

中国工商银行总行

中国工商银行山东省分行

银行资产风险 管理与稽核

中国金融出版社

《银行资产风险管理与稽核》

编辑委员会

主任委员:宋艾木

副主任委员:刘锡海 张东奎

委员:刘明远 孙福成 林振娟 张 萍 李兆云

段镇铭 崔秀琴 李锦英 王树松 傅殿成

郝木华 高 忠 高培锋 杨明芬 邢艳平

王景华 赵成明 盖志勤 王怀瑞 刘 杰

邢 伟

主 编:黄靖泽 刘希政

副主 编:刘明远 李兆云 段镇铭

傅殿成 王怀瑞 邢 伟

纂:孙福成 林振娟

编 写:李兆云 王怀瑞 邢 伟 刘吉贤

杨明芬 王振谦 赵建春 刘天旭

王景华 盖 梅 辛明太 高紫华

金承詮 王敦发 张鲁生 涂金国

建立稽核監督體系
提高銀行資產質量

劉廷煥

一九四一年十二月

降低资产风险含量，
优化信贷资产结构。

謝渡揚

一九九〇年

十二月

前 言

随着《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》和国务院《全民所有制工业企业转换经营机制条例》以及《关于金融体制改革的决定》相继出台,我国经济、金融市场化步伐日趋加快。企业经营机制的转化,工商银行进行企业化经营,以及逐步与国际金融市场接轨,使我国银行业面临新的、更大的挑战,要求我们必须按照国际惯例,实行资产风险管理,建立健全科学化、规范化资产风险的认定、控制、清收、补偿机制,降低资产风险含量,提高自身经营信誉,增加业务竞争能力,以全面适应国内外市场经济的客观要求。

银行商业化,稽核要强化,目前已成为全行干部职工的共识。总行在《资产风险管理办法(试行)》中明确规定,稽核部门是资产风险管理的主管部门。稽核部门如何对资产风险实施管理,成为摆在我们面前的迫切需要解决的关键问题。为有效地开展资产风险管理稽核,为稽核实践提供全面、系统、科学的理论工具,在总行、省行领导的关心、策划下,由山东省分行稽核处组织全省部分有理论基础和实践经验的稽核干部撰写,形成全书的初稿。期间经过山东省分行两期稽核培训班和半年的稽核实践,组织人员进行了两次大的修改,在此基础上形成《银行资产风险管理与稽核》一书。

《银行资产风险管理与稽核》全面论述了银行资产负债结构,银行资产风险的形成及其危害,介绍了运用量化标准认定资产风险程度的基本原理,并进行了大量实例分析,阐述了运用量化手段进行资产风险的控制、转化、清收和补偿的具体方法,讲解了依据“三性”原则进行稽核,运用法律手段、考核手段对资产风险实施全面管理的具体内容。为使风险管理与资产负债比例管理有机地结合起来,还简要介绍了资产负债比例管理及其稽核的有关内容。本书注重理论联系实际,具有理论性和实用性较强的特点,是工商银

行经营管理人员和稽核人员的一本工具书,同时也是较好的培训教材。

在本书的编写过程中,得到总行领导的亲切关怀,总行党组副书记、副行长刘廷焕同志、总行党组成员、副行长谢渡扬同志为本书题了词,山东省分行领导给予了大力地支持,滨州地区中心支行领导积极配合,部分稽核干部刘天旭、何继革、周国太、米寿岩、乔立清、连明安、程家宽、李明、赵和智、刘天云、邱玉清、马秀莲、刘杰、国长见、宗福臣、许瑞华、益军、李家荣、韦平、王永田、郑洪武、朱志华等同志参加了本书的研究。另外,曲阜市支行的任增海副行长,泰安干校的张衍超校长、宋润贞副校长和张栋同志也为本书提出了很好的参考意见,在此一并表示感谢。

银行资产风险管理及其稽核是个全新的概念,是我国银行业全面走向市场的新课题,部分管理机制将在实践中逐步科学化和规范化,资产风险稽核内容及方式方法也有待于在实践中加以完善。由于时间仓促,水平所限,书中难免存有错误和遗漏之处,谢谢各位读者、同仁不吝赐教。

