

商业银行不良贷款的界定与识别

杨盛昌(教授)

(云南民族大学经济学院 昆明 650031)

【摘要】 本文认为,不良贷款并不是在一夜之间形成的,在正常贷款向不良贷款的转化过程中必然会产生许多预警信号。因此,及时捕捉预警信号、尽早发现不良贷款,对于商业银行稳健经营具有重要的现实意义。

【关键词】 商业银行 不良贷款 五级分类法 风险管理

一、不良贷款的界定

商业银行不良贷款是指借款人未能按贷款合同规定在约定期限内按合同规定的还款方式偿还的、可能给商业银行造成一定损失的贷款。由于未来不确定因素存在的客观性,商业银行是不可能准确地预测到全部贷款风险的,无论商业银行在贷款风险控制方面多么的谨小慎微,不良贷款总是难以避免的,贷款中总会有一定比例发生损失。

不良贷款的界定是建立在贷款分类基础之上的,但迄今为止,国际上还没有形成一套被各国普遍接受的贷款分类办法。目前各国银行的贷款分类办法大体上有以美国为代表的“五级分类法”和以澳大利亚为代表的“两级分类法”。两级分类法把贷款划分为正常贷款和受损害贷款两类。在两级分类法中,一般将受损害贷款界定为不良贷款。实行五级分类法的国家和地区较多,美洲及东南亚多数国家和东欧转轨国家都已把五级分类法正式纳入到信贷管理体系之中。

我国于2002年开始全面实行贷款的五级分类法。五级分

类法根据商业银行已发放贷款的风险程度,将贷款从优到劣划分为五类,即正常、关注、次级、可疑和损失贷款。五级分类法的具体内容是:①正常贷款,借款人的经营和财务状况完全正常,不存在任何影响贷款本息及时、全额偿还的不利因素,商业银行没有任何理由怀疑贷款可能会遭受损失。②关注贷款,借款人目前尚能正常偿还贷款本息,但其经营和财务状况已经存在潜在问题,如果潜在问题得不到及时妥善解决而继续发展,将会影响到贷款偿还。③次级贷款,借款人的还贷能力出现疑问,已经无法依靠正常的业务经营收入偿还贷款本息,银行不能够顺利收回贷款本息成为大概率事件。④可疑贷款,可疑贷款具备次级贷款的所有特征,但程度更为严重,借款人已经无力偿还全部贷款本息,然而由于存在兼并重组或其他待定事件,可疑贷款的损失金额尚不能确定。⑤损失贷款,这类贷款的全部或大部分已经发生损失,即使采用法律手段,银行也仅仅能收回贷款本息的极小比例,商业银行已经没有必要将其作为资产继续保留在资产负债表中。

电子仪器,无其他用途;乙车间除对甲车间提供的半成品加工为产成品外,无其他用途。这样,甲、乙车间组成的生产线就构成完整的产销单元,能够单独产生现金流量,故甲、乙车间构成一个资产组。管理总部因为不能独立产生现金流入,因此需将管理总部与甲、乙车间构成的资产组一起形成资产组组合。北方公司作为被合并方,应认定为一个资产组,然后将商誉(包括少数股东权益享有的部分)分摊至该资产组。

第二步:确定可回收金额,计算减值损失。

可回收金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金流量现值两者之间较大者。资产组或资产组组合的账面价值减去可回收金额,即为减值损失总额。

例如,在上题中,管理总部与甲、乙车间构成的资产组组合的账面价值为8000万元,可回收金额为7800万元,则资产减值损失总额为200万元。

第三步:分摊减值损失,确定各单项资产的减值损失。

该步骤要注意约束条件,即减值后的账面价值不得低于以下三者之中最高者:该资产的公允价值减去处置费用后的

净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零。如此,资产减值损失可能存在第二次分配。

例如,在上题中,在第一次分摊资产减值损失总额时,管理总部分摊的金额为50万元,但管理总部减值后的账面价值1950万元低于其资产的公允价值减去处置费用后的净额1960万元,故管理总部仅能分摊40万元,而剩余的10万元需要在甲、乙车间的A、B、C设备之间按账面价值比例进行第二次分摊,不过仍需要注意约束条件。

第四步:进行账务处理,编制会计分录。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则 2006.北京:经济科学出版社,2006
2. 财政部会计司编写组.企业会计准则讲解 2006.北京:人民出版社,2007
3. 中国注册会计师协会.会计.北京:中国财政经济出版社,2010
4. 财政部.企业会计准则——应用指南 2006.北京:中国财政经济出版社,2006

从我国商业银行多年的经营实践来看,其经验数据是:上述五类贷款给银行造成损失的概率分别为0、不超过5%、30%~50%、50%~70%和95%~100%之间。按照通常做法,在上述五类贷款中,除正常和关注这两类贷款之外,其余次级、可疑和损失三类贷款均应界定为不良贷款。

金融是现代经济的核心,银行业的稳健经营是经济社会正常发展的基本保障。巨额不良贷款的存在将不可避免地危及银行业安全运行,降低银行的抗风险能力,严重时还会导致银行破产乃至引发金融危机。因此关注、监控并妥善处置商业银行不良贷款已成为世界各国不得不高度重视的首要课题。在我国,经过对国有商业银行不良资产的多次集中剥离处置后,商业银行的不良贷款额和不良贷款率虽然实现了双双逐年下降,但我们应该清醒地认识到,我国商业银行不良贷款额依然巨大,而且处置不良贷款的代价也是十分沉重的。根据银监会统计资料,截至2010年6月,我国商业银行不良贷款余额仍高达4945亿元,至2006年由国有资产管理公司累计处置的8663.4亿元商业银行不良资产中,资产回收率仅为24.2%,意味着有75.8%高达6567亿元资产已经损失殆尽。因此研究解决商业银行不良贷款问题迫在眉睫。

