

# 市场经济 对我国商业银行存款结构的影响

◇ 刘 涛

**摘要：**文章在对市场经济条件下影响我国商业银行存款结构的因素进行分析的前提下，综合当前商业银行存款现状，探索了其存款结构所呈现出的主要特点，以期对提高商业银行存款总量、降低存款成本和提振效益有所帮助。

**关键词：**市场经济；存款结构；商业银行

从商业银行存款的整体负债情况来看，存款总量在逐年增加，但也面临着存款结构不合理现象，如定期存款比例过大、成本费用增加等问题，造成了实际经营效益的下滑。

## 一、影响我国商业银行存款结构的主要因素

### 1. 物价因素

物价的波动对存款的增减有着重要影响。通常情形下，物价降低、商品供应充足时，银行的存款总量增幅容易增加；反之物价上涨，居民的存款增长量往往会下降，导致这一现象产生的主要原因是因为随着物价趋于稳定、商品总量供应的充足，人们选择商品的余地会有所增加，不会形成抢购，居民为了等待更加满意的商品而更愿意将钱存到银行。

### 2. 消费结构

居民收入的增加，会导致其消费结构发生相应的变化，消费趋势向高档商品消费发展，这时，人们更愿意将获得的小额收入存到银行。当市场商品供应较为充足时，表明整体生产形势良好，在供求规律的作用下，物价整体水平较低，人们往往会形成一种物价还会进一步降低的心理预期，将暂时准备用于购买商品的钱存入银行，使得银行存款量持续增加。反之当市场形势发生动荡，物价上涨速度增加、通货膨胀凸显时，尤其是当物价的上涨率超出银行存款利率的情况下，居民为了

防止存款贬值，会取出存款而抢购商品，银行存款总量随之下降。

### 3. 投资渠道

市场经济体系的持续完善，加大了金融市场的改革深度，用于投资的金融类产品变得丰富起来，比如债券、股票等金融产品的投资回报率通常要高于同期的银行存款利率，这时银行理财产品对居民有较大的吸引力，居民的资金投资方向呈现出了多样化的趋势，居民的消费观念、理财观念等也发生了相应的转变，在一定程度上影响了银行存款总量的增长。

为了应对市场变化，银行需要以稳定存款额度、降低存款成本和提高经营效益为目的，对存款利率和存款结构进行实时的调整。例如，当市场物价的整体水平下降、商品供应充分时，存款总量会快速增加，银行可通过调整存款结构和降低利率水平而进一步降低存款成本；而当物价上涨，人民币明显贬值或者受到股票等金融市场的冲击时，银行为了防止存款的迅速下降可通过提高利率、优化存款结构等方式来稳定存款总量。但是，这种方法会导致银行存款成本的增加，需要在后续的经营过程中予以妥善应对和调整。

## 二、商业银行存款结构的特点

### 1. 存款期限从“短”变“长”

从当前商业银行存款结构的具体分布来看，存款期限从以“短”为主变为以“长”为主。根据相关资料统计，我国商业银行的活期存款比例从1995年的34.7%开始逐年下降至1999年的30.1%。但是，随后出现了短期的回升，并在2014年之后又下降至27.8%。而定期存款比例则从1995年的7.8%开始逐年上升，到2014年达到了17.5%。但是总的来讲，当前存款主

要以活期存款为主,定期存款次之,定期存款所占比例开始逐步上升,使得商业银行的存款期限出现从“短”向“长”发展的趋势。

## 2. 存款市场不均衡

存款市场不均衡主要是指我国的商业银行存款基本被国有商业银行所垄断,目前在金融改革的调控下这种情况已经开始改变。据相关数据显示,商业银行存款中将近60%的存款由国有商业银行所吸收,且定期存款、活期存款主要存款类型中近65%是由国有商业银行所占有的,而其他非国有商业银行吸收的存款比例仅占到市场总比重的30%左右。不过,就目前情况看,随着金融市场的开放以及金融产品的逐渐丰富,非国有商业银行通过各种非常规方式促使这种局面正在发生改变,非国有商业银行在吸收银行存款方面正发挥更加重要的作用,促使整个行业的存款结构发生相应的变化,向均衡化的方向发展。

