

商业银行

资产负债

管理概论

刘序文
苏春余

成豫苏
冉颖军

著

中国金融出版社

商业银行资产负债管理概论

刘序文 成豫苏 著
苏春余 冉领军

中国金融出版社

1993·北京

(京) 新登字 142 号

责任编辑：张也男

商业银行资产负债管理概论

刘序文 成豫苏 著
苏春余 冉领军

*

中国金融出版社出版

新华书店北京发行所发行

长春市长航印刷厂印刷

开 787 毫米×1092 毫米 1/32 10 印张 220 千字
1993 年 9 月第一版 1993 年 9 月第一次印刷

印数：1—5000 册

ISBN7—5049—1146—6/F·739 定价：7.60 元

前 言

资产负债管理是适应市场经济发展要求的一种比较先进的科学管理方法，在西方商业银行中得到较为广泛的普及。它根据商业银行资金运动的内在要求，提出了一整套比较完整的银行经营管理方法，对提高银行的经营效益起着重要作用。

长期以来，我国一直奉行的是高度集中的经济体制和金融管理体制，银行虽然也吸收存款和发放贷款，但其作用仅限于充当收付计帐的会计部门，因而银行的资产负债管理很难成为一门科学。

1978年以来，随着经济体制改革的全面展开和全方位对外开放，我国的金融管理体制也发生了深刻的变革。各专业银行的资金管理模式由原来的统收统支、统存统贷变为自求平衡、自担风险，银行经营逐步向企业化发展，向商业化靠拢。在这种改革大潮下，有些银行开始借鉴西方商业银行资产负债综合管理的理论和方法，在银行资产负债管理中也摸索出了自己的一些经验。但是，对大多数专业银行和银行工作人员来说，资产负债的综合管理毕竟是一个新的事务，了解不甚或不了解，这就造成了与经济形势发展要求的差距。

为了配合广大银行工作者大体上了解和掌握资产负债综合管理的理论和方法，推动银行体制的改革，笔者编写了这一本书。在编写过程中，参考了国内外学术界已有的成果，吸收了最新的资料。由于笔者的水平有限，理论功底不深，对于书中的不足之处敬请广大读者提出指正。

作 者

一九九三年五月二十日

目 录

第一章 商业银行的经营目标	(1)
第一节 商业银行的形成和发展	(1)
一、银行的产生和发展.....	(1)
二、商业银行的特点.....	(3)
三、中央银行与商业银行的关系.....	(7)
第二节 商业银行的经营目标	(9)
一、资金流动性目标.....	(9)
二、资金安全性目标.....	(16)
三、资金盈利性目标.....	(20)
第二章 商业银行资产负债管理理论和方法的演变 ...	(28)
第一节 资产和负债的含义及构成	(28)
一、资产的含义及构成.....	(28)
二、负债的含义及构成.....	(34)
三、商业银行资产负债管理的必要性.....	(43)
第二节 资产负债管理理论的发展	(45)
一、资产管理理论的变化.....	(45)
二、负债管理理论的变化.....	(52)
三、资产负债综合管理理论.....	(54)
第三节 资产负债管理方法的发展	(59)
一、资产负债管理方法的发展.....	(59)
二、“三性”管理方法.....	(66)
三、资产负债综合管理方法.....	(75)
四、资产负债总量管理综合指标.....	(80)

第三章 商业银行的资本金管理	(90)
第一节 商业银行资本金的构成	(90)
一、所有者权益与资本金	(90)
二、银行资本金的构成	(94)
三、国家对银行资本金的要求	(97)
第二节 银行资本金的筹集和管理	(99)
一、银行资本金的筹集	(99)
二、资本金的管理	(104)
三、资本金的积累	(107)
第三节 《巴塞尔协议》的内容及影响	(108)
一、《巴塞尔协议》产生的背景	(108)
二、《巴塞尔协议》的主要内容	(110)
三、《巴塞尔协议》的作用及影响	(116)
第四章 商业银行的负债管理	(119)
第一节 存款业务和存款管理	(119)
一、存款的种类与存款结构	(119)
二、影响银行存款的因素	(123)
三、存款成本分析	(126)
四、银行的存款业务管理	(131)
第二节 其它负债业务的管理	(136)
一、负债管理的原则	(136)
二、金融机构往来的管理	(138)
三、银行借款的管理	(141)
四、应付款项等负债的管理	(150)
第三节 负债总量管理控制指标	(151)
一、存款平均增长率指标	(151)

