

中国银行业监督管理委员会上海监管局文件

沪银监通〔2012〕33号

关于印发廖岷局长在 2012 年上海外资银行 负责人会议上讲话的通知

在沪各外资银行营业性机构：

现将 2012 年 1 月 17 日廖岷局长在上海外资银行负责人会议上的讲话印发给你们，请认真传达学习，紧密结合自身实际，抓好贯彻落实工作。

特此通知。

附件：廖岷局长在 2012 年上海外资银行负责人会议上的讲话



主题词:金融监管 外资银行 领导讲话 通知

抄 报: 银监会、中共上海市委、上海市人民政府

抄 送: 浦东新区人民政府、上海市发改委、上海市财政局、上海市
金融工委、上海市金融服务办、人行上海总部、审计署上海
特派办、财政部上海专员办、上海市银行同业公会

内部发送: 局领导, 各处室

联系人: 郭陆健 联系电话: 38650449

打 字: 夏 梦 校 对: 郭陆健 (共印 33 份)

中国银监会上海监管局办公室

2012 年 02 月 08 日

附件：

守底线 强管理 促服务
进一步提升上海外资银行可持续比较竞争优势
——廖岷局长在 2012 年上海外资银行负责人会议上的讲话
(2012 年 1 月 17 日)

各位在沪外资银行董事长、行长：

上午好！

今天召开 2012 年上海外资银行负责人会议，主要是回顾 2011 年上海银行业整体发展情况，分析当前上海外资银行运行态势、面临的形势和挑战，并就 2012 年上海外资银行稳健发展，提出几点监管者的意见。我代表上海银监局讲四个方面的内容。

一、2011 年上海银行业整体发展情况

截至 2011 年末，上海银行业资产总额 8 万亿元，同比增长 16%；各项存款 5.7 万亿元，同比增长 13.51%；各项贷款 3.7 万亿元，同比增长 10.24%；不良贷款连续第十年“双降”，不良贷款余额 224 亿元，不良贷款比例为 0.6%；累计实现净利润 955 亿元。2011 年上海银行业的各项工作均取得了不俗的成绩。

（一）重点风险合规工作任务完成出色

三项重点工作超额完成去年年中提出的目标，并处于全国领先水平。一是在“三个办法、一个指引”贷款新规方面。上海银行业提前六个月完成银监会全年任务，全辖新增固定资产贷款、流动资金贷款、个人贷款等三类贷款总体受托支付比例达到

90.32%,超过年中目标10个百分点,高于全国76%的平均水平14个百分点。**二是中长期贷款合同修订方面。**补正比例达94.63%,超过年中60%的目标,高于全国87%的平均水平。**三是政府平台贷款清理规范方面。**平台贷款余额从年初的6000余亿元降到年底的3893亿元,其中全覆盖和基本覆盖贷款共占比90%,平台贷款担保整改率达到91.77%,超过年中70%的目标,远高于全国68.44%的平均水平。这三项工作大大提升了上海银行业信贷管理的合规水平,也彰显上海银行业经营管理的合规意识强和“精细化、专业化”的优秀传统。

(二) 金融支持实体经济工作扎实推进

一是信贷支持保障房建设方面。上海主要商业银行保障性安居工程贷款累计增加192亿元,占同期新增住房开发贷款的71%。超过年中60%的目标。**二是小微企业金融服务方面。**11月末,小企业贷款余额达到6716亿元,占全辖企业贷款30%,较去年同期增加1110亿元,增幅20%,快于同期各项贷款增幅约10个百分点,也高于全国8.3%的平均水平。小企业贷款余额在全国各省市中在浙江、江苏、广东、山东之后,名列第五,平均贷款利率水平长期以来较江浙地区低1%至1.5%,体现了相对“量多价廉”的特点。特别值得一提的是,截至目前,上海已设立3家持牌小企业专营机构,引进3家专营小微企业分行,开设小微企业专营支行共74家。已有6家银行指定了23家支行为科技金融服务特色支行。其中,我们外资银行已经开设了两家小企业专营支行。上海银行业小微企业和科技金融服务的商业模式正在形成之中。

三是信贷优化方面。在 2011 年新增近 3000 亿贷款中，结构进一步优化。其中，前 11 个月制造业贷款新增达 644.40 亿元，同比多增 299.98 亿元。对上海市 2500 多家高新技术企业的信贷投放新增 92.71 亿元，同比多增 97 亿元。而对于一些已不再具有比较优势的行业，例如六大产能过剩行业前 11 个月贷款减少 76.45 亿元。这些工作的完成，充分体现出上海银行业坚持金融服务实体经济这一本质要求的具体实践。

