

滨海新区中资银行业发展竞争力比较研究

曲 彬

(中国人民银行塘沽中心支行 天津市 300450)

摘 要:随着滨海新区(以下简称新区)金融改革创新的不深化和推进,新区银行业尤其是中资银行业蓬勃发展,竞争激烈。本文通过选取新区中资银行的多个发展指标,运用因子分析法构建科学、有效、全面的综合评价体系,对中资银行的发展竞争力进行比较和研究,据此提出改进新区银行业经营绩效、提升核心竞争力的政策建议,具有一定的理论和现实意义。

关键词:滨海新区;中资银行;竞争力

中图分类号:F831.7

文献标识码:B

文章编号:1007-4392(2014)04-0010-03

一、滨海新区中资银行业发展基本情况

近年来,新区中资银行业扩张加速,层级提升,产业集聚作用凸显。目前,共有国有银行、政策性银行、股份制银行、城市商业银行、农村商业银行 29 家中资银行在滨海新区开设各级分支行 65 个,营业网点五百余处。其中,地方法人银行 1 家,一级分行 3 家,二级分行 17 家。截至 2013 年三季度末,新区中资金融机构人民币总资产达 10407.51 亿元,同比增长 26.19%;人民币各项存款余额 4406.54 亿元,同比增长 18.74%;人民币各项贷款余额 5793.14 亿元,同比增长 12.24%;实现人民币利润总额 145.44 亿元,同比增长 18.39%。2013 年前三季度,新区实现金融业增加值 242.44 亿元,同比增长 25.6%。

二、实证分析

(一)指标选取和数据检验

本文选取因子分析法,对滨海新区 29 家中资银行进行综合竞争力的比较和评价。从商业银行的安全性、流动性和盈利性选取了每家银行的资产总额(X1)、所有者权益总额(X2)、存款总额(X3)、贷款总额(X4)、营业收入(X5)、净利润(X6)、中间业务收入(X7)、资本充足率(X8)、资产负债率(X9)、净资产收益率(X10)、存款增长率(X11)、贷款增长率(X12)、营业收入增长率(X13)、营业网点情况(X14)共 14 个指标,旨在构建能够有效评价商业银行发展经营情况的综合评价体系。所选指标中,资本充足率取自各银行 2012 年年报,其他指标的数据时点均为 2013 年 9 月末。在数据处理上,资产负债率为逆向指标,通过取倒数来进行正向化处理;营业网点情况

考虑了各银行在新区的机构层级,地方法人赋予 10 分,一级分行 5 分,二级分行 3 分,其他网点 1 分。为消除原始数据数量级别和量纲的差异,对上述指标进行了标准化处理,得到因子分析的 14 个可测变量。运用 SPSS 软件对上述变量进行 KMO 检验和球形 Bartlett 检验,KMO 检验值 0.628, Bartlett 检验 Sig.=0.000<0.05,检验结果较为理想,样本数据适用于因子分析方法。

(二)模型分析

因子分析是通过用几个潜在的不可测的不相关变量,如商业银行经营的安全性因素(F1)、流动性因素(F2)和盈利性因素(F3),来描述和评价许多个可测变量之间的关系。从表 1 可以看出,运用主成分方法提取的三个因子的特征值分别为 5.473、3.606、2.261,符合特征值 ≥ 1 的约束条件,且方差的累计贡献率达到了 81%,这三个主成分基本综合了原始 14 个可测变量的大部分信息,因子分析效果理想(见表 1)。

为了使三个主成分更具有实践意义,对初始因子载荷矩阵采用方差最大化旋转法进行旋转处理,从表 2 可见,旋转后的相关系数矩阵呈现出更明显的两极分化,对原始变量具有更好的解释效果。其中,成分 1 中系数权重最大的因子有资产总额(X1)、存款总额(X3)、贷款总额(X4)、营业收入(X5)、净利润(X6)、资本充足率(X8)、营业网点情况(X14),与各银行的业务规模、资产状况密切相关,可以将其定义为安全性因素(F1);成分 2 中系数权重最大的因子为所有者权益总额(X2)、中间业务收入(X7)、资产负债率(X9),与各银行的业务结构、负

表1 总方差解释表

观测变量	初始特征值			提取平方和载入			旋转平方和载入		
	合计	方差的%	累计方差%	合计	方差的%	累计方差%	合计	方差的%	累计方差%
1	6.729	48.061	48.061	6.729	48.061	48.061	5.473	39.094	39.094
2	2.351	16.794	64.855	2.351	16.794	64.855	3.606	25.755	64.849
3	2.260	16.141	80.996	2.260	16.141	80.996	2.261	16.147	80.996
4	0.873	6.238	87.234						
5	0.645	4.610	91.844						
6	0.496	3.540	95.384						
7	0.279	1.991	97.374						
8	0.161	1.147	98.521						
9	0.115	0.820	99.341						
10	0.046	0.331	99.672						
11	0.025	0.182	99.854						
12	0.016	0.112	99.966						
13	0.004	0.030	99.996						
14	0.001	0.004	100.000						

