

西部证券股份有限公司

# 全面风险管理办法

## 质量管理体系文件

西部证券股份有限公司

2013/7/31

## 目录

第一章 总则 .....	2
第二章 公司风险管理职责分工 .....	5
第三章 风险管理基本要求 .....	8
第四章 风险管理流程 .....	10
第五章 风险管理措施 .....	14
第一节 市场风险主要管理措施 .....	14
第二节 操作风险主要管理措施 .....	15
第三节 信用风险主要管理措施 .....	16
第四节 流动性风险管理措施 .....	18
第六章 风险管理系统的运用 .....	19
第七章 风险管理的问责 .....	20
第八章 风险管理的监督与考核 .....	22
第九章 附则 .....	24
附录 .....	26

# 西部证券股份有限公司

## 全面风险管理办法

### 第一章 总则

第一条 为促进公司规范经营，有效防范和化解经营风险，保证公司的持续、稳定、健康发展，根据《证券公司治理准则》、《证券公司内部控制指引》和《公司章程》等相关规定，结合公司实际制定本办法。

第二条 本办法所称“风险”是指公司在经营过程中，因各类因素产生的可能的不利影响或损失。本办法所覆盖的风险类型为市场风险、操作风险、信用风险、流动性风险、合规风险、法律风险等六大类风险。

第三条 本办法所称“全面风险管理”是指公司对各类风险进行识别、计量、监测和控制的过程。公司开展全面风险管理的目的是将各类风险控制在公司可承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

第四条 公司建立独立的合规管理体系以及合同审查和法律事务管理体系，实施合规风险和法律风险的管理。

## 第五条 公司风险管理的目标。

- 一、使公司的各项经营活动严格执行国家有关法律法规、行业监管规定以及公司内部管理制度；
- 二、确保对经营过程中所面临风险的可测、可控、可承受；
- 三、促进各项经营管理活动的健康运行，确保公司财产的安全完整；
- 四、促进公司发展战略的全面实施和经营目标的实现；
- 五、形成良好的风险管理文化，使全体员工强化风险管理意识。

## 第六条 公司风险管理的原则

- 一、全面性原则：公司建立包括风险识别、测量、监控、报告、管理和检查在内的一整套程序，将风险管理工作渗透到公司的各项业务和经营管理的各个环节，覆盖公司所有的部门和岗位；
- 二、独立性原则：公司在前台业务部门和中后台部门间建立有效的隔离机制，风险管理部门独立地评估和监控风险；
- 三、定性与定量原则：公司合理运用恰当的定性和定量方法，对风险进行识别、计量、监测和控制；
- 四、透明性原则：确保涉及风险的交易、业务进程在公司前中后台间、执行层与管理者间均得到及时、准确、完整的传递，且有关风

险管理信息均全面记录于内部信息系统(包括但不限于交易簿记、风险监控和报告、清算、财务等)。

第七条 公司对风险管理实行统一领导、分级负责、专业监督与全员参与相结合的管理制度,明确风险管理的责任归属,建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的风险管理体系,并综合管理各类风险以及公司整体风险(含各分支机构等)。

第八条 公司各部门、各分支机构(各分公司、营业部)作为独立的风险管理责任单元,在各自职责范围内承担风险管理责任。公司风险管理部、合规管理部、稽核部作为专门的风险管理部门,按照职责分工履行风险管理职责。

第九条 公司应对风险进行计量和汇总,建立风险总量控制体系。

第十条 公司应按照有关监管规定实施完善的净资本管理,包括但不限于净资本扣减和风险资本准备计提等,确保满足相关风险控制指标要求。

第十一条 公司内部管理及开展各类业务应遵守中国有关法律、法规和行政规章,公平诚信,规范运作,建立完善的风险管理办法、机制和流程。

## 第二章 公司风险管理职责分工

第十二条 公司董事会是公司风险管理的最高决策机构。董事会和董事会风险控制委员会按照《公司章程》及《董事会风险控制委员会工作规则》的规定履行风险控制职责。

第十三条 公司设立风险管理委员会，风险管理委员会在董事会的授权下，对公司日常经营中的各类风险进行管理，向董事会风险控制委员会报告工作。

第十四条 风险管理委员会职责为：

一、审核全公司的风险管理情况和内部控制框架；

二、拟定公司的风险偏好及必要修正；

三、研究审议以下事项：

1、主要风险管理框架和政策，如风险治理和组织结构、主要风险管理方法等；

2、公司年度风险控制指标；

3、评估新产品新业务的风险状况，提出评估意见；

4、经营管理层对识别的主要风险进行化解的行动计划；

5、公司针对重大突发风险事项制定的风险处路方案。

四、定期审议公司风险管理报告;

