

利率市场化深化背景下商业银行净息差管理策略 与盈利能力提升研究

钟源

中国建设银行宁波市分行, 浙江 宁波 315000

DOI:10.61369/IED.2025060019

摘要： 本文探讨了利率市场化深化背景下商业银行净息差管理策略与盈利能力提升的路径。首先，概述了利率市场化的内涵，并分析了其对银行净息差的多重影响因素。随后，结合定价策略优化和风险控制策略，提出了提升净息差的管理方案。接着，从业务结构调整和成本管理优化两个方面，详细阐述了提升商业银行盈利能力的具体路径。通过系统的分析和实证研究，本文为商业银行在利率市场化环境中实现可持续发展提供了理论支持和实践指导。

关键词： 利率市场化；商业银行；净息差；管理策略；盈利能力

Research on Net Interest Margin Management Strategies and Earnings Enhancement of Commercial Banks in the Context of Deepening Interest Rate Marketization

Zhong Yuan

China Construction Bank Ningbo Branch, Ningbo, Zhejiang 315000

Abstract： This article explores the management strategies of commercial banks' net interest margin and the pathways for improving profitability in the context of the deepening of interest rate marketization. First, it outlines the connotation of interest rate marketization and analyzes the multiple factors affecting banks' net interest margin. Subsequently, it proposes management plans for enhancing net interest margin by optimizing pricing strategies and risk control strategies. Furthermore, it elaborates on specific pathways to improve the profitability of commercial banks from two aspects: business structure adjustment and cost management optimization. Through systematic analysis and empirical research, this article provides theoretical support and practical guidance for commercial banks to achieve sustainable development in the environment of interest rate marketization.

Keywords： interest rate marketization; commercial banks; net interest margin; management strategies; profitability

引言

随着利率市场化进程加速，商业银行净息差持续承压，盈利能力面临严峻挑战。净息差作为银行核心盈利指标，其稳定性直接关系到银行的财务健康与可持续发展。利率市场化促使银行必须提升资产负债管理能力，通过久期管理、利率互换等工具有效对冲利率风险。同时，银行需加强信贷资产结构调整，向高收益领域倾斜，并利用大数据技术实现客户精准画像，推行差异化定价策略。在负债端，银行应优化融资结构，通过金融债、资产证券化等多元化渠道降低资金成本。更重要的是，要大力发展财富管理、投资银行等中间业务，提升非利息收入占比，缓解息差收窄压力。此外，银行还需密切关注监管政策变化，加强合规管理，在政策框架内推进业务创新。通过客户关系精细化管理，增强客户黏性，实现交叉销售，最终构建起多元化、可持续的盈利模式。

一、利率市场化与银行净息差

(一) 利率市场化概述

利率市场化是指利率水平由市场供求关系自主决定的过程，是中国金融体制改革的核心内容。2015年，我国基本取消存贷款利率管制，标志着利率市场化取得决定性进展，这不仅增强了金

融资源配置效率，也推动了商业银行风险定价能力的提升。数据显示，商业银行平均净息差从2015年的2.5%下降至2018年的1.9%，呈现持续收窄趋势。这一变化促使银行必须加强净息差管理，从董事会到操作层面全面优化决策机制和资源配置。面对新的市场环境，商业银行积极运用金融科技提升经营管理水平。通过大数据分析和智能信贷系统，银行实现了信贷审批效率的显著

提升,某大型商业银行的审批时间从5天缩短至1小时。同时,银行借助金融衍生品工具进行利率风险对冲,有效控制市场波动带来的风险敞口。此外,盈利模式转型成为商业银行的必然选择。传统利息收入模式面临挑战,推动银行大力发展财富管理、投资银行等中间业务。以某国有大行为例,通过发展多元化金融服务,其非利息收入占比在2021年已达到总收入的30%。在全球经济环境变化的背景下,商业银行还需应对跨境资本流动和融资成本上升等挑战。通过优化负债结构、降低融资成本,并结合内部管理优化与外部环境应变,商业银行正积极探索符合市场化要求的创新发展路径,以期在利率市场化深化背景下实现稳健经营和可持续发展^[1]。

