

基于经济全球化背景下宁波银行财务风险研究

谢 雨

云南民族大学管理学院, 云南 昆明

收稿日期: 2023年11月8日; 录用日期: 2023年12月21日; 发布日期: 2023年12月29日

摘 要

随着世界经济的发展、金融市场的快速发展, 各国之间的经济贸易也在不断增加, 经济联系也越来越紧密, 经济全球化的进程进一步加强, 使得我国的商业银行面对不断变化的外部环境和内部环境, 必须做出有效的应对策略来调整, 以面对新增的财务风险。因此, 面对当今的这种趋势, 我们的商业银行必须认清自己的处境, 在挑战中发现机遇, 这样宁波银行的财务风险分析就显得尤为重要。为此, 我们必须结合经济全球化这一背景, 针对当前宁波银行所存在的问题, 结合实际情况, 采取有效的应对措施。

关键词

宁波银行, 经济全球化, 财务风险, 对策分析

Research on Financial Risk of Bank of Ningbo under the Background of Economic Globalization

Yu Xie

School of Management, Yunnan Minzu University, Kunming Yunnan

Received: Nov. 8th, 2023; accepted: Dec. 21st, 2023; published: Dec. 29th, 2023

Abstract

With the development of the world economy and the rapid development of the financial market, the economic trade between countries is also increasing, the economic link is becoming closer and closer, and the process of economic globalization is further strengthened, making the commercial banks in China face constantly changing external environment and internal environment, must make effective coping strategies to adjust, to face the new financial risks. Therefore, in the face of today's

trend, China's commercial banks must recognize their own situation and find opportunities in challenges, so that the financial risk analysis of Bank of Ningbo becomes particularly important. Therefore, we must combine the background of economic globalization, aiming at the current problems of the Bank of Ningbo, combined with the actual situation, and take effective countermeasures.

Keywords

Bank of Ningbo, Economic Globalization, Financial Risk, Countermeasure Analysis

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

为了应对全球经济全球化的发展以及国内外经济环境的不断变化,我国的商业银行必须采取相应的措施来进行相应的调整,发现自身所存在的各种财务风险,采取有效的措施应对各种各样的财务风险。并在新的挑战中寻找机遇,识别风险,分析风险,有效降低风险,提升自身的竞争优势[1]。

2. 财务风险相关概念

(一) 筹资风险

筹资风险指的是随着资金市场供需变动、外部经济状况的变化,企业因为在企业外部筹集资金给企业的财务状况造成的不良影响。筹资风险一般是由利率风险、再融资风险、财务杠杆风险、汇率风险、购买力风险等构成。

(二) 投资风险

投资风险指企业投入一定的资金在金融市场上,运用资金进行合理投资使得企业的流动资金发生变动。企业的投资根据不同的投资方式分为直接投资和间接投资。

(三) 经营风险

经营风险又称企业运营风险,是指企业在生产经营活动过程中所面临的造成企业资金发生变动的风险。经营风险由生产风险、存货风险、应收账款风险等构成。

(四) 流动性风险

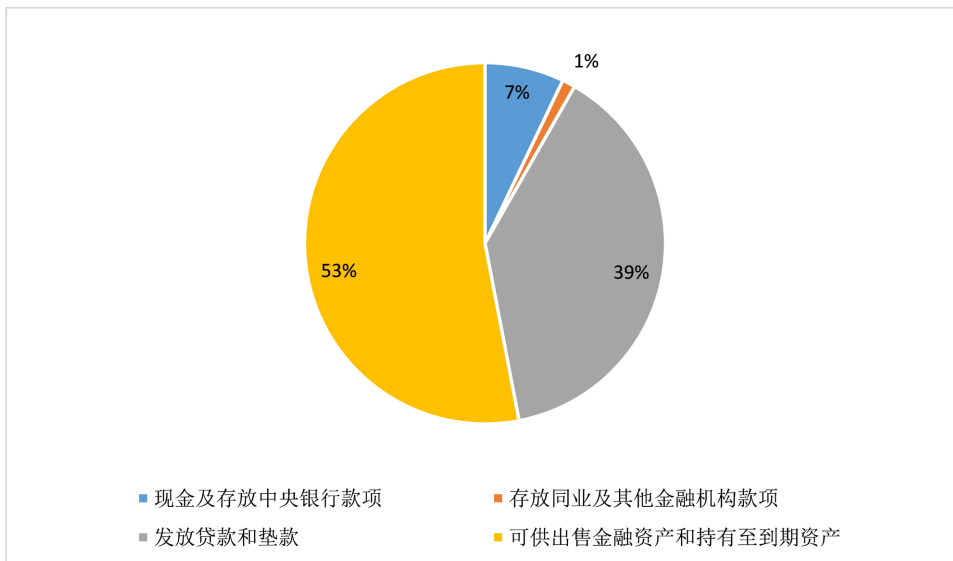
流动性风险是指企业由于流动资产的流动性问题所造成企业资金流动的不确定性。从另外一个方面来说,流动性风险是由于企业资产的流动性太低所造成资金的减少。

