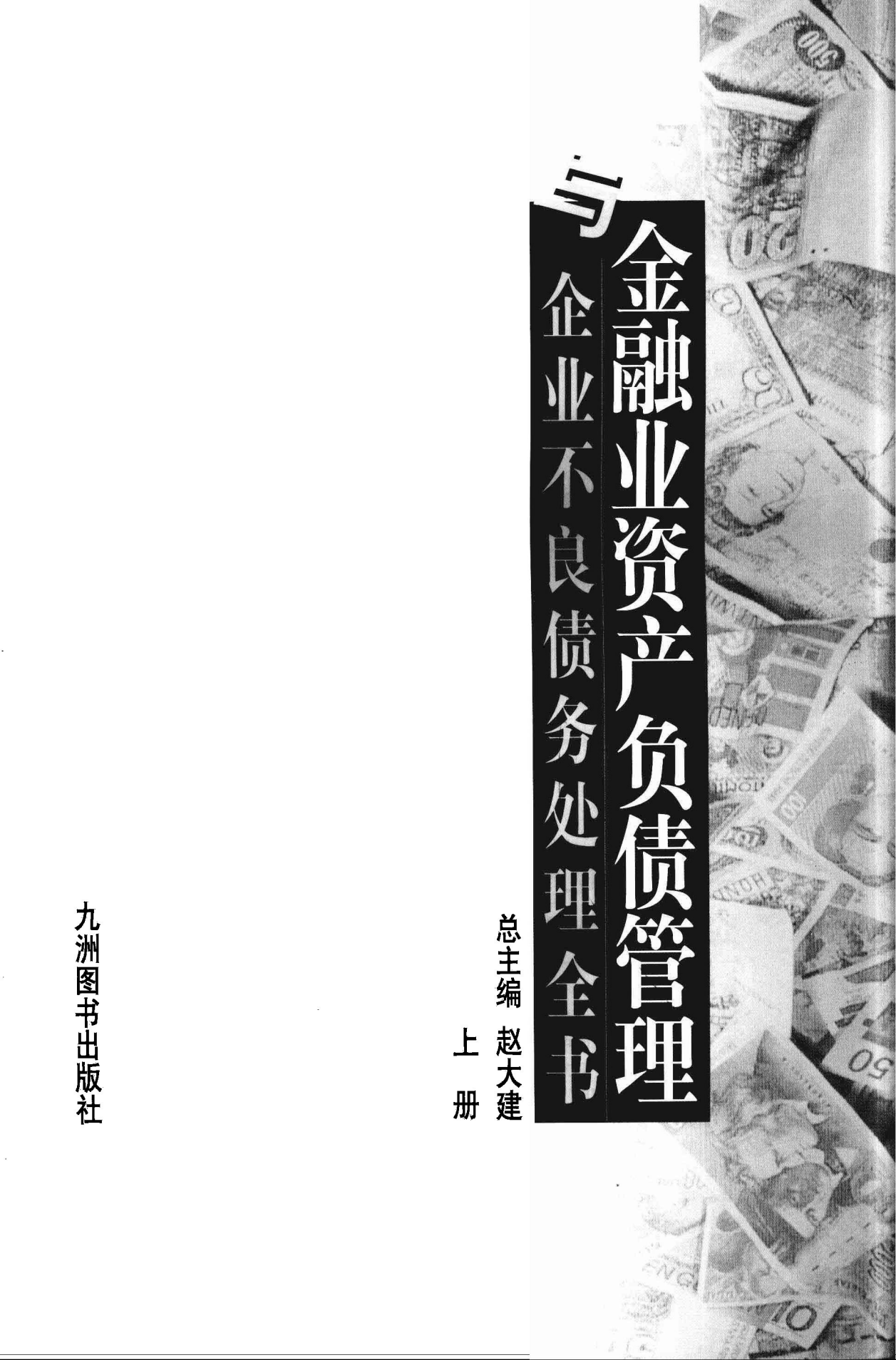


金融业资产负债管理 与 企业不良债务处理全书

(上册)

