



热门文章

- 国外汇储备
- 何加强会计
- 国衍生金融
- 国有商业银行
- 云南农村信
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment biography discover

[2008年4月]国有商业银行不良贷款的成因及其处理对策的统计研究

【字体 大 中 小】

作者: [尹璐] 来源: [本站] 浏览:

一、我国国有商业银行不良贷款的现状

(一) 国有商业银行不良贷款的界定

不良贷款是指借款人未能按原定的贷款协议按时偿还商业银行的贷款本息,或者已有迹象表明不可能按原定的贷款协议按时偿还商业银行的贷款本息而形成的贷款。我国自2002年全面实施分类制度,该制度按照贷款的风险程度,将银行信贷资产分为五类:正常、关注、次级、可疑和损失类贷款。

(二) 国有商业银行不良贷款的现状

据了解,2002年初中国金融机构的不良贷款额为3.2万亿元,其中四大国有商业银行不良贷款1.8万亿元。经过近年来多方的努力,不良贷款率已有所下降。

据中国人民银行2月20日公布的《2002年货币政策执行报告》显示:按五级分类标准,四大国有商业银行不良贷款减少782亿元,不良贷款率下降4.92个百分点,2002年末为26.1%。2002年末,境内人民币账面盈利达385亿元,比上年增加245亿元,金融机构经营效益显著提高。

上述的数据显示,国有商业银行不良贷款率已有所下降,但是数额仍然很巨大,目前我国国有商业银行的贷款存量中,无论是以哪种方法进行分类,不良贷款数额都是十分巨大,四大国有银行为最。2004年,主要商业银行不良贷款余额减少3946亿元,下降4.56个百分点至13.2%。这个比例与国际先进银行不良贷款比率应保持在5%以下的要求相去甚远。如具有商业银行对外公布的数字相对保守的因素,我国商业银行的资产质量更是可想而知。

二、我国国有商业银行不良贷款的成因

(一) 银行内部原因:

银行行为导致的不良贷款:(1) 银行趋利目标:银行为了保持贷款的长期需求,实现其长期化目标,倾向于通过增加贷款来培养与客户的关系,采取激进的贷款策略,导致贷款数量扩张银行之间的竞争;银行在贷款市场展开竞争,促进利润下降,最后导致利润为零。贷款客户在,这就大大降低贷款的质量,提高银行不良贷款的发生率,银行之间的竞争关系使得通过的利润日益减少,削弱了银行抵抗风险的能力;(3) 困境银行特殊行为:困境银行的经营行为已损失全部或大部分资本的银行激励结构与正常银行不同,经营行为会发生变化,如高息放高风险贷款,进行高风险投资的那个,加上经营者或员工舞弊盗窃也会增多,加剧风险;商业银行经营管理决策失误:国有商业银行缺乏严格的内部风险控制机制:没有建立完善的体系,贷款管理体制不健全。风险意识不强,管理不到位,风险管理基础薄弱,道德风险问题。

(二) 银行外部原因

1. 金融体系改革滞后,制度不健全。国有商业银行不良贷款的形成实际上是制度变迁的背景资源配置过程中的一种制度底效率现象,它直接导因于国有银行和国有企业特有的产权结构的矛盾。由于产权不清,国有商业银行和国有企业之间缺乏基本的激励与约束机制,这直量不良贷款的产生。

2. 政府的行政干预。国有商业银行承担了一定的行政职能,政策性贷款比重较大,国有银行财政分忧,为企业解重的重任。由于一系列制度安排缺陷,银行贷款的大部分变成企业的资企业简单再生产长期占用,无法暗示归还,从而形成了大量不良贷款

3. 各权力集团的利益纠葛。在现行的制度框架内,国有商业银行有政府的最后救助承诺这一符",拥有风险外部化的优势条件,能将风险转嫁给国家,政府成了最后的"守夜人"。然为一个具有"自身利益"追求的部门,为实现其既定的政治目标,经济目标,社会目标,它债的成本与收益进行权衡比较。因此,国有商业银行信贷资产质量问题长久得不到改善也就中。

4. 法制不健全,司法不力,央行金融监管不力。

5. 信息不对称。信贷市场广泛的存在信息不对称。信息不对称容易引起逆向选择和道德风险机构具有内在的脆弱性,不良贷款产生不可避免,增加了银行的不稳定性。

6. 预算软约束。预算软约束是由于新项目的低质量,由于早期的投资是沉淀成本,这使继续投资新项目相比可能会带来更大的回报。对于风险的过度保护可能会导致银行采取信贷展期和等手段为获得高收益而赌博。

7. 经济周期。金融风险的产生和积累归结为经济周期中,尤其是经济繁荣时期非理性和非均衡行为的结果,金融体系本身存在着脆弱性和不稳定性。

(三) 不良贷款可能造成的严重后果:

1. 影响经济发展速度,使经济发生衰退,从而影响社会政治的稳定; 2. 国有银行以国家信用为后盾,风险的爆发方式不是支付危机引起银行能够倒闭,破产,兼并,收购,而是因支付困难,进一步倒逼中央银行增发货币,加剧通货膨胀压力,到一定程度就会以通货膨胀的形式爆发,对社会造成极为严重的影响; 3. 国有银行的高风险一旦积累到极限,不论危机的爆发形式如何,都将通过人们对经济发展信心大丧失而加剧资本外逃,引发整体的经济危机。甚至有可能引发改革开放的顺利进行; 4. 国有商业银行的高风险影响国际评级机构对我国银行的资信评级,进而影响到我国海外筹资的成本和我国银行业海外机构的业务拓展; 5. 国有商业银行的高风险使得其无法与外资一年航能够公平竞争,使得我国廉价开放金融市场,不利于经济发展