编 委 会
一九九四年十一月

目 录

第一章	绪 论	(1)
第一节	银行资产风险管理概念.....	(1)
第二节	银行资产风险管理的意义.....	(1)
第三节	银行资产风险稽核监督的对象和内容.....	(6)
第四节	银行资产风险稽核的种类和方法.....	(12)
第五节	银行资产风险稽核的任务.....	(14)
第二章	银行资产结构与负债结构	(16)
第一节	银行资产.....	(16)
第二节	银行负债.....	(28)
第三节	共同类的资产与负债.....	(33)
第四节	资产与负债的对应关系.....	(39)
第三章	银行资产风险	(47)
第一节	银行资产风险的含义和特点.....	(47)
第二节	银行资产风险的分类.....	(51)
第三节	银行资产风险形成的原因.....	(54)
第四节	银行资产风险的危害.....	(59)
第四章	银行资产风险权重	(64)
第一节	巴塞尔协议规定.....	(64)
第二节	巴塞尔协议的意义和影响.....	(68)
第三节	我国资本充足率及资产风险权重的规定.....	(70)
第四节	工商银行资产风险管理办法与巴塞尔协议异同.....	(75)
第五章	资产风险的确定与控制	(77)
第一节	贷款资产风险含量.....	(77)
第二节	贷款资产风险控制.....	(82)
第三节	非贷款资产风险含量.....	(89)
第四节	非贷款资产风险控制.....	(91)

第五节	或有资产风险控制	(98)
第六节	国外商业银行对资产风险的评定	(101)
第七节	资产风险的确定方法与分析	(104)
第六章	贷款资产风险稽核	(134)
第一节	贷款资产风险识别与认定稽核	(134)
第二节	贷款资产风险防范控制稽核	(138)
第三节	贷款资产风险清收转化补偿稽核	(148)
第四节	外汇贷款资产风险稽核	(154)
第七章	非贷款资产及或有资产风险稽核	(161)
第一节	现金资产风险稽核	(161)
第二节	投资资产风险稽核	(165)
第三节	存放拆放资产风险稽核	(170)
第四节	委托代办资产风险稽核	(173)
第五节	存放联行及二级存款准备金资产风险稽核	(177)
第六节	其他内部资产风险稽核	(178)
第七节	或有资产风险稽核	(182)
第八章	资产风险考核管理	(189)
第一节	资产风险考核管理概念	(189)
第二节	资产风险考核作用	(190)
第三节	资产风险考核要求	(191)
第四节	资产风险考核指标	(193)
第五节	限额率指标及限额指标管理	(211)
第六节	资产风险考核奖惩规定	(214)
第九章	资产风险的法制管理	(217)
第一节	资产风险法制管理的概念和意义	(217)
第二节	资产风险法制管理的内容	(221)
第三节	保证合同	(227)
第四节	抵押合同	(229)

第五节	依法维护银行资产安全·····	(235)
第六节	银行条法工作·····	(242)
第十章	银行资产负债比例管理及稽核监督 ·····	(273)
第一节	资产负债比例管理的形成·····	(273)
第二节	实行资产负债比例管理应具备的条件·····	(277)
第三节	我国银行实行资产负债比例管理的形式·····	(279)
第四节	工商银行资产负债比例管理的目标与比例测算	(288)
第五节	资产负债比例稽核原则·····	(306)
第六节	资产负债比例稽核内容·····	(307)
第七节	资产负债比例管理的奖惩规定·····	(322)
附录一	企业信用等级评定细化量化指标·····	(324)
附录二	深圳银行业资产风险监管·····	(332)
附录三	经济特区抵押贷款管理·····	(349)
附录四	金融资本与风险防范·····	(353)
附录五	名词解释·····	(382)

第一章 绪 论

第一节 银行资产风险管理概念

银行资产风险管理系指运用量化手段和各种方法，对资金营运中的各种风险进行识别、认定、控制、监测、处置的行为过程。它是工商银行向商业银行转变的一项重要改革，又是《巴塞尔协议》的重要内容之一，也是国际商业银行进行科学管理的一种有效方法，它对于推进我国银行管理与国际惯例接轨，加快社会主义市场经济运行机制的建立和发展，实现银行资产的“安全、流动和高效”，具有重要的经济意义。

银行资产风险管理是以银行各项资产为管理对象，有别于以往任何时期的管理方式和管理规程。首先，它是以涵盖银行全部资产的管理概念，是对银行资产形成、消失全过程的管理。其次，银行资产风险管理是从资产的安全角度出发，注重资产风险含量降低，资产质量结构优化。同时，兼顾资产的流动性和效益性。再次，资产风险管理是全方位的管理，从手段上有经济性、行政性、制度性和法律性的管理，从空间上包罗各个业务核算环节、管理环节、各级银行及各层次岗位的管理，从管理方法步骤上包括资产风险的防范、控制、转移、清收和补偿等系统性管理。第四，资产风险管理是国际商业银行普遍运用的，也是我国商业银行与国际金融惯例接轨的管理模式，目前工商银行处在向商业银行过渡时期，仍具有它自身的特色。

