不考虑数据虚实问题，仅从不良资产处理的规律来看，前景不容乐观，因为，不良资产的处置速度和回收率会沿着抛物线轨迹运行：前期呈上升态势，到后期必然会下降。据此推算，四大资产管理公司要处置完剩余的不良资产，可能需要十年之久。国外评级机构认为，再过两三年，这些资产管理公司甚至需要政府注资才能维系。

为此，银监会已要求各金融资产管理公司加大不良资产的处置力度，将会同有关部门研究资产处置过程中的新情况新问题，并暗示要对加快资产处置给予必要的政策支持。

四大资产管理公司成立时已从四大国有商业银行剥离了将近14000亿的不良资产，然而，到2001年，国有银行的不良资产又积累到1.8万亿元，占全部贷款26.6%，大大超过了四大商业银行的自有资金。对于这些不良资产，监管当局将不会考虑第二次剥离，因为那必然引发道德风险。因此，商业银行如何自行消化不良贷款，将是一个严重问题。

文章出处：《经济参考报》

[推荐朋友] [关闭窗口] [回到顶部]

转载请经授权并请刊出本网站名

IFB
中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB
IFB外商投资中心

IFB
IFB基金研究与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307

版权所有：中国社会科学院金融研究所