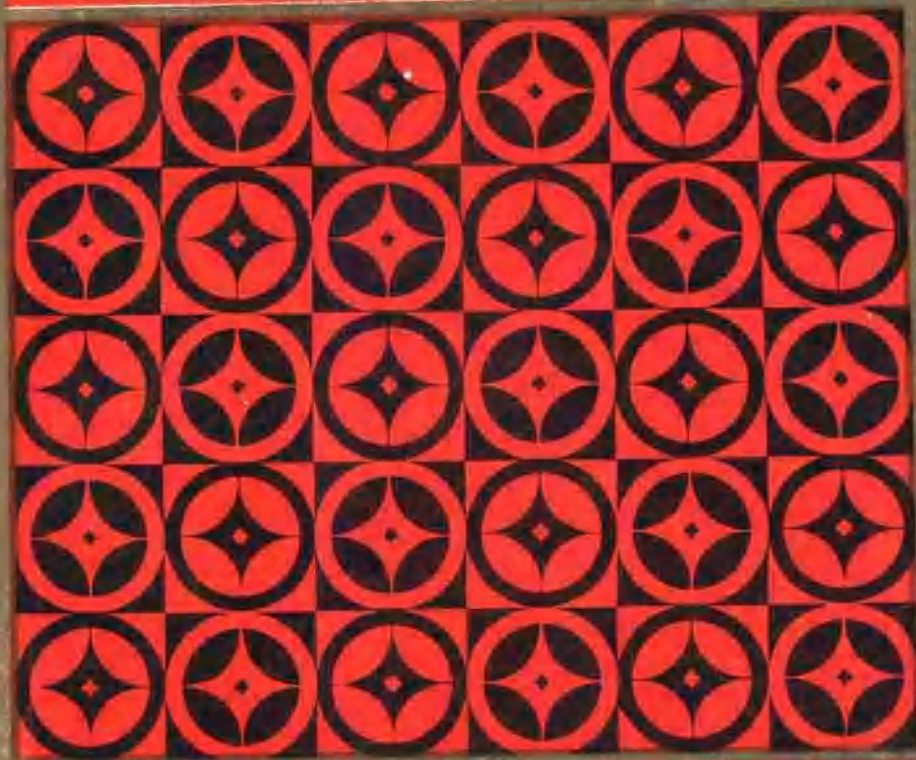


● 金融知识丛书 ●

现代银行经营管理 理论与方法

阎秀鸿 刘晓军 郭桂平 著



金融知识丛书

现代银行经营管理 理论与方法

周秀鸿 刘晓军 郭桂平 主编

天津科学技术出版社

津新登字(90)003号

责任编辑:王国利

金融知识丛书

现代银行经营管理

理论与方法

阎秀鸿 刘晓军 郭桂平 主编

*

天津科学技术出版社出版、发行

天津市赤峰道130号

天津市宝坻县印刷厂印刷

*

开本787×1092毫米 1/32 印张:11 字数:230000

1992年3月第1版

1992年3月第1次印刷

印数:1—4000

ISBN 7-5308-1120-7/F·73 定价:4.90元

内 容 提 要

随着经济体制改革的不断深化，金融体制特别是银行经营管理体制的改革也势在必行，为了适应这一形势的发展，提高银行广大干部职工的素质，促进银行经营管理体制改革的顺利进行，我们编了这本书。

本书从银行企业的根本性质入手，详细阐述了现代银行经营管理的最新业务及理论，系统地介绍了近六十种现代银行经营管理的方法，集理论性与实用性于一体，理论新颖、方法实用、系统性、针对性均较强，是广大金融工作者提高业务素质经常运用的参考书。

主编	阎秀鸿	刘晓军	郭桂萍	
副主编	孟建斌 赵淑杰	李宗信 董翠珍	刘庆林 高秀云	龚桂新 李汉林
常务编委	李金胜 宋清霞	尹佐山 侯玉彬	张东辉 范春云	马淑芝 赵广怀
编委	怀建新 管清栋 江向阳 李玉屏 张亦真 徐 勇 杜元智 刘 克 常益民 李建中 陈海燕	张军营 钱 进 阎玉英 张志伟 陈小阳 樊素芳 邱 安 尚有义 白云峰 高恩惠 林 纯	范建成 盛文明 苏慧文 杨明霞 郑彦平 薛大葵 高剑峰 成海练 刘世栋 聂永志	王 剑 吴新民 李玉群 邹小玲 涂珍珍 郭向东 张 勤 程国栋 慕 彬 张 飞

