

银行资产负债管理理论



金融理论系列专著

YINHANG ZICHAN FUZHAI
GUANLI LUN

黄铁军等编著

西南财经大学出版社



中财 B0027210

金融理论系列专著 曾康霖 主编

银行
资产
负债

管理理论

(12) 43-50



YINHANG ZICHAN FUZHAI GUANLILUN

黄铁军

鲍建安

编著

贺玲

中央财经大学图书馆藏书

总号

412026

书号

F830/238

西南财经大学出版社

(川)新登字017号

责任编辑：傅虹

封面设计：穆志坚

银行资产负债管理论

黄铁军 等编著

西南财经大学出版社出版 西南财经大学出版社发行
四川省新华书店经销 西南财经大学出版社印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 印张：12.625 字数：300千字
1992年10月第一版 1992年10月第一次印刷

印数：1—4000册

书号：ISBN7—81017—432—0/F·333

定价：5.00元

《金融理论系列专著》总序

这些年来，我国高等财经专业教育有长足的进展，但是必须看到在教学中有理论脱离实际的倾向。1981年8月我写了一篇《金融理论教学的内容需要更新和丰富》的文章（载《金融研究》1981年第8期），提出了造成这种状况的主要原因是：（1）受苏联教材的束缚；（2）受传统观念的影响；（3）受“左”的思想和错误的干扰；（4）出于对权威的迷信；（5）囿于革命导师的片断论述；（6）出于对实际情况的不了解。并提出：高校教学不能是单纯地传授知识，还应当为更新和发展这门学科做出贡献。

怎样改变理论脱离实际、更新和发展金融理论，这就需要加强科学研究。高等学校的科研与专业科研部门的科研的共同任务是：为社会主义建设服务，为发展和繁荣祖国的科学和文化做出贡献。但是，高等学校的主要任务是培养造就人才，因而科研要有助于培养和造就人才，科研应为教学服务。金融理论系列专著，就是在这种思想驱使下，逐步形成的。

说它是逐步形成，是因为开初对能不能写成专著，特别是系列专著，还没有把握，还缺乏信心。这些年，边教学、边学习、边研究，使我有机会更多地接触金融学科领域中前人丰硕的研究成果、现人结合实际的探索，可以说这一系列的写作是在前人启迪和当代人的推动下形成的。1984年前后，我写的《金融理论问题探索》和《资产阶级古典学派货币银行学说》终于先后出版问世，但它们有的是对历史的回顾，有的是对现实问题的探索，跨越的时间长，涉及面广，可以说那是总体“概览”和粗略尝试。而把金融理论一方面一方面的课题“梳成辫子”进行研究是以后

的事。1987年，西南财经大学出版社出版了我写的《货币流通论》，在那本书中虽然以经典作家的基本原理为指导，结合我国的现实，集中而比较系统地论述了简单商品流通的货币流通、再生产过程的货币流通以及信用制度下的货币流通，但它的缺陷是没有评介货币流通学说史，因而谈不上“承前启后”。从学说史开始对金融学科的资金、信用、利息等问题进行研究，是在这本书以后。90年代初中国金融出版社、西南财经大学出版社，先后出版了我与他人合写的《资金论》、《信用论》、《利息论》，这几本书的共同点都是从学说史评介起，不仅系统地评介了国外学说，而且评介了国内学说，以此领略前人研究问题的思路和方法，并继承和借鉴他们的研究成果。但是研究的侧重点仍然是现实。在这几本书中学说史都只是其中的一部分，而大量的笔触是论述现实问题，是人们关心的金融热点。因此，我们称它们为一种“论”，而不是一种“学”。论者应畅所欲言，可“天南地北”，可“海阔天空”，但在这里必须扣紧主题，向纵深发展，不能不着边际。所论及的虽然不能都称之为学说，却是以学说为指导，“论中有学”。

90年代以来，我系青年教师的理论素养进一步提高，理论研究队伍逐步壮大，形成梯队，为了培养和锻炼年轻的一代，我把这套系列专著的写作任务交给了青年人，自己只在写作体系、研究方法、理论观点上当当参谋。青年人精力充沛、思维敏捷，他们有很多优势，因而《货币论》、《银行论》、《银行资产负债管理论》、《证券论》、《发展金融论》等都将是他们的创作。应当承认要完成这一系列著作是不容易的，他们不仅要阅读大量中外名著，研究历史，而且要熟悉现实，研究现状，探讨人们关心的问题。而当前我国正处在社会主义初级阶段，商品经济制度和运行机制模型又正在形成、建立和发展过程中，在发展成长的经济中去论述金融问题，也只能是发展成长的。从这个意义说，

