

《银行业金融机构全面风险管理指引》 答记者问 6 则

为提升银行业金融机构全面风险管理水平，引导银行业金融机构更好服务实体经济，银监会近日发布了《银行业金融机构全面风险管理指引》(以下简称《指引》)。银监会有关部门负责人就《指引》相关问题回答了记者的提问。

一、《指引》制定的背景是什么？

答：《指引》制定的背景主要有三方面：一是我国银行业风险管理缺乏统领性规制。近年来，银监会陆续制定了各类审慎监管规则，覆盖了资本管理、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、并表管理等各个领域，比较系统，但仍然缺乏一个针对全面风险管理的统领性、综合性规则。因此，有必要制定关于全面风险管理的审慎规制，为银行建立完善的全面风险管理体系提供政策依据和指导。二是银行业金融机构全面风险管理实践有待完善。我国银行业在全面风险管理体系建设上已取得一定的成果，但实践中仍然存在以下问题有待完善：第一，全面风险管理的统筹性和有效性有待提升。第二，中小银行业金融机构全面风险管理体系建设起步相对较晚，精细化程度有待提高。第三，银行业金融机构全面风险管理成果的应用较多基于银监会的监管要求，深度和广度仍有很大的拓展空间。三是国际监管改革对风险管理提出了新的要求。2008 年国际金融危机后，国际组织和各国监管机构都在积极完善金融机构全面风险管理相关制度。2012 年，巴塞尔委员会修订了《有效银行监管核心原则》，完善和细化了原则 15“风险管理体系”的各项标准。之后，巴塞尔委员会和金融稳定理事会针对公司治理、风险偏好、风险文化和风险报告等全面风险管理要素陆续发布了一系列政策文件，提出了更具体的要求。《指引》的制定既是积极适应国际监管改革新要求的结果，也有助于提升我国银行业风险管理水平。

二、《指引》制定的主要思路是什么？

答：《指引》的起草主要基于以下思路：一是形成系统化的全面风险管理规制。二是提出风险管理的统领性框架，强化全面性和关联性视角。三是提高可操作性，提供全面风险管理和监管指南。四是引入《核心原则》最低标准，反映国际监管改革最新成果。五是充分考虑各类机构的差异化情况。六是注重与已有规制的衔接。

三、《指引》对全面风险管理有哪些原则性规定？

答：《指引》对银行业金融机构全面风险管理提出四点管理原则：一是匹配性原则。全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相适应，并根据环境变化进行调整。二是全覆盖原则。全面风险管理应当覆盖各个业务条线，包括本外币、表内外、境内外业务；覆盖所有分支机构、附属机构、部门、岗位和人员；覆盖所有风险种类和不同风险之间的相互影响；贯穿决策、执行和监督全部管理环节。三是独立性原则。银行业金融机构应当建立独立的全面风险管理组织架构，赋予风险管理条线足够的授权、人力资源和其他资源配置，建立科学合理的报告渠道，与业务条线之间形成相互制衡的运行机制。四是有效性原则。银行业金融机构应当将全面风险管理的结果应用于经营管理，根据风险状况、市场和宏观经济情况评估资本和流动性的充足性，有效抵御所承担的总体风险和各类风险。

四、《指引》对全面风险管理提出哪些主要要求？

答：《指引》提出了银行业金融机构全面风险管理体系的五个主要要素，包括风险治理架构，风险管理策略，风险偏好和风险限额，风险管理政策和程序，管理信息系统和数据质量控制，内部控制和审计体系等。《指引》对以上要素的具体内容也进行了规定。

其中，关于风险偏好，《指引》规定银行业金融机构应当制定书面的风险偏好，做到定性指标和定量指标并重，并提出了风险偏好应包括的七项具体内容。关于风险限额，《指引》提出，银行业金融机构应当制定风险限额管理的政策和程序，建立风险限额设定、限额调整、超限报告和处理制度。同时，在风险限额临近监管指标限时，银行业金融机构应当启动相应的纠正措施和报告程序，采取必要的风险分散措施，并向银行业监督管理机构报告。

