



第四节

重要风险的管理



第四节 重要风险的管理

从不同的角度，金融风险可分为不同的类型：

- 1、按**金融风险能否分散**，金融风险可分为系统性风险和非系统性风险。
- 2、按**金融风险的驱动因素不同**，金融风险一般可分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险与合规风险、国别风险、战略风险和声誉风险。

本节从风险的驱动因素角度阐述几类重要风险的管理。



第四节 重要风险的管理

本节考点：

- 1、信用风险管理
- 2、市场风险管理
- 3、操作风险管理
- 4、流动性风险管理
- 5、法律合规风险管理
- 6、国别风险管理
- 7、战略风险管理
- 8、声誉风险管理



第四节 重要风险的管理

考点一、信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合约所规定的义务，或信用质量发生改变而影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

狭义的信用风险是指因交易对手无力履行合约而造成经济损失的风险，即违约风险。

广义的信用风险是指由于信用因素，金融机构的实际收益结果与预期目标发生背离，金融机构在经营活动中遭受损失或获取额外收益的一种可能性。



第四节 重要风险的管理

（一）信用风险的管理机制

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
- 2、授权管理机制
- 3、额度管理机制



第四节 重要风险的管理

1、审贷分离机制：在内部控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

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

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。



第四节 重要风险的管理

（二）信用风险的管理过程

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。对商业银行而言，主要有以下三个方面：

- 1、事前管理
- 2、事中管理
- 3、事后管理



第四节 重要风险的管理

1、事前管理

事前管理是指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。

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。



第四节 重要风险的管理

1、事前管理

“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。



第四节 重要风险的管理

2、事中管理

事中管理是指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、出现异常时及时采取应对措施。

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。



第四节 重要风险的管理

3、事后管理

事后管理是指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。



第四节 重要风险的管理

（三）信用风险的控制方法

- 1、信用风险缓释
- 2、信用风险转移



第四节 重要风险的管理

1、信用风险缓释

信用风险缓释是指金融机构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。

金融机构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。



第四节 重要风险的管理

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。



第四节 重要风险的管理

【单选】A商业银行依据层级和管理水平的高低,给予所属职能部门、下属分支机构不同的最高信贷权限,这是银行信用风险管理中的（ ）。

- A. 机制管理
- B. 事前管理
- C. 市场管理
- D. 过程管理



第四节 重要风险的管理

答案：A

解析：商业银行的信用风险的机制管理中,授权管理机制,即总行对所属的职能部门、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。



第四节 重要风险的管理

【单选】商业银行信用风险管理“5C”分析涉及的因素有（ ）。

- A. 经营能力
- B. 现金流
- C. 事业的连续性
- D. 担保品



第四节 重要风险的管理

答案：D

解析：商业银行信用风险管理“5C”分析是分析借款人的偿还能力（capaacity）、资本（capital）、品格（character）、担保品（colateral）和经营环境（condition）。



第四节 重要风险的管理

【多选】为了控制贷款中的信用风险,可以()。

- A. 进行久期管理
- B. 对借款人进行信用的“3C”“5C”分析
- C. 建立审贷分离机制
- D. 保持负债的流动性
- E. 做货币衍生品交易



第四节 重要风险的管理

答案：BC

解析：选项A属于利率风险的管理方法，选项B属于信用风险事前管理的方法，选项C属于信用风险的管理机制，选项D属于流动性风险的管理方法，选项E属于汇率风险的管理方法。



第四节 重要风险的管理

考点二、市场风险管理

市场风险是指金融机构在金融市场的交易头寸由于市场价格因素的不利变动而可能遭受的损失。



第四节 重要风险的管理

（一）市场风险控制的基本方法

- 1、限额管理
- 2、市场风险对冲
- 3、经济资本配置



第四节 重要风险的管理

1、限额管理

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。



第四节 重要风险的管理

2、市场风险对冲

金融机构还可以有效地使用相关金融工具，在一定程度上对冲市场风险，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。



