

---

# 《商业银行资产负债管理》

主讲：马老师 约 6 小时

## 一、商业银行资产负债管理的概念和内涵

- 1、商业银行资产负债管理的概念
- 2、商业银行资产负债管理的主要方法
  - (1) 利差管理法
  - (2) 比例管理法
  - (3) 缺口管理法
  - (4) 久期管理法
- 3、商业银行资产负债管理的外部环境影响因素
  - (1) 国内外宏观经济环境
  - (2) 国家宏观调控政策
  - (3) 金融监管和金融市场改革
- 4、商业银行资产负债管理的内部环境影响因素
  - (1) 利差空间不断收窄原有盈利方式不可持续
  - (2) 资本约束
  - (3) 持续增大的风险管控压力

## 二、我国商业银行资产负债管理的现状

### 1、主要发展程

第一阶段 1985-1993：银行体系重建及资产负债管理

第二阶段 1994-1997：比例和限额管理阶段

第三阶段 1998-2003：新信贷资金管理体制

第四阶段：2003-至今：资产负债管理转型和优化探索

### 2、我国商业银行资产负债管理存在的主要问题

- (1) 内容范围狭窄结构不合理
- (2) 风险管控工具和专业机构的缺乏
- (3) 资产负债管理水平较国际先进银行仍有较大差距

## 三、资管新规对商业银行资产负债管理的影响

- 1、资管新规出台背景
- 2、资管新规主要内容

---

### 3、资管规对业银行资产负债管理的影响 .

- (1) 打破刚性兑付理财业务亟待转型
- (2) 高成本负债过多 驱动银行追求高收益资产？
- (3) 资金回表力度加大资本压力凸显

### 4、资管新规实施后商业银行资产负债管理的建议与 对策

- (1) 加强业务结构调整
- (2) 进一步优化银行资产负债管理是加强业务结构调 整
- (3) 加强标准化债权资产的精细化研究
- (4) 加强系统化风险控制
- (5) 加强金融产品创新
- (6) 强化人才队伍建设