

文本复制检测报告单(全文标明引文)

ADBD2017R_20170420222604414726277341

检测时间：2017-04-20 22:26:04

检测文献：利率市场化背景下平安银行发展策略研究

作者：王嘉泳

检测范围：

中国学术期刊网络出版总库
中国博士学位论文全文数据库/中国优秀硕士学位论文全文数据库
中国重要会议论文全文数据库
中国重要报纸全文数据库
中国专利全文数据库
互联网资源(包含贴吧等论坛资源)
英文数据库(涵盖期刊、博硕、会议的英文数据以及德国Springer、英国Taylor&Francis 期刊数据库等)
港澳台学术文献库
优先出版文献库
互联网文档资源
图书资源
CNKI大成编客-原创作品库
大学生论文联合比对库
个人比对库

时间范围：1900-01-01至2017-04-20

指导教师：崔彩周

检测结果

总文字复制比：11.1% 跨语言检测结果：0%

引去除引用文献复制比：11.1% 本去除本人已发表文献复制比：11.1%

单篇最大文字复制比：4.8% (利率市场化背景下平安银行发展策略研究)

重复字数：[1127]	总字数：[10123]	单篇最大重复字数：[490]
总段落数：[1]	前部重合字数：[356]	疑似段落最大重合字数：[1127]
疑似段落数：[1]	后部重合字数：[771]	疑似段落最小重合字数：[1127]

指标：☐ 疑似剽窃观点 ☒ 疑似剽窃文字表述 ☐ 疑似自我剽窃 ☐ 疑似整体剽窃 ☐ 过度引用

表格：0 脚注与尾注：0



(注释：无问题部分 文字复制比部分 引用部分)

1. 利率市场化背景下平安银行发展策略研究

总字数：10123

相似文献列表 文字复制比：11.1%(1127) 疑似剽窃观点：(0)

1	利率市场化背景下平安银行发展策略研究 黄鑫炯(导师：周嘉南) - 《西南交通大学硕士论文》 - 2015-05-25	4.8% (490) 是否引证：否
2	利率市场化对平安银行业务发展的影响及对策研究 陈志海(导师：葛宝山) - 《吉林大学硕士论文》 - 2013-12-01	3.2% (320) 是否引证：否
3	完善中国农村普惠金融市场体系的探讨 彭向升; - 《闽南师范大学学报(哲学社会科学版)》 - 2016-09-30	1.4% (139) 是否引证：否
4	中国农村普惠金融发展研究 彭向升(导师：祝健) - 《福建师范大学博士论文》 - 2016-04-01	1.4% (139) 是否引证：否
5	金融学120154495_马陆聪.王周伟 马陆聪 - 《大学生论文联合比对库》 - 2016-02-29	1.2% (124) 是否引证：否

6	利率市场化改革下我国商业银行经营的挑战与机遇研究 邹加易; - 《时代金融》 - 2016-08-31	1.0% (103) 是否引证 : 否
7	央行年内第三次“双降” 本报记者 孙奇茹 - 《北京日报》 - 2015-10-24	0.9% (94) 是否引证 : 否
8	稳增长调结构促改革的现实需要 李延霞 刘铮 吴雨 - 《中国信息报》 - 2015-10-27	0.9% (94) 是否引证 : 否
9	稳增长调结构促改革的现实需要 李延霞 刘铮 吴雨 - 《中国信息报》 - 2015-11-04	0.9% (94) 是否引证 : 否
10	稳增长调结构促改革的现实需要——解读央行货币政策“组合拳”-改革 央行-企业频道 - 《网络 (http://enterprise.db) 》 - 2015	0.9% (94) 是否引证 : 否
11	稳增长调结构促改革的现实需要——解读央行货币政策“组合拳” - 《网络 (http://www.sn.xinhua) 》 - 2015	0.9% (94) 是否引证 : 否
12	央行年内第三次“双降”-中新网 - 《网络 (http://finance.china) 》 - 2015	0.9% (94) 是否引证 : 否
13	中国央行再出“双降”组合拳稳增长 - 《网络 (http://economy.jschi) 》 - 2015	0.9% (94) 是否引证 : 否
14	央行今起双降 - 《网络 (http://ehsb.hsw.cn/s) 》 - 2015	0.9% (94) 是否引证 : 否
15	央行又放招:今起降息又降准_中国新闻 - 《网络 (http://news.southcn) 》 - 2015	0.9% (94) 是否引证 : 否
16	人民币国际化,我们准备好了吗?——人民币国际化之金融制约探讨 高丽溶;李祥文;李锴欣; - 《商》 - 2016-03-02	0.9% (94) 是否引证 : 否
17	央行放开利率管制 利率市场化改革基本完成 记者 李德尚玉 - 《第一财经日报》 - 2015-10-26	0.9% (89) 是否引证 : 否
18	以20年商贷计算100万房贷 月供减负百余元 _房产 - 《网络 (http://home.ynet.com) 》 - 2015	0.8% (86) 是否引证 : 否
19	一月大事 - 《金融博览(财富)》 - 2015-11-23	0.8% (78) 是否引证 : 否
20	“金改时刻”精彩绽放 马腾跃; - 《中国金融家》 - 2016-01-15	0.6% (64) 是否引证 : 否
21	用货币政策加强预调 本报记者 许志峰 - 《人民日报》 - 2015-10-24	0.6% (64) 是否引证 : 否
22	货币政策“双降”护航实体经济 本报记者 唐玮婕 - 《文汇报》 - 2015-10-24	0.6% (64) 是否引证 : 否
23	在新形势下我国中小银行的生存与发展研究 邓明健; - 《北京金融评论》 - 2013-10-31	0.6% (60) 是否引证 : 否
24	总理话音未落 央行四箭齐发 每经网 - 《网络 (http://www.nbd.com.c) 》 - 2015	0.6% (59) 是否引证 : 否
25	2015年全球金融市场焦点回顾 陈超; - 《全球化》 - 2016-04-25	0.6% (56) 是否引证 : 否
26	利率市场化筑牢金融安全防线 记者 李冰峰 - 《金华日报》 - 2015-11-02	0.6% (56) 是否引证 : 否
27	城商行转型发展的挑战与对策 胡昇荣; - 《中国金融》 - 2014-09-16	0.3% (29) 是否引证 : 否

