

分类号 F203.9/1094  
U D C

密级 公开  
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

# MBA 学位论文

论文题目 宁夏黄河农村商业银行财务风险管理优化研究

研究生姓名: 李彦稷

指导教师姓名、职称: 王学军 教授

学科、专业名称: 工商管理

研究方向: 会计与财务管理

提交日期: 2024年5月31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： 李彦超 签字日期： 2024年5月31日

导师签名： 王学军 签字日期： 2024年5月31日

## 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， 同意（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内容。

学位论文作者签名： 李彦超 签字日期： 2024年5月31日

导师签名： 王学军 签字日期： 2024年5月31日

# Research on Financial Risk Management Optimization of Ningxia Yellow River Rural Commercial Bank

Candidate : Yanji Li

Supervisor: Xuejun Wang

## 摘要

在全球化和市场经济迅猛发展的时代背景下，商业银行的财务风险管理已成为维护金融稳定的核心议题。宁夏黄河农村商业银行，作为西北地区的重要金融力量，其财务风险管理的效果直接关系到地区经济的稳健成长和金融市场的有序运行。鉴于此，本研究以宁夏黄河农村商业银行作为样本，旨在深入剖析其在财务风险管理方面的现状、问题及成因，并提出针对性的优化方案。通过系统研究商业银行财务风险管理的理论基础、实践状况及案例分析，本文旨在为银行业风险管理提供具有实际指导意义的理论框架和策略建议。

论文开篇在绪论部分明确了研究的背景、意义、研究框架和方法论，凸显了商业银行在复杂经济环境下进行财务风险管理的紧迫性和重要性。随后，通过对相关理论和概念的深入挖掘，厘清了商业银行财务风险的内涵、分类及特性，并综述了国内外在该领域的最新研究进展和趋势。

进一步地，本研究以宁夏黄河农村商业银行作为实证对象，全面剖析了其财务状况和风险管理的实际情况。通过深入分析该银行在资本充足性、资产质量、管理水平、盈利能力和流动性等方面的风险状况，本文深入揭示了其在财务风险管理方面存在的主要问题及其背后的深层次原因。针对这些问题，论文提出了一系列切实可行的改进措施，包括构建先进的流动性风险预警系统、完善不良贷款管理机制、创新业务模式提升盈利能力、拓展多元化的资本补充渠道以及加强内部控制体系的建设等。这些策略的实施旨在提升银行对财务风险的识别、评估和控制能力，进而提高风险管理水平。

最后，在总结与展望部分，本文对研究内容进行了全面梳理，并对未来商业银行财务风险管理的发展趋势和研究方向进行了前瞻性的探讨。本研究的结论不仅对宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理具有重要的实践指导意义，也为国内外其他商业银行提供了有益的参考和借鉴。

**关键词：**财务风险管理 风险评估 风险控制策略 骆驼评价体系 宁夏黄河农村商业银行

## Abstract

In the context of globalization and the rapid development of the market economy, financial risk management in commercial banks has become a core issue for maintaining financial stability. In light of this, Ningxia Yellow River Rural Commercial Bank, as a significant financial force in the Northwest region, plays a critical role in the robust growth of the regional economy and the orderly operation of the financial market. This study, using Ningxia Yellow River Rural Commercial Bank as a sample, aims to delve into the current status, problems, and causes of its financial risk management, proposing targeted optimization plans. Through a systematic study of the theoretical foundation, practical situation, and case analysis of commercial banks' financial risk management, this paper intends to provide a theoretical framework and strategic recommendations with practical guidance for the banking industry's risk management.

The paper begins by clarifying the research background, significance, framework, and methodology in the introduction section, highlighting the urgency and importance of financial risk management for commercial banks in a complex economic environment. Subsequently, by deeply exploring relevant theories and concepts, the paper clarifies the connotation, classification, and characteristics of financial risks in commercial banks and reviews the latest research progress and trends in

this field, both domestically and internationally.

Further, taking Ningxia Yellow River Rural Commercial Bank as an empirical object, the study thoroughly analyzes its financial condition and risk management practices. By in-depth analysis of the bank's risk conditions in aspects such as capital adequacy, asset quality, management level, profitability, and liquidity, this paper reveals the main problems in its financial risk management and the deep-rooted reasons behind them. Addressing these issues, the thesis proposes a series of feasible improvement measures, including constructing an advanced liquidity risk early warning system, perfecting the non-performing loan management mechanism, innovating business models to enhance profitability, expanding diversified capital supplementation channels, and strengthening the construction of internal control systems. The implementation of these strategies aims to enhance the bank's capabilities in identifying, evaluating, and controlling financial risks, thereby improving its risk management level.

Finally, in the conclusion and outlook section, the paper comprehensively sorts out the research content and conducts a forward-looking discussion on the future development trend and research direction of commercial banks' financial risk management. The conclusions of this study not only have significant practical guidance significance for the financial risk management of Ningxia Yellow River

Rural Commercial Bank but also provide beneficial references and learnings for other commercial banks domestically and internationally.

**Keywords:** Financial Risk Management; Risk Assessment; Risk Control Strategies; Camel rating system; Ningxia Yellow River Rural Commercial Bank

# 目 录

<b>1 绪 论</b> .....	1
1.1 研究背景与意义 .....	1
1.1.1 研究背景 .....	1
1.1.2 研究意义 .....	2
1.2 研究思路与研究方法 .....	2
1.2.1 研究思路 .....	2
1.2.2 研究方法 .....	3
1.3 研究内容与研究框架 .....	4
1.3.1 研究内容 .....	4
1.3.2 技术路线 .....	5
1.4 文献综述 .....	6
1.4.1 商业银行财务风险识别的研究 .....	6
1.4.2 商业银行财务风险评价的研究 .....	9
1.4.3 商业银行财务风险防范研究 .....	11
1.4.4 文献述评 .....	12
<b>2 相关概念与理论基础</b> .....	14
2.1 概念界定 .....	14
2.1.1 银行财务风险的内涵 .....	14
2.1.2 商业银行财务风险种类 .....	14
2.1.3 银行财务风险特征 .....	18
2.1.4 银行财务风险识别与评价方法 .....	19
2.2 相关理论 .....	21
2.2.1 资产管理理论 .....	21
2.2.2 负债管理理论 .....	21
2.2.3 全面风险管理理论 .....	22
<b>3 宁夏黄河农村商业银行财务风险管理现状</b> .....	24



3.1 基本情况介绍 .....	24
3.1.1 成立背景及发展历程 .....	24
3.1.2 组织结构与业务范围 .....	24
3.2 财务状况分析 .....	25
3.2.1 资产负债状况 .....	25
3.2.2 利润与成本状况 .....	28
3.2.3 资本充足率分析 .....	30
3.3 宁夏农商行财务风险管理情况 .....	31
3.3.1 财务风险管理的流程 .....	32
3.3.2 财务风险管理的方法 .....	33
3.4 宁夏农商行财务风险管理的成效 .....	34
<b>4 宁夏黄河农村商业银行财务风险分析 .....</b>	<b>36</b>
4.1 基于骆驼体系的财务风险识别 .....	36
4.1.1 财务风险识别方法的确定 .....	36
4.1.2 财务风险指标的确定 .....	37
4.2 资本充足性分析 .....	40
4.2.1 资本充足性现状 .....	40
4.2.2 资本充足性存在的问题 .....	43
4.2.3 资本充足性问题的成因 .....	44
4.3 资产质量风险分析 .....	45
4.3.1 资产质量风险现状 .....	45
4.3.2 资产质量存在的问题 .....	49
4.3.3 资产质量问题的成因 .....	51
4.4 管理水平分析 .....	52
4.4.1 管理水平现状 .....	52
4.4.2 管理水平存在的问题 .....	55
4.4.3 管理水平问题的成因 .....	56
4.5 盈利性分析 .....	56
4.5.1 盈利性现状分析 .....	56

4.5.2 盈利性存在的问题 .....	60
4.5.3 盈利性问题的成因 .....	62
4.6 流动性风险分析 .....	63
4.6.1 流动性风险现状 .....	63
4.6.2 流动性风险管理存在的问题 .....	67
4.6.3 流动性风险管理问题的成因 .....	68
<b>5 优化宁夏黄河农村商业银行财务风险管理的措施 .....</b>	<b>69</b>
5.1 资本充足性风险防控措施 .....	69
5.1.1 提升核心资本增长 .....	69
5.1.2 稳定总资本充足性 .....	69
5.1.3 控制财务杠杆水平 .....	69
5.2 资产质量风险防控措施 .....	70
5.2.1 分散特定行业信贷风险 .....	70
5.2.2 增强对信贷损失的准备 .....	71
5.2.3 控制资产减值损失波动 .....	71
5.3 管理水平风险防控措施 .....	72
5.3.1 实施稳定化投资策略 .....	72
5.3.2 优化治理结构加强内部监督 .....	73
5.3.3 实施存款策略多元化和贷款分散化策略 .....	73
5.4 盈利性风险防控措施 .....	73
5.4.1 应对市场竞争提升净利差 .....	73
5.4.2 提高资产配置效率 .....	74
5.4.3 增加收入来源多样性 .....	75
5.5 流动性风险防控措施 .....	75
5.5.1 减少对短期资金的依赖 .....	75
5.5.2 加强流动性储备 .....	76
5.5.3 建立健全流动性风险监测体系 .....	76
<b>6 总结与展望 .....</b>	<b>77</b>
6.1 研究总结 .....	77

6.2 展望 .....	78
<b>参考文献</b> .....	<b>80</b>

# 1 绪论

## 1.1 研究背景与意义

### 1.1.1 研究背景

在当前的经济环境下，商业银行作为金融体系的重要组成部分，其稳定性和效率对经济发展具有深远的影响。然而，随着金融市场的日趋复杂化和全球化，商业银行面临着越来越多的财务风险。财务风险主要指银行在经营活动中由于市场变化、信用风险、操作失误等因素导致的潜在经济损失。这些风险不仅威胁到银行自身的安全，也可能对整个金融体系甚至国家经济造成严重影响。

近年来，随着金融创新的加速和金融市场竞争的加剧，商业银行的财务风险日益显现。特别是在全球金融危机后，各国商业银行的财务风险管理问题更是受到了广泛关注。商业银行的财务风险管理问题不仅涉及到银行自身的盈利能力和健康发展，还关系到银行客户的利益保护、金融市场的稳定以及国家金融安全。

中国作为世界上最大的发展中国家，其商业银行体系在全球金融体系中占有重要地位。随着中国金融市场的不断深化和开放，国内商业银行也面临着越来越多的挑战和风险。在这种背景下，研究宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理具有重要的现实意义和应用价值。

宁夏黄河农村商业银行作为中国西北地区的一家主要的地方性商业银行，其在财务风险管理方面的经验和问题具有代表性。通过对其财务风险管理的研究，不仅可以为该银行提出改进措施，提高其风险管理水平，还可以为其他地方性商业银行乃至全国范围内的商业银行提供参考和借鉴。

综上所述，本研究聚焦于宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理，旨在深入分析其风险管理的现状、面临的挑战及其成因，并提出有效的风险控制和管理策略。这不仅对提高宁夏黄河农村商业银行的风险管理水平具有重要意义，也为中国商业银行系统的整体风险管理提供了重要的实践参考和理论依据。

## 1.1.2 研究意义

### (1) 理论意义

本研究对宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理进行深入分析，具有重要的理论意义。国内关于商业银行财务风险管理的研究起步较晚，尚未形成一个完善的理论体系。目前的研究多集中在风险识别与测度，而对风险控制和管理的实际操作流程探讨相对不足。本研究以宁夏黄河农村商业银行为例，旨在揭示其财务风险管理的具体实践和挑战，进而推动理论研究向实践层面的深入。通过对特定银行的详细研究，能够找到其他商业银行在财务风险管理方面的共性问题，从而为完善现有的财务风险管理理论提供实证基础，并在此基础上进行理论的拓展和延伸。

### (2) 现实意义

宁夏黄河农村商业银行的稳定发展在很大程度上依赖于其财务状况的稳定性。作为一个在金融市场上相对较新的参与者，它面临着更为严峻的财务风险和管理挑战。本研究通过识别和分析该银行当前存在的财务风险，结合当前的市场经济环境，为其提供明确的风险评估和管理策略。这不仅有助于银行更充分地理解和掌握自身面临的财务风险，而且能够在此基础上制定更科学的风险管理与防范措施，促进银行财务风险管理水平的提升，进而推动银行的持续健康发展。

综上，本研究在理论和实践层面对宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理进行了全面的探讨，不仅为商业银行特别是地方性商业银行的风险管理提供了重要的理论支持和实践指导，也对金融监管机构在制定相关政策时提供了参考，对提升整个银行业的风险管理水平具有重要的现实意义。

## 1.2 研究思路与研究方法

### 1.2.1 研究思路

本研究基于风险管理标准流程，遵循从风险分析、风险识别、风险评价到风险控制的思路进行论文撰写。研究的第一步是对国内外关于财务风险管理的现有文献进行彻底的梳理，以明确财务风险的特点和内涵。这一步骤对于确立研究

的理论基础至关重要，可以帮助我们更深入地理解财务风险的本质和影响因素。

随后，研究将聚焦于宁夏黄河农村商业银行近几年的财务数据，通过详细的数据分析来揭示该银行当前的财务风险状况。这一环节的目的是从实证角度出发，结合具体的数据和案例，深入分析银行的财务状况和风险特征。在对宁夏黄河农村商业银行的财务风险进行全面分析的基础上，本研究将进一步探讨该银行的财务风险管理情况，包括现有的风险管理策略、措施的有效性以及潜在的改进空间。通过这一环节的研究，旨在找出银行在财务风险管理方面存在的问题，并为其提供改进建议。最后，研究将基于前面的分析结果，提出具体的风险管理建议和策略，以帮助宁夏黄河农村商业银行优化其财务风险管理，降低潜在风险，从而促进银行的稳健发展。

## 1.2.2 研究方法

本研究的方法论结构旨在综合运用多种研究方法，以确保对宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理进行全面且深入的分析。

**文献研究法：**本研究将首先通过文献研究法对国内外商业银行财务风险管理的理论与实践进行全面梳理。这包括收集和分析关于财务风险管理的学术论文、专业报告及案例研究，以获取关于银行风险管理的最新理论和实践方法。这一过程有助于为研究建立坚实的理论基础，并为后续的实证分析提供指导。

**案例分析法：**案例分析法是本研究的核心，选取宁夏黄河农村商业银行作为研究对象。在此基础上，结合骆驼风险评价体系(CAMEL)，即资本充足性(Capital Adequacy)、资产质量(Asset Quality)、管理水平(Management Quality)、盈利能力(Earnings)、流动性(Liquidity)对该银行的财务风险进行全方位评估。骆驼评价体系的引入将增强对银行各项财务指标和管理水平的系统评估，有助于深入理解并识别该银行面临的关键风险。

**定性定量相结合分析法：**本研究还将采用定性和定量相结合的方法，对收集到的数据进行全面分析。这包括利用定量数据分析来评估财务风险的具体指标，如不良贷款比率、资产负债比率等，以及运用定性分析来探讨管理策略、市场环境和业务模式等对银行财务风险的影响。这种综合分析方法有助于从不同角度对银行的财务风险进行全面评估，确保研究结论的全面性和准确性。

## 1.3 研究内容与研究框架

### 1.3.1 研究内容

本研究旨在全面探讨宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理，其研究内容与框架主要包括以下几个部分：

第一章绪论。这一章节主要介绍研究的背景，即商业银行财务风险管理的重要性和当前研究现状。本章还将阐述本研究的目的是意义，明确研究的主要问题和研究目标。同时，绪论部分还将梳理国内外有关商业银行财务风险管理的文献，以建立本研究的理论基础，并概述商业银行财务风险的特点与相关理论。

第二章文献综述。本章将对国内外学者在财务风险及银行财务风险管理方面的主要研究成果进行梳理和总结。这包括对风险管理理论的发展历程、不同类型的财务风险及其管理方法等内容的综述，为理解和分析宁夏黄河农村商业银行的财务风险提供理论参考。

第三章相关概念及理论基础。本章将详细介绍本研究中涉及的关键概念和理论基础，包括财务风险管理的基本理论、骆驼风险评价体系、以及财务风险管理的现代方法等。这些理论和概念将作为分析宁夏黄河农村商业银行财务风险管理实践的理论框架。

第四章宁夏黄河农村商业银行财务风险管理现状分析。这一章节将基于前述的理论框架，对宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理现状进行实证分析。本章将详细探讨银行的财务状况、风险管理实践、以及存在的主要问题和挑战。

第五章财务风险管理改进措施与建议。基于对宁夏黄河农村商业银行财务风险管理现状的分析，本章将提出改进措施和策略建议。这些建议将围绕如何优化财务风险管理流程、提高风险控制效果以及增强银行的整体风险管理水平。

第六章总结与展望。最后一章将总结全文的主要发现和结论，并对宁夏黄河农村商业银行未来的财务风险管理提出展望。这部分还将讨论本研究的限制和未来研究方向。

### 1.3.2 技术路线

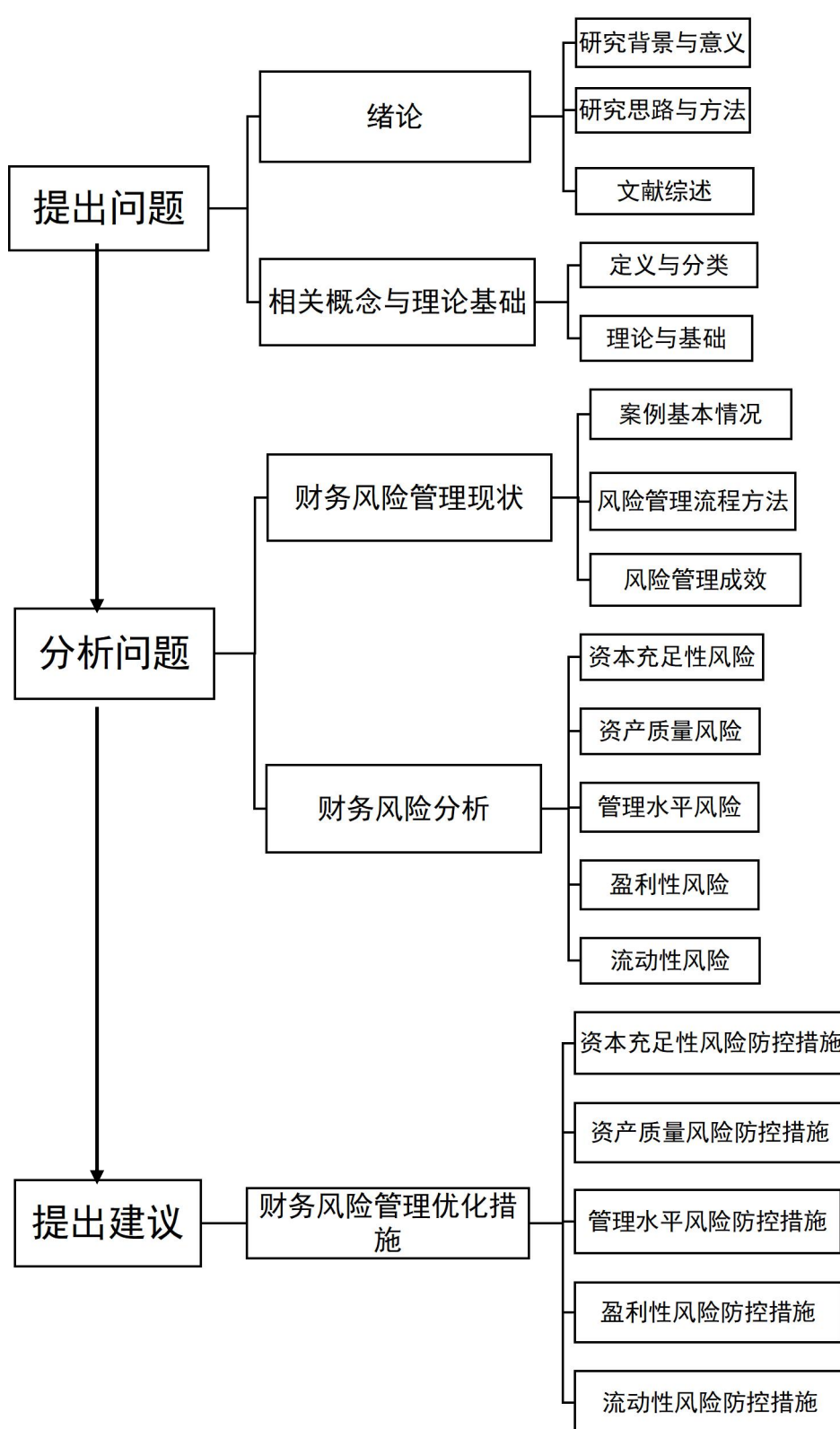


图1.1 技术路线图



## 1.4 文献综述

在国外，商业银行财务风险的研究起步较早且理论基础较为成熟。许多学者从不同的角度对银行的财务风险进行了深入分析，并考虑到国内城市商业银行的特殊性，发展了相应的财务风险评价体系。本章将重点对银行风险控制和评价以及风险识别方面的文献进行综述，从三个不同的角度回顾相关的文献资料。

### 1.4.1 商业银行财务风险识别的研究

在国际学术界，商业银行财务风险识别的研究源远流长，吸引了众多学者通过不同方法对其进行深入探讨。早在 20 世纪 30 年代，Secrist（1938）便运用图表分析法对银行财务风险进行了初步研究，他通过对 252 家银行的财务数据进行对比分析，发现相较于正常运营的银行，倒闭或破产的银行面临更高的财务风险。随后，Sinkey（1975）进一步以 110 家美国商业银行为样本，深入分析相关财务指标，构建了一个能有效预测银行破产可能性的财务指标体系。

进入 21 世纪，学者们的研究逐渐从实证分析转向理论探讨。Beroggi（2011）提出了通过确定用户偏好值映射函数并构建偏好聚合模型的方法，以增强财务风险分析的严谨性和实用性。同时，COSO 委员会在 2004 年发布的《企业风险管理框架》为企业风险管理提供了系统的理论指导，该框架涵盖了目标设置、风险管理要素和主体组成三大维度，其中风险管理要素遵循八项原则，为商业银行风险管理提供了全面的指导。

宏观层面，Huong. P. M（2015）认为国家监管要求和宏观经济政策对银行经营具有显著影响，商业银行的风险和资本控制主要依赖于自身经营效率的提升，因此需要将银行效率与资本风险进行综合分析。而 Saunders A 等（2018）则将商业银行财务风险细分为环境风险、操作风险和财务风险三类，并强调在风险分析中应充分考虑银行的运营模式，选择合适的方式进行有效评价和风险控制。

近年来，国内学者也对此领域进行了深入研究。段弘琳（2020）指出我国商业银行财务风险定义较为笼统，缺乏明确的判定依据，因此她提出应结合实际情况形成风险认知，并对相关因素进行具体描述。刘凯（2020）则从资本充足率的角度出发，探讨了隐性风险的识别与控制，她建议优化资产负债结构，利用金融

