# 后金融危机背景下商业银行风险预警与应急管理研究

张曾莲(博士)　乔　齐

(北京科技大学东凌经济管理学院　北京　100083)

【摘要】本文在综合借鉴国内外商业银行风险管理与预警体系的理论与实践后,对我国国有股份制商业银行在后金融危机时代所面临的风险进行了系统分析。参照《商业银行风险监管核心指标》确立了一系列财务预警指标,采用主成分分析法对14家上市的国有股份制商业银行进行了剖析,并提出了相应的应急管理方法与配套措施。

【关键词】后金融危机　国有商业银行　风险预警　应急管理

2007年美国次贷危机爆发,并迅速升级为全球金融危机,把世界经济带到了自上世纪30年代以来最严重的全球性衰退之中。在全球空前一致的财政和货币政策刺激下,在各国政府的努力下,世界经济正逐步实现由深度衰退到艰难复苏的后危机时代。金融危机期间国际银行业遭受重创,国内银行业也受到了较大影响。商业银行属于高风险行业,其危机爆发的可能性时时处处存在。我们能不能提前发现危机爆发的苗头,并及时采取措施将损失降到最低呢?风险管理是商业银行经营管理的重要组成部分,也是本文研究的重点。

## 一、国内外关于银行风险管理的研究

美国是最早建立银行风险预警制度的国家,其复杂的商业银行风险预警体系非常发达。美国的银行监管机构在上世纪70年代就开始采用金融比例比较法来甄别存在问题的银行,但在80年代至90年代初,美国的金融机构经历了大震荡,因而美国致力于建设银行风险预警体系。其他国家相对来说比较单一,如英国的银行风险评估采用同类银行比较法和综合银行风险评级体系,主要以资本充足率、外汇持有风险以及流动性来评定单个银行的风险情况,并将银行的业务拆分为

---

(1)加快税收征管信息化建设。治理税收流失,需要有完善电子化税收管理现代技术手段,实现税收专业化、集约化。税收管理电子化、信息化有利于提高我国税收决策效率、征管效率以及税收管理的透明度,"以计算机网络为依托"并不意味着只依靠税务部门自身的计算机网络,还应抓紧研究和完善税收信息的法律法规,及与之相配套的税收管理制度,以保证税务机关获得真实可靠的数据资料和联网后所建立的制度具有法律效力。

(2)科学合理建立税收检查监督体系。建立税务机关内部检查监督制度、职能部门的检查监督制度,纳税人监督制度为一体的多层次、全方位的监督考核体系。税务机关内部的检查监督工作主要运用设置的税收工作考核指标体系,由上一级税务机关或税务机关内设监督机构对各级税务机关的日常工作进行检查监督。

(3)建立起广泛高效的税源监控系统。税源监控体系在空间上要贯穿于税收活动的每一个环节,从税务登记、税源调查、纳税申报、税款征收、到税务检查、宣传咨询等工作,尽量应用现代高科技成果,建立全方位的税源监控管理。加强税务稽查体系建设、加强对纳税户数的控制,加强对纳税人的资金控制,加强建账建制上作,加强税源信息的搜集与分析,加强与相关经济部门间的协作。

(4)建立完善的税收征管机制。明确划分征收、管理和稽查三个环节的工作职责,形成分工合理、权责分明、科学管理的新机制:统一规范征管流程,加快税务稽查的制度建设,规范税务稽查执法的权限和程序,坚持税务稽查的查案、审理和执行彻底分离:做好税务违法案件查处工作中立案调查、审理与做出处罚决定和收缴罚款的分离工作。

【注】本文受到2010年国家社科基金项目"中国税收征管效率实证研究"(项目编号:10CJY066)、2011年中央高校基本科研业务费学术梯队建设专项资金(项目编号:11SZYTD05)、西南民族大学应用经济学学位点建设项目资助。