原文内容

18288000

毕业论文

论文题目利率市场化背景下

平安银行发展策略研究
学院经济与管理学院
专业投资学
年级 2013级
学号 201324015116
学生姓名王嘉泳
指导教师崔彩周
完成时间 2017 年 3 月
肇庆学院教务处
学术诚信声明

本人所呈交的毕业论文，是在指导教师的指导下独立完成。研究工作所取得的成果、数据、图片资料均真实可靠。除文中已注明引用的内容外，不包含任何其他人或集体已经发表或撰写过的作品或成果。对本论文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确的方式标明。本毕业论文的知识产权归属于培养单位。本人完全意识到本声明的法律结果由本人承担。
本人签名： 日期：

目录

一、引言2

二、利率市场化对我国银行发展影响3

（一）何为利率市场化3

（二）利率的市场化在国内的进程3

（三）利率市场化对我国商业银行的影响分析3

三、平安银行简介4

（一）平安银行发展历程4

（二）平安银行业务概况4

四、利率市场化下对平安银行的SWOT分析5

（一）平安银行的优势分析5

（二）平安银行的劣势分析7

（三）平安银行的机遇分析8

（四）平安银行的挑战分析9

五、利率市场化下平安银行的应对措施建议10

（一）继续深化改革和创新10

（二）制定更加人性化的绩效考核激励机制，增加网点，提升知名度11

（三）打造金融大平台，扩大发展规模11

（四）完善自身利率风险控制机制体制，推动自身业务模式转型12

（五）注重人才的培养12

六、结论13

参考文献14

致谢17

利率市场化背景下平安银行发展策略研究

摘要：1996年开始，我国一直致力于推行利率市场化改革，利率市场化使银行对资金有了更大的支配权，在收益越来越高的同时，面临的风险也越来越大。因此，研究利率市场化大环境下，为银行如何找准自身的定位，提供利率市场化下的发展模式和新的投资方向的建议，具有深刻意义。本文以平安银行为例，结合平安的现状，探究其面临的诸如银行存贷款利率下滑所带来的利率风险和居民理财需求的持续增长等一系列的挑战与机遇，并收集了利率市场化改革推进过程中市场反应的相关数据进行进一步的实证分析，试图为其提出适应时代要求的运营策略及投资策略。

关键词：利率市场化；平安银行；机遇；挑战；

一、引言

2013年7月，中国人民银行（以下称央行）全面放开金融机构贷款利率管制，2015年10月，央行宣布对商业银行和农村合作金融机构不再设置存款利率浮动上限，让金融机构自己调控利率的浮动。至此，利率管制基本放开。对此，央行负责人表示，利率浮动的行政限制取消后，并不意味着央行不再对利率进行管理，只是利率调控会更加倚重市场化的货币政策工具和传导机制。

