

我国大型商业银行现状思考

——基于五大行 2011–2015 年度财务报告

The Reflection on the Current Conditions of Chinese Large-scale Commercial Banks:
Based on Five Banks' Annual Financial Reports during the Period of 2011 to 2015

龚雅雯 GONG Ya-wen

(江西财经大学会计学院, 南昌 330000)

(School of Accounting, Jiangxi University of Finance and Economics, Nanchang 330000, China)

摘要: 文章主要对我国五大商业银行 2011–2015 年度财务报告进行探析, 发现近几年各大行金融创新意识增强, 非利息收入增长迅速, 该类业务营收占比逐年增长, 收益结构逐步优化。但各行在扩张规模、推进国际化进程中, 不良贷款增加、资产质量下降, 境外业务收益率偏低的问题引人关注。同时, 在我国经济增长放缓的宏观环境下, 各大行收益率呈下降趋势, 正逐步推进的利率市场化变革更是加大了各行盈利压力。为此, 文章提出, 各行应注重金融创新以强化长期盈利能力, 加强贷款业务过程控制以优化资产质量, 践行金融人才培养以提高运营效率与集团业绩等措施。

Abstract: The essay mainly describes the discoveries from financial reporters during the period of 2011 to 2015, concerning Chinese five Large-scale Commercial Banks. The discoveries suggest that, recently, these large commercial banks' innovative awareness in finance is enhanced, and non-interest income increases with a rapid speed. So these businesses' percent of revenue is increasing and yield structure is optimizing. However, as these banks' scale expanding and internationalization accelerating, non-performing assets are increasing while the decrease of assets' quality and the lower yield rate of overseas businesses arouse wide concern. Simultaneously, with a slower speed of economic increase, these banks' profitability presents a decreasing trend. And recent revolution of market-oriented interest rate increase these banks profitability pressure without question. Therefore, the essay raises several measures for these commercial banks, including enhancing financial innovation awareness, intensifying process control, laying emphasis on train of excellent financial employee and the like to solve emerging issues in process of these banks' development.

关键词: 大型商业银行 利率市场化 盈利能力 金融创新 过程控制

Key words: large-scale commercial banks market-oriented interest rate profitability financial innovation process control

中图分类号: F830.33

文献标识码: A

文章编号: 1006-4311(2017)23-0040-04

1 论文概述

1.1 论文研究背景

根据我国与世贸组织有关协议, 2006 年年底我国全面开放银行业, 金融体制和金融市场发生深刻变化, 外资金融机构享受与中资金融机构同等国民待遇。通过出售部分股权给境外投资者, 与境外战略联盟, 建立利益共享、风险共担等机制, 我国国有控股银行逐渐成为法人治理结构完善、内控机制健全、按照市场化机制运作的现代商业银行。国有商业银行稳步发展, 工行、农行、建行、交行及中国银行完成股份制改造并先后在境内外上市。

自 2012 年 6 月 8 日央行对金融机构一年期贷款基准利率下调 0.25 个百分点开始至 2016 年年底, 期间几年时间, 基准利率一直下降, 市场利率水平下行。2015 年中国人民银行五次降息并放开存款利率浮动区间上限, 其影响对银行及其他金融机构尤为显著。面对利率市场化改革步伐加快与日趋激烈的市场竞争, 我国五家大型商业银行在完成股份制改造的蜕变后又面临新的挑战。

1.2 论文研究意义

金融是现代经济的核心, 而银行是金融的中心。银行通过吸收存款、发放贷款, 积少成多、配置资金的方式为政府、企业、居民提供资金支持, 促进国民经济发展, 是国民经济重要组成部分。文章主要围绕我国五家大型商业银行

近几年发展状况展开论述, 并就出现的问题提出解决对策。其探究意义在于, 一是结合最近几年各大行发展成效, 对其状况进行中立描述, 有助于关注相关问题的人进一步了解我国银行现行发展; 二是针对我国银行发展中出现的问题提出几点建议, 同时希望有更多的人就我国商业银行发展提出更为切实、合理的对策, 促进我国金融事业向前发展。