二、备付金率指标·····	(153)
三、拆借资金率指标的管理·····	(155)
第五章 商业银行的资产管理·····	(158)
第一节 现金资产管理·····	(158)
一、现金资产管理的目的·····	(158)
二、库存现金的管理·····	(160)
三、存款准备金和备付金管理·····	(161)
第二节 固定资产管理·····	(165)
一、固定资产的特点及分类·····	(165)
二、固定资产的计价方法·····	(168)
三、固定资产的折旧·····	(170)
第三节 银行的贷款管理·····	(175)
一、银行的贷款种类与结构·····	(175)
二、银行贷款的原则和方针·····	(188)
三、银行贷款的管理·····	(194)
第四节 企业的信用分析·····	(210)
一、信用分析的内容·····	(210)
二、银行收集信息的途径·····	(213)
三、企业财务报表分析·····	(214)
第五节 贷款损失的监测与控制·····	(220)
一、有问题贷款的成因·····	(220)
二、有问题贷款的预防·····	(223)
三、有问题贷款的监测·····	(226)
四、有问题贷款的处理·····	(231)
第六节 资产总量管理控制指标·····	(236)
一、贷款规模利用率指标·····	(236)

二、贷款结构优化率指标·····	(240)
第六章 商业银行的投资管理 ·····	(245)
第一节 商业银行投资的范围及发展趋势 ·····	(245)
一、银行投资的概念·····	(245)
二、商业银行的投资范围·····	(246)
三、商业银行投资发展的一般趋势·····	(247)
第二节 银行短期投资的核算和管理 ·····	(252)
一、短期投资有价证券的计价·····	(252)
二、短期投资的出售·····	(254)
三、期末库存有价证券的计价·····	(255)
第三节 银行长期投资的核算和管理 ·····	(257)
一、银行长期投资的目的·····	(257)
二、长期投资的购入及摊销·····	(258)
三、长期投资的核算方法·····	(260)
第四节 资产负债风险管理 ·····	(262)
一、银行资产负债风险·····	(262)
二、贷款资产风险的控制·····	(266)
第五节 银行资产负债风险性分析指标体系 ·····	(270)
一、负债风险性分析指标·····	(270)
二、资产风险性的分析指标·····	(271)
三、资财风险性的分析指标·····	(274)
第七章 完善商业银行资产负债管理的运营体系 ·····	(276)
第一节 国外商业银行经营管理的发展趋势 ·····	(276)
一、银行业务的多元化·····	(276)
二、银行金融资产的证券化·····	(280)
三、银行表外业务的扩张化·····	(282)

四、银行交易的全球化·····	(286)
五、银行机构的兼并化·····	(289)
六、银行服务手段的创新化和高质化·····	(290)
七、银行内部管理科学化·····	(291)
第二节 建立科学的预测和决策系统·····	(293)
一、树立符合市场经济发展要求的经营观念·····	(293)
二、建立完善的分析和预测系统·····	(294)
三、建立科学的决策系统·····	(297)
第三节 健全资金的调节和调度系统·····	(300)
一、资金配比与结构的调节·····	(300)
二、头寸资金的调度·····	(304)
第四节 建立和完善内部控制制度·····	(313)
一、内部控制制度的基本内容·····	(313)
二、内容控制制度的检查和评价·····	(314)

