

工商银行不良资产成因及对策研究

郭泽

西南财经大学天府学院

DOI:10.12238/ej.v7i8.1846

[摘要] 我国商业银行不良资产的形成有着比较深厚的历史原因,我国商业银行不良资产的形成是经济、政治和社会因素共同作用的结果。不良资产管理在商业银行工作中占有重要地位,加强不良资产管理可以有效避免不良贷款,降低金融风险,提高商业银行的效率和管理水平。本文以工商银行为例在描述商业银行不良资产的含义和特征的基础上,分析工商银行不良资产的产生原因,再根据具体成因提出有针对性地防范措施。

[关键词] 工商银行; 不良贷款; 不良资产

中图分类号: F83 文献标识码: A

Research on the causes and countermeasures of non-performing assets of Industrial and Commercial Bank of China.

Ze Guo

Tianfu College, Southwest University of Finance and Economics

[Abstract] The formation of non-performing assets of China's commercial banks has relatively deep historical reasons, and the formation of non-performing assets of China's commercial banks is the result of a combination of economic, political and social factors. Non-performing assets management occupies an important position in the work of commercial banks, and strengthening non-performing assets management can effectively avoid non-performing loans, reduce financial risks, and improve the efficiency and management level of commercial banks. Taking ICBC as an example, this paper analyzes the causes of ICBC's non-performing assets on the basis of describing the meaning and characteristics of non-performing assets of commercial banks, and then proposes targeted measures to prevent and regulate the non-performing assets of commercial banks according to the specific causes.

[Key words] Industrial and Commercial Banking of China; non-performing loan; non-performing asset

1 绪论

近年来,由于商业银行信贷业务的迅猛发展,存款和信贷业务逐渐成为我国商业银行的主营业务。自2019年底新冠疫情开始以来,全球金融市场受到重大冲击,导致金融业部分风险逐渐暴露,经济实体中不少中小企业遭受了较为严重的经济损失。目前,我国商业银行资本充足率较高,银行业整体信用和流动性风险是在合理可控范围内的,不良资产的处置与管理取得了不错的进展,但我国不良资产问题尚未得到彻底的解决。

2 工商银行不良资产状况与分析研究

2.1 我国商业银行不良资产余额持续增长

分析可以看出2015-2021年我国商业银行的不良资产余额每年正在缓慢增加,截至2021年底共增加了1.53万亿元,造成我国商业银行不良资产增加的原因与银行自身的放贷业务管理和

外部企业与个人的贷款都息息相关。而图中的数据说明中国商业银行不良贷款率还是偏高的。



图1 2015-2021年中国商业银行不良资产余额情况

2.2我国商业银行不良贷款率基本平稳

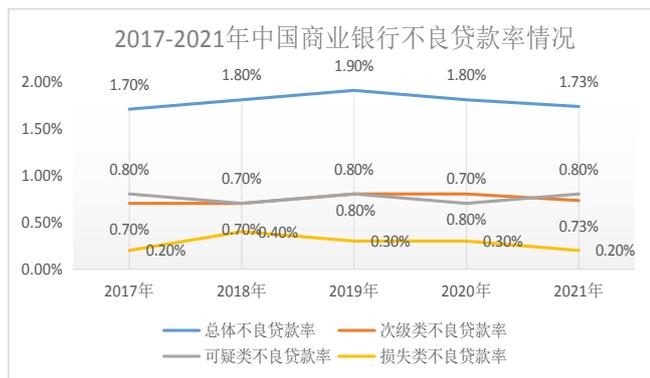


图2 2017-2021年我国商业银行不良贷款率分布图

从图2可以看出，2021年我国商业银行不良贷款率较2019年的下降了0.17%。据相关数据统计分析，银行业2021年累计处置不良资产3.13万亿元。

2.3工商银行经营现状

2.3.1工商银行利润表分析

表1 2017-2021年工商银行利润表 亿元

	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
营业总收入	726.502	773.789	855.164	882.665	942.762
营业支出	364.660	402.602	464.596	491.283	519.198
营业利润	361.842	371.187	390.568	391.382	423.564
利润总额	364.641	372.413	391.789	392.126	424.899
净利润	287.451	298.723	313.361	317.685	350.216

来源：工商银行2017-2021年财务年报

表2 2017-2021年工商银行盈利状况指标

	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
总资产利润率	1.13%	1.10%	1.08%	0.95%	0.99%
净资产收益率	14.35%	13.79%	13.05%	11.95%	12.15%
净资产报酬率	19.26%	18.66%	17.22%	16.37%	15.83%
总资产报酬率	1.14%	1.11%	1.08%	1%	1.02%
平均资产回报率	1.02%	1.13%	1.04%	1.02%	1.05%
销售净利率	39.57%	38.61%	36.64%	35.99%	37.15%
成本费用利润率	196.91%	193.14%	189.52%	190.93%	180.61%