同时，上海银行业还坚持探索提高服务上海“四个中心”建设的能力，满足广大百姓民生金融服务的能力，提升各类金融创新的能力，积极开展金融知识“三进”活动。在防范个人住房按揭抵押贷款“返价”、纠正“应贷未贷”等工作中，均表现出了极高的大局意识和社会责任，维护了上海银行业良好的声誉和社会形象。

去年，我局继续坚持寓监管于服务之中，强化“监管就是服务”意识，通过监管工作，努力为上海银行业强化风险防控、加快转型发展创造更好的外部条件。全年 20 余次发出包括铁路、票据、融资租赁、商用房地产、异地 POS 机提现作案等多个领域的系统性、区域性风险提示；强化了与公安系统的信息交流，相关信息也及时向辖内通报；成功推动上海市出台土地储备预登记制度，出台保障房建设跨部门协调工作机制、建设项目“名单式”管理机制等；率先推出支持小微企业金融服务和科技型小企业金融服务的差异化市场准入政策，并主动推动市政府启动财政资金三十亿元，各用十亿元设立中小企业信用担保基金，成立风险补

偿基金以及融资担保专项基金；主动为各类功能性机构在沪发展向政府争取出台财税优惠政策，在大型银行人民币交易业务总部落户上海等方面给予积极配合。

二、2011 年上海外资银行总体运行情况

2011 年对于上海外资银行来说是具有里程碑意义的一年。它是中国加入世贸组织十周年和中国银行业全面开放的第五个年头。面对复杂的内外部环境，上海外资银行仍取得了骄人的成绩，可以用四句话概括“综合实力显著提升，优势业务表现突出，本地化发展得到深化，支持金融中心建设作用显现”。

（一）综合实力显著提升

2011 年，上海外资银行综合实力显著提升。

一是发展较快。2011 年，上海外资法人银行资产规模、存款余额和贷款余额分别达到 1.52 万亿元、1.04 万亿元和 6865 亿元，较上年分别增长 20.1%、20.8%和 6.0%；上海辖内外资银行资产规模、存款余额和贷款余额分别达到 1.04 万亿元、5430 亿元和 4394 亿元，较上年分别增长 19.7%、24.5%和 1.9%。

二是质量较好。目前上海外资法人银行不良贷款率 0.26%，辖内外资银行不良贷款率 0.27%，均低于全国银行业和全国外资银行平均水平；上海外资法人银行拨备覆盖率达 320.8%。以上指标均处于历史最好水平。外资银行整体流动性充足，流动性比例达 65.9%。2011 年，上海外资法人银行累计盈利 117.51 亿元人民币，辖内外资银行累计盈利 100.29 亿元人民币，较上一年分别增长了 138.9%和 82.7%，增长速度超过中资银行平均增速。

三是实力较强。目前，汇丰中国、东亚中国、渣打中国、花旗中国和三菱东京日联中国五家外资法人银行资产规模超过一千亿，有两家银行全国网点数量超过100家，综合化经营能力不断提升。

（二）优势业务表现突出

2011年，上海外资银行在具有传统优势的贸易融资、中小企业贷款、财富管理、外汇交易和衍生产品、银团贷款、现金管理和个人理财等方面继续较快发展，保持领先和示范作用。这里只举两个例子。

一是衍生产品交易。上海外资银行表外衍生交易量增长迅速，绝对优势明显。截至2011年底，上海外资法人银行衍生交易名义本金余额达3.36万亿元，较上一年增长了31.5%，增速远大于上海中资法人银行。外资银行衍生交易品种坚持“简单、透明和实需”原则，外汇合约及利率合约合计占比约99%。在审慎引入境外创新产品的同时，一些外资法人银行将产品设计、市场风险管理等专业管理团队引入本地，提升了境内创新能力。我们认为，这个决策对于保持外资银行的比较竞争优势具有重要的战略意义。

二是跨境交易。在入世以后，外资银行很好地把握了中国“走出去”的战略，取得了双赢互惠的发展成果。一是利用国际化的网络优势，协助中资企业海外发展，通过在海外与中资企业的业务往来，提高了对母行整体的盈利贡献。二是迎合人民币跨境使用增加的趋势，利用自身网络和业务优势，参与跨境人民币结算、

