



发布时间：2017-12-06 文章来源：宣传部 文章类型：原创

银监会相关负责人就发布 《商业银行流动性风险管理办法 （修订征求意见稿）》答记者问

为促进我国银行业加强流动性风险管理，维护银行体系的安全稳健运行，银监会于近日发布了《商业银行流动性风险管理办法（修订征求意见稿）》（以下简称《流动性办法（修订征求意见稿）》）。银监会有关部门负责人就《流动性办法（修订征求意见稿）》的相关问题回答了记者提问。

一、修订的背景

答：银监会高度重视商业银行流动性风险监管工作。2014年，银监会发布了《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（以下简称《流动性办法（试行）》）。《流动性办法（试行）》自2014年3月实施以来，对加强商业银行流动性风险管理，维护银行体系安全稳健运行起到了积极作用。2015年9月，根据《商业银行法》修订进展，银监会对《流动性办法（试行）》进行了相应修订，将存贷比由监管指标调整为监测指标。

近年来，随着国内、国际经济金融形势变化，银行业务经营出现新特点。现行的《流动性办法（试行）》只包括流动性比例和流动性覆盖率两项监管指标。其中，流动性覆盖率仅适用于资产规模在2000亿元（含）以上的银行，资产规模在2000亿元以下的中小银行缺乏有效的监管指标。此外，作为巴塞尔III监管标准的重要组成部分，巴塞尔委员会于2014年推出了新版的净稳定资金比例（NSFR）国际标准。因此，有必要结合我国商业银行业务特点，借鉴国际监管改革成果，对流动性风险监管制度进行修订。

二、修订的主要内容

答：此次修订的主要内容包括：一是新引入三个量化指标。其中，净稳定资金比例适用于资产规模在2000亿元（含）以上的商业银行，优质流动性资产充足率适用于资产规模在2000亿元以下的商业银行，流动性匹配率适用于全部商业银行。二是进一步完善流动性风险监测体系。对部分监测指标的计算方法进行了合理优化，强调其在风险管理和监管方面的运用。三是细化了流动性风险管理相关要求，如日间流动性风险管理、融资管理等。

题的能力越强。净稳定资金比例风险敏感度较高，但计算较为复杂，且与流动性覆盖率共用部分概念。因此，采用与流动性覆盖率相同的适用范围，即适用于资产规模在2000亿元（含）以上的商业银行。

二是优质流动性资产充足率，等于优质流动性资产除以短期现金净流出，监管要求为不低于100%。该指标值越高，说明银行优质流动性资产储备越充足，抵御流动性风险的能力越强。该指标与流动性覆盖率相比而言更加简单、清晰，便于计算，较适合中小银行的业务特征和监管需求，因此适用于资产规模在2000亿元以下的商业银行。

三是流动性匹配率，等于加权资金来源除以加权资金运用，监管要求为不低于100%。该指标值越低，说明银行以短期资金支持长期资产的问题越大，期限匹配程度越差。流动性匹配率计算较简单、敏感度较高、容易监测，可对潜在错配风险较大的银行进行有效识别，适用于全部商业银行。

四、过渡期相关安排

答：修订后的《流动性办法》于2018年3月1日起生效。为避免对银行经营及金融市场产生较大影响，根据新监管指标的不同特点，合理设置过渡期。一是对优质流动性资产充足率和流动性匹配率设置较长过渡期。考虑到优质流动性资产充足率和流动性匹配率为新增指标，为避免短期内对不达标银行业务经营造成较大影响，将优质流动性充足率和流动性匹配率的达标期限设置为2018年底和2019年底。二是对净稳定资金比例不设置过渡期。考虑到该指标已具有较长的监测历史，银行较为熟悉，且人民银行已将其纳入宏观审慎评估体系，巴塞尔委员会也要求各成员国自2018年起实施，因而不对其设置过渡期。三是赋予资产规模新增到2000亿元的银行一定的缓冲期。考虑到银行资产规模总体持续增长、但个别时期有所波动的情况，对于资产规模初次突破2000亿元的银行，在突破次月可仍适用原监管指标，之后再适用新监管指标。对于资产规模下降至2000亿元以下后再次向上突破2000亿元的银行，直接按照资产规模适用相应的监管指标，不再赋予缓冲期。

附：

中国银监会关于《商业银行流动性风险管理办法（修订征求意见稿）》公开征求意见的公告

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/E0A41B7E61324252B75F5F150DCFBC33.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。