### 主要参考文献

1. 叶青,黄运武.国税流失的结果与94新税制.武汉:武汉工业大学出版社,1994

2. 王传伦. 完善现行税制是当前迫切的任务. 税务研究,1997;2

3. 柯武刚,史漫飞.制度经济学——社会秩序与公共政策.北京:商务印书馆,2000

4. 梁朋.税收流失经济分析.北京:中国人民大学出版社,2000

5. 董庆峥,汤贡亮,杨志清.税收理论研究.北京:中国财政经济出版社,2001

6. 贾绍华.中国税收流失问题研究.北京:中国财政经济出版社,2002

不同单元分别进行风险评估和管理。德国的BAKIS是一个综合的、标准的系统,每月和每季度通过分析近百个参数来确定银行等级。另外,还有意大利银行的PATROL评级体系以及法国银行的ORAP银行评级系统等。这些发达国家的商业银行风险预警系统虽然存在差异,但基本上都是以通过对商业银行的一系列财务指标数据进行计算分析评定整合来确定银行等级为框架,而且财务指标都包含了资本充足性、外汇风险、流动性等主体指标。

我国对商业银行风险管理问题的研究起步较晚。20世纪80年代中国国有银行的企业化改革作为深化中国金融改革的一种思路被提出,使得针对现代银行风险观的研究开始兴起。我国确立市场经济体制之后,对于商业银行的风险预警研究也越来越重视。2000年对商业银行的风险预警研究逐步开展起来,并且不断进行着风险预警系统的构建,国内许多学者对这一方面做过很多研究。吴世农、黄世忠、卢贤义等对我国上市公司财务困境进行了预测研究,应用单变量判定、多元线性判别和多元逻辑回归方法分别建立ST公司预测模型;之后王爽英(2003)提出了一种综合各财务指标的新复合财务系数即灰色关联度算法;李秉祥(2004)建立的期望违约率(EDF)模型是一种财务动态预警模型,克服了统计预测方法滞后性的缺陷;杨淑娥提出了BP人工神经网络,谭久均基于违约距离的研究来分析提升财务预警模型的预测能力等。

我国金融体系中处于主体地位的当属我国的四家国有股份制商业银行,其存贷款规模占据总规模将近半数及以上的绝对比率,使得社会风险高度集中于这四家商业银行。其中任意一家发生危机,都势必传导到整个银行体系引发整个金融系统的危机,进而影响社会的稳定,因此它们迫切需要完善有效的风险预警系统。目前,建行积极深化风险管理体制改革,完善风险管理体制,从风险评价预警系统到相关的配套政策措施(如信贷风险监测、内部评级制度等),均已具有较高的风险管理水平。其他三家国有股份制商业银行也在信用风险预警、个人金融业务预警、不良贷款、信用风险内部评级、市场风险内部模型、操作风险高级计量法等方面,基于巴塞尔新资本协议和银监会的监管要求,纷纷建立了风险管理体系。虽然我国的风险管理研究在近几年得到了很大的发展,但大多是以并不成熟的技术来仿照和借鉴国外经验建立比较初级的风险预警系统,许多重要的财务指标因信息披露不完善或者难于搜集或者易被人为操纵并没有被纳入指标体系,种种因素导致风险预警系统无法较好地发挥作用,使得风险预警结果不准确。我国相关的研究大多是基于宏观层面进行的,虽然近几年在微观层面上的研究得到了一定的重视,但是发现危机往往较晚,并没有起到真正的预警作用。

**二、商业银行风险预警指标体系的构建**

后金融危机时代,商业银行面临的金融风险可分为以下六类:

第一,信用风险,这是我国商业银行面临的最主要的风险。后金融危机时代经济周期下行带来资产质量下降。一方面外部需求因经济复苏缓慢可能持续恶化,从而严重影响我国出口,使得许多企业纷纷破产倒闭,造成银行坏账和不良贷款上升。另一方面,我国经济周期性波动使银行资产质量面临考验。国家为了刺激消费,商业银行大力投放贷款以带动经济复苏,使得信贷风险隐患积聚。