债占比等情况关联较大,将其定义为流动性因素(F2);成分3中系数权重最大的因子是净资产收益率(X10)、存款增长率(X11)、贷款增长率(X12)、营业收入增长率(X13),与各银行的业务发展速度、资产和收入增长情况紧密相关,将其定义为盈利性因素(F3)(见表2)。

(三)各因子得分和总分

根据表3中每个主成分在各个因子上的得分系数以及各自的方差贡献率,可以计算出每家银行在安全性因素(F1)、流动性因素(F2)、盈利性因素(F3)方面的得分,以及综合得分F(见表4)。

三、结论

(一)国有银行的业务规模最大,综合经营绩效好,发展速度平稳

国有银行由于起步早、规模大,具有明显的强规模经济性,凭借遥遥领先于其他银行的规模实力和市场占有率,其经营成本和运营风险得到有效降低,经营绩效优良。由表1中各因子的方差贡献率可以看出,主因子F1在综合评价因子中所占权重达48.27%,致使在F1中排名前四位的四大国有银行在综合排名中名列前茅。也就是说,四大国有银行凭借在资产状况、存贷款业务、营业收入和利润以及机构网点情况方面的绝对优势,在综合评价中占据第2-5名。同样具有大型国有银行性质的交通银行和邮政储蓄银行在主因子F1和综合评价因子F方面的排名也均在前10名。但国有银行在业务结构和发展速

表2 成分矩阵及旋转成分矩阵

因子	成分矩阵			旋转成分矩阵		
	F1	F2	F3	F1	F2	F3
X1	0.888	0.333	-0.057	0.931	0.191	-0.022
X2	0.821	-0.533	0.110	0.403	0.896	0.069
X3	0.942	0.243	0.002	0.978	0.107	-0.045
X4	0.883	0.427	-0.087	0.925	0.300	0.029
X5	0.947	0.265	-0.055	0.944	0.280	-0.026
X6	0.826	0.436	-0.07	0.934	0.071	-0.027
X7	0.740	-0.617	0.115	0.290	0.923	0.066
X8	0.284	0.205	-0.574	0.379	-0.060	-0.553
X9	0.559	-0.682	-0.022	0.110	0.872	-0.078
X10	-0.578	0.700	0.028	-0.117	-0.897	0.085
X11	-0.041	0.115	0.797	-0.015	-0.063	0.804
X12	0.132	0.048	0.811	0.096	0.087	0.813
X13	0.049	0.218	0.752	0.119	-0.105	0.768
X14	0.850	0.114	0.165	0.770	0.371	0.179

表3 成分得分系数矩阵

	F1	F2	F3
X1	0.188	-0.050	-0.012
X2	-0.020	0.260	0.030
X3	0.173	-0.012	0.011
X4	0.210	-0.085	-0.022
X5	0.180	-0.021	-0.014
X6	0.204	-0.092	-0.014
X7	-0.050	0.283	0.029
X8	0.095	-0.068	-0.245
X9	-0.084	0.288	-0.034
X10	0.086	-0.296	0.038
X11	0.003	-0.020	0.356
X12	0.009	0.018	0.359
X13	0.039	-0.051	0.339
X14	0.129	0.032	0.078

度方面的排名偏中后,反映出国有银行的存贷款增速、总资产增速以及收入增速不高,市场占有率有所下降。此外,国有银行在中间业务和所有者权益方面的表现较地方性法人银行也有一定的差距。

(二)地方性银行地域优势明显,综合评价结果优良

地方性银行尤其是地方法人银行的地域优势明显,在综合评价体系的各个方面均有优良的表现。滨海农村商业银行是新区唯一一家地方性法人银行,是一家定位针对中小企业、个体工商户、城镇居民和农户的社区型零售银行,地域优势和总部优势明显,在所选的14个评价指标中,除资产充足率和净资产收益率外,其他指标均处于领先水平。在综合评价体系的各主因子得分中,分别排在第6位、第1位和第