序 言

《现代银行经营管理理论与方法》一书，是中国农业银行天津金融管理干部学院青年讲师阎秀鸿等同志所著的，专门论述现代银行管理最新理论与方法的专著。

该书详细阐述了银行的性质、最新业务以及现代银行管理的最新理论，并介绍了六十余种银行管理方法。

该书理论阐述精辟，寓意新颖，集科学性、实用性、针对性于一堂，置定性分析与定量分析于一体，颇具新意。

随着金融体制改革的不断深化，专业银行实现企业化经营势在必行，但当前专门论述银行管理理论的专著并不多，而详细介绍银行管理方法的书更少，为适应金融体制改革和金融教学的需要，这几位青年学者在这方面做出了有益的开拓性研究。

赵师和识于津沽

1991年11月

目 录

第一篇 现代银行管理理论	(1)
一. 银行企业.....	(1)
二. 关于利率.....	(13)
三. 资产选择理论.....	(24)
四. 投资业务概述.....	(29)
五. 股票投资业务.....	(50)
六. 债券投资业务.....	(78)
七. 信托及租赁投资业务.....	(106)
第二篇 银行经营管理统计分析方法	(129)
一. 计划完成情况的分析.....	(129)
二. 构成分析.....	(132)
三. 专题分析.....	(133)
四. 对比分析.....	(134)
五. 平均水平的分析.....	(137)
六. 分组分析.....	(139)
七. 增减变化的分析.....	(141)
八. 长期趋势的分析.....	(143)
九. 季节变动的分析.....	(152)
十. 因素分析.....	(158)
十一. 对应关系的分析.....	(163)
十二. 相关与回归的分析.....	(164)
十三. 时间数列自身回归分析.....	(170)

十四. 平衡分析	(173)
十五. 投入产出分析	(177)
十六. 特尔菲预测分析	(182)
十七. 移动平均预测分析	(184)
十八. 平均增减量预测分析	(188)
十九. 平均发展速度预测分析	(189)
二十. 指数平滑预测分析	(191)
二十一. 直线趋势预测分析	(196)
二十二. 二次抛物线趋势模型预测分析	(207)
二十三. 指数曲线趋势模型预测分析	(212)
二十四. 修正指数曲线趋势预测分析	(215)
二十五. 龚柏兹曲线趋势预测分析	(217)
二十六. 季节模型预测分析	(220)
二十七. 多元线性回归模型预测分析	(225)
二十八. 自身回归外推预测分析	(228)
二十九. 曲线回归预测分析	(230)
三十. 经济计量模型预测分析	(233)
三十一. 调查研究预测分析	(235)
三十二. 不确定型决策分析	(241)
三十三. 先验概率决策法	(251)
三十四. 后验概率决策法	(256)
三十五. 决策树分析	(264)
三十六. 盈亏平衡分析	(269)
三十七. 复利分析	(274)
三十八. 效用概率决策分析	(276)
三十九. 经济方法	(282)
四十. 行政方法	(285)

四十一. 法律方法	(288)
四十二. 资金营运的安全性管理方法	(291)
四十三. 资金营运的流动性管理方法	(293)
四十四. 资金营运的效益性管理方法	(296)
四十五. 净现值法	(300)
四十六. 内含报酬率法	(305)
四十七. 银行资金结构分析法	(308)
四十八. 农行成本率分析法	(309)
四十九. 农行干部考核方法	(310)
五十. 农行专业技术职称评审方法	(311)
五十一. 农行稽核的方法	(311)
五十二. 几种放款的具体方法	(312)
五十三. 影响银行自有资金需要量的因素分 析法	(318)
五十四. 信用分析的主要方法	(321)
五十五. 编制银行利润计划的方法	(324)
五十六. 农业银行利润额分析法	(328)
五十七. 农业银行利润率分析法	(331)
五十八. 农行业务收入计划的编制方法——余 额平均法	(339)
五十九. 年度内各项贷款利息收入的计算 方法	(340)

