

分类号 F235.2
UDC 658

密级 公开
编号 10741



MBA 学位论文

论文题目 甘肃银行财务风险成因与对策研究

研究生姓名: 鲁静

指导教师姓名、职称: 邢铭强 副教授

学科、专业名称: 工商管理

研究方向: 财务管理

提交日期: 2021年3月18日

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 鲁静 签字日期： 2021.6.16

导师签名： 尹敏强 签字日期： 2021.6.16

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定，_____（选择“同意”/“不同意”）以下事项：

1. 学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2. 学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊(光盘版)电子杂志社”用于出版和编入 CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分內容。

学位论文作者签名： 鲁静 签字日期： 2021.6.16

导师签名： 尹敏强 签字日期： 2021.6.16

Research on the Causes and Countermeasures of Financial Risk of Gansu Bank

Candidate : Lu Jing

Supervisor: Xing Mingqiang

摘 要

近年来,随着我国经济持续的发展,金融业也不断的发展创新。在新的经济形式下商业银行面临的环境在不断的变化,各种各样的风险也纷纷踏至,而在现阶段,银行面临的主要风险就是财务风险,尤其城市商业银行等这类规模较小的银行,其抗风险能力较弱,所以财务风险的管理更为重要。目前,商业银行在财务风险管理和预防方面有了一定的成果和经验,但是因为不断变化的外部环境,使得银行财务风险呈现出新的特点,而且城市商业银行作为我国重要的区域性银行在国内发展时间相对较短,受地区限制性较大,在财务风险管理方面与大型商业银行差距较大。因此银行的财务风险管理既要与时俱进,又要具体问题具体分析。

本文以甘肃银行为例,利用对比分析法,分析其存在的财务风险,并从不同角度给予对策建议。首先,对商业银行财务风险的概念和种类,财务风险评估的相关方法,以及财务风险管理的理论进行概述,为全文奠定了理论基础。其次,简单介绍了甘肃银行的发展概况和财务状况,通过分析,发现其在财务风险管理方面的问题,从成立以来,甘肃银行规模扩张很快,业务发展迅速,只用了六年时间完成了在香港主板的上市,其发展速度在全国城市商业银行中名列前茅。但是过快的发展也带来了很多问题:贷款规模过大,不良资产较高,流动性较弱,盈利能力不足,人员素质水平不高等。运用对比分析法,结合甘肃银行近两年的财务报告及相关部门公布的财务指标,对甘肃银行的财务风险管理进行综合分析评价,最终得出以下结论:甘肃银行应该加强资产质量的管理,提高流动性水平,同时还要完善内部控制制度,提高从业人员队伍的建设。

关键词: 商业银行 财务风险管理 甘肃银行 对比分析法

Abstract

In recent years, as the our countyr's economy continues to grow, the financial industry is also constantly developing and innovating. In the ne w economythe, environment faced by commercial Banks is constantly cha nging, all kinds of risks are also step to, and at this stage, the main risk that banks face is financial risk, smaller banks such as city commercial banks in particular, which have a weak ability to resist risk, so the financ ial risk management is more important. At present, Commercial banks hav e made some achievements and experience in financial risk management a nd prevention, but the bank's financial risk presents new characteristics be cause of the changing external environment, and as an important regional bank in China, city Commercial Bank has a relatively short development time in China, have more restricted by region, there is a big gap between them and large commercial banks in financial risk management. Therefor e, the bank's financial risk management should not only keep up with the Times, but also analyze specific problems.

Taking Gansu Bank as an example in this paper, Using Comparative Analysis to analyse the existing financial risks, and gives suggestions from different angles. First of all, this paper summarizes the notions a nd types of financial risk in commercial banks, Financial Risk Assessment of the relevant methods, as well as financial risk management theory, w hich laid a theoretical foundation for the full text. Secondly, this paper br

riefly introduces the development and financial situation of Gansu Bank, through the analysis, identify problems with financial risk management, since it was founded, Gansu Bank has expanded quickly, business is booming, It only spent six years to list on the main board in Hong Kong, the speed of its development in the country's city commercial banks among the best. However, the rapid development has also brought about many problems: The loans are too big, higher non-performing assets, weak liquidity, lack of profitability and low quality of personnel. Using comparative analysis method, combined with the financial report of Gansu Bank in recent two years and the financial indicators published by the relevant departments, comprehensive analysis and evaluation of Financial Risk Management of Gansu Bank, and finally conclude that Gansu Bank should manage asset quality, improve the level of liquidity, In the meantime, perfect the internal control system, Improve the construction of the staff.

Keywords: Commercial Bank; Financial risk management; Gansu Bank; Comparative analysis

目 录

1 绪 论	1
1.1 研究的背景与意义.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	2
1.2 国内外研究现状.....	2
1.2.1 国外研究现状.....	2
1.2.2 国内研究现状.....	4
1.2.3 文献评述.....	7
1.3 研究内容与方法.....	8
1.3.1 研究内容.....	8
1.3.2 研究方法.....	9
2 概念与基础理论	11
2.1 商业银行财务风险.....	11
2.1.1 商业银行财务风险的概念及特征.....	11
2.1.2 商业银行财务风险种类.....	12
2.1.3 商业银行财务风险识别.....	13
2.1.4 商业银行财务风险评价.....	14
2.2 商业银行财务风险管理理论基础.....	15
2.2.1 资产管理理论.....	15
2.2.2 负债管理理论.....	16
2.2.3 全面风险管理理论.....	16
3 甘肃银行财务风险现状	18
3.1 甘肃银行基本概况.....	18
3.2 甘肃银行经营现状.....	19
3.2.1 甘肃银行资产负债现状.....	19
3.2.2 甘肃银行损益现状.....	21
3.3 甘肃银行财务风险的表现.....	22

3.3.1 资产质量较低.....	22
3.3.2 资产流动性较低.....	25
3.3.3 盈利能力不足.....	27
4 甘肃银行财务风险产生的原因.....	30
4.1 政府政策影响干预.....	30
4.2 利率变动.....	31
4.3 市场环境变化.....	31
4.4 对财务风险的重要性认识不足.....	32
4.5 内控制度不完善.....	33
4.6 人员素质水平不高.....	33
5 甘肃银行财务风险管理的建议.....	35
5.1 提高资产质量.....	35
5.1.1 调整资产结构.....	35
5.1.2 加强贷款监督，提升信贷独立性.....	35
5.1.3 充实资本充足率.....	36
5.2 加强资产流动性风险的管理.....	36
5.2.1 增强从业人员的流动性管理意识.....	37
5.2.2 建立流动性风险监管体系.....	37
5.3 建立健全的财务风险控制制度.....	37
5.4 完善内部控制制度.....	38
5.5 增加产品种类，拓宽客户群体.....	38
5.6 加强从业人员队伍建设.....	39
6 研究结论与展望.....	41
6.1 研究结论.....	41
6.2 未来的研究与展望.....	42
参考文献.....	43
后记.....	47

1 绪论

1.1 研究的背景与意义

1.1.1 研究背景

改革开放以后，我国开始实行市场化经济，我国银行业在经历 40 余年的发展后，现已成为国民经济的重要组成部分。银行业的发展趋势水平与我国整体经济发展水平密切相关。随着经济的发展，货币化进程加快，社会对于金融的需求越来越大，银行业也随着经济发展起来，从最开始的国有四大行到招商银行、光大银行等股份制银行，再到北京银行，甘肃银行，等城市商业银行，我国银行类金融机构在不断完善。目前，我国银行业体系具有多元化、层次鲜明的特点，营业网点遍地开花，不同的银行之间业务同质化严重，特别是中小型银行，导致银行之间的竞争也愈演愈烈，甚至在有些银行间出现恶性存款利率战，极大的损害了银行自身的利益，再加上互联网金融的兴起使得银行业的竞争更激烈，随着竞争的激烈化，各种各样的风险也随之而来，例如不良资产过多，经营管理不善，对风险的管控较弱，甚至有的银行还存在历史旧账，而现阶段银行面临的主要风险就是财务风险。

一直以来我国企业特别是中小微企业的主要融资渠道还是银行，我国政府也出台了一些政策来鼓励这些中小微企业的发展，因此，中小微企业将会是商业银行主要的服务对象。但是这些企业大多都管理不规范，内控制度薄弱，经营风险较大，如果银行在贷款时审查不严格很容易发生坏账。而商业银行为了加快发展速度，将主要的精力、物力、人力都放在了业务拓展上，忽略了财务风险的管理，甚至有些成立不久的城市商业银行将财务风险的管理视为阻碍业务发展的绊脚石，导致银行在快速发展中缺少保障，几近翻车。其实银行的风险管理与业务发展并不是完全对立的关系，正确认识与把握二者的关系，对于实现商业银行的发展极为重要。由此可见，在金融开放化和市场化成为主流时，越来越多的外部冲击影响着城市商业银行的发展，同时，财务风险也越来越大，其危害是巨大的，所以，商业银行尤其是城市商业银行必须重视并做好管理财务风险，才能实现银行的稳健与健康的发展。

甘肃银行是一家由甘肃省委省政府直接管理的区域性银行，主要服务对象为当地中小企业和城乡居民，从 2011 年成立至今，甘肃银行的规模和业务迅速发展，过快的发

展也给甘肃银行带来了不少风险，尤其是财务风险。本文以甘肃银行为研究对象，借鉴财务风险管理方面的先进理念，全面分析甘肃银行现阶段存在的财务风险及产生原因，并根据原因提出相应对策和建议，期望提升甘肃银行的财务风险管理水平，并对我国商业银行财务风险管理给出一定借鉴和启示。

1.1.2 研究意义

商业银行是管理风险的金融机构，并以此获取收益。因此，财务风险管理水平影响银行的资产质量和业务发展，甚至关系到国民经济的稳定。作为国家金融体系的核心，商业银行的持续发展对促进国家经济蓬勃发展，金融业繁荣向上有着至关重要的意义。

本研究的理论意义：这几年来，国内外学者对商业银行财务风险的管理研究都已成熟和完善，但大多都是针对大型股份制商业银行的研究，对具有地方背景的城市商业银行研究较少，因此，本文选取了甘肃银行作为研究对象，通过对现有理论和方法的借鉴，从资产质量风险、流动性风险、盈利性风险三个方面对甘肃银行财务风险管理的现状进行深入分析，找出其存在的问题，对城市商行业银行的发展起到一定促进作用，丰富了城市商业银行财务风险管理方面的理论。

本研究的实践意义：由于市场经济在发展过程中面临许多不确定因素，商业银行在经营当中也会遇到许多困难，如何控制管理好财务风险已经成为商业银行经营管理中的主要任务。在这样一个背景下，本文从甘肃银行现阶段存在的财务风险管理问题出发，进行针对性研究，查找根本原因，提出可行性意见，加强了银行的核心竞争力。本文的研究一定程度上还使我国商业银行在财务风险管理方面加强了实践经验，为今后商业银行在财务风险管控方面提供了可行性的建议，特别是对以服务中小企业和城乡居民为主的城市商业银行，它的发展模式和业务侧重点不同于其他的商业银行，在参照其他大型商业银行的财务风险管理模式的基础上，结合城商银行自身的经营特点，提出有针对性的措施，达到促进城商行财务风险管控的作用。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国外研究现状

国外对于商业银行风险管理的研究较早，当前在学术界已经形成了非常丰富的财务

风险管理研究。本文梳理了众多国外学者的观点，将观点分为财务风险评价和财务风险控制。

在财务风险评价方面，国外学者更倾向于建立定量的评价模型对商业银行的财务风险进行评价。纽约大学斯特恩商学院教授爱德华·阿特曼（Edward Altman）在 1968 年对美国破产和非破产生企业进行了观察，利用 22 个财务比率经过数理统计筛选建立了著名的 5 变量 Z-score 模型。通过选取了一些指标用来反映银行资本水平、盈利能力等财务指标，并通过计算，根据 Z 值的大小来判断银行是否存在财务风险。但是，随着经济社会的发展，Z-score 模型也显示出了它的局限性，仅考虑 2 个极端情况（有风险与没有风险），对于债务重组、或是虽然产生风险但是回收率很高的情况就没有做另外较详细的分类。Ohlson J A（1980）是第一个将逻辑回归方法引入财务危机预警领域的学者，这种模型比 Z-score 模型的精确度更高。Kohli(1990)对金融机构的财务风险进行分析与展望，应用了多元逻辑模型进行研究，发现影响金融机构财务风险的主要因素有资产负债的流动性、经营管理效率、资产的盈利能力、资本的结构等。Sergio Scandizz(2009)建立了模糊综合评价模型以测算商业银行的财务风险，这种评价模型的优势是采取综合的评价体系而非之前的单个指标。Simon,Sam wick（2010）以商业银行的具体案例为研究对象，从一般和特殊两个层面对银行财务风险的综合水平进行了评价。Peter C. Dawson（2015）在原有资本资产定价模型的基础上补充研究，并发现系统风险与回报率之间的正相关关系。Peter Wanke, Md 等(2016)效仿骆驼评级系统，将广义线性混合模型(GLMM)与 DSBM 模型相结合，产生了一个能预测银行绩效的评价模型。Podsiadlo M , Rybinski H（2016）研究粗糙集在构建金融时间序列中以预测商业银行盈利性趋势的可行性，通过改进长时间的时间序列决策，与支持向量机模型以及财务指标进行了比较研究，最终提高交易信号的有效性和准确性，有效减少财务风险。Richard Simper, Maximilian J(2017)利用非参数 DEA 系统分析了具体变量对财务风险的影响，并提出贷款损失准备金和股权是良性的投入，不良贷款是不良的产出，选择最佳风险管理控制变量和规范的估计模型对于商业银行的风险防范非常重要。Petroni Daniele, Latora Vito（2018）认为金融机构之间的相关性在一定程度上会带来许多风险和不确定性，利用了 PD 模型对风险进行量化，将信贷风险技术与银行的财务风险结合，进行动态分析，利用 PDRank 和 PDImpact 量化，揭示了商业银行违约相关性越低价值损失越大，财务风险也同比上升的现象。

