

金融新业务知识丛书

金融

# 银行资产负债管理 理论与实务

主 编 檀景顺  
副主编 许天信 张 伟  
李 刚 高万生

甘 肃 人 民 出 版 社

金融新业务知识丛书之六

# 银行资产负债 管理理论与实务

主 编 檀景顺

副主编 许天信 张 伟  
李 刚 高万生

甘 肃 人 民 出 版 社

(甘)新登字第01号

责任编辑：高文波

封面设计：童沁

## 银行资产负债管理理论与实务

主 编 檀景顺

副主编 许天信 张 伟

李 刚 高万生

甘肃人民出版社出版发行

(兰州第一新村81号)

天水新华印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 印张4.625 字数100,000

1993年11月第1版 1993年11月第1次印刷

印数：1—5,000

ISBN 7-226-01250-2/F·103 定价：4.50元

# 目 录

|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| <b>第一章 银行的资产与负债</b> .....       | (1)  |
| <b>第一节 西方商业银行的资产与负债</b> .....   | (1)  |
| 一、资产与负债的含义.....                 | (1)  |
| 二、西方商业银行的资产负债表.....             | (2)  |
| 三、资产项目.....                     | (3)  |
| 四、负债项目.....                     | (10) |
| <b>第二节 我国专业银行的资产与负债</b> .....   | (20) |
| 一、资产负债表.....                    | (20) |
| 二、资产项目.....                     | (23) |
| 三、负债项目.....                     | (28) |
| <b>第三节 中西方银行资产负债比较</b> .....    | (33) |
| 一、中西方银行资产负债的主要差异.....           | (33) |
| 二、我国银行资产负债结构设想.....             | (37) |
| <b>第二章 西方商业银行资产负债管理</b> .....   | (43) |
| <b>第一节 资产负债管理理论</b> .....       | (43) |
| 一、资产管理理论.....                   | (44) |
| 二、负债管理理论.....                   | (49) |
| 三、资产负债管理理论的发展.....              | (52) |
| <b>第二节 资产负债管理的基本原则和内容</b> ..... | (54) |
| 一、安全性原则及管理的内容.....              | (55) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 二、流动性原则及管理的内容·····          | (57)  |
| 三、盈利性原则及管理的内容·····          | (63)  |
| 四、资产负债管理三原则的协调管理·····       | (64)  |
| 第三节 资产负债管理的基本技术方法·····      | (66)  |
| 一、资产管理的主要技术方法·····          | (66)  |
| 二、负债管理的主要技术方法·····          | (78)  |
| 三、资产负债管理基本技术方法·····         | (81)  |
| 第三章 我国专业银行的资产负债管理·····      | (86)  |
| 第一节 资产负债管理的条件和原则·····       | (86)  |
| 一、实行资产负债管理的基本条件·····        | (86)  |
| 二、银行实行资产负债管理的现实意义·····      | (92)  |
| 三、资产负债管理的基本原则·····          | (95)  |
| 第二节 我国专业银行资产负债比例管理概述·····   | (98)  |
| 一、资产负债比例管理的涵义·····          | (98)  |
| 二、试点行资产负债主要比例及其基本依据·····    | (100) |
| 三、资产负债比例管理的监测考核·····        | (106) |
| 第三节 我国专业银行资产负债管理初步设想·····   | (107) |
| 一、资产负债比例管理试行办法的主要不足·····    | (107) |
| 二、资产负债比例管理向完全资产负债管理的过渡····· | (110) |
| 附录 巴塞尔协议主要条款                |       |

# 第一章 银行的资产与负债

## 第一节 西方商业银行的资产与负债

### 一、资产与负债的含义

任何企业，为实现其职能，完成其生产经营的过程，必须拥有一定数量的经济资源，它是从事各种经济活动的物质基础。经济资源在企业的存在形态都是在不断变动之中，但在任何时点，它都必然以不同的金额分布在不同的形态上。在会计中，企业持有的现金和可以有效地用货币计量的各种资源称为企业的资产；企业为取得和持有这些资产所需的资金不是来源于所有者的投资，就是来源于信贷（如银行借款、发行公司债券等等），称之为企业负债。

