

商业银行

基本理论与实践

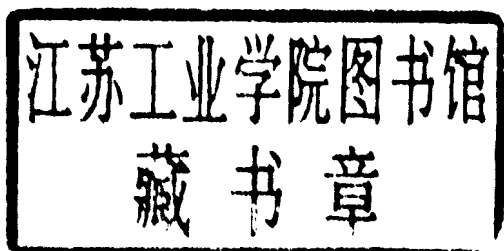
秦天枝 著

SHANGYE YINHANG
JIBEN LILUN YU SHIJIAN

中原出版传媒集团
中原农民出版社

商业银行基本理论与实践

秦天枝 著



中原出版传媒集团

中原农民出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行基本理论与实践/秦天枝著. —郑州:中原出版传媒集团 中原农民出版社,2008.10
ISBN 978-7-80739-351-1

I. 商… II. 秦… III. 商业银行-经济理论 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 142561 号

出版:中原出版传媒集团 中原农民出版社

(地址:郑州市经五路 66 号 电话:0371—65751257

邮政编码:450002)

发行单位:全国新华书店

承印单位:河南地质彩色印刷厂

开本:710mm × 1010mm 1/16

印张:15

字数:234 千字

版次:2008 年 10 月第 1 版 **印次:**2008 年 10 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-80739-351-1

定价:25.00 元

本书如有印装质量问题,由承印厂负责调换

前 言

随着我国经济体制改革的不断深化和发展,商业银行在我国社会经济发展中的地位与作用日益凸显,与之相伴的,在商业银行运营中的诸多问题也逐步暴露出来。目前无论从理论层面还是实践层面,都需要对商业银行有一个较为理性的认知和把握。为此,在大量社会调研和科学论证的基础上,撰写了《商业银行基本理论与实践》这本专著。

本著作共分三篇十二章。一至五章为第一篇,主要介绍商业银行的基本理论及其新发展;六至十章为第二篇,主要分析商业银行的理论应用及其实践态势;十一至十二章为第三篇,主要研究商业银行发展中的重大问题及其对策。本书的亮点在于,对银行一般工作人员以及相关专业的高校师生、在职干部教育等也有着十分重要的学习意义,同时对其理论研究者也有一定的参考价值。

由于时间仓促,在著作编写过程中难免会出现这样或那样的不足与疏漏之处,殷切希望广大读者提出宝贵意见,如有错弊之处,欢迎批评指正。

作 者

2008 年 7 月于郑州

目 录

第一篇 商业银行基本理论	1
第一章 商业银行概述	1
第一节 商业银行的起源与发展	1
第二节 商业银行的功能与地位	5
第三节 商业银行的经营目标	9
第二章 商业银行资本经营管理	15
第一节 商业银行资本管理	15
第二节 商业银行的资本充足率	20
第三节 我国商业银行资本管理	24
第三章 商业银行负债业务的经营管理	28
第一节 商业银行负债业务的概述	28
第二节 商业银行主要负债业务经营的管理	30
第三节 商业银行其他负债业务的经营管理	43
第四章 商业银行贷款业务的经营管理	56
第一节 商业银行贷款程序和政策	56
第二节 商业银行贷款的种类与创新	61
第三节 商业银行对不同贷款掌握的要点	67
第四节 商业银行贷款信用分析	74
第五节 商业银行贷款定价	84
第五章 商业银行中间业务经营管理	91
第一节 商业银行中间业务和表外业务	91
第二节 商业银行中间业务	95

