

首页 | 期刊介绍 | 编委会 | 编辑部介绍 | 投稿指南 | 期刊订阅 | 广告合作 | 留言板 | 联系我们 |

中国管理科学 2015, Vol. 23 Issue (12) :27-34

论文

最新目录 | 下期目录 | 过刊浏览 | 高级检索

<< Previous Articles | Next Articles >>

系统性风险约束下的商业银行成本、利润效率比较研究

刘孟飞¹, 王军²

1. 西安交通大学经济与金融学院, 陕西 西安 710061;
2. 中国人民银行广州分行, 广东 广州 510120

Comparative Research on the Cost and Profit efficiency of Commercial Banks under Systemic Risk Constraints

LIU Meng-fei¹, WANG Jun²

1. School of Finance and Economics, Xi'an Jiaotong University, Xi'an 710061, China;
2. Guangzhou Branch, the People's Bank of China, Guangzhou 510120, China

- 摘要
- 参考文献
- 相关文章

Download: PDF (1426KB) [HTML](#) (1KB) **Export:** BibTeX or EndNote (RIS) **Supporting Info**

摘要 本文基于16家中国上市银行2006~2012年的非平衡面板数据,运用随机边界分析方法,对系统性风险约束下的银行成本、利润效率及其无效率效应进行了比较研究。结果发现:中国银行业的风险主要来源于系统性风险;不考虑风险因素将导致效率值的明显低估;在成本、利润效率模型中,系统性风险越高,其所造成的无效率效应越大。加强风险管理,防止系统性风险的爆发,有利于商业银行效率的提高。

关键词: 系统性风险 商业银行 成本效率 利润效率 比较研究

Abstract: In this paper, the unbalanced panel data of 16 listed banks in China from 2006 to 2012 was used. Firstly, systemic risk and non-systemic risk were decomposed through the risk estimate of the three-factor model. Then by constructing a stochastic frontier cost function, the cost and profit efficiency of listed banks was estimated under systemic risk constraint, and the conclusion of risk and risk-free models was compared. It was found that ignoring risk factors will lead to efficiency values underestimated. In both cost and profit efficiency models the inefficiency effect of systemic risk is significantly positive, which means that higher risk causes more inefficiency effects. To strengthen risk management and prevent large fluctuations of systemic risk is conducive to improvement of commercial banks' efficiency.

收稿日期: 2013-10-23;







基金资助:

国家社会科学基金资助项目(15BJL024);中国博士后科学基金资助项目(2014M562382,2015T81009)

作者简介: 刘孟飞(1979-),男(汉族),湖南邵阳人,西安交通大学应用经济学博士后流动站研究人员,研究方向:微观银行学、产业经济与组织等。

引用本文:

.系统性风险约束下的商业银行成本、利润效率比较研究[J] 中国管理科学, 2015,V23(12): 27-34

- [1] Elyasiani E,Mehdian S,Rezvanian R. An empirical test of association between production and financial performance:the case of the commercial banking industry[J]. Applied Financial Economics,1994,4(1):55-60. 
- [2] Mester LJ. A study of bank efficiency taking into account risk-preferences[J]. Journal of Banking & Finance,1996,20(6):1025-1045. 
- [3] Berger AN,DeYoung R. Problem loans and cost efficiency in commercial banks[J]. Journal of Banking & Finance,1997,21(6):849-870. 
- [4] Chiu YH,Chen Yuchuan,Bai Xuejie. Efficiency and risk in Taiwan banking:SBM super-DEA estimation[J]. Applied Economics. 2011,43(5):587-602.
- [5] 王兵,朱宁. 不良贷款约束下的中国银行业全要素生产率增长研究[J]. 经济研究,2011(5):32-45.
- [6] Altunbas Y,Chakravarty SP. Frontier cost functions and bank efficiency[J]. Economics Letters,2001,72(2):233-240. 
- [7] Yao Shujie,Jiang Chunxia,Feng Genfu,et al. WTO challenges and efficiency of Chinese banks[J]. Applied Economics, 2007,39(5):629-643. 
- [8] Jiang Chunxia,Yao Shujie,Zhang Zongyi. The effects of governance changes on bank efficiency in China:A stochastic distance function approach[J]. China Economic Review, 2009,20(4):717-731. 

