

最新银行利率风险管理案例 利率市场化下的商业银行信用风险防范论文(模板5篇)

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看一看吧。

银行利率风险管理案例篇一

一、信息不对称与信用风险

在传统经济学中，市场上的“经济人”拥有完全信息是最基本的假设前提之一，但事实上任何一个市场主体都不可能做到拥有完全信息，每一位市场交易参与者总有一些私人专属信息。信息经济学就是在否定和批判新古典经济理论隐含的完全信息假设基础上建立起来的。创始人斯蒂格勒认为，市场信息的分布是不对称的，市场交易主体掌握的初始信息总是有限的和有差异的；某些主体拥有较完全的信息而处于信息优势，另一些主体不拥有则处于信息劣势。拥有信息优势的一方，为了获得更有利于自己的交易条件，可能故意隐瞒某些不利信息，甚至编造虚假的、歪曲的信息，这种机会主义行为势必引发契约风险，使市场主体的经济行为存在较大的不确定性，在信息不对称的条件下，这种不确定性始终存在，决定了市场主体的有限预期，也就意味着风险的存在。20世纪80年代以来，经济学家开始引入信息非对称理论研究金融市场，他们认为，与产品市场和生产要素市场相比，金融市场的信息不对称性更为突出。美国经济学家斯蒂格利茨和韦斯的研究证明，金融机构的产生源于信息不对称与不完全。市场上的借款人与贷款人众多，贷款人对于借款人将

借款用于投资项目的风险和收益信息缺乏了解，仅凭自身难以实现资金的有效投放和收回，这就催生了金融中介。银行凭借其专业性技术优势和信息渠道，可以在一定程度上防止由于借款人和贷款人之间信息不对称产生的逆向选择和道德风险。但信息不对称和不完全使得金融市场上的逆向选择和道德风险总是存在，受认知能力、信息成本、运作效率等一系列因素的制约，再专业的银行也难以对所有借款人的资信能力和还款意愿进行绝对准确和有效地筛选与监督。在现实交易中，商业银行面对着众多风险程度不一的客户，相关决策只能依赖其所占有和运用的信息。银企之间信息不对称是普遍存在的现象。信息不对称所引发的逆向选择、道德风险和不完全契约使得银行在整个信用风险博弈过程中处于明显的不利地位。

二、商业银行信用风险的根源之一：逆向选择

信息的不对称性从发生时间上可以划分为事前不对称和事后不对称，即不对称可能发生在当事人签约之前，也可能发生在签约之后。事前信息不对称指信息优势方对信息劣势方采取的对后者不利的交易决策，信息劣势方为规避交易风险做出的决策反而会引发信息优势方的机会主义行为，最终导致市场失灵，被称为“逆向选择”。商业银行在做出信贷决策前要掌握大量信息，包括产业政策、货币政策、财政政策、经济形势分析等宏观信息，以及企业经营状况、管理水平、市场开发、技术创新、产品竞争力等微观信息。借款人也需要了解商业银行的资金实力、贷款利率、授信政策、风险控制措施等信息。一方面，作为金融机构，商业银行的政策、规定、流程以及资金实力等许多信息是公开透明的，企业获知与熟悉的成本较低，并且可以据此对自身情况进行快速调整。另一方面，受成本、效率与渠道等约束因素的限制，银行对借款人经营情况、管理效率、财务状况、信用水平、风险偏好、借款目的以及融资项目风险收益对比等信息的掌握却不一定完全（许多情况下只能根据借款人提供的资料来被动获取）。为了顺利融得资金，借款人总会倾向于向银行提