西方商业银行是以获取利润为目的，能够办理包括活期存款在内的诸种信用业务的货币经营企业，在经济生活中发挥着信用中介作用。它通过自己的负债把社会上的各种闲散货币集中起来，再通过资产业务将它们投入到各经济部门，实现资金盈余和短缺之间的融通，转化资本和扩大资本，从而促进社会生产规模的扩大，完成社会财富的二次分配。那么到底什么是银行的资产与负债呢？

资产与负债是银行经营货币资金各种方式的统称。简单地说，银行运用资金的各种方式通称为资产，银行筹集资金的各种

方式统称为负债。按照西方商业银行资产负债表解释，资产是银行所拥有的能以货币计量的一切财产、债权以及其它经济资源，是银行所有资金的具体运用，反映银行资金占用的不同形态，可以给银行的未来直接或间接地带来经济利益，它的外延包括商业银行资产负债表上资产方的各个项目，即现金资产、证券投资、放款和固定资产等。而负债则是将来要要在一个固定的，或可以确定的日期，用现金、劳务或其它资产予以偿付的那些对银行提出的要求权，或者说负债是银行所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿付的债务。所以，负债又称债权人权益。负债的外延有广义和狭义之分，广义的负债包括资产负债表的负债方的各个项目，即存款、借入资金、其它负债和股东产权等，或者说，商业银行的存款、借款、以及筹措的所有资金都在负债概念的范畴之内；狭义的负债是指剔除股东产权即资本后所有的银行资金取得和形成的渠道，主要包括存款和借入款等。

在商业银行经营管理过程中，其经营的业务主要是资产和负债，两者的统一，构成整个银行的信贷业务。

## **二、西方商业银行的资产负债表**

资产负债表是西方商业银行最主要的一种财务报表。它主要用来反映截止编表日银行资金来源与资金运用的概况。编制资产负债表的目的是向银行监管当局(中央银行或财政部)、投资者、债权人等提供有关银行经营方面的信息。通过资产负债表，可以考核银行的各项资产、负债、资本的增减变动及其相互之间的对应关系；检查银行的资金来源和资金运用的结构是否合理，是否有足够的偿债能力等，以便为加强和完善商业银行自身的经营管理提供科学的依据。

西方商业银行资产负债表的表式和基本原理与一般企业的基

本相同,只是在内容上稍有区别。一般企业的会计处理都是把资产和负债分为固定和流动两大类。但银行一般不用固定与流动来分类。其原因在于银行不是物质产品生产企业,而是经营货币信用业务的特殊企业,不能用产品价值转移的方式来划分资产。银行的资产负债表基本分为三大类:一为资产,二为负债,三为股东产权和净值。由于世界各国有关银行的法规不同,银行所处的经济环境和开办的业务种类各具特点,因此,在资产、负债具体细目的划分和科目设置上,不同国家的商业银行甚至同一国家的不同商业银行之间也有所区别和不同,但总的来看还是大同小异,没有本质的差异。除此,基于不同的编制方法和报送对象,商业银行资产负债表又分为年末余额和年平均余额两种。商业银行在对外报告时常用年末余额资产负债表,但有的管理机关和征信机构要求其用年平均余额编制,因为这更有助于评估银行实债,分析其经济效益。

下面是美国花旗银行1981年和1982年的资产负债(1-1表)。我们对资产、负债项目的介绍也以此为据。

### 三、资产项目

从表1—1中,我们不难看出,西方商业银行的资产主要包括现金资产、证券投资、放款以及其它资产等。

#### (一) 现金资产

西方商业银行的现金资产是其全部资产中流动性最大的部分,一般包括库存现金,存放中央银行的存款、存放同业和托收未达款项等,即表中资产类的第1项。1981年和1982年,现金资产占美国花旗银行总资产的比例分别为15.6%和15.11%。