3. 宁波银行所面临的现状

(一) 宁波银行简介

宁波银行又称宁波银行股份有限公司,是我国具有独立法人资格的城市商业银行之一,成立于1997年4月10日,并于2007年7月19日在深圳证券交易所挂牌上市(股票代码:002142),并且是我国最早的一批商业银行之一。宁波银行处于我国的港口城市,拥有良好的地理位置,宁波银行冲破层层困难,变得越来越好,为当地经济带来了巨大的好处。并在2021年1月21日的评价中,胡润研究院发布《2020胡润品牌榜》,宁波银行以105亿元人民币品牌价值位列全国第140。

1) 宁波银行经营概况



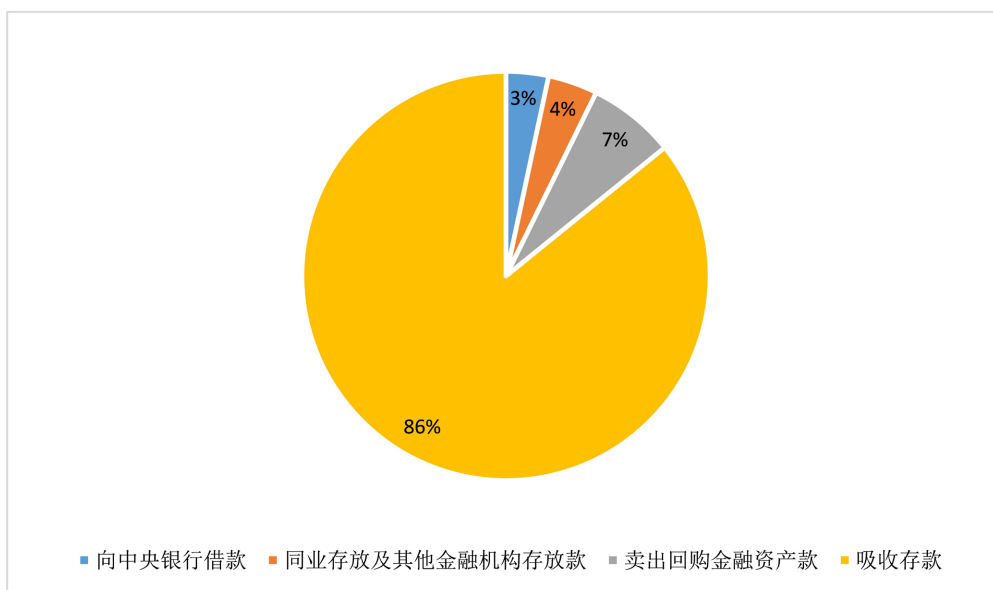
数据来源：根据公开资料整理而得。

Figure 1. Asset composition chart for 2019

图 1. 2019 年资产构成图

从图 1 可以看出，可供出售金融资产和持有至到期资产投资是宁波银行资金中占比最大的部分。经济全球化进程的推进，各大商业银行会在同一起跑线上竞争，宁波银行为了保持自身的竞争优势，不断扩展新业务[2]。这一类资产都具有一定的风险，并且这类资产的投资标的物也是十分复杂的，而且更主要的是因为有些资产投向相对风险比较大的产品。面对这种情况，宁波银行的风险管理机构应当提高警惕。