1.3 论文创新内容

文章主要结合我国五个大型商业银行 2011–2015 年度报告进行探析, 以中立的态度对各行近几年发展成效进行描述。其中有对我国大型商业银行近年取得的成果、积极进行金融领域创新变革的论述, 也有对各行成长过程中出现问题的思考。除此, 文章结合五大行之一的 H 银行真实数据, 借用图形对探究过程中发现的运营趋势展开论述, 借以突出我国商业银行发展过程中呈现的特征。文末针对指出的问题提出三点发展建议。

2 我国大型商业银行现状分析

近年来, 我国商业银行大力加强并改进风险管理和内部控制, 创新金融产品与服务, 注重拓展中间业务, 加快发展电子银行和网上银行业务, 经营效益实现逐步提高。从我国五大商业银行——包括中国银行、工行、农行、交行及建行近些年的财务报告披露情况等总体来看, 各大行呈现出的特征包括以下四个方面。

2.1 非利息收入增长迅速, 收益结构逐步优化

作者简介: 龚雅雯(1995–), 女, 江西樟树人, 本科在校生, 会计学专业。

各大行利息收入近年来平稳增长,而非利息收入多是以两位数的增速迅速扩张,营收占比逐年增加。我国商业银行的非利息收入主要指手续费佣金收入,包括银行卡、个人理财及私人银行业务收入、资产托管、担保及承诺等。其中以工行为例,在其2015年A股财务报告中,利息净收入较上年增长2.90%,营收占比72.80%;非利息收入增长14.80%,营收占比27.20%,较上年提升2.1个百分点。而在2010年,工行非利息收入占比20.20%,说明我国大型商业银行收益结构在不断优化,以利息收入为主的盈利模式在发生变化,非利息收入为银行整体收益增长助力。

2.2 契合时代,金融创新意识不断增强

在2001年年末正式成为世贸组织成员时,部分学者就中西方金融领域差距发文,指出我国银行业务创新不够,工具使用等都和外资银行差距较大。历经十几年,坚持以产品、服务、渠道创新为理念,我国商业银行在金融创新方面取得长足进步。近些年,各行渐行推出适应当代经济发展潮流的各种金融产品与服务,包括个人理财、个人基金代理、个人保险业务和私人银行等个性化业务,这些业务正以两位数的增长速度为金融机构带来收益,成为我国商业银行营业收入的重要组成部分。

中国金融改革,正值互联网金融潮流兴起,随着利率市场化和互联网金融快速发展,我国各大商业银行纷纷向互联网金融进军。推出的网上银行、手机银行、微信银行等电子银行渠道可以不间断为客户提供服务,据年报数据,各大行电子渠道业务替代率基本在80%以上。结合互联网科技,工行推出融e购电商平台,建行、交行则分别推出善融商务和交博汇。数据显示,融e购开业一年注册客户超过1200万人,交易金额突破700亿元。在互联网金融推动下,中国金融的效率、交易结构,甚至整体金融架构都在发生深刻变革。这就是金融创新的力量。

2.3 资产增速加快,不良资产占比逐年增加

随着我国改革开放深入,银行业竞争日益加剧,为提升银行集团的综合竞争力,各大行资产不断扩张。从对外披露的年度报告来看,农行2011年年末的资产总额为11.68万亿,到2015年末资产总额达到17.79万亿,期间的年平均增长速度约为11.10%,工行2011年至2015年的资产总额年平均增长速度较低,但也达9.45%。