三、国外银行业化解不良贷款的经验借鉴

(一) 西方国家金融风险防范制度

西方发达国家在其早期的银行恐慌倒闭事件和20世纪末不断发生的金融危机中吸取教训,金融风险防制度体系不断完善,构筑了较为健全的金融安全网。

1. 从法律规范和中央银行监管角度,强化对金融机构全方位的,持续的外部监管,确保银行体系的健全;
2. 严格市场准入制度,推出制度,通过市场准入和推出托管制,筛选"游戏参与者",将不合格者逐出市场;
3. 强化银行危机的援助和重组机制,防范单个银行危机给整个银行体系带来巨大冲击;
4. 严格信息披露制度,提高银行信息透明度。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment biography discover

(二) 国际上解决不良资产问题的主要方式选择
西方发达国家在其早期的银行恐慌倒闭事件和20世纪末不断发生的金融危机中吸取教训，金融风险防
范制度体系不断完善，构筑了较为健全的金融安全网。

从法律规范和中央银行监管角度，强化对金融机构全方位的，持续的外部监管，确保银行体系的健
全；

严格市场准入制度，推出制度，通过市场准入和推出托管制，筛选“游戏参与者”，将不合格者逐出
市场；强化银行危机的援助和重组机制，防范单个银行危机给整个银行体系带来巨大冲击；严格信息
披露制度，提高银行信息透明度。

(三) 国外经验对我国的启示

面对处置银行不良资产这一全球性的课题，根据以上对类型国家挨处置不良资产的做法的介绍和分
析，我们能从中得到以下启示：

1. 银行不良资产重组要早下决心，主动行动，越彻底越好，否则难度会加大，成本也会提高，对国民
经济的拖累也越大，政府的各种措施就显得极为被动。2. 银行业不良资产重组要设置专门机构进行专
业运作。从国外处置不良资产的经验看，其重组主体主要有三个，政府，银行和第三方，但无论是哪
方为主进行资产重组都设立了专门，采取不同于商业银行正常业务手段的特殊手段实现重组。3. 银行
业不良资产重组要以政府资源为主，其他资源为辅。银行资产剥离和重组总是涉及到大量的资金流入
和损失的承担。从各国化解银行不良资产的经验做法看，政府是一个主渠道，政府是大量资金的提
供者和损失的承担者，而其他资源如银行自身，新的投资者等处于相对次要的地位。4. 银行不良资
产重组要立法支持、政策配合、制度创新。立法支持是重组能否成功的重要保证，政策配合和制度创新
是重组顺利实施的基础。5. 审视房地产泡沫引起的银行危机。各个国家和银行必须警钟长鸣，对于经
济热点，朝阳产业或热门行业，要有清醒的头脑，言行家、资产专家须多多注意业务分散化。

四、我国国有商业银行不良贷款的处理对策

(一) 强化银行外部环境治理

1. 转变政府职能，规范政府行为，深化国企改革，加快国有商业银行改革，强化央行的有效监督，建
立健全相应的法律法规；2. 对于银行信贷资金呆坏账，按相关要求从银行信贷资产中剥离出来，交由
资产管理公司管理运作。分离银行好坏资产，组建金融资产管理公司AMC接收，管理、处置银行不良资
产；3. 由政府出资，充分利用资本市场合投资银行手段处理划拨出来的这部分不良资产，还要肩负起
完善不良贷款企业治理结构的重任；4. 为企业提供资讯服务，并促进企业采取兼并、收购、分离重组
组合包装上市等方式回收资金并推动企业改革发展，抵贷返租，资产证券化等。

(二) 强化银行风险治理

1. 提高国有银行自身化解不良资产的能力：第一，增加核销呆账的能力；第二，建立不良资产清收的
激励和约束机制；第三，防范新增不良资产；2. 以数理经济学，计量经济学，金融工程为基础，借鉴
国外一年航能够先进风险管理方法，建立数学模型对风险状况进行监控。如建立贷款风险预警系统，
并以运用该系统定期对产品，行业，区域信贷风险进行分析；3. 准确计量，主动及时控制，强调内控
的有效性，审慎性，全面性，及时性，独立性；4. 完善银行内部管理制度：如资产负债管理制度，贷
款管理制度，稽核审计制度等；5. 增强激励约束机制，明确委托代理关系，也是权责明确，使所有者
能正确评价经营者的业绩，并给予应有报酬，使经营者真正能自主经营，自担风险，自负盈亏。

参考文献：

- 【1】《银行不良资产重组的国际化比较》 何仕彬 中国金融出版社
- 【2】《我国商业银行不良贷款的存量处理及增量防范》 韩强 《中国城市金融》2000年1期
- 【3】《国有商业银行经营效益不佳原因探析》 史炳栋 李海音 《吉林金融研究所》 2000年第五
期
- 【4】《中国国有商业银行行为研究》 武捷思 中国金融出版社
(作者单位：上海财经大学统计学院统计系)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