五、其他需要风险管理委员会负责的风险管理事务。

第十五条 公司经营管理层负责公司风险管理工作的组织、管理和监督,并将风险管理贯穿经营管理活动的全过程。公司经营管理层应针对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等风险的管理以及创新业务的风险管理分别制定具体管理办法。

第十六条 公司指定一名高级管理人员负责组织、协调、落实经营层面的全面风险管理工作,对总经理负责,向总经理报告。

第十七条 合规总监协助公司经营管理层履行合规职责,负责组织实施对公司及公司员工经营管理和执业行为的合规性审查、监督和检查,防范和控制合规风险。

第十八条 风险管理部的风险管理职责:组织拟订公司各项风险管理政策和流程,督导各部门、分支机构建立健全内部控制制度、风险控制措施和风险预警机制;对公司经营管理活动中的各类风险实施有效的事前评估和过程监控,并对公司各业务、各部门风险控制指标的执行情况进行分析、评价、反馈;建立以净资本为核心的风控指标监控体系,组织进行压力测试和敏感性分析工作;建立风险计量和评估模型,对各类风险进行识别、计量、监测和报告;建立风险管理信息内部报送与传递机制;对公司业务制度和业务流程的制定进行风险审核;组织对公司重大业务和新产品新业务的风险评估,为公司决策

提供支持;必要时,经公司批准,聘请外部机构对公司相关风险管理状况进行评估。负责公司法律事务、诉讼事务及合同审查工作,防范和化解法律风险。

第十九条 合规管理部的风险管理职责:在合规总监领导下,实施合规审查、检查和监督工作,进行反洗钱监控,信息隔离管理,提供合规咨询和培训,处理违规事项的举报,防范和控制合规风险,指导合规管理专员的工作。作为风险控制办公室,履行筹备风险控制委员会会议、督办落实风险控制委员会决议、收集风险信息、监督风险控制状况等职责。作为风险管理委员会办事机构,完成风险管理委员会交办的工作。

第二十条 稽核部的风险管理职责:对公司各业务、各部门风险控制职责的履行情况进行再检查、再监督,对公司主要业务的风险控制进行重点检查、监督,根据稽核与审计结果,指出存在的问题,提出整改建议,跟踪整改落实情况。

第二十一条 公司各风险管理责任单元在公司授权范围内从事经营管理活动,执行具体的风险管理制度,履行一线风险管理职责,接受风险管理部门的监督。各风险管理责任单元应建立内部权责明确、相互制衡的岗位职责和全面、合理的风险管理制度,并针对主要风险环节制定风险控制流程。



公司加强对证券营业部的管理，运营管理总部、营销管理总部、财富管理中心以及计划财务部、信息技术部、清算部等部门按照各自职能分工，承担对证券营业部的风险管理职责。

第二十二条 各级管理、业务人员风险管理责任：

一、公司经营管理层必须牢固树立“风控至上”理念，提高风险防范意识。公司总经理全面负责公司的内部控制与风险管理工作，公司副总经理、财务总监、总经理助理等管理人员负责其分管部门及业务的风险管理工作；

二、各风险管理责任单元的负责人是本单元风险管理和监督的第一责任人，负责组织本单元经营管理活动风险控制措施的落实，负责风险控制执行情况的监督、检查。对监督、检查过程中发现的风险隐患，应及时采取有效措施予以化解消除。对已显现的风险要及时提出化解措施，妥善处理，并反馈合规管理部 and 报告公司归口管理部门；

