



## 第一节 金融风险管理

### 考点二、风险管理策略与流程

#### (一) 风险管理策略

- 风险预防
- 风险分散
- 风险转移
- 风险对冲
- 风险抑制
- 风险补偿



## 第一节 金融风险的管理

### 1、风险预防

风险预防是指商业银行针对面临的风险，事先设置多层预防措施，防患于未然的一种风险管理策略。

风险预防包括两个措施：

①充足的自有资本。商业银行抵御风险的最终防线是保持充足的自有资本。

②适当的准备金。商业银行的自有资本很少，单靠自有资本来防范风险往往不现实。因此，商业银行需要在资产中保持一定的准备金以抵御风险，其中法定存款准备金和超额存款准备金是基本的准备金。



## 第一节 金融风险的管理

### 2、风险分散

风险分散是指商业银行通过实现资产结构多样化，尽可能选择多样的、彼此不相关或负相关的资产进行搭配，以降低整个资产组合的风险程度的一种风险管理策略。

根据这一策略，商业银行的信贷业务应是全面的、分散的，对单一客户的授信额度要控制在一定范围之内，将单项资产在总资产中的份额限制在极小的比例之内。风险分散只能减少或消除非系统性风险，并不能减少系统性风险。



## 第一节 金融风险的管理

### 3、风险转移

风险转移是指商业银行通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种策略性选择。风险转移可分为保险转移和非保险转移。

**保险转移**是指商业银行通过购买保险，以缴纳保险费为代价，将风险转移给承保人。

**非保险转移**是指商业银行通过担保、备用信用证等将信用风险转移给第三方。例如，商业银行在发放贷款时，通常会要求借款人提供第三方信用担保作为还款保证。



## 第一节 金融风险的管理

### 4、风险对冲

风险对冲是指商业银行通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生品，来冲销标的资产潜在损失的一种风险管理策略。

风险对冲对管理市场风险非常有效。

近年来，随着信用衍生品的不断创新和发展，风险对冲策略也被广泛应用于信用风险管理领域。



## 第一节 金融风险的管理

### 5、风险抑制

风险抑制是指商业银行在承担风险之后，通过加强对风险的监测，及时发现问题，并采取相应措施，以便在风险事件实际发生之前阻止情况恶化，或者在风险事件发生之后尽可能减少风险造成的损失的一种风险管理策略。

商业银行面临的绝大多数风险都有一个逐渐发展的过程，在损失实际发生之前的一段时间中都会有很多预兆，因此，商业银行应当建立健全风险预警系统，密切关注各种风险的动态和趋势，并及时采取措施。



## 第一节 金融风险的管理

### 6、风险补偿

风险补偿是指商业银行采取各种措施对风险可能造成的损失加以弥补的一种风险管理策略。

商业银行常用的风险补偿方法有：

- 1) **合同补偿**，即在订立合同时将风险因素考虑在内，如将风险可能造成的损失计入价格之中；
- 2) **保险补偿**，即通过存款保险制度来减少银行风险；
- 3) **法律补偿**，即利用法律手段对造成银行风险损失的法律责任者提起诉讼，尽可能挽回损失。



## 第一节 金融风险管理

### (二) 风险管理流程



风险识别



风险计量



风险监测/报  
告



风险控制/缓  
释





## 第一节 金融风险的管理

### 1、风险识别

风险识别是金融机构根据外部形势变化和自身发展战略及经营状况，识别出可能影响其战略实施或经营活动目标的潜在风险，并分析引起风险事件原因的过程。

风险识别包括感知风险和分析风险两个环节：

感知风险是指通过系统化的方法发现金融机构所面临的风险种类、性质，分析风险是指深入理解导致风险产生的内在因素。风险识别有助于金融机构了解自身面临的风险及其严重程度，从而为风险计量和控制奠定基础。



## 第一节 金融风险的管理

### 2、风险计量

风险计量是指在风险识别的基础上，对各种风险进行定量分析，**计算损失发生的概率和损失的大小**，是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础和关键环节。金融机构应根据不同的业务性质、规模和复杂性，对各类风险选择适当的计量方法，基于合理的假设前提和参数，计量承担的所有风险。