内保外贷和离岸金融等业务，服务了众多海外客户，也为自身创造了新的利润增长点。

（三）本地化发展继续深化

一是监管指标全面达标。2009 年底，所有外资法人银行均满足了单一客户贷款集中度低于 10%的要求。2011 年内，在沪 21 家外资法人银行均根据要求，在国内建立了独立的核心信息系统。此外，我们很欣喜地看到，经过多年来不懈努力，截至 2011 年底，全部 21 家上海外资法人银行的存贷比由法人转制初期的平均水平 107.7%降到了 65.8%，均满足了 75%的监管要求，这种进步是经营合规意识的重要体现。

二是本地公司治理和管理架构进一步完善。各外资法人银行初步建立起以董事会及其下设三个专业委员会（风险管理委员会、关联交易委员会、内审委员会）和行长为首、各专业经营管理委员会支持的多层次的公司治理架构，银行的本地管理能力和最终决策权限得到提升。

三是本地业务比重进一步提升。上海外资银行由初期的服务外资企业为主、提供外币产品为主，逐步转变到中外资客户和本外币业务并重的格局。2011 年底，上海外资银行本地客户比重达 41.6%，人民币业务占比 73.8%，共享了中国经济增长成果。

（四）支持金融中心建设作用显现

上海外资银行的发展对于提升上海国际金融中心的国际化水平具有特殊意义，这方面的作用正在显现，主要体现在两个方面。

一是机构集聚效应进一步增强。截至 2011 年底，已经有来自 25 个国家和地区的银行来沪设立机构。目前共有外资法人银行 22 家（含筹建），各类外资银行分行 77 家（含在华法人的分行），同城支行 97 家，外资银行代表处 89 家。上海外资银行在沪从业人员 1.75 万人，占全国外资银行从业人员总数的 40%以上。21 家外资法人银行中 45%的员工常驻上海，这极大推动了海外金融高级管理人才的积聚和金融产品的研发创新，这在某种意义上，真正决定了上海金融中心的国际竞争力。

二是辐射功能进一步扩大。2011 年，上海外资法人银行全国共设分行 182 家、支行 356 家，遍布全国 26 个省市区，覆盖沿海地区、中西部和东北地区。一些集团的区域性功能总部还落户上海，对全国的辐射效应和影响力明显增强。

各位董事长和行长！回顾 2011 年和入世十年来的发展历程，外资银行在华的经营发展，充分享受了我国全面对外开放政策的正向效应，经营规模、客户对象、服务能力和创新水平均得到较快发展。在复杂的国内外市场环境中，一方面欧美母行处于 30 年来最为困难、最为复杂的经营困境，另一方面面对中资银行的高速发展，外资行能维持 2%的全国市场份额，其实已经是很了不起的成绩了，毕竟其网络和客户基础与中资银行还有很大的距离。

我们比较了两家规模相当的中外资法人银行，虽然这家外资银行的贷款利息收入只相当于这家中资银行的一半（约 53%），但其业务收入更趋多元化，同业资金交易（金融机构往来利息收

入)、债券投资利息收入、衍生交易和汇兑收益(其他业务收入)等均好于中资银行,正是依靠这些非利息收入,最后两家行的营业利润水平大致相当(外资行是中资行的93%)。这个例子充分说明了外资银行宝贵的比较竞争优势。

而值得我们骄傲的是,上海外资银行又是全国外资银行里面的佼佼者!因此,我特向大家表示诚挚的祝贺,祝贺你们所取得的成绩。同时,还特别要感谢大家去年在我局部分员工境外培训,强化银行专业知识和技能方面所给予的巨大支持和帮助!

三、当前上海外资银行稳健经营面临的形势和挑战

在看到过去成绩的同时,我们也应该对当前内外部复杂形势有客观且全面的认识。可归纳为“三个清醒认识”,即清醒认识国际环境及其风险传导、清醒认识国内形势及其风险凸现、清醒认识银行内部潜在的风险隐患。

(一) 清醒认识国际环境及其风险传导

2011年,主要发达国家经济复苏乏力,新兴经济体虽然增长态势良好但也面临通胀压力,欧洲主权债务问题继续蔓延,全球贸易增速下滑,大宗商品市场高位波动,国际金融市场动荡不已,再加上中东北非局势动荡,我们确实渡过了不平凡的一年。这其中既有金融危机本身的影响,也确有部分国家和地区政策处置不当的原因。

