

基于利率市场化下我国城市商业银行发展的SWOT分析

罗 璨

(西华师范大学 商学院,四川 南充 637000)

【摘要】2013年7月20日,央行决定全面放开金融机构贷款利率管制,这一举措表明我国利率改革进入了一个更高的层次。城市商业银行作为80年代城市信用社改制后的产物,运用其自身优势,近几年发展迅猛。本文基于利率市场化冲击下,对我国城市商业银行进行了SWOT分析,并在此基础上提出了相应的解决方法。

【关键词】利率市场化;城市商业银行;SWOT分析

【中图分类号】F830.62 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1673-1883(2014)04-0102-03

一、利率市场化的影响和意义

利率市场化是指金融机构在经营融资的过程中将利率的确定交给市场的供求来决定的市场利率体系和利率形成机制。从根本上来说,是将利率的决定权交给了各个金融机构。近年来,从欧美国家到亚洲的新兴经济体都在纷纷进行利率改革。利率改革最初会对不同国家造成一定程度的金融动荡,放开利率使得行业内竞争加剧,很多中小银行因为处理不当纷纷倒闭,但是从最终的效果来看,利率改革始终在使金融市场从低效率向高效率转化,促使金融市场的机制更加完善,信息披露更加完整,推进央行对金融机构的间接调控机制的形成,并最终形成稳定高效的金融市场。

二、我国利率市场化改革中城市商业银行的SWOT分析

(一)利率市场化改革中城市商业银行的优势分析

利率市场化是金融市场发展到一定阶段的必然产物,我国的金融市场也不例外。从短期来看,随着我国利率市场化程度的不断加深,做为中小银行的城市商业银行在激烈的行业竞争中处于劣势,面临的冲击和负面影响相对较大。但城市商业银行也具有如下优势。

1.区域性优势,信息成本低。城市商业银行作为地方性商业银行,网点分布具有区域性,与当地的关系十分密切,在获得当地经济动向信息时比一般大型商业银行更快、更准,成本更低,可以更好地制定适宜区域经济社会发展需要的金融产品,获得市场竞争的先机。

2.快速反应机制优势。城市商业银行大多数都是地方性法人金融机构,银行规模一般不大,从业人员较少,并且从业人员本地化的比例较高,能够及时掌握客户的信息状况。相比国有大银行来说,城市商业银行网点分布集中带来的信息传递快捷、

决策链短等优势,对市场的敏锐度更高,能更快的做出适应市场改变的决策,这些优势能对迫切需求资金的中小型企业形成强大吸引力。

3.监督成本低廉。由于城市商业银行的区域性,他们往往会和当地中小企业形成业务型联盟,为了要长期的互惠互利下去,双方都会严格遵守行业规则,形成一个高效的信息交流平台。并且因为城市商业银行的网点分布较为集中,和合作的企业往往都处于同一个区域内,企业一旦违约则会在该区域内迅速的传开。因此,企业跟城市商业银行合作时会更加遵守行业规则,这有助于大大降低城市商业银行的监督成本。

(二)利率市场化改革中城市商业银行的劣势分析

1.利差收入损失大。我国城市商业银行的业务类型较单一,高依赖于利差收入。近年来,利差收入成为了我国商业银行的主要收入来源。据统计,大型商业银行利润80%左右来源于利差收入,而对于中小型商业银行来说92%的收入来源都来自于利差收入。但随着利率市场化程度的不断加深,商业银行存款业务的竞争将加大,利率由市场供求决定之后,短期内会出现利差减少。这对传统业务竞争能力不强、资产负债规模低、风险管理意识淡薄等多方面能力不足的城市商业银行来说,由此带来的收入损失是很难承受的。

2.揽储优势削弱。利率市场化会改变存款者的存款决策和行为。以往商业银行的利率是受保护的,利率波动在一定的范围之内。各家银行的利率差别基本不大,储户选择存款银行一般考虑的是银行规模及对自身业务的办理便捷程度,利率市场化之后利率将作为储户存款选择银行考虑的最重要的因素之一。以往城市商业银行靠地域优势和信用优势“揽储”的优势将被削弱。

