

王喜义 主编

深圳银行业资产风险 管理探索与实践

中国金融出版社

深圳银行业资产风险 管理探索与实践

陈慕华 

王喜义 主编

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:彭 毅 王晋德

图书在版编目(CIP)数据

深圳银行业资产风险管理探索与实践/王喜义主编. —北京:中国金融出版社,1995.5

ISBN 7-5049-1401-0

I. 深…

II. 王…

III. ①资金管理:风险管理—银行业务—深圳—文集②财产—风险管理—银行业务—文集

IV. F832.765-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 05388 号

出版:

中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:统计局印刷厂

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:19

字数:477千字

版次:1995年5月第1版

印次:1995年5月第1次印刷

印数:1—5300册

定价:32.00元

《深圳银行业资产风险管理探索与实践》

编委会

主 编:王喜义

副主编:王奇岩 武捷思 马长贵 王 恬

惠小兵 李麦秋 贺 云

编 委(以姓氏笔画为序):于学军 王兵才

王 钦 权 陈 李励鸣 李 强

陈玉海 宋 海 罗东平 房郁琴

胡富秀 姚 敏 姚 嘉 侯梓泉

贾庭玉 黄 坚 曹阳桂 曹家龙

曹继东 韩 华

执行编委:姚 敏 曹继东

目 录

认真做好银行业的资产风险管理工作(代序)·····	戴相龙(1)
---------------------------	--------

总论篇

全面推行银行业资产风险管理 进一步完善特区金融调控体系 ·····	王喜义(13)
推行贷款资产风险管理 探索商业银行改革之路 ·····	武捷思(35)
银行资产风险度管理系统与巴塞尔协议的对接 ·····	马长贵(48)
资产风险管理与商业银行机制 ·····	王 恬(59)
推行资产风险管理 大胆探索专业银行商业化管理之路 ·····	惠小兵(70)
资产风险管理与商业银行改革 ·····	李麦秋(80)

探索篇

国际巴塞尔协议产生的背景与基本要求 ·····	人民银行深圳经济特区分行金融研究所(95)
银行业资产风险管理实践与中央银行操作 ·····	人民银行深圳经济特区分行计划资金处(108)
资产风险管理与中央银行监管 ·····	人民银行深圳经济特区分行金融管理处(122)

建立企业经济档案与贷款证制度 完善资产风险管理

- 人民银行深圳经济特区分行调查统计处(139)
- 论风险监督..... 人民银行深圳经济特区分行稽核处(157)
- 搞好资产风险管理 促进金融电子化进程
- 人民银行深圳经济特区分行科技处(165)
- 深圳市资信评估业的现状及特色..... 深圳市资信评估公司(172)

实践篇

实行资产负债风险管理的做法及体会

- 农业银行深圳市分行(187)
- 建立信贷电脑监控体系 推行贷款风险管理
- 工商银行深圳市分行(203)
- 加快银行商业化改革 提高信贷资产管理水平
- 建设银行深圳市分行(210)
- 实施资产风险管理的体会..... 中国银行深圳市分行(217)
- 资产负债比例和资产风险管理的做法与体会
- 深圳发展银行(222)

条规篇

人民银行深圳经济特区分行:

1. 深圳市银行业资产风险监管暂行规定..... (243)
2. 商业银行资产风险管理实施办法(暂行)..... (262)
3. 非银行金融机构(不含信用社)资产风险管理实施办法(暂行)
- (270)
4. 城市信用社资产风险管理实施办法(暂行)..... (278)
5. 深圳市银行业资产风险监管报表..... (285)
6. 深圳市银行业资产风险监管报表填制说明..... (320)
7. 关于《贷款证》管理的实施办法..... (344)