2) 宁波银行负债构成



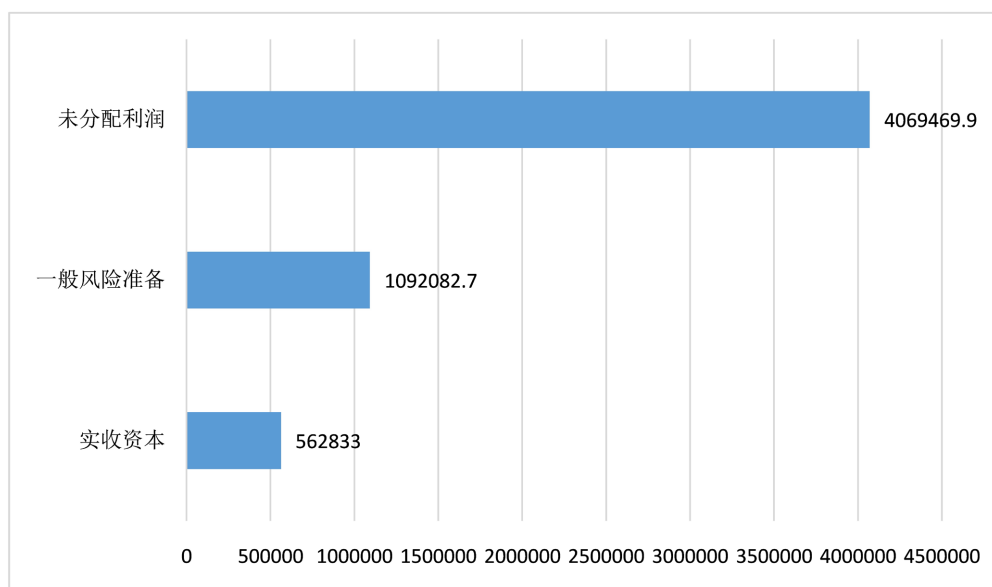
数据来源：根据公开资料整理而得。

Figure 2. Debt composition chart for 2019

图 2. 2019 年负债构成图

从图 2 我们可以看出，宁波银行的负债主要由吸收存款构成，大约占据了宁波银行负债的 86%。并且在吸收存款中，来自企业的存款占据了很大的比重，相应的就是同业存放及其他金融机构存放款，达到了总负债比重的 7%，从历年的数据得出，吸收存款所占负债的比例仍为上升的发展趋势。经济全球化的到来，日益激烈的竞争与严峻的挑战，为了更好的生存，必须具有足够的资本[3]。为此，宁波银行则更应该加快自身业务的多元化的发展，开拓新的发展业务，不要仅仅依赖于传统的吸收存款。

3) 宁波银行股东权益类占比



数据来源：根据公开资料整理而得。

Figure 3. Proportion of shareholders' equity
图 3. 股东权益类占比

从图 3 我们可以看出，在所有者权益的构成里面，未分配利润所占的比重最大，远远超过于一般风险准备和实收资本，从这一方面我们可以看出宁波银行的经营业绩还是非常不错的，未分配利润十分雄厚。并且从另一个方面我们也可以看出银行对待风险的态度也是十分积极的，从一般风险准备所占比例来看，宁波银行时刻准备着风险的来临。

4) 宁波银行利润情况分析

Table 1. Operating status of Bank of Ningbo
表 1. 宁波银行营业状况

项目(万元)	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	升降幅度	增长率(%)
营业收入	3508139.1	2893030.4	615108.7	21.26%
利息净收入	1956363	1912025.3	44337.7	23.19%
营业支出	1979183.5	1738448.9	240734.6	12.16%
营业利润	1528955.6	1154581.5	374374.1	32.43%
利润总额	1521789.3	1149755.1	372034.2	32.36%
净利润	1371423.7	1118635.6	252788.1	19.50%

数据来源：根据公开资料整理而得。

从表 1 中我们可以看出, 宁波银行的主要业务收入来源是营业收入和利息净收入, 且上涨速度分别达到了 21.26% 和 23.19%, 同时从中可以看出, 与 2018 年相比营业收入增长 21.26%, 净利润更是增长了 19.50%, 从这可以看出虽然营业支出不断增加, 但是宁波银行的净利润增长率仍在不断增加, 说明了银行在增加营业收入的同时, 也应该减少营业支出。从整个表中可以看出, 虽然宁波银行的经营业绩在逐年增加, 但是也由于对自身的贷款业务没有采取好的处理办法, 最终让宁波银行的贷款业务和垫支业务损失逐年加。

