

近期，不少媒体报道，不少上市的商业银行有计划的向银监会申请，降低商业银行的拨备覆盖率，用以充实银行资本，很多老股民表示对于拨备覆盖率不熟悉，比较陌生，拨备覆盖率下调是什么意思，对于商业银行的经营又有哪些长期影响？

首先我们来看看拨备覆盖率的含义，拨备覆盖率（也称为“拨备充足率”）是实际上银行贷款可能发生的呆、坏账准备金的使用比率。它是银监会用来衡量银行坏账准备风险的重要指标之一。计算公式为：拨备覆盖率=(一般准备+专项准备+特种准备)/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%。

例如：当前银监会要求的拨备覆盖率是不低于150%，某商业银行当期的贷款余额是100亿元，按照历史以往数据估计，坏账率为5%，该商业银行的当期的坏账为5亿元，需要准备的拨备资金就是5亿元乘以1.5倍，是7.5亿元，如果银监会将拨备覆盖率由150%降为120%，那么需要准备的拨备资金为5亿元乘以1.2倍，是6亿元。这样节省下来的1.5亿元，商业银行可以用来作为补充流动资金，亦可以作为贷款额度发放，提高预期收益率。

因此，拨备覆盖率下调有两方面作用。

- 1、降低拨备资金额度，提高资金利用率；
- 2、拨备覆盖率的下调尽管可以改善银行的短期流通性，但是无法有效提高银行的长期经营效率。

综上所述可以看出，拨备覆盖率的下调，对于商业银行来讲，可以提高资金利用率，获得短期效益，但是无法从根本上改变银行的经营方式和利润来源。