展望今年,我局认为,国际经济金融环境依然复杂,全球经济下行风险明显加大,复苏的长期性、艰巨性和复杂性更加凸显:欧洲债务问题有向欧元区核心国家扩散趋势,而且尚无有效解决

之道。发达国家就业市场复苏乏力，欧美国家政府刺激经济的政策空间已经基本耗尽，新兴经济体虽然还有刺激余地，但通胀的压力也束缚了政府的手脚。而欧美经济增长乏力，也使得新兴经济体从上个世纪七十年代开始，长期依赖的外部需求条件发生了根本改变，因而增速放慢的可能性正在增大，经济结构调整的压力继续增大。

从全球银行业来看，过去几十年高增长、高收益的时代已经结束，进入了低增长、低收益和资本成本不断攀升的时代。全部“大而不能倒”的系统性重要银行未来5年内需要补充5990亿美元的资本金，这将进一步给这些银行的资本金补充的成本以及整个国际金融市场都带来巨大压力。在新的经营环境和市场条件下，许多国际性大银行已经开始探索新的经营方式。比如，从重资产业务向轻资产业务转变，以节约资本和优化配置资本。在业务的整合和取舍上，不仅重视业务条线本身的盈利性，还更加重视业务条线本身与银行其他业务条线的关联度以及合成效应。在最新的客户关系综合管理矩阵中，各个银行不但重视客户的利润贡献度和资本占用量，也开始重视客户给银行的杠杆率和流动性带来的影响。由于外资银行与这种经济金融大环境的变化关系密切，因此，在华外资银行更有必要密切关注，并深刻分析其对在华业务发展的影响以及跨境风险传导的影响。

传导途径之一是母行支持度降低。由于境外母行或总行受本国经济环境影响，导致其评级下降、声誉风险增大或流动性趋紧，进而可能调整在华业务发展策略，降低对在华机构的支持度。这

一现象在前两年的金融危机中，已经表现在部分银行身上。由于其国际整体战略的调整，收缩了在华业务领域和规模。去年已有个别在沪外资银行因总行受欧债危机拖累较深，对其在沪营业性机构进行了机构重组和业务调整。

传导途径之二是流动性压力增大。由于境外母行或总行陷入困境，导致在华机构在境内外同业市场上的融资能力受到不同程度的影响，可能会承受更大的流动性压力。部分外资银行曾经面临融资成本上升和融资渠道收窄的压力，显示出交易对手更趋谨慎的心态。这对于核心负债依存度较低、批发性融资依赖较大的银行来说，影响尤其明显。

传导途径之三是贷款质量下滑。由于外资银行客户的境外母公司遭遇经营困难，进而影响其在华子公司的经营。外资银行在对客户作信用评级时普遍依赖境外母公司的担保或评级。因此，在母公司出现问题时，其在外子公司的贷款质量可能面临风险。这在危机期间表现得尤为明显。

（二）清醒认识国内形势及其风险凸现

对于国内经济形势的看法，所谓“风景这边独好”和国内经济和国际经济脱钩的说法都只是美好的愿望而已，全球经济金融扑朔迷离的情况必然给我国带来深刻影响。2012年，虽然我国经济增速预计可以保持比较合理的增长，物价涨幅也正在逐步回落，但依然面临众多挑战，经济金融不确定性因素将有所显现并影响外资银行的经营。

一是房地产业风险需要重视。经过一段时间一系列房地产调

控，房地产价格已出现了拐点。上海去年 12 月末的房地产贷款不良余额已有上升，其中部分来自外资银行。由于房地产业及其上下游行业与银行业各项贷款的紧密相关性，如果房地产价格出现较大波动，会对银行业在这些行业的贷款带来较大的信用风险压力。目前中资银行在房地产贷款中份额有所下降，而外资银行则有所提高，部分外资银行的房地产贷款比重仍然较高，将不可避免地面临信用风险挑战。

二是对外贸易带来的挑战需要持续关注。我国外贸依存度较高，发达国家经济放缓将对我国带来较大影响。2011 年全年出口总额增速环比已经下降，贸易顺差占 GDP 比重由上一年的 3.1% 降低到 2% 左右。同时，综合考虑国内成本上升压力、贸易摩擦加剧等因素，预计中国今年对外贸易增速将有所回落。外资银行贸易融资、进出口结售汇等业务相对更加活跃，客户中进出口企业占比也较高，严峻的外贸形势势必会影响此类客户的贷款需求和交易需求，进而对外资银行的资产质量和盈利能力带来挑战。