4. 宁波银行财务风险评估

(一) 财务风险管理的重要性

1) 风险识别

风险识别是银行风险管理的首要步骤, 在当代的经济全球化的背景下, 各国之间、各企业之间都可以说是联系十分紧密的, 且处于大数据的背景下, 使得宁波银行在经营的过程中将会面对各种新的挑战[4]。

2) 有效制定财务风险应对策略

在银行识别风险之后的首要问题就是迅速采取有效的应对措施, 并同时要结合银行内外的实际情况采取相应的应对方法。例如, 通过一些金融工具实现自身的财务风险转移、财务风险回避、财务风险应对、财务风险防范等相应的措施。

3) 有效调节资源配置

有效的资源配置才能让宁波银行正常的运营下去。在采取相应的资源配置时, 必须从宁波银行自身的发展目标出发。并且, 在资源配置时应当考虑当下所处的经济全球化背景下, 综合宁波银行内部和外部环境, 确定自身的发展方向以及未来不可预见的财务风险, 并及时根据外部经济环境的变化做出及时的调整。

(二) 分析财务风险存在问题

1) 宁波银行负债比重较大

处于经济全球化背景下, 宏观金融形势的变化, 同业竞争格局不断变化, 这些都加剧了宁波银行业竞争的激烈程度。同时, 流动性风险的呈现形式也是各不相同, 过去流动性风险是指企业流动资金的不足使得企业不能正常经营的风险[5]。主要考虑下面几个指标, 比如存贷款比例、流动性比例等等。一般银监会规定的合格存贷比例为 75%。流动性比例指的是流动资产和流动负债的比值为, 流动性比率是衡量银行流动性好坏的一个重要性标准, 也是衡量银行财务是否安全的一个重要指标。一般而言, 银行的流动性比例越高, 则银行的偿债能力也就越强。银监会通过综合考虑将流动性比率的最低限制在 25%。

Table 2. Liquidity risk indicators

表 2. 流动性风险指标

项目(%)	2019	2018
存贷比	67.25	65.28
存贷比标准值	69	69
存贷比银行业均值	69.43	69.32
流动性比例	61.43	57.52
流动性标准值	25	25
流动性银行业均值	44.16	45.23

数据来源: 根据公开资料整理而得。

根据表 2 分析得出, 宁波银行的存贷比 2019 年比 2018 年增长了二个百分点, 这说明宁波银行的贷款比例正在不断的增加, 并且也间接的增加了银行的财务风险。但是, 通过数据进行比较, 宁波银行的存贷比还没有达到标准值, 这就说明了宁波银行的存款总额较多, 也间接暗示了宁波银行负债较大, 这就很有可能会使得宁波银行没有足够的资金去支付利息, 严重的时候将有可能造成巨大的财务危机。

Table 3. Asset-liability ratio and loan-to-deposit ratio in 2019

表 3. 2019 年资产负债率与存贷比

证券名称	资产负债率(%)	存贷比(%)
宁波银行	92.48	67.25
长沙银行	93.44	66.43
杭州银行	92.84	65.53
上海银行	92.33	68.32
西安银行	91.83	64.72
行业均值	92.03	69.43%

数据来源: 根据公开资料整理而得。

根据表 3 比较发现, 相比较行业均值来看, 宁波银行的资产负债率还是比同行业均值要高。但是, 从其他的银行数据我们却可以看到, 一般城市银行的资产负债比率都要高于同行业均值, 这里也可以说明近年来各地的城市银行都想通过负债的方式来保障自身资金的充足。存贷比就是贷款和存款的比例, 从一般情况来说, 当存款和贷款相差比较大时将会让银行有充足的资金进行运转[6]。

2) 宁波银行资本充足率有待提高

在当今的大数据时代, 全球资本在全世界自由流通, 只有保证自身拥有较高的资本充足率才能应对突如其来的财务风险, 才能保障自身业务的正常经营[7]。而要想在市场上获取更多的资本, 就必须提升宁波银行自身的市场竞争力。资本充足率指标用来衡量银行资本是否充足、是否能进行日常经营活动的重要指标, 我们通过一般资产总额除以风险加权资产后所得出来的。

