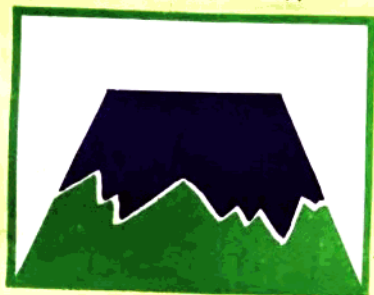


银行

资产负债经营管理

李成 刘沂 主编



西北工业大学出版社

95
F830.4
35
2

银行资产负债经营管理

主 编 李 成 刘 沂
副主编 刘小明 方卫东
曹立刚 赵庆贵

1996/17/93



3 0106 3484 2

西北工业大学出版社

1993年10月·西安



C

065222

(陕)新登字第 009 号

[内容简介] 资产负债管理是西方商业银行经营管理的有效方法。本书较全面介绍了商业银行资产负债管理目标、原则;管理理论;资产业务与管理;负债业务与管理;资本金管理;银行经营成本管理;银行竞争与合作;人事管理;公共关系管理以及电子计算机管理。也探索了我国银行经营管理中的问题及措施,对于广大银行职工和在校学生提高理论认识和业务能力有很大帮助。

银行资产负债经营管理

李 成 刘 沂 主 编

责任编辑 王俊轩

*

C1993 西北工业大学出版社出版发行

(西安市友谊西路 127 号 邮编 710072)

新华书店经销

西北政法学院印刷厂印刷

ISBN 7-5612-0631-3/F·45

*

开本 787×1092 毫米 1/32 12 印张 260 千字

1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册 定价:6.90 元

参编人员(以姓氏笔划为序)

方卫东
刘沂
刘小明
李坚列
邢宝林
郑天北
赵庆贵
满都拉

申亚南
刘昆
李成
张智
罗俊林
段圣鲜
曹立刚
邵正红

序

资产负债管理是西方商业银行为了实现经营目标,在长期经营管理活动中,逐步建立起来的一种先进的、科学的、自我调控的管理方法。它是根据资金运动的内在要求,通过资产负债两方面的协调统一及内部结构的合理配置,实现银行资金的安全性、流动性和盈利性,从而合理地运筹资金,提高经济效益。

随着我国改革开放政策的贯彻与发展,近几年来,我们把实施与加强资产负债管理作为转换银行机制的一项重要内容。因而,在理论方法上进行各方面的研究与深入探讨,同时,在部分地区和部分行、处也有选择地进行了运用与推广,收到较好的效果。

李成、刘沂同志主编的《银行资产负债经营管理》一书,从理论与实践的结合上对资产负债进行了全面研究。它不仅为研究与探讨这个问题提供一本系统的学习资料,而且对我国专业银行逐步实施资产负债管理,也将会起到一定的推动作用。

纵观全书,具有以下四个特点。第一,体系结构完整。采用二分法展开论述。前两章以总论的形式综合论述了基本理论及其发展过程,以下各章则以分论的形式,具体地分析了负债、资产和其他业务各项项目的管理,明确地反映整体与部分的辩证关系。第二,针对性强。当前银行资金效益不高问题,与银行职工缺乏风险意识有关,书中较深入地研究了贷款与证

券投资的风险管理,很有现实意义。第三,有一定的超前性。风险预测、分析研究资产与负债成本、电子计算机对资产负债的深远影响等,都具有开拓未来、填补空白意义。第四,有较强的可操作性。在监测与考核指标、利息计算、风险预测、风险控制及风险测量等方面,运用案例分析与教学模型介绍了许多切实可行的验证方法。

由于当前我国的专业银行与西方的商业银行还存在着许多差异,在我国全面推行资产负债管理有着很多制约因素。今后继续研究这个课题应在以下两方面作出努力。一是研究如何通过深入改革,为推行资产负债管理创造良好的内部条件和外部环境;二是在借鉴经验的基础上,紧密结合我国实际,以开拓创新的精神,探求出具有中国特色的银行资产负债管理模式。希望作者今后能对此作出更大建树。

