

2015年纪律教育学习月活动剪影



7月23日，李宜心党委书记为领导干
部作“三严三实”专题辅导教育



9月10日，里水支行召开动员大会，部
署纪律教育学习月活动



9月10日，总行全体员工观看警示教育片



9月21日，总行组织开展“农信春光
廉洁从业”党规党纪知识竞赛



9月23日，2015年新员工赴广东省反
腐倡廉警示教育基地开展警示教育

廉政诗歌 2首

君子德

金竹有节颂清风，
云松苍劲万古青。
崇廉尚德循方圆，
淡泊如水心魄英。

桥韵

俯首躬身砺青石，
风吹雨打仍弯腰。
翠荷亭亭泛清波，
虽近何曾采莲归。

(里水 李诗敏)

守纪律 讲规矩 作表率

我行开展 2015 年纪律教育学习月活动

前言：“欲知平直，则必准绳；欲知方圆，则必规矩。”人不以规矩则废，党不以规矩则乱。党的纪律和党内规矩是全体党员的行为规范和行动准则，也是党的凝聚力、战斗力的重要体现和可靠保证。纪律既是“紧箍咒”，也是“护身符”，是党员干部成长路上的“安全带”。为使全行党员干部牢固树立纪律意识，时刻保持清醒头脑，依章而行，不闯“红灯”，我行于7月至9月开展了以“守纪律、讲规矩、作表率”为主题的纪律教育学习月活动。

根据省纪委要求和省联社的统一部署，我行于7月至9月开展了以“守纪律、讲规矩、作表率”为主题的纪律教育学习月活动。本次纪律教育的对象是全行全体干部员工，重点是高管人员、职能部门负责人、支行负责人及信贷、会计、资金等重要岗位人员。本项活动中，我行切实抓好“六个”结合，通过学习六项内容、开展六项活动、完成六个规定动作和自选动作，深入开展宗旨教育、纪律教育、党内法规和规章制度教育以及作风教育等。

一是纪律教育学习月活动与“三严三实”专题教育以及“从严治贷”、“从严治军（治行）”相结合。着重在深化“四风”整治、推动“从严治贷”、“从严治军（治行）”、“三严三实”专题教育上见实效，在守纪律

讲规矩、营造良好企业文化上见行动，在真抓实干、推动我行深化改革转型升级上见实绩。

二是领导干部专题辅导与观看电影相结合，活动中，我行党委书记李宜心同志、纪委书记何锋同志分别为全行助理（含）以上中层管理人员上了一堂党课、作了一次纪律教育专题辅导报告，同时组织观看了大型反腐电影《黑礁》，促使党员干部始终坚

持自省、自警、自励、自重，做到廉洁自律自守、严以用权、严以修身，绝不能碰瓷贪污腐败的“高压线”。

三是集中学习与个人自学相结合。辖内各单位通过专题讨论会、民主生活会和职工大会等组织员工进行集中学习以及要求员工自学的方式，强化对于广大员工党的宗旨教育、纪

律教育、党内法规教育、优良作风教育、规章制度教育和“农信春光 廉洁从业”教育，促使领导干部和广大员工知荣誉、守规矩、知底线，防止违规违纪行为的发生。

四是示范教育和警示教育相结合。全行组织2,900余人次干部员工观看了正反典型案例教育片，组织120余名新员工赴广东省反腐倡廉教育基地开展了警示教育，进一步强化广大员工的法律法纪意识和廉洁从业意识，促使其牢固树立正确的世界观、人生观和价值观，筑牢拒腐防变思想防线。

五是谈心提醒教育和问责处理相结合。我行针对近期发现的干部员工中出现的苗头性、倾向性问题，对180余人次进行了谈心提醒、教育纠正。此外我行还对教育学习月活动期间发现的操作不规范问题，严肃追究

了相关人员的责任，纠偏匡正，解决问题。

六是知识测试、竞赛和撰写心得相结合。我行于8月7日组织总行高级管理人员开展了党章知识测试，9月21日组织38名党员同志开展了“农信春光 廉洁从业”党规党纪知识竞赛，9月23日、24日组织辖内全体员工开展了党章党纪及员工违规违纪行为处理办法知识测试，同时组织广大员工撰写心得体会300余篇，进一步巩固了教育学习效果。