杠杆工具将银行负债和资本充足率控制在合理范围内。钱水土（2016）深入剖析了利率市场化对商业银行经营模式与风险管理策略的深远影响。利差收窄不仅限制了盈利空间，更增加了经营风险。为了维持盈利水平，部分银行可能不得不提高风险容忍度，发放高风险贷款，这在市场竞争加剧的背景下尤为明显。薛彤（2016）则聚焦于流动性风险与清偿能力对商业银行经营稳定性的影响，揭示了两者之间的反向关系，并指出在风险水平较高的情况下，银行可能面临倒闭破产的严重风险。赵梦鸽以村镇银行为研究对象，深入探讨了贷款集中度与风险承担能力之间的关系，发现贷款集中度的提高会增加风险承担能力，而资本充足率的提升则会降低风险承担能力。侯毅恒（2018）则从内部控制的视角出发，研究其对上市银行资本充足率风险的影响，结果显示加强内部控制有助于降低这一风险。谢进（2018）则分析了利率市场化对银行资产质量风险的影响，并指出互联网金融的发展在带来挑战的同时，也推动了利率市场化的进程。生艳梅等（2019）在对比不同地区城市商业银行的研究中，发现资产质量与贷款集中度之间存在地域性差异，尤其是在西部地区，两者呈现出显著的负相关关系。这一发现为商业银行在不同地区制定差异化的风险管理策略提供了重要参考。

在国际学术界，商业银行财务风险识别的研究历史悠久，吸引了众多学者通过不同方法进行深入探讨。早在 20 世纪 30 年代，Secrist（1938）便运用图表分析法对银行财务风险进行了初步研究。他通过对 252 家银行的财务数据进行对比分析，发现相较于正常运营的银行，倒闭或破产的银行面临更高的财务风险。随后，Sinkey（1975）进一步以 110 家美国商业银行为样本，深入分析相关财务指标，构建了一个能有效预测银行破产可能性的财务指标体系。

进入 21 世纪，研究逐渐从实证分析转向理论探讨。Beroggi（2011）提出了通过确定用户偏好值映射函数并构建偏好聚合模型的方法，以增强财务风险分析的严谨性和实用性。同时，COSO 委员会在 2004 年发布的《企业风险管理框架》为企业风险管理提供了系统的理论指导，该框架涵盖目标设置、风险管理要素和主体组成三大维度，其中风险管理要素遵循八项原则，为商业银行风险管理提供了全面的指导。

在宏观层面，Huong P.M（2015）认为国家监管要求和宏观经济政策对银行经营具有显著影响，商业银行的风险和资本控制主要依赖于自身经营效率的提升，

因此需要将银行效率与资本风险进行综合分析。Saunders A 等（2018）则将商业银行财务风险细分为环境风险、操作风险和财务风险三类，并强调在风险分析中应充分考虑银行的运营模式，选择合适的方式进行有效评价和风险控制。

近年来，随着金融科技的发展和监管环境的变化，财务风险管理领域也涌现了许多新成果。Elbadry A（2022）探讨了区块链技术在银行风险管理中的应用，认为其在提高透明度和数据安全性方面具有巨大潜力。Bank T（2023）分析了大数据分析技术在财务风险预测中的应用，指出通过机器学习模型可以显著提高风险预测的准确性。Zhang Z（2021）提出了基于人工智能的风险管理系统，认为智能系统能够实时监控和预警潜在的财务风险，提升银行的应对能力。

国内学者也对此领域进行了深入研究。段弘琳（2020）指出我国商业银行财务风险定义较为笼统，缺乏明确的判定依据，因此她提出应结合实际情况形成风险认知，并对相关因素进行具体描述。刘凯（2020）则从资本充足率的角度出发，探讨了隐性风险的识别与控制，她建议优化资产负债结构，利用金融杠杆工具将银行负债和资本充足率控制在合理范围内。钱水土（2016）深入剖析了利率市场化对商业银行经营模式与风险管理策略的深远影响。利差收窄不仅限制了盈利空间，更增加了经营风险。为了维持盈利水平，部分银行可能不得不提高风险容忍度，发放高风险贷款，这在市场竞争加剧的背景下尤为明显。薛彤（2016）则聚焦于流动性风险与清偿能力对商业银行经营稳定性的影响，揭示了两者之间的反向关系，并指出在风险水平较高的情况下，银行可能面临倒闭破产的严重风险。赵梦鸽以村镇银行为研究对象，深入探讨了贷款集中度与风险承担能力之间的关系，发现贷款集中度的提高会增加风险承担能力，而资本充足率的提升则会降低风险承担能力。侯毅恒（2018）从内部控制的视角出发，研究其对上市银行资本充足率风险的影响，结果显示加强内部控制有助于降低这一风险。谢进（2018）分析了利率市场化对银行资产质量风险的影响，并指出互联网金融的发展在带来挑战的同时，也推动了利率市场化的进程。生艳梅等（2019）对比不同地区城市商业银行的研究，发现资产质量与贷款集中度之间存在地域性差异，尤其是在西部地区，两者呈现出显著的负相关关系。这一发现为商业银行在不同地区制定差异化的风险管理策略提供了重要参考。陈伟（2021）研究了新冠疫情对银行风险管理的影响，发现疫情期间银行需要更加注重流动性风险和信用风险的管理。刘

佳（2022）则探讨了绿色金融背景下的银行风险管理，提出了将环境风险纳入财务风险管理框架的建议。

通过以上文献的梳理和归纳，可以看出国内外学者在商业银行财务风险识别方面的研究不断深入，研究方法和技术也在不断创新，为银行业风险管理提供了丰富的理论基础和实践指导。

#### 1.4.2 商业银行财务风险评价的研究

在当前全球化和金融科技迅猛发展的背景下，商业银行财务风险日益凸显，其复杂性和多样性给银行风险管理带来了前所未有的挑战。为了应对这一挑战，客观、科学的风险评价成为银行风险管理的核心任务。CAMEL 评价体系作为国际上应用广泛的评价框架，为商业银行提供了一种全面评估财务状况和风险水平的有效工具。

CAMEL 评价体系涵盖资本充足性（Capital Adequacy）、资产质量（Asset Quality）、管理能力（Management）、盈利能力（Earnings）和流动性（Liquidity）五大关键维度，通过这一框架，银行能够全方位地审视自身的运营和风险状况。Ali Shaclady 等（2019）在深入研究 CAMEL 评级方法的基础上，进一步拓宽了银行风险管理的分析视角，提出了一个更为全面的风险管理指标体系。他们不仅细化了银行的营运状况和财务风险分类，还根据评价结果为银行进行分级，从而更精准地指导银行的风险管理实践。

与此同时，Buch、Koetter（2016）通过构建回归分析模型，量化了商业银行的财务风险。他们综合考虑了银行的信用状况、盈利能力、资本充足率和流动性等多个因素，为银行管理者提供了有力的决策支持。Mamoru（2016）则从上市银行的资产数据入手，深入剖析了借款人数量与银行财务风险之间的关系，揭示了银行所有权结构变化对风险偏好和成本效率的影响机制。

除此之外，国际学者还运用多种方法对银行财务风险进行了深入探索。Berogi 等（2005）采用实证分析方法，揭示了银行财务风险偏好与信息采集之间的内在联系。Scandizzo（2009）则借助模糊综合评价方法，对银行财务风险进行了识别和测算，构建了一个具有高度综合性的评价体系。Vu Ngoc Lan（2012）以越南和中国的商业银行为例，通过比较分析和信息技术应用，提高了信用风险

评价的准确性。Rubio, M 等人 (2020) 通过改良后的 Z 值分析法, 测定了商业银行的财务风险, 并制定了具体的标准等级, 为银行财务状况的分析提供了有力工具。

在中国商业银行财务风险评价的研究中, 国内学者充分借鉴了国际先进理论和实践, 紧密结合我国银行业的实际状况, 进行了深入而富有针对性的探索。早期, 王春峰和万海晖 (1999) 便敏锐地捕捉到神经网络在财务风险评价中的巨大潜力, 特别关注其非线性映射效应, 为财务风险评价开辟了新的技术路径。随后, 杨安保 (2001) 以 BP 神经网络为基础, 进一步深化了财务风险研究, 构建了财务预警检测模型, 显著提升了预警的准确性和实用性。

进入新世纪, 付同青 (2013) 在综合分析 CAMEL 评价模型、我国银保监会的腕骨指标体系及中国商业银行风险评估模型的基础上, 对我国商业银行风险评估进行了全面而系统的研究。从叠加风险、自身风险、系统性风险等多维度出发, 对 2011-2012 年间我国商业银行的财务运行状况进行了深入评估, 为我国银行风险管理提供了坚实的理论支撑。孙文合等 (2005) 则通过对比分析, 研究了财务状况不佳与良好企业之间的差异, 筛选出六个核心财务指标, 构建了财务风险预警模型, 为早期识别和预防财务风险提供了有效工具。黄文源 (2012) 从多个维度对商业银行财务风险进行了深入探究, 并运用因子分析法和 Logistic 财务风险预警模型进行了预警分析, 为银行风险管理提供了新的视角和思路。

近年来, 随着银行业务的日益复杂和综合, 国内学者也逐步提升了对财务风险评价的研究深度和广度。王昕雨 (2016) 强调了在财务风险管理中需要将不同环节有效连接, 实现整体风险管理的观点。汪文成 (2015) 利用海量数据分析了商业银行面临的主要风险, 为风险管理提供了实证基础。侯毅恒 (2018) 针对城市商业银行的财务风险进行了深入分析, 并提出了相应的风险应对措施。蔡艳萍、王玉娇 (2014), 肖卫国、吴昌银、尹智超 (2017) 以及蔡艳萍、何珊 (2016) 等学者则运用多分类 logistic 回归方法、主成分回归模型和 EAR 模型等先进方法, 对上市银行的财务风险进行了精准识别和评价, 增强了风险评价模型的科学性和实用性。张卫平 (2020) 针对股份制商业银行的风险评价, 提出了基于财务指标的系统测评法, 为股份制商业银行的风险管理提供了新方法。杨军 (2021) 则通过层次分析法对上市商业银行进行了全面风险评价, 揭示了不同类型银行之

间财务风险水平的差异，为银行风险管理提供了重要参考。

综上，国内外学者在商业银行财务风险评价方面的研究不断深入，研究方法和技术不断创新，为银行业风险管理提供了丰富的理论基础和实践指导。为了更好地反映当前的研究动态和未来趋势，今后的研究应进一步关注金融科技的发展及其对银行风险管理的影响，探索更加先进和实用的风险评价方法和模型。

### 1.4.3 商业银行财务风险防范研究

随着金融领域的蓬勃发展，商业银行所面对的财务风险管理挑战日益凸显。Al Rahahleh N 等（2019）与 Berthilde, M（2020）的深入研究揭示，银行声誉不仅是其经营稳定的基石，更是提升投资者及其他市场参与者信心与预期的关键因素。因此，强化银行内部监督机制，预防潜在的财务风险，显得尤为迫切。

Onango O 等（2017）通过细致观察银行的日常运作，明确指出财务风险可能藏匿于各项操作之中。他们强调，对所有流程实施严格监控，特别是针对风险高发点进行精准预判与规划，是确保银行内部监督有效性的重要一环。

与此同时，Momanyi K（2017）的研究进一步指出，财务风险管理的核心在于风险的有效管控，而这在很大程度上依赖于管理层的战略决策。他们指出，银行面临的风险千变万化，但每一次风险的出现和演变都与决策紧密相连。因此，保障银行的稳定运作和优化发展策略，是提升风险管理效率的关键所在。面对当前经济环境的不确定性，Bekele B.S 等人（2016）的研究强调，商业银行应采取长远的规划视角，对财务风险的防控策略给予足够重视。通过制定未来的战略目标及管理决策，银行能够最大限度地实现效益增长，并应对各种潜在风险。

在国内，对商业银行财务风险的研究不仅聚焦于风险度量，还紧密结合了银行所处的具体环境。张心泓（2013）提出，为了实现盈利最大化，银行必须深入剖析自身的运营状态，探究财务风险的根源，并据此采取针对性的预防措施。

李鹤（2018 年）通过层次分析法，结合专家评分，构建了一套针对新型农村金融机构的风险评估体系。而高宇峰（2008）所开发的 Cox 模型，则为商业银行提供了一种连续预警企业财务危机的有效工具，有助于降低不良贷款的风险。陈思羽（2013）通过回顾商业银行的历史发展，强调了财务风险防范的重要性，并提出了构建有效内控体系的策略。孙若鹏（2016）则深入探讨了巴塞尔协议

III 对商业银行的影响，为金融机构的风险控制提供了宝贵的建议。钱水土和陈鑫云（2016）多维度分析了农村信用社面临的流动性及其他风险，强调了其在服务“三农”中的核心地位，以及不断提升创新与管理水平的必要性。张凯（2017）则运用层次分析法和模糊多属性决策技术，构建了一个全面的财务风险管理评价指标体系，为企业在多属性决策问题中提供了有效的解决方案。刘凯（2020）的研究强调了商业银行在加强财务风险管理中的关键作用，并提出了针对当前国内商业银行普遍存在的管理问题的改进措施。

近年来，国内关于商业银行财务风险防范的研究持续深化。李筱兰（2020）针对国内商业银行普遍存在的财务管理水平低、风险高的问题，提出了切实可行的风险防控措施。智镜伊（2020）认为，识别和控制财务风险是现代企业竞争的关键要素。她深入分析了企业财务风险的识别方法，并提出了有效的内部控制策略，为企业规避财务风险提供了宝贵的指导。王琼（2021）进一步指出，商业银行在国民经济发展中扮演着举足轻重的角色。她通过对商业银行财务风险管理的研究，深入剖析了风险产生的原因，并提出了有效的防范措施。这些措施不仅有助于银行加强财务风险管理，提升其市场竞争力，也为整个金融行业的稳定发展提供了有力支持。

综上所述，国际和国内学者在商业银行财务风险评价方面的研究不断深入，研究方法和技术不断创新，为银行业风险管理提供了丰富的理论基础和实践指导。为了更好地反映当前的研究动态和未来趋势，今后的研究应进一步关注金融科技的发展及其对银行风险管理的影响，探索更加先进和实用的风险评价方法和模型。

#### 1.4.4 文献述评

在商业银行财务风险管理的广袤领域中，国际与国内的研究已经取得了令人瞩目的成果，构建了一系列理论体系和实践策略。从 20 世纪初基于财务指标的简单风险识别方法，到现代利用风险评估模型和大数据技术的高级分析手段，研究范式经历了从简单到复杂、从粗放到精细的深刻转变。对于中国银行业而言，这些理论成果不仅在学术领域积累了丰富知识，更在实务操作中为风险管理的具体实施提供了有力指导。

在国际层面，财务风险管理研究已经形成了相对完善的理论架构。CAMEL 评

价体系作为其中的佼佼者，通过综合评估资本充足性、资产质量、管理能力、盈利能力和流动性等多个方面，为银行风险管理提供了全面、系统的分析工具。随着金融科技的蓬勃发展，大数据分析、机器学习等现代技术的应用，财务风险评估模型的精确度和适应性得到了显著提升，为银行业风险管理的创新发展注入了新的动力。

与此同时，国内研究在引进和借鉴国际先进理论的基础上，结合本土市场环境和监管政策特点，逐步探索出符合中国银行业实际情况的风险识别与评估方法。这些研究不仅深化了对财务风险本质和形成机理的认识，也推动了风险管理模型的本土化改进和创新。通过引入大数据技术，国内研究在提升评价模型精确性的同时，也使其更加贴近中国市场的实际需求，为银行业风险管理的精准化、高效化提供了有力支持。

在风险防范方面，国际研究注重构建综合风险管理框架，通过全面分析和系统管理降低风险发生的可能性。而国内研究则进一步强调了金融科技在风险管理中的重要作用，积极探索利用科技手段提升数据处理能力和风险预警水平，以适应中国快速变化的市场环境。

对于宁夏黄河农村商业银行这类具有独特市场背景的银行而言，这些研究成果既提供了宝贵的理论参考，也为实现高效、精准的风险管理提供了实践指导。因此，在对宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理进行研究时，应综合借鉴国际成熟理论与实践经验，同时结合国内市场特性和业务需求，发展出更全面、适应性更强的风险管理策略。未来研究应进一步推动国际理论与国内实践的深度融合，既要挖掘理论深度，也要注重策略的实操性和可行性，从而推动宁夏黄河农村商业银行乃至整个中国银行业财务风险管理的持续优化与发展。



## 2 相关概念与理论基础

### 2.1 概念界定

#### 2.1.1 银行财务风险的内涵

在探讨农村商业银行的财务风险内涵时，需注意这类银行的特殊性质。农村商业银行，与中央银行不同，没有货币的发行权，本质上是具有商业性质的公司。主要业务包括票据贴现、汇兑、贷款等，作为金融中介机构，在金融行业中扮演重要角色。随着金融行业的发展，农村商业银行的业务模式也在不断调整，但其核心仍是存贷业务。

农村商业银行因其规模较小、经营特殊性，面临的风险特点也有所不同。这些银行在经营过程中，与大型商业银行相比，可能会出现资产规模较小、业务模式较为陈旧等问题。因此，在金融环境和自身性质的影响下，它们在地方经济发展中发挥着关键作用，特别是在中小企业金融扶持方面。

商业银行的财务风险主要指在内部经营管理和外部经济环境基础上，银行在投资、筹资、经营业务过程中所面临的风险。这些风险包括但不限于获利风险、营运风险、偿债风险，以及由于经营性质特殊性引起的汇率风险、利率风险、资产质量风险和操作风险等。因此，农村商业银行必须对财务风险管理给予充分重视，并采取有效措施进行防控。农村商业银行的财务风险内涵涉及多个方面，既包括传统的银行风险，也涵盖由于其特殊性质而产生的独特风险。这要求农村商业银行在风险管理策略上要有所创新和调整，以适应其业务特点和市场环境。

#### 2.1.2 商业银行财务风险种类

商业银行在运营过程中面临着多种财务风险，这些风险不仅影响银行的稳定性和盈利能力，还可能对整个金融体系的健康运作造成威胁。因此，对这些风险进行有效的识别和管理是至关重要的。通常情况下，商业银行财务风险可以归纳为以下几个主要类别：

##### （1）资本充足性风险

资本充足性风险是指银行是否拥有足够的资本来抵御经营过程中的损失，保持稳健运营。它直接关联到银行的偿债能力、风险承担能力以及对外部冲击的抵抗力，是评估银行财务稳定性和安全性的关键指标之一。

资本充足性的核心在于银行能够通过持有足够的资本来吸收潜在的经营损失，而不影响日常运营。资本充足性不足的风险可能源于资产减值、信贷损失增加、市场风险波动等多种因素，这些因素均可能侵蚀银行的资本基础。因此，银行需要确保其资本水平不仅满足监管要求，还要能够覆盖其面临的各类风险。

为了管理资本充足性风险，银行和监管机构采用了一系列指标和标准，如核心资本充足率、总资本充足率和杠杆比率等。这些指标帮助银行和监管机构评估银行资本的充足程度，确保银行有足够的资本缓冲来应对潜在的财务损失。根据巴塞尔协议的要求，银行不仅要持有足够的资本来覆盖信用风险、市场风险和操作风险，还需要通过内部资本充足性评估过程（ICAAP），定期评估和计划其资本需求，确保资本水平与其风险承担能力相匹配。

## （2）资产质量风险

资产质量风险指的是由于借款人违约、投资失败或市场价值下降等原因，导致银行资产实际价值低于账面价值，从而影响银行盈利能力和资本充足性的风险。资产质量风险的管理是银行风险控制工作的重中之重。这种风险的产生通常与银行的信贷政策、贷前审查流程、风险评估体系以及市场环境变化紧密相关。银行需要通过建立严格的信贷审批标准、完善的风险评估模型和持续的资产质量监控机制来预防和降低资产质量风险。

资产质量风险的表现形式多样，包括但不限于不良贷款的增加、贷款损失准备金的不足以及投资资产减值等。不良贷款比率作为衡量银行信贷资产质量的关键指标，直接反映了银行面临的信贷风险水平。高比率的不良贷款不仅消耗银行的资本，还会降低银行的盈利能力和市场信誉。因此，银行需定期进行资产质量评估，及时识别和分类风险资产，为不良贷款设立充足的损失准备金，以增强风险抵御能力。

此外，银行还应关注投资组合的多样化，避免过度集中于特定行业或地区，以分散资产质量风险。在宏观经济不稳定或市场波动加剧的情况下，投资组合的多样化可以为银行提供额外的安全缓冲。同时，监管机构也对银行的资产质量管

理提出了具体要求，包括实施更加严格的资产分类标准、增强透明度和公开披露不良资产信息。这些措施旨在提高银行资产质量管理的标准化和规范化水平，促进整个银行业的健康发展。

### （3）管理水平风险

在商业银行的财务风险管理体系中，管理水平风险是一个关键的组成部分，它涉及到银行内部管理的有效性和效率，直接影响银行的业绩和风险控制能力。管理水平风险主要包括战略决策的适宜性、风险管理的准确性、操作流程的高效性以及对外部变化的响应速度和适应能力。

一方面，战略决策的适宜性是银行长期发展的基石。银行管理层需要准确评估市场环境和自身优劣势，制定合理的战略目标和经营策略。不恰当的战略决策可能导致资源配置不当、市场机会的错失甚至是经营方向的偏离，从而加大银行面临的经营风险。

另一方面，风险管理的准确性对于银行稳健运营至关重要。这要求银行建立全面、科学的风险评估体系，对各种潜在风险进行识别、评估和监控，并制定有效的风险控制和缓解措施。管理层在风险管理方面的疏忽或失误，可能导致风险暴露超出银行的风险承受能力，引发严重的财务损失。

此外，操作流程的高效性也是评估管理水平风险的重要方面。高效、规范的内部操作流程能够提升银行的工作效率，降低操作错误和欺诈的风险，保障银行业务的顺利进行。相反，繁琐、低效的操作流程不仅消耗大量资源，还可能增加银行面临的操作风险。

最后，银行还需具备对外部变化的快速响应能力和适应能力。在金融市场和宏观经济环境不断变化的背景下，银行管理层需要敏锐洞察市场动态，及时调整经营策略和风险控制措施，以应对外部环境的变化。缺乏灵活性和适应性的管理可能会导致银行错失重要的市场机会，或在危机中受到重创。

### （4）盈利性风险

盈利性风险在商业银行财务风险管理中占据了核心地位，关系到银行是否能够在不断变化的市场环境中维持或提升其盈利水平。银行盈利能力的波动不仅影响其自身的财务健康和可持续发展能力，还会对投资者信心和市场评价产生深远影响。管理盈利性风险的挑战在于识别和应对那些可能影响银行利润的多种因素，

包括市场利率变动、市场竞争状况、资产质量和经营成本等。

市场利率的波动直接关系到银行通过贷款和投资获得的利息收入，进而影响其净利差和总体盈利能力。在利率上升的环境中，银行面临的挑战在于如何有效管理负债成本，同时保持资产收益率的竞争力。相反，当市场利率下降时，银行需要寻找方法来维持其净利差，防止利息收入下降。