赵金铎

1993. 10. 10

目 录

第一章 总 论

- 第一节 银行资产负债管理对象..... (1)
- 第二节 银行资产负债管理原则..... (9)
- 第三节 银行资产负债管理目标 (17)
- 第四节 银行资产负债管理作用 (26)

第二章 银行资产负债管理理论 (29)

- 第一节 商业银行经营理论的发展 (29)
- 第二节 资产管理理论 (34)
- 第三节 负债管理理论 (45)
- 第四节 资产负债管理理论 (51)
- 第五节 我国专业银行资产负债管理理论的发展 (57)

第三章 银行资本金管理 (64)

- 第一节 银行资本金的作用 (64)
- 第二节 银行资本金的构成 (68)
- 第三节 银行资本金对银行资产负债的制约 (74)
- 第四节 我国银行资本金 (83)

第四章 银行负债业务 (89)

- 第一节 存款业务 (89)
 - 第二节 储蓄业务 (94)
 - 第三节 借款业务..... (103)
 - 第四节 对国际金融机构负债..... (106)
-

第五章 银行负债管理	(116)
第一节 负债管理原则.....	(116)
第二节 负债管理方法.....	(120)
第三节 负债管理风险.....	(125)
第六章 资产业务(一)——贷款	(132)
第一节 企业流动资金贷款.....	(132)
第二节 农业贷款.....	(139)
第三节 外汇贷款.....	(145)
第四节 三资企业贷款.....	(151)
第五节 固定资产贷款.....	(160)
第七章 贷款风险管理	(167)
第一节 贷款风险类型.....	(167)
第二节 贷款风险预测.....	(171)
第三节 贷款风险控制.....	(183)
第四节 贷款审查.....	(191)
第五节 贷款保护.....	(201)
第八章 资产业务(二)——证券投资	(214)
第一节 证券投资概述.....	(214)
第二节 证券投资风险.....	(222)
第三节 证券投资风险测量.....	(225)
第四节 我国银行证券投资.....	(228)
第九章 其他业务管理	(233)
第一节 银行结算业务管理.....	(233)
第二节 现金管理.....	(241)
第三节 信托业务管理.....	(246)
第四节 租赁业务管理.....	(250)

第五节 咨询业务管理·····	(255)
第十章 银行经营成本管理·····	(259)
第一节 银行负债成本·····	(259)
第二节 银行资产成本·····	(265)
第三节 资产负债经营财务管理·····	(273)
第四节 我国专业银行经营考核·····	(278)
第五节 完善资产负债成本管理·····	(283)
第十一章 银行竞争与合作·····	(295)
第一节 银行经营竞争·····	(295)
第二节 银行经营合作·····	(304)
第三节 我国银行竞争与合作·····	(315)
第十二章 银行人事管理·····	(329)
第一节 人事管理的重要性·····	(329)
第二节 银行职员标准·····	(331)
第三节 银行职员管理·····	(333)
第四节 银行职员培养·····	(339)
第十三章 银行公共关系管理·····	(346)
第一节 银行公共关系作用·····	(346)
第二节 银行公共关系策略·····	(349)
第三节 银行公共关系重点·····	(353)
第四节 银行公共关系机构·····	(357)
第十四章 银行电子计算机应用管理·····	(363)
第一节 银行运用电子计算机概况·····	(363)
第二节 电子计算机与银行资产负债·····	(366)
第三节 电子计算机与银行结算·····	(370)
第四节 银行电子计算机的安全与保密·····	(372)

第一章 总 论

资产负债管理是商业银行经营的基本管理方法,是商业银行生存与发展的基本前提。商业银行做为特殊的企业,其经营的特殊产品——货币信用,决定了其在经营过程中必须实行于资产负债管理。简言之,商业银行的一切经营活动都必须立足于资产负债管理基础之上。

