

利率市场化下商业银行成本控制策略分析

邹亮亮

徽商银行股份有限公司池州分行, 中国·安徽 池州 247000

【摘要】为推进我国经济持续健康发展,近年来我国政府在经济、金融领域进行了全方位的改革,其中最具代表性的改革当数利率市场化改革。本文分析了利率市场化对商业银行成本结构的影响,探讨了在此背景下商业银行成本控制面临的主要挑战,并提出了针对性的成本控制策略。利率市场化增加了资金成本的波动性,改变了贷款定价机制,同时促使银行业务结构调整,特别是加强了对中间业务的依赖。文章建议商业银行通过优化资金成本结构、提升运营效率、强化风险管理以及创新服务和业务模式,来适应市场化利率的新环境,从而有效控制成本并提升竞争力。

【关键词】利率市场化; 商业银行; 成本控制; 资金成本; 风险管理

1 引言

1996年我国利率市场化改革正式开始,这一举措对于金融业既是难得的机遇,又是很大的挑战。利率市场化改革的影响对象无疑是以商业银行为主体的金融机构,其中影响最大、最直接的就是各商业银行。就商业银行来说,维系和推动银行发展的焦点是利润,影响利润的两大因素是成本和收入,相对于收入,银行更容易控制的是成本。同时,作为金融改革的关键一环,利率市场化的核心是商业银行对利率的自主定价权,存贷利率的放开必然会加剧利率市场的波动,进而作用于银行的成本。为了更好地应对利率市场化,银行需要提升对成本的控制能力^[1]。

2 利率市场化对商业银行成本结构的影响

2.1 商业银行成本构成分析

在探究利率市场化对商业银行成本结构的影响之前,必须先明确成本构成的基本框架。商业银行的成本主要可划分为固定成本与可变成本两大类。固定成本,如银行设施的租赁费用、固定人员的薪酬等,通常不随银行业务量的增减而波动。相对而言,可变成本则随业务量的变化而变化,例如资金成本、交易成本等。在这一成本体系中,人力成本、资金成本和运营成本构成了核心部分。

(1) 人力成本:包括员工工资、福利以及培训开支。尽管此部分成本在短期内相对固定,但长期而言却具有一定的弹性,可通过调整员工结构和提高自动化水平进行优化。

(2) 资金成本:即银行为吸引和保持客户存款所支付的利息,以及通过其他金融机构融资所产生的成本。资金成本是银行成本中最为敏感且易受市场利率影响的部分。

(3) 运营成本:涵盖了日常业务的行政管理费用、技

术支持费用以及营销费用等。运营效率的提升往往能有效降低这部分成本。

2.2 利率市场化的影响机理

利率市场化为商业银行带来了前所未有的挑战,尤其在成本管理方面。主要影响机理包括资金成本的波动性增加、贷款定价能力的分化,以及中间业务收入比重的变化。

(1) 资金成本的波动性增加:随着利率的市场化,存款利率不再由行政手段统一规定,而是由市场供需关系决定,使得资金成本更加易受市场波动影响。这种波动性不仅加大了银行成本管理的不确定性,也要求银行在资金管理上更为灵活和审慎。

(2) 贷款定价能力的分化:市场利率化使得贷款利率更加反映市场实际状况和信贷风险,导致银行在不同贷款产品和服务中的定价能力出现分化。这种分化要求银行在定价策略上必须考虑到成本因素,以保证盈利性和竞争力。

(3) 中间业务收入占比的变化:为应对传统业务(如贷款)收益下降的风险,商业银行越来越依赖于中间业务(如手续费和服务费)来增强收入。这一转变在一定程度上减轻了对利差依赖的压力,但同时也对银行的服务创新和市场适应能力提出了更高要求。

总体而言,利率市场化对商业银行的成本控制策略提出了更高要求,银行必须在维持竞争力的同时,通过精细化管理来优化成本结构,以适应市场变化带来的新挑战。这不仅需要银行加强对市场趋势的敏感度,更要在战略层面上进行适时调整,以确保长期的稳定发展。

3 利率市场化下商行成本控制面临的挑战

3.1 市场竞争加剧

利率市场化的推进导致了利率的自由化，银行间的利率竞争日益激烈。这种竞争主要表现在利率浮动区间的扩大，尤其是在吸引和保留存款方面，银行不得不提供更高的利率，这直接增加了资金成本。另一方面，对于小微企业贷款等业务，虽然政策倾斜，但由于这些贷款的高风险特性，其成本相对提高，加剧了银行的成本压力。因此，商业银行需要在追求市场份额的同时，更加关注成本效率，找到成本控制与市场竞争力之间的平衡点。

