

中国

Study on Management
Efficiency of Chinese
Commercial Banks

商业银行 经营效率 研究

王文胜 / 著



兰州大学出版社



**Study on Management
Efficiency of Chinese
Commercial Banks**

中国商业银行经营效率研究

王文胜 / 著

图书在版编目(CIP)数据

中国商业银行经营效率研究/王文胜著. —兰州:
兰州大学出版社, 2011. 11

ISBN 978-7-311-03756-7

I. ①中… II. ①王… III. ①商业银行—经营管理—
研究—中国 IV. ①F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 241559 号

策划编辑 陈红升
责任编辑 郝可伟 李 丽 陈红升
封面设计 管军伟

书 名	中国商业银行经营效率研究
作 者	王文胜 著
出版发行	兰州大学出版社 (地址:兰州市天水南路 222 号 730000)
电 话	0931-8912613(总编办公室) 0931-8617156(营销中心) 0931-8914298(读者服务部)
网 址	http://www.onbook.com.cn
电子信箱	press@lzu.edu.cn
印 刷	兰州奥林印刷有限责任公司
开 本	710 mm × 1020 mm 1/16
印 张	19
字 数	368 千
版 次	2011 年 11 月第 1 版
印 次	2011 年 11 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-311-03756-7
定 价	56.00 元

(图书若有破损、缺页、掉页可随时与本社联系)

自序

随着经济全球化和一体化进程的加快,国家之间的联系更加紧密,商业银行危机也不再是一家银行或一个区域的问题,而是国家和世界都必须面对和解决的难题。2007年由次贷危机引发的商业银行危机对世界金融体系和实体经济都产生了极大的影响和冲击。始于希腊的主权债务危机,迅速蔓延到爱尔兰、葡萄牙、西班牙等这些外界认为较稳健的国家,欧洲主权债务危机全面爆发,这场危机虽然不像次贷危机那样一开始就来势凶猛,但在其缓慢的进展过程中,随着产生主权债务危机国家的增多与问题的不断浮现,加之评级机构不时的评级下调行为,目前已经牵动着全球经济的神经。尤其是全球银行业遭遇20世纪30年代大萧条以来最严重的打击,利润大幅下滑,资产减记和信贷损失急剧上扬,导致许多银行陷入流动性困境。

这些错综复杂的金融风暴发生后,中国的金融业虽然受到的冲击较小,但作为一个身处金融市场前沿的专业人士,我国商业银行经营效率到底如何,未来能否在国际大舞台上拥有较强的竞争力,如果大型商业银行在市场上占据重要地位,其对中小型商业银行的经营状况产生什么影响,自身受到哪些因素的影响,一直是我长期思考的问题;同时我也庆幸能有机会亲身经历和见证中国金融体系的快速演变与发展,能够思考现实世界里许多活生生的金融问题,于是决定对商业银行经营效率与资本市场发展所面临的一些焦点问题进行研究,五易其稿,最终完成本书的写作。

在我国,商业银行为金融体系的主要组成部分。在我国金融资产结构中,商业银行约占85%,证券、基金、保险、养老金、年金等机构约占15%。同时,我国商业银行在国民经济中占据重要地位。2009年年末,中国商业银行本外币资产总额为78.76万亿元,负债总额为74.33万亿元,而2009年中国的国内生产总值(GDP)为34.05万亿元,商业银行总资产与GDP比值达到2.3。世界其他国家的商业银行业规模也十分巨大。美国的商业银行规模与GDP相等,英国的商业银行资产总额为GDP的5倍,德国的商业银行资产总额为GDP的3.5倍,日本的商业银行资产总额为GDP的1.93倍。可以说,商业银行作为金融中介,在国家实体经济与虚拟经济中起着十分重要的作用。商业银行不仅是国民经济活动的中枢、社会经济活动的信息中心和社会资本运动的中心,也是国家实施宏观经济政策的重要途径和微观基础。因此,商业银行的经营效率影响社会资源配置和国家政策

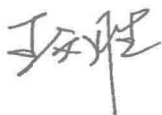
实施，也影响国民经济活动和社会资本运动。

沿着这种对比的手法，遵从整体与部分的逻辑，本书采用总分关系谋篇布局，共有总论和五篇分论，总论部分从参数法和非参数法对商业银行经营效率进行总体测度，值得一提的是，本书在运用非参数法对样本商业银行经营效率进行测算的过程中，采用了两阶段关联 DEA 数据模型分别进行了静态和动态测度，从服务和盈利两个角度作出了全景描述。