第三节 商业银行表外业务·····	101
第四节 商业银行表外业务风险·····	112
第二篇 商业银行实践 ·····	118
第六章 商业银行营销 ·····	118
第一节 银行营销发展历程·····	118
第二节 银行营销战略理论基础·····	123
第三节 银行营销的市场定位·····	129
第四节 银行营销市场需求细分·····	133
第七章 银行营销的角色管理及渠道建设 ·····	136
第一节 商业银行职员的角色营销·····	136
第二节 银行营销渠道·····	146
第八章 银行产品营销 ·····	152
第一节 银行产品概述·····	152
第二节 银行新产品开发·····	154
第三节 银行产品品牌建设·····	157
第九章 银行服务营销 ·····	161
第一节 银行服务营销概述·····	161
第二节 银行服务营销展示模式·····	163
第三节 银行柜面服务营销·····	168
第十章 银行客户营销及分类管理 ·····	172
第一节 银行客户开发策略·····	172
第二节 银行客户交易方法·····	180
第三节 银行基本客户管理策略·····	183
第四节 银行重要客户管理·····	188
第三篇 难点与亮点关注 ·····	190
第十一章 问题贷款 ·····	190
第一节 我国问题贷款的现状 & 处理模式·····	190
第二节 问题贷款形成的原因·····	192

第三节 解决我国问题贷款的途径·····	197
第十二章 社区银行 ·····	212
第一节 社区银行的概述·····	212
第二节 社区银行的市场定位·····	214
第三节 我国社区银行的发展模式及管理·····	224
参考书目 ·····	229

第一篇 商业银行基本理论

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的性质

商业银行是以追求利润最大化为目标,以多种金融负债筹集资金,以多种金融资产为经营对象,能利用负债进行信用创造,并向客户提供多功能、综合性服务的金融企业。

首先,商业银行具有一般的企业特征。商业银行拥有业务经营所必需的自有资本,且大部分资本来自于股票发行;商业银行实行独立核算、自负盈亏,其经营目标是利润最大化。从商业银行的设立到商业银行选择业务及客户的标准来看,主要是赢利。商业银行是否开办某项业务,主要看这项业务能否给其带来现实的或潜在的赢利。商业银行接受不接受某个客户,也主要看这一客户能否给其带来现实的或潜在的赢利。所以说,获得最大利润既是商业银行产生和经营的基本前提,也是商业银行发展的内在动力。

其次,商业银行又不同于一般的企业,而是经营货币资金的金融企业,是一种特殊的企业。商业银行的活动范围不是一般的商品生产和商品流通领域,而是货币信用领域。一般企业创造的是使用价值,而商业银行创造的是能充当一般等价物的存款货币。

第三,商业银行不同于其他金融机构。和中央银行相比,商业银行是面向工商企业、公众及政府经营的金融机构,而中央银行是只向政府和金融机构提供服务的具有银行特征的政府机关。中央银行创造的是基础货币,并在整个

金融体系中具有特殊的地位,承担着领导的职责。和其他金融机构相比,商业银行能够提供更多、更全面的金融服务,能够吸收活期存款。而其他金融机构不能吸收活期存款,只能提供某一方面或某几方面的金融服务。随着金融自由化和金融创新的发展,商业银行经营的业务和提供的服务范围越来越广泛。现代商业银行正在向着“万能银行”和“金融百货公司”的综合银行发展。

二、商业银行的产生

(一) 银行的产生

汉语“银行”原指专门从事货币信用业务的机构。鸦片战争以后,西方金融机构开始进入我国,“银行”一词就成了英语 bank 的中文译语。这是因为,早在 11 世纪,我国就有“银行”一词问世。当时,人们习惯把各类从事商业或生产小商品的机构称作“行”,即行业之意,“银行”即从事银器铸造或交易的行业。据说,当时金陵(今南京)就有“银行街”,即银铺集中的地方。当外国金融机构进入我国后,人们根据我国长期使用白银作为货币这一情况,将当时专门从事货币信用业务的这类外国金融机构 bank 叫做“银行”。由于这样翻译既达意又形象,日本也将“银行”一词移植过去,成为日语汉字。

英文 bank 源于意大利文 banca 或者 banco,原意指商业交易所用的长凳和桌子。英语移植为 bank,原意为存放钱财的柜子,后来泛指专门从事货币存贷和办理汇兑、结算业务的金融机构。

