

商业银行效率的比较与提升研究

马萧

(湖南大学法学院, 湖南省、长沙市, 410082)

摘要：银行的效率是银行竞争力的集中体现。中国加入世贸组织后，外资银行逐步进军中国市场，且伴随着金融机构体系改革的深入，银行业市场趋于完善，同时，银行间的竞争也日趋激烈。各大商业银行都开始注重提高自身的经营效率，提升竞争力。本文旨在通过各类商业银行间的比较，找到我国商业银行与外资银行的差距，借鉴外资银行经营的可取之处，弥补自身不足，提高我国商业银行的竞争力。本文采用银行效率指标分析法，从各个方面比较研究了 2008 年—2012 年十五家商业银行的效率，比较发现股份制商业银行的效率优于国有控股商业银行，且某些外资银行的效率高于股份制商业银行；与外资银行相比，我国商业银行在资金流动性方面较弱，且国有控股银行的不良贷款率偏高，股份制商业银行的核心资本充足率偏低，不利于我国银行业的稳定。通过对比各类银行，文章提出了一些提高我国商业银行效率的策略，以期我国银行业能够提高经营效率，应对金融市场全球化的趋势。

关键词：商业银行；效率；银行效率指标分析法

中图分类号：F832.33

文献标识码：A

一、引言与文献综述

(一) 引言

自改革开放以来，我国银行业取得了稳步的发展，四大国有银行逐渐从人民银行分化出来，成为我国银行业的领头羊，新兴股份制银行异军突起，成为我国银行业创新的重要力量，各种城市商业银行如雨后春笋般涌现，随着中国金融市场的开放，许多外资银行异军突起。

中国已于 2001 年加入世界贸易组织，且自 2006 年 12 月 11 日，我国对外国银行实行国民待遇。随着金融系统的开放和外资银行的涌入，我国银行业面临着前所未有的挑战。相比国内商业银行，首先，外资银行本身资产质地优良、资本充足率高、盈利水平较好并且拥有大批人才和先进的经营管理方法，其次，外资银行本身在国际业务方面具有自身优势，利于其抢占国际市场，而且，其外币业务对于三资企业和外向型企业更有吸引力。因此，外资银行在很多方面具有优势。面对外资银行带来的巨大压力与挑战，国内商业银行应积极寻求新的出路，提高自身竞争力。效率的提升是增强银行核心竞争力的重要前提。本文通过采用银行效率指标分析法分析了近 5 年中外商业银行的效率，以期能够探索出提高我国银行业效率的途径。

(二) 国内外文献综述

1. 国外研究方法综述

本文的研究对象为十五家中外商业银行,其中包括五家国有控股商业银行、五家股份制商业银行和五家外资银行。时间跨度为2008年至2012年。在银行效率指标分析法中常用的指标有经营效率指标、成本效率指标和资产配置效率指标等。

(1) 经营效率指标

①资本收益率。是指银行净利润(即税后利润)与平均股东收益的比率。该指标表示银行通过资本获得收益的本领。资本收益率越高,也就是银行资本的获利能力越强,经营效率越高,反之亦然^[3]。

②资产收益率。资产收益率是银行净利润比银行平均总资产,它是用来测度商业银行单位资产创造的净利润,即银行资产的获利能力。

③收入利润率。收入利润率=(银行净收入/营业收入)×100%,收入利润率越高,说明银行各种收入来源中利润的比重越大,成本越低。

④人均利润。人均利润=银行利润总额/银行员工人数,该指标反映了员工人均创利水平。

(2) 成本效率指标

①营业费用率。营业费用率为营业费用比总收入,是从事营业活动的花费在收入中的比重。其值越低,说明营业过程中花费越少,获利水平越高。其参考标准是14%~16%以下。

②资产费用率。资产费用率为营业费用比资产总额,反映银行资产的成本费用水平。

③人均费用。人均费用=综合费用/职工平均人数,该指标揭示了银行综合费用支出情况,利用该指标,可进行银行相互对比,从而找出差距,提出具体降低费用开支的措施。该数值越低,表明银行开支越少,经营效率也越高。

(3) 资产配置效率指标

①存贷比。存贷比=银行贷款总额/存款总额,商业银行最主要的资产配置指标是存贷比,反映了银行资产配置效率和资产流动性的强弱。

②不良贷款率。不良贷款率指商业银行不良贷款占总贷款余额的比重,可用来衡量商业银行资产配置质量。不良贷款率=[(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款]×100%。银行的不良贷款率是评价其信贷资产安全状况的重要指标之一。不良贷款率高,说明银行收回贷款的可能性低,反之亦然。

(4) 安全能力指标

①资本充足率。又称资本风险(加权)资产率,是资本对风险加权资产的比率。它反映了商业银行的资产遭到损失之后,该银行利用自有资产恢复的能力。

②核心资本充足率指核心资本与加权风险资产总额的比率(参考值≥4%)。

(5) 流动性指标

流动性比率。流动性比率=流动性资产/流动性负债×100%。流动性比率的监管标准值应

大于等于25%。

二、实证研究

我国经济持续、稳健的发展需要商业银行高效、稳健运行做保障,因此,在面临中外商业银行空前激烈的竞争下,如何能提升商业银行的效率、在行业里脱颖而出是增强银行竞争力的根本。本文利用银行效率指标分析法,采用经营效率指标、成本效率指标等,选取了5家国有商业银行(中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行及交通银行)、5家股份制商业银行(中信实业银行、招商银行、民生银行、浦东发展银行及兴业银行)、5家外资银行(东亚银行、汇丰银行、恒生银行、渣打银行及永亨银行)共15家商业银行作为研究样本。

(一) 经营效率指标比较分析

在进行经营效率指标比较分析中,主要选取资产收益率和资本收益率对这十五家银行进行横向和纵向的比较分析,来判断其经营效率。表1总结了近五年来十五家商业银行的资产收益率和资本收益率。

