

500多名会计主管接受业务水平全面检阅



本报讯 11月25日,我行举办了首次会计主管资格考试。全行现职特派会计员、特派会计后备人才库入库人员,现职营业部业务管理、营业机构会计主办和营运主管等履行会计主管职责的人员,以及有意从事会计主管工作且符合会计主管准入条件的在职人员

一支综合素质高、风险意识强、系统操作熟练、管理经验丰富、理论知识扎实的会计主管队伍。为确保本次考试的顺利举行,总行主要采取了3项措施:一是严把资格审核。由人力资源部对报名人员的考试资格进行严格审核,必须符合条件才能参加考试。二是严密知识范围。考试内容全面覆盖了票据业务、支付业务、会计存款业务、账户管理、现金出纳业务知识、柜员和物品箱管理、联网核查、业务收费等各类会计结算业务知识;考试题型丰富,有单项选择、多项选择和简答题。三是严肃考试纪律。考试流程严格,从试卷编制、公开报名、资格审核、改卷、登分、成绩公布等各个环节都做到公平、公开、公正,切实做好保密工作;考试全过程参照高考标准,现场设考场现场指挥工作组、监考工作组、巡考工作组、押卷工作组、应急及安全保卫工作组,每个考

共500多人参加了本次考试。

据了解,本次考试是会计主管委派制实施的一个重要环节,关系到会计主管队伍的整体素质,关系到日后柜面业务的风险控制水平。为此,总行高度重视,要求严把会计主管准入关,从高层次、高要求、高标准挑选会计主管,打造

总行组织金融护卫人员进行军事业务技能比武

本报讯 11月5日和11月8日,总行分两天组织全行金融护卫人员进行军事业务技能比武,进一步提升金融护卫队员的专业水平。

两天的军事业务技能比武,各支行分管安全的副行长均亲自带队,全体金融护卫人员服从命令,听从指挥,严格遵守比武场的各项纪律,克服天气带来的困难,使此次比武取得圆满成功。其中,于11月5日举行的射击技能比武中,西樵、平洲、总行营业部三支金融护卫队表现良好,分获第一、第二、第三名,李均涛、梁建国、黄院明、莫满全、杜伟津、曾新华等六名同志分别获得个人射击一至

六名;于11月8日在总行举行拳术和押运技能比武中,盐步支行、狮山支行、丹灶支行三支金融护卫队分别获得拳术技能比武前三名,押运技能比武前三名分别为盐步支行、总行营业部、大沥支行金融护卫队。综合两天的比武成绩,最终盐步支行金融护卫队夺得团体奖第一,总行营业部和狮山支行金融护卫队分别获得第二名和第三名。

总行麦树铭监事长亲自到场为获奖队伍颁奖,并对此次军事业务技能比武予以肯定。他希望获奖表彰奖励的单位和个人继续发扬成绩,再接再厉,进一步做好本职工作,推动我行安全保卫



工作再上新台阶;全行金融护卫队要以受表彰的单位和个人为榜样,继续抓好

总行举办小微企业贷款风险控制与化解业务培训

本报讯 10月31日,总行举办了一期小微企业贷款风险控制与化解业务培训,进一步提升了小微信贷条线人员的风险控制水平。来自小微信贷条线全体人员近200人参加了培训。

本次培训邀请了小微信贷风险防控领域专家郑林老师前来授课。他围绕小微企业贷款风险控制体系解析、小微企业贷款风险调查机制、小微企业贷款风险化解技巧三个方

面详细解读了当前小微信贷风险领域的现状,并结合其自身的实战经验,利用生动详实案例阐述银行的应对风险及化解风险的多重方法。

本次培训的内容密切结合我行信贷业务及管理实际,针对性与实操性较强,全面提高小微线人员风险防控业务素质,为小微企业信贷风险控制与化解业务提供了新思路。

(总行 何施颖)

分享健康 品味生活 我行举办“女性科学减重”高端女性客户主题沙龙

本报讯 11月20日,为答谢女性客户对我行的支持与厚爱,我行与亨德金融集团合作举办主题为“女性科学减重”的女性客户健康主题沙龙,到场的客户一同分享健康、品味生活。