三、公司建立每个岗位明确的岗位职责和操作流程，各岗位人员对自己所在岗位的风险管理职责承担责任。

## 第三章 风险管理基本要求

第二十三条 公司在构建风险管理体系、建立风险控制流程、制定并实施风险管理制度过程中，应保证《证券公司内部控制指引》以及相关监管规定的各项要求得到贯彻和落实。

第二十四条 公司推行全员风险管理，引导员工遵循良好的行为准则和道德规范，增强风险管理意识。

第二十五条 公司将风险管理文化建设作为公司发展战略的组成部分，培育和塑造良好的风险管理文化，并融于企业文化建设的全过程中。

第二十六条 公司在经营范围内，对经依法批准开展经营活动的各业务部门和分支机构的业务权限，实行授权管理制度。各业务部门和分支机构必须在被授权范围内办理业务，严禁越权经营。

第二十七条 公司须建立危机处理应急机制，各风险管理责任单元应对重点风险环节和风险隐患制订切实有效的应急应变措施和预案。

第二十八条 公司各风险管理责任单元应结合业务情况，加强对国家政策动向的研究及信息采集、分析，提高抵御风险的能力。

第二十九条 各风险管理责任单元应根据业务特点及风险特征，制定防范风险的内部控制制度和定期检查制度。

第三十条 公司所有部门和人员应积极配合合规总监和内部监督检查部门对公司风险控制情况的检查和评价，不得以任何形式干预、阻挠，不得隐瞒真实情况，弄虚作假。

第三十一条 经营管理层应深入分析经营活动中风险管理问题，充分考虑各项经营活动可能存在的风险因素和风险隐患，研究制订涵盖各项业务及相关岗位的风险管理责任的问责制度。

## 第四章 风险管理流程

第三十二条 公司的风险管理流程包括：风险偏好设定、风险识别和评估、风险应对、风险监控和风险报告。

第三十三条 公司的风险偏好每年度由风险管理委员会拟定，报董事会批准，并根据需要进行调整。各风险管理责任单元应确保业务开展中所承担的风险水平在公司风险偏好的范围内。

第三十四条 公司应通过风险识别和评估找出各业务运作中面临的风险，并对其大小进行衡量。不同类型的风险应以定量或定性的方法进行衡量。公司各风险管理责任单元承担并管理风险，风险识别首先是风险管理责任单元的职责。各风险管理责任单元应采用各种可行的分析工具和方法，全面识别和评估自身业务或职能领域中存在的风险。

风险管理部门应组织开发符合公司实际的工具和方法，帮助、指导各风险管理责任单元识别和分析风险敞口。任何新业务、复杂产品交易开始前，必须考虑所有风险并对其进行分析。

第三十五条 公司应根据业务种类、风险敞口的性质，选择适合自身管理需要的风险计量和评估方法。对于较易量化的风险，如市场风险、信用风险等，可以采用较为客观严谨的定量分析工具进行风险计量；对于难以量化的风险，可以通过适当的定性分析评估风险水平。定量分析过程应当尽量系统化、自动化，经过独立验证，确保结果的准确性；定性分析应当尽量标准化，评价标准应尽量确保表述清晰，避免模糊和容易产生歧义的评价标准。

第三十六条 公司逐步建立风险管理综合信息的收集与积累机制。风险管理综合信息包括与风险及风险管理相关的宏观经济、政策法规、市场状况、技术革新、公司资源、财务状况、人力配路、管理措施、工具应用、信息报告等方面的信息。各风险管理责任单元应广泛地、持续不断地收集与公司风险及管理相关的信息，并送交风险管理部对相关信息进行整理和修订，以建设和更新公司的风险管理综合信息库。

第三十七条 风险识别和评估后，公司对所面临的风险采取适当的应对措施。各风险管理责任单元和风险管理部门应充分分析防范和化解风险所能采取的措施和手段，评估利弊得失，按照风险收益平衡的原则，制定详细的风险应对方案并经适当的审批后执行。

第三十八条 公司建立风险报告和预警制度。通过有效的沟通和反馈，使公司领导和有关业务部门及时了解公司业务和资产的风险状况，相应调整风险管理政策和管理措施。公司适应业务发展建立和不断完善符合业务管理、合规风险管理和非现场稽核要求的风险监控系

