

## 第七章 商业银行的资产负债管理

01

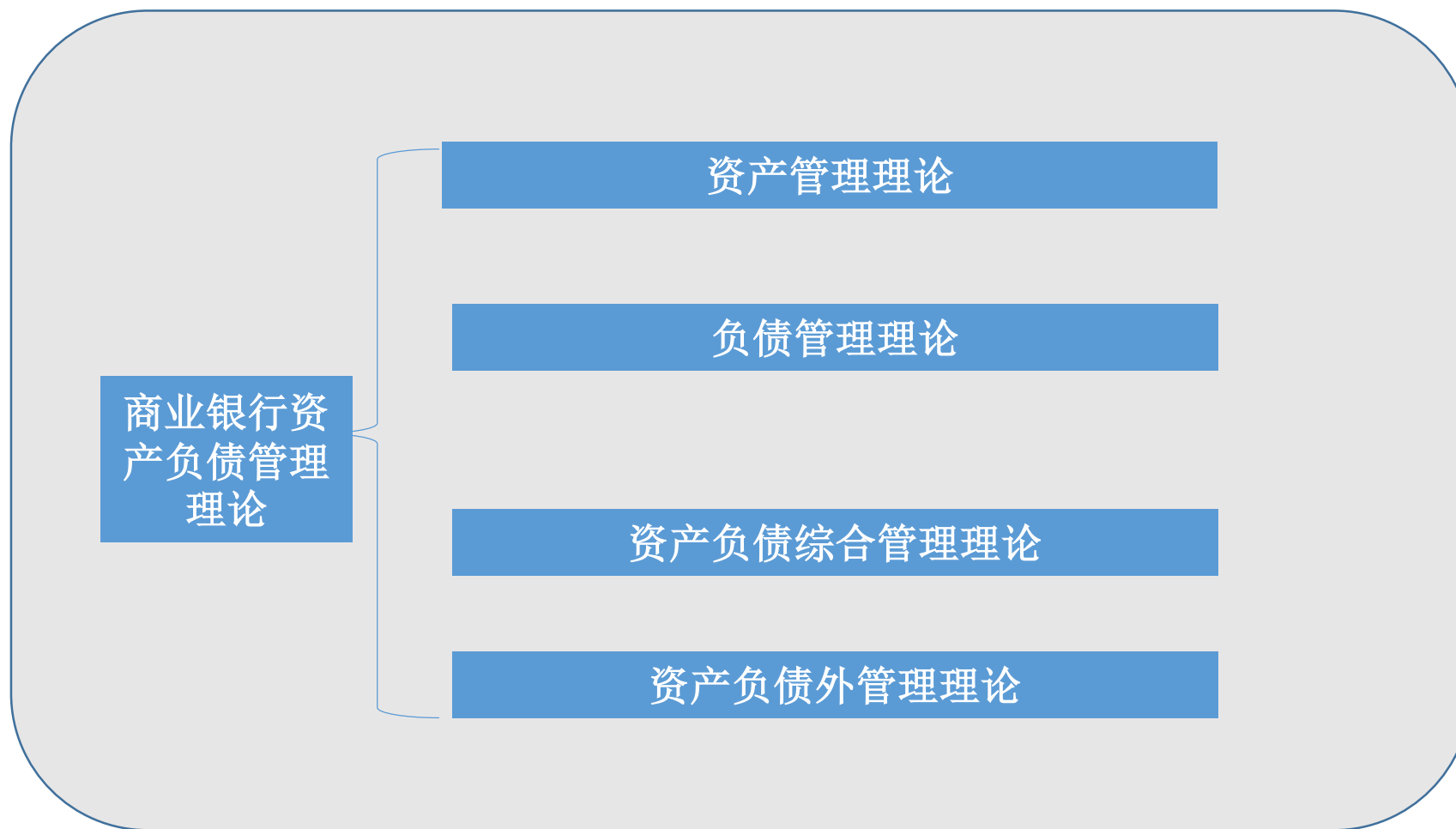
第一节 商业银行资产负债管理理论

02

第二节 商业银行资产负债管理的主要方法

03

第三节 我国商业银行的资产负债管理





### 资产管理理论

商业性贷款理论  
资产可转换性理论  
预期收入理论

### 负债管理理论

存款理论  
购买理论  
销售理论





### 三、资产负债综合管理理论

资产负债综合管理，也可以称为相机抉择的资金管理，即要求商业银行根据经济形势发展变化的情况，通过对银行资产结构和负债结构的协调管理，达到银行经营目标的要求。

其基本思想是将银行的资产与负债两个方面加以对照并进行对应分

析，根据银行经营环境的变化，协调各种不同资产负债在利率、期限、风险和流动性等方面的搭配，在确保银行资金安全性、流动性的基础上追求并实现最大的利润。



## 四、资产负债外管理理论

该理论倡导银行从负债和资产业务以外的范围去寻找新的经营领域，以获得新的利润来源。其认为存贷业务只是银行业务经营的主要途径之一，除此以外，银行应该发展多样化的金融服务，如信息处理、项目评估咨询等，加快资产负债表内业务向表外业务的转化。这样既不影响银行资产负债表的结构，加大经营风险，又能给银行带来盈利。目前，该理论的体系及管理方法仍处于发展中。