在财务风险管理控制方面，Fiordelisi F 等（2011）运用了格兰杰因果分析法对银行

使用效率、风险和资本的相关性进行研究。研究结果显示效率更高的银行资本水平也更高，而保持较高的资本水平和风险控制能力对银行效率也有正面作用。他们认为银行应该加强资本监管，提高资本的运用效率，注重长期收益。Kanaoka M(2012)对日本商业银行财务风险进行了研究，研究结果表明，由于日本商业银行的股东对银行财务风险不够重视，不能及时关注和监管，导致了财务风险水平较高，因此，股东也应该对财务风险足够重视。Franco Fiordelisi 等（2013）认为商业银行的财务风险与其资本投资和无形资产存在负相关性，因此，商业银行应重视对商业银行中资本投资、无形资产产生的财务风险的防范。Barry Williams（2014）主要研究了亚洲地区的商业银行，得出的结论是发展中国家的政府与发达国家政府间联系越紧密，越会增加其财务风险。Ahmad Y. Khasawneh（2016）比较了伊斯兰银行等一些商业银行在该地区的中东和北非的盈利能力和稳定性，他认为根据银行的类型，决定银行盈利能力和稳定性的因素是不相同的，规模较大的银行比较小的银行更稳定，表外活动会增加银行的脆弱性，商业银行需要通过提高资本化的方式来提高他们的盈利能力。Luc Laeven 等（2016）研究了最近面临金融危机的独立银行的系统性风险的横截面的显着变化，以此确定影响银行风险大小的具体因素。结果表明，系统性风险与银行规模的增长和银行资本呈负相关，这种效应存在于银行规模和资本对独立银行风险的影响之中。Mamoru(2016)调查研究了新市场环境下贷款客户数量的增减对于商业银行财务风险的影响，商业银行的经营策略在于提高运营成本利用效率来满足低风险偏好的需要，因此当贷款客户数量的变化引发所有权结构改变时，银行的这种经营策略也应该要随之进行调整。Yannis Dafermos 等（2018）提出应该建立一个全面的分析框架，评估经济环境变化对金融稳定性的潜在影响，并且指出加权财务风险应对措施应该被纳入相关的金融法规。

1.2.2 国内研究现状

我国的市场经济相对于国际起步较晚，因此对财务风险的相关研究都是借鉴国外的先进理念，随着经济的发展，银行内部控制制度逐步完善，学者们对银行财务风险管理的研究取得了一定成果，主要涉及商业银行财务风险的定义，发生的原因及应对措施和商业银行财务风险的评价方面。

在商业银行财务风险的定义方面，崔素梅（2010）认为商业银行财务管理面临的环境是复杂多变的，有经济环境、法律环境、市场环境、文化环境等，虽然存在于银行财

务管理之外，但对银行财务管理却有很大的影响。江波（2011）指出商业银行与企业不同，其财务风险也具有一定的特殊性，财务风险一般包括流动性风险、资本管理风险、资产质量风险、盈利风险和管理水平风险。胡文翰（2013）认为商业银行的财务风险是由于商业银行财务结构不合理、管理不当等致使投资者预期的收益和收付能力下降给商业银行带来损失的可能性。

刘佳萌（2015）等学者对财务风险的内涵做了研究，认为商业银行在经营过程中，会受到内外部因素共同作用，导致实际收益和目标收益之间差距过大，达不到预期目标，从而影响财务状况的稳定性，给银行带来经济损失。汪文成（2016）认为商业银行财务风险指的是商业银行在存款存储、资金借贷、资金流转等活动业务过程中，由于客观而且不确定的市场经济因素的变动而影响财务状况，最终导致商业银行遭受经济损失的风险。其中最直接的损失是通过财务报表体现出的损失。陈南方（2019）认为商业银行由于受到内部环境和外部环境的影响，在经营、投资和筹资等各项财务活动过程中，实际收益低于预期收益，使得银行受到经济损失就是商业银行的财务风险，又叫资金运动风险。

经济形势的复杂，造就了商业银行财务风险产生的原因多种多样。在商业银行财务风险发生的原因及应对措施方面，郑楠楠（2009）从商业银行财务结构和融资方式上进行了分析，得出资产质量下降、内部控制不完善、资本结构不合理，管理不当等问题导致商业银行发展不稳定，盈利能力减弱。谭颖（2010）对商业银行存在的风险进行分类，然后结合银行具体的经营状况，逐一寻找出商业银行可能存在或已经存在的财务风险，在对引发该风险的各类原因进行剖析后，找到消除相关财务风险的具体办法，进而实现银行财务风险最小化和利润最大化的目标。邢祥瑞（2013）在对商业银行的财务风险做了大量研究后指出商业银行不恰当融资方式和不合理资本结构最终都会通过财务报表体现。从会计方面来看，姚少辉（2014）认为商业银行财务风险的发生主要是因为对会计业务的管理和重视度不足，会计业务具有较高的操作风险，而内部控制体系不完善将会产生很大的风险隐患。刘飏（2016）分析了我国商业银行财务风险管理中存在的问题，如内部宏观环境存在问题，财务管理体系不完善，资本结构不平衡，从业人员的风险意识不强，流动性较弱，银行信用风险加大等。然后针对这些问题，从内外两方面提出加强财务风险管理的对策。王荣（2017）从国家政策方面分析，认为国家从 2014 年以来不断降息刺激经济发展，各商业银行受降息及不断扩大的存款利率的影响，使得银行业出现了存贷款利率不均衡的减少，银行的利润收缩，更严重的还表现在许多银行的贷款

出现缺口。牛丽娟（2019）认为商业银行的资本不仅具有业务功能，还具有管理和维护功能，能够防范风险，保障银行的稳健运行。然而，在目前的银行管理中，资本结构失衡的问题比较普遍，银行的资本充足率还不足以从根本上规避金融风险。

纪元（2015）以我国股份制改造后的工商银行作为数据样本，结合工商银行财务风险管理成功经验，总结并深入分析了我国商业银行普遍面临的财务风险管理问题，主要是银行外部环境变化与内部管理制度不完善等，必须“内外兼治”。杨朔和王玉峰（2016）运用主成分分析法对数十家商业银行的财务数据进行分析，依据经营流程对财务风险进行逐一检验，发现不同环节中存在财务风险，如资金管理环节和贷款审批环节等，找出导致财务风险发生的根本原因，提出合理的解决建议，促进了我国商业银行的稳定发展。侯毅恒，龚椿楠和林艳（2018）认为抵御风险，应对坏账重要的是要有充足的资本，可以通过发行新型资本工具和二级资本工具来扩充资本，发展互联网金融，引入先进的技术和模式来降低募集资本的成本。谭怀勇（2018）指出商业银行的财务风险也受到主观因素的影响，并提出风险的不可避免性和隐蔽性的特征，因此商业银行必须加强财务风险监管和预警工作，有效降低财务风险给商业银行带来的经济损失，为正常运营提供保障。周寒，王月（2018）认为商业银行应该构建科学的内部控制制度。完善商业银行内部控制工作能够进一步提升其财务风险管理水平。主要表现在优化内部控制和加强财务监督。彭滨波（2019）认为当前我国城商行并未建立和健全管理会计系统体系，尚未完全具备能力全面收集、提炼和分析自身真实的经营数据和外界经济信息，而大多数决策主要依靠以往的工作经验和粗糙的经营数据进行判断，因此容易导致决策偏离方向，给银行带来潜在的财务风险，城商行应该结合自身经营发展的需要，进一步完善管理会计系统建设。

在商业银行财务风险评价方面，李建平、丰吉闯、宋浩等学者（2010）在宏观经济环境下结合我国商业银行的具体现状，运用 copula 函数和蒙特卡洛（Monte arlo）模拟方法，对商业银行整体的财务风险进行了评价，从各个角度分析了银行财务风险的内在相关性，并对控制财务风险提出了思路和建议。刘飞虎和罗晓光（2013）设计了基于主成分分析和 RBF 神经网络相结合的财务风险综合评价方法，克服了我国缺乏破产银行样本及商业银行风险评估历史数据的困难，为商业银行财务风险评价、财务风险监督和财务风险控制提供新的思路和方法。吴松桦（2013）以商业银行的治理层为切入点，寻找其在财务风险管理过程中存在的缺陷与不足，系统化的为我国商业银行的财务风险管理提供科学支持。汪东华、黄康和龚朴（2013）分析了国内 14 家上市银行披露的数据，

利用损失分布的方法，对市场风险、信用风险和操作风险进行评估，并分析了这 14 家银行财务风险的敏感性因素。王玉娇（2015）从资本充足度、资产质量、流动性、盈利能力、利率风险和成长能力这六个方面选取的评价指标来评价商业银行的财务风险。张彦洋（2015）通过流动性比率与存贷比这两项财务指标对城市商业银行的流动性进行了深入分析，发现城市商业银行的流动性普遍不足。

温素彬和李文思（2016）运用变权综合评价法从商业银行的安全性、盈利性、流动性、发展性四方面建立评价指标体系，对商业银行的风险质量进行了综合评价。修国义，王梓力（2016）另辟蹊径，采用层次分析法和熵权法来确定各财务指标的权重，得出 16 家上市银行风险的分值，然后对其进行比较分析，最后做出评价得出结论。林峰屹（2016）利用因子分析法分析了我国多家上市商业银行的财务风险状况，最后得出导致商业银行财务风险增加的重要原因是资产质量不佳，主要表现在资本结构不合理，不良资产较多，所以经营转型是我国商业银行的必经之路。李燕（2017）利用综合指标评价法，将商业银行财务风险指标数值与其“安全值”进行比较，确定商业银行财务风险评价等级与预警信号。封晔、沈俐和陈省宏（2017）认为董事和监事的持股比例也会影响财务管理，所以将持股比例状况引入指标体系中。关于财务风险评价与控制的研究也取得了一些进展。王倩、赵铮（2018）运用高斯混合（GMM）模型和固定效应模型，指出中国商业银行的杠杆总体上处于较高水平，呈现顺周期性。在宽松的货币政策下，流动性水平较高，发展状况较差的商业银行应采取“加杠杆”的方式，随着杠杆水平的提高，顺周期性也加强。琚望静、刘国锋和周婷（2019）以工商银行为例，利用 AHP 从资本风险、盈利风险、信用风险、流动性风险、成长性风险五方面建立一套完整有效的财务风险评价体系，将定性分析与定量分析相结合，对银行的风险情况进行全面评价。

1.2.3 文献评述

我国商业银行的发展起步较晚，相比于国外发达国家，其在发展程度和成熟度均处于落后水平，国外相关学者对于商业银行财务风险管理的研究在经过了长时间的发展后，已经形成了相对成熟的管理体系。通过对以上的种种观点进行分析发现，商业银行的财务风险指的是因为内部管理的影响以及外部条件的影响而给商业银行造成的损失，财务风险不但包括财务管理之内的还包括财务管理之外的。国外学者从各个方面，对商业银行财务风险管理过程中出现的问题进行了大量的研究，取得了显著的成果，利用数学模

型，对财务风险进行定量评价，使财务风险的研究更加精准，相关研究包括风险分析，风险管理，银行治理和经济环境的影响。国内对于财务风险管理的研究是从模仿和借鉴国外先进经验和理论方法起步的，国内学者对商业银行财务风险的定义，原因及对策，评价等方面做了详细的阐述，研究方法和探讨深度上相较于国外学者还处于初级阶段，而且在财务风险的控制和评价上借鉴了许多国外学者的研究。本文根据我国特殊的社会经济体制，借鉴国外先进的财务风险管理经验，探索适合本区域的财务风险管理策略。

1.3 研究内容与方法

1.3.1 研究内容

本文围绕城市商业银行财务风险这一研究主题，通过以甘肃银行为主的城市商业银行为例，分析财务风险产生的原因及管理存在的难点，探索城市商业银行财务风险防范对策与建议，本文共分为六章。第一章为绪论，主要阐述了论文的研究背景、目的、理论意义和实践意义，是本文的选题依据和意义；列举出国内外的研究现状，为问题的提出提供了基础；说明了研究内容与研究方法，使目标更加明确，思路更加清晰，并说明本文所用的研究方法。第二章为理论部分，阐述了商业银行财务风险的概念及特征、种类，以及财务风险的识别与评价；对银行财务风险管理运用到的理论知识进行了描述，为研究甘肃银行的财务风险管理研究提供方法支持。第三章以甘肃银行为例，首先，介绍了甘肃银行的发展历程；其次，从资产负债情况和损益情况分析甘肃银行的财务状况及经营现状；最后，从资产质量方面，流动性方面和盈利能力方面来介绍甘肃银行现阶段的财务风险表现。第四章阐述了甘肃银行财务风险产生的原因，主要有政府政策的干预、利率风险和市场环境变化、对财务风险的重要性认识不足，内控制度不完善，人员素质水平不均衡这六大原因。第五章，对甘肃银行财务风险管理存在的问题给出建议，包括提高资产质量，加强资产流动性风险的管理，建立健全的财务风险控制制度，完善内部控制制度，增加产品种类，拓宽客户群体，加强从业人员队伍建设。资产质量的提高从三个方面入手，即调整产业结构，加强贷款监督，提高资本充足率；在加强资产流动性时主要通过提高从业人员流动性风险意识和建立流动性风险监管体系来实现。第六章为结论与展望，对上述的论述进行概况并形成几个确定的结论，反思本文的不足，以期在今后的研究中思考更加完善，最后希望本文对甘肃银行的发展有所帮助。