本次活动在一曲悠扬的钢琴弹唱《月亮代表我的心》中拉开帷幕。深圳市营养学会理事任莉莉老师首先为到场嘉宾讲解女性科学减重的奥秘,并逐一为客户做了膳食调查、营养指标测量和减重美食制作的现场展示。茶歇期间,客户踊跃与讲师进行沟通交流,提出自己的膳食清单和减重计划,

并请讲师提出膳食建议。随后,亨德金融集团产品经理尹可婧从“女人如何关爱自己”为切入点,为到场嘉宾讲解女性资产配置理念,呼吁女性客户树立科学、健康的理财态度,为自己配置适当的风险保障。

为了令我行高端女性客户更好地享受这次活动,在活动期间,我行还邀请了合作黄金公司进行现场贵金属展示,同时为客户准备了丰富营养的茶点,让参与的客户都能感受到我行的贴心服务。

(总行 吴泳施)

加大支付结算宣传 普及公众金融知识 我行开展 2015 年支付结算知识集中宣传活动

本报讯 近日,为期两个月的支付结算知识集中宣传活动圆满落下帷幕。活动中,我行采取电子与纸质、新型与传统、室内与户外、营销与业务宣传相结合的方式,扎实推进一系列支付结算服务宣传活动。

据了解,本次宣传活动是我行近年来开展的一次规模较大、内容较全、渠道较多、时间跨度较大、参与群体广泛的支付结算集中宣传活动。活动期间

间,我行结合自身网点众多、分布区域广的特点,利用LED电子显示屏、电视屏、网站、宣传栏等媒介进行宣传,在客流量较大支行营业部门前以及深入社区、商场、学校等开展了户外集中宣传活动,通过摆放宣传资料、悬挂宣传横幅、张贴宣传海报、现场答疑等方式,向广大客户介绍支付结算业务知识,引导金融消费者维护自身合法权益。据不完全统计,本次宣传共派发宣传资料3000

多份,播放宣传标语及宣传短片各1万多次,播放业务公告1000多次,介绍支付产品10多种。

通过本次宣传,使广大客户深入了解了目前的支付系统、银行卡、票据等支付业务知识,懂得了如何选择符合自身需求的结算渠道,增强了支付风险防范意识和能力,还深深感受到央行支付服务广东走向现代化必不可少的金融服务,央行现代化支付系统对广东改革开放、平安支付对构建广东安全和谐

的金融生态环境等发挥着重要的作用。同时,对人行调整周末及法定节假日期间小额支付系统普通贷记业务限额的做法非常赞成,他们认为调整后间接加快了企业、个人在周末(周六、周日)及法定节假日期间办理50万元/笔以下大额资金汇划业务的结算速度,提高了资金效率和企业效益,促进了自身的业务发展。

(总行 陈碧珊)

行内快讯

我行理财业务跃进百亿俱乐部

本报讯 继2012年和2014年理财余额相继突破了10亿和50亿大关后,我行理财业务一直保持较快的发展态势,11月12日,我行理财余额首次突破100亿,跃进国内区域性银行理财百亿俱乐部。据了解,今年以来,我行不断丰富理财产品,成功推出28天、14天开放式理财产品和同业理财产品,并新增7家实力雄厚、投资经验丰富的非银行金融机构作为理财业务合作机构,不断拓宽投资渠道,实现了理财业务规模持续稳健增长,日均余额、期末余额和理财业务总收益较2014年同期大幅提升了52.79%、68.25%和88.45%。在《金融时报》刊登的普益财富银行理财能力排名中,我行2015年前三季度综合排行均在310家区域性商业银行中名列前10位。

(总行 范达强)

罗村支行举办“羽您同行”2015 年羽毛球比赛

本报讯 11月上旬,罗村支行举办了“羽您同行”2015年羽毛球比赛。本次比赛采用男女双、混双的比賽形式,队员们纷纷拿出自己最佳本领,以敏捷的身手,高超的球技,有战略的技巧指导,一环又一环的扣杀,博得场外拉拉队和观众的阵阵掌声。经过激烈的比赛,最终由第一组旋风队赢得的冠军。通过本次比赛,进一步丰富了罗村支行员工的业余生活,增加员工之间的凝聚力及团队精神。

(罗村 钟锦珠)