因此，以利率差收入为主的金融机构将在利率市场化中遭受到一定的冲击。商业银行将迎来一个艰巨的挑战，正因为具备

了自主经营的权利，银行自身既需要应对灵活的定价策略和金融创新给自身带来的机遇，也要做好应对难以预计的市场利率波动所带来的损失。

在这样复杂的市场环境下，商业银行能否通过优化经营模式迎接利率市场化的到来，成为了同行业竞争中最为关键的举措之一。本文的研究，旨在探讨利率市场化对平安银行的影响，并从平安银行的处境入手，用swot法分析其优势、劣势、挑战和机遇，进而对平安银行未来应该采取怎样的对策提出自己的建议，并以平安银行为例，对其他中小商业银行如何解决在利率市场下的生存与发展问题，提供借鉴。

二、利率市场化对我国银行发展影响

（一）何为利率市场化

利率市场化指的是金融机构在货币市场经营融资的利率水平取决于市场供求。通俗而言，央行不在设定固定的利率范围，而是让各个金融机构自己决定，将这个定价权交还给市场，根据市场的供需上下波动[1]。利率市场化就像一把双刃剑，利端在于让商业银行真正实现自主经营、自负盈亏，将竞争性引入到金融行业中，打破了传统四大国有银行的垄断局面，逼迫金融机构主动去改善自身服务水平；其次，也有利于金融创新，迫使金融机构不断推陈出新，推出更多更实惠的金融产品供消费者购买。而弊端主要在于风险，长期以来的国内相对稳定的利率环境，让大部分银行处于养尊处优的状态，一旦开放，如果银行不及时调整，很可能会面临破产，对国内经济造成一定的风险冲击，也对百姓生活产生影响。综合而言，利率市场化利大于弊，符合当下我国对经济体制的转型升级的指引与号召，有利于国内经济长久发展。

（二）利率的市场化在国内的进程

利率市场化在国外多个资本主义国家已取得显著的成效，如美国和日本，都是在完成利率市场化进程后，自身经济实力得到飞跃的提升。而在中国的进程可以大致可分成三个阶段，它们分别是稳步推进阶段、加速阶段和完全市场化阶段。在1993年中国共产党的十四大上，党中央提出了《关于金融体制改革的决定》，决定指出了中国利率改革的长远目标。而利率市场化的第一步，便是针对外币进行了系列动作，然后再转到本国货币，由此开始了逐步推进利率市场化的进程[2]。

2012年，央行进一步调整利率浮动区间，开启了利率市场化的加速阶段。存款与贷款利率均做出了较大的调整空间。央行开始着重从资本市场入手，首先实现贷款利率的改革，再对存款利率进行改革。

2015年央行的5次降息，针对“三农”和小微企业、金融机构的一系列动作，央行由对大额资金改革再转向小额资金，率先进行试点试验，再完全推开进行[6]。

（三）利率市场化对我国商业银行的影响分析

1. 银行存贷款利润下滑

利率缺口问题是由于利率风险造成的。利率根据市场出现上下浮动变化，要求银行必须具备控制风险的能力。在此背景下，当银行根据利率浮动做出调整的时候，客户也会根据利率情况，针对性地选择贷款偿还或者支取存款等业务。那么问题来了，聪明的客户就会利用利率上下浮动的机会，利用利率差从中获利。这样一来，银行不仅不能从中获利，反而产生了损失，而这样的情况在我国利率连续下滑的形势下并不少见。

2. 迫使商业银行主动管理资产负债

市场化的进展，使得银行与银行、银行与其他金融机构之间的竞争加剧，为了尽量避免相互之间的正面交锋，各金融机构都会在各自特色领域增加比重，获取更大的市场份额。为了维护自身的利益，银行会拉拢更多的客户，并主动对其资产负债进行管理，把风险更多地交给交纳保证金的企业来承担[3]。利率一旦实现市场化，银行对市场动态的了解必须更加及时，跟踪获取市场贷款的运营趋势，实时调查客户并评估银行和客户的经济往来，从而发现和寻找更多客户资源。

三、平安银行简介

（一）平安银行发展历程

平安银行的前身是深圳平安银行，在2007年由深圳市商业银行合并原平安保险集团旗下的子公司平安银行而成立。2年后，深圳平安银行正式改名为平安银行。2014年，平安银行成为了我国12家全国性质的股份制商业银行的其中之一。截至2016年6月，平安银行在职员工近3.9万人，并通过全国的58家分行和1037家营业机构为广大客户提供多种金融服务。

（二）平安银行业务概况

与其他商业银行一样，平安银行的业务主要由零售存储、信用卡、放贷款等内容组成。国内第一张既有IC芯片又有磁条的银行卡就是出自平安银行，除此之外还有双币种国际借记卡，以及相应的存取款、理财等一系列金融服务。为响应国家经济转型的需求，平安银行还大力开拓以小微企业为主的小微金融业务，为小微企业提供贷款融资、结算、理财等配套服务。

平安银行的亮点在理财与信用卡。结构性、净值型、养老型、新手型等，都是目前平安银行的特色创新理财产品，在信用卡方面，针对不同的客户群，平安银行推出了各种特色卡，如为平安车险客户定制的平安车主信用卡，在加油时使用可享受88折的优惠。