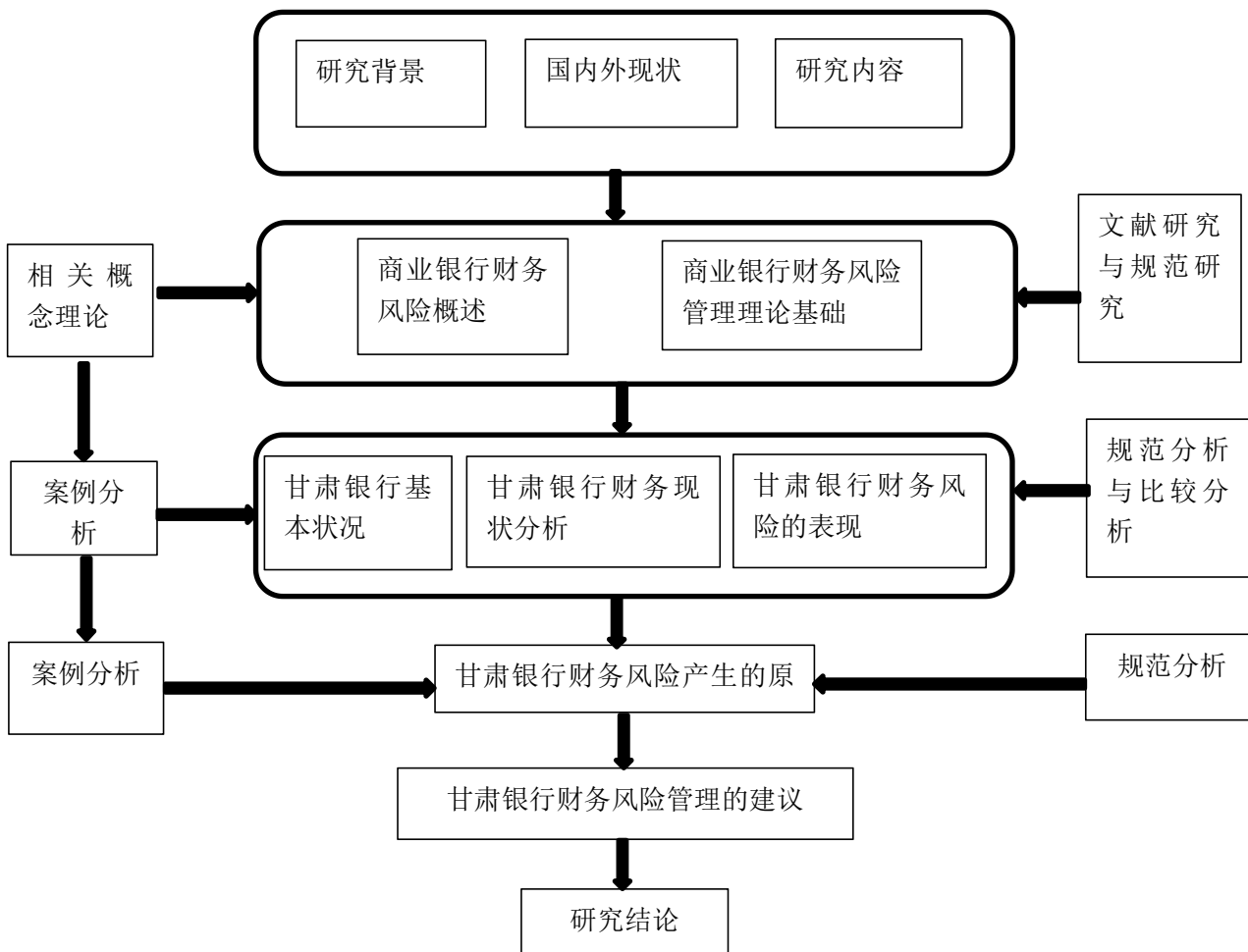


图 1.1 技术路线图

1.3.2 研究方法

1.规范分析法

通过规范分析让我们清楚财务风险的概念和理论的内涵，对所研究的问题作出判断，找出事物的本质。本文对甘肃银行在财务风险管理中存在的问题进行研究时运用了规范分析法，希望可以找出财务风险发生的原因，并提出相关的对策建议。

2.文献分析法

文献分析法主要指在研究前期，通过搜集、筛选相关文献，然后对这些文献与相关理论分析部分进行阐述，梳理国内外学者对商业银行财务风险定义和评价及财务风险控制的研究现状及财务风险管理的相关理论。从不同方面对财务风险管理进行分析，为本文对甘肃银行财务风险管理的研究提供理论支持。

3.比较分析法

本文在对甘肃银行财务风险状况进行分析时，一方面将甘肃银行财务风险状况与同行业财务风险状况进行比较，找出它们的差异点，另一方面对比了甘肃银行自身近几年财务指标的变动情况，动态地分析了甘肃银行近几年的财务状况。通过横向和纵向比较，指出了甘肃银行在财务风险管理方面存在的问题，进而对存在的问题提出建议，使本文的研究更加科学、准确。

2 概念与基础理论

2.1 商业银行财务风险

2.1.1 商业银行财务风险的概念及特征

商业银行其本质跟企业一样，都是以盈利为目的，但是它们的业务类型和经营领域不同。商业银行因其金融领域的特殊性，其财务风险不同于一般企业的财务风险，尤其在风险类型，形成原因上有较大的差异。

对商业银行财务风险的理解具体有以下几方面内容，第一，商业银行的财务风险是客观存在的，不能完全消除，因此只能通过相关手段来降低风险，使风险保持在一个较低水平。第二，由于商业银行处于金融这个特殊的行业，该行业的金融政策、金融环境以及金融危机使得商业银行的财务风险越来越复杂、隐蔽。第三，财务风险贯穿于商业银行的整个运营中，并且商业银行的财务风险影响的不仅是银行自身的利益，更与存款人的利益密切相关，甚至关系到整个社会经济的稳定。因此要综合分析商业银行内部的特殊情况以度量财务风险，国内外金融环境等这些宏观的情况会对存款人有较大的影响。

银行作为特殊的主体其财务风险也有一定的特殊性，特殊的营运环境决定财务风险具有普遍性，隐蔽性，扩张性和多变性等特征。

第一，普遍性。商业银行的财务风险的普遍性主要表现在两个方面，一方面，在银行日常经营的各个环节都存在财务风险，它尤其对规模庞大，交易频繁的业务影响较深，例如存款、贷款、拆借等业务；在银行的每个部门也存在不同程度的财务风险，尤其在城市商业银行中，财务风险的影响更加深远。所以需要银行在经营管理的每一个环节都要提高警惕。另一方面，商业银行是一个以信用为枢纽构建起来的融资机构，借方和贷方相互影响，不可分割，这其中如果哪一部分出了一点问题都会给全局带来巨大的影响，所以银行要重视日常借贷业务，预防风险的产生。

第二，隐蔽性。商业银行财务风险频发却难以尽早规避的主要原因是风险的隐蔽性，同企业的财务风险一样商业银行的财务风险在发生的初期同样不易察觉，很难做出准确的判断，所以不能及时做出有效的应对，可能会带来巨大的损失。但是银行的财务风险并不是完全不能避免，把握市场规律制定有效的财务预警制度可以一定程度上缓解财务风险的隐蔽性。

第三，扩张性。随着市场化进程的加快，商业银行的业务种类也越来越丰富，业务发展的速度也越来越快，同业往来也越来越频繁，银行间关联性也加强，因此财务风险的影响不可忽略，当某一个金融机构暴发财务风险，有可能会引发连锁反应，其同业、消费者，甚至经济体制中的其他行业也都会受到影响，甚至引发金融危机，如美国次贷危机因为滥用信用而引发全球性信用危机，引起全球的金融海啸。所以商业银行在财务风险初露端倪时就要尽早制止，防止产生巨大后果。

第四，多变性。由于宏观经济环境及政策的不断变化，商业银行的业务模式也在发生着改变，造成了其财务风险的复杂多变，商业银行的财务风险除了受宏观经济环境的影响外还受客户财务状况，身份地位和个人品质的影响，这些因素都会影响贷款的回收情况。

2.1.2 商业银行财务风险种类

商业银行财务风险的形成原因有很多种，不同的原因会造成不同类型的风险，根据学者们这些年的研究，商业银行财务风险主要有利率风险，市场风险，信用风险，流动性风险，盈利性风险，资本充足性风险等，本文根据城市商业银行的特点重点介绍利率风险，流动性风险，盈利性风险和资产质量风险。

第一，由于利率的变动对商业银行造成的损失称为商业银行的利率风险，商业银行的主要收入来源是利息差收入，这一现象在城市商业银行中尤为明显，城市商业银行因为发展时间短，规模较小，业务类型单一，所以主要经营的业务是传统的存款与贷款业务，利率的主动和被动变化都会影响银行存贷款业务的发展。一方面，银行为了揽储不断上浮存款利率，压缩了存贷款利差，使银行利润减少，银行为了获得更多利润，吸引更多存款，不得不付出更多利息，长此以往导致恶性循环。另一方面，政策的变化会导致利率的被动变化，如央行连续六次下调存款利率，取消了存贷款利率的浮动限制，进一步压缩了银行的利润空间，对商业银行产生了很大的影响。

第二，流动性风险。银保监会将流动性风险定义为：商业银行虽然有清偿债务的能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险，当资金的供需关系出现问题时就会引发流动性风险。流动性风险的形成原因比较复杂，市场环境变化，操作不当，发生信用风险都会导致流动性风险的发生，当银行的流动性风险过高时会引发违约风险和挤兑，轻则影响银行的社会公信力和声誉，

重则导致破产，如包商银行就是因信用风险引发流动性风险最后导致破产。

第三，盈利性风险主要是指当商业银行的盈利水平发生变化时，对经营发展产生的风险。目前，商业银行利润的主要来源是存贷利差，导致收入来源较少，尤其一些业务类型较单一的银行，对利息收入的依赖性更重，影响了银行的盈利能力；此外，有些商业银行资源配置效率不高，增加了运营成本，进一步挤压了利润空间。

第四，资产质量风险是商业银行从事资产业务而形成的风险，主要包括两方面，一方面是指商业银行的不良资产水平超过资产风险水平时所面临的风险，不良资产主要包括次级类，可疑类和损失类贷款。商业银行应该做到对贷款对象贷前严格审查，详细了解贷款客户的信用等级，还款能力等各方面情况，贷中严格审批，科学管控，贷后积极跟踪监察，降低发生坏账的可能性，提高资产质量；另一方面是指商业银行的资本充足率较低时带来的风险。高负债的经营状态一直是商业银行普遍的经营方式与内容，银行只有保持高质量、充足的资本才有抵御各种风险的能力。城市商业银行因其发展时间短、不规范使得不良资产水平较高，资本充足率较低，导致资产质量低下。近年来，城市商业银行在发展业务的同时也重视资产质量的管理，并且开始取得一定成效。

2.1.3 商业银行财务风险识别

财务风险是任何一家银行在日常经营中都会遇到的，即使工作更细致，更专业也无法完全避免财务风险的产生。银行要做的是提前预知风险，防范风险，事后有效补救，在降低商业银行损失的同时为银行带来最大的经济利益，所以银行的财务风险识别非常重要，可以协助商业银行甄别客户，提高工作效率，增强银行的竞争力。只有提前识别风险，才能有效的预防和采用相应的控制手段。

财务风险的识别防范步骤可以分为三步，第一步，识别事件，管理者应对以往发生的财务风险事件进行归纳总结，对于发生频率较高的事件类型进行专门的审计，尽早发现风险。第二步，分析原因，这一步主要是分析上一步所识别出来的风险产生的原因，这对控制风险和以后的防范起非常重要的作用。第三步，风险管理，分析出原因就可以有针对性的采取防控手段，财务风险的影响程度不同，风险管理方式也不同，同时还要考虑业务的持续发展。

2.1.4 商业银行财务风险评价

商业银行财务评价指标有很多种，每种指标的侧重点不同，而且这些指标之间或多或少会有一些联系。主要评价方法有：

1. 财务报表分析法

财务报表分析是对企业财务报表所提供的数据进行加工、分析、比较和评价，进而发现企业在经营过程中出现的问题，判断企业的财务状况和诊断检查企业经营管理的得失，以这些报表为基础，对企业的偿债能力、盈利能力以及发展能力等财务状况进行评价，并判断其存在的风险，还可以依据此作出重大决策。

商业银行因其高负债经营和具有高杠杆性而不同于普通企业，所以财务分析的计算指标也不同。在对商业银行进行财务报表分析时，通过获取计算财务报表上的有关数据，同相关部门公布的同业数据进行对比分析，根据分析结果对商业银行的财务风险进行评价。该方法通俗易懂，计算简便，但是商业银行的财务风险复杂多变，受到各种因素的影响，因此只用财务报表分析法远远不够。

2. 模糊综合评价法

模糊综合评价法是一种基于模糊数学的综合评价方法。该综合评价法根据模糊数学的隶属度理论把定性评价转化为定量评价，使结果更加清晰系统，也更好的解决了模糊、难以量化的问题。模糊性数学的概念最早由美国自动控制专家查德教授提出，用以表达事物的不确定性。模糊评价法运用范围广阔，涉及医疗，环境质量监督，机器人，市场预测等。

模糊综合评价法是一种科学的定量分析方法，目前在使用方法上已非常成熟，优势也很突出，其基本原理是根据商业银行不同的业务侧重点和经营状况，选取一些具有代表性的指标建立因素集，根据各个因子的重要性确定权重向量和隶属度并建立模糊矩阵，最后进行模糊评价。根据评价结果，可以明确的了解到商业银行的整体经营状况和财务风险水平，有助于商业银行管理层及时调整经营方式，使财务风险保持在合理的区间。

3. 骆驼评级法

“骆驼”评价体系最早于 1979 年由美国金融管理当局对商业银行及其他金融机构的业务经营、信用状况等进行的一整套规范化、制度化和指标化的综合等级评定制度，这种评价方法有五项考核指标，即资本充足性、资产质量、管理水平、盈利状况和流动性。从 1991 年起，美国联邦委员会对骆驼评价体系进行了重新修订，增加了市场风险敏感

度这一指标，主要考察利率、汇率、商品价格及股票价格的变化，对金融机构的收益或资本可能产生不良影响的程度。我国也于 21 世纪初开始研究商业银行风险评级体系，我国银行业监督委员会出台的《评级体系》借鉴了骆驼评价体系，根据我国实际情况，以资本充足性、资产安全性、管理严谨性、支付流动正常性和收益合理性作为判断的主要依据。

