

2011年会计硕士知识详解：利率风险比率 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/645/2021\\_2022\\_2011\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_BC\\_9A\\_c74\\_645216.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c74_645216.htm)

什么是利率风险比率 利率风险是市场利率的变动对商业银行的资产收益和负债成本带来的不利影响。衡量利率风险常用的比率是利率风险比率。其计算公式如下：
$$\text{利率风险比率} = \frac{\text{利率敏感性资产}}{\text{利率敏感性负债}}$$
上式中，利率敏感性资产指市场利率变化时利息收入也相应变化的资产，如可变利率贷款；利率敏感性负债指市场利率变化时利息支出也相应变化的负债。利率风险比率的说明分析 利率风险比率等于1，表明利率敏感性资产等于利率敏感性负债，利率风险为零。该比率大于1，表明利率敏感性资产大于利率敏感性负债，敏感性缺口为正缺口。预期利率上升，利率收入将大于利息支出，银行收益增加；反之，预期利率下降，则利差减少，银行利率风险加大。该比率小于1，则敏感性缺口为负缺口。预期利率上升，利息收入小于利息支出，银行收益减少。预期利率下降，则银行获益。因此，银行在保持经营安全性的前提下，在利率上升时应扩大正缺口，增加收益并减少支出。在利率下降时，则应扩大负缺口，以减少支出。编辑特别推荐：[#0000ff>2011年会计硕士：工业企业相关会计知识要点汇总](#) [#0000ff>2011年会计硕士：生产企业相关会计知识要点汇总](#) [#0000ff>2011年会计硕士知识详解：商业企业会计公式汇总](#) [#0000ff>2011年会计硕士知识详解：工业会计常用公式汇总](#) 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)