

浅析农村商业银行的盈利能力

黄雁

中国人民银行右玉县支行, 中国·山西 朔州 037200

【摘要】随着全球经济一体化, 银行业内的竞争不断加强, 农村商业银行在农村金融体系中起主导作用, 为促进农村经济发展做出贡献。本文通过分析目前制约农村商业银行盈利的因素, 总结提高农村商业银行盈利能力的建议, 进一步推动农村商业银行未来的发展。

【关键词】农村商业银行; 盈利能力; 建议

随着金融全球化, 银行风险难度加大, 内部管理化压力增大, 农村商业银行市场竞争力弱, 在未来发展中面临更多的经济挑战。某农村商业银行通过不断多方位转型快速发展, 开展农村基层项目, 为乡村提供了便捷服务, 为我国提高技能机构空白区域覆盖率、大力发展农村经济、加速农村金融改革、贯彻落实惠农政策等方面提供了有力的支持和保障, 因此进一步深入研究银行的盈利能力对农村商业银行未来的发展有很大意义。

1 制约农村商业银行盈利能力的因素分析

1.1 营业利润获取渠道单一。农村商业银行资金主要依赖于客户存款, 通过借贷利息差获取利润。存款作为银行的主要负债, 导致银行负债结构单一, 同时银行需要主动争取客户存款, 存款意愿取决于客户。随着投资市场发展, 投资产品多样化, 越来越多的人不再局限于将存款存于银行获取固定利息, 而是通过投资渠道, 获取更高利息。这就造成目前农村商业银行过渡依靠存款获取资金的风险加剧, 通过利息差获取收益的难度加大。

1.2 银行资金流动空间小。农村商业银行筹集资金的速度慢, 筹资成本增加, 同时筹集的资金无法在较短时间开始资金周转, 资金周转效率低, 资金的流动性与银行风险是紧密相连的, 意味着农村商业银行不具有良好的风险抗压能力, 导致银行获取利润的空间就越小。

1.3 银行内部组织结构不合理。随着金融银行业的发展, 农村商业银行组织结构不能适应银行的发展。目前, 农村商业银行的组织机构层级多, 金融资源的配置效率低下, 信息传递沟通慢, 决策效果滞后。其中, 管理层次较多, 导致银行管理成本高, 增加了银行对成本控制的难度, 同时对银行自身盈利能力的提高及稳健运行构成较大威胁。

1.4 风险管理能力不足。农村商业银行风险内控制度的完善未跟上业务发展的需求, 银行的资本结构恶化, 增加了经营业务中的风险和不确定因素, 阻碍了商业银行的发展。这主要是由于风险管控人员风险意识淡薄, 没有及时跟进银行的发展, 对风险管控进行全新分析, 并改革和完善原有的管控制度。银行未实现对整个银行的实现风险管控, 同时对银行执行内控制度的监控力度不严, 加大了银行风险发生的可能性, 进而影响农村商业银行获取收益。

2 关于提高农村商业银行盈利能力的建议

2.1 优化资本机构, 构建信贷模式

加强对资本市场运行特点的研究, 持续做好各项风险资本优化工作, 完善市场运行机制; 继续扩展收入来源, 发展多元化中间业务, 改变单一的盈利模式, 进一步提升银行的资本积累能力; 多渠道补充资本金, 推动股权结构多元化发展, 提高资本充足率; 改善银行收入结构, 改变以借贷款中间的利差为主的收入模式, 将资产证券化, 赚取收益。

构建信贷模式, 强化信贷全流程管理, 加强阶段风险管控。强化贷款前期、中期、后期的检查监督, 并完善核查流程, 实施分阶段的信贷政策, 推动信贷业务的全面发展。控制不良

贷款, 实现效益提升。监控高风险资产, 定期评估, 及时处理不良资产, 避免不良贷款内部层级的恶化, 让不良贷款内部消化, 从而增加银行的效益收入。

2.2 强化资产管理, 调控资金流动

资产管理业务主要来源于银行理财业务, 农村商业银行可以丰富资产管理产品线, 继续加强理财产品创新; 强化风险管控和重视流动性管理, 为银行资产管理业务扩大发展奠定基础; 推动明确理财产品法律地位, 拓展产品投资运作范围; 注重与互联网金融的结合, 寻求理财业务的拓展和突破; 注重产品创新研究和扩大投资交易范围, 全面加强资管能力建设。

完善流动性管理相关制度, 制定流动性风险管理策略、政策, 通过设置日常流动指标、结构流动指标, 动态监测银行流动性状况。同时完善账户管理体系, 建立多样化的账户架构, 对客户进行分类管理, 统筹资金, 合理配置流动资产和非流动资产, 优化资金结构, 控制安排投入产出的资金, 加大资金调控力度, 加快资金的周转速度。

2.3 完善银行组织结构, 优化成本模式

完善银行组织治理结构, 减少内部机构层级, 降低管理架构, 构建部门沟通机制, 合理分配各部门分工情况, 实现高效信息流通, 提高运营效率。组织层次是银行的管理架构, 合理的组织层次对农村商业银行的风险管理水平、运营效率的提高都有重要的作用。现代化的组织机构需要建立权责清晰的内部组织机构、规范的董事会制度、有效的激励约束机制等。

完善成本内部管理体系, 主动调整、优化资产负债结构, 优化客户结构, 把降低成本落实到银行工作的各个环节, 要求各环节对节约和降低成本承担控制责任。同时做好成本预算工作, 从人才培养、基础设施升级、管理费用、利息成本等其他支入手, 把成本产生的实际费用控制在预算范围之内。银行成本控制水平越高, 经营中所产生的成本费用少, 盈利能力越强。

2.4 强化风险管理, 建立风险防范机制

完善风险内控体系。一是完善风险管控制度。制定合规制度, 加强合规制度化, 进一步提高操作风险评估的能力, 强化风险的防控手段; 制定评估制度, 分析潜藏的风险, 提前消除风险, 满足银行业务拓展的要求。二是完善风险信息系统。应拓宽信息范围, 提高信息质量, 对信息分类整理, 充分利用其实现对风险管理的全程监控。健全的信息系统, 有助于掌握银行各种潜在风险的发生, 并能够及时做出正确的应对。

强化员工风险意识。组织员工学习风险管理, 明确每个岗位的风险管理职责要求, 塑造银行整体的良好风险管理文化氛围。在宣传风险管理文化的过程中, 要让工作人员深刻地意识到风险会不时地发生在工作之中, 工作人员应提高警惕, 严格遵守工作中的各项操作规定, 增强风险意识, 时刻防控风险的发生。

参考文献:

- [1] 郝伟华. 关于加强农村商业银行资金管理的思考[J]. 中国集体经济. 2018(26) 83-84.
- [2] 薛琳. 农村商业银行资金管理研究[J]. 纳税. 2020,(14) 177-178.