Table 4. Capital adequacy indicators

表 4. 资本充足性指标

项目	2019 年末	所占比重	2018 年末	变动	
				所占比重	增长额
非不良贷款额	493,645,675	99.27%	425,734,221	99.22%	67,911,454
标准值	491,526,423	98.16%	423,376,651	98.63	68,149,772
不良贷款额	3,521,605	0.43	3,352,706	0.55	168,899
核心资本率	8.3%	8.3%	8.1%	8.1%	-
标准值	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	-
资本充足率	8.3%	-	8.5%	-	-

数据来源: 巨潮资讯网。

从表 4 中可以发现, 从不良贷款额和核心资本率都是上升的趋势, 核心资本率符合银监会的规定, 然而通过与 2018 年数据进行对比, 我们可以发现宁波银行的不良贷款率要高于上一年的, 说明宁波银行的资本管理存在问题。

Table 5. Capital adequacy ratio indicators for 2019
表 5. 2019 年资本充足率指标

证券名称	资本充足率(%)
宁波银行	8.3
华夏银行	8.28
招商银行	12.35
中国银行	12.27
建设银行	13.15
标准值	8.0

数据来源：巨潮资讯网。

从表 5 我们可以清楚地发现，银行的资本充足率都符合银监会的基本规定，并且对各家银行的数据进行比较发现，在我国五大行中，其中的两大行资本充足率都是要高于其他的商业银行，这可以间接地说明资本充足率对银行发展的重要性，这也代表着各大银行的市场占有率。资本充足率越高，则意味着该银行的市场竞争力强，抗风险能力强。宁波银行的资本充足率有待提高。

3) 宁波银行自身资产利用率不高

盈利能力又可以称为银行运用资本进行再投资的能力，具体指的就是银行在一定时期内运用资本获取利润的能力。盈利能力可以反映出宁波银行的竞争能力，也能间接地说明宁波银行抵御风险的能力。我们一般通过银行的盈利能力指标去评价宁波银行获利能力和风险抵御能力的强弱[8]。

本文通过净资产收益率和成本收入比来评价宁波银行的资产利用能力，从这两个方面来进行分析与评价宁波银行的竞争力情况。

Table 6. Profitability indicators
表 6. 盈利性指标

项目(%)	2018	2019	2020
净资产收益率	18.72	17.1	17.47
标准值	11	11	11
其他银行均值	16.8	17.5	18.5
成本收入比	34.44	34.52	34.69
标准值	35	35	35
其他银行均值	35.02	36.13	36.7

数据来源：根据公开资料整理而得。

从表 6 我们可以发现，宁波银行的净资产收益率近年来是在不断变化的，净资产收益率在不断的下降，即使超过了市场标准值，必须采取有效的措施来抑制宁波银行净资产收益率的下降。净资产收益率的下降直接反映出宁波银行对资产的使用情况存在问题，不能充分合理的利用资产去获取收益，反而会使得运用资产的成本增加，增加不必要的费用支出。这在暗示我们应该提高对资产的利用效率，增加自身的收入，减少自身的不良资产，来增强自身的市场竞争力[9]。同时，从第二个方面来看，宁波银行的成本收入比还是相对较好的，说明宁波银行也在采取措施增加自身的收入，减少自身的经营成本。与规定的标准值相比较我们不难发现，宁波银行的成本收入比与标准值相差很小，很有可能会使得宁波银行的

成本收入比不符合标准，甚至有可能使得成本大于收入。

Table 7. Return on equity in 2020
表 7. 2020 年净资产收益率

证券名称	净资产收益率(%)
宁波银行	17.47
长沙银行	16.61
招商银行	18.73
杭州银行	19.15
西安银行	17.52
银行业均值	18.5

数据来源：巨潮资讯网。

通过表 7 数据可知，与其他的银行数据对比发现，宁波银行的净资产收益率还有着比较大的提升空间，还没有达到市场的均值。为此，这更加反映出宁波银行在对资产的使用过程中存在比较大的问题，并且与其他银行数据比较，宁波银行的净资产收益率低于其他银行。

4) 宁波银行营业成本不断增加

作为宁波银行的决策者最重要的就是关注宁波银行的竞争力和未来规划。一般我们通过分析营业收入增长率、净利润增长率、营业利润增长率、净资产增长率等竞争能力指标[10]。

Table 8. Competitiveness indicators
表 8. 竞争能力指标

项目(%)	2018	2019
营业收入增长率	14.28	21.26
营业成本增长率	15.18	22.61
净利润增长率	19.85	19.50
营业利润增长率	13.42	5.45
净资产增长率	41.67	13.55