统。对于系统不能监控的领域，通过业务部门及时报备、不定期的检查、评估，将各项业务风险纳入监控范围。

各风险管理责任单元、风险管理部门应建立完善的风险监控指标和风险监控作业流程，对各关键风险点进行持续监控，及时对各类信息进行记录、汇总、分析和处理，并保留风险管理日志。

第三十九条 公司对各类可量化风险指标设定不同预警阈值，对监控中出现超过预警阈值或达到预警条件的风险问题，风险管理部根据问题的出现频率或性质，按照不同级别向有关业务部门进行预警提示。各风险管理责任单元应负责对各自职责范围内的业务及工作进行检查、评估，督促各项规章制度的执行及各项风险控制措施的落实。

第四十条 公司通过采取一系列的强制措施，以及通过采用各类风险缓释工具，降低业务规模和(或)特定风险敞口。通过采取风险拨备、对冲工具和其它有效措施(如净额清算、履约保障)等方式，在保持业务规模的前提下，降低风险水平。

第四十一条 公司建立内部风险报告制度，使公司及时掌握各风险管理责任单元经营中的风险情况，并采取措施，促进公司各风险管理责任单元安全稳健地持续经营。各风险管理责任单元负责人负责指定专人定期向合规管理部报告本单元的风险管理状况。对于重大或突发风险事件，各风险管理责任单元的负责人应及时向上级管理部门和

合规管理部报告。合规管理部应将有关风险报告及时抄送风险管理部和稽核部。

风险管理部应定期向风险管理委员会提供公司全面的风险报告，并针对重大风险事项出具专项的风险报告。

风险管理委员会定期向董事会风险控制委员会提交公司的风险管理报告。

第四十二条 风险管理部门、相关业务支持部门和归口管理部门在得到风险报告后应互相沟通，并按照各自职责采取相应控制措施化解风险，寻找漏洞、加强控制。

在实时监控中发现问题时，风险管理部应当将相关信息抄送稽核部、合规管理部，作为审计关注事项或合规检查关注事项。对其它不属于风险管理部职责范围内的事项，风险管理部可以向公司有关部门提出风险管理建议。

合规管理部、稽核部根据公司各阶段风险控制的不同重点，对重点风险控制环节进行合规检查、稽核审计，督促相关制度的执行及风险控制措施的落实。

第四十三条 公司建立以净资本为核心的风险控制指标体系，根据自身资产负债状况和业务发展情况，定期编制风险控制指标监管报

表，建立动态的风险控制指标监控和补足机制，确保净资本等各项风险控制指标在任一时点都符合规定标准。

第四十四条 公司建立灵敏高效的危机处理和应急管理机制，以降低风险损失。对新出现的、缺乏风险应急预案的重大风险，风险管理部应立即与公司相关部门协调，组织人员研究制定风险应对方案，并报公司风险管理委员会审批后实施。

## 第五章 风险管理措施

### 第一节 市场风险主要管理措施

第四十五条 公司应建立市场风险的管理制度，对公司交易或投资的金融工具、采取的投资、保值和风险对冲策略和方法等进行规定。

第四十六条 公司应建立评估市场风险的模型，对风险因素进行识别和量化，形成一整套的风险指标体系。

第四十七条 公司对市场风险实行限额管理并进行持续评估和监控。风险限额包括(但不限于)敞口限额、集中度/敏感性限额、风险价值 (VaR) 限额和压力损失限额等。

公司制定对各类和各级限额的内部审批程序，对超限额情况制定监控和处理程序。超限额情况应当及时向相应级别的管理层报告。

第四十八条 公司应采取不同的方法或模型计量不同类别的市场风险,并尽可能准确计算可以量化的市场风险和评估难以量化的市场风险。

第四十九条 公司从事衍生品交易和对冲的部门应建立适当的风险对冲策略。

第五十条 风险管理部对风险限额、市值损益及限额执行情况等进行监测和报告。公司从事衍生品交易和对冲的部门以及风险管理部应当对其交易持仓在极端情况下的风险状况和对所采取的风险对冲方案的执行效果进行压力测试,以将极端情况下的损失程度控制在公司可以承受范围之内。