通过纪律教育学习月活动，我行干部员工进一步增强了党性观念、宗旨意识和纪律意识，坚定了廉洁信念，并在辖内营造出了“不敢腐、不能腐、不想腐”的良好氛围，为我行深化改革加快转型升级提供了强有力

花花世界奈心虚

——记参观学习广东省反腐倡廉教育基地

“反腐倡廉教育？让我们这帮刚刚毕业、入职还不到三个月的新员工参加反腐倡廉教育？我们既不是高官显贵，又不是握有重要稀缺资源的部门领导，是不是弄错了？”

载满新员工的大巴不断穿梭于狭窄的水泥路后，突然转弯停了下来，我带着满脑的疑惑和不解的心绪下了车。南国郊区的风景并没有什么特别之处，清晨和煦的阳光，几栋平常的建筑旁边停着一些大巴，还有一些不大不小的绿道。我顺着两边栽满小树的大道，乘着人流而去。忽然抬头映入眼帘的是一只黝黑的怪兽，似曾相识，定睛一看，才知那是一只刚劲勇猛的猎豹。

基地大楼里陈列的众多贪腐官员，他们堕落、腐化的过程、惨淡收场

的结局莫不让我们唏嘘、感慨。虽然有的已经离开了这个世界，但这个世界却似乎舍不得抛弃带有污点的他，让他成为了千百万人不断学习的“反面教材”和“负面典型”，不断警示着后来者。有的还没离开人世，但政府、舆论对他们人生的价值早已盖棺定论了，也许还有少数的人能记住他们之前为社

会、人民做过的努力和贡献，但似乎大多数的人却记住了布满污点的那个他。我们不得不惊讶，昨日那个意气风发的弱冠少年、那个让父母引以为傲的天之骄子、那个让年幼的子女无上崇敬的父亲、那个让人们有口皆碑的人民公仆，而今却蹲在围着锈迹斑斑的铁栏、布满蛛丝的牢房里。我们不禁不感叹，昨日的弱冠少年已成为两鬓斑白、老态龙钟的老汉，昔日的天之骄

子却成为今日父母难以自齿的心痛，曾经的好好父亲而今却为孩子生活和工作的思想负担，从前的人民公仆早已成为人们茶前饭后那揶揄、数落的对象。

时局变动，造化弄人。今天作为反对他们人生的价值早已盖棺定论了，也许还有少数的人能记住他们之前为社

会、人民做过的努力和贡献，但似乎大多数的人却记住了布满污点的那个他。我们不得不惊讶，昨日那个意气风发的弱冠少年已成为两鬓斑白、老态龙钟的老汉，昔日的天之骄

面对诱惑 高唱战歌

——广东省反腐倡廉教育基地警示教育心得体会

面对诱惑，我们要高唱战歌。在2015年9月23日南海农商银行组织2015年全体新员工赴广东省反腐倡廉教育基地开展警示教育后，我有了以上的深刻感受。

说到诱惑，很自然会联想到为女色所惑而丢了江山的商纣王，为权势所惑以致铤而走险的严嵩，为金钱所惑从而以身试法的陈希同。飞蛾扑火，为诱所惑；身败名裂，源于诱惑。反腐倡廉教育基地的参观更让我明白到，面对美色、权力、金钱各种欲望，我们要坚定信念、战胜诱惑。

广东省反腐倡廉教育基地第一层序厅，“风正扬帆”部分，展现了党中央、中央纪委、广东省委领导对反腐倡廉

工作的重要论述，以及广东省纪检监察机关贯彻落实十八大精神、争当反腐倡廉建设排头兵的相关内容；第二、三层“从严治党”、“贪腐鉴录”、“拒腐防变”部分是展览的重点，从历史和现实的角度对贪腐人物及案件进行剖析、反思，并以“权力的考验”、“金钱的陷阱”、“美色的诱惑”、“裙带的羁绊”、“嗜好的迷失”、“心理的失衡”六个单元重点剖析了我省近年来查处的违法违纪案件；四层“风清气正”部分则汲取中国传统文化精髓，运用勤廉人物和廉洁故事，演绎“公、廉、慎、勤”四个主题。