供对自己有利的信息，隐瞒不利信息甚至还会编造虚假信息。这使得银行往往难以对相关信用风险做出准确判断，无法确定与风险状况最适宜的贷款利率，也无法对众多借款人进行正确比较和选择；只能根据历史经验和数据按借款人的平均资信状况、贷款项目违约概率来确定一个平均贷款价格（或在一定幅度内根据各种已知因素予以调整）。按照风险与收益对应原则，高风险对应高收益，但在信贷市场信息不对称和不完全的情况下，商业银行提高借款人的贷款利率，不仅不能弥补信息不对称带来的损失，可能还会进一步降低贷款项目质量，导致“逆向选择”行为，即风险越高、信用越差的借款人越有可能获得资金，风险偏低、信用越好的借款人反而较难获得资金，也就是经济学上的“柠檬市场”现象。具体讲，随着银行贷款利率的提高，只有高风险高收益的客户能够接受而继续申请借款，而许多信用良好的则会因借款成本超过预期拒绝借款，退出信贷市场；潜在的不良贷款风险恰恰来自于那些最积极寻求贷款的客户，也正因为他们选择的是高风险、高收益的项目才能支付高额贷款利息，但最终可能导致贷款违约概率远远超过银行的预计。“逆向选择”的存在使不良贷款发生的概率增大，银行利益受到严重影响。为弥补损失银行会继续提高平均利率，但这一行为只会使“逆向选择”问题进一步恶化，高风险借款人占比上升，贷款违约概率加大，银行面临的信用风险急剧增大。为规避风险，银行可能会走向另一个极端，停止发放任何具有较大不确定性后果的贷款。因此，“逆向选择”在导致金融市场无效率的同时，也严重扭曲了金融市场结构。

三、商业银行信用风险的根源之二：道德风险

侵占对方利益而产生的违约风险，被称为“道德风险”。市场中的任何主体都是追求利益最大化的理性“经济人”，在委托与代理关系中，代理人为追求自身利益最大化，有可能利用其拥有的信息优势而做出损害委托人利益的行为，形成经济学意义上的“道德风险”。在金融活动中，由于商业银行不会直接参与借款人的经营，对贷款资金投放项目的进展

程度、可能取得的收益以及面临的风险等方面的信息缺乏全面了解，处于信息劣势，而且对于借款人的经营活动缺乏有效控制措施，难以保证借款人忠实履行借贷合同约定的内容。借款人则有可能违反承诺，或者不努力作为，降低投资项目的收益率等，放大商业银行面临的信用风险。这种由于借款人不道德行为的发生而使银行遭受利益损失的风险，就是商业银行面临的“道德风险”。“道德风险”会影响商业银行不良贷款的发生概率。在贷款发放之前，借款人的经营行为非常谨慎，若发生失败，损失将由自己承担。但在获取贷款之后，借款人投机的可能性会大大增加；如果成功，将获取超额收益，如果失败，血本无归，也不过是无法归还贷款，最终的损失将由银行来承担。在实际信贷行为中，“道德风险”可能表现为多种形式：一是借款人违反贷款合同约定，自行改变贷款资金用途。如借款人没有将贷款资金用于约定好的投资项目，而是用于投机性交易或其他高风险项目。二是借款人不作为，对贷款资金的使用情况不负责任，降低贷款资金的增值收益，影响其自身的偿债能力。三是借款人故意隐瞒资金收益，逃避偿债义务。如借款人利用商业银行对于贷款资金投资项目具体情况的不了解，采取多种措施转移、隐匿投资收益，谎称投资失利，拖欠或逃避偿债义务。由于信贷契约仅仅约定了一种承诺，不同借款人承诺的可靠性不同，同一借款人承诺的可靠性也会随时变化，商业银行凭借掌握的有限信息很难进行准确的判断和比较，只能通过提高贷款利率来弥补可能产生的损失。但随着对所有借款人实际贷款利率的增加，相对应发生不良贷款的可能性也会增加，较高的贷款利率只能使借款人的投机倾向加重，“道德风险”问题更加突出，而真正优质的借款人却逐渐退出市场，“逆向选择”也进一步恶化；无论哪种情况，都会导致商业银行贷款的平均质量不断下降，金融风险加剧。正如明斯基所言：“金融危机，实际上是因严重的“逆向选择”和“道德风险”而使得金融市场不能有效地将资源引导至那些有较高生产率的投资项目，从而发生崩溃的现象”。