第二,市场风险。它指由于市场价格、利率、汇率等因素的变化,导致银行业务发生损失的风险。在经济金融全球化、自由化的过程中,尤其要注意风险的联动效应。

第三,操作风险。它是指由于不完善或有问题的内部程序、人员和系统,或由于外部事件所造成损失的风险。经济不景气使得针对银行的经济犯罪案件增加,这对商业银行提高操作风险防范能力的要求大大增加。

第四,流动性风险。银行的不良债权风险在人民币国际化进程中长期存在,从而冲击了人们对人民币的需求,刺激人们获取外币及外币资产的愿望和动机,使中国银行业的流动性管理面临困境。如果商业银行的流动性不足,可以变现的流动性资产很少,风险积累到一定程度时,可能会因为突发事件而导致银行挤兑,从而发生银行危机,导致破产。

第五,竞争风险。金融业逐步开放使得国内市场竞争加剧,外资银行大量进入。民间资金逐渐融入正规金融体系,股份制商业银行、城市商业银行、非银行金融机构包括金融租赁公司、汽车金融公司的逐步发展壮大,都将改变我国的金融结构,使国内银行业竞争加剧。

第六,盈利性风险。银行存贷利差收窄,导致净利差收入减少,由此带来巨大的利润压力。"金融脱媒"使得经营压力加大,各种金融衍生品、新金融产品的开发使得以银行为媒介的间接融资在社会融资总量中的占比进一步降低,从而直接冲击银行贷款的稳定性和收益率。

为了分析商业银行的运营状况,判断其风险指数,本文以我国已经上市的14家商业银行2010年的数据为例,根据《巴塞尔协议》、我国银监会2006年颁布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》中的有关规定,从偿债性、盈利性、成长性、风险性、流动性、抵偿风险能力等角度选取以下十个指标,即X1资本充足率,X2存贷款比率,X3不良贷款率,X4单一最大客户贷款比例,X5拨备覆盖率,X6流动比率,X7成本收入比,X8资产收益率,X9存款增长率,X10净利润增长率。借助SPSS18.0软件帮助实现主成分分析,所涉及数据均来自各商业银行年报。

**三、实证分析**

目前存在多种商业银行风险预警系统,根据预测方法对总体的分布限制可以将预测方法分为两类:参数方法和非参数方法。参数方法包括单变量分析、多元判别分析和多元概率模型;非参数模型主要包括神经网络模型、生存分析、案例推理、DEA、决策树和粗糙集等。通过比较各种方法的优缺点,本文最终选择采用多元判别分析中的主成分分析法来建立国有商业银行风险预警系统。该方法的优点是:在损失较少信息的前提下,设法把存在较强相关性的多个变量指标重新组合成一组新的相互无关的综合指标来研究总体各方面信息,将重点集中于主成分上,即降维。这样既减轻了分析中的计算工作量,又不会丢失重要信息。

主成分分析的具体方法是利用SPSS软件对数据进行分析，得到相关系数矩阵的特征根及方差贡献率，根据主成分贡献率大于85%的标准得到各主成分及其系数，从而得到单位特征向量和主成分函数综合表达式，即可计算出各商业银行的得分与排名情况。

