

利率市场化下提高银行经济效益的对策研究

张海龙

张家口农村商业银行股份有限公司

DOI:10.12238/ej.v3i4.504

[摘要] 现阶段,利率市场化已成为金融业发展的必然结果,一定程度上影响了银行自身的发展以及银行用户,储存资金的客户有越来越大的选择范围是利率市场化的主要体现。在利率市场化的影响下,银行贷款以及存款业务也会发生适当变化,可以说利率市场化直接影响了银行经济效益。不过在利率市场化情况下,银行遇到的困难也愈加明显,银行若要稳久获得发展,必须实施改革。因此,本文对提高银行经济效益的策略展开了深入分析,以供参考。

[关键词] 利率市场化; 银行; 经济效益; 对策

中图分类号: F014.35 **文献标识码:** A

引言

利率市场化的调节作用十分显著,这一作用在资金配置以及流向过程中可充分展现,如:优化资源配置,完善资金流向。国家开展的宏观调控最为重视的是实施的可行性和效果的目的性,在利率市场化下,可更好的开展这一工作。国内各个银行在以往的运行过程中,国家从头到尾都在对银行利率进行着一定的制约。也由此,银行经济效益受到利率市场化的影响。怎样提高银行自身效益,是目前需要解决的关键,银行效益提高,才能获得长久发展。

1 利率市场化对银行发展的影响

1.1 利率市场化对银行的不利影响

利率市场化对银行的不利影响主要体现在三方面。第一,影响银行效益。国内各个银行由于受国家利率政策的限制,在贷款业务中获取相一致的利率。不过在市场利率化这一大环境下,银行会利用利率来开拓市场,比如改变利率来引起客户注意。随着银行竞争加剧,业务竞争加剧,利率改变是必然结果。改变利率这种办法虽能引起更多客户注意,但也存在缺点,比如,没有办法控制流动资金。站在银行角度来说,改变利率会影响利息。如果在利益有变动的情况下,会直接影响到银行经济效益。第二,影响银行其他业务发展。在社会全面发展的情况

下,银行有良好的发展空间。当前,更多的人关注金融业,银行投资渠道拓宽,人们在储存资金方面的选择也越来越多,储存资金的用户可通过对比利率或者根据来选择最为合适的储存资金方式。一般来说,用户都会选择利率高的银行,如此得到的利息收益会更多。由于受利率市场化影响,不同的银行之间也会出现很大的差别,不仅会影响银行存款量,对其他业务或是推广的项目也会有一定影响。第三,加剧银行竞争。就目前而言,国家对银行的监管相对放松了,在这种情况下,逐渐减少了外资银行,这就导致金融市场发展相对不稳定。而且。随着国家监管政策的出台,银行在发展中也融入了一些民间资本,这就需要银行以更具规范性准则进行发展,将用户放在首位。

1.2 利率市场化对银行的有利影响

利率市场化对银行的有利影响主要体现在两方面,一方面,促使银行公平竞争,提高自身管理。在以往较为传统的利率制度下,参与或是退出金融市场缺乏严格的固定条件,这就导致银行无论大小,信誉度好坏都可以进入金融市场。在这种情况下,银行只关注存款界限和贷款质量,而忽视了银行本身具备的服务性质。不过,自我国加入WTO后,国内金融市场有了外资银行融入,国内各个银

行不仅面临国内银行竞争,还要面临国外银行带来的竞争,且在利率市场化潮流下,国内一些规模小的,各方面不完善的银行被市场所淘汰,留下来的都是优质银行,使得银行之间形成良性竞争关系,其管理水平也逐渐提高,更加注重服务质量。另一方面,促使银行改革创新,经营业务扩宽。随着市场化的深入,各个银行把发展重心放在控制利率风险上,且各个企业对这一问题也愈加关注,金融产品的目标成为降低或完全避免利率风险,从而为金融产品创新开创了机会。银行有制定产品价格的主动权,这在一定程度上激发了银行的创新性,使金融产品的研发成为现实。另外,利率风险虽为银行带来更大的压力,但是也会银行研发创新带来了动力。在此基础上,金融产品逐渐增多,银行业务扩宽。

2 利率市场化下提高银行经济效益的策略

2.1 建立健全利率风险防控机制

利率市场化下,银行利率风险加大,银行需要建立健全内部防控机制来改变这一现状。利率风险防控机制的建立要涉及以下几点:第一,银行决策层要及时监督控制风险;第二,确立合理的风险管理制度;第三,优化完善利率风险评估系统;第四,完善银行内部控制制度,以会计师事务所进行审计工作。就目前情况来

看,只能监管利率风险,尽可能降低到最小,无法实现完全避免利率风险。这主要是由金融行业在风险监管方面存在落后性,缺乏应对风险的方法、且应对风险手段不足所造成的。基于此,银行可模仿学习相关成熟的监管经验,研发防控利率风险的工具,积极引进或研发避免利率风险的方法。另外,还要根据国内银行利率的实际情况,优化健全信息体系,以信息体系来防范利率风险,一方面对现有的信息体系加以整理统计,保证银行数据的统一性、真实性、规范性。另一方面对信体系加以创新,确保其足够应对新形势下的各种新业务。

