

中小商业银行财务风险管理研究

谢幸

兴业银行股份有限公司杭州分行，浙江杭州，310000；

摘要：中小型商业银行在应对市场风险与管理风险方面展现出其独特的功能与作用。本研究聚焦于中小型商业银行的财务风险管理，旨在探究其在金融市场的复杂环境中如何高效地进行财务风险控制。通过深入分析中小型商业银行财务风险的特征及其管理策略，本文提出了一系列针对性的财务风险管理措施，期望为我国中小型商业银行的财务风险管理实践提供理论支持与实践指导。

关键词：中小商业银行；财务风险；风险管理

随着我国金融市场的持续发展和逐步完善，中小商业银行在金融行业中扮演着不可或缺的角色。然而，伴随经济的不断演变，金融市场的竞争日趋激烈，中小商业银行所面临的财务风险也在持续上升。因此，中小商业银行亟需采取有效措施管理财务风险，以确保自身的稳健发展和经营安全。

财务风险管理是一项既复杂又关键的任务，中小商业银行需构建完善的财务风险管理机制，提升自身的风险管理能力和水平。有效管理财务风险，对于保障其健康发展和稳健经营具有至关重要的作用。本研究旨在深入分析中小商业银行在财务风险管理方面的现状及存在的问题，并提出切实有效的管理措施，以增强其财务风险管理能力，为中小商业银行的可持续发展提供有力支持。

1 本文的理论基础

1.1 风险管理理论

风险治理理论构成了财务风险管理的理论基础之一，其核心在于探讨在不确定性和风险充斥的环境中，如何高效地进行财务风险的管理与控制。该理论涵盖了风险的辨识、评估、控制等多个维度。对于中小型商业银行而言，在进行财务风险管理时，必须严格遵循风险治理理论的指导，构建起一套完备的风险防范体系，并实施一系列科学的风险控制措施，以期减少财务风险事件的发生概率及其带来的损失。

在实际操作中，中小型商业银行应依据风险治理理论，采取一系列科学且有效的风险控制手段，并强化对风险的监测与预警机制。通过实施精细化的风险管理策略，中小型商业银行能够有效应对各类风险挑战，降低财务风险事件的发生频率及潜在损失，从而确保银行自身的持续健康发展与稳健运营。

1.2 财务分析理论

财务分析理论主要聚焦于企业财务状况与表现的深入剖析与评价，涵盖企业财务报表及现金流量等多维度的分析。中小商业银行在进行财务风险管理时，必须借助财务分析理论，对财务数据进行全方位的分析与评价，以准确掌握企业的财务状况与潜在风险，从而为风险管理提供有力支持与参考依据。

作为中小商业银行财务风险管理的核心理论支撑，财务分析理论包括企业财务比率分析及现金流量分析等关键领域。在实际操作中，中小商业银行需运用财务分析理论，对财务数据进行详尽的分析与评价，以便深刻理解企业的财务状况与风险，为实施有效的风险管理提供坚实支持与参考。通过对企业财务状况的深入分析，中小商业银行能够识别潜在的财务风险，迅速采取相应措施，减少财务风险的发生及其带来的损失，并优化企业经营决策，提升企业在市场中的核心竞争力。因此，财务分析理论对中小商业银行财务风险管理具有不可或缺的指导作用。

2 中小商业银行理论分析

2.1 定义分析

在我国，中小型商业银行定义为注册资本在 50 亿元至 500 亿元之间，主要为小微企业及个人客户提供金融服务的商业银行。该类银行构成了中国金融体系的关键部分，其业务规模相对有限，主要聚焦于为小微企业和个人提供金融服务。与大型商业银行相比，中小型商业银行通常面临较低的风险水平，但同时也遭遇着与大型银行不同的挑战与机遇。由于规模较小，中小型商业银行在经营过程中产生的成本和风险相对较低，这在金融市场中赋予了它们一定的竞争优势。然而，这些银行同样需要应对激烈的市场竞争，如何有效管理财务风险并提升核心竞争力，成为中小型商业银行亟待解决的关键问题。

2.2 作用分析

中小型商业银行作为社会经济发展的基础性构成要素,首先,它们是小微企业及个人客户金融服务的主要供应者,为这些群体提供包括融资和理财在内的优质金融服务,从而推动了小微企业及个人经济的发展与增长,这通常对社会经济的发展产生积极的推动作用。其次,中小型商业银行作为金融市场的重要参与者,通过发行和交易各类金融产品,为投资者提供了多样化的金融选择,进而促进了金融市场的稳定与进步。此外,中小型商业银行还肩负着社会责任与义务,积极参与公益事业,推动社会经济的可持续发展。综上所述,中小型商业银行在社会经济体系中的作用不容小觑,其健康稳定的发展对于促进社会经济的繁荣与稳定具有深远的意义。

