

 思源文库

社会网络背景下商业银行 绩效机制研究

◎ 李晓宇 张凯 著

 北京交通大学出版社
<http://www.bjtup.com.cn>

社会网络背景下商业 银行绩效机制研究

李晓宇 张 凯 著

北京交通大学出版社
· 北京 ·

内 容 简 介

本书以分析研究商业银行社会网络对绩效的作用机制为目标,结合社会网络理论、资源基础理论、核心能力理论的研究成果,构建了商业银行社会网络、核心能力与绩效的理论分析框架,界定了商业银行社会网络、核心能力与绩效的研究维度,设计了测度量表,运用文献分析法、社会网络分析法和结构方程分析法等,对作用路径及影响机理进行了实证检验。

本书可作为金融专业研究生和金融行业管理人员的参考用书。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

社会网络背景下商业银行绩效机制研究 / 李晓宇, 张凯著. —北京: 北京交通大学出版社, 2017. 4

ISBN 978-7-5121-3122-4

I. ①社… II. ①李… ②张… III. ①商业银行-企业绩效-研究
IV. ①F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第321454号

社会网络背景下商业银行绩效机制研究

SHEHUI WANGLUO BEIJINGXIA SHANGYE YINHANG JIXIAO JIZHI YANJIU

策划编辑: 田秀青 责任编辑: 田秀青

出版发行: 北京交通大学出版社 电话: 010-51686414 <http://www.bjtup.com.cn>

地 址: 北京市海淀区高粱桥斜街44号 邮编: 100044

印 刷 者: 北京艺堂印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 170 mm×235 mm 印张: 11.75 字数: 151千字

版 次: 2017年4月第1版 2017年4月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-3122-4/F·1683

定 价: 39.00元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

随着经济全球化、金融国际化的不断推进,以及我国金融体制改革和全面对外开放的不断深入,商业银行的成长方式和环境发生了巨大变化,需要更好地适应外部发展环境,特别是社会网络环境的发展变化,充分利用各种外部有利因素促进经营绩效的提升,这一切对我国商业银行提出了更高的要求。因此,对当前我国商业银行社会网络特征进行分析,研究社会网络与绩效的关系,并制订行之有效的对策,具有重大的理论和现实意义。

本书的创新之处主要体现在以下方面。

第一,本书构建了商业银行社会网络、核心能力与绩效的理论分析框架,从商业银行层面,沿着“社会网络—核心能力—绩效”的逻辑思路,构建了理论模型,并对作用路径及影响机理进行了实证检验。比较前人研究,本书更为深刻地揭示了社会网络理论、资源基础理论、核心能力理论的内在联系,综合应用该三大理论将社会网络关系、核心能力及经营绩效同时纳入一个整合模型进行研究,进一步阐明了三大理论在解释企业绩效上的层次关系,完善了相关理论体系,具有较大的理论贡献和实践意义。

第二,本书从网络结构维度和网络关系维度出发,界定了商业银行社会网络的主要特征,并建立了相应的测度量表。本书从微观层面的自我中心社会网络视角出发,吸收借鉴以往学者关于网络结构和网络关系的研究成果,选取网络特征这个独特角度来研究商业银行绩效,并将商业银行网络结构特征划分为网络规模、网络异质性、网络密度、网络中心度、网络强度、网络稳定性6个方面,建立了测度量表并进行了实证研究。结果显

示,本书所选定用于测量商业银行社会网络特征的测量模型具有较高的信度与效度,具有重要的理论价值和实践意义。

第三,本书对商业银行核心能力的研究维度及测度量表进行了研究,对商业银行核心能力问题进行了有意义的尝试。通过文献回顾和规范分析,本书提出商业银行核心能力的分类方法,指出商业银行核心能力可以分成资源整合能力、机会识别能力、运营管理能力、组织学习能力、金融创新能力、风险控制能力、文化传播能力7个维度,并通过因子分析,获得了商业银行核心能力的测度量表,为商业银行提高核心能力、实现可持续发展指出了努力方向。