第一篇 现代银行管理理论

一、银行企业

银行虽属于企业范畴，但有其特殊性：

其一，银行有其特殊的资产负债结构。而70%以上的负债又属于短期的，它的大部分资产则是长期的。由于这种资产负债结构，给银行决策带来困难。尽管在正常情况下，银行依据业务经验和准确的预测基本掌握其存款的提取额度，但它仍然担心出现意外——大规模挤兑风潮。每个行处若不保留一定数量的流动资产，就很难保证储户提现的需要。真要有那一幕发生：不能兑现存户的支票、存单、存折、银行也就很难为继了。

故此，银行在业务经营中，必须保持较高的流动性，当然，这样做成本很高，但仍是正常的。

其二，多家金融组织的存在。每家银行都有自己的基本业务领域，分别面向各自的客户，由于竞争的存在，业务不断彼此间渗透、交叉，这无形带来了经营上的困难。其特殊就在于每家银行经营的对象是高度的一致：货币。

（一）银行资产与负债

从本质上讲，银行是一种债务交易商。他一方面发行自己的债务，同时又持有借款者的债务。这两种债务都记录在银行的资产负债表内。资产负债表其实就是资产和负债的复式记帐的财务报表。我们据此可以分析银行业务。在我国，资产负债表是指资金来源与运用表。

1. 银行资产

第一储备。具体内容有：库存现金，上交中央银行法定准备金和联行往来的活期存款余额，这三项构成了防止银行存款和现金外流的第一道防线。

央行对法定储备不支付利息。因此，可以看做是向政府提供无息贷款所需资金。从这个角度看，其作用与税收雷同。央行建立法定准备金制度的目的不在于它是一笔可观的收入，也不是保证存户的安全，而是为了控制货币量。

现金也是具有极高的流动性资产。它表示存入银行并已被银行收储的支票和类似的金融工具。

除了第一储备之外，银行主要持有证券和短期贷款。这是有收益的两项资产。它们构成了第二储备金。

证券和短期贷款的流动性和安全性略低于第一储备金，但仍具有较强的流动性。当第一储备金不足时，第二储备金为银行提供了应付存款提取和现金外流的第二道防线。这种分层次不同的储备的区别在于，第二储备是有收益资产，但这种收益是以降低流动性和安全性为代价取得的。

第二储备项目统称微利资产，主要有：短期政府债券、银行承兑票据，商业票据，短期放款（这种放款银行可以迅即收回资产，故放款对象要信誉好、耐力厚实。

银行将全部资产扣除第一、二储备后全都用来放款吗？不是的，银行要持有一定数量的政府公债（例如国库券等），这种债券既无违约风险又有很好销路，资产质量也是好的。

银行应该把部分现金投入证券，过高的存款比率是不明智的，也是危险的。传统的对适度的存贷比率的想法已经变化。在西方商业银行，1982年存贷比率为75%，1948年为

129%。

银行放款。银行对借贷者放款，由于借贷主体性质不同因而有很大的比较利益。由于银行财力、任务、业务领域的差别，放款对象，规模会有差异。

银行对需要贷款的客户并非有需求就满足，而是拒绝一些贷款申请和限制对其它申请者的贷款规模，向一些申请者配给贷款。银行与零售商店不同，对于购买银行“产品”的人，限制其购买数量，主要目的是促进某些产业结构合理调整，某些产品扩大需求，银行又少承担风险。

银行对企业的信贷支持，是站在局外的角度对贷款申请评估、审查，从而对经济的循环提供较为客观的帮助。

在银行对企业能否有效，规范地进行信贷支持，有一个重要因素影响并起着关键作用，就是银行与借款人之间既是借贷关系，还是客户关系，对银行来说，信贷工作往往是一种重复性业务，除借贷关系之外，银行为各企业代理各种业务，提供各种附加服务。当然这种服务是有偿的。