	资产收益率					资本收益率				
	2008	2009	2010	2011	2012	2008	2009	2010	2011	2012
工商银行	1.21	1.20	1.32	1.44	1.45	19.39	20.14	22.79	23.44	23.02
农业银行	0.84	0.82	0.99	1.11	1.16		20.53	22.49	20.46	20.74
中国银行	1.00	1.09	1.14	1.17	1.19	14.23	16.44	18.86	18.27	18.10
建设银行	1.31	1.24	1.32	1.47	1.47	20.68	20.87	22.61	22.51	21.98
交通银行	1.19	1.01	1.08	1.19	1.18	20.86	19.26	20.08	20.49	18.43
中信银行	1.08	0.94	1.13	1.27	1.10	13.27	12.91	19.24	21.07	16.70
浦发银行	1.13	0.90	1.01	1.12	1.18	36.71	25.86	23.27	20.07	20.95
招商银行	1.46	1.00	1.15	1.39	1.46	27.41	21.18	21.75	24.17	24.78
民生银行	0.80	0.98	1.09	1.40	1.41	15.23	20.19	18.29	23.95	25.24
兴业银行	1.22	1.13	1.16	1.20	1.23	26.06	24.54	24.64	24.67	26.65
东亚银行	0.01	0.60	0.79	0.71	0.88	0.12	7.36	9.55	9.15	10.60
汇丰银行	0.23	0.25	0.54	0.66	0.52	6.12	4.55	8.91	10.58	8.00
恒生银行	1.85	1.58	1.63	1.73	1.80	27.31	21.14	21.31	21.20	21.04
渣打银行	0.81	0.80	0.85	0.82	0.92	15.20	14.30	14.10	12.20	10.44
永亨银行	0.86	0.82	1.02	1.15	0.91	10.98	9.62	11.39	12.45	9.23

资料来源: 2008—2012年相关商业银行年报。

1. 资产收益率

资产收益率是用来衡量单位资产创造的净利润的指标。资产收益率越高,说明资产利用的越好。由于银行行业的特殊性,一般其数值在1%~2%。根据表1中数据得到十五家商业银行的资产收益率比较柱状图(图1)。由图1中可以看出,国有五大商业银行的资产收益率大致

呈逐年递增的状态,说明其经营水平和管理水平在不断提高。其中建设银行业绩稳定且为五家银行之最,得益于其内部改革措施有效的实施和公司治理结构的优化,因此,建设银行也被评为中国内地银行中最具竞争力品牌的商业银行。而五家股份制银行资产收益率水平较为稳定,大多数银行在2009年达到五年中最低后逐渐恢复到原来的水平。同我国商业银行相比较,外资银行的资产收益率则参差不齐,其中,恒生银行在十五家银行样本中表现最为突出,其数值均在1.55%~1.85%之间,说明其资源使用效率和经营效率比较好。而汇丰银行资产收益率为十五家银行最低,但也呈现逐年递增的状态。东亚银行、渣打银行和永亨银行的资产

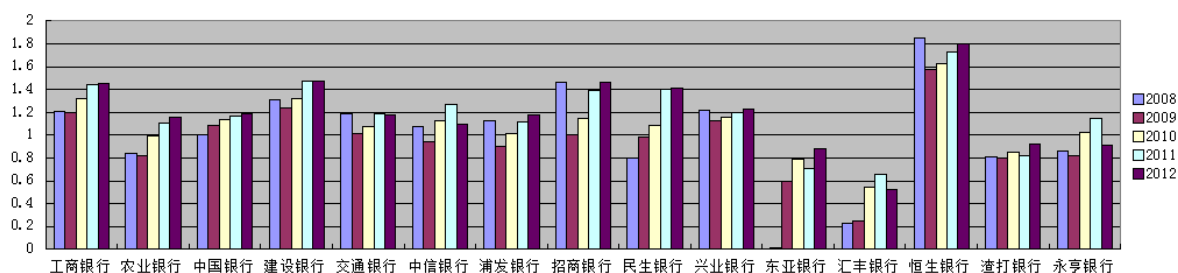


图1

各大商业银行资产收益率比较

单位：%

虽然资产收益率是银行业应用较为广泛的衡量银行盈利能力的指标之一,但是该指标不能反映银行的资金成本,所以还要通过对比资本收益率来考察银行的经营效率。

2. 资本收益率

资本收益率代表银行投入一定量的资本所获得的利润。图2是十五家银行资本收益率的柱状图。从图2的整体水平看,我国股份制商业银行的资本收益率较为稳定且整体高于国有控股商业银行,浦发银行的资本收益率表现不俗,超过了国有控股银行和外资银行,其他股份制商业银行的资产收益率也位于很高的水平。资本收益率的高低,是银行经营管理方式好坏、经营效率高低的集中反映。图2表明股份制商业银行经营效益较好,获利能力较强,说明我国新兴股份制商业银行也有其得天独厚的优势。

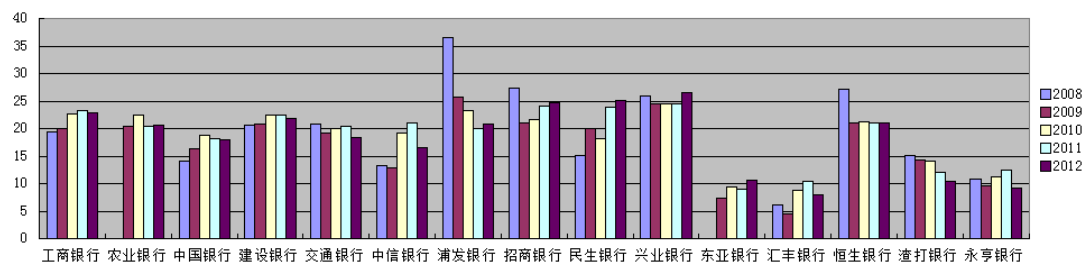


图2

各大商业银行资本收益率比较

单位：%

通过上述数据可以看出,我国的股份制商业银行在经营效率上整体表现较好,而国有商业银行不如股份制银行效率高,说明其经营管理上存在一些弊病,使其经营水平落后于股份制银行。外资银行间水平差距悬殊,由于外资银行进入中国市场时间短,网点少,开户门槛

