

总行第二季度党委中心组理论学习会强调

## 以改革创新精神加强领导班子建设



**本报讯** 6月25日,总行党委召开2012年第二季度党委中心组理论学习会。总行党委书记、董事长肖寒主持会议;总行党委副书记、行长杨代平,总行党委委员、监事长叶绍波,总行党委委员、副行长赵国俊、龙中湘、张应其、陈展华等同志参加了学习;赵国俊同志代表吴尚剑同志作中心发言,陈展华同志领

会。大会成功召开,对于动员全省各级党组织、广大党员和人民群众奋力推进改革开放和社会主义现代化建设,必将产生重大而深远的影响。汪洋同志代表十届省委向大会所做的报告,以“坚持社会主义市场经济的改革方向,加快转型升级,建设幸福广东”为主题,全面总结了省第十次党代会以来的工作,深入分析了广东发展面临的形势,明确提出了今后五年广东科学发展的总体要求和战略部署,是指导广东各项工作的纲领性文件。

赵国俊同志代表吴尚剑同志作中心发言时指出,加强领导班子建设,是发挥党委领导核心作用的必然要求,是推动农商银行事业前进的重要动力,是我行更好地深化改革、创新发展的重要保证。当前和今后一个时期,我们要紧紧围绕“改革、发展、和谐”这个主题,牢牢抓住创业型领导班子建设这条主线,以改革创新的精神加强领导班子建设;一是在科学理论学习上多下功夫,进一步打造善于学习、素质过硬的班子;二是在强化战略管理上多下功夫,努力打造善谋全

谈并与到会同志共同学习了省委书记汪洋同志在中国共产党广东省第十一次代表大会上的报告,以及省联社《转发中共广东省委关于认真学习贯彻省第十一次党代会精神的通知》。

会议指出,省十一次党代会,是在我省加快经济发展方式,全面建设小康社会关键时期召开的一次十分重要的大

局、能抓大事的班子;三是在注重优势互补上多下功夫,进一步打造团结奋进、合力攻坚的班子;四是在干部队伍培育上多下功夫,进一步打造结构合理、充满活力的班子;五是在加强党性修养上多下功夫,进一步打造勤政敬业、廉洁自律的班子。

赵国俊同志随后结合本次学习谈了“两点体会、四点心得”。“两点体会”,一是坚持党的领导,是我行各项工作得以顺利开展的核心保证;二是加强党的领导,关键要加强领导班子建设。他认为,加强领导班子建设,要从以下四方面着手:一是加强政治思想学习,不断提高对党的忠诚度;二是注重业务知识培训,不断提升领导能力;三是加强精细化管理,不断提升管理水平;四是勇于创新,不断提升企业竞争力。

各党支部书记及非党支部书记的总行各职能部门、各支行负责人列席了会议,他们围绕如何以改革创新精神加强领导班子建设主题展开了热烈讨论。

(总行党委办公室供稿)

转型升级 金融先行 中国(广州)国际金融交易·博览会举行

## 我行以广东本土金融企业参展受关注

**本报讯** 6月26日上午,为期三天的首届“中国(广州)国际金融交易·博览会”(以下简称“金交会”)开幕式在中国进出口商品交易会B区展馆隆重举行。我行以广东本土金融企业的身份参加了本次金交会。

作为扶持地方小微企业发展的主力金融机构,我行展位受到了众多媒体及客户的高度关注。总行陈展华副行长在接受采访时表示,当前,随着经济转型和产业升级步伐逐步加快,小微企业作为一个群体,在繁荣城乡经济、扩大社会就业、改善人民生活方面扮演着越来越重要的角色。然而,值得注意的是,因小微企业规模小、生产不规范、抗风险能力低以及欠缺足额有效的抵押物等天然弱势导致的融资难问题,一直以来都是制约小微企业发展的主要瓶颈。南海农商银行深刻认识到该问题的迫切性和严峻性,在缓解小微企业贷款难问题上急企业之所急,想企业之所想,探索出一套服务于广大小微企业客户的有效模式。其中,于2010年成立的小企业专营中心展现出专门服务“融资难”小