三水支行荣获 2015 年三水区银行从业人员职业技能竞赛团体第五名

本报讯 11月8日,三水支行派出钟伟明、区美燕、张间贞三名参赛选手参加了佛山市三水区2015年银行从业人员职业技能竞赛,他们以精神饱满的风采展示、扎实的业务知识以及熟练的业务技能赢得评委的认可,一举夺得本次竞赛的团体第五名。据了解,本次比赛吸引了三水区内外各大银行17支精英队伍参赛。为在比赛取得佳绩,三水支行认真组织,精心挑选选手并在班后组织多次培训备战,以加强选手的业务知识和业务技能水平。

(三水 郑浩贤)

盐步支行转型网点开展“相伴多年·感恩有礼”主题系列活动

本报讯 11月下旬,盐步支行转型网点中村支行、海晖分理处以感恩节为契机,开展了包括有奖答题、办业务抽奖、新版人民币知识宣传以及开设理财小课堂等多项客户回馈活动,将感恩幸福的生活理念传递给消费者,打造以客户为中心的银行形象。通过“请进来”的厅堂活动,大大活跃了网点营销氛围,提升了客户对我行的粘度。

(盐步 王丹)

总行营业部举办企业危机处理实战战略培训

本报讯 11月22日,总行营业部邀请了国内知名危机管理专家林景新教授为该部员工开展了企业危机处理实战战略培训。林教授以其风趣诙谐的讲授风格,赋予丰富的案例分享分析以及实用实战模拟演练,让全体学员在轻松活泼的课堂中,学习到了最具操作实践性的专业知识。参与培训的员工们纷纷表示,通过课程学习,在往后的工作中,不管面临怎样的危机事件,他们都将能更成熟与智慧地应对处理、化危为机。

(总行营业部供稿)

浅谈商业银行市场风险管理中的交易账户划分

摘要:随着传统业务对商业银行发展的边际贡献逐步降低,越来越多的商业银行纷纷大力发展资金业务,这对商业银行的市场风险管理水平提出了更高的要求。本文从市场风险管理在当代商业银行经营管理的重要地位出发,梳理交易账户划分的监管规定及其改革的最新思路,分析商业银行在交易账户划分中的实践并提出政策建议。

关键词:市场风险 账户划分 交易账户

经营存贷款业务是我国商业银行主要的业务模式和盈利方式,随着存款保险制度的实施、利率和汇率市场化的进一步推进,传统业务对商业银行发展的边际贡献逐步降低。为寻找新的利润增长源泉,越来越多的商业银行纷纷大力发展资金业务。商业银行通过发展资金业务能否促进自身持续、稳健地发展,在很大程度上取决于其市场风险管理水平。交易账户的设立和划分是商业银行市场风险管理的基础。研究账户划分的监管要求,跟进监管改革的最新动态有助于商业银行夯实市场风险管理的基础,提升市场风险管理水平。

一、市场风险管理重要性凸显

长期以来,我国商业银行风险管理的重要都落在信用风险上,市场风险则因为利率、汇率等市场波动因素的长期管制而受到相对忽视。随着国际上的一系列金融危机的警示,以及我国金融体制的市场化及开放程度的加大,市场风险管理逐步引起我国监管当局及银行自身的高度重视。

(一)利率市场化进程加快

20世纪80年代以来,包括发展中国家在内的许多国家开始实施利率市场化改革,以期通过市场供求决定利率水平从而实现资金的优化配置,促进经济增长。利率市场化是一把双刃剑,有的国家从中受益,譬如美国在利率市场化改革后经济发展的整体结构更趋合理。但是许多国家,尤其是发展中国家,却因此造成了经济秩序的混乱,甚至引发危机,阿根廷就是一个典型的例子。近年来,我国利率市场化改革进程提速(见表1)。虽然完全意义上的利率市场化尚未实现,但在不断推进的过程中已经给我国商业银行带来了深刻的影响,既创造了新的机遇,也带来了严峻的挑战。利率市场化必然对商业银行的市场风险管理水平提出更高的要求。

表1 利率市场化改革提速

日期	金融机构存款利率	金融机构贷款利率
2012年6月	浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍	浮动区间的下限调整为基准利率的0.8倍
2012年7月	×	浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍
2013年7月	×	全面放开贷款利率管制,取消贷款利率0.7倍下限
2014年11月	浮动区间的上限由基准利率的1.1倍调整为1.2倍	×
2015年2月	浮动区间的上限由基准利率的1.2倍调整为1.3倍	×
2015年5月	浮动区间的上限由基准利率的1.3倍调整为1.5倍	×