客户关系意味着银行有义务考虑老客户、老关系单位的合理贷款要求。所以，尽管钱在银行，可银行并非完全自由，上下左右权衡，既不违反原则又要照顾老客户的合理要求。

银行都有自己多年来结成的老客户，稳定的客户是银行稳定的收入来源，更是能获得许多有价值的信息。

当国家抽紧银根时，既存的客户关系会对新客户不利，当原有客户得不到满足时，银行心有余而力不足，不愿在接纳新客户。在现实生活中，即使是效益较好的新企业，当其扩大生产规模需要扩充流动资金和购置固定资产时，也难于找到资金。

银行贷款期限长短不同。不同的期限，意味着不同的收益和不同的流动性。

银行有时对借款者的要求是提供抵押品清偿贷款。抵押品可以是证券、存货等。有时银行则不把抵押品作为贷款条件。

当然，银行贷款利率应随着公开市场利率而变化。许多贷款以优惠利率发放。银行可以通过以其资金贷放成本为基础的公式来确定优惠利率。从资金营运的角度讲，只有资金实力宏厚和信誉良好的客户才能得到优惠利率的贷款。特别在银行争夺贷款业务时，在利率优惠的情况下，能够赢得较多的客户。

在国内，银行业经常发生重新安排无力偿债者债务的问题。当巨额贷款无力清偿时，重新安排债务是通行作法。当出现这种情况时，银行应力图帮助贷款者摆脱困境，防止倒闭，否则会出现资金沉淀。若让其恢复经济实力，从而能够还清全部贷款是明智之举。

2. 资产和负债的管理

银行的资产负债表是直式竖列的形式，标明自己的资产项和负债项。并通过资产与负债的变动情况来分析银行动态的经济活动。

那么，银行是如何管理这些资产与负债的呢？

银行尽管与风险同在，但它们力求避开风险，少持有风险资产，既使风险与利润是正比例变动。由于利率的变动，会导致银行降低持有的债券价格。因此，银行面对着在债券市场上遭受更大损失的风险。

银行千方百计地扩大信贷业务。

从负债角度看，银行方面利用一切手段吸储，把储户吸

引到自己的帐户上，使之成为自己的客户。在六十年代以前，银行把负债看作是或多或少由外界决定的事物。传统的银行家观念是在资产方面动脑筋，而不知如何得到存款。

银行单靠资产管理或单靠负债管理，都是不科学的。只有根据经济条件的变化，通过资产结构和负债结构的共同调整，通过资产负债两方面的协调统一管理，才能达到信贷资金的安全性、流动性和效益性的统一。

3. 资产和负债的期限配合

银行不能孤立地观察其资产和负债，还必须注意资产和负债的期限配合。就业务而言，银行资产的期限长于其负债的期限可能性极大。理由一：借贷者的贷款是有一定期限，利率一般是固定的，他们要求银行承担利率上升的风险。其二，银行以为自己有足够的知识去预测利率变化（当然利率变动在一定幅度内是自由的），一旦他们预计利率下降，就试图买进长期债券，来维持高收益。

资产与负债期限的失调，隐含着巨大的风险。

银行要避免这种失调是困难的。但它们能够通过以下几种方式抑制这种失调。一种办法是保证其证券具有短期的时限，并使其大部分贷款按浮动利率发放。

这里要求银行决策者在资产分配时，应根据负债的流转速度来决定，或月；银行资产与负债的偿还期应护持一定程度的对称关系。

“对称”仅是“原则”上或“方向”上的对称。并非要求资产与负债各子项一一对应。事实上，任何银行都存在一定的“偿还期转化”，即将一些短期存款作为长期资金运用。因为存款的规律决定它在银行会形成一个稳定的余额。

