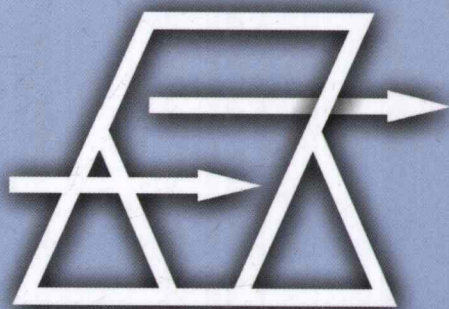


SHANGYE YINHANG  
GUANLI



# 商业银行管理



主编 刘惠好



中国金融出版社  
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

# 商业银行管理

主 编 刘惠好  
副主编 唐青生 王建华

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 左文静

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

### 图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理 (Shangye Yinhang Guanli) / 刘惠好主编. —北京: 中国金融出版社, 2009. 10

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 货币银行学子系列)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5263 - 9

I. 商… II. 刘… III. 商业银行—经济管理—高等学校—教材  
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 173454 号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 松源印刷有限公司

装订 东兴装订厂

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 17

字数 380 千

版次 2009 年 10 月第 1 版

印次 2009 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 27.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5263 - 9/F. 4823

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

## 顾 问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

## 主任委员:

魏革军 中国金融出版社 总编辑

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

## 副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

查子安 中国金融出版社 副总编辑

## 委 员: (按姓氏笔画排序)

王爱俭 (女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥 (女) 北京大学 教授 博士生导师

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽 (女) 上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

## 主编简介

刘惠好，女，1962年出生，湖南衡阳市人。经济学博士，教授，博士生导师。现任中南财经政法大学金融研究所所长，中国民主建国会中央委员会委员，民建中央妇女委员会副主任、民建中央监督委员会委员，民建湖北省委经济委员会主任。丹麦哥本哈根商学院访问学者（1994—1995年由国家公派），曾短期进修于世界银行学院、韩国经济发展研究院和新加坡管理学院。

主要研究方向为银行经营管理和国际金融，先后主编、参编著作10余部，在《管理世界》、《财贸经济》、《宏观经济研究》、《经济日报》等权威或主流报刊发表学术论文近百篇。曾主持世界银行和亚洲开发银行等国际金融机构委托研究课题，主持或参与国家级、省部级社科基金课题以及其他横向课题10余项。科研成果获省部级及其他奖项6项，多项课题中的改革建议被省部级机关采纳应用。



货币银行学系列

# 编写说明

商业银行作为经营货币信用业务的金融企业，是一国金融体系最主要的组成部分，通过其媒介市场资金的配置，对社会经济发展发挥着重要的推动作用。随着经济全球化和金融自由化的发展，以及计算机和网络技术在银行经营管理中的广泛应用，商业银行经营既面临着更多的拓业机会，也面临着更为复杂的风险。为应对经营环境的变化，各国商业银行在管理理念、管理方法、业务经营范围和经营方式等方面，均通过多维创新谋求改革。在当前的新形势下，我国商业银行如何借鉴国际商业银行的管理方法与经验参与市场竞争，如何在拓展新业务的同时建立和健全风险防范机制，迫切需要我们以往的理论重新梳理，并把反映商业银行改革与发展的新观点和新做法吸收到教科书中来。正是基于这种考虑，我们决定与时俱进编写一本商业银行管理的新书，以适应当前金融人才培养新目标的要求。

本书追踪国际商业银行以及我国商业银行改革与发展的最新动向，在编写中力求突出以下特点：（1）充分反映商业银行经营管理的新理念、新方法、新业务；（2）强调商业银行经营管理的核心问题——风险管理问题；（3）注重根据我国国情探索商业银行改革与发展的具体做法；（4）理论性与应用性有机结合。本书共设 15 章，内容大致可分为三大板块：第一板块为基础理论部分，包括商业银行组织结构及发展趋势（第一章）、商业银行财务分析与业绩评估（第二章）、资产负债管理理论与方法（第三章）；第二板块为业务管理部分，包括资本管理（第四章）、存款管理（第五章）、非存款负债及表外融资管理（第六章）、资金来源的成本管理（第七章）、银行资金运营概述（第八章）、贷款管理（第九章）、投资管理（第十章）、中间业务管理（第十一章）；第三板块为风险管理部分，包括信用风险管理（第十二章）、流动性风险管理（第十三章）、市场风险管理（第十四章）、操作风险管理（第十五章）。