风险计量有助于分析和评估风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度，从而准确确定风险水平。



## 第一节 金融风险的管理

### 2、风险计量

信用风险的评估方法主要有专家判断法、信用评级模型、违约概率模型等。其中，具有代表性的违约概率模型包括逻辑回归模型、KMV模型、Z评分模型、creditmetrics模型和creditrisk+模型等。

市场风险的评估方法主要有风险累积与聚集法、概率法、灵敏度法、波动性法、风险价值法、极限测试法和情景分析法等。

操作风险的评估方法主要是风险与控制自评估。



## 第一节 金融风险的管理

### 3、风险监测/报告

风险监测是指金融机构通过各种监控技术，动态捕捉风险指标的异常变动，判断其是否已达到引起关注的水平或已超过阈值。风险监测包括两个方面：

一是监测各种可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素的变化和发展趋势，确保在风险进一步恶化之前识别出来；

二是报告金融机构所有风险的定性、定量评估结果，以及所采取风险管理、控制措施及其质量和效果。风险监测和报告过程看似简单，但要满足不同风险层级和不同职能部门对于风险发展状况的多样化需求是一项极为艰巨的任务。



## 第一节 金融风险的管理

### 3、风险监测/报告

风险报告是金融机构实施全面风险管理的媒介，贯穿于整个流程和各个层面。

可信度高的风险报告能够为董事会和高级管理层提供全面、及时和精确的信息，辅助管理决策，并为监控日常经营活动和合理的绩效考评提供有效支持。



## 第一节 金融风险管理

### 4、风险控制/缓释

风险控制是对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避等策略和措施，进行有效管理和控制的过程。

金融机构的风险控制可以分为事前控制和事后控制。



## 第一节 金融风险的管理

### 4、风险控制/缓释

**事前控制**是指金融机构在开展经营活动之前制定一定的标准或方案，避免风险超过自身承受能力或提前采取一定的风险防范措施，主要方法包括限额管理、风险定价和制定应急预案等；

**事后控制**是指金融机构根据所承担的风险水平和风险变化趋势，采取一系列风险转移或缓释工具来降低风险，主要方法包括风险缓释或风险转移、重新分配风险资本、提高风险资本水平等。



## 第一节 金融风险的管理

### 4、风险控制/缓释

风险缓释的目的在于降低未来可能发生的风险所带来的影响，金融机构所使用的缓释工具应能够起到实质性地减少风险的作用，抵质押担保就是典型的风险缓释措施，风险缓释通常贯穿于金融机构的日常经营活动之中。





## 第一节 金融风险管理

### 考点三、全面风险管理与内部控制

#### （一）全面风险管理

##### 1、全面风险管理诞生的历史

回顾全球银行发展的历史，全面风险管理并非一开始就存在，而是随着银行业务的发展与外部环境的变化逐步建立、逐步完善的，成为银行最终的历史选择。一部银行发展史，也是风险管理的演进史。



## 第一节 金融风险的管理

从资产负债管理的角度来划分风险管理经历了四个阶段：

①资产风险管理阶段。在这个阶段，商业银行的风险管理主要侧重于资产业务，强调保持商业银行资产的流动性。

②负债风险管理阶段。为扩大资金来源，满足流动性需求，同时合理避开金融监管的限制，商业银行变被动负债为主动负债，由此风险管理的重点转向了负债风险管理。

③资产负债风险管理阶段。这个阶段同时考虑资产负债两端的风险。

④全面风险管理阶段。随着银行业务的多元化，风险管理也从资产负债风险管理向全面风险管理转变。



## 第一节 金融风险管理

从风险管理覆盖范围的角度来划分，也分为四个阶段：

①信用风险阶段，以信用风险为主。

②加入市场风险阶段。

③加入操作风险阶段。

④全面风险管理阶段。全面风险管理体系提出的深刻背景在于风险管理日渐限于狭小的技术领域，而对战略失误、内控失效、巨额损失难以控制。因此，需要跳出风险看风险、管理风险，从文化战略、体制机制、技术工具多维度多层次加以管控，尤其是将银行的业务战略与风险战略整合，这是全面风险管理的根本。



## 第一节 金融风险管理

### 2、全面风险管理及其架构

进入21世纪以后，世界各国更加关注风险管理，迫切需要一个能够有效识别、评估和控制风险的强有力框架问世。特别是国际上发生了一系列令人瞩目的企业丑闻和失败事件以后，这种迫切性更为凸显。

