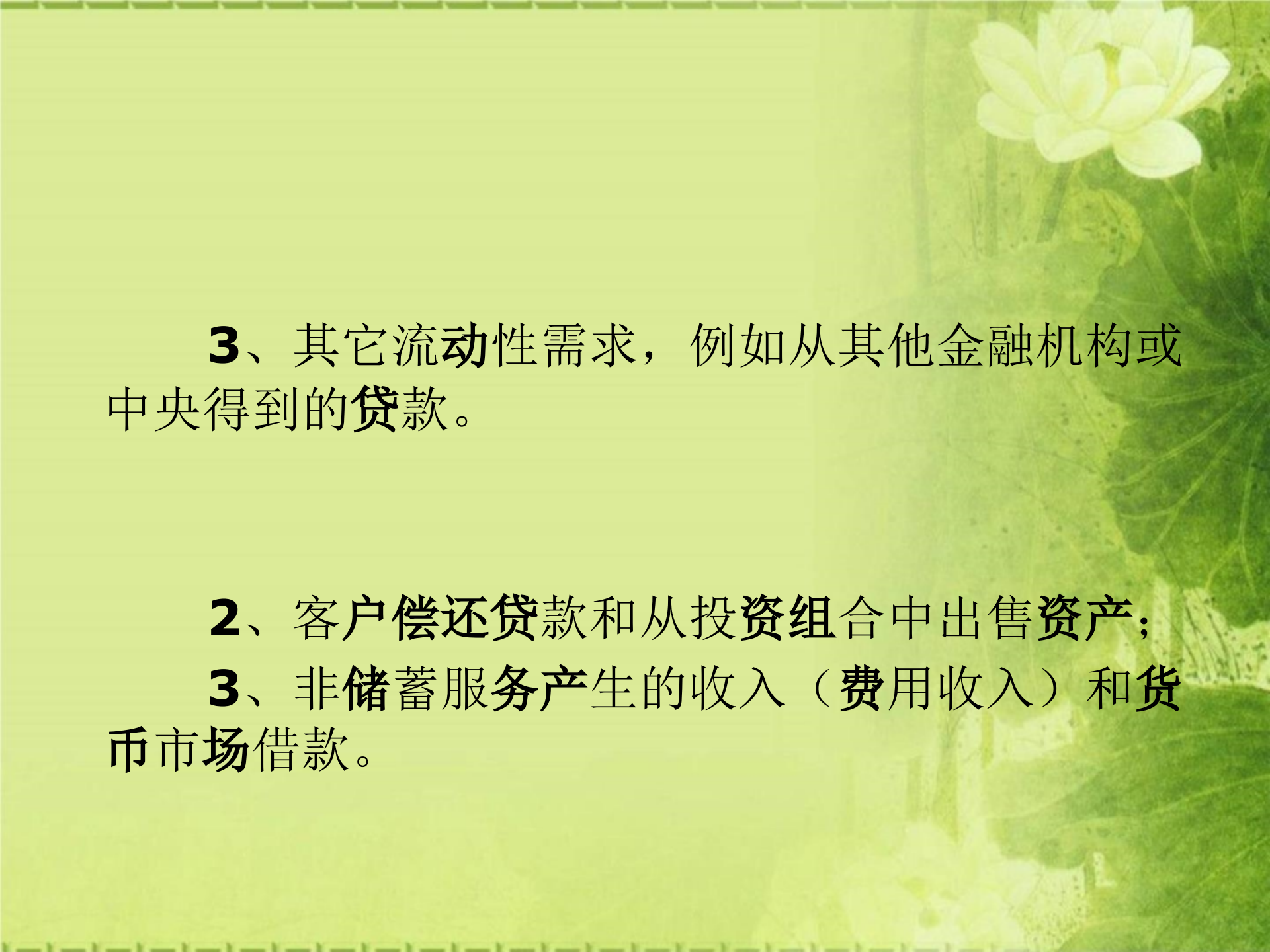


美国东北部有一家存款银行，突然有一天储户们听到银行资金遭侵占挪用的传言，于是忧心忡忡的储户开始到银行挤兑，潮水般的涌到该银行的分支行处，要求在一周之内取走银行将近13%的储蓄。这令管理层手忙脚乱了一阵子，想尽一切办法筹措足够的现金满足储户的需求，同时还要保证其资产组合不受损失。虽然后来该银行在联邦存款保险公司的帮助下渡过了难关，但这件事还是给我们很重要的提醒：1、金融机构在很大程度上必须依赖公众的信心才能得以存活和发展；2、若公众对一家或几家金融机构失去信心，即便是暂时的，流动性这种生死攸关的“生命之水”也将会快速流失。