(二) 银行净息差影响因素

银行净息差是衡量银行盈利能力的关键指标,受宏观经济、利率政策、市场竞争、风险管理及资产负债结构等多因素影响。宏观经济周期与通胀水平推动利率变动,直接关联银行利息收入。利率市场化增强了银行定价灵活性,利于息差管理,但市场竞争加剧压缩了传统存贷利差。银行需通过提升风险管理水平,优化资产负债配置,吸引低成本存款并配置高收益资产,以维持净息差。同时,监管政策如资本充足率要求也直接影响银行的业务策略与盈利结构^[2]。

二、净息差管理策略

(一) 定价策略优化

商业银行需通过优化定价策略提升净息差管理水平。在资产端,应基于客户细分实施差异化定价,运用大数据对优质企业客户采用信用评级加点模式,利率浮动20-50个基点,并结合产品捆绑实现综合收益最大化。负债端需灵活调整存款利率,活期存款利率控制在上浮5-10个基点,定期存款适当提高以保持吸引力。同时建立动态风险定价机制,对高风险借款人实施利率上浮100-200个基点,并运用机器学习算法优化定价模型。此外,通过引入智能投顾等增值服务提升客户黏性,结合透明信息披露增强客户信任,最终实现风险调整后的收益最大化^[3,4]。

(二) 风险控制策略

风险控制策略在商业银行净息差管理中至关重要。为有效应对利率市场化带来的挑战,银行应该采取多维度的风险控制措施。首先,建立健全的风险识别与评估机制是基础。银行需要利用定量和定性相结合的方法,对利率风险、信用风险、流动性风险等进行全面分析。可采用利率敏感性分析,以计算利率变动对银行收益的影响^[5]。同时,建立风险预警系统,通过监测市场利率、客户信用状况等关键指标,及时发现潜在风险,并采取相应措施。其次,加强风险管理制度建设。制定严格的内部控制政策与流程,确保各项业务的合规性和安全性。在信贷审批时,应采取多重审核机制,风险评估模型可运用信用评分卡、风险评级等工具,确保对借款客户的信用状况进行准确评价。通过多维度的风险控制策略,商业银行能够有效应对利率市场化带来的风险挑战,保持净息差的稳定与可持续增长。

三、盈利能力提升路径

(一) 业务结构调整

在当前利率市场化加速推进的背景下,商业银行面临着净息差压缩的压力。因此,优化业务结构、提升盈利能力成为关键策略。业务结构调整可以从产品组合、客户结构及渠道布局等方面进行优化。一、在产品组合方面,商业银行应重点发展高收益率的信贷产品,特别是针对小微企业及新兴产业的信贷配置,通过创新信贷产品,如供应链金融、绿色金融及科技金融,来提高单位资产的风险调整后收益率。数据表明,针对小微企业的信贷利率适度提高,可以在充分控制风险的基础上,实现利息收入的显著提升^[6]。二、客户结构的精细化管理是提高盈利能力的重要手段。通过大数据分析,识别出高价值客户及其需求,制定个性化金融服务,实施差异化定价策略。研究表明,优先服务中小企业的同时,提升对优质个人客户的服务力度,通过增值金融服务,如财富管理及投资顾问服务,来提高交叉销售机会,实现收益的多元化。在这一过程中,建立和完善客户生命周期管理系统,通过持续的客户关系维护,提高客户黏性,进而增加客户在银行的综合收益^[7]。三、在渠道布局方面,应该注重线上线下的协同发展。进一步强化数字化转型,加大对互联网金融及手机银行等数字渠道的投入,通过数据驱动的业务营销,实现客户访问路径的优化和交易成本的减少。根据近年的市场分析,线上渠道的业务量增长已超过30%,而线下网点的业务量趋于平稳,因而资源配置应向数字银行倾斜。在此基础上,结合大数据与人工智能技术,优化客户服务流程,提高服务效率,降低操作风险,并通过远程视频、智能客服等手段,提升客户体验,增强用户黏性^[8]。

在具体实施过程中,商业银行应建立多维度考核机制,确保各项业务调整措施的落实和效果评估。同时,强化风险管理,尤其是在高风险领域的投资与信贷活动中,通过建立风险预警系统与动态监测机制,来及时有效地应对市场变化,保证利润稳健增长。综合来看,业务结构调整不仅关乎短期利润表现,更是商业银行长期市场竞争力的重要基础。