为此，美国反虚假财务报告委员会下属的发起人委员会（COSO）开始着力开发一个便于管理层评价和改进其所在企业的风险管理的框架，并于2004年发布了《企业风险管理——整合框架》文件，这标志着含有并拓展内部控制体系的全面风险管理模式的问世。



## 第一节 金融风险的管理

### 2、全面风险管理及其架构

巴塞尔银行监管委员会重点关注和推行商业银行的全面风险管理，在2004年6月公布的巴塞尔协议II中就融入了全面风险管理的理念和要求，标志着商业银行的风险管理出现了显著的变化，由以前单纯的信用风险管理模式转向信用风险、市场风险和操作风险管理并举，信贷资产管理与非信贷资产管理并举，组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。



## 第一节 金融风险管理

### 2、全面风险管理及其架构

#### (1) 全面风险管理的含义

COSO在《企业风险管理——整合框架》文件中认为：全面风险管理是一个过程，它由一个主体的董事会、管理层和其他人员实施，应用于战略制定并贯穿于主体之中，用于识别那些可能影响主体的潜在事件，管理风险以使其在该主体的风险偏好之内，并为主体目标的实现提供合理的保证。



## 第一节 金融风险管理

### 2、全面风险管理及其架构

#### (2) 全面风险管理的架构

COSO在《企业风险管理——整合框架》文件中认为：全面风险管理是以下三个维度的立体系统：

①**企业目标**，包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标等四个目标。

②**风险管理的要素**，包括内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险对策、控制活动、信息与沟通和监控八个要素。

③**企业层级**，包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属子公司。全面风险管理的八个要素都为实现目标服务，八个要素的管理活动在每个层级上展开。



## 第一节 金融风险管理

随着风险类型和复杂程度的不断演变，为了进一步满足风险管理实践的需求，COSO对2004年《企业风险管理——整合框架》进行了更新升级，于2017年9月发布《企业风险管理——战略与绩效的结合》，修订包括以下三个方面：

①重新定义了企业风险管理，认为企业风险管理是一种与战略制定及实施相整合的文化、能力和实践，旨在创造、维护和实现价值过程中管理风险。②改用价值创造链条描述风险管理要素与企业使命、愿景和核心价值观的关系，以及如何通过战略制定和具体的业务目标影响企业绩效。③整合风险管理基本要素，采用原则为导向的框架帮助董事会和管理层制定和评价风险管理绩效。





## 第一节 金融风险管理

按照全面风险管理的内在逻辑，可以将其归纳为“有没有—做没做—效果好不好”三个层次：

①**有没有**。有没有全面风险管理的框架、要素和制度，在风险管理组织架构上有没有首席风险官、全面风险管理的理念和职能部门，有没有风险文化、风险策略、风险偏好、风险限额、风险政策和流程、压力测试、应急安排等。



## 第一节 金融风险的管理

②做没做。有没有按照全面风险管理的体系去行动。

③效果好不好。这是关键，有没有真正意义上的全面风险管理，风险管理与业务管理、资本管理是否融合等，所有银行都面临着实施效果问题。全面风险管理代表了国际先进银行风险管理的最佳实践，符合巴塞尔协议和各国监管机构的监管要求，已成为现代商业银行谋求业务发展和保持竞争优势的重要基石。



## 第一节 金融风险管理

### （二）内部控制

根据2014年9月中国银行业监督管理委员会印发的《商业银行内部控制指引》，内部控制是商业银行董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与的，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。内部控制机制的建立和完善对于商业银行实现其经营与管理目标是十分重要的。



## 第一节 金融风险管理

### （二）内部控制

#### 1、内部控制的目标

《商业银行内部控制指引》指出，**商业银行内部控制的目标**是保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行，保证商业银行发展战略和经营目标的实现，保证商业银行风险管理的有效性，保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。



## 第一节 金融风险管理

### 2、内部控制机制的特征

商业银行内部控制应当与其管理模式、业务规模和风险状况等相适应，以合理的成本实现内部控制的目标。从内部控制的角度看，成功的商业银行一般具有以下五个共同的特征：

①审慎经营的理念和内部控制的文化氛围；②职责分离、相互制约的部门和岗位设置；③纵向的授权与审批制度；④系统内部控制和业务活动融为一体的控制活动；⑤完善的信息系统等。



