

银行中级《风险管理》高频考点

第一章 风险管理基础

第一节 商业银行风险

一、风险 ★★★

风险既可能带来收益，也可能造成损失。

二、收益重要性 ★★★

正确认识并深入理解风险与收益的关系，一方面有助于商业银行对损失可能性和盈利可能性实施平衡管理，防止过度强调风险损失而丧失盈利和发展的机会；另一方面也有助于商业银行在经营管理活动中主动承担风险。

三、损失 ★★★

（一）风险与损失

关系严格地说，损失是一个事后概念，反映风险事件发生后所造成的实际结果；

风险却是一个明确的事前概念，反映损失发生前事物发展状态，在风险定量分析中可以采用概率和统计方法计算出损失规模和发生的可能性。

（二）损失的分类

在实践中，通常将金融风险可能造成的损失分为：

- 预期损失（Expected Loss, EL）：商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润方式应对和吸收预期损失。
- 非预期损失（Unexpected Loss, UL）：商业银行通常利用资本金应对非预期损失。
- 灾难性损失（Stress Loss, SL）：对于规模巨大的灾难性损失，如地震、火灾等，可通过购买商业保险转移风险。但对于因衍生产品交易等过度投机行为造成的灾难性损失，则应当采取严格限制高风险业务/行为的做法加以规避。

四、商业银行风险的主要类别 ★★★

根据商业银行的业务特征及诱发风险的原因，通常将商业银行面临的风险划分为八类，分别为：信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、流动性风险、国别风险、声誉风险与战略风险。

（一）信用风险：对大多数商业银行来说，贷款是最主要的信用风险来源。

信用风险虽然是商业银行面临的最重要的风险种类，但其在很大程度上由个案因素决定。

与市场风险相比，信用风险观察数据少且不易获取，因此具有明显的非系统性风险特征。结算风险作为一种特殊的信用风险

（二）市场风险

市场风险包括利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险。

相对于信用风险而言，市场风险具有数据充分且易于计量的特点，更适于采用量化技术加以控制。

由于市场风险主要来自所属经济体，因此具有明显的系统性风险特征

（三）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括声誉风险和战略风险。

操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别。

操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域，具有普遍性和非营利性，不能给商业银行带来盈利。

（四）法律风险

广义上，与法律风险密切相关的还有违规风险和监管风险。

法律风险是一种特殊类型的操作风险。

（五）流动性风险

流动性风险是指商业银行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。

通常被视为一种多维风险。

流动性风险是银行所有风险中最具破坏力的风险。几乎所有摧毁银行的风险都是以流动性风险爆发为银行画上句号的。流动性风险堪称银行风险中的“终结者”。

流动性风险管理水平体现了商业银行的整体经营管理水平。

（六）国别风险

（七）声誉风险

商业银行通常将声誉风险看作是对其经济价值最大的威胁。

声誉风险也被视为一种多维风险。

（八）战略风险

战略风险主要体现在四个方面：

- 一是商业银行战略目标缺乏整体兼容性；
 - 二是为实现战略目标而制定的经营策略存在缺陷；
 - 三是为实现战略目标所需要的资源匮乏；
 - 四是整个战略实施过程的质量难以保证。
- 同样是一种多维风险。

（九）其他风险巴塞尔资本协议在不断发展和完善过程中又提出了交易对手信用风险、集中度风险、银行账簿利率风险等其他风险类别。

五、系统性金融风险 ★★★

（一）系统性金融风险特征

与单个金融机构风险或个体风险相比，系统性金融风险主要有四个方面的特征：

- 一是复杂性。
- 二是突发性。
- 三是交叉传染性快，波及范围广。
- 四是负外部性强。

（二）系统重要性银行与系统性金融风险防范

针对全球系统重要性银行的负外部性问题，各国政府主要采取两种措施来解决。

- 一是通过增强全球系统重要性银行的持续经营能力和损失吸收能力来降低风险；
- 二是通过建立全球系统重要性银行的恢复和处置框架，来减少全球系统重要性银行破产的影响范围和影响程度。