第一节 银行资产负债管理对象

一、狭义银行资产负债管理

所谓狭义银行资产负债管理,是指银行在经营中以负债决定资产,实现资产与负债的合理安排,保持总量上的平衡和结构上的合理,实现最大利润的管理。

早在商业银行发展初期,资产负债管理尚未形成系统理论之前,银行的经营就已不自觉地遵循着资产负债管理方法和原则。一方面是由于当时的银行放款皆为金属货币,客观上制约着银行的放款数量,银行尚未通过创造信用工具扩大信用规模,银行自有、临时占有的金属货币量是其可能放款的最高限;另一方面,银行的放款也都是短期和小额的,风险程度较小,银行只要在数量上适度掌握足以使经营正常进行。由此,形成了银行资产负债管理的一般原则——平衡原则。随着

银行业的发展,放款数量的扩大和种类的多样化,迫使银行在经营时必须考虑根据吸收负债的结构决定资产的结构。由此逐渐形成了银行经营理论和经营原则。现代银行的经营同样离不开这一最基本的方法。

狭义银行资产负债管理的内容主要包括两个方面。

其一,负债数量决定资产数量。负债是前提,资产是核心。所谓负债是前提,是指有多少负债才能有多少资产,负债的增减变化制约着资产的变化,当银行负债增加一定数量时,资产才能相应增加;反之,当银行负债量因外部因素影响而相应下降时,必须相应收缩资产量。所谓资产是核心,是指银行经营的最终目的是盈利,只有充分利用现有负债扩大资产,才能获得较多的利润,只能保证资产的安全,尽可能减少资产损失,才能真正实现经营的最终目标。

其二,负债结构决定资产结构。负债来源不同和负债期限不同,决定资产的种类和期限。银行资本金在正常经营时是无期限资金,除了不动产和必要的设备占用外,其余部分可由银行任意安排,在保证安全性的前提下,不受使用对象和期限的限制。而吸收存款形成的负债则受到期限的限制,对短期存款只能发放短期贷款,对中、长期存款才能进行中、长期贷款,否则,银行经营就难以正常运转。即使按照负债期限结构所形成的资产期限结构,也会因外部环境的意外变化打乱原有负债期限结构,使银行资产难以及时调整而陷入僵局,如大量提款、定期存款的提前支取等。

二、广义银行资产负债管理

所谓广义银行资产负债管理是指银行在经营过程中,通过合理组织安排和优化资产负债结构,依据市场的变化,准确预测与相应调整,保证资产负债的相应协调和良性循环,实现资产负债安全性、流动性和盈利性的管理机制。

经济发展到较高级阶段,银行经常出现以下特性:(1)积累资金的数量越来越大,银行通过负债支配资产的能力愈来愈强,风险程度加大;(2)市场变化所引起的资金波动对银行影响亦加大,要求银行在经营中必须从多方面考虑,否则,一旦外部环境变化冲击银行负债,立即会造成银行经营被动,严重时迫使银行歇业、倒闭;(3)银行同业间竞争激烈,人为造成的资金波动性因素相对增多。

当然,经济的高度发展也给银行资产负债经营创造了有利条件,主要表现在:(1)金融市场进一步发展,融资渠道拓宽,银行从单一吸收存款的被动型负债转变为既有被动型又利用借款等形式的主动型负债调整资产负债的灵活方式;(2)经济的迅速发展对资金的需求量增大,银行资产能够充分运用并有选择的余地,银行在安排资产时,在风险程度上避重就轻;(3)中央银行制度的健全和管理手段的完善,使银行在经营中既受到有关条规的约束,又能在资金周转受阻时求得中央银行的援助。

广义银行资产负债管理就是在以上前提和环境下形成的,其主要内容除了包括前述狭义银行资产负债的两个基本内容外,还包括以下三个方面:

