正确看待银行不良贷款“双升”

吕志强

专家论道

经济下行确实会在一定程度上加大银行不良贷款上升的压力，但这只是一个客观因素，是外因。在同样的大环境下，有些银行的不良贷款反而“双降”，足以证明“经济下行”这个外因是通过内因起作用的，银行的“风控”和“风控”机制才是关键

在日前闭幕的2016中国银行业发展论坛上，有权威人士透露，全国银行业金融机构不良贷款余额已超过2万亿元，不良率达到2.15%，分别比年初新增2800多亿元、提高0.16个百分点。同时，逾期90天以上的贷款也呈同步增加之势，银行风险控制的压力、拨备的压力、盈利的压力持续加大。业界普遍认为，银行已进入不良贷款持续“双升”周期。

一提银行不良贷款“双升”，总有人拿“经济下行”说事，似乎不良贷款“双升”是“经济下行”的产物，这种错误的倾向值得注意。该如何看待银行不良贷款“双升”呢？

不能否认，为应对国际金融危机而投放的大量货币及银行信贷资金大量投放造成的后遗症，正随着经济进入下行周期而日益暴露。特别是实体经济的不景气，致使企业还贷能力下降。也就是说，经济下行确实会在一定程度上加大银行不良贷款上升的压力，但这只是一个客观因素，是外因。在同样的大环境下，有些银行的不良贷款反而“双降”，足以证明“经济下行”这个外因是通过内因起作用的，银行的“风控”和“风控”机制才是关键。

说到底，我们不仅要看到不良贷款“双升”的表象，更要弄清楚表象背后的深层次问题。

首先，要正确认识我国银行业不良贷款率破2的现实。国际上公认的不良贷款率警戒线是10%、正常水平在5%以下，从这个标准来看，2.15%当然是好的。但2.15%是相当一部分银行贷款置换巨额地方债之后的数字。另外，在短短两年半时间里，银行不良贷款率和不良贷款余额的上升幅度都很大，这一现实已经让各方不能轻视2.15%这个数字。

其次，银行业的不良贷款还没有触底，风险尚未完全释放。比如，一些原来风险系数较小的国企债务、地方政府担保的信用债也蕴含风险。加之，银行在新增信贷的投向上面临着有效信贷需求不足的问题，不良贷款率难以稀释。

再次，银行业未来利差持续收窄、互联网金融快速发展对传统银行业的冲击和挤压，也会使银行业的经营更加艰难。

只有认识到不良贷款“双升”的真正成因，才能探寻到解决问题的办法。不良贷款近年来反弹的共因，在于银行内部缺少成熟的风控文化和激励、问责长效机制；在于不良贷款处置滞后，当然也有银行出于某种目的人为暴露不良贷款的可能。对于已经形成的不良贷款，需要不同情况不同对待，可采取司法诉讼、打包转让、呆账核销、资产证券化等处置措施，及时盘活信贷资源。但最根本的，还是要加大金融支持实体经济的力度。实体经济不发展是银行贷款最大的风险，只有实体经济健康发展，银行贷款风险才可得到根本性防范。因此，银行应进行积极的风险管理，精准匹配企业真实融资需求，优化信贷资源配置，继续加大对中小企业、三农、新兴产业、国家重点产业等领域的信贷支持力度，银企合力，实现信贷质量稳步提升。

让“野鸡大学”无处生存

余 颖

近日，有民间机构发布了第六批虚假大学名单，被曝光的“野鸡大学”超过400所。单看名字，有些冒牌大学的确很有欺骗性。但假的真不了，有时候只需登录网站或打个电话，他们就会暴露马脚。

从现实情况看，对这些“野鸡大学”，有的人是真不知道。有些学生、家长上当受骗，花了高价钱，以为进了一所正规大学，一直等到上完4年学后，拿不到毕业证或者拿到的并非想要的正规大学的毕业证，才知道进了“野鸡大学”。对于这部分学生和家长，高校、教育部门、媒体等应该做好宣传普及工作，尤其是高中老师应该向学生家长传递信息，教会学生家长到哪里去查询正规高校的信息，不要轻易上当。