第四,本书提出了商业银行社会网络特征对其核心能力的提升有直接影响,从而在社会网络理论与企业核心能力理论之间架设了又一桥梁。社会网络理论与核心能力理论分属不同的研究领域,一直以来始终相互隔离地并行发展,很少出现联系与交叉。本书通过对商业银行社会网络特征与核心能力关系进行理论与经验研究,提出商业银行社会网络特征对其核心能力提升有直接影响。其中,网络规模、网络异质性、网络密度、网络中心度、网络强度、网络稳定性等网络特征对提升商业银行资源整合能力、机会识别能力、运营管理能力、组织学习能力、金融创新能力、风险控制能力、文化传播能力方面有不同程度的促进作用,并通过标准系数对作用效果进行了量化,使本研究在社会网络理论与企业核心能力理论之间建立了经过实证检验的联系关系,为今后继续研究两大理论间的交互效应做出了尝试。

第五,本书提出商业银行核心能力在社会网络与商业银行绩效间起到了显著的中介作用,在研究社会网络对商业银行影响方面做出了有益探索。本书通过理论分析和实证研究,提出了社会网络特征对商业银行绩效的影响机制,发现商业银行核心能力在其中起到了关键的作用,商业银行各项社会网络特征不会直接对银行绩效产生影响,而是通过影响核心能力

实现商业银行绩效的提升。本书这一研究思路，是一种创新性的尝试，深入探究了从社会网络中获取竞争优势的本质过程，为今后研究社会网络问题提供了全新的视角。

本书由北京高校青年英才计划项目（YETP0710），北京市社科基金（15JGC146），教育部人文社科基金（11YJC790086）及中央高校基本科研业务重点项目（2015ZD05）共同资助。

李晓宇

2016年9月

目 录

第 1 章 导论	1
1.1 研究背景	1
1.1.1 实践背景	1
1.1.2 理论背景	2
1.2 问题提出	3
1.3 研究内容及框架结构	5
1.3.1 关键概念	5
1.3.2 技术路线	6
1.3.3 逻辑框架	7
1.4 研究方法	8
1.5 本书创新	11
第 2 章 研究现状	13
2.1 商业银行绩效的影响因素	13
2.1.1 产业组织理论	13
2.1.2 制度安排决定理论	15
2.1.3 资源基础理论	17
2.1.4 核心能力理论	18
2.2 商业银行社会网络	22
2.2.1 社会网络理论	22
2.2.2 商业银行社会网络研究现状	26
2.3 商业银行社会网络与绩效的关系	28

2.4	现有研究评述	31
2.5	本章小结	32
第3章	基于社会网络的商业银行绩效作用机制模型的构建	33
3.1	商业银行社会网络对绩效的作用机理分析	33
3.2	商业银行社会网络的研究维度	34
3.2.1	网络结构维度	36
3.2.2	网络关系维度	38
3.3	商业银行核心能力的研究维度	40
3.3.1	资源整合能力	42
3.3.2	机会识别能力	43
3.3.3	运营管理能力	43
3.3.4	组织学习能力	44
3.3.5	金融创新能力	45
3.3.6	风险控制能力	45
3.3.7	文化传播能力	46
3.4	银行绩效的研究维度	46
3.4.1	成长绩效	47
3.4.2	合作绩效	48
3.4.3	社会绩效	49
3.5	概念模型的提出	49
3.6	本章小结	50
第4章	商业银行社会网络、核心能力与绩效的关系分析与假设	52
4.1	商业银行社会网络与核心能力的关系假设	52
4.1.1	商业银行社会网络与资源整合能力	52
4.1.2	商业银行社会网络与机会识别能力	54
4.1.3	商业银行社会网络与运营管理能力	56

4.1.4	商业银行社会网络与组织学习能力	58
4.1.5	商业银行社会网络与金融创新能力	60
4.1.6	商业银行社会网络与风险控制能力	62
4.1.7	商业银行社会网络与文化传播能力	64
4.2	商业银行核心能力与绩效的关系假设	66
4.2.1	资源整合能力与商业银行绩效	66
4.2.2	机会识别能力与商业银行绩效	67
4.2.3	运营管理能力与商业银行绩效	68
4.2.4	组织学习能力与商业银行绩效	68
4.2.5	金融创新能力与商业银行绩效	69
4.2.6	风险控制能力与商业银行绩效	70
4.2.7	文化传播能力与商业银行绩效	71
4.3	本章小结	73
第5章 基于社会网络的商业银行绩效作用机制模型的实证研究		75
5.1	调查问卷设计	75
5.2	变量测度	76
5.2.1	解释变量——商业银行社会网络特征	76
5.2.2	被解释变量——商业银行绩效	79
5.2.3	中介变量——商业银行核心能力	81
5.3	数据收集	86
5.4	信度和效度检验	88
5.4.1	解释变量——商业银行社会网络特征	88
5.4.2	被解释变量——商业银行绩效	91
5.4.3	中介变量——商业银行核心能力	93
5.5	相关分析	97
5.6	结构方程模型分析	102

