



第三节

风险管理体系



第三节 风险管理体系

本节考点：

- 1、全面风险管理
- 2、风险治理架构
- 3、风险管理策略
- 4、风险管理流程
- 5、内部控制与内部审计



第三节 风险管理体系

考点一、全面风险管理

（一）COSO的企业风险管理框架

1、2004年的《企业风险管理——整合框架》

全面风险管理是一个由三个维度构成的立体系统：

①**企业目标**，包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标。

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、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。



第三节 风险管理体系

（二）巴塞尔银行监管委员会的全面风险管理框架

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。



第三节 风险管理体系

（三）我国的全面风险管理指引

1、全面风险管理原则

一是匹配性原则。全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相适应。

二是全覆盖原则。全面风险管理应当覆盖所有业务、所有风险、所有层级。

三是独立性原则。风险管理职能应当独立于业务部门。

四是有效性原则。风险管理措施应切实有效。



第三节 风险管理体系

（三）我国的全面风险管理指引

2、全面风险管理要素

全面风险管理体系应当包括但不限于风险治理架构，风险管理策略、风险偏好和风险限额，风险管理政策和程序，管理信息系统和数据质量控制，内部控制和审计体系等要素。



第三节 风险管理体系

（三）我国的全面风险管理指引

3、全面风险管理责任主体

董事会承担全面风险管理的最终责任。

监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高管层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。

全面风险管理部门牵头履行全面风险的日常管理职责。

各业务部门承担风险管理的直接责任。



第三节 风险管理体系

考点二、风险治理架构

风险治理是董事会、高管层、业务部门、风险管理部门之间在风险管理职责方面的监督和制衡机制。



第三节 风险管理体系

（一）董事会职责

董事会承担全面风险管理的最终责任，履行以下职责：

- ①建立风险文化；
- ②制定风险管理策略；
- ③设定风险偏好和确保风险限额的设立；
- ④审批重大风险管理政策和程序；
- ⑤监督高管层开展全面风险管理；
- ⑥审议全面风险管理报告；



第三节 风险管理体系

（一）董事会职责

董事会承担全面风险管理的最终责任，履行以下职责：

⑦审批全面风险和各类重要风险的信息披露；

⑧聘任风险总监（首席风险官）或其他高级管理人员，牵头负责全面风险管理；

⑨其他与风险管理有关的职责。



第三节 风险管理体系

（一）董事会职责

董事会可以授权其下设的风险管理委员会履行其全面风险管理的一部分职责。

商业银行应当建立风险管理委员会与董事会下设的战略委员会、审计委员会、提名委员会等其他专门委员会的沟通机制，确保信息充分共享并能够支持风险管理相关决策。



第三节 风险管理体系

（二）高管层职责

高管层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，履行以下职责：

①建立适应全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制；

②制定清晰的执行和问责机制，确保风险管理策略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施；

③根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额，包括但不限于行业、区域、客户、产品等维度；



第三节 风险管理体系

（二）高管层职责

高管层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，履行以下职责：

- ④制定风险管理政策和程序，定期评估，必要时予以调整；
- ⑤评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告；
- ⑥建立完备的管理信息系统和数据质量控制机制；
- ⑦对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况进行监督，根据董事会的授权进行处理；
- ⑧风险管理的其他职责。



第三节 风险管理体系

（二）高管层职责

《银行业金融机构全面风险管理指引》明确，规模较大或业务复杂的银行业金融机构应当设立风险总监（首席风险官）。董事会应当将风险总监（首席风险官）纳入高级管理人员。

风险总监（首席风险官）或其他牵头负责全面风险管理的高级管理人员应当保持充分的独立性，独立于操作和经营条线，可以直接向董事会报告全面风险管理情况。



第三节 风险管理体系

（三）全面风险管理牵头部门职责

商业银行应当设立或者指定部门负责全面风险管理，牵头履行全面风险的日常管理，包括但不限于以下职责：

①实施全面风险管理体系建设；②牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，及时向高级管理人员报告；③持续监控风险管理策略、风险偏好、风险限额及风险管理政策和程序的执行情况，对突破风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告并提出处理建议；④组织开展风险评估，及时发现风险隐患和管理漏洞，持续提高风险管理的有效性。



第三节 风险管理体系

（四）三道防线划分

全面风险管理需要有合理的职责分工。

商业银行应当确定业务部门承担风险管理的直接责任，作为风险管理的第一道防线；

风险管理部门承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，作为风险管理的第二道防线；

内审部门承担业务部门和风险管理部门履责情况的审计责任，作为风险管理的第三道防线。



第三节 风险管理体系

考点三、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



第三节 风险管理体系

（一）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。



第三节 风险管理体系

（二）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。



第三节 风险管理体系

（三）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、备用信用证等方式将信用风险转移给第三方。



第三节 风险管理体系

（四）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。



第三节 风险管理体系

（五）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。



第三节 风险管理体系

（六）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。



第三节 风险管理体系

考点四、风险管理流程

风险管理是金融机构运用风险控制手段和方法，对经营过程中所承受的风险进行风险识别、风险计量、风险监测/报告、风险控制/缓释的行为过程。



第三节 风险管理体系

（一）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，并分析风险事件产生的过程。

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。



第三节 风险管理体系

（二）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。



第三节 风险管理体系

（二）风险计量

信用风险的评估方法主要有专家判断法、信用评分模型、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、credit metrics模型和credit risk+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。



第三节 风险管理体系

（三）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，以及所采取的风险管理、控制措施及其质量和效果。



第三节 风险管理体系

（四）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。



第三节 风险管理体系

（四）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。



第三节 风险管理体系

（四）风险控制/缓释

风险缓释的目的在于降低未来可能发生风险所带来的影响，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。



第三节 风险管理体系

考点五、内部控制与内部审计

（一）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、高管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。



第三节 风险管理体系

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。



第三节 风险管理体系

2、内部控制的特征

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。



第三节 风险管理体系

3、内部控制的原则

一是**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。

二是**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。



第三节 风险管理体系

3、内部控制的原则

三是审慎性原则。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。

四是相匹配原则。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。



第三节 风险管理体系

4、建立和完善内部控制体系的内容

- (1) 建立合理的组织结构。
- (2) 建立完善的内部控制制度。
- (3) 完善内部审计制度。
- (4) 建立内部管理机制。



第三节 风险管理体系

（二）内部审计

国际内部审计师协会对内部审计的定义为：内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。

它通过应用系统的、规范的方法，评价并改善风险管理、控制和治理过程的效果，帮助组织实现其目标。

内部审计以企业的全部经营管理活动为审计对象，包括公司治理、风险管理和内部控制。



本节小结

第三节 风险管理体系

- 1、全面风险管理
- 2、风险治理架构
- 3、风险管理策略
- 4、风险管理流程
- 5、内部控制与内部审计



第四节

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格，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。



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

（二）信用风险的管理过程

- 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

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

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
- ②外部欺诈事件
- ③就业制度和工作场所安全事件
- ④客户、产品和业务活动事件
- ⑤实物资产的损坏事件
- ⑥信息科技系统事件
- ⑦执行、交割和流程管理事件



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

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。



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

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

（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。



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

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

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