另外，市场竞争的加剧要求银行在提供有竞争力的贷款利率和存款利率的同时，还需控制运营成本。竞争激烈的市场环境可能迫使银行降低服务费用或提高客户利率，这会进一步压缩银行的利润空间。在这种背景下，多元化收入来源，提高非利息收入，比如手续费和服务费，成为银行提升盈利性的关键策略之一。

此外，资产质量的恶化，特别是不良贷款的增加，也直接影响银行的利润。高额的不良贷款需要银行设置更多的拨备，这不仅减少了可用于盈利活动的资金，也直接减少了银行的利息收入。因此，严格的信贷审批和贷后管理、以及有效的风险评估机制对于控制资产质量风险、维护盈利性至关重要。

最后，银行还需密切关注运营成本，包括人力成本、技术升级投资以及合规成本等。在经济压力和市场竞争的双重挑战下，有效的成本控制和运营效率优化是提高盈利能力的重要途径。通过综合运用各种管理策略和工具，银行可以有效地应对盈利性风险，实现长期稳定发展。

#### （5）流动性风险

在商业银行的财务风险管理中，流动性风险占据了至关重要的地位。流动性风险指的是银行在特定时间内无法足够迅速地以合理成本满足现金或资本需求，进而影响其正常运营或财务状况的风险。这种风险直接关联到银行的资产负债管理策略，尤其是在面临大额资金提取或市场环境急剧变化时，银行能否保持充足流动性成为维持稳定经营的关键。

流动性管理的复杂性在于需要平衡银行资产的流动性与盈利性之间的关系。一方面，银行需要保持足够的高流动性资产，如现金及等价物，以应对可能的资金提取需求；另一方面，过多的流动性资产会降低银行的资产利用率和盈利能力。因此，精细的资产负债管理和流动性预测成为银行流动性风险管理的核心。

流动性风险的来源多样，包括市场流动性风险和资金流动性风险。市场流动性风险源于市场条件变化，导致银行无法在短时间内以预期价格买卖资产；资金

流动性风险则关联到银行自身资金的流入流出不匹配。为应对这些风险，银行通常会建立多层次的流动性风险管理机制，包括流动性缓冲资本的配置、流动性风险限额的设定、流动性应急计划的制定以及定期的流动性风险压力测试。

此外，监管机构对流动性风险管理也提出了明确要求，如巴塞尔 III 协议中引入的流动性覆盖率（LCR）和净稳定资金比率（NSFR）等指标，要求银行持有足够的高质量流动性资产来覆盖 30 天的极端融资压力，以及保持长期资金的稳定性。这些监管要求进一步强化了银行对流动性风险管理的重视，确保银行即使在市场环境恶化时也能维持正常运营。

### 2.1.3 银行财务风险特征

银行财务风险的特征体现在多个方面，这些特征不仅揭示了银行财务风险的本质，也为风险管理提供了重要的依据。以下是银行财务风险的一些主要特征：

#### （1）多元性

多元性指的是商业银行面临的财务风险不是单一的，而是由多种不同类型的风险构成，如信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。每种风险都有其独特的成因和特点，对银行的影响也各不相同。多元性使得银行风险管理变得更加复杂和挑战性。银行需要构建一个全面的风险管理框架，以识别和应对这些不同类型的风险。例如，信用风险管理需要有效的信用评估和审查流程，而市场风险管理则需要关注市场动态和适当的资产配置。有效管理多元性风险要求银行采用多种风险评估工具和技术，以及跨部门的合作。此外，综合风险管理和敏感性分析是应对多元风险的关键。

#### （2）动态性

动态性反映了银行财务风险随时间和外部环境变化的特点。这意味着银行所面临的风险状况是不断变化的，受经济周期、市场条件、政策环境等多种因素的影响。动态性要求银行的风险管理策略具有灵活性和适应性。银行需要持续监控外部环境和内部操作状况的变化，以便及时调整其风险管理策略。应对动态性风险，银行需要建立有效的风险监测和预警系统，以及快速响应机制。此外，银行还应进行定期的风险评估和压力测试，以评估不同市场情况下的风险敞口。

#### （3）传播性

传播性描述了银行财务风险可能从一个机构传播到其他机构，甚至整个金融体系的特性。这种传播通常发生在银行间密切相关的金融活动中，如联贷、同业拆借等。银行财务风险的传播性可能导致局部风险事件迅速转变为系统性风险事件，影响整个金融体系的稳定性。因此，单个银行的风险管理决策对整体金融市场都可能产生重大影响。应对传播性风险，银行需要加强与其他金融机构的风险信息共享和合作，以及加强对联贷和同业业务的风险管理。此外，监管机构的角色也非常关键，需通过监管政策来减少整个金融体系的风险传播可能性。

## 2.1.4 银行财务风险识别与评价方法

银行财务风险的识别与评价是银行风险管理的核心环节，涉及一系列系统化的方法和技术。这些方法旨在准确识别和量化银行可能面临的风险，以便制定相应的管理策略。以下是一些常用的银行财务风险识别与评价方法：

### （1）风险识别方法

#### ①内部审计和审查

内部审计和审查是银行风险管理的基石，主要涉及对银行内部流程的全面检查和评估。银行通过审计贷款文件、投资决策、交易记录和内部控制系统，来识别潜在的风险源。这一过程涵盖对银行资产和负债管理的评估，确保遵守相关法律法规，检测财务报告的准确性，以及识别操作过程中可能存在的失误或欺诈行为。此外，内部审计还包括对员工的绩效和行为进行评估，确保所有业务活动符合银行的政策和程序，从而预防和减少操作风险。

#### ②市场和宏观经济分析法

通过对金融市场趋势、宏观经济数据和政策变化的分析，银行可以识别可能影响其运营的外部风险因素，如市场风险和流动性风险。该方法涉及对利率变化、汇率波动、股市动态和全球经济状况的监测。这些因素对银行的投资组合价值、外汇头寸和流动性管理都有直接影响。银行需要对这些宏观经济指标和市场动态进行持续的追踪和分析，以便及时调整其风险管理策略，应对潜在的市场变化。

#### ③风险指标监测法

银行通过设置和监控关键风险指标来及时发现风险的早期信号。这些指标可能包括逾期贷款比例、资本充足率、流动性覆盖率等。对这些指标的持续监测有

助于银行及时识别信用风险、市场风险和流动性风险等的变化趋势，从而采取预防措施。风险指标监测通常结合数据分析工具和技术进行，以确保银行能够准确评估其风险敞口，并在风险水平发生重大变化时及时作出反应。

## （2）风险评价方法

### ①骆驼风险评价法（CAMEL）：

CAMEL 评价体系是一种全面的银行健康评估工具，包括资本充足性、资产质量、管理水平、盈利能力、流动性五个维度。通过这个体系，监管机构和银行管理层可以全面了解银行在各个关键方面的表现。例如，资本充足性反映了银行抵御损失的能力，而资产质量评估了银行资产中的风险水平。CAMEL 评价体系的应用有助于识别银行潜在的薄弱环节，并为制定改进措施提供指导。

### ②财务模拟和压力测试法

财务模拟和压力测试是评估银行在极端经济或市场条件下的风险承受能力的重要工具。这些测试通过模拟不同的经济情景，如金融危机、利率大幅波动等，来评估银行资产负债表的反应。通过这些模拟，银行可以预测在特定情况下的资本充足率、流动性状况和盈利能力，从而评估其对不利市场变化的敏感性和抵御能力。另外，压力测试结果还可以指导银行制定风险缓解策略和资本规划，确保在不确定的市场环境中保持稳健。

### ③VaR（Value at Risk）模型量化法

VaR 模型用于量化银行在给定时间内以一定置信水平可能遭受的最大金融损失。这个模型通过历史数据分析和概率论，帮助银行评估其市场风险的大小。VaR 模型在市场风险管理中尤为重要，它可以应用于交易组合、外汇头寸和利率风险管理。尽管 VaR 提供了有用的风险量化指标，但它也有局限性，例如对极端事件的敏感性较低，因此通常与其他风险评估工具结合使用。

这些风险识别和评价方法为银行提供了全面的工具和框架，以更有效地管理其财务风险。通过应用这些方法，银行可以及时发现并响应财务风险，确保其长期稳定和可持续发展。

## 2.2 相关理论

### 2.2.1 资产管理理论

资产管理理论在商业银行运营中扮演着核心角色，主要关注于如何有效管理银行的资产，以实现优化配置、提升收益，并控制风险。这一理论涉及一系列原则和策略，旨在确保银行资产的安全性、流动性和盈利性。安全性原则要求银行在投资决策中充分考虑风险，以保护资产免受损失；流动性原则确保银行能够应对短期资金需求，保持足够的现金流；盈利性原则则聚焦于通过有效管理资产来增加收益。在资产配置策略上，银行需要在贷款、债券、股票等不同资产类型间做出平衡选择，对每种资产的收益率、风险水平及市场条件进行全面评估。

在资产风险管理方面，银行采取多种措施来识别、评估和控制相关风险。包括信用风险管理，例如通过信用评分系统来评估贷款风险；市场风险管理，例如利用衍生工具对冲利率和汇率风险；以及对投资组合的持续监控以管理其中的风险。资产质量评估也是一个关键环节，银行通过定期审查贷款组合，识别潜在的不良贷款，采取措施以减少损失。此外，投资组合的分析对确保资产组合的稳健性至关重要。流动性管理同样重要，银行通过维持一定比例的高流动性资产来管理流动性风险，并建立流动性储备和应急融资计划，以应对潜在的流动性危机。

最后，对资产管理绩效的评估是衡量其策略有效性的重要手段。这包括评估资产组合的收益率、风险调整后的回报，以及与市场基准的比较。这些评估有助于银行确定其资产管理策略的优势和劣势，从而进行调整，以提高未来的绩效。综合来看，资产管理理论为银行提供了一个全面的框架，帮助它们在追求盈利的同时确保资产的安全和流动性。通过有效应用这些原则和策略，银行能够提升其财务稳定性和市场竞争力，促进长期健康发展。

### 2.2.2 负债管理理论

负债管理理论是商业银行资金管理的关键组成部分，专注于如何有效管理银行的负债，以确保资金成本最小化和资金流动性最大化，同时保持银行的长期稳定性和健全性。在负债管理理论中，银行需要考虑的主要因素包括负债的结构、



成本和风险，以及这些因素如何影响银行的整体财务健康状况。

首先，负债管理理论强调了对银行负债结构的重要性。负债结构是指银行负债的组成和性质，包括存款、借款和其他债务形式。一个均衡和多样化的负债结构可以为银行提供稳定和廉价的资金来源。例如，零售存款通常被认为是稳定且成本较低的资金来源，而市场借款虽然提供了更大的灵活性，但通常成本较高，且可能增加流动性风险。因此，银行必须在保持足够的存款基础的同时，适当利用市场借款和其他融资渠道，以维持负债结构的多样性和平衡。

其次，负债管理理论还涵盖了对银行负债成本的控制。负债成本是银行为获取和维持负债所支付的利息和费用。低成本的负债有助于提高银行的净利差和盈利能力。因此，银行需要不断监测和评估不同负债来源的成本，优化其资金来源组合，同时考虑到市场利率变化和信用状况对负债成本的影响。例如，银行可能通过提高存款利率来吸引更多的存款，但这也会增加其负债成本。因此，制定有效的定价策略和利率风险管理策略是负债管理的重要组成部分。

另外，负债管理理论还关注于银行负债的风险管理。银行的负债风险主要包括流动性风险和再融资风险。流动性风险是指银行无法满足现金需求或以合理成本获得资金的风险。为了管理流动性风险，银行需要保持适当的流动性储备，并制定有效的现金流管理和应急融资计划。再融资风险则涉及到银行在现有负债到期时可能面临的再融资困难。为了降低再融资风险，银行需要注意负债的期限结构，避免过度依赖短期融资，并在可能的情况下进行负债期限的匹配。

负债管理理论为银行提供了一套全面的框架和方法，以有效管理其负债结构、成本和风险。通过优化负债组合、控制负债成本和降低负债风险，银行能够增强其财务稳定性，提高盈利能力，从而在竞争激烈的金融市场中保持竞争优势。

### 2.2.3 全面风险管理理论

全面风险管理理论是银行业风险管理领域的一个重要理论框架，其核心目标是通过整体和系统的方法来识别、评估、监控和控制银行可能面临的所有类型的风险。这种理论方法强调了风险管理在银行业务中的全面性和一体化，不仅涵盖传统的金融风险，还包括操作风险、战略风险和声誉风险等。

在全面风险管理理论中，首先要进行的是对银行面临的所有风险的全面识别。

这包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、战略风险和声誉风险等。银行通过综合考量这些风险及其相互作用，能够更全面地理解和准备应对潜在的风险。全面风险管理强调的是综合的视角，不仅关注单一风险类型，而是把所有类型的风险作为一个整体来进行管理。这种方法有助于识别和缓解风险集聚和相互作用可能带来的负面影响。另外，在全面风险管理理论中，风险评估和量化是关键步骤。银行需要评估各种风险对业务的潜在影响，并尝试量化这些风险。例如，通过使用内部评级系统来评估和量化信用风险，利用 VaR 模型来量化市场风险，或者进行压力测试来评估极端市场条件下的风险敞口。此外，全面风险管理还涉及到对风险敞口的持续监控和定期重新评估，以反映市场条件和内部操作的变化。此外，全面风险管理理论强调风险控制和缓解策略的重要性。这包括制定和执行风险控制政策、建立风险限额和阈值、进行风险分散和对冲等。银行还需要建立强大的内部控制和合规体系来管理操作风险和合规风险。同时，银行的战略规划和决策过程也应纳入风险考量，以确保银行的长期稳定和可持续发展。此外，全面风险管理还要求银行建立有效的风险沟通机制，确保风险信息在组织内部得到适当的传达和理解。

全面风险管理理论为银行提供了一个全面且系统的风险管理框架。通过对所有风险类型的全面识别、评估、监控和控制，银行能够更有效地管理其整体风险敞口，提高其对不确定性的适应能力，并确保其长期稳健的运营。

## 3 宁夏黄河农村商业银行财务风险管理现状

### 3.1 基本情况介绍

#### 3.1.1 成立背景及发展历程

宁夏黄河农村商业银行（以下简称“宁夏农商行”）是我国西部地区的一家重要农村商业银行，以服务农村和中小企业为主，致力于推动地区经济的发展和社区的繁荣。

宁夏农商行的前身为成立于 1998 年的宁夏黄河农村合作银行，初期主要为宁夏地区的农户和农村经济提供金融服务。随着经济的发展和金融改革的深入，该行于 2009 年完成改制，正式更名为宁夏黄河农村商业银行，开启了其新的发展阶段。

在过去的十余年中，宁夏农商行坚持以客户为中心，以市场为导向，积极推进业务创新和管理升级，取得了显著的发展成果。其业务范围已从最初的存贷款业务扩展到了资金结算、国际结算、贸易融资、金融市场交易等多个领域。其服务网络也已覆盖了宁夏全区，成为了地区经济和社区生活的重要支持者。

同时，宁夏农商行也充分发挥了自身的优势，积极参与了地区的扶贫开发和绿色金融等公益事业，为推动地区的可持续发展做出了积极贡献。在未来，宁夏农商行将继续坚持“服务农村、服务基层、服务小微、服务实体”的经营理念，不断提升服务质量和效率，努力实现更高质量的发展。

#### 3.1.2 组织结构与业务范围

宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）的组织结构由总行、分行、支行和营业部构成，以适应其多样化的业务需求。其中，总行是策略和指导中心，分行执行策略，而支行和营业部直接面向客户，负责各类金融业务的实施。

在总行层面，多个职能部门确保银行的稳定运营，如业务部、风险管理部、运营部、法律和合规部等。其中风险管理部尤为核心，负责制定风险策略、识别、评估、监控各种风险，并采纳技术如大数据和 AI 以优化风险管理。风险管理部

还为员工提供培训，强化其风险意识。

宁夏农商行的业务范围包括存贷款、结算服务、贸易融资、金融市场交易以及理财服务。存贷款业务作为其主要板块，涵盖了个人和企业的多个子业务。结算服务提供便捷支付与收款，而贸易融资则为进出口企业提供多种融资工具。宁夏农商行还在理财服务中展现创新，为不同客户群体推出各种产品，并提供高端服务如财富管理和家族信托。此外，为了确保业务风险控制，银行在贷款和理财业务中严格执行风险管理原则，如对借款人的信用进行评估，以及根据客户风险偏好推荐理财产品。宁夏农商行的组织结构和业务策略显示了其对于财务风险管理的专业性和重视程度。其精细的结构与风险控制手段均体现了该行对于维护金融稳定和服务客户的坚定承诺。

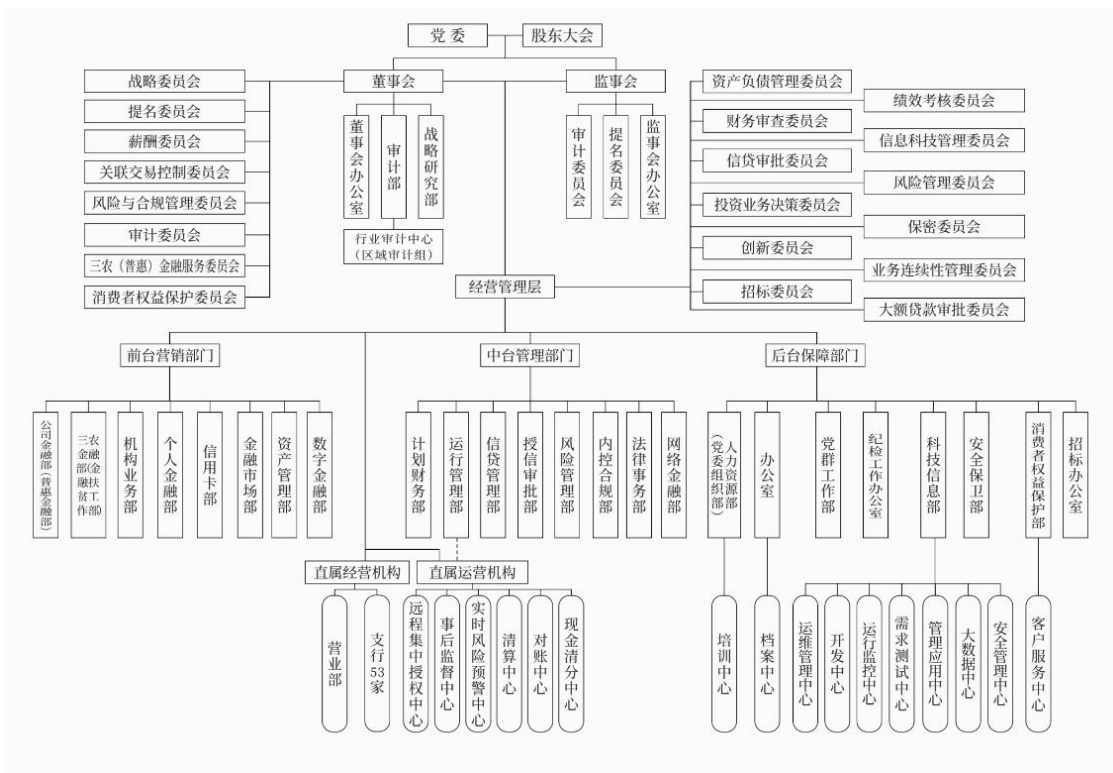


图3.1 宁夏黄河农村商业银行组织架构图

### 3.2 财务状况分析

#### 3.2.1 资产负债状况

宁夏黄河农村商业银行的资产负债状况表明了其金融稳健性和经营状况。为了全面理解其财务状况，本文将通过分析资产负债表的主要项目和比率，评估其

资产和负债的结构、质量和变化趋势。

### (1) 总体资产负债情况

根据表 3.1 的数据,宁夏黄河农村商业银行的总资产和总负债在过去三年中均保持稳定增长。2020 年至 2022 年间,总资产从 63,872,556.31 万元增至 71,452,487.86 万元,增长率为 11.9%。同期,总负债也从 61,543,789.13 万元增至 68,652,798.74 万元,增长率为 11.6%。这种稳定的增长反映了该银行在这段时间的良好经营状况。

**表 3.1 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年总资产和总负债表**

年份	总资产 (万元)	总负债 (万元)
2020	63,872,556.31	61,543,789.13
2021	67,453,216.62	65,126,789.32
2022	71,452,487.86	68,652,798.74

数据来源:宁夏黄河农村商业银行财务报表

### (2) 资产结构

在资产结构方面,贷款和垫款占总资产的比例在 2020 年至 2022 年间增加了 2.9 个百分点,从 64.5%增加到 67.4%。这表明,银行在这段时间内,信贷业务是其资产增长的主要推动力。这也是一种风险和收益的平衡,因为贷款和垫款虽然带来较高的收益,但也带来了较高的信贷风险。

**表 3.2 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年贷款和垫款占总资产的比重**

年份	贷款和垫款占总资产的比重
2020	64.5%
2021	66.1%
2022	67.4%

数据来源:宁夏黄河农村商业银行财务报表

### （3）负债结构

在负债结构方面，存款占总负债的比例在 2020 年至 2022 年间略有下降，从 93.3% 下降到 92.6%。尽管下降幅度较小，但这可能意味着银行在负债结构上有所调整，试图通过降低对存款的依赖，多元化其负债来源。

**表 3.3 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年存款占总负债的比重**

年份	存款占总负债的比重
2020	93.3%
2021	92.8%
2022	92.6%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

此外，需要注意的是，吸收存款和发放贷款是商业银行业务的主要业务。因此，存款和贷款的比例（贷存比）是衡量银行经营状况和风险控制的重要指标。从数据上看，宁夏黄河农村商业银行的贷存比在 2020 年至 2022 年间有所上升，从 69.0% 上升到 70.8%，显示出银行在贷款业务上的积极态度。

**表 3.4 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年贷存比**

年份	贷存比
2020	69.0%
2021	70.2%
2022	70.8%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

### （4）风险缓释资本的情况

银行的风险缓释资本，主要包括资本准备和拨备，是银行应对潜在风险的重要保障。从表 3.5 数据上看，宁夏黄河农村商业银行的风险缓释资本占总资产的比例在 2020 年至 2022 年间略有下降，从 2.4% 下降到 2.3%。虽然下降幅度较小，但这可能意味着银行在风险控制上存在一定的压力。

表 3.5 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年风险缓释资本占总资产的比重

年份	风险缓释资本占总资产的比重
2020	2.4%
2021	2.3%
2022	2.3%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

对于宁夏黄河农村商业银行的资产负债状况，总体上，该银行在过去三年表现出显著的稳健性。从关键的财务指标和比率可以明显看出这一点。

宁夏黄河农村商业银行的总资产和总负债都保持了稳定增长。这不仅表明了其业务量的扩张，还意味着财务杠杆的提高，有利于盈利能力的增强。贷款业务在资产增长中起主导作用，反映了银行在贷款业务方面的竞争力和策略取向。

在负债结构方面，该银行通过降低对存款的依赖，实现负债来源的多元化，这是重要的战略选择。这样做有助于降低利率波动带来的风险，平衡负债结构，并减少财务成本。

尽管总体资产负债状况良好，但宁夏黄河农村商业银行仍需关注信贷风险。贷款业务的增长虽然提升了资产，也增加了信贷风险。因此，银行需要强化信贷风险管理，提高贷款审批和管理水平，有效防范不良贷款。虽然银行已努力降低对存款的依赖，但其依赖程度仍较高。这可能限制资金运用的灵活性，并在市场利率变动时增加成本压力。因此，宁夏黄河农村商业银行应继续发展其他稳定且成本较低的负债来源，进一步优化负债结构。

