340--中国银监会办公厅关于加强农村中小金融机构资本管理工作的通知  
（银监办发〔2013〕31号）

《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《办法》）已于2013年1月1日实施。为督促和指导农村中小金融机构树立资本管理理念，健全资本管理体系，提高资本运营效率，加快转变发展方式，现就有关事项提出如下意见：

**一、树立资本管理理念**

各银监局要督促农村中小金融机构从战略角度充分认识《办法》实施的重大意义，深刻领会《办法》的精髓实质。要牢固树立资本覆盖风险、资本成本、资本约束、资本补充、经济资本、经济增加值和风险调整后的资本回报等资本管理理念，逐步将其渗透和融入经营管理的各个环节和全过程，实现风险、资本、收益的有机平衡。

**二、完善资本管理体系**

要探索构建以资本预算为核心的资本管理体系，建立与机构规模、业务性质和复杂程度相适应的资本管理架构，明确资本管理各方职责，完善资本管理流程。要强化董事会对风险和资本管理的首要责任，严格审批资本规划，确保资本的充足性和运用的有效性。规模较大的机构可探索成立独立的资本管理机构，规模较小的机构应指定相应的部门负责资本管理工作。

**三、构建资本评估程序**

各银监局要指导农村中小金融机构建立有效的内部资本充足评估程序，审慎评估各类风险、资本充足水平和资本质量，科学制定资本规划，确保资本充分抵御所面临的风险并满足业务发展需要。资产规模较大的机构应不迟于2014年底建立满足《办法》要求的内部资本充足评估程序；规模较小的机构应建立流程、内容相对简约的内部资本充足评估程序。要定期监测和报告资本水平和主要影响因素的变化趋势，于每年6月底之前向属地监管机构报告上一年度资本评估情况。

**四、科学制定资本规划**

各银监局要督促农村中小金融机构结合发展战略、风险偏好、管理水平和外部环境，按照“待合监管要求、支持稳健发展、合理配置资源、强化动态管理”的原则，制定科学的中长期资本规划和过渡期内达标计划。要针对资本需求和资本可获得性，开展严格和前瞻性的压力测试，制定资本应急预案。要加强资本规划评估，每年定期重检，动态调整规划。对资本充足率已达标机构，规划重点是始终维持资本充足水平在10.5%的审慎监管标准之上；对资本未达标机构，规划重点是提高资本充足水平并加快达标。资本规划应于2013年3月底前报送属地监管机构。

**五、创新资本监测制度**

各银监局要指导农村中小金融机构依据资本监管要求、风险偏好和行业实践，科学设置高于法定资本充足率的目标值、触发值，明确突破各档次指标值时的应对措施。要加强对资本充足率指标的持续监测，分别依据突破目标值、触发值和法定值等不同情况，相机采取监管行动。资本充足率突破目标值的，应启动预警措施，在30天内恢复至目标值；突破触发值的，应启动纠正措施，属地监管部门予以风险提示，要求在60天内恢复至触发值，限期恢复至目标值；突破法定值的，应立即启动整改措施，属地监管机构应依法实施罚款、限制展业等监管措施，责令在90天内恢复至法定值，限期达到目标值。

**六、强化资本刚性约束**

各银监局要督促农村中小金融机构建立键全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本占补平衡、留有余地。要将资本理念深入运用在授信决策、风险管理、绩效考核等领域，引导调整优化资产结构，提高风险缓释水平，使资本增长与风险资产扩张相适应。要加大资本充足率管理信息披露力度，发挥市场的监督约束作用。

**七、完善资本补充机制**

各银监局要推动农村中小金融机构加快建立以内源为主、外源为辅的动态资本补充机制，增强风险抵御能力。要科学调整发展战略，多元化拓展盈利渠道，持续提升盈利能力，合理调整股利政策，提高利润留存和损失准备金，稳步提高内源性资本补充比例和资本质量。要鼓励实行配股和定向募集，发行符合新监管标准的债务工具，鼓励开展合格资本工具创新试点，多元化拓宽外源性资本补充渠道。要合理安排资本工具，优化资本总量和结构，显著降低融资成本。

**八、引领推动发展转型**

各银监局要引导农村中小金融机构注重发挥资本对业务发展的导向作用，制定以资本配置为抓手、资本回报为导向的信贷政策。要引进内部资金价格转移和成本分摊机制，调整优化资产、收入和盈利结构，鼓励发展低资本消耗业务，加大零售业务和小微企业信贷支持。要积极推行经济资本管理，建立以经济资本回报率和经济增加值为基础的绩效考评和资本预算分配体系，优化资本在各个风险领域、地区、产品之间的配置，推动业务增长向资本节约型转变。

**九、做好《办法》实施工作**

各银监局要督促农村中小金融机构按照《办法》要求，对资本管理开展自我评估，制订资本管理规划和年度资本管理计划，加快建设统一标准下的数据仓库、风险数据集市，积累充足的风险数据，建立基于风险和资本计量管理的信息系统。要认真做好资本充足率报表工作，准确填报并表后的资本充足率报表，提升并表的资本管理水平。属地监管机构应派员列席2013年的股东大会和董事会，督促农村中小金融机构对董事、监事和高级管理人员开展全面培训，宣讲资本监管政策，提高履职管理能力，确保管理决策科学和资本充足稳定。

二○一三年二月四日