九州图书出版社

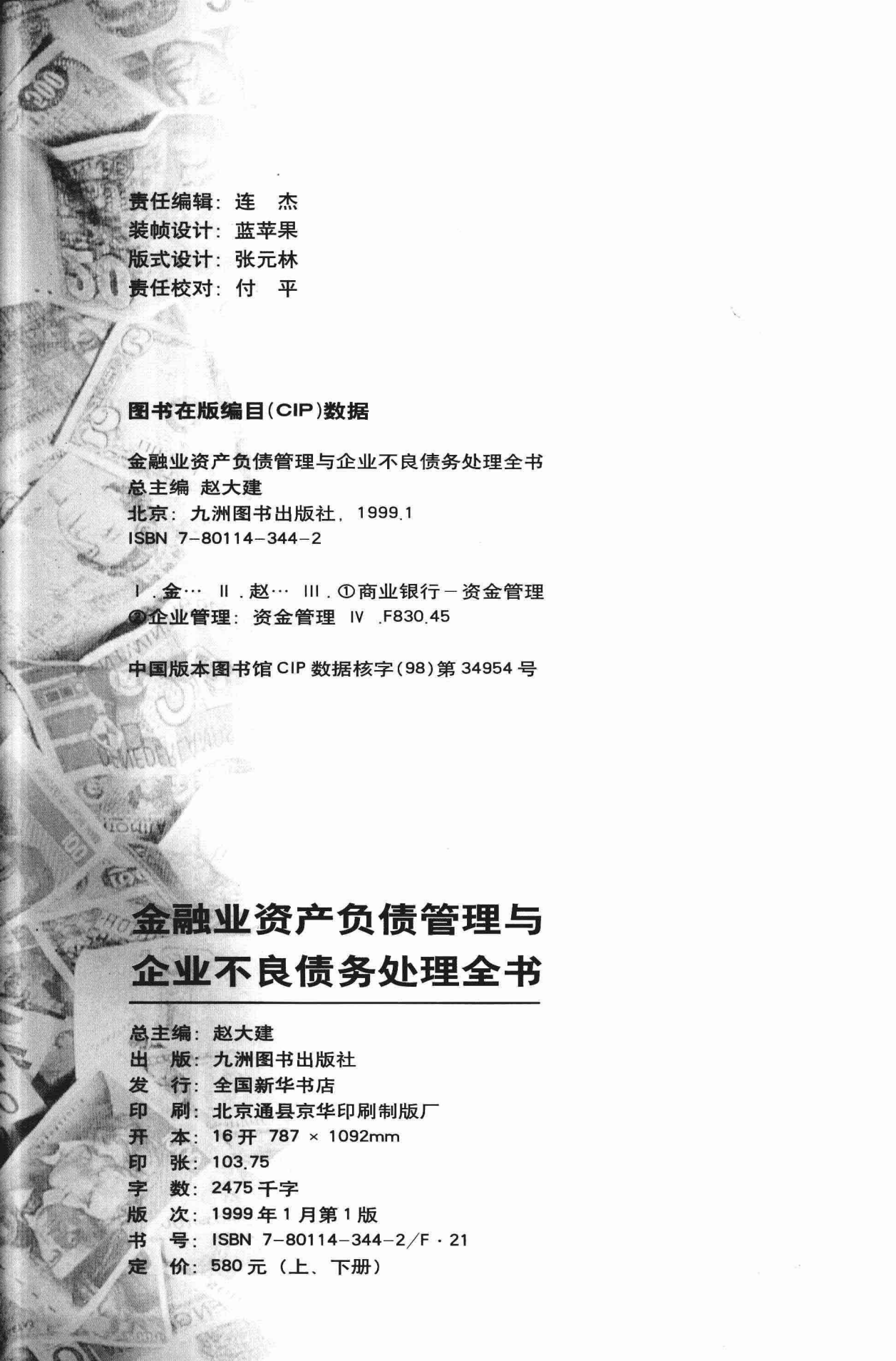


与 金融业资产负债管理 企业不良债务处理全书

总主编 赵大建

上册

九州图书出版社



责任编辑：连 杰

装帧设计：蓝苹果

版式设计：张元林

责任校对：付 平

图书在版编目(CIP)数据

金融业资产负债管理与企业不良债务处理全书

总主编 赵大建

北京：九洲图书出版社，1999.1

ISBN 7-80114-344-2

I . 金… II . 赵… III . ①商业银行—资金管理

②企业管理：资金管理 IV . F830.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 34954 号