4. 指标对比分析法

指标对比分析法就是通过相关指标的对比，检查计划的达成情况，分析产生差异的原因，进而挖掘内部潜力的方法。分析的方法主要有三种：第一种，将实际指标与计划指标对比，检查计划的达成情况，分析没有达到的原因以便及时采取措施。如国家对资本充足率，净稳定资金比率都有相应的最低要求。第二种，将本期指标与上期指标进行比较，了解指标的动态变化情况，反映某一方面的管理程度。如不良贷款率的逐年升高反映出甘肃银行在资本质量管理方面比较薄弱。第三种，将本行指标与同业水平指标比较，通过这种对比，可以反映出本行与行业平均的差距，了解自己在某一方面所处的水平，进而采取必要措施。如 2019 年资产利润率和资本利润率都跟行业水平有一定差距。

本文主要采取指标对比分析法，选取不良贷款率、资本充足率、存贷比，资产利润率等指标对甘肃银行的资产质量、流动性和盈利性进行分析。根据指标特性，分别运用不同的指标分析方法，力求分析结果更加全面，准确。

2.2 商业银行财务风险管理理论基础

2.2.1 资产管理理论

资产管理理论是最传统的商业银行管理理论，上世纪 60 年代以前，银行家普遍认为银行的负债主要来源于客户存款，只有存款增加时贷款才会增加，银行必须合理安排资产业务，获得尽可能多的利润。资产管理理论的发展经历了商业贷款理论、可转换理论、预期收入理论、超货币供给理论四个阶段。

商业贷款理论认为商业银行的资金主要来源于客户的存款，而这些存款是要时常提取的，如果存款人在需要资金时无法从银行取出存款，会造成挤兑和银行倒闭，为了防止这些情况的发生，银行只能将资金用于短期业务，而不能进行长期投资，这样虽然满足了存款人难以预料的取款，但是也大大减少了银行的利润。为了解决这个问题，可转换理论于 20 世纪初被提出，该理论认为银行贷款不能仅依赖于短期和自偿性资金，可

以将部分资金投资于证券，在需要的时候随时转换成现金，在金融背景的支持下，银行的资金业务范围逐渐扩大，利润来源更加多样化，但是当人们竞相抛售股票时，银行的流动性也遭受了损失。为了保证银行的流动性，银行根据贷款人的预期收入和现有的资产来制定还款计划，并且大多以分期还款的方式来偿还贷款，这就是预期收入理论，即使是长期贷款，只要借款人的预期收入有保证，银行也不会遭受流动性风险。随着经济的发展，人们认为银行应该不止有信贷业务，还应该涉猎更多的业务类型，提供更多的收入来源，但这样也会使银行遭受更多未知领域的风险，这就是超货币供给理论。

2.2.2 负债管理理论

20 世纪五六十年代，世界各国经济繁荣发展，金融市场也得以迅速发展，市场的资金需求量进一步加大，加之货币市场利率不断升高，吸引了大量投资者，投资渠道多元化使得银行存款受到威胁，银行必须要开辟新的资金来源渠道来保持利润的增长和客户随时提现借款的需求。商业银行在保持资产结构不变的情况下，通过调整负债结构来适应新形势，负债管理理论随之兴起。负债管理理论的发展经历了存款理论，购买理论，销售理论三个阶段。

存款理论认为银行最主要的资金来源是客户存款，银行在吸收存款时是被动的，存款沉淀的余额保证了银行安全、正常的经营，同时，银行为了补偿存款者放弃资金的流动性还会向其支付利息，支付的利息构成银行成本。这一理论强调安全稳健，但却忽视了资产结构的改善对提高银行盈利性的作用。购买理论很大程度的否定了存款理论，该理论认为银行在吸收存款时可以有主动权，并且购买资金的对象可以扩大到中央银行，其他金融机构等，购买资金是为了增强流动性，保持长期稳健的发展，在通货膨胀时，市场利率较低，此时最适宜购买资金。该理论刺激了银行的信用扩张，推动了经济发展，但是商业银行的盲目扩张使银行深陷债务危机，也进一步加重通货膨胀。销售理论认为银行应该根据客户的需求来设计金融产品并努力销售，扩大商业银行的资金来源提高销售利润，标志着金融机构朝着多元化和综合化发展。

2.2.3 全面风险管理理论

20 世纪 80 年代以后，银行利息之外的其他业务也在快速增长，业务种类不断发展扩张使得商业银行面临的风险也越来越复杂，为了面对复杂多变的风险，风险管理不断

被注入新的概念，全面风险管理理论由此产生。

2004年9月，美国COSO委员会发布《企业风险管理——整合框架》，该框架拓展了内部控制，更加关注全面风险管理这一更为宽泛的领域，并随之成为世界各国和众多企业广为接受的标准规范。全面风险管理是一种全新的管理模式，不同于个别风险管理，它需要对所有风险进行统一的识别、排序和控制，全面风险管理以银行的总体经营为核心，将风险管理贯穿于整个经营过程之中，培养全体员工的风险管理意识，建立整体的风险管理体系，加强风险的管控力度，将商业银行的内部控制与财务风险相结合，运用现代化信息手段对银行的风险进行全面控制和管理，为实现风险管理的总目标提供合理的保证。目前，甘肃银行已经开始高度重视全面风险管理，将风险管理的理念贯穿到工作的各个环节，并取得了较好的成果。

3 甘肃银行财务风险现状

3.1 甘肃银行基本概况

2010年10月,甘肃银行筹备组将平凉市商业银行与白银市商业银行合并重组,并引进部分国有企业、战略投资者和民营企业入股,共同筹建起甘肃银行。在次年的10月15日,甘肃银行召开创立大会,正式成立,2011年11月19日正式挂牌开业。甘肃银行是甘肃省委省政府直接管理的国资控股的城市商业银行,甘肃省属国有金融机构。甘肃银行注册资本金34.86亿元,募集股本超过31亿股,2018年1月18日正式在港交所主板挂牌上市,成为中国西北地区首家上市城市商业银行。

截止2019年12月31日,甘肃银行总资产超过3350亿,客户贷款及垫款余额为1704亿,客户存款2368亿。在过去的2019年中,甘肃银行营业总收入72亿元,净利润5亿元。甘肃银行拥有1个总行营业部、12家分行、190家支行、5家小微支行以及2个社区支行,营业机构覆盖甘肃省14个市州及县域^①。截至2020年4月,已累计为全省经济社会发展投入信贷资金超过5000亿元,创造利税227亿元^②。甘肃银行自成立以来,加快机构网点布设,快速扩张金融服务覆盖面,同时,开发出了适合中小企业的“易贷通”产品,适合个人贷款客户的联保联贷产品和符合个人客户理财需求的“惠福”系列理财产品,最大限度满足不同种类客户的融资和投资需求。此外,还专为贫困农户量身定做了惠农贷款“富农贷”。2019年,该行累计向全省重大项目建设、重点企业以及“三农”、“中小微企业”等提供信贷资金149.25亿元,有力地支持了甘肃省地方经济转型跨越发展。

甘肃银行设有股东大会,董事会,监事会。董事会成立战略发展委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会及关联交易与风险控制委员会以履行特定职能。监事会对股东整体负责,并有责任和权力监督董事和高级管理层及监查本集团的财务活动、风险管理和内部控制,监事会成立审计委员会,提名委员会,监督委员会。高级管理层直接对董事会负责,成立资产负债管理委员会和风险与内部控制管理委员会。高级管理层包括授信审批部、会计运营部、普惠金融部、个人金融业务部等24个部门,1个总行营业部,7个兰内直属支行,13个分行、市(州)直属支行。授信审批部主要负责各类授信业务的审批、监督和管理。会计运营部主要负责制定本行会计业务的发展规划,会计结算,资金清算和现金业务,负责会计,储蓄,出纳等柜面业务的管理。普惠金融部主要负责对

^① 数据来源:甘肃银行2019年年报

^② 数据来源:甘肃银行2020年中期报告

小微企业、创业企业、三农客户及国家政策要求扶持的普惠金融对象提供信贷支持。个人金融业务部负责储蓄存款，个人贷款业务，个人零售产品业务，个人理财业务和个人金融产品业务的营销和管理。

3.2 甘肃银行经营现状

3.2.1 甘肃银行资产负债现状

甘肃银行从 2011 年成立以来资产规模保持高速增长，如图 3.1，2014 年到 2019 年总资产同比增加值分别为 28.36%、15.63%、10.65%、21.20%、1.95%，总负债同比增加值分别为 29.47%、15.95%、9.85%、19.19%、2.30%。

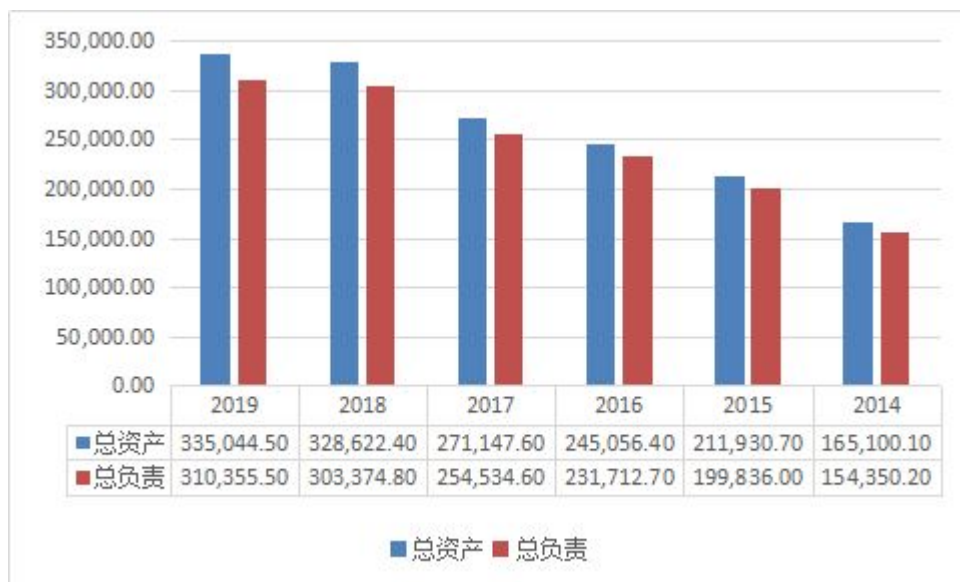


图 3.1 甘肃银行总资产、总负债概况

数据来源：根据甘肃银行 2018 年、2019 年年报整理

表 3.1 是甘肃银行近两年各项资产分布情况，从表中可以看出，甘肃银行的资产构成中客户贷款及垫款占比最高，达到 50%左右并且有继续增大的趋势，投资证券及其他金融资产占比第二高，超过总资产三成，这两项成为资产结构中的主要部分。现金及存放中央银行款项降幅比较大，下降了 19.8%。其他金融资产包括包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、透过其他综合收益按公允价值列账的金融资产及按摊销成本计量的金融资产。其他资产包括物业及设备、收购物业已付按金、递延税项资产、

应收利息、联营公司的权益及使用权资产等。2019 年甘肃银行总资产增速放缓，只增加了 1.95%，但是客户贷款及垫款增加了 5.94%，增速远超总资产增速。

表 3.1 甘肃银行资产情况

单位：百万元

	2019		2018	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户贷款及垫款总额	170,449.20	50.9	160,885.30	49
减值损失准备	-5,682.40	-1.7	-6,251.50	-1.9
客户贷款及垫款净额	164,766.80	49.2	154,633.90	47.1
投资证券及其他金融资产	113,508.70	33.9	102,876.40	31.3
存放同业款项	3,967.50	1.2	12,927.70	3.9
现金及存放中央银行款项	25,274.30	7.5	31,536.90	9.6
买入返售金融资产	16,264.00	4.9	19,523.80	5.9
其他资产	11,263.20	3.4	7,123.70	2.2
资产总计	335,044.50	100	328,622.40	100

资料来源：根据甘肃银行 2019 年年报整理

表 3.2 反映了甘肃银行各项负债的占比情况，从表中可以看出客户存款占比最高，2019 年高达 76.3%，是负债的主要组成部分，并且同比增速超过了总负债的增速。占比第二高的是已发行债券 12.7%，占比最小的是向同业及其他金融机构拆入资金，仅有 0.3%。其他负债主要包括应付利息、应纳税项、应计员工成本、租赁负债及递延税项负债，占比只有 3.9%。

表 3.2 甘肃银行负债情况

单位：百万元

	2019		2018	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户存款	236,868.70	76.3	210,723.30	69.5
同业及其他金融机构存放款项	13,621.90	4.4	15,513.80	5.1
卖出回购金融资产款	5,398.60	1.7	11,717.00	3.9
已发行债券	39,459.20	12.7	41,576.80	13.7
向中央银行借款	2,316.40	0.7	11,650.90	3.8
向同业及其他金融机构拆入资金	890	0.3	3,300.00	1.1
其他负债	11,800.70	3.9	8,893.00	2.9
负债总额	310,355.50	100	303,374.80	100

资料来源：根据甘肃银行 2019 年年报整理

3.2.2 甘肃银行损益现状

表 3.3 是甘肃银行近两年各项损益类项目占营业收入的占比，从表中可以看出，净利息收入占营业收入的大部分，达到 73.1%，其次是交易净收益，为 20.6%。利息收入和金融资产的交易收入是营业收入的主要来源。

2019 年营业收入和净利润都呈下降趋势，其中营业收入下降了 16.389 亿元，降幅 18.5%，净利润下降了 29 亿元；净利润同比下降主要由于不良资产率的升高导致资产质量下降，计提信用减值损失增加，计提的信用减值损失由 2018 年的 19.624 亿元增加到 2019 年的 43.12 亿元，增加了 119.7%，导致净利润锐减，利润率也从 38.77% 下降到 7.07%，下降了 31.7 个百分点。