高，收费贵，所以在中国发展有些限制，但是恒生银行始终表现较好，经营效率位于前列。而汇丰银行的资本收益率和资产收益率为十五家银行最低，说明其经营效率水平低下。由于各银行间财务报表处理方式不同，所得出来的数据也有一定的差异，通过经营效率指标比较分析不能完全反映中外商业银行的效率，所以还要通过其他指标来进行综合比较。

（二）成本效率指标比较分析

银行的成本效率是决定银行效率的重要指标之一，银行成本的高低与银行的业务密切相关。银行的营业费用体现了银行控制成本的能力，只有以最少的成本获得最大的收益，才能达到合理利用资源、节约成本的目的，实现最有效的资源配置。成本效率指标中最有代表性的指标为营业费用率和资产费用率，下面以这两个指标分析各银行的成本效率。表2为十五家商业银行近五年来的营业费用率和资产费用率，其中恒生银行和永亨银行的资产费用率数据无法获得。

	表2 各大商业银行营业费用率和资产费用率 单位：%									
	营业费用率					资产费用率				
	2008	2009	2010	2011	2012	2008	2009	2010	2011	2012
工商银行	29.54	32.87	30.61	29.38	28.56	0.94	0.86	0.87	0.90	0.87
农业银行	44.71	43.11	38.59	35.89	36.76	1.35	1.08	1.08	1.16	1.17
中国银行	33.55	37.15	33.62	32.58	31.81	1.03	0.93	0.89	0.90	0.92
建设银行	30.89	33.05	31.55	29.93	29.60	1.31	1.09	1.12	1.18	1.22
交通银行	39.38	38.87	31.89	30.13	29.71	0.88	0.77	0.80	0.79	0.81
中信银行	34.83	39.95	33.82	29.86	31.51	1.00	0.84	0.91	0.83	0.95
浦发银行	36.69	35.99	33.06	28.79	28.71	0.30	0.29	0.25	0.73	0.76
招商银行	36.78	44.86	39.90	36.19	35.98	1.29	1.12	1.19	1.25	1.12
民生银行	42.55	42.17	39.48	35.61	34.01	0.99	1.10	1.19	1.32	1.09
兴业银行	34.90	36.69	32.91	31.95	26.73	1.01	0.86	0.76	0.78	0.72
东亚银行			53.21	46.98	50.21			1.17	1.23	1.11
汇丰银行	54.16	79.48	74.00		62.80	1.89	1.83	1.66		
恒生银行	37.08	41.15	43.44	44.91	43.48					
渣打银行	56.10	51.30	55.90	56.50	58.56	2.29	2.22	2.11	2.15	2.35
永亨银行	41.25	55.07	48.82	45.83	47.60					

资料来源：2008—2012年相关商业银行年报。

1. 营业费用率

营业费用率是银行营业活动的花费占营业收入的百分比。图3将样本商业银行的营业费用率反映在柱状图上。图中显示，我国的商业银行，无论是国有控股银行，还是股份制银行，其营业费用率大体呈逐年递减趋势，表示了我国银行业成本控制水平在逐渐提高。而外资银行的营业费用率稍高于我国商业银行，这归咎于外资银行在中国建立其市场需要一个过程，在这一过程中需要一定的资金来开拓市场，而且外资银行的管理规模化，花费稍高于我国商业银行。因此其总费用稍高于我国银行。此外，我国商业银行与外资银行相比，其自动化水平低，且人工费用也低于外资银行，因此，仅凭这一项指标来判断商业银行的效率会存在误

差，要结合其它指标全面考量。

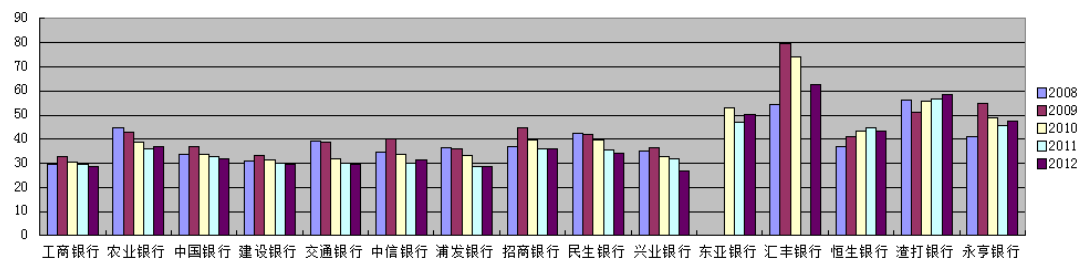


图3 各大商业银行营业费用率比较

单位：%

2. 资产费用率

银行资产费用率为营业费用比资产总额。图4为样本商业银行资产费用率的柱状图。从下图可以看出，我国银行业资产费用率明显低于外资银行，表明我国商业银行在成本费用控制方面有一定效果。尤其是浦发银行2008—2010年的资产费用率远低于其他银行，说明其花费低于其它银行，或其费用占资产总额的比例不大，为其银行效率的提高提供了很大的空间。

有些外资银行资产费用率比我国平均要高0.5%~1.0%，东亚银行则与我国商业银行资产费用率水平相当。说明外资银行在中国设立的网点、开展经营项目花费较高，但同时也要认识到外资银行管理水平先进，往往是国际化统一管理，因此费用支出较多等因素。由于缺少恒生银行和永亨银行的数据，因此比较结果不够完全。