另外，风险缓释资本占总资产比例的下降，可能意味着银行在风险控制上的压力。风险缓释资本是应对潜在风险的重要工具，比例下降可能减弱银行对风险的应对能力。银行应加大对风险缓释资本的配置，提高风险应对能力。

### 3.2.2 利润与成本状况

在详细分析宁夏黄河农村商业银行的利润和成本情况之前，必须深入理解其主要的收入和成本驱动因素。在商业银行业务中，收入主要来自净利息收入和非利息收入，而成本则主要包括利息支出、人力资源成本、运营成本及贷款损失准

备。

### （1）收入状况分析

首先分析宁夏黄河农村商业银行的收入情况。其主要收入来自净利息收入，即贷款和投资活动产生的利息收入减去支付给存款者的利息。这是银行业的主要收入来源之一。

表 3.6 显示，2020 至 2022 年间，宁夏黄河农村商业银行的净利差（NIM）从 2.49% 降至 1.26%，2022 年回升至 1.89%。这反映出该行在这段时间面临较大的利息收入压力，特别是 2021 年。净利差下降的原因可能包括：1. 贷款业务增速低于存款业务，导致贷款利率降低；2. 银行提高存款利率以吸引更多存款，增加利息成本；3. 投资活动收益降低。同期内，商业银行的平均净利差维持在 2.41% 至 2.44%。这表明宁夏黄河农村商业银行的净利差显著低于行业平均，显示其面临较大的利息收入压力。这暗示该银行在资产和负债管理上可能有改进空间。它可以通过优化资产结构、提高贷款利率或降低存款利率来提升净利息收入。

表 3.6 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年净利差

年份	宁夏黄河农村商业银行净利差	商业银行平均净利差
2020	2.49%	2.41%
2021	1.26%	2.43%
2022	1.89%	2.44%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

### （2）成本状况分析

在成本方面，银行的主要成本是利息支出，它主要包括对存款的利息支付和对其他借款的利息支付。在目前得到的数据中，没有具体的利息支出数据，但可以通过分析银行的净息差来间接了解其利息支出情况。从表 3.7 的数据可以看到 2020-2022 年间，宁夏黄河农村商业银行的净息差从 4.53% 下降到 2.06%，然后在 2022 年回升至 3.65%。而在同期，商业银行的平均净息差则保持在 2.53% 至 2.52% 之间。这说明宁夏黄河农村商业银行的利息支出控制较好，其净息差高于行业平均水平，表明该行的利息支出压力相对较小。



表 3.7 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年净息差

年份	宁夏黄河农村商业银行净息差	商业银行平均净息差
2020	4.53%	2.53%
2021	2.06%	2.49%
2022	3.65%	2.52%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

除了利息支出外，人力资源成本、运营成本和贷款损失准备也是银行的主要成本。根据目前得到的数据，虽然没有具体的这些成本数据，但从该行的总资产、贷款余额和不良贷款余额的变化趋势来看，可以推测这些成本可能也在逐年增加。因此，宁夏黄河农村商业银行在未来需要通过提高运营效率、优化人力资源配置和加强风险管理等方式来控制这些成本的增长。

在收入和成本的对比中，可以看到，虽然宁夏黄河农村商业银行的利息收入存在压力，但其利息支出控制较好，且净息差高于行业平均水平。然而，随着总资产、贷款余额和不良贷款余额的增加，其人力资源成本、运营成本和贷款损失准备可能也在增加，这可能会对其利润造成压力。因此，宁夏黄河农村商业银行在未来需要在提升收入和控制成本上做出更多的努力。

### 3.2.3 资本充足率分析

资本充足率是衡量银行风险承受能力和稳健性的关键指标。其测量了银行的资本相对于风险加权资产的比率，可视为银行对潜在风险的缓冲层。此外，核心资本充足率更进一步，关注的是银行的核心资本（主要包括股本和留存收益）相对于风险加权资产的比率，通常被视为衡量银行的长期稳健性的指标。

表 3.8 宁夏黄河农村商业银行核心资本充足率和资本充足率

年份	核心资本充足率	资本充足率
2020	8.36%	9.38%
2021	9.65%	12.13%
2022	10.37%	13.10%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报告

根据表 3.8 的数据显示，2020 年至 2022 年间，宁夏黄河农村商业银行的核心资本充足率和资本充足率均稳步上升。2021 年的资本充足率增长显著，这反映出该行在此期间增强了资本储备，提升了风险防范能力。然而，与同期商业银行平均水平比较，宁夏黄河农村商业银行的核心资本充足率在整个考察期都略低，同期商业银行平均核心资本充足率分别为 10.96%，11.03%和 10.92%。这表明尽管宁夏黄河农村商业银行的核心资本充足率逐年增加，但与行业同仁相比，其资本储备能力仍有提升空间。

需要指出的是，尽管核心资本充足率的提高反映了该行在风险防护方面的努力，但仍不能排除其潜在风险。此外，虽然资本充足率提升显示了银行的风险防范能力，但评估其对未来金融风险的抵抗力还需综合更多财务与非财务信息。例如，应关注该行在风险管理、资产质量、经营模式等方面的表现。虽然该行资本充足率逐年提升，但核心资本充足率始终低于行业平均，暗示其在核心资本构成和使用效率方面有改进空间。另一方面，考虑到银行的资产负债和收入结构，需评估其资本缓冲是否足以应对潜在的信贷和市场风险。综上所述，研究表明宁夏黄河农村商业银行在资本充足率方面表现良好，但应继续警惕潜在风险，并优化资本结构和核心资本使用，以增强风险防范。银行还应持续改善业务策略和风险管理，以保证未来的稳定发展。

### 3.3 宁夏农商行财务风险管理情况

在宁夏农商行的财务风险管理体系中，公司治理是核心。随着治理水平的不断提高，银行即使在面临重大风险时也能保持业绩的稳定增长。宁夏农商行结合集团公司特点和自身需求，形成了适应时代发展的财务风险管理模式。这一模式以董事会为中心，管理层全面参与，各职能部门协同合作，形成了从总行到分支

机构的全面财务风险管理体系。该体系注重机制建设、流程规范化和制度明确，确保内部治理的高效运作。宁夏农商行的财务风险管理工作细分为内部管理和外部控制。内部管理侧重于保障股东权益，维护股东大会地位，保持董事会工作的权威性和专业性，并充分发挥监事会的监督职能。外部控制则涉及银行业务运营模式、资本市场变化的及时掌握以及审计监督体系等方面。

### 3.3.1 财务风险管理的流程

宁夏农商行的财务风险管理流程展示了其对于全面风险管理的深刻认识。这个流程从风险的识别开始，涵盖了多种风险类型，包括流动性风险、资产安全风险、盈利性风险及资本充足性风险等。银行利用多种数据来源和分析工具，确保能及时发现潜在的风险点。此外，风险评估过程中，银行采用了先进的量化方法和模型，比如风险敞口的计算、潜在损失的估计，以及风险发生的概率分析。这些方法帮助银行量化风险并做出更为精准的风险管理决策。

在风险监控和控制阶段，宁夏农商行实施了一系列措施来持续跟踪风险状况并及时做出响应。这包括定期的风险报告、风险限额的设定，以及适时的风险缓解策略。银行还特别强调内部控制体系的重要性，通过强化内部审计和合规检查，确保风险管理措施得到有效执行。同时，银行还建立了高效的风险沟通机制，保证风险信息在组织内部能够得到快速且准确的传递。此外，宁夏农商行还特别注重风险文化的建立和维护。银行通过教育培训、内部宣传等方式，提升全员的风险意识，确保每位员工都能理解风险管理的重要性并在日常工作中加以实践。在组织结构上，银行设立了独立的风险管理部门，并在高级管理层中设有专职的风险管理职位。这种组织结构的设计不仅加强了风险管理的专业性和系统性，也提升了风险管理决策的客观性和有效性。

综上，宁夏农商行的财务风险管理流程是一个系统化、全面化的体系。通过细致的风险识别、精准的风险评估、持续的风险监控和有效的风险控制，银行能够有效地管理各种财务风险。同时，强化风险文化和优化组织结构的措施，进一步增强了银行应对财务风险的能力，保障了银行的稳定发展。

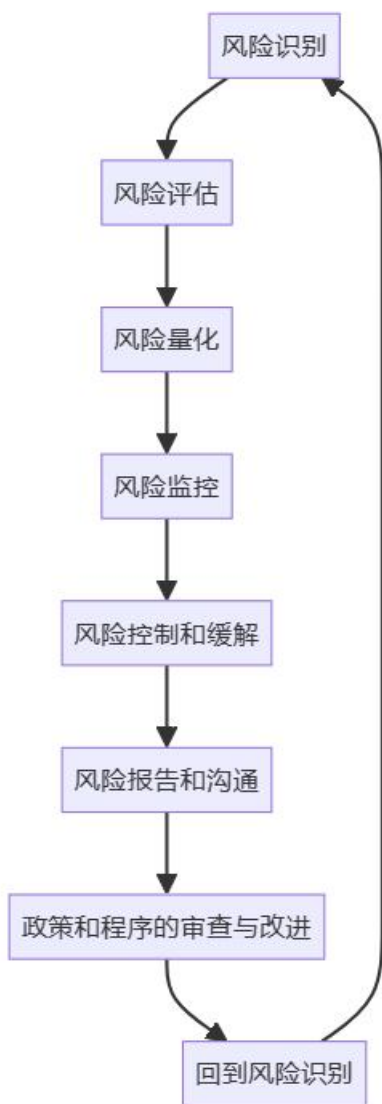


图 3.2 宁夏农商行财务风险管理流程图

### 3.3.2 财务风险管理的方法

宁夏农商行在财务风险管理方法上的实践显示出其高度的专业性和系统性。该行首先在风险识别阶段采用了先进的数据分析技术，结合市场趋势分析和历史绩效回顾，全面评估信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。在风险评估过程中，该行不仅考虑了风险的概率和潜在影响，还使用了一系列定量工具和模型来精准度量风险。此外，宁夏农商行在风险控制和缓解方面实施了多元化策略，比如通过设置风险阈值、实施风险分散策略，以及运用衍生金融工具进行风险对冲，从而有效降低潜在的财务损失。这些综合性措施表明，宁夏农商行在财务风

险管理方面追求的是一个全面、深入且持续的过程，旨在实现风险的最小化和银行长期稳定发展的最大化。

在宁夏农商行的财务风险管理实践中，内部控制和合规管理是其另一重要方面。该行通过强化内部审计体系，确保了风险管理措施的有效执行和风险信息的准确性。同时，通过定期培训和教育，提高全体员工对风险管理重要性的认识，并确保他们能够在日常工作中有效地识别和应对风险。此外，宁夏农商行建立了详尽的风险报告和沟通机制，确保风险信息能够在银行内部迅速传达，以便及时做出反应。这些措施不仅提升了银行应对财务风险的能力，也为保持其长期稳定和可持续发展提供了坚实的基础。

总的来说，宁夏农商行的财务风险管理方法体现了其对风险管理重要性的认识和对风险管理实践的投入。通过这些方法，银行能够有效地管理和控制各种财务风险，确保其长期稳定和可持续发展。

### 3.4 宁夏农商行财务风险管理的成效

宁夏农商行财务风险管理的成效显著，体现在多个关键领域。首先，银行成功提高了财务人员对风险管理的意识，这是通过持续的培训和教育实现的。其次，银行实现了会计核算和财务管理工作的有效分离，这增强了财务透明度和管理效率。此外，银行在财务风险管理方面的力度明显加强，通过采用更为严格和系统的风险管理流程和策略，有效降低了整体的财务风险。这些成效不仅提升了银行的财务稳定性，也为持续的业务增长奠定了坚实的基础。

#### (1) 提高了财务人员的风险管理意识

在宁夏农商行，财务人员的风险管理意识的提高是财务风险管理成效的一个重要体现。通过一系列的培训和教育活动，银行加强了员工对于财务风险的认识和理解。这些活动包括定期的研讨会、工作坊和内部培训课程，涉及风险管理的基本理论、实际案例分析以及最新的风险管理工具和技术。此外，银行还鼓励员工参与外部的专业培训和行业研讨会，以便于了解行业最佳实践和趋势。通过这些努力，员工对于识别和应对各种财务风险的能力得到了显著提升，这不仅增强了个人的职业能力，也提升了整个银行在风险管理方面的专业水平。这种对风险管理意识的提升在实际工作中得到了体现，如在日常财务决策中更加审慎和合理，

以及在面对市场波动和不确定性时能够采取更为有效的应对策略。

### (2) 分离了会计核算和财务管理工作

在宁夏农商行,将会计核算和财务管理工作分离是财务风险管理策略中的一个重要举措。这种分离为更有效的风险控制和财务透明度提供了基础。通过将日常的会计核算工作与更为战略性的财务管理决策分离,银行能够确保每个环节都专注于其核心职能,从而提高整体运营的效率和效果。会计核算工作专注于交易记录的准确性和合规性,而财务管理则关注于资本分配、资金管理和长期财务规划。这种分离有助于提高决策的质量,确保财务决策基于准确且全面的财务信息。同时,它还强化了内部控制机制,减少了财务误报的风险,增强了对潜在风险的监控能力。通过这种方式,宁夏农商行能够更有效地管理财务风险,确保了财务活动的透明性和责任性。

### (3) 提升了财务风险管理力度

宁夏农商行在提升财务风险管理力度方面取得了显著进步。该行通过实施更加严格和全面的风险管理策略,有效提高了对财务风险的控制能力。首先,银行加强了对市场变化的敏感性和响应速度,通过实时监控市场动态和内部财务状况,能够及时发现并应对潜在风险。其次,银行优化了风险评估模型,使得风险评估更为精确和全面。此外,宁夏农商行还加大了对财务风险管理相关培训的投入,提高了全体员工的风险意识和风险管理技能。通过这些措施,银行不仅提高了对财务风险的控制能力,还增强了整体的风险管理水平。

综上,宁夏农商银行通过提高财务人员的风险管理意识,加强了员工对风险的认识和处理能力。通过实施会计核算与财务管理的分离,提高了财务透明度和决策效率。通过优化风险管理策略和流程,显著加强了对财务风险的控制力度,有效降低了风险带来的潜在影响。这些措施综合提升了该银行的整体风险管理水平,为银行的稳定发展奠定了坚实基础。

## 4 宁夏黄河农村商业银行财务风险分析

### 4.1 基于骆驼体系财务风险识别

农村商业银行面临的财务风险主要涉及不规范的投资决策和资产管理不当，这可能导致无法按时履行存款责任，并引发利息相关风险。随着我国市场环境的逐步开放，这些银行在运营中遭遇的障碍和制约也在增加。由于内部和外部因素的叠加影响，农村商业银行承受的财务风险变得更为严峻和复杂。与规模较大的商业银行相比，农村商业银行具有不同的特征，如较低的盈利能力和业务水平，较高的不良贷款比率，以及尚待完善的内部控制体系。随着供给侧结构性改革的深入，中国经济进入新的发展阶段，经济增长速度放缓对实体经济的影响显著，这对农村商业银行的经营带来了更多挑战，迫切需要其调整经营策略并进行升级改造。

#### 4.1.1 财务风险识别方法的确定

在当代银行业中，财务风险管理是保障稳定运营和维护客户信任、市场声誉的关键。宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）作为一家专注于农村和中小企业服务的银行，在复杂的经济环境和严格的监管要求下，需采用有效、全面的财务风险识别方法。本研究选用 CAMEL 体系对宁夏农商行进行财务风险评估，该体系涵盖了资本充足性、资产质量、管理水平、盈利能力和流动性等方面，提供了全面的风险评估视角。CAMEL 体系在全球银行业广泛认可，其评估标准不仅适应国际金融市场变化，也符合现代银行监管趋势。

选择 CAMEL 体系作为财务风险识别的主要方法，主要是因为其具有全面性、灵活性和适应性。它不仅涵盖财务数据如资本充足率、资产质量，也包括非财务因素如管理水平和业务流程。特别是对于宁夏农商行这类地方性农村商业银行，CAMEL 体系能有效适应其业务模式和市场环境。另外，CAMEL 体系的客观性和量化性是其显著优势之一，能够将复杂的财务和非财务信息转化为易理解的数值，使风险识别和管理更精准、可操作。这有助于银行管理者和监管者快速地识别风险点，做出有效决策，并具备良好的预警功能，通过定期评估和监测及时发现潜

在风险，提出预防或缓解措施。最后，CAMEL 体系的广泛应用和国际认可使其成为银行监管的重要工具。对宁夏农商行而言，采用这一评估体系有助于提升国内外市场竞争力，同时遵守国际银行业监管要求。在全球化金融市场中，这种符合国际标准的风险管理方法为银行提供了更大发展机会和更好的风险控制能力。

综上，CAMEL 体系因其全面性、灵活性、客观性、预警能力以及国际监管标准符合性，被选为本研究识别宁夏农商行财务风险的主要方法。通过深入应用和分析这一体系，能更准确评估宁夏农商行财务状况，识别风险，为其风险管理和决策提供有力支持。

#### 4.1.2 财务风险指标的确定

在应用 CAMEL 体系评估宁夏农商行的财务风险时，精确确定财务风险指标至关重要。CAMEL 体系涉及资本充足性、资产质量、管理水平、盈利性和流动性五个核心维度，各维度包含系列具体指标，共同构成银行财务健康状况的评估框架<sup>[1]</sup>。

资本充足性指标反映了银行抵御财务风险的能力。关键指标包括核心资本充足率（银行核心资本相对于风险加权资产的比例，是银行稳健性的关键指标）、总资本充足率（银行整体资本相对于风险加权资产的比率，衡量银行的资本缓冲能力）和杠杆率（银行资本与总资产的比例，反映银行财务结构的稳定性和风险承受能力）。这些指标是衡量银行能否抵御金融风险和市场波动的基础。对于宁夏农商行而言，考虑到其相对较高的信贷风险和农业、中小企业贷款的特性，维持足够的资本充足率对于确保其稳健运营至关重要。这些指标能够反映银行资本的质量和数量，是监管机构和银行自身评估风险承受能力的核心。

资产质量指标着重评估银行资产的信贷风险和价值稳定性。关键性指标包括不良贷款比率（显示了不良贷款总额占贷款总额的比例）、拨备覆盖率（银行为覆盖潜在信贷损失而设立的贷款损失准备金占不良贷款总额的比例）以及资产减值损失（银行因资产价值减少而产生的损失）。宁夏农商行面临的信贷风险特别是农业和中小企业贷款的不确定性，要求其必须更加严格地监控资产质量。不良贷款比率直接体现出银行资产的风险水平，拨备覆盖率和资产减值损失反映了

<sup>[1]</sup> 陈曦. CY 农村商业银行财务风险管理研究[D]. 郑州大学, 2022.



银行对潜在信贷损失的准备程度。这些指标对于识别、评估和管理信贷风险至关重要。

管理水平指标评估银行的管理效率和风险控制能力。主要指标包括投资年化收益率、年化百元存款付息率和单一客户最大贷款比。投资年化收益率衡量银行从投资活动中获得收益的能力，反映了管理层在制定和执行投资策略的效率。一个高的投资年化收益率通常意味着银行能有效识别和利用投资机会，实现资金的增值，同时表明银行管理层在资产配置、风险评估和市场分析方面拥有较高的专业能力。年化百元存款付息率则展示了银行为吸引和保留存款支付的利息成本，是衡量银行资金成本管理效率的重要指标。一个较低的年化百元存款付息率表明银行能够以较低的成本吸引和维持客户存款，反映了银行在资金成本控制、客户关系管理和产品设计方面的有效管理，同时也体现了银行能平衡利息支出与吸引存款之间的关系，确保资金成本在可控范围内。单一客户最大贷款比作为评估银行信贷集中度和风险分散策略的指标，一个较低的比例表明银行实行了良好的风险分散策略，避免了对单一客户或行业的过度依赖，减少了潜在的信贷风险，这一指标反映了银行管理层在信贷政策制定、客户风险评估和贷款审批过程中的审慎性和专业性。

盈利性指标关注的是银行的盈利能力和收益生成能力。其主要指标包括净利差（银行赚取利息收入与支付利息成本之间的差额，是银行盈利能力的核心指标）、资产回报率（银行总资产的盈利效率，反映银行利用其资产产生净收入的能力）和净收入（银行在一定期间的盈利总额，是衡量银行整体经营成果的直接指标）。这些指标直接影响银行的持续发展能力和竞争力。对宁夏农商行而言，提升盈利性是增强市场地位、支持业务发展的关键。

流动性指标强调银行短期偿债能力和资金的流动性。其关键指标包括流动覆盖率（银行流动资产在短期债务到期时的覆盖程度）、贷存比（银行贷款总额与存款总额的比率，反映银行资金来源的稳定性和放贷能力）和净稳定资金比（银行长期稳定资金相对于需要稳定资金的资产的比率）。宁夏农商行作为服务于农村和中小企业的银行，保持良好的流动性是其稳健运营的关键。这些流动性指标可以帮助银行监控和管理其在短期内履行财务义务的能力，确保银行能够应对突发的资金需求。

通过在这五个维度中确定的具体指标，可以为宁夏农商行提供全面、细致的财务健康状况分析。这些指标助于识别、评估当前财务风险，并为制定风险管理策略提供坚实基础。持续监测这些指标，有助于宁夏农商行及时应对财务风险保持长期财务稳定与健康。