四、商业银行信用风险的根源之三：不完全契约

现实生活中绝大部分契约是不完全的，不可能在契约中准确界定签约当事人的责权利，不能准确描述与契约行为有关的未来所有可能出现的状况及各种状况下契约各方的责任、义务。因此，契约的履行必然存在风险。商业银行与借款人之间的资金借贷行为通过签订借贷契约来进行，债权债务关系、性质、特征等要素在借贷契约中得到明确。信用风险主要来源于信息不对称造成的机会主义或恶意毁约行为，一种是受信息获取来源、成本限制，商业银行对借款者做出错误判断，借款者没有预想的偿还能力所致。一种是借款者有偿还能力，但为获取更多收益而故意毁约所致。这些风险在很大程度上源于信贷契约的不完全，因为商业银行在设计信贷契约的过程中，不可能预测到所有未来可能发生的情况，也不能明确各种不确定因素对银行产生的影响，商业银行的努力并不能消除风险，只能尽可能地将风险降低。可以说，借贷契约的不完全性导致和加剧了商业银行的信用风险，而且风险会随着契约不完全程度的变化而变化，契约的不完全性越强，借款者毁约的可能性也就越大，进而借贷契约纠纷的可能性和事后处理成本也就越高。

五、结论

（一）信息对防范信用风险至关重要

但由于信息的有限性、稀缺性和获取成本的高昂性，商业银行要获得最大效用，就必须在收集信息过程中坚持集中管理与分散管理相结合、收益与成本相权衡的原则。

（二）商业银行应结合自身战略导向、风险管理资源分布等情况

加大投入，加快方法模型的研究、设计、开发和应用，提高风险管理中定量技术的占比。建设功能强大、内容齐全的数据库和信息分析系统，为识别、区分客户资质提供强大的信息基础和技术支撑。

（三）商业银行应建立完善的信息传递机制

形成自上而下与自下而上相结合的良性循环，确立清晰的方向和路径，将定期与不定期、专题与常规传递结合起来。管理层根据所掌握的信息和沟通的结果，及时对信用风险管理政策、制度、机制、流程的合理性、健全性、衔接性和环境适应性进行动态改进，通过最大程度消除内部信息不对称来降低外部信息不对称。

（四）商业银行应完善内部治理结构

优化委托代理关系，降低二者利益不一致带来的效率损失，将组织内代理者的剩余控制权与剩余索取权尽可能趋于一致，从而形成各部门、各层级对借款人有效的监督合力。

（五）商业银行应在契约中设计有效的激励约束契约条款

利用惩罚或者奖励手段，增大违约成本并使其远远高于相应的收益，使借款者按照商业银行所期望的方向行动，并督促那些具有偿付能力的借款者无法自愿毁约。

（六）此外还应不断优化商业银行的外部经营环境

大力培育信用文化体系，形成趋同的价值观念和正确的舆论导向；以社会成员信用信息的记录、整合和应用为重点，建立覆盖全社会的整体系统，使失信主体的特定行为转化为对社会整体的失信行为；借助法律来规范和调节交易各方的信用行为和关系，尽可能将所有的失信行为纳入惩戒范畴并细化、可操作化执行条款。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)

银行利率风险管理案例篇二

利率市场化是一个国家金融市场化过程中的关键一步，这一过程充满风险。由于利率市场化，商业银行将面临着更加严重的不确定性。由于中国利率长期处于管制状态，商业银行的自主定价能力比较薄弱，而且没有积累这方面的保险和系统性数据，包括分类的企业违约率状况及其产生原因的数据。因此，在利率市场化的过程中，循序渐进地、逐步地扩大利率浮动区间，可以培养我国商业银行的自主定价能力，提高其管理资产负债的能力，使其逐步成为有国际竞争力的金融机构。利率市场化是指金融机构在货币市场经营融资的利率水平。它是由市场供求来决定，包括利率决定、利率传导、利率结构和利率管理的市场化。实际上，它就是将利率的决策权交给金融机构，由金融机构自己根据资金状况和对金融市场动向的判断来自主调节利率水平，最终形成以中央银行基准利率为基础，以货币市场利率为中介，由市场供求决定金融机构存贷款利率的市场利率体系和利率形成机制。中国的利率市场化并不是一蹴而就的，而是充分考虑到我国的金融市场环境和现状，有步骤、有层次、有阶段地逐步完成，既科学又合理。放开存款利率上限和贷款利率下限，标志着中国利率市场化改革迈出了关键的一步，利率市场化进程进入了一个新的阶段。利率市场化对金融机构，尤其是商业银行管理的影响是显而易见的。对于商业银行来说，既面临着挑战，也面临着机遇，抓住有利有利时机，商业银行在管理方面也是有很大的提高空间的。利率市场化对商业银行管理产生的影响主要包括以下几个方面：