2.2 改革业务体系

利率市场化下,政府不在保护银行,同时也不再监管银行。在此背景下,客户储存资金的利率也随之发生变化。很多银行吸引客户的方式,变为直接提高利率,存款利率的提高,贷款时所需要的利息也会减少。不过这种方法会影响银行的经济效益,导致银行收入随之减少。银行要改变这种现状,需要积极进入优秀的发展方式和理念,不过一定不能完全沿袭,而是要根据自身发展情况,适当借鉴,寻求适合自身发展的模式。

利率市场化下,客户储存资金的选择越来越广,银行怎样才能获得健康持久的发展,一直都是要关键解决问题。银行只有改变传统的经营理念 and 方式才能在市场中获得地位。具体做法如下:引进优秀全新的管理方式,根据大众需求不断创新,推出更多金融产品和服务。另外,银行要加大对也体系的改革创新,拓宽市场。利率市场化带给银行的不仅仅是挑战,更是发展机会。银行需要抓住机会,以端正的态度来面对新形势的挑战与基于,从而获得长远发展。

2.3 优化银行资源配置

在利率市场化之前,银行贷款利率一直由政府所影响。政府影响下的银行只向国有单位或是大型单位开发贷款业

务。与国有单位或是大型单位对比,中小型企业更需要得到银行资金的支持,不过民营企业或中小型企业很容易被银行忽视,不仅限制了这些企业的发展,同时也造成的市场的止步不前。利率市场化下,中小企业获得资金投入,有了一定的发展动力,相关单位也开始重视这一部分企业,崭新的金融机构一步步建立并完善起来,金融机构仅仅是由民众资产成立的,自行承担风险,必须要各个企业为之负责。

传统的银行发展理念和方式在之前银行发展中确实有一定积极作用,不过传统模式在如今利率市场化情况下已不适用。银行必须根据市场环境,拟定符合自身发展的崭新的发展目标,把发生关键转变为经济效益,从头开始选择贷款用户,改善管理体系和布局,打破传统管理方式和理念带来的限制。另外,银行要积极发展贷款业务,主动寻求同一些有潜力的中小型企业之间的合作,从而充分发挥出银行的融资效果,提高银行资金安全性,并使之得以有效运用。

2.4 研发金融新品,降低利率风险

利率市场化背景下,利率随着时间变化涨跌,其幅度和次数也有一定增加。银行净利润由利率波动所影响。各个银行要通过研发风险管理手段来减少或是完全规避利率波动带来的风险,可以研发开创一些金融工具,比如与利率变化挂钩的期权、利率期货等,来降低风险。一方面,银行要认真仔细的追踪、评价、测定目前所对用户开放的金融产品,并提前预测估算金融产品的研发创新目标。在当前金融全球化的发展过程中,金融行业时刻都有变化,各个银行一定要注意国际金融行业的发展,紧跟时代步伐,奋起直追。另一方面,银行要提高创新的速度,并对其统一管理,持续优化风险管理控制体系,对于金融产品或是金融市场中存在的风险要及时规避或提前做好处理措施。在研发金融产品或是

推广使用时,一定不要操之过急,以平稳的姿态建立有效的完整的应对风险机制,监管控制、持续优化金融产品的每一个环节,在最大程度上降低风险。

2.5 创新服务方式

各行各业中,服务态度都是发展的基础。金融市场也是如此,其实金融产品本身并没有很大区别,各个银行若要获得稳步发展,做好服务是关键。比如,中国邮政储蓄银行主要服务农业、农村、农民,所涉及的范围比较广,而且有很大的发展优势。乡镇地区是该银行各网点设立的主要地区,当前,国家越来越重视农村发展,也逐步投入了更大资金,且持续出台了多项优化政策。邮政储蓄银行要想获得持续发展,可充分利用这点,同时可以加强与当地政府部门的合作,开创新的发展模式,在农村金融市场推广崭新的金融产品,全面服务农民,使其享受到最为优质的服务。推动银行发展的同时,也能提高银行品质。

3 结语

在利率市场化背景下,各个银行都发生了一定改变,其面临的竞争也愈加激烈。银行在运行、发展的全过程中,都要把客户需求放在首位,通过改革创新经营方式和理念来推进发展。另外,银行要持续改革金融产品,提高服务水平,加强与有实力的中小企业的合作,做好融资,在提高竞争力的同时,提高经济效益。

[参考文献]

[1]任晓莉.浅析我国农村商业银行财务管理问题及对策[J].中国市场,2020(03):59-60.

[2]刘佳维.利率市场化下提高银行经济效益的对策[J].中外企业家,2020(16):60.

[3]齐娣.利率市场化下提高银行经济效益的几点建议[J].现代经济信息,2018(06):330.