在参观学习教育基地里“风正扬帆”、“从严治党”、“贪腐鉴录”、“拒

腐防变”、“风清气正”五个展览板块后，我在庄严肃穆的氛围中，受到了很大的精神感染。展馆里的图文展板内容丰富详实，利用实景复原、多媒体投放、灯光音效互动等新颖的展示方式，加之句句振聋发聩的点睛警句，让我不时驻足凝视、思考。在工作人员的认真讲解和指引下，一个个鲜活的案例和一幅幅真实的画面，生动展示了那些利令智昏的高官沦为阶下囚的过程，我们非常直观地感受了“只因一念之差，就与自由一墙之隔”的真实况，切身体会到树立“公、廉、慎、勤”履职理念的重要性和“贪廉一瞬间，悲喜两重天”的深刻意义，让我近距离地接受了一次思想的洗涤和心灵的净化。

作为每天与金钱打交道的银行从业人员，我深刻地体会到拒绝诱惑是多么重要，而这次参观学习又是多么必要。

“祸患常积于忽微，智勇多困于所溺”，即便是智勇之人，如果没有抵抗住诱惑的毅力和决心，最终也会难逃“困于所溺”的命运，成为生活的失败者，正如薄熙来、周永康、徐才厚等人一样。功、名、利、禄、色等各种诱惑，会在生活中不断地肆意挑战我们的意志，敲击我们的信念，我们是选择踏过荆棘毅然前行还是受制于惑失掉自己，只在于我们能否高唱战歌、打败诱惑，唯有自重、自省、自律，方能保持本色；慎权、慎欲、慎独，自会荣而不惊。

商业银行内部资本充足评估程序(ICAAP) 立项建设前重点关注内容浅析

摘要：内部资本充足评估程序(ICAAP)是新资本协议第二支柱的核心内容，也是《商业银行资本管理办法(试行)》(以下简称《办法》)的核心。本文就内部资本充足评估程序(ICAAP)的基本情况、主要内容进行简要分析，在此基础上，提出立项建设之前应重点考量的主要内容。

关键词：内部资本充足评估程序 ICAAP 风险管理 资本管理 立项

2013年1月1日，《办法》开始正式实施，标志着中国银行业开始跨入“强资本约束”时代。《办法》强化了对商业银行的资本约束机制，推进银行向资本节约发展转型，提升风险管理和资本管理水平，对于今后银行业的发展具有深远的影响。本文从农村中小金融机构的角度出发，就《办法》的核心内容——“内部资本充足评估程序(ICAAP)”的定义、地位、主要内容进行分析，在此基础上，提出该项建设工作立项之前应重点关注的若干方面内容。

一、内部资本充足评估程序(ICAAP)概述

内部资本充足评估程序是商业银行内部，就其全面风险管理体系与资本管理体系的重新梳理及整合。

(一) 定义

内部资本充足评估程序(Internal Capital Adequacy Assessment Process，简称“ICAAP”)，是指商业银行通过评估自身总体风险状况得出目标资本充足水平，并采取相应措施保证达到目标资本水平的一整套程序。

(二) 地位

《办法》明确要求，商业银行应建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，明确风险治理结构，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，确保银行资本能够充分抵御其所面临的

风险，审慎评估和有效监控。其次，将压力测试作为ICAAP的重要组成部分，结合压力测试结果确定内部资本充足率目标。第三，监管资本是ICAAP的一项主要产出，但并不是唯一的产出。第四，将ICAAP作为内部管理和决策的重要组成部分，并将内部资本充足评估结果运用于资本预算与分配、授信决策和战略规划。第五，至少每年一次实施内部资本充足评估程序，在银行经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，应及时进行调整和更新。

二、内部资本充足评估程序(ICAAP)建设工作的主要内容

内部资本充足评估程序整体框架包括：一是风险治理层作为高层指导，为风险量化、资本管理以及业务应用的具体开展和实施指引方向；二是风险量化的角度，是第二支柱支柱内容——“内部资本充足评估程序(ICAAP)”的定义、地位、主要内容进行分析，在此基础上，提出该项建设工作立项之前应重点关注的若干方面内容。