二、不良贷款的识别

商业银行是以实现股东价值最大化为经营目标的金融企业,在其业务经营中要在以安全性为主的基础上,实现安全性、流动性和收益性的均衡,加之在发放贷款时银行对借款人的各种资信审查和保障贷款资产安全的一系列措施,以及国家对商业银行信贷风险管理的各种制度安排,完全可以肯定银行最初发放的贷款都属于正常贷款范畴。但在贷款发放后,由于各种不确定因素的发生,才致使正常贷款转化为不良贷款。问题的关键是正常贷款不可能一下子就转化为不良贷款而给银行造成损失。在贷款质量逐步恶化,由正常贷款转化为不良贷款之前或转化过程中,一定会有许多蛛丝马迹预警贷款的不良转化,如果商业银行能够及时地监测、捕捉到这些蛛丝马迹,并采取应对措施就可以有效阻止不良贷款的产生,从而最大限度地减少银行损失。实践证明,不良贷款发现越早,处置越及时,银行蒙受的损失就越小。因此商业银行为发现和识别不良贷款的种种努力是十分有价值的。

那么,商业银行可以从哪些方面尽早发现贷款的不良转化呢?笔者认为,从借款企业的财务报表、借款企业与银行的业务往来以及借款企业的人事与经营管理状况等方面都可以发现贷款不良转化的预警信号,以下进行简要分析。

1. 利用财务报表监测贷款的不良转化。财务报表提供了借款人一段时期内经营成果的基本信息,是银行分析借款人财务状况、信用水平、判断其偿债能力的重要工具。通过对借款人财务报表的分析,商业银行可以判断贷款质量。例如,银行没有按期收到借款企业的财务报表、审计师出具保留意见审计报告、公司主营业务发生改变;又如,借款企业的主要财务指标发生重大变化、销售额不断降低、应收账款急剧增加;再如,借款企业的日常业务开支快速增长、营业损失不断上升或利润率逐渐降低等,都具有昭示借款企业偿债能力降低的

作用,是贷款发生不良转化的预警信号,应当引起商业银行的充分重视。总之,只要对借款企业的财务报告进行认真分析,商业银行是可以及时发现贷款质量恶化的蛛丝马迹的。

2. 从借款企业与商业银行的业务往来中发现贷款的不良转化。商业银行是国民经济的支付中介,是整个社会经济运行中资金往来的枢纽。对于借款企业而言,其绝大多数的资金收付都要通过贷款行进行,这就为商业银行通过借款企业与银行的业务往来分析其偿债能力,进而为判断贷款质量提供了极大的便利。同样,从借款企业与银行业务往来中反映贷款不良转化的预警信号也是多种多样的,例如,借款企业要求贷款展期或借新还旧、不能按期支付利息、营运资金严重依赖短期贷款;又如,借款企业的存款余额不断减少、经常透支或大量票据延期、向其他银行借款;再如,担保人要求解除担保责任、收到其他银行对借款企业的资信调查、司法机关发出冻结借款企业存款账户的通知,等等。当借款企业存在上述情况时,就应该引起商业银行高度关注,对贷款进行全面的重新审视,以防止贷款的不良转化或进一步恶化。

3. 从借款企业的经营管理或人事变动发现贷款的不良转化。由于借款企业和贷款行之间密切的业务往来,加之国家的会计制度要求借款企业定期向开户行和债权人等报送相关财务资料以及商业银行对借款企业经营状况的持续关注等原因,商业银行对借款企业的经营管理和人事等方面的情况自然有相当程度的了解。商业银行通过对掌握的借款企业经营管理情况和人事变动状况的分析,也可以监测贷款质量,从而尽早发现贷款的不良转化。例如,大股东或企业关键人事变动、劳资关系紧张、企业主要领导人的行为方式发生变化;又如,管理层对经营环境变化反应滞后、主要管理者之间缺乏协调配合、没有长远的经营目标、急功近利等。上述情形都有可能导导致借款企业的经营管理发生大的变动,降低企业的资信水平和偿债能力,危及商业银行的贷款安全。

不良贷款不可能在一夜之间形成,在正常贷款转化为不良贷款的过程中,一定会有许多蛛丝马迹昭示贷款质量的恶化,商业银行应该密切关注这些预警信号,当借款人呈现的预警信号较多、较明显时,商业银行就应该采取相应的措施以防止贷款质量的进一步恶化,比如进行贷款重新设计或贷款清算等。总之,通过完善信贷风险管理制度,商业银行就能够及时洞察到贷款质量的变化,就可以从容地采取措施防止不良贷款的产生或进一步恶化。这种防患于未然的制度安排,对于减少商业银行损失、促进商业银行乃至整个金融体系的安全具有事半功倍的作用。需要指出的是,在市场经济条件下,由于激烈的市场竞争,所有的企业都会存在程度不一、这样那样的问题,因此也不能因为借款企业一出现上述一两个问题,就武断地认为贷款质量出现了问题,此时,需要对问题进行深入细致的分析研究,方可正确识别不良贷款。

主要参考文献

1. 曾康霖. 商业银行经营管理研究. 成都: 西南财经大学出版社, 2000
2. 曹凤歧, 刘力. 证券投资学. 北京: 北京大学出版社, 1998