5.6.1	初始模型构建	102
5.6.2	模型拟合检验	102
5.6.3	模型参数估计	105
5.7	假设检验结果	122
5.8	概念模型修正	125
5.9	本章小结	126
第6章	商业银行社会网络、核心能力与绩效作用路径分析	127
6.1	商业银行社会网络、资源整合能力和绩效的关系	127
6.2	商业银行社会网络、机会识别能力和绩效的关系	128
6.3	商业银行社会网络、运营管理能力和绩效的关系	129
6.4	商业银行社会网络、组织学习能力和绩效的关系	130
6.5	商业银行社会网络、金融创新能力和绩效的关系	131
6.6	商业银行社会网络、风险控制能力和绩效的关系	132
6.7	商业银行社会网络、文化传播能力和绩效的关系	133
6.8	本章小结	134
第7章	结论与展望	135
7.1	研究结论	135
7.2	管理启示	137
7.2.1	加快推进国际化步伐	138
7.2.2	加快实现综合化经营	139
7.2.3	加快完善多元化渠道	140
7.2.4	加快实施精细化管理	141
7.3	未来研究展望	142
	参考文献	144

第 1 章

导 论

1.1 研究背景

1.1.1 实践背景

中国银行业自 2001 年入世以来,已经取得了令世人瞩目的发展成就,特别是在国际金融危机时,中国银行业的表现在世界上可谓独树一帜,经受住了考验。与中国银行业刚入世时的 2001 年相比,截至 2015 年中国银行业资产规模达到 199.3 万亿元,增长了 8 倍;不良贷款余额 1.27 万亿元,减少了 1 万亿元;资本充足率达到 13.45%,在摆脱负值的基础上大幅提升;拨备覆盖率达到 181.18%,进一步增强了应对损失的能力;2015 年税后利润达到 2 万亿元,增长了 30 多倍^①。

中国银行业入世取得的成绩虽然有目共睹,但是我国金融体系基本的结构和格局并没有根本性的变化,银行业“大而不强”,综合绩效偏低,核心能力薄弱,仍是影响我国银行业崛起的制约因素。一方面,银行业的收

^① 数据来源于中国银监会网站。

入结构仍需要大力调整,现在利息收入仍是利润的主要来源,非利息收入占比较低,仅为 18.2%,与国际知名银行近 50%左右的占比相比,还存在相当大的差距,所以综合化、多元化经营能力仍有待增强;另一方面,银行业的全球化布局仍需加快,现在境内业务收入仍在利润总额中占绝对比例,海外地区业务收入贡献远低于国际知名银行平均水平。这些因素都将制约我国银行业的持续、快速、健康发展。

可以说,我国商业银行正处于一个百舸争流的全新时代,经济全球化与知识经济的迅猛发展,已经使商业银行的经营环境发生了巨大变化,如何更好地适应外部发展环境,特别是社会网络环境的发展变化,充分利用各种外部有利因素促进经营绩效的提升,已经成为我国商业银行必须积极面对和重点解决的问题。

1.1.2 理论背景

20 世纪 30 年代以来,随着社会学研究的不断深入,社会网络理论开始发展起来,并逐步应用于多个学科领域,已成为解决经济学、社会学、管理学等领域各类问题的新途径。通过分析社会网络结构及成员间的关系来研究社会网络对相关问题的影响,其中比较有代表性的是 Granovetter (1973) 的弱关系力量与嵌入性, Lin Nan (1981) 的社会结构与资源, Burt (1992) 的网络与结构洞, 边燕杰、张文宏 (1998) 的强关系力量假设等理论,以及 Larson (1992)、Nahapiet 和 Ghoshal (1998)、Yli-Renko (2001) 的实证研究。

从国内对社会网络的研究情况来看,与国外相比,由于起步相对较晚,目前的研究主要是对国外研究成果的吸收借鉴,更多地集中在集群企业、战略联盟等领域的研究之中,比如张其仔 (2002)、张方华 (2004)、韦影 (2005) 的研究。但是,在社会网络对商业银行绩效影响方面的相关研究则