库存现金指银行业务库里的现钞和硬币,主要用来应付柜台上的客户取现、自动出纳机上的取款和支付银行本身的日常开支之需。各家商业银行库存现金的数量因时因地而不同。有的地区,



# 美国花旗银行资产负债表

表 1—1

单位：亿美元

| 项 目        | 1981   |       | 1982    |       |
|------------|--------|-------|---------|-------|
|            | 金 额    | 比重%   | 金 额     | 比重%   |
| 资 产 类      |        |       |         |       |
| 1. 现金资产    | 150.56 | 15.6  | 151.22  | 15.11 |
| 现金及存放同业    | 37.69  | 3.93  | 44.35   | 4.43  |
| 存放同业有息存款   | 112.87 | 11.67 | 106.87  | 10.68 |
| 2. 证券资产    | 63.25  | 6.54  | 58.34   | 5.83  |
| 3. 放款资产    | 667.08 | 69.00 | 696.54  | 69.58 |
| 放款(减呆帐准备金) | 650.59 | 67.29 | 680.96  | 68.02 |
| 租赁融资       | 16.49  | 1.71  | 15.58   | 1.56  |
| 4. 房产及设备   | 11.21  | 1.61  | 12.14   | 1.21  |
| 5. 其它资产    | 29.05  | 7.69  | 82.88   | 8.28  |
| 6. 同业拆放    | 31.17  | 3.22  | 41.91   | 4.19  |
| 7. 应收利息及费用 | 19.23  | 1.99  | 17.20   | 1.72  |
| 8. 其 它     | 24.01  | 2.48  | 23.77   | 2.37  |
| 资 产 共 计    | 966.78 | 100   | 1001.12 | 100   |

续表 1—1

| 项 目       | 1981   |       | 1982    |       |
|-----------|--------|-------|---------|-------|
|           | 金 额    | 比重%   | 金 额     | 比重%   |
| 负 债 类     |        |       |         |       |
| 1.存 款     | 720.40 | 74.52 | 741.49  | 74.07 |
| 国内活期存款    | 71.24  | 7.37  | 67.50   | 6.74  |
| 国内定期存款    | 115.70 | 11.97 | 157.62  | 15.75 |
| 国外存款      | 533.46 | 55.18 | 516.37  | 51.58 |
| 2.借入款     | 154.96 | 16.02 | 161.74  | 16.15 |
| 一般借入款     | 133.65 | 13.82 | 141.08  | 14.09 |
| 中长期债务     | 21.31  | 2.20  | 20.66   | 2.06  |
| 3.其他负债    | 42.17  | 4.42  | 43.04   | 4.30  |
| 承兑余额      | 0.60   | 0.06  | 0.98    | 0.10  |
| 应计税款及其他费用 | 27.17  | 2.81  | 24.24   | 2.42  |
| 其 他       | 14.94  | 1.55  | 17.82   | 1.78  |
| 4.股东产权    | 48.71  | 5.04  | 54.85   | 5.48  |
| 资 本       | 7.51   | 0.78  | 7.51    | 0.75  |
| 资本盈余      | 10.51  | 1.09  | 10.66   | 1.06  |
| 留存盈余      | 30.69  | 3.17  | 36.68   | 3.66  |
| 负 债 共 计   | 966.78 | 100   | 1001.12 | 100   |

客户习惯于使用现款，有的地方则习惯使用转帐支票；秋收季节往往需要较多的现金，如收购农产品要支付临时工的工资；重大节日如圣诞节、复活节等，一方面存款人要提款购买礼物，另一方面商业上又要回笼大量的现金。同时，商业银行所处的地理位置也与库存现金数量的多少有关。一般来讲，距离中央银行远的要多准备一些现金，距离中央银行近的可以少存一些现金，随用随取，以减少非盈利资产的占用。近年来，西方各国信用卡、电子资金转帐等现代化支付工具日益普及，现金的使用逐渐减少。随着电子计算机的广泛应用，以及信用卡、自动出纳机、自动交换所、办公自动化等新技术的应用，西方社会将逐步走向无现金、无支票、无纸张的社会。