数据来源：根据公开资料整理而得。

从表 8 的数据我们可以发现，宁波银行的营业收入增长率正在不断增加，这说明着宁波银行有效的运用各种渠道进行业务销售，增加自身的经营销售能力，这也说明着宁波银行有着好的销售市场。所以宁波银行应该顺应时代的潮流发展，开辟多元化的经营业务，不断提升自身的获利能力。虽然，从营业收入来看这三年来增长率看起来还比较可观。但是通过具体分析，我们可以发现宁波银行净利润的增长率却是每年都在减少，这说明了一个大的问题存在。通过分析得出宁波银行的营业成本在不断增加，直接地说明了宁波银行的经营成本和费用较高，最后导致宁波银行的净利润的增长率在不断降低。

(二) 制定合理应对措施

1) 提升盈利能力

通过上述的分析，我们发现宁波银行的盈利能力还有待提高，面对日益激烈的竞争环境，我们必须结合实际情况，采取有效的措施。首先，市场定位要明确。立足中小企业，兼顾其他企业，中小企业是区域发展的主力军，我们必须有效地服务他们[11]。提升宁波银行利润可以考虑以下两个方面，第一个方

面是由于宁波银行可以通过发放信用贷款业务来获取高额的利润，提升自身的盈利能力；第二个方面，来自于银行自身的贷款业务，利息收入是宁波银行的主要收入来源。仅仅依靠传统的银行业务，是难以在如今的时代生存下去的，宁波银行必须不断提升自身的非利息收入，极力开展多元化的渠道提升自身的营业收入水平，提高自身的市场占有率，不断增强自身的盈利能力[12]。并且，我们可以从以下具体两个措施进行优化和改进：首先，在宁波银行的日常经营中应不断开发新的银行产品，积极开展信贷业务，不断提升自身开发和创造新型产品的能力，不断提高自身服务与风险防范意识。第二要不断扩大自身的经营范围和运营区域，到目前为止，宁波银行仅仅只有 13 支行在其他区域进行经营[13]。为此，我们必须不断扩大自身在其他各地的运营数量，积极地开发新的区域和新的市场，获得更多的优质客户，增加自身的市场占有率，不断地提升自身经营的盈利能力和竞争能力。

2) 提升资本充足度

最近几年来，宁波银行的资本充足性风险比较低。并且通过分析，宁波银行的资本充足率是影响宁波银行发展的主要原因之一。从 2018 年和 2019 的宁波银行资产负债率我们可以发现，由于较高的资产负债比率导致商业银行有可能面临着较大的财务风险，提升宁波银行资本充足率十分重要。积极推进以中间业务为主的金融创新，可以取得很好的效果。比如以全面代理为主，进一步完善已有代理业务，巩固和扩大市场份额，扩大代理范围，提高银行的资本充足率，也可以积极争取基金托管行、证券托管行等。

根据我国的银保监会规定，我国的商业银行的资本充足比率不得低于 10.5 个百分点。宁波银行的资本充足率目前仅仅只有 14.5 个百分点，从数据上来看，宁波银行已经远远达到了规定的标准，其银行资本充足比率还有很大的空间进行提升。一方面我们可以通过发行新的股票来筹集新的资金，另一个方面我们必须提升自身对银行贷款业务的监控力度，尽量减少银行自身的坏账、呆账，及时处置银行自身的不良资产。

3) 合理控制负债比例

通过上述分析，宁波银行的负债比例正在不断增加。根据宁波银行财务报表中的资产负债率可以发现，宁波银行的负债占比正在不断的增加，其中主要的原因是由于宁波银行吸收了大量的政策性资金，从而使得宁波银行的负债在不断增加[14]。并且通过调查发现，宁波银行大部分的股份由政府持有，且宁波市政府是宁波银行的第一大股东。

宁波银行在处理负债比例问题上，银行的决策机构在其中起着决定性的作用。宁波银行可以适当的增加贷款的额度，提高自身的盈利能力。同时，加强自身对负债的管理力度，当负债比例过高时，及时地通过银行自身的资金和处理闲置的资产来降低负债的比例。最后，宁波银行必须准备合理的风险准备金，根据负债的比例来确定风险准备金的范围，面对突发的财务风险。