从历史上看,银行起源于意大利。早在 1272 年,意大利的佛罗伦萨就已出现一个巴尔迪银行,稍后于 1310 年又有佩鲁齐银行设立。后因债务问题,这两家银行于 1348 年倒闭。到 1397 年,意大利又设立了麦迪西银行,10 年后又成立了热那亚圣乔治银行。这些银行都是一些富有家庭为经商方便而设立的私人银行。比较具有近代意义的银行则是 1587 年建立的威尼斯银行。中世纪的威尼斯凭借其优越的地理位置,成为著名的世界贸易中心,各国商人云集于此。为了顺利地进行商品交换,需要把各自携带的大量各地货币兑换成威尼斯地方货币,于是就有专门的货币兑换商出现,从事货币兑换业务。随着商品经济的发展,货币收付的规模也日益扩大,各地商人为了避免长途携带大量金属货币带来的不便和危险,便将用不完的货币委托货币兑换商保管,后来又发展到委托货币兑换商办理支付和汇兑。而货币兑换商则借此集中了大量货币资金,当货币兑换商发现这些长期大量集存的货币余额相当稳定,可以

用来发放高利贷,获取高额利息收入时,货币兑换商便从原来被动接受客户委托保管货币转而变为积极主动揽取货币保管业务,并通过降低保管费或不收保管费,到后来还给委托保管货币的客户一定的好处时,保管货币业务便演变成存款业务了。同时,货币兑换商根据经验,改变了以前实行全额准备,以防客户兑现提款的做法,实行部分准备金制度,其余所吸收的存款则用于贷款取息。此时,货币兑换商也就演变成了集存贷款和汇兑支付、结算业务于一身的早期银行了。当时的威尼斯银行也就应运而生。

17 世纪,银行这一新兴的金融机构由意大利传播到欧洲其他国家,与此同时,在英国则出现了由金匠业等演变为银行业的过程。1653 年,英国建立了资本主义制度,英国的工业和商业都有了较大的发展。工商业的发展需要有可以提供大量资金融通的专门机构与之相适应。金匠业在原来为统治者提供融资服务、经营债券、办理贴现等业务的基础上,又以自己的信誉作担保,开出代替金属条块的信用票据,并得到人们广泛的接受,开始具有流通价值。至此,更具近代意义的银行便产生了。

1694 年,英国政府为了同高利贷作斗争,以维护新生资产阶级发展工业和商业的需要,决定成立一家股份制银行——英格兰银行,并规定英格兰银行向工商企业发放低利率(为 5%~6%)贷款,用以支持工商业发展。英格兰银行是历史上第一家股份制银行,也是现代银行业产生的象征。

(二) 商业银行的形成

商业银行是商品经济发展到一定阶段的必然产物,并随着商品经济的发展不断完善。

一般认为,商业银行的名称来自于它早期主要办理基于商业行为的短期自偿性贷款,人们便将这种以经营工商企业存、贷款业务,并且以商品生产交易为基础而发放短期贷款为主要业务的银行,称为商业银行。随着商品货币经济的发展,尽管这种银行的业务范围不断扩大,它提供的服务也早已多样化,但人们仍习惯称其为商业银行,并一直沿用到现在。

商业银行主要通过两种途径产生。一是从旧式高利贷银行转变过来的。早期的银行如威尼斯银行等建立时,资本主义生产关系尚未确立,当时的贷款主要是高利贷。随着资本主义生产关系的确立,高利贷因利息率过高而影响了资本家的利润,不利于资本主义经济的发展。此时的高利贷银行面临着贷

款需求锐减的困境,它要么关闭,要么顺应资本主义经济发展的需要,降低贷款利率,并主要为工商企业提供流动性贷款,转变为商业银行,不少高利贷银行选择了后者。这是早期商业银行产生的主要途径。

