



农金微官网微信公众号



今日农商行 APP

主办单位：中国银行业协会农村合作金融工作委员会  
承办单位：农商银行发展联盟

# 今日农信

潘光伟 书

2020年9月

08

星期二

庚子年七月廿一

第008期

内部资料 免费交流

新时代农村金融高质量发展新篇章

## 回归本源 专注主业 服务实体 防控风险

——《全国农村合作金融机构风险管理典型案例选编》出版发行

加强风险管理是打好防范化解重大金融风险攻坚战的要求。党的十九大报告提出，健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。中央经济工作会议明确要求，打好防范化解重大风险攻坚战，重点是防控金融风险。监管机构开启“强监管、严监管”模式，逐年推进市场乱象整治系列工作，监管指引密集出台。

面对内外部环境的变化，全国农村合作金融机构（以下简称“农合机构”）坚决落实中央关于打好防范化解重大金融风险攻坚战决策部署，回归本源、专注主业、服务实体，持续加快自身全面风险管理体系建设，建立健全内部控制和风险管理组织架构，完善风险管理各项规章制度，增强风险管理科技含量，优化风险管理信息系统，使风险管理更加科学和有效，助力“新老”业务蓬勃发展，降本增效。

鉴于此，2018年3月起，在中国银行业协会农金委的统一部署下，由紫金农商银行牵头，浙江、福建等联社和上海、武汉农商银行参与，共同汇编形成了这部《全国农村合作金融机构风险管理典型案例选编》（以下简称《案例选编》）。《案例选编》较为全面地反映了各级农合机构在风险管理实践中取得的经验成果，多角度、多维度地展现了农合机构落实“回归本源、结构优化、服务实体、防控风险”监管要求，坚守风险底线，不断提升精细化管理水平，服务实体经济社会的积极作为。

本次《案例选编》的编写过程中，共收到来自全国18家农合机构的210余篇案例。通过召集多次编写会，组织各级风险管理专家对案例进行逐一评审，对案例内容进行反复推敲和修改完善，最终筛选出65篇案例收录其中，力求保证入选案例在各个风险管理领域具有一定的代表性、参考性和复制性。《案例选编》分为7个篇章，分别为全面风险管理篇、信用风险管理篇、市场风险管理篇、流动性风险管理篇、操作风险管理篇、信息科技风险管理篇、声誉风险管理篇。

第一篇为全面风险管理篇，收录案例9篇。2016年9月，中国银监会发布了《银行业金融机构全面风险管理指引》，各级农合机构认真学习，积极贯彻，进一步加强全面风险管理机制建设，完善全面风险管理体系和各项管理制度，提高风险防控信息化能

力，逐步建立起覆盖风险管理识别、监测、预警、检查、报告、处置等全流程的全面风险管理体系，总结和形成了一批有农合机构特色的全面风险管理经验。

第二篇为信用风险管理篇，收录案例23篇。信用风险是银行业各类风险中最为突出也最受重视的风险类别。近年来，国内外经济金融环境复杂多变，银行业尤其是农合机构信用风险管理面临着经济结构性矛盾突出、企业过度融资、信用风险与市场风险交叉传染等诸多问题和挑战，信用风险管理的复杂性不断上升。随着互联网和大数据技术的广泛应用，深刻改变了银行传统信用风险管理的作业模式，对固有信用风险管理架构提出了巨大的挑战。

第三篇为市场风险管理篇。随着供给侧结构性改革进入“深水区”，市场风险管理日益成为银行业风险防控的重要一环，对打赢防范化解金融风险攻坚战至关重要。作为市场风险管理起步相对较晚的农合机构来说，如何根据外部环境和经营发展变化，及时调整和改进市场风险管理策略，提升风险管理水平，确保风险管理能力和资本实力相匹配，以保证在合理的市场风险水平下安全、稳健经营。

根据《商业银行市场风险管理指引》（银监发[2004]10号）、《商业银行资本管理办法（试行）》（银监发[2012]1号），商业银行应当充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险，确保所承担的市场风险水平应当与其市场风险管理能力和资本实力相匹配，以保证在合理的市场风险水平下安全、稳健经营。