为了研究我国商业银行在此次国际金融危机中经营效率的影响因素，以及我国大银行自身经营效率的变化对中小银行带来的影响，本书从信息渠道和基本面角度分析大银行冲击机制，并从范围经济、规模经济、股权结构、高管薪酬及金融创新等五个方面实证分析了此次国际金融危机中我国商业银行经营效率受到的影响。研究表明，从整体上看我国商业银行仍存在着弱范围经济效应和规模经济效应，股权集中度高、法人股股权虚置、关联交易突出等原因阻碍了商业银行总体效率的进一步提升，但金融创新在推动国内商业银行经营效率提升上仍大有可为。

需要研究的问题很多，但归根结底，中国商业银行要想在开放经济中与极具实力的国外大型商业银行竞争，主要途径就是要提高经营效率。本书探讨商业银行经营效率，对于明确中国商业银行在国际上的位置以及变化趋势，探索有中国特色的商业银行业发展道路，尤其是对于如何建立可持续发展的商业银行体系，或许具有某些有价值的参考依据。

遑论本书是否含有真知灼见，所表达的观点是否正确，是否经得起实证的支撑与时间的检验，至少在一定程度上反映了本人在中国金融改革一个重要而特殊的时期里，对一些重大金融问题的思考与探索。欢迎金融界前辈和良师挚友提出宝贵意见。



2011 年 10 月 8 日

目 录

导言	1
一、研究背景	1
二、研究思路	2
三、基本结构	2
四、主要结论	3
五、研究展望	4
总论 商业银行经营效率	5
第一章 理论及研究方法回顾	6
第一节 商业银行经营效率的内涵	6
一、银行效率的内涵	6
二、商业银行经营效率的内涵	8
第二节 投入产出的界定	12
一、中介法 (Intermediation Approach)	12
二、资产法 (Asset Approach)	12
三、附加价值法 (Value-added Approach)	12
四、生产法 (Production Approach)	13
五、使用者成本法 (User Cost Approach)	13
第三节 银行经营效率测度的前沿分析法	13
一、银行经营效率测度的非参数方法	13
二、银行经营效率测度的参数方法	28
三、银行经营效率测度方法的比较	30
第四节 银行经营效率测度的函数形式	32
一、Cobb-Douglas (CD) 类型函数	32
二、Translog Function (TL) 超越对数函数	33
三、Fourier Flexible Form (FF) 傅立叶柔性函数	34
第五节 小结	35

第二章 参数法下商业银行经营效率的测度	36
第一节 测度模型的选择及 SFA 的统计检验	36
一、测度模型的选择	36
二、SFA 的统计检验	37
第二节 参数法下商业银行成本效率的测算	38
一、样本的选取	38
二、投入产出指标的确定	40
三、投入产出指标相关性检验	41
四、指标的统计学描述	41
五、成本函数测度模型	42
六、测算结果及分析	43
第三节 参数法下商业银行利润效率的测算	49
一、利润效率的分类	49
二、投入产出指标体系的构建	50
三、模型的建立	51
四、测度结果及分析	52
第四节 小结	56
第三章 非参数法下商业银行经营效率的测度	58
第一节 样本及指标选取	58
一、样本及数据的选取	58
二、指标体系的构建	58
第二节 商业银行经营效率的两阶段 DEA 测算	65
一、第一阶段经营效率的静态分析	65
二、第一阶段经营效率的 Malmquist 指数动态分析	77
三、第二阶段经营效率的静态分析	84
四、第二阶段经营效率的 Malmquist 指数动态分析	96
五、经营全过程经营效率的测度	101
第三节 小结	105
分论一 范围经济与商业银行经营效率	106
第四章 理论及文献回顾	107
第一节 概念界定	107
一、范围经济的一般含义	107
二、商业银行范围经济的界定	110

