



# 中华人民共和国国家标准

GB/T 42339—2023

## 金融机构风险管理 术语

Financial institution risk management—Terminology

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 .....	III
1 范围 .....	1
2 规范性引用文件 .....	1
3 金融机构有关的术语 .....	1
3.1 金融机构术语 .....	1
3.2 银行业金融机构 .....	1
3.3 非银行金融机构 .....	2
3.4 保险业金融机构 .....	3
3.5 证券业金融机构 .....	4
3.6 地方金融组织 .....	4
3.7 其他 .....	5
4 风险和风险管理有关的术语 .....	5
4.1 风险术语 .....	5
4.2 金融机构典型风险 .....	5
4.3 风险管理术语 .....	7
参考文献 .....	10
索引 .....	11

## 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 术语

## 1 范围

本文件界定了金融机构风险管理的通用术语。

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

本文件没有规范性引用文件。

## 3 金融机构有关的术语

### 3.1 金融机构术语

#### 3.1.1

**金融机构 financial institution**

依法设立,持有国务院金融管理部门发放的经营许可证或备案文件,开展金融服务或金融活动的机构。

注:我国金融业分为货币金融服务、资本金融服务、保险业和其他金融业,详见 GB/T 4754—2017。

### 3.2 银行业金融机构

#### 3.2.1

**政策性银行 policy bank**

经国家有关主管部门依法批准设立,为实现特定的政策目标,要求或通过金融机构对指定的项目、产业或地域提供金融服务的金融机构。

#### 3.2.2

**开发性金融机构 developmental financial institution**

经国家有关主管部门依法批准设立,服务国家战略、依托国家信用支持、市场运作、保本微利的金融机构。

#### 3.2.3

**商业银行 commercial bank**

经国务院银行监督管理机构依法批准设立,吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的金融机构。

#### 3.2.4

**城市信用合作社 urban credit cooperatives**

经国务院银行监督管理机构依法批准设立,依照有关规定在城市市区内由城市居民、个体工商户和中小企业法人出资设立的,主要为社员提供服务,具有独立企业法人资格的合作金融组织。