

城市商业银行提升财务管理水平研究

张亚春

(河北工程大学 财务处, 河北 邯郸 056038)

[摘要]面对当今激烈的金融竞争环境,城市商业银行应该提高自身的财务管理水平。针对这个话题分析了城市商业银行完善财务管理的极端必要性,从总资产规模、盈利能力、资产质量、财务抗风险能力等方面综合分析了当前城市商业银行财务管理的现状,发现了存在的主要缺陷,针对上述局限性提出了改善财务管理运行的基本思路,从而为此类金融机构强化内部财务管理的实践提供了有益的参考与借鉴。

[关键词]城市商业银行;财务管理;现状;完善思路

doi:10.3969/j.issn.1673-9477.2013.02.006

[中图分类号]F830.42

[文献标识码]A

[文章编号]1673-9477(2013)02-0016-04

城市商业银行的前身是城市信用社,20世纪90年代经过改制统一更名为城市商业银行,此时的城市商业银行兼有股份制和地方性两种属性。城市商业银行在振兴地方经济繁荣地方金融业发展中起到了举足轻重的作用,并且近年来城市商业银行也呈现出良好的发展态势。同时必须清醒地认识到城市商业银行在财务管理中存在的差距,这些短板有碍城市商业银行的进一步发展,因而值得对城市商业银行财务管理中存在的缺陷与改善思路进行探讨和分析。

一、完善城市商业银行财务管理的必要性

财务管理涉及城市商业银行信用活动的资金安全和收支活动等重要项目,因此财务管理是城市商业银行经营管理活动的重要组成部分,某种程度上来说做好城市商业银行的财务管理可以直接为商业银行的进一步发展提供坚实基础。

首先,实现商业银行企业价值最大化的需要。商业银行作为一种特殊的企业它的经营目标仍然是实现企业价值最大化,这就决定了银行的所有经营活动都应该围绕这个目标来运行。完善的商业银行财务管理体系不仅可以实现银行经营效益的最优化和管理活动的合理化,而且可以提高银行资产的盈利性、安全性和流动性,进而达到企业价值的最大化的目标。

其次,提升城市商业银行市场竞争力的需要。发达国家的商业银行在国际金融市场的竞争力普遍高于发展中国家的商业银行。相关研究证明:造成这一现象原因在于发达国家拥有完善的财务管理机

制,他们的资产负债率保持在1.5%左右、不良贷款率低于2%、资本充足率保持在10%以上。因此城市商业银行应该创新财务管理方法,完善各项财务指标为银行创造更多的经济效益提供途径。

再次,适应金融环境变化的需要。08年发生的全球性的金融危机是由信贷危机引起的,这是因为原来的金融大环境下银行往往采用资产规模和资产增长的外延式发展战略,金融危机发生后的金融环境迫使银行向内涵式的发展方向转变。金融环境的改变对城市商业银行的财务管理提出了更高的要求,城市商业要想在这种金融环境中保持一定的竞争优势就必须提高财务管理水平增加收益、降低资金成本和费用、控制风险。

二、城市商业银行财务管理现状分析

为了便于城市商业银行与其他银行进行对比分析,本研究将中国银行、中国工商银行、中国农业银行和中国建设银行称为国有商业银行,虽然这些银行已经进行了股份制改革,但是国家仍然是它们最大的股东所以把它们称为国有商业银行。1986年国务院批准设立了交通银行,这一举措标志着我国银行实行股份制改革的开端,之后成立了民生银行、浦发银行、中国光大银行等12家银行,本文将这12家银行称为股份制银行。以下将城市商业银行与以上两类银行进行对比分析其财务管理现状。

(一)总资产规模分析

2005—2011年,全国三大类商业银行总资产排行中城市商业银行排第三,其次是股份制银行,资产总规模最大的是国有商业银行,见表1所示。

[投稿日期]2013-01-03

[作者简介]张亚春(1963-),男,黑龙江双城人,高级会计师,研究方向:财务管理。

表1 三大类商业银行资产总量表

(单位:亿元)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
国有商业银行	210051.2	242361.5	280070.9	318358.0	400890.0	495231.3	568942.7
股份制商业银行	44645.6	54452.1	72494.0	88091.5	118491.8	196572.6	257524.5
城市商业银行	20367.1	25937.9	33404.8	41319.7	56800.1	58231.7	62312.4