第五十一条 公司应制定重大市场风险情况的应急处理方案。

## **第二节 操作风险主要管理措施**

第五十二条 公司应将加强内部控制作为操作风险管理的有效手段。公司操作风险管理体系应当覆盖各个部门、分支机构和全体工作人员,嵌入到业务流程和操作环节,并贯穿决策、执行、监督全过程。

第五十三条 公司应在组织架构、岗位设路、权责分配、业务流程等方面,通过适当的职责分工、授权和分级审批等机制,形成合理制约和有效监督。包括但不限于以下措施:部门职责分工明确,职能适当分离;由独立部门监控业务部门遵守风险限额或授权的情况;建



立关键岗位轮岗、强制休假和离岗审计制度;重要业务操作实行双人负责制,并加强对单人单岗业务的监控;强化系统风控功能,通过权限控制、限额参数、流程固化、操作提示等功能,固化操作风险控制措施;定期对交易和账户进行对账;建立奖惩兼顾的激励约束机制。

第五十四条 公司应逐步推行专业工具以管理操作风险,并根据实际情况选择外包、保险等措施转移或缓释操作风险。

第五十五条 公司逐步建立并完善操作风险管理系统,以记录和存储操作风险损失数据库,支持操作风险和控制措施的自我评估,监测关键风险指标,并可提供操作风险报告的有关内容。

第五十六条 公司应建立业务连续性和危机处理机制和程序。针对各项业务、信息系统、结算核算等,应制定切实有效的应急应变措施和预案。

### **第三节 信用风险主要管理措施**

第五十七条 公司应根据全面风险管理原则和内部控制体系制定信用风险管理制度,由涉及信用风险的业务部门对信用风险进行管理。管理措施应包括:制定信用风险敞口的衡量标准;对交易对手进行信用分析和评估;审批交易对手的信用风险限额或信用交易;监控信用风险限额的使用和信用风险集中度;确立交易协议的基本信用条款。

第五十八条 公司应当对所持有的金融产品和与客户或交易对手进行的交易中的信用风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别业务和产品中信用风险的类别和性质。

公司应当建立对新业务的信用风险进行评估、论证和审批的流程，确保新业务的风险收益水平符合公司风险承受能力和资本水平。

第五十九条 信用风险的预期损失应通过确定信用风险模型的因素，包括违约时信用主体敞口、违约概率、违约损失率，并考虑风险因素的相关性通过信用组合模型来计算。

第六十条 公司应制定完善的信用风险管理制度并进行统一的授信管理，对交易对手授信建立事前审批机制，以确保交易符合业务授权。

第六十一条 公司对交易对手和客户应通过定性分析和定量分析的手段进行信用分析。公司应设立内部信用等级，并将外部评级和内部评级互为补充。

第六十二条 公司应使用不同层级的信用风险限额控制信用风险暴露，可包括客户限额、集团限额、产品或风险限额等各类限额，基于公司风险偏好的信用风险限额会根据市场和公司的情况定期审阅和更新。

第六十三条 公司应持续跟踪和评估交易对手的信用风险变动情况，根据金融衍生品交易对手的信用状况确定各交易对手的授信额度。

第六十四条 公司应根据交易对手或交易产品的特点，采用信用强化的机制作为额外保障，包括要求交易对手或客户提供母公司的信用担保、价值相当的保证金或担保品、或购买信用风险缓释工具等。

第六十五条 公司应与交易对手在协议中明确违约的处理方式，并建立违约处理的机制和流程。

第六十六条 对于有信用风险的交易，公司可根据内部会计制度的相关规定，计量信用风险预期损失，并做相应的风险拨备。

第六十七条 公司应通过有效的信息管理系统对公司的信用风险进行检测和报告。信用风险监测可包括以下主要内容：信用风险敞口状况、限额突破情况、交易对手集中度、大额敞口情况等。风险管理系统需要给管理层、业务人员和风险管理部门提供准确及时的信息以有效管理风险。