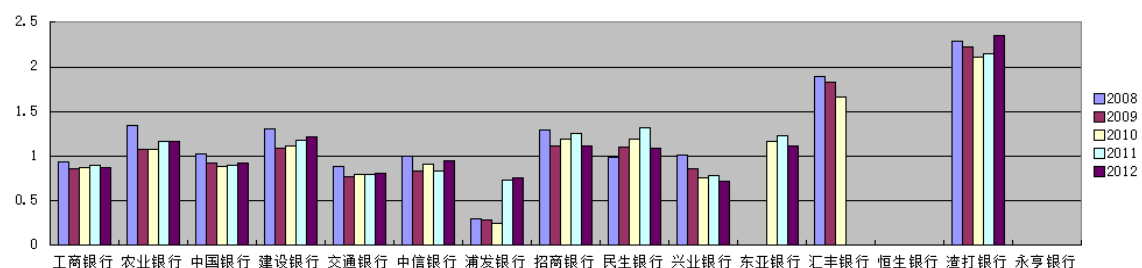


图4 各大商业银行资产费用率比较

单位：%

综上，我国商业银行在成本控制方面取得了不错的成绩，尤其是股份制商业银行，在过去五年内其营业费用率明显降低，且其资产费用率也保持在相当低的水平，表明其控制营业费用支出的能力较强。国有商业银行与股份制商业银行两指标数值相当，股份制商业银行资产费用率整体水平略低于国有商业银行。外资银行由于其在中国发展的限制等原因，目前部分银行成本花费较高。

（三） 资产配置效率指标比较分析

商业银行的资产配置是根据资产业务性质、构成及不同负债的流动性需求，合理分配不同期限和盈利率的资产，使之达到最佳组合，同时，以此来确定合理的资金运用顺序，以应付各种确定和不确定的流动性需要^[4]。衡量资产配置效率的两个重要指标为存贷比和不良贷款率。表3总结了2008—2012年各大商业银行存贷比和不良贷款率。下面以这两个指标来分

析银行的资产配置效率。

表3

各大商业银行存贷比和不良贷款率

单位：%

	存贷比					不良贷款率				
	2008	2009	2010	2011	2012	2008	2009	2010	2011	2012
工商银行	53.94	57.14	59.43	61.94	62.91	2.29	1.54	1.08	0.94	0.85
农业银行	50.84	55.19	55.77	58.61	59.22	4.32	2.91	2.03	1.55	1.33
中国银行	61.3	70.3	71.72	68.77	71.99	2.65	1.52	1.10	1.00	0.95
建设银行	59.5	60.24	62.47	65.05	66.23	2.21	1.50	1.14	1.09	0.99
交通银行	64.91	71.97	72.10	71.94	72.71	1.92	1.36	1.12	0.86	0.92
中信银行	72.14	79.62	72.83	72.97	73.59	1.41	0.95	0.67	0.60	0.74
浦发银行	71.06	74.42	71.91	71.12	71.22	1.21	0.80	0.51	0.44	0.58
招商银行	70.75	73.69	74.59	71.80	71.37	1.11	0.82	0.68	0.56	0.61
民生银行	75.14	76.31	72.78	72.85	71.93	1.20	0.84	0.69	0.63	0.76
兴业银行	70.82	71.90	71.21	71.46	66.50	0.83	0.54	0.42	0.38	0.43
东亚银行	75.27	76.43	76.23	73.04	77.65		0.19	0.17	0.06	0.17
汇丰银行	77.40	70.90	70.30	71.37	74.45	0.60	0.40	0.62	0.59	
恒生银行	58.54	54.15	69.14	68.67	69.71					
渣打银行	84.00	83.20	72.10	69.40	68.80	0.54	0.50	0.32	0.36	0.52
永亨银行	70.65	65.33	73.29	71.35	70.28			1.20		

资料来源：2008—2012年相关商业银行年报。

1. 存贷比

银行的存贷比指银行贷款总额比存款总额。目前央行规定商业银行的最高存贷比为75%。存贷比不仅是商业银行资产配置效率指标，也是资产流动性强弱的反映和风险控制的一个简单衡量。

图5利用折线图来反映近五年来十五家商业银行存贷比的变化。由图中可以看出，国有控股商业银行存贷比的整体水平低于股份制商业银行，股份制商业银行存贷比的整体水平低于外资银行。渣打银行2008年和2009年的存贷比高于75%，但很快于2010年降落到正常水平，东亚银行的存贷比一直在75%的水平上下波动，其它外资银行的存贷比在正常范围内，通过比较发现，我国商业银行的业务水平要弱于外资银行，而且资金的流动性不强，可能是由于我国银行业防范风险意识提高进而过分惜贷引发的资源配置效率低下，存款不能得到有效的利用。

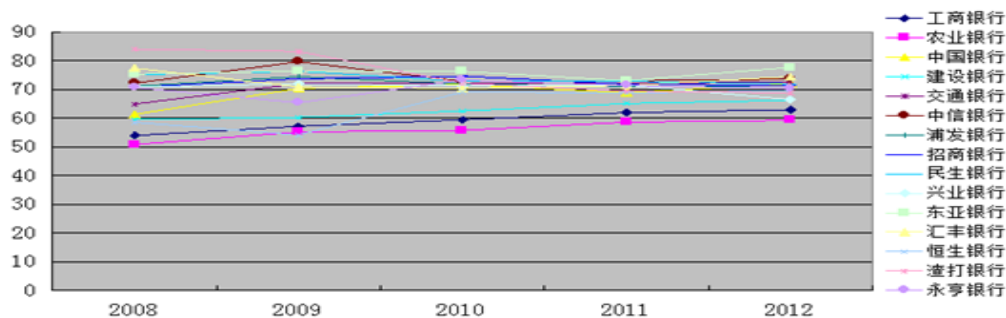


图5

各大商业银行存贷比比较

单位：%

2. 不良贷款率

商业银行资产配置效率的另一个重要指标为代表资产配置质量的指标——不良贷款率。不良贷款率是指银行不良贷款占总贷款余额的比重。不良贷款有次级、可疑和损失三类。

图6为各商业银行不良贷款率的逐年变动趋势。通过图中可以直观的看出，各银行的不良贷款率基本呈逐年递减的趋势，但是银行与银行之间相差悬殊，其中，国有控股银行不良贷款率颇高，农业银行的不良贷款率甚至达到同年其他商业银行不良贷款率的五倍以上，严重威胁着我国银行业的稳定。股份制商业银行的不良贷款率较低，近四年来一直维持着1%以下的水平，外资银行的不良贷款率一直在围绕0.5%上下波动。