## 第一节 金融风险管理

### 3、内部控制机制的原则

(1) **全覆盖原则**。商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。

(2) **制衡性原则**。商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。



## 第一节 金融风险管理

### 3、内部控制机制的原则

(3) 审慎性原则。商业银行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。

(4) 相匹配原则。商业银行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。



## 第一节 金融风险的管理

### 4. 建立和完善内部控制机制的内容

(1) 建立合理的组织结构。合理确定管理层次、部门设置和职权的划分，使银行各层次、各部门的职责、任务及相互关系明确。

(2) 建立完善的内部控制体制。内部控制体制必须科学、独立、权威，否则很难得到彻底执行。内部控制体制包括建立总分行分级管理，并实行垂直审计制度，从而加大总行对分行直接审计的力度；建立全面、系统的业务与非业务内部控制制度体系。同时，还需制定出增强整体控制能力、防止系统失控的切实可行的管理控制措施，形成一套环环相扣、科学严密的内部控制体系。





## 第一节 金融风险管理

### 4. 建立和完善内部控制机制的内容

#### (3) 完善内部审计制度。

内部审计可以及时发现内部控制的薄弱环节和不完善之处，及时以审计报告形式将信息反馈，使内部控制机制不断健全和完善。要逐步使内部审计从单纯以查处经营违规为重点，转变到以防范风险为重点上来；建立内部审计监督指标体系，量化考核指标，统一检查定量评价标准；完善内部审计操作规程；不断提高内部审计人员素质等。另外，还必须提高审计部门的地位，使其直接向上级银行负责，在业务上由总行统一垂直领导，各级审计人员实行派驻制，下审一级，从组织上保证审计工作的独立性、权威性和超脱地位。



## 第一节 金融风险管理

### 4. 建立和完善内部控制机制的内容

#### (4) 建立健全各项内部管理机制。

内部管理机制是实行内部控制的基础，必须建立和完善。

例如，要建立以资产负债管理为前提的自我调控机制；建立内部授信授权制度，实行统一授信和分级审批；建立对集团性大客户实行统一授信管理的制度等。



## 第一节 金融风险管理

### 四、各类风险管理

#### （一）信用风险的管理

##### 1、机制管理

机制管理就是建立起针对信用风险的管理机制。对商业银行而言，信用风险的管理机制主要有以下三个内容：

①**审贷分离机制**，即在内部控制机制的框架下建立起贷款的审查与贷款的决策相分离机制，避免将贷款的审查与决策集中于一个职能部门或人员。②**授权管理机制**，即总行对所属的职能部门、下属的分支机构，根据层级和管理水平的高低等因素，分别授予具体的最高信贷权限。③**额度管理机制**，即总行对全行系统给予某一特定客户在某一特定时期的授信规定最高限额。



## 第一节 金融风险管理

### 四、各类风险管理

#### （一）信用风险的管理

##### 2. 过程管理

过程管理就是针对信用由提供到收回的全过程，在不同的阶段采取不同的管理方法。



## 第一节 金融风险管理

对商业银行而言，主要有以下三个方面：

(1) **事前管理**。事前管理在于商业银行在贷款的审查与决策阶段的管理。在此阶段，商业银行审查的核心是借款人的信用状况，决策的核心是贷与不贷、以什么利率水平贷。



## 第一节 金融风险的管理

要分析借款人的信用状况，商业银行一方面可以直接利用社会上独立评级机构对借款人的信用评级结果，另一方面可以自己单独对借款人进行信用的“5C”“3C”分析。“5C”“3C”分析主要围绕两个方面，即借款人的还款意愿和还款能力。

“5C”分析是分析借款人的capacity、capital、character、collateral和condition，即偿还能力、资本、品格、担保品和经营环境。

“3C”分析是分析借款人的cash、control和continuity，即现金流、管理和业务连续性。



## 第一节 金融风险管理

### (2) 事中管理

事中管理在于商业银行在贷款的发放与回收阶段的管理。

在此阶段，商业银行关注的重点是贷款是否被挪用、贷款是否被有效使用、跟踪借款人信用状况的变化、出现异常及时采取应对措施。

在事中管理阶段，商业银行要进行贷款风险分类。目前一般采用贷款五级分类方法，把已经发放的贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级。



