

利率市场化下提高银行经济效益的对策研究

赵永远

(中国农业发展银行济源支行 河南 济源 459000)

摘要：金融业的发展造成的必然结果就是利率市场化，对资金储备用户、银行的发展均有影响，资金储备用户其选择空间不断扩大是利率市场化的突出表现。银行中的存款、贷款金额有受到利率市场化的影响发生改变，由此表明利率市场化对银行的经济效益造成直接影响。各个银行也在利率市场化的背景下竞争愈发激烈，银行想要稳定长久的发展前提就是摒弃常规经营理念和模式，进行改变，创新家经营体系和经营方式。本文主要深入分析了利率市场化下银行经济效益提高的对策，报道如下。

关键词：利率市场化；银行经济效益；对策

利率市场化的调节功能较为优越，且在资金配置、流向中其自身优越性逐渐体现，能优化资源配置，完善资金流向。从国家的角度给予宏观调控，更优实效性、针对性，由于利率市场化自身作用的充分发挥，从而较好的提高宏观调控的高效性、针对性。金融机构在经营时，国家利率通常会对其进行约束、管制，因此利率市场化会直接影响商业银行的经济利益和经营效益。现阶段，银行发展的重点就是如何提高自身经济效益。

一、利率市场化背景下对银行发展造成的影响

第一，银行的压力不断增加，金融行业在全新趋势下发展形势较好，具有广阔的发展空间和前景，银行的投资渠道在社会各界的努力下获得优化，人们对金融行业的关注度越来越高。在资金储备方面人们的选择空间越来越多，可比对利率选择最适合自身需求的资金储存方式。通常资金储存时人们均会选择利率相对较好的银行，反之利率低的银行无法吸引客户。在利率市场化的背景下不同的银行收到的影响不同，其突出表现就是收入存款数存在较大的差距。因此会严重影响银行的经营效益。值得注意的是，利率市场化背景下的影响不仅存在于银行的存款数量上，还会对银行其他的业务和推广项目造成影响。

第二，银行间的竞争增加，相较于知情，国家在银行的监管力度方面不再严格，因此外资银行数量相对减少，为保证该市场的稳定发展需要吸引更多的外资银行。另外在国家的相关监管政策中对人们的重视程度增加，让民间资本在银行的发展中参与，改革银行制度时需要将民间资本作为参考的因素，从而保证合理配置银行中的各项资源，让银行的发展

形势更具规范性，顺应市场发展同时将客户放在首位。

第三，贷款业务办理发生改变，受利率保护制度的影响，在贷款业务的利率收取方面各个银行均不相同。而在利率市场化的背景下，银行通过利率的改变拓宽市场，吸引更多的用户。受银行之间的业务竞争影响，利率的改变是必然的结果，虽然此方式会吸引更多的客户，但存在的弊端就是无法有效的对流动资金进行掌控。从银行的自身角度来说，利率变化会对其利息造成影响，因此银行的经营利益、经营效益均会受到一定的影响^[1]。

二、银行经济效益的提高对策

第一，对业务体系进行改革。在利率市场化背景下银行不再受到政府的保护，同时监管力度也会降低，因此客户的储存资金利率也发生改变。较多银行通过提高利率的方式吸引顾客，存款利率的提高促使贷款时的利息减少。但此方法会对银行的经济效益造成影响，减少其收入，为改变此种现象，银行需要依据自身的实际发展情况积极引进优秀的发展理念、方式，适当进行借鉴，从而创建符合自身需求的发展模式。利率市场化促使客户在资金的存储方面选择越来越多，怎样保证银行能长久、健康的发展是目前亟待解决的关键问题。只有将传统的经营方式、理念进行改革才能保证其在市场竞争中获得的地位，具体做法包含：依据大众的需求不断进行创新，引进全新且优秀的管理方式，推出更多的金融服务、产品。另外银行需要拓宽市场，加大改革创新力度，利率市场化在给银行的发展带来挑战的同时也带来了发展机会，只有抓住机遇，以正确的态度面对挑战，才能保证长远、健康的发展。

