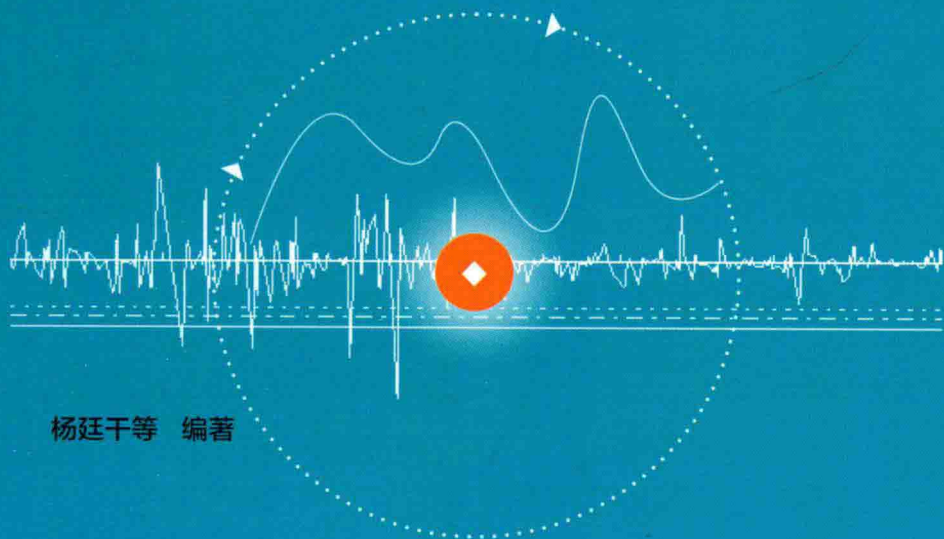




杨廷干等 编著

商业银行管理统计

Shangye **Yinhang**
Guanli Tongji

 中国财政经济出版社

商业银行管理统计

杨廷干等 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理统计/杨廷干等编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2016.6
ISBN 978 - 7 - 5095 - 6801 - 9

I. ①商… II. ①杨… III. ①商业银行—统计分析 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 138111 号

责任编辑: 吕小军

责任校对: 刘 靖

封面设计: 思梵星尚

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 11.75 印张 200 000 字

2016 年 6 月第 1 版 2016 年 6 月北京第 1 次印刷

定价: 24.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6801 - 9/F · 5472

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492, QQ: 634579818



目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 商业银行与商业银行管理	(1)
第二节 统计方法在商业银行管理中的应用	(5)
第二章 商业银行负债与资产业务管理统计	(7)
第一节 商业银行负债管理统计	(7)
第二节 现金资产与流动性管理统计	(16)
第三节 贷款业务管理统计	(24)
第三章 基于 VaR 的商业银行风险管理	(37)
第一节 VaR 的统计表述、计算原理	(39)
第二节 基于 VaR 的市场风险管理	(41)
第三节 基于 VaR 的信用风险管理	(53)
第四节 基于 VaR 的操作风险管理	(59)
第四章 商业银行压力测试	(66)
第一节 压力测试概述	(66)
第二节 流动性风险压力测试	(77)
第三节 信用风险压力测试	(87)

第五章	商业银行绩效评价	(98)
第一节	商业银行财务报表	(98)
第二节	商业银行绩效评价体系	(116)
第三节	商业银行绩效评价方法	(126)
第六章	经济资本计量与分析	(139)
第一节	经济资本计量	(139)
第二节	信用风险的经济资本计量	(145)
第三节	市场风险的经济资本计量	(149)
第四节	其他风险的经济资本计量	(152)
第五节	经济资本与全面风险管理	(154)
第七章	商业银行竞争力的统计分析	(158)
第一节	商业银行竞争力	(158)
第二节	商业银行竞争力统计评估	(162)
第三节	商业银行竞争力综合评价	(175)
参考文献		(181)
后 记		(183)

第一章

绪 论

商业银行是适应社会化大生产需要而形成的一种金融企业，现代商业银行已经成为各国经济活动中最主要的资金集散机构和综合性金融服务组织。统计方法在现代商业银行管理中得到广泛应用，加强统计方法的研究与应用，是商业银行管理现代化的题中应有之义。

第一节

商业银行与商业银行管理

一、商业银行的性质特点与管理目标

各国商业银行产生的具体条件不同，称谓也不尽一致，但所有的商业银行都以利润最大化为目标，都是以多种金融资产和金融负债为经营对象的金融企业，现代商业银行在经济活动中发挥着信用中介、支付中介、信用创造和金融服务的基本职能。