3、其它流动性需求，例如从其他金融机构或中央得到的贷款。

2、客户偿还贷款和从投资组合中出售资产；

3、非储蓄服务产生的收入（费用收入）和货币市场借款。

净流动头寸

(L)

流动性头寸

流入 服务收入 还贷 出售 场借款

存款提取 已接受的 偿还 其它经 向股东支

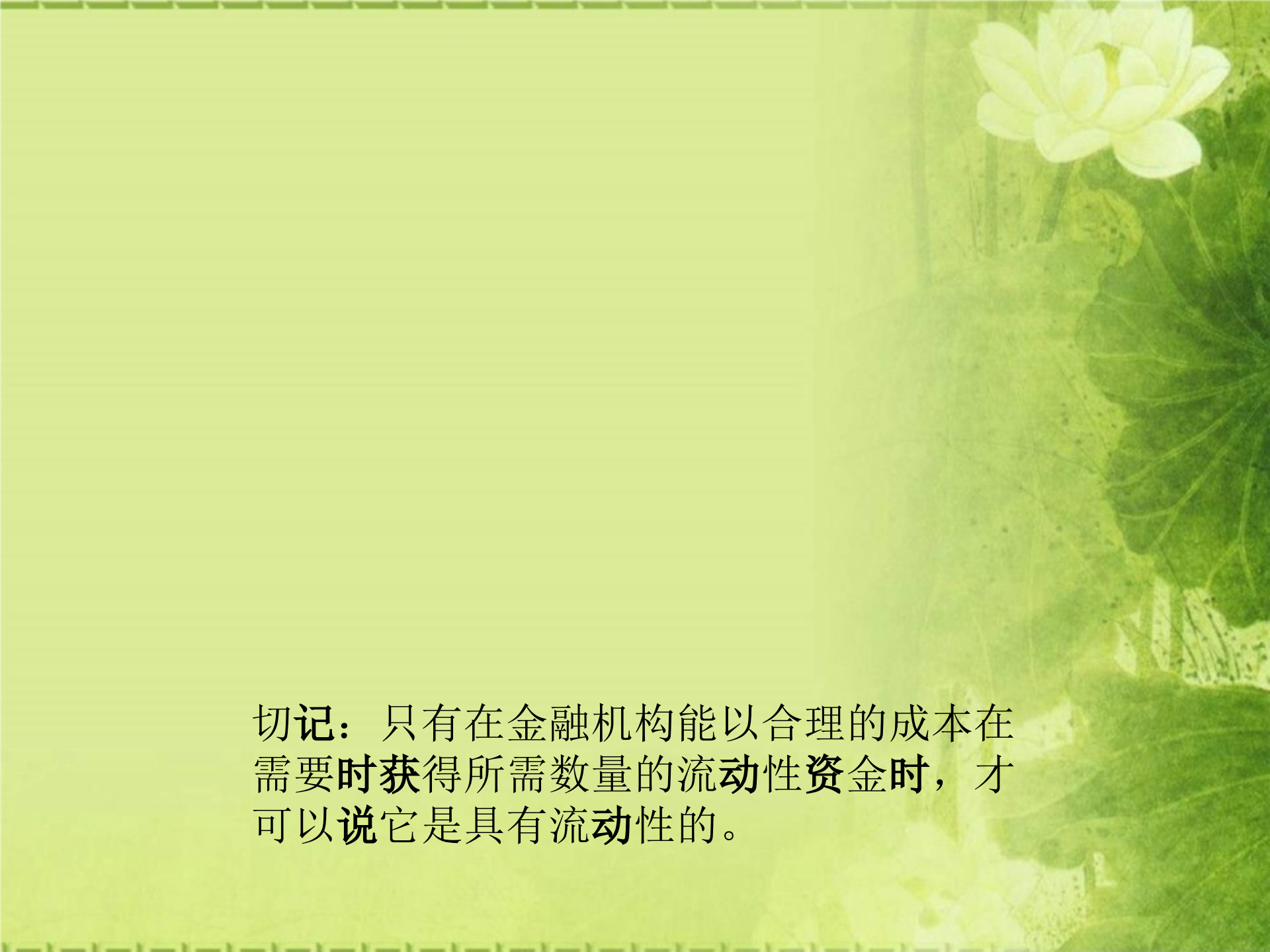
流出 贷款要求 借款 营费用 付的红利






2、依靠借款获得流动性满足现金需求（负债管理）

3、平衡流动性管理（资产负债管理）



切记：只有在金融机构能以合理的成本在需要**时**获得所需数量的**流动性资金时**，可以说它是具有**流动**性的。






几十年来，世界上的大**银行**大都通过**货币市场**借款以筹集更多的**流动性资金**，这一借入**流动性**策略亦可称为**购入的流动性**或**负债管理**，其最**单纯**的模式就是借入**足够**的**流动性资金**来**满足预期流动性需求**