商业银行产生的第二条途径是根据资本主义经济发展的需要,按资本主义原则,以股份公司形式组建而成。大多数商业银行是按这一方式建立的。如前所述,在最早建立资本主义制度的英国,也最早建立了股份制商业银行——英格兰银行。英格兰银行一成立,就宣布以较低的利率向工商企业提供贷款。由于英格兰银行募集的股份资本高达120万英镑,实力十分雄厚,很快就动摇了高利贷银行在信用领域内的垄断地位,英格兰银行也因此成了现代商业银行的典范。英格兰银行的组建模式很快被推广到欧洲其他国家,商业银行也开始在世界范围内得到普及。但是各国对商业银行的称谓却不尽一致,如英国的存款银行、清算银行,美国的国民银行、州银行,日本的城市银行、地方银行等都是商业银行。

三、商业银行的发展

尽管各国商业银行产生的条件不同,称谓也不一致,但其发展基本上遵循两种传统。

(一) 英国式融通短期资金传统

至今,英美国家商业银行的贷款仍以短期商业性贷款为主。这一传统在英国形成,有其历史原因。英国是最早建立资本主义制度的国家,也是最早建立股份制的国家,所以英国的资本市场比较发达,企业的资金来源主要依靠资本市场募集。另外,直到工业革命初期,企业生产设备都比较简单,所需长期占用资本在总资本中占的比重小,这部分资本主要由企业向资本市场筹集,很少向银行贷款。企业向银行要求的贷款主要是用于商品流转过程中的临时性短期贷款。而从银行方面来说,早期的商业银行处在金属货币制度下,银行的资金来源主要是流动性较大的活期存款,银行本身的信用创造能力有限。为了保证银行经营的安全,银行也不愿意提供长期贷款。这种对银行借贷资本的供求状况决定了英国商业银行以提供短期商业性贷款为主的业务传统。这种传统的优点是能较好地保持银行清偿力,银行经营的安全性较好;缺点是银行业务的发展受到限制。

（二）德国式综合银行传统

按这一传统发展的商业银行,除了提供短期商业性贷款外,还提供长期贷款,甚至直接投资于企业股票与债券,替公司包销证券,参与企业的决策与发展,并为向企业合并与兼并提供财务支持和财务咨询的投资银行服务。至今,不仅德国、瑞士、荷兰、奥地利等国家仍一直坚持这一传统,而且美国、日本等国的商业银行也开始向这种综合银行发展。这一综合银行传统之所以会在德国形成,也和德国历史发展有关。德国是一个后起的资本主义国家,它确立资本主义制度时,面临着英、法等老牌资本主义国家社会化大工业的有力竞争,这就要求德国的企业必须有足够的资本实力与之竞争。但是德国资本主义制度建立比较晚,国内资本市场落后,德国企业不仅需要银行提供短期流动资金贷款,还需要银行提供长期固定资产贷款,甚至要求银行参股。而德国银行为了巩固和客户的关系,也积极参与企业经营决策,和企业保持密切的联系。因此,在德国最早形成金融资本、产生金融寡头也就理所当然了。德国式综合银行传统的优点是有利于银行展开全方位的业务经营活动,充分发挥商业银行在国民经济活动中的作用;其缺点是可能加大银行经营风险,对银行经营管理提出了更高的要求。

第二节 商业银行的功能与地位

一、商业银行的功能

商业银行在现代经济活动中所发挥的功能主要有信用中介、支付中介、金融服务、信用创造和调节经济五项。

（一）信用中介

信用中介是指商业银行通过负债业务,把社会上的各种闲散货币资金集中到银行,通过资产业务,把它投向需要资金的各部门,充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介人,实现资金的融通。商业银行在发挥信用中介功能时,充当了“买卖资本商品使用权”的商人角色。一方面,商业银行通过支付利息吸收存款,借入款项;另一方面,商业银行又通过放贷货币资本或购买有价证券等投资活动收取利息及投资权益。这种收入与支出之间的差额便形成商业银行利润。只不过商业银行买卖的不是资本商品本身的所有权,而是资本商品的使用权,所以我们把商业银行的这种买卖活动称为信用中介。