第二节 商业银行风险管理

一、商业银行风险管理的模式 ★★★

商业银行风险管理模式大体经历了四个发展阶段。

- （一）资产风险管理模式
- （二）负债风险管理模式
- （三）资产负债风险管理模式
- （四）全面风险管理模式

二、商业银行风险管理的策略 ★★★

（一）风险分散

“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”的经典投资格言形象地说明了这一方法。

长期实践证明，多样化投资分散风险的风险管理策略是行之有效的，但其前提条件是要有足够多的相互独立的投资形式。

同时风险分散策略是有成本的。

（二）风险对冲

风险对冲可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。

风险对冲对管理市场风险（利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险）非常有效。

近年来由于信用衍生产品不断创新和发展，风险对冲策略也被广泛应用于信用风险管理领域。

（三）风险转移

风险转移可分为保险转移和非保险转移。

此外，在金融市场中，某些衍生产品（如期权合约）可看作是特殊形式的保单，为投资者提供了转移利率、汇率、股票和商品价格风险的工具。

（四）风险规避

（五）风险补偿

三、商业银行风险管理的作用 ★★★

（一）健全的风险管理体系能为商业银行创造价

（二）良好的风险管理能力是商业银行业务发展的原动力

（三）风险管理可以改变商业银行的经营模式

（四）风险管理能够为商业银行风险定价提供依据

（五）风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力

第三节 风险管理定量基础

一、随机事件与概率 ★★★

社会实践或金融活动中产生的现象可以分为确定性现象与随机现象两类。

概率论的主要研究对象是随机现象。

随机事件由基本事件构成。

概率是对不确定性事件进行描述的最有效的数学工具，是对不确定性事件发生可能性的一种度量。

二、随机变量及其概率分布 ★★★

根据所给出的结果和对应到实数空间的函数取值范围，可以把随机变量分为离散型随机变量和连续型随机变量。

第二章 风险管理体系

第一节 风险治理架构

风险治理是董事会、高级管理层、业务条线、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。风险治理是公司治理框架的一部分，董事会和管理层通过该框架建立并决定银行的战略和风险管理方法，制定并监控银行战略对应的风险偏好和风险限额，识别、计量、缓释、控制风险。

巴塞尔委员会、各国银行业监管机构均强调完善银行风险治理架构的重要性，并出台了一系列监管指引。尤其是2008年国际金融危机后，国际监管机构总结了金融机构公司治理存在的四个问题：

- (1) 是董事会未有效履行风险管理职责；
- (2) 是风险治理能力薄弱；
- (3) 是薪酬和激励机制不合理；
- (4) 是组织架构过于复杂和不透明。

一、董事会及其风险管理委员会 ★★★

2012年6月，银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行董事会承担本行资本管理的首要责任。

2013年银监会印发《商业银行公司治理指引》，强调商业银行董事会对银行风险管理承担最终责任。

巴塞尔委员会发布的第四版《银行公司治理原则》，强调董事会对银行负有整体责任。

巴塞尔委员会认为，风险委员会是系统性重要银行的必备委员会。

二、监事会 ★★★

监事会在商业银行风险管理方面，主要负责监督董事会、高管层是否尽职履责，并对银行承担的风险水平和风险管理体系的有效性进行独立的监督、评价。

三、高级管理层 ★★★

四、风险管理部门 ★★★

- (一) 三道防线

业务条线部门是第一道风险防线，其是风险的承担者，应负责持续识别、评估和报告风险敞口。

风险管理部门和合规部门是第二道风险防线。

内部审计是第三道风险防线。

(二) 前、中、后台分离

(三) 独立的风险管理职能

风险管理部门应具有一定的独立性。

在实践中，风险管理职能的独立性通过独立的报告职能得以体现。

第二节 风险文化、偏好和限额

一、风险文化和策略 ★★

(一) 风险承担机制

风险承担机制的元素包括以下方面。

一是“谁产生了风险”

二是“升级程序”

三是“明确的后果”