西方商业银行在中央银行的存款主要包括两部分：一是法定存款准备；二是作为日常支票交换差额的支付准备。这是银行直接应付顾客提存，保证日常支付，满足中央银行法定准备率要求的资产。但由于这类资金均不生息，属于非盈利资产，银行一般要尽力压低它的数额。而在银行实际经营过程中，又难免高于这个数额。因此，银行必须在此之外保有一些高流动性的资产，以应不虞之需。这些资产包括短期投资、贴现与放款等。

存放同业有息存款主要指一家商业银行在其它银行包括国内、国外银行的存款。经营外汇业务的银行，要将一定数额的外汇存入国外的联行或代理行，以用于清算的需要。存放国内银行的存款，主要是存放行为了要求同业银行提供某些方面的服务，如代理交换、代缴准备金、代办信用调查、代理汇兑等等。

现金资产中还包括托收未达款，这主要是指本行或通过同业银行代为从外地收取的票据。这部分款在收妥前不能抵用，但收到后马上就成为同业存款，所以视同现金。托收未达款在银行术

语上称为“浮存”。目前西方商业银行已广泛使用电子计算机来划拨资金，收妥后马上可以转帐，所以大大减少了浮存。

## （二）证券投资

西方商业银行的资金除了作为贷款投放于社会各部门、各行业以外，相当一部分用于经营投资业务——购买有价证券。商业银行进行证券投资，其主要目的和作用有两条：一是保持流动性，分散风险；二是通过证券买卖取得盈利。短期证券投资主要是保持流动性，长期证券投资主要是为了盈利。在金融市场十分发达、有价证券普遍使用的国家，银行的证券投资占商业银行资产的比重较大，是银行资产的一个主要项目和经营收入的重要来源。商业银行的证券投资是以证券市场的参与者身份在证券市场上进行的。不过，商业银行本身往往并不直接进行证券买卖活动，其证券的买进或卖出一般通过经纪人或证券商进行。在西方各国，商业银行证券投资的对象大体上分为政府公债、公司债券和股票等三种类型。

1. 政府公债。政府公债是政府或政府机构发行的债务凭证。它证明持券人有权按期从政府或政府机构取得利息，并到期收回本金。政府债券的特点主要是安全性较高、流动性较强、收益较高，可以作抵押品等。因此，政府债券长期以来一直是商业银行投资活动的主要对象。

2. 公司债券。公司债券是西方私人工商企业或公司对外发行的借款凭证，也是发行公司对债券持有人承诺在一定期间按票面所载条件还本付息的证明。这种债券的特点是：安全性较差、流动性较弱、实际收益率较低。因而，商业银行购买的公司债券一般数量较为有限。

3. 股票。股票是股份公司发给股东的所有权证书，表示股东拥有公司一定部分的财产或权力。除了购买政府公债、公司债券

之外，西方有的商业银行还投资于工商企业发行的股票。与债券相比，股票主要有两个特点，第一，没有到期日；第二，利息不固定。商业银行购买股票，主要出于两个目的，一是作为公司股东参与控制公司的经营活动；二是仅仅作为证券投资的手段，即象购入公债和公司债券一样，只是当做投资的一个对象，通过股票买卖来获取利润。

目前多数西方国家禁止商业银行购买工商企业发行的股票，只有在美国、德国、奥地利和瑞士等几个国家，商业银行可以购买股票。尽管如此，股票仍可算作商业银行投资的对象。随着政府放松管制和银行业务综合化趋势的发展，股票有可能成为越来越多的商业银行的投资对象。

### （三）放款

放款是西方商业银行的主要盈利资产，在银行资产中所占的比重最大。据统计，美国所有商业银行的放款都占全部资产的50%以上。表1-1表明，1981年和1982年，美国花旗银行的放款占全部资产的比重分别为69%和69.58%。