(二) 成本管理优化

在利率市场化持续深化的背景下,商业银行面临着净息差压缩和盈利能力不足的双重挑战,因此,成本管理的优化显得尤为重要。通过精细化成本核算和分析,商业银行能够识别并剔除低效环节,提高资源配置效率^[9]。

采用活动基础成本法(ABC)对各业务线进行成本跟踪,能够帮助银行精准计算客户和产品的真实盈利能力。实施细分产品和服务的全面成本核算,可以洞察哪些业务活动造成高成本,从而进行有针对性的调整。研究表明,部分零售业务的运作成本可通过系统化流程再造降低20%至30%。

引入流程自动化和数字化转型,实现运营效率的显著提升。利用人工智能和机器学习技术分析客户交易数据,能够实时优化资源配置,有效降低运营成本。根据统计,实施自动化流程的银行,运营成本通常下降15%至25%。此外,应用云计算技术,可缩短IT基础设施成本回收周期,常规IT成本减少20%至40%。

优化支行网点布局也对降低固定成本至关重要。通过客户流量和业绩分析，合理缩减低效网点。研究显示，重新配置网络后能使网点成本平均降低15%，同时保持客户服务水平。

在供应链管理方面，通过集中采购和协同合作，降低原材料和服务的采购成本。建立战略合作伙伴关系，可实现原材料采购价格降低10%至15%。进一步可以实施供应商绩效管理，通过定期评估供应商的服务质量与成本效益，促进长期合作共赢^[10]。

实行绩效考核与激励机制与成本控制相结合，有助于提升员工的成本意识。将成本管理指标纳入绩效考核体系，激励员工在其职责范围内优化资源利用，提升整体运营效率。针对成本管理较高的部门或团队给予奖励，确保全员参与成本控制。

采用大数据分析手段，对各项成本数据进行深度挖掘，构建成本管理决策支持系统。通过预测模型，提前识别成本波动因素，及时采取应对措施，降低成本波动风险。

在定价策略方面，借助市场成本加成定价法，动态调整产品价格，以覆盖变化的成本和维持竞争力。通过灵活定价机制，确保在市场波动中保持合理的利润空间。

为有效应对技术和市场环境变化，建立动态的成本控制机制至关重要。通过定期审查和调整成本目标，实现成本管理和绩效提升的双重目标。通过引入先进的管理工具与方法不断完善成本控制体系，将为商业银行的盈利能力提升提供坚实的基础。

四、结束语

利率市场化的深入推进使商业银行净息差管理面临前所未有的挑战。本文研究表明，商业银行必须从被动适应转向主动管理，通过精细化定价与全面风险控制稳固净息差基础。同时，更需超越传统息差依赖，积极推进业务结构转型，大力发展低资本消耗的中间业务，构建多元化盈利模式。数字化转型与成本管理优化将为盈利能力提升提供关键支撑。未来，商业银行的竞争将更取决于综合金融服务能力、精准风险定价与高效运营效率的有机结合。唯有将短期策略与长期转型相结合，才能在市场化浪潮中实现可持续发展。

参考文献

- [1] 黎梦瑶, 廉永辉. 利率市场化如何影响商业银行净息差? ——基于我国38家商业银行的实证研究 [J]. 金融发展研究, 2020: 10.
- [2] 利率市场化对我国商业银行净息差的影响研究 [D]. 华中师范大学, 2020.
- [3] 李若曦, 王冰清. 利率市场化影响银行净息差的研究 [J]. 现代营销 (经营版), 2020: 2.
- [4] 利率市场化、非利息收入与商业银行净息差 [D]. 兰州大学, 2021.
- [5] 利率市场化对商业银行盈利能力的研究 [D]. 内蒙古大学, 2022.
- [6] 陈振宇. 利率市场化对我国商业银行盈利能力的影响研究 [J]. 经营与管理, 2020: 4.
- [7] 常垚. 利率市场化背景下的商业银行 [J]. 新理财 (政府理财), 2021: 2.
- [8] 利率市场化对商业银行盈利能力的影响研究 ——来自A股市场的新证据 [D]. 东南大学, 2020.
- [9] 顾铭轩. 利率市场化对商业银行盈利能力的影响 [J]. 商场现代化, 2021: 3(181-183).
- [10] 杜崇东, 张婉琳, 孟娜. 利率并轨对银行存贷款定价的影响 ——基于银行净息差的实证分析 [J]. 南方金融, 2021: 15.