五、《指引》对全面风险管理的责任主体提出哪些要求？

答：《指引》采用了风险管理“三道防线”的理念，强调银行业金融机构董事会承担全面风险管理的最终责任。银行业金融机构监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。银行业金融机构应当设立或指定部门负责全面风险管理，牵头履行全面风险的日常管理。银行业金融机构各业务经营条线承担风险管理的直接责任。

六、《指引》是否充分考虑各类机构的差异性？

答：《指引》定位于为银行业金融机构完善全面风险管理体系提供系统性指导框架。在此基础上，《指引》充分考虑了各类银行业金融机构的差异化情况。一是区分适用和参照执行。适用范围明确为我国境内设立的银行业金融机构，经银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构参照本指引执行。二是明确匹配性原则。考虑到各类机构特点的差异性，《指引》明确提出全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相匹配，并根据环境变化进行调整。三是部分条款增加了适用的前提条件。如对规模较大或业务复杂的银行业金融机构提出设立风险总监(首席风险官)的要求。

(风险管理部 林国伦 供稿)

浅谈国有大行的综合化经营模式及特征

随着中国金融管理体制改革的不断深化，利率市场化进程加速，金融脱媒等趋势显现，国内商业银行纷纷开展综合化经营的探索，以期降低金融交易成本，提高金融交易效率和增强金融服务能力。五大国有商业银行作为中国银行业的核心中坚力量，最早开展综合化经营模式的探索。

一、国有大行综合化经营路径

五大国有商业银行均采用银行母公司模式开展综合化经营。受监管政策限制，国有大型银行早期均通过绕道香港注册子公司的形式逐步开拓；2005 年国内监管放开后，开始在境内通过特批试点的方式稳步推进。总体而言，国内大型银行综合化经营经历了粗放发展、境外绕道香港和境内特批试点三个发展阶段。

第一阶段(20 世纪 80 年代后期-1993 年)：粗放发展。早在 20 世纪 80 年代后期，受欧美发达国家混业经营浪潮的影响，国内银行即开始尝试混业经营，在银行内部设立证券、信托等部门，但由于缺乏相关的制度法规、监督管理和风险隔离，潜在金融风险日益显现。国务院于 1993 年 12 月出台了《关于金融体制改革的决定》，明确规定了“国有商业银行在人员、财、物等方面要与保险业、信托业和证券业脱钩，实行分业经营”，国内金融业混业经营止步。

第二阶段(1993-2004 年)：境外绕道香港。此后，国内商业银行主要采取借助香港国际金融市场，通过并购或设立附属公司等途径开展综合化经营，涉足领域包括投资银行、基金、保险、金融租赁等。中、交、建、工、农五大银行分别于 1998 年、1999 年、2004 年、2008 年和 2009 年在香港注册成立中银国际、交银国际、建银国际、工银国际与农银国际，拓展投资银行业务。1999 年，中国银行与英国保诚集团合资成立资产管理公司和信托公司，开拓香港的公积金市场。2000 年，交通银行在香港全资注册成立交银保险，另外，中国银行也通过成立海外保险公司成功接轨保险业。

第三阶段(2005 年至今)：境内特批试点。2005 年，一行两会共同发布了《商业银行设立基金管理公司试点管理办法》，允许商业银行直接投资设立基金公司，是我国商业银行综合化经营历程中的重要里程碑。2007 年，银监会出台《金融租赁公司管理办法》，规定商业银行可以成为主要出资人，各大银行全面进入金融租赁领域。2008 年，国务院批准关于商业银行投资保险公司股权的相关问题，同意银行投资入股保险公司试点工作。2009 年，财政部下发《金融控股公司财务管理若干规定》，积极推进符合条件的金融企业开展综合经营试点，培育和吸引具有综合经营能力和国际竞争力的金融控股集团。这一系列法律法规的陆续出台推动国内银行业综合化经营的逐步开展。由此，国内大型银行相继全资注册或控股基金管理公司、保险公司、金融租赁公司和信托公司，直接进入投行、基金、保险、金融租赁、信托等领域(详见左表)。