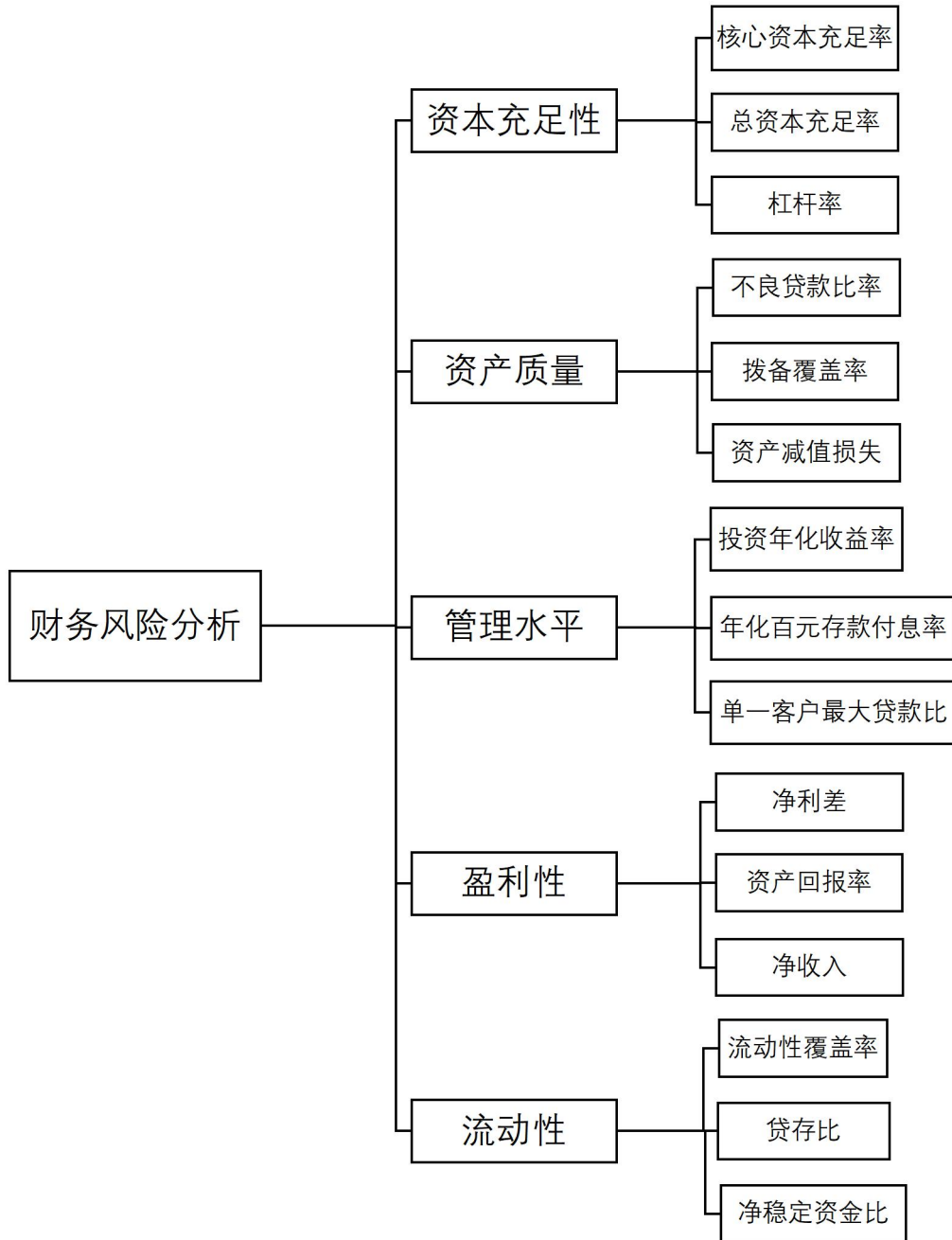


图 4.1 宁夏农商行财务风险指标体系

## 4.2 资本充足性分析

### 4.2.1 资本充足性现状

在评估宁夏黄河农村商业银行的资本充足性现状时，核心资本充足率、总资本充足率和杠杆率这三个关键指标提供了对银行财务健全性和风险管理水平的深入洞察。核心资本充足率反映了银行能够抵御经济波动和市场风险的基本能力，总资本充足率则展示了银行在面对不同类型风险时的整体资本准备，而杠杆率揭示了银行的整体财务杠杆和稳定性。这些指标的综合分析有助于了解宁夏黄河农村商业银行在维持财务稳定和应对潜在金融风险方面的能力。

#### (1) 核心资本充足率

核心资本充足率是衡量银行财务稳健性和风险承受能力的关键指标。它反映了银行的核心资本与风险加权资产之间的比率。核心资本主要包括股本、公积金以及未分配利润等。核心资本充足率的计算公式为：

$$\text{核心资本充足率} = \frac{\text{核心一级资本}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

其中，核心一级资本包括最稳固的资本形式，而风险加权资产是对银行资产风险程度的调整后值。这个比率高意味着银行拥有足够的资本来吸收损失，从而维持运营和信贷活动的稳定。

表 4.1 宁夏黄河农村商业银行核心资本充足率数据表

年份	核心资本充足率	国家监管标准
2020	10.5%	
2021	9.8%	≥ 8.5%
2022	10.2%	

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

从表 4.1 的数据可以看出，宁夏黄河农村商业银行的核心资本充足率在过去几年中保持在相对稳定的水平，且均高于国家监管标准，表明该银行拥有足够的资本储备来抵御潜在的经济风险。2020 年的核心资本充足率为 10.5%，表明银行对风险的覆盖能力较强。2021 年略有下降至 9.8%，可能反映出银行面临的经济

压力或资产增长超过了资本增长。2022 年的回升至 10.2% 表明银行可能增强了其资本基础，或有效管理了其风险加权资产。

尽管宁夏黄河农村商业银行的核心资本充足率总体上高于国家监管标准，但该比率的波动反映了潜在的风险。2021 年核心资本充足率下降至 9.8%，表明在经济压力和资产增长超过资本增长时，银行的资本缓冲能力有所减弱。这种波动性可能导致在面对突发经济压力时，银行的资本充足性面临挑战。此外，虽然核心资本充足率 2022 年有所回升，但波动的趋势显示出核心资本充足率并不稳定，银行在资本管理上需更加谨慎。

综上，宁夏黄河农村商业银行的核心资本充足率虽然总体上较高，风险程度较低，但其波动性表明银行在资本管理上存在改进空间。2021 年的下降揭示了经济压力对银行资本缓冲能力的影响，提示银行需要进一步巩固资本基础，提升抗风险能力。通过内源性资本积累，如保留更多利润，以及外源性资本补充，银行可以提高核心资本充足率，确保在未来可能出现的经济不确定性和市场波动中保持财务稳健性和抵御风险的能力。

## （2）总资本充足率

总资本充足率是衡量银行整体资本相对于其风险加权资产的充足程度的关键指标。这个比率不仅包括核心一级资本，还包括次级资本，如未偿还的债务和债券。风险加权资产是对银行资产风险程度的调整后值。总资本充足率的计算公式为：

$$\text{总资本充足率} = \frac{\text{核心一级资本} + \text{次级资本}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

此指标提供了银行在面对潜在损失时资本缓冲的更全面视图，考虑了银行的全部资本资源。

表 4.2 宁夏黄河农村商业银行总资本充足率数据表

年份	总资本充足率	商业银行总资本充足率平均值
2020	13.6%	11.76%
2021	12.9%	12.56%
2022	13.4%	12.75%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表及银保监会官网

根据表 4.2 中的数据，宁夏黄河农村商业银行的总资本充足率在 2020 年至 2022 年间均高于商业银行总资本充足率的平均值，显示出银行在不同年份中较强的整体资本基础。2020 年的总资本充足率为 13.6%，表明银行具备较强的抗风险能力。2021 年略微下降至 12.9%，可能是由于额外风险或资本增长未能跟上资产增长的速度。2022 年回升至 13.4%，表明银行在强化资本储备或有效控制风险加权资产方面取得了一定成效。

宁夏黄河农村商业银行总资本充足率的波动性表明其资本管理存在一定的不足。虽然总体上总资本充足率高于行业平均水平，但 2021 年的下降至 12.9% 显示出银行在应对某些情况下可能面临的资本不足风险。尤其是在经济环境波动或市场压力增加时，银行的资本缓冲能力可能受到影响。这种波动性提示银行需要加强对资本管理策略的重视，确保在不同经济条件下保持稳定的资本水平。

总体来看，宁夏黄河农村商业银行在总资本充足率方面表现出良好的资本充足状况，风险程度较低。然而，波动性风险仍需关注，特别是 2021 年的下降反映了银行在应对经济压力时的资本管理挑战。银行需要进一步提升其资本基础，通过内源性资本积累如利润留存以及外源性资本补充如发行债券等措施，来增强其资本充足率。这将有助于减少资本管理中的波动性风险，确保银行在各种经济环境下都能保持稳健的财务状况和抗风险能力。

### （3）杠杆率

杠杆率是衡量银行财务杠杆和整体风险水平的一个重要指标，反映了银行的资本相对于其总资产的比例。这个指标提供了一个不依赖风险加权的衡量方式，直接显示银行的资本强度。杠杆率的计算公式为：

$$\text{杠杆率} = \frac{\text{核心一级资本}}{\text{总资产}} \times 100\%$$

核心一级资本包括银行的股本、公积金和未分配利润等，而总资产包括银行的所有资产。高杠杆率通常意味着银行拥有较强的资本基础和较低的风险水平。

表 4.3 宁夏黄河农村商业银行杠杆率数据表

年份	杠杆率	国家监管标准
2020	8.2%	
2021	7.5%	≥ 4%
2022	7.9%	

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

表 4.3 中的数据显示，宁夏黄河农村商业银行的杠杆率虽然均高于国家监管标准，但近年有所波动。2020 年的杠杆率为 8.2%，表明银行的资本相对于总资产的比例较高，显示出较强的财务稳定性和风险抵御能力。2021 年杠杆率下降至 7.5%，可能反映了总资产增长速度超过核心资本增长，或者银行在该年面临较大的资产扩张压力。2022 年杠杆率回升至 7.9%，可能表明银行加强了资本积累或对资产增长进行了更有效的控制。

尽管宁夏黄河农村商业银行的杠杆率高于国家监管标准，但其波动性揭示了潜在的风险。2021 年杠杆率的下降至 7.5% 显示出核心资本增长不足或总资产增长过快的风险。这种波动性表明银行在某些时期的资本基础相对薄弱，可能限制其在面对经济或市场变化时的风险抵御能力。此外，杠杆率的波动也提示需要更好的资本管理，以确保资本与资产的平衡。

宁夏黄河农村商业银行的杠杆率整体高于国家监管标准，风险程度较低，但其波动性显示出需要改进的空间。2021 年的下降反映了银行在某些情况下资本基础的薄弱，提示银行需进一步优化资本管理策略。2022 年杠杆率的回升虽然缓解了一些风险，但银行仍需持续监控资本与资产的动态平衡，通过强化资本积累和有效控制资产增长来降低风险。确保在各种经济环境下保持稳健的财务状况和风险抵御能力，将有助于提升银行的整体稳定性和竞争力。

#### 4.2.2 资本充足性存在的问题

##### (1) 核心资本增长滞后

宁夏黄河农村商业银行的核心资本增长未能跟上总资产增长的步伐，削弱了其抵御经济波动和市场风险的能力。这可能导致信贷能力和业务扩张受限，影响长期增长和盈利性。此外，核心资本不足还可能影响银行的信誉和市场评价。因

此，银行需要通过增加留存收益、引入外部资本和优化资产负债结构来加强核心资本增长。

#### (2) 总资本充足性波动大

总资本充足率的波动表明银行在维持和管理资本结构方面面临挑战。资本市场波动、内部资本分配策略不当和外部经济环境变化都是导致波动的因素。银行需要优化资本结构和策略，增强对市场变化的适应性，以维持稳定和充足的总资本水平。

#### (3) 财务杠杆水平波动较大

杠杆率的波动增加了银行在市场波动或经济衰退期间的财务脆弱性。高杠杆率限制了业务扩张和新投资机会，并影响银行的信誉和市场评价。因此，银行需要谨慎监控杠杆水平，确保其在合理和可持续范围内，平衡业务发展需求和风险管理。

### 4.2.3 资本充足性问题的成因

#### (1) 资本增长与资产扩张不匹配

核心资本增长滞后的成因可以追溯到银行资本增长与其资产扩张之间的不匹配。这种不匹配可能是由于银行在追求快速的资产增长，如贷款扩张和新业务投资时，未能同步增加其核心资本。这可能是由于银行未能有效地再投资利润或筹集新资本，或是银行在资本配置上的战略选择导致了资本增长的缓慢。此外，这种不匹配还可能是由于银行在风险管理和资本规划方面存在不足，未能充分预测和准备应对快速资产增长所需的资本需求。

#### (2) 总资本充足率的管理不足

总资本充足率波动的成因可能涉及到银行在其资本管理策略上的不足。这可能是由于银行在资本市场的波动或经济周期变化中，未能有效地调整其资本结构。例如，银行可能未能及时调整或优化其次级资本工具，如债务和债券发行，以应对市场变化。此外，银行可能在内部资本分配和资本储备策略上存在问题，未能适时增加或保留足够的资本以应对潜在风险。

#### (3) 财务杠杆管理策略不当

财务杠杆水平风险的成因可能与银行的财务杠杆管理策略有关。高杠杆率可

能是由于银行过度依赖借贷来资助其资产增长，而没有相应地增加其核心资本。这种情况可能是由于银行过分追求短期利润和市场份额的增长，而忽视了长期的财务稳定性。另一方面，银行可能未能充分考虑经济周期对其资产负债表的影响，导致在经济衰退或市场压力下财务杠杆水平的快速变动。此外，银行在风险管理和财务规划方面可能存在不足，未能有效预测和管理其杠杆水平的风险。

## 4.3 资产质量风险分析

资产质量风险是指由于银行贷款和其他资产的质量恶化导致的损失风险，是影响银行财务稳定性和信誉的关键因素之一。这种风险通常表现为贷款违约增加、资产价值下降等形式，对银行的盈利能力和资本充足率造成负面影响。

### 4.3.1 资产质量风险现状

在这部分分析中，本文将关注宁夏黄河农村商业银行的不良贷款比率、拨备覆盖率和资产减值损失等关键指标。不良贷款比率反映了贷款违约的比例，是评估银行贷款组合风险的直接指标。拨备覆盖率则显示了银行为潜在信贷损失所设立的准备金是否充足。而资产减值损失则提供了银行在特定时期内因资产质量下降而承担的损失情况。

#### (1) 不良贷款比率

不良贷款比率是衡量银行贷款组合健康状况的关键指标，它显示了不良贷款占总贷款的比例。宁夏黄河农村商业银行的不良贷款比率分析对理解其信贷风险具有重要意义，特别是在考虑到不同行业贷款的分布和风险特征时。



表 4.4 2020-2022 年宁夏黄河农村商业银行各行业贷款分布及不良率

行业	贷款余额(万元)	正常贷款(万元)	不良贷款(万元)	不良率
农、林、牧、渔	124,457.24	112,011.52	12,445.75	10%
采矿业	15,258.21	11,901.40	3,356.81	22%
制造业	358,569.36	308,369.65	50,199.71	14%
电力、热力、燃气、水	29,589.65	28,997.86	591.79	2%
建筑业	436,652.35	423,552.78	13,099.57	3%
房地产行业	68,569.62	50,741.52	17,828.10	26%
金融业	32,564.22	31,587.29	976.93	3%
批发零售业	453,652.39	394,677.58	58,974.81	13%
交通运输业	85,563.25	84,707.62	855.63	1%
住宿、餐饮	102,234.87	78,720.85	23,514.02	23%
信息、软件、通讯	37,158.35	34,928.85	2,229.50	6%
租赁和商业服务	168,562.58	156,763.20	11,799.38	7%
科学研究和技术服务	45,586.36	45,586.36	0	0%
环境行业	489,569.38	484,673.69	4,895.69	1%
卫生和社会工作	38,568.38	37,797.01	771.37	2%
教育	36,854.25	36,854.25	0	0%
文化、体育、娱乐	28,658.56	22,640.18	6,018.38	21%
公共管理、社会保障	36,620.48	36,254.28	366.20	1%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

从 2020 年至 2022 年的数据可以看出，宁夏黄河农村商业银行在各行业的不良贷款比率存在显著差异。采矿业、制造业和房地产行业的不良贷款比率分别为

22%、14%和 26%，相对较高。其他行业如电力、热力、燃气及水业（2%）、交通运输业（1%）和环境行业（1%）的不良贷款比率较低，显示贷款较为稳健。

通过对不良贷款比率数据的分析，宁夏黄河农村商业银行在某些行业中存在较高的信贷风险。特别是采矿业、制造业和房地产行业的不良贷款比率显著高于其他行业，反映了这些领域面临的经济挑战和市场波动带来的高风险。这种高风险可能会对银行的整体资产质量和财务稳定性产生负面影响。相比之下，电力、热力、燃气及水业、交通运输业和环境行业的不良贷款比率较低，风险较小。

整体看来，宁夏黄河农村商业银行在某些行业中面临较高的信贷风险，尤其是采矿业、制造业和房地产行业。这些行业的不良贷款比率高，表明银行在这些领域的资产质量和财务稳定性受到一定威胁，风险程度较高。为降低这些风险，银行需要加强对高风险行业的信贷管理和风险控制措施，增加风险准备金和贷后监控。通过这些措施，银行可以降低潜在的不良贷款风险，确保资产质量的稳定，维护整体财务健康。

## （2）拨备覆盖率

拨备覆盖率是衡量银行对不良贷款准备金设置充足性的重要指标。它显示了银行为可能的信贷损失所设立的准备金与不良贷款总额之间的比例。宁夏黄河农村商业银行的拨备覆盖率分析可以揭示银行对信贷风险的防范程度，以及其资产质量管理的有效性。其公式如下：

$$\text{拨备覆盖率} = \frac{\text{不良贷款拨备}}{\text{不良贷款总额}} \times 100\%$$

表 4.5 2020-2022 年宁夏黄河农村商业银行拨备覆盖率数据表

年份	拨备覆盖率	国家监管要求
2020	95.2%	
2021	113.7%	120%-150%
2022	106.3%	

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

从表 4.5 的数据可以看出，宁夏黄河农村商业银行的拨备覆盖率在 2020 至 2022 年间均低于国家监管要求的 120%-150%，且拨备覆盖率在此期间波动较大。2020 年的拨备覆盖率为 95.2%，2021 年上升至 113.7%，2022 年又略有下降至

106.3%。分析上述数据可以看出宁夏黄河农村商业银行在不良贷款准备金设置上的不足。2020年的拨备覆盖率仅为95.2%，远低于国家最低监管标准120%。尽管2021年有所改善，达到113.7%，但仍未达到监管要求。2022年拨备覆盖率下降至106.3%，仍低于监管标准。这些数据反映出银行在设置不良贷款准备金方面存在较大的不足，难以完全覆盖潜在的信贷损失。

宁夏黄河农村商业银行的拨备覆盖率连续三年未能达到国家监管标准，表明银行在应对信贷风险方面存在较高的风险水平。拨备覆盖率低于监管标准意味着银行在面对不良贷款时的财务缓冲不足，可能难以应对潜在的信贷损失。尽管2021年的拨备覆盖率有所提高，但仍未达到最低标准，显示银行在风险管理策略上需要进一步优化和改进。2022年的再次下降进一步表明银行在维持稳定的风险防范能力方面面临挑战。

总体来看，宁夏黄河农村商业银行需要加大对拨备覆盖率的关注，确保在不良贷款准备金设置上达到监管要求，以降低信贷风险，提高资产质量和财务稳健性。银行应通过提高拨备水平和改进风险管理策略，增强应对信贷损失的能力，确保在各种经济环境下保持稳健的财务状况和风险抵御能力。

### （3）资产减值损失

资产减值损失是评估银行资产风险和资产质量的关键指标，指的是银行在其贷款和其他投资上因价值下降而遭受的损失。对于宁夏黄河农村商业银行来说，分析资产减值损失的趋势有助于了解其贷款组合和投资的风险状况，以及其在风险管理方面的表现。

表 4.6 宁夏农商行 2020-2022 年资产减值损失数据表

年份	2020 年（万元）	2021 年（万元）	2022 年（万元）
资产减值损失	76,892.31	45,639.45	54,328.76

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

从表 4.6 可以观察到，宁夏黄河农村商业银行的资产减值损失在 2020 年至 2022 年期间呈现波动性。2020 年，损失较高，为 76,892.31 万元，显示出银行在该年面临较高的资产风险。2021 年，损失显著下降至 45,639.45 万元，表明银行在该年可能改善了资产质量或采取了更有效的风险管理措施。然而，2022

年，资产减值损失略有增加，达到 54,328.76 万元，可能是由于市场条件变化或特定资产类别风险增加所致。

通过对这些数据的分析，可以看出宁夏黄河农村商业银行在资产减值方面的风险波动。2020 年的高资产减值损失表明银行在该年面临较高的资产风险，可能由于经济环境恶化或特定贷款组合风险增大。2021 年的大幅下降反映了银行采取了有效的风险控制措施，显著改善了资产质量。然而，2022 年的资产减值损失再次上升，显示出银行的资产风险依然存在且具有波动性。

宁夏黄河农村商业银行的资产减值损失在 2020 年至 2022 年间波动较大，反映出其资产质量管理的稳定性和有效性存在一定问题。2020 年的高额减值损失显示出银行在应对经济下行风险方面的脆弱性，风险程度较高。尽管 2021 年的情况有所好转，风险有所降低，但 2022 年的损失回升表明风险依然存在且不可忽视，风险程度中等。总体来看，宁夏黄河农村商业银行需要进一步加强其风险管理策略，尤其是在经济环境不稳定的情况下，提高对资产质量的监控和管理，确保在各种市场条件下都能维持稳健的资产质量和风险防范能力。

### 4.3.2 资产质量存在的问题

基于对宁夏黄河农村商业银行 2020 年至 2022 年资产质量数据的分析，以下是识别出的主要问题：

#### (1) 特定行业的信贷风险集中

宁夏黄河农村商业银行的贷款组合分析显示，在某些特定行业，如采矿业、房地产和住宿餐饮业，不良贷款比率显著高于其他行业。例如，房地产行业的不良贷款比率达到 26%，而采矿业更是高达 22%。这种行业特定的高不良贷款比率暴露出银行在信贷策略上可能过分集中于某些高风险领域，缺乏足够的风险分散。在经济波动或行业特定危机的情况下，这种集中可能会导致银行面临显著的资产质量风险。此外，这种高风险行业集中的贷款策略可能反映出银行在信贷审批和风险评估过程中存在的问题。例如，可能存在对特定行业的市场状况和风险潜力评估不足，或者在贷款批准过程中对潜在的宏观经济风险考虑不够。这可能导致银行在特定行业积累了过多的信贷风险，增加了在经济下行或行业特定问题发生时资产受损的可能性。

因此,宁夏黄河农村商业银行需要对其信贷组合进行更为谨慎和平衡的管理,通过增加行业多样化来减少对单一或高风险行业的依赖。同时,银行还应加强其信贷审查流程,提高对市场变化和行业特定风险的敏感度和预测能力,以有效控制和降低不良贷款产生的风险。

### (2) 对信贷损失的准备不足

拨备覆盖率是反映银行应对潜在信贷损失准备程度的重要指标,对宁夏黄河农村商业银行来说尤为关键。根据表 4.5 的数据,宁夏黄河农村商业银行的拨备覆盖率在 2020 年至 2022 年间均低于国家监管标准的 120%-150%。2020 年的拨备覆盖率为 95.2%,显著低于监管标准下限,表明银行在应对信贷风险方面准备不足。这可能是由于对市场风险的评估不够准确或风险管理措施执行不力,导致资金缓冲不足,增加了银行的财务脆弱性。

2021 年,拨备覆盖率提高至 113.7%,显示出银行在风险管理上的显著改进。这种提升可能是银行对前一年拨备不足的反应,反映了其在风险识别和预防方面的加强。同时,这也可能与银行提高了对特定行业或借款人的风险评估标准,以及加强贷后监控措施有关。然而,尽管有所改善,113.7%的拨备覆盖率仍未达到国家监管标准的下限,表明银行在信贷风险准备方面仍需继续努力。

2022 年,拨备覆盖率下降至 106.3%,再次低于国家监管标准。这一变化需要仔细分析,以确认是由于银行减少了对潜在损失的预备,还是由于资产质量的实际改善。如果是前者,这可能意味着银行在风险管理策略上的某些放松,可能会在未来面临更大的财务风险。另一方面,如果是由于资产质量的改善,银行应确保这种改善具有持续性,并在必要时增加拨备以应对可能出现的信贷损失。