其一,资产负债管理应依据市场的变化,通过预测在动态中保持两者的协调。市场变化引起的市场波动对银行冲击力最大,商品经济周期性运动规律,要求银行的资产负债管理必

须适应市场的变化,当预测市场繁荣期较长或繁荣景象乐观有可能使存款增加时,资金安排可侧重盈利性,放款比重适当加大,放款期限相对放宽,反之,则压缩放款比重,严格放款期限。一句话,市场决定着银行资产负债管理。

其二,在一定条件下,资产也决定着负债,即有时负债服从于资产。单纯以负债决定资产是一种传统的也可以说是安全性的经营模式,在日益激烈竞争的金融环境中,要求得发展与壮大,必须通过增加盈利加快资本积累,除了扩大资产是难以实现的。金融市场的发展为银行经营提供了这种可能,当贷款风险可以控制、求贷者需求量大于现有负债量时,从金融市场融资以增加负债,满足资产的需求是完全可行的。不仅在数量上是这样,在结构上也如此。

其三,资产负债要保持安全性、流动性和盈利性相互协调,使避免风险与获取盈利并重,不可偏废,但在特殊情况下可有所侧重。一般意义上讲,“三性原则”是银行资产负债管理最基本、最重要的原则,必须严格遵循,不可忽视任何一者。这仅仅是从银行内部管理而言,但外部环境的诸多因素有时迫使银行必须在“三性原则”间作出调整。动荡和多变的外部环境随时会引起大量提款或提前支款,银行只有保持资产较高的流动性,保持较多的高流动资产才能应付各种意外事件,那么流动性就至关重要,而处于首要地位。当经济发展平稳,国际、国内金融市场资金充裕,调剂融资方便可靠时,银行应抓紧时机增加利润,盈利性的位置就相对突出。

三、资产负债的一般关系

(一) 负债项目

所谓负债项目是指银行资金来源的各种渠道,主要有:

1. 资本金。又称自有资金,指银行经营中具有永久支配使用权的资金,包括:(1)创建银行时所筹集的股金。在西方国家是指通过发行股票筹集的开业最低铺底资金,我国的各专业银行,这部分资金主要是由国家财政拨款形成。改革以来所成立的综合性银行(交通银行、地方银行等),开业资本金由国家拨款和企业法人投资入股形成(个别银行也有个人股);(2)银行扩大资本时所增加的资本金,如扩大法人股权,增发个人股权等;(3)银行经营中的利润积累,即每年从利润中提留的公积金和其他各种基金。资本金在银行的负债总额中所占比重较小,尽管各国为了减少因银行倒闭而触发经济的波动,都规定了银行资本金的最低限,但由于七十年代以来世界经济的迅速发展,资金需求量异常扩大,银行资本金的增长难与资产扩大同步上升,加之各种金融法规的逐步完善,银行抵御风险的能力增强,世界各国一度放松了对资本金比例规定的管制,因此,资本金比重在负债总额中有逐年下降的趋势。近年来,银行资本金的管理开始严格化。

2. 存款。指银行吸收来自企业、单位以及其他团体暂时或较长时间闲置的资金。包括:(1)活期存款,即企业存于银行随时可以开出支票支取用于转帐(也可以提取现金)的存款;(2)定期存款,即企业存在银行有较长固定期限,不能使用支票转帐的存款。

存款是银行负债的最主要构成部分,在西方商业银行中占到负债总额的70%——80%以上,因此,吸收和增加存款对银行具有至关重要的意义,也是扩大资产和增加利润的前提条件。

3. 储蓄。指银行吸收来自个人收入中暂时节余或集中购物前积累阶段的货币。包括：(1)活期储蓄，即个人集中收入分次消费过程中暂时未使用部分；(2)定期储蓄，即个人收入中除去正常消费之外，用于特定目的或用于购买高档用品前的、货币积累部分。