(二)汇率机制改革稳步推进

1994年,我国进行外汇管理体制的重大改革,将人民币官方汇率和外汇调剂市场汇率并轨,初步形成了以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度。1996年,实现了人民币经常项目的可兑换。1997年亚洲金融危机后的8年里,我国实际上实行的是盯住美元的固定汇率制。为完善人民币汇率的形成机制,使人民币汇率水平如实反映市场供求关系,

基础工作。我国监管当局充分吸收巴塞尔协议的精髓,在《商业银行市场风险管理指引》中明确提出了商业银行要划分银行账户和交易账户。《商业银行资本管理办法(试行)》进一步明确了交易账户的相关规定。

交易账户包括为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸。为交易目的而持有的头寸是指短期内有目的地持有以便出售,或从实际或预期的短期价格波动中获利,或锁定套利的头寸,包括自营业务、做市业务和为执行客户买卖委托的代客业务而持有的头寸。交易账户中的金融工具和商品头寸原则上还应满足的条件有:一是在交易方面不受任何限制,可以随时平仓;二是能够完全对冲以规避风险;三是能够准确估值;四是能够进行积极的管理。与此相对,银行账户则为商业银行所有未列入交易账户的表内外业务。交易账户每天是按照市价记账的,其价值每时每刻都可能发生变化,而银行账户以历史成本记账。

三、交易账户划分的监管改革

继巴塞尔协议III之后,2012年5月,巴塞尔委员会发布了《交易账户全面审议》的第一次全球征求意见稿并在当年9月截止日期前收到了各监管当局和实业界等众多意见和建议。2013年10月,第二次全球征求意见稿《交易账户全面审议》、市场风险的修订框架》,其中吸收了首轮收集的部分建设性意见。第二轮征求意见稿工作已经完成,最终文件可能在本年度公布,预计于2019年前后正式实施。

商业银行通过模糊交易账户和银行账户的边界,在两个账户之间随意调节头寸以减少监管资本要求。这种监管套利在全球金融危机中暴露无遗。有鉴于此,在全面改革方案中,巴塞尔委员会首先提出要清晰界定交易账户与银行账户的边界,严禁随意调节账户之间的头寸而进行监管套利,并提出了“修订账户边界”的理念。一方面,取消过去单纯由商业银行根据主观的“交易意图”进行账户划分的做法,转而要求商业银行通过提供确切的客观交易证据来证明其将金融工具划入交易账户的合理性。同时要求商业银行对是否将以公允价值计量的金融工具划入交易账户进行充分审慎地考量。另一方面,要求交易账户与银行账户的划分要更加贴近商业银行的风险管理实际;也要密切监测交易账户的头寸,当金融工具出现变现能力差、难以可靠地每日估值等不满足交易账户要求的情形时,商业银行应当马上把这些金融工具从交易账户划转至银行账户;还要求商业银行提交账户划分的监管报告和对外进行信息披露。

为了提升可操作性和一致性,巴塞尔委员会在第二次征求意见稿中给出了示例清单,对可列入交易账户和不可列入交易账户的金融工具一一列示(见表2)。此外,为消除商业银行进行监管套利的冲动,巴塞尔委员会决定通过采取措施缩小交易账户与银行账户监管资本要求的差距。例如针对交易账户中的证券化头寸,要求计提违约风险和包含评级迁移风险

在内的信用利差风险资本,其中对违约风险的计量方法不得与银行账户计量违约风险的方法不同。再如,目前的监管框架只将交易账户利率风险纳入第一支柱进行监管资本计提,而对银行账户利率风险纳入第二支柱的要求。有鉴于此,巴塞尔委员会正在研究将银行账户利率风险也纳入第一支柱计提监管资本。

表2 交易账户金融工具的示例

纳入交易账户的金融工具	不能纳入交易账户的金融工具
依据会计准则属于交易性(以公允价值计量且逐日计入损益)的资产和负债	未上市股权
因做市交易而持有的金融工具	已进入资产池和证券化流程的基础资产
因承销而持有的金融工具	房地产
上市股票投资和可逐日盯市的对基金的股权投资	无法逐日盯市的对基金的股权投资
裸卖空性质的交易头寸	以上述产品作为基础资产的衍生工具
期权	