表4 新区各家银行发展经营情况的因子得分及排名

	F1		F2		F3		F	
	得分	排名	得分	排名	得分	排名	综合分	排名
农业发展银行	-0.899	29	0.902	2	0.694	5	-0.697	10
工商银行	2.699	1	-0.472	26	-0.263	20	89.113	2
农业银行	1.774	4	0.012	7	-0.042	17	68.963	3
中国银行	2.222	2	-0.541	27	-0.772	24	60.479	5
建设银行	2.139	3	-0.628	28	-0.175	19	64.605	4
交通银行	0.219	7	0.130	3	-0.319	21	6.758	9
中信银行	-0.323	12	-0.130	16	-0.847	25	-29.625	23
光大银行	-0.554	17	-0.034	10	-0.100	18	-24.137	21
华夏银行	-0.646	23	-0.174	21	0.529	7	-21.184	18
招商银行	-0.344	13	-0.106	15	0.182	13	-13.238	13
兴业银行	-0.610	21	-0.250	24	-0.478	23	-38.010	24
民生银行	-0.725	26	0.011	8	0.276	11	-23.592	19
渤海银行	-0.184	11	-0.090	13	0.331	10	-4.170	12
浙商银行	-0.701	25	-0.205	22	-0.374	22	-38.731	25
平安银行	-0.531	16	-0.231	23	0.545	6	-17.899	16
浦东发展银行	-0.020	9	-0.155	19	0.218	12	-1.229	11
广东发展银行	-0.461	15	-1.172	29	1.507	2	-23.889	20
天津银行	0.770	5	-0.038	11	-0.036	16	28.532	7
北京银行	-0.434	14	0.053	5	0.104	14	-13.931	14
大连银行	-0.551	18	-0.409	25	0.908	4	-17.425	15

8位,在综合因子得分中排名新区第一。天津农商银行也是一家定位专注于三农和中小企业的社区型零售银行,地域优势明显,发展速度较快,其主要经营指标增速在新区遥遥领先,在上述评价体系中表现为该行在反映存款增速、贷款增速、营业收入增速等业务扩张和发展能力的主因子F3方面排名第一,在综合评价因子F方面排名第6位。此外,天津银行、渤海银行也能够有效发挥地方银行优势,在各项因子得分中排名靠前,在综合评价因子得分中分别排在第7和第12位。

(三)中小型银行业务规模较小,但盈利和业务增长方面具有优势

中小型银行由于缺乏国有银行的规模效应,业务规模和网点规模难以达到国有银行的水平,但在盈利能力和业务发展速度等方面具有一定优势。中小型银行的平均净资产收益率高出国有大型银行,尤其广东发展银行的净资产收益率在新区遥遥领先,具有绝对优势。股份制银行的存款增速明显高于国有银行,尤其是广东发展银行、上海浦东发展银行和平安银行,城市商业银行中的大连银行、北京银行、威海银行的存款增速也远高于国有银行。中小型银行的平均贷款增速和营业收入增速虽低于国有银行,但部分中小银行的增速远高于国有银行,如华夏银行、大连银行、哈

尔滨银行等。此外,虽然中小银行的平均中间业务收入占比不高,但华夏银行、北京银行、广东发展银行、大连银行的中间业务收入占比高出国有银行平均水平。综合来看,股份制银行在主因子F2、F3方面的平均得分均高于大型国有银行,城市商业银行在主因子F2方面的得分也高于大型国有银行。

四、政策建议

(一)国有银行应适当放宽在新区市场的业务经营权限

国有银行业务创新的研发和推广主要集中在总行级别,在新区机构层级不高,业务创新能力有限,业务发展不够灵活多元。这在一定程度上限制了国有银行在新区的业务发展和市场拓展。建议适当放宽在新区的业务经营权限,提高综合经营能力,加大各项创新业务在新区的开展和推广,正确处理国有银行内部分支机构间在新区的合作竞争关系,充分发挥好其规模经济效应。另外,要高度重视人力资源的培养和激励制度,造就一批与国际接轨的金融人才,并建立能够吸引和留住人才的激励制度。

(二)地方性银行应提高资金使用效率并谨防系统性风险

地方性银行综合经营效果良好,但潜在风险不容忽视。应切实做好流动性风险管理和监测,继续通过发行资本债券等手段提高资产充足率,加大金融产品的创新力度,通过多样化的金融支持手段提高自身资金使用效率,实现产品、制度、技术和营销的持续创新,加大对地方性重点企业和新区支柱产业、特色产业的支持力度,加强对员工的专业化培训,全面提高综合素质,发挥地方银行的层级优势,全面培育和提升地方银行的综合竞争力。

(三)中小型银行应在风险可控的前提下扩大自身规模

中小型银行应该继续优化业务结构和资产负债结构,积极拓展新兴业务,创新金融服务方式,在保持自身原有优势的基础上,不断扩大自身规模,提高综合竞争力。同时,要降低经营风险,全面提升风险管理水平,健全风险防控责任制,丰富风险防控手段,创新风险管理技术,在安全合规的前提下开展业务创新。要提高投资收益以及中间业务收入在总收入中所占比重,并吸引更多优秀的人才,尽快建立起均衡、协调、可持续的业务发展模式。

(责任编辑 王彬)

滨海新区中资银行业发展竞争力比较研究

作者: [曲彬](#)
作者单位: [中国人民银行塘沽中心支行 天津市300450](#)
刊名: [华北金融](#)
英文刊名: [Huabei Finance](#)
年, 卷(期): 2014(4)

引用本文格式: [曲彬](#) [滨海新区中资银行业发展竞争力比较研究](#)[期刊论文]-[华北金融](#) 2014(4)