银行不良贷款率是评价其信贷资产安全状况的重要指标之一，不良贷款率越高，银行收回贷款的概率越小，反之亦然。虽然国际通行的标准把不良贷款率的警戒线定在10%，但是我国商业银行的不良贷款已成为潜在的威胁，可能会造成银行业动荡，加大了银行经营的风险，也拉开了与外资银行效率的差距。

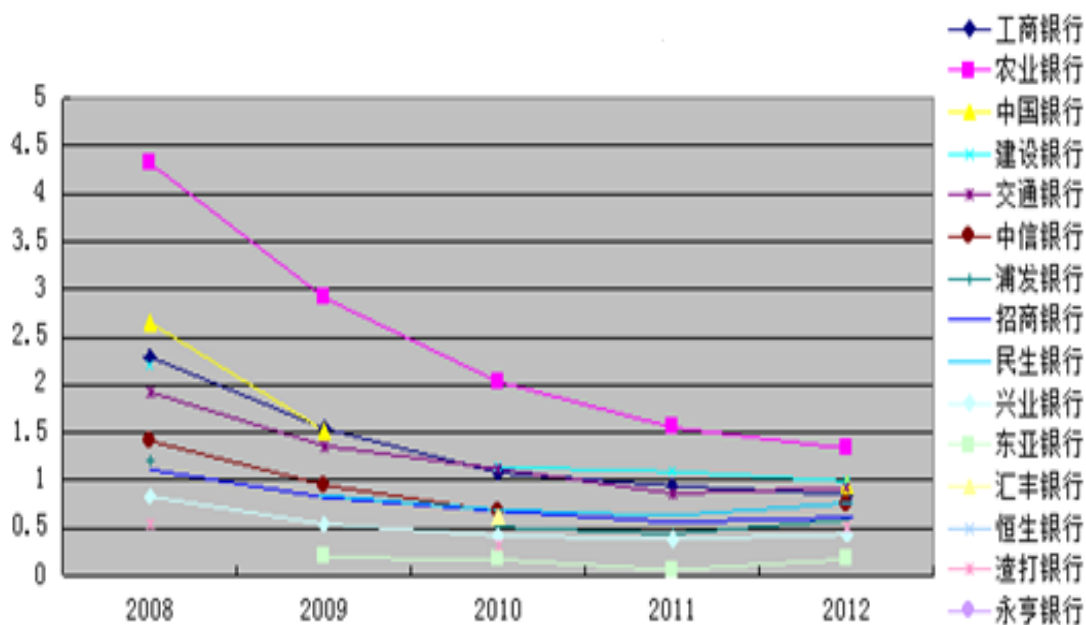


图6

各大商业银行不良贷款率比较

单位：%

总体上看，我国商业银行资产配置效率偏低，同时，配置质量也不容乐观。

（四）安全能力指标比较分析

资本充足率是衡量银行安全能力的重要指标。商业银行的资本充足率参考值大于等于8%。规定该项指标能够保护存款人和其他债权人的利益，保证银行的正常运转，同时提高银行抵御风险的能力。核心资本充足率是指核心资本与加权风险资产总额的比率（参考值≥4%）。

表4为各商业银行资本充足率和核心资本充足率的数据统计，根据该表做出反映其值变

动的柱状图。从银行资本充足率比较图整体来看, 各大商业银行的资本充足率与核心资本充足率大体上呈逐年递增的趋势, 股份制商业银行的资本充足率低于国有控股商业银行的资本充足率, 且低于外资银行的资本充足率。同时, 股份制商业银行的核心资本充足率低于国有控股银行, 且低于外资银行。说明外资银行抵御风险的能力强于我国商业银行。在比较的十五家银行中, 浦发银行的资本充足率和核心资本充足率最低, 接近于警戒线水平。由此看出, 股份制商业银行需要加强资金管理, 提高其资本充足率, 国有控股银行也应积极向外资银行学习, 加强其资本充足率, 提高抵御风险的能力。

表4 各大商业银行资本充足率和核心资本充足率 单位: %

	资本充足率					核心资本充足率				
	2008	2009	2010	2011	2012	2008	2009	2010	2011	2012
工商银行	13.06	12.36	12.27	13.17	13.66	10.75	9.90	9.97	10.07	10.62
农业银行	9.41	10.07	11.59	11.94	12.61	8.04	7.74	9.75	9.50	9.67
中国银行	13.43	11.14	12.60	12.98	13.63	10.81	9.07	10.11	10.08	10.54
建设银行	12.16	11.70	12.68	13.68	14.32	10.17	9.31	10.40	10.97	11.32
交通银行	13.47	12.00	12.36	12.44	14.07	9.54	8.15	9.37	9.27	11.24
中信银行	14.32	10.14	11.31	12.27	13.44	12.32	9.17	8.45	9.91	9.89
浦发银行	8.88	9.28	10.59	11.83	12.38	5.06	5.64	7.45	9.17	8.99
招商银行	11.34	10.45	11.47	11.53	12.14	6.56	6.63	8.04	8.22	8.49
民生银行	9.22	10.83	10.44	10.86	10.75	6.60	8.92	8.07	7.87	8.13
兴业银行	11.24	10.75	11.29	11.04	12.06	8.94	7.91	8.79	8.20	9.29
东亚银行	13.80	14.20	13.20	13.70	12.58	9.10	9.40	9.80	9.40	10.70
汇丰银行	16.00	15.70	12.10	14.60	16.10	15.70	15.70	11.70	12.40	
恒生银行	12.50	15.80	13.60	14.30	14.00	9.50	12.80	10.80	11.60	12.20
渣打银行	15.60	14.10	11.20	12.80	14.80	10.10	14.10	11.10	12.70	14.50
永亨银行	15.40	17.80	16.60	15.80	15.70		10.70	10.30	10.10	10.00