一、商业银行能够更有效地吸引闲置资金

利率市场化包括存款利率市场化和贷款利率市场化。存款利率市场化以后，可以更加有效地吸纳闲散资金，把社会上闲置的资金很好地利用起来，如果利率上涨，可以更加吸引大客户及散户的闲置资金。目前，随着利率市场化进程的逐步推进，多家商业银行都根据存款利率市场化的政策，在存款基准利率的基础上进行上浮，并通过大额存单、理财产品等方式来吸引对公客户和个人客户的存款，增加商业银行的资金来源。利率市场化以后，商业银行可以根据自身特点来决定利率，那么适当地提高存款利率，就可以在短时期内吸引到更多数量的闲置资金，以备今后发展。存款是商业银行立行之本，商业银行只有在充足的资金保障下才能够更好地开展资产业务，包括贷款业务等。同时，把社会闲置资金吸收到商业银行，也有利于化零为整，更好地整合社会闲置资金，通过商业银行贷款等形式，使需要资金的大中型企业、特别是小微企业得到贷款资金的支持，更好地促进经济发展。

二、推动商业银行进行业务创新

目前我国商业银行最主要的资产业务仍然是信贷业务，虽然近年来商业银行的中间业务也取得了一定程度的发展，但总体来看，商业银行的主要利润来源还是存贷款的利差收入。可以说，商业银行除了传统信贷业务以外其他多种业务的拓展也都是依托于信贷业务的基础客户群体而衍生出来的，包括投资银行业务、国际业务、电子银行业务等。利率市场化将会使商业银行的资产和负债定价更加透明，同时利差收入的缩小也会使商业银行从原来比较单一的产品结构向丰富、多元化的组合型产品结构进行转型。在利率市场化的进程中，将会有越来越多的企业客户通过直接市场进行融资，而商业银行也会通过利率下浮来争取优质的信贷业务。商业银行在此过程中应及时调整客户营销策略，以综合收益来衡量客户对银行的贡献度，除了要巩固和拓展大客户的传统贷款业务，还要通过投资银行业务（如承销债务等）、现金管理业务、国际业务、中间业务等实现多维度的收益最大化，提高客户对银行的综合贡献度，减小利率市场化带来的利差收入空间。

缩小给商业银行带来的不利影响。从长远来看，利率市场化进程将促使商业银行积极开发创新业务品种，积极拓展投行业务、国际业务、中间业务等多种业务形态以增加商业银行的收入和利润来源，将利率市场化减小存贷利差的不利因素转化为创新业务品种的动力，在传统银行业务的基础上，发展和创新更多的银行业务品种，完善银行业务和产品结构。

三、推动商业银行进行经营管理模式转型

在利率管制时期，金融产品的价格不能准确地反映商业银行的经营成本，在这个时期，商业银行出于对成本的考虑，会更愿意选择大中型客户。而在利率市场化后，商业银行可以根据自身的经营管理战略和市场利率，充分考虑经营成本、目标客户综合收益、目标客户风险等多重因素灵活确定存贷款利率水平，实行风险和收益对称、优质客户优质价格等差别化价格策略。商业银行的定价机制制定的范围包括银行资产、银行负债、和其他业务。建立科学系统定价机制的目的是要让商业银行在市场的激烈竞争中立于不败之地。另外，商业银行还要对金融产品定价体系进行系统化的制定，结合外部市场环境的变化，针对不同的产品制定出不同的方案，以满足客户的需求。对不同级别的客户进行细分化处理，最终做到对资产负债在一定范围内实现有效配置。贷款利率市场化以后，一些商业银行可能会上浮贷款利率，这样商业银行就能够获得更多贷款利息收入，为银行增加更多获利能力，而且商业银行会给优质客户创造更多收益，而使那些质量不高的客户收益下降，风险较大且信誉度低的客户将退出信贷市场。为应对利率市场化，商业银行将会根据不同的客户群体采取差异化的利率策略，从某种程度上说，此举可以降低部分企业融资的成本，提升金融服务水平，加大金融机构对企业，尤其是中小微企业的支持，融资变得多元化。同时，银行在给中小企业贷款的时候，可能会更加严格贷款条件，对于发展前景更好的中小企业优先贷款，这样也可以进一步减少不良贷款。在商业银行进行经营管理转型的过程中，可以参考和学习国外商业银行在利率市场化进程中的风险控制