3.2 风险管控能力不足

随着市场利率的自由化，银行面临的资产质量压力明显增大。这种压力主要来源于贷款利率市场化后的风险定价不当，可能导致贷款资产质量下降，从而增加信用损失准备和坏账处理的成本。此外，市场化环境要求银行对利率变动及其对资产负债表的影响有更精准的预测与应对策略，若风险管理体系未能及时适应，将直接影响到成本控制的有效性。

3.3 技术与管理滞后

在利率市场化的背景下，银行的传统成本控制模式面临挑战。以往依靠规模扩张和市场保护的成本控制策略已难以适应新的市场环境。此时，技术创新和管理优化显得尤为关键。例如，数字化转型可以有效降低运营成本，提高服务效率。然而，技术更新换代需要巨额投资，且在转型初期可能会引起管理上的混乱，短期内增加成本^[2]。因此，银行在采纳新技术的同时，必须升级其管理策略，以确保技术和管理同步进步。

这些挑战要求银行不仅要在外部市场环境中寻求机遇，还要在内部强化成本控制和风险管理的能力。商业银行的战略调整，从根本上说，是一个综合性的成本管理和业务模式创新过程，需要高度的战略智慧和执行力。通过深化内部管理与技术革新，银行可以在利率市场化的波动中稳健前行，持续提升自身的核心竞争力。

4 利率市场化下商业银行成本控制策略分析

4.1 优化资金成本

(1) 灵活调整负债管理策略：为应对利率市场化带来的挑战，商业银行应实施更为灵活的负债管理策略。首先，银行需要定期评估市场利率趋势和资金成本，以调整其负债组合。具体做法包括使用动态的利率定价模型来确定存款利率，以平衡吸引存款和控制成本的需求。同时，银行应通过期限管理来优化负债结构，例如通过发行中长期债券来锁定长期资金成本，减少短期资金的利率风险。

(2) 推动低成本存款结构优化，发展零售银行业务：银行应重点推广低成本存款产品，如活期存款和低成本定期存款，这通常涉及对零售客户的积极营销和服务优化。例如，可以通过提供更便捷的网上银行服务和移动支付选项来吸引技术娴熟的客户群，这些客户群较少使用成本较高的银行网点服务。通过设置奖励机制，如提高账户余额达到一定水平的利息回报，可以鼓励客户增加存款并延长存款期限，从而降低资金成本。

(3) 引入市场化定价工具，降低融资成本：商业银行应积极采用市场化的金融工具来管理和降低融资成本。这包括运用利率互换和期权等衍生工具来对冲利率风险。通过这些工具，银行可以固定其负债的成本，保护自己免受未来利率上升的影响。引入浮动利率债务工具也是一种策略，这可以在利率下降时降低借款成本^[3]。实施这些策略时，银行需确保其风险管理部门具备足够的专业知识和技术，以有效执行和监控这些复杂的金融交易。

4.2 提升运营效率

(1) 加快金融科技的应用与推广：在金融科技方面，首先应将人工智能（AI）与大数据技术集成到银行的各个业务和运营领域中。具体包括开发和部署机器学习模型，以自动化处理信贷评估、风险管理和客户服务等流程。例如，使用AI算法分析客户数据，以预测贷款违约概率，从而提前采取预防措施，减少潜在的不良贷款。进一步地，推动整个操作的数字化，特别是在客户交互和内部流程管理方面。实现这一点可以通过建立全面的在线银行平台和移动应用，使客户能够进行自助服务，如在线开户、转账和贷款申请。这不仅减少了对物理网点的依赖，降低了相关的人力和设施成本，而且提高了客户服务的效率和响应速度。

(2) 精简组织结构，提高流程效率：对于组织结构优化，银行应审视现有的部门设置和工作流程，识别并消除冗余和效率低下的环节。这可以通过实施精益管理技术，如持续改进过程（Kaizen）和六西格玛（Six Sigma），来实现。这些方法能帮助银行精简流程、减少浪费，并通过标准化操作提高整体效率。重组组织架构时，可以考虑设置跨功能团队，这些团队跨越传统的部门界限，负责从客户服务到后台操作的全流程。这种跨功能的合作方式能够加速决策过程，提高问题解决的速度，最终带来更高的操作效率。