三是跨境业务带来的贡献存在不稳定性。据统计，上海外资法人银行 2011 年新增人民币存款中有相当一部分来源于跨境人民币保证金存款，同业新增存款中 90% 多是境外同业的人民币存款。跨境业务一定程度上解决了外资银行的资金来源问题，缓解了贷存比压力，但这一业务的跨越式发展和较高贡献度是不可持续的。特别是去年下半年开始出现的境内外人民币汇率倒挂，预示着市场对人民币升值的预期发生改变，进而对外资银行资金来源的稳定性造成影响。

四是境外母公司的不利影响会逐步显现。去年以来，国际上政府财政紧缩和银行去杠杆化对企业的影响还没有完全显现，对外资银行的跨国客户经营没有太大影响。但随着 2012 年欧美经济进一步放缓，外资银行客户境外母公司经营将面临更大压力，其对境内子公司的影响也将逐步显现，这对外资银行信贷资产质量管理的影响不容小视。

五是企业再融资压力需要密切监测。在目前信贷市场整体收紧的态势下，对于不少企业来说，贷款到期后的再融资是个大问题。如果企业不愿意接受较高的融资成本，再融资的难度将变大。在这种情况下，即使外资银行自身贷款不出问题，仍可能由于其它银行贷款收紧造成借款人资金链断裂，进而影响自身信贷资金的安全，因此需要密切监测此类企业的市场融资能力。要充分考虑系统性、区域性风险因素的传导效应。

（三）清醒认识银行内部潜在的风险隐患

目前，各行虽然建立了公司治理架构，改进了管理机制，但公司治理效能和风险管理有效性还需进一步完善。

一是公司治理方面，部分外资银行公司治理现状与国际良好做法以及国内审慎监管要求仍有差距。**其一**，部分外资法人银行董事会定位不够明确。如个别银行将董事会职能等同于授信审批委员会，会议议程的大部分时间用于讨论授信的个案审批，对于影响银行经营管理的重要事项较少讨论。**其二**，董事会风险委员会实施全面风险监控的职能有待强化。如某银行董事会风险委员会讨论事项集中于信用风险、市场风险及流动性风险方面，基本

未涉及营运风险、合规风险及信息科技风险，没有对银行全面风险管理的有效性做出合理判断与监控。**其三**，董事会人员构成有待优化。有的银行董事会成员数量较少，董事会不能充分发挥决策监督作用；个别银行的董事会下设专委会成员对国内市场环境较为陌生，不具备相应专业背景。**其四**，独立董事履职情况有待加强。有的银行个别独立董事同时兼任董事会风险委员会、审计委员会及关联交易控制委员会的主席，可能影响委员会之间应有的相互制约的作用。同时，独立董事除参加必要的会议外，与其它董事会成员、高管层沟通的时间和渠道极为有限，投入的时间和精力也相对有限。

二是风险管理方面，（1）流动性风险。与中资银行相比，外资银行有着特殊的资产负债结构，较高的同业市场融资依赖度，以及紧密的海外市场关联度。外资银行的存款集中度普遍较高，核心负债依存度普遍较低（21家外资法人银行前十大客户存款平均占比为21.5%，核心负债依存度为38.5%）。可以说，外资银行在流动性方面有着天生的脆弱性。尤其是外国银行分行，在国内的融资渠道相对有限，融资成本相对较高，更容易受到流动性的冲击。

（2）信用风险。大部分外资银行对客户授信和评级过度依赖母公司担保，且对主要发达国家和地区的客户授信集中度较高。有的外资银行较重视贷款的信用风险，但对于贷款业务所引申的合规风险和欺诈风险重视不够，在制定相关制度和流程时缺乏必要的控制措施。如个别银行开办的个人持证抵押贷款业务，