总体来看,宁夏黄河农村商业银行的拨备覆盖率波动表明其在应对不同经济和市场条件下的信贷风险时,策略和实践需要进一步优化和调整。银行应持续监控拨备覆盖率,确保在任何市场环境下都能有效地管理信贷风险,并保持足够的财务缓冲以应对潜在的损失。通过提升风险管理能力和改进拨备政策,银行能够更好地应对信贷风险,提高整体财务稳定性。

### (3) 资产减值损失波动大

宁夏黄河农村商业银行在 2020 年至 2022 年期间所经历的资产减值损失的波动性揭示了其资产风险管理过程中的潜在问题。2020 年资产减值损失的相对高

值可能反映了银行在该年度面临的显著财务压力，特别是在信贷风险管理方面。这种高损失可能是由于经济环境的变化，如特定行业的下滑、市场动荡或宏观经济的不确定性，导致贷款违约率上升和资产价值下降。

然而，在 2021 年，资产减值损失显著下降，这可能是银行加强了风险管理措施的结果，如提高贷款审批标准、加强贷后监控或重新评估和调整信贷组合。此外，这也可能反映出银行在特定年份成功降低了高风险资产的比例，或有效管理了不良贷款。到了 2022 年，资产减值损失再次上升，这可能指向新的市场挑战或银行在风险预测和管理上的局限性。这种再次上升的趋势可能表明银行在持续应对市场和经济波动方面仍存在挑战，尤其是在迅速变化的经济环境中，如全球或地区性的经济衰退。

宁夏黄河农村商业银行在资产减值损失方面的波动性揭示了其资产风险管理策略和实践的某些不足。银行需要进一步强化其风险识别、评估和控制机制，确保能够灵活应对各种市场和经济情况的变化。同时，银行还需要持续监控其贷款组合和投资策略，以降低未来资产减值的风险，并维护其长期财务稳定性。

### 4.3.3 资产质量问题的成因

在宁夏黄河农村商业银行的资产质量分析中，几个关键问题的成因呈现出复杂且互相关联的特性。

#### (1) 信贷策略亟需调整

特定行业中高不良贷款比率的集中揭示了银行在信贷策略和风险评估上的挑战。这一现象可能源于在经济繁荣期过度放贷给特定行业，如房地产或制造业，而未充分考虑长期市场趋势和经济周期的变化。同时，这也可能反映出银行在贷款批准和贷后管理方面的不足，如在高风险行业的信贷审查不够严格或贷后监控的缺失。

#### (2) 风险管理策略需要提升

资产减值损失的波动性突显了银行在应对市场和经济变化时的挑战。这种波动性可能是由经济衰退或市场动荡导致的贷款违约率上升，反映了外部环境对银行资产质量的重大影响。此外，这也可能指向银行在风险管理策略上的不足，如风险评估、贷款批准和资产质量监控系统的不足，导致在资产价值下降时反应迟

缓。

### (3) 拨备策略和财务管理策略需要优化

拨备覆盖率的变化可能与银行的财务和战略决策相关。在 2020 年份，银行可能因财务或战略考虑而选择减少拨备覆盖率，其目的是为了优化短期利润表现或应对外部经济压力。但是，暂时的调整并不能提高银行抵御外部风险的能力。因此，需要优化目前的拨备策略和财务管理策略。另外，风险评估的不准确和监管政策的变化也可能对银行的拨备策略产生影响。在金融市场或宏观经济环境发生重大变化时，这些因素尤其显著。

这些成因的分析表明，宁夏黄河农村商业银行在资产质量管理方面需要采取更全面和灵活的策略。这包括加强信贷策略和风险评估，提高贷后管理的有效性，以及适应市场和经济条件的变化，从而确保银行能够有效应对不同类型的资产质量风险。

## 4.4 管理水平分析

对于农村商业银行而言，管理水平的提升不仅对其经营效益有显著影响，而且对于银行的长期稳定发展至关重要。规范化的财务管理方式能够帮助农村商业银行节约运营成本，而科学合理的资金投放策略则能为其创造更多收益。

### 4.4.1 管理水平现状

#### (1) 内部管理及控制状况

在分析宁夏黄河农村商业银行的管理水平现状时，内部管理及控制状况是一个关键的评估维度。这方面的评估主要关注银行当前在风险管理、决策流程、合规遵从以及运营效率方面的表现。

宁夏黄河农村商业银行已建立起一套风险管理机制，旨在识别和控制各种财务和运营风险。这包括信贷风险、市场风险和操作风险的管理。银行在日常运营中实施了多层次的风险监控和评估体系，以确保风险处于可控范围内。然而，这一体系的有效性和适应性需要不断根据市场和内部条件的变化进行评估和调整。

决策过程是银行管理的另一个关键方面。宁夏黄河农村商业银行已建立起一系列决策机制，包括管理层会议、专项委员会审议以及数据驱动的分析方法。这

些机制旨在确保决策的合理性和高效性,但其透明度和全面性仍是银行需关注的重点。在合规性和监管遵从方面,银行已采取多项措施以符合行业标准和监管要求。这包括反洗钱规定、资本充足性要求和消费者保护等领域。尽管银行在这方面做出了努力,但在监管环境日益严格和复杂的背景下,持续的监测和更新合规策略是必要的。在运营效率方面,银行通过不断优化流程和采用新技术来提高服务效率和降低运营成本。然而,面对激烈的市场竞争和快速变化的技术环境,银行仍需持续关注其流程的优化和技术投入的升级。

总的来说,宁夏黄河农村商业银行在内部管理及控制方面已取得一定的进展,包括风险管理、决策流程、合规遵从和运营效率等多个方面。然而,随着市场环境的变化和银行业务的发展,这些方面仍需持续的评估和改进,以确保银行管理的有效性和适应性。

### (2) 法人治理情况

宁夏农村商业银行的最高权力机构是股东大会,其下设董事会和监事会。董事会直接管理高级管理层,共同构成宁夏农商行的核心经营决策团队。在这一体系中,董事会主要负责战略决策,授权并评估高级管理层,确保策略的正确实施。监事会则全面监督运营,保障股东权益,确保业务依法合规运行,促进高质量发展。高级管理层专注于日常业务运营,制定完善的业务经营、绩效考核和内部管理制度,推动各项业务的持续健康发展。

然而,受传统经营决策方式和经营理念的影响,宁夏农商行在一些核心事务决策中仍存在董事长“一言堂”的现象。这种现象限制了真正的监管机制发挥有效的监督管理作用。为了提高决策效率和质量,宁夏农商行需改进决策机制,强化监督管理,确保决策的合理性和公正性。

### (3) 投资收益率及付息率

投资收益率和付息率是衡量银行财务绩效的重要指标,它们反映了银行资产管理的效率以及对储户的吸引力。投资收益率衡量银行通过其投资获得的回报,而付息率则涉及银行为吸引和维持存款而支付的利息。这两个指标直接影响银行的净利差和总利润。



表 4.7 20-22 年投资年化收益率、百元存款付息率及单一贷款比率数据表

年份	投资年化收益率	年化百元存款付息率	单一最大客户贷款比率（国家监管要求，不高于 10%）
2020	6.5%	2.8%	12%
2021	5.8%	2.5%	13%
2022	6.2%	2.7%	11%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

根据表 4.7 中提供的数据，在 2020 年至 2022 年期间，银行的投资年化收益率从 6.5% 下降至 5.8%，后又回升至 6.2%。这种波动可能反映出银行在投资决策上的调整，或是市场环境的变化所致。2020 年的高收益率可能是由于银行在投资方面采取了较为积极的策略或利用了市场机遇。然而，2021 年的下降可能是由于市场不利条件或投资选择的调整。2022 年收益率的回升表明银行可能重新调整了其投资组合或市场环境有所改善。

在同一时期内，年化百元存款付息率也显示出类似的波动趋势：从 2.8% 降至 2.5%，然后上升至 2.7%。这可能是银行为吸引或保留存款而调整其付息策略的结果。较低的付息率可能反映了市场上的低利率环境或银行为降低成本而做出的策略调整。然而，为保持竞争力和吸引存款，银行在 2022 年略微提高了付息率。

单一最大客户贷款比率在 2020 年为 12%，2021 年上升至 13%，2022 年降至 11%。这表明银行在某些年份的贷款集中度较高，存在一定的信贷风险。特别是在 2021 年，该比率超过了国家监管要求的 10% 上限，这可能暗示银行对单一客户的过度依赖或信贷策略上的不足。虽然 2022 年的降低表明银行可能在努力分散其贷款组合，但仍需注意保持这一比率在安全和合规的范围内。

表 4.8 宁夏农商行 21 年投资年化收益以及边缘存款付息率数据表

指标	宁夏农商行	商业银行平均值
投资年化收益率	6.2%	5.5%
年化百元存款付息率	2.7%	3.0%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

从表 4.8 的数据可见，宁夏黄河农村商业银行的投资年化收益率在 2022 年高于商业银行平均值，这表明银行的投资策略可能相对有效，能够在市场上获得较好的回报。然而，其百元存款付息率低于商业银行平均值，可能表明银行在吸引存款方面的成本相对较低，但也可能影响其在市场上吸引存款的竞争力。银行需要在保持投资收益和吸引存款之间找到平衡点，以保持长期的财务健康和市场竞争能力。

#### 4.4.2 管理水平存在的问题

在对宁夏黄河农村商业银行管理水平现状的深入分析基础上，以下是该银行在管理层面上存在的三个主要问题，以及它们可能产生的影响和后果。

##### (1) 投资策略不稳定

投资年化收益率的波动反映了宁夏黄河农村商业银行在投资策略上的不稳定。这种波动性可能由于市场条件变化、投资决策不一致性以及风险评估不准确所致。投资策略的不稳定性不仅导致投资回报的不确定性，还可能影响银行的长期财务健康。过度追求高风险投资可能在短期内提高收益率，但增加了长期风险。银行需要采取更加审慎和系统化的投资策略，基于全面和准确的市场分析做出决策。

##### (2) 权力过度集中及监督不足

宁夏黄河农村商业银行在法人治理结构中，尽管设立了股东大会、董事会和监事会，但在实际运营中存在董事长权力过于集中的问题。这种“一言堂”现象可能导致决策过程不透明和效率低下，限制不同意见的充分讨论，削弱决策的全面性，增加决策失误的风险。此外，监事会的监督作用可能在这种环境下被弱化，影响治理结构的平衡和有效性。过度集中的决策权还可能导致决策过程的拖延和效率下降。

##### (3) 存款吸引力不足与贷款集中风险

宁夏黄河农村商业银行在存款吸引力和贷款集中方面存在问题。较低的付息率削弱了银行在吸引和保留存款方面的竞争力，特别是在个人和小型企业客户中。银行需要在维持成本效率和增强市场吸引力之间找到平衡，可能需要调整付息策略或提供其他吸引客户的产品和服务。贷款集中于单一客户或特定行业增加了信

贷风险，特别是在这些客户或行业面临经济压力时。银行需要采取多样化和均衡的信贷策略，合理分散贷款组合，并加强对大额贷款客户的信用评估和监控，以确保信贷分配合理和风险可控。

### 4.4.3 管理水平问题的成因

#### (1) 市场环境与内部决策不一致

宁夏黄河农村商业银行投资策略波动的主要原因是市场环境的快速变化与银行内部决策的不一致。市场波动导致投资机会和风险变化，而银行如果未能及时调整投资组合，可能导致收益率波动。同时，缺乏清晰一致的投资决策流程或风险评估不足也会导致策略不稳定。

#### (2) 管理结构缺陷与监督体系不健全

宁夏农商行存在管理结构缺陷和监督体系不健全的问题。管理结构设计导致决策权力过度集中于董事长，缺乏有效的权力制衡机制，限制了决策的多元性和全面性。监督体系缺乏独立性和权威性，使得监事会无法充分发挥其应有的监督作用。决策过程可能过于依赖董事长的个人判断，缺乏系统的决策程序和广泛的内部咨询。

#### (3) 信贷政策和风险评估策略需要调整

宁夏黄河农村商业银行的低付息率和贷款集中度问题源于其信贷政策和风险评估机制不足。低付息率虽然降低了资金成本，但削弱了吸引和保留客户的能力。贷款集中度过高，可能由于信贷审批过度依赖单一客户或特定行业，且缺乏有效的风险分散策略。对大额贷款客户或特定行业的信用评估和监控不足，未能充分控制潜在风险。为解决这些问题，银行需要重新审视存款和贷款策略，以满足市场需求和有效管理风险，支持长期稳定发展。

## 4.5 盈利性分析

### 4.5.1 盈利性现状分析

在对宁夏黄河农村商业银行盈利性现状的分析时，关键是要全面理解银行的收入生成能力、资产利用效率以及其整体的财务表现。盈利性是银行长期可持续

发展和竞争力的关键指标，它不仅影响银行的市场地位，也是投资者、监管机构和其他利益相关方评价银行表现的重要参数。在这一部分的分析中，本文将主要关注三个核心财务指标：净利差、资产回报率和净收入。这些指标共同构成了评估宁夏黄河农村商业银行盈利性的框架。

### （1）净利差

净利差是衡量银行盈利能力的关键指标，反映了银行的核心业务——贷款和投资活动的利润率。它显示了银行从贷款和投资获得的利息收入与其为存款和债务支付的利息成本之间的差额。对于宁夏黄河农村商业银行而言，净利差的分析提供了对其盈利模式和市场竞争力的深入了解。

表 4.9 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年净利差数据表

年份	净利差	商业银行平均净利差
2020	2.49%	2.41%
2021	1.26%	2.43%
2022	1.89%	2.44%

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

从表 4.9 可以看出，宁夏黄河农村商业银行的净利差在 2020 年至 2022 年期间经历了显著的变化。2020 年，该行的净利差为 2.49%，高于商业银行平均净利差的 2.41%，显示出银行在当年具备较强的盈利能力。这可能是由于银行在贷款和投资上实现了较高的利息收入，或成功维持了较低的资金成本。然而，2021 年的大幅下降至 1.26% 远低于行业平均的 2.43%。2022 年，净利差有所回升至 1.89%，但仍低于行业平均的 2.44%。

净利差的波动反映了银行在盈利能力方面面临的潜在风险。2020 年净利差较高，表明银行在该年的资金运用效率较高，资产配置和成本控制有效。然而，2021 年的大幅下降可能反映了市场竞争加剧、利率环境变化以及资产配置和风险管理方面的挑战。市场竞争加剧可能使银行在贷款和投资的收益率下降，利率环境的不利变化可能导致银行的利息收入减少和资金成本上升。

总体看来，2022 年净利差的回升虽然显示了一定程度的改善，但仍低于行业平均水平，表明银行在持续盈利能力方面仍面临一定程度风险。宁夏黄河农村

商业银行需要进一步提高贷款和投资的效率，优化资金成本结构，并强化风险管理，灵活调整金融产品和服务策略，以有效应对市场竞争和利率环境变化，提升整体盈利能力和市场竞争力。

## （2）资产回报率

资产回报率是衡量银行整体盈利效率的重要财务指标。它反映了银行通过其所有资产产生收益的能力，是评价银行资产管理效率和盈利能力的关键。对于宁夏黄河农村商业银行而言，分析 ROA（资产回报率）有助于理解其资产利用的效率以及盈利能力。其公式如下：

$$\text{资产回报率} = \frac{\text{净利润}}{\text{平均总资产}} \times 100\%$$

表 4.10 宁夏农商行 2020-2022 资产回报率数据表

年份	资产回报率 (ROA)	国家监管标准
2020	1.35%	
2021	0.95%	≥ 0.5%
2022	1.25%	

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

由表 4.10 的数据可以看出，宁夏黄河农村商业银行的资产回报率在 2020 年至 2022 年间经历了波动，但三年间的 ROA 数据均高于国家监管标准。2020 年的 ROA 为 1.35%，表明银行能够有效地利用其资产产生收益。较高的 ROA 通常意味着银行的资产配置策略效果良好，且拥有较高的盈利能力。然而，在 2021 年，资产回报率下降至 0.95%，可能是由于经济环境的变化、市场竞争加剧或银行的某些资产表现不佳。这一下降可能表明银行在那一年面临着更大的挑战，如信贷损失的增加或投资回报的降低。2022 年，资产回报率有所回升至 1.25%，表明银行可能采取了有效的措施来改善其资产利用效率，或市场条件有所改善。这种回升可能是银行在风险管理、贷款组合调整或成本控制方面取得了进展。

宁夏黄河农村商业银行的 ROA 波动显示出银行在不同年份内面临的风险与挑战。2021 年的显著下降表明银行可能在经济环境恶化、市场竞争加剧以及特定资产表现不佳的情况下，未能有效地应对这些外部压力。这一现象可能与贷款损失增加、投资回报下降等风险因素相关。此外，银行在资产配置上的策略可能

在某些年份未能达到预期效果，导致整体盈利能力下降。

资产回报率的波动反映了宁夏黄河农村商业银行在资产利用和管理效率方面的不足，尤其是在 2021 年。尽管在 2022 年有所回升，银行依然需要持续关注其资产配置和风险管理策略，以确保在经济和市场条件变化时仍能维持较高的资产回报率。持续优化资产配置、提高风险管理水平以及灵活应对市场变化，将有助于银行在未来保持稳健的盈利能力和财务表现。总体来看，宁夏黄河农村商业银行在提高资产回报率方面仍有改进空间，需进一步加强内部管理和外部市场应对能力，以应对潜在的经济和市场风险，确保长期稳健的盈利能力。

### （3）净收入

净收入是衡量银行总体盈利状况的关键指标，反映了银行在扣除所有费用和成本后的实际盈利。对于宁夏黄河农村商业银行来说，净收入的分析能够提供对其财务绩效的全面了解，包括其收入来源、成本控制和税后利润。

表 4.11 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年净收入数据表

年份	净收入（万元）
2020	54,825.67
2021	39,247.54
2022	47,986.32

数据来源：宁夏黄河农村商业银行财务报表

根据表 4.11 中的数据，宁夏黄河农村商业银行的净收入在 2020 年至 2022 年期间表现出波动性。2020 年的净收入较高，达到 54,825.67 万元，反映了该年银行良好的收入来源和有效的成本控制策略。然而，2021 年银行的净收入显著下降至 39,247.54 万元，这一降幅可能是由于市场利率的下降、不良贷款的增加或投资回报率的下滑等多种因素。2022 年，净收入回升至 47,986.32 万元，表明银行可能采取了有效的措施来增加收入或减少成本，或者市场和经济环境有所改善。

宁夏黄河农村商业银行的净收入波动揭示了银行在不同市场和经济条件下的经营挑战。2021 年的显著下降表明银行可能面临了多方面的压力，如市场利率下降导致的利息收入减少、不良贷款增加带来的资产质量下降，以及投资回报

率下降等。此外，银行在成本控制和运营效率方面可能也面临挑战，导致整体净收入下降。

同时，净收入的波动也反映了宁夏黄河农村商业银行在收入来源和成本控制方面存在的潜在风险。2020 年的高净收入显示银行在那一年具备较强的盈利能力，但 2021 年的显著下降揭示了其在市场利率变化、不良贷款增加和投资回报率下降等方面的脆弱性，风险较高。2022 年的回升尽管显示了一定程度的改善，但仍需关注其盈利能力的持续性和稳定性。为了确保在不断变化的市场环境中保持良好的盈利水平，银行需要进一步优化其收入结构，加强成本控制，提高运营效率。此外，持续监控和调整信贷和投资策略，以应对市场和经济环境的变化，从而稳定和提升净收入水平，将是银行未来的关键任务。通过这些措施，宁夏黄河农村商业银行可以更好地应对市场风险，提升整体财务表现和盈利能力。

#### 4.5.2 盈利性存在的问题

##### (1) 竞争压力导致净利差下降

宁夏黄河农村商业银行面临的主要问题之一是市场竞争加剧导致净利差下降。净利差的降低反映了银行在其核心业务——贷款和投资活动中盈利能力的减弱。这种减弱可能源于几个方面的因素。

首先，市场上的竞争加剧迫使银行降低贷款利率以吸引客户，同时为了保持存款基础，银行不得不提高存款利率。这种两端的压力导致银行的净利息收入减少，从而压缩了净利差。根据表 4.9 的数据，宁夏黄河农村商业银行的净利差在 2020 年至 2022 年期间经历了显著的变化。2020 年，该行的净利差为 2.49%，高于商业银行平均净利差的 2.41%，显示出银行在当年具备较强的盈利能力。然而，2021 年的净利差显著下降至 1.26%，远低于行业平均的 2.43%。2022 年，净利差有所回升至 1.89%，但仍低于行业平均的 2.44%。这一趋势显示出银行在市场竞争加剧的情况下，净利差受到显著压缩。

其次，随着金融市场的快速变化和新兴科技金融公司的崛起，银行面临着更加激烈的竞争环境。金融科技公司的快速发展使得传统银行业不得不投入更多资源以维持其市场份额和客户基础。这些资源的投入可能包括技术升级、市场推广和客户服务改进等，但这些投入同时也增加了银行的运营成本，进一步压缩了盈

利空间。

此外，经济环境的变化也对净利差产生了重要影响。在经济衰退期间，贷款需求可能下降，导致银行的利息收入减少。同时，银行为了防范风险，可能更倾向于持有低风险但收益较低的资产。这种保守的资产配置策略虽然有助于降低风险，但也导致了银行的净利差降低。例如，2021 年净利差的显著下降可能与经济环境的不利变化密切相关，而 2022 年净利差的回升则可能反映出银行在市场环境改善后采取了一些恢复性措施，但仍未能完全恢复至行业平均水平。

基于这些因素，可以识别出宁夏黄河农村商业银行在净利差方面面临的主要风险。首先，市场竞争加剧和金融科技公司的崛起增加了银行的运营压力和成本，压缩了净利差。其次，经济环境的变化影响了银行的贷款需求和资产配置策略，使得银行在应对市场波动时盈利能力受到影响。

为了应对这些挑战，宁夏黄河农村商业银行需要采取一系列战略措施。首先，银行应优化贷款和存款定价策略，通过差异化定价吸引不同类型的客户，提高资金使用效率。其次，银行需要加强资产和负债管理的效率，通过创新金融产品和服务，提升盈利能力。例如，银行可以探索更多高收益的投资机会，同时保持风险控制。再次，银行应积极引入和应用金融科技，提升自身的技术水平和服务质量，以更好地适应市场变化和客户需求。此外，银行还可以通过加强与金融科技公司的合作，借助其技术优势提升自身的竞争力。

综上所述，宁夏黄河农村商业银行在净利差下降的问题上需要全面考虑市场竞争、经济环境和技术变革等多方面因素，并通过优化内部管理和提升外部竞争力来应对这些挑战。通过采取有效的战略措施，银行可以在激烈的市场环境中保持其盈利能力和市场地位。