第四节 重要风险的管理

3、经济资本配置

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。



第四节 重要风险的管理

(二) 各类市场风险的管理

市场风险包括四种类型：

利率风
险

汇率风
险

股票风
险

商品风
险



第四节 重要风险的管理

1、利率风险管理

利率风险是指有关主体在货币资金借贷中，因利率在借贷有效期中发生意外变动而蒙受经济损失的可能性。

利率风险的管理方法主要有以下五个方面内容：

①**选择有利的利率：**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：**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。



第四节 重要风险的管理

1、利率风险管理

③缺口管理：金融机构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，以提高或稳定金融机构的净利息收益。

④久期管理：金融机构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，以增加或稳定金融机构净值。



第四节 重要风险的管理

1、利率风险管理

⑤利用利率衍生品交易：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。



第四节 重要风险的管理

2、汇率风险管理

汇率风险是指有关主体在不同币别货币的相互兑换或折算中，因汇率在一定时间内发生意外变动而蒙受经济损失的可能性。



第四节 重要风险的管理

汇率风险的管理方法主要有以下五个方面内容：

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。



第四节 重要风险的管理

汇率风险的管理方法主要有以下五个方面内容：

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。

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。



第四节 重要风险的管理

3、股票风险管理

股票风险是指由于股票价格发生不利变动而给金融机构带来损失的风险。

所有包含股票因素的金融工具都会面临此类风险。



第四节 重要风险的管理

股票风险的管理方法主要有以下四个方面内容：

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，进行股票的分散投资，建立相应的投资组合，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。



第四节 重要风险的管理

股票风险的管理方法主要有以下四个方面内容：

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。



第四节 重要风险的管理

4、商品风险管理

商品风险是指金融机构所持有的各类商品及其衍生头寸由于商品价格发生不利变动而给金融机构造成经济损失的风险。

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。



第四节 重要风险的管理

【单选】在市场风险管理中,选择有利的货币用于()管理。

- A. 利率风险
- B. 商品风险
- C. 汇率风险
- D. 股票风险



第四节 重要风险的管理

答案：C

解析：汇率风险的管理方法主要有：

①选择有利的货币；②提前或推迟收付外币；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；④做远期外汇交易；⑤做货币衍生品交易。



第四节 重要风险的管理

【多选】金融风险管理中,市场风险控制的基本方法有()。

- A. 限额管理
- B. 表内对冲
- C. 资产证券化
- D. 表外对冲
- E. 经济资本配置



第四节 重要风险的管理

答案：ABDE

解析：市场风险控制的基本方法包括限额管理、市场风险对冲（表内对冲和表外对冲）及经济资本配置。



第四节 重要风险的管理

考点三、操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。



第四节 重要风险的管理

（一）操作风险损失事件类型

①**内部欺诈事件**：故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件，此类事件至少涉及内部一方，但不包括歧视及差别待遇事件。

②**外部欺诈事件**：第三方故意骗取、盗用、抢劫财产，伪造要件，攻击商业银行信息科技系统或逃避法律监管导致的损失事件。

③**就业制度和工作场所安全事件**：违反就业、健康或安全方面的法律或协议，个人工伤赔付或者因歧视及差别待遇导致的损失事件。



第四节 重要风险的管理

④**客户、产品和业务活动事件**：因未按有关规定造成未对特定客户履行分内义务（如诚信责任和适当性要求）或产品性质或设计缺陷导致的损失事件。

⑤**实物资产的损坏事件**：因自然灾害或其他事件（如恐怖袭击）导致实物资产丢失或毁坏的损失事件。



第四节 重要风险的管理

⑥**信息科技系统事件**：因信息科技系统生产运行、应用开发、安全管理以及由于软件产品、硬件设备、服务提供商等第三方因素，造成系统无法正常办理业务或系统速度异常所导致的损失事件。