该篇共收录4篇案例，主要从制度体系建设、风险限额管理、压力测试及情景设定、汇率风险防范等，展示管理经验及成果。

第四篇为流动性风险管理篇，收录7篇风险案例。2008年波及全球的国际金融危机，暴露了商业银行原有的风险监控漏洞，各国逐渐意识到流动性风险管理的重要性。同时，随着利率市场化、金融创新不断深化，不同类型银行在业务模式、复杂程度、资产负债结构等方面的差异逐步显现，流动性风险给银行风险管理带来了前所未有的挑战，流动性风险甚至被称为商业银行的“终极风险”，越来越受到监管部门及各家银行的重视。随着国际金融监管，特别是流动性风险监管的加强，我国商业银行流动性风险管理体系

也在逐渐转变和完善。中国银保监会积极响应国际监管变化，相继发布了《商业银行流动性风险管理指引》《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》《商业银行流动性风险管理办法（试行）》《银行业金融机构全面风险管理指引》《商业银行流动性风险管理办法》等系列监管文件，以进一步规范和加强流动性风险管控，提升抵御流动性风险的水平。

第五篇为操作风险管理篇。自1999年巴塞尔委员会将操作风险纳入风险投资覆盖范围，到2006年《新巴塞尔协议》定稿，操作风险作为除信用风险和流动性风险外的第三种重要商业银行业务风险标准，正式进入公众的视野。随着经济金融发展、经营环境改变，银行业风险防控的艰巨性、复杂性日益加大，需要不断研究和深化，以更好地指导实践。

根据《中国银监会关于印发银行业金融机构全面风险管理指引的通知》（银监发[2016]44号）、《中国银监会关于印发〈商业银行操作风险管理指引〉的通知》（银监发[2007]42号）、《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号），商业银行应当建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效地识别、评估、监测和控制、缓释操作风险。

该篇共收录8篇案例，主要涵盖了操作风险管理体系建设、操作风险管理系统建设、操作风险典型案例分析和内容，通过持续探索实践，推进农合机构风险管理工作更加有序运行、稳健发展，供农合机构参阅借鉴。

第六章为信息科技风险管理篇。随着信息技术与金融的深度融合，信息科技已成为现代银行创新发展的重要引擎，推动商业银行进入科技引领的新时代。在信息科技“泛在应用”的同时，有效防范信息科技风险已成为维护国家金融安全、保障商业银行安全稳定运行的重要课题。近年来，监管部门对信息科技风险管控的要求不断提升，先后颁布了《银行业金融机构信息科技风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》《商业银行数据中心监管指引》《银行业金融机构信息科技外包风险管理指引》《银行业业务连续性监管指引》等一系列信息科技监管指引性文件，以进一步提升银行业金融机构信息科技风险管控的力度和深度。

（下转第3版）



联盟秘书处与河北部分农信机构负责人座谈交流

### 【联盟动态】

联盟秘书处赴内蒙古、甘肃、山东、河北部分农商银行交流座谈，农商银行希望——

## 密切沟通联系 放大比较优势

为进一步了解东西部地区农商银行的近况，为农商银行发展联盟常务理事会的召开汇聚更加广泛的、具有共性的发展需求及议题，8月9—28日，农商银行发展联盟秘书处赴内蒙古、甘肃、山东、河北部分农商银行进行交流座谈。阿拉善农商银行董事长吴志峰、行长沈志明、党委书记孟斌，甘肃省联社党委委员、副主任孙建华、会计财务部总经理任晓军，兰州农商银行董事长赵建平，莱芜农商银行党委书记何继平、行长张兆虎，潍坊农商银行行长李全富，永清农商银行董事长张宏光，固安农商银行董事长张增华，霸州农商银行董事长马建群，大厂农商银行行长王海涛，廊坊城郊联社理事长王元伟，以及参与调研的各行副行长及公司银行部、零售银行部、网络金融部、金融市场部、风险合规部、计划财务部、三农事业部、人力资源部、办公室等部门总经理、负责人出席座谈。