## （2）资产配置效率不高

宁夏黄河农村商业银行在资产回报率（ROA）波动性方面面临挑战，揭示了其资产配置效率不足的问题。资产配置效率不足可能由于银行未能及时调整投资组合以适应市场变化，未能有效识别和利用高收益投资机会，或未能适时减少高风险、低收益资产。此外，信贷决策过程中的低效或高风险贷款也降低了整体回报率，并增加信贷损失风险。外部经济因素如经济衰退或市场利率变化也会影响银行的投资回报和贷款需求。为提高资产配置效率，宁夏农商行需加强市场和风



险分析能力，优化信贷策略，并灵活调整资产组合以适应市场环境和经济状况的变化。

### (3) 收入来源多样性不足

宁夏黄河农村商业银行的净收入波动性问题揭示了其收入来源单一化的不足。过分依赖传统利息收入使银行在市场利率下降或贷款需求减少时受影响严重，限制了低利率环境下的盈利能力，并使其对经济周期波动更为敏感。此外，非利息收入领域如服务费、咨询费、交易收益等未能充分开发，限制了在利息收入下降时的收入补偿能力。银行未能有效开发新收入来源，如数字金融服务、财富管理和跨境交易服务等，阻碍了抓住新兴市场机会。宁夏农商行需多元化收入来源，通过开发非传统业务领域产品和服务，增强创新能力，提高盈利模式的韧性和适应性。

## 4.5.3 盈利性问题的成因

### (1) 利率环境变化，市场竞争强烈

宁夏黄河农村商业银行在盈利能力上面临的一个重要挑战是市场利率环境的波动和日益激烈的市场竞争。近年来，全球和国内经济环境的变化导致市场利率保持在相对较低的水平，这对银行的传统贷款业务构成了直接挑战。低利率环境压缩了银行的利息收益，特别是在高度竞争的市场中，银行为了吸引和保持客户，不得不降低贷款利率。同时，为了维护存款基础，银行在存款利率方面面临着上调的压力。这些因素共同作用下，导致银行的净利差持续下降，影响了其核心盈利模式的有效性。

### (2) 资产配置策略存在问题

在资产配置方面，宁夏黄河农村商业银行可能存在效率不足或策略调整不及时的问题。随着市场环境的快速变化，特别是在金融科技和数字金融的兴起背景下，银行在资产配置和投资决策上需要更加灵活和前瞻性。然而，宁夏黄河农村商业银行可能在识别和利用新兴投资机会方面存在不足，或在风险管理和投资组合优化上缺乏有效策略。这些问题可能导致银行的资产回报率波动，甚至减少。特别是在面对经济衰退或市场动荡时，银行可能未能有效地调整其资产组合，以最大化收益和最小化风险。

### (3) 收入结构单一

宁夏黄河农村商业银行在收入来源上的单一化问题表现在过分依赖利息收入，特别是传统的贷款和投资收益。在当前金融服务多元化和市场竞争加剧的环境下，这种单一收入结构使银行在面临外部经济和市场变化时变得更加脆弱。缺乏足够的非利息收入来源，如手续费收入、咨询服务费用、以及来自新兴数字金融服务的收益，限制了银行在市场波动或利率下调时的盈利能力。此外，银行也未能充分利用现代金融技术和创新金融产品来拓展其收入来源，这在一定程度上限制了其在新兴市场和客户群中的竞争力。

## 4.6 流动性风险分析

### 4.6.1 流动性风险现状

流动性风险是银行和其他金融机构面临的关键风险之一，这种风险源于无法在需要时以合理价格获得足够的资金来满足其债务偿还、资产投资和日常运营需求。对流动性风险的识别，主要涉及对流动性覆盖率（LCR）、净稳定资金比率（NSFR）和存贷比等关键指标的计算和分析。接下来，本文将以宁夏黄河农村商业银行为例，利用这些指标及相关数据分析宁夏农商行的流动性风险现状。

#### （一）流动性覆盖率（LCR）

流动性覆盖率（LCR）是评估银行短期流动性风险的关键指标。它衡量的是银行在压力测试环境下，通过其高质量流动性资产（HQLA）来满足 30 天内的净现金流出需求的能力。它通过比较银行持有的高质量流动性资产（HQLA）与预计的总现金流出之间的比率来计算。根据监管要求，LCR 应高于 100%，以确保银行在极端流动性紧张情况下能够维持足够的流动性。其公式如下：

$$\text{流动性覆盖率} = \frac{\text{高质量流动性资产}}{\text{预计总现金流}} \times 100\%$$

表 4.12 宁夏黄河农村商业银行 2020-2022 年 LCR 变化数据表

年份	LCR (%)	国家监管标准
2020	150	
2021	160	≥ 100%
2022	155	

表 4.12 显示，宁夏黄河农村商业银行在 2020 年至 2022 年间的 LCR 均远高于国家监管的最低要求（100%）。2020 年的 LCR 为 150%，2021 年上升至 160%，2022 年略有下降至 155%。这一连续高于标准的 LCR 显示出宁夏黄河农村商业银行在流动性管理方面的稳健性。尽管银行的 LCR 在不同年份有轻微的波动，但总体而言，这些波动并未对银行的流动性状况构成负面影响。

宁夏黄河农村商业银行的 LCR 数据表明其在流动性管理方面存在较高的安全边际。LCR 连续高于国家监管标准，表明银行在短期流动性风险防范上具备较强的能力。然而，2022 年 LCR 的轻微下降提示银行需要继续关注流动性资产的管理，以确保其在未来的市场波动中仍能保持足够的流动性。虽然 LCR 一直保持在较高水平，但轻微的波动仍需引起重视，特别是在经济环境和市场条件可能快速变化的情况下。

总体来看，宁夏黄河农村商业银行的 LCR 水平显著高于国家监管标准，显示出其在流动性风险管理方面的稳健性和有效性。尽管 LCR 在 2022 年有所下降至 155%，但仍远高于 100% 的监管要求，表明银行在面对短期流动性压力时具备充足的缓冲能力，风险程度较低。然而，银行需要持续监控和优化其高质量流动性资产的配置，以应对可能的市场波动和经济不确定性。通过保持高水平的 LCR，宁夏黄河农村商业银行能够确保在极端流动性紧张情况下依然具备较强的应对能力，从而维护其整体财务稳健性和市场信心。

## (2) 贷存比

贷存比（Loan-to-Deposit Ratio）是衡量银行资金稳定性和流动性管理水平的重要指标。它反映了银行贷款总额与存款总额的比例，是判断银行资金使用效率和风险水平的关键因素。一般来说，较高的贷存比可能意味着银行面临较高的流动性风险，而较低的贷存比则可能表示银行在利用存款资金方面较为保守。监管部门一般要求商业银行的贷存比不应该超过 75%，其公式如下：

$$\text{贷存比} = \frac{\text{贷款总额}}{\text{存款总额}} \times 100\%$$

表 4.13 宁夏黄河农村商业银行近三年贷存比情况

年份	贷存比	国家监管标准
2020	69%	
2021	70.2%	≤ 75%
2022	70.8%	

数据来源：根据宁夏黄河农村商业银行报表整理得出

从表 4.13 可以看出，宁夏黄河农村商业银行的贷存比在 2020 年至 2022 年间均低于国家监管标准，但在逐年小幅上升。从 2020 年的 69.0%，到 2022 年上升至 70.8%。这表明在这三年期间，银行的贷款增长速度略高于存款增长速度。尽管贷存比有所上升，但宁夏黄河农村商业银行的贷存比仍然处于相对健康的水平，低于可能引发流动性风险的临界点。

此外，宁夏黄河农村商业银行的贷存比虽然逐年上升，但仍保持在国家监管标准以下，显示其在资金管理方面较为稳健。然而，贷存比的上升也提示银行在扩大贷款业务时需要警惕潜在的流动性风险。随着贷款比例的增加，如果存款增长不能同步跟上，银行可能面临流动性紧张的压力。此外，贷存比的上升反映了银行在市场扩张和业务增长中的积极努力，但这种扩张需要有稳固的资金基础支持，以防止因贷款过度增加而导致的流动性风险。

总体来看，宁夏黄河农村商业银行的贷存比在 2020 年至 2022 年间虽有所上升，但一直保持在国家监管标准的安全范围内，风险程度较低。这表明银行在贷款和存款管理方面取得了良好的平衡，既保证了资金的有效利用，又维护了足够的流动性来应对可能的现金需求。然而，银行需持续监控贷存比的变化，特别是在贷款业务扩张过程中，确保存款增长能够支持贷款增加，防止贷存比过高引发的流动性风险。通过保持贷存比在合理范围内，宁夏黄河农村商业银行可以在实现业务增长和市场扩张的同时，维持其财务稳健性和流动性管理能力。

### (3) 净稳定资金比

净稳定资金比率（Net Stable Funding Ratio, NSFR）是用来评估银行长期

资金的稳定性和流动性风险的指标。它衡量的是可用稳定资金相对于所需稳定资金的比例，反映了银行在一年及以上时间框架内资金的稳定性。根据监管要求，NSFR 的比值应高于 100%，以确保银行拥有足够的长期稳定资金来支持其资产和业务活动。其公式如下：

$$\text{净稳定资金比} = \frac{\text{可用稳定资金}}{\text{所需稳定资金}} \times 100\%$$

表 4.14 宁夏黄河农村商业银行近三年净稳定资金比率数据表

年份	净稳定资金比 NSFR (%)	国家监管标准
2020	110%	
2021	115%	≥100%
2022	112%	

数据来源：根据宁夏黄河农村商业银行报表整理得出

从表 4.14 中可以观察到，宁夏黄河农村商业银行在 2020 年至 2022 年间的 NSFR 均超过了 100% 的监管标准，这显示出银行具有较高的长期资金稳定性。2020 年的 NSFR 为 110%，随后在 2021 年上升至 115%，表明银行增强了其长期资金的稳定性。虽然在 2022 年略有下降至 112%，但仍然高于监管要求，表明银行的长期资金结构相对稳健。

宁夏黄河农村商业银行的 NSFR 数据反映出其在保持长期资金稳定性方面的有效管理。持续高于监管标准的 NSFR 显示出银行在长期资金来源上的充足性，能够在一年及以上时间框架内维持稳定的资金供应。然而，2022 年 NSFR 的略微下降需要引起注意，这可能提示银行在特定时期内面临着某些压力或挑战，例如长期负债的再融资成本上升或长期资产配置的调整。此外，尽管 NSFR 整体水平较高，银行仍需警惕可能的市场波动和经济不确定性对其长期资金结构的潜在影响。

总体来看，宁夏黄河农村商业银行在 2020 年至 2022 年间的 NSFR 持续高于 100% 的监管标准，表明其长期资金管理风险较低。NSFR 的高水平反映出银行在稳定存款基础、长期债务融资及其他稳定资金来源方面的成功管理策略，能够有效应对市场波动和流动性压力。然而，2022 年 NSFR 的轻微下降虽然未构成高风险，但提示银行需持续关注其资金结构的优化和管理，特别是在经济环境复杂和

市场条件变化的背景下。通过持续监控和调整资金结构，宁夏黄河农村商业银行可以确保长期资金的稳定性，从而为其业务的持续发展提供坚实的资金基础，并有效应对潜在的长期流动性风险。

#### 4.6.2 流动性风险管理存在的问题

在对宁夏黄河农村商业银行的流动性风险管理进行分析时，可以识别出三个主要问题：

##### (1) 高度依赖短期资金，流动性来源不稳定

宁夏黄河农村商业银行高度依赖短期资金，导致其流动性风险较高。这种依赖性使银行在市场动荡或信贷紧缩时更脆弱，因为短期资金具有高度流动性和变动性。此外，短期资金的利率风险也较大，当市场利率上升时，短期资金成本增加，而长期资产收益无法同步增长，压缩了净利差。银行需要多元化资金来源，增加长期稳定资金的比重，改善资产负债管理策略。

##### (2) 流动性储备不足

银行在流动性储备方面存在不足。理想情况下，银行应持有足够的高流动性资产，如现金和政府债券，以应对突发的资金需求。然而，流动性储备不足可能导致在市场紧张或客户大量提款时面临流动性危机。这可能是由于资产负债管理策略不当或对市场风险估计不准确。银行需要增加高流动性资产的比例，建立有效的流动性风险监测和预警系统。

##### (3) 流动性风险监测和管理体系不健全

流动性风险监测和管理体系存在不足。缺乏全面的风险监测体系，银行可能无法及时识别和响应市场变化。未能有效跟踪市场利率变动或存款行为变化，可能导致银行在制定流动性策略时缺乏必要的信息支持。此外，缺乏流动性压力测试或危机应急计划，银行在遇到流动性危机时可能反应迟缓。银行需要加强流动性风险监测和管理体系，建立全面的风险评估工具，提高内部报告和沟通效率，制定有效的流动性危机应对策略和计划。通过这些措施，银行可以更有效地管理流动性风险，提高应对能力。

### 4.6.3 流动性风险管理问题的成因

#### (1) 过度依赖短期资金来源

宁夏黄河农村商业银行对短期资金来源的依赖主要因为两个因素：市场竞争压力和利率环境的变化。

在激烈的市场竞争中，为了吸引客户和扩大市场份额，银行可能过度依赖短期存款等资金来源。这种策略虽能短期内增加资金流入，却提高了银行面临的流动性风险。同时，在低利率环境下，银行可能倾向于使用短期资金进行高风险投资以追求更高收益。利率环境变化时，这可能导致资金流出加速，进一步增加流动性风险。

#### (2) 资产流动性管理不足

资产流动性管理不足问题源于长期资产投资偏好、对市场变化反应不足，以及风险管理体系的不完善。银行可能过分投资于流动性较低的长期资产，如房地产项目和长期企业贷款。同时，可能未能及时适应市场波动，导致资产组合在市场下行期面临贬值风险。此外，流动性风险管理政策的执行不力或监控不足也可能导致应对流动性压力的策略和机制缺失。

#### (3) 流动性风险监控和应对机制不足

宁夏黄河农村商业银行在流动性风险监控和应对方面的不足主要归因于技术工具的限制、组织结构缺陷、风险管理文化缺失，以及对市场和监管变化适应不足。

银行在利用技术和分析工具上存在不足，缺少高效的数据分析系统和风险评估模型，影响了对流动性问题的准确预测和识别。组织结构上的缺陷，如部门间沟通不畅和决策信息孤岛，妨碍了有效的风险管理。此外，内部缺乏强烈的风险管理文化，员工对流动性风险的重视不足，导致风险预防和管理措施执行不力。同时，银行未能及时调整政策和流程以适应金融市场和监管的变化，使流动性风险管理策略和工具显得落后。

## 5 优化宁夏农商行财务风险管理的措施

### 5.1 资本充足性风险防控措施

#### 5.1.1 提升核心资本增长

提升核心资本增长是宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）确保资本充足性和增强风险抵御能力的关键。核心资本的增长对于维持银行的财务健康和市场信誉至关重要。首先，宁夏农商行应通过优化营运策略、提高收入水平和控制成本来增加净利润。措施包括提高贷款利率、降低资金成本和发展高利润的非利息业务。此外，银行可以通过资本市场融资增加核心资本，如发行股票或优先股吸引投资。优化资本结构也很重要，通过合理分配资本至高收益且风险可控的业务领域，确保资本的有效利用。最后，银行应定期进行资本充足性评估，确保符合监管要求并具备足够的风险抵御能力。这些措施将有助于宁夏农商行提升核心资本增长，增强财务稳定性和市场竞争力。

#### 5.1.2 稳定总资本充足性

确保总资本充足性对于宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）至关重要，以应对金融波动并保障稳健运营。首先，银行应确保总资本水平符合或超过监管要求，通过内部资本生成（如保留利润）或外部资本注入（如增资扩股）增加总资本。其次，加强风险管理，通过有效控制信贷风险、市场风险和操作风险，减少资本损耗，维护资本基础。银行还应优化资产组合，提高资本使用效率，优先投资于收益高且资本消耗低的业务。最后，通过定期进行压力测试和资本规划，评估不同市场情况下的资本需求和风险敞口，确保资本充足性。通过这些措施，宁夏农商行能够有效稳定总资本充足性，提高市场信誉和客户信心。

#### 5.1.3 控制财务杠杆水平

有效控制财务杠杆水平是宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）维护资本充足性和确保长期稳健运营的关键。首先，银行需建立稳健的资产负债管理策略，



确保长期资产与长期负债的匹配，并管理短期流动性风险。通过这种匹配，银行能够减少因利率波动或流动性压力引起的财务风险。其次，监控和控制贷款增长，设定贷款增长上限，确保在资本框架和风险承受能力范围内。加强对非传统业务和表外业务的监控，确保其扩张与整体风险管理策略和资本规划一致。最后，宁夏农商行可以利用先进的风险评估工具和模型，定期进行财务压力测试，预测不同经济和市场条件下的杠杆影响，并调整资本和财务策略。通过这些措施，宁夏农商行能够有效控制财务杠杆水平，保持财务稳定性和健康，满足监管要求。

## 5.2 资产质量风险防控措施

### 5.2.1 分散特定行业信贷风险

在资产质量风险防控措施中，分散特定行业的信贷风险对于宁夏农商行来说至关重要。过度集中于某一行业或市场段的信贷投资可能导致银行面临较高的风险暴露，尤其是当该行业遭遇经济困难或市场调整时。因此，实施有效的风险分散策略是确保资产质量和稳定性的关键。

首先，宁夏农商行需要进行详细的市场和行业分析，以识别当前信贷组合中过度集中的领域。这项分析应涵盖各个行业的经济状况、增长潜力、市场风险以及该行业在总贷款组合中的占比。这样的分析将帮助银行确定哪些行业需要减少信贷暴露，以及可能的新兴市场和行业，以实现贷款组合的更好分散。

其次，宁夏农商行应制定和实施一项多元化策略，旨在通过向其他行业和市场扩展信贷投资来降低特定行业集中度。这可能包括增加对中小企业、消费贷款或其他非传统行业的贷款，以平衡对某一行业的风险暴露。同时，银行应考虑信贷产品的创新，以吸引不同市场段的客户。在执行这些策略时，宁夏农商行还需保持对新进入行业或市场的谨慎态度。这意味着银行需要确保其信贷团队对新市场有足够的了解，并能够有效评估和管理与这些市场相关的特有风险。除了市场和产品多元化，宁夏农商行还需要强化内部信贷评审和审批流程。这包括对贷款申请进行更细致的风险评估，确保贷款决策基于客户的信用状况和贷款用途的全面评估。

最后，持续监控和定期审查贷款组合是确保风险分散策略有效实施的关键。

银行需要定期评估贷款组合的健康状况，特别是新进入市场的表现，以及市场环境变化对贷款组合的影响。通过上述措施的实施，宁夏农商行能够有效降低对特定行业信贷风险的集中，从而增强整体资产质量的稳健性和抵御市场波动的能力。

### 5.2.2 增强对信贷损失的准备

对宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）而言，增强对信贷损失的准备是确保资产质量和金融稳定性的重要措施。有效的损失准备机制不仅有助于缓冲潜在的信贷风险，还能提升银行的市场信誉和财务健康。

首先，宁夏农商行需要加强其信贷损失拨备的管理。这包括建立一个更为全面和精确的信贷风险评估模型，以准确预测可能的贷款损失，并据此设定合理的拨备水平。银行应定期对这些模型进行更新和调整，以反映市场条件和信贷环境的变化。其次，宁夏农商行应实施动态的拨备政策，即在经济和市场条件变化时，相应调整拨备水平。在经济衰退或信贷环境恶化期间，银行可能需要增加拨备，以应对增加的信贷风险。相反，在经济环境稳定或改善时，银行可以适当减少拨备。此外，宁夏农商行还应确保其拨备政策与国际和国内的监管要求保持一致。这包括遵守相关的财务报告标准和监管机构的要求，如国际财务报告准则（IFRS）或中国银行业监管委员会的规定。宁夏农商行还需要加强内部控制和审计机制，以确保拨备政策得到有效执行和监控。这应包括定期的内部审计，以评估拨备的充足性和信贷风险管理的有效性。

最后，宁夏农商行应在其全行范围内提高对信贷风险管理重要性的认识。这可以通过培训和教育提高员工对信贷风险的理解，并促进风险管理文化的建立。通过上述措施，宁夏农商行可以更有效地准备和管理信贷损失，增强其在面对贷款违约和信贷市场波动时的财务稳健性和抵御能力。

### 5.2.3 控制资产减值损失波动

对宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）而言，有效控制资产减值损失的波动是维护资产质量和保持财务稳定的关键。资产减值损失的波动不仅影响银行的财务表现，还可能对其市场声誉和信用评级产生不利影响。因此，采取适当措施减少这种波动是至关重要的。

首先,宁夏农商行应建立一个全面且精确的资产质量评估系统。这个系统需要涵盖对各类贷款和投资资产的持续评估,包括对借款人的信用评级、贷款用途、还款能力以及相关担保物的价值等方面的评价。通过这种全面的评估,银行可以更准确地识别可能发生减值的资产,并及时采取措施减少潜在损失。其次,宁夏农商行需要对减值损失的预测模型进行定期更新和优化。这些模型应基于历史数据和市场趋势,以及对未来经济环境的预测。准确的预测模型可以帮助银行提前识别潜在的风险点,并采取预防措施以降低减值损失的波动。此外,银行应实施有效的风险管理策略,以分散和减少潜在的减值风险。这可能包括限制对某些高风险行业的贷款、增加对低风险资产的投资,或者采取更为保守的贷款政策。宁夏农商行还应加强内部控制和监督机制,确保减值损失的计算和报告符合适用的财务报告标准和监管要求。这包括定期审查其减值损失计算方法和假设,确保这些计算反映了银行当前的经营环境和风险状况。

最后,银行应定期进行资产减值损失的压力测试,评估在不同经济和市场情况下的潜在影响。这些测试可以帮助银行更好地准备应对极端情况,减少由于市场波动或经济衰退导致的资产减值损失波动。通过实施上述措施,宁夏农商行可以有效控制资产减值损失的波动,保持财务稳定性,同时维护其在市场上的良好声誉。

## **5.3 管理水平风险防控措施**

### **5.3.1 实施稳定化投资策略**

宁夏黄河农村商业银行应实施稳定化投资策略,以管理水平风险并提高资产质量和财务表现的稳定性。银行应构建长期稳定收益为目标的投资组合,优先投资政府债券或大型企业债券,减少高风险资产投入。同时,综合分析市场趋势和宏观经济条件,指导投资决策,加强投资风险管理,建立多层次风险评估和监控机制。培养高效能投资管理团队,提供持续培训,确保对市场动态和投资工具的敏感性。通过这些措施,银行能够降低投资决策风险,提升财务表现的稳定性。

### 5.3.2 优化治理结构加强内部监督

宁夏黄河农村商业银行需优化治理结构，加强内部监督，以有效管理和控制管理层级风险。重新评估董事会和高级管理层结构，引入更多独立董事，提高决策独立性和客观性。加强监事会和内部审计部门的监督职能，提供必要资源和权限，确保监控管理层决策和行为。增强内部沟通和信息流通机制，提高决策效率和责任感。定期评估治理结构和监督体系，通过内部和外部审计，确保治理和监督机制的效能和适应性。通过这些措施，银行能够优化治理结构，降低管理层级风险，确保稳健发展。

