

知识点 3：资产负债管理理论

一、资产负债综合管理的基本思想

资产负债综合管理(Asset-Liability Management)，也可以称为相机抉择的资金管理方式。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。

二、资产负债综合管理的原理

资产负债综合管理的基本原理，主要包括以下四个方面：

- 1.规模对称原理。
- 2.结构对称原理。
- 3.偿还期对称原理，也称速度对称原理。
- 4.目标替代原理，也称目标互补原理。

三、资产负债综合管理的主要内容

- (一) 测量银行因利率、汇率等市场价格变化而带来的经营风险。
- (二) 制定包括风险限额在内的银行所能承受的风险管理政策。
- (三) 通过有效方法优化资产负债表的结构。如：在贷款和投资间分配资源；管理贷款、投资的构成结构；管理资金来源；制定影响存款、贷款、投资到期日及其重新定价的措施；等。
- (四) 决定和传达制定的风险管理政策。
- (五) 进行套期保值活动或投机活动。
- (六) 确保银行具有的贷款和存款定价决策和风险管理政策一致。
- (七) 协调影响利率、汇率的其他银行活动。
- (八) 通过信贷风险管理、流动性管理、资本管理等方法协调银行利率风险管理。

（九） 监管对资产负债管理政策所规定的贷款风险限额的执行情况。

行才有能力承受负债管理的有关要求。

练一练

（ ）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。

- A. 负债管理
- B. 资产负债综合管理
- C. 资产管理理
- D. 收入管理

正确答案： B