为了进一步增加信用卡的销售量，平安银行主动降低了信用卡的申请门槛，并给予客户更多优惠，例如，在平安银行办理工资卡即可同时申请信用卡，每周三还有信用卡刷卡优惠活动等。在这样的举措下，2015年年末，平安银行信用卡不论是流通卡量还是交易额，较年初时的统计数据都获得了较大幅度的增长，流通量近2000万张，其中新增发卡674万余张，总交易金额超过8000亿。由于人们“提前消费”观念的逐渐形成，信用卡的使用在日常生活中的比重越来越大，相比四大国有银行，平安银行因优惠幅度更大，其信用卡更受欢迎。

四、利率市场化下对平安银行的SWOT分析

（一）平安银行的优势分析

1. 事业部制的发展模式

当国内所有银行都在按照传统的内部模式组建发展时，平安银行已经在做一件极具前瞻性的事情：组织结构和管理体系的事业部制改革。经过改革，平安银行总行的部门从原来的79个，一下子缩减到52个。这样的改革前瞻性在何处？有研究认为，鉴于西方比我们更早地进行了利率市场化改革，摸索出的事业部制组织结构以及矩阵式管理模式，能够为我国未来的改革提供很好借鉴，因而成为商业银行业建立组织架构的主要模式。经过改革，平安银行形成了6个行业事业部，最终形成了“11+1+6”的事业部发展模式。

图1 平安银行的组织结构

改革带来怎样的变化？首先是活力。改革后的发展模式使得平安银行对市场的适应力得到极大的增强，对风险的控制力也得到进一步提升。其次，盈利能力得到提升。独立核算、集约经营等做法，进一步提升平安银行的盈利水平。以地产金融事业部为例，在仅仅成立2个月后，就获得了56亿元存款，38亿元贷款，非利息净收入0.5亿元。这充分证明了事业部制为平安银行带来的改善。

2. 借力集团优势，全方位介入客户金融需求

有平安银行这么大的后台，何不加以利用？在这方面，平安银行提出双融策略，融资且融智，为客户提供一种超越金融的全程服务。这样的做法效果如何？平安银行的“橙e”平台，在汶川地震后为山东的一家蔬菜公司对口支援北川提供线上销售服务，通过提供订单融资，解决了当地蔬菜的销售问题，通过互联网帮助当地农民把菜卖到全国各地。

此外，能源、交通、物流等六个行政事业部的成立，为平安银行打造涵盖房地产、交通、能源以及现代物流四位一体的全产业链模式奠定的坚实的基础。在这些事业部成立后，平安银行很快就有了相应的动作：2015年初，为了进一步打开二手车市场，占领更大的市场份额，交通金融事业部专门成立了“平安爱车二手车产发展基金”，利用金融创新来解决二手车市场巨大的融资需求与金融支持不足之间的矛盾。

3. 创新能力强

创新能力是平安银行的杀手锏，曾在2015年和2016年连续两年获评为中国最佳互联网创新银行，其最大的创新是在构建大平台上，平安一直试图打造一个联动的网络体系，让客户“一账走天下”，享受不同的产品服务。

除此之外，平安银行还把目光放在金融产品上，力图构建差异化竞争的优势。如，平安专门设计推出了“贷贷平安”的金融服务，解决小企业和微型企业的难融资痛点；“平安车主卡”信用卡则是针对广大车主客户的金融产品，平安每年都会推出加油打折优惠活动，吸引消费者使用平安信用卡，据统计，光是这个加油打折活动，就成功吸引了超过40万人（次）使用，为银行增加了不少业务额。

（二）平安银行的劣势分析

1. 延续寿险的营销模式，阻碍业务发展

说到平安，大家最熟悉的莫过于平安保险，保险的客户能否引流到银行业务来呢？当然可以，但是这里面存在一些问题制约了银行业务的发展。平安银行把平安寿险的客户转化为银行客户，这个思路本身是没问题的，但是在方式方法上出现了一些偏颇。比如，平安银行沿用了寿险的营销思路，这样的做法虽然在一定程度上为银行的信用卡业务增加了销量，但降低对象的门槛在一定程度上也降低了自身的服务水平；另外，以保险模式和文化来经营管理银行，利弊并存，从目前来看，甚至出现了弊大于利的情况，2011年时信贷员不堪重负轻生的负面新闻，更是对银行内部的考核制度提出了质疑。考核过严、要求甚高、压力过大，不仅严重影响员工的工作积极性，更是对银行的发展埋下隐患。