储蓄是银行负债的重要来源之一，在不同国家因居民收入水平、消费习惯和信用发达程度的差异，形成储蓄占银行负债比重不同，但储蓄在负债总额中绝对比重和相对比例的上升则是无疑的。

4. 借款。指银行通过向金融机构融入资金所形成的负债。包括：(1)同业银行拆借资金，即向其他商业银行借款；(2)中央银行借款，即向中央银行以再贷款或再贴现的形式融通资金。

借款在银行负债中占据比重较小，但对银行调整资产结构，保持一定的流动性有一定影响，随着国内和国际金融市场的发展，各国商业银行都十分重视和积极利用借款开展经营活动。

5. 发行债券。指银行以发行金融债券的形式吸收资金形成的负债。主要有：(1)短期金融债券，即期限在一年以下的筹资债券；(2)中期金融债券，即期限在1—3年的筹资债券；(3)少量的长期金融债券。

6. 其他。指某些兼办信托业务、代理业务的银行负债。

(二) 资产项目

所谓资产项目是指银行运用资金的各种形式，主要有：

1. 准备金。指银行上交中央银行的存款准备金和用于提现转帐的自由准备金。包括：(1)法定准备金，即按照中央银行

所确定的法定准备金比率,将各种存款的一定比例上交中央银行;(2)自由准备金,即为了应付存款者提款和转帐而必须留存的准备金。

2. 贷款。指银行对借款者以契约形式(借款合同)确定的各种类型的放款。包括:(1)短期放款,即期限在一年以下的放款;(2)中期放款,即期限在1—3年的放款;(3)长期放款,即期限在三年以上的放款。

放款是银行资产中比重最高的项目,是影响银行安全性的最主要因素,同时又是决定银行盈利性的关键,因此,它是资产中至关重要的项目。

3. 拆出款。指向其他银行或金融机构借出的款项。拆出款属于同业拆借范畴,通常都是短期的,以日计算。目前拆借的含义已不再局限于短期的弥补头寸,已经是经营的一种形式,拆出者以此减少闲置负债量,拆入者以此从事盈利性资产活动,增加收益。

4. 证券。指银行购买金融市场上初次发行或上市流通的有价证券。包括:(1)政府发行的证券,或他人转让的未到期的证券。在国外,包括中央政府发行的国库券、公债券及地方政府发行的债券;(2)公司债券。包括包销公司债券销售的剩余部分,直接购买部分以及在市场上购入转让的未到期公司债券。(3)股票。购买其他银行或公司发行和转让的股票。

5. 不动产。指银行用于经营而购置地产、房产和设备所占用的资金。

(三) 资产负债关系

1. 平衡关系(如表所示)

资产负债表 (示意)

资 产	金 额	负 债	金 额
准备金		存 款	
(法定准备金)		储 蓄	
(自由准备金)		借 款	
贷 款		债 券	
拆出款		资本金	
证 券			
不动产			
合 计		合 计	

资产方 = 负债方

2. 相互间几个基本关系

① 资本金 = 资产总额 - (存款 + 储蓄 + 借款 + 发行债券)

公式中的关系主要反映: 资产总额不变时, 若存款储蓄等下降, 可以通过扩大资本金使之平衡, 在存款、储蓄、借款等不变时, 扩大资本金同样能够增加资产。

② 贷款 = 负债总额 - (准备金 + 证券 + 拆出款 + 不动产)

公式中的关系主要表明: 贷款量受负债总额及准备金、证券、拆出款等因素制约, 负债总额增加, 贷款量才能增加; 反之, 就相应减少。在负债总额一定时, 除去必备的占用较稳定的准备金和不动产资产形式外, 证券和拆出款的数量直接影响贷款数量。

③ 借款 + 债券 = 资产总额 - (资本金 + 存款 + 储蓄)

公式中关系主要揭示: 资产总额不变时, 若存款与储蓄下降, 可以通过借款和发行债券弥补; 同时, 资产一定时, 存款和