四、商业银行在交易账户划分中的实践及启示

(一)实践

《商业银行市场风险管理指引》规定,国有商业银行和股份制商业银行最迟应于2007年底,城市商业银行和其他商业银行最迟应于2008年底达到本指引要求。由此可知,各家商业银行都已正式设立了交易账户。从实践来看,商业银行之间在划分交易账户上存在较大差距,对交易账户的管理水平也参差不齐。国有控股商业银行、上市股份制商业银行交易业务规模较大,持有的金融工具种类繁多,已对交易账户建立了明确的划分政策和程序以及较为完备的主动管理机制。这些银行的市场风险管理体系比较成熟,风险计量方法比较先进,基本上通过内部模型来较为精确地计量市场风险。相比之下,数量众多的中小商业银行交易账户的划分和管理有待改进,它们往往只依据企业会计准则关于金融工具确认与计量的规定(即“金融资产四分类”)对金融工具进行划分,再根据划分结果直接划定交易账户。中小商业银行在计量交易账户市场风险方面一般以会计意义上的公允价值变动为基准,在交易账户管理上缺乏主动管理的政策和程序。

(二)启示

鉴于交易账户的设立和划分是市场风险管理的开端,是准确计量市场风险和充足计提市场风险资本的基础,无论是监管当局还是商业银行自身都应高度重视,设法完善这项工作。

首先,监管当局应该制定交易账户划分和管理的具体操作指引。继《商业银行市场风险管理指引》要求我国商业银行要设立交易账户之后,监管当局就未再出台关于交易账户划分和管理的具体要求,这直接导致了风险管理前沿理论水平不足、风险管理研究能力薄弱的小商业银行缺少直接的参照标准,在开展交易账户划分和管理工作上困难重重。

其次,银行业协会应该打造一个风险管理沟通交流的平台。一方面,国有控股商业银行、上市股份制商业银行、外资商业银行等国内外先进银行在交易账户划分和管理等市场风险管理领域都远远领先于中小商业银行。另一方面,这些先进银行之间在风险管理上也是尺有所短,寸有所长。一个有效的风险管理沟通交流的平台既可以实现中小商业银行向先进银行学习交易账户划分和管理方面的行业领先实践,提升自身市场风险管理水平,又可以促进先进银行之间互相学习,取长补短,达致双赢。

第三,商业银行应该清晰界定不同账户的利率风险管理架构。利率风险既是交易账户市场风险的组成部分,又是银行账户利率风险的重要内容。由于银行账户涵盖了所有未划入交易账户的表内外业务,其利率风险管理相当复杂。更重要的是,银行利率风险管理与资产负债管理高度相关。因此,承担市场风险管理职能的风险管理部门难以准确识别和计量银行利率风险。为了充分发挥不同职能部门的比较优势,避免职能部门之间的互相推诿,商业银行应该清晰界定不同账户的利率风险管理架构。

最后,商业银行应该加强市场风险管理人才队伍建设。利率市场化的加速推进,使存贷款利差进一步缩窄,严重地削弱了传统业务对商业银行利润的贡献度。为了谋求新的利润增长源泉,越来越多商业银行开始大力发展资金业务。随着国内金融市场功能的提升,利率、汇率市场的推进和业务品种的不断推陈出新,资金业务所面临的市场风险将不断加大。商业银行能否通过发展资金业务来提升盈利能力很大程度上取决于其市场风险管理能力。因此,交易账户的划分和主动管理除了满足监管要求外,还是商业银行自身业务发展和风险管理的迫切需求。业务竞争、管理竞争,归根结底都是人才的竞争。商业银行只有大力加强市场风险管理人才队伍建设,才可能在根本上提升市场风险管理水平以实现资金业务的蓬勃发展和利润的更上层楼。

参考文献

- [1]罗平,张晓朴.我国商业银行交易账户的划分与监管[J].银行家,2005(09):128-133.
- [2]梁毅,李展保.基于巴塞尔协议的我国商业银行市场风险管理[J].2013(01):31-34.
- [3]蔡相.交易账户市场风险资本计量方法的改革与完善[J].金融会计,2014(08):36-43.
- [4]李明强.通向全面风险管理之路——风险管理理论与实践感悟[M].北京:中国金融出版社,2014.

(总行 林国伦)