内部资本充足评估程序是商业银行内部，就其全面风险管理体系与资本管理体系的重新梳理及整合。

(一) ICAAP 管理框架

《办法》中，从治理机构层面，对董事会、高级管理层、监事会、内部审计部门、资本管理部门和风险管理部

门、验证管理部门(团队)在银行资本充足率管理方面的职责进行了具体、明确的规定，明确要求商业银行建立相关的内部资本充足率报告体系。

1、ICAAP 治理架构

一方面，ICAAP 治理既涵盖了诸如重大风险识别、计量、管理以及风险偏好等风险管理方面的内容，又包含了资本规划、管理、控制、补充等资本管理内容，需要资本管理部门和风险管理部

门的通力合作；另一方面，ICAAP 治理目标的质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，确保银行资本能够充分抵御其所面临的

风险，满足业务发展的需要。因此，ICAAP 是新资本协议实施的第二支柱核心内容，也是《办法》的核心。

(三) 实施目标

概括而言，内部资本充足评估程序建设工作的成功实施，必须能够支持商业银行管理层作出以下类似结论：“银行管理层已经建立并一直推行适合银行规模的风险及资本管理措施，此等措施能够使银行识别、计量、缓释以及报告所有的重要性风险。我们已经对上述措施的有效执行以及所有已经识别的重要

性风险进行了验证。根据管理层对于所有已经识别的重要性风险的回应并综合考虑我们的资本管理措施，我们认为，本银行资本是充足的。”

(四) 实施特点

商业银行实施ICAAP建设工作的主要特点：一是ICAAP不仅仅是一份报告文档，而是商业银行进行自我评估的过程；二是ICAAP没有统一的做法，每个商业

银行都可以根据规模、业务性质等的不同采取不同的做法；三是ICAAP具有前瞻性，而这种前瞻性是通过压力测试、资本规划等工具来实现的；四是ICAAP不仅包括第一支柱风险，还包括第二支柱和其他第一支柱未覆盖的风险。

(五) 主要产出

首先，ICAAP设立主要风险的识别和评估标准，确保主要风险得到及时识

别、审慎评估和有效监控。其次，将压力测试作为ICAAP的重要组成部分，结合压力测试结果确定内部资本充足率目标。第三，监管资本是ICAAP的一项主要产出，但并不是唯一的产出。第四，将ICAAP作为内部管理和决策的重要组成部分，并将内部资本充足评估结果运用于资本预算与分配、授信决策和战略规划。第五，至少每年一次实施内部资本充足评估程序，在银行经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，应及时进行调整和更新。

二、内部资本充足评估程序(ICAAP)建设工作的主要内容

内部资本充足评估程序整体框架包括：一是风险治理层作为高层指导，为风险量化、资本管理以及业务应用的具体开展和实施指引方向；二是风险量化的角度，是第二支柱支柱内容——“内部资本充足评估程序(ICAAP)”的定义、地位、主要内容进行分析，在此基础上，提出该项建设工作立项之前应重点关注的若干方面内容。

内部资本充足评估程序是商业银行内部，就其全面风险管理体系与资本管理体系的重新梳理及整合。

(一) ICAAP 管理框架

《办法》中，从治理机构层面，对董事会、高级管理层、监事会、内部审计部门、资本管理部门和风险管理部

门、验证管理部门(团队)在银行资本充足率管理方面的职责进行了具体、明确的规定，明确要求商业银行建立相关的内部资本充足率报告体系。

1、ICAAP 治理架构

一方面，ICAAP 治理既涵盖了诸如重大风险识别、计量、管理以及风险偏好等风险管理方面的内容，又包含了资本规划、管理、控制、补充等资本管理内容，需要资本管理部门和风险管理部

门的通力合作；另一方面，ICAAP 治理目标的质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，确保银行资本能够充分抵御其所面临的

风险，满足业务发展的需要。因此，ICAAP 是新资本协议实施的第二支柱核心内容，也是《办法》的核心。

(三) 实施目标

概括而言，内部资本充足评估程序建设工作的成功实施，必须能够支持商业银行管理层作出以下类似结论：“银行管理层已经建立并一直推行适合银行规模的风险及资本管理措施，此等措施能够使银行识别、计量、缓释以及报告所有的重要性风险。我们已经对上述措施的有效执行以及所有已经识别的重要