近些年,新常态下经济增速放缓,经济结构调整深化,产业转型加速,企业资金链普遍趋紧,部分企业偿债能力下降,致使各大行资产质量控制压力加大,资产质量逐年下降,不良资产比重不断上升,拨备覆盖率和贷款拨备率则呈下降趋势。拨备覆盖率和贷款拨备率与贷款减值准备余额有关,分别反映每单位不良资产和每单位客户贷款及垫款分摊的贷款减值准备金,可以反映贷出款项减值风险的预防能力。各大行拨备覆盖率和贷款拨备率呈下降趋势表明贷款减值预防能力减弱。以交行为例,2013年不良贷款率为1.05%,时隔两年2015年达到1.51%,拨备覆盖率则由213.65%下降到155.57%。两种趋势反映银行资产质量下降。

2.4 国际化步伐加快,境外业务效益有待提高

根据工行2015年对外披露信息,随着国际化、综合化经营格局不断完善,境外网络扩展至42个国家和地区。国

际结算与贸易融资业务方面,2015年工行境内国际贸易融资累计发放1040亿美元。国际结算量2.6万亿美元,其中境外机构办理9500亿美元。不仅是工行,包括农行、交行、建行等在内的其他四个大型商业银行都在努力走出国门,加速国际化进程。

但根据几大行披露的财务报告来看,在客户贷款和垫款利息收入业务上,境外业务平均收益率低于国内同类业务整体平均收益率。就工行2015年报告分析,在该项业务中,境外业务的平均收益率为3.47%,而同属该业务的其他几个项目,最高的公司类贷款平均收益率达到了5.58%,最低的票据贴现业务平均收益率也达到了4.53%。这之间的差距是在提醒,我国商业银行在积极加快国际化步伐的同时也要注重整体的投资报酬率,把握好集团境外扩张的速度,在保证合理效益的基础上将集团做大做强。

3 H行营运趋势探析

H行于上世纪八十年代成立,在完成股份制改造后于上交所和香港联交所同日挂牌上市。经过持续努力和稳健发展,已经迈入世界领先大银行行列,向全球532万公司客户和4.96亿个人客户提供广泛的金融产品和服务。文章以我国金融领域颇具影响的五大商业银行之一的H银行作为探究对象,选用的数据主要来自H行对外披露的2011-2015A股年度财务报告。

3.1 盈利能力

近些年随着央行多次调减基准利率和利率市场化进程的推进,H行盈利能力缓速减弱(结合图1)。五年中,净利息差在2011年和2012年最高2.49%,2014年较有所上升,到2015年出现较大落差,从2.46%回落到2.30%,整体上呈下降趋势。净利息收益率变动趋势与净利息差相近。风险加权资产收益率是对以风险性质为权重加计得到资产收益率的描述,能更真实反映银行资产的盈利状况。H行风险加权资产收益率更清晰反映了这五年间收益率的下行趋势。

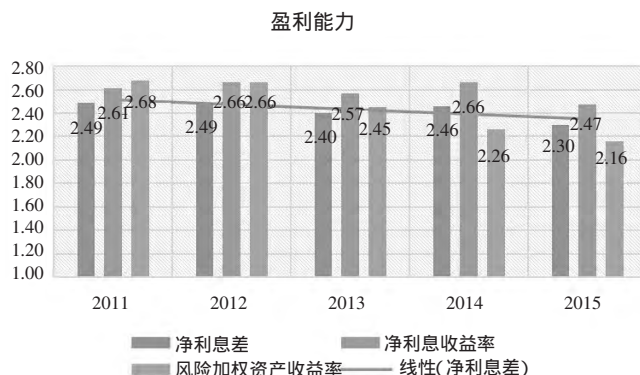


图1 H银行2011年-2015年盈利情况(单位%)

H行盈利能力降低与目前经济环境有密切关系。一方面利率市场化进程向前推进,存款利率浮动区间上限放开,银行资金成本提高,存贷款利差逐步缩小。另一方面国内经济增长放缓,经济下行压力较大,央行多次调息促使利率大幅下滑,市场流动性加大,非保本理财业务作为表外业务优势下降,促使保本类理财产品与非保本理财产品收益率差距进一步缩小,致使整体平均收益率下滑。