**表1　我国已上市商业银行风险监测主要指标（2010年）**

| 银行名称 | 资本充足率 | 存贷款比例 | 不良贷款率 | 单一最大客户贷款比例 | 拨备覆盖率 | 流动比率 | 成本收入比 | 资产收益率 | 存款增长率 | 净利润增长率 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 中国银行 | 0.125 8 | 0.702 0 | 0.011 0 | 0.029 0 | 1.966 7 | 0.432 0 | 0.341 6 | 0.011 4 | 0.127 8 | 0.285 2 |
| 中国工商银行 | 0.122 7 | 0.620 0 | 0.010 8 | 0.035 0 | 2.282 0 | 0.318 0 | 0.306 1 | 0.013 2 | 0.141 0 | 0.284 0 |
| 中国农业银行 | 0.115 9 | 0.557 7 | 0.020 3 | 0.031 8 | 1.680 5 | 0.383 6 | 0.385 9 | 0.009 9 | 0.185 0 | 0.460 0 |
| 中国建设银行 | 0.126 8 | 0.624 7 | 0.011 4 | 0.027 6 | 2.211 4 | 0.519 6 | 0.314 7 | 0.013 2 | 0.134 2 | 0.263 9 |
| 交通银行 | 0.123 6 | 0.780 0 | 0.011 2 | 0.046 0 | 1.858 4 | 0.322 3 | 0.318 9 | 0.010 8 | 0.209 0 | 0.298 2 |
| 北京银行 | 0.126 2 | 0.582 2 | 0.006 9 | 0.057 1 | 3.071 2 | 0.377 1 | 0.303 0 | 0.010 7 | 0.247 9 | 0.209 9 |
| 华夏银行 | 0.105 8 | 0.669 0 | 0.011 8 | 0.052 9 | 2.090 4 | 0.381 0 | 0.434 1 | 0.006 4 | 0.319 7 | 0.592 9 |
| 中国民生银行 | 0.104 4 | 0.727 4 | 0.006 9 | 0.041 1 | 2.704 5 | 0.323 5 | 0.394 8 | 0.010 9 | 0.256 2 | 0.460 9 |
| 南京银行 | 0.146 3 | 0.593 5 | 0.009 7 | 0.031 0 | 2.347 1 | 0.402 4 | 0.304 6 | 0.012 5 | 0.368 1 | 0.495 4 |
| 深圳发展银行 | 0.101 9 | 0.726 1 | 0.005 8 | 0.052 9 | 2.715 0 | 0.525 2 | 0.408 4 | 0.008 6 | 0.238 2 | 0.243 8 |
| 兴业银行 | 0.112 2 | 0.712 1 | 0.004 2 | 0.053 6 | 3.255 1 | 0.384 5 | 0.329 1 | 0.011 6 | 0.257 4 | 0.394 4 |
| 招商银行 | 0.114 7 | 0.745 9 | 0.006 8 | 0.040 8 | 3.024 1 | 0.370 4 | 0.399 0 | 0.011 5 | 0.179 7 | 0.413 2 |
| 中信银行 | 0.113 1 | 0.733 1 | 0.006 7 | 0.052 1 | 2.135 1 | 0.567 5 | 0.338 2 | 0.011 3 | 0.158 0 | 0.502 0 |
| 宁波银行 | 0.162 0 | 0.662 2 | 0.006 9 | 0.024 8 | 1.961 5 | 0.530 0 | 0.381 4 | 0.010 9 | 0.316 7 | 0.612 6 |

**表2　公因子方差**

| | 初始 | 提取 |
|---|---|---|
| 资本充足率 | 1.000 | 0.896 |
| 存贷款比例 | 1.000 | 0.650 |
| 不良贷款率 | 1.000 | 0.971 |
| 单一最大客户贷款比例 | 1.000 | 0.780 |
| 拨备覆盖率 | 1.000 | 0.845 |
| 流动比率 | 1.000 | 0.695 |
| 成本收入比 | 1.000 | 0.823 |
| 资产收益率 | 1.000 | 0.869 |
| 存款增长率 | 1.000 | 0.929 |
| 净利润增长率 | 1.000 | 0.768 |