如果金融机构对其**现期持有资产**感到**满意**，利用借入**资金**将可使其**资产组合**的**数额**和**构成**保持**不变**，相反，以**出售资产**的方式**满足负债**产生的**流动性需求**将使金融机构持有的**总资产**减少，从而**缩小了**金融机构的**规模**

不足：**货币市场**利率**易变**以及**信贷**信贷**可得性**变化极快，借入**流动性**是**风险最大**的解决**流动性问题**的方法；此外，陷入**财务困境**的金融机构最需要借入**流动性资金**，因此当消息**传出去**以后，**储户**就会开始提取存款





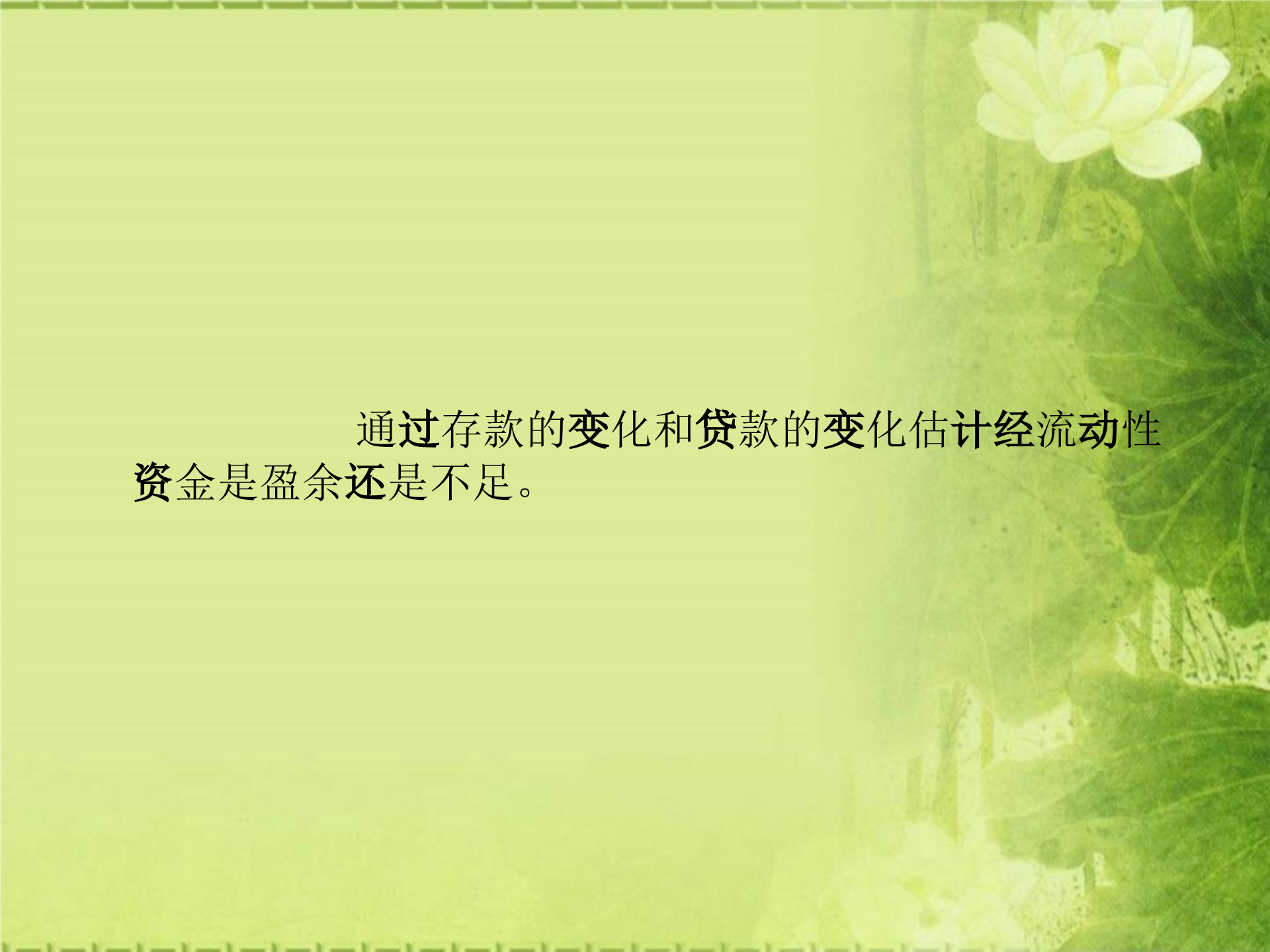
第一，流动性管理者必须跟踪机构内所有资金使用部门和资金筹集部门的活动，并且协调这些部门与流动性管理者所在部门的活动