4.3 加强风险管控

(1) 健全内部风险监控与合规管理：为加强风险管控，首先需建立和完善内部风险监控系統。銀行應通過整合風險信息平台，實現風險數據的實時收集、處理和分析。具體操作可包括部署高級分析工具，如風險數據倉庫，該倉庫匯集來自各業務部門的數據，支持複雜的風險模型運算和模擬。銀行還需定期進行內部風險評估，評估不僅覆蓋信用風險，還應包括市場風險、操作風險等，並通過這些評估來調整風險管理策略。同時，加強合規管理，確保所有業務活動符合監管要求，並定期更新合規策略以響應法規變化。銀行應建立一個獨立的合規部門，該部門負責監控內部控制系統的有效性，並提供針對合規風險的培訓給所有員工，確保他們理解和遵守相關法律法規。

(2) 強化信用風險管理，控制不良資產成本：在信用風險管理方面，銀行需要實施一系列措施來精細化信貸審批過程和後續監控。首先，引入或升級信用評分系統，該系統基於大數據分析客戶的信用歷史、交易行為和社會經濟狀態，以科學地評估貸款申請者的還款能力。通過自動化的信用評分系統，可以減少主觀判斷的偏差，提高信貸決策的準確性和效率。對於現有的貸款組合，銀行應定期進行信用監控，及時識別信貸質量下降的跡象。這可以通過設置預警系統來實現，該系統能夠在客戶的信用狀況出現潛在風險時發出警報，如逾期還款或信用評分下降。一旦識別出高風險貸款，銀行應立即採取措施，如重組貸款條件或加強催收努力，以降低潛在的損失^[4]。

4. 4 創新服務與業務模式

(1) 深化普惠金融服務，實現差異化競爭：為深化普惠金融服務，商業銀行應開發針對低收入和邊緣群體的特定金融產品。這包括推出小額信貸產品和微型保險，以及為農村地區和小微企業設計的定制化金融解決方案。銀行可以利用移動銀行技術，通過手機應用提供便捷的金融服務，尤其是在偏遠地區，這將幫助銀行拓展客戶基礎並滿足更廣泛的市場需求。銀行還應通過教育和培訓計劃提升目標客戶的金融素養，如舉辦金融知識講座和在线教程，使客戶能更好地理解 and 利用這些金融產品。這種教育的努力可以增加客戶的參與度，促進金融產品的使用，從而實現真正的普惠金融。

(2) 提升中間業務收入占比，降低對傳統利差收入的依賴：銀行應通過增強其中間業務來多元化收入來源，如

增強資產管理、顧問服務、支付處理和托管服務。為此，銀行可開發新的技術平台以支持這些服務，如在线支付网关和投資顧問機器人，以提供更高效的服務並降低運營成本。進一步地，銀行應建立或強化與金融科技公司的合作關係，利用其技術來提升服務的範圍和質量。例如，通過與金融科技创新企業合作，銀行可以提供基於區塊鏈的支付解決方案，這不僅增強了支付的安全性，還可以吸引對新技术感興趣的客戶群。

(3) 探索財富管理與理財服務業務的新增長點：在財富管理和理財服務領域，銀行需要通過提供定制化的投資組合管理服務來吸引和保留高淨值客戶。這包括開發高級的客戶關係管理（CRM）系統，以更好地理解客戶需求並提供個性化服務。銀行還應利用大數據分析來精細化市場細分，識別潛在客戶並設計符合其需求的金融產品。例如，可以通過數據分析預測客戶的財務需求變化，並提前提供適合的投資建議和解決方案^[5]。

5 結論

利率市場化對商業銀行的成本控制提出了更高的要求。銀行必須靈活調整負債管理策略，優化存款結構，利用金融科技提升運營效率，強化內部風險監控和信用管理，同時創新服務和業務模式以適應市場變化。銀行的成功轉型不僅需要技術和策略上的創新，更依賴於對市場動態的敏感捕捉和對風險的精確控制。在此過程中，政策制定者和監管機構的支持也是不可或缺的，為銀行提供一個穩定的政策環境和市場預期，是推動商業銀行持續健康發展的關鍵。通過這些綜合措施，商業銀行能夠更好地適應利率市場化帶來的挑戰，實現可持續發展。

參考文獻：

- [1] 馮顯. 利率市場化程度對我國城市商業銀行成本效率的影響研究[D]. 西安理工大學, 2019.
- [2] 毛銀輝. 城市商業銀行市場競爭對利潤效率的影響研究[D]. 寧波大學, 2021.
- [3] 樊園園. 利率市場化對西部地區城商行利率風險的影響研究[D]. 蘭州財經大學, 2021.
- [4] 高秀潔. 利率市場化對我國城市商業銀行信用風險的影響研究[D]. 蘇州科技大學, 2022.
- [5] 李寧. 精細化管理在商業銀行成本費用控制中的應用研究[J]. 現代營銷(上旬刊), 2023, (06): 40-42.