商业银行的放款按照期限划分为定期贷款和活期贷款。定期贷款是指具有固定偿还期限的贷款，其中根据偿还期长短又可细分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。活期贷款是未规定固定偿还期限的贷款。这种贷款一般是短期的、临时的，银行可以随时通知客户收回，顾客也可以随时偿还。由于这种贷款收回时，需要提前通知客户，使客户有所准备，所以又称为通知放款。此外，西方商业银行还有一种特殊的活期放款——透支。透支是银行允许客户在其支票存款户用完存款后，按约定的额度随时开出支票向银行借用款项，并随时归还。由于这种放款没有固定的偿还期，一般也归入活期贷款之中。

按照贷款保障情况，贷款可分为信用贷款、抵押贷款和保证贷款。信用贷款是仅凭借款人的信用，无需抵押品或保证人而发放的贷款。这种贷款在西方商业银行放款中占的比重很小。抵押贷款是以一定抵押品（动产和不动产）作担保的贷款，是商业银行数量最多、所占比重最大的放款。保证贷款是以保证人的信用或支付能力为担保的贷款。这是一种介乎于抵押贷款和信用贷款两者之间的一种贷款，其安全程度取决于保证人和借款人的信用、实力与经营状况。

按照贷款对象划分，贷款又可以分为工商业贷款、农业贷款、政府贷款、消费者贷款和同业贷款等。此外，贷款根据用途还可划分为流动资本贷款、固定资本贷款等。工商业贷款是发放给工商企业，用于生产、流通、创造收益的贷款。这是银行放款的主体，在西方商业银行中约占放款总额的40%。消费者贷款是指发放给消费者，使他们在有财力付款以前享受商品和劳务的贷款。在美国等经济发达国家，消费者贷款已达到了相当规模，成为商业银行放款的重要支柱。有关资料表明，美国商业银行的消费者贷款已占到商业银行放款总额的20%。

呆帐准备代表银行准备金中用于估计将要发生贷款损失的金额。银行可依照本国税务部门的有关规定在税前提留，以补偿将来贷款损失。因此在西方银行的资产负债表中，总放款额减估计呆帐准备可得银行净放款。要指出的是，呆帐准备这个项目在有的银行（如日本的银行）中是列在资产负债表的净值部分的。这样就不需要从放款中减去这个数额。

融资租赁包括所有财产租赁的未偿还余额。这些财产是为租赁而购置，产权归银行所有。

#### （四）固定资产

固定资产主要指银行营业用的房地产和设备等，包括银行的办公用品、设备、家俱、固定装置、房产等。固定资产在银行经营过程中长期被使用，其价值根据使用年限及折旧方法，逐年提取折旧，计入当年的费用。固定资产由银行自有资金的支付来形成，其金额一般不能超过银行的资本和公积金之和。由于固定资产的帐面数额都是扣除折旧后的净值，因而一般较小，有的银行资产负债表中这个项目甚至为零。从美国花旗银行的资产负债表看，固定资产仅占资产总额的百分之一多一点。另外，固定资产不能直接产生收益，因而也算作非盈利资产。

#### （五）其他资产

西方商业银行的资产项目除以上四项外，还有其他项目，一般包括同业拆出、应收未收和预付的费用、外汇兑换借方未结余额、同业往来中被他行占用的资金以及承兑票据的顾客负债。承兑票据的顾客负债被列为银行负债的承兑票据的对应项目。当银行为顾客承兑汇票时，该顾客就欠了银行一笔债务，因此应作为银行的一项资产。

### 四、负债项目

银行负债就是银行的资金来源，是银行在今后某个时间里必须清算的债务。从表1-1中可以看出，西方商业银行的资产负债表中的负债项目主要包括存款、借入款、其他负债和股东产权等。