第一章 商业银行的经营目标

第一节 商业银行的形成和发展

一、银行的产生和发展

银行是经营存款、放款、汇兑、储蓄等业务，为客户经办货币收付和结算，充当信用中介的信用机构。

但是，银行并不是自古以来就有的，它是商品经济发展到一定阶段的产物。在历史上，银行是由铸币兑换业发展而来的。在前资本主义社会，由于商品生产和商品交换的扩大，市场的范围逐渐扩大，商品在地区和地区之间，乃至国家与国家之间的流动日益频繁，可是在市场上流通的铸币的重量、形状、成色却极不统一，阻碍着商品交易的顺利进行，商人到外地购买货物，必须用本地铸币兑换成金银或外地货币带走；在外地出售商品后，也必须将该地的铸币换成金银或本地货币带回。在这种情况下，一些人为了辨别、鉴定、兑换不同的货币，方便流通，谋取盈利，便从商人中分离出来专门从事货币的兑换业务。这些人最初是坐在一条长凳上办理货币兑换业务，于是商人们把他们成为 Baanca（意大利文），意思是坐长凳的人。这一称呼后来在英语转化为 Bank，原意为存钱的柜子。

后来，随着商品经济的进一步发展，货币经营者又办起了汇兑业务。商人在异地、异国出售商品后，不必兑换成金

银或本地、本国货币，而只需将货币交给货币经营者，由货币经营者开具汇票，商人便可回本国、本地凭借汇票领取汇款。同时，货币经营者还根据客户的要求，办理代收、代付、代理保管货币等业务。这些业务的逐渐发展，使货币经营者手中集中了相当数量的货币资本，于是，他们就利用这些货币资本发放贷款，收取利息，从而使古老的货币兑换业逐渐演变为办理存款、放款、汇兑等业务的现代银行。

西欧从16世纪开始进入资本主义时期。世界上最早出现的银行，是在当时的世界商业中心意大利于1580年建立的威尼斯银行。接着相继出现的有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，1703年成立的维也纳银行等。由于这些银行当时放款的主要对象是政府，又带有高利贷性质，不能适应资本主义工商业发展的需要，于是产生了按资本主义原则组织起来的股份制银行。

世界上最早的资本主义股份制银行，是在英国国家帮助下于1694年成立的英格兰银行。英格兰银行一开始就把正式贴现率定为4.5~6%之间。这个利率比当时高利贷利率要低得多，因此，它意味着适应资本主义生产方式要求的新型信用制度的确立，同时也意味着高利贷信用的垄断地位被打破。18世纪末到19世纪初，规模巨大的股份制银行在西方国家纷纷建立，使资本主义的信用制度成为银行的主要形式。

随着信用经济的进一步发展和国家对社会经济生活干预的强化，产生了建立中央银行的客观需要。中央银行作为国家的发行银行、银行的银行，代表国家执行管理金融的职能。1668年瑞典政府将私人创办的欧洲第一家发行银行券的银行改组为瑞典国民银行。这是世界上最早出现的一家中央银

行，但直到 1897 年它才独占了货币发行权。在国际金融界普遍认为中央银行鼻祖是，1844 年改组后的英格兰银行。到 19 世纪，西欧各国都相继设立了中央银行。

在我国，早在唐代就出现了货币信用业务经营者，以后逐渐演变为兑换店、钱庄、票号等。但在我国最早出现的银行是由外国人创办的，即 1845 年由英国人在香港开设的丽如银行（又叫东方银行）。1897 年在上海成立的中国通商银行是在我国最早的由中国人开办的银行。1905 年成立的大清户部银行是属于国家银行。后来，股份制银行在我国也有所发展。

在不同的社会制度下银行具有不同的性质。

资本主义银行是特殊的资本主义企业。它的主要职能是经营货币资本，发行流通工具，充当资本家之间的信用中介和支付中介，通过利息形式参与剩余价值的瓜分，成为资本主义经济的神经中枢。进入垄断资本主义时期，银行由普通的中介人演变为万能的垄断者。

