



发布时间：2017-11-24 文章来源：宣传部 文章类型：原创

中国银监会就《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订征求意见稿）》 公开征求意见

为推动商业银行提升银行账簿利率风险管理水平，弥补监管制度短板，银监会对《商业银行银行账簿利率风险管理指引》（银监发〔2009〕106号）进行了全面修订，形成了《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订征求意见稿）》（以下简称《指引》）。现向社会公开征求意见。银监会将根据各界反馈意见，进一步修改完善并适时发布。

银行账簿利率风险是银行面临的重要风险。近年来，国内商业银行不断完善银行账簿利率风险管理体系，加强信息系统建设，在风险管理、利率敏感性计量和压力测试等方面积累了一定经验。随着我国利率市场化改革基本完成，新的利率市场环境需要银行不断提升银行账簿利率风险管理精细化水平。为进一步规范银行风险管理，提升监管有效性，银监会将《商业银行银行账簿利率风险管理指引》（银监发〔2009〕106号）修订工作列入2017年弥补监管制度短板的重点工作内容，在结合我国银行业实际情况和合理借鉴国际监管标准基础上，对其进行了修订和完善。


《指引》内容包括总则、风险治理、风险计量和压力测试、计量系统与模型管理、计量结果应用和信息披露、监督检查、附则七个章节，以及名词解释、利率冲击情景设计要求、客户行为性期权风险考虑因素、模型管理要求、标准化计量框架、监管评估六个附件。《指引》在银行风险管理、风险计量、监督检查等方面提出了细化要求。修订内容主要体现在规范银行账簿利率风险的治理架构和风险管理政策流程，明确风险计量、利率冲击情景和客户行为假设的具体要求，完善信息系统、模型和数据管理要求，引导银行加强计量结果应用，强化监管评估等方面。同时，《指引》明确商业银行在适用相关监管要求时应遵循匹配性原则，并根据银行系统重要性或业务复杂程度不同，进行差异化的风险计量。

为给商业银行在制度和系统等方面留有准备时间，《指引》预计实施时间为2019年1月1日。

附：

中国银监会关于《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订征求意见稿）》公开征求意见的公告

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/15944E641FB24692845C75878B53D0C1.html>

版权与免责声明 

1. 凡本站及其子站注明“文章类型：原创”的所有作品，其版权属于中国银监会网站及其子站所有。其他媒体、网站或个人转载使用时必须注明：“文章来源：中国银监会网站”。
2. 凡本站及其子站注明“文章类型：转载”、“文章类型：编译”、“文章类型：摘编”的所有作品，均转载、编译或摘编自其他媒体，转载、编译或摘编的目的在于传递更多信息，并不代表本站及其子站赞同其观点和对其真实性负责。其他媒体、网站或个人转载使用时必须注明文章来源，并自负法律责任。

日期：2017-12-1 星期五

首页访问量：38513982 次

版权所有 中国银行业监督管理委员会 ICP备05072642号

当前页访问量：12800 次