商业银行具有现代企业的基本特征，与工商企业一样，追求盈利是商业银行生存发展的基本动力，商业银行也需要自有资金，独立核算，自负盈亏。商

业银行不同于一般工商企业表现在：

(1) 一般工商企业经营一般商品即物质产品和劳务，商业银行则经营货币和货币资本这种特殊商品，商业银行以金融资产和金融负债为经营对象，从事包括货币收付、借贷及各种与货币有关的金融服务。

(2) 商业银行对社会经济的影响远远大于一般的工商企业。商业银行与工商企业、政府部门、居民家庭有密切的资金借贷关系，在相当程度上制约和影响后者的经济活动和经营范围；商业银行是金融机构中唯一能接受活期存款的机构，对全社会的货币供给具有重要影响；政府实施财政政策、货币政策、产业政策都需要商业银行的密切配合。

(3) 商业银行承担的社会责任不同于一般工商企业，一般工商企业主要对股东和客户负责，商业银行需要承担更多社会责任。

商业银行是一国金融体系中的特殊组成部分，与中央银行相比，商业银行不属于金融管理机构，与非银行金融机构相比，商业银行属于银行类金融机构，与其他银行类金融机构相比，商业银行的业务更综合，功能更齐全，堪称金融百货公司。

商业银行作为特殊的金融企业，在经营管理过程中通过遵循“安全性、流动性、盈利性”的“三性”原则，来实现利润最大化的管理目标。

(一) 安全性目标

商业银行追求的利润最大化，是在综合考虑面临的各种风险、保证经营安全基础上的收益状况。实现安全性目标要求商业银行在管理活动中要保持足够的清偿能力，使客户对银行有坚定的信心。商业银行自有资本较少，主要依靠负债经营，因此对风险比较敏感。商业银行由于其经营内容的特殊性，面临的风险广，种类多，不仅有经营风险，还广泛存在信用风险、利率风险、汇率风险、市场风险、资本风险、流动性风险等等。实现安全性目标，商业银行必须科学管控风险，加强风险的识别、统计测度和预警。

商业银行之所以比一般工商企业更加强调安全性，还在于商业银行不直接从事物质产品的生产和流通，银行贷款和投资取得的利息收入，只是产业利润的一部分，如果银行不利用较多的负债来支持其资金运用，那银行的资本利润率就会低于工商企业的资本利润率。银行的资产和负债既受到经济活动中各种复杂因素的影响，又要接受中央银行和政府的管控，资金成本、资

金价格变动不拘，在不确定的经济环境中求生存、求发展，商业银行必须对各种风险因素进行细致分析，尽可能避免各种风险损失，保证经营活动的安全性。

（二）流动性目标

商业银行追求利润最大化，就要实现一定的流动性目标。流动性有两层含义，即资产的流动性和负债的流动性，银行资产能在不受损失的前提下随时变现，或者能随时以合理的成本吸收各种存款和其他所需资金，银行的流动性就是合适的。商业银行把本应作为流动资产的资金投放到盈利性资产中，虽然短期内会增加盈利，但如果出现流动性需求，或者出现高盈利资产投放机会，业已投放在盈利资产上的资金不能或不能以合理的价格及时抽回，银行就会因为没有保持足够的流动性而失去盈利机会。

流动性过高或过低都不好，商业银行管理中要对流动性需求做正确的统计测算。影响商业银行流动性的因素很多，通常设置统计或会计指标加以衡量，包括：（1）资产类流动性指标，如头寸比例、贷款占总资产比率等；（2）负债类流动性指标，如存款占总负债的比率、预期存款变动率等；（3）资产负债综合性指标，如贷款占存款的比例、存款增长率与贷款增长率之比等等。

（三）盈利性目标

对盈利目标的追求，是商业银行企业性质的集中体现。商业银行的收入包括利息收入、投资收入和手续费佣金收入等，支出则包括利息支出、贷款与投资损失、工资等各种营业支出等等。实现盈利性目标，就要千方百计扩大收入、减少支出。一要通过扩大资产负债总量、调整资产负债结构、运用利率杠杆实现利差管理；二要加强贷款和投资项目的监控管理，减少贷款和投资损失；三要加强经济核算和内部控制，节约和降低管理费用；四要拓展业务范围，增加服务收入。