## 第一节 金融风险管理

### (3) 事后管理

事后管理在于商业银行在贷款完全回收以后的管理。在此阶段，商业银行要回顾与反思贷款过程中的经验教训，固化经验，融入制度，形成长效机制；吸取教训，亡羊补牢，加强制度中的薄弱环节。如此循环往复，螺旋式上升，不断提高信用风险的管理水平。





## 第一节 金融风险管理

### 3、风险控制方法

(1) 信用风险缓释。信用风险缓释是指商业银行运用合格的抵押质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。商业银行采用内部评级法计量信用风险监管资本，信用风险缓释功能体现为违约概率、违约损失率或违约风险敞口的下降。在巴塞尔新资本协议下，实施内部评级法时，抵押质押交易、表内净额结算、保证与担保、信用衍生工具等可作为风险缓释工具。



## 第一节 金融风险的管理

### 3、风险控制方法

(2) 信用风险转移。信用风险转移是指金融机构，一般是指商业银行，通过使用各种金融工具把信用风险转移到其他金融机构。在信用风险转移市场出现以前，商业银行在发放贷款以后只能持有至贷款违约或到期日，信用风险管理方式主要是贷前审查、贷后监督和降低信贷集中度，而信用风险转移市场的出现使得商业银行可以根据自身资产组合管理的需要对信用风险进行转移，从而更加主动灵活地进行信用风险管理。



## 第一节 金融风险管理

### (二) 市场风险的管理

市场风险控制的基本方法包括：





## 第一节 金融风险管理

常用的市场风险限额包括：

**交易限额**，即对总交易头寸或净交易头寸设定的限额；

**风险限额**，即对按照一定的计量方法所计量的市场风险设定的限额；

**止损限额**，即允许的最大损失额；

**敏感度限额**，即在保持其他条件不变的前提下，对单个市场风险要素（利率、汇率、股票价格和商品价格）的微小变化对金融工具和资产组合收益或经济价值影响程度所设定的限额。

。



## 第一节 金融风险的管理

除运用限额管理来控制市场风险外，金融机构还可以有效地使用相关金融工具，在一定程度上实现对冲市场风险，即当原风险敞口出现亏损时，新风险敞口能够取得盈利，并且尽量使盈利能够弥补全部亏损，使金融机构处于一种免疫状态。

市场风险对冲有两种方法：

表内对冲——配对管理、表外对冲——利用金融衍生品对冲。

表内对冲通过资产负债结构的有效搭配，使金融机构处于风险免疫状态（表内套期保值）。

表外对冲也可理解为市场对冲。



## 第一节 金融风险管理

经济资本配置通常采取自上而下法或自下而上法。

前者通常用于制定市场风险管理的策略，后者通常用于当期绩效考核。



## 第一节 金融风险的管理

### 1、利率风险的管理

①选择有利的利率，即基于对利率未来走势的预测，债权人或债务人选择有利于自己的固定利率或浮动利率。

②调整借贷期限，即当预测到利率正朝着不利于自己的方向变动时，债权人或债务人可以选择提前收回债权或提前偿还债务。

③缺口管理，即商业银行在资产与负债中分别区分出利率敏感性资产与利率敏感性负债，并计算出利率敏感性资产减去利率敏感性负债后的缺口，在预测到利率上升或下降时，将缺口调为正值或负值，以提高或稳定银行的净利息收益。



## 第一节 金融风险的管理

### 1、利率风险的管理

④久期管理，即商业银行分别计算和预测出利率敏感性资产和利率敏感性负债的久期，再计算出利率敏感性资产的久期减去利率敏感性负债的久期后的久期缺口，当利率上升或下降时，将久期缺口调为负值或正值，以增加或稳定银行净值。

⑤利用利率衍生品交易，即通过做利率期货交易或利率期权交易进行套期保值，通过做利率互换交易把不利于自己的固定利率或浮动利率转换为对自己有利的浮动利率或固定利率，通过买入或卖出远期利率协议提前锁定自己的借款利率水平或未来投资收益。





