



中华人民共和国国家标准

GB/T 42422—2023

金融机构风险管理 框架

Financial institution risk management—Framework

2023-03-17 发布

2023-03-17 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	I
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 基本要求	1
5 风险管理原则	1
5.1 匹配性原则	1
5.2 全覆盖原则	1
5.3 独立性原则	1
5.4 有效性原则	2
5.5 预见性原则	2
5.6 合规性原则	2
5.7 最小影响原则	2
6 风险管理框架	2
6.1 风险治理架构	2
6.2 风险管理策略、风险偏好和风险限额	2
6.3 风险管理政策和程序	3
6.4 压力测试	3
6.5 风险管理信息系统和数据质量	4
6.6 内部控制和内部审计	4
6.7 应急机制	5
参考文献	6

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第 1 部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)提出并归口。

本文件起草单位：中国标准化研究院、中国金融教育发展基金会、北京基金小镇管理委员会、中金金融认证中心有限公司、中央财经大学、中国农业银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行业协会、北京金融信息化研究所有限责任公司、中国建设银行股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、上海市信息安全测评认证中心、清华大学。

本文件主要起草人：黄帅、杨子强、王微微、李晓慧、周一晨、卫安已、谢宗晓、李健、王辉、荀琴、郭剑光、姜富伟、陈颖、吴锴、史秀红、谢婷、徐弘熙、黄一朕、王珣、李宽、杨希、李琳、边鹏、俞枫、李宏达、王博璐、邬大港。

金融机构风险管理 框架

1 范围

本文件规定了金融机构风险管理基本要求,确立了风险管理原则和风险管理框架等。

本文件适用于金融机构风险管理体系建设和实务。地方金融组织可参考本文件开展风险管理体系建设和风险管理实务。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中,注日期的引用文件,仅该日期对应的版本适用于本文件;不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

GB/T 42339—2023 金融机构风险管理 术语

3 术语和定义

GB/T 42339—2023 界定的术语和定义适用于本文件。

4 基本要求

金融机构应建立健全风险管理体系,制定风险管理策略,运用风险管理方法和工具,根据自身的风险偏好,控制和管理所承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、合规风险、银行账簿利率风险、保险风险、交叉性金融风险、信息安全风险、行为风险等各类风险,定期对风险管理体系进行评估,根据评估结果改进风险管理工作。

5 风险管理原则

5.1 匹配性原则

风险管理与金融机构的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。

5.2 全覆盖原则

风险管理覆盖金融机构所有业务,所有分支机构、附属机构、部门、岗位和人员,所有风险种类和不同风险之间的相互影响,贯穿包括决策、执行和监督在内的全部管理环节,加强金融机构与股东和实际控制人等之间的关联交易管理,防范道德风险。

5.3 独立性原则

风险管理组织架构独立于其他业务条线,赋予风险管理条线足够的授权、人力资源及其他资源配置,建立科学合理的报告渠道。