## 3. 非国有商业银行吸收存款的比重增加

不同类型存款业务的开发,使得非国有商业银行吸收存款的份额迅速增加,在本世纪初突破了10%的规模,在2014年达到了35%左右,并且活期存款、定期存款以及其他类型的存款比例也在持续增加,这表明非国有商业银行在吸收存款方面的做法是有成效的。不过需要指出的是,虽然非国有商业银行吸收存款的比例在增加,但是还处于较低水平,且定期存款的比例相对较大,并呈现不断增加的趋势,在2013年达到了5.6%左右。由此看来,虽然我国的商业银行的活期、定期存款与国外关于活期、定期存款的定义存在区别,但是商业银行中活期存款比例依然比较高,其次是定期存款。这样的存款结构在未来很长的一段时间内将会继续保持。

## 三、商业银行存款结构的优化策略

### 1. 降低存款成本

追求存款成本最小化是商业银行存款结构优化的目标,力争在不增加资金投入的前提下,以更多的组合方式获得更多的存款。因此,商业银行在吸收存款时要尽量提高活期存款所占比例,以此来降低存款的成本。从目前的市场情况来看,虽然商业银行活期存款利率较低,但是存款的成本费用却不低,所以说在存款结构的成本控制中应予综合考虑,以下方法可以借鉴应用:①尽量增加低利息存款的吸收量,使利息成本的相对数得到控制;②衡量好不同存款利息成本与营业成本之间的关系,使营业成本比例得到控制;③活期存款的吸收应该以不减弱银行信贷能力为基本条件;④定期存款的吸收应以增强存款派生能力为目标。值得一提的是,在这一工作中要避免采用增加营业网点、外勤人员数量等方式来扩大存款市

场,要把工作重心放在优化存款结构、创新存款品种以及提高工作效率等方面上来。

## 2. 拓展吸收活期存款渠道

### (1) 优化定、活期存款结构

优化定、活期存款结构是减轻定、活负债成本负担的有效方式,而积极拓展吸收活期存款的渠道则是实现这一方式的主要途径,这是因为通过设计多样化的活期存款类型,优化活期存款比重,能够降低银行的存款成本。从当前的市场情况来看,低成本活期存款所占的比重呈下降趋势,这对中、短期贷款业务的拓展会带来不良影响。因此,应该设置多元化的活期存款形式,根据市场经济的发展趋势和居民的消费能力以及心理预期等因素,从方便储户的角度出发,制定出灵活多样的活期存款方式,鼓励居民就近将闲散资金存入银行托管。当然,在这个过程中,适度增加活期储蓄卡的支付结算功能,也能吸引更多的储户。

### (2) 鼓励吸收短期存款

利用吸收短期存款的方法可以有效改善存款结构,这种方法在商业银行的实际工作中比较受欢迎。一般来讲,居民或者商户的存款选择都具有一定的倾向,居民根据自身需要选择短期、长期/定期、活期存款,而银行需要做的工作是通过工作人员的宣传来引导储户,以提高短期活期存款比例,所以,工作人员一定要积极主动地参与到储户的存款过程中来,根据情况酌情调整改变存款结构。比如存款优惠政策、精神物质鼓励等方式都是提高居民存款热情的有效措施。

## 3. 合理确定存货结构临界点

通常的做法是以当前各家商业银行的贷款利率档次、利率水平和贷款数额以及其他营业费用计算得到贷款平均利率水平,从而确定银行各个档次存货的优化比例。当然,在实际的存货过程中,也可以根据各家商业银行的贷款利率档次、利率水平和贷款数额,加上保值贴息、各项营业支出等因素,来综合确定不同期限贷款的比例,但是不管采用何种方法,最终目标都是要实现合理的存货占比。

## 参考文献:

- [1]于慧君.金融脱媒对我国商业银行存贷款结构影响的效应分析[D].青岛:中国海洋大学,2013.
- [2]宋旺.中国金融脱媒研究[M].北京:中国人民大学出版社,2011.
- [3]张婷.我国商业银行存款结构变化对商业银行经营结构的影响及其对策[D].北京:对外贸易大学,2005.

(作者单位:平顶山卫东农村商业银行股份有限公司)