企、高效运作的姿态,使南海乃至佛山大批小企业从中受益,赢得了政府和企业界的充分肯定。《南方日报》和《珠江时报》先后以《南海农商行破除抵押物崇拜,“一地一策”做个性化产品》、《用足利率政策,倾力回馈客户》为题作了深度报道。截至2012年5月末,我行中小微企业贷款发放占自身公司类贷款的比例为97%,2010年至2012年4月末累计向中小微企业发放贷款约582.92亿元,支持中小微企业累计超过2000户。

在同日召开的全省金融工作会议上,肖寒董事长代表我行签署了定向合作协议,备受关注的全省农村金融发展工作得到了实质性的推动。

据了解,本届金交会由省委、省政府牵头,中国银行业协会、中国保险行业协会、中国支付清算协会、广东省人民政府金融工作办公室、中国人民银行广州分行、广东银监局、广东证监局、广东保监局、广州市人民政府金融工作办公室联合主办,展位面积达3万平方米,共有近281家机构参展。

中共中央政治局委员、广东省委書記汪洋,广东省党委副书记、省长朱小丹等领导出席了开幕式。省联社罗继理理事长、南海区郑灿儒区长在开幕式当天

参观了我行展位并亲切慰问了组织参展的我行干部员工。

(总行 冯倩如)



### 行内快讯

#### 我行召开第一届董(监)事会第三次会议

**本报讯** 6月15日,我行第一届董、监事会第三次会议分别在农商银行大厦19楼、20楼会议室召开。董事会会议由肖寒董事长主持,会议审议并通过了《关于<广东南海农村商业银行股份有限公司整体战略规划与运营优化项目建设方案(草案)>的议案》等5项议案;监事会会议由叶绍波监事长主持,会议审议并通过了《关于开展财务制度监督检查的议案》等6项议案。

(董、监事会办公室供稿)

#### 我行开展“广东扶贫济困日”捐款活动

**本报讯** 6月20日起,我行组织员工开展了“广东扶贫济困日·南海慈善募捐月”捐款活动,短短一周时间,我行就筹集捐款169800.90元。通过开展扶贫济困活动,进一步弘扬了中华民族“扶贫济困、乐善好施”的传统美德,增强了精神文明建设吸引力和感召力,也是我行加强企业文化建设、对外展示良好形象的一项重要举措。

(总行 纪晓霞)

#### 桂城支行力推我行“信速贷”

**本报讯** 5月31日,桂城支行抓住天安数码城4期科技大厦交楼的有利时机,精心组织开展了一次为期两天的中小企业特色品牌业务“信速贷”的推广活动。本次宣传活动凸显了我行小企业专营中心大胆创新的融资方式,也彰显了其扶持中小企业的服务理念。

(桂城支行 吴恒帮)

#### 狮山支行开展银行卡安全用卡宣传活动

**本报讯** 6月19日,狮山支行在软件园分理处开展了一次以“放心用卡,安全支付”为主题的银行卡安全用卡宣传活动。通过派发安全用卡宣传单张、持卡人手册以及接受群众的咨询等方式,进一步提高了群众安全用卡的意识和技能,增强了群众使用银行卡的信心。

(狮山支行供稿)

#### 金海支行开展内控管理暨业务操作培训

**本报讯** 6月11日,金海支行组织全体员工开展内控管理暨业务操作培训。培训以总行内控三分制考核为基础,结合总行内审制度体系和金海支行业务特点,对资产管理、安保监督、计划财务、人力资源、行政办公等五大项内容进行逐一分析,讲述了资产管理和处置环节的风险,明确了内控管理和业务合规操作的有关要求。

(金海支行 熊宝福)

### 外汇知多D

#### 您知道存取外币现钞的限额吗?

个人提取外币现钞当日累计等值1万美元以下(含)的,可以在银行直接办理;超过上述金额的,凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料向银行所在地外汇局事前报备。银行凭本人有效身份证件和经外汇局签章的《提取外币现钞备案表》为个人办理提取外币现钞手续。

