

附件 2

铁岭新星村镇银行 2018 年 全面风险管理报告

2018年，在总行领导、董事会的正确指导下，紧紧围绕全行工作中心，全面履行风险、合规部门的管理职责，扎实工作，以强化信贷管理为突破口，全力抓好全行贷款风险分类、不良贷款监测、清收、考核工作及超权限贷款风险审查审批工作，有效地履行了风险管理与合规管理职责，较好地发挥了部门的职能作用。我行风险管理与合规管理方面的工作情况如：

一、风险状况

（一）信用风险状况

信用风险是指客户或交易对方不能或不愿履行与本行达成的承诺的风险。本行信贷风险管理的主要目标是实现风险收益最优化。为实现这个目标，本行已制定并实施了全面的政策和程序以识别、衡量、监控和控制本行的信用风险。

按照本行总体风险管理策略，本行已采取以下主要行动，以确保在本行经营中实行有效的信用风险管理：

- 保持信贷审查过程的专业性和独立性；
- 对单一客户实行统一的综合授信额度管理；
- 对同一集团内的客户实行集团授信管理；
- 在贷前信贷分析时，强调现金流量的重要性，并结合考虑

其它各种因素，包括还款、纳税和商业信用记录；

避免在授信过程中过度依赖抵押品和保证；

按需要继续实施贷中和贷后的风险评估和风险预警措施；

将明确界定的信用风险管理职责和责任分派给风险管理过程中所涉及各相关环节和岗位；

在不同行业、产品、客户、期限中合理分布本行的贷款组合；

保持一致的信贷政策。

截至2018年末我行不良贷款余额为5267.03万元，比2017年末下降2502.68万元，下降32.21%；不良贷款率为2.85%，比2017年末下降1.49个百分点，拨备覆盖率为135.77%，比2017年末增长45.02个百分点。

（二）流动性风险状况

流动性风险是指不能及时以合理价格将资产变现从而为本行的负债提供资金的风险。本行流动性风险主要来自于借贷、交易等活动以及对流动性资金头寸的管理。流动性管理的目标是使本行能够履行本行的所有还款义务并以较低成本及时为本行的所有投资活动提供资金。

本行营业部负责制定有关流动性风险的风险管理政策和指引，本行的资产负债管理战略的主要目标是获得理想的收益率，同时保持适当的流动资金水平。

本行的管理数据系统以提供本行每日流动资产变化的实

时资料；

□ 依照法规及本行内部要求，监控流动性比率的情况，特别是所需的人民币备付金比率和存贷比率；

□ 进行定期的期限缺口分析以使管理层能够及时评估和监控本行的流动资金头寸；

我行为预防并降低流动性不足带来的经营风险，按照《流动性风险管理办法》2018年3号令的要求，进一步加强流动性风险防控，目前我行的流动性水平整体较为平稳，但对未来流动性预期仍需谨慎。

截止2018年12月末各项资产总额243,934万元，其中各项贷款184,964万元，不良贷款余额5,267万元，占比2.85%；各项负债总额224,032万元，其中各项存款220,129万元；存贷比84.03%，资本充足率13.32%，流动性比例131.46%，核心负债比例70.78%。我行现开展的同业业务主要是存放同业。用于结算和资金融出，未开展资金融入同业业务，资金融出是为了获取资金闲置收益。截至2018年12月末我行存放银行同业为26,796万元。通过2018年对我行的各项指标进行分析以及经营情况来看，各项业务发展均衡，经营状况良好，风险可控。

（三）市场风险状况

市场风险是指未来收入、公允价值或未来现金流量可能由于利率、汇率变化，及会对市场风险敏感产品有影响的其他市场变动而遭受潜在损失的风险。市场风险的主要类型为利率风险和汇

率风险。

□ 强化市场风险的计量和监测，对有重大影响的情形提出应急处理方案。

□ 实行市场风险限额管理。本行按交易限额、风险限额和止损限额对交易账户实施限额管理，对超限额情况及时进行监控和处理。

□ 加强资金业务风险控制。

(四) 操作风险状况

操作风险是指由于内部流程和系统不足或失灵、人为误差或外部事件而遭受损失的风险。本行在业务运作中面临着多种操作风险。本行致力于增强内部控制的建设，本行将继续制定新政策在本行全行范围内更加系统地管理操作风险。目前本行已经采取以下措施：

□ 针对会计风险，将开户、预留印鉴流程进行切割，实现前、后台分步操作、相互牵制，对重大风险环节进行有效控制，通过优化业务处理流程，实现会计操作流程的职能独立、分离和互相牵制；同时，本行启动了会计操作风险量化工作。

□ 将操作风险因素的重要管理控制流程固化到了相关业务系统中，流程的自动化大大降低了操作风险发生的概率，提高了以技术手段防范操作风险的能力；在业务系统和风险监控系统中加强了对重大事项、重点账户、重大金额和重要交易实时监督检查，不断强化对各个重点领域操作风险的非现场动态识别、预警、

分析和监控。

（五）其他风险状况

本行根据风险管理需要，出台了《铁岭新星村镇银行信用风险管理办法》、《铁岭新星村镇银行流动风险管理办法》《铁岭新星村镇银行市场风险管理办法》、《铁岭新星村镇银行操作风险管理办法》、《铁岭新星村镇银行声誉风险管理办法》制度，不断加强同各类业务风险控制和防范。