2.3 对中小银行的支持分析

为促进银行业创新,积累改革经验,我国金融体制改革面临重大任务。实现此目标,需多管齐下。首先,加强金融科技研究与应用至关重要。鉴于人工智能、信息技术在当前社会经济发展中的核心地位,有效利用这些科技手段,提升银行服务水平,推动金融创新与发展。其次,推进金融市场发展,完善金融产品与服务,提升金融服务水平与质量。此外,中小商业银行需积极培育与引进金融人才,构建完善的金融人才梯队,提升银行从业人员素质与能力。中小商业银行应加强银行改革的实践探索与经验总结,充分发挥各类金融机构作用,探索符合中国国情的金融改革路径,助力银行创新发展。通过实施上述措施,可为银行创新提供更充分的载体与支持,积累宝贵改革经验,促进银行业持续发展与繁荣,提高银行经营效率,有效化解金融风险,对金融体制改革具有重要意义。

为达成上述目标,还需从以下方面着手。首先,推进银行业内部管理与金融监管,建立风险防范机制,有效防范与识别金融风险,减少金融风险的发生与传播。其次,持续推进信息技术应用,提升银行金融业务与服务质量,降低人工成本,提高盈利能力。此外,加强银行资本管理,加大市场监管力度,确保银行业稳健发展。最后,持续推动金融市场化改革,建立合理的金融市场公平竞争管理机制,有效促进金融市场健康发展。通过这些措施,可提高银行经营效率与风险应对管理水平,降低金融风险的发生与传播,为银行金融行业发展贡献力量。

3 中小商业银行财务危机分析

3.1 危害分析

中小商业银行财务危机的危害主要有以下几个方面:

3.1.1 影响银行的信誉

财务危机会导致银行的资金链紧张,致使金融业务受阻,无法按时兑付债务,进而影响到银行的声誉和信誉度,失去客户的信任,严重时可导致银行降低市场竞争力。

财务危机对银行的影响是深远且多方面的。首先,资金链的紧张会直接影响银行的流动性,使其在短期内难以满足客户的提款需求,这不仅会阻碍日常的金融业务操作,还可能导致银行无法按时兑付债务。这种兑付困难会迅速传播,引起市场和客户的恐慌,从而对银行的声誉和信誉造成严重打击。一旦银行失去客户的信任,存款和其他资金来源可能会迅速流失,进一步加剧资金链的紧张状况。此外,财务危机还可能引发监管机构的关注,导致更严格的监管措施和可能的罚款,增加银行的运营成本。长期而言,银行的市场竞争力会因为资金链问题和信誉损失而下降,难以与财务稳健的竞争对手抗衡。在极端情况下,如果银行无法有效应对财务危机,甚至可能面临破产的风险,对整个金融体系的稳定构成威胁。因此,银行必须采取积极措施,如加强风险管理、优化资产质量、增强资本充足率等,以防范和应对潜在的财务危机。

3.1.2 增加金融风险

财务危机可能会导致银行的资本充足率有所下降,风险的暴露度增加,进而引发其他的金融风险,扩大金融危机的范围和影响。

财务危机对银行体系的影响是深远的,它不仅会直接影响银行的资本充足率,还可能导致银行的风险暴露度显著增加。资本充足率是衡量银行资本与风险加权资产之间比例的一个重要指标,它反映了银行抵御风险的能力。当财务危机发生时,银行的资产价值可能下降,而负债可能增加,这将直接导致资本充足率的下降。资本充足率的降低意味着银行在面对不良贷款和其他风险时的缓冲能力减弱,这可能进一步导致银行不得不提高贷款利率或减少贷款,从而影响到整个经济的信贷供应。此外,银行作为金融体系的核心,其稳定性对整个经济至关重要。一旦银行出现财务危机,可能会引发市场对银行信用的怀疑,导致存款人恐慌性提款,甚至可能触发银行挤兑。这种情况下,银行为了满足提款需求,可能不得不贱卖资产,进一步加剧资本充足率的下降,形成恶性循环。更严重的是,银行的财务危机还可能引发系统性的金融风险。由于现代金融体系的相互关联性,