对于贷款资金用途证明材料控制不严，客户提供假发票及无法证实真伪的海外发票用于证明资金用途，存在贷款资金被挪用的情况。

（3）操作风险。其一，内控制度的本地化程度不够。如部分外资银行直接照搬母行制度，未能根据本地经营环境进行必要的调整和修订，造成个别制度形同虚设，埋藏风险隐患。还有个别外资银行关于员工强制休假的时间规定为最短 1 天，最长不超过 3 天，不符合基本的内控原则。**其二**，外资银行普遍存在对客户经理的过度信赖，有些银行客户经理往往参与客户开户、转账、网银等业务，缺乏独立的制约，容易引发由银行员工直接参与或内外勾结的银行案件。**其三**，风控防线的有效性有待提高。个别银行一线业务部门无自查机制，或自查走形式，简单应付；有的银行合规部门只负责业务咨询，充当监管部门与银行之间的“二传手”，不开展实质性的合规检查；内审部门的工作方法和审计手段也有待完善，内审覆盖面和深度不够，屡查屡犯的现象仍然存在。**其四**，信息系统的稳定性仍有待提高。全年外资银行陆续发生了多起信息科技风险事件，仅 2011 年 4 月，在沪外资法人银行连续发生了三起重要信息系统突发事件，其中个别事件是屡次发生。**其五**，监管统计数据质量不容乐观。从近几年的统计现场检查情况来看，外资银行或多或少地存在错报、漏报监管统计数据的现象，数据质量有待提高。**其六**，员工违规行为处罚及高管问责有待加强。部分外资银行对于员工违规行为的容忍度仍较高，对管理层应问责的事项问责较轻或不问责。

四、2012 年上海外资银行主要工作

2012 年将是一个风险显现年，上海外资银行要充分认识目前国内外经济形势的复杂性，对经营中可能遇到的困难要有充分的估计，对未来经济形势要有准确的判断，同时还要密切关注国际监管变化的最新动态。在巴塞尔委员会最新公布的《有效银行监管核心原则》修订版征求意见稿中，单独设立了公司治理的原则要求，同时强调银行的全面风险管理政策和程序应与业务规模、风险状况和性质相适应。各行应结合自身年度计划，重点做好以下三个方面的工作：

（一）提早谋划、有效应对

各行应进一步提高公司治理机制的有效性，强化董事、监事的履职评价。董事会及高管层应从长远发展出发，合理制定年度经营计划，审慎设定各项经营指标。要将跨境风险和国别风险纳入全面风险管理体系，加强对跨境风险的识别及其传导的管控。同时要加强对国内行业风险的识别和管理能力。作为外资银行，有必要帮助母行或地区总部了解国内的经济金融和行业政策，以加强对中国业务的风险管理和经营指导。作为风险防范的第一责任人，各行要进一步建立健全自身的内部控制机制，进一步强化自我发现问题、解决问题的内生动力。

各行应加强对信贷资产质量真实性的管理。要加强对借款人偿债能力的监测，以第一还款来源为核心对信贷资产进行准确分类和提足拨备，提高风险抵御能力。重点风险领域银行应先做好自查，我局现场检查将对此进行核查，对于其中发现的失职行为

要问责。要加强贷款风险分类的后续评估，并完善预警机制。

各行应前瞻性地开展全面压力测试，科学合理地设定压力情景和压力参数，切实提高压力测试的针对性和有效性，真实反映银行的风险状况和实际抗压能力，提前应对可能遇到的复杂局面。要将压力测试工作视为加强自身风险管理的重要工作之一，给予充分的制度保障和资源支持。压力测试要涵盖多维度，除了考虑银行自身资产组合风险特征外，也要把市场变化、宏观经济调整的因素考虑进去。

各行要高度重视新资本协议实施的准备和衔接工作。从国际上看，部分国家的母行已经着手实施新资本协议，在华外资银行要做好相关的配合工作。从国内来看，银监会新资本协议的实施工作也在有序推进之中。外资法人银行作为本地注册银行，需要积极关注并做好相关的衔接工作。

（二）提升能力、坚守底线

各行要高度重视各项监管风险提示，坚持以风险为本的经营理念，提高风险管理的精细化水平，尤其是要坚决守住不发生单体重大、区域性和系统性风险底线。各行要高度重视监管机构的各项风险自查要求，我局将把银行自我检查、自我纠错的效能作为今年现场检查以及非现场监管的重要工作内容之一。各行具体要重点做好以下风险管理工作。

一是流动性风险管理。各行在积极争取母行及地区总部流动性支持的同时，要进一步强化本地流动性管理的职责，提高自我风险管理的意识和水平。要建立有效的流动性风险管理体系，积

极防范跨境流动性危机传导。要进一步加强资产负债管理，拓展资金来源，改善存款结构和稳定性。同时要加强对日常流动性监测和管理，结合两项新流动性监管工具（LCR 和 NSFR），提高对流动性风险的监测和预警能力，并制定切实可行的应急计划。