首先,从上表可以看出 2005 年至 2011 年间城市商业的资产总量是三类银行中最小的,国有商业在资产总量上占有绝对优势地位。其次,从总资产增长速度角度分析上表得出:城市银行总资产增长速度要慢于国有商业银行和股份制商业银行。总资产增长速度的快慢是一个银行业务能力、风险防范能力、社会认可程度和资金吸纳程度的综合表现。虽然城市商业银行的总资产量表现出增长的趋势,但是相对较慢。股份制商业银行因为比较重视股东利益最大化表现出较强的吸引力。

实际上,2011 年三大类商业银行的资产总量为 888779.6 亿元,三大类商业银行所占的比重分别为:64.01%、28.97%、7.02%。很显然,城市商业银行的资产规模与国有商业银行和股份制商业银行相比规模要小的多。这是因为城市商业银行的基础设施薄弱,利用技术、信息资金方面缺乏一定的优势,因而城市商业银行不具有财务上的规模优势。

(二) 盈利能力分析

反映商业银行盈利能力的重要指标是总资产回报率和净资产回报率,总资产回报率可以反映商业银行的竞争力和发展实力、净资产回报率可以反映所有者权益的收益水平。根据《中国银行业监督管理委员会 2011 年报》数据统计分析得出:三大类商

业银行的总资产回报率均呈现逐年增长趋势,其中国有商业银行的增幅最大,城市商业银行与股份制商业银行齐头并进,并且在 2009 年以后超过股份制商业银行。

净资产收益率是从所有者和债权人的角度来考查银行的净资产收益水平。根据《中国银行业监督管理委员会 2011 年报》给出的数据统计分析三大类商业银行的净资产回报率也呈现出逐年上扬的趋势,其中城市商业银行的净资产回报率表现较差、股份制商业银行表现最优,国有商业银行表现次之。

不同指标考查的盈利能力之所以存在差异是因为在相同的总资产回报率下,商业采用不同的资产结构会影响净资产收益水平。城市商业银行之所以总资产回报率高于、净资产收益率低于股份制商业银行是因为其股东大部分为地方政府,股份制商业银行的大部分股东为私人的原因造成的。

(三) 资产质量分析

近年来尤其是全球性的金融危机爆发之后,我国商业银行在不断强化信贷管理、重组财务、消化不良资产的基础上使银行资产质量得到了明显改善。根据中国银行业监督管理委员会 2007、2008、2009、2010、2011 年报的数据分析得出三大类型的商业银行不良贷款率逐渐下降。如下图 1 所示:

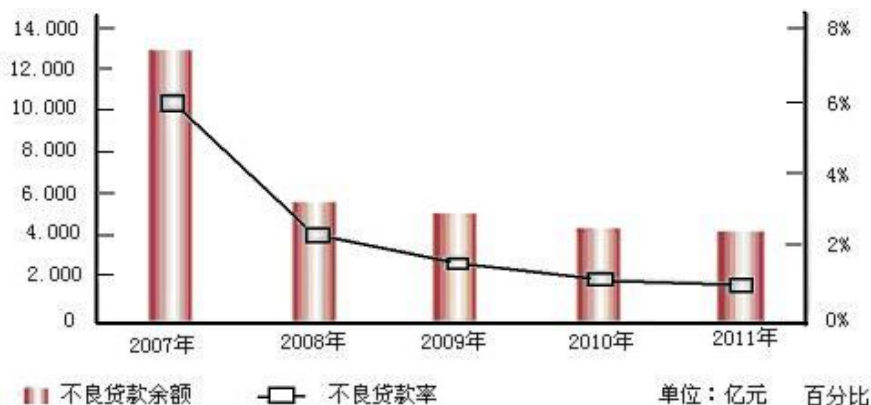


图1 商业银行不良贷款率图

但是,具体分析三大类银行的不良贷款可以发现股份制商业银行的不良贷款率远远低于国有商业

银行和城市商业银行,其中城市商业银行的不良贷款率偏高,如表2所示。

表2 三大类商业银行不良贷款对比表

(单位:亿元)