一家银行的问题可能迅速传导至其他金融机构，甚至整个金融系统。这种系统性风险的扩散，不仅会增加金融市场的波动性，还可能导致信贷紧缩，影响到实体经济的正常运行，最终扩大金融危机的范围和影响。因此，监管机构通常会对银行的资本充足率设定最低标准，并要求银行进行压力测试，以确保在面临潜在财务危机时，银行能够保持足够的资本缓冲，从而维护金融稳定。

3.1.3 影响经济发展

中小商业银行是支持小微企业融资的重要渠道，财务危机可能会导致银行业务受阻，无法提供必要的融资支持，造成小微企业的生产经营受到阻碍，进而影响整个经济的发展。中小商业银行在支持小微企业融资方面扮演着至关重要的角色。这些银行通常更加灵活，能够为小微企业提供定制化的金融产品和服务，满足它们在成长过程中对资金的特殊需求。然而，一旦中小商业银行遭遇财务危机，其业务运营将受到严重影响，这不仅会限制它们提供融资的能力，还可能导致信贷紧缩，使得小微企业难以获得必要的资金支持。小微企业由于规模较小，往往缺乏足够的抵押物和信用记录，因此在传统融资渠道中处于不利地位。中小商业银行的财务困境会进一步加剧这一问题，使得小微企业面临更大的经营压力。小微企业是推动经济增长和创新的重要力量，它们在创造就业机会、促进市场竞争和满足多样化市场需求方面发挥着不可替代的作用。如果这些企业因融资困难而陷入困境，不仅会直接影响其自身的生存和发展，还可能对整个经济体系产生连锁反应。例如，供应链中断、就业减少、消费能力下降等问题都可能随之而来。因此，确保中小商业银行的财务稳定，对于维护经济的健康运行和促进可持续发展具有重要意义。政府和监管机构需要密切关注中小商业银行的经营状况，及时采取措施防范和化解潜在的财务风险，以保障小微企业融资渠道的畅通，从而支持经济的稳定增长。

3.1.4 增加社会成本

金融财务危机可能引发银行破产或被并购，从而提升政府及社会的救援成本，对社会经济的稳定与进步产生负面影响。因此，中小型商业银行需强化金融财务风险管理，构建内部合理的控制机制，以识别潜在的金融风险，并实现风险的早期发现与及时化解，保障银行的稳健运营及金融市场的安全。

3.2 判断中小商业银行财务危机的方法分析

判断中小商业银行财务危机的方法可以从以下几个方面入手：

3.2.1 财务分析

通过深入分析银行的财务报表，尤其是资产负债表和利润表，我们可以全面评估银行的财务健康状况。资产负债表揭示了银行的资产、负债和所有者权益情况，通过这些数据可以计算出关键的偿债能力指标，如资本充足率、流动比率和杠杆比率等。资本充足率反映了银行自有资本对风险资产的覆盖程度，是衡量银行抵御风险能力的重要指标；流动比率则显示了银行短期偿债能力的强弱；杠杆比率则表明了银行使用债务的程度。利润表则展示了银行的收入、成本和利润情况，通过分析净利润、净息差、资产回报率等指标，可以评估银行的盈利能力和经营效率。如果这些指标出现异常或持续下降，可能预示着银行面临财务危机的风险。因此，监管机构、投资者和银行管理层都应密切关注这些指标的变化，及时采取措施应对潜在的财务问题，确保银行的稳定运营。

3.2.2 风险管理评估

对银行的风险管理体系进行评估是一项复杂而全面的工作，需要从多个维度进行细致的分析和判断。首先，风险识别和评估是风险管理的基础，需要银行能够准确识别出所有潜在的风险点，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等，并对这些风险进行定量和定性的评估，以确定其可能带来的影响和发生的概率。其次，风险防范和控制是银行风险管理的关键环节，银行需要建立有效的内部控制机制和风险防范措施，如风险限额管理、风险分散策略、合规性检查等，以降低风险发生的可能性和影响程度。此外，风险监测和应对是确保银行风险管理持续有效的重要手段。银行应建立一套完善的风险监测体系，定期对风险指标进行监控，并通过压力测试等方法评估极端情况下的风险承受能力。在风险发生时，银行需要有快速有效的应对机制，包括应急预案的制定和执行，以及在必要时进行资本补充和流动性支持。以上可以判断银行的风险管理水平是否达标。如果银行在风险识别和评估、风险防范和控制、风险监测和应对等方面都建立了完善的制度和流程，并且能够有效执行，那么可以认为其风险管理水平是达标的。反之，如果存在明显的制度缺陷、执行不力或监控失效等问题，那么银行可能面临重大风险，需要及时进行调整和加强管理。