**表3　解释的总方差**

| 成分 | 初始特征值 | | | 提取平方和载入 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合计 | 方差的(%) | 累积(%) | 合计 | 方差的(%) | 累积(%) |
| 1 | 2.925 | 29.246 | 29.246 | 2.925 | 29.246 | 29.246 |
| 2 | 2.364 | 23.641 | 52.887 | 2.364 | 23.641 | 52.887 |
| 3 | 1.685 | 16.850 | 69.737 | 1.685 | 16.850 | 69.737 |
| 4 | 1.253 | 12.527 | 82.264 | 1.253 | 12.527 | 82.264 |
| 5 | 0.781 | 7.806 | 90.070 | | | |
| 6 | 0.499 | 4.987 | 95.058 | | | |
| 7 | 0.330 | 3.303 | 98.361 | | | |
| 8 | 0.110 | 1.096 | 99.457 | | | |
| 9 | 0.042 | 0.421 | 99.878 | | | |
| 10 | 0.012 | 0.122 | 100.000 | | | |

**表4　成分矩阵a**

| | 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|---|
| 资本充足率 | −0.712 | 0.132 | 0.610 | 0.006 |
| 存贷款比例 | 0.587 | −0.161 | 0.001 | 0.528 |
| 不良贷款率 | −0.540 | 0.433 | −0.668 | −0.215 |
| 单一最大客户贷款比例 | 0.836 | −0.214 | −0.050 | −0.182 |
| 拨备覆盖率 | 0.572 | −0.561 | 0.357 | −0.276 |
| 流动比率 | −0.079 | 0.133 | 0.302 | 0.761 |
| 成本收入比 | 0.548 | 0.680 | −0.171 | 0.178 |
| 资产收益率 | −0.628 | −0.647 | 0.224 | 0.079 |
| 存款增长率 | 0.230 | 0.499 | 0.655 | −0.446 |
| 净利润增长率 | 0.049 | 0.791 | 0.370 | 0.044 |

通过SPSS对表1的数据进行主成分分析，得到相关系数矩阵的特征根及方差贡献率，根据主成分的贡献率大于85%的标准，提取和列出满足要求的四个主成分：

$F_1=-0.416X_1+0.343X_2-0.316X_3+0.489X_4+0.334X_5-0.046X_6+0.321X_7-0.367X_8+0.134X_9+0.029X_{10}$

$F_2=0.086X_1-0.105X_2+0.281X_3-0.139X_4-0.365X_5+0.086X_6+0.442X_7-0.421X_8+0.324X_9+0.515X_{10}$

$F_3=0.470X_1+0.001X_2-0.515X_3-0.039X_4+0.275X_5+0.233X_6-0.132X_7+0.173X_8+0.505X_9+0.285X_{10}$

$F_4=0.005X_1+0.472X_2-0.192X_3-0.163X_4-0.247X_5+0.680X_6+0.159X_7+0.071X_8-0.398X_9+0.040X_{10}$

从式中可知，主成分F1反映商业银行的资产质量，F2反映商业银行的资本盈利能力，F3反映商业银行的资产流动性，F4反映商业银行的扩张能力。各商业银行综合主成分值公式为：

$F=-0.026X_1+0.164X_2-0.166X_3+0.101X_4+0.033X_5+0.160X_6+0.238X_7-0.205X_8+0.184X_9+0.222X_{10}$

综合表1～表4，最终得到我国已上市的商业银行的综合得分排名（见下页表5）。宁波银行综合水平排名第一，对其综合水平起到最大贡献的单项指标是该行的净利润增长率，达到了61.26%。其原因是该行在2009年底的净利润为1.356 9亿元，而2010年底激增为2.188 1亿元，几乎翻了一番。而宁波银行净利润翻番的数据背后的状况，才是本文关注的重点，更有助于今后制定发展目标和竞争战略。