来源：工商银行财务年报

从表1可以看出，2017-2021年工商总收入累计增加了216.260亿元，2017-2021年工商银行营业支出累计增加了154.538亿元，但因疫情原因，导致许多中小型企业倒闭破产，故无力偿还利息与本金，这就导致了不良贷款数量不断的在增加，综合说明，随着工商银行业务的扩大，不良贷款在融资中的占比正在逐步提高。

2.3.2工商银行资产收益状况

由表2分析可知：2017年-2021年工商银行的总资产利润率存在显著下降，下降了0.14%，利润指标分析表明，工商银行整体盈利能力和经营水平正在下降，为了提高资产使用效率，工商银行需要加强不良资产研究与管理应对。

2.4资产规模和资本结构研究与分析

2.4.1工商银行资产规模分析

表3 2017-2021年工商银行资产规模表

	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
资产总额	260870.43	266919.16	301094.36	324142.71	351713.83
总资产同比增长率	8.1%	6.2%	8.7%	10.75%	5.5%
负债总额	239459.87	253546.57	274174.33	304355.43	318961.25
总负债同比增长率	8.08%	8.11%	8.14%	11%	4.80%
所有者权益	21410.56	23448.83	26920.03	29095.15	32752.58
资产负债率	91.79%	91.53%	91.00%	91.40%	91.33%

来源：工商银行财务年报

分析表3数据可知，2017-2021年工商银行总资产累计增加了90843.4亿元，该研究表明，工商银行的资产负债的结构管理在不断地完善与进步，反映了工商银行的长期偿债能力的增加。

2.4.2工商银行资产构成与质量分析

表4 2017-2021年工商银行资本充足率相关指标数据 亿元

标准值	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	
资本充足率	≥10.5%	15.14%	15.39%	16.77%	16.24%	17.69%
核心一级资本充足率	≥7.5%	12.77%	12.98%	13.20%	13.18%	13.31%
一级资本充足率	≥8.5%	13.27%	13.45%	14.27%	14.28%	14.94%
资本净额	222097.80	273030.80	301094.36	333450.58	380972.46	
其中：核心一级资本净额	17014.95	20813.71	22320.64	26530.02	26530.02	
一级资本净额	20753.64	21613.84	26575.23	28727.92	33649.17	
其他一级资本	1753.24	1986.52	2002.49	2197.90	2395.10	
二级资本	3259.28	3928.67	4639.56	5233.94	5991.25	
风险加权资产	130028.50	158591.13	186168.86	201241.39	239516.62	

来源：工商银行财务年报

从表4可以看出,2017-2021年工商银行资本充足率增长了2.55%,三项指标均符合监管门槛,表明工商银行应对资产违约风险的能力有所增强。

3 工商银行信贷结构情况

表5 2017-2021年工商银行贷款业务规模 亿元

		2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
公司类贷款	短期贷款	3,632,235	3,334,008	3,271,880	3,934,831	4,045,145
	中长期贷款	9,903,229	11,266,588	12,625,488	14,044,578	15,951,269
个人贷款	总额	4,230,587	4,891,776	5,719,664	6,606,897	7,415,770
票据贴现		418,935	312,438	372,127	443,764	380,678
贷款总额		13,535,464	14,600,596	14,600,596	17,979,409	19,996,414
贷款增速		10.27%	9.51%	9.49%	10.25%	11.04%
存贷比率		89.55%	87.62%	89.69%	88.51%	90.27%

来源: 工商银行财务年报

$$\text{存贷比率} = \frac{\text{贷款总额}}{\text{存款总额}} \times 100\%$$

2017-2021年工商银行公司贷款累计增加了31794.78亿元,其中公司中长期贷款增加了60480.40亿元。2017-2021年工商银行个人贷款增加31851.83亿元;截至2019年末,工行个人贷款合计达6.38万亿元,较上年末增加7470.50亿元,增幅为13.3%。其在总贷款中的占比由2018年的36.6%提升至38.1%。

4 工商银行不良资产现状

4.1 工商银行不良贷款规模分析

表6 2017-2021年工商银行不良资产规模表 亿元

	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
正常贷款余额	42334.57	56197.31	70214.53	80641.94	96617.02
不良贷款余额	2209.88	2008.81	2401.87	2939.78	2087.92
不良贷款率	1.55%	1.52%	1.43%	1.58%	1.42%
资产减值损失	1277.69	1615.94	1789.57	2026.68	2193.57
信用减值损失	451.21	559.47	648.45	738.67	852.95