当然，也有人是故意去买“野鸡大学”的“文凭”。对这部分人来说，考不上正规大学，就花钱买一个，甚至还有企业经营者也在买“文凭”装样子。对于买卖“野鸡大学”的“文凭”的行为，一旦发现，有关方面要坚决曝光、坚决打击。

全社会要扭转唯文凭、唯名校的人才观。特别是，用人单位应该把眼睛从文凭这块“敲门砖”上挪开，更多关注和考察劳动者的个人素质、工作能力，在日后的培养使用上给有能力的非名校生同等发展机会；对于那些通过自学考试不断提高自身文化程度的员工，也要肯定其努力，做到量才适用。

“零工经济”需保障劳动权益

关育兵

新兴技术和商业模式催生了新的环境，临时职位日渐普遍。有资料表明，全球有13%的劳动力从事“零工”，并且“零工经济”的工作机会更多是网上提供，越来越多以前没有工作的人和对全职工作厌倦的人开始转向“零工经济”。

“零工经济”的好处，对于企业来说，可以有效开发人力资源，降低社会成本，获得更好的发展机会；对于就业者来说，工作的灵活性和适应性，满足了自主安排生活的需要；对于社会来说，可以有效地缓解全职人员的不足。优步中国曾表示，70%的优步司机是兼职司机，在出行高峰时段，兼职司机是全职司机的很好补充，兼职司机还能获得额外的收入。

在看到“零工经济”好处的同时，也需要对其弊端有清醒的认识。现实中有相当数量的劳动者追求工作的稳定性，因为工作稳定往往意味着在养老、医疗等社会保障方面有充分的保障，这也是构成企业成本的重要组成部分。因此，有必要防止个别企业以零工的形式消除应该承担的社会保障成本。这就需要明确界定企业要聘用的是全职人员还是零工人员，这一点非常关键。

所以说，“零工经济”需要将八小时工作制落到实处，需要雇主让兼职者享受到应有的保障，这都需要相关管理和法律予以跟进完善。政府所要做的，是在做好用工规范的基础上，提供信息支持，保证“零工经济”从业者的合法权益，让更多人享受到“零工经济”带来的好处。

众声

邵赤平
清华大学国家金融研究院研究员

对新金融当发展好管控好

新金融是在互联网和信息技术革命推动下，伴随着移动化、大数据、云计算技术兴起出现的新的金融生态和金融服务产品及模式，具有普惠性、无边界和扩散性等特征。与传统金融有银行、证券、保险等清晰划分不同，新金融没有明确分类，理论上可以全部实现跨界运营，因此更加高效，可以降低成本。由于缺少传统金融可通过内部风险管控、外部监管等对冲风险的办法，新金融的扩散性这一特征值得关注。近年来，新金融特别是互联网金融发展过程中出现的大量资本跑路现象，就是因为新金融风险没有对冲，外部监管不到位。

高 勇
中国纺织工业联合会副会长兼秘书长

纺企要以高质量“走出去”求突围

纺织服装行业是我国传统优势产业，在世界经济复苏缓慢的背景下，面临的困难比较大。在目前全球经济低迷的形势下，我们更要以高质量的供给来满足国际国内市场需求。同时，借助“一带一路”合作框架，加快更高质量的“走出去”。纺织产业链较长，最下游的缝制环节对劳动力成本敏感，会继续向东南亚等区域转移。而上游的研发、设计和原料领域，国内企业优势依然明显，我国有望继续保持竞争优势。

邱建新
南京航空航天大学人文与社会科学学院教授

公共服务收费应公开透明

据报道，从发卡至今两年多的时间，郑州一卡通押金并没有通过郑州市物价部门的审批，一直处于“未批先收”状态。郑州一卡通“未批先收”持续两年多时间，说明相关部门的监管是缺位的。提供基础公用产品或公共服务，事关广大经营者和消费者的合法权益。对不合理收费要坚决整改，严格遵循依法依规设立、成本透明公开、主动接受监督的原则，使公共服务事业在阳光下运行。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至：mzjjgc@163.com。

本版编辑 马洪超 祝 伟