第二，对流动性管理负责者必须尽可能预先知道，最大的信贷客户或存款客户在什么时候计划提现或增加其存款，这就使管理部门能提前计划，并有效地处理突发的流动性盈余或赤字

第三，流动性管理者在与高层及董事会沟通时，必须明确金融机构流动性管理的优先权和其所要达到的目标

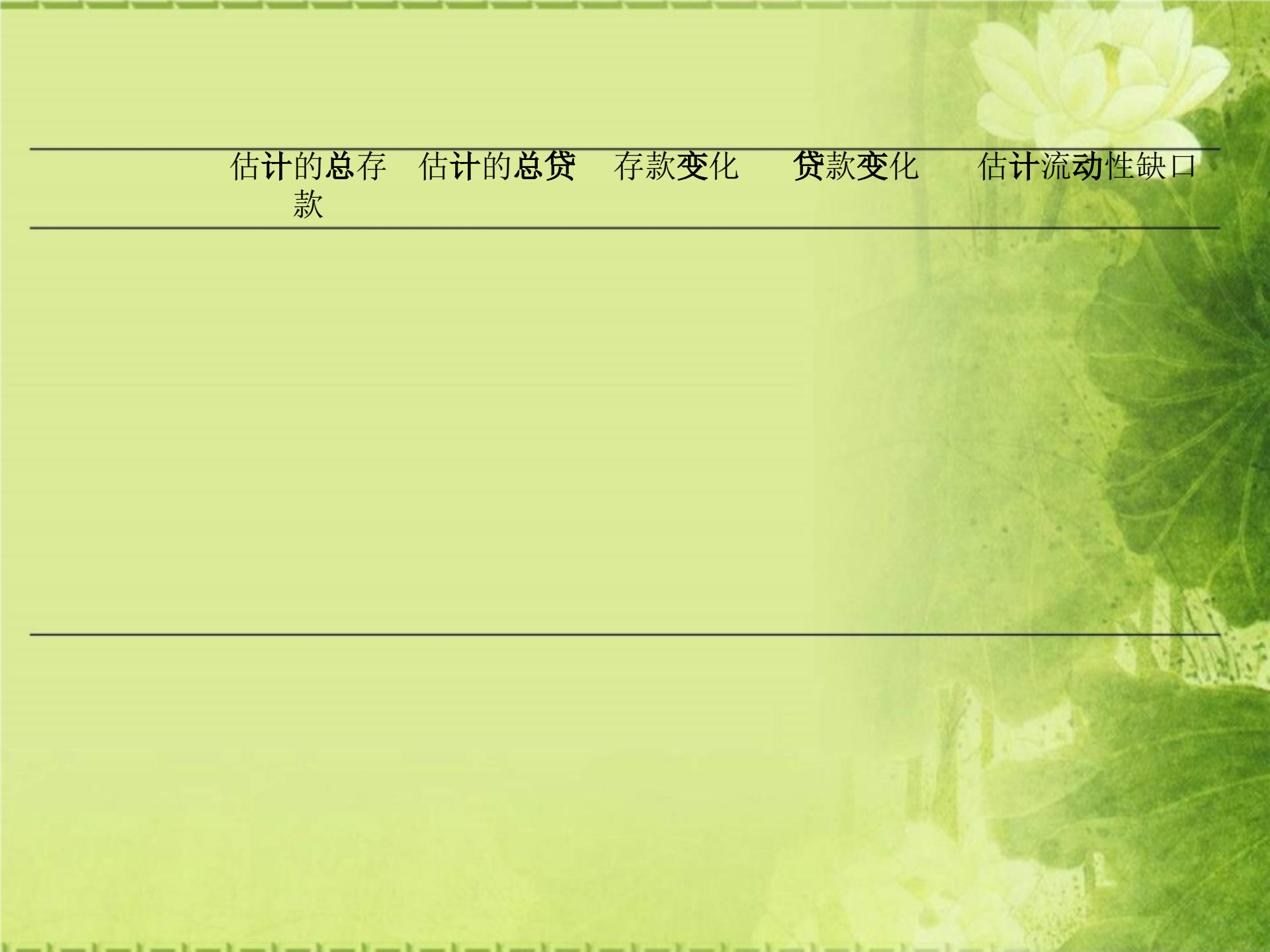
第四，流动性需求和流动性决策必须连续进行分析，以避免流动性头寸过量或不足





通过存款的变化和贷款的变化估计经流动性
资金是盈余还是不足。





估计的总存款	估计的总贷款	存款变化	贷款变化	估计流动性缺口
--------	--------	------	------	---------

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/978051136115006103>