本书适合高等院校经济、管理类专业本科学生使用，也可作为财经类专业研究生的教学参考书以及商业银行从业人员的培训辅导书。任课老师可根据教学对象和授课课时安排的不同，灵活选择相关章节作为教学的重点。

本书作者皆有多年相关的教学与研究经验，主编刘惠好教授曾于 20 世纪 90 年代初与人合著《现代商业银行入门》。参与本教材编写的人员及各章分工具体如下：中南财经政法大学刘惠好（第一、四、十一章）、胡娟（第三、十三章），湖北经济学院王建华

## 2 商业银行管理

(第二、六章)、方五一(第五、七章),云南财经大学张建友(第八章)、陈爱华(第九章)、唐青生(第十章)、樊永勤(第十二章),湖南大学伍伟(第十四、十五章)。本书由刘惠好教授担任主编并负责全书的修订和总纂,唐青生教授和王建华副教授担任副主编。

在编写过程中,编者参考或引用了大量相关文献,限于篇幅恕未一一列出,在此对相关作者表示感谢。尽管我们作出了较大的努力,书中可能仍有疏漏和瑕疵,恳请读者及时批评指正,以便再版或重印时予以完善。

《商业银行管理》编写组  
二〇〇九年八月



货币银行学子系列

# 目 录

1	<b>第一章 商业银行组织结构及发展趋势</b>
1	<b>第一节 商业银行的功能</b>
1	一、商业银行的产生
4	二、商业银行的作用
5	<b>第二节 商业银行的组织结构</b>
5	一、商业银行组织制度
8	二、商业银行治理结构
10	<b>第三节 商业银行的发展趋势</b>
10	一、业务经营混业化
12	二、业务经营电子化
14	三、业务经营国际化
17	<b>第二章 商业银行财务分析与业绩评估</b>
17	<b>第一节 银行财务报表分析</b>
17	一、资产负债表
20	二、利润表
24	三、所有者权益变动表
26	四、现金流量表
29	五、财务报表分析方法
30	<b>第二节 商业银行业绩评估</b>
30	一、财务比率法
36	二、杜邦分析法
37	三、经济增加值与RAROC
40	<b>第三章 资产负债管理理论与方法</b>
40	<b>第一节 资产负债管理理论</b>



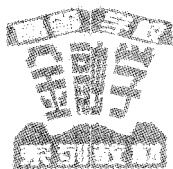
40	一、资产管理理论
42	二、负债管理理论
43	三、资产负债综合管理理论
45	四、资产负债外管理理论
45	第二节 资产负债管理方法
45	一、商业银行资产负债管理的原则
47	二、早期的资产负债管理方法
49	三、利率敏感性缺口管理
53	四、持续期缺口管理
57	五、模拟模型
60	<b>第四章 资本管理</b>
60	第一节 资本的构成与作用
60	一、银行资本的界定
61	二、银行资本的构成
63	三、资本的作用
64	第二节 银行资本充足率
64	一、银行资本充足率衡量方法的历史演变
65	二、资本充足率国际标准
70	三、中国的银行资本充足率
72	第三节 银行资本筹措
72	一、资本筹措计划
74	二、银行资本筹措方式的选择
78	<b>第五章 存款管理</b>
78	第一节 存款种类
78	一、交易账户
80	二、非交易账户
82	第二节 存款经营管理
82	一、影响存款的因素
84	二、存款经营策略
85	三、存款的稳定性分析与管理
86	第三节 存款定价
86	一、存款定价原则