3.2.3 经营管理评估

对银行的经营管理进行全面评估，首先应从银行的战略规划入手。银行的战略规划是其长远发展的蓝图，需要明确市场定位、发展目标和实现路径。评估时，应检查其是否与市场趋势和监管要求保持一致，以及是否

具备可操作性和灵活性以应对市场变化。其次，金融产品开发是银行竞争力的重要体现。评估时，应关注产品创新的频率和质量，以及产品是否满足市场需求和客户偏好。同时，产品开发流程的效率和风险管理措施也是评估的关键点。银行客户服务是评估的另一个重要方面。这包括服务的多样性、便捷性、个性化程度以及客户满意度。通过客户反馈、服务投诉率和客户留存率等指标，可以判断银行在服务方面的表现。银行人员管理是确保银行运营效率和质量的基础。评估时，应关注员工的招聘、培训、激励和绩效管理机制是否科学合理，以及员工的满意度和忠诚度。此外，领导层的决策能力和管理风格对银行整体运营也有着深远的影响。最后，评估还应包括对银行财务状况的分析，如资本充足率、资产质量、盈利能力和流动性等指标。这些财务指标能够直观反映银行的经营状况和风险承受能力。通过综合评估银行的战略规划、金融产品开发、客户服务和人员管理等各个方面，可以全面判断银行的经营管理是否合理且有效，是否存在潜在的问题，从而为银行的持续改进和优化提供依据。

3.4 监管评估

对银行的监管情况进行评估，是一项复杂而细致的工作，涉及多个层面和维度。首先，监管部门的监管力度是评估的关键因素之一。监管机构需要确保其监管措施足够严格，能够及时发现并纠正银行的不当行为。监管力度的评估包括监管机构的人员配备、专业能力、监管频率以及对违规行为的处罚力度等方面。其次，监管政策的执行情况也是评估的重要内容。这不仅涉及政策的制定是否科学合理，更关键的是这些政策是否得到有效实施，以及银行是否严格遵守相关法规。

在评估银行的财务状况时，需要关注其资本充足率、资产质量、盈利能力、流动性状况等关键指标。风险管理的评估则包括银行的风险识别、评估、控制和监测机制是否健全，以及是否能够有效应对市场风险、信用风险、操作风险等。经营状况的评估则涉及银行的业务发展、市场竞争力、创新能力以及客户满意度等方面。

通过上述全面的评估方法，可以及时发现银行在财务、管理、监管等方面存在的问题和潜在风险，从而采取相应的措施进行风险化解和管理改进。这不仅有助于确保银行的稳健经营，也有利于维护整个金融系统的安全和稳定。因此，定期和系统的监管评估对于防范和化解金融风险具有重要意义。

4 中小银行财务风险案例分析

本文选择陕西某中小银行作为分析对象。

4.1 案例介绍

某地方性商业银行，隶属于陕西省，成立于 2002 年 7 月，其核心业务聚焦于为小微企业提供融资服务以及开展零售银行业务。然而，自 2018 年起，该银行的财务状况暴露出重大风险。具体而言，自 2016 年起，该银行的资本充足率逐年递减，同时不良贷款率显著上升。据 2017 年财务报表显示，相较于 2016 年，其盈利能力下降了 30%，并伴随着资金链紧张等财务问题，此现象引起了社会各方面的广泛关注。

4.2 问题分析

经过调查和分析，该中小银行财务风险主要有以下几个方面：

1) 风险管理不规范

该银行的风险管理制度存在明显缺陷，导致其在风险识别和评估方面表现得既不及时也不全面。这种管理上的疏漏直接导致了银行不良贷款的持续增加，以及坏账率的显著上升。不良贷款和坏账的累积对银行的财务健康构成了重大威胁，进而严重影响了银行的资本充足率。资本充足率是衡量银行财务稳定性和抗风险能力的关键指标，一旦出现下降，将直接影响银行的信誉和市场信心。此外，不良贷款和坏账的增加还导致了银行盈利能力的下降，因为这些贷款无法产生预期的收益，反而需要银行投入更多的资金进行处理和清收。长此以往，银行的经营状况将面临严峻挑战，可能需要采取一系列补救措施，如增加资本金、优化资产结构、加强风险管理等，以恢复其财务健康和市场竞争力。因此，该银行亟需对现有的风险管理制度进行彻底的审查和改进，以避免潜在的金融风险和损失。

