



您的位置：首页 - 文章选登

国有商业银行与全球同等规模商业银行绩效比较(李建军等；12月21日)

文章作者：李建军 冯增炜 周学飞

商业银行国际绩效比较是反映商业银行国际竞争力的重要方面。随着经济全球化进程的加快，准确把握各国商业银行的绩效水平，将有利于促进我国商业银行提升经营管理能力和竞争能力。本文采用英国《银行家》杂志2004年第7期公布的全球1000家最大商业银行最新排名和主要财务数据，选择了总资产规模在1000亿美元以上的银行（特大银行）进行绩效比较，从不同角度考察我国国有商业银行与全球同等规模银行的绩效优势与差距，分析与上年相比绩效的变化，剖析其中的主要原因。

### 一、绩效量化和综合实力比较

运用上述绩效评分方法，我们计算出96家最大银行的绩效分值。按照绩效分值排名，列全球前10位的银行中，美国占7家，英国占3家。其中英国的HSBCHoldings排名第1位，绩效分值为87.6，绩效等级为优（偏下）；排名第2位的是美国的U.S.Ban-corp，绩效分值87.55。而上年排名第1位的美国WellsFargo&Co，本年排名降至第5位，绩效分值为86.2。按照一级资本排名第1位的美国Citigroup，绩效排名列第4位，分值86.3。绩效排名列第87~96位的银行中，德国占6家，日本占2家，英国和韩国各占1家，分值均在45分以下，除德国的NorddeutscheLandesbankGirozentrale和韩国的KookminBank绩效等级为低（偏下）以外，其余8家银行等级均为差。中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行和交通银行，按资产排名分别为第20位、第28位、第33位、第41位、第91位；按一级资本排名分别为第25位、第29位、第21位、第36位、第101位；按照绩效排名分别为第85位、第83位、第69位、第81位、第71位。中国建设银行和交通银行绩效等级为中（偏下），绩效分值分别为56.0和55.4，其余3家银行均处于低档水平。

### 二、绩效构成四方面的排名和相对实力比较

1、资本与资产规模实力。从绩效构成的第一方面内容——规模实力的国际比较来看，排名前10位的银行中，美国占3家，法国、日本和英国各占2家，瑞士占1家，实力等级均为强（偏上）。规模实力排名最后10位的银行中，德国占5家，日本占2家，爱尔兰、韩国和英国各占1家，其中爱尔兰的DEPFABank的分析系数为0.715，实力等级为良（偏下），其余几家银行实力等级分属中及中（偏上）。中国银行、中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、交通银行规模实力的排名分别为第48位、第59位、第64位、第67位、第85位，分析系数介于0.814~0.719之间，实力等级均为良。除交通银行外，其余4家银行的规模实力排名均落后于其相应的一级资本排名和总资产排名，主要原因是它们的税前利润较低，分别为12.15亿美元、3.21亿美元、3.52亿美元、0.54亿美元、0.20亿美元。而规模实力排名第10位的瑞士UBS，税前利润达到67.49亿美元，排名第1位的美国Citigroup税前利润达到263.33亿美元。

2、经营的财务业绩。从绩效构成的第二方面内容——财务业绩的国际排名来看，财务业绩排名前10位的银行中，美国占6家，英国、印度、澳大利亚、意大利各占1家，分析系数均在0.85以上，实力等级为优。其中美国的U.S.Bancorp财务业绩最好，分析系数达到0.959，明显高于其他9家银行。财务业绩排名最后10名的银行中，德国占5家，日本占2家，韩国、中国和英国各占1家，其中业绩最差的两家银行分析系数为0，它们是日本的UFJHolding和德国的DresdnerBank。中国银行、交通银行、中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行的排名分别为第62位、第71位、第74位、第82位、第89位，分析系数分别为0.534、0.487、0.458、0.364、0.201，实力等级属于低和差。

3、运营的安全稳健性。从绩效构成的第三方面内容——安全稳健性的国际排名来看，安全稳健性排名前10位的银行中，美国占据9家，西班牙占1家，分析系数均在0.85以上，绩效等级为优，其中安全稳健性最高的是美国的SunTrustBank，分析系数达到0.980。中国建设银行、交通银行、中国工商银行、中国银行、中国农业银行的安全稳健性排名分别为第75位、第83位、第88位、第89位、第93位，分析系数均低于0.40。排名最后10位的银行中，除中国的3家外，德国占3家，日本占2家，印度和韩国各占1家。我国商业银行安全稳健性不强的主要原因是不良贷款率过高，资本充足率较低。中国建设银行、交通银行、中国工商银行、中国银行、中国农业银行的不良贷款率分别为9.12%、13.31%、21.24%、16.29%、30.07%，资本充足率分别为6.51%、7.41%、5.52%、6.98%、中国农业银行未公布该数据。而安全稳健性排名前3位的美国SunTrustBank、U.S.Bancorp、西班牙的CajadeAhorrosyPen.deBarcelona-laCaixa的不良贷款率仅分别为0.62%、1.15%、0.44%，资本充足率分别为11.75%、13.57%、13.30%。

综上所述，中国规模以上商业银行的绩效总值、绩效份额、银行份额比上年提高，实力均值和实力强度系数比上年下降。从绩效构成的四方面来看，安全稳健性和发展能力较上年提高，但规模实力和财务业绩较上年有所降低。随着当前全球经济环境的逐渐向好，以及国际金融领域风险的逐渐加大，国际银行业将面临新的机遇和挑战。如何在经济全球化时代提升国际竞争力，是当今各国银行业需要考虑的问题。

文章出处：《金融时报》

[推荐朋友] [关闭窗口] [回到顶部]

转载请经授权并请刊出本网站名

中国博士论坛

中国社会科学院  
保险与经济研究中心

IFB外商投资中心

IFB基金研究  
与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307  
版权所有：中国社会科学院金融研究所