较少。在当前外部环境对商业银行的影响日益增强的情况下，研究商业银行如何运用社会网络提升发展能力及经营绩效就显得十分必要，因此应对这一问题进行深入研究。

1.2 问题提出

本书的主要研究目的是构建完整的商业银行社会网络与经营绩效的理论研究框架，阐明商业银行社会网络如何影响其经营绩效，并剖析其中的作用路径和机理，开辟一个全新的研究视角。为此，本书综合运用社会网络理论、资源基础理论和核心能力理论的研究成果（如图 1.1 所示），通过构建理论模型并进行实证分析，力争重点解决的问题如下。

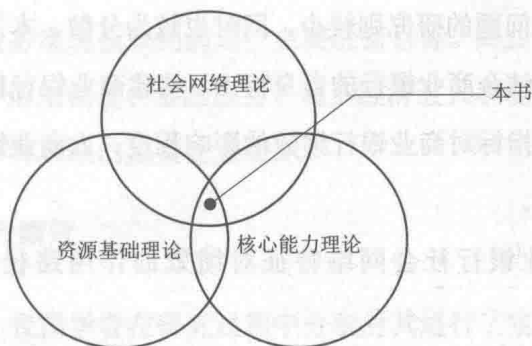


图 1.1 本书的理论来源

第一，商业银行社会网络应包括哪些主要特征？

针对商业银行社会网络特征的研究目前还不够深入。现有文献更多的是针对生产企业社会网络特征进行研究，对于商业银行这样的金融企业还没有针对性的研究成果。本书将以现有研究成果为借鉴，结合商业银行经

营活动的特点，提出适合商业银行社会网络研究的特征维度，为今后相关领域的研究打下基础。

第二，商业银行社会网络特征对其绩效有怎样的影响？

现有少数文献就生产企业社会网络特征对经营绩效的影响进行了相关分析，但对于商业银行相关问题的研究则未涉及。本书希望通过研究，阐明商业银行社会网络对其绩效的影响效果，分析不同的社会网络特征对商业银行绩效不同层面的影响情况，为商业银行绩效研究制定有针对性的对策、措施提供理论依据。

第三，商业银行核心能力能否作为中介变量？应包括哪些维度？各维度对商业银行绩效的影响程度如何？

以往学者对核心能力的研究更多地集中在生产企业层面，涉及商业银行的研究主要是从竞争力评价角度分析商业银行竞争力评价体系，而对商业银行核心能力问题的研究则较少，同时也较为分散。本书期望通过对现有文献的分析，结合商业银行的自身特点，构建商业银行核心能力指标体系，同时分析各指标对商业银行绩效的影响程度，为商业银行提升绩效水平提供参考依据。

第四，商业银行社会网络特征对绩效的作用路径、影响机制是什么？

现有文献在研究过程中，更多地强调社会网络对企业绩效的直接影响作用，而对其中发挥中介作用的影响因素的研究则十分有限，很难解释为什么社会网络会对绩效产生这样或那样的影响，缺乏对具体影响机制的深入分析。本书将通过建立完整的理论模型，探究商业银行社会网络对绩效的不同作用路径，为社会网络中的商业银行发掘网络资源、提升绩效提供理论依据。

1.3 研究内容及框架结构

1.3.1 关键概念

1. 商业银行

根据《中华人民共和国商业银行法》(2015年修正)中对商业银行的定义:商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。可以看出,商业银行从本质上来讲是特殊的企业,即金融企业,它具有企业的基本特征,但又有别于传统的企业,它所经营的是货币这一特殊的商品,通过为各类客户提供综合性金融业务实现获取利润这一主要经营目标。商业银行具有信用中介、支付中介、信用创造、金融服务、调节经济五大职能,多功能性使其成为现代社会不可或缺的重要企业组织。

2. 商业银行绩效

关于绩效,我国学者在研究过程中分别对其进行了定义。例如,冯丽霞(2002)认为企业绩效的含义应包括结果导向和行为导向两个层面,分别指代企业的产出结果及经营行动的过程。财政部统计评价司(1999)认为绩效是指企业的业绩和效益,这一解释与《现代汉语词典》中对绩效的释义相一致。综合来看,商业银行绩效是指商业银行为实现其经营目标而产生的投入产出情况,用来体现商业银行经营活动的综合贡献和整体成效,同时也可以从一个侧面反映出商业银行的经营能力与竞争实力。