座谈会上，农商银行发展联盟秘书长吴红军向与会嘉宾介绍了联盟成立的宗旨、发展现状，并就上半年疫情发生以来会员服务的工作开展情况与近期的行业调研情况作详细介绍。他表示，农商联盟的发展是随着我国农信业改革与发展而发展起来的，对农信改革与农商行转型发展沉淀了一批卓有成效的行业与机构服务模式，在未来希望与会员单位加深合作，为各农商银行的稳健、高质量发展增加助力。

各农商行普遍希望，借助农商银行联盟这一平台，与同行业加强交流，聚力合作，实现共赢。

### 阿拉善农商银行：希望更多同业来阿拉善交流

8月9日，秘书处一行与阿拉善农商银行交流座谈。阿拉善农商银行成立于2011年，参股阿拉善右旗联社和额济纳旗联社，在宁夏夏设立了四家村镇银行。截至2020年3月末，该行资产总额为120.51亿元，其中各项贷款75.97亿元，该行贷款规模位居全盟第一，存量11332户小微企业贷款60.93亿元，占全行贷款的80.88%；负债总额为108.66亿元，其中存款总额95.06亿元，该行存款规模位居全盟第一。

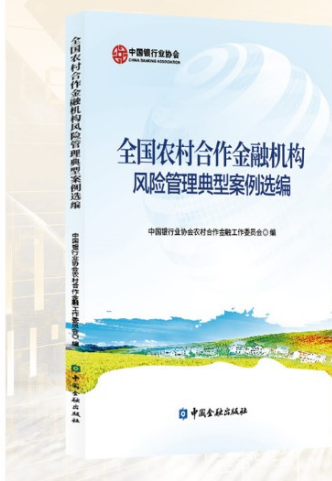
该行董事长吴志峰表示，近年来随着阿拉善生态、旅游产业的不断发展，阿拉善在不断地走出去，阿拉善农商银行也在不断深耕区域经济发展，助力乡村振兴与普惠金融的实践，阿拉善农商银行希望在农商银行发展联盟平台中获得业务发展的支持的同时，让更多的金融同业朋友来到阿拉善，看看阿拉善、感受阿拉善。

### 兰州农商银行：希望通过聚力合作来实现共赢

8月11日，联盟一行与甘肃省联社、兰州农商银行进行交流座谈。座谈会上，甘肃省联社党委书记、副主任孙建华对秘书处一行工作汇报表示了肯定，希望联盟通过各项会员服务更好地赋能农商银行的发展。兰州农商银行于2015年11月29日正式挂牌开业，内设22个职能部门，下设1家营业部、8家综合型支行、4家单点型支行、104家二级支行、117家营业网点，现有从业人员1900余人。截至2020年6月末，该行资产总额106.9亿元。

该行董事长赵建平在交流会上表示，受到新冠疫情的影响，农商银行在经营上面对的是一个特殊的时期，市场开发、业务开拓、转型发展等方面受到一定的影响。兰州农商银行当前全行上下一心，一手抓疫情防控，一手抓业务经营和转型发展，力争完成各项目标任务。联盟的调研是当下农商银行十分需要的，可以把行业共性的需求，共同的焦点通过聚力合作来实现合作共赢。（下转第3版）

## 《全国农村合作金融机构风险管理典型案例选编》订购方式



请登录 <http://go.cfph.cn/b879.html> 上传您的订购信息。具体操作如下：网页打开后，继续点击“订购图书”（蓝色方块），完整准确地填写您的订购信息，请务必保证信息无误后“提交订单”，最后按照订单提示金额，用订单上填写的付款银行账户，完成网银转账或银行汇款。本书定价为58元/册，每笔订单加收25元邮费。本书为预售状态，预计在9月份出版发行，收到订单和汇款后，出版社将邮寄发票（发票金额为汇款总金额，包含邮费在内，出版社收到汇款后能开具发票，不能先提供发票，请谅解！）。

#### 出版社汇款账户信息如下：

开户行：中国光大银行北京长安支行  
户名：中国金融出版社有限公司  
账号：083518120100304006660

如需查询您的订单状态，进入网页首页，在网页右上方查询全部订单输入收件人手机号可随时进行查询。关于订单填写、发票、图书运送和签收的详细内容请仔细阅读网页上的订购须知，谢谢合作！

也可在微信中扫描下方二维码直达购书页面：



出版社联系电话：010-63267340 63863100  
联系人：王倩 王雅