⑦**执行、交割和流程管理事件**：因交易处理或流程管理失败，以及与交易对手方、外部供应商及销售商发生纠纷导致的损失事件。



第四节 重要风险的管理

（二）操作风险的控制方法

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做法》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。



第四节 重要风险的管理

（二）操作风险的控制方法

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。



第四节 重要风险的管理

（二）操作风险的控制方法

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。



第四节 重要风险的管理

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。



第四节 重要风险的管理

该管理办法主要包括以下五个方面内容：

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。



第四节 重要风险的管理

该管理办法主要包括以下五个方面内容：

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。



第四节 重要风险的管理

考点四、流动性风险管理

流动性风险是指金融机构无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

流动性风险表现为流动性短缺，主要现象是金融机构所持有的现金资产不足、其他资产不能在不蒙受损失的情况下迅速变现、不能以合理成本迅速借入资金等。

在这种情况下，金融机构不能正常履行已存在的对外支付义务或满足新增的客户资金需求，从而导致违约或信誉下降，蒙受财务损失。



第四节 重要风险的管理

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。



第四节 重要风险的管理

考点五、法律合规风险管理

（一）法律风险管理

法律风险是指金融机构因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合同，发生争议、诉讼或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。

法律风险是一种特殊类型的操作风险，包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。在开拓新业务或交易对象的法律权利未能界定时，金融机构会受到法律风险的影响。



第四节 重要风险的管理

法律风险的主要控制方法如下：

- ①建立制度体系，明确法律风险管理职责，制定覆盖业务全流程的合规制度。
- ②建立法律风险识别机制，定期评估业务活动是否合法合规。
- ③将法律审查嵌入新产品设计、合同签署及重大决策环节。
- ④制定风险缓释预案，对潜在纠纷或监管处罚提前部署应对策略。



第四节 重要风险的管理

法律风险的主要控制方法如下：

⑤强化内审与报告，通过内部审计检查法律风险防控有效性，并向董事会及监管部门报送风险状况。

⑥加强全员合规培训，强化“依法经营”意识，防范因操作疏漏引发的法律风险。



第四节 重要风险的管理

（二）合规风险管理

合规风险是指金融机构因未能遵循法律、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于金融机构自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。



第四节 重要风险的管理

（二）合规风险管理

《金融机构合规管理办法》指出，合规管理是指金融机构以确保遵循合规规范、有效防控合规风险为目的，以提升依法合规经营管理水平为导向，以经营管理行为和员工履职行为为对象，开展的包括建立合规制度、完善运行机制、培育合规文化、强化监督问责等管理活动。



第四节 重要风险的管理

（二）合规风险管理

2022年8月，国务院国有资产监督管理委员会发布《中央企业合规管理办法》，通过部门规章对中央企业进一步深化合规管理提出明确要求：

一是明确合规管理相关主体职责，二是建立健全合规管理制度体系，三是全面规范合规管理流程，四是积极培育合规文化，五是加快推进合规管理信息化建设。



第四节 重要风险的管理

（二）合规风险管理

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。



第四节 重要风险的管理

（三）法律风险与合规风险的联系

法律风险与合规风险既有联系又有区别，常被合并称为“法律合规风险”。

合规风险中的“规”包含法律，而法律风险常通过合规程序落地管控。

金融机构通常同步应对法律条文与监管规则，两者在风险识别、流程嵌入、问责处置等环节难以割裂，合并管理可提升防控效率。



第四节 重要风险的管理

考点六、国别风险管理

国别风险是指某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付金融机构债务，或使金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使金融机构遭受其他损失的风险。