资料来源: 2008—2012年相关商业银行年报。

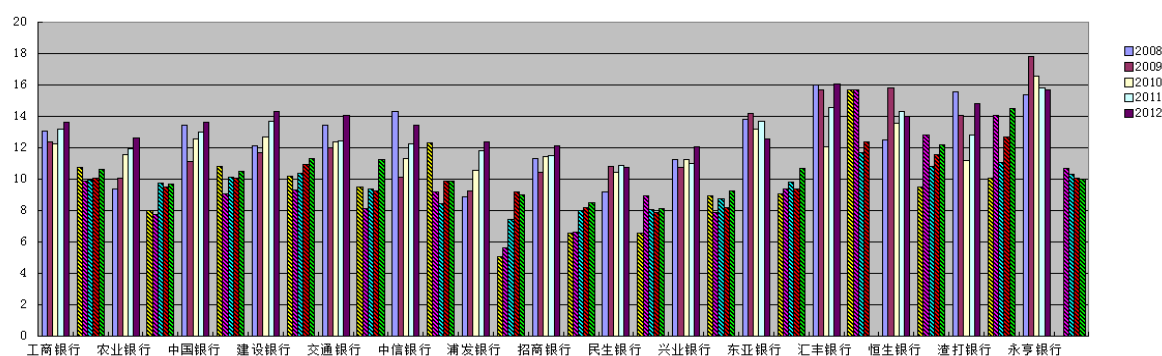


图7 各大商业银行资本充足率和核心资本充足率比较 单位: %

(五) 流动性指标比较分析

商业银行的流动性比率是银行风险监管的核心指标之一。该指标反映了银行支付顾客提款和增加贷款等实际的或潜在的流动性需要与流动性供给之间的比较。它既能反映出经营环境的好坏, 又能显示出管理水平的高低。我国银监会规定银行的流动性比例最低为25%。

表5总结了样本商业银行的流动性比率, 根据该表格做出图8。从图中可以看出, 国有控股银行和外资银行的流动性比例逐年上升, 但多数外资银行流动性比率较国有银行偏低; 股份制商业银行表现不整齐, 但均高于25%的临界值。在这十五家银行中, 建设银行、中信银行、东亚银行表现最为突出, 几乎均高于50%, 流动性很好, 从这一指标侧面显示出其承担的流动性风险较小, 经营管理水平处在良好的状态。

	流动性比率				
	2008	2009	2010	2011	2012
工商银行	33.30	30.70	31.8	27.60	32.50
农业银行	44.79	40.99	38.36	40.18	44.75
中国银行	48.80	45.30	43.20	47.00	49.80
建设银行	52.74	49.63	51.96	53.70	56.73
交通银行	39.62	27.83	32.23	35.37	37.93
中信银行	51.37	48.12	59.11	60.89	52.20
浦发银行	44.20	47.95	44.37	44.82	41.36
招商银行	43.14	34.47	37.04	44.28	52.29
民生银行	40.23	40.04	33.24	40.90	36.01
兴业银行	41.04	32.07	38.45	30.71	29.47
东亚银行			63.30	55.82	57.16
汇丰银行	4.70	5.23	4.67	10.36	10.56
恒生银行	16.79	19.90	22.67	21.04	21.77
渣打银行	23.10	26.20	26.60	27.50	
永亨银行	24.77	9.30	11.58	21.29	14.49

资料来源: 2008—2012年各大商业银行年报。

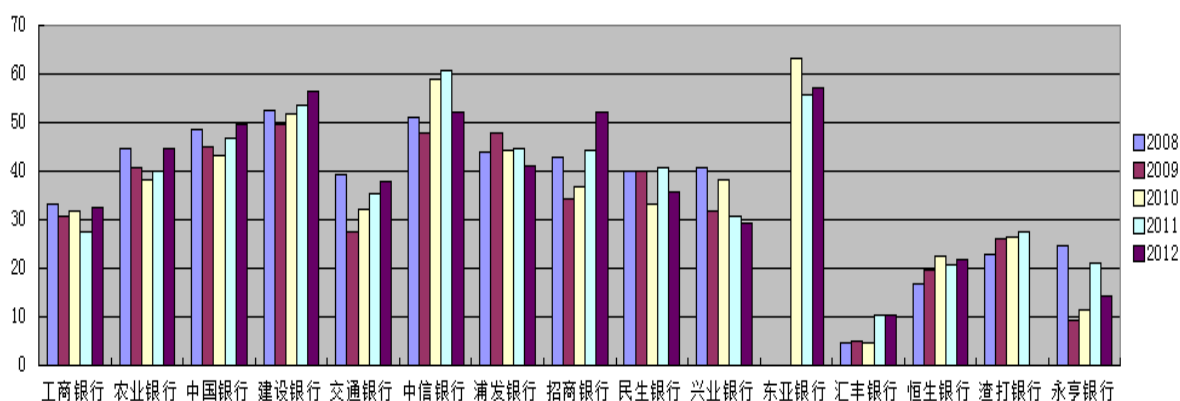


图8

各大商业银行流动性比率比较

单位: %

综上所述, 截止到2012年, 除资本充足率和核心资本充足率指标以外, 我国股份制商业银行的效率明显高于国有控股商业银行, 通过各项指标表明, 外资银行中也有一些佼佼者, 无论是成本控制方面、经营管理方面, 还是资产利用率方面都位于前列, 效率整体高于我国商业银行, 具有很强的竞争力。这说明, 我国商业银行和外资银行都有其自身优势, 只有不断学习对方的长处, 才能取长补短, 逐步提高商业银行的效率。

三、比较分析

我国的国有控股商业银行和股份制商业银行与外资银行在经营上各有其特点和优势,从而使各类银行的效率参差不齐。我国银行业扎根于本土,因而在很多方面具有与生俱来的优势。而外资银行拥有国外市场等条件,其本身能力也不容小觑。同时,各银行在经营过程中也存在一些不足。