(三)利率市场化改革中城市商业银行的机遇分析

收稿日期:2014-09-28

作者简介:罗璨(1989-),女,汉族,四川西昌人,在读硕士研究生,研究方向:西方经济学。

利率市场化也给城市商业银行带来了前所未有的机遇。这主要体现在发扬传统特色经营模式、市场地位、产品业务服务转型等方面。

1.利率市场化有利于城市商业银行发扬传统特色。利率市场化之后,城市商业银行凭借其区域信息收集快、决策链条短、监督成本低等优势,能更好的发挥自身特色。这主要在于,城市商业银行大多服务于本地,信贷客户群体也集中于本地,本地信用环境会使当地企业重视自身信用,银行和企业都会更加谨慎的维持它们之间的利益联盟关系。因此在利率市场化条件下,地方商业银行会成为地方企业的首选,在竞争中使城市商业银行获得先机。

2.利率市场化有利于促进城市商业银行找准自身定位。以往的城市商业银行定位于当地城市,却一再追求网点的扩散,寄希望于用网点扩散的形式在各个相邻区域抢占市场,这种一再扩充网点却由于准备不充分而造成的资源浪费是各地城市商业银行都普遍存在的问题。利率市场化过程中,城市商业银行因地域限制和竞争环境将更难开展省外网点和省外业务,这将促使城市商业银行回归本质,服务于地方,服务于中小企业,甚至服务于社区。因此,城市商业银行应该定位于做出精品式、特色式的银行。

3.利率市场化有利于促进城市商业银行产品业务服务转型。竞争环境下能够促使银行更加关注市场的变化,利率市场化下银行会不断加强风险和成本意识。城市商业银行相较于国有大型商业银行而言,风险预估和控制能力要弱很多,风险意识也不强。利率市场化之后,银行面临的过程性风险和结果性风险都将加大,这也将促使银行提高自身对风险的管控能力。近期,央行计划允许在银行间市场上发行同业存单,而五大国有商业银行已经率先上报了大额可转让定期同业存单,这充分表明,利率市场化下产品创新的先机还是只有五大国有商业银行能得到。城市商业银行要迅速融入市场,就必须研发出适合市场定位的新政策和新产品,及时享受利率市场化下的政策产品红利。

(四)利率市场化改革中城市商业银行的威胁分析

1.城市商业银行负债产品利率竞争面临威胁。凭借着一级法人的决策优势,大多数城市商业银行在2012年6月中央银行决定存款的利率可以上浮10%之后,就纷纷利用了这项政策。而对大多数大型国有商业银行和全国性股份制银行却仅上浮了活期及一年期以下定期的存款利率。2013年,大中型商业银行宣布上调2、3、5年定期储蓄存款利率至

基准的10%,这一举措标志着大型国有商业银行、股份制商业银行也将全面放开负债产品利率。这将让以往城市商业银行近两年来靠上浮利率揽存的优势顿失。

2.城市商业银行资产定价能力面临威胁。以往的存贷差一般在3%左右的稳定值,而利息收入又是城市商业银行最主要的收入来源。近年来,城市商业银行逐步建立了风险定价机制。一方面,这种定价机制通常受客户群体的规模与数量限制,在客户至上和巨大的竞争压力面前,要想维持自己的优质客户的数量,就只有降低贷款等业务的定价能力。另一方面,如果城市商业银行为了维持以往的收入,投资于会有高收益的项目,也就伴随着高风险,从而企业经营风险会加剧城市商业银行的信用风险。在这样进退两难的境地中,使本来资本定价能力就不高的城市商业银行承受更大的威胁。

3.城市商业银行面临民营银行服务同质的挑战。2013年7月1日,国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》(国办发[2013]67号),明确提出扩大民间资本进入金融业,尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融等金融股机构。这意味着国家有意明确引入新一轮的竞争机制。目前已经有包括苏宁、阿里、腾讯等20多家民营企业积极申报实现民营银行梦。另外,民营银行实施细则表明,这些民营商业银行的最初立足点是地方性、区域性、社区性,这样的市场地位和城市商业银行几乎一样。但是,民营银行在资本实力和决策机制上却比城市商业银行更具优势。因此,在这样的大环境下,城市商业银行又将面临更多的竞争。

4.城市商业银行面临网络金融创新带来的威胁。近年来互联网金融的兴起是对整个传统金融行业的巨大挑战。目前,大中型国有商业银行纷纷致力于开发互联网金融产品,各大国有商业银行都开发了各自的手机支付平台。这些产品的研发都需要强大的技术团队作为支撑,而城市商业银行往往不具备配备这样技术团队的财力和物力。随着电子银行的不断崛起,互联网支付也空前兴旺,这是为了满足客户需要的产物。而我国大多数城市商业银行甚至连网络支付业务都不能办理,这无疑缩小了城市商业银行的客户群体数量,使得城市商业银行失去更多的潜在客户。