2. 存款总额和贷款总额偏低

从成立之初发展到目前的阶段，虽然平安银行发展神速，但相较于四大银行和其他商业型银行，其存款总额和贷款总额（如下图所示）仍然在同行业内都处于较低的位置。存贷总额直接反应了银行的流水与业务量的多少，也直接反映了银行的生存状况，存款与贷款的规模大小直接影响这银行能够盈利多少，也在一定程度上制约着对利率的定价能力，使得银行在利率市场化下承受更大的风险冲击。

3. 网点稀少，国内知名度低

平安银行最大的硬伤，就在于其浅薄的资历。知名度低、品牌名声薄弱等缺陷，使得平安银行无法与大型国有银行和股份制银行一较高下。并且，平安银行的网点稀少，主要分布在全国33个城市，仅仅一千多个机构。对于任何一个金融机构，知名度和品牌形象在很大程度上反映的是信誉以及可靠性。网点难以寻觅、名声不响，让消费者和客户如何对一个中小银行产生信赖，因此，改变势在必行。

（三）平安银行的机遇分析

1. 居民理财需求的增长

在改革开放后的中国，居民收入日渐增多，老百姓生活越来越富裕，手头上的空闲资金也越来越多，这些钱一部分用于消费，一部分用于理财，随着利率市场化的进程，以及利率的不断下调，老百姓对于理财金融产品的选择也会越来越多。在2015年的全国居民金融消费意愿调查中，用于储蓄的居民比例达44%，对比上一季度提高了4.1%，而基金及理财产品、债券和股票这三个百姓最喜欢的投资方式仍然深受欢迎[12]。这意味着国内居民理财的需求正日益迫切，近两年，仅仅依靠网络理

财产品的销售，平安银行的存款业务就实现了30%的增幅。由此可见，理财产品仍然深受百姓欢迎。

2.以平安集团作为依托带来发展机遇

平安集团拥有强大的金融及技术优势，能够支撑平安银行快速发展，并且自身附带的保险客户源还可以引流到银行，实现资源共享、互通互利。例如，平安银行在开拓上海自贸区业务市场过程中，充分利用平台综合优势，增加了离岸金融服务、国际贸易融资、供应链融资等一系列配套金融服务，为自己的新业务争取到不错的业绩。

（四）平安银行的挑战分析

1.平安银行迫切需要经营转型

随着利率市场化进程的推进，新一轮金融改革已全面启动，我国银行业将面临结构性洗牌和新发展的拐点，特别是像平安银行这样的中小银行，面临的困难和挑战明显加大，这需要银行向更深层次、更广范围重新思考中小银行的转型发展之路。

首先，利率市场化将深刻改变银行业的竞争格局，对银行传统盈利基础造成冲击，对中小银行的发展前景带来恶劣的后果。这将对银行的定价能力提出更高的要求，要不断地根据市场趋势、客户需求和自身实力选择最优的定价对策。

其次，金融“脱媒”（指的是在金融管制的情况下，资金供给绕开商业银行体系，直接输送给需求方和融资者，完成资金的体外循环）不断挑战银行传统融资中介地位，不断地冲击中小银行的客户资源[4]。这就要求银行不断地进行创新，在新互联网时代，用户在不断地发生改变，银行必须要更新获取与沟通用户的方法和手段，满足客户的需求，才能更好地留住用户。

第三，资本监管越来越严，中小银行面临的考验也将越来越严峻。外部的监管越来越严格，这也要求银行自身的监管也得与时俱进跟上步伐，因此，需要开拓支撑业务发展的精细化管理机制，分类进行动态管理，以灵活多变的方式应对利率的波动所带来的风险[7]。

2.利率市场化挑战中小银行业务定价能力

由于受到规模、资本、渠道、议价与风险管理能力等因素的制约，中小银行无法像四大银行和大型商业银行一样能够很好地解决问题，在利率市场化的进程中就会承受更大的风险冲击。平安银行在业务定价能力方面的弱势越来越明显，银行业务定价不仅需要考虑银行的经营目标、竞争策略与资本成本等因素，还需要考虑信贷风险、供需关系等。这些对于平安来说无疑是一个巨大的挑战[5]。

3.国内同业竞争加剧，外资银行加入战局

同行业的竞争无论何时都存在，但在利率市场化的驱动下，这种竞争将大大加剧，结果就是导致利差收窄、经营成本不断上升，银行发展风险加大，生存空间受到挤压。对于像平安银行这类的中小银行来说，盈利能力会因为利差降低而出现亏损甚至被市场淘汰。

另外，在国内利率化进程的同时，以往环境下对外资银行的束缚也逐渐松绑。鉴于这些外资银行所在的母国本身就拥有利率市场化发展的大环境，他们在国内利率波动的时候将更加如鱼得水，他们风险控制的前瞻性将体现出来，在市场上占据更加主动的位置，而这对国内银行来说无疑是火上浇油[10]。