(一) 我国商业银行优劣势分析

1. 我国商业银行优势分析

(1) 具有遍布全国的营业网点

我国商业银行在国内网点数量上的优势是短时间内不可更改的事实,尤其在大中型城市,银行的营业网点和 ATM 分布十分密集。很多大型商业银行已经形成了覆盖全国、遍布城乡的网点。

(2) 具有人民币业务优势

我国的商业银行扎根本土,在人民币业务上具有压倒性优势,由于汇率风险,外资银行不会贸然持有巨额人民币存款,我国商业银行在人民币业务上占据了绝对优势。

(3) 具有公众认可度

我国商业银行由于创办时间早,有政府的大力扶持与治理,因此得到了公众的认可和信赖;而外国商业银行需要以自身行动来获得百姓认可。因此国内银行可以以小的机会成本获得大的收益。

(4) 我国商业银行有很强的资本实力

随着中国经济的发展,商业银行也得到改革,迅猛发展起来。比如,工商银行多次获得全球最赚钱的银行、最能盈利的公司的称号,并被认为是中国最具有价值的品牌。

2. 我国商业银行劣势分析

(1) 不良资产比例过高

我国商业银行面临的最大问题就是不良资产比例过高。它影响了我国银行的可持续经营,使银行的经营状况不容乐观。不利于银行业稳定的发展。

(2) 核心资本充足率偏低

我国商业银行中,股份制商业银行的核心资本充足率平均水平最低,国有控股商业银行核心资本充足率也低于外资银行。核心资本充足率能提高影响业绩的渠道,进而影响银行的经营效率。

(3) 银行创新能力不强

我国商业银行一直各司其职,很少积极、主动开拓市场,造成其金融创新能力不足,应对危机手段单一。在业务创新方面,一味的模仿与重复,使其不能从根本上增加优秀质地的

金融资产。

（4）缺乏优秀的人才

外资银行给优秀的人才提供了良好的工作条件和工薪待遇，并给予职工深造的机会，而我国商业银行不太看重人才对银行发展的决定性作用，不能广纳贤才，使得人才流失。

（5）存在资源浪费现象

我国银行业存在着巨大的资源浪费现象，特别是国有商业银行，其人员过多，开支较大，整体效率不高。虽然我国商业银行的效率逐年提高，但是国有银行资源浪费现象也成为不争的事实，相比较而言，股份制商业银行创新较强，经营管理机制灵活，因此资源浪费较国有商业银行少。

（二）外资银行优劣势分析

1. 外资银行优势分析

（1）统一的经营管理模式

外资银行一般都是向全球扩展的，因此，在管理方面具有丰富的经验和完善的机制。尤其在如何管理资产，提高竞争能力方面具有明显的强于国有银行的优势。

（2）优秀的金融管理人才

外资银行十分注重人才的培养与挖掘，给优秀的人才提供良好的待遇和丰厚的薪水，以此来汇聚人才，为银行的发展献计献策，促进银行的经营管理水平的提高。

（3）良好的金融创新水平

由于外资银行汇聚了很多优秀的人才，员工群策群力，具有较高的创新能力，所以整体创新水平高于我国商业银行。其业务规模化和流程化的办理，能为外资银行节约大量的费用，同时提高银行效率。

（4）先进的网络管理和技术

外资银行全球性开展金融活动，具有完善的内部评价和管理体系，能及时获得各个方面的第一手资料，减少由于信息不对称而带来的损失，提高经营效率。

（5）与海外业务联系密切

外资银行对国际金融市场了解较多且国际网点广泛、具有外币业务，成为跨国公司青睐的对象，为其他国家的本国企业和跨国公司提供贷款等。

2. 外资银行劣势分析

（1）所占市场份额小

外资银行入驻中国相对国内商业银行来说，时间比较短，而且客户认可和接纳需要一定的过程，所以其扩张和发展慢于国内商业银行，在国内网点密集度低。有些外资银行只是分布在香港、上海和北京等大城市，不能形成全国化的网络。

（2）业务和地域受到限制

由于外资银行进入中国银行时间短，没有完全适应中国的环境，而且一些外资银行开户门槛高、费用较多，此外，外资银行的很多业务不能开放，导致其经营项目有限，无法完全发挥自身长处和实力。

四、提升我国商业银行效率的对策研究

通过从理论和实例分析，我国商业银行（尤其是国有控股银行）与外资银行相比，还有很大的差距，为了能在与外资银行竞争时脱颖而出，我国商业银行需要借鉴外资银行的管理经验，不断完善自身管理体系，缩小与外资银行的差距，提高银行的效率，增强竞争能力。

（一）精简机构设置，整合银行资源

我国商业银行，特别是国有控股银行，存在着显著的规模不经济现象，这是由于我国银行业机构繁多，人员冗余，导致成本和管理费用提高。因此，商业银行要进一步整合资源，合并臃肿的金融机构，减少盈利能力差的分支机构，精简冗余的在职人员，不盲目增加营业网点，保持适当的银行规模，减少资源浪费与不经济现象，提高在职人力投入的使用率，从而使银行成本减少、效率提高。

（二）优化资产配置，提高资产使用效率

商业银行的资源配置作用对维持金融业的稳定具有重要作用，是保证我国经济快速、稳健发展的重要基础。因此，充分利用资源，发挥最大的效率是提高银行竞争力的重要手段。优化资源配置，是将资产多元化处理，分散银行的经营风险，实现资金的安全性、流动性和盈利性，提高资产质量，增强银行对抗风险的能力。

（三）提高自身技术，加强金融创新能力

和外资银行相比，我国金融机构技术含量低，发展迟缓，以电子银行为代表的网络技术是近几年刚刚兴起的新技术，但是认可度低，推广成本大，在一定程度上限制了商业银行效率的提高。

