

商业银行效率研究方法及其应用文献综述

朱虹

(延边大学经济管理学院,吉林 延边 133000)

摘要:本文主要对国内外商业银行效率研究中主要的两种研究方法——随机边界分析法(SFA)及数据包络分析法(DEA)进行文献整理,通过研究综述发现,国外对商业银行效率的研究方法及应有较为成熟,而国内对于商业银行效率研究还有待提升。希望通过此次整理,对我国商业银行的效率研究提供可行的思路。

关键词:商业银行;效率研究;随机边界法;数据包络分析法

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.07.039

1 选题的意义

我国正处于深入推进供给侧结构性改革的发展背景下,经济实力正逐步向更好更强发展,第三产业比重持续稳定上升,商业银行是金融业的重要组成部分,其效率问题也逐步引起更大程度的关注。商业银行要想改革发展,必然要提高效率,商业银行效率的提高能够进一步增强风险控制能力及核心竞争力,促进金融业稳定发展,促进国家经济稳步上升。因此,商业银行效率研究对于我国金融业发展乃至整个经济社会发展,都具有十分重大的意义。

目前,商业银行的效率研究方法有两种类型:单一的财务分析法和前沿效率分析法。单一的财务风险指标分析法是根据商业银行的财务会计报表计算出反映银行财务发展状况和经营成本管理水平的财务指标,用于研究分析商业银行效率。前沿效率分析法是通过测量某一银行与效率前沿银行的偏离程度来衡量该银行的效率,这种方法根据是否需要假定资料,分为参数分析法和非参数分析法,参数分析法包括随机边界法(SFA)、自由分布法(DFA)和后前沿方法(TFA),其中以SFA最为广泛使用;非参数分析法包括数据包络分析法(DEA)和无界分析法(FDH),其中以DEA最为广泛使用。本文将选取SFA方法和DEA方法,来论述其在国内外的研究成果及在商业银行效率方面的应用。

2 国外研究

2.1 随机边界法(SFA)的国外研究

2002年,Isik和Hassan运用SFA方法,对土耳其商业银行的成本效率和利润效率进行了实证分析,结果显示,土耳其商业银行平均利润效率显著高于成本效率,且二者之间不存在明显的相关性。2005年,Rossi et al利用SFA方法对捷克等9个国家商业银行近10年的成本效率和利润效率进行了研究测算,结果表明,这些国家商业银行的成本效率和利润效率均处于较低水平,但呈逐年上升趋势。2006年,Mahesh和Fellow利用SFA方法对印度商业银行近20年的效率进行研究测算,结果表明,自1992年起印度实行金融自由化以来,商业银行效率有明显提升。

2.2 数据包络分析法(DEA)的国外研究

1985年,Sherman和Gold使用DEA方法对商业银行效率进行研究分析,表明DEA方法可以作为分析商业银行效率的研究方法。1993年,Petersen和Andersen建立了超效率DEA模型,并认为该模型可以更好地用于研究商业银行效率。2003年,Maudos和Pastor利用DEA方法对西班牙商业银行近12年的效率进行测算分析,结果显示,西班牙商业银行利润效率低于成本效率,替代利润效率低于标准利润效率。2007年,FotiosPasiouras运用DEA方法对希腊商业银行近5年的效率开展研究分析,他提出将贷款损失准备金纳入考虑因素,研究显示,贷款损失准备金对银行效率会产生积极方面的影响。

3 国内研究

3.1 随机边界法(SFA)的国内研究

2005年,张超、顾锋利用SFA方法分析了我国商业银行的利润效率,结果表明,国有银行之间的利润效率具有明显差距,且普遍低

于股份制银行。2006年,刘玲玲、李西新利用SFA方法,对我国商业银行的成本效率进行数据测算,结果表明,股份制商业银行的成本效率比国有银行高。2011年,钱娟娟利用SFA方法对13家商业银行近5年的成本效率值进行分析,结果表明,商业银行成本效率逐年上升,不同类型商业银行之间的成本效率差异不断缩小且逐步趋向一致。2012年,徐辉、李健等利用SFA方法,对考虑不良贷款的上市银行效率测算分析,结果显示,是否将不良贷款纳入考虑因素是影响成本效率变化的重要因素。

3.2 数据包络分析法(DEA)的国内研究

2000年,魏煜、王丽运用DEA方法,对我国不同类型的商业银行的经营效率进行了对比分析,涵盖了技术效率以及规模效率等不同方面。2007年,杨大强、张爱武运用DEA方法,对我国商业银行的标准利润效率和替代效率进行了研究分析,研究表明,国有银行的效率普遍高于股份制商业银行,但股份制商业银行的增速高于国有银行。2009年,蔡跃洲和郭梅军运用DEA方法,对我国上市商业银行的全要素生产率进行研究分析,研究表明,由于受宏观经济政策和货币政策的调整影响,商业银行全要素生产率逐渐降低。2013年,李言代运用DEA方法,研究分析我国商业银行近5年的经营效率,研究表明,我国商业银行经营效率正处于逐年稳定上升时期。2016年,吴沐林运用DEA方法研究分析了我国上市商业银行近7年的经营效率,研究显示,绝大多数国有银行经营效率低于股份制商业银行,且波动幅度较大。

4 结束语

综合以上研究表明,国外关于商业银行效率的研究运用较早,发展得也较为成熟,能涵盖规模经济效率、范围经济效率、利润效率和成本效率等多方面领域。我国商业银行效率的研究还有待加强,例如在选取样本商业银行方面,由于数据采集的便利性及公开性等方面的原因,很多研究均选取上市银行作为样本数据,对农村商业银行及村镇银行的讨论比较少。因此,我国对于商业银行效率研究方法及应用还有很大发展空间。

参考文献

- [1]徐辉,李健,钟惠波.银行效率与不良贷款冲击效应的实证研究——基于SFA测度分析的应用[J].金融评论,2012.03:29-40+123-124.
- [2]杨大强,张爱武.1996-2005年中国商业银行的效率评价——基于成本效率和利润效率的实证分析[J].金融研究,2007.12:102-112.
- [3]蔡跃洲,郭梅军.我国上市商业银行全要素生产率的实证分析[J].经济研究,2009.09:52-65.