它们还不一定成熟，还需要同行专家和广大读者浇灌养料。

曾 康 霖

1992年春

序

在商品经济发展过程中，金融在国民经济中的地位和作用日益重要。我国的专业银行承担着融通社会资金的重任，经营管理的好坏，经济效益的高低，直接关系到经济的发展。专业银行管理科学化，是客观形势的迫切要求。黄铁军同志编著的《银行资产负债管理论》一书，总结和概括了我国专业银行经营管理的实践经验，吸收了西方银行管理上的有益成果，理论联系实际，具有较强的可读性。

纵观全书，有三大特点：

第一，针对性强。该书结合我国专业银行资产负债管理的现状展开研究，对存款管理、贷款管理、计划管理和成本管理中存在的问题，提出了对策性的意见，具有较强的针对性。

第二，内容丰富。有理论分析，又有观点评价；有实际问题剖析，又有对策研究；有管理行的调控措施，又有经营行的具体操作方法；有一般的管理原理，又有不同专业行的管理策略。

第三，操作性强。管理方法的可行性，关键在于操作性。作者在负债流动性、资产流动性和存款、贷款的最适量等方面，把定性分析与定量分析、案例分析结合起来运用，测算方法简便，易于操作，实用性强。

该书还在资产负债的侧重点和统筹管理，贷款的均衡配置，存款的结构优化，银行成本的前馈控制等方面，均有独到的见解，既源于实践，又高于实践，很有新意。

黄铁军同志在曾康霖教授指导下推出此书，摒弃旧框框，捕捉新思路，对于进一步充实我国银行管理的理论，提高我国专业

银行管理水平，做了一件很有意义的事。阅读之余，乐以为序。

王世英

1992年4月

前 言

资产负债管理是银行经营管理中的一项综合性管理工作，在各项业务管理中居中心与统率地位，它不仅对于转换银行经营机制，增强自我约束与平衡能力，提高信贷资金的流动性、安全性与效益性，具有十分重要的意义，而且对于更好地发挥银行的宏观调控功能，控制贷款总量，调整信贷结构，促进国民经济稳定发展有着极其重要的作用。

在西方发达国家，已形成了一套完整的银行资产负债管理理论与方法。而在我国，这项管理工作才刚刚起步，目前仍处于边摸索边实践的试行阶段。尽管试行中已积累了不少宝贵的经验，但仍有很多问题亟待从理论上加以总结、探索，以形成较为完整的符合我国专业银行及非银行金融机构特点的资产负债管理理论与方法。正是基于这一指导思想，我们编写了这本《银行资产负债管理理论》。

在本书写作和出版过程中，我的导师曾康霖教授和湖南财经学院金融系主任王世英教授给予了热情的关怀与指导。曾康霖教授在百忙中认真审阅了书稿，并提出了许多宝贵意见，使本书增色不少。王世英教授对本书选题给予了充分的肯定和支持，增强了我完成本课题研究的信心。西南财经大学出版社总编谢乐如教授对此书的出版也给予了大力支持和帮助。在此一并表示深深的谢忱。

本书在编写过程中还得到了许多老师和朋友的帮助。他们是：中国工商银行总行计划资金部武捷思副主任；深圳农业银行

分行吴炳南行长；陕西财经学院金融系赵金铎教授；湖南财经学院金融系任蔼堂教授；成都市信托投资公司龚蜀铮总经理；成都市工行调研处杨太荣处长、芷泉街办事处陈晓成主任、建设路办事处余悟副主任；工行乐山市支行宁大忠同志；建设银行长沙分行胡岳龙同志，在此表示由衷的谢意。

本书由我担任总体设计，并为主要撰稿人。贺玲协助我总纂全书。工行四川省分行直属支行副行长李开仁同志撰写了第七章（初稿）。由于成书时间仓促，讹谬之处一定不少，恳请广大读者不吝批评指教。