金融业资产负债管理与 企业不良债务处理全书

总主编：赵大建

出 版：九洲图书出版社

发 行：全国新华书店

印 刷：北京通县京华印刷制版厂

开 本：16 开 787 × 1092mm

印 张：103.75

字 数：2475 千字

版 次：1999 年 1 月第 1 版

书 号：ISBN 7-80114-344-2/F · 21

定 价：580 元（上、下册）

顾 问

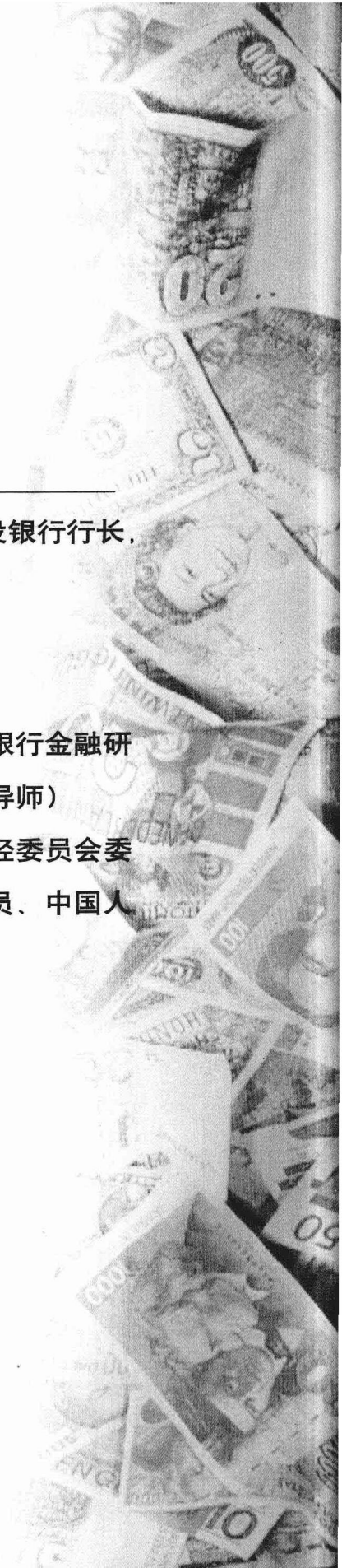
周道炯（原国家证券委员会主席、中国建设银行行长，
现任国家证券委员会监事会主席）