3.2 资产质量

H行资产质量相关指标近几年变化趋势较明显,整体来看,H行资产质量在逐年下降(结合图2)。其中,不良贷款率由2011年0.94%,增长到2015年的1.50%,除2012年有所下降,整体呈上升趋势。而拨备覆盖率变动正好相反,基本是下降趋势,贷款拨备率则是“标准”降低,只是下降趋势较为缓和。两种变动趋势表明,在此期间H行资产质量逐年下降。

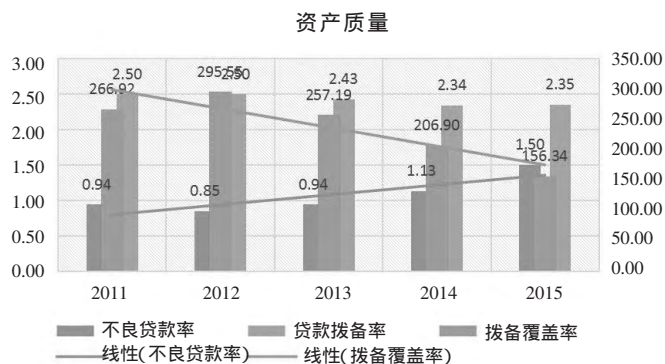


图2 H行 2011年-2015年资产质量情况(单位%)

“金融脱媒”现象诠释了银行资产质量日趋下降的部分原因。“金融脱媒”是指资金盈余的储蓄者与资金短缺的融资者双方不再借助传统银行媒介,而是双方直接联系进行资金交易,常见的如股票证券等。关键是有能力跳过银行直接融资的公司通常是较优秀的企业,这就造成银行老客户中优质客户流失,为开展业务、提升业绩,银行必须考虑不成熟、风险较高的中小型企业。相比之下,新客户加大了银行传统贷款风险管理的压力,资产质量受到影响。

再有,各大行股份制上市的宏观背景是我国经济高速发展,银行等金融机构历经多年的快速扩张,资产总额飞速增加,H行2015年资产总额与2011年相比增长43.50%。资产的快速扩张无疑加大银行资产运营管理的难度。同时,相关人士指出资产质量下降与住房抵押贷款也有关系,一旦开发商楼盘滞销,资金回笼出现问题,同样威胁银行资产整体质量。

3.3 成本收入比

H行近几年成本收入比逐年递减(结合图3),由2011年29.38%下降至2015年的25.49%,其实,这种利好趋势在我国商业银行当中较为普遍。这种较为清晰的下降趋势说明各行在努力实现以较少业务费用投入,实现较多营业收入产出,经营效能逐步提升。

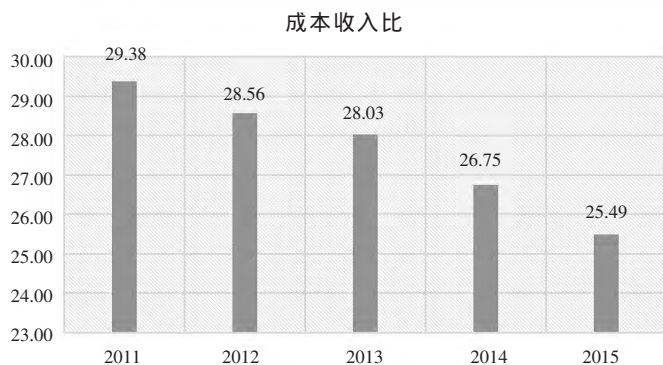


图3 H行 2011年-2015年成本收入比情况(单位%)

成本收入比是银行业务及管理费与营业收入的比值,结合图4中趋势线可知,H行费用和营收在2011年-2015年之间均呈上升趋势,其中业务及管理费的拟合直线斜率小于营业收入,即业务及管理费增长速度小于营业收入增长速度,这正是成本收入比在此期间逐年下降的直接原因。