87	二、存款定价方法
91	<b>第六章 非存款负债及表外融资管理</b>
91	第一节 非存款负债管理
91	一、非存款负债资金来源
96	二、非存款负债资金管理
98	第二节 表外融资管理
98	一、资产证券化的定义
99	二、资产证券化的类型
100	三、资产证券化的一般运作程序
103	四、资产证券化的意义
103	五、资产证券化的风险及其管理
106	<b>第七章 资金来源的成本管理</b>
106	第一节 银行资金成本的构成
106	一、商业银行的负债成本
107	二、商业银行的资本成本
108	三、存款成本的管理策略
108	四、非存款性负债成本管理
110	第二节 银行资金成本的分析方法
110	一、成本分析方法概述
111	二、成本分析方法
115	第三节 商业银行成本的控制方法
115	一、定额成本控制法
115	二、指标成本控制法
116	三、相对成本控制法
116	四、弹性成本控制法
118	<b>第八章 银行资金运营概述</b>
118	第一节 银行资金运营原则
118	一、商业银行资金运营的一般性原则
121	二、商业银行资金运营的特殊性原则
122	第二节 资金运营政策
123	一、外部政策

124	二、内部政策
125	第三节 信用分析
125	一、对借款人一般情况的调查和了解
128	二、对借款人财务报表的项目分析
130	三、财务比率和现金流量分析
136	<b>第九章 贷款管理</b>
136	第一节 贷款种类及程序
136	一、贷款分类
137	二、几种创新的贷款产品
139	三、贷款程序
140	第二节 主要贷款业务经营要点
140	一、信用贷款
141	二、消费贷款
142	三、担保贷款
144	四、票据贴现
145	五、项目贷款
146	六、国际贷款
148	第三节 贷款定价
149	一、贷款定价的原则
149	二、影响贷款定价的因素
150	三、贷款定价方法
156	<b>第十章 投资管理</b>
156	第一节 投资对象与原则
156	一、投资目的
158	二、投资对象
160	三、投资原则
161	第二节 投资收益与风险
162	一、银行证券投资的收益
164	二、银行证券投资的风险
167	第三节 证券投资策略
167	一、有效证券投资组合法
168	二、梯形投资法

168	三、杠杆投资法
169	四、计划投资法
171	五、趋势投资法
173	<b>第十一章 中间业务管理</b>
173	第一节 中间业务概述
173	一、中间业务的界定
174	二、中间业务的特点
175	三、中间业务的分类
176	第二节 服务类中间业务
176	一、结算性中间业务
179	二、管理性中间业务
183	三、服务性中间业务
185	第三节 或有类中间业务
186	一、担保业务
187	二、承诺业务
189	三、金融衍生工具交易
193	<b>第十二章 信用风险管理</b>
193	第一节 信用风险监测
193	一、风险预警信号
195	二、贷款风险指标
197	三、信用风险测量模型
204	第二节 信用风险管理
204	一、不良资产处置
206	二、信用衍生产品交易
206	三、计提贷款损失准备金
209	<b>第十三章 流动性风险管理</b>
209	第一节 流动性与流动性风险
209	一、商业银行流动性的含义
210	二、商业银行流动性风险
211	三、商业银行流动性管理
212	第二节 商业银行流动性预测

212	一、资金来源和运用法
215	二、资金结构法
217	三、流动性指标法
219	第三节 流动性管理策略及有效性
219	一、流动性管理策略
221	二、流动性管理效果的衡量
224	<b>第十四章 市场风险管理</b>
224	第一节 利率风险
224	一、利率的定义与分类
225	二、利率风险的形成原因
227	三、利率风险的敏感性缺口管理
228	四、利率风险的久期缺口管理
229	五、远期利率协议
230	六、利率互换
231	七、利率期权
232	第二节 汇率风险
232	一、商业银行汇率风险的一般表现形式
233	二、外汇风险敞口管理
236	三、外汇资产负债配对管理
237	四、外汇衍生品交易管理
243	<b>第十五章 操作风险管理</b>
243	第一节 操作风险概述
243	一、操作风险的定义
247	二、操作风险的来源
252	第二节 操作风险管理
252	一、操作风险管理的组织框架
253	二、操作风险管理程序