第二节 国内外研究现状	113
一、国外研究综述	113
二、国内研究综述	113
三、国内外研究述评	114
第四节 小结	115
第五章 范围经济的测度	116
第一节 模型及指标体系的构建	116
一、范围经济研究中的成本函数	116
二、指标体系的选择	119
第二节 测度结果分析	120
一、总体范围经济 (GSOE) 的测度	121
二、特定产品范围经济 (PSSOE) 的测度	123
第三节 小结	132
第六章 范围经济与商业银行经营效率的经验分析	133
第一节 模型及指标体系的构建	133
一、基于总体范围经济的回归方程	134
二、基于特定产品范围经济的回归方程	134
三、决策单元及截尾数据的选取	135
第二节 实证检验结果	135
一、基于总体范围经济的经验分析	135
二、基于特定产品范围经济的回归分析	141
第三节 小结	143
第七章 政策建议与展望	144
第一节 政策建议	144
一、基于市场结构问题的建议	144
二、基于产权结构问题的建议	145
三、基于多元化经营及产品创新问题的建议	145
第二节 展望	147
分论二 规模经济与商业银行经营效率	148
第八章 理论及文献回顾	149
第一节 理论概述	149
一、规模经济的一般含义	149
二、商业银行规模经济的影响因素	153
第二节 文献概述	156

一、国外研究现状	156
二、国内研究现状	157
三、国内外研究评述	158
第三节 小结	159
第九章 商业银行规模经济测度	161
第一节 投入产出指标的选取	161
一、投入指标的确定	161
二、产出指标的确定	161
三、投入产出指标的统计学描述	162
第二节 模型构建	163
一、参数法原理	163
二、模型构建	165
第三节 测度结果分析	166
一、测度结果	166
二、测度结果分析	168
第四节 小结	169
第十章 规模经济与商业银行经营效率的经验分析	170
第一节 模型及指标体系构建	170
一、Tobit 计量模型的建立	170
二、指标及数据的选取	170
第二节 测度结果分析	171
一、Tobit 回归结果	171
二、实证结果分析	172
第三节 小结	177
第十一章 政策建议与展望	178
第一节 政策建议	178
一、基于产权问题的对策建议	178
二、基于改善银行内部管理的政策建议	179
第二节 展望	180
分论三 股权结构与商业银行经营效率	181
第十二章 理论及文献回顾	182
第一节 理论概述	182
一、股权结构的相关概念	182
二、股权结构与公司治理	184

第二节 文献概述	187
一、国外研究现状	187
二、国内研究现状	189
三、相关研究述评	192
第三节 小结	193
第十三章 股权结构与商业银行经营效率的经验分析	194
第一节 商业银行股权结构模式	194
一、商业银行股权集中度概况	194
二、商业银行股权结构现行模式	196
第二节 变量及样本选取	200
一、变量的选取	200
二、理论假设	202
三、样本选取及数据统计分析	204
第三节 模型建立及实证分析	208
一、股权结构和效率回归模型的建立	208
二、股权结构与银行经营效率分析	214
三、商业银行股权结构存在的问题	215
第四节 小结	218
第十四章 政策建议	220
第一节 政策建议	220
一、国有商业银行股权结构优化的政策建议	220
二、非国有商业银行股权结构优化的政策建议	221
第二节 展望	223
分论四 高管薪酬与商业银行经营效率	224
第十五章 理论及文献回顾	225
第一节 理论概述	225
一、概念界定	225
二、理论基础	227
第二节 文献概述	230
一、国外研究概述	230
二、国内研究概述	231
三、文献述评	232
第三节 小结	233

第十六章 高管薪酬与商业银行经营效率的经验分析	234
第一节 理论假设	234
一、商业银行高管薪酬与经营业绩呈正相关关系	234
二、我国上市商业银行高管薪酬与银行的成长性呈正相关关系	234
三、我国上市商业银行高管薪酬与银行的规模正相关	235
第二节 指标及样本选取	235
一、变量选取	235
二、样本筛选	237
三、数据的描述性统计	239
第三节 实证检验结果及分析	241
一、实证检验结果	241
二、经验分析	243
第四节 小结	248
第十七章 政策建议及展望	249
第一节 政策建议	249
一、完善外部环境	249
二、完善内部高管薪酬分配	250
三、完善高管薪酬约束机制	250
四、完善高管薪酬激励机制	250
五、完善薪酬披露制度，细化披露内容	251
第二节 展望	251
分论五 金融创新与商业银行经营效率	253
第十八章 理论及文献回顾	254
第一节 理论基础	254
一、金融创新的含义	254
二、商业银行金融创新的含义	255
三、商业银行金融创新的内容	255
四、商业银行金融创新的动因	256
五、商业银行金融创新理论概述	257
第二节 文献综述	261
一、国外研究综述	261
二、国内研究综述	262
三、研究述评	264
第三节 小结	265