## 第一节 金融风险管理

### 2、汇率风险的管理

①选择有利的货币，即基于对汇率未来走势的预测，外币债权人或债务人选择有利于自己的货币组合。

②提前或推迟收付外币，即当预测到汇率正朝着不利于或有利于自己的方向变动时，外币债权人提前或推迟收入外币，外币债务人提前或推迟偿付外币。

③进行结构性套期保值，即对方向相反的风险敞口进行货币的匹配和对冲，例如，针对交易风险将同种货币的收入和支出相抵，针对折算风险将同种货币的资产和负债相抵，针对经济风险在收入的货币和支出的货币之间建立长期的匹配关系。



## 第一节 金融风险管理

### 2、汇率风险的管理

④做远期外汇交易，提前锁定外币兑换为本币的收入或本币兑换为外币的成本。

⑤做货币衍生品交易，例如，通过做货币期货交易或货币期权交易进行套期保值，通过做货币互换交易把不利于自己的货币转换为对自己有利的货币。



## 第一节 金融风险的管理

### 3、股票风险的管理

①根据对股票价格未来走势的预测，买入价格即将上涨的股票或卖出价格即将下跌的股票。

②根据风险分散原理，按照行业分散、地区分散、市场分散、币种分散等因素，进行股票的分散投资，建立起相应的投资组合，并根据行业、地区与市场发展的动态和不同货币的汇率走势，不断调整投资组合。



## 第一节 金融风险的管理

### 3、股票风险的管理

③根据风险分散原理，在存在知识与经验、时间或资金等投资瓶颈的情况下，不进行个股投资，而是购买股票基金。

④同样根据风险分散原理，做股指期货交易或股指期权交易，作为个股投资的替代，以规避个股投资相对集中的风险。



## 第一节 金融风险管理

### 4、商品风险的管理

在商品风险管理方面，通常采用各类商品期货对冲未来商品价格波动风险的方式。

在操作上，风险对冲是通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来抵销标的资产潜在损失的一种策略性选择，风险对冲对商品风险管理非常有效。



## 第一节 金融风险的管理

### （三）操作风险的管理

2010年12月，巴塞尔银行监管委员会发布的《操作风险管理和监管的良好作法》指出，监管机构应建立适当的机制，对银行涉及操作风险的政策、程序和系统进行直接或间接的定期独立评估，并掌握银行操作风险管理的发展情况。

监管机构对操作风险的监管评估应覆盖理论上涉及操作风险管理的所有领域。监管机构可以通过一系列的监管措施矫正在监管评估过程中发现的银行操作风险管理的缺陷。

监管机构可以在监测和评估银行操作风险管理发展情况的基础上，分析影响其有效性的原因，并在与其他银行的情况进行对比后进行反馈，帮助银行了解和改善自身的管理状况。



## 第一节 金融风险的管理

2023年12月，国家金融监督管理总局发布的《银行保险机构操作风险管理办法》提出，操作风险管理是全面风险管理体系的重要组成部分，目标是有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。



## 第一节 金融风险管理

该管理办法主要包括以下五个方面内容：

①**强调操作风险管理基本原则**。明确银行保险机构开展操作风险管理应当遵循审慎性、全面性、匹配性、有效性等基本原则。

②**明确风险治理和管理责任**。优化董事会在公司治理中的作用，明确监事（会）监督职责和高级管理层的执行职责，界定三道防线的具体范围和职责，压实分支机构和附属机构的责任。





## 第一节 金融风险管理

③**规定风险管理基本要求**。明确银行保险机构应当建立操作风险管理基本制度、操作风险偏好和传导机制，建立健全操作风险的管理信息系统，培育良好的操作风险管理文化。

④**细化管理流程和管理工具**。要求银行保险机构对操作风险进行全流程管理，规定了操作风险控制、缓释措施的基本要求，建立操作风险报告机制，应用操作风险损失数据库等三大基础管理工具以及新型工具，强化变更管理。

⑤**完善监督管理职责**。规定国家金融监督管理总局及其派出机构要检查评估银行保险机构操作风险管理体系的健全性和有效性，规定重大操作风险事件报告的具体要求，要求行业协会发挥自律和服务作用。