杨凯生（中国工商银行副行长）

段晓光（中国华夏银行行长）

赵海宽（中国金融学会副会长、中国人民银行金融研
究所名誉所长、研究员、博士生导师）

吴大锟（第七、第八届全国人大常委、财经委员会委
员、前香港基本法起草委员会委员、中国人
民大学教授、博士生导师）





总 主 编

赵大建

执行主编

杨纪东 王 亘 李 锴

副 主 编

方建文 马恩海 王永德

李训洋 金丹华 刘炳芳

特约编审

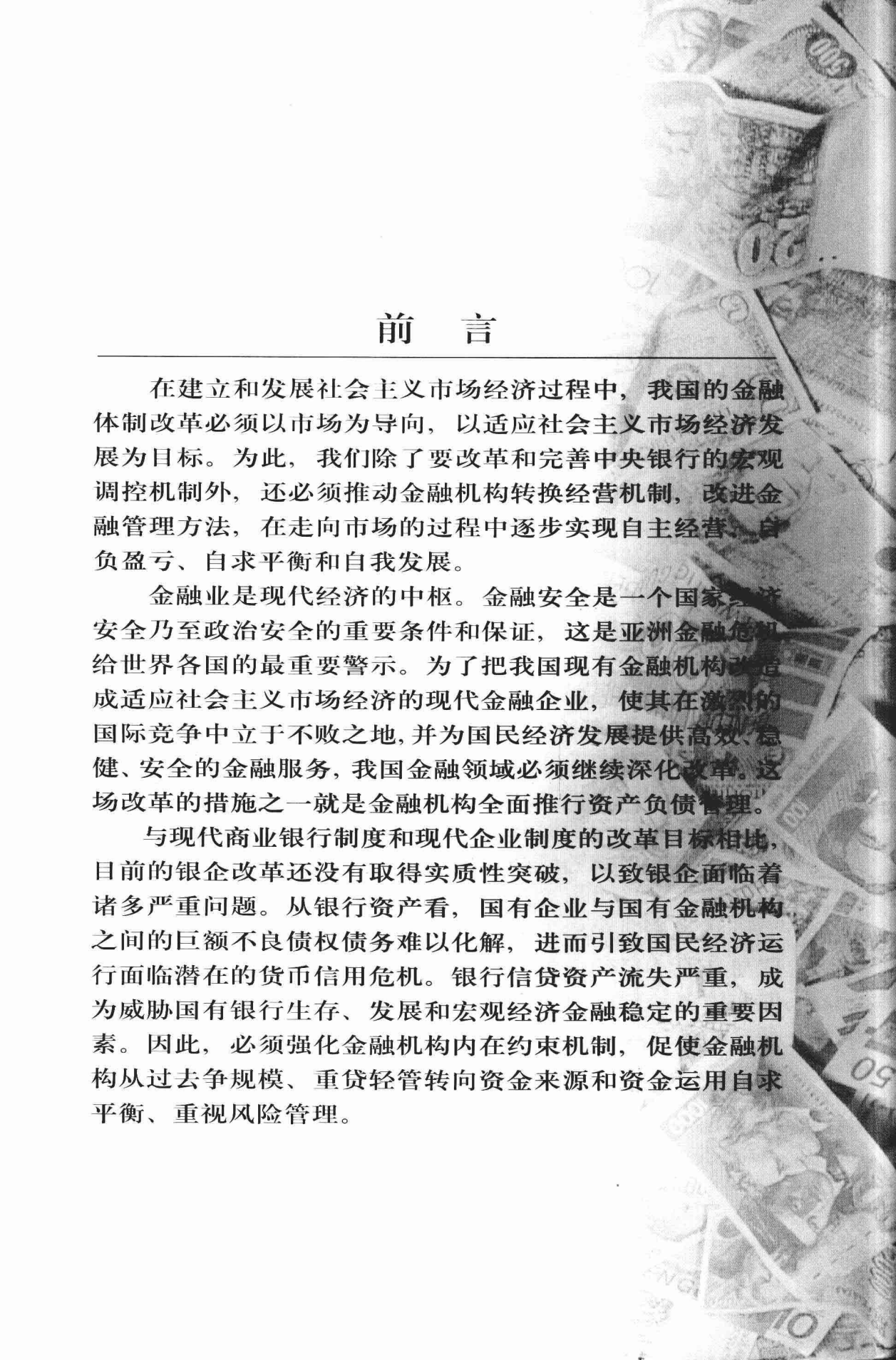
宋长琨 张元林





编 委

马恩海	王 亘	王文华	王永德
邓新华	曲海鲲	刘伟国	李 锴
李文涛	李啸尘	杨纪东	罗英民
赵大建	侯 凯	郭德军	樊慧颖

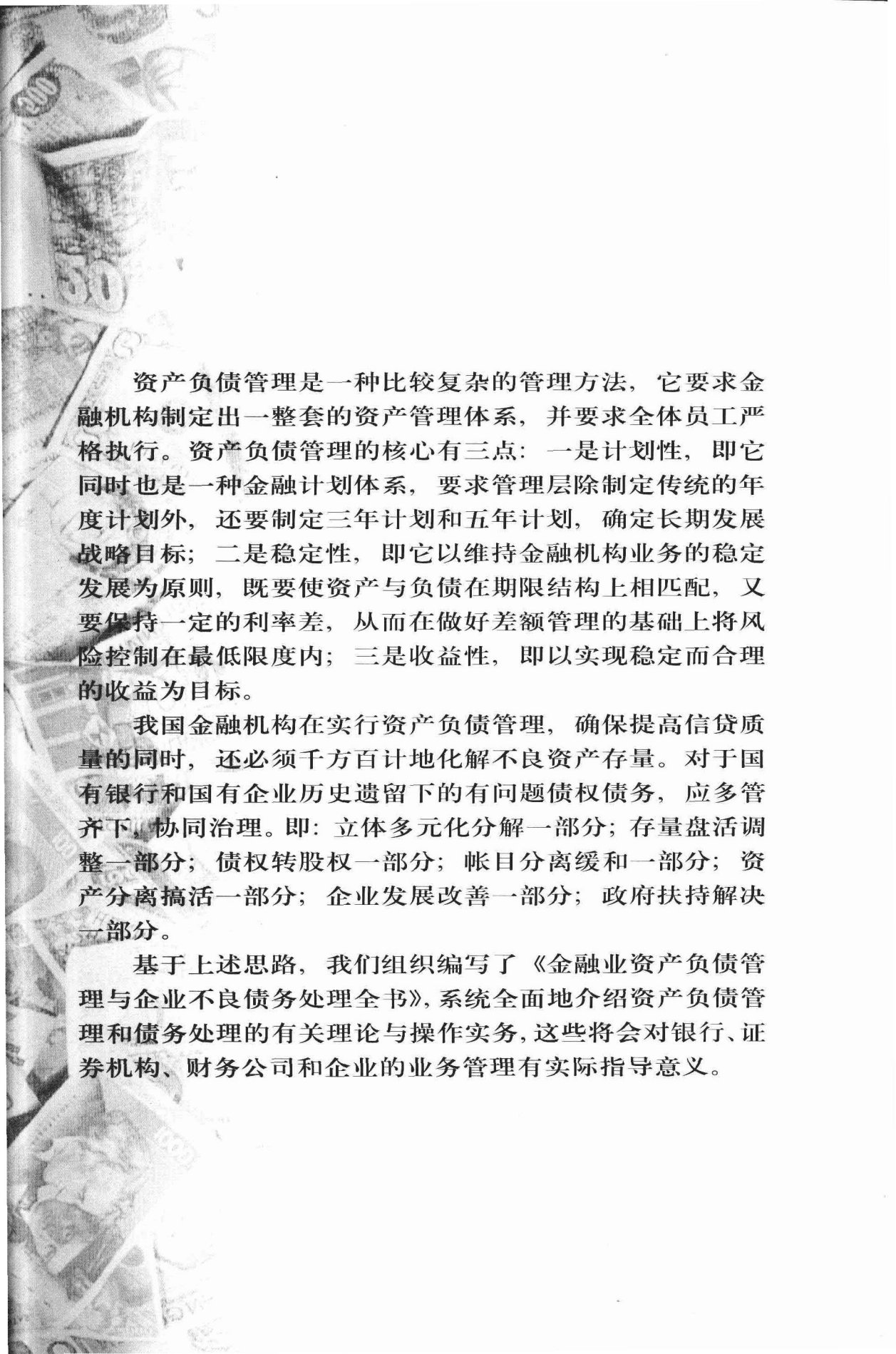
The background of the page is a collage of Chinese banknotes, including 100, 10, and 50 Yuan notes, which are slightly faded and overlapping. The title "前言" is centered in the upper half of the page.