母银行	综合化经营				
	证券	保险	基金	金融租赁	信托
工商银行	工银国际★ (2008)	工银安盛人寿 (2012)	工银瑞信 (2005)	工银金融租赁 (2007)	-
中国银行	中银国际★ (1998)	中银保险 (2005)	中银基金 (2004)	中银航空租赁 (2007)	-
农业银行	农银国际★ (2009)	农银人寿 (2012)	农银汇理 (2008)	农银金融租赁 (2010)	-
建设银行	建银国际★ (2004)	建信人寿 (2011)	建信基金 (2005)	建信金融租赁 (2007)	建信信托 (2009)
交通银行	交银国际★ (1999)	交银保险★ (2000) 交银康联人寿 (2010)	交银施罗德 (2005)	交银金融租赁 (2007)	交银国际信托 (2007)

注：以上情况为不完全统计，根据公开资料整理。标注“★”的为香港注册公司。



GDRC



NRC BANK

南海农商银行

相伴多年 更贴您心

主办：广东南海农村商业银行股份有限公司

◎ 第 56 期 | ◎ 2016 年 12 月 1 日 星期日 | ◎ 佛(南)内准字第 13048 号 | ◎ http://www.nanhaibank.com

坚持全心全意为人民服务 努力建设区域精品银行

我行召开 2016 年第四季度党委中心组理论学习(扩大)会议

本报讯(记者 冯倩如)12 月 1 日，南海农商银行 2016 年第四季度党委中心组理论学习(扩大)会议在总行 6 楼会议室举行。会议传达学习了党的十八届六中全会精神，学习了习近平总书记在纪念红军长征胜利 80 周年大会上的讲话，传达了学习了广东省委组织部《关于在“两学一做”学习教育中抓好基层党建七项重点任务的通知》精神，并由党委书记为参会人员上党课。

会上，张建安副行长首先传达了党的十八届六中全会精神及省联社在广州召开的全省农合机构学习传达贯彻党的十八届六中全会精神大会的有关精神。会议指出，深入学习宣传贯彻六中全会精神，是当前和今后一段时期全省各级农合机构党组织和广大党员一项十分重要的政治任务。全省各级农合机构党组织要通过“党组织统筹安排学习、党员领导干部带头学习、党员群众主动学习”，把干部群众的思想 and 行动统一到党中央和省委省政府决策部署上来，推动全省农合机构党组织、党员干部群众深刻认识六中全会的重大意义，更加紧密地团结在以习近平总书记为核心的党中央周围，严肃认真开展党内政治生活，切实落实主体责任和监督责任，进一步增强政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，特别是核心意识和看齐意识，为建成高质量的小康社会和我省“三个定位、两个率先”而奋斗。

随后，赵国俊党委委员与大家共同学习了习近平总书记在纪念红军长征胜利 80 周年大会上的讲话。会议指出，长征精神是中国共产党人和红军将士用生命和热血铸就的伟大精神，是中华民族自强不息的民族品格的集中展示，是以爱国主义为核心的民族精神的最高体现。会议要求，全行党员要继续大力弘扬伟大的长征精神，牢牢把握长征精神的科学内涵，以长征精神武装头脑，指导日常工作的开展。

李宜心党委书记结合近期的工作要求及经营管理的一些实际情况，以“坚持全心全意为人民服务 努力建设区域精品银行”为题，为参会人员上了一节党课。李书记指出，我们党来自人民，失去人民的拥护和支持，党就会失去根基，必须把坚持全心全意为人民服务的根本宗旨、保持党和人民的血肉联系，作为加强和规范党内生活的根本要求。全党必须围，肃认真开展党内政治生活，切实落

实主体责任和监督责任，进一步增强政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，特别是核心意识和看齐意识，为建成高质量的小康社会和我省“三个定位、两个率先”而奋斗。

李宜心党委书记结合近期的工作要求及经营管理的一些实际情况，以“坚持全心全意为人民服务 努力建设区域精品银行”为题，为参会人员上了一节党课。李书记指出，我们党来自人民，失去人民的拥护和支持，党就会失去根基，必须把坚持全心全意为人民服务的根本宗旨、保持党和人民的血肉联系，作为加强和规范党内生活的根本要求。全党必须围，肃认真开展党内政治生活，切实落