黄 铁 军

于成都·光华村

1992年3月

目 录

导 论 篇

第 1 章 专业银行实施资产负债管理的可行性

- 1.1 银行资产负债管理的概念…………… (3)
什么是银行资产、负债 什么是银行资产负债管理
- 1.2 银行资产负债管理的可行性…………… (5)
我国银行性质是否决定了不宜推行资产负债管理 我
国信贷制度是否决定了不宜推行资产负债管理 业
务营运本身的缺陷是否决定了不宜推行资产负债管理

第 2 章 专业银行资产负债管理的目标与原则

- 2.1 资产负债管理的目标…………… (11)
政策性目标 流动性目标 安全性目标 盈利性目标
四大目标之间的关系与协调
- 2.2 资产负债管理的原则…………… (22)
不同的表述 计划调控原则 总量平衡原则 结构对
应原则

第 3 章 专业银行资产负债管理的重点、层次与运行机制的建立

- 3.1 资产负债管理的重点与层次…………… (27)
资产负债管理的重点 资产负债管理的层次
- 3.2 资产负债运行机制的建立…………… (32)
中间突破：建立资产负债管理与控制中心 两翼运行：
政策性贷款与经营性贷款分类管理

第4章 中西方银行资产负债管理的比较

- 4.1 中西方银行资产负债管理的异同…………… (44)
共同点 不同点
- 4.2 专业银行实施资产负债管理应创造的条件…………… (50)
改革企业经营机制 建立强有力的中央银行宏观调控
机制 发展金融市场、开拓多种融资方式 改革利率
管理机制 改造现有专业银行的内部构成要素

负债管理篇

第5章 存款负债的管理

- 5.1 存款负债的分类及管理要求…………… (57)
存款的分类及其意义 存款的管理要求
- 5.2 储蓄存款的管理…………… (61)
储蓄存款的总量管理 储蓄存款的结构配置 储蓄网
点的配置 储蓄存款市场的开拓
- 5.3 企业存款的管理…………… (79)
企业存款的基本特征 企业存款管理的现状 企业存
款管理机制的建立 企业存款市场的开拓

第6章 资本金的管理

- 6.1 资本金的职能与构成…………… (92)
资本金的职能 资本金的构成
- 6.2 资本金最佳需要量的衡量…………… (95)
资本与存款的比率 资本与资产的比率 资本与风险
资产的比率
- 6.3 资本金管理的国际公约——“巴塞尔协议”及日、
美、西欧的实施策略…………… (99)
“巴塞尔协议”形成的背景及主要内容 日本如何实
施巴塞尔协议 美国如何实施巴塞尔协议 西欧如何
实施巴塞尔协议

- 6.4 我国银行实施巴塞尔协议的必要性、可行性及
具体措施..... (107)
我国实施巴塞尔协议的必要性 我国实施巴塞尔协议
的可行性 我国实施巴塞尔协议的具体措施

第7章 借入资金及其它负债的管理

- 7.1 金融债券的管理..... (112)
发行金融债券的意义 金融债券的特点与管理要求
金融债券的营运策略
- 7.2 同业拆借资金的管理..... (118)
同业拆借的渠道与方式 同业拆借的原则及管理策略
- 7.3 向人民银行借款的管理..... (123)
向人民银行借款的一般性要求 向人民银行借款的管
理策略
- 7.4 其它应付款的管理..... (125)
其它应付款的构成 其它应付款的管理策略

资产管理篇

第8章 贷款资产的管理(上)

- 8.1 贷款种类设置与管理要求..... (129)
贷款种类的设置 贷款资产的管理要求
- 8.2 贷款的流动性管理..... (132)
贷款的均衡配置 贷款的增量调节 贷款的存量管理
- 8.3 贷款的风险管理..... (151)
识别风险 估算风险 控制风险
- 8.4 贷款的盈利性管理..... (174)
贷款创利额分析 贷款机会成本的比较 贷款实用利
率的测算

第9章 贷款资产的管理(下)——外汇贷款的管理

- 9.1 外汇贷款管理概述..... (182)

外汇贷款的概念 外汇贷款的资金来源 外汇贷款的种类 外汇贷款的管理要求 外汇贷款的特点

- 9.2 外汇贷款管理中的“五控制”…………… (188)
规模控制 投向控制 环节控制 结构控制 承受能力的控制
- 9.3 外汇贷款管理中的“三查”…………… (193)
贷前调查 贷时审查 贷后检查