(二) 稳健薪酬和绩效考核

在实践中，有的银行将风险控制类指标在考核体系中的权重提高到40%左右。

二、风险偏好管理 ★★

(一) 风险偏好的定义

2013年11月，金融稳定理事会公布了《有效风险偏好框架原则》，意在加强对系统重要性金融机构的监管，主要内容包括风险偏好框架、风险偏好声明关键因素、风险限额、内部管理角色和职责四个主要部分。

(二) 风险偏好管理框架和风险偏好声明

风险偏好框架是确定、沟通和监控风险偏好的总体方法，包括政策、流程、控制环节和制度。其中，还包括风险偏好说明、风险限额、有关监督和监控风险偏好框架实施的职能和职责。

(三) 制定过程中需考虑的因素

风险偏好在制定过程中需要考虑以下因素：

1. 风险偏好与利益相关人的期望
2. 银行需考虑该行愿意承担的风险，以及承担风险的能力

3. 监管要求

4. 充分考虑压力测试

三、风险限额管理 ★★

在管理维度上，将国别、行业和客户限额再进一步按照风险类别细分，分为信用风险限额、市场风险限额等。

(一) 风险限额管理的一般原则

一些基本的限额管理原则包括：

限额种类要覆盖风险偏好范围内的各类风险；

限额指标通常包括盈利、资本、流动性或其他相关指标（如增长率、波动性）；

强调集中度风险，包括全集团、业务条线或相关法人实体层面的重大风险集中度（如交易对手方、国家 / 地区、担保物类型、产品等）；

参考最佳市场实践，但不以同业标准或以监管要求作为限额标准等。

(二) 风险限额的种类和限额设定

巴塞尔委员会在第四版《银行公司治理原则》中同样强调：有效的风险限额水平应能够将银行承担风险的行为制约在风险偏好内。

银监会在《银行业金融机构全面风险管理指引》中要求，银行业金融机构应当根据风险偏好，按照客户、行业、区域、产品等维度设定风险限额。风险限额应当综合考虑资本、风险集中度、流动性、交易目的等。

按约束的风险类型，限额主要分为信用风险限额、市场风险（包括银行账户和交易账户）限额、操作风险限额、流动性风险限额、国别风险限额。

(三) 限额管理

通常，风险限额管理包括风险限额设定、风险限额监测和超限额处理三个环节。

第三节 风险管理政策和流程

一、风险管理政策 ★★★

风险政策是一系列的风险管理制度规定，目的是确保银行的风险识别、计量、缓释和监控能力与银行的规模、复杂性及风险状况相匹配。

二、风险管理流程 ★★★

商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别 / 分析、风险计量 / 评估、风险监测 / 报告 and 风险控制 / 缓释四个主要步骤。

(一) 风险识别 / 分析

风险识别包括感知风险和分析风险两个环节。

风险识别的关键在于对风险影响因素的分析。

(二) 风险计量 / 评估

风险计量可以基于历史记录以及专家经验，并根据风险类型、风险分析的目的以及信息数据的可获得性，采取定性、定量或者定性与定量相结合的方式。

(三) 风险监测 / 报告

巴塞尔委员会《有效风险数据加总和风险报告原则》要求，风险报告要具有准确性、综合性、清晰度和可用性，并满足报告频率和分发的要求：

(四) 风险控制 / 缓释

风险控制可以分为事前控制和事后控制。

常用的事前控制方法有限额管理、风险定价和制定应急预案等。

常用的风险事后控制的方法有：风险缓释或风险转移、风险资本的重新分配、提高风险资本水平。

第四节 风险数据与 IT 系统

一、风险数据 ★★

风险数据包括内部数据和外部数据。

二、风险 IT 系统 ★★

需要收集的风险信息 / 数据通常分为：

- (1) 内部数据；
- (2) 外部数据。

第五节 内部控制与内部审计

一、内部控制 ★★

内部控制是由董事会、管理层和其他员工实施的，旨在为经营的有效性和效率、财务报告的可靠性、法律法规的遵循性等目标的实现提供合理保证的过程。

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。

（一）内部控制在风险管理中的作用

内部控制框架的核心要素包括：确定岗位职责、明确授权、决策制度和程序；具备适当的制衡机制，确保关键职能分离（例如业务发起、支付、对账、风险管理、会计、审计和合规等）、交叉核对、双人控制资产、双人签字；银行的后台、控制部门、运营管理部门和业务发起部门之间，在专业能力和资源方面保持适当平衡，并有充分的专业能力和内部授权，从而对业务发起部门形成有效制衡。