手段，切实提高风险管理能力。随着利率市场化的不断深入，发达国家商业银行采取了相应措施积极应对这种环境变化的冲击。国外商业银行在银行负债框架做出了及时的调整，为符合环境要求，对金融市场的环境进行了有效调节等。在关于应对利率市场化冲击，国外商业银行取得了突破性的进展。国外商业银行对于银行利率风险采用多元化的管理方式，将现代信息技术结合传统风险管理手段广泛应用于风险管理之中，在数据库创设方面也有很高的成就。国外商业银行关于资金预测的技术为风险管理提供了可靠的保障。就现实情况来看，我国的商业银行要结合历史性数据来对银行面临的风险进行系统性的分析，预测未来可能出现的风险，并依此决策出最佳解决方案。利率市场化后，商业银行之间竞争会增强，一些银行可能面临新的风险，为了维护整个市场稳定，各银行已经逐步开始推行存款保险制度。从长远来看，利率市场化进程可以提高商业银行的风险意识，根据大中型企业、小微企业等不同的目标客户群体，实行风险和收益对称的价格策略。同时，也可以加速商业银行除传统银行业务外投资银行、财富管理经营管理模式的转变，进行促进银行进一步升级。综上所述，在利率市场化进程的大环境下，商业银行应该积极通过对自身的资产负债业务结构调整、大力发展创新业务等方式进行经营管理模式的改革和转变，充分考虑市场的变化情况，学习发达国家先进的管理经验。利率市场化的进程不是一朝一夕可以完成的，因此商业银行为应对利率市场化而进行的经营管理模式改革也应该是可持续的、不间断的。从长远来看，商业银行为应对利率市场化而进行的经营管理模式转型不能因为一时的利益铤而走险。我国商业银行现阶段就是要做到准确预测风险，制定出相对应的对策在最大程度上降低风险带来的损失，在此基础上，不断拓展和创新业务品种，最终走向可持续发展道路。

银行利率风险管理案例篇三

一、我国商业银行利率风险管理存在的主要问题1、缺乏有效的利率风险管理机制. 一是未建立行之有效的资产负债管理

委员会制度. 发达国家现代商业银行的发展史表明, 将资产和负债割裂开来实施单纯的管理不仅无法控制利率风险, 而且还有可能造成更大的损失, 只有将资产负债相联系, 投入产出相结合, 对资产负债实施综合协调管理, 才能将利率风险损失降到最低限度. 二是内部资金利率体系还不完善.

作者: 任建军作者单位: 中国工商银行湖南省分行刊名: 金融经济(理论版) 英文刊名□finance&economy年, 卷(期): “ ” (5) 分类号□f8关键词:

银行利率风险管理案例篇四

一、利率市场化前后商业银行客户关系管理的基本背景党的十六大报告中指出: “稳步推进利率市场化改革, 优化金融资源配置, 加强金融监管, 防范和化解金融风险, 使金融更好地为经济和社会发展服务.”

作者: 李建营作者单位: 北京市商业银行右安门支行, 100054 刊名: 新金融pku 英文刊名□newfinance年, 卷(期): “ ” (2) 分类号□f8关键词:

银行利率风险管理案例篇五

[摘要]当前, 我国的利率市场化改革已经进行到最关键同时也是难度最大的阶段, 商业银行应当充分认识利率市场化可能带来的冲击, 加快构建利率定价与利率风险防控机制与体系, 提高应对利率市场化环境的能力。

[关键词]国有商业银行; 利率市场化; 对策

前言

当前, 我国的利率市场化改革已经进行到最关键同时也是难度最大的阶段, 即逐步放开对人民币存贷款利差的管制。中

国人民银行副行长吴晓灵12月10日在北京大学举行的中国加入wto五周年座谈会上透露，央行培育的“中国基准利率”将于元旦开始发布，以促进中国金融调控向价格型调控转变，此外还将进一步增加央行利率形成机制的弹性，积极、稳妥地推进利率市场化。利率市场化将对我国商业银行形成多方面的影响与挑战：银行竞争更加激烈、利率风险凸显、利差下降、利润滑坡，等等。商业银行应当充分认识利率市场化可能带来的冲击，加快构建利率定价与利率风险防控机制与体系，提高应对利率市场化环境的能力。