来源: 工商银行财务年报

$$\text{不良资产率} = \frac{\text{年末不良资产余额}}{\text{年末资产总额}} \times 100\%$$

从表6可以看出,2017-2021年工商银行正常类贷款余额累计增加了54282.45亿元,这说明了工商银行关于正常贷款的相关管理水平在不断的提高。2019-2020年工商银行不良贷款率上升了0.15%,这代表工商银行要加强与完善对于贷款回收的措施与方法。

4.2 工商银行不良贷款五级分类情况

表7 2017-2021年工商银行贷款五级分类分布数据表 亿元

		2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
正常贷款合计	金额	134504.86	147338.91	160662.66	179184.30	199617.78
	占比	98.50%	95.00%	95.86%	96.21%	96.59%
一 正常类贷款	金额	42334.57	56197.31	70214.53	80641.94	96617.02
	占比	98.01%	96.17%	97.03%	97.15%	97.39%
一 关注类贷款	金额	5619.74	4509.30	4548.66	4119.00	4120.38
	占比	3.95%	2.92%	2.71%	2.21%	2.84%
不良贷款合计	金额	2209.88	2350.84	2401.87	2939.78	2934.29
	占比	1.55%	1.52%	1.43%	1.58%	1.42%
一 次级类贷款	金额	812.09	1088.21	978.64	1144.38	1348.95
	占比	0.57%	0.70%	0.58%	0.61%	0.66%
一 可疑类贷款	金额	1088.54	903.83	1139.65	1499.26	1561.57
	占比	0.76%	0.59%	0.66%	0.81%	0.62%
一 损失类贷款	金额	309.25	358.80	283.58	296.14	304.51
	占比	0.22%	0.23%	0.17%	0.16%	0.14%
合计金额		142334.48	154199.05	167613.19	186243.08	195864.27

来源: 工商银行财务年报

表7的各类统计说明工商银行问题贷款的份额相对较大,2021年工商银行次级类、损失类贷款比重都有所增加,这几类贷款的数量增加证明工商银行要优化相关的贷款治理方式,提高对相关贷款的公司及个人的资质认定,以此来降低次级类、损失类贷款的比重。

4.3 工商银行贷款和不良贷款结构

表8 2019-2021年工商银行贷款和不良贷款结构

年份	不良贷款额(亿元)			不良贷款率			占比		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
公司类贷款	2007.22	2538.15	2548.87	2.02%	2.29%	2.09%	59.4%	59.6%	59%
个人贷款	388.42	395.41	385.42	0.94%	1.06%	0.95%	38.1%	38.2%	38.4%
个人住房贷款	116.79	1620.7	154.60	0.24%	0.28%	0.23%	30.8%	30.8%	30.8%
信用卡透支	149.94	129.06	131.79	2.21%	1.89%	1.90%	4.0%	3.7%	3.3%
个人经营性贷款	77.10	67.60	68.11	2.23%	1.30%	0.97%	2.1%	2.6%	3.4%
个人消费贷款	44.59	36.68	30.92	2.30%	2.00%	1.65%	1.2%	0.9%	0.9%
票据贴现	623	622	645	0.15%	0.15%	0.16%	2.5%	2.2%	2.6%
合计	2401.87	2939.78	2934.29	1.43%	1.58%	1.42%	100%	100%	100%

来源: 根据工商银行年报数据计算

从表8可以看出,工商银行的不良贷款的不断增多主要是来自于公司类贷款、个人贷款、票据贴现和个人住房贷款

5 工商银行不良资产处置情况

工行在年报中表示,2021年,该行持续加强各行业金融风险,加大不良资产处置力度,共处理不良贷款1901亿元,积极助力风险资产经营转型。

表9 2017-2021年工商银行重组贷款与逾期贷款数据

	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
重组贷款	52.64	72.11	76.74	119.60	135.94
逾期贷款	2209.88	2699.32	2518.30	2675.07	2549.01

来源: 工商银行财务年报

从表9分析可得, 2017-2021年工商银行重组贷款的总额总共增长了83.3亿元。2017-2021年工商银行逾期贷款的总额一共增加了339.13亿元。

6 工商银行不良资产的成因

表10 2017-2021年工商银行风险价值VaR数据表

2017年度				
VaR指标	年末值	平均值	最高值	最低值
总体风险价值	62	136	360	62
—利率风险	25	54	120	17
—汇率风险	54	111	314	49
2018年度				
VaR	年末值	平均值	最大值	最小值
总体风险价值	88	74	113	52
—利率风险	32	28	42	15
—汇率风险	66	64	115	43
2019年度				
VaR	年末值	平均值	最大值	最小值
总体风险价值	91	108	140	64
—利率风险	35	47	71	24
—汇率风险	88	84	112	54
2020年度				
VaR	年末值	平均值	最大值	最小值
总体风险价值	264	171	284	73
—利率风险	64	49	161	29
—汇率风险	230	157	268	62
2021年度				
VaR	年末值	平均值	最大值	最小值
总体风险价值	144	198	347	80
—利率风险	72	88	153	46
—汇率风险	95	172	288	71