二、商业银行管理的基本内容与发展演变

商业银行实现“安全性、流动性、盈利性”管理目标，在不同的历史时期，有不同的具体内容，因此形成的管理理论有一个历史的演变过程。

20 世纪 60 年代以前，资产管理理论在商业银行管理理论中占主导地位。

这一时期，商业银行资金来源渠道单一，数量也比较稳定，资金运用渠道也比较狭窄。资产管理理论认为，商业银行资金来源的规模和结构取决于客户存款的意愿和能力，金融市场欠发达，银行无法主动扩大资金来源，因此银行管理的重点就在于通过对资产规模和管理保持合理的流动性。资产管理理论推动了资产业务的不断发展，其中的商业贷款理论、资产转换理论、预期收入理论相互补充，各有侧重，为商业银行资产管理提供了新思路和新方法。

20 世纪 50 年代和 60 年代，商业银行资金来源渠道单一的状况有所改变，欧洲货币市场迅速崛起，同业拆借渐趋于流行，花旗银行成功创造大额可转让定期存单（CD），这些变化都为商业银行提供了多样化的融资工具，于是商业银行只要有好的贷款项目和投资目标，就可以积极去扩大资产规模，而没有必要保持大额的高流动性资产，必要时商业银行可以通过发行大额可转让定期存单、同业拆借等主动负债方式筹集资金。在这种背景下，商业银行管理的重点转向负债管理。负债管理理论增强了商业银行扩大信贷规模、提高盈利能力的主动性，商业银行可以根据资产需要来调整或组织负债，可以通过主动负债来壮大资金实力和市场竞争力。

资产管理理论关注安全性、流动性目标，却以牺牲一定的盈利为代价，负债管理理论通过资产扩张追求盈利，又使流动性风险过多依赖于外部环境，降低了安全性。20 世纪 70 年代以后，随着西方国家取消或放松利率管制，利率自由化和金融创新浪潮的出现，银行资产和负债品种增多，商业银行开始强调资产与负债并重，综合管理资产和负债的规模结构、期限结构、利率结构和风险结构，通过分析和调整资产及负债双方在规模、期限、利率、风险方面的差异，达到合理匹配，在保证资产和负债流动性的前提下追求利润最大化。这种资产负债管理理论顺应了商业银行面临的经营环境的变化，是对原有商业银行管理理论的一种扬弃。

第二节

统计方法在商业银行管理中的应用

一、统计方法体系及其性质特点^①

统计学是有关如何测定、收集和分析反映客观总体数量的数据,以便给出正确认识的方法论科学。随着社会经济的发展和科学技术的进步,统计应用的领域越来越广,统计已经成为人们认识世界不可或缺的重要工具。

现代统计学可以分为两大类:一类是以抽象的数量为研究对象,研究一般的收集数据、分析数据方法的理论统计学;另一类是以各个不同领域的具体数量为研究对象的应用统计学。理论统计学具有通用方法论的理学性质,其特点是计量而不较质;应用统计学则与各不同领域的实质性学科有着非常密切的联系,是有具体对象的方法论,因而具有交叉性学科或边缘学科的性质。所谓应用,既包括一般统计方法的应用,也包括各自领域实质性科学理论的应用。经济与管理统计学是以社会经济数量为对象的应用统计学。要在经济和管理领域应用统计方法,必须解决如何科学地测定经济现象即如何科学地设置指标的问题,这就离不开对有关经济现象的质的研究。要对经济和管理问题进行统计分析,也必须以有关经济和管理的理论为指导。因此,经济与管理统计学的特点是在质与量的密切联系中,研究事物现象的数量表现、数量联系和数量规律。不仅如此,由于社会经济现象所具有的复杂性和特殊性,经济与管理统计学除了要应用一般的统计方法外,还需要研究自己独特的方法,如核算的方法、综合评价的方法等等。

二、商业银行管理统计的研究对象与基本内容

商业银行管理统计是商业银行管理与统计学两门学科交叉融合形成的一门新的边缘学科,她应用统计学方法,研究商业银行管理实践中的统计问题。商业银行管理是指对商业银行经营活动进行计划、组织、指挥、协调和控制等一

^① 引自曾五一:《经济与管理类统计学系列教材》总序。

系列活动的总称，商业银行管理既包括负债业务、资产业务、中间业务、国际业务等专项业务管理，也包括风险管理、绩效管理、经济资本管理等综合管理，无论专项业务管理还是综合管理，统计方法在管理实践中均得到广泛使用。商业银行管理实践中使用的统计方法，既包括经济管理统计等应用统计学方法，也包括理论统计学方法。经济管理统计方法计量也较质；理论统计学方法则在一定假设条件下，通过模型的建立、估计和检验，分析不同类型的银行管理问题。