一、利率市场化改革向纵深发展过程中对国有商业银行形成的利弊分析

利率作为资金的价格，对我国金融业的改革意义重大。中国人民银行行长周小川曾在人行工作会议上指出，要进一步发挥利率、汇率的杠杆作用，稳步推进利率管理体制改革。提前做好这一改革给国有商业银行带来的利弊分析是非常必要的。

（一）正面因素。

目前国有四大商业银行也拥有利率浮动权，即下浮10%，上浮30%。若比照央行对农信社的政策，存款利率最高上浮50%，贷款利率可上浮50%—100%的话，这无疑为国有大型商业银行提供了更加广阔的营销价格空间。笔者认为，利率市场化为国有大型商业银行带来的积极影响至少有以下几点：

1. 可以更加有效地从社会上吸收资金。显而易见，利率上浮对存款大客户的闲置资金有更大的吸引力，特别是在利率市场化的进程中，适当地把握时机应用存款利率上浮，能够在较短的时间内吸收相当数量的资金以备今后的发展。

2. 可以增加获利能力。合理应用贷款利率上浮，做好存贷差

的测算，能够获得更多的贷款利息收入，从而创造更多的利润。

3. 可以进一步完善信贷准入退出机制。科学地运用利率市场化的杠杆，能够给优质客户创造更多收益，同时使质量不高的客户收益下降甚至无法获得收益，从而迫使这部分客户主动地加以自我改进；而风险隐患较高、低信誉度和零信誉度的客户将被迫从信贷市场主动退出。

（二）负面因素。

我国长期实行低利率管制政策，利率的变动和存贷款利差均由代表政府的央行确定，商业银行等金融机构没有多大的变通余地，只能被动接受，以至于形成利率波动无风险的思维定式，即使对利率波动风险有所意识也只是浅层次的。最典型的例证是以来，中央银行连续多次降息，其间包括利差的缩小，这种大幅频繁的利率调整事实上已经构成了银行及其他金融机构的利率风险。然而，据调查，银行等金融机构对频繁大幅下调利率的风险，有意识地防范和规避者却寥若晨星。金融机构这种利率风险防范意识和定价能力的缺失，使之在利率市场化后的经营面临着冲击和压力不可小觑。可以预见，利率市场化后，利率风险将是我国金融机构经营的主要风险。

利率市场化后，我国商业银行等金融机构面临的利率风险主要有：一是存贷款利差缩小的风险。根据国际利率市场化改革的经验，利率市场化后，利率的总体水平会升高，但并不意味着存贷利率的同步升高，而往往是存款利率升幅大于贷款利率的升幅，造成利差缩小，商业银行的表内业务获利空间变窄。

目前，我国商业银行等金融机构仍以传统的存贷款业务为主，中间业务和其他表外业务不发达，利差收益占银行机构总收入的90%以上。因此，利率市场化后一定时期内，商业银行等

金融机构面临着极大的经营压力。二是利率波动的风险。利率市场化意味着利率对经济变数的敏感性大大增强。经济的过热与低迷，货币资金的供求变化，通货的膨胀与紧缩，外资的大量流入与流出以及国际金融市场利率的上升与下降等因素，都会引起利率的大幅波动。商业银行面临利率波动的风险主要表现在：利率敏感性缺口风险，即来自于可重新定价的资产和重新定价的负债的不匹配所引起的利率风险；利率结构的利率风险，即存款贷款利率不一致或短期存贷款与长期存贷款利差波动幅度不一致所造成的风险；客户选择提前还贷或提前取款所造成的风险，等等。三是逆向选择和道德风险。逆向选择和道德风险是由银行与客户间的信息不对称造成的。尽管逆向选择和道德风险在利率管制条件下就已经存在，但是在我国商业银行改革还不到位，内控机制不健全，缺乏应有风险防范意识，特别是在经济金融领域里信用缺失较严重的条件下，当商业银行获得了贷款定价权之后，一些自我约束机制差的银行为了追逐高收益，乐意将信贷资金投向愿意出高息而还款能力差的企业或高收益、高风险行业；一些不法企业故意隐匿不利于其融资的信息，以高息为诱饵，恶意套取银行信贷资金；也不排除银行工作人员与企业合谋化公为私的案件增多，从而凸显逆向选择和道德风险。