五、利率市场化下平安银行的应对措施建议

利率市场化背景下，虽然对于银行业的发展提出了更高的挑战，中小银行甚至面临生存危机，但也并不是没有一线生机。在此背景下机遇与挑战并存，只要把握好机遇，合理避害，充分发挥自身优势，不仅能够生存下来，甚至还可以通过这次改革扭转乾坤、快速发展。这就需要银行及时针对利率的上下浮动变化提出相应的处理措施。

（一）继续深化改革和创新

丰厚的平台资源和强大的创新能力，是平安银行具备的最关键优势。在利率市场化进程中，平安银行需要充分发挥自己的优势所在，以减弱利率风险带来的冲击。平安银行一方面须仅仅依靠平安集团平台力量，围绕平台打造综合金融平台，利用多渠道的特点进行整合，为平安银行实现业务的多渠道发展，积极打造一账号走遍大平台模式，在此大平台上，不仅可以满足客户购房购车需求，还可以提供保险、理财等金融服务，甚至还可以打造个性化定制服务，针对大客户、特殊客户提供一对一的个性化金融服务，建立起银行和客户间更加牢固的联系。

其次，加大创新力度，一方面加强营销模式的创新，另一方面继续推出更多符合老百姓需求的理财和金融产品。平安在理财产品多而全，金额从小到大涉及面广。在今后的发展中，可以参考当下最流行的微信和支付宝的理财模式，推出更多短期、随时可取的便捷理财产品，同时满足现代人手机不离身的现状，积极开发和完善手机客户端，增加与微信、支付宝等主流通讯软件的合作，让更多客户可以便捷使用平安银行的理财产品，为银行业务的提升提供支持帮助。

（二）制定更加人性化的绩效考核激励机制，增加网点，提升知名度

平安银行目前采用的考核机制是从寿险业务那里拷贝过来的，对寿险来说也是合适的，但放在银行业务上却产生了相反的效果。因此，平安急需制定出适合银行业的绩效考核激励机制，激发员工的主动性、积极性、创造性，让员工的潜力能够得到很好的体现，同时提高银行员工的工作效率，为银行的长期稳健发展保驾护航。在举措上，平安可以在现有其他银行考核机制的基础上，即以员工工资等级、完成量化指标任务情况等内容的基础上，增加一些能够激励员工长期稳定工作的机制内容[9]，如激励股权、员工持股、业务学习、健康计划等，让考核的内容摆脱单一化的缺陷，全面、系统地考核员工，同时，为员工自我晋升、学习成长提供引导，帮助他们更好地实现自我价值。

平安银行分布在全国33个城市，有440余个网点，相比于中国工商银行的近3万个、中国农业银行的近2万8千个相比，差距甚大。银行网点的数量太少，会直接影响银行知名度，而提升知名度，除了增加网点外，还需要大力进行品牌推广，加大宣

传力度，通过广告等媒介方式让自身品牌知名度提升，可以聘请国内外知名人士作为银行的形象代言人等方式，进一步推广平安银行。

提升知名度、增加客户量，还可以通过推出多种优惠政策吸引广大百姓。例如，像广发银行一样，开卡开户全自动化，无需人工窗口排队，全国异地取款不收手续费等，以及逢年过节赠送小礼品、办理信用卡优惠等，并且通过与餐饮、汽修、购物等行业的挂钩合作，提供更大的优惠折扣，吸引客户把钱放到银行里存款、贷款和购买理财产品。

（三）打造金融大平台，扩大发展规模

平安集团在保险业占据着很大的市场份额，其中寿险业务、车险业务等有着巨大的客户资源，如何把这些资源转化成银行的业务资源，需要平安管理层下功夫。如前文所说，平安打造一账走天下的大平台，让客户只注册一个账号，就可以实现保险业务、银行业务等多业务的办理。这个本身就是个很好的机会。平安银行可以利用这个大平台，打造金融平台，把所有的金融产品囊括在内，并向其他业务的客户推送信息，为他们自动开通账户，客户只需要最终的确认即能自助开户，网上办理贷款、转账、购买金融产品等，并且，金融平台是依附于平安大平台之下，客户在寿险、车险等业务上的积分，也可以打通在银行业务上使用，获取优惠。如车险客户连续3年购买车险，即可享受高利息的理财产品购买资格，贷款利率打折等，并且还可以为客户开通更高权限的特权，吸引客户办理银行业务。又或者可以反过来，办理银行业务、存款、理财等超过一定额度，即可享受车险、保险打折。

