

商业银行流动性风险管理方法

（修订征求意见稿）

第一章 总则

第一条 为加强商业银行流动性风险管理，维护银行体系平安稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》等法律法规，制定本方法。

第二条 本方法适用于在中华人民共和国境内依法设立的商业银行。

第三条 本方法所称流动性风险，是指商业银行无法以合理成本刚好获得足够资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满意正常业务开展的其他资金需求的风险。

商业银行应当依据本方法建立健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和限制，确保其流动性需求能够刚好以合理成本得到满意。

第四条 银行业监督管理机构依法对商业银行的流动性风险及其管理体系实施监督管理。

其次章 流动性风险管理

第五条 商业银行应当在法人和集团层面建立与其业务规模、性质和困难程度相适应的流动性风险管理体系。

流动性风险管理体系应当包括以下基本要素：

- （一）有效的流动性风险管理治理结构。
- （二）完善的流动性风险管理策略、政策和程序。
- （三）有效的流动性风险识别、计量、监测和限制。
- （四）完备的管理信息系统。

第一节 流动性风险管理治理结构

商业银行应当建立有效的流动性风险管理治理结构，明确董事会及其特地委员会、监事会（监事）、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路途，建立适当的考核及问责机制。

第六条 商业银行董事会应当担当流动性风险管理的最终责任，履行以下职责：

（一）审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序。流动性风险偏好应当至少每年审议一次。

（二）监督高级管理层对流动性风险实施有效管理和限制。

（三）持续关注流动性风险状况，定期获得流动性风险报告，刚好了解流动性风险水平、管理状况及其重大改变。

（四）审批流动性风险信息披露内容，确保披露信息的真实性和精确性。

（五）其他有关职责。

董事会可以授权其下设的特地委员会履行其部分职责。

第七条 商业银行高级管理层应当履行以下职责：

（一）制定、定期评估并监督执行流动性风险偏

好、流动性风险管理策略、政策和程序。

（二）确定流淌性风险管理组织架构，明确各部门职责分工，确保商业银行具有足够的资源，独立、有效地开展流淌性风险管理工作。

（三）确保流淌性风险偏好、流淌性风险管理策略、政策和程序在商业银行内部得到有效沟通和传达。

（四）建立完备的管理信息系统，支持流淌性风险的识别、计量、监测和限制。

（五）充分了解并定期评估流淌性风险水平及其管理状况，及时了解流淌性风险的重大改变，并向董事会定期报告。

（六）其他有关职责。

第八条 商业银行应当指定特地部门负责流淌性风险管理，其流淌性风险管理职能应当与业务经营职能保持相对独立，并且具备履行流淌性风险管理职能所须要的人力、物力资源。

商业银行负责流淌性风险管理的部门应当具备以下职能：

（一）拟定流淌性风险管理策略、政策和程序，提交高级管理层和董事会审核批准。

（二）识别、计量和监测流动性风险。持续监控优质流动性资产状况；监测流动性风险限额遵守状况，刚好报告超限额状况；组织开展流动性风险压力测试；组织流动性风险应急支配的测试和评估。

（三）识别、评估新产品、新业务和新机构中所包含的流动性风险，审核相关操作和风险管理程序。

（四）定期提交独立的流动性风险报告，刚好向高级管理层和董事会报告流动性风险水平、管理状况及其重大改变。

（五）拟定流动性风险信息披露内容，提交高级管理层和董事会审批。

（六）其他有关职责。

第九条 商业银行应当在内部定价以及考核激励等相关制度中充分考虑流动性风险因素，在考核分支机构或主要业务条线经风险调整的收益时应当纳入流动性风险成本，防止因过度追求业务扩张和短期利润而放松流动性风险管理。

第十条 商业银行监事会（监事）应当对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职状况进行监督评价，至少每年向股东大会（股东）报告一次。

第十一条 商业银行应当依据银行业监督管理机

构关于内部限制的有关要求，建立完善的流动性风险管理内部限制体系，作为银行整体内部限制体系的有机组成部分。

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/507012101153006062>

第十二条