### 5.3.3 实施存款策略多元化和贷款分散化策略

为应对存款吸引力不足与贷款集中风险，宁夏黄河农村商业银行需采取综合措施，加强市场竞争力并确保财务健康。宁夏农商行应通过调整存款产品利率，推出创新性存款产品，吸引个人和小企业客户，开发与市场利率挂钩的存款产品，增加客户参与度。此外，扩展贷款业务至多个行业和市场，增加对中小企业的贷款，实施严格风险评估标准，降低贷款集中风险。同时，加强市场研究，理解客户需求，开发符合市场需求的产品，提高竞争力。另外，要增强信贷风险管理，监控大额贷款和行业集中度，稳固银行财务基础。通过这些措施，银行能够提升存款吸引力，降低贷款集中风险，促进稳健发展。

## 5.4 盈利性风险防控措施

### 5.4.1 应对市场竞争提升净利差

对于宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行），在面临日益激烈的市场竞争下提升净利差是其保持和增强盈利能力的重要战略。净利差的提升不仅关乎银行的利润水平，而且是银行应对市场竞争和经济波动的关键因素。

首先，宁夏农商行需要通过优化其资产组合来提升贷款和投资的收益率。这包括识别和投资于那些收益较高且风险可控的资产，同时减少低收益资产的比例。银行应考虑引入更为多样化的贷款产品和服务，如高收益的中小企业贷款、创新

金融产品等，来吸引不同类型的客户，从而提高整体贷款的利率水平。其次，宁夏农商行应致力于降低资金成本。这可以通过增加低成本存款的比例，如活期存款和低利率的定期存款，来实现。同时，银行还可以探索其他低成本融资渠道，如发行债券或通过同业市场融资等。降低资金成本将直接增加银行的净利差。此外，宁夏农商行需要在其操作和管理效率上进行优化。这包括采用先进的技术和管理工具来降低运营成本，提高服务效率和质量。通过减少不必要的开支和提升业务流程的效率，银行可以在维持或甚至提升服务质量的同时降低成本。宁夏农商行还应关注市场动态和客户行为的变化，以快速响应市场需求和竞争策略的变化。这意味着银行需要建立一个灵活的定价策略，能够及时调整贷款和存款产品的利率，以吸引客户并提升市场竞争力。

最后，宁夏农商行应定期进行财务和市场分析，以评估其净利差策略的效果，并根据市场和经济条件的变化进行调整。通过这些措施，宁夏农商行可以有效地应对市场竞争，提升其净利差，从而增强其盈利性和市场竞争力。

#### 5.4.2 提高资产配置效率

对于宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）而言，提高资产配置效率是实现长期稳定发展和增强盈利能力的关键。合理的资产配置不仅能够优化银行的收益结构，还能有效降低经营风险，从而促进银行整体财务健康。

首先，宁夏农商行应深入分析市场和行业趋势，以制定更加科学和合理的资产配置策略。这需要银行对各类资产的风险和收益特性有深入的理解，并基于此进行资产的动态调整。例如，通过增加对潜在增长行业的贷款投放，如新能源、高科技产业等，银行能够在控制风险的同时提高资产的整体收益率。其次，宁夏农商行应加强对不同资产类别的风险管理，确保资产配置的多样性和均衡性。例如，通过构建一个多元化的投资组合，包括传统贷款、政府债券、企业债券和其他金融产品，银行能够在不同市场条件下保持稳定的收益。此外，银行应密切关注资产质量，及时处置不良资产，减少资产减值损失，从而提高资产的整体价值。

进一步地，宁夏农商行应利用先进的金融技术和数据分析工具来提升资产配置的效率和精准度。例如，运用大数据分析来识别客户的信贷需求和偿债能力，可以帮助银行更有效地评估贷款项目的风险和收益。同时，银行也可以通过人工

智能等技术优化投资决策过程，提升资产管理的自动化和智能化水平。

最后，宁夏农商行应建立一个全面的资产评估和监控体系，以实时跟踪资产配置的效果，并根据市场变化和内部管理目标及时调整策略。通过定期的财务分析和市场评估，银行能够及时发现并纠正资产配置中的不足，确保其长期的财务稳定性和盈利性。通过提高资产配置效率，宁夏农商行能够更好地应对市场挑战，提升其财务表现和竞争力。这不仅需要银行在策略上的调整，还需要在技术、管理和监控等多个方面的持续优化和创新。

### 5.4.3 增加收入来源多样性

增加收入来源多样性是宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）提升财务稳定性和应对市场变化能力的重要策略。通过拓展不同的收入来源，银行可以分散风险，增强盈利能力。

首先，发展非利息收入业务，如投资银行、资产管理和财富管理服务，能为客户提供全面金融解决方案，减少对传统贷款业务的依赖。其次，利用数字化技术创新产品和服务，通过在线银行、移动支付和电子商务平台，拓展业务范围，提高服务效率，吸引更多年轻客户。此外，加强与其他金融机构的合作，通过联合贷款和资产证券化分享风险和收益。最后，开拓农业、小微企业和乡村市场，提供专门的金融产品和服务，满足这些市场的需求。

通过这些策略，宁夏农商行能够多元化收入来源，提高市场适应性和竞争力，增强财务稳定性，为长期发展提供坚实基础。

## 5.5 流动性风险防控措施

### 5.5.1 减少对短期资金的依赖

宁夏黄河农村商业银行（宁夏农商行）必须减少对短期资金的依赖，以增强其流动性管理能力。首先，银行应增加对高流动性资产的投资，如政府债券和高评级企业债券，以确保资产的流动性和收益性平衡。其次，优化贷款组合，分散贷款风险，减少对单一行业或借款人的依赖。扩大对中小企业的贷款比例，有助于降低风险并实现贷款多样化。在负债端，银行应吸引更多长期存款，如定期存

款，同时多元化融资渠道，包括发行债券和利用同业市场。这些措施将提高资金来源的稳定性和多样性。最后，建立有效的资产负债管理系统，定期监控和调整资产负债结构，以应对市场变化。通过这些措施，宁夏农商行能够减少对短期资金的依赖，提高流动性管理的稳健性和灵活性。

### 5.5.2 加强流动性储备

加强流动性储备是确保银行稳健运营的关键。首先，宁夏农商行应持有更多高流动性资产，如现金、中央银行存款和政府债券，以应对短期资金需求。这些高流动性资产在市场压力时期可以迅速转换为现金，缓解资金压力。其次，银行应定期进行流动性风险评估，确定适宜的流动性储备水平，并建立流动性压力测试机制，模拟不同市场情景，评估流动性状况。通过这些措施，银行可以识别潜在风险并制定应对策略。最后，建立一个有效的流动性风险管理框架，包括清晰的政策和责任分配，确保流动性风险管理在各业务领域得到有效实施。加强流动性储备将提高宁夏农商行的适应性和抗压能力，确保其财务稳定和业务连续性。

### 5.5.3 建立健全流动性风险监测体系

建立和健全流动性风险监测体系是流动性风险管理的关键。首先，宁夏农商行需要开发一个全面的流动性风险评估框架，包括现金流状况、流动性缓冲资产水平、资金到期结构等指标，通过持续监测这些指标，及时了解流动性状况并做出调整。其次，定期的流动性压力测试可以评估在极端市场情景下的流动性状况，帮助识别潜在风险并制定应对措施。此外，宁夏农商行应建立信息报告和沟通机制，确保及时向管理层报告流动性状况和风险水平，提高响应速度和效率。最后，流动性风险管理应与整体风险管理框架相一致，整合考虑信用风险和市场风险，持续的员工培训和教育也可以确保流动性风险监测体系有效运行。通过这些措施，宁夏农商行能够更有效地识别和管理流动性风险，保持财务健康和运营稳定。

## 6 总结与展望

### 6.1 研究总结

本研究聚焦于宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理，旨在深入分析其财务风险的现状，并提出有效的管理策略。通过对银行的财务报表、业务结构、风险管理流程等方面的综合评估，本研究揭示了银行在财务风险管理方面的主要问题，并提供了具体的改进建议。

首先，本研究综合考察了宁夏黄河农村商业银行的基本情况，包括其成立背景、发展历程、组织结构和业务范围。通过这一分析，本文确定了银行作为一家地方性商业银行在面临市场竞争和经营挑战时的特定背景。此外，对银行的财务状况进行了详细分析，重点关注了资产负债状况、利润与成本状况以及资本充足率，这为后续的风险管理分析提供了基础数据。

其次，本研究对宁夏黄河农村商业银行目前的财务风险管理现状进行了全面评估。通过分析银行的财务风险管理流程和方法，揭示了其在风险识别、评估和缓解策略方面的具体做法。这一部分的分析指出了银行在财务风险管理方面存在的诸多不足，如流程的不完善、方法的不充分等。

进一步，本研究深入探讨了银行面临的各类财务风险及其管理上的问题。通过基于骆驼体系的财务风险识别，本文确定了影响银行稳定运营的关键风险指标，如流动性风险、资产质量风险、盈利性风险、资本充足性风险以及管理水平等。每一类风险的分析都详细讨论了其当前状况、存在的问题和成因。这些分析不仅揭示了银行在各方面的薄弱环节，也为改进策略的提出提供了依据。

最后，本研究在对宁夏黄河农村商业银行的财务风险进行全面分析的基础上，提出了一系列针对性的风险管理改进措施。这些措施包括优化财务风险管理流程、加强风险识别和评估能力、改善流动性管理、提升资产质量、增强盈利能力、保持资本充足性以及提升整体管理水平等。这些建议旨在帮助银行在日益复杂和竞争激烈的金融市场中保持其财务稳定性和市场竞争力。

综上，本研究通过对宁夏黄河农村商业银行的财务风险管理现状的深入分析，揭示了银行在此方面的主要问题和挑战，并提出了有效的改进策略。这些成果不仅对宁夏黄河农村商业银行具有重要的实际指导意义，也为同类银行的财务风险



管理提供了有价值的参考。

## 6.2 展望

尽管本研究对宁夏黄河农村商业银行财务风险管理的现状进行了全面分析，并提出了一系列具体的改进措施，但在金融领域，风险管理的动态性要求持续的研究和方法论的更新。考虑到金融市场的不断变化、监管政策的适时调整以及金融科技的迅速发展，本研究的未来方向应侧重于以下几个关键问题：

### （1）加强数据获取和分析方法

当前研究依赖于公开可获得的数据和相对传统的分析方法。未来研究应探索获取更丰富的内部管理数据和市场反馈信息，包括但不限于非结构化数据如客户反馈、社交媒体情绪等。同时，引入大数据分析技术、机器学习等先进方法，可以提升风险预测的准确性和效率，为银行提供更为精细化的风险管理策略。

### （2）应对监管和市场环境变化

金融市场和监管环境的变化是银行面临的持续挑战。特别是在全球经济一体化的背景下，外部冲击对地方性银行的影响日益加深。未来的研究需要密切关注监管政策的更新以及市场趋势的变化，评估这些因素对银行财务稳定性的潜在影响，并探索更为灵活和前瞻性的风险管理策略，以应对可能的市场动荡。

### （3）利用金融科技优化风险管理

金融科技的发展为银行提供了新的工具和手段来优化风险管理。未来研究应着眼于如何有效利用区块链、人工智能、云计算等技术，提升风险识别、评估和监控的能力。特别是对于宁夏黄河农村商业银行这样的地方性银行，利用金融科技可以弥补传统风险管理方法的不足，提高风险管理的精度和响应速度。

### （4）加强风险文化和治理结构

银行的风险管理不仅是技术和方法的应用，更是一个涉及整个组织文化和治理结构的系统性工程。未来研究应关注如何通过提升银行内部的风险意识、加强风险管理的组织架构和治理机制，形成全面风险管理的文化环境。这包括对高层管理者在风险管理中的角色和责任、以及跨部门协作机制的深入分析。

总之，面对日益复杂的金融市场和风险环境，未来的研究需要不断探索和创新，以确保宁夏黄河农村商业银行及其他类似银行能够有效管理财务风险，持续

保持财务稳定和业务增长。

## 参考文献

- [1]Liu H, Huang W. Sustainable financing and financial risk management of financial institutions—Case study on Chinese banks[J]. Sustainability, 2022, 14(15): 9786.
- [2]Saunders A, Cornett M M, Erhemjamts O. Financial institutions management: A risk management approach[M]. New York: McGraw-Hill, 2018.
- [3]Rebecca D, K. E D, Bernard M, et al. Internal financial risk management in microfinance companies: A case study of Akuapem Rural Bank, Ghana[J]. International Journal of Statistics and Probability, 2018, 7(5).
- [4]Al Rahahleh N, Ishaq Bhatti M, Najuna Misman F. Developments in risk management in Islamic finance: A review[J]. Journal of Risk and Financial Management, 2019, 12(1): 37.
- [5]Secrist H. Analysis of the financial risks in banking sector[J]. Journal of Banking Studies, 1938, 2(3): 112-123.
- [6]Saunders A, Cornett M M, Erhemjamts O. Financial institutions management: A risk management approach[M]. New York: McGraw-Hill, 2021.
- [7]Sinkey J. F. Bank financial risk management: Theory and practice[J]. Financial Analysts Journal, 1975, 31(6): 58-65.
- [8]Buch C. M., Koetter M., Ohls J. Banks and sovereign risk: A granular view[J]. Journal of Financial Stability, 2016, 27: 13-35.
- [9]Zhang Z, Min C. Research of credit risk of commercial bank's personal loan based on CHAID decision tree[C]. In Proceedings of the International Conference on Artificial Intelligence, Los Angeles, IEEE, 2021.
- [10]Onango O, Omurwa Nyabicha. Effect of credit risk management on financial performance of commercial banks listed at the Nairobi securities exchange, Kenya[D]. Kenyatta University, Kenya, 2017.
- [11]Bank T. W. Mexico-Technical note: Risk management practices and stress tests of commercial banks, the insurance sector, and the derivatives exchange[R]. World Bank, 2023.
- [12]Huong P.M. Credit risk management in banking industry: Case study: Joint Stock

- Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam[D]. National Economics University, Hanoi, Vietnam, 2015.
- [13]Bekele B.S. The nexus between bank specific risk management practice and financial performance: A study on selected commercial banks in Ethiopia[D]. Addis Ababa University, Ethiopia, 2016.
- [14]Beroggi G. E. G. Modelling financial risk management under uncertainty[J]. Risk Management Review, 2011, 14(2): 34-42.
- [15]COSO. Enterprise Risk Management Framework[R]. Internal Control Quarterly, 2004, 10(4): 3-9.
- [16]Van Hoose, D. The Impact of Regulatory Policies on Risk Management in Banks[J]. Banking Regulation and Policy, 2015, 17(1): 45-56.
- [17]Ali Shaclady et al. Enhancing Financial Risk Analysis Through Preference Aggregation Models[J]. Financial Risk Management Journal, 2019, 6(3): 75-89.
- [18]Mamoru, Y. Credit Risk Assessment in Japanese Banks[J]. Tokyo Financial Review, 2016, 22(4): 88-97.
- [19]Beroggi, L., Rossi, M., Bianchi, C. Financial Risk Preferences and Banking Strategy[J]. International Journal of Bank Marketing, 2005, 23(7): 528-546.
- [20]Scandizzo, S. Risk Analysis in Finance: An Fuzzy Approach[J]. Risk Management, 2009, 11(1): 48-59.
- [21]Vu Ngoc Lan. Credit Risk Evaluation in Vietnamese and Chinese Commercial Banks[J]. Saigon Economic Times, 2012, 29(8): 102-110.
- [22]Rubio, M., & Yao, F. Bank capital, financial stability and Basel regulation in a low interest-rate environment[J]. International Review of Economics & Finance, 2020, 67: 306-318.
- [23]Berthilde, M., & Rusibana, C. Financial Statement Analysis and Investment Decision Making in Commercial Banks: A Case of Bank of Kigali, Rwanda[J]. Journal of Financial Risk Management, 2020, 9(4): 355-376.
- [24]Elbadry A. Bank's financial stability and risk management[J]. Journal of Islamic Accounting and Business Research, 2022, 9(2).

- [25]张珊. 硅谷银行危机对我国企业集团财务公司风险管理的启示[J]. 现代商贸工业, 2024, 45(03): 137-140.
- [26]陈曦. CY 农村商业银行财务风险管理研究[D]. 郑州大学, 2022.
- [27]刘强. 加强商业银行财会监督的思考[J]. 财务管理研究, 2022, (09): 127-131.
- [28]姜海立. 商业银行内部财务管理风险控制措施的研究[J]. 中小企业管理与科技, 2022, (13): 115-117.
- [29]王春峰, 万海晖. 神经网络在银行财务风险评估中的应用[J]. 金融工程与风险管理, 1999, 5(3): 65-72.
- [30]孙文合, 田岗, 李华. 基于商业银行“三性”、杜邦模型和 CAMEL 体系的业绩评价——来自 2004 年我国商业银行财务数据的实证分析[J]. 审计与经济研究, 2005, (04): 79-83.
- [31]刘馨阳. 利率市场化下政策性银行财务风险管理优化研究[D]. 山东大学, 2022.
- [32]莫映谊, 伦肇亮. 财务数据指标体系分析法在流动性风险管理中的应用探讨——以 F 农商银行为例[J]. 当代会计, 2021, (03): 45-47.
- [33]段弘琳. 互联网金融环境下的农村商业银行财务风险管理[J]. 财经界, 2020, (28): 107-108.
- [34]刘凯. 工行财务评估和风险管理研究[J]. 河北企业, 2020, (09): 39-40.
- [35]崔霄杰. 基于骆驼评价体系的 J 银行财务风险管控研究[D]. 太原理工大学, 2022.
- [36]黄丹. 商业银行财务风险管理研究[D]. 西南财经大学, 2022.
- [37]钱水土, 陈鑫云. 新形势下农村信用社挤兑风险防控研究[J]. 现代经济探讨, 2016, (03): 15-19.
- [38]马越. 商业银行财务风险管理研究[D]. 山东财经大学, 2022.
- [39]薛云. 基于商业银行的财务风险分析与评价探究[J]. 会计师, 2019, (20): 26-27.
- [40]陈冰雪. 颍淮农村商业银行的财务风险管理研究[D]. 华中科技大学, 2019.
- [41]张心泓. 我国商业银行财务风险管理的分析[J]. 会计师, 2013, (7): 2.

- [42] 张灵艳. 浅析商业银行财务风险管理[J]. 黑龙江对外经贸, 2009, (6): 110-112.
- [43] 胡文翰. 我国商业银行财务风险管理的分析[J]. 财经界, 2013, (8): 229-235.
- [44] 孟丽静. ERM 视角下商业银行财务风险控制研究[D]. 清华大学, 2011.
- [45] 李刚毅. 论经营性物业抵押贷款财务风险控制-以 X 银行 W 公司融资为例[D]. 2013.
- [46] 付同青. 商业银行财务风险控制研究[J]. 国际商务财会, 2013, (12): 5.
- [47] 王昕. 关于加强商业银行财务风险管理的思考[J]. 商业经济, 2012, (22): 106-106.
- [48] 汪文成. 商业银行财务风险管理的探讨[J]. 价值工程, 2015, 34(3): 28-32.
- [49] 陈旭玲. 浅析加强商业银行的财务风险管理[J]. 企业导报, 2012, (6): 203-211.
- [50] 杨安保. BP 神经网络在商业银行财务风险预警中的应用研究[J]. 金融科技时代, 2001, 11(4): 33-37.
- [51] 孙剑光, 孙哲峰. 基于 CAMEL 评价模型对中国商业银行风险评估的研究[J]. 经济与管理研究, 2013, 34(7): 81-87.
- [52] 赵梦鸽. 商业银行综合风险管理研究[J]. 现代经济探讨, 2017, 29(3): 112-116.
- [53] 侯毅恒. 城市商业银行财务风险管理研究[J]. 商业研究, 2018, 40(2): 123-128.
- [54] 蔡艳萍, 王玉娇. 上市银行财务风险多维度评价研究[J]. 金融界, 2014, (5): 53-58.
- [55] 肖卫国, 吴昌银, 尹智超. 财务风险管理在商业银行中的应用[J]. 经济与管理, 2017, 31(10): 76-82.
- [56] 蔡艳萍, 何珊. 商业银行风险评价模型的构建与实证分析[J]. 金融理论探索, 2016, (6): 45-51.
- [57] 薛田. 商业银行信贷风险分析中的财务评价[D]. 西南财经大学, 2011.
- [58] 谢进. 银行财务风险的成因及防范分析[J]. 中国商论, 2020, (18).

- [59] 薛彤. 我国商业银行财务风险管理探析[J]. 中国市场, 2016, (50): 2.
- [60] 张友谊. 从公司治理视角分析商业银行财务风险控制[J]. 合作经济与科技, 2012, (22): 2.
- [61] 张凯. 我国商业银行财务风险管理研究[D]. 华东交通大学, 2015.
- [62] 王昕雨. 浅析我国商业银行财务风险管理的对策研究[J]. 中国商论, 2016, (30): 21-67.
- [63] 杨军. 上市商业银行财务风险评价研究[J]. 青海金融, 2021, (7): 29-35.
- [64] 张卫平. 加强商业银行财务风险管理的措施研究[J]. 今日财富, 2020, (4): 158-159.
- [65] 王琼. 关于商业银行防范财务风险的思考[J]. 现代经济信息, 2021, (3): 2.
- [66] 智镜伊. 关于企业财务风险识别与内部控制对策的研究[J]. 财经界, 2020, (5): 138-146.
- [67] 黄文源. 我国上市商业银行财务风险评价研究[D]. 北京化工大学, 2012.
- [68] 陈伟. 商业银行财务风险管理的策略分析[J]. 纳税, 2021, 15(12): 2.
- [69] 李鹤. 国内商业银行财务风险管理研究[J]. 2015, (8): 49-50.
- [70] 欧阳雯. Y 农商行财务风险控制研究[D]. 湖南大学, 2022.
- [71] 陈思羽. 农村商业银行财务管理的改革创新[J]. 才智, 2013, (27): 277.
- [72] 赵梦鸽. 商业银行综合风险管理研究[J]. 现代经济探讨, 2017, 29(3): 112-116.
- [73] 侯毅恒. 城市商业银行财务风险管理研究[J]. 商业研究, 2018, 40(2): 123-128.
- [74] 肖卫国, 吴昌银, 尹智超. 财务风险管理在商业银行中的应用[J]. 经济与管理, 2017, 31(10): 76-82.
- [75] 谢进. 银行财务风险的成因及防范分析[J]. 中国商论, 2018, (18).
- [76] 生艳梅, 赵瑛杰. 经济新常态下我国商业银行财务风险研究[J]. 价值工程, 2019, 36(05): 45-47.
- [77] 高宇峰. 试论银行财务风险的成因及防范[J]. 南方金融, 2008, (09): 60-62.
- [30] 张德玮. WH 银行财务风险管理研究[D]. 山东大学, 2023.
- [79] 孙若鹏. 《巴塞尔协议 III》最终版的背景、变化及对中国银行业的影响[J].

金融监管研究, 2016, (10): 33-48.

[80] 刘佳. 新常态下农村商业银行内部审计工作转型升级的思考[J]. 现代经济信息, 2022, (23): 270.

[81] 朱晗. A 银行信贷风险管理中财务分析应用的案例研究[D]. 华中科技大学, 2023.