货币银行学系列

# 第一章

## 商业银行组织结构及发展趋势

20 世纪 80 年代以来,以放松对利率、业务经营管制为主要内容的金融自由化风靡全球。在这一浪潮中,商业银行筹资成本增加,存贷款利差缩小,大客户逐步流失,传统的存贷款业务经营环境趋于恶化,市场份额下降。借助于科技的进步和金融产品的创新,证券公司、保险公司、共同基金等其他金融机构提供的金融服务品种在不断增加,拥有的客户群在不断扩大,在全社会金融资产总额中所占的份额在稳步增长。商业银行市场份额及其地位的下降,迫使许多国家政府管理者重新检讨相关政策,赋予商业银行更多的经营自主权,确保商业银行在经济中的作用。银行经营者则使出浑身解数,通过混业经营、电子化、国际化等创新方式来适应新的经营环境。事实表明,商业银行金融资产的市场份额虽然在减少,但商业银行作为金融中介体系主体力量的地位并没有动摇,在市场经济中仍有着举足轻重的作用。

### 第一节 商业银行的功能

在货币兑换商基础上产生的现代商业银行,经过三百多年的发展,在支付中介、信用中介、信用创造和金融服务等方面仍然起着主导作用,是社会经济发展不可缺少的重要力量。

#### 一、商业银行的产生

现代商业银行是在早期银行业的基础上发展壮大的,随着经营环境的变化,其业务经营内容不断丰富,成为提供多元化金融服务的金融机构。

##### (一) 早期的银行

商业银行的起源可谓源远流长,但具体源于何时却难以考证。银行的原始形态在古代巴比伦和希腊历史上可寻出端倪,根据考古发现,早在公元前 2000 年,就有巴比伦寺庙贷款的记录,公元前 575 年,巴比伦有一家经营贷款和存款业务的伊基比(Lijibi)银行;公元前 400 年,希腊也有许多寺庙、公共团体及私人商店从事融资活动;公元前

200年，罗马的私人银行业不仅经营货币兑换业务，还经营贷放、信托业务，并有明确的管理银行业的法律条文。

人们公认的早期银行业萌芽于文艺复兴时期的意大利，“bank”（银行）一词即源于意大利文banca。在意大利文中，banca是“长凳”之意。早期的经营者在市场上人各一凳，据以经营货币兑换业务，若经营失败，无力支付债务，就会招致债主们群起砸坏其长凳，英文“bankruptcy”（破产）一词亦源于此。

早期银行业的产生与国际贸易的发展密切相关，中世纪欧洲地中海沿岸各国对外贸易十分繁荣，由于各国铸币的重量、成色和形状各不相同，地处国际贸易中心的意大利货币兑换商顺势而起，成立了以收取手续费为目的的专营货币兑换的银行。随着国际贸易规模的不断扩大，银行业迅速发展至欧洲其他国家。为避免长途携带和保存大额货币的不便，商人们开始把货币委托给货币兑换商保管及代理收付。在货币保管和汇划业务的数量与规模不断增长和扩大的情况下，兑换商手中经常聚集着大量暂时闲置的货币，他们就开始承做货币的贷放业务。当时银行的贷款大部分是贷给政府，并具有高利贷性质，基本上剥夺了商人获得贷款的可能。加之政府常常滥用权力不归还贷款，使得当时的银行业极不稳定。特别是在1567年，由于法国、西班牙、葡萄牙的国王同时宣布停止对银行的支付，造成中世纪私营银行业的全面衰落。因此，在商界和城市管理者中间产生了将银行变为在城市当局管理下的合法企业的设想，以公立银行取代私人银行，并于1580年在意大利威尼斯成立了这种类型的银行，1587年成立的皮雅兹·利亚图银行被认为是世界上最早的银行。此后在欧洲其他城市相继成立了此类银行，如1593年成立的米兰银行、1609年成立的阿姆斯特丹银行、1619年成立的汉堡银行、1621年成立的纽伦堡银行等都是欧洲早期著名的银行。这类银行通常被称为“划拨银行”，最初只是接受商人存款及替商人办理划拨清算业务，而后开始办理贷款业务，贷款对象由政府逐步发展到工商企业，贷款仍具有高利贷性质。