据此，银行组织资金营运活动，为满足资金流动性和安

全性需要，要求提供一种自我清偿机制，即依靠合理的期限匹配形成资产负债的自我清偿，以便使到期需偿还的负债由到期的资产所满足。

4. 资金营运的管理方法

安全性管理方法。也就是避免和减少风险的方法。银行风险主要来自于资金构成和经营特点，放款规模和期限结构、贷款客户的信用状况和经济不确定因素。

通过合理安排自身的资金运用规模和结构，保持适当的现金准备，建立风险机制和约束机制，具体有几点：

第一，合理安排资金运用规模及期限结构，使之与资金来源规模和结构保持一定的对称关系，以此来保持清偿力。

第二，加强对客户的资信调查和预测，各种资金运用要在贷款种类和客户两方面适当分散，避免信用风险。

第三，保持一定比例的流动性较高的资产，建立分层次的现金储备。

流动性管理方法，流动性既可看作存量概念也可看作流量概念。从存量角度分析流动性，指银行必须留有一定的现金资产或容易变现的资产。为保持资产的流动性，流动资产数量必须与预测的流动性需要相一致；从流量角度分析，资金流动性还可以通过银行的现金收入来获得，（存款的存入，贷款的归还，利息收入等）。

所以，资产的流动性不仅是资产的变现能力，它还是银行借入或取得现金资产的能力。

流动性管理方法可以从资产和负债两方面分析：资产流动性管理和负债流动性管理。

资产流动性管理。是银行在各种可供选择的资产之间进行恰当分配，保证资金的合理流动。在此要解决的问题是银

行的各种资金在资产之间怎样进行空间分布，才能在风险和盈利相同的条件下为银行提供更多的流动性。

我们不妨把银行资产分为两类：

现金资产：现金及与现金等同随时可用于支付的资产。

证券资产：贷款和固定资产。除固定资产外统称“金融资产”。由于金融资产在周转时间、自身特点及盈利水平不同，因而对流动性管理的要求不同。

负债流动性管理。银行负债与流动性结合的前提是负债形式的多样化，它是在弥补资金流动性不足而积极向外筹措资金的负债活动相对应的，流动性管理从资产转向负债，可以使银行更少地依赖低盈利的第二储备资产而保持流动性。负债流动性管理，主旨是大力组织存款，使银行由单一的负债结构向多重负债结构转变，由被动型负债向主动型负债转变。

（二）金融体系

1. 金融机构作用

金融机构在经济生活中是不可缺少的一部分，它们经常从事的经济活动是为各个经济活动的参与者清算支付款项，从而促进分工。

银行业的一个重要组成部分是从事包括进行支付清算在内的各种金融活动的金融中介机构。它用其自身的负债作交换，获得储蓄者的资金，然后再将资金贷放出去，以此充当中间人。

从本质上讲，金融中介机构是购买和出卖未来支付的权利。让我们考察经济中不存在任何借贷活动的一种极端现实。假定，在这种经济中，人们仍然要储蓄和投资。多数人把眼前收入推迟到将来享用，或存钱防老，或为筹措一笔资

金,或为赚取利息。但多数人的储蓄无利可图,因为他们没有机会购买有收益的资产,但又不能把钱贷给具有这种机会的人。同时,有机会获得赚取高收益的物质资产的人,又得不到足够的资金,显然,这是一种效率相低的经济。另一极端是:贷款行为广泛引进,而且没有信息费用和交易成本。在这种情况下,借贷活动非常普遍:人人都进行储蓄,一直到推迟一定期间消费的边际损失恰好等于贷出这些存款所赚取的利息为止。这是一种资金配置效率极高的社会经济。

现实经济生活是有信息费用和交换成本的。潜在贷款者不可能无代价地了解每个需要借款的人,也不知每个借款人愿意支付的利息及风险程度。客观上要贷款者进行风险调查,了解借款者的偿还能力。在实际工作中,假定你想进行抵押放款。第一步你要找到潜在的借款人,然后调查他的信用能力。第二步你若决定放款,须办理借贷合同。而这些工作是需要时间和代价的。

2. 利用金融中介机构的有利方面

金融中介体系酷似流通领域的批发商。它使贷者和最终借款者免去了互寻之苦,沟通了彼此的信息,贷款者不直接购买最终借款者的借据,故没有必要调查其资信。他可将资金存入金融中介机构,再由该机构进行放款。显然金融中介机构支付给贷款者的存款利率要低于它向借款者收取的利率,从而抽取劳务费。那么,金融中介机构的存在有什么好处呢?

其一,成本最低化。它节省贷款者和借款者的信息和交易费。

其二,短借长贷。即使最终的贷款者仅仅提供短期贷款,它也能使借款者获得长期借款。多数借款人需要资金进