第二,为降低利率风险,应推出金融新品。如今在利率市场化下随着时间的变化利率不断涨跌,其次数、幅度均有所增加,且利率的波动会对银行的净利润造成影响。银行需要通过风险管理手段的研发降低或规避利率波动造成的风险,例如可以研发利率期货、于利率变化挂钩的期权等金融工具,用以降低风险。另外银行需要仔细、认真的对金融产品进行追踪、测定,并提前对其研发创新目标进行预测和估算。当下金融全球化发展中,金融行业每时每刻均有变化的可能,各个银行需要对国际金融行业的发展提高重视程度,紧跟其步伐。同时银行需要将创新速度进行提高,并同意进行管理,对风险管理的控制体系进行持续优化,要及时规避金融市场或产品中的风险,并提前做好相关的风险的处理措施。研发、推广金融产品是应谨慎操作,不能操之过急,同时应创建完整、有效的风险应对机制,持续优化、监管控制金融产品的每个环节,从而降低风险。

第三,创建健全、有效的利率风险防控机制。银行利率在利率化市场下的风险较大,需要通过创建利率风险防控机制来规避风险。此机制的创建涉及下面几点:①银行的相关领导者需要及时监督控制风险。②制定合理有效的风险管理机制;③利率的风险评估系统进行优化;④对银行内部的控制制度进行完善。目前无法完全规避利率风险,只能通过监管、控制使利率风险降到最低^[1]。主要原因是金融行业其风险的监管有落后性,应对风险的手段不足且缺乏相应的应对方法。因此银行可以借鉴、模仿相关的成熟的监管经验,研发防控利率风险的工具或方法,另外银行还需要依据国内实际的利率情况,健全信息体系,以此方法利率风险。一方面需要整理、统计现有的信息体系,保证相关数据的规范性、统一性和真实性;另一方面在信体系方面需要进行创新,保证新形势下的新业务其均能足够应对。

第四,服务方式进行创新。服务态度是各行各业发展的基础,金融市场亦是如此,其是各个银行之间的金融产品本身区别不大,而想要获得稳步发展就需要将服务工作做好。

例如中国邮政储蓄银行主要服务于农民、农村和脓液,因此设计的范围较广且发展优势较大。邮政银行将各个网点主要设置在乡镇地区,目前我国对农村发展的重视程度越来越过,也逐渐加大的资金投入力度,且多项优化政策已经出台,邮政银行想要持续发展可以利用上述几点,同时和当地政府部门的联系合作进行加强,开创新型的发展模式。

第五,银行资源配置进行优化,通常银行的贷款利率会受到政府影响,因此银行只向大型单位或国有单位开放贷款业务,相较于大型单位和国有单位,中小型企业更需要银行的资金支持,但中小型企业以及民营企业容易被银行忽视,不仅会限制企业的发展,还会影响市场的发展。银行需要依据市场环境,创建符合自身发展的新模板,从头开始选择贷款用户,经常规理念和方式造成的限制打破,另外银行需要积极发展贷款业务,主动寻找信用度好的中小型企业合作,提高资金的安全性^[2]。

综上所述,在利率市场化下,银行的贷款业务、储蓄业务均发生变化,且行业之间的竞争压力较大,因此为提高银行的经济效益,管理者需要依据财务精细化管理理念,将客户作为中心,在市场利率化背景下将金融市场作为导向,对银行现阶段的资源配置模式和内部经营结构进行调整,逐渐开创新型的服务模式,提高金融服务的水平,用以保证经济效益的最大化。

参考文献:

- [1] 范红忠,章合杰. 进入壁垒,审慎监管与银行风险承担——利率市场化条件下的理论与实证[J]. 云南财经大学学报, 2019, 035(003):51-62.
- [2] 王帆,汪峰,倪娟. 外资银行进入,政府监管与银行风险——基于利率市场化环境的博弈分析[J]. 经济学家, 2019, No.249(09):66-75.
- [3] 王晓,宁玉玲. 利率市场化对银行资产证券化动因的影响研究——来自中国银行业的现实考察[J]. 现代经济探讨, 2019, 000(003):23-33.