前 言

在建立和发展社会主义市场经济过程中，我国的金融体制改革必须以市场为导向，以适应社会主义市场经济发展为目标。为此，我们除了要改革和完善中央银行的宏观调控机制外，还必须推动金融机构转换经营机制，改进金融管理方法，在走向市场的过程中逐步实现自主经营、自负盈亏、自求平衡和自我发展。

金融业是现代经济的中枢。金融安全是一个国家经济安全乃至政治安全的重要条件和保证，这是亚洲金融危机给世界各国的最重要警示。为了把我国现有金融机构改造成适应社会主义市场经济的现代金融企业，使其在激烈的国际竞争中立于不败之地，并为国民经济发展提供高效、稳健、安全的金融服务，我国金融领域必须继续深化改革。这场改革的措施之一就是金融机构全面推行资产负债管理。

与现代商业银行制度和现代企业制度的改革目标相比，目前的银企改革还没有取得实质性突破，以致银企面临着诸多严重问题。从银行资产看，国有企业与国有金融机构之间的巨额不良债权债务难以化解，进而引致国民经济运行面临潜在的货币信用危机。银行信贷资产流失严重，成为威胁国有银行生存、发展和宏观经济金融稳定的重要因素。因此，必须强化金融机构内在约束机制，促使金融机构从过去争规模、重贷轻管转向资金来源和资金运用自求平衡、重视风险管理。



资产负债管理是一种比较复杂的管理方法，它要求金融机构制定出一整套的资产管理体系，并要求全体员工严格执行。资产负债管理的核心有三点：一是计划性，即它同时也是一种金融计划体系，要求管理层除制定传统的年度计划外，还要制定三年计划和五年计划，确定长期发展战略目标；二是稳定性，即它以维持金融机构业务的稳定发展为原则，既要使资产与负债在期限结构上相匹配，又要保持一定的利率差，从而在做好差额管理的基础上将风险控制最低限度内；三是收益性，即以实现稳定而合理的收益为目标。

我国金融机构在实行资产负债管理，确保提高信贷质量的同时，还必须千方百计地化解不良资产存量。对于国有银行和国有企业历史遗留下的有问题债权债务，应多管齐下，协同治理。即：立体多元化分解一部分；存量盘活调整一部分；债权转股权一部分；帐目分离缓和一部分；资产分离搞活一部分；企业发展改善一部分；政府扶持解决一部分。