我行获批佛山市 社会保障卡发行资格

本报讯 近日，从佛山市社会保险基金管理局获悉，我行正式获得佛山市社会保障卡(即社保卡)的发行资格，成为佛山市获发社保卡资格的地方性商业银行之一。

作为扎根本土的金融机构，我行一直坚持“立足南海、服务南海”的宗旨，以服务当地政府、企业和城乡居民为己任，其中承办代收代放社保费业务已有超过 10 年时间，项目包括了代发企业事业离退休人员养老金和财政补贴、代发城镇职工基本医疗保险、代发居民医疗保险、行覆盖各街镇的 242 个网点均可申请办理，极大的方便了南海市民。

(个人金融部 谭海新)

老补贴和新型农村社会养老保险业务均属于独家承办。由于网点众多、服务贴心，获得了区社保管理部门和广大客户的广泛好评，也积累了开办社保卡业务的丰富经验。

据悉，届时我行发行的社保卡除具有基本信息查询、社保缴费、待遇领取、医疗费用结算功能外，还可作为具有现金存取、转账、消费、理财等金融服务功能的银联借记卡，在国内带有银联标识的 ATM 机或 POS 机上使用，而且在我职工基本医疗保险、代发居民医疗保险、行覆盖各街镇的 242 个网点均可申请办理，极大的方便了南海市民。

(个人金融部 谭海新)



南海农商银行
NRC BANK



2017
中国丁酉年金银纪念币
2017 Chinese Ding You Year (Year of the Rooster) Gold and Silver Commemorative Coins

我行现正接受预订！

详询南海农商银行各营业网点或96138

主动对接多元化金融需求 助力中小企业转型升级 我行参加互联网+中小企业创新转型佛山峰会

本报讯 近日，由中国中小企业协会、佛山市经信局主办，佛山市中小企业发展促进会承办的“互联网+”中小企业创新转型佛山峰会在佛山市南海区成功召开。本次峰会以“创新 转型 互联 共赢”为主题，来自中国中小企业协会、中国城市经济建设创新型国家战略推进委员会、佛山市中小企业发展促进会、佛山市工商联、贸促会等单位的领导，广东省有色金属学会铝加工专业委员会、广东省有色金属加工技术委员会、中国电子商务协会大宗商品电子交易委员会等单位的专家，龙马铝业、骏杰金属、中联电缆等铝行业代表等近 400 位代表出席。作为本次活动的指定协办方之一，我行派员出席了该峰会。

据悉，本次活动是为贯彻“互联网+”三年行动计划，落实工信部中小企业局关于继续开展“互联网+中小企业创新转型”培训文件精神，同时推进中小企业互联网化转型升级的系列公益活动之一。长期以来，佛山市特别是南海区大沥镇一直是我国铝业重地，拥有全国起步最早、发展最快、产业集聚度最高的铝加工产业集群之一。在“互联网+”的战略趋势下，传统产业的格局发生了深刻的改变，



南海农商银行
NRC BANK



2017
中国丁酉年金银纪念币
2017 Chinese Ding You Year (Year of the Rooster) Gold and Silver Commemorative Coins

我行现正接受预订！

详询南海农商银行各营业网点或96138

事，当好人民的公仆。李书记强调，我们要保持独有的人缘和地缘优势，就要保持与广大客户、特别是广大农民和中小企业的联系，以此不断巩固我们的优势和阵地。李书记特别指出，坚持全心全意为人民服务，必须坚持做到以下 4 点：一是必须增强实现全行目标和愿景的危机感、责任感和使命感；二是必须充分发挥支持三农、支持实体经济发展的主力军和先锋队作用；三是必须贯彻民主集中制原则，统一全行的经营管理理念和价值观；四是必须加强对经营管理行为的

监督。

总行党委书记、董事长李宜心、监事长麦树铭、党委委员赵国俊、副行长陈晨华、张建安，总行职能部门助理以上中层管理人员及各支行负责人出席了会议。