成本收入比普遍呈下降趋势与银行主动加强费用管理,以减缓收益率降低带来的压力,增强自身综合竞争力密切相关。一方面,一些大型银行积极优化物理网点的布局,将部分老城区网点迁建至开发区、高新技术区、新兴大型社区等具有低成本优势的区域,同时撤并营收效益偏低的服务网点。另一方面,许多银行主动推进网点转型,大力推进网点智能化、轻型化,降低传统物理渠道的运营成本,以此降低业务及管理费用、提升集团综合效益。

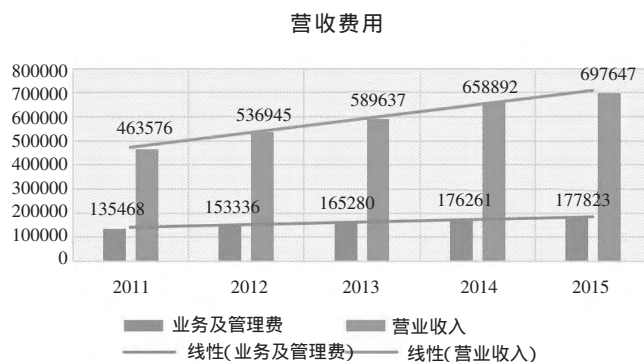


图4 H行 2011年-2015年营收费用情况(单位:百万)

4 发展建议

近年来,在我国五大商行强化业务费用管理,积极促进金融创新,逐步优化收益结构,努力推进国际化进程,走出国门、走向世界的进程中,看到了各大行的成长,也发觉其中出现的问题,以下提出三点发展建议。

4.1 注重金融创新,强化长期盈利能力

在我国近两年经济增长放缓及存款利率上限放开的环境下,各行盈利水平有所降低。随着央行利率市场化的推进,银行资金成本增加,盈利压力将继续加大。金融创新,要求各行即时把握时代特点、经济趋势、顾客需求以及消费行为特征等,以此进行产品、服务、渠道的创新。在减少传统运营成本的同时,不断推出适合时代需求的创新型金融产品以增强集团长期盈利能力。从各大行财报数据来看,近几年推出的一些具有创新性的金融产品如私人银行、个人理财等表现出“蓬勃”生命力,业务收入增长迅速,在营收中占比趋重。结合信息科技推出的互联网金融算得上金融领域的一次飞跃,它帮助银行减少、轻化传统物理网点,达到降低营运成本、提高盈利水平的目的,也是银行链接世界的桥梁。金融创新对我国银行长期发展具有深远影响。

4.2 加强过程控制,提高资产质量

针对银行资产质量下行趋势,开展贷款业务前,加强贷款风险防控,加大信贷业务审批力度,提升信贷业务审批质量和效率,对涉险较大行业采取压缩授信额度,增加积极有效担保等措施。事中做到优化信贷资源配置,合理调整公司类贷款行业集中度,降低不景气行业贷款难回收本金和利息收益的风险。事后对已放贷资

银行财务管理存在问题及解决对策分析

Analysis on Problems and Solutions of Financial Management in Banks

庞建宇 PANG Jian-yu

(山西大同银行,大同 037000)

(Shanxi Datong Bank, Datong 037000, China)

摘要: 财务管理作为银行经营管理的重要内容之一,对银行经济效益的提高起到至关重要的作用,尤其是世界经济一体化、金融化、市场化趋势不断加强的背景下。而通过对我国银行财务管理落实情况的分析,确定目前诸多银行财务管理存在问题,导致其作用不能发挥,这对于银行在复杂的经济环境和金融环境中良好生存与发展是非常不利的。基于此,本文将立足于财务管理,分析财务管理在银行经营管理中的重要作用,进一步了解银行财务管理存在的问题,探究解决对策,希望对于提高银行财务管理水平有一定的参考意义。

Abstract: Financial management, as one of the important contents of bank operation and management, plays a vital role in improving the economic efficiency of banks, especially in the background of world economic integration, financialization and marketization. And through the analysis of the implementation of the financial management of China's banks, the current number of bank financial management problems are determined, so the the role of financial management can not be played, which is very unfavorable to the good survival and development of banks in the complex economic environment and financial environment. Based on this, this paper analyzes the important role of financial management in the bank operation and management, further understands the existing problems of bank financial management, and explores the countermeasures, hoping to improve the level of bank financial management.