基于上述思路，我们组织编写了《金融业资产负债管理与企业不良债务处理全书》，系统全面地介绍资产负债管理和债务处理的有关理论与操作实务，这些将会对银行、证券机构、财务公司和企业的业务管理有实际指导意义。

目 录

第一编 商业银行资产负债管理

第一章 现代商业银行的经营原则

第一节 社会性原则	(3)
一、社会性原则的影响	(3)
(一) 存款业务	(3)
(二) 现金	(4)
(三) 会计结算	(4)
(四) 贷款业务	(4)
二、银行社会经济效益	(5)
(一) 转换媒介效益	(5)
(二) 增殖催化效益	(6)
(三) 比例协调作用	(7)
三、银行经营的社会成本	(8)
(一) 正常成本	(8)
(二) 非正常成本	(8)
第二节 盈利性原则	(9)
一、盈利性原则概述	(9)
二、盈利性衡量标准	(10)
(一) 经营性盈利指标	(10)
(二) 项目性盈利指标	(11)
三、盈利来源分析	(14)
(一) 增加收入	(14)
(二) 减少支出	(15)
四、盈利性管理	(16)
第三节 安全性原则	(19)
一、安全性原则的内容	(20)
二、风险的衡量标准	(21)
三、风险管理的主要策略	(24)
(一) 规避策略	(24)

(二) 分散策略	(25)
(三) 转嫁策略	(25)
(四) 消缩策略	(26)
(五) 补偿策略	(26)

第四节 流动性原则 (27)

一、流动性原则内容	(27)
二、流动性需求	(28)
三、流动性管理方法	(30)
(一) 资金汇集法	(30)
(二) 资金匹配法	(30)
(三) 缺口监察法	(31)
(四) 状态处理法	(32)
(五) 潜力养成法	(33)

第五节 四性协调原则 (33)

一、社会性同其余三性之间的关系	(33)
二、盈利性同安全性和流动性之间的关系	(34)
三、安全性同流动性之间的关系	(35)

第二章 资本负债

第一节 银行资本的概念及其功能 (37)

一、银行资本的概念	(37)
二、资本在银行经营管理中的功能	(38)
(一) 资本是银行存在的先决条件	(38)
(二) 补偿意外损失, 保护存款者利益	(39)
(三) 保证银行从事正常的经营活动	(39)
(四) 金融管理部门实施控制的工具	(40)
三、资本在商业银行经营中的作用	(40)
(一) 保证银行的存在与发展	(42)
(二) 保护存款者利益	(47)
(三) 保证正常经营	(51)
(四) 限制风险业务	(52)
(五) 维持公众信心	(52)

第二节 银行资本结构 (53)

一、普通股 (Common Stock)	(53)
二、优先股 (Preferred Stock)	(55)
三、资本票据和债券 (Capital Notes and Debentures)	(56)
四、资本储备金, 放款、证券损失储备 (Capital Reserves, Reserves for Lesson on Loans and Securities)	(57)
五、其他来源	(58)

第三节 银行资本的最新解释及资本构成分析 (58)

一、银行资本的最新解释	(58)
(一) 银行资本的记帐标准	(58)
(二) 市场价值与银行资本	(59)
(三) 关于银行资本的最新解释	(60)
(四) 市场价值与银行资本	(63)
二、银行资本构成的分析	(64)
(一) 股东权益	(64)
(二) 核心资本	(65)
(三) 辅助资本	(65)
第四节 银行资本需要量的确定	(67)
一、最佳资本需要量的确定	(67)
二、资本适度的衡量	(68)
(一) 资本适度指标的演变	(68)
(二) 衡量资本适度的新方法	(70)
第五节 银行资本的增加途径	(71)
一、制定银行资本规划	(71)
(一) 银行业绩分析	(71)
(二) 预测主要变量的未来值	(71)
(三) 根据主要变量, 建立综合的方案	(72)
(四) 敏感性分析	(73)
(五) 根据方案确定资本需求	(74)
二、财务杠杆与银行资本	(74)
三、资本的内部积累	(75)
(一) 持续的内部增长	(75)
(二) 股利政策	(77)
四、选择外部资本	(79)
(一) 普通股与优先资本	(79)
(二) 不同资本的财务效果	(81)
(三) 可转换优先资本	(84)
第三章 存款负债	(85)
第一节 存款种类及其管理原则	(85)
一、银行吸收存款的作用	(85)
(一) 充分发挥银行的中介作用	(85)
(二) 决定银行业务规模和范围, 提高盈利率	(86)
(三) 平衡信贷收支, 调节货币流通	(86)
(四) 聚集闲散资金, 增加社会积累	(86)
(五) 加速资金周转, 促进经济发展	(86)
二、存款的类型及其特点	(86)
(一) 以不同的存款期限划分的种类	(87)