Service

把本文推荐给朋友
加入我的书架
加入引用管理器
Email Alert
RSS

作者相关文章

- [9] 王聪,谭政勋. 我国商业银行效率结构研究[J]. 经济研究, 2007,7(7):110-123.
- [10] Fang Yiwei, Hasan I, Marton K. Bank efficiency in South-Eastern Europe[J]. Economics of Transition, 2011,19(3):495-520. 
- [11] Barnes ML, Lopez JA. Alternative measures of the Federal Reserve Banks' cost of equity capital[J]. Journal of Banking & Finance, 2006,30(6):1687-1711. 
- [12] 何蛟,傅强,潘璐. 引入外资战略投资者对我国商业银行效率的影响[J]. 中国管理科学, 2010,18(5):49-57. 浏览
- [13] 李平,曾勇,朱晓林. 中国银行业改革对中资银行效率变化的影响[J]. 管理科学学报, 2013,16(8):47-53.
- [14] 王赫一,张屹山. 两阶段 DEA 前沿面投影问题研究——兼对我国上市银行运营绩效进行评价[J]. 中国管理科学, 2012(2):114-120. 浏览
- [15] 纪建悦,孔胶胶. 利益相关者关系视角下考虑非期望产出的商业银行效率问题研究[J]. 中国管理科学, 2013,21(6):30-37. 浏览
- [1] 邓超, 陈学军. 基于多主体建模分析的银行间网络系统性风险研究[J]. 中国管理科学, 2016,24(1): 67-75
- [2] 彭建刚, 易昊, 潘凌遥. 基于行业相关性的银行业信用风险宏观压力测试研究[J]. 中国管理科学, 2015,23(4): 11-19
- [3] 欧阳红兵, 刘晓东. 中国金融机构的系统重要性及系统性风险传染机制分析——基于复杂网络的视角[J]. 中国管理科学, 2015,23(10): 30-37
- [4] 纪建悦, 孔胶胶. 利益相关者关系视角下考虑非期望产出的商业银行效率问题研究[J]. 中国管理科学, 2013,21(6): 30-37
- [5] 陆静, 张佳. 基于极值理论和多元Copula函数的商业银行操作风险计量研究[J]. 中国管理科学, 2013,21(3): 11-19
- [6] 何蛟, 傅强, 潘璐. 引入外资战略投资者对我国商业银行效率的影响[J]. 中国管理科学, 2010,18(5): 49-57
- [7] 匡海波. 基于超效率CCR-DEA的中国港口上市公司成本效率评价研究[J]. 中国管理科学, 2007,15(3): 142-148
- [8] 迟国泰, 杨德, 吴珊珊. 基于DEA方法的中国商业银行综合效率的研究[J]. 中国管理科学, 2006,(5): 52-61
- [9] 葛清俊, 肖洪钧, 武春友. 商业银行竞争战略效率及其决定模型研究[J]. 中国管理科学, 2006,(2): 82-89
- [10] 孙秀峰, 迟国泰, 杨德. 基于参数法的中国商业银行规模经济研究与实证[J]. 中国管理科学, 2005,(4): 24-32
- [11] 谢朝华, 段军山. 基于DEA方法的我国商业银行X-效率研究[J]. 中国管理科学, 2005,(4): 120-128
- [12] 方洪全, 曾勇, 唐小我. 银行电子业务研发和管理中面临的风险分析[J]. 中国管理科学, 2003,(4): 96-100
- [13] 彭小兵, 蒲勇健. 商业银行信息披露监控机制的构建研究[J]. 中国管理科学, 2003,(3): 83-87
- [14] 吴晓勇, 池宏. 商业银行分理处效率对效益的影响程度分析[J]. 中国管理科学, 2003,(3): 18-22
- [15] 计雷, 纪建悦, 王元月. 基于资金流网络的商业银行利率风险分析方法探讨[J]. 中国管理科学, 2002,(6): 18-22

Copyright 2010 by 中国管理科学