在英国，早期的银行是由金匠发展而来的。17世纪中叶，英国的金匠业极为发达，客户常将金银贵金属交由金匠代为保管，取得一纸收据，这些收据辗转流通逐渐演变为一种支付工具，开辟了近代银行券的先河。金匠同时还根据客户的书面指示，将金银划拨给第三者，这种书面指示成为支票的前身。随着保管的金银数量不断增加，金匠开始允许客户透支，进而将一部分金银贷放出去以获取高额利息收入。至此，金匠的业务性质发生变化，由货币处理业发展为银行。

中国兑换业与信用机构发源于何时，难以考证。在南北朝以前的发展状况，文献记载均很简略。根据记载，南北朝时期有寺庙经营典当业，隋唐时代典当业已十分流行，唐宪宗时出现了类似于汇票的“飞钱”，表明兑换业开始发展。北宋真宗时，由16户富商创办的“交子铺”于1008年发行的“交子”成为我国最早的纸币，然而典当铺仍然是当时主要的信用机构。直到明代末期，一些经营银钱兑换业的钱铺才逐步发展成为钱庄，这些钱庄除继续经营兑换业务外，还办理贷款业务；到了清代，存款汇兑业务得以开办。20世纪初，专营汇兑结算及存贷款业务的票号出现并获得发展。中国早期银行业的发展是以明代钱庄的兴起为标志的，明末及清代是早期银行业发展的主要时期。

## （二）现代银行的产生

早期银行高利贷性质的贷款不能满足资本主义经济发展对信用的需求，新兴的资产阶级工商业者既无法得到足够的信用支持，又难以承受较高的借款利率，客观上迫切需要建立能汇集闲置货币资本并按适度利息率向资本家提供贷款的资本主义银行。1694年，英国商人以允诺向政府贷款120万英镑为条件，获得发行银行券的特许，共同出资创办了世界上第一家股份制银行——英格兰银行。其贴现率一开始就规定为4.5%~6%，大大低于早期银行业的贷放利率。它的成立宣告了高利贷性质的银行业在信用领域的垄断地位被打破，标志着适应资本主义生产方式要求的现代银行制度的确立和商业银行的产生。继英格兰银行之后，欧洲各国也先后建立了类似的股份制商业银行。因此资本主义银行的产生基本是通过两种途径：一是按股份公司形式组建的股份制商业银行；二是旧的高利贷性质银行逐步适应新的经济条件，转变为资本主义银行。

资本主义商业银行的发展，受各国工业化时间和程度不同的影响，其业务经营发展呈现出两种特征，体现了商业银行发展的两条道路：一是以英国为代表的以“真实票据理论”为理论指导的商业银行，其贷放业务主要集中在以真实商品交易为基础的短期商业资金的融通，贷款具有生产性、短期性的特点，安全性较好。二是以德国为代表的综合性商业银行，商业银行不仅提供短期商业贷款，而且从事长期资金的融通，还参与企业股票、债券投资及其经营决策活动。

我国现代银行是在半殖民地半封建社会产生的，第一家银行是1845年英国人开设的丽如银行，此后其他资本主义国家纷纷来华设立银行。为摆脱外国银行的支配，清政府于1897年在上海成立了中国人自办的第一家银行——中国通商银行，标志着中国现代银行的产生。后来，户部银行（1905）、浙江兴业银行（1907）、交通银行（1908）等相继成立。

## （三）商业银行的定义

关于商业银行的定义，在不同国家和时期是不同的。各国银行法对商业银行较多地从其业务范围来界定，如美国1970年《银行持股公司法》规定，商业银行是指收受活期存款和承做商业贷款的金融机构；法国1984年《银行法》将商业银行定义为向公众吸收资金、开办信贷业务、为客户提供服务或经营付款方式的信贷机构。我国2003年的《商业银行法》规定商业银行是依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。