第二节 银行资产风险管理的意义

随着《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》和国务院关于《全民所有制工业企业转换经营机制条

例》以及《关于金融体制改革的决定》的相继出台，我国经济、金融市场化步伐日趋加快，工商银行作为国有商业银行实行资产风险管理也越来越显得十分必要和紧迫。第一，随着现代企业制度的逐步建立，将有一大批企业采取转产、合并、兼并、停产、解散、破产、拍卖、股份制、合伙经营以及租赁、承包、划小核算单位等形式进行组织结构调整，大大增加了银行债权的风险与清收难度。第二，中央银行逐步启用市场操作手段，使大量的国债、政策性金融债券以及中央银行短期债券等成为重要的银行资产。经济、金融的市场化使银行的经营条件趋向复杂，非贷款资产的风险问题日趋突出，对整体经营的安全和效益的影响也越来越大。第三，随着全球经济向着一体化方向发展，要求我国银行管理应与国际惯例对接。根据巴塞尔协议关于风险管理的规定，降低经营风险，不断增强工商银行在国际银行业的竞争能力，实现全部资产的“灵活调度性、安全性、流动性和盈利性”的目标，必须实行资产风险管理。

一、银行资产风险管理的意义

(一) 实行资产风险管理，有利于我国银行管理与国际惯例接轨。

巴塞尔协议是国际清算银行成员国形成的一份加强国际银行业统一监管的重要文件，它是国际银行业共同遵守的一项“契约”。巴塞尔协议要求各成员国和参与国际金融业务的其他各国银行在规定期限内要达到资本充足率目标，以消除不平等竞争，降低经营风险，增强国际银行业的安全性和稳定性。那么，根据资本充足率内容，即总资本与资产风险权重额相比可知影响资本充足率的因素有两个：一是总资本，二是风险权重资产。在总资本和总资产不变的条件下，加强对资产的风险管理，减少资产风险含量，就可以达到提高资本充足率的目的。目前美国摩根、欧文、万国宝通和英、日等许多国家的银行普遍遵循巴塞尔协议

原理，强化资产风险管理，提高资本充足率，增强在国际金融业的竞争能力。因此说我国银行实行资产风险管理，有利于与国际惯例接轨。

(二)实行资产风险管理，有利于推进社会主义市场经济运行机制的建立和发展

社会主义市场经济，是在社会主义国家的行政管理、政策约束和宏观调控下，在生产资料公有制为主体的条件下，按照市场规律进行活动的经济运行方式和经济调控手段。市场经济具有五个基本特征，即自主性、开放性、平等性、竞争性、分化性。为了推进市场经济的建立和发展，工商银行必须强化资产管理，全面实行资产风险管理。

在市场经济条件下，国民经济各部门的财产物资运动总要体现在货币资金的运动上。国民经济的生产、交换、分配和消费各个环节都是在价值形态上完成的。货币资金的流动代表着经济资源的配置和利用。现代市场经济在很大程度上表现为金融经济，也就是说货币资金的流动必须符合经济资源的有效配置和利用，货币资金的最佳配置和合理流动是市场经济的基本要求。工商银行向商业银行转变，实行自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展，必须实行资产风险管理，使自身资产特别是信贷资产，得到有效利用和最佳配置，才能有利于市场经济的建立和健康发展。

(三)实行资产风险管理，有利于商业银行自身健康发展

商业银行的内涵具有四大要素：(1)以吸收存款为主要资金来源，即主体负债。(2)对工商企业发放短期贷款为主要业务。(3)具有创造信用货币功能。(4)以利润最大化为主要目标(其中包括减少资产损失)。可见，吸收存款，发放贷款支持工业生产和商品流转等经济活动之后再收回贷款，这样使信贷资金不停地循环周转，完成资金的合理归流，才能实现银行信用的固有功能，

实现应有经济效益。那么，假若银行发放贷款之后不实行科学的风险管理，就会形成贷款的逾期、呆滞、甚至呆帐，使部分贷款从全部资产中分离沉淀出来，就会影响信贷资金的循环和周转，影响利润最大化目标的实现，影响在国内外金融业当中的竞争能力，进而影响自身业务的健康发展。