商业银行管理统计包括专项业务管理统计和综合管理统计，专项业务管理统计包括负债业务管理统计、资产业务管理统计、中间业务管理统计、国际业务管理统计等等，综合管理统计包括风险管理统计、资本管理统计、商业银行绩效评价、商业银行竞争力评价等等。鉴于负债与资产业务是商业银行的最基本的业务，而就统计方法的应用而言，中间业务和国际业务与商业银行的资产负债业务、综合管理业务并无明显区别，本书对中间业务管理统计、国际业务管理统计不设专章讨论。

第二章

商业银行负债与资产业务管理统计

负债与资产业务是商业银行业务中最基础和最主要的业务品种,构成商业银行传统业务的两大支柱,成为商业银行的特征。改善和加强商业银行负债与资产业务管理统计,具有重要意义。

第一节

商业银行负债管理统计

一、商业银行负债管理业务

商业银行负债管理指银行从存款和其他债权人处吸收资金和管理资金结构而作出的各项安排。虽然银行可以通过不同的方式获取所需资金,但不同筹资方式的成本和风险有差异,从而影响商业银行的经营风险和盈利水平。商业银行的负债主要由存款、借入款和其他负债三个方面的内容构成,由于各国金融市场发育程度以及金融体制的差异,各国负债结构不尽相同。

(一) 活期存款、定期存款和储蓄存款是商业银行的传统存款业务

活期存款指可由存户随时存取、转让的存款,没有确切的期限规定,银行

也无权要求客户取款时提前作出书面通知。活期存款主要用于交易和支付用途的款项,是客户取得银行贷款和服务的重要条件,因此,企业、个人、政府机构、非银行金融机构都在银行开立活期存款账户。商业银行千方百计扩大活期存款,把其作为管理重点,主要因为:(1)活期存款虽然营业成本高,但利息成本低;(2)活期存款具有很强的派生能力,此存彼取,时存时取,商业银行总能获得一个稳定的存款余额用于期限较长的高盈利资产;(3)活期存款具有支付手段和流通手段职能。

定期存款是客户和银行事先约定存款期限的存款。存款期限在美国最短为7天,在我国通常为3个月、6个月、1年不等,期限长的也可以是5年或10年。定期存款的利率随存款期限的长短而高低不等,但总是高于活期存款的利率。传统的定期存款使用存款单,而且一般不可转让,不能在金融市场上流通,只是作为到期提取存款的凭证,是存款所有权及获取利息的权利证书。定期存款对客户来说,是一种收入稳定、利率较高、风险较低的投资方式,而对银行来说,定期存款存期长且固定,承担的流动性风险低,中央银行对定期存款的准备金比率也低,从而为银行提供了稳定的资金来源,银行可利用定期存款支持长期放款和投资业务。

关于储蓄存款,国内外指称并不一致。美国把储蓄存款定义为“存款者不必按照存款契约的要求,而是按照存款机构所要求的任何时间,在实际提取日前7天以上的时间,提出书面申请提款的一种账户”。我国的储蓄存款则专指居民个人在银行的存款(分活期和定期两类),政府机关、企业单位的所有存款都不能称之为储蓄存款,公款私存则被视为违法现象。美国式储蓄存款,其流动性介于活期存款和定期存款之间,银行承担的流动性风险大于定期存款而小于活期存款,银行支付的利率亦低于定期存款。

(二) 主要创新存款业务

存款业务创新和开发新的存款工具是商业银行开拓存款市场的重要手段。存款工具创新必须遵循存款的基本特征,新的存款品种总是对存款形式、计息方法、存款期限、提取方式、流通转让等存款要素进行不同的排列组合,新的存款品种能够发挥存款的基本功能,并在存款利率受限制的情况下,扩大存款,争取客户,增强银行的竞争力。金融产品不受专利保护,必须坚持持续创新。

1. 新型活期存款

主要的新型活期存款品种有可转让支付命令账户、货币市场存款账户、协定账户和特种或使用时需付费的支票存款账户等。

(1) 可转让支付命令账户, 即 NOW 账户 (Negotiable Order Of Withdrawal Account, NOW), 是一种计息的新型支票账户 (活期存款账户)。NOW 账户由美国马萨诸塞州的互助储蓄银行于 1972 年首创, 经国会允许后, 所有互助储蓄银行和商业银行均可设立 NOW 账户。NOW 账户以支付命令书代替支票, 存款人可以开出可转让支付命令用来向第三者付款, 该账户经背书后还可转让, 银行按其平均余额支付利息。NOW 账户兼具活期存款和储蓄存款的优点, 为存户带来了极大的便利。