8. 关于印发“深圳金融系统贷款管理计算机网络”统一指标的说明·····	(350)
深圳市资信评估公司:	
1. 深圳市资信评估公司企业资信评估试行办法·····	(357)
2. 深圳市资信评估公司企业资信评估办法实施细则·····	(363)
3. 关于深圳市企业资信评估试行标准的若干说明·····	(369)
4. 深圳市资信评估公司企业资信等级跟踪监测暂行办法 ·····	(378)
工商银行深圳市分行:	
1. 中国工商银行深圳市分行贷款资产风险管理办法·····	(380)
2. 中国工商银行深圳市分行贷款资产风险管理办法实施细则 ·····	(389)
3. 中国工商银行深圳市分行风险贷款管理办法(试行)·····	(396)
4. 中国工商银行深圳市分行企业信用等级评估及授信限额核定办法·····	(402)
农业银行深圳市分行:	
1. 关于贷款工作实行“权限管理,双轨制约”的试行办法 ···	(410)
2. 关于贷款资产实行风险度管理的试行办法·····	(414)
3. 信贷资产风险管理实施细则·····	(418)
4. 信贷资产风险管理检查细则·····	(469)
5. 信贷风险岗位工作管理实施细则·····	(497)
建设银行深圳市分行:	
中国人民建设银行深圳市分行资产风险管理办法·····	(508)
招商银行:	
1. 招商银行人民币资金资产负债比例管理暂行办法(试行) ·····	(529)
2. 招商银行信贷系统管理试行办法·····	(543)

3. 招商银行对信贷资产实行审贷分离、权限管理的试行办法	(549)
------------------------------	-------

4. 招商银行逾期风险贷款管理试行办法	(556)
---------------------	-------

深圳发展银行:

关于支行资产负债比例管理体制的暂行规定(试行)	(561)
-------------------------	-------

附 件

巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一国际银行资本衡量 和资本标准的协议	(568)
--	-------

后 记	王喜义(597)
-----	----------

·代序·

认真做好银行业的 资产风险管理工作

戴相龙

银行的资产负债管理,就是对资产和负债之间的组合关系进行科学的及时的协调,在保证资金使用安全性、流动性的前提下获得尽可能多的盈利。我国社会主义商业银行的资产负债管理,是对资产和负债的组合进行协调,在执行国家金融法规、产业政策和保证资金使用安全性、流动性的前提下,通过增收节支,获得较多利润,为国家和投资人增加积累,为银行增强自我发展能力。资产负债管理是商业银行实行自我发展、自我约束的一种经营管理方式,也是中央银行对商业银行实行监督管理的一项基础工作,是中央银行实施货币政策的一个重要条件。资产负债管理水平是衡量一个国家金融业管理水平高低的一条重要标志。

我国商业银行的资产负债管理工作已有良好开端

我国银行资产负债管理不是这几年才开始的,而是经历了几

个发展阶段。

第一阶段是1978年以前。这个时候,人民银行既是国家金融管理机关,又是办理金融业务的国家银行,对银行的资产负债管理,主要是通过考核经济核算的指标来进行的。人民银行多次对加强银行经济核算作出规定,对分支行的存款、贷款、费用、成本、利润逐级考核,各级银行要编报资产负债表或资金来源和运用平衡表。但是,那时候的银行管理不是商业银行的资产负债管理,而是一种与当时计划经济下把资金统一集中起来、再统一分配的资金管理体制相适应的银行业务的简易管理。

第二阶段是1978年到1992年。农业银行等专业银行从人民银行分设出来,特别是在中共中央提出专业银行要坚持企业化的改革方向以后,专业银行在资产负债管理方面进行了有益的探索,工商银行等银行提出存贷分离,农业银行推行集约经营计划。商业银行是既能创造货币,又能自主经营货币的银行。在这个时期,我国的专业银行能创造货币,从这个角度上看是商业银行。但要承担政策性贷款业务,不能自主经营货币,又是政策性银行。国家专业银行由于具有商业银行和政策性专业银行的双重性质,也就不可能象商业银行那样实行真正的资产负债管理。从1987年开始,交通银行等商业银行逐步成立,这些银行产权上实行股份制,业务上实行综合经营,机构按经济区设立,资金使用自求平衡,经营目的就是在保证资金流动性、安全性的基础上逐步增加盈利,基本是商业银行的发展模式。这些银行初步建立了与国际惯例相接近的资产负债管理体系,并获得国际金融界的好评。

第三阶段是1992年以来。党的“十四大”召开以后,根据建立社会主义市场经济体制的要求,明确了我国金融体制改革的目标,要建立以中央银行领导、商业银行为主体、多种金融机构并存的组织体系,要建立和完善金融市场,要加强和改进宏观调控。今后,我国银行的主体是商业银行,是按照国际惯例管理的商业银