表 3.3 甘肃银行损益类情况

单位：百万元

	2019		2018	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
利息收入	14,380.00	198.80%	15,327.10	172.75%
利息开支	-9,092.10	-125.70%	-8,199.30	-92.42%
净利息收入	5,287.90	73.10%	7,127.80	80.34%
手续费及佣金收入	357.6	4.94%	362.7	4.09%
手续费及佣金支出	-104.4	-1.44%	-196.6	-2.22%
手续费及佣金收入净额	253.2	3.50%	166.1	1.87%
交易净收益	1,489.80	20.60%	1,089.20	12.28%
投资证券净收益	131.2	1.81%	42.7	0.48%
汇兑净收益	68.9	0.95%	388.2	4.38%
其他营业收入净额	2.3	0.03%	58.2	0.66%
营业收入	7,233.30	100.00%	8,872.20	100.00%
经营开支	-2,356.50	-32.58%	-2,271.00	-25.60%
资产减值损失、经扣除拨回	-4,312.00	-59.61%	-1,962.40	-22.12%
经营利润	564.8	7.81%	4,638.80	52.28%
应占联营公司业绩	-0.1	0.00%	-1	-0.01%
税前利润	564.7	7.81%	4,637.80	52.27%
所得税开支	-53.4	-0.74%	-1,198.20	-13.51%
年内利润	511.3	7.07%	3,439.60	38.77%

资料来源：根据甘肃银行 2019 年年报整理

3.3 甘肃银行财务风险的表现

3.3.1 资产质量较低

3.3.1.1 贷款增速较快，不良贷款率较高

贷款是商业银行资产重要组成部分，它的质量直接关系到银行的资产质量，甘肃银行的贷款余额在逐年上涨，如图 3.2 所示，2014 年到 2019 年贷款余额增长超过 3 倍，尤其该行 2015 年贷款余额比 2014 年增长了近一倍。随着贷款数量的不断增加，贷款占总资产的比率也在逐年递增，甘肃银行贷款占总资产的增速大于同行业水平，从 2014 年到 2019 年，甘肃银行贷款占总资产比例从 34.22% 增加到 50.9%，增加了 16.68 个百分点，而行业平均在同样年限只增加了 3.78 个百分点。贷款规模的不断扩大也反映出甘肃银行资产构成单一，财务风险较高。



图 3.2 甘肃银行贷款余额与贷款占总资产比例

数据来源：根据甘肃银行 2019 年、2018 年年报整理

近年来，甘肃银行的不良贷款率也在显著增加。如图 3.3，从 2014 年到 2019 年，不良贷款率增加了近 5.3 倍，且从 2015 年开始，甘肃银行的不良率就开始超过商业银行平均水平，到 2019 年，不良贷款率已达到 2.45%，远超商业银行平均水平。不良贷款率居高不下，严重影响了甘肃银行的资产质量水平。

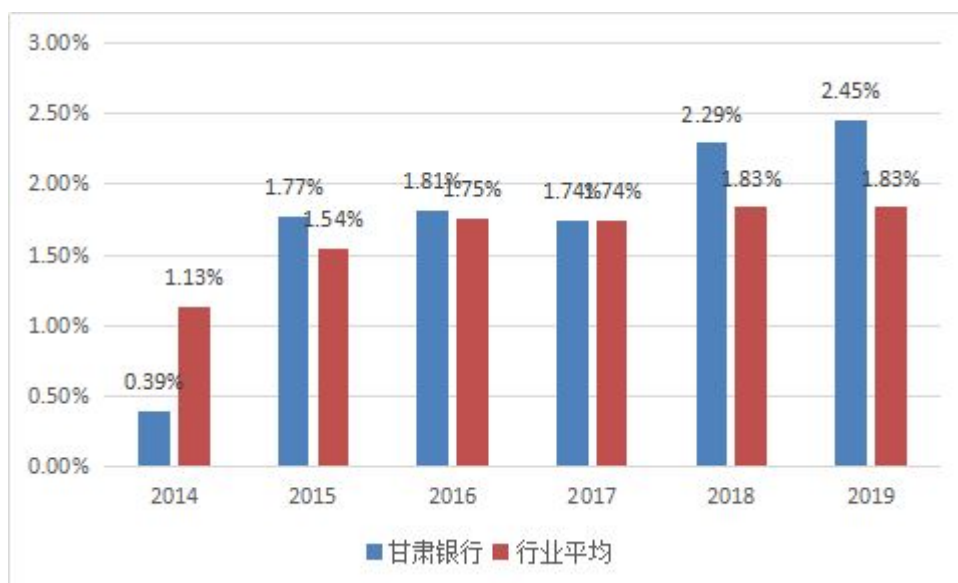


图 3.3 甘肃银行不良贷款率与行业平均值比较

数据来源：根据甘肃银行 2019 年、2018 年年报整理

按五级贷款分类，贷款主要包括正常类，关注类，次级类，可疑类，损失类贷款，其中次级类，可疑类和损失类贷款为不良贷款。如表 3.4，截止 2019 年末，甘肃银行的不良贷款比 2018 年增加了 13.37%，其中可疑类贷款增加最多，增长率高达 47.17%，次级类和损失类贷款都有不同程度的降低。

表 3.4 各类不良贷款金额及比率

单位：百万元

	2019 年		2018 年		增长率
	金额	占比	金额	占比	
次级	1270.1	30.37%	1330.2	36.06%	-4.52%
可疑	2609.6	62.40%	1773.2	48.07%	47.17%
损失	302.4	7.23%	585.4	15.87%	-48.34%
总计	4182.1	100.00%	3688.8	100.00%	13.37%

资料来源：根据甘肃银行 2019 年年报整理

按贷款种类划分，甘肃银行的贷款业务大体可以分为公司贷款和零售贷款。如表 3.5，公司类贷款的不良资产率从 2.83% 下降到 2.52%，其中，流动资金贷款下降幅度最大，从 4.3% 下降到 1.96%，其他类贷款主要包括银行承兑汇票垫款，其他类贷款的不良资产率提高幅度最大，不良贷款余额从 4000 万增加到 11.34 亿，增加了 26 倍之多，但是因

为整体数值较小，对不良贷款的影响很小。零售类不良贷款从 2018 年的 1.73% 升高到 2019 年的 4.01%，其中个人经营贷款的不良率直线攀升，从 4.77% 升高到 14.08%，占零售贷款不良资产的 71%。个人消费贷款和住房按揭贷款的不良资产均有一定增长，但二者的不良贷款率增长率小于个人经营贷款。

表 3.5 按种类划分的不良贷款分类情况

单位：百万元

贷款种类	截止 2019 年 12 月 31 日			截止 2018 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
公司贷款						
流动资金贷款	70,930.10	1,390.00	1.96	72,527.70	3,117.90	4.30
固定资金贷款	39,192.40	284.70	0.73	38,615.80	45.00	0.12
其他	1,169.50	1,134.60	97.02	2,060.60	40.90	1.98
总计	111,292.00	2,809.30	2.52	113,204.10	3,203.80	2.83
零售贷款						
个人经营贷款	6,997.90	985.40	14.08	7,580.10	361.40	4.77
个人消费贷款	10,196.90	196.40	1.93	7,647.70	68.50	0.90
按揭贷款	17,070.70	191.00	1.12	12,797.40	55.10	0.73
总计	34,265.50	1,372.80	4.01	28,025.20	485.00	1.73

资料来源：根据甘肃银行 2019 年年报整理

不良贷款增多还表现在逾期贷款规模增大上。因为宏观经济发展速度放缓，经济下行导致因经营不善无法按时偿还债务的客户数量有所增加，越来越多的客户因为资金无法周转而发生了贷款的违约，2017 年到 2019 年，逾期贷款快速上升，从 53.7 亿涨到 156.4 亿，增加了近 2 倍。甘肃银行加强了逾期贷款的管理，增大催收力度，使 3 年以上的逾期贷款的增速有所回落，但是逾期贷款的总体规模还在不断增加，尤其 90 天以内的逾期贷款上升最快，从 20 亿上涨到 117 亿，上涨 485%。

过高的不良贷款率引发了很多后果，其中最主要的就是资产质量大幅下降，坏账损失的可能性加大，甘肃银行应该加强信贷资金的管理，提高资产质量。

3.3.1.2 资本充足率较低

资本充足率是银行的总资产跟风险加权资产的比率，反映了商业银行在存款人和债权人的资产遭受损失之前，该银行能以自有资本承担损失的程度。资本充足率是保证银行等金融机构正常运营和发展所必需的资本比率。



图 3.4 甘肃银行六年资本充足率走势图

数据来源：根据甘肃银行 2019 年、2018 年年报整理

如图 3.4 是甘肃银行近六年的资本充足率走势图，从图中可以看出甘肃银行的一级资本充足率和资本充足率基本稳定，都满足最低监管要求（根据银保监会 2018 年最新要求，一级资本充足率和资本充足率分别大于 8.5% 和 10.5%）。2019 年一级资本充足率和资本充足率比 2018 年有所下降，一级资本充足率从 11.01% 下降到 9.92%，下降了 9.9%，资本充足率从 13.55% 下降到 11.83%，下降了 12.7%，因为 2019 年未分配利润大幅下降导致。虽然甘肃银行的资本充足率高于行业最低标准，但是跟行业平均水平仍有差距，根据银保监会 2019 年披露的数据，商业银行平均一级资本充足率为 11.68%，资本充足率为 14.37%，分别比甘肃银行高 17.74% 和 21.47%。甘肃银行的资本充足率较行业平均水平低，这表明甘肃银行的资本损失风险较高，资产质量较差，其资本不足的情况可能会制约甘肃银行自身发展。

3.3.2 资产流动性较低

商业银行的流动性满足了存款人提取现金、银行到期支付债务和借款人借用资金的需求，是银行长期稳健发展的必要条件，保持适度的流动性是商业银行流动性管理的目标。甘肃银行主要通过吸收存款，同业拆借，票据融资等方式保持资产的流动性。

3.3.2.1 存贷比高

存贷比是指贷款总额和存款总额的比率，虽然从银行盈利的角度讲，贷存比越高越

好，但是贷款规模不能无限扩大，那样会引发流动性风险，所以我国银保监会规定了存贷比的上限为 75%。在 1998 年以前，我国商业银行存贷比均高于 75%，有的银行甚至超过了 100%，比如曾经破产的海南发展银行，存贷比曾超过 130%。近些年，各个商业银行都不同程度的降低了存贷比，将存贷比控制在合理范围内，减少了流动性风险的发生。

表 3.6 甘肃银行存贷比

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
存贷比(%)	71.96	76.35	76.77	63.01	64.26	51.11

资料来源：根据甘肃银行 2019 年、2018 年年报整理

表 3.6 是甘肃银行近六年的存贷比变化状况，从表中可以看出甘肃银行存贷比一路升高，到 2018 年达到最高，为 76.35%，主要是因为贷款规模迅速扩大，其增加速度超过了存款的增加速度。虽然从 2015 年开始，银监会取消了存贷比 75% 的限制，但是存贷比过高还是会影响商业银行的流动性。到 2019 年。甘肃银行通过限制贷款规模并增加存款使得存贷比有了一定回落，但仍然处在较高的水平，如果不采取控制措施，容易引发流动性风险。甘肃银行应该继续控制贷款规模，调整资产结构，降低存贷比。

3.3.2.2 净稳定资金比率走低

从 2019 年三季度开始，甘肃银行引入一个新的指标——净稳定资金比率来衡量资金的流动性，该指标主要是度量商业银行在较长期限内可使用的稳定资金来源对其表内外资产业务发展的支持能力。银行用稳定的资金来源支持其资产业务的发展，降低资产负债的期限错配，是衡量商业银行长期流动性风险程度的指标。

表 3.7 净稳定资金比率 (NSFR)

单位：百万元

	2020.6.30	2020.3.31	2019.12.31	2019.9.30
可用稳定资金金额	237,572.8	239,641.0	223,647.6	219,845.5
所需稳定资金金额	195,113.0	194,120.8	180,348.5	180,062.0
净稳定资金比率 (%)	121.8	123.4	124.0	122.1

资料来源：甘肃银行 2019 年年报，2020 年上半年年报

从表 3.7 可以看出甘肃银行净稳定资金比率均高于国家规定的最低要求 100%，但

是从 2020 年开始，稳定资金比率在不断下降，从 124% 下降到 121.8%，从长远来看，甘肃银行依然有流动性不足的风险。银行不但要保证短期的资金流动性，更要保证中长期的稳定资金来源，这样才能保障银行健康、持续的发展。

3.3.3 盈利能力不足

3.3.3.1 资产利润率和资本利润率较低

甘肃银行作为一家盈利性机构其主要目的是获得更多利润，银行的获利能力越强竞争力和抗风险能力也就越强。影响银行盈利能力的两个重要指标是资产利润率和资本利润率。资产利润率是净利润跟资产平均余额的比，显示了资产的利用效率，该比率越高，表明商业银行的资产利用效率越高，获得的收益也越多，整个银行盈利能力越强，经营管理水平越高。资本利润率是净利润跟权益平均余额的比，反映了银行运用资本获取利益的能力，是银行股东投入资本实现的利润。