#### （一）存款

存款是西方商业银行负债业务中最重要的业务，也是商业银行营运资金的主要来源，一般占其总额的70%以上。从美国花旗银行的资产负债表看，存款占其负债总额的比例1981年为74.52%，1982年为74.07%。可以说，商业银行经营的盛衰成败，主要以存

款总额的大小为标志。因此，商业银行在经营中莫不致力于存款的吸收，以充实其营运资金，从利差中获取最大的利润。商业银行的存款名目不一，各个国家也不完全一样，但就其性质来讲，一般可以概括为下述几种：

1. 活期存款。活期存款是指那些客户可以随时存入和提取，并经常保持一定周转余额的存款。这种存款又叫做支票存款，它是商业银行各种存款中活动最频繁的一种。一般来说，西方各国的企业、个人和行政机关都在银行存有活期存款。在美国，整个银行系统的活期存款占存款总额的比例为40%。1981年、1982年花旗银行的活期存款占存款总额的比重分别是9.9%和9.1%，是比较低的一例。由于活期存款支票使用数量大、支付频繁，所以许多西方商业银行对活期存款不支付利息，甚至有些西方商业银行对活期存款还收取一定的手续费。商业银行对于活期存款的客户，有时候允许其在存款用完后，仍然可以在约定的额度内，陆续开具支票支用款项，并可随时归还，即允许客户透支。活期存款的透支权，一般只有那些经营管理好、信誉卓著，与银行有密切往来的大企业才能取得。活期透支，原是在于吸收工商企业的存款，就其性质来讲，是银行信贷的一种，但其处理一般都划归存款部门兼办，而不属于信贷部门的业务范围。

由于西方各国银行间的竞争日益剧烈和电子计算机等新技术的引进应用，也为了更多地吸收社会上的资金以增强银行的资力，近年来，有些西方国家的商业银行和其他金融机构，除了办理传统活期存款之外，还兴办了可转让支付命令存款、货币市场存款，超级可转让支付命令存款等几种新型存款。就目前情况看，新型活期存款有这样几个特点或趋势：第一，破除对活期存款不付利息的传统做法；第二，打破商业银行对活期存款的独家垄断；第



三、活期存款的开户或支取条件不断放宽，尽量减少手续，尽可能方便客户。这些做法，对于改进银行业务活动，增强银行存款的吸引力具有一定的积极作用。

2. 定期存款。定期存款是按事先约定的期限存放在银行并取得较高利息的存款。这种存款开户手续简单，政府、团体、企业及个人都可以开立这种户头。客户存款时银行使用存款单，取款时凭预留印签和存款单。存款一般最短一个月，时间长的五年、十年不等。一般而言，存期越长利率越高。此类存款的存单一般不能自由转让，在存款未到期前规定不能提前支付。但各家银行为了取得客户的好感，争取更多的存款，都有所通融。如美国银行允许存户在存款未到期之前支取，只要求存户填具“存单期前提取书”，即全额付给，但要扣除一部分利息。定期存款在银行存储时间长，支取频率低，是银行稳定的资金来源，银行可将其投入长期信用业务而赚取利润。

定期存款在美国有多种特殊形式。如记名储蓄存单，它有不同的面额，存单上注明发行期间、存单利率及金额，但不能转让，利率比一般储蓄存款略高。又如货币市场存款单，是一种半年期的定期存款，利率按存款时的半年期国库券利率加0.25%计算，最低面额为1万美元。1983年改为2500美元，不许转让。尤其值得一提的是，1960年由花旗银行首创的可转让大额定期存单，实质上也是一种定期存款。与一般定期存款不同的是，它不记名，金额固定，最低起点10万美元，多数是大额的，在100万美元以上。投资者需用款时，在到期前随时可以在市场上转让。它的利率分固定利率和浮动利率两种。这种存单既有取得利息收入的好处，又有类似于活期存款的便利。目前，可转让大额定期存单，深受西方国家各界的欢迎，并成为重要的存款形式，为保持银行