行。从“十四大”开始,我国银行的资产负债管理工作走向一个新的阶段,有了一个良好的开端。第一,人民银行已经制定了新的资金管理办法、商业银行资产负债比例管理办法及考核办法,初步形成了关于资产负债管理的框架性文件。虽然有关规定还要完善,而且要分步实施,但是,这个框架性的文件和国际惯例还是相接近的,有的是按照“巴塞尔协议”的要求制定的。第二,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行已经制定了商业银行资产负债比例管理的细则,并已报经人民银行批准。第三,以交通银行为代表的9家商业银行,在资产负债比例管理方面获得明显成效。另外,在人民银行深圳经济特区分行领导下,各专业银行的深圳市分行在资产风险管理方面已创造了一整套接近国际惯例的管理办法。总体上说,我国的银行特别是商业银行的资产负债管理已经有了一个良好的开端。但是,我们要看到,由于经济体制等多种原因,我国银行的资产负债比例管理水平还比较低,银行不良资产比例较高、资金使用周转较慢、盈利水平较低的状况还未根本改变;还有相当多的领导同志对这项工作重视不够;资产负债比例管理指标体系设置还不完善;有的行只注重资产负债比例管理中的存贷比例,在多存多贷方面呼声大,在资产的质量管理上下功夫不多;实施资产负债管理外部条件的形成,还要经历一个艰苦的过程。

要把工作的重点转移到提高银行资产负债比例管理水平上来

各级行领导要认真学习中共中央十四届三中全会的决定和国务院关于金融体制改革的决定,充分认识发展规范化商业银行的重要性,加速专业银行向商业银行的转换过程,把工作重点真正转移到资产负债管理上来,努力提高信贷资金使用的流动性、安全性、盈利性,坚决抑制通货膨胀,更好地为国民经济发展服务。

第一,要认识资产负债管理的重要性、紧迫性。资产负债管理

的目的,就是要努力提高资金使用的安全性、流动性、盈利性。这是商业银行自我发展的需要,是中央银行实行货币政策、加强对金融机构管理的基础,也是建立新型的银企关系的一个条件。我国银行资产负债管理工作急需加强。到1994年底,国家银行贷款将近31600亿元,在支持经济发展中发挥了重要作用。但是,国家银行的逾期贷款、催收贷款和呆帐贷款合计占贷款比例较大。由于银行贷款短期资金长期化、信贷资金财政化的扩大,造成信贷资金周转速度逐步放慢。由于存贷利差不断缩小,实行保值储蓄,加之银行自身经营管理薄弱,国家银行盈利水平也在下降。信贷资金使用效益不好,倒逼中央银行多发票子,加剧了通货膨胀。这种状况要引起我们各方面高度重视,需要认真研究改进,否则,对国民经济发展将产生严重危害。我认为,建设有中国特色的社会主义,就要有规范化的企业,要有稳健有力的银行体系,要有中国共产党的正确领导。邓小平同志说:“金融很重要,是现代经济核心”。为了提高信贷资金使用效益,就要提高银行的自我约束、自我发展能力,为此必须逐步推广资产负债比例管理。社会主义市场经济体制的核心是现代金融制度,新的金融体制的基础是建立规范化的商业银行,而发展商业银行的基本功是资产负债比例管理。因此,加强银行的资产负债管理已成为金融体制改革的攻坚战。

第二,要看到银行资产负债比例管理对企业制度改革的促进作用。经济体制决定金融体制,金融体制反过来为经济体制服务,对新的经济体制的形成起促进作用。企业的制度或企业运行机制,决定银行制度或银行的运行机制,但商业银行推行资产负债管理,实行自主经营、自我约束也会有效地促进企业制度的改革。只看到经济决定金融,看不到金融对经济的反作用是不行的。在当前的条件下,全面推行商业银行资产负债比例管理还有一定困难,但我们完全可以在推行资产负债管理方面有所作为。当前,在新增加的工业产值中,有2/3来自于“三资”企业、乡镇企业、股份制

企业,就是说2/3来自于市场经济运行机制这一块。另外,许多国有企业,包括大中型企业,经过多年改革也开始按市场机制运行。企业制度的改革虽然艰难,但主要难在因历史原因形成的几大行业,例如煤炭工业、森林工业、纺织工业、兵器工业,而对“三资”企业、乡镇企业、大部分国有企业,银行对它们的贷款可以改变资金供给制,实行信贷资金经营制,由商业银行自主择优贷款,运用信贷和利率杠杆来促进企业改革。