二、 我行风险管理应遵循以下原则

（一）收益与风险匹配

制定风险管理战略和进行风险管理决策，必须考虑承担的风险是否在我行的风险容忍度以内，并有预期的收益覆盖风险，经风险调整的资本收益率能够满足股东的最低要求或符合我行的经营目标。

（二）内部制衡与效率兼顾

我行在风险管理规章制度中明确界定各部门、各级机构和各层级风险管理人員的具体权责，实行前中后台职能相对分离的管理机制。各部门、境内外分支机构和全体员工之间要有效沟通与协调，优化管理流程，不断提高管理效率。

（三）风险分散

我行实现信用风险敞口在行业、产品、期限等维度上的适度分散，防范集中风险。严格遵循监管标准，审慎我行确定单一法人客最大授信总额为资本净额的 10%，集团客户最大授信总额为

资本净额的 15%。有效控制客户信用风险集中度。

我行统一管理全行的流动性，建立分层次的流动性储备体系，确保融资渠道的多元化。

（四）动态适应性调整

持续不断地检查和评估内外部经营管理环境和竞争格局的变化及其对我行全面风险管理所产生的实质性影响，及时调整风险管理政策、制度和流程，以确保风险管理与我行业务发展战略等相一致。

三、部门工作职责履行情况

（一）做好风管部职责内的报表、报告制作和报送工作

一是及时做好 1104 工程报表的制作和报送工作；二是做好风险分类相关报表；三是做好不良资产监测报表；四是做好市办要求的业务经营分析报告、风险监测报告及相关报表；五是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表；六是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

（二）全力抓好全行贷款的五级分类管理工作

一是每月末，我部均能及时监测全行贷款台帐，督促各支行严格按照相关规定做好当月新增贷款的分类确认工作及部分存量贷款的分类调整工作。二是坚持每季度各支行检查五级分类情况。对其中分类不准确、分类未及时调整的贷款及时做出指导和修改。通过以上工作，保障了我行贷款五级分类的准确性和分类调整的及时性，为我行不良贷款的管理打好了基础。

（三）积极做好诉讼案件的起诉、执行工作

根据各支行上报的诉讼材料，我部及时做好起诉材料准备、证据收集、申请诉讼、出庭参诉、执行申请、参与强制执行等工作，极大减轻了基层各网点的工作压力。

（四）抓好每月逾期贷款风险预警和清收工作

根据每月贷款逾期情况，根据历史监测数据和向信贷经办人员了解的情况，针对部分信用观念差、多次逾期或资产情况出现明显恶化的借款人（企业）提出风险预警，并进行贷后调查，与企业签订逾期贷款催收通知单等向公安机措施进行风险控制。

（五）做好贷款的审查工作

根据总行工作安排，做好每日上报审批贷款的资料审查和风险审核工作，严控信增风险、及时辅导和纠正各支行贷款档案资料的合规、合法、风险可控情况以及风险分类的准确性情况。

四、工作中存在的问题

我行各部门能较好的履行部门职能工作，积极发挥部门的职能强化作用，但还存在不足之处，主要表现为：一是不良贷款清收成绩不理想，贷款起诉后执行难问题依然突出；二是组织开展信贷人员岗位培训及深入基层进行指导的工作仍有待加强；三是还未能实施更为有效的贷款管理，个别新发放贷款仍潜在风险。四是部门职能的强化及作用仍有待于增强。

五、下一步工作思路

为进一步提高风险防范能力，有效降低我行所面临的各项风

险，我行在风险与合规工作做出如下安排：

（一）继续加强管理，提高信贷资产质量

实时动态监测贷款情况，及时发现风险点并采取措施，以尽量减少新的不良贷款的产生。

（二）改变执行思路，加大依法清收力度

进一步加强对借款人综合信息的跟踪监测，及时向法院执行局提供借款人实时信息，力争使执行工作进入常态化和及时性。

（三）加大对支行基层的服务、指导、协调、管理和培训

加大对支行的日常服务、培训、现场辅导和检查等方式，切实提高客户经理的管贷能力和风险管控能力。

（四）做好参谋服务

充分发挥部门职责的工作性质，及时为领导在风险管控等方面的决策提出合理化建议和决策后的执行落实方面做好各项工作。

（五）对授信客户风险进行评估

我行对《铁岭新星村镇银行股份有限公司公司类贷款管理实施细则（暂行）》和《铁岭新星村镇银行股份有限公司授信业务经营、审批责任认定办法》的贷前调查部分进行重新整理，增加了新增授信客户和对存量客户增加授信前，应查询内外部共享信息，掌握客户总负债情况，判断客户是否存在过度授信，是否涉及担保圈、财务欺诈、跨行违约等风险因素，有效前瞻预警和防控风险部分，有效规避信用风险评估方面的风险。

(六) 提高贷款分类的准确性

我行全面贯彻落实银监会关于做实贷款五级分类工作的总体部署，以构建做实贷款五级分类工作长效机制为目标，坚持机构自查、监管部门现场检查与持续性监测相结合，有效提高我行做实贷款五级分类工作的内生动力，提高贷款风险分类的真实性和准确性，加强不良贷款余额和比例管理，不断提升风险防御能力。