二是信用风险管理。要继续严格执行“三个办法和一个指引”贷款新规，除了保持受托支付较高占比外，更要将贷款新规真正融入到银行自身的信用风险管理体系之中。有存量平台贷款的外资银行还要认真做好平台贷款的风险化解处置工作。要密切关注房地产市场走势，紧密盯防房地产贷款风险。要积极贯彻落实国家房地产市场调控政策，严格执行四证齐全、资本金到位、首付比例及利率定价等监管政策要求。同时要高度关注房地产上下游相关行业风险，加强跟踪监测相关行业间的风险传导，做出防控化解风险的整体规划安排。要继续抓紧落实对存量中长期贷款合同修订补正工作，制定出明确的时间表。

三是操作风险管理。首先是强化执行力建设，杜绝有章不循现象。近年来，外资银行发生的案件或风险事件暴露出的共同问题是“十案九违规”。因此，各行应进一步加强制度执行力。管理层要从自身做起，号召和倡导全行共同树立全员主动合规的理念。合规部门应切实履行合规监督和合规检查职责。要加大履职评价及问责力度，在员工绩效考核时相应提高风险及合规等方面的权重。要确保内部员工举报机制畅通、有效。要努力提高内部审计的有效性，继续增加内审资源配置，改进工作方法和审计手段。**其次**是继续保持案防工作的高压态势。各行在签订《案件防

控目标责任书》的基础上，要继续巩固前期工作成果，进一步提高认识，落实责任，消除案件隐患，并将案防工作作为一项长期工作持续开展下去。2012年，要继续推动案件风险专项排查工作深入化。**再次**是提高信息科技风险管理能力。各行要注重提高信息系统稳定性，加强信息科技基础设施建设，加强重要系统外包的外包质量和监督管理，同时加强应急演练并提高应急响应速度和处置能力。**最后**是提高监管统计数据的质量。银监会将在2011年试点工作的基础上，于2012年正式启动数据质量管理良好标准评估工作，希望各行给予足够重视并积极配合。

（三）总结经验、服务实体

外资银行在风险管理方面具有很多中资银行值得借鉴的经验，尤其是贷款定价较为科学，能够真实反映借款人的经营能力和资信状况。在经济转型时期，外资银行要加快转变经营理念，创新服务模式，通过调整信贷结构、科学合理以及差异化的贷款定价来支持各类实体经济增长。

鼓励外资银行向国家和上海重点发展产业（如先进制造业、现代服务业、高科技企业等）提供信贷服务，科学合理配置资源；鼓励外资银行继续发挥贸易融资领域的经验和优势，推动和引导我国出口结构升级；鼓励外资银行在风险可控和商业可持续基础上，积极开展适合小微企业需求的金融产品和信贷模式创新，加强对符合国家产业政策和审慎性信贷条件的小微企业金融扶持。

在网点布局方面，鼓励外资银行继续在我国中西部、东北地区以及东部沿海地区的二三线城市设立网点，进一步优化网点布

局，扩大辐射功能。

外资银行应进一步做好金融服务和收费工作。要公平公正地对待客户，把金融消费者的感受和对金融消费者权益保护放在更加突出位置。注重“客户感受，有法可依，有据可依，科学透明”四个环节，严格规范服务收费行为，充分评估服务收费的科学性、合理性，切实提高服务收费透明度。坚持“结构更简单，定价更科学、收费更透明”的财富管理和理财产品发展方向，尤其要注意在境内销售的境外结构化产品的风险防范和消费者权益保护问题。各行要尽快制订收费手册，在网点向客户公开收费项目和标准。要高度重视及时有效地做好客户投诉应对和处置工作，坚决避免出现任何群体性上访投诉事件。

同时，我局也将加强对各银行的服务工作。在系统内，将通过强化产品维度上的监管，建立新产品、新业务的快速反应机制，做到创新业务的准入、审批在我局“不落地”，在上报以后“有跟踪”，使创新业务申请能更快得到回复，切实支持各行的创新发展。

各位董事长、行长，2012年是中国经济以及中国银行业加快转型发展的关键时期，希望大家在复杂的市场环境下，坚守风险底线，加强风险管理，积极服务实体经济，提升创新能力，保障各项业务稳健发展。

值此中国传统新春佳节来临之际，在此提前预祝各位春节快乐，身体健康，阖家幸福！

谢谢大家！