第十九章 金融创新与商业银行经营效率的经验分析	266
第一节 指标体系及模型的构建	266
一、指标体系的构建	266
二、Tobit 计量模型的建立	268
第二节 实证结果及分析	268
一、实证结果	268
二、实证结果分析	269
第三节 小结	274
第二十章 政策建议与展望	276
第一节 政策建议	276
一、推进商业银行文化建设	276
二、推进流程化改革	277
三、组织结构创新	277
四、引进并培养金融复合型人才	278
五、积极进行技术创新	279
六、开发私人银行业务	279
七、重视表外业务结构	281
第二节 展望	281
参考文献	283
后记	291

导 言

一、研究背景

金融是现代经济的核心，金融机构是发展经济、改善生活、推动社会进步的强大杠杆。新世纪以来，银行业金融机构的整体经营环境发生了巨大的变化。各国政府总体不断放松的金融管制导致了金融服务业的逐步自由化；金融机构之间的混业经营导致了日益加剧的金融业竞争与重组；金融市场上大量的产品创新以及利率与汇率的频繁波动加大了收益与成本的不确定性。不断复杂的国际环境，对银行机构的经营管理水平提出了新的要求。

随着我国市场经济体制的建立和发展，金融市场逐步开放。本世纪初，国有商业银行的股份制改制成功以及一批全国性股份制商业银行和部分城市商业银行的兴起，标志着国内银行业进入了快速的膨胀式发展时期。但是从总体上看，我国金融机构的发展还主要表现为量的扩张，走的是一条外延式的粗放型道路，经营产品雷同、创新能力不强、管理幅度过宽、经营手段单一、对市场波动的掌控及对风险的管理仍然较弱。实践表明，现阶段中国银行业仍带有相当浓厚的经济体制转型和特定的制度变迁色彩，整个银行业都存在着明显的效率低下问题。由于特殊国情，银行业一直是我国金融服务产业的主体，在整个国民经济中占据中枢地位。如何立足现阶段金融改革实践，逐步建立起一个高效率运行的商业银行金融服务体系，确保国民经济持续平稳健康发展，是一个必须解决的重大现实问题。

虽然人们对金融机构的效率进行了很多研究，然而由于测量的难度和银行业本身经营的复杂性，对银行经营效率的研究可以说是各执一词。“究竟应该如何评价金融机构的效率？”^①值得深入研究。另外一个值得注意的现象是，银行实业界鲜见有人对此问题进行深入探讨。迄今为止，国内对商业银行经营效率问题研究的文献仍然很有限，且多数是探讨银行业整体经营效率状况，然后给出相应解释，缺乏将商业银行综合因素纳入统一框架进行研究的文献。本书试图在这方面进行尝试，从商业银行经营的微观角度，结合能收集到的最新数据，在一个统一的框

^① 1999年时任国务院总理朱镕基在全国金融工作会议上向与会同志们提出：“究竟应该如何评价金融机构的效率？”给理论研究者提出了一个难题。

架下探讨现阶段商业银行经营效率情况,以及内在影响因素,以期从更全面的微观视角来审视商业银行的经营行为,并为这一问题的深入研究提供有益的启示,推动商业银行效率及相关问题的理论研究和实践进展。

二、研究思路

本书重在通过借鉴、吸收国内外研究理论,选择适当的分析方法,对样本商业银行的经营效率和影响经营效率的因素进行实证研究和经验分析。

首先,本书选择商业银行的经营效率作为研究的切入点,之所以选择这个指标,原因首先在于此次研究的特定目标,即研究商业银行自身运作的微观效率,而非研究商业银行体系与储蓄、投资关系的资源配置效率。

其次,对以往文献的回顾和经验分析表明,能综合反映商业银行经营管理水平的经营效率对银行的微观经营实践更具有指导意义,也能够借助该指标的研究大致掌握商业银行经营的技术效率问题。