3. 社会网络

本书中的社会网络是指社会行动者及其间各种关系的集合。具体来看,社会网络作为一种与企业 and 市场相并列的资源配置体制 (Powell, 1996), 是各种关系的集合, 同时, 社会网络作为关系的集合蕴含了一系列的潜在资源, 这一资源集合中不但包括各种经济资源, 而且还包括情感、服务、财政、信息等各种社会支持 (Wellman et al, 1989)。

4. 核心能力

核心能力是 Prahalad 和 Hamel 在 1990 年通过《哈佛商业评论》首先提出的概念。核心能力指企业的主要能力, 是使企业在竞争中处于优势地位的强项, 是其他对手很难达到或者无法具备的一种能力。核心能力是关乎各种技术和对应组织之间的协调和配合, 从而可以给企业带来长期竞争优势和超额利润。

1.3.2 技术路线

本书遵循从“提出问题”到“分析问题”, 再到“解决问题”的思路。

首先, 围绕“商业银行社会网络对绩效的作用机制与影响效果”这个研究目标, 确定本书的主要问题。

其次, 通过研究分析现有文献, 明确商业银行社会网络、核心能力、绩效的研究维度, 建立概念模型, 构建理论体系。

再次, 依据构建的理论体系, 实证研究商业银行社会网络对绩效的影响, 分析核心能力在其中的中介作用, 阐明商业银行社会网络对绩效的作用机制。

最后, 在实证研究的基础上提出研究结论、管理启示及进一步的研究方向。

1.3.3 逻辑框架

本书的逻辑框架如图 1.2 所示。根据逻辑框架，本书分为 7 章展开论述，逐步深入，以解决本书提出的研究问题。

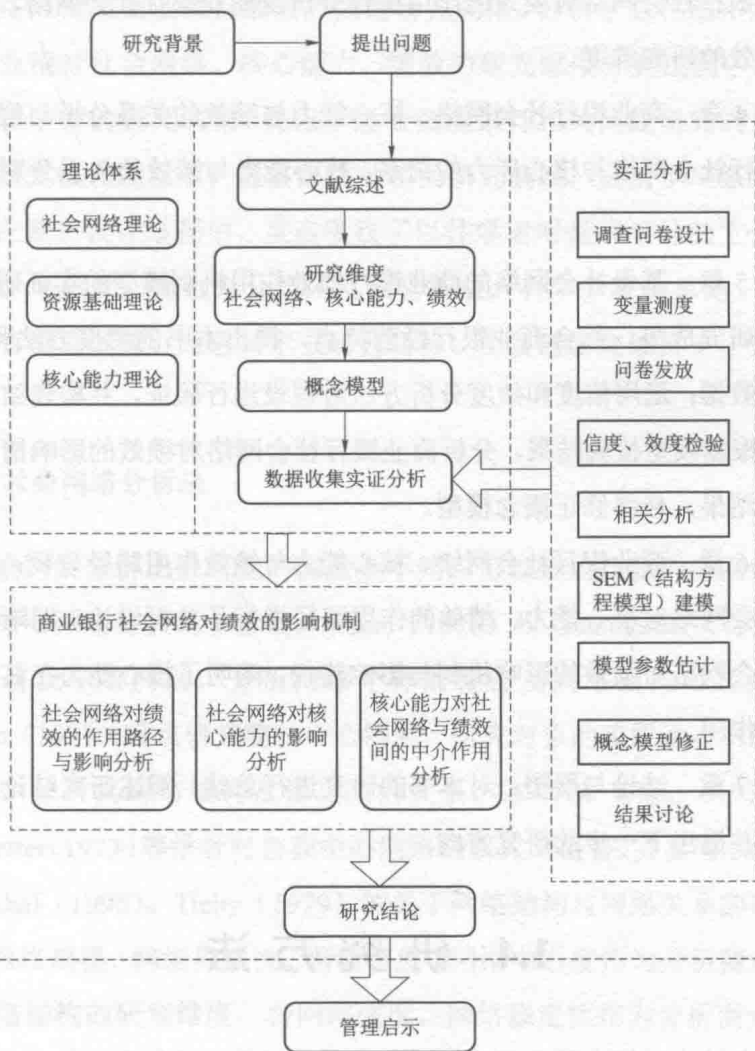


图 1.2 本书的逻辑框架