在我国社会主义条件下，银行以其特殊的功能和作用，不仅通过活跃的金融活动促进社会主义市场经济的发展，而且为国家的宏观经济政策服务。

二、商业银行的特点

所谓商业银行是以工商业存放款为主要业务，并以利润为其主要经营目的的银行。在资本主义社会，商业银行是资本主义银行体系中的主体。

在西方，早期出现的商业银行都以吸收活期存款作为发放贷款的基本资金来源，所以又被称为“存款银行”。由于短期的资金来源只适应经营短期的商业性放款业务，这些“存

款银行”以票据贴现和商品抵押放款为主，为工商企业提供短期流动资金，所以被称为“商业银行”。

商业银行的组织形式有独资经营、合资经营、集资经营、官商合营、国家经营等，但目前世界各国的商业银行多数是以股份公司形式组织起来的。

资本主义进入垄断时期以后，商业银行的业务范围进一步拓宽。它除了向工商企业提供短期放款外，开始向企业提供固定资产放款（即中长期放款），而且日趋发展。在商业银行的业务范围不断扩展的情况下，为扩大政府对金融的干预和影响，第二次世界大战后，一些资本主义国家的政府对某些大商业银行实行国有化。例如，法国的里昂信贷银行、法国兴业银行和巴黎国民银行原是私营股份制的大商业银行，它们均于1946年被法国政府收归国有。但从总的结构而言，国家经营的商业银行在商业银行总数中的比重很低，商业银行的主体是民营性质的股份制银行。

第二次世界大战以来，商业银行的业务范围更加拓宽。其总的发展趋势是向着全能化与多样化发展。商业银行不仅从事证券投资 and 黄金买卖业务，还开展了中长期信贷、消费信贷、对外放款、租赁业务、信用证业务、汇兑业务、代收代付业务、信托业务与代客买卖业务、咨询和情报业务、保险业务、外汇业务以及电子计算机服务业务等，经营领域宽阔，经营种类繁多。商业银行在资本主义银行体系中以其银行为数众多、业务渗透面广和资产总额比重大，始终处于其他金融机构之上占首要地位。如美国的商业银行是美国历史最久的金融机构，它对美国的经济、财政、货币、金融政策起着重要的作用。美国商业银行所持有的联邦债券总额仅次于联

邦储备银行，在美国银行体系中的存放款业务中占有最大的比重，其中 50 家最大商业银行的资产总额和存放款总额占全国的 1/3。日本的 12 家都市银行是日本的大商业银行，它们的资产、存放款及债券发行金额均居日本金融界的首位。

从上述论述中可以看出，商业银行的主要特点是：

第一，商业银行以利润为其主要的经营目的。商业银行无论从事何种业务经营，都以盈利为其主要目的，盈利多少是其经营决策的主要依据之一。

第二，商业银行不承担国家政策性放款业务的责任，在国家的法律、法规许可的范围内自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展。

第三，商业银行的业务范围非常广泛，不像政府专业银行那样受专业分工的限制，已成为名副其实的综合性银行。

我国长期以来实行高度集中的计划经济体制，与此相适应在金融上也形成了集中统一的金融体系，由国家银行基本上垄断了金融业务；因此，真正意义上的商业银行在经济体制改革前根本不存在。

改革开放的以来，为适应社会主义商品经济发展的需要，我国于 1984 年进行了金融体制改革，建立了二级银行体制。改革以后，中国人民银行专门行使中央银行的职能，不再兼办存放款业务，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中国投资银行等都成为经济实体，允许了它们之间业务上的某些交叉经营。此后还先后建立了股份制的交通银行、招商银行、中信实业银行以及中外合资的厦门国际银行和其他大量的非银行金融机构，形成了以中央银行为主导，以国家专业银行为主体，多种金融机构并存的新的