三、利率市场化下我国城市商业银行的发展策略建议

(一)定位于中小地方企业、社区服务,大力发展中

间业务

从SWOT分析中的城市商业银行的优势来看,应该将主要客户群体定位于中小型地方企业,定位于社区服务、便捷服务。比如,定位为社区服务或者小额度的存贷款客户,从而围绕目标客户群体走专业化、精品化市场发展之路。服务要不只限于信贷业务,而是要结合中小地方性银行的特点,发挥自身信息成本低廉的优势,打造一条集信息咨询、财务管理、企业理财等服务为一体的全方位金融服务体系。将金融创新的重点放到发展中间业务上去,比如可以推出适用于当地客户的小规模“私人银行”服务,以满足高端客户的综合理财需求。

(二)加强对利率风险的管控能力

在利率市场化之下,短期内商业银行为争夺客户资源,往往都会抬高自身利率,并且伴随着利率的随时波动中小型商业银行往往无力招架。美国在利率市场化之初,中小型商业银行因为对市场利率的敏感度不够,对利率风险的认识不足,对风险的管控能力有限,就出现过中小型商业银行纷纷倒闭的现象。因此,我国城市商业银行要想在这样的大环境下生存下去,必须提高自身对利率风险的管控能力。在银行内部应该设立专门的利率风险研究部门,以随时研究市场利率的走向和趋势,保持对市场利率变化的敏锐性。比如,德国就在利率市场化后在商业银行内部设立了专门的风险管理部门,为决策的制定提供了依据。我国商业银行,不仅是国有大型商业银行特别是城市商业银行这种中小型地方性银行更应该设立专门针对利率风险

的风险管理部门,把财力和物力放在吸引这方面专业人才上去。

(三)引进和培养人才,促进金融创新

从利率市场化下我国城市商业银行的劣势来看,互联网金融的产生是对城市商业银行冲击最大的。要引进和培养相关的专业性人才,将银行从靠业务员关系拉拢客户的经验模式中走出去,以金融创新吸引顾客。国有商业银行凭借其自身雄厚的资本实力和强大的号召力,已经占领了网上支付平台的绝大部分市场份额。城市性商业银行因为其自身的先天性劣势要做到全国范围内的网上付费系统是不可能的。但是这不代表城市商业银行不能在互联网金额崛起这样的大环境中找到自己的一条出路。城市商业银行可以利用自己的地域优势,联合当地政府和商家推出在当地使用的网络付费系统,比如与当地公交公司和电影院联合推出比一般大型商业银行更加优惠的付费方式。现在国有商业银行在北京等一线城市已经率先推出了手机公交支付系统,城市商业银行可以利用地域优势以此为借鉴推出自己的付费系统以占领中小城市市场。

四、总结

从以上分析可以得出,随着我国利率市场化进程的加深,我国城市商业银行将面临更大的机遇和威胁。因此,我国城市商业银行首先应该重视威胁,找准定位,将风险管理作为银行内部控制的关键环节;其次要抓住机遇,大力发展中间业务,致力于金融创新,研发出自己的电子银行和手机支付系统,打造一条专业化、特色化的地方性银行金融服务体系。

注释及参考文献:

- [1]杨楠.利率市场化下我国地方性商业银行的市场定位[J].商业评论,2013.
- [2]姜皓东.利率市场化冲击下对我国地方性商业银行的发展对策探究[J].财政金融,2013.
- [3]高桂霞.利率市场化对农业银行的影响分析及对策研究[J].金融天地,2013.
- [4]任晓莹,郭策.地方性商业银行发展的困境与对策[J].金融经济,2013.

SWOT Analysis Based on Market-oriented Interest Rate of Development of City Commercial Banks

LUO Can

(School of business, China West Normal University, Nanchong, Sichuan 637000)

Abstract: In July 20, 2013, the China Central Bank decided to fully liberalize the financial institutions' lending interest rate controls, the move indicates that China's interest rate reform has entered a higher level. City commercial banks as urban credit cooperatives of a product of 80 years after the reform, use of their own advantages, have a rapid development in recent years. In this paper, based on the interest rate market under the impact on China's city commercial banks SWOT analysis, and put forward the corresponding solutions.

Key words: interest rate liberalization; city commercial bank; SWOT analysis

(责任编辑:董应龙)