

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115516

基于银行内外部环境引发金融风险的思考

——以农村商业银行为例

蒋尚辰

西安工程大学, 中国·陕西 西安 710048

【摘要】农村商业银行作为我国商业银行的重要组成部分,在地区经济发展中扮演着极其重要的角色。一直以来,农村商业银行受各方面因素的影响,风险抵御能力相对不足,对农村商业银行外部环境金融风险进行研究,制定行之有效的管理策略,对于促进农村商业银行健康有序发展有着重要的意义。本文就农村商业银行面临的金融风险展开分析和论述,并提出了几点应对措施,希望能为农村商业银行的发展起到一定的推动作用。

【关键词】农村商业银行; 金融风险; 风险应对

Thinking on the Financial Risks Caused Based on the Internal and External Environment of Banks ----Takes Rural Commercial Banks as an Example

Jiang Shangchen

Xi'an Engineering University, Xi'an, Shaanxi, 710048

[Abstract]As an important part of China's commercial banks, rural commercial banks play an extremely important role in the regional economic development. For a long time, rural commercial banks are affected by various factors and have relatively insufficient ability to resist risks. It is of great significance to promote the healthy and orderly development of rural commercial banks to study the financial risks in the external environment and formulate effective management strategies of rural commercial banks. This paper analyzes and discusses the financial risks faced by rural commercial banks, and puts forward several countermeasures, hoping to play a certain role in promoting the development of rural commercial banks.

[Keywords]Rural commercial banks; Financial risk; Risk response

就当前我国农村商业银行发展的现状来说,在网点数量上、金融支持能力以及服务供给方面都有了非常显著的提升,基本解决了农村居民的资金需求,有效的缓解了农村金融供需之间的矛盾。但是,农村商业银行的发展时间较短,各项制度和体系创建不完善,发展稳定性较为不足,应对外部风险能力的较弱。同时由于农村商业银行自身特点、外部风险等因素的影响,导致农村商业银行同其他商业银行之间存在较大差距,银行发展面临严重的问题。

1 农村商业银行、金融风险的概念

1.1 农村商业银行概念

商业银行是以营利为主要目的,并将利润最大化作为发展目标,通过负债等形式进行资金筹集,充实金融资产,并为客户提供融资代理、代收代付、财务咨询和信用支付的特殊企业。农村商业银行是针对我国农村经济发展需求而设立的新型金融机构。农村商业银行是商业银行的重要组成部分,2003年中国银行监督管理委员会根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规,推出了《农村商业银行管理暂行规定》为农村商业银行的发展奠定了法律基础。目前,我国农村商业银行具备良好的发展空间,发展势头较为乐观,农村商业银行在数量和经营效益方面都有着明显的提升,为农村地方经济发展提供了良好支持。

农村商业银行是由农村、农村工商户、企业法人以及其他经济组织共同入股形成的股份制地方性金融机构。农村商业银行是在农村合作银行、农村信用社的基础上建立的特殊金融企业,农村商业银行主要为特定区域内的农村工商户和农民提供金融服务。农村商业银行的资金总额在全国农村合作金融机构当中占有重要比重,且随着我国政府相关部门金融政策的制定和出台,为我国农村商业银行的发展创造了更好的环境,农村商业银行管

理模式和经营模式的不断创新使农村商业银行已经成为促进地方经济发展的重要动力。

1.2 金融风险概念

金融风险是指与金融有关的风险,国外金融研究理论将金融风险定义为金融资产在未来时期内预期收入遭受损失的可能性。金融风险所涵盖的内容较为广泛,包括金融市场风险、金融产品风险,金融机构风险等诸多内容。对于金融机构来说,金融风险能造成非常严重的后果,不仅会对金融机构正常经营状态造成威胁,还会对金融机构的生存产生严重影响。金融风险是金融机构经营过程的重要影响因素,是客观而普遍存在的,控制金融风险和规避金融风险是维持金融机构稳定发展的重要手段。