商业银行资  
产负债管理  
的主要方法

资金汇集法

资金分配法

线性规划法

利率敏感性缺口管理方法

持续期缺口管理方法



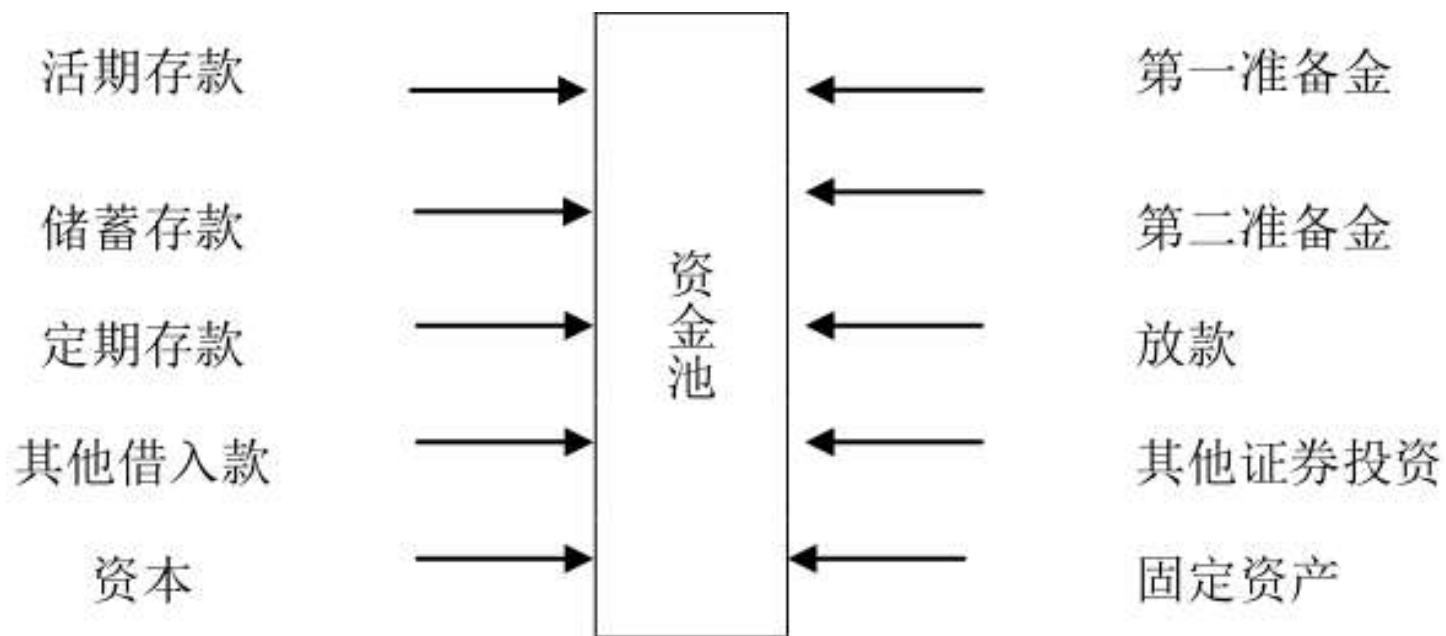


## 一、资金汇集法

其基本内容是：银行不考虑各种资金来源的性质，不论是活期存款、定期存款、借入资金还是银行资本，均把它们统一汇集起来，按照银行需要进行分配。分配时，依照先确定资产的流动性与盈利性状况，再按银行对资金需求的轻重缓急进行分配的基本程序进行，并没有资产分配的固定比例。