性风险进行了验证。根据管理层对于所有已经识别的重要性风险的回应并综合考虑我们的资本管理措施，我们认为，本银行资本是充足的。”

(四) 实施特点

商业银行实施ICAAP建设工作的主要特点：一是ICAAP不仅仅是一份报告文档，而是商业银行进行自我评估的过程；二是ICAAP没有统一的做法，每个商业

银行都可以根据规模、业务性质等的不同采取不同的做法；三是ICAAP具有前瞻性，而这种前瞻性是通过压力测试、资本规划等工具来实现的；四是ICAAP不仅包括第一支柱风险，还包括第二支柱和其他第一支柱未覆盖的风险。

(五) 主要产出

首先，ICAAP设立主要风险的识别和评估标准，确保主要风险得到及时识

别、审慎评估和有效监控。其次，将压力测试作为ICAAP的重要组成部分，结合压力测试结果确定内部资本充足率目标。第三，监管资本是ICAAP的一项主要产出，但并不是唯一的产出。第四，将ICAAP作为内部管理和决策的重要组成部分，并将内部资本充足评估结果运用于资本预算与分配、授信决策和战略规划。第五，至少每年一次实施内部资本充足评估程序，在银行经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，应及时进行调整和更新。

二、内部资本充足评估程序(ICAAP)建设工作的主要内容

内部资本充足评估程序整体框架包括：一是风险治理层作为高层指导，为风险量化、资本管理以及业务应用的具体开展和实施指引方向；二是风险量化的角度，是第二支柱支柱内容——“内部资本充足评估程序(ICAAP)”的定义、地位、主要内容进行分析，在此基础上，提出该项建设工作立项之前应重点关注的若干方面内容。

内部资本充足评估程序是商业银行内部，就其全面风险管理体系与资本管理体系的重新梳理及整合。

(一) ICAAP 管理框架

《办法》中，从治理机构层面，对董事会、高级管理层、监事会、内部审计部门、资本管理部门和风险管理部

门、验证管理部门(团队)在银行资本充足率管理方面的职责进行了具体、明确的规定，明确要求商业银行建立相关的内部资本充足率报告体系。

1、ICAAP 治理架构

一方面，ICAAP 治理既涵盖了诸如重大风险识别、计量、管理以及风险偏好等风险管理方面的内容，又包含了资本规划、管理、控制、补充等资本管理内容，需要资本管理部门和风险管理部

门的通力合作；另一方面，ICAAP 治理目标的质量，制定资本规划和资本充足率管理计划，确保银行资本能够充分抵御其所面临的

风险，满足业务发展的需要。因此，ICAAP 是新资本协议实施的第二支柱核心内容，也是《办法》的核心。

(三) 实施目标

概括而言，内部资本充足评估程序建设工作的成功实施，必须能够支持商业银行管理层作出以下类似结论：“银行管理层已经建立并一直推行适合银行规模的风险及资本管理措施，此等措施能够使银行识别、计量、缓释以及报告所有的重要性风险。我们已经对上述措施的有效执行以及所有已经识别的重要

性风险进行了验证。根据管理层对于所有已经识别的重要性风险的回应并综合考虑我们的资本管理措施，我们认为，本银行资本是充足的。”

(四) 实施特点

商业银行实施ICAAP建设工作的主要特点：一是ICAAP不仅仅是一份报告文档，而是商业银行进行自我评估的过程；二是ICAAP没有统一的做法，每个商业

银行都可以根据规模、业务性质等的不同采取不同的做法；三是ICAAP具有前瞻性，而这种前瞻性是通过压力测试、资本规划等工具来实现的；四是ICAAP不仅包括第一支柱风险，还包括第二支柱和其他第一支柱未覆盖的风险。

(五) 主要产出

首先，ICAAP设立主要风险的识别和评估标准，确保主要风险得到及时识

别、审慎评估和有效监控。其次，将压力测试作为ICAAP的重要组成部分，结合压力测试结果确定内部资本充足率目标。第三，监管资本是ICAAP的一项主要产出，但并不是唯一的产出。第四，将ICAAP作为内部管理和决策的重要组成部分，并将内部资本充足评估结果运用于资本预算与分配、授信决策和战略规划。第五，至少每年一次实施内部资本充足评估程序，在银行经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，应及时进行调整和更新。