我国商业银行要想提高其效率，必须改变以往单一的创新思路，减少对传统业务的依赖，努力寻找新的突破点。银行创新为银行的经营提供了源源不断的动力，只有不断的进行金融创新，才能提高银行的生命力，完善银行经营方式，实现利润和效率的提升。

（四）广纳贤才，推动银行经营与服务

商业银行间的竞争，归根是人才的竞争。人才竞争会带来管理水平的提高、管理效率的上升和盈利水平增加，进而促进银行业整体效率的提升。所以，商业银行要重视人才培养，给予他们良好的创新环境和工作条件，更好地服务于银行自身。同时，优秀的人才也能提高商业银行的创新能力，充分发掘银行的潜力。

同时，商业银行应在业务、产品和服务层面进行改进，提高商业银行的核心竞争力，采

用多种途径扩展银行的中间业务，形成多样的服务渠道，方便客户，推动银行理念与管理的进步和完善。

（五）降低不良贷款率，提高资产质量

我国银行业的不良贷款率明显高于外资银行，因此降低不良贷款率是我国银行业的重中之重。商业银行应始终把风险放在首位，完善贷款发放标准和实施过程，减少不良贷款的发放；同时要加强对不良贷款的监控，持续的进行管理，及时公布其不良贷款，规范地处置不良贷款，降低不良贷款的比率。

（六）完善内部管理机制，建立健全激励机制

要充分调动在职人员的劳动积极性，才能为银行创造更多利润。因此要实施合理有效的监管办法和奖励政策，适当采用股权激励机制，提高工作人员的积极性和工作效率，为银行带来高效率。

（七）开展中间业务，优化利润增长方式

商业银行应扩展其中间业务，打破传统的单一经营模式，积极参与到保险、证券、信托投资等的联合经营，构建实用的全能型经营体系，更好的为百姓提供优质贴心的服务，吸引客户前来办理业务，最终达到提高银行经营效率的目的。

（八）提高国际化程度，与国际市场接轨

由于金融市场开放，外资银行进军中国已成为不争的事实，我国银行业要充分利用同外资银行合作的优势，学习外资银行的经营长处，熟悉国际市场的运作，规范我国商业银行的运作，有计划的开发海外市场，扩大资产的规模，推动中国银行业改革。

参考文献

- [1] 胡颖,李文军.商业银行效率研究述评[J].南方金融,2005,(6):18~21.
- [2] 杨珂.中外商业银行效率比较研究[D].成都:西南财经大学.2006:15.
- [3] 赵旭,周军民.商业银行效率的国际比较研究[J].云南财贸学院学报,2001,15(2):40~45.
- [4] 杨小雨.流动性风险管理策略下的银行资产配置研究[D].大连:大连理工大学.2009:10.
- [5] 保罗·萨缪尔森,威廉·诺德豪斯.经济学[M].北京:人民邮电出版社,2010:23.
- [6] 王蓉.基于财务指标的商业银行效率实证分析[D].北京:对外经济贸易大学.2010:3.
- [7] 刘圣杰.中国商业银行效率研究[D].沈阳:东北大学.2005:8.
- [8] 王李,赵树宽.国内商业银行效率分析[J].经济纵横,2008,(9):76~78.
- [9] 李杰.结构视角的银行效率与改革问题分析[J].理论探讨,2008,(4):86~89.
- [10] 孙秀峰,迟国泰.中国商业银行效率的内生影响因素研究与实证[J].预测,2010,29(2):5~26.
- [11] 王莹.中外商业银行盈利能力比较分析[J].新经济,2008,228(2):39~41.
- [12] 汪兴隆.中外商业银行竞争力比较分析[J].当代经济科学,2000,22(2):10~17.
- [13] 李晶.中外商业银行竞争力比较及对我国的启示[N].渤海大学学报,2005,27(6),102~104.
- [14] 盛松成.中外商业银行贷存比变动差异:原因及启示[J].西安金融,2006,(7):3~6.
- [15] 鲍晓华,朱钟棣.中外商业银行业竞争力比较[R].开放导报,2000:17~19.
- [16] 张玉珂,王丽华.中国商业银行竞争力分析[N].河北大学学报,2003,28(4):75~79.
- [17] Adel A. Al-Sharkas, M. Kabir Hassan and Shari Lawrence. The Impact of Mergers and Acquisitions on the Efficiency of the US Banking Industry: Further Evidence [J]. Journal of Business Finance Accounting, 2008,3,50~70.
- [18] Xiaokun Shi. The SFA Approach to the Measurement of Efficiency: the Case of China Commercial Banks[J]. China Academic Journal, 2009,(6):165~169.
- [19] Liu Ruibo, Xu Chen. Cost Efficiency Analysis of Chinese Commercial Bank Cross-border M&A Based on DEA[J]. China Academic Journal, 2009,(27):141~146.
- [20] 2008—2012 年相关商业银行年报.

Research on Efficiency Comparison and Promotion of Commercial Banks

Ma Xiao

(Hunan University, Changsha / Hunan, 410082)

Abstract: Bank efficiency is the concentrated reflection of banking competitiveness. With the entrance of foreign banks into China banking market and the gradually thorough of financial institution system, the market nearly becomes consummate. Meanwhile, the competition between banks is becoming fiercer. Most banks focus on the improvement of the efficiency in order to enhance competitiveness. The article aims to help Chinese commercial banks find the gap with foreign banks then narrow it. With commercial banks efficiency analysis between fifteen banks in recent five years, I found that the efficiency of joint-stock commercial banks are better than state-controlled banks, and some foreign banks are even higher than joint-stock commercial banks. Compared with foreign banks, Chinese commercial banks are weak in liquidity and high in non-performing loans ratio. In addition, the core capital adequacy ratio of joint-stock commercial banks is low. These data suggest that our banking market may be instable. From the comparison, the article summarized some ways to improve the efficiency of commercial banks in order to deal with the globalization trend of financial market.

Keywords: Commercial banks, Efficiency, Bank efficiency index analysis

作者简介: 马萧 (1992-) , 女, 湖南大学法学院硕士研究生。