

---

# 《流动性风险管理》

主讲：马老师约6小时

## 一、流动性风险管理概述

- 1、流动性风险定义
- 2、流动性风险分类
- 3、流动性风险管理的基本原则
- 4、流动性风险管理目标
- 5、流动性风险的诱因

## 二、流动性风险计量

### （一）流动性比率/指标法

- 1、现金头寸指标
- 2、核心存款指标
- 3、贷款总额与总资产的比率
- 4、贷款与核心存款比率
- 5、流动资产与总资产比率
- 6、易变负债与总资产比率
- 7、流动资产与总资产比率
- 8、我国流动性监管指标

#### （1）备付金比例

#### （2）存贷比

#### （3）资产流动性比例

#### （4）流动性覆盖率

#### （5）净稳定资金比例

### （二）现金流分析法

### （三）久期分析法

### （四）缺口分析法

## 三、流动性风险监测与控制

- 1、现金流量管理：流动性风险预警指标
- 2、流动性压力测试
- 3、流动性应急管理

---