再次,确定了特定的研究对象和目的,进行大量文献回顾和对比分析后,确定了以投入产出分析来测度经营效率的基本思路,确定了数据包络分析法和随机前沿法作为经营效率前沿分析的基本方法,确定了相应的函数形式。这是分析的起点,也是本书的研究技术基础,为全书的研究提供了基本的分析框架。

最后,为弄清究竟哪些因素影响了银行的经营效率,以及在多大程度上影响着银行的经营效率,在以上确定的分析框架下,确定了范围经济、规模经济、股权结构、高管薪酬及金融创新等五个指标进行深入研究,对每一个因素都进行了系统的文献回顾和效率测度,并对实证研究结果进行经验分析,深入探讨这些因素对商业银行经营效率的影响,并给出指导性的意见和建议。

三、基本结构

本书遵从整体与部分的逻辑,采用总分关系谋篇布局,共有总论和五篇分论(共二十章)。各部分结构和内容安排如下:

总论部分探讨研究的基本思路、分析方法以及对商业银行经营效率的总体测度。本部分包括三章内容:第一章对商业银行经营效率的基本内涵进行了阐述和分类,并选取了效率研究的切入点;对研究采用的投入产出法、效率测度的前沿分析法以及采用的函数形式进行了详细的阐述。第二章运用参数法中的随机前沿法(SFA)研究了样本商业银行的成本效率和利润效益。第三章运用非参数数据包络方法,对样本商业银行目标年份区间的经营效率分阶段分别进行了静态和动态测度,从服务和盈利两个角度对商业银行经营效率作出了全景描述,为后文的分项对比测算做好铺垫。

分论一为范围经济与商业银行经营效率研究。本论题包括四章内容:第四章

对范围经济的含义进行了阐述,对商业银行范围经济进行了界定,对国内外研究商业银行范围经济的研究文献进行了综述和评价。第五章以随机法为基础,选择广义超越对数成本函数对样本银行的总体范围经济和特定产品的范围经济进行了测度。第六章利用 Tobit 模型对商业银行总体范围经济、特定产品范围经济与经营效率、纯技术效率、规模效率的影响关系进行了经验分析。第七章给出了基于实证分析的政策建议,并对进一步的改进研究进行了展望。

分论二为规模经济与商业银行经营效率研究。本论题包括四章内容:第八章对商业银行规模经济的含义及影响因素进行了阐述,对规模经济的研究文献进行了综述和评价。第九章基于参数法原理,利用对成本函数的产出弹性计算和超越对数成本函数模型,测算了样本银行的规模效率系数。第十章利用 Tobit 模型对商业规模经济与经营效率及纯技术效率之间的影响关系进行了经验分析。第十一章给出了基于规模经济视角的政策建议。

分论三为股权结构与商业银行经营效率研究。本论题包括三章内容:第十二章对股权结构的含义进行了阐述,对商业银行股权结构的研究文献进行了综述和分析。第十三章基于转型实践,采用 SFA 随机前沿分析法,选择成本效率作为评价指标,从股权性质、股权集中度和股权流动性三个方面详细考察了股权结构与商业银行经营效率的关系。第十四章给出了基于股权结构视角的政策建议。

分论四为高管薪酬与商业银行经营效率研究。本论题包括三章内容:第十五章对薪酬理论进行了阐述,对商业银行高管薪酬的含义进行了界定,对高管薪酬与商业银行经营效率关系的文献结论进行了梳理和分析。第十六章从经营业绩和成长性两个角度,对目标年份区间样本商业银行高管薪酬激励的有效性进行了实证检验。第十七章给出了基于高管薪酬视角的政策建议。

分论五为金融创新与商业银行经营效率研究。本论题包括三章内容:第十八章对商业银行金融创新的理论基础和实践进展进行了梳理,对已有文献进行了综述和分析;第十九章结合国内实际情况,选取能量化的商业银行创新因素的代表性指标,运用 Tobit 回归方法对金融创新与银行经营效率、纯技术效率和规模效率的影响关系进行了实证分析。第二十章给出了基于金融创新视角的政策建议。

四、主要结论

通过理论分析和实证检验,研究得出以下结论:

首先,从整体上看,提供金融服务的商业银行,其服务社会经济的功能在不断提高;作为经营特殊商品的企业实体,近年来我国商业银行的整体盈利能力不强,整体效率在下降;同时在整体效率状况表现不佳的情况下,股份制商业银行要好于国有商业银行,少数几家商业银行表现出了整体效率的不断提高。