信用中介是商业银行最基本的功能,发挥这一功能有以下作用:

1. 使闲散货币转化为资本。商业银行通过开办活期存款和储蓄存款等业务,把居民手中的闲散货币集中起来,投放到生产和流通部门,成为生产资本、商品资本或货币资本,扩大了社会资本的规模,促进了生产和流通的发展。

2. 使闲置资本得到充分利用。商业银行通过各种存款形式,还能把从再生产过程中游离出来的暂时闲置的货币资本转化为生产资本、商品资本等职能资本,在社会资本总量不变的情况下,提高资本使用效率,扩大了生产和流通规模,也提高了社会资本总的增值能力。

3. 续短为长,满足社会对长期资本的需要。由于商业银行存款种类多样化,因此可以使众多短期资金来源在期限上相衔接,变成数额巨大的长期稳定余额,用于满足社会对长期借贷资本的需求。

(二) 支付中介

支付中介是指商业银行利用活期存款账户,为客户办理各种货币结算、货币收付、货币兑换和转移存款等业务活动。支付中介是商业银行的传统功能,借助于这一功能,商业银行成了企业、政府、家庭个人的货币保管者、出纳人和支付代理人,这使商业银行成为社会经济活动的出纳中心和支付中心,并成为整个社会信用链的枢纽。

从历史上看,商业银行的支付中介功能要早于信用中介功能。当银行的信用中介功能形成后,支付中介功能的发挥就要以信用中介功能为存在前提了。现代商业银行所提供的转账结算、支付汇兑等服务主要是面向存、贷款客户的。而支付中介功能发挥得好,又反过来促进了银行存、贷款业务的扩大,使银行信用中介功能得到更充分的展现。

商业银行在发挥支付中介功能过程中具有两个作用:

1. 使商业银行持续拥有比较稳定的廉价资本来源。客户要想利用商业银行的支付中介功能,获得转账结算等服务便利,首先必须在商业银行开立活期存款账户,并存入一定的资金。这使商业银行能集中大量低息甚至无息资金,有利于降低银行资金成本。

2. 可节约社会流通过费用,增加生产资本投入。商业银行广泛提供非现金转账结算和支票收付服务,既可加速资金周转,又可大大减少现金的使用量和流通量,进而使现金的保管费、铸造费、运转费等社会流通过费用大大减少,从而

可以将更多的资金投入生产,促进生产扩大,以提供更多更好的产品。

(三) 金融服务

金融服务是商业银行利用其在国民经济活动中的特殊地位,以及在信用中介和支付中介业务过程中所获得的大量信息,运用电子计算机等先进技术手段和工具,为客户提供的其他服务。这些服务主要有财务咨询、代理融通、信托、租赁、计算机服务、现金管理等。通过提供这些服务,商业银行一方面扩大了社会联系面和市场份额,另一方面也为银行取得不少服务收入,同时也加快了信息传播,提高了信息技术的利用价值,促进了信息技术的发展。商业银行是各行各业中最先大规模使用计算机和信息技术的部门之一,也正是由于银行业和信息技术产业的紧密结合,才推动了信息技术的迅速发展,为人类社会进入信息经济时代创造了有利条件。借助于日新月异的信息技术,商业银行的金融服务功能也正在发挥着越来越大的作用,并使整个商业银行业也在发生着革命性变化,商业银行正向着“电子银行”、“网上银行”方向发展。

(四) 信用创造

这是商业银行的特殊功能。信用创造是指商业银行利用其可以吸收活期存款的有利条件,通过发放贷款、从事投资业务,而衍生出更多存款,从而扩大社会货币供给量。当然,这种货币不是现金货币,而是存款货币,它只是一种账面上的流通工具和支付手段。