第四节 重要风险的管理

（一）国别风险的主要类型

国别风险的主要类型包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险以及间接国别风险。



第四节 重要风险的管理

转移风险：债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇偿还其境外债务的风险。

主权风险：外国政府没有能力或者拒绝偿付其直接或间接外币债务的可能性。

传染风险：某一国家的不利状况导致该地区其他国家评级下降或信贷紧缩的风险，尽管这些国家并未发生这些不利状况，自身信用状况也未出现恶化。

货币风险：汇率不利变动或货币贬值，导致债务人持有的本国货币或现金流不足以支付其外币债务的风险。



第四节 重要风险的管理

宏观经济风险：因宏观经济大幅波动导致债务人违约风险增加的风险。

政治风险：债务人因所在国发生政治冲突、政权更替、战争等情形，或者债务人资产被国有化或被征用等情形而承受的风险。

间接国别风险：某一国家或者地区因上述各类国别风险增高，间接导致在该国或者地区有重大商业关系或利益的本国债务人还款能力和还款意愿降低的风险。间接国别风险无须纳入正式的国别风险管理程序，金融机构在评估本国债务人的信用状况时，应适当考虑国别风险因素。



第四节 重要风险的管理

（二）国家层面的管理方法

由于国别风险牵涉到其他国家，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营造良好的环境。

例如与他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。



第四节 重要风险的管理

（三）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；



第四节 重要风险的管理

（三）企业层面的管理方法

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。



第四节 重要风险的管理

考点七、战略风险管理

战略风险是指金融机构在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中，**不适当的发展规划和战略决策**给金融机构造成损失或不利影响的风险。

战略风险主要体现在四个方面：

- ①金融机构战略目标缺乏整体兼容性；
- ②为实现战略目标而制定的经营策略存在缺陷；
- ③为实现战略目标所需要的资源匮乏；
- ④整个战略实施过程的质量难以保证。



第四节 重要风险的管理

战略风险涵盖了金融机构的发展愿景、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**，全面评估金融机构的愿景、短期目标以及长期目标，并据此制定切实可行的实施方案，体现在金融机构的日常风险管理活动中。



第四节 重要风险的管理

传统上，金融机构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，进一步考虑金融机构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。



第四节 重要风险的管理

考点八、声誉风险管理

声誉风险是指金融机构行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对金融机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利于其正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。



第四节 重要风险的管理

考点八、声誉风险管理

声誉风险一般是受其他风险影响所产生的风险，它对金融机构的影响是巨大而深远的。

巴塞尔银行监管委员会在巴塞尔新资本协议中明确将声誉风险列入第二支柱，指出银行应将声誉风险纳入其风险管理程序中，并应在内部资本充足评估程序和流动性应急预案中适当涵盖声誉风险。



第四节 重要风险的管理

考点八、声誉风险管理

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。



第四节 重要风险的管理

考点八、声誉风险管理

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。



第四节 重要风险的管理

【单选】某银行于某年招标发行国内首款基于信用卡应收账款的资产证券化产品。这种举措在性质上属于流动性风险管理中的保持（ ）流动性的方法。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 资产负债综合
- D. 资本



第四节 重要风险的管理

答案：A

解析：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。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。

题干所说“发行国内首款基于信用卡应收账款的资产证券化产品”属于保持资产流动性的方法。



第四节 重要风险的管理

【单选】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,属于()的管理方法。

- A. 流动性风险
- B. 信用风险
- C. 法律合规风险
- D. 声誉风险



第四节 重要风险的管理

答案：D

解析：声誉风险的管理方法具体包括：

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

第四节 重要风险的 管理

- 1、信用风险管理
- 2、市场风险管理
- 3、操作风险管理
- 4、流动性风险管理
- 5、法律合规风险管理
- 6、国别风险管理
- 7、战略风险管理
- 8、声誉风险管理



本章小结

第八章 公司治理与风险管理

第一节 公司治理概述 — 内涵/目标/模式/评价

第二节 公司治理的运行 — 股东和股东会/董事和董事会/监事和监事会/高级管理人员/利益相关者

第三节 风险管理体系 — 全面风险管理/风险治理架构/风险管理策略/风险管理流程/内部控制与内部审计

第四节 重要风险的管理 — 信用/市场/操作/流动性/法律合规/国别/战略/声誉风险管理

谢谢 观看

THANK YOU