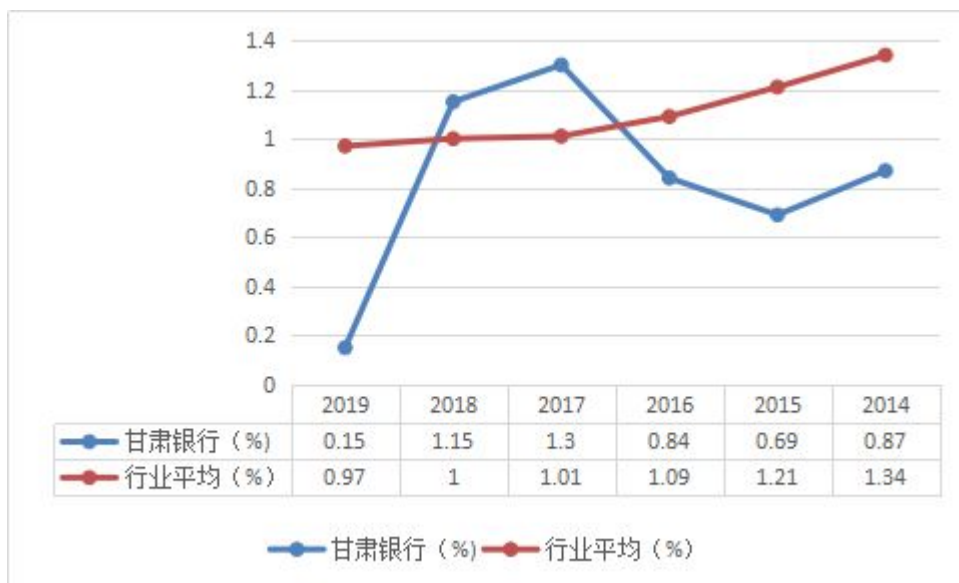


图 3.5 甘肃银行资产利润率跟行业平均比较

数据来源：根据甘肃银行 2019 年年报、中国银保监会披露数据整理



图 3.6 甘肃银行资本利润率跟行业平均比较

数据来源：甘肃银行 2019 年年报、中国银保监会披露数据

图 3.5 和图 3.6 分别反映了资产利润率和资本利润率跟同行业的比较，从图中可以看出甘肃银行的这两项指标变化比较大，在 2016 年（包括 2016 年）之前均低于商业银行平均水平，2017 年和 2018 年甘肃银行的盈利能力较好，资产利润率和资本利率都高于行业平均水平，但是到 2019 年因行业竞争加剧，资金成本升高等一系列问题使得这两项指标均大幅下降，甘肃银行的资产利润率和资本利润率分别降为 0.15%，2.05%，是行业水平的 15.5%和 16.6%。

3.3.3.2 成本收入比率高

成本收入比率是营业成本减去营业税及附加费后跟营业收入的比率，该比率越低，说明银行单位收入的成本支出越低，银行获取收入的能力越强，是衡量银行盈利能力的又一重要指标。

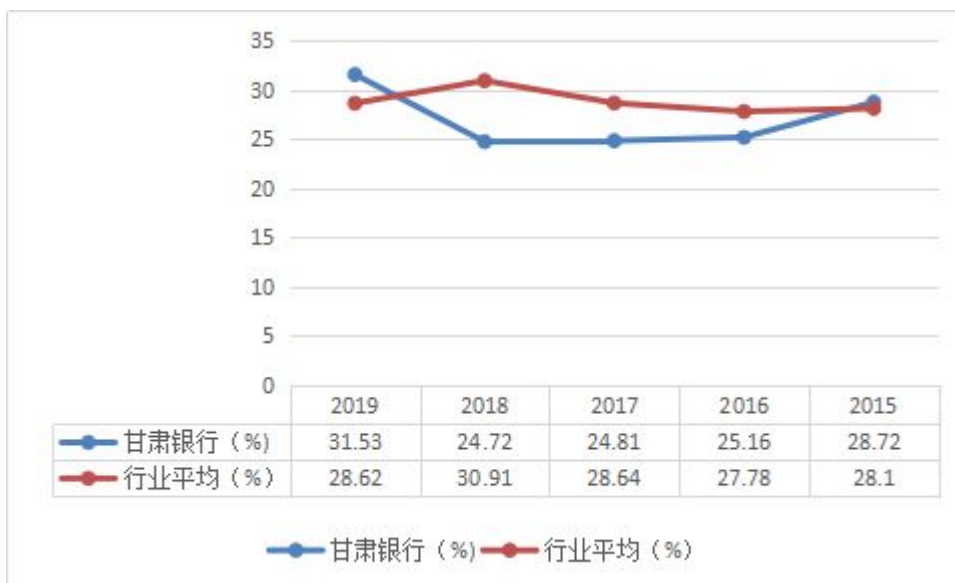


图 3.7 甘肃银行成本收入比率跟行业平均比较

数据来源：甘肃银行 2019 年年报、中国银保监会披露数据

从图 3.7 可以看出甘肃银行在 2019 年以前成本收入比率在逐年降低，在 2018 年的时候达到最低，为 24.72%。2019 年因资金成本上涨及营业收入下降，成本收入比率上升较快，同比上涨 27.5%，达到 31.53%，比行业平均高出 10%，成本的快速上涨降低了银行的盈利能力。甘肃银行应该优化业务流程，降低成本，提高资金的利用效率。

4 甘肃银行财务风险产生的原因

商业银行要想稳健、持续的发展，控制好财务风险是其中一个重要步骤。甘肃银行近几年虽采取了一些措施管理财务风险，但是因为管理不到位，监管不严，制度执行力度不够等问题造成整体的财务风险水平依然偏高。本章主要从财务风险发生的各个原因进行分析。

4.1 政府政策影响干预

我国实行市场经济时间已久，但政府这只“有形的手”对银行的影响一直没有停止过，因为我国银行业市场发展不够完善，使得商业银行尤其城市商业银行在发展过程中更加依赖政府扶持，地区的经济发展水平直接决定银行的发展水平。主要表现在东部发达地区的城市商业银行总体发展要优于西部落后地区，为了从地方政府获得更多的经营资源，城市商业银行将主动的去配合地方政府的相关干涉。商业银行发放贷款除了要考虑盈利性以外还要考虑安全性和流动性，因此在贷款审批方面比较谨慎，而国有企业因为其雄厚的政府资源在取得贷款时往往比一般民营企业更容易一些，一方面是因为它有政府背景作保证，使银行相信其有很强的还款能力。另一方面可能会因为政府的直接干预。有报告显示，我国商业银行的不良贷款有超过八成是因为地方政府行政直接或间接地对银行的干预造成的，而真正由于商业银行管理不当而产生的不良贷款比例只占不到两成。（李慧，张洁茹，2018）。

政府干预对甘肃银行的影响主要有：第一，国有企业的贷款资金占比较大。甘肃银行前十大单一企业贷款客户中，绝大多数是国有企业，行业主要分布在制造业，金融业，采矿业，建筑业等，前十大客户的贷款集中度高达 46.2%。这些年，国有企业的发展不像过去那么好，经营不善甚至破产倒闭的不在少数，贷款金额过大会增加潜在的违约风险，一旦企业经营不善或者遭遇经济危机，银行会损失惨重；第二，政府干预会使甘肃银行放松对贷款的监管要求。贷款时有政府出面作保会使银行忽略企业的实际经营状况和贷款资金的使用情况，致使个别企业管理者产生投机心理，增加坏账的可能性。第三，近几年国家大力发展普惠金融，推进金融扶贫，甘肃银行也积极响应，成立了普惠金融部和小微企业支行，向小微企业和农户提供了大量优惠的资金支持。小微企业因其规模小，内控制度不完善使得发生不良贷款的风险增加。而农户们缺乏创业经验，如果政府的创业辅导不到位也很容易发生坏账。此外，一些政策的颁布对甘肃银行也会产生一定

影响，例如 2015 年，央行开始正式实行存款保险制度，由银行向保险机构统一缴纳保险费，一旦银行出现危机，保险机构将对存款人提供最高 50 万元的赔付额。因存款人对政策不是很了解，引发了小范围的恐慌，对商业银行的流动性造成了一定影响，甘肃银行也同样受到了影响。

4.2 利率变动

在我国利率的变动主要有两方面原因，一方面是政策的干预，强制性使利率发生变化，另一方面是因为市场经济的影响，使利率发生相应变化。影响利率变动的原因主要有以下几点。

第一，国家为了刺激经济的发展，从 2014 年到 2015 年连续六次下调金融机构人民币存贷款基准利率。年贷款基础利率由之前的 6.15% 下调至 4.75%，年存款基础利率由 3.00% 下调至 1.50%，贷款利率的降低会使更多企业向银行寻求贷款，存款利率的降低减少了储户们在银行存款的意愿，会使更多的资金流向股市或者非银行金融机构，也会增加消费，最终拉大了存贷比，影响银行的流动性。

第二，2019 年中国人民银行取消了存款利率浮动上限，这对于将存贷利差作为主要收入来源的甘肃银行产生了很大影响，甘肃银行在成立之初靠高利率的存款和理财产品吸引了大量的个人存款，使得贷款规模也大幅增加。这几年虽然利率没有当初那么高，但是在甘肃现有的银行中利率还是最高的，如甘肃银行近期推出的三年期大额定期存款年利率达 4.18%，高出央行规定的基准利率的 52%，高出兰州银行同期定期利率的 16.9%。现在人民银行取消了存款利率的浮动上限使得甘肃银行存贷利差进一步缩小，利润空间被压缩，财务风险增大。

第三，随着互联网的发展，各种网络贷款、互联网金融不断发展起来，人们借款机构的选择性更多，就连许多大型银行也推出了很多简单便捷的网络贷款，手续简单，不需要抵押物，到账迅速，吸引了大批客户，这一定程度上造成了银行的贷款利率的下降，形成利率风险。

第四，甘肃银行的外汇业务开展期限短，业务种类单一，占比小等特点使得甘肃银行对风险的抵御能力比较差，更容易受到利率风险的影响。

4.3 市场环境变化

我国金融业的发展跟西方发达国家相比还有一定差距，金融市场的发展水平也有待提高。目前，我国企业融资途径比较单一，企业的主要资金来源是向银行贷款，所以大量企业都通过向银行贷款来满足资金需求，一旦企业经营不善，贷款不能及时偿还，银行会面临流动性等一系列严重风险甚至破产。例如 2008 年席卷全球的金融危机使华尔街大量银行破产，资产严重缩水，我国跟美国相比虽然受的影响较小，但是也导致了那几年银行的不良贷款率居高不下，净息差缩小，影响了盈利性和流动性。

甘肃银行应该严格审批贷款，加强贷款资金的监督，发现企业有经营不善的信号时及时收回贷款，预防因贷款资金不能收回带来的财务风险。

4.4 对财务风险的重要性认识不足

在商业银行的经营管理中，发展业务固然重要，但是对风险的把控也同样重要，尤其是财务风险，甚至财务风险管理不好，业务发展也会受阻。因此，财务风险的管理不但要有先进的技术支持还要有广泛的防范风险的意识。我国银行的财务风险管理起步较晚，体系不够完善，观念相对落后、片面，财务风险管理方面经验不足。大多银行从业人员对财务风险管理的认识仅仅停留在资金管理上，认为只要能管好用好资金就可以完全避免财务风险。一些规模较小的区域性银行和基层银行忽视制度的重要性，对执行制度的重要性认识不到位，重业务、轻制度的现象仍然比较普遍，在经营管理中还停留在粗放式的管理模式中。此外，在实际的业务操作中，仍然有部分员工缺乏风险意识，凭经验办事，导致制度执行不到位，人为制造了许多风险隐患。

甘肃银行发展时间较短，刚刚经历了抢占市场份额，极速扩张经营规模的时期，虽然最近开始对财务风险有所重视，但是先发展后管理的理念使得甘肃银行积累了较多的财务风险，而财务风险具有滞后性，早些年盲目扩张的结果在这几年一一显露出来，甘肃银行甚至专门成立资产保全部门来处理这些年产生的不良贷款。通常一个企业的业务发展与风险管理相辅相成，缺一不可，商业银行也不例外，但是甘肃银行将两者对立起来，将风险管理视为业务发展的“拦路虎”，尤其轻视财务风险的管理。再者，管理层对财务风险的认识比较片面，只重视当下已经发生的风险，着重精力解决眼下的问题，缺乏长远眼光，对未来的财务风险重视不够。此外，甘肃银行是新成立的银行，从业人员大多为刚毕业不久的年轻人，缺乏工作经验和风险意识，在实际工作中容易引发财务风险。

4.5 内控制度不完善

甘肃银行自 2011 年成立以来，经营规模的发展速度已远远超过其他城市商业银行，并且于 2018 年在香港主板上市。随着经营范围的扩大，业务种类的增多，对内部控制制度提出了更高要求，甘肃银行在内部控制方面还有许多需要完善的地方，具体表现在：

1. 一些制度没有具体的执行标准，不能很好的贯彻落实，或者设置了执行步骤，但是由于员工缺乏风险意识，监管不到位，使得制度流于形式。例如有的支行为了增加贷款规模，将贷前审查流程简化，降低贷款审批门槛，致使坏账的风险增加；柜面业务操作人员大多为刚进入社会的新人，缺乏工作经验，岗前培训又不到位，工作中容易因操作失误引发财务风险。

2. 财务风险预警体系是根据相关财务资料和数据，利用财会、金融、企业管理等理论，运用信息化工具对银行在经营管理过程中可能发生的财务风险进行实时监控的系统，它贯穿与银行经营活动的始终。目前，甘肃银行的风险管理比较落后，仅以短期目标为任务建立，没有全面的监测和考量，缺乏财务风险预警体系。

3. 部门间配合力度不够，缺乏沟通。在开展业务时，各部门只是按照自己内部的规则来进行风险管理，没有形成统一的管理和配合；部门间信息不能共享，不但难以长期追踪客户的经营状况和贷款的使用情况，影响业务的开展，也会造成整个银行内部控制体系出现矛盾和漏洞，影响银行资金安全和营运效率。

4. 部分基层部门人员较少，权责划分不够清晰，岗位分工不够明确，使得业务监管存在漏洞，增加了风险隐患。例如有的支行信贷资金的审批几乎都是同一个人，缺乏监督，大大增加了坏账的风险。

4.6 人员素质水平不高

甘肃银行的前身是平凉市商业银行和白银市商业银行，在成立初期存在组织结构混乱、制度建设不完善和员工管理不规范等多方面的问题，导致甘肃银行的财务风险问题频繁发生。经过近十年的努力改善，虽然引进了大批高校毕业生，但是由于他们缺乏工作经验，工作时会出现沟通不畅，工作进展不顺利的问题，且高校毕业生大多毕业于普通院校，重点院校的毕业生较少。管理层以上的人员年龄较大，虽然有丰富的工作经验，但是因为教育水平不够高，拥有硕士及以上学历和高级职称的人很少，制约了银行以后