超级 NOW 账户是 NOW 账户的延伸, 超级 NOW 账户不同于 NOW 账户之处在于其不存在利率上限 (5.25% 或 5%), 对其存款最低额亦有规定, 开户存款最低金额必须达到 2500 美元, 账户日常平均余额不得低于 2500 美元, 否则按普通 NOW 账户的利率水平计息。

(2) 货币市场存款账户 (Money Market Deposit Account, MMDA) 是活期存款和定期存款的混合产品。货币市场存款账户的出现是商业银行应对非银行金融机构推出货币市场基金的结果, 该账户不仅对居民和非营利机构开放, 而且对营利机构开放, 极大地拓宽了存户基础。该账户下, 存户享有联邦存款保险和一定限度的交易账户便利, 存户每月最多可办 6 次收付转账, 其中 3 次可以使用支票付款, 账户因此部分具有活期存款性质。货币市场存款账户没有最短存期的限制, 存户取款只需提前一周通知即可。货币市场存款账户适应利率比较灵活, 对日常平均余额 2 500 美元以上的账户, 没有利率上限限制, 且银行可以每周调整, 存款余额不足 2 500 美元的账户, 则适应 NOW 账户的利率上限。

(3) 协定账户 (Negotiable Account, NI)。协定账户是一种按一定规定可在活期存款账户、NOW 账户和货币市场存款账户三者之间自动转账的账户。银行为存户开立上述三种账户, 对前两种通常规定最低余额。按照银行与存户事先达成的协议, 存户的存款若超过最低余额, 银行将超出部分自动转存货币市场存款账户, 使存户获取货币市场存款账户下的较高存款利息。若存户在前两种账户上的余额低于最低余额, 银行亦有权将货币市场存款账户上的部分存款转入前两类账户, 以满足银行的最低余额要求。

2. 新型定期存款

主要的新型定期存款品种有可转让大额定期存单、货币市场存单、小储蓄者存单和定活两便存款账户等。各类新型定期存款的发展使定期存款占商业银行资金来源的比重有所提高。

(1) 可转让大额定期存单 (Negotiable Certificates of Deposits, CDs) 是指资金按某一固定期限和一定利率存入银行并可在市场上买卖的票证。和传统定期存款相比,可转让大额定期存单可以自由转让,存在活跃的二级市场,有较好的流通性。由于目标客户是大公司、政府和养老基金会等,这种存单面额通常较大,10 万至 100 万美元的面额居多,最高可达 1 000 万美元。可转让大额定期存单的平均收益高于相同期限的国库券,在高利率时期,两者的收益差距还会扩大,这主要是投资者购买可转让大额定期存单承担了发行银行的信用风险所致。

(2) 货币市场存单 (MMCD) 的目标客户是家庭和小型企业,它为家庭和小型企业获取较高的利息收益提供了方便。货币市场存单 (MMCD) 是一种不可转让定期存单,期限为半年,最低面额为 1 万美元,银行可向这种存单支付相当于半年期国库券平均贴现率水平的最高利率,但不得比“Q 字条例”规定的银行利率上限高出 0.25%。

3. 新型储蓄存款

新型储蓄存款的主要品种有电话转账服务 (Telephone Transfer Service, TTS) 和自动转账服务 (Automatic Transfer Service, ATS)、股金汇票账户以及个人退休金账户等。

电话转账服务指存款客户可以在银行同时开立无息的活期存款账户和有息的储蓄存款账户两个存款账户,存款余额通常保留在储蓄账户中以取得利息,而活期存款账户上始终保持 1 美元的存款余额,当存款客户需要开立支票进行支付时,可通过电话通知开户银行,银行会将其所需要的款项从储蓄账户转到支票账户办理转账,完成对第三者的支付。1978 年电话转账服务发展为自动转账服务,节省了电话通知这道程序,提高了效率。电话转账服务和自动转账服务是一种近似于可转让支付命令账户的一种新型结算工具。