商业银行的信用创造功能是在信用中介功能基础上派生出来的功能。由于商业银行的信用创造功能直接对社会信贷规模及货币供给产生影响,所以商业银行也就成了货币管理当局监管的重点,中央银行货币政策工具中的法定存款准备金制度在很大程度上就是为控制商业银行的信用创造功能而制定的。另外,再贴现率工具通过影响市场利率而调节商业银行的再贷款成本,进而影响商业银行贷款规模。当然,影响商业银行信用创造功能发挥的因素还有很多,如公众的流动性偏好、市场利率预期等。

商业银行在发挥信用创造功能过程中所产生的作用主要在于:通过创造流通工具和支付手段,可以节约现金使用、节约流通过费用,并能满足社会经济发展对流通和支付手段的需要。

(五) 调节经济

调节经济是指商业银行通过其信用中介活动,调剂社会各部门的资金余

缺,同时在中央银行货币政策指引下,在国家其他宏观政策的影响下,实现经济结构调整、调节投资与消费比例关系、引导资金流向、实现产业结构调整、发挥消费对生产的引导作用。有时,商业银行还通过在国际市场上的融资活动,调节本国的国际收支状况。

二、商业银行在国民经济中的地位

由于商业银行业务内容的广泛性,使得它对整个社会经济活动的影响显著,在国民经济中居于重要地位。

(一) 商业银行已成为整个国民经济活动的中枢

商业银行是从事企业、个人和政府存、贷款业务的金融机构。它与企业、个人和政府有着密切的资金借贷关系,并且通过办理各种形式的结算业务,为社会经济活动实现绝大部分的货币周转。它的存、贷款业务活动直接影响并在相当大程度上制约着企业、个人的经济活动和经营范围,影响着经济结构的变化。它的结算业务加速了社会资金流转,提高了资金使用效益,并为企业的经济活动和居民日常生活带来了极大的便利。在提供这些业务的过程中,商业银行也就自然成为整个国民经济活动的中枢。

(二) 商业银行的业务活动对全社会的货币供给具有重要影响

由于商业银行是各种金融机构中唯一能接受活期存款的机构,于是商业银行利用企业、个人和政府开设活期存款账户,一方面大量吸收活期存款,并提供转账结算服务;另一方面利用贷款、投资业务和支票转账结算服务又引来派生存款,并通过这种派生存款的创造与消减来影响社会货币供给,从而影响社会货币供给的规模。

(三) 商业银行已成为社会经济活动的信息中心

商业银行通过其日常业务活动,详细地掌握各行业、部门、企业及个人等全面而准确的经济信息,并在此基础上为各部门、企业和个人提供投资咨询和财务咨询服务,从而成为社会经济活动的信息中心,为社会经济的发展提供积极的引导作用,为调整产业结构、产品结构及国民经济中其他各项重要的比例关系,实现经济稳定持续发展,作出了重要贡献。

(四) 商业银行已成为国家实施宏观经济政策的重要途径和基础

由于市场经济还存在信息不对称、未来不确定等缺陷,政府有必要根据不同时期经济发展的需要,制定并实施财政政策、货币政策和产业政策等宏观经

济政策,对经济实行宏观调控。这些宏观经济政策的实施都和商业银行有着密切的关系。当政府要利用财政信用调节经济时,它所发行的政策性债券有很大一部分销售给商业银行。美国联邦政府发行的各种国债中,有40%是由商业银行认购的。当政府要实行产业政策,对经济结构进行调整时,商业银行就要配合政府的产业政策,调整其贷款投向,以支持政府的产业政策。当中央银行代表政府制定和执行货币政策、调节信贷规模、调节社会货币供给量时,主要是通过商业银行的业务活动来进行的。当中央银行实行紧缩性货币政策,提高法定存款准备金率或在公开市场上卖出有价证券时,商业银行就应当增加其准备金或在公开市场上卖出有价证券,配合中央银行,实现货币政策目标。这时,商业银行就成了中央银行货币政策实施的微观基础。