个人向外汇储蓄账户存入外币现钞,当日累计等值5000美元以下(含)的,可以在银行直接办理;超过上述金额的,凭本人有效身份证件、经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。银行应在相关单据上标注存款银行名称、存款金额及存款日期。

(总行国际业务部供稿)

## 我行召开今年首季贷后管理工作会议



### 全面风险管理知识问答



## 新资本协议第二支柱对监管当局监督检查的要求

### 1、第二支柱的主要内容和目标是什么?

**答:**第二支柱是巴塞尔委员会针对银行业风险制定的监督检查的主要原则、风险管理指引和监督透明度及问责制度,其中包括如何处理银行账户的利率风险、信用风险(压力测试、违约定义、剩余风险和贷款集中风险)、操作风险、加强跨境交流与合作 and 资产证券化等方面的指引。

新框架监督检查程序的目的,不仅要保证银行有充足的资本应对其业务中的所有风险,而且还鼓励银行开发并使用更好的风险管理技术来监测和管理风险。

### 2、监督检查的四项主要原则是什么?

**答:**第二支柱有四项主要原则:原则一:银行应具备一整套程序,用于评估与其风险轮廓相适应的总体资本水平,并制定保持资本水平的战略。

原则二:监管当局应检查和评价银行内部资本充足率的评估情况和战略,以及它们监测并确保监管资本比率达标的能力。若对检查结果不满意,监管当局应采取适当的监管措施。

原则三:监管当局应鼓励银行资本水平高于最低监管资本比率,应有能力要求银行持有最低资本要求的资本。

原则四:监管当局应尽早采取干预措施,防止银行的资本水平降至防范风险所需的最低要求之下;如果银行未能保持或补充资本,监管当局应要求迅速采取补救措施。

### 3、内部资本充足率评估程序(ICAAP)是什么?

**答:**内部资本充足率评估程序(internal capital adequacy assessment

process,简称ICAAP,是第二支柱监督检查要求的集中体现,是银行对资本充足性进行自我评估的一整套程序和方法,其评估结果应能够向监管当局证明银行的资本水平是充足而稳健的。第二支柱的原则一明确指出严格的程序具有以下五个主要特征:董事会和高级管理层的监督;健全的资本评估;全面评估风险;检测和报告系统;内部控制的检查。

4、“原则一”要求银行应当定期对其风险管理程序进行检查,以确保其完整性、准确性和合理性,检查的范围包括什么?

**答:**新资本协议要求银行应当对其风险管理程序进行定期检查,检查的范围应当包括:

①针对业务的性质、范围和复杂程度,银行资本评估程序的合理性;

②对大额暴露和风险集中的识别;

③银行评估程序所用参数的准确性和完整性;

④银行评估过程中所使用的情景的合理性和有效性;

⑤压力测试和对各种假设及参数的分析。

5、“原则二”要求监管当局对银行的内部资本充足率进行定期检查,定期检查的内容和具体方法方式包括什么?

**答:**新资本协议要求监管当局定期对银行评估资本充足率的程序、风险头寸、相应的资本充足水平和所持有的资本的质量进行检查,并判断银行目前资本充足率的内部程序效果。检查的重点在于银行风险管理和控制的质量上,但监管职能不可代替银行的管理职能。定期检查将结合采用以下几种方法:

①现场检查;

②非现场检查;

③与银行管理层进行讨论;

④检查外部审计师的工作(前提是其工作重点针对资本问题);

⑤定期报告。

6、什么是超额资本?银行为什么要保持超额资本?

