

摘 要

在我国的市场经济持续深入发展的当下，商业银行的经营环境逐渐变得复杂。传统商业银行需要进行经营理念与经营方式的创新才能实现可持续发展，在这一变革过程中要面临的风险通常都难以预料。这些风险将会时时威胁到银行运营的稳定性，甚至还会对我国经济产生更大的影响。财务风险是这些风险中比较关键的一种，而有效地降低财务风险可以维持商业银行经营的安全性、盈利性、流动性三大原则。在此背景之下，分析与防范商业银行的财务风险，可以保障商业银行的稳健运营，维持我国金融行业的稳定发展。

本文对中国农业银行昆山陆杨支行存在的财务风险问题进行分析，并就其问题提出了相应的对策与建议。在解决中国农业银行昆山陆杨支行的问题时，要了解中国农业银行财务风险管理的现状，这对于规避财务风险来说十分重要。本文在上述背景下，选取中国农业银行昆山陆杨支行为研究对象，介绍商业银行财务风险的概念、特征与重要性，简述该银行财务风险管理现状，分析该银行财务风险管理方面存在的主要问题，并针对其所发现的财务风险给出相应的对策与建议，以此来降低中国农业银行昆山陆杨支行的财务风险。

关键词： 农业银行； 财务风险； 风险管理

Abstract

With the continuous and in-depth development of market economy in China, the business environment of commercial banks has become increasingly complex. Traditional commercial banks need to innovate their management concepts and methods to achieve sustainable development, and the risks they will face in the process of this change are usually unpredictable. These risks will always threaten the stability of bank operation, and even have a greater impact on China's economy. Financial risk is one of the key risks, and effective reduction of financial risk can maintain the three principles of safety, profitability and liquidity of commercial banks. In this context, the analysis and prevention of financial risks of commercial banks can guarantee the stable operation of commercial banks and maintain the stable development of China's financial industry.

This paper analyzes the financial risk of Agricultural Bank of China Kunshan Luyang branch, and puts forward the corresponding countermeasures and suggestions. To solve the problem of Agricultural Bank of China Kunshan Luyang branch, it is very important to understand the current situation of financial risk management of Agricultural Bank of China, which is to avoid financial risk. Under the above background, this paper selects the research object of Kunshan Luyang branch of Agricultural Bank of China, introduces the concept, characteristics and importance of financial risk of commercial bank, briefly describes the current situation of financial risk management of the bank, analyzes the main problems in financial risk management of the bank, and gives corresponding countermeasures and suggestions for the financial risk found, so as to reduce the agricultural risk of China Financial risk of Kunshan Luyang branch of Industrial Bank.

Keywords: Agricultural Bank of China; financial risk; risk management

引 言

在改革开放后的一定历史时期内，商业银行曾经迅速发展并创造出可观的利润。可如今随着金融业面对竞争剧烈、利润收缩的困局，商业银行出现财务风险的几率增加，在资金运营方面也受到一定程度的困扰。商业银行面临的风险问题中极其严峻的一种的就是财务风险，商业银行资金运营的各个环节中都存在财务风险。商业银行的获益能力和资金安全与财务风险关联巨大，其无法在经营过程中完全规避。因此在商业银行面对金融环境竞争加剧时，要求其仍然维持稳健经营，那么对财务风险进行分析并根据分析结果提出具体的优化措施与建议变得十分重要。

财务风险最早出现在西方国家，关于它的研究与分析从 19 世纪工业革命时期开始发展变化至今。亚历山大·沃尔在 1928 年首次使用财务指标构建财务风险管理评价体系，他选取了七个不同的指标并且赋予它们不同的权重，通过将财务风险数值化来清晰地反映企业财务的状况。当然，这种评价方法在现在看来可能较为简单，并且由于不够全面而会在风险评价方面出现误差。之后罗布和大卫两人在 1992 年又创造性地提出了平衡计分卡财务风险评价体系，该体系将四项关于客户、内部运营、成长与学习等方面的非财务新指标添加到传统的财务指标评价体系之中。虽然由于部分指标难以量化等问题导致实施难度较大，但是也在很大程度上使得财务风险管理评价体系更加全面。国外学者对商业银行财务风险管理评价体系的构建经历了从点到面，从一元到多元，从简单到复杂等多个阶段，其主要判定依据仍为财务数据及专家意见。

