

# 利率市场化下商业银行的风险、机遇及应对

(2天)

<课程目标>

- 1.掌握利率市场化状态下更新变化的新利率的影响和决定因素
- 2.掌握利率市场化下我国商业银行运作的基本战略
- 3.掌握利率市场化带来的“六大机遇”
- 4.掌握利率市场化带来的“六大挑战”
- 5.掌握如何应对利率市场背景下的可持续发展的“八大战略”

<学员对象> 银行中高层

<课程大纲>

- 一、利率市场化进程回顾
- 二、利率市场化的前提条件
  - 1、完善市场基准利率体系
  - 2、完善银行存款保险制度
  - 3、降低银行业准入门槛
  - 4、硬约束的金融机构

## 5、完善金融市场监管机制

### 三、利率市场化国际经验借鉴

#### 1、美国

#### 2、日本

#### 3、阿根廷

#### 4、利率市场化的经验教训

### 四、利率市场化给银行带来的风险

#### 1、利率波动风险

#### 2、选择权风险

#### 3、信用风险

#### 4、流动性风险

#### 5、收益曲线风险

#### 6、同业恶性竞争风险

#### 7、经营转型风险

### 五、利率市场化给银行带来的挑战

#### 1、经营环境更加复杂，经营管理压力进一步加大

#### 2、缩小了银行业的存贷利差，降低了传统存贷业务收入

- 3、导致贷款质量下降
- 4、加剧银行以贷转存、扩张信用的冲动
- 5、影响理财产品、基金销售等代理收入
- 6、对银行金融产品的定价能力提出了更高的要求
- 7、商业银行之间的竞争更加激烈
- 8、触动大银行的核心利益，中小银行面临风险较大

## 六、利率市场化：商业银行的机会

- 1、为商业银行创造规范的外部经营环境
- 2、提高管理水平，提升经营的自主性
- 3、有助于商业银行经营模式的转变，推动业务的转型和升级
- 4、有利于商业银行推出新的金融工具、产品和服务
- 5、推动商业银行差异化竞争格局的形成
- 6、有利于商业银行优化客户结构

## 七、利率市场化：商业银行如何应对

- 1、调整发展战略，明确市场定位
- 2、加快金融创新，提升定价能力

- 3、重建风险偏好，加强风险管理
- 4、强化资产负债管理，降低存款依赖度
- 5、提高运营效率，增强获利能力

## 八、如何在股市火爆情况下做好存款增长工作

### （一）省市分行层面

- 1.考核倾斜
- 2.资源配置倾斜
- 3.加大业务拓展指导和保障支持力度

### （二）基层支行层面

- 1.采取多种促销形式，吸引客户
- 2.细分客户群体，精准营销
- 3.做好产品组合，“绑定”客户

### （三）世界各国银行吸引股市资金回流的成功案例

- 1.美国
- 2.日本银行
- 2.新加坡