**答:**新资本协议第二支柱的“原则三”指出银行为第一支柱而持有的资本应当包括一部分超额资本(Buffer)以用于应对影响整体银行业的不确定因素(整个行业的系统性风险),此外,监管当局一般也会要求(鼓励)银行在经营过程中持有的资本高于第一支柱资本标准,这部分超出最低资本要求的资本就是超额资本。银行需要持有超额资本的原因在于:

①出于自身考虑,许多银行希望市场上获得较高的信用等级,而如果按照第一支柱最低要求持有资本,那么银行在市场上可能取得的信用等级相对较低。所以出于竞争的考虑,银行很可能选择在高于第一支柱所要求的最低资本的水平上经营;

②在通常情况下,银行业务类型和规模都会随着不同风险发生变化而变化,从而引起整体资本比率的波动,持有超额资本可以降低银行资本充足率由于波动而低于监管最低要求的可能性;

③银行追加资本的成本可能比较高,特别是在短时间内迅速追加资本,或者遇到不利的市场情况时;

④银行资本金降到规定的最低标准之下是严重的问题,这会导致银行违反有关法律和/或促使监管当局按规定采取纠正措施;

⑤第一支柱可能未考虑单个银行或整个经济面临的各类风险。

**本报讯** 6月1日,我行召开了2012年一季度贷后管理工作会议。会议总结和分析了前一阶段我行贷后管理情况,并部署下一阶段的贷后管理计划。

会议首先总结和分析了我行一季度贷后管理的基本情况。杨代平行长对我的贷后管理工作提出了要求。他指出,当前我行各项业务快速发展,贷后管理工作也发生了新的变化。杨代平行长对下阶段贷后管理提出工作要求:一是充分认识到贷后管理工作的重要意义,高度重视贷后管理工作;二是健全完善相关工作机制,持续深入做好贷后管理工作,切实提高贷后管理的工作质量和水平。全行上下要树立管理就是质量,

管理就是效益的理念,具体落实好五项工作:一是要建立健全协调联动的工作机制,包括总行各部门之间、总行和支行之间的联动;二是进一步建立和完善贷后管理的分析、报告和例会制度;三是建立健全重点行业、重点关注客户的分类管理制度;四是建立完善贷后管理工作例会制度;五是强化贷后管理人员的培训工作。

会议由赵国俊副行长主持,杨代平行长、叶绍波监事长、张应其副行长、各支行行长、分管公司业务的副行长、公司业务副经理以及总行相关部门的有关人员参加了会议。

(信贷和资产管理部供稿)

## 我行部署“双百竞赛”活动争创“双百”

**本报讯** 6月25日,我行在总行19楼会议室召开提升农村金融服务水平、促进实体经济健康发展“双百竞赛”活动动员大会。会议由赵国俊副行长主持,肖寒董事长、杨代平行长、叶绍波监事长、龙中湘、张应其、陈展华副行长以及总行各职能部门、各支行负责人参加了会议。

开展提升农村金融服务、促进实体经济健康发展“双百竞赛”活动是银监会贯彻今年中央经济工作会议和全国金融工作会议的一项重要举措。本次活动将最终评选出100个“支农金融服务突出贡献集体”、100名“支农金融服务突出贡献个人”,由银监会评先创优领导小组予以表彰。

会上,赵国俊副行长传达了佛山银监分局领导同志关于“充分认识‘双百竞赛’活动重要意义,认真积极开展活动工作”的讲话精神,提出了努力争当“支农金融服务突出贡献集体”、“支农金融服务突出贡献个人”的活动目标,并对我行开展“双百竞赛”活动实施工作做了具体部署。

肖寒董事长要求总行各职能部门、各支行要积极配合做好“双百竞赛”各项活动。

(信贷和资产管理部供稿)

## 总行组织开展大厦消防疏散演练

**本报讯** 6月21日上午10时整,农商银行大厦打响消防警报,总行各职能部门员工、物管人员、承租单位员工近1500人迅速撤离现场,有序地疏散到了安全地带,随着10时30分警报解除,农商银行大厦安全消防疏散演练划上了圆满句号。

总行和各支行每年都对员工进行消防知识培训和安全消防疏散演练,以进

## 狮山新城支行慧眼识破一起诈骗案

**本报讯** 近日,狮山新城支行收到一封热情洋溢的感谢信和一面印有“尽职尽责,服务社群”的锦旗。在本次演练前,1500人迅速撤离现场,有序地疏散到了安全地带,随着10时30分警报解除,农商银行大厦安全消防疏散演练划上了圆满句号。

总行和各支行每年都对员工进行消防知识培训和安全消防疏散演练,以进

一步强化员工的消防安全意识,提高抗击突发事件的应变能力,掌握正确使用灭火器以及逃生方法。在本次演练前,1500人迅速撤离现场,有序地疏散到了安全地带,随着10时30分警报解除,农商银行大厦安全消防疏散演练划上了圆满句号。