(二) 以不同经济性质的存款划分的种类	(87)
(三) 以不同币种的存款划分的种类	(88)
三、存款的管理原则	(89)
(一) 对商业银行存款管理的原则和内容	(89)
(二) 对企业经济组织存款管理的原则制度	(90)
(三) 对储蓄存款管理的原则制度	(91)
(四) 对外币存款管理的原则制度	(92)
第二节 存款分析预测	(92)
一、存款的种类	(92)
(一) 支票存款 (Demand Deposit)	(92)
(二) 定期存款 (Time Deposit)	(95)
(三) 储蓄存款	(97)
(四) 非存款性借款	(97)
(五) 再贴现	(99)
二、银行存款的分析预测	(100)
(一) 存款总量的分析	(100)
(二) 各类存款的分析	(102)
(三) 银行存款数量的预测	(106)
第三节 影响银行存款负债的因素	(111)
一、影响银行存款负债的外部环境	(111)
(一) 宏观经济状况	(111)
(二) 中央银行货币政策	(112)
(三) 国家对金融市场的监管状况	(114)
二、影响银行存款负债的内在因素	(116)
(一) 银行存款利率	(116)
(二) 银行的服务质量	(117)
(三) 贷款便利	(119)
(四) 存款产品的开发	(120)
(五) 银行的资信	(121)
(六) 公共关系	(123)
第四节 商业银行存款负债的成本分析	(125)
一、资金成本的概念与内容	(125)
(一) 利息成本	(125)
(二) 营业成本	(126)
(三) 服务成本	(126)
(四) 资金成本	(128)
(五) 可用资金成本	(129)
(六) 有关成本	(130)
二、成本指标与成本预测	(130)

(一) 资金平均成本与边际成本的计算	(130)
(二) 成本指标与成本预测	(133)
三、成本分析	(136)
(一) 平均成本分析法	(136)
(二) 边际成本分析法	(139)
(三) 存款数量的控制模式	(140)
第五节 存款商品的营销和创新	(142)
一、存款商品的营销	(142)
(一) 研究确定客户的金融需要	(142)
(二) 根据研究成果规划新的服务或改善原有服务	(142)
(三) 定价和促销	(143)
(四) 使客户的金融需要得到满足	(143)
二、存款商品的设计和创新	(143)
(一) 存款创新的原则	(143)
(二) 西方商业银行存款创新的借鉴	(144)
第四章 借入负债	
第一节 短期借款	(147)
一、短期借款的特征和意义	(147)
(一) 短期借款的主要特征	(147)
(二) 商业银行从事短期借款业务的意义	(148)
二、短期借入负债的主要渠道	(149)
(一) 同业拆借概念	(149)
(二) 同业拆借的原因	(150)
(三) 同业拆借的操作	(151)
(四) 西方国家商业银行的同行拆借	(154)
(五) 我国的同业拆借	(157)
(六) 向中央银行申请再贴现	(159)
(七) 中央银行的再贷款	(161)
(八) 银行承兑汇票	(164)
(九) 商业银行的转贴现和转抵押的商业票据	(170)
(十) 再回购协议	(175)
(十一) 商业银行的国际金融市场借款	(177)
第二节 长期借款	(194)
一、金融债券发展的历史概况	(194)
二、商业银行发行金融债券的意义	(195)
三、金融债券的主要种类	(196)
(一) 资本性债券	(196)
(二) 一般性金融债券	(196)
(三) 国际金融债券	(198)