第三,每家银行要认真制定和推行资产负债比例管理的中长期工作计划。提高商业银行资产负债管理水平,是商业银行经营管理工作永久性的课题。各家银行要用3—5年的时间,进行这场攻坚战,并且在这场攻坚战中出效益、出人才。我认为,中国的大局是稳定的,不管经济工作、金融工作的重点有什么不同,或者说有什么调整,甚至各家银行的人事有什么变化,但是作为一家商业银行,一定要把资产负债管理工作作为一个永久性的课题,经过上下和左右、前任和后任的努力奋斗,使银行资产负债的管理水平有迅速提高。为此,各行不但要有一个年度计划,还要有中长期计划。如果5年时间太长,最好用3年时间,把基础打好,逐步做好清理资产、调整结构、建立制度、培训干部、调整分支机构、扩大股金等工作。银行一般是社会化大生产企业,专业银行是个超大型银行企业,要有一个5年发展计划,或者3年发展计划,紧紧围绕资产负债管理,做好其它各项工作,把自己的银行建成各地、全国乃至国际一流的银行。

第四,要把资产负债管理水平的高低作为检验银行办得好坏、行长是否称职的主要标准。我们国家以经济建设为中心,而一个银行作为经营货币的特殊企业,其各项工作也应该有个中心,这个中心就是不断改进经营管理,支持经济发展。全行上下、各个部门要围绕这个中心进行工作,纵比自己,横比典型,不断前进。各行领导要识宏观,懂法规,学业务,知实情,敢管理,把工作重点切实

转移到加强资产负债管理上来,为发展我国现代金融事业建功立业。

突出重点,讲究实效,提高资产负债管理水平

提高银行资产负债管理水平,必须深入进行金融体制改革,把商业银行真正办成自主经营货币的特殊企业;必须端正银行的经营指导思想,努力提高资金使用的安全性、流动性、盈利性;必须把按行政区设置机构,逐步改为按经济区或业务量设置分支机构;必须按市场经济发展建立信贷业务制度,增强风险防范能力;必须培养可以管理与国际接轨的现代金融企业管理人才。同时,要进行企业改革、财税改革,为全面推行资产负债管理创造条件。从资产负债管理来讲,当前要做好以下几项工作。

一是正确处理存贷比例与贷款限额的关系。现在,许多银行要求取消贷款规模的限额控制,实行存贷比例控制。对此,我们要统一认识。对资产负债比例管理要有全面的认识,不能把资产负债比例管理单纯看成存贷比例管理。信贷资金的充分运用,必须坚持贷款的条件,做到按期收贷收息;必须保持全行资金来源和运用的统一平衡,现在和后期资金使用的统一平衡;必须执行国家信贷、产业政策和区域发展政策。取消对商业银行贷款规模的指令性指标,实行自我控制、比例控制,这是我国商业银行发展的方向。同时,要看到把贷款限额管理改为存贷比例控制,必须具备一定条件,要求政策性业务和商业性业务分开;企业和银行分别自主经营;利率的形成要市场化;银行的自我管理要跟上,贷款实行风险管理,资金能在全行统一调度。当前,对股份制商业银行的贷款规模可实行以比例控制为主的指导性的贷款规模计划控制,对专业银行仍实行严格的规模限额控制,同时各行要把资产质量控制制度和资金调度制度建立起来,为尽快全面推行资产负债比例管理

创造条件。

二是努力提高资产质量。对银行资产质量进行考核,是实行资产负债比例管理的重要内容。为了提高资产质量,要对国家银行的金融资产进行一次全面的清理,核实家底,建立制度,制定提高资产质量的措施和目标;要制定金融机构《贷款管理通则》,在此基础上再制定《信贷法》;要建立资产使用比例控制制度,贷款质量监控制度,资金成本、利润财务分析制度,审贷分离、贷款抵押担保等贷款风险防范制度。