二、银行资产风险稽核的作用

工商银行向商业银行转轨，是市场经济新形势下的新的课题，因此进行银行资产风险管理，客观上要求我们必须强化资产风险的监督职能，保证银行资产风险管理落实到位，执行到岗，全方位地促进银行资产质量的提高。

1. 有利于制定资产风险管理的有关制度和办法。首先稽核人员多数时间处在业务第一线，对于银行资产结构、资产变动趋向、资产质量有比较多的了解，有第一手资料，对综合性的银行资产风险管理，能历史地、客观地、全面地提出建议，使有关管理办法更具有科学性；其次，稽核监督具有较强权威性，稽核人员具有一定的政策观念、法律意识、效益观念，在监督银行资产风险管理的实施过程中，使银行资产风险管理有关规定，更能符合国家的现行金融方针政策，符合有关法律的规定，对于维护银行的合法权益有积极作用。

2. 促进和监督作用。通过稽核资产风险，促进受稽核单位加强管理，健全和完善有关制度，增强防范措施。通过稽核了解执行单位落实资产风险管理的到位情况，分析原因，帮助解决问题；稽核中发现好的经验、做法给予肯定、总结推广，对于资产风险管理中的薄弱环节，提出健全制度、加强管理、严肃纪律的建议，发挥稽核的促进和监督作用。

3. 参谋助手作用。通过稽核发现受稽核单位资产管理中的错误和弊端，及时向有关方面反映，对严重违反操作规程、违章违纪违法活动要予以揭露，以便纠正和处理不正确的做

法和行为，保护银行资产的安全性，维护银行信誉不受损害。通过稽核，把受稽核单位执行政策规定、制度办法、工作计划的情况和取得的工作成绩、存在的问题以及发展趋向通过综合分析归纳，汇总成系统性的材料，向领导和有关部门反映，为领导的工作部署、整体决策和有关部门修改规定、补充意见、调整方案、制定新的工作计划当参谋。

三、银行资产风险稽核的必要性

开展资产风险稽核，是对银行各项资产管理的质量状况运用风险量化标准，稽核监督各项资产的风险程度，控制资产风险含量增加，保证银行资产的安全性、效益性，防止和减少资产损失，对于加强银行资产经营管理，提高资产的运用效益有着十分重要的意义。

1. 有利于全面实行资产风险管理。银行资产在众多部门形成和存在，涉及多层次人员，银行资产风险也在多家经营单位发生。如工商银行的资产，有固定资产、信贷资产、现金资产、存款资产(存放中央银行款项)、投资、递延资产等涉及信贷、存款、出纳、会计、财务等部门，面广、范围大，哪家业务部门也很难进行全方位、系统性管理。通过稽核监督，运用稽核检查手段及统一监测标准，对各部门形成和存在的银行资产进行风险性稽核监督，并通过规定性标准，进行定量、定性分析，确定各项资产的风险程度，以利于加强管理。

2. 有利于综合性进行各项资产风险管理。银行资产特别是经营性资产的风险性，其风险含量高低的定性，不是单一的，而是综合、复杂的。从贷款资产看，有信贷操作规程(信贷业务)的执行，信贷效益的实现，贷款的管理清收及损失资产的补偿等。通过稽核监督，运用经济统计计算方法、数学分析方法等分析银行资产风险含量变化的原因，寻找其管理的薄弱环节，落实责任，提出调整管理措施的具体意见，杜绝高风险含量资产继续出

现。

3. 有利于保证资产风险管理工作的连续性。通过稽核监督,考核期限内的有关资产风险管理指标,核实有关资产风险含量的增减数值,高风险含量资产的转化、清收情况,通过全面系统地考核各项经济指标的完成情况及变化情况,分析资产风险管理的积极因素和存在问题,客观实际的对受稽核单位的工作进行评价,明确责任,落实奖惩,以鼓励先进,鞭策落后,促进管理工作的完善,保证银行资产风险管理工作的连续性。

第三节 银行资产风险稽核监督的对象和内容

银行资产风险管理是一个涵盖银行全部资产的管理概念,它包括对贷款资产、非贷款资产和或有资产的风险管理。而资产风险管理稽核的对象也就是对贷款资产、非贷款资产和或有资产管理情况的稽核。