(三) 非存款负债

虽然存款负债始终是商业银行的主要负债,但非存款负债由于其主动性、灵活性而受到重视。非存款负债指商业银行通过金融市场筹资或直接向中央银

行融资。

1. 短期借入负债

短期借款主要用于调剂头寸和临时性资金周转的需要,但随着银行管理技术的进步,短期借款的连续使用使其实质上被转化为长期资金,发挥长期资金的作用。

(1) 同业借款。同业借款是短期借入负债的主要形式之一,同业借款主要包括同业拆借、转抵押和转贴现等形式。

同业拆借指商业银行之间及商业银行与其他金融机构之间相互借贷短期资金的行为。同业拆借产生于存款准备金政策的实施,一般是通过商业银行在中央银行的存款账户进行的,实质上是超额准备金的调剂,在美国称之为联邦基金。

转贴现是商业银行将其贴现收进的未到期票据再向其他商业银行或金融机构进行贴现的资金融通行为。由于转贴现的手续和涉及的关系都比较复杂,一般法规对其有较严格的规定。我国规定转贴现期限最长不得超过6个月,商业票据应以真实、合法的商品交易为基础,转贴现利率由双方自由商定。

(2) 向中央银行借款。商业银行向中央银行借款的形式有两种,一是再贴现;一是再贷款。再贴现是指商业银行将其买入的未到期的已贴现过的汇票向中央银行再次申请贴现;再贷款是中央银行向商业银行的信用放款。前者为间接借款,后者为直接借款。在发达的市场经济国家,一般商业票据和贴现业务比较普及,再贴现是商业银行向中央银行借款的主要渠道,但在商业票据并不普及的国家,再贷款就成为商业银行向中央银行借款的主要形式。各国中央银行都是向商业银行提供货币的最后贷款者,为了有效调节社会货币供应,中央银行有义务对商业银行融通资金,但中央银行是否向商业银行放款、何时放款、放多少款,主要取决于货币稳定与金融稳定的考虑。

(3) 回购协议借款。回购协议借款是商业银行推行负债储备管理的有力工具之一,回购协议指商业银行在出售证券等金融资产时签订协议,约定在一定期限后按原定价格或约定价格购回所卖证券,以获得即时可用资金,协议期满时再以即时可用资金做相反交易。回购协议所获借款无需提交存款准备金,降低了回购协议借款的实际成本。回购协议中的金融资产主要是证券,我国的回购协议则严格限制于国债,由于回购协议下有政府债券等金融资产作担保,资金需求银行所付的利息稍低于同业拆借利率。同时回购协议的期限弹性好,回购协议的期限虽多为一个营业日,但也有长达几个月的,

而且双方可签订连续合同,在协议不产生异议的情况下,协议可自动展期,回购协议因此为商业银行提供了一种比其他可控制负债工具更容易确定期限的工具。

(4) 欧洲货币市场借款。欧洲货币实际上是境外货币,指以外币表示的存款账户。各种主要通货在国际金融中心交易,构成了欧洲货币市场。由于国际贸易大量以美元计价结算,欧洲美元成了欧洲货币市场的主要货币。商业银行可以通过欧洲货币市场筹措到所需要的短期资金,欧洲货币市场既不受交易货币发行国的管制,也较少受到交易国的约束,在税收、利率、法定存款准备金等方面的负担或限制较为宽松,因此商业银行通过欧洲货币市场筹措资金,可以享有较多便利。欧洲货币市场是一个完全开放、富有竞争力的市场,资金供给量大,借款利率由交易双方依据伦敦银行同业拆借利率商定,存款利率较高,贷款利率较低,利差较小,而且调度灵活,手续简便。

2. 长期借入负债

商业银行的长期借款一般是为了满足增加长期资金来源和满足特定用途的资金需求,商业银行的长期借款一般采用金融债券的形式。

金融债券按照发行的直接目的或资金用途,可以分为资本性金融债券、一般性金融债券和国际金融债券。资本性金融债券为了弥补银行资本不足而发行,是介于存款负债和股票资本之间的一种债务,《巴塞尔协议》称之为附属资本或次级长期债务;一般性金融债券指的是商业银行为筹集用于长期贷款、投资等业务资金需要而发行的债券;国际金融债券是指在国际金融市场发行的面额以外币表示的金融债券。

商业银行通过发行金融债券筹集长期资金,所筹资金无需缴纳存款保险金和存款准备金,不受最高利率的限制,还可以发挥对股东收益的财务杠杆作用。

二、商业银行负债管理统计

商业银行负债管理统计坚持定性分析与定量分析相结合,立足扩大负债规模,合理控制成本,优化负债结构,增强负债流动性,并在此基础上加强负债风险管理。

这里以成本管理的统计分析为例加以说明。