我国在财务风险方面的研究相较于西方国家起步较晚，但在国内众多学者的不断努力之下，关于财务风险的研究也有了一定的突破。陈静在 1999 年对比分析了 54 家公司，将其分成了两组六个指标，运用单因素与多元线性分析，以此进行对公司财务风险的影响因素的研究。之后，吴伟在 2017 年对 H 银行进行财务风险评价时，从流动性、资产质量、管理水平、盈利能力、资本充足率五个方面叙述，构建了商业银行财务风险管理评价体系。

我国学者对商业银行财务风险管理评价体系的构建是在国外学者的众多研究基础上建立的，因此是对前人研究的总结、细化、创新。并且由于大多研究成果是进入 21 世纪之后才逐渐出现的，因此使用了不少互联网相关技术，使得研究内容的精度和准确度大大提升。

由于在中国农业银行昆山陆杨支行发现财务风险方面的问题，本文决定提出并研究的问题主要有三点：第一，中国农业银行中间业务的开发与拓展相对较弱导致的盈利能力不足问题。第二，中国农业银行资本充足率较低而产生的资产管理风险较高问题。第三，中国农业银行不良贷款过高造成信贷资产质量堪忧问题。本文将通过风险要素指标对中国农业银行的现状进行分析，从而得出问题及对策与建议。

1 商业银行财务风险概述

1.1 商业银行财务风险概念

商业银行财务风险，是指商业银行在进行资金运营过程中，由于外部环境中的不确定因素，使得银行的财务状况也变成不确定状态，可能导致银行财务出现不利情况，并且在财务报表中清晰的反映出这种亏损情况。这是任何企业都要面临的，在经营过程中无法完全避免出现财务风险。

财务风险是商业银行所面临的最严峻的风险问题，存在于商业银行包括资金的存入、贷出、流转等各个经营管理环节，其包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、国别风险、声誉风险与战略风险等。环境的不断变化也会导致财务风险的不断变化，当前由于市场经济体制改革的不断深入，不确定因素不断增加，再加上其他的主客观因素，商业银行面临的财务风险也将越来越多。

1.2 商业银行财务风险的特征

与许多一般企业相比，商业银行由于其特殊性，财务风险有以下四个特征：

第一，扩张性。商业银行在不断拓展业务的过程中与其他不同银行的联系会不断加强，彼此之间联系紧密、相互依存。并且商业银行向社会提供信用服务，其地位在社会信用体制中相当特殊。一旦发生风险将迅速蔓延，使得整个金融体系陷入困境，触发金融危机。

第二，隐蔽性。商业银行在财务风险爆发之前，由于其信用特征可以创建信用维护信贷关系，而可能掩盖其已经发生的信用风险损失。商业银行因此在一定时间内获得应对风险的缓冲机会，可以用自身的信用创造功能弥补发生的损失，但是如果风险已经难以掩盖时，它的暴露也会十分突然，难以及时补救。

第三，可变性。宏观经济形势、政府政策调控、自然灾害发生等难以控制的因素使得银行面对的财务风险是不断变化的。商业银行大量的存贷款业务使得其在一段时间内可以用自身新创造的信用来弥补产生的亏损，而持续累积的风险因素最终会导致财务风险由量变到质变。而自然灾害难以预计发生时间、发生方式，也不能预计对商业银行财务风险造成的具体损失。

第四，普遍性。财务风险是存在商业银行经营活动的各个环节之中的，不存在没有风险的事务。财务风险普遍性的存在一方面是因为商业银行开展业务是以信用为基础的，所有个体终端发生的风险将通过信用关系传递到另一端。另一方面是因为发生信用关系的对象多种多样，发生信用关系的大量社会成员具有复杂性，导致风险不可能消失。

1.3 商业银行财务风险管理的重要性

商业银行面临的财务风险与其他企业略有不同，是因其在社会经济体系中的地位特殊。商业银行的主营业务是存贷款、金融产品及金融附属品，经营的是比较特殊的货币资金商品。因此商业银行不仅要追求利益最大化，也要维持金融业的稳定。我国商业银行的监督管理水平在经济全球化的背景下得到持续提升，其监督管理方式逐渐向以风险为本转变。为此想要保证商业银行整体目标可以顺利实现，增强商业银行在同行业中的核心竞争力，使得商业银行能够迅速适应外部金融环境的不断变化，就需要采取方法降低财务风险。而我国商业银行想要降低财务风险，提高核心竞争力、增加经济效益，打下稳定的发展基础，在复杂多变的金融环境保持优势，就必须实行快速有效的财务风险措施。