（四）完善自身利率风险控制机制体制，推动自身业务模式转型

利率的波动将在市场化改革中愈加频繁，每家金融机构的利率不同，这也导致了客户的选择更具多样性，这样一来，利率偏低的银行将面临严重冲击。因此，银行不能仅仅关注信用风险而忽视流动的风险，必须要从机制上下功夫，建立完善的利率风险控制机制，进一步完善利率风险控制机制[14]，尤其是加强信息管理和信息系统的建设，提高收集信息与分析信息的能力，对数据进行深度挖掘，以便实现金融产品和服务的定价工作的数据需求，全面实现利率风险管理[11]。

银行可以成立通过风险管理委员会，并建立起一套体制完善的风险预警机制，密切关注市场利率以及同行业的实时动态，以便及时进行调整[8]。此外，还可以灵活运用自身金融工具化解利率风险，这也要求银行需要建立适合自身特色发展的利率风险管理模型，根据利率变化及时做出调整。

金融行业的竞争非常激烈，要想保持自身活力就必须全方位寻求突破，力求创新，加快和完善金融产业结构，提高金融产业工作效率和业务指标，为基金行业提供坚实的后盾[13]。如平安银行这类的中小银行，创新必须提到更加重要的位置，以创新来寻求长远的发展。还需要大力开拓中间业务，不仅规模要增加，服务质量的标准也应该提高。平安银行还可以凭借在电子银行技术较为完备这一技术优势，大力开拓互联网金融业务，通过技术手段实现从传统金融营销理念到互联网金融理念的工作转变，另辟蹊径，突出自身特点和优势赢取更多市场和客户。

（五）注重人才的培养

要想适应新形式的变化，一方面需要引进行业人才，另一方面还要加强从业人员的金融业务培训，既要培养具备金融业务知识的专才，还要着重培育复合型高端金融人才，即跨金融、保险、互联网等学科领域的多面手。聘请风险控制的专家学者，在关键时刻协助银行调控利率波动的风险[15]。此外，还可以培养一批专业素质强的互联网IT技术队伍，利用互联网技术掌握利率动态，利用大数据平台分析客户喜好，为营销团队主动出击提供数据支撑，更好地为客户服务。

六、结论

在利率市场化的冲击下，平安银行在考核管理办法的不合理、风险控制不足、定价能力弱、知名度小、网点数量少等方面的不足，将在很大程度上制约平安的发展，因此，平安银行急需做出改变，扭转局面。第一，在考核办法上要重新斟酌，尽快制定合理的考核办法，稳定军心的同时给予员工期望；第二，需要继续深化改革和创新，保持创新竞争力，推出更多符合当下潮流趋势的金融产品；第三，加快业务的转型升级，增加营收点，大力开拓中间业务，充分利用平安平台金融优势和互联网技术优势，开拓更大的市场；第四，加强品牌宣传推广，增加服务网点，提升服务质量和速度；第五，注重后续人才的培养与引进，为利率市场化带来的风险冲击做好应对准备。

利率市场化在我国的推进，势必将对银行等金融机构形成巨大的冲击，但从长远来看，形成冲击的同时也将为我国金融体制的改革提供很好的推动力。在国际视野上也不乏这样的例子，如美国和日本，他们在推进利率市场化的过程中同样遇到了不小的困难与阻力，国内经济几度下滑，但在政府与金融机构的及时调整下，他们逐渐走出改革的雾霾，进入了新的发展轨道，国家经济实力得到了飞速的发展。

中国各家商业银行就是要从体制机制、管理制度、发展模式等方面的重新定位，打破原有的束缚，解放思想、大胆创新，不能一味地模仿，不断定位市场需求，走出合适自己的路。未来的市场比拼的是创新、服务质量和效率，为客户提供称心如意的产品和服务，才能赢得更大的市场。

参考文献

- [1]张健华.《利率市场化的全球经验》[M].第七版.北京：机械工业出版社，2012:89-95.
- [2]卓贤.《利率市场化改革研究》[M].第一版.北京：中国发展出版社，2013: 54-55.
- [3]樊胜.《利率市场化进程中商业银行利率风险管理》[M].第二版.成都：西南财经大学出版社，2015:77-79.
- [4]李宏瑾.利率市场化对商业银行的挑战及应对[J].银行业研究，2015，（2）：21-22.
- [5]沐华.中间业务国际经验及比较分析[R].广发证券研究报告，2012:，（9）11.

[6]易纲.中国改革开放三十年的利率市场化进程[J]，金融研究，2009，（1）:111-112.

[7]朱霞，刘松林．利率市场化背景下商业银行利率风险管理研究 [J] ．金融理论与实践，2010，（2）:78.

[8]谭慧敏．利率市场化进程中我国商业银行利率风险管理研究 [D] ．昆明：云南财经大学，2011，（9）10.

[9]刘伟雄．利率市场化：商业银行面对的调整与对策研究 [D] ．广州：华南理工大学，2011.