	2008	2009	2010	2011
国有商业银行	11703.00	11149.50	4208.23	3627.30
股份制商业银行	989.32	860.30	657.08	637.20
城市商业银行	654.40	511.50	484.82	184.82

(四) 财务抗风险能力分析

商业银行财务抗风险能力的分析采用的是资本充足率和权益占资产的比率这两个指标,资本充足率反映的是银行资产遭受损失时银行以其自有资产承担风险的能力这一指标是由银行加权风险资产

的总额与银行资产总额之比得出的。

截至2011年底,商业银行的整体资本充足率高出《巴塞尔协议》规定的8%水平为12.71,比2010年的资本充足率提高0.55个百分点。并且各个商业银行的整体资本充足率逐渐上升。具体如图2所示:

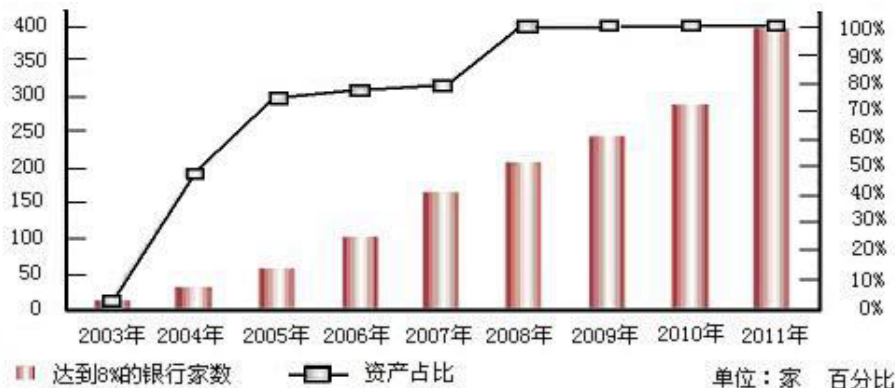


图2 商业银行资本充足率图

根据2005—2011年《我国银行业监督管理委员会年报》的数据分析得知:四大国有商业银行每年的资本充足率皆达到8%的资本充足率水平;股份制商业银行在2004年有一家商业银行不达标、城市商业银行在2003、2006、2009、2010、2011中分别有12、9、5、3、1家达不到8%的水平。

最能反映商业银行长期偿债能力的指标是权益占资产的比率,该指标越大说明商业银行资产负债比率越小、风险越小、偿债能力越强。根据《中国银行业监督管理委员会2011年报》数据分析,2005-2011年三大类商业银行的该项指标都呈逐年升高的趋势。其中城市商业银行的比率居中略微低于国有商业银行。

三、完善城市商业银行财务管理机制的思路分析

针对以上分析的商业银行财务管理现状,商业银行应该采取以下几条措施来完善财务管理从而获得更大的发展空间。

(一) 转变财务管理理念

财务管理角度认为的银行价值最大化应该是将财务目标和银行的整体战略相结合的企业价值最大

化并且采取全面的风险控制机制的企业目标。因此城市商业银行应该转变传统的单纯追求价值最大化的财务目标,从城市商业银行服务地方的特性同时实现股东权益最大化的角度出发制定财务政策。通过预算、资本分配、财务绩效评价、分析相关的财务信息等方法,对各种风险进行科学评价和结算提高财务管理防范风险的能力;及时地对商业银行财务报表中的重大事件进行披露提高城市商业银行的社会认可度;财务人员要不断提高自己的业务和专业知知识,树立服务第一的财务服务理念,充分认识到提供正确、及时、有参考意义的财务信息也是城市商业银行的优质金融产品,提高城市商业银行吸纳社会资金的能力。最终,提高城市商业银行的市场占有率和资产规模,进而形成规模效益。

(二) 加强成本控制

成本与收入是相辅相成的,成本既是收入的必要条件同时也是收入的妨碍因素,这就需要城市商业银行提高成本控制能力从而使成本回报率大大增加。商业银行在控制成本方面应该做好以下两点:第一成本控制的持续性;第二成本控制注重改进。持续性要求城市商业银行将成本控制作为一项长期任务来抓,在业务流程方面城市商业银行要制定严