的发展。从表 4.1 可以看出甘肃银行本科及以上学历员工占比达 88.5%，占比较高，但是硕士及以上学历数占比仅为 6.56%，在城市商业银行中发展较好的北京银行这一比例达到 19%，其他包括大专及以下，占比为 11.45%。

表 4.1 甘肃银行员工教育水平占比

	员工人数	占总数百分比(%)
硕士及以上	277	6.56%
本科	3,464	81.99%
其他	484	11.45%
合计	4,225	100

资料来源：甘肃银行 2019 年年报

截止 2019 年末，甘肃银行共有 4225 名员工，如表 4.2，按职能将员工分为公司业务类，零售银行业务类，管理类，柜员类等 9 大职能。其中柜员占比最多，为 42.91%，金融市场业务占比最少，只有 1.02%，除此之外信息技术人员占比也很少，只有 2.32%，跟信息化程度较高的建设银行相比，不足其三成，信息技术人员缺乏也使得甘肃银行财务信息系统建设落后，财务风险问题凸显。

表 4.2 按职能划分的员工占比

	员工人数	占总数百分比(%)
公司业务	689	16.31%
零售银行业务	668	15.81%
金融市场业务	43	1.02%
财务及会计	240	5.68%
风险管理、内部审计及法律合规	340	8.05%
信息技术	98	2.32%
管理	169	4%
柜员	1,813	42.91%
其他	165	3.90%
合计	4,225	100

资料来源：甘肃银行 2019 年年报

5 甘肃银行财务风险管理的建议

5.1 提高资产质量

甘肃银行的资产中大部分资产是客户贷款，并且贷款的集中度很高，而信贷资产质量的高低直接影响银行的资产质量状况，这无形中加大了银行的财务风险；甘肃银行还要严格把控贷款发放流程，加强企业调研和贷后跟踪监测，确保贷款资金安全，通过调研实时估算企业还款能力，避免不必要的损失。此外，资本充足率指标也是银行稳健运行所必须满足的指标，资本充足率低，导致银行坏账、呆账无法完全通过股本金进行补充，使不良贷款出现增加，加大银行财务风险。因此，甘肃银行应该从调整资本结构、加强贷款监管和提高资本充足率方面来提高资产质量。

5.1.1 调整资产结构

甘肃银行是地方政府作为法人成立的区域性银行，有许多国有企业参股，贷款客户主要集中在传统工业企业和房地产企业，且单一客户贷款比率较高，使得甘肃银行的流动性风险，市场风险等增加。为了分散风险，甘肃银行应该调整贷款结构，要做到首先，贷款客户多元化，向轻工业，服务业，高新技术企业增加贷款，分散风险，增强自身抵御风险的能力。其次，控制贷款额度较高的前十大客户的信贷额度，对于贷款企业，加强贷后监管，做到在风险发生之前及时收回贷款；此外，信贷资产过多容易发生坏账，而银行资金一旦不足以补偿损失，就会面临财务危机，因此，甘肃银行还应该调整贷款资产在总资产中的比例，通过引进新股东，发行股票、债券等方式的融资，降低信贷资产在总资产中的比例，优化资产结构，提高资产质量。

5.1.2 加强贷款监督，提升信贷独立性

从上文可知甘肃银行的不良率明显高于其他银行，要想降低不良率，首先要加强贷款的监督。对贷款的监督分为三个步骤：贷前调查，贷中审查，贷后监管。

贷前调查主要是对贷款主体的相关信息进行了解，对于企业，通过查看企业的审计报告，业务合同，实地走访等方式了解企业的经营状况，财务状况，行业背景。对于个人，通过查看征信报告，工资收入，婚姻、房产等证明文件了解征信状况、收入水平和

还款能力。

贷中审查主要根据客户的贷款目的以及客户的自身情况，确定贷款金额、利率和还款方式，贷款目的不同，贷款种类和利率也不一样，而且了解贷款目的也方便贷后的监管；此外，对于需要抵押、担保的贷款还需要评估抵押物的价值和变现能力，了解担保人的经济状况，确保贷款能够偿还。

贷款发放以后并不意味着这笔业务结束，贷后的监管工作跟前两步一样重要。客户经理在发放贷款以后要随时关注贷款的使用情况，建立贷后检测平台，防止有人将贷款挪作他用，确保贷款能按时偿还；建立风险预警机制，对贷款客户的偿债能力下降提前做出预测，根据实际情况，采取必要的资产保全措施，减少坏账的发生。

此外，地方政府也会通过行政命令和经济手段对贷款进行过度干预，存在坏账的风险，甘肃银行应该加强信贷决策的独立性，严格、客观的对企业、项目进行调查评估，不能因为地方政府的干预而降低贷款门槛。

5.1.3 充实资本充足率

较高的资本充足率可以提高银行抵御风险的能力，使银行能够稳健运营。甘肃银行的资本充足率低于同行业水平，需要通过以下两种方法来提高资本充足率。一是通过增加权益资本来提高核心资本，这样可以使资金实力大幅提高，确保商业银行能够计提足够多的准备金用于抵抗财务风险所带来的不良影响，进而有效规避风险。权益资本的来源可以是外部也可以是内部，外部有吸收股东投资，发行股票、债券等，内部有增加资本公积，提高留存收益等，这两种方式各有利弊，应根据实际情况灵活运用。二是加快不良资产的催收工作，不良资产的增加会加大财务风险，因此，及时处理不良资产是银行分散财务风险，保全资产，提高经济效益的重要措施。目前，甘肃银行已成立资产保全部门来催收不良资产，但是效果还不明显，应加强与客户的有效沟通，必要时走司法程序，拍卖抵押物来收回不良资产。

5.2 加强资产流动性风险的管理

流动性风险是商业银行面临的重要风险之一，甘肃银行也不例外。从前文可知，甘肃银行的流动性存在一定不足，对今后的发展有一定影响。可以从以下两个方面解决，一是提高从业人员的流动性管理意识，二是建立流动性风险监管体系。

5.2.1 增强从业人员的流动性管理意识

加强银行的资产流动性管理首先要增强从业人员的流动性风险管理意识，特别是直接与客户接触的一线从业人员。因一线人员业绩指标压力大，通常在促成交易方面“无所不用其极”，风险意识非常薄弱。甘肃银行应该通过加强相关培训，让员工从根本上认识到流动性风险管理的重要性，在日常工作中提高警惕，降低人为操作风险；并且进行定期考核，激励员工提高流动性风险管理能力，将流动性风险管理意识渗透到所有从业人员的工作中去。

5.2.2 建立流动性风险监管体系

建立流动性风险监管体系有助于银行识别和防范流动性风险的发生，避免流动性危机爆发给甘肃银行带来不利的影晌。建立流动性风险管理机构是建立流动性风险监管体系的基础，通过流动性管理机构实时检测各项流动性风险指标，并给出意见，该机构直接由董事会负责，对相关问题及时做出反馈。有效的流动性监管体系可保证相关制度准则的落实，降低处置流动性风险事件的成木，提高银行的安全性。其次，甘肃银行根据实际情况来评估目前的流动性风险状况，了解流动性风险水平。最后，对流动性风险指标进行实时监管，实行严格的头寸计划报备制度，针对不同时期预测和估计资金的流动性供需情况，合理规划资金，避免资金浪费和流动性不足；并且定期进行流动性压力测试，对银行流动性风险管理体系中的风险点和脆弱环节做出评估和判断。另外，还要对监测结果进行综合评价，制定相关措施，降低流动性风险的发生。在经济发展的不同期，对流动性风险进行动态监管，使资金发挥更大的效用。

5.3 建立健全的财务风险控制制度

对高速发展的甘肃银行来说，建立健全的财务风险控制制度有着不可替代的作用。现阶段，甘肃银行的财务风险控制制度还比较传统，不够完善，可以从以下两个方面来完善财务风险控制制度。

首先要提高财务信息化管理程度，确保商业银行财务信息能够及时、准确、完整的披露，引入大数据思维，运用科学的方法和先进的信息技术对各项数据进行搜集整理，建立多种模型对数据进行统计分析，从而不断总结出它们之间的内在关系，使财务风险

实现定量管理。现阶段，甘肃银行还没有一套完整的财务风险管理系统，面对日益繁多的业务种类，甘肃银行需要一套完善的、信息化程度较高的财务风险管理系统来处理复杂多变的信息，并要培养一批适应本行的财务和信息专业人员。

其次是完善财务风险评价制度。财务风险评价制度是对可能出现的财务风险进行控制和管理，从而保证银行持续发展。完善的财务风险评价制度可以让财务信息使用者及利益相关者实时了解银行的财务风险状况，遇到问题能及时得到反馈，采取相应措施来防范。

5.4 完善内部控制制度

建立严格的内部控制制度是银行进行财务风险管理的重要措施，甘肃银行在建立资金的内控制度时要注意内部控制制度应符合甘肃银行的实际情况，包括自身发展状况，甘肃省的经济状况和国家发展战略，不能完全照搬东部沿海地区银行的内控制度，也不能闭门造车，自我研究。对于甘肃银行内控制度的完善，有以下几点建议：

1.健全内控管理组织架构。由总行直接向各个分行派驻行长，并且行长有一定任期，在任期结束后由总行进行考核是否继续聘任；明确各个部门的工作责任，每个部门内部再将责任分配到人，一旦出现问题都可以找到相应的唯一责任人，防止互相推诿；各部门实行职责分离制度，相互制约，例如会计部门的业务操作和授权应分离，授信部门的审批和处理应分离；在单位内部实行亲属回避制度，尤其是关键部门，如会计部门，信贷部门，个人业务部门等。这样做有效避免人浮于事，浪费人才，徇私舞弊，使组织架构能够相互协调、制约，提高资源利用率和管理效率。

2.加强内部信息披露制度。甘肃银行应该根据我国相关规定，将银行各项重大信息进行公开，做到及时、准确、真实、完整，这是完善内部控制的一个重要手段，加强了社会各界对银行的监督，也将真实的经营状况向社会公开，维护了相关者的利益，提升了甘肃银行的社会公信力。

5.5 增加产品种类，拓宽客户群体

甘肃银行产品种类还比较单一，2019年甘肃银行的利息净收益近53亿元，占总收入的73.1%，传统的利息收入已经成为甘肃银行的主要收益来源，利率的变动会给甘肃银行带来很大的财务风险，因此需要做到以下两点来分散这种风险：（1）发展中间业

务。中间业务具有风险小，资金成本小，不受银行规模的制约等特点，受到众多商业银行的欢迎，各个银行都在不同程度的发展中间业务，甘肃银行也不例外。但甘肃银行目前中间业务种类较少，主要是传统的支付结算业务和简单的代理类业务。发展多元化的中间业务要以市场和客户为导向，发展具有本行优势的新业务和产品。例如发展咨询顾问服务、租赁代理服务、投资银行业务、基金托管业务等这些新兴的，前景广阔的业务。

(2) 提升中间业务服务质量。组建专门的中间业务团队，针对不同的业务进行专业培训，提升专业化水平和业务办理速度，优化业务办理流程，使客户有更好的服务体验，增加客户的信赖度。(3) 建立科学的风险防范机制。在快速发展中间业务时，也要做好风险防范，规范操作流程，对潜在的风险及时做出应对。

现阶段，甘肃银行吸引客户主要靠高额的存款利息，这样做不但会使甘肃银行的盈利能力减弱，而且利率市场一旦有变，银行会损失惨重，此外，客户群体也比较单一，高端客户较少，所以要想吸引更多客户，拓宽客户种类，需要大力发展增值服务。首先，将客户按不同的资产净值分类，分为普通、中端、高端、超高端客户，对不同层次的客户提供不同的增值服务，对于普通和中端客户提供一些多用于日常生活的服务，如：发放限定数量的餐饮代金券，接送机打折优惠，升舱优惠，提供一定次数的免费洗车，免费修车，预约看病等，对于高端和超高端客户除了日常服务外还要增加一些高端服务，如：高尔夫服务，私人银行服务等。其次，定期举办客户答谢会，艺术沙龙，理财知识讲座等活动，在过年过节时为客户送去节日礼品和真挚的问候，让客户感受到甘肃银行的人文关怀。通过以上措施，增加客户的忠诚度和依赖度，在保证原有的客户不流失的情况下，吸引更多客户，拓展了客户群体。

5.6 加强从业人员队伍建设

银行最核心的竞争力就是人才，所以人才的建设关系到银行的发展。甘肃银行因为成立不久，在人才建设方面还比较薄弱，根据甘肃银行的实际情况，可以通过以下几点来加强从业人员队伍的建设。

1.完善财务风险管理人才引进计划。按需引进人才，对不同学历层次的人才给与不同的政策福利。要严格按照招聘流程来选拔人才，杜绝找关系，走后门。考察应聘人员时，主要考察其会计专业素质，财务风险管理，控制能力和综合服务能力。同时，也要引进具备法律知识，信息技术知识，管理知识的复合型人才，强化人才队伍的建设。

2.规范人才培养。对新入职的员工设定完善的培训计划，包括职业道德，员工规范，信息安全，风险管理，反洗钱、反假币教育等，让新员工了解银行的工作流程和所面临的风险。对老员工的培训可以以多种方式进行，首先，按照不同的条线，定期进行不同的专业知识和专业技能的培训，学习最新的财务风险管理方面的知识；其次，可以邀请财务风险管理的相关专家来甘肃银行做讲座；还可以派员工外出学习，跟其他单位沟通交流。通过这些方法来提高全员的风险防范意识和风险管理水平。

3.完善人才的激励机制。根据不同层级的员工提供比较有竞争力的工资福利待遇，工资差距不宜过大，应该公平合理；为不同岗位的员工制定长远的职业规划，提供合理的晋升通道，让员工对高职位有期望，激励员工更加认真努力的工作；奖励工作业绩突出，表现优秀的员工，奖励内容可以有员工旅游，休假，现金奖励，升职等，对于职业道德低下的员工要进行必要的惩罚，以此提高员工素质；另外，在精神层面要多关心员工生活，对于生活遇到困难的员工及时给予帮助，在员工生日时送去礼物，这些细小的举动可以提高员工的归属感，降低员工的流失率。甘肃银行通过物质激励和精神激励，提高员工的工作积极性，激发他们的潜能，使工作效率更高。