## **第四节 流动性风险管理措施**

第六十八条 公司计划财务部负责公司整体流动性风险管理工作。

第六十九条 公司应当对资产流动性、融资渠道稳定性定期评估，尽量保持融资渠道在方式、期限上的分散性，保证资产负债在期限上的适度匹配。

第七十条 公司应完善内部资金调度、分配等管理制度，并根据公司流动性状况建立对公司表内外各个时间段的现金流量进行评估与预测，对可能现金流缺口进行测算。

第七十一条 公司根据公司流动性风险状况，采用流动性覆盖率、现金缺口分析、日内流动性规模等风险限额管理公司短期及日内流动性风险，并建立相应的监控与分级预警机制。日内流动性风险管理应当涵盖日内关键时间点，并建立相应的内部协调和应对机制。

第七十二条 公司通过流动性管理系统或相关工具建立流动性风险相关数据的集中收集、汇总、分析机制，确保对流动性风险信息处理的及时性、全面性和准确性。

第七十三条 公司建立流动性风险的压力测试机制，对于市场流动性缺失、公司融资渠道受限等压力测试场景下的公司流动性进行测试。

第七十四条 公司根据流动性评估情况建立流动性储备以及应急融资计划，确保公司在常规及压力场景下的流动性。

## 第六章 风险管理系统的应用

第七十五条 公司逐步建立完善为实施风险监控所必须的数据和信息系统等技术体系。

第七十六条 公司的风险管理系统应按照“统一管理、审批使用”的原则，由风险管理部负责系统用户权限的管理，同时，各相关业务部门必须按照经风险管理部审批后的权限范围使用系统的相应功能。

第七十七条 信息技术部根据公司信息化建设总体规划制定风险管理系统的规划方案，风险管理部配合信息技术部提出风险管理系统的功能需求。

第七十八条 信息技术部统一归口管理信息技术工作，应加强对立项、设计、开发、测试、运行与维护等环节的管理，确保风险管理系统运行的稳定性、安全性和权限管理的有效性，并根据实际需要不断进行系统改进、完善或更新。

## 第七章 风险管理的问责

第七十九条 本办法所称“风险管理的问责”是指相关责任单元或责任人在经营管理和执业行为中故意或者过失不履行或者不正确履行风险管理职责，导致公司发生风险事件，使公司遭受法律制裁、监管处罚、财产或声誉损失等不良影响和后果，由公司进行责任追究。

第八十条 公司风险管理委员会负责组织风险事件的调查，在全面查清风险事件发生的具体情节、过错、造成的损失程度和后果的基础上，界定风险责任，提出问责意见。

按照公司人事管理职权划分，分别由董事会、总经理、风险管理责任单元对相关责任人作出处罚决定。

#### 第八十一条 风险管理问责的基本规则：

一、风险管理问责发生时，根据公司风险管理职责的划分以及岗位职责的规定确定责任人；

二、风险管理问责调查处理实行回避制度。负责调查核实工作的有关人员与责任单元或责任人有利害关系、可能影响公正处理的，应当主动回避；

三、对于主动发现风险事件(或隐患)，及时按规定向公司报告，积极采取风险化解措施，降低风险损失的，酌情予以减轻处理；

四、对于阻挠风险管理问责调查，拒不提供真实资料，或提供虚假资料的，对相关责任人加重处罚；

五、对于明确提出异议并及时向风险管理部门报告，但上级管理部门仍指令开展的经营管理活动引发的风险事项，相关风险管理责任单元或责任人免责，下达指令的管理部门或管理人员承担风险管理责任。

#### 第八十二条 风险管理问责方式，包括但不限于：

一、警告；

二、通报批评;

三、降级;

四、撤职;

五、解除劳动合同。

在采取以上追责方式时，可以并处扣发奖金和绩效工资等。构成犯罪的，移交司法机关处理。

## 第八章 风险管理的监督与考核

第八十三条 风险管理的监督与考核是指对风险管理的效果和效率进行持续监督与考核评价，包括对公司各层面风险管理相关部门的风险管理工作执行情况进行定期检查，对风险管理工作任务的完成情况进行考核，并根据监督或考核的结果，对公司风险管理工作改进与提升。