金融体系。这一改革，使我国的许多银行在商业化经营上迈出了可喜的步子。

但是还必须看到，我国目前的金融体系和金融管理体制尚不能适应社会主义市场经济发展的需要，许多专业银行还没有真正迈进企业化经营的轨道。

根据社会主义市场经济发展的要求，必须进一步深化改革我国的银行体制。改革的主要思路是：

1. 组建政府投资银行，由投资银行来主要承担国家重点建设投资放款任务，中国人民建设银行则发展成为商业性的中长期信贷银行。

2. 组建中国进出口银行，它作为国家政策性银行，承担国家间接补贴出口的政策性业务和办理商业银行难以承担的进出口信贷业务。中国银行则按商业和市场原则经营进出口信用业务，成为真正的商业银行。

3. 中国工商银行和中国农业银行要向商业银行过渡。在目前各方面条件尚不完全具备的条件下，先实行“一行两制”，即政策性业务和经营性业务分帐管理，分别核算。对政策性信贷所需资金和利息补贴，通过财政专项拨款、利润留成及发行政策性融资债券解决。

4. 将目前的城市信用社逐步改造成为地方性的股份合作制商业银行。

5. 改变农村信用社对中国农业银行的行政隶属关系，完善以中国农业银行和农村信用合作社为主体、农村合作基金会为补充的农村金融体系。

三、中央银行与商业银行的关系

中央银行是在一国金融体系中居于主导地位，负责制定和执行国家的金融政策，调节货币流通与信用活动，在对外金融活动中代表国家，并对国内整个金融体系和金融活动实行管理和监督的金融中心机构。

从国际上看，各国中央银行的特殊职能主要有：（1）垄断货币发行权；（2）集中商业银行的存款准备金，并对商业银行以再贴现等方式提供信贷，调节社会中流通的货币供应量；（3）组织全国的票据清算；（4）管理国家外汇和黄金；（5）代理国库，代国家发行公债券，并对国家提供贷款。目前在世界上，除了个别国家外，中央银行一般不对企业和个人办理银行业务，它只对国家和金融机构办理业务。因此，中央银行是发行银行、银行的银行、政府的银行。

各国的中央银行就其组织形式而言大体有三种类型：

一是国家资本银行。这是由国家资本控制的银行，如德意志联邦银行。有些银行虽然原为私人股份银行，但后来通过国有化也成为国家资本银行，如英格兰银行和法兰西银行。

二是国家与私人资本合营的中央银行，如日本银行。

三是由会员银行集资组成的中央银行，如美国的联邦储备银行。

中央银行不论采用何种资本组织形式，都处于国家监督之下，其领导人由国家任命，并执行国家银行职能。

各种类型的商业银行必须接受中央银行的监督和管理，必须执行中央银行代表国家所制定的利率政策、存款准备金政策等，只能在国家法律、法规许可的范围内独立开展经营

活动。

从1949年新中国成立到1978年的30年间，我国基本上实行的是“大一统”的银行体制，中国人民银行既行使中央银行的职能，又办理具体银行业务。从1979年到1983年，随着金融体制改革的深化，陆续恢复和建立了各专业银行和非银行金融机构，分担了原来由中国人民银行承担的部分金融业务，但中国人民银行仍然兼办工商信贷和城镇储蓄业务，这就不可避免地削弱了中央银行对金融的宏观控制和管理。为加强金融的宏观控制，强化中央银行的职能，国务院于1983年9月11日决定，从1984年1月1日起，中国人民银行作为国家的中央银行，专门行使中央银行的职能，另外成立中国工商银行，办理工商信贷和城镇储蓄业务。

中国人民银行成为中央银行之后，为各专业银行及其他金融机构和政策服务，办理属于中央银行的货币信用业务，掌握全国的货币发行等。它不同于一般的国家机关，而是中国社会主义金融体系的中枢，是国民经济的重要调节机构。

中央银行的主要职能包括：

(1) 研究和拟定全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施；

(2) 研究拟定金融法规草案；

(3) 负责制定金融业务的基本规章制度；

(4) 掌握货币发行，调节市场货币流通，保持币值稳定；

(5) 管理存款、贷款利率，制定人民币对外国货币的比价；

(6) 管理外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备；

(7) 审批专业银行和其他金融机构的设置与撤并；