第10章 现金资产的管理

- 10.1 现金资产的意义与管理要求…………… (199)
现金资产的意义 现金资产的管理要求
- 10.2 现金资产需要量的测算与控制…………… (203)
库存现金需要量的测算与控制 在人行一般性存款的测算与控制

第11章 证券资产的管理

- 11.1 银行证券资产管理的对象与特点…………… (216)
银行证券资产管理的涵义 银行证券投资的对象 银行证券投资的特点
- 11.2 证券资产收益与风险的测量…………… (220)
证券资产收益的测量 证券资产风险的测量 证券资产的估价
- 11.3 银行证券投资的方法…………… (228)
有效证券组合法 梯形投资法 杠铃式投资法
- 11.4 证券市场管理与证券市场发育…………… (234)
证券市场不规范及其对银行证券资产管理的影响
发展证券市场为专业银行资产负债管理提供载体

资产负债统筹管理篇

第12章 资产负债统筹管理模式的比较与选择

- 12.1 集中管理模式…………… (239)

集中管理模式的基本涵义及基本做法 集中管理模式的适用性

12.2 不同中心分配管理模式…………… (242)

不同中心分配管理模式的涵义及基本做法 不同中心分配管理模式的适用性

12.3 差额管理模式…………… (244)

差额管理模式的涵义及基本做法 差额管理模式的适用性

12.4 比例管理模式…………… (247)

比例管理模式的涵义及基本内容 运用比例管理模式应解决的几个问题

12.5 对应制约配置模式…………… (254)

对应制约配置模式的几种序列 运用对应制约配置模式应解决的几个问题

第13章 统筹管理中的计划控制与头寸调度

13.1 统筹管理中的计划控制…………… (262)

银行计划控制与资产负债管理的关系 银行计划控制现状及其对资产负债管理的效应 银行计划控制系统的完善

13.2 统筹管理中的头寸匡算与调度…………… (280)

可用头寸的涵义 可用头寸匡算、调度与资产负债管理的关系 可用头寸的生成 可用头寸的测算 头寸资金的调度

13.3 统筹管理中联行汇差资金与信贷差额资金的综合调控…………… (298)

联行汇差资金的形成及其运动特点 信贷差额资金的形成与影响因素 联行汇差资金与信贷差额资金的综合调控

第14章 资产负债统筹管理中的成本调控

14.1 银行成本调控概述…………… (317)

银行成本的分类与构成 银行资产负债变化对银行成本的影响 银行成本控制在资产负债管理中的地位

14.2 我国银行成本控制的现状..... (324)

银行成本管理的沿革 现行银行成本控制存在的弊端
银行成本控制受阻的症结

14.3 银行成本控制的途径..... (333)

完善银行成本的控制方法 完善银行成本指标体系
建立银行成本管理责任制 配套措施的实施

第15章 银行资产负债状况的分析

15.1 资产负债平衡表分析概述..... (353)

资产负债平衡表分析的意义 资产负债平衡表的构成项目及相互关系 资产负债平衡表的分析内容

15.2 资产负债结构分析..... (364)

负债结构分析 资产结构分析 负债结构与资产结构的对应分析 资产负债结构对应平衡表的编制

15.3 资产负债效益分析..... (378)

资产负债平均余额分析 资产负债创利结构分析
资产负债平均利率分析 费用构成分析
各项内部资金效益分析 资产负债效益分析表的编制

导 论 篇

资产负债管理，在西方商业银行已经历了几百年的历史，而在我国银行界却是在近几年才提出来的。随着经济金融体制改革的深化，资产负债管理已开始受到银行理论界和实际工作部门的重视。然而，在现行经济金融环境下，我国专业银行能否推行资产负债管理以及如何推行，是个争议大、实践难的问题。为此，本篇将就这一问题展开分析。具体来说，将研究以下几大问题：

1. 专业银行推行资产负债管理的可行性如何？应遵循什么目标与原则？
2. 管理的重点是放在负债业务上，还是放在资产业务上？管理的层次是放在总行或省分行，还是基层行？
3. 我国银行与西方商业银行的资产负债管理有哪些异同？
4. 应创造哪些条件完善我国专业银行的资产负债管理？