格的成本费用支出制度，对大额成本费用支出实行严格的授权和审批制度，成本费用发生的每个环节必须有相应的票据和凭证做依据。在管理制度方面实行成本费用与个人业绩挂钩制度，从而确定出一个合理的刚性费用和弹性费用范围。改进性要求城市商业银行认识到成本控制是一个动态变化过程，没有一成不变的成本控制措施，而应该在不断变化的银行业务中寻求最优控制方法。最终通过对成本的合理控制实现城市商业银行盈利能力的提升。

（三）加强信贷管理

一般情况下城市商业的第一大股东是当地政府并且其服务区域非常有限，造成财务管理人员在业务中风险防范意识淡薄，因而城市商业银行的资产质量表现较差。针对此种情况城市商业银行应该下大力气提高信贷资产的质量，财务人员要严格审查新增信贷业务抵押品的真实性及市场公允价值。另外财务人员要根据财务信息及时发布逾期贷款和拖欠利息的信息，从而为信贷人员提供工作依据。城市商业银行财务部门应及时消化现存的不良资产，采用科学的方法对这些不良资产进行清理。

城市商业银行要完善会计审核监督制度，强化对信贷业务的事前、事中控制。树立风险防范意识严格审查客户的资信水平努力把信贷资源分配给优质客户、贷款发放后要对客户对贷款的使用情况进行监督，对于不严格履行信贷合同的客户要停止继续发放贷款。从而真正确保城市商业银行信贷资产质量。

（四）提高银行资产抗风险能力分析

首先，城市商业银行要严格按照《巴塞尔协议》的规定保证其资本充足率和核心资本充足率。通过内部融资和外部融资的途径提高城市商业银行的资本充足率。其次，城市商业银行适当控制银行资产的负债比率，提高长期偿债能力。通过这两个财务

指标的完善提高城市商业银行资产的抗风险能力。

四、结语

城市商业银行在支持地方经济发展中发挥着举足轻重的作用，自从更名以来不断完善与发展取得了一定的成绩。同时财务管理现状不容乐观，因此城市商业银行应转变财务管理理念、加强成本控制、加强信贷管理，最终提高财务管理水平。

参考文献

- [1]李贞.重构地方银行科学的财务管理体系[J].西南金融, 2010,23(11):17-19.
- [2]陈孝林.关于城市商业银行财务管理的若干思考[J].海南金融, 2007,19(6):24-26.
- [3]张丽丽.建立和完善城市商业银行财务制度促进廉政建设的思考[J].产业与科技论坛, 2008,23(11):34-37.
- [4]张其广,汪红缨,王钟慧.商业银行财务风险管理创新[J].绿色财会, 2011,20(8):45-48.
- [5]罗黔渝.异地城商行财务管理[J].金融经济, 2012,27(24):33-35.
- [6]罗黔渝.浅谈利率市场化背景下城商行财务管理[J].中国总会计师, 2012,31(10):44-46.
- [7]赵强.城商行如何走特色化发展道路——以临商银行为例[J].银行家, 2011,21(9):11-13.
- [8]田婧,李英朝,许丽亚.建立和完善城市商业银行财务制度的思考[J].产业与科技论坛, 2012,27(8):35-37.
- [9]吴庆丰.国外商业银行财务管理及其对我国城市商业银行的启示[J].科技经济市场, 2007,18(1):33-35.
- [10]镇荣理.加强地方金融企业内控力度,提高会计信息质量[J].财政监督, 2010,19(18):55-57.
- [11]张亚春,刘会欣.河北省中小民营企业融资困境的成因及对策,河北工程大学学报, 2012(3):20-22.

[责任编辑 陶爱新]

Research on countermeasures of improving financial management level in urban commercial bank

ZHANG Ya-chun

(Financial Department, Hebei University of Engineering, Handan 056038, China)

Abstract: Facing the heated competition in finance, urban commercial bank should improve the level of financial management. Aimed at the topic, the paper analyzes the extreme importance of improving financial management firstly, then the Total Asset Scale, Earning Aptitude, Asset Quality, Financial Anti-Risk Aptitude are selected for reflection of present situation of financial management in urban commercial bank. The main defects are found as the result above. Finally the countermeasures are advanced for improving financial management, thus the practice relevant can be inspired correspondingly.

Key word: urban commercial bank; financial management; present situation; countermeasure for improving