首先，分析资产质量（F1）和资产流动性（F3）指标。兴业银行这两个指标在同业中都是最佳的，其主要原因是该行在后金融危机时代面对极其复杂的宏观经济形势，认真贯彻落实董事会各项决策，严格落实国家宏观调控政策和金融监管要求，创新思路、把握机遇、攻坚克难，各项业务继续保持快速、协调、健康发展态势。全经营转型持续深入推进，客户基础更加扎实，产品种类更加丰富，业务特色更加鲜明。企业金融业务专业化发展水平不断提升，可持续金融等特色业务继续保持市场领先优势。零售金融业务结构持续优化，盈利能力和市场地位进一步

提升。同业金融业务合作领域逐步拓宽,合作层次不断提升,银银平台的规模效应和综合收益进一步显现。金融市场和资产管理业务对形势环境的研判水平和对发展机遇的把握能力不断增强,创新发展步伐进一步加快,特色业务继续保持较高的市场占有率。并且其全面风险管理能力不断增强,风险和管理的精细化和专业化水平进一步提高,各项基础性管理工作不断加强,支持保障能力稳步提升。基于此,兴业银行的资产质量和资产流动性在上市商业银行中处于领先地位。

其次,分析盈利能力(F2)指标。宁波银行能够在14家银行中综合排名第一,得益于其盈利能力。2010年在董事会的领导下,宁波银行根据其年初工作会议的总体要求,正确判断经济形势及银行业发展趋势,坚持五大利润中心并举的战略不动摇,进一步突出"发展、合规、提升"主题,积极推动各项业务均衡发展,大力强化风险管理和企业文化建设,重视人才培养,不断提升公司市场竞争力和持续发展能力。公司资产规模不断扩大、盈利结构不断改善,使得盈利能力不断提高、风险管理基本到位、资产质量控制较好等因素。

再次,分析扩张能力(F4)指标。中信银行以相当高的得分排在了14家上市商业银行扩张能力的榜首,且遥遥领先于中国银行,已经发展成为国内资本实力最雄厚的商业银行之一,是一家快速增长并具有强大综合竞争力的全国性商业银行。2010年,是国际国内经济形势错综复杂的一年,面对激烈而多变的竞争环境和不断趋严的监管要求,中信银行加快完善公司银行和零售银行体系建设,进一步提升业务创新能力,在业务快速发展的同时,十分重视其风险管理、内部控制和精细化管理等内部体系的建设工作,着力通过加强全面风险管理、提升内部管控能力来保持资产质量稳定和风险可控,并且还在年度内开展了"内控和案防制度执行年"等活动,通过自查与整改等措施,有效控制了各类风险案件的发生。

**表5　14家商业银行风险预警模型综合得分及排名**

| 银行名称 | F1 | 排名 | F2 | 排名 | F3 | 排名 | F4 | 排名 | F | 排名 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 中国银行 | 0.968 | 13 | -0.409 | 7 | 0.798 | 12 | 0.149 | 2 | 0.413 | 12 |
| 中国工商银行 | 1.045 | 9 | -0.539 | 10 | 0.868 | 11 | -0.056 | 9 | 0.385 | 14 |
| 中国农业银行 | 0.855 | 14 | -0.164 | 2 | 0.771 | 14 | 0.108 | 4 | 0.431 | 9 |
| 中国建设银行 | 1.009 | 10 | -0.504 | 8 | 0.887 | 10 | 0.105 | 5 | 0.411 | 13 |
| 交通银行 | 0.977 | 12 | -0.367 | 5 | 0.788 | 13 | 0.100 | 6 | 0.419 | 11 |
| 北京银行 | 1.316 | 3 | -0.826 | 14 | 1.134 | 2 | -0.278 | 14 | 0.420 | 10 |
| 华夏银行 | 1.086 | 6 | -0.196 | 3 | 0.981 | 8 | 0.015 | 7 | 0.533 | 2 |
| 中国民生银行 | 1.284 | 4 | -0.539 | 9 | 1.075 | 5 | -0.131 | 11 | 0.502 | 3 |
| 南京银行 | 1.078 | 7 | -0.369 | 6 | 1.092 | 4 | -0.109 | 10 | 0.484 | 8 |
| 深圳发展银行 | 1.282 | 5 | -0.638 | 11 | 1.051 | 6 | 0.001 | 8 | 0.488 | 7 |
| 兴业银行 | 1.441 | 1 | -0.798 | 13 | 1.236 | 1 | -0.248 | 13 | 0.498 | 6 |
| 招商银行 | 1.380 | 2 | -0.700 | 12 | 1.126 | 3 | -0.140 | 12 | 0.499 | 5 |
| 中信银行 | 1.056 | 8 | -0.348 | 4 | 0.948 | 9 | 0.208 | 1 | 0.501 | 4 |
| 宁波银行 | 0.980 | 11 | -0.144 | 1 | 1.022 | 7 | 0.144 | 3 | 0.538 | 1 |