6 研究结论与展望

在商业银行中城市商业银行对于我国经济的发展有重要的作用，尤其在为中小微企业提供贷款支持，推动地方经济发展方面起到主要作用。城市商业银行是由城市信用社发展而来的，经过二十多年的发展，城市商业银行已经逐渐成熟，但是发展程度良莠不齐，有许多城市商业银行已经完成股份制改革，甚至有北京银行，上海银行这样优秀的银行进入世界银行 500 强，也有许多城市商业银行在经营管理中存在许多风险，其中最重要的就是财务风险，它决定银行是否可以稳健的发展。

6.1 研究结论

本文首先对商业银行财务风险的概念、特征、种类等进行介绍，列举出国内外的研究现状，对商业银行财务风险管理运用到的理论知识进行了描述。其次，通过描述甘肃银行现阶段财务风险管理状况，分析甘肃银行主要面临的财务风险及产生的原因。最后针对问题和银行的实际情况提出相应的建议。本文得到的结论有：

1.根据上文的研究分析，甘肃银行面临的主要财务风险有：第一，贷款规模快速增加，银行不良资产也相应增加，不良率高于行业平均水平，再加上核心资本不足，资本充足率低下，导致银行资产质量较低；第二，存贷比较高，稳定资金比率走低，导致流动性减弱；第三，成本占收入的比例升高，侵蚀了利润空间，且资产利润率和资本利润率较低，最终导致盈利能力不足。

2.甘肃银行财务风险产生的原因有：一是国家出台不同的金融政策对银行产生了一定影响，如存款保险制度；二是利率的变动对银行的影响，包括人民银行对利率的调整和市场利率的波动；三是市场环境变化对银行的影响，比如金融危机增加了流动性风险和违约风险。四是对财务风险的重要性认识不足，导致业务发展与风险管理失衡，增大风险隐患；五、内控制度不够完善，对业务流程的监管不够严格，导致信贷审批不够严谨，贷后催收不够及时，加大坏账风险，影响了资产质量和流动性；六、从业人员素质水平不均衡，财务风险防范意识不足，增加操作风险。其中，内部控制制度不完善是导致风险的主要原因，这不光提高了不良贷款率，还增加了后期贷款的回收成本。

3.针对这些原因，本研究认为甘肃银行应该做到以下几点：一是改善资产结构，增加不同的资本来源，降低单一客户比，分散风险；二是加强对贷前、贷中和贷后的审查和监管，提高信贷独立性；加大不良资产的催收力度，降低不良贷款率，并且通过引入

优质资本提高资本充足率，改善资产质量；三是加强从业人员的流动性风险管理意识，建立流动性风险监管体系，从而加强流动性风险管理；四是健全财务风险控制制度，可通过提高财务信息化管理程度，完善财务评价制度来实现；加强内部控制管理，主要包括完善内部管理组织架构，加强内部信息披露制度；五是丰富产品和业务种类，大力发展多元化的中间业务，不但可以增加非利息收入占比，还可以扩大市场占有率，从而增加盈利能力；六是加强人才培养，促进从业队伍建设。有针对性的引进人才，严格按照招聘程序对人才进行审查，规范培训制度，完善激励计划，建设一支高质量的人才队伍。

财务风险贯穿于银行经营的始末，应当在银行经营管理的各个环节执行财务风险管理的流程，建立全面风险管理意识，从而为实现风险管理的总目标提供合理保证。

由于论文的篇幅有限，论文中的一些观点可能不是很全面，一些问题还需要继续研究。本文中关于甘肃银行财务风险产生的原因及对策是根据甘肃银行的实际情况及所处的地理环境提出的，可能不完全适用于其他商业银行。

6.2 未来的研究与展望

本文希望能够通过对甘肃银行财务风险的研究，发现其在运营管理中存在的问题，找出切实可行的办法帮助银行提升抵御风险的能力，提高经营的稳健性。商业银行的财务风险管理问题很庞杂，只是依靠现有的，表面的一些资料并不能完全研究透彻，还需要深度挖掘财务信息背后的隐藏信息，结合外部的一些非财务信息进行全面分析，从而得出更加科学合理的结论。

随着宏观经济的发展，政策导向的变化，商业银行的财务风险管理也会受到各种因素变动的影响，因此，对甘肃银行财务风险管理的研究应该持续跟进。甘肃银行也应该在发展业务的同时注重防范风险，提高财务风险管理能力。

参考文献

- [1]Ahmad Y. Khasawneh. Vulnerability and profitability of MENA Banking System: Islamic versus Commercial Banks[J]. International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management, 2016, 9(4):434-473.
- [2]Barry Williams. Bank Risk and National Governance in Asia[J]. Journal of Banking & Finance, 2014, 49(12):10-26.
- [3]Fiordelisi F, Marques-Ibanez D, Molyneux P. Efficiency and Risk in European Banking[J]. Journal of Banking and Finance, 2011, 35(5): 1315-1326
- [4]Franco Fiordelisi, Maria-Gaia Soana, Paola Schwizer. The Determinants of Reputational Risk in the Banking Sector[J]. Journal of Banking & Finance, 2013, 37(5):1359-1371.
- [5]Kanaoka M. Have The Lessons Learned from The Asian Financial Crisis Been Applied Effectively in Asian Economies?[J]. International Journal of Economics & Finance, 2012, 4(2):289-311.
- [6]Kohli A K, Jaworski B J. Market Orientation: The Construct, Research Propositions, and Managerial Implications[J]. Journal of Marketing, 1990, 54(2):1-18.
- [7]Luc Laeven, Lev Ratnovski, Hui Tong. Bank size, Capital, and Systemic risk: Some International Evidence[J]. Journal of Banking and Finance, 2016, 69(8):S25-S34.
- [8]Nagano M. The Bank–Firm Relationship During Economic Transition: The Impacts on Bank Performance in Emerging Economies[J]. Emerging Markets Review, 2016, 28(9):117-139.
- [9]Ohlson J A. Financial Ratios and the Probabilistic Prediction of Bankruptcy[J]. Journal of Accounting Research, 1980, 18(1):109-131.
- [10]Peter C. Dawson. The Capital Asset Pricing Model in Economic Perspective[J]. Applied Economics, 2015, 47(6):569-598.
- [11]Peter Wanke, Md. Abul Kalam Azad, Carlos Pestana Barros. Financial Distress and the Malaysian dual Banking System: A dynamic Slacks Approach[J]. Journal of Banking and Finance, 2016, 66(5):1-18.
- [12]Petroni Daniele, Latora Vito. A dynamic Approach Merging Network Theory and Credit

- Risk Techniques to Assess Systemic Risk in Financial Networks[J]. Scientific Report. 2018, 8(1):5561.
- [13]Podsiadlo M, Rybinski H. Financial Time Series Forecasting using Rough Sets with Time-Weighted Rule Voting[J]. Expert Systems with Applications, 2016, 66(12): 219-233.
- [14]Richard Simper, Maximilian J. B. Hall, Wen Bin Liu, Valentin Zelenyuk, Zhongbao Zhou. How Relevant is the Choice of Risk Management Control Variable to Non-Parametric Bank Profit Efficiency Analysis? The case of South Korean Banks[J]. Annals of Operations Research, 2017, 250(1):105-127.
- [15]Sergio Scandizz. Applying an Agency Framework to Operational Risk Management[J]. Working Paper, 2009, 32(6):264-269.
- [16]Simon, Sam wick. Empire-Builders and Shirkers[J]. Investment Firm. Financial Economics. 2010, 32(6):75-89.
- [17]Yannis Dafermos, Pierre Monnin, Josh Ryan-Collins, Guido Schotten & Misa Tanaka. Climate Change Challenges for Central Banks and Financial Regulators[J]. Nature Climate Change volume 2018, 8(6):462-468.
- [18]陈南方.新形态下商业银行财务风险防控探讨[J].商讯, 2019(31):40-42.
- [19]崔素梅.关于商业银行财务风险管理的分析[J]. 辽宁广播电视大学学报, 2010(02):69-71.
- [20]封晔, 沈俐, 陈省宏. 我国上市银行财务风险预警模型实证研究[J]. 当代经济, 2017(028):30-33.
- [21]侯毅恒, 龚椿楠, 林艳. 城市商业银行财务风险管理问题研究[J]. 经济体制改革, 2018, 212(05):154-159.
- [22]胡文翰.我国商业银行财务风险管理的分析[J].财经界(学术版). 2013(36):141-143.
- [23]黄杨朔,王玉峰.基于主成分分析法的商业银行财务风险评价与控制[J].财会通讯, 2016(05):96-97.
- [24]纪元.关于商业银行风险管理和防范策略的分析[J].现代经济信息, 2015(6):25-27.
- [25]江波. 商业银行股改上市后依然存在的问题症结、原因分析及建议[J].经济研究导刊, 2011(15):66-67.
- [26]琚望静, 刘国锋, 周婷. 基于 AHP 的国有商业银行财务风险评价——以工商银行为例[J].金融发展评论, 2019, 116(08):130-138.

- [27]李建平, 丰吉闯, 宋浩等.风险相关性下的信用风险,市场风险和操作风险集成度量[J].中国管理科学, 2010,18(1):18-25.
- [28]李燕.基于因子分析法的城市商业银行财务风险预警体系研究[J].金融理论与实践, 2017(04):31-34.
- [29]李慧, 张洁茹. 地方政府干预对城市商业银行不良贷款的影响[J].金融经济, 2018(10):163-164.
- [30]林峰屹.基于因子分析法的商业银行财务风险评价研究[J].财经界(学术版), 2016(20):281-282.
- [31]刘佳萌.我国商业银行财务风险面临的问题及对策[J].中国商贸, 2015(001):79-81.
- [32]刘飏.我国商业银行财务风险管理的分析[J].现代经济信息, 2016(05):257-259.
- [33]刘飞虎,罗晓光.基于 PCA-RBF 神经网络的商业银行财务风险评价研究[J].投资研究, 2013,32(03):88-97.
- [34]牛丽娟.银行财务风险管理研究[J].财会学习, 2019, 000(035):42-44.
- [35]彭滨波.关于我国城市商业银行财务风险管理的探索与分析[J].现代经济信息, 2019(11):364-384.
- [36]谭颖.基于财务视角的商业银行风险管理[J].金融经济, 2010(18):56-57.
- [37]谭怀勇.基于互联网+下的商业银行财务风险管理初探[J].金融经济, 2018(22):159-160.
- [38]汪文成. 商业银行财务风险管理的探讨[J]. 价值工程, 2015(003):168-169.
- [39]汪冬华, 黄康, 龚朴. 我国商业银行整体风险度量及其敏感性分析——基于我国商业银行财务数据和金融市场公开数据[J]. 系统工程理论与实践, 2013(02):284-295.
- [40]王荣. 城市商业银行存在的财务风险与防范对策[J].纳税, 2017, 32(175):37-39.
- [41]王玉娇. 利率市场化条件下上市商业银行财务风险评价[D].硕士学位论文, 湖南大学, 2015.
- [42]王倩, 赵铮. 同业融资视角下的商业银行杠杆顺周期性[J]. 金融研究, 2018, 460(10):93-109.
- [43]温素彬, 李文思. 管理会计工具及应用案例——变权方法在商业银行财务状况质量综合评价中的应用[J]. 会计之友, 2016, 533(05):131-136.
- [44]吴松桦.我国商业银行财务风险管理中的问题及优化路径[J].价值工程, 2013(28):213-215.

- [45]邢祥瑞. 论商业银行适度负债对银行风险管理的重要性[J].现代商业, 2013(33):33.
- [46]修国义, 王梓力. 我国商业银行风险评价研究[J]. 科技与管理, 2016, 18(001):67-71.
- [47]姚少辉. 商业银行财务风险分析与评价探究[J].时代金融, 2014(3):101-102.
- [48]张彦洋. 新常态下我国城市商业银行流动性风险管理 [J]. 金融发展研究, 2015(08):87-88.
- [49]郑楠楠. 我国上市银行财务风险控制体系研究[D]. 硕士学位论文, 黑龙江大学, 2009.
- [50]周寒, 王月. 商业银行财务风险控制的问题与策略研究——以S银行为例[J]. 商业经济, 2018, 505(09):176-178.

后记

光阴似箭，日月如梭，三年的研究生求学生涯已接近尾声了，在论文即将结稿之际，复杂的情绪涌上心头。有写论文不顺利时的挫败和灰心，有被点拨后的豁然开朗，有担心愧对工商管理硕士的不安与压力……终于迎来了无数次期盼的这一刻，为自己昔日的付出而感到欣慰，但更多的是深深的感激之情。兰州财经大学以其优良的学习风气、严谨的科研氛围教我求学，以其博大包容的情怀胸襟、充实美好的校园生活教我成长。值此毕业论文完成之际，我谨向所有关心、爱护、帮助我的人们表示最诚挚的感谢与最美好的祝愿。

首先，衷心感谢我的导师邢铭强教授。邢老师在百忙之中抽出了大量时间和精力来对我的论文进行指导。在我论文写作过程中，从题目选择、开题报告的审定、论文结构的确定、论文修改等一系列工作都付出了很大的心血。在此，我向我尊敬的导师邢铭强教授表示最衷心的感谢。但本人学识浅薄、阅历有限，离老师的期望还较远，深感遗憾！

其次，感谢三年期间帮助我的老师们、同学们以及师兄师姐师弟师妹们！感谢大家一路走来对我的帮助和指导，在论文写作的过程中给与我很大的帮助。感谢兰州财经大学 MBA 教育中心的各位老师，您们为我们的学习、生活提供了有力的保障，也对我们不时的紧急申请给予了很大的谅解！

最后，感谢支持我学业、为我默默付出的父母和给与我帮助和支持的朋友。正是有了你们的关爱、支持和陪伴，才有我的今天，才能让我不断进步、不断成长。

作者：鲁静

2021年3月18日