



您的位置：首页 - 财经数字

银监会发布商业银行市场风险监管手册(11月23日)

文章作者：

中国银监会网站消息，为切实加强商业银行市场风险的监管，近日，银监会发布《商业银行市场风险监管现场检查手册》。

近年来，随着利率市场化和人民币汇率形成机制改革进程加快，我国商业银行面临的市场风险和衍生产品业务交易风险迅速增加，加强对市场风险的监管显得日益重要和迫切。银监会2004年底公布的具有较强专业性和前瞻性的《商业银行市场风险管理指引》（以下简称《指引》），对银行业金融机构加快金融创新和加强市场风险管理提出了最基本的要求。为切实引导银行监管人员和银行管理者形成正确的市场风险监管理念和方法，银监会于2005年3月成立专业小组研究编写《商业银行市场风险监管现场检查手册》（以下简称《手册》）。

《手册》发布后，以《指引》、《商业银行资本充足率管理办法》为核心，以《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》等为补充，以《手册》为检查工具，一套相对完整的商业银行市场风险管理和监管法规体系已基本建立。

《手册》是对《指引》的细化和延续。根据《指引》所定义的商业银行市场风险管理体系的五个基本要素，《手册》分为市场风险管理架构，市场风险管理政策和程序，市场风险的识别、计量、监测和控制，市场风险的资本要求，市场风险管理的内部控制和外部审计等五章，基本涵盖了当前市场风险管理几大主要内容和关键环节。

银监会在《手册》的编写过程中充分研究了国际上一些大的商业银行普遍采用的市场风险管理最佳做法和监管局的实践经验，对《指引》的各项要求进行了具体化，指出与各项要求有关的主要风险点，并针对风险点设计了检查程序和方法，以及商业银行可作出客观回答的检查问卷。

为帮助监管人员更好地使用《手册》，《手册》在概述部分列出了监管人员必须理解的商业银行市场风险管理和监管的主要原则、理念，并对监管人员在检查中如何正确灵活地使用《手册》进行了提示和说明。

银监会有关负责人表示，《手册》的编写充分学习借鉴并消化吸收了国外大银行市场风险管理的基本原则和发达国家监管当局市场风险的监管理念，目前对我国商业银行而言是比较高的标杆，但这是有效防范我国银行业市场风险所必需的。只有不断地更新理念、锐意进取，我国银行业才能顺利完成紧迫而繁重的改革攻坚任务，才能应对社会经济发展、开放中出现的各种变化和挑战，赢得未来的激烈竞争。《手册》发布后将有效地加强和促进对商业银行市场风险的监管，提升商业银行市场风险乃至整体风险管理的能力和水平。

[\[推荐朋友\]](#) [\[关闭窗口\]](#) [\[回到顶部\]](#)

转载务经授权并请刊出本网站名

中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB外商投资中心

IFB基金研究
与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307
版权所有：中国社会科学院金融研究所