## 一、资金汇集法





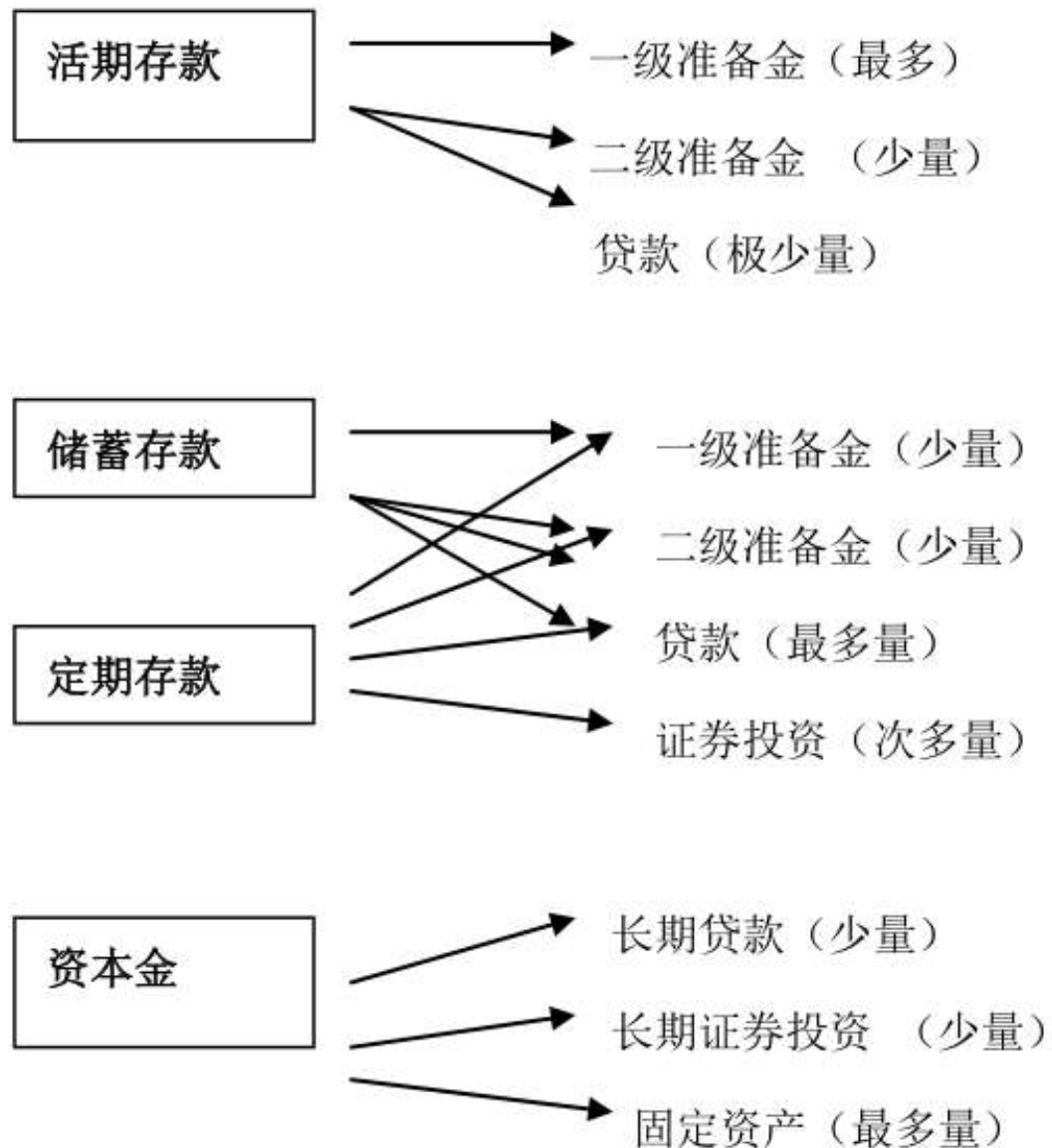


## 二、资金分配法

资金分配法的基本内容是：商业银行在把现有各项资金分配到各类资产上时，应使各种资金来源的流通速度或周转率与相应的资产期限相适应，即银行资产与负债的偿还期应保持高度的对称关系——那些具有较低周转率或相对稳定的资金来源，应被分配到相对长期、收益较高的资产上；而周转率较高的不稳定性存款，则应主要被分配到短期的、流动性较高的资产项目上。



## 二、资金分配法





### 三、线性规划法

线性规划法，也称管理科学方法。线性规划模型是一种较为有效的定量分析方法，它被银行用来解决在一些变量受到约束时，线性函数值如何取得最优的问题。该方法在银行资金管理中的运用，包括四个步骤：

- (1) 建立模型目标函数。
- (2) 选择模型中的变量。
- (3) 确定约束条件。
- (4) 求出线性规划模型的解。



## 四、利率敏感性缺口管理方法

利率敏感性缺口管理，是在利率变动循环时期使银行资产负债利差最大化的一项战略措施。其基本做法是：随着利率的变动，调整利率敏感性(也称“可变利率”)资产与负债和固定利率资产与负债的组合结构，从而改变利率敏感性资金缺口的大小，以达到扩大利差，进而扩大利润的目的。

$$GAP \text{ (缺口)} = RSA - RSL$$

$$SR = RSA / RSL$$



## 四、利率敏感性缺口管理方法

当利率敏感性缺口为正时，敏感性比率值大于 1。

当利率敏感性缺口为负时，敏感性比率值小于 1。

当利率敏感性缺口为零时，敏感性比率值等于 1。



## 二、商业银行风险监管的核心指标

按照现行《商业银行风险监管核心指标(试行)》的要求，我国商业银行的风险监管核心指标分为三个层次：风险水平类指标、风险迁徙类指标和风险抵补类指标。其中，风险水平类指标包括流动性风险指标、信用风险指标、市场风险指标和操作风险指标，其以时点数据为基础，属于静态指标。风险迁徙类指标用于衡量商业银行风险变化的程度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态指标，包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率。风险抵补类指标用于衡量商业银行抵补风险损失的能力，包括盈利能力、准备金充足程度和资本充足程度三个方面。