总行和各支行每年都对员工进行消防知识培训和安全消防疏散演练,以进

一步强化员工的消防安全意识,提高抗击突发事件的应变能力,掌握正确使用灭火器以及逃生方法。在本次演练前,1500人迅速撤离现场,有序地疏散到了安全地带,随着10时30分警报解除,农商银行大厦安全消防疏散演练划上了圆满句号。

总行和各支行每年都对员工进行消防知识培训和安全消防疏散演练,以进

一步强化员工的消防安全意识,提高抗击突发事件的应变能力,掌握正确使用灭火器以及逃生方法。在本次演练前,1500人迅速撤离现场,有序地疏散到了安全地带,随着10时30分警报解除,农商银行大厦安全消防疏散演练划上了圆满句号。

总行和各支行每年都对员工进行消防知识培训和安全消防疏散演练,以进

一步强化员工的消防安全意识,提高抗击突发事件的应变能力,掌握正确使用灭火器以及逃生方法。在本次演练前,1500人迅速撤离现场,有序地疏散到了安全地带,随着10时30分警报解除,农商银行大厦安全消防疏散演练划上了圆满句号。

## 公文写作答疑解惑之行文规则

1、总行部门可以对外直接行文吗?

**答:**总行办公室可代表总行对外直接行文,与总行公文具有同等效力。总行其他职能部门(依据部门职责,可以向下一级机构(支行)的对口部门行文,但不能对外单位行文。总行职能部门除以函的形式商洽工作、询问和答复问题、审批事项外,一般不得向总行兄弟部门或下一级机构(支行)正式行文。

2、请求对方单位批准和答复审批事项应选用何文种?

**答:**分两种情况。向上级机关或归口管理部门请求批准和答复审批事项应当用“请示”。不相隶属机关之

间请求批准和答复审批事项应当用“函”。“报告”不得夹带请示事项。

在实践中,“请示”与“函”文种混用的现象较为普遍。之所以出现类似的问题,既有发文单位本身的原因,认为是有求于人即应“低人一等”,也有收文单位的原因,认为自己手中握有某种权力即可“高人一等”,以上级自居。这些做法都是不正确的,不利于公文处理工作的规范化。

3、向上级单位报送的对紧急突发事件的报告中,有一些需要请示的问题或需提出工作建议,应当如何处理?

**答:**碰到这种情况,应当区分两种情况:若属于应当由上级主管部门

批准后,方可进行的工作,则应将报告内容和请示内容分开,形成两个文件上报;或以请示公文为主,将报告内容作为附件,以便上级了解有关情况。若仅是针对与该紧急突发事件有关的工作建议,则可以作为“报告”的内容之一。

4、一个单位的数份“请示”或数个单位相同内容的“请示”,是在同一办公会议上审批通过的,可否只使用一份“批复”解决?

**答:**不妥。无论是“批复”还是“批示”,都应坚持一文一事的原则,一份“批复”针对一份“请示”。在同一办公会议上审批若干同一内容或一个单位的数份“请示”,应坚持一文一事、

分别“批复”,而不应在一份“批复”中包括数份“请示”的内容。

5、下级与上级相互询问或答复事项应用什么文种?

**答:**不管是上级对下级,还是下级对上级,凡属询问事宜(如上级向下级指出意见、询问情况、了解问题或下级向上级询问、了解某一事项),均应使用“函”。下级答复上级的询问应用“报告”,上级答复下级的询问应用“函”。例如,《湖北省人民政府就国徽悬挂问题给国务院的函》。

(总行 肖建国)