四、发行金融债券的经营管理	(198)
(一) 发行申报	(198)
(二) 发行机构和信用评定	(198)
(三) 发行数额和运用范围	(199)
(四) 发行价格和发行费用	(199)
(五) 发行对象和经营要点	(200)
第五章 商业银行的信贷资产	
第一节 商业银行信贷种类	(202)
一、商业银行资产业务	(202)
二、商业银行贷款的种类	(202)
三、按贷款对象来划分的商业银行贷款	(203)
(一) 工商企业贷款 (industry & commercial loans)	(203)
(二) 不动产贷款 (real estate loans)	(204)
(三) 消费者贷款 (consumer loans)	(204)
(四) 对金融机构的贷款 (loans to financial institutions)	(205)
(五) 其他贷款 (other loans)	(205)
四、根据贷款偿还的保证程度来划分的贷款	(206)
(一) 信用贷款	(206)
(二) 抵押贷款	(206)
第二节 商业银行的放款原则和放款政策	(207)
一、放款原则	(207)
(一) “五 W” 原则	(207)
(二) “六 C” 原则	(208)
二、放款政策	(209)
(一) 商业银行在制定放款政策时必须考虑的因素	(209)
(二) 放款政策的重点	(210)
第三节 贷款操作的一般程序	(214)
一、建立贷款关系	(214)
二、贷款的申请	(216)
三、贷前调查分析	(216)
四、贷款审批	(216)
五、办理担保与抵押	(217)
六、贷款发放	(219)
七、贷款监督	(220)
八、贷款回收、展期和逾期贷款的处理	(221)
九、信贷制裁	(222)
第四节 贷款的信用分析	(222)
一、信用分析的基本内容	(222)
(一) 借款者的基本经营情况	(222)

(二) 信用分析的基本内容	(223)
(三) 信用分析的资料来源	(224)
二、财务报表的项目分析	(225)
(一) 资产负债表项目分析	(225)
(二) 损益表项目分析	(227)
三、财务比率分析	(227)
(一) 流动性比率	(227)
(二) 负债管理比率	(228)
(三) 资产管理比率	(229)
(四) 盈利性比率	(230)
四、财务状况的趋势分析	(233)
(一) 财务报表趋势分析	(233)
(二) 财务报表构成趋势分析	(234)
(三) 财务比率趋势分析	(235)
五、量、本、利分析	(235)
(一) 保本、保利销售额	(235)
(二) 目标利润、目标销售、目标成本及售价变动	(237)
六、现金流量预算与财务报表预计	(238)
(一) 预测损益表	(238)
(二) 现金流量预算	(241)
(三) 预测资产负债表	(244)
第五节 贷款经济效益分析与考核	(246)
一、贷款经济效益的特点及其分析意义和方法	(246)
(一) 贷款经济效益的特点	(246)
(二) 分析考核贷款经济效益的意义	(247)
(三) 贷款经济效益分析的方法	(247)
二、贷款经济效益考核指标	(250)
(一) 对银行的考核指标	(250)
(二) 对企业的考核指标	(252)
三、贷款使用效益的检查与分析	(253)
(一) 贷款使用效益检查分析与信用分析的同异	(253)
(二) 工业企业贷款使用效益的检查分析	(254)
(三) 商业企业贷款使用效益的检查分析	(257)
第六节 贷款定价	(260)
一、银行贷款与风险溢价	(260)
(一) 违约风险的估价	(260)
(二) 贷款组合的风险溢价	(261)
二、信用配置模型 (Credit - Rationing Approach)	(262)
三、浮动利率定价	(264)

四、优惠利率与贷款定价	(265)
五、风险管理与贷款定价	(266)
第六章 商业银行重要信贷资产之一——个人放款	
第一节 个人放款的分类	(269)
一、个人放款的方式	(269)
二、个人放款的类型	(270)
三、个人放款的特点	(271)
四、对个人放款的信用分析	(271)
第二节 消费放款	(272)
一、分期付款放款	(272)
二、信用卡放款	(287)
第三节 投资放款	(293)
一、个人购买股票放款	(293)
二、多币种杠杆贷款	(296)
三、住房投资放款	(299)
第四节 其他个人放款类型	(299)
一、房屋装修贷款	(299)
二、俱乐部会员放款	(300)
第七章 商业银行重要信贷资产之二——工商业贷款	
第一节 工商业贷款类型	(302)
一、短期无担保贷款	(302)
二、依据资产的贷款	(303)
第二节 工商业贷款的特点	(305)
第三节 工商企业的信用分析	(307)
一、企业流动指标	(307)
二、企业权益指标	(309)
三、企业经营成果指标	(311)
四、杂项指标	(313)
第八章 商业银行重要信贷资产之三——不动产放款	
第一节 不动产放款的类型	(314)
一、向发展商融资	(314)
二、向承包商融资	(315)
三、向最终购买者进行融资	(315)
第二节 对发展商放款	(315)
一、对项目的可行性进行评价	(315)
二、融资的结构	(316)
第三节 向承包商放款	(318)
一、对项目的评述	(318)
二、风险评价	(318)
三、融资的结构	(319)