二、国有商业银行在利率市场化带来的新竞争格局中的对策分析

（一）确定自身的优势和劣势。

国有商业银行至少在两个方面拥有相对其他中小商业银行的绝对优势，即品牌优势和整体优势。国有商业银行的实力非常雄厚，在广大客户的心目中具有和国家等同的信誉度，大型和超大型的优质客户从心理上也更愿意和国有商业银行打交道。同时，国有商业银行遍布全国的分支机构和完备的结算网络也是中小商业银行无法比拟的。

国有商业银行的劣势主要表现在央行的监管力度很大，政策

不够灵活，历史包袱沉重等等，在推进利率市场化改革的过程中，这些都是我们不得不加以慎重考虑的负面因素。

（二）应对利率市场化改革的对策设想。

利率市场化改革是大势所趋，要在日益激烈的同业竞争中立于不败之地，只能积极地去应对。笔者认为，国有商业银行至少应从服务、产品和管理三方面采取对策。

1. 服务方面。必须看到，今后银行的存贷利差收入将逐渐减少，而中间业务收入将是现代化银行的主要收入来源。国有商业银行拥有众多的分支机构和完备的结算网络，这就为客户提供了健全的服务设施。因为客户要想更多地获利，其资金的流动性也必将越来越强，我们的服务设施恰好为客户提供了这样的便利。当然，为了保证我们的服务质量高于中小商业银行，还必须在服务的内涵上不断深入，不能仅仅停留在微笑、站立等层次上。

2. 产品方面。谁能够提供让客户获利的产品，客户就乐于与谁合作，这一点是不容置疑的。年初，央行起草了《人民币协议存款管理办法》，允许商业银行办理主动负债业务，发行大额长期存单，这无疑是又推出了一个新的金融产品。但由于该产品各商业银行均可使用，我们并不能保证应用该产品就能在同业竞争中取得优势；同时该产品利率较高，会增加银行的筹资成本。鉴于金融产品的趋同性，笔者认为，在产品上应加大组合的力度，将现有的各种金融产品进行科学的组合，对客户实施“打包式”的营销，根据客户的不同需求设计组合方式。

3. 管理方面。国有商业银行在资金总体宽裕的情况下，应科学测算自身在某一阶段的发展需要的资金量，根据自身的需求去吸收存款，对于存量资金，为避免其流失可以适当地提高存款利率，但绝不能一律将浮动范围用到极限，否则央行即使提供再大的浮动空间也没有意义，利率市场化改革也就

不可能顺利进行。从这一角度来看，目前各商业银行在社会上“争抢”资金的做法是值得商榷的。为了保障长远利益，不应单方面地强调去吸收存款，落实在实际工作中，就是不应一味地以吸收存款的数量作为经营成果最核心的标准。毕竟企业要以利润为经营目标，银行也不例外，如果存款特别是“高价存款”不断膨胀，而贷款营销却不能相应增长，相反还要不断发放优惠贷款，中间业务的各种收费又往往作为对客户的优惠条件加以减免，那么银行的利润必将不断萎缩甚至走向枯竭。所以，面对利率市场化的新形势，绝不能把“吸存能手”作为优秀信贷经营者的考评核心，更不能作为唯一标准。

三、结论

根据以上分析，笔者认为，必须以效益最大化来考评银行的经营管理者。随着我国金融市场的不断开放，今后国有大型商业银行的主要竞争对手必将由国内中小商业银行转为实力更加强大的外资银行，因而必须彻底改变当前那种以最优惠利率去吸收存款和发放贷款、同时把中间业务收入也当成优惠条件一同放弃的恶性竞争方法，否则不但各家银行的利润都难以保证，还会被进入国内市场的外资银行诉以违反wto约定和不正当竞争等罪名。

应当承认，长期的计划经济体制使资金的定价体系成为商业银行的软肋。理论上，作为资金价格的利率的市场化是所有金融市场实现真正商业化运作的前提。如果不实质解决资金的定价体系问题，就不可能实现真正意义上的利率市场化。为了用好利率市场化这柄“双刃剑”，也为了保证这一改革的稳步进行，建立一套完善的资金定价体系是国内各商业银行绝对必要的根本对策。但要做到这一点，恐怕不是任何一家国内商业银行能够独立完成的。央行指导下的基准利率是否能真实反映一定时期内市场资金供求状况、银行同业公会如何加大协调作用及信用体系的建设等等，同样是影响到利率市场化改革能否顺利实施的重要因素。