(五) 商业银行成了社会资本运动的中心

各种宏观经济政策的实施之所以要通过商业银行才能更好地实现,是因为商业银行和借贷资本运行、工商企业的资本运动及其他社会资本运动都有着密切的联系。工商企业在经营过程中除了要有一部分自有资本外,还有很大一部分流动资本甚至固定资本缺口,需要向银行借贷,商业银行的借贷资本已成为工商企业经营活动不可缺少的资金来源。当个人投资者在投资有价证券或不动产时,也会因资金短缺而向银行借贷。如此一来,便出现这样一种关系,即商业银行拥有的借贷资本来自于工商企业再生产过程中暂时闲置的货币资本和社会各阶层的货币储蓄,然后通过贷款又转化为企业和个人的借入资本,加入社会资本的循环与周转。商业银行利用这种关系,无论贷与不贷,都将直接影响社会资本运动的速度与规模,并进而影响整个社会再生产进程,对扩大社会再生产的规模起着制约作用,对产业结构调整起着引导作用。商业银行也因此成为社会资本运动的中心,成为社会资本的集散地。

第三节 商业银行的经营目标

商业银行经营管理的目标就是保证资金的安全,保持资产的流动,争取最大的赢利,简称为“三性”目标,即安全性、流动性和赢利性。“三性”目标也是银行进行日常管理的三原则。

商业银行经营的货币商品是借贷资本。作为资本,有三个特殊要求:首先,银行必须保证本金的安全和完整,不能使本金流失,更不能让本金损失;其

次,银行必须保持借贷资本运用所形成的资产有足够的流动性,即当银行需要清偿力时,能迅速将资产变现或从其他途径获得资金来源;第三,银行必须使借贷资本在运动中实现增值,给银行带来利润。商业银行在经营活动中必须以满足这三个特殊要求为基本目标,即讲求安全性、流动性和赢利性。

一、安全性

安全性目标即要求银行在经营活动中,必须保持足够的清偿能力,经得起重大风险和损失,能随时应付客户提存,使客户对银行保持坚定的信任。和一般企业不同,商业银行是负债经营,它的安全性在很大程度上决定于其资产安排的规模和资产的结构,决定于其资产的风险度及现金储备的多少。所以,商业银行必须做到以下几点:

(一)合理安排资产规模和结构,注重资产质量

商业银行通常都按照贷款与存款的比率、资本净值与资产的比率、有问题贷款占全部贷款的比例等指标要求来控制其资产规模。如果贷款与存款比率过高,甚至贷款总额超过存款总额,或者资本净值与资产总额的比率过低,都表明该商业银行资产的风险系数过大,会影响银行经营的安全性。如果有问题贷款占贷款总额的比例过高,也反映该银行资产质量不高,会危及银行的安全。此外,商业银行还很注重通过保持一定比例的现金资产和持有一定比例的优质有价证券来改善银行资产结构,提高银行抗风险的能力。

(二)提高自有资本在全部负债中的比重

商业银行的资金来源主要是吸收存款和借入款项,这种负债经营本身就包含着很大的风险,所以人们总把商业银行看做是高风险行业。商业银行主要是靠保持清偿力来抵御和防范这种风险的。而保持清偿力的基础是商业银行的自有资本。自有资本在全部负债中的比重高低,既是人们判断一个银行实力的主要依据,也是银行信用及赢得客户信任的基础。一家商业银行若能在社会上有较高的信用,得到人们的充分信任,那么即使发生暂时的资金周转困难,也会因人们的信任而不发生挤兑,保证其经营安全。所以,每家商业银行都要在可能的情况下,根据实际情况,不断补充自有资本总额。

(三)必须遵纪守法,合法经营

自觉遵守各项法规,不搞违法经营,这能保持商业银行在社会上的良好形象,同时也可取得国家法律的保护和中央银行的支持。一旦发生风险,可及时