三是既要支持企业转换机制,又要依法保护银行债权。

第一,关于企业破产后冲销银行呆帐的问题。冲销呆帐只能限定下列范围:自然人死亡绝户所欠贷款、企业法人破产以后债务清偿不足的贷款、借款人遭受不可抗拒的自然灾害后所欠贷款、国务院审定的其它收不回的贷款。不在这个范围的,都不能作呆帐处理。企业申请破产,当地人民银行可作为债权银行的主管机关代表参加债务清查小组。债权银行及其上级行,可派代表参加债权人会议,对企业是否破产和债务清偿提出意见。按现行法规,对银行债务不能优先偿还,但债权银行如对贷款实行担保、抵押,可以获得债务清偿优先权。因此,要大力推广担保、抵押贷款。

第二,企业实行“先分后破”、“金蝉脱壳”,并不能逃避债务。一个公司投资成立子公司,只能限制在自有资金50%以内,并要征得债权人的同意,应该按照划分出去的资本金或者是资产的多少来划分债务。母公司破产后,由于子公司是母公司的财产,子公司仍要作为母公司破产财产用于清偿债务。

第三,公司变更后的债务落实问题。几个公司合并为一个公司,或者一个公司分立为几个公司,原公司都要通知债权人,债权人有权要求公司归还债务,或者提供担保,否则公司不能变更。

第四,公司承包租赁后债务清偿问题。实行承包租赁制经营的企业所有制不变,法人仍然存在,因此承包人、发包人要明确债

务的偿还。各级银行要选调一些律师到银行工作,或聘请一些律师作银行法律顾问,充分运用法律手段发放贷款,收回贷款,保障银行债权人在企业体制变革中的合法权益不受侵犯,维护国家和存款人的利益。

四是加强资产负债管理工作的组织领导。

要明确资产负债管理责任制。一个银行的资产负债管理,特别是资产的质量和风险管理,必须强调由一个银行的行长(总经理)负责,副行长(副经理)是行长的助手,在行长领导下也有责任做好这项工作,但是全行必须是行长负责制。除此以外,在内部还有一个分工。资金运用的流动性管理,应该是以计划部门为主;贷款的质量、安全性管理,应该以信贷部门为主;资金成本、利润的分析,应该是以会计部门监管为主;资金的流动性、安全性、盈利性的真实性监督应以稽核部门为主。这样既有行长负责,也有部门分工,才能建立既有统一领导、又有部门分工负责的资产和负债管理制度。

要探索资产负债管理的组织领导方式。我赞成成立资产负债管理委员会,外国的商业银行一般也建立这个委员会。在一个较大的银行,其总行、分行应成立由行长、分管副行长和有关部门负责人组成的资产负债管理委员会,定期分析资产负债管理中的问题,制定解决问题的措施。在二级分行、县支行主要采取行务会的例会制度形式,定期研究资产负债管理工作。我主张行长负责、部门分工,但是还得有一个综合部门进行综合分析,而且还要配备一定数量的专职业务人员。这个部门,交通银行是放在计划部,并设有一个资产负债管理处。工商银行、农业银行、中国银行、建设银行可根据实际来决定。总之,一定要有个综合部门来承担资产负债比例管理和风险管理的具体工作。

要做好资产负债管理的职工培训和社会宣传工作。人民银行总行要组织资产负债管理讲座,向各级银行负责人及有关业务人

员宣传资产负债比例管理的基本知识。要及时宣传各行加强资产负债管理的经验。随着改革深入,人民银行还要依法公布各家银行与公众利益相关的资产负债比例控制指标,增加金融监管的透明度。同时,向社会宣传必要的商业银行资产负债管理基本知识,增加社会和客户对银行的监督。

深圳是我国最早开放的探索建立社会主义市场经济运行机制的经济特区。深圳金融界最早承担了探索与社会主义市场经济相适应的新的金融体制运行机制和管理制度的任务。面对深圳市场经济的发展和金融风险的扩大,在中国人民银行深圳经济特区分行领导下,深圳市银行业最早实行资产负债比例管理和风险管理,并取得了显著成效。由中国人民银行深圳经济特区分行行长王喜义担任主编的《深圳银行业资产风险管理探索与实践》一书,汇集了深圳各家银行探索资产负债比例管理和风险管理的理论和实践。这本书的出版,受到国内外金融界的重视,对提高我国银行业的资产风险管理,必将起到十分有益的作用。我坚信,随着企业、财税、分配等制度改革的深入,我国银行界只要坚持不懈地努力,一定可以把我国银行业的经营管理提高到一个崭新的水平,为建设有中国特色的社会主义作出历史性贡献。