来源: 工商银行财务年报

通过分析近五年来工商不良贷款形成的原因和个人的一些不良贷款的常见原因, 将其分为外部因素和内部因素。

6.1 外部因素

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。风险价值(VaR)是一种衡量标准, 用于估计一段时间内相对于市场汇率、汇率或某个置信区间的价格变动导致持仓最大损失的指标。使用历史建模的方法, 得出工商银行的风险价值如图表10所示(置信区间为99%, 持有期为1天)。

分析研究表10得出, 2017-2021年工商银行的风险价值中总体风险价值的平均值增加了62var, 工商银行的汇率风险主要来源于主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等, 分析研究表10中的数据可知汇率风险对于工商银行的整体风险价值影响较大, 汇率市场的变动将会影响到工商银行的相关风险价值的评估。

工商银行缺乏信用风险的管理应对。工商的发展与风险观念仍需完善。批量转会市场也有弱点。在当前新的经济衰退中, 监管政策调整创造了买方市场, 使银行和金融机构能够降低不良资产的成本。因此, 不良资产也随即增加。

6.2 内部因素

(1) 工商银行缺乏信用风险的管理应对。(2) 工商银行对于不良资产的人员配比存在一定的问题。工商的发展与风险观念仍需完善。

7 工商银行不良资产管理对策

7.1 工商银行自身的应对对策

改革银行产权, 完善银行体系; 商业银行不良贷款问题日益严重, 首先要建立有效的风险管理机制, 在工作中运用主动性, 不允许随意放贷, 严格控制贷款, 从源头减少不良资产的增加。

优化相关的管理制度与管理结构, 工商银行应加强自身的管理, 提高贷款获取标准, 建立严格的授信要求, 尽量减少不良资产的发生, 为了落实权利和义务制度, 必须建立明确的贷款权利和义务制度, 在贷款的每一道流程都要精确每个人的职责, 各司其职。

7.2 外部应对措施

7.2.1 减少政府行政干预

我国商业银行产生大量不良资产的原因之一就是政府部门的行政干预。国有企业所有负债的90%左右由银行贷款占比, 90%以上的商业银行贷款是针对国有企业的。要提高国有企业经营能力, 改变国有企业资产短缺的问题。此外, 要求政府机构依法行使行政权, 以增加商业银行的信贷独立性。因此, 政府部门应规范化地进行社会管理, 对逾期债务和无债务进行分类处理。

7.2.2 强化金融监管

首先, 将相关的金融监管主体进行变更, 确保金融监管由行政监管向依法合规转变。金融业依法运作, 依法管理, 充分行使商业银行自主权。其次金融监管部门应当深入了解银行贷款的

存款信用比例和结构,对管理贷款的商业银行相关员工和管理人员进行严格的业务审查,将不良贷款处理的好坏程度纳入工资考核标准,接受有关的薪酬奖励与罚款条款。

7.2.3完善相关的金融法律法规内容

向公众宣传金融立法和条例,加强公众对法律制度的认识。通过对各类金融法律法规的修订完善,保障银行作为债权人的合法权益,迫使债务人向法院清偿银行债务。行政和司法机关依法办事,故意逃避偿还债务的,将受到严厉惩罚。

8 结论与展望

8.1结论

通过分析与研究工商银行的利润表以及资产负债表可以得出,工商银行的业务规模虽然在增长但其资产负债规模也同样在增长,并且利润水平有减少,需要工商银行完善其经营管理的相关措施与方法。工商银行不良资产增加的因素可分为工商银行的外部宏观政策以及金融风险 and 自身内部管理与应对的原因。

8.2展望

综上所述,不良资产的成因与对策都不止于一种,所以笔者

认为未来工商银行在应对相关的不良资产的时候,应具体情况具体分析,不同的情况采取不同的对策来应对处理,通过稳步推进“扬长补短固本强基”四大布局全面实施新发展规划,健全风险管理体系全面加强风险管控,聚焦提升治理能力全面深化改革创新,并且要完善机构、公司、结算、交易等方面不良资产的管理措施,优化工商银行不良资产的管理体系,这样工商银行才能可持续的健康平稳发展。

[参考文献]

[1]刘恒强.中国工商银行LZ分行财务风险评价及防范措施研究[D].长春工业大学,2022.

[2]蒲叮予.中国工商银行Z分行不良资产处置优化研究[D].贵州大学,2021.

[3]陈玥莹.工商银行不良资产证券化的财务效应及风险影响[D].东华大学,2021.

作者简介:

郭泽(2000--),男,回族,宁夏人,本科,西南财经大学天府学院。