商业银行对财务风险进行分析和防范不仅具有重要的理论意义，而且也能为商业银行的稳定运行和改革发展带来优势。首先，面对复杂的金融环境时，对商业银行财务风险的分析可以使其更好地融入其中。其次，通过分析财务风险，商业银行采取合理的规避方法可以增加银行收入。最后，在激烈的行业竞争中，商业银行对财务风险的分析可以提高其竞争力。因此商业银行对财务风险的分析与防范尤为重要。另外，对于全社会而言，金融体系的良性发展及国家经济的稳定增长都需要商业银行对财务风险进行分析与防范。

2中国农业银行财务风险的现状及问题

商业银行的经营管理离不开风险管理，而财务风险管理在商业银行的财务管理中为重中之重。影响商业银行财务风险的相关因素有：经济环境变化、政府政策的干预、负债经营的运营方式、财务人员的风险意识。根据商业银行的三大经营原则，选取盈利性指标、流动性指标、资产质量指标、资本状况指标这四大风险要素对商业银行财务风险进行分析。就全行业的资产实力而言，五大国有商业银行在银行业金融机构中占据最突出的位置。下表即本次分析选取五大国有银行2019年的财务风险指标进行分析对比。

表1-1 2019年五大行财务指标分析表

风险指标	中国银行	交通银行	工商银行	建设银行	农业银行	均值
净资产收益率	11.00%	10.75%	13.36%	13.56%	12.00%	12.13%
中间业务占比	4.04%	3.76%	3.77%	3.77%	5.54%	4.18%
存货比	80.53%	85.33%	71.06%	79.15%	69.14%	77.04%
流动比率	58.70%	67.28%	43.80%	47.69%	55.17%	54.53%
不良贷款率	1.42%	1.49%	1.52%	1.46%	1.59%	1.50%
拨备覆盖率	181.97%	173.13%	175.76%	208.37%	252.18%	198.28%
资本充足率	14.97%	14.37%	15.39%	17.19%	15.12%	15.41%
资产负债率	91.32%	91.91%	91.06%	91.21%	92.12%	91.52%

2.1盈利能力不足

盈利性是反映商业银行经营情况的重要指标之一，盈利能力的增强可以提高大部分社会公众对商业银行的信任，并且以此提高商业银行在同行业中的竞争力。盈利性风险评价的指标主要有：净资产收益率、总资产净利率、主营业务成本收入比、净利息收益率、中间业务占比等，本文选取净资产收益率及中间业务占比作为盈利性指标。

净资产收益率是指银行净利润与平均股东权益之比。该项指标主要是展现银行净资产的收益水平，可以凭借该项指标判断银行的盈利能力。监管机构目前要求我国商业银行的净资产收益率不低于11%。中间业务占比是指中间业务净收入与营业收入之比。该项指标能用以估测商业银行的收入结构及其中间业务的发展水平。中间业务收入与利息收入在银行收入中的占比通常都是一增一减的，两者都是商业银行营业收入的重要来源。

农业银行的净资产收益率比行业均值略低一些，但在五大行中处于中间水准。农业银行的利润来源主要是存贷款的利差，业务种类比较单一，经营成本始终较高，虽然目前的盈利状况良好，但是缺少长远的发展空间，对银行的稳定发展也产生了巨大的风险隐患。农业银行的中间业务占比在五大行中是最高的，比起行业均值也要高出不少，但是仍旧不足10%。我国的中间业务起步本就比西方国家更晚，业务量也是极少的，业务创新品种又十分匮乏，远比不上中间业务占比超过50%的外国银行。总体而言，农业银行仍旧需要采取措施提高盈利能力，规避盈利风险。

2.2流动性风险较低

流动性指银行满足存款人提取现金、到期支付债务和借款人正常贷款的能力。财务风险与流动性逆相关，即财务风险随着流动性变弱而变高，流动性风险过高会打击存款者对银行的信任。流动性风险评价的指标主要有：存贷比、流动比率、流动性覆盖率、杠杆率、现金总资产率等，本文选取存贷比、流动比率作为流动性指标。

存贷比是指银行贷款余额与存款余额之比。从规避风险的视角，因为存款准备金过少会导致支付危机，所以存贷比例不能过高；从获取利润的视角，因为成本高、收入少会使盈利变差，所以存贷比例需要更高。为了商业银行创新发展业务及资产负债多元化，75%的存贷比监管指标从2015起不再使用。流动比率是指流动性资产余额与流动性负债余额之比。它用来衡量短期债务到期前，商业银行的流动资产可以变现偿债的能力，一般认为其总体水平不应低于25%。