2) 资金运营不畅

该银行过分依赖传统存款和贷款业务，未能积极拓展其他业务领域，资金利用效率低下，导致资金链紧张、流动性不足，无法满足日常业务和资本充足要求。这种单一的业务模式使得银行在面对市场波动和竞争压力时显得尤为脆弱。为了改善这一状况，银行需要采取多元化战略，积极开发新的业务渠道和金融产品，如投资银行、资产管理、财富管理、互联网金融等，以分散风险并提高资金的使用效率。同时，银行还应加强内部管理，优化资产负债结构，提高资产质量，增强流动性管理能力，确保在各种市场环境下都能保持良好的资金链和充足的流动性。此外，加强风险管理和内部控制也是确保银行稳健运营的关键。通过这些措施，银行可以逐步改善资金利用效率，缓解资金链紧张状况，满足监管要求，从而在激烈的市场竞争中保持竞争力和可持续发展。

展。

3) 经营管理不善

该银行在经营管理方面存在诸多问题,这些问题相互交织,导致整体运营状况堪忧。首先,管理人员的素质普遍不高,缺乏必要的专业能力和领导力,这直接影响了银行的决策质量和执行效率。其次,银行的战略规划不明确,缺乏长远的发展目标和清晰的市场定位,使得银行在激烈的市场竞争中处于不利地位。此外,产品创新能力不足,无法满足市场和客户多样化的需求,导致银行在产品和服务方面缺乏竞争力。

客户服务方面,银行未能提供高质量的服务,客户满意度低,这进一步影响了银行的声誉和客户忠诚度。人员流动频繁,反映出银行内部管理存在问题,无法有效留住人才。同时,银行在管理和激励员工方面也存在不足,导致员工士气低落,工作效率不高。这些因素综合起来,导致了银行的经营管理混乱,业务发展不景气,盈利能力持续下降。为了扭转这一局面,银行需要从提高管理人员素质、明确战略规划、加强产品创新、改善客户服务、稳定员工队伍等多个方面入手,进行全面的改革和优化。

4.3 银行解决问题的措施分析

针对上述问题,该中小银行实施了一系列策略以缓解财务风险。首先,对风险管理制度进行了完善,强化了风险识别与评估机制,加大了对不良贷款的核销力度,以提高资本充足率和盈利能力。其次,积极拓展多元化业务,拓宽融资渠道,提高资金使用效率和流动性,以缓解资金链的紧张状况。同时,对银行的经营管理进行了优化,加强了对银行员工的培训,提升了银行从业人员的激励机制,通过强化战略规划和产品创新,提高了客户服务质量,改善了业务状况和盈利能力。

5 总结

金融体制改革重要方向是改善金融结构、提供优质金融服务,需多方面着手。一是推进银行改革,增强竞争力与服务能力,提升金融服务质效;二是推进非银行金融机构发展,增强金融体系多元化与完善性;三是健全金融市场,加强监管,保障公平竞争与金融安全;四是培养和引进金融人才,提高从业人员素质,推动金融创新。通过这些措施,可改善金融组织结构,提供优质服务,助力经济社会发展。银行竞争可促进行业发展、提升服务质量、降低融资成本、推动经济发展。打破垄断需多方面发力,推进市场化改革,减少政府干预,让市场机制发挥更大作用,鼓励私人资本进入;完善金融法律法规,加强监管与处罚,维护公平竞争;加强银行内部管理,强化风险管理,提升服务质量与核心竞争力。同时,银行管理者要关注不良资产率上升速度,强化监控。2015 年银行资产利润率明显下降,反映资产利用率低、费用支出多。这凸显建立中小商业银行财务危机预警机制的重要性,重点关注不良贷款率和资本充足率指标。银行还应关注五级贷款规模,控制不良贷款数额上升,避免资不抵债。

参考文献

- [1] 张晓梅, 毛亚琪. 我国上市商业银行系统性风险与非利息收入研究——基于 LRMES 方法的创新探讨[J]. 国际金融研究, 2014(02): 23-35.
- [2] 姚凤. 中小商业银行发展困境与对策分析[J]. 商, 2015(29): 162.
- [3] 刘爽. 国内中小商业银行生存空间探讨[J] 经营管理者, 2016(06)
- [4] 李波. 我国商业银行财务危机预警指标及其分类——以南京市商业银行为例[J] 经济论坛, 2015(11): 40-42.