[10]史琳．中国利率市场化改革研究 [D] ．广州：暨南大学，2010 ．

[11]张玮思，商业银行应对利率市场化策略 [J] ．现代企业文化，2013，32:33.

[12]崔爽，中国利率市场化改革进程及风险应对建议 [J] ．经营管理者，2014，（1）：44.

[13]金昱．我国利率市场化改革路径与商业银行的应对策略研究 [J] ．中国城市金融，2015，（3）:98.

[14]李成，郑怡，商业银行利率风险的表现特征及分类差异性解析[J],金融论坛，2014，（1）:19.

[15]李仲林，利率市场化与商业银行风险承担[J],财经科学，2015，（2）:20.

Study on the development strategy of the bank of Ping An under the background of interest rate marketization

Abstract: Since 1996, China has been committed to the implementation of the market-oriented reform of interest rate, the interest rate market so that banks have the right to control more funds, capital gains more and more, but the risk is also growing. Therefore, it is of great significance to study how to accurately locate themselves in the environment, and to provide suggestions for finding their own development model and new investment direction. In combination with the present situation of Ping An Bank, Ping An Bank in the interest rate market, challenges and opportunities to explore the challenges such as bank deposit and loan interest rates brought about by the decline in the interest rate risk and the financial needs of the residents of the growth of a series of related data, and collected the interest rate marketization reform in the process of pushing the market reaction analysis further empirical. This paper from the two aspects of theory and empirical, in-depth analysis of the traditional operation mode of Ping An Bank and the interest rate market is not adaptive and opportunity, trying to put forward to meet the requirements of the times the operating strategy and investment strategy.

Key words: Interest rate marketization; Ping An Bank; opportunity; challenge;

致谢

终于完成了我的毕业论文，像是给我大学四年的学习生涯交了一份书面答卷。回想我的大学生涯，感恩肇庆学院给了我新的世界，让在这四年里我重新认识了自己，也结识了许多交心的朋友；感谢学校给我营造了良好的学习环境和学习氛围，让我在四年里不断沉淀和充实自己；感恩经管学院的每一位老师孜孜不倦的教诲，让我不断保持一颗上进的心。

这篇论文的顺利完成，是在我的指导老师崔彩周教授的悉心指导下完成的，不论是从选题到开题报告，还是论文的初稿、二稿、三稿一直到最终定稿，崔老师都非常细心和详细地为我提出每一次的修改意见，让我在一路上从来不曾迷失方向，同时，崔老师总在深夜给我回复论文邮件告诉我修改的方向，也让我深深地被崔老师治学严谨，办事认真谨慎的态度所感染。我想真挚的对崔老师说声感谢，因为有您，我并没有经历别人所说的改论文改到生无可恋的痛苦，因为一路上有您一直在给我指明明确的方向，让我每一步都走的清晰且坚定，谢谢您！

最后我想感谢曦曦哥，每次我不知道如何修改语句的表达时，他总是第一时间给我提出意见，指导我怎么去表述我的观点，从论文的初稿，一直到现在的定稿，每一次我向他求助，他都会第一时间给予我帮助和支持；我想感谢晓婷，一路走来我忙于考证，忙于实习而不知道论文完成的具体流程，都是她告诉我现在该干什么，接下来该准备什么，并且还经常帮我打印交稿。

感谢我的父母给予我生命和二十多年来的支持，让我遇见了现在我所遇见的每一个善良的人，并且每一天都能感受到他们对我的爱，这一切都让我觉得我好幸福。

谢谢你们。

指 标
疑似剽窃文字表述
<div>1. 利率管制基本放开。</div> <div>对此，央行负责人表示，利率浮动的行政限制取消后，并不意味着央行不再对利率进行管理，只是利率调控会更加倚重市场化的货币政策工具和传导机制。</div> <div>2. 服务。为响应国家经济转型的需求，平安银行还大力开拓以小微企业为主的小微金融业务，</div> <div>3. 首先，利率市场化将深刻改变银行业的竞争格局，对银行传统盈利基础造成冲击，对中小银行的发展前景带来</div> <div>4. 银行业务定价不仅需要考虑到银行的经营目标、竞争策略与资本成本等因素，还需要考虑信贷风险、供需关系等。</div> <div>5. 对于像平安银行这类的中小银行来说，盈利能力会因为利差降低而出现亏损甚至被市场淘汰。</div>

说明：1.指标是由系统根据《学术论文不端行为的界定标准》自动生成的。

2.红色文字表示文字复制部分;黄色文字表示引用部分。

3.本报告单仅对您所选择比对资源范围内检测结果负责。

4.Email：amlc@cnki.net

 <http://e.weibo.com/u/3194559873>

 http://t.qq.com/CNKI_kycx

“中国知网”大学生论文检测系统