关键词: 银行;财务管理;问题;解决对策

Key words: bank; financial management; problem; solution

中图分类号:F253.7

文献标识码:A

文章编号:1006-4311(2017)23-0043-02

0 引言

科学、合理地实施财务管理,有利于提高银行经营水平、有利于实现银行股东价值最大化、利于使银行适应经济金融环境的变化。这充分说明了财务管理是银行不可或缺的重要工作之一,需要予以高度重视,积极转变财务管理理念,完善财务管理制度,创新管理方法等,从而强化财务管理,使之在银行中充分发挥作用,为银行创造较高的经济效益,提高银行的经济实力,使银行更好地适应复杂的经济环境和金融环境,并在其中良好的生存与发展。

1 财务管理在银行经营管理中的重要作用

参考相关资料及银行财务管理实施情况,确定财务管理在银行经营管理中能够发挥的重要作用有:

作者简介: 庞建宇(1989-),女,山西大同人,毕业于美国查尔期顿工商管理硕士研究生,研究方向为企业会计及财务管理。

产,推行稳健审慎的计提减值政策,完善单独的风险拨备与核销机制,通过合理计提、处置贷款减值准备等手段,优化对不良贷款的化解和处置程序。加强对贷款业务事前、事中及事后的过程控制以减少不良贷款,提高银行资产质量。

4.3 践行金融人才培养,助力集团利益最大化

集团基层工作者是银行与客户、市场间的桥梁,一方面面向客户推广金融产品、服务,一方面能够将客户和市场反馈的信息传递到银行内部,进一步优化银行业务。优秀职员不仅有助于集团政策的上传下达,同时能为客户提供综合全面、优质高效的服务,为银行创造更多收益。为此,我国商业银行应积极践行金融领域人才培养,有计划展开

1.1 财务管理的有效实施利于提高银行经营水平

作为银行经营管理的重要组成部分,财务管理主要负责银行财务方面的管控,如财务活动、固定资产、投融资等。对于银行来说,财务是重要部门之一,财务部门能否切实有效地做好财务工作,为银行提供准确的、真实的、全面的财务报表,在很大程度上决定银行能否良好地经营。为了尽量避免银行存在财务风险,给银行经营带来负面影响,需要科学合理地实施财务管理,对此银行财务予以全面的管控,从而保证财务状况良好,促使银行良好的经营,创造较高的经济效益。从这一方面来说,财务管理的作用是促使银行经营良好展开。

1.2 财务管理的有效实施利于实现银行股东价值最大化

在银行已经成为金融市场的参与者的情况下,银行必然要参与商业运行,而商业运行往往会存在较大的风险,甚至可能转化为银行自身的危险因素,给银行带来严重的

基层员工培训,提升职员业务素质,以打造优秀职员团队,提高集团运营效率和整体收益水平。

参考文献:

[1]张燕凌.我国上市商业银行财务绩效分析[D].西南财经大学,2012年3月。

[2]吴晓求.深度观察:中国上市银行现状与趋势[N].上海证券报,2010年(011)。

[3]杨飞.从成本收入比下降看上市银行网点转型[J].中国银行业,2016年5月。

[4]孟凡霞.国有大行比拼“网速”抢占先机 争先拥抱互联网金融[N].北京商报,2015年4月。

[5]段颖.2016年第二届今日财富论坛 中国北京[A].关于提升国有商业银行综合竞争力的思考[C].2016。