第八十四条 风险管理部对公司风险管理相关制度和流程在各风险管理责任单元的执行情况进行监督。

第八十五条 合规管理部(风险控制办公室)负责对风险管理总体状态和风险管理工作进行总结，各风险管理责任单元要将发现的问题及时向合规管理部反馈。合规管理部应及时将信息反馈风险管理部。

第八十六条 稽核部对公司内部控制的效率与效果进行检查和评价，对各风险管理责任单元的各项经营管理活动和财务收支活动进行审计。各类审计报告按照规定路线上报。稽核部在检查发现问题时，要及时通知风险管理部，以便对此类业务加强实时监控。

第八十七条 各风险管理责任单元的风险管理工作作为每年绩效考核的重要内容，列入公司绩效考核体系。

第八十八条 年度风险管理考核指标与评价标准、在整个绩效考核体系中所占权重由公司人力资源部组织风险管理部门确定，报公司批准下发执行。

第八十九条 风险管理考核指标和考核标准的设定，主要考虑以下方面：

一、公司风险管理体系或部门风险管理流程的建设工作按计划进度完成情况；

二、对公司和部门的重大风险进行系统的评估或预防的情况；

三、根据公司风险管理策略落实部门有关风险的管理制度和流程及实施的情况；

四、对公司或部门的风险管理职责进行清晰的界定和落实的情况；



五、风险相关报告和预警工作的及时、有效性情况;

六、超出预警范围的重大风险发生并对公司经营目标造成重大影响的情况;

七、各风险管理责任单元在经营过程中是否遵守国家有关法律法规、行业监管规章及公司内部管理制度;

八、各风险管理责任单元是否因违法、违规受到或可能受到处罚,是否给公司带来损失或潜在损失。

第九十条 风险管理部、合规管理部、稽核部参与对各风险管理责任单元的年度风险管理考核工作。同时,风险管理部門应遵循回避原则,对本部门的风险管理工作考核时予以回避。

第九十一条 各风险管理责任单元应制订本单元的风险控制考核指标体系,对本单元内部的风险控制情况及风险控制指标的执行情况进行考评。

## 第九章 附则

第九十二条 本办法下列用语的含义:

一、市场风险,是指因市场价格、价差变化或其它市场因子变化对公司资产、负债或收入可能产生的不利影响或损失。

二、操作风险，是指由于不完善的流程、人员、信息系统和外部事件因素给公司造成损失的风险。

三、信用风险，是指由于交易对手、客户、中介机构、债券发行人及其他与公司有业务往来的机构违约，而造成公司损失的风险。

四、流动性风险，是指公司由于资金不足无法满足资金需求或无法按时足额履行支付义务的风险。

五、合规风险，是指因公司或员工的经营管理或执业行为违反法律、法规或准则而使公司受到法律制裁、被采取监管措施、遭受财产损失或声誉损失的风险。

六、法律风险，是指由于公司外部法律环境发生变化，或由于包括公司自身在内的法律主体未按照法律规定或合同约定有效行使权利、履行义务，而对公司造成负面法律后果的风险。

七、风险偏好，是公司股东及经营层对风险和收益平衡关系的基本态度，以及公司经营的风险边界，公司为实现既定的经营目标所愿意承担的风险水平。公司的风险偏好包括：风险偏好的表达、风险限额的框架和公司层级的风险限额标准等内容。

八、风险敞口，是指公司持有的、未经有效保护的头寸，也称风险暴露。

第九十三条 本办法未尽事宜，依照国家有关法律、法规、其他规范性文件以及公司的有关规定执行。

第九十四条 本办法由公司风险管理委员会负责解释。

第九十五条 本办法自发布之日起施行，原《西部证券股份有限公司风险控制管理暂行规定》（西证总字【2009】39号）同时废止。

## 附录

### 一、相关流程

无

### 二、相关文件

- 1 《证券公司治理准则》
- 2 《证券公司内部控制指引》
- 3 《西部证券股份有限公司章程》

### 三、相关记录

无