综观四项主成分得分排名和综合得分排名,可以看出我国四大国有商业银行的规模和经营模式基本定型,因而没有较大的发展或者变化,各项排名几乎都在最后;而一些地方的中小银行,由于其是新兴银行,并且由于银行灵活、方便管理等特点,使得其有非常大的发展空间。并且在经济复苏的后金融危机背景下表现出了其蓬勃发展的趋势,这说明我国金融市场越来越开放,各中小银行奋起直追,对我国的国有股份制商业银行带来了很大的挑战。银行间的竞争非常激烈,所以风险因素就是影响商业银行经营状况的最大威胁,因而风险预警系统的构建与不断完善非常必要。

**四、结论**

商业银行风险预警系统有自身局限性。首先,其过于依赖量化指标,而导致商业银行风险的因素很多,不可能将所有因素都纳入指标体系中进行分析,只能选取代表性指标,而且商业银行人员的素质,国家的宏观政策和金融市场的发展等重要因素无法量化。其次,我国银行体制改革较晚,之前大量的相关数据已缺失,许多信息现在无法完整披露,导致数据搜集的不够确切,许多方法无法获取大量实际数据支持,也制约了我国银行预警机制的研究。此外,商业银行本身的制度缺陷、相关的法律法规缺陷、新技术和工具的出现导致已有的风险预警模型过时造成分析误差等。

为了充分发挥商业银行风险预警系统在商业银行的运营和风险管理中的作用,笔者建议:

**1.** 提高商业银行银行的资产质量。信贷方面重点调整和优化信贷结构加强核心存款管理,保持低成本存款的稳定性等,还要从根本上改革我国现有的金融体制,向真正的商业银行转变等宏观政策方面入手。

**2.** 强化银行信息披露,提高信息透明度,完善商业银行的指标体系。以便于投资者了解银行的运营情况,也有利于相关领域学者对其进行适当分析,完善商业银行风险预警的数据库。

**3.** 加强银行内控制度。近年来,以建行为典型范例的我国国有股份制商业银行在自身内部风险监控与管理方面已经有了很大的发展,但是与国外的商业银行依然存在相当大的差距。因此我国仍要大力借鉴国外银行科学发达的内控机制,不断发展完善我国商业银行的内部评级制度。

**【注】** 本文系北京市教育科学"十一五"规划2010年度课题(编号:CCA10088)"学前教育成本与收费问题研究"、教育部人文社科青年基金项目(编号:10YZC790367)"我国政府会计准则的制定历程、实施效果与重新构建研究"、北京科技大学中央高校基本科研业务费专项资金资助项目(编号:FRF-BR-11-023A)"学前教育成本分担机制研究"、2011年北京市哲学社会科学规划项目(编号:11JGC104)"基于政府会计体系的节约型北京市政府部门行政经费运行与管理研究"的阶段性研究成果。

**主要参考文献**

**1.** 汪洋,吴俊.对后金融危机时代中国银行业发展策略的思考.金融纵横,2010;8

**2.** 邹继广. 后金融危机时代我国商业银行可持续发展策略思考.南方论坛,2010;12