

# 商业银行财务风险管理研究

## ——以某商业银行为例

孟庆仙

(河北唐山农村商业银行股份有限公司,河北 唐山 063000)

**摘要:**防范金融风险是金融业永恒主题,商业银行是金融市场的主体。随着经济新常态发展,尤其是全球经济的冲击进一步加剧商业银行财务风险管理难度。本文以某商业银行为例,详细阐述某商业银行加强财务风险管理的具体措施,以此为今后工作提供经验参照。

**关键词:** 商业银行;财务风险;内部控制;管理

**[DOI] 10.12231/j.issn.1000-8772.2021.01.101**

随着我国经济新常态发展,防范金融风险成为我国重要战略。面对错综复杂的国内外市场环境,商业银行所面临的财务风险更加严峻。如何有效防范财务风险成为商业银行高质量发展的关键。

某商业银行是一家具有独立法人资格的股份制商业银行,成立于1998年。随着社会经济的发展,某商业银行始终坚持“服务三农、合作共赢”的经营理念。截止到目前为主,某商业行业银行资产总额达到89.4亿元,各项存款余额达到73.19亿元,贷款余额达到50.21亿元。存贷款余额位于当地银行类前列。随着银行现代管理制度的不断完善,某商业银行建立了相对完善的财务管理模式,尤其是加大了对财务风险的集中管理。但是通过深入调查发现该商业银行存在资本充足率不足,盈利能力较低、存贷比例高,中间业务较小以及内部控制体系不健全,缺乏有效的审计监督等财务风险问题,因此为了强化财务风险管理能力,某商业银行采取以下财务风险应对措施:

### 1 增加资本注入,提升盈利能力

较高的资本充足性是银行抵御风险的有力保障,是衡量商业银行经营情况的重要标志。基于某行业银行资本充足性低于行业平均水平的现象,某商业银行提出以下改进措施:一是发挥资本市场优势,增加资本募集渠道。为了解决资本注入不足的问题,尤其是优质资本注入积极性不高的问题,某商业银行加快了上市的步伐。例如2020年某商业银行积极与法律事务所、证券公司等机构进行对接,按照上市规定要求做好某商业银行的各项财务准备工作。同时还积极发行债券募集资本。例如为了提高资本流入,某商业银行发行5.6亿元债券以此提高资本充足性;二是加大对风险资本的处置能力,提升盈利能力。不良资产是制约某商业银行利润的重要因素,导致银行没有足够留存收益转增资本。因此某商业银行加大了对风险资本的处置力度,对发现存在可能成为呆账死账的贷款及时进行回追,通过内部消化、打包出售等方式降低不良资产的比例。

### 2 调整信贷结构,发展中间业务

某种程度上讲某商业银行受限于当地政府影响,例如为了促进当地经济发展,某商业银行需要加大对当地企业的扶持力度。比如某商业银行的资金主要投向了当地的农产品加工企业,导致银行的信贷资金流动性较差。为了解决因资金投向集中而导致的风险系数较高的问题,达到分散信贷风险的目的。某商业银行主要采取调整信贷结构,大力发展中间业务的方式:一是调整信贷结构,实行多元化发展模式。信贷业务是某行业银行的主要收入,因此为了降低财务风险,某商业银行在加大对农业企业扶持的基础上,要加强对贷款群体的差异化管理。例如将贷款业务向高新技术企业倾向,以此实现贷款业务的多元化发展;二是增强核心业务,发展中间业务。大力发展中间业务是某商业银行适应金融市场新常态发展的必然要求。对于某商业银行而言必须要大力发展中间业务。例如某商业银行要大力发展代理类业务,尤其是要做好各类社保费用的代收业务。

### 3 优化资产配置,合理控制运营成本

保持合理范围的流动性是提高商业银行盈利的关键。针对某商业银行流动性风险主要是从负债流动和资产流动方面进行分析。对于负债流动性风险的解决措施就是要对银行的存款业务进行监督,对于流动性风险的控制则是要加强贷款业务的管理。另外某商业银行加大了对营运成本的管理。针对某行业银行人才流失严重,人才培养成本较高的问题。某商业银行加强了人才培养管理工作,通过完善的人才激励措施吸引了高素质的人才,降低了人才流动性。例如某商业银行建立了完善的职业晋升规划体系,打破了传统的人事身份的限制,实行能者多劳的人事管理制度。另外某商业银行建立完善的财务成本考核信息系统,坚持谁受益谁承担的原则,减少不必要的成本支出。例如某商业银行及时调整财务管理系统,突出全过程的成本管理模式,突出对成本使用效率的综合评价,有效的改变了商业银行成本考核模式单一的问题,从源头上规范了运营成本管理。

### 4 健全内部控制,构建全程监督审计模式

为了防止某商业银行财务风险,银行从内部控制入手,建立全程内部审计监督模式:一是构建完善的内部控制制度。内部控制的核心就是对银行内部流程和业务进行评价监督。因此针对某商业银行而言就是要加强对贷款业务的全程监督控制,降低不良贷款的发展。例如针对信贷员因个人能力、监督不到位等因素产生的贷款风险问题,商业银行要强化全程内控体系建设,实现对贷前调查、贷中审查、贷后检查的内控模式;二是建立财务风险预警体系。为了防止财务风险发生,某商业银行建立完善的财务风险预警体系。根据财务风险预警体系的预警信息及时调整商业银行经营管理策略,以此规避财务风险发生。例如某商业银行将存贷款比例、不良资产占比等作为财务风险预警评价体系的指标,当某商业银行的各项业务触及预警指标后,系统就会发出预警提示,以便银行可以及时解决。

总之,做好商业银行财务风险管理工作具有重要的现实意义。实践证明,某商业银行通过系列的财务风险改进措施后,某商业银行财务风险得到有效控制,盈利能力大幅提升,不良贷款率逐年下降,远低于行业平均水平。

### 参考文献

- [1]尹雪松.农村商业银行财务风险管理现状与应对策略[J].财经界,2020(11):128-129.
- [2]马静思.LY 农村信用社财务风险管理研究[D].吉林大学,2020.
- [3]曹岩.城市商业银行财务风险管理存在的问题及对策[J].纳税,2021(03):67-68.

**作者简介:**孟庆仙(1979,02-),女,河北滦县人,学历:本科,高级会计师。