作为商业银行的重要组成部分,农村商业银行同样面临金融风险的影响。农村商业银行经营活动依赖于信贷,通过借贷来维持银行的生存状态,由于内外部环境的变化,农村商业银行如果缺乏良好的应对措施,无法根据环境变化优化内部管理和经营管理,就可能引起金融资产问题,从而扰乱正常的银行经营秩序,使自身蒙受严重的经济损失。

随着我国市场经济的不断发展,以及经济全球化的不断深入,农村商业银行将面临更为严峻的考验。新型市场金融体系的形成使得农村商业银行外部环境更加复杂,风险因素也日渐增加,农村商业银行债务可能性不断增加,防范金融风险对于农村商业银行具有重要的意义。

2 农村商业银行金融风险的表现

2.1 信用风险加剧

信用风险可被称作违约风险,是金融风险的重要类型。我国农村商业银行面临较大的信用风险问题,严重制约着农村商

业银行的生存和发展。对于农村商业银行来说, 贷款利息收入是农村商业银行最主要的收入, 占银行所有收入的92%, 而在其他金融业务的开发上, 由于客户群体、地区限制等的影响而开发力度较为薄弱, 单一的金融业务导致农村商业银行的收入手段不足。在收入结构单一的情况下, 农村居民的银行贷款信用意识普遍不足, 贫困农户、小型和微型企业的偿还能力有限, 最终导致了信用关系难以得到有效的维护, 银行贷款无法按照预期时间进行偿还的问题时有发生。据相关统计数据, 近年来我国农村商业银行的不良贷款率有所上升, 农村商业银行的信用环境依旧需要进一步的完善, 否则农村商业银行的信用风险依旧不断增加, 给农村商业银行的发展带来更大压力, 如图1所示。



图1 2011-2020年中资小型银行涉农不良贷款率

本图数据来源: 银监会年度监管统计数据

2.2 流动风险增加

流动性风险是影响农村商业银行经营状态的重要因素, 流动性风险与农村商业银行的流动资金有着非常大的关系, 当农村商业银行无法为企业资产增加以及负债减少开展融资活动时, 农村商业银行的流动性风险便会大大增加。目前, 我国农村商业银行所面临的主要问题有存款增速缓慢、融资途径不足以及需求增幅过快等, 这就使得农村商业银行的流动性风险不断加大。自农村商业银行成立后, 为农村经济发展与增长提供了重要的支持和帮助, 农村商业银行也越来越受到农村居民的关注和重视, 农村商业银行的存款余额和贷款余额都有着明显的提升, 但是贷款余额增长幅度明显高于存款余额, 这就表示着农村商业银行的流动性风险堪高。同时, 随着居民观念意识的不断变化, 居民银行存款行为逐渐减少, 而贷款活动不断频繁, 加上地方政府的干预和约束, 导致农村商业银行的融资渠道受限, 农村商业银行流动性风险成为农村商业银行的重要隐患。

造成农村商业银行流动性风险的原因主要是外部环境因素。农村商业银行作为地方性商业银行, 经营区域非常有限, 农村商业银行不支持跨地区的存贷业务, 只能依靠当地居民的储蓄存款进行融资。由于地区经济发展的不平衡, 我国多数农村经济水平非常有限, 尤其是中西部地区农村经济发展不充分, 农村人口数量不足, 农民收入也非常不稳定, 最终导致农村居民的存款数量非常有限, 造成农村商业银行资金缺乏不断扩大, 农村商业银行流动性风险也越来越大。

3 农村商业银行金融风险的内外因素

3.1 内部因素

一是发展基础薄弱。我国农村商业银行是在农村合作银行以及农村信用社的基础上所发展形成的全新农村金融机构, 这一机构特性使得农村商业银行的发展环境受到较大约束。银行机构主要依靠吸引资金并运用资金来维持自身的发展, 并促进地方的经济建设, 但是农村地区经济发展速度较城市经济发展速度较为缓慢, 农村居民收入较为有限, 这也导致了农村商业银行在资金的吸收方面存在较大问题, 从而严重影响到农村商业银行的持续稳定发展。同时, 由于农村商业银行在资金积累方面的严重不足, 使得农村商业银行风险抵御能力不断降低, 随着资本市场的不断变化, 市场竞争的不断激烈, 导致农村商业银行的发展受到很大限制, 农村商业银行的市场竞争力不断