其次,虽然经过近几年的快速发展,国内商业银行的机构和业务范围有了很

大的拓展,但从整体上看我国商业银行仍存在着弱范围经济效应。不同金融产品范围经济效应的差异,给各商业银行合理运用范围经济原理、提高经营效益提供了选择空间。

第三,由于产权、管理技术、市场结构以及创新水平等问题,规模经济效应在我国商业银行中并没有得到很好的体现,对大型国有商业银行和中小型股份制商业银行来讲,应该分别深入研究阻碍规模经济效应发挥的具体原因,以推动整个银行业的效率进步。

第四,由于历史原因,我国商业银行的股权结构不尽合理。股权集中度高、法人股股权虚置、关联交易突出等原因阻碍了商业银行总体效率的进一步提升。

第五,金融机构高管薪酬历来为社会所关注,而我国商业银行高管薪酬的激励性较差,薪酬制度设计并没有很好地促进经营业绩提升和推动长远成长。现阶段亟须进一步优化薪酬制度,形成激励—约束相互制衡、相得益彰的高管薪酬管理制度。

最后,金融创新在推动国内商业银行经营效率提升上仍大有可为,特别是制度创新的效应没有得到充分的发挥,业务创新尤其是表外业务创新要结合各商业银行的经营实际,进行有重点的培育。

五、研究展望

商业银行经营效率问题是一个复杂的系统性问题,本书仅在特定的界定下,对微观经营效率进行了初步的探讨。深入研究商业银行经营效率问题可以从以下几个方面进行:

一是进一步拓宽研究的长度和宽度,增强研究结论的可信度。受数据来源的限制,本研究的数据样本区间较小,涉及的决策单元个数较少,考察的年份区间范围较窄,可能在一定程度上影响了考察分析的结论。另外商业银行间巨大的个体差异,也有可能部分个体行为不符合一般的实证结论。因此,增加样本容量、扩宽时间区间将使商业银行经营效率问题的研究更加准确和有指导意义。

二是进一步细化研究对象。本书在对影响因素指标的分析中,基本是以整体的概念来衡量各因素对经营效率的影响,而没有对不同个体以及同一个体内部的效率差问题进行探讨。进一步的研究可以深入分析不同银行机构之间、特定银行内不同区域、区域内不同分支机构间的效率差异问题,更细致地探讨效率的决定因素。

三是进一步完善研究方法。本书在已有的分析方法下展开研究,没有对方法本身进行完善和改造。参数法和非参数法本身也有一些难以避免的缺陷,进一步的研究可以尝试在参数方法中设定更灵活的函数形式,在非参数方法中应用随机形式,来修补方法本身的缺点,通过分析技术的改进来产生更准确的结果。

总论 商业银行经营效率

随着中国经济的快速发展和金融体制的进一步完善,商业银行在金融体系中发挥着愈加重要的作用。作为中国金融与经济的重要支柱,商业银行的稳定快速发展关乎中国经济的未来命运,因此,如何在行业竞争加剧、在风险可控的基础上提高商业银行经营效率是我国学者研究的重要课题之一。在此背景下,本分论重在对我国商业银行经营效率进行测量,以从成本最小及利润最大的角度寻求提高其经营效率的途径。

第一章综括了商业银行经营效率的内涵及其评价方法,包括参数方法、非参数方法及其投入产出的界定,主要介绍了银行经营效率较常用的测量方法——DEA 模型、Malmquist 指数评价理论及参数法,并详细地介绍了银行效率测量的非参数方法和参数方法。

第二章采用参数法中的 SFA 法研究了我国商业银行的成本效率和利润效率,并借鉴国外学者的研究成果,利用标准利润效率和替代利润效率这两种利润效率的研究方法进行研究。研究发现,四家国有商业银行的成本效率和利润效率略高于股份制商业银行,股份制银行的效率提高速度显著快于国有商业银行尤其是标准利润效率超过国有商业银行。

第三章利用非参数法中的数据包络分析法对我国 20 个样本商业银行 2005—2009 的经营状况分服务和盈利两个方面进行了静态和动态评价,并对样本商业银行经营全过程进行了静态和动态评价。研究发现,我国商业银行整体效率在提高,而其提高原因既有经营效率提高的因素,又有技术进步的因素,但商业银行整体效率都在下降。