

# 流动性分析解决方案

## ——彩虹智慧宝箱区域型银行风险管理解决方案

通过流动性缺口的计算，帮助银行实现资本结构的合理配置，避免流动性风险！

### Information Management

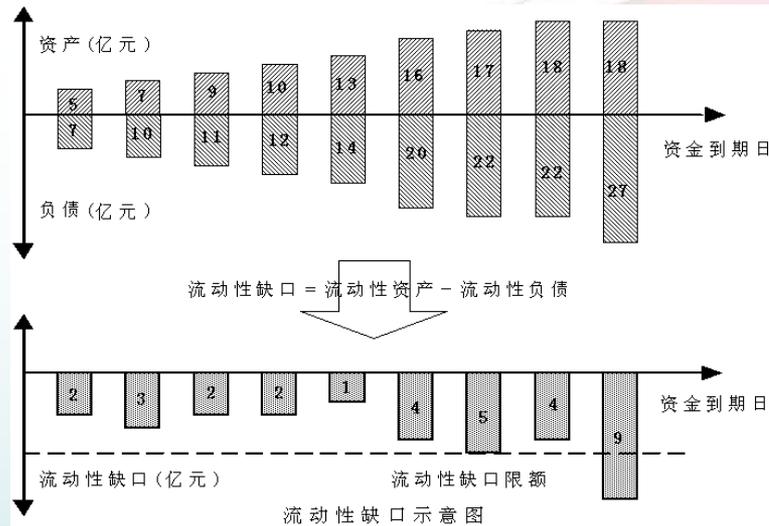
商业银行的流动性意味着商业银行满足存款人提取现金和借款人合理贷款需求的能力，保持流动性是商业银行的生命之本；同时，合理的流动性也就意味着银行的资本结构合理，使得资本利润率保持在一个合理的水平。

#### ❖ 流动性缺口为负会带来收益恶化——挤兑

- ◆ 负缺口的存在和扩大可能表明存款流失增加和贷款需求上升
- ◆ 此时，需要采取措施应对不足所带来的潜在流动性风险，包括减少所持有的流动性资产和向货币市场借入资金等措施，满足资金的需要

#### ❖ 流动性缺口为正也同样需要关注——闲置资金

- ◆ 表明银行拥有一个流动性缓冲器
- ◆ 此时，需要关注这种流动性剩余头寸所带来的机会成本，因为多余的资金完全可以用于其他用途来赚取利润
- ◆ 银行可以增加长期持有资本，以增加资本的利润率



### IBM 基于现金流的流动性分析实施方法:

#### ⊗ 首先需要计算以下类型现金的流入和流出:

- ◆ 资产的流入、流出
- ◆ 负债的流入、流出
- ◆ 资本的流入、流出
- ◆ 利息的收入、支出
- ◆ 手续费收入、支出

#### ⊗ 流动性缺口=现金流入 - 现金流出

#### ⊗ 可以简化为: 资产 - 负债

流动性分析可以量化的评估将来某一个时间段可能会出现资金短缺量，并帮助业务人员分析原因并采取合适的应对策略确保银行不受损失，帮助银行实现资本结构的合理配置

- ❖ 帮助银行预测今后的某一段时间是否可能存在流动性缺口，及时发现可能出现的资本结构问题
- ❖ 帮助银行制定应对正、负缺口的策略，避免流动性风险
- ❖ 提供可量化的信息，帮助银行调整资本结构，实现价值的最大化，配置合理的资本结构