弱化, 农村生产力水平不足最终直接转嫁到农村商业银行等金融机构上, 使得农村商业银行出现严重的金融风险, 对农村商业银行的正常运作构成严重威胁。

二是风险监控能力不强。内部监控是银行应对金融风险的重要基础, 也是银行安全经营的必备条件。当前, 我国农村商业银行的内容监控能力较为低下, 内部监控无法起到监督作用, 最终导致商业银行金融风险的不加剧, 为农村商业银行的健康发展构成较大威胁。首先, 在银行内部控制建设反面, 农村商业银行会计基础工作质量不高, 会计信息的数据反馈不够真实, 银行财务监管力度严重不足, 银行经营成本居高不下, 不良资产比例不断扩大, 给农村商业银行的发展构成较大压力。

3.2 外部因素

当前我国相关法律法规对农村商业银行的保护力度严重不足, 农村商业银行市场得不到有效保护, 地方政府对于农村商业银行的发展予以干预的问题频繁发生, 最终导致农村商业银行发展受限, 农村商业银行金融风险不断增加。同时, 目前我国法制环境严重缺乏, 相关违法行为得不到妥善处理, 导致金融机构权益得不到有效保护, 商业银行往往因此而蒙受巨大经济损失, 银行的正常经营面临严重威胁。

4 农村商业银行发金融风险的防范措施

4.1 提高资本充足率

农村商业银行的股权主要由个体户股、社员股、团体股组合而成, 要想增加资产、扩充股金, 可从以下途径入手: 一是增加农村商业银行的股东数量, 通过一定的渠道将传统农业户、乡镇企业吸收到农村商业银行中。银行可以根据股东的实际情况制定股份起点, 针对股金不充足的股东降低门槛, 针对相对优秀的股东在一定程度上提升门槛。二是在招资入股时要做好宣传, 明确持股人的权益, 如分红权、选举权等, 提升持股人的积极性, 使资本得到稳步扩充。

4.2 提高盈利水平

要想有效增强农村商业银行防范和化解金融风险的能力, 提升银行盈利水平, 可采取如下措施: 一是国家在税收方面给予银行更多的财力、物力、人力支持, 同时给予一定的税收优惠, 减轻农村商业银行的负担, 提升其盈利水平。二是国家给予农村商业银行一定的政策优惠, 拓展农村商业银行的业务范围, 让农村商业银行有更多的盈利来源。三是农村商业银行要采取有效措施治理诚信问题, 妥善处置不良贷款风险, 处理好农业银行脱钩之前强加的不良贷款, 本着共同解决的原则将风险贷款与农村商业银行分清责任, 然后再予以解决。

4.3 完善法律法规

四是国家相关部门必须要加强对相关法律法规的制定和完善, 加强对国外法律法规的借鉴和引入, 制定和出台具有中国特色的政策法规, 对农村商业银行的金融安全进行有效的保护和支持, 帮助农村商业银行进行债券的清偿和管理, 提升农村商业银行的发展信心。

5 总结

农村商业银行作为我国商业银行的重要组成, 对于地方经济的发展起到了非常积极的作用。我国农村商业银行在较短的发展时间内, 取得非常显著的发展成绩, 网点数量和规模有较大提升, 服务水平不断提高, 对于地方金融体系的建立有着非常重要的意义。面对各类金融风险, 农村商业银行必须要加强分析和研究, 加强制度和体制改革, 以提升自身的风险防范能力, 为我国地方金融体系建设提供更为坚实的基础。

参考文献:

- [1] 莫映谊, 伦肇亮. 中小型金融机构如何结合财务指标防范流动性风险探究——以F农商银行为例[J]. 全国流通经济, 2021(6): 128-131.
- [2] 王锦程. 互联网金融的风险与应对——以农商银行为例[J]. 中国集体经济, 2021(1): 88-89.
- [3] 朱思爽. 农商银行金融市场风险管理的调查与思考[J]. 金融电子化, 2020(11): 93-95.