## 第一节 金融风险管理

### （四）流动性风险管理

流动性风险管理的主要着眼点如下：

①保持资产的流动性，如建立现金资产的一级准备和短期证券的二级准备；提高存量资产的流动性，将抵押贷款、信用卡应收账款等资产证券化，出售固定资产再回租等。②保持负债的流动性，如增加大额存单、债券、拆借、回购、转贴现、再贴现等主动型负债，创新存款品种，通过开展其他业务带动存款等。③进行资产和负债流动性的综合管理，实现资产与负债在期限或流动性上的匹配。



## 第一节 金融风险的管理

### （五）法律风险与合规风险的管理

金融机构应建立与其经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系。在全面风险管理体系下，完整的合规风险管理体系应包括合规风险管理环境、合规风险管理目标与政策制定、合规风险监测与识别、合规风险评估、合规风险应对、内部控制与管理、合规风险信息处理与报告、评价与持续改进八个互相联系的要素。

法律风险与合规风险管理的方法包括：政策层面确立合规基调，建立合规文化，识别、评估、报告合规风险，建立合规风险预警与整改机制，将合规纳入考核范畴并实行问责机制，持续改进等。



## 第一节 金融风险的管理

### （六）国别风险的管理

#### 1、国家层面的管理方法

由于国别风险牵涉到其他国家，因此，国家层面应当运用经济、政治、外交等多种手段，为本国居民管理其所承受的国别风险创造良好的条件和环境。例如，与外国签订双边投资促进与保护协定；设立官方的保险或担保公司对国别风险提供保险或担保；积极参与各国际组织、区域性组织的多边投资保护协定的谈判活动，将对外投资保护工作纳入国际保护体系；加强外交对对外经贸活动的支持；金融监管机构要求商业银行对有关国家的债权保持最低准备金等。



## 第一节 金融风险管理

### （六）国别风险的管理

#### 2、企业层面的管理方法

①将国别风险管理纳入全面风险管理体系；②建立国别风险评级与报告制度；③建立国别风险预警机制；④设定科学的国际贷款审贷程序，在贷款决策中必须评估借款人的国别风险；⑤对国际贷款实行国别限额管理、国别差异化的信贷政策、辛迪加形式的联合贷款和寻求第三者保证等；⑥在二级市场上转让国际债权；⑦实行经济金融交易的国别多样化；⑧与东道国政府签订“特许协定”；⑨投保国别风险保险；⑩实行跨国联合的股份化投资，发展当地举足轻重的战略投资者或合作者等。



## 第一节 金融风险管理

### （七）战略风险的管理

战略风险涵盖了商业银行的发展愿景、战略目标以及当前和未来的资源制约等诸多方面的内容。因此，有效的战略风险管理应当定期采取从上至下的方式，全面评估商业银行的愿景、短期目标以及长期目标，并据此制定切实可行的实施方案，体现在商业银行的日常风险管理活动中。传统上，商业银行战略管理的做法是根据既定的长期战略和发展目标，制定相关政策和流程来逐步实现。战略风险管理则是在战略管理的基础上，进一步考虑商业银行的战略规划和战略实施方案中的潜在风险，预测这些风险可能造成的影响并提前做好准备。在整个管理过程中，保持风险管理、战略规划和实施方案相互促进、统一协调，在实现战略发展目标的同时，将风险损失降到最低。



## 第一节 金融风险管理

### （八）声誉风险的管理

有效的声誉风险管理是具备资质的管理人员、高效的风险管理流程以及先进的信息系统共同作用的结果。国内外金融机构普遍认为，声誉风险管理的最佳实践操作是推行全面风险管理理念、改善公司治理结构，并预先做好防范危机的准备，确保各类风险被正确识别、有效排序，并得到有效管理，具体包括：强化声誉风险管理培训；加强操作风险、合规风险管理，增强对客户、公众的透明度，减少操作失误及违规行为；制定危机管理规划，保持与媒体的良好接触，确保及时处理投诉和批评，应对声誉危机事件；尽量保持大多数利益持有者的期望与金融机构的发展战略相一致，将金融机构社会责任感和经营目标结合起来等。



## 本节小结

### 第一节 金融风险 管理

- 1、金融风险分类
- 2、风险管理策略与流程
- 3、全面风险管理与内部控制
- 4、各类风险管理