上述定义都强调了商业银行经营存贷款业务这一特征，这是分业经营模式下商业银行的典型业务，因而可以说是对传统商业银行的定义。历史上，商业银行的贷放业务是以办理商业票据贴现为主，商业票据贴现银行这一事实，使它在19世纪初的金融市场上获得了商业银行这一称呼；而因为贴现业务的短期性特征，商业银行又被视为办理短期授信业务的银行。随着资本主义经济的发展，商业银行的业务范围已超出早期的短期贷款范围。为了适应商业经济及自身发展的需要，商业银行不仅融通短期生产性资金，而且提供生产性与非生产性中长期信贷资金以及租赁、信托等其他金融服务。随着20世纪末期金融业分业经营法律防线的逐步崩溃及新兴银行业务的全面发展，现代商业银



行已非以前意义上的商业银行，它是提供包括存款、贷款、支付服务、保险信托、证券经纪、投资银行等业务在内的金融服务功能最全的金融百货公司。因此现代商业银行是以获取利润为目的，能够办理存贷款等信用业务，并提供多元化金融服务的金融机构。

## 二、商业银行的作用

商业银行作为一国金融中介体系的主要机构，在媒介资金供求、创造信用、提供金融服务等方面发挥了重要的作用，是社会经济顺利运行和发展的保障。

### （一）支付中介

代客户收付货币资金是商业银行对早期银行业务的继承与发展。通过存款资金在客户活期存款账户之间进行转移代理客户收付，为客户兑付现款，充当企业或个人的货币结算、保管和支付的代理人。银行的支付中介作用使一些大额交易的货币收付通过银行转账结算完成，大大减少了现金的使用，节约了社会流通费用，缩短和简化了结算过程，加速了货币资金的周转，促进了社会再生产的发展。随着电子支付系统在银行的运用，银行的支付中介作用进一步得以强化。

### （二）信用中介

商业银行通过吸收存款聚集社会闲散货币资金，通过贷款和投资活动将货币资金提供给资金需求者，充当资金最终贷出者与借入者双方的中间人，是商业银行最基本的特征。通过借者和贷者的集中，商业银行可以调剂企业、个人的资金余缺，并在不改变资金所有权的情况下，通过改变资金的使用权，调节社会经济活动，提高资金使用效率。

通过信用中介作用，银行一方面能把社会小额闲散货币集中起来，形成足够多的、可用来贷款和投资的货币资金，将社会消费资金转化为生产资金，增加社会资本总量，推动社会再生产的进一步扩大。同时可把再生产过程中暂时游离出来的闲置资金变为可用资金，在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量来调节再生产的规模。另一方面，银行可把部分短期货币资金转化为长期货币资金，把货币资金从低效益部门导向高效益部门，起到调节社会经济结构的作用。

### （三）信用创造

在支票流通和转账结算的前提下，商业银行利用其所吸收的存款发放贷款，贷款转化为银行的派生存款，在这种存款不被提现或不完全提现的条件下，就增加了商业银行的存款来源。如果把初始吸收的存款称为原始存款的话，商业银行通过这种不断的贷款转存款就可形成比原始存款大若干倍的派生存款。商业银行在信用中介和支付中介基础上产生的创造派生存款的能力就是其信用创造作用。

商业银行信用创造能力的大小主要取决于以下因素：一是原始存款的规模。银行的贷款必须以存款为基础，没有存款就谈不上贷款，对整个银行体系而言，原始存款的数量决定了派生存款基数的大小。二是法定存款准备金率和现金备付率的高低。中央银行的法定存款准备金率和现金备付率越高，银行可贷资金率越低，信用创造能力越小。三是社会对银行信贷需求量的大小。一般而言，社会对银行的信贷需求要受到经济金融政策和经济周期等因素的影响，如果经济处于萧条时期，贷款需求就会下降。因此，当没