从取消“贷款余额与存款余额比例不得超过75%的规定”以来，各银行的存贷比都有显著变化。农业银行的存贷比远低于行业均值，在五大行中垫底。说明农业银行有足够的存款准备金，可以保证大量客户的日常结算及现金支取，一般不会出现支付危机。但是存款多而贷款少，将导致成本变高而收入减少，盈利能力会有所减弱。农业银行的流动比率略高于行业均值，在五大行中处于中间位置，远高于最低标准的25%。说明农业银行的资金运用较为合理，具有一定的债务偿付能力和存款支付能力。总体而言，农业银行的流动性风险偏低，只要继续保持现有的发展趋势。

2.3信贷资产质量不良

资产质量是指特定资产在企业管理的系统中发挥作用的质量。商业银行的财务风险资产质量的关联性较强，资产质量的提高会使银行应对市场的变化能力增强。目前而言，我国商业银行的资产质量主要表现在信贷资产质量方面，而信贷质量风险评价的指标主要有：不良资产率、不良贷款率、拨备覆盖率、贷款拨备率等，本文选取不良贷款率、拨备覆盖率作为资产质量指标。

不良贷款率是指金融机构不良贷款与总贷款余额的之比。不良贷款率降低会使信贷资产更安全，所以该项指标可以衡量商业银行信贷资产的安全状况。监管机构目前要求我国商业银行将不良贷款率控制在5%以下。拨备覆盖率是指商业银行对信贷损失准备金与不良贷款之比。拨备覆盖率的理想状况是维持在100%，但是众多学者的研究表明，商业银行最好能够将其控制在150%以内。拨备覆盖率过高会拖累商业银行的整体资金，从而使得银行的盈利能力下降；拨备覆盖率过低可能会导致出现准备金出现缺口，从而对风险的抵御能力降低。

农业银行的不良贷款率虽然确实在监管机构要求控制的标准之下，但是略高于行业均值，在五大行中也是最高的。不良贷款率越高，无法收回的不良贷款在总贷款中占比越大，确认不良贷款存在一定的延迟性，故而更难发觉，农业银行在近期内的信贷资产问题严重。农业银行的拨备覆盖率在五大行中同样最高，也高于行业均值，并且远高于理想数值。拨备覆盖率越高，信贷损失准备金越多，对发生损失的预计越保守。这虽然体现出农业银行管理的谨慎，但也使得银行的利润虚降。总体而言，农业银行资产质量管理能力不足，信贷资产质量不良，不利于银行利润的提高，在同行业中的竞争力减弱。

2.4 资本管理能力较弱

商业银行在经营过程中遭遇财务风险时，需要以自身资本对风险进行抵补。所以资本状况中最重要的就是保持资本充足，避免风险的进一步扩大。因为商业银行需要有足够充足的资本金才能弥补在经营过程中产生的损失，所以目前而言，世界上大部分金融监管机构都对商业银行资本充足程度进行不同程度的管制，以此保障储户的合法权益。目前 资本充足情况评价的指标主要有：资本充足率、核心资本充足率、一级资本充足率、资

产负债率等，本文选取资本充足率和资产负债率作为资本状况指标。

资本充足率是指银行的资本总额与其风险加权资产之比。该指标具有正向性，它可以反映商业银行自有资本承担非预期损失的能力，能起到抑制风险资本过分增长的作用，但是资本充足率过高也会使商业银行盈利能力降低。目前我国监管部门要求商业银行资本充足率不低于8%。资产负债率是指银行的负债总额与资产总额之比。该指标具有反向性，银行的资本充足情况会随着资产负债率变低而变好，因此它能有效地检测银行的资本充足情况。

农业银行的资本充足率是监管部门规定的最低标准的两倍以上，但比起行业均值略低一些，在五大行中处于中间水平。资本金的缺乏难以弥补不良资产造成的坏账损失，由此会增加银行的财务风险。商业银行的资本充足程度关系其抗风险能力，如果资本不够充足，会导致更加剧烈的金融竞争。农业银行的资产负债率高于行业均值，且在五大行中最高。其负债比重相对而言较高，因此体现出资本管理能力较弱，将要面临的资本风险则较高。此种情况会使农业银行非预期损失的承受能力较其他银行更弱，维护储户权益的能力不足，应对财务风险的能力并不高。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要
下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/125200320112011300>