4) 银行间开展业务合作

要不断加强与其他商业银行之间的联系，积极同外地银行开展业务合作。区域内银行的联合是应对经济全球化激烈竞争的最佳途径，也可以解决宁波银行受地域限制的问题，如资金的异地结算、银行卡的异地流通等。并且通过与其他银行的交流与沟通，提升自身的风险管理机制和互相借鉴各自有利的优势来发展自身[15]。

银行应该根据自身的具体情况，加强自身对资产管理力度，及时处置不良资产，加强对资产和闲置资产的利用，减少由于资产带来的不必要的费用，提升资产的利用率，有效地建立一个科学、合法、合理的资产管理体系，加强贷款业务的审核机制，减少银行不良贷款的数额，提高银行的资产质量。

5. 结论

在全球经济化大背景下，研究城市商业银行如何解决其面临的新的机遇和挑战具有重要的现实意义，

本文主要是从实际出发,结合经济全球化背景,通过对宁波银行以及其他银行的各项数据进行合理分析,再进行对比分析找出其自身经营所存在的具体问题,结合具体的情况,采取有效的应对措施应对宁波银行所存在的财务风险。

本文主要得出的结论有以下几个方面:其一、对于所处的经济全球化背景下,宁波银行必将面对新的财务风险。因此,宁波银行必须采取措施积极迎接新的挑战,并从中寻找新的机遇,不断发展自身。其二、通过宁波银行和其他银行的财务数据分析得出,可以清楚地发现宁波银行自身目前所存在的问题,宁波银行负债比例较高、资本充足率有待提高、资产利用率有待提高、营业成本不断增加等问题。其三、我们应该结合宁波银行自身的实际情况,通过集体决策,采取有效的措施去解决自身存在的问题,采取相应的措施。比如,合理调整自身负债所占比重、提升自身的盈利能力、提高资本充足率、加强资产管理和提升资产利用率等等。

参考文献

- [1] 胡诗阳,祝继高,陆正飞. 商业银行吸收存款能力、发行理财及其经济后果研究[J]. 金融研究, 2019(6): 94-112.
- [2] 朱宁,梁林,沈智扬. 经济新常态背景下中国商业银行内生性效率变化及分解[J]. 金融研究, 2018(7): 108-123.
- [3] 谭政勋,李丽芳. 中国商业银行的风险承担与效率——货币政策视角[J]. 金融研究, 2016(6): 112-126.
- [4] 肖燕亮. 互联网金融下农村中小银行财务管理风险分析[J]. 现代营销, 2020(8): 188-189.
- [5] 王巧霞. 我国上市商业银行财务绩效评价研究——基于 25 家上市商业银行财务数据的实证分析[J]. 会计之友, 2018(10): 64-67.
- [6] 王刚旭. 商业银行财务管理相关风险防控分析[J]. 财会学习, 2020(29): 32-33.
- [7] 王晓芳,高文新,魏冬冬. 基于外部异质性调节的中国银行业发展质量评价[J]. 华东经济管理, 2016, 30(12): 1-8.
- [8] 仇洁. 新形势下加强财务管理、防范财务风险研究[J]. 时代金融, 2020(27): 87-88, 90.
- [9] 张为为. 城市商业银行财务风险防控存在的问题与对策研究[J]. 现代商业, 2020(26): 129-130.
- [10] 王东京. 经济全球化与中国的经济结构调整[J]. 管理世界, 2017(5): 1-6.
- [11] 徐明棋. 论经济全球化的动力、效应与趋势[J]. 社会科学, 2017(7): 34-36.
- [12] 林峰. 南京银行与宁波银行财务指标及其绩效的比较分析[J]. 南京审计大学学报, 2007, 4(3): 39-44, 85.
- [13] 王凯,蔡简建,杨晓丽. 宁波银行发展战略分析[J]. 华东经济管理, 2009, 23(1): 25-30.
- [14] Santomero, A.M. (1993) Commercial Bank Risk Management: Analysis of the Process. *Journal of Financial Services Research*, 12, 83-115. <https://doi.org/10.1023/A:1007971801810>
- [15] Wright, D.M. and Houpt, J.V. (1996) An Analysis of Commercial Bank Exposure to Interest Rate Risk. *Federal Reserve Bulletin*, 82, 115-128.