一、资产风险稽核监督的对象

(一) 资产风险稽核的总体分类

1. 贷款资产:即各项贷款,包括融资租赁。

2. 非贷款资产:是指除各项贷款外的表内其他各项资产,如库存现金、本行在开户行存款、存放及缴存中央银行款项、各项投资、委托代办资产、存放拆放同业、存放联行、其他内部资产等。

3. 或有资产:指中国工商银行在“风险权数规定表”中所列各项或有资产(见表5—1)及在银行业务中所办理其他或有资产(包括可能转入表内资产的或有负债)。如:买入远期资产、表外未收贷款利息、银行承兑汇票、履约担保书等。

(二) 银行资产风险稽核监督对象的具体内容

1. 库存现金资产的风险性稽核。库存现金资产,主要存在

于出纳部门、储蓄所、分理处、财会部门及独立核算的营业部门，如国际业务部、房地产公司、信用卡业务部等。稽核的内容主要是业务部门的现金收付、现金的存放、解运等管理环节是否符合有关规定，是否有明确的责任规定及内控制度等。

2. 银行存款资产的风险性稽核。银行存款资产皆指在本行会计部门的存款，凡本行用于行政财务开支的款项，都通过“银行存款”核算。稽核的内容是，帐务处理的规程是否严密，存款的存取是否严格按帐户管理规定，及结算原则和内部管理制度等。

3. 存放中央银行(同业和联行)款项的风险性稽核。存放中央银行款项指工商银行系统存入人民银行的备付金存款。如资金的存入、调拨和提取及解缴现金，同城、异地往来资金清算等；还有按规定向人民银行缴存或调整的财政性存款和一般性存款准备金。稽核内容是：缴存存款(或调整)是否按照规定的范围和比例缴存，有无因支付能力不足欠缴被罚情况；是否有存款不足不能正常支取现金的问题；是否有汇差资金不能及时清算而被罚，及不能及时汇出款项而影响自身信誉的现象；是否不能在正常期限内归还人民银行借款和再贴现而被罚款；是否有因备付金不足而不能正常进行同城票据清算而影响工商银行信誉等，以及各内控制度是否健全和完善。

4. 信贷资产风险性稽核。信贷资产是工商银行借给企业和个人用于生产、生活和商品流通等经济活动而发放的各项贷款。它是银行能取得价值补偿的一项重要资产业务，是工商银行经营资产中占绝大多数的一项资产业务，也是本书所阐述的重点内容。

工商银行的贷款，按照贷款提供的方式不同，经营性贷款分为信用贷款、贴现贷款、抵押贷款、担保贷款和进出口押汇贷款等；按贷款期限长短划分为短期贷款和中长期贷款；按照承担的

职能划分为经营性贷款和政策性贷款；按管理质量划分为正常贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款。稽核内容主要是贷款资产风险的形成，贷款资产风险的管理情况；贷款的发放是否按信贷操作规程执行；有关贷款资产风险管理方法是否贯彻执行，责任人是否落实等。

5. 其他内部资产的风险性稽核。(1)应收款资产风险的稽核。应收款项主要包括应收利息、应收的赔款、罚金，按规定垫支的职工差旅费，储蓄备用金、业务周转金、买入外币票据、存出保证金，应收、暂付上级单位和所属单位的款项以及其他应收、暂付的款项等。稽核内容主要是，应收利息的增减变化情况，清收责任落实情况，是否有形成坏帐的可能性，稽核其他应收款项资产的存在是否符合规定，有无形成坏帐的可能。

(2)无形资产风险稽核。无形资产是指那些不具备实物形态，能够在工商银行长期经营中发挥作用并取得经济收益的权利、技术等特殊性资产。工商银行无形资产主要来源是通过购入、自创和其他单位投资转入的，主要有专利权、商标权、著作权、非专利技术、租赁权、土地使用权、商誉等各种无形的资产。稽核内容是无形资产价值的增减情况，是否在无形资产实施的有效使用期限和范围内，依法保护所有者权益；购入的无形资产其价值是否带来期限效益；卖出的无形资产是否符合经营规定；各项无形资产管理情况如何等。

(3)固定资产及在建工程、递延资产的风险性稽核。使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备等，应作为固定资产。不属于经营主要设备的物品，单位价值2000元以上，并且使用期限超过2年的也应作为固定资产。按经济用途分类有经营用、非经营用固定资产；按使用情况分类有使用、未使用、不需用的固定资产等。固定资产风险性稽核的内容是：固定资产是否按规定进行管理，有无人为的灭失；固定资产的购入(转入)和出售是否符