（二）内部控制的五大要素

内部控制主要包括如下五大要素：

- 1、内部环境
- 2、风险评估
- 3、控制活动

（1）不相容职务分离控制

（2）授权审批控制

- 4、内部监督
- 5、信息与沟通

二、内部审计 ★★★

“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。”

内部审计通过提供多种方式的服务为组织增加价值，国际内部审计师协会最新的内部审计定义将内部审计工作集中于确认和咨询服务两方面。

（一）内部审计的基本属性

1、独立性

独立性是指内部审计活动独立于他们所审查的活动之外。

2、客观性

（二）内部审计的对象

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。

（三）内部审计在风险管理中的作用

内部审计在组织风险管理框架中发挥不可替代的作用。

第一，帮助组织识别、评价重要的风险暴露，促进风险管理和控制系统的改进；

第二，监控和评价组织风险管理系统的效果；

第三，评价与组织的治理、运营和信息系统有关的风险暴露；

第四，把在咨询业务中对风险的了解结合到发现和评价组织的重大风险暴露的过程中去。

第三章 资本管理

第一节 资本定义及功能

一、资本的定义 ★★★

与一般企业相比，商业银行的特殊性首先在于它以负债经营为特色，是高杠杆经营的金融机构，其资本占比较低，承担着巨大的风险。商业银行资本是指银行从事经营活动必须注入的资金，可以用来吸收银行的经营亏损，缓冲意外损失，保护银行的正常经营，为银行的注册、组织营业以及存款进入前的经营提供启动资金等。

从所有权角度看，商业银行资本由两部分构成：

一部分是银行资本家投资办银行的自有资本；

另一部分是吸收存款的借入资本。

其中，借入资本是银行资本的主要部分。

二、资本的功能 ★★★

从保护存款人利益和增强银行体系安全性的角度出发，银行资本的核心功能是吸收损失，

一是在银行清算条件下吸收损失，其功能是为高级债权人和存款人提供保护；

二是在持续经营条件下吸收损失，体现为随时用来弥补银行经营过程中发生的损失。

相对而言，商业银行资本发挥的作用比一般企业更为重要，主要体现在以下几个方面：

第一，为银行提供融资。

第二，吸收和消化损失。第三，限制业务过度扩张和承担风险，增强银行系统的稳定性。

第四，维持市场信心。

巴塞尔委员会于 1988 年发布的巴塞尔协议 I，正式确立了银行资本监管的统一原则，强调了资本在保护债权人免遭风险损失的“缓冲器”作用，即资本可以用于吸收银行的非预期损失，这样使得银行资本与风险建立了直接而明确的联系。资本是风险的最终承担者，因而也是风险管理最根本的动力来源。在商业银行经营管理活动中，风险管理始终是由代表资本利益的董事会来推动并承担最终风险责任的。

第二节 资本分类和构成

一、资本分类 ★★

根据不同的管理需要和本质特性，商业银行资本主要有账面资本、经济资本和监管资本三个概念。

（一）账面资本

账面资本是银行持股人的永久性资本投入，即资产负债表上的所有者权益。

主要包括普通股股本 / 实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、投资重估储备、一般风险准备等，即资产负债表上银行总资产减去总负债后的剩余部分。账面资本是银行资本金的静态反映，反映了银行实际拥有的资本水平。

（二）经济资本

经济资本又称为风险资本。

经济资本并不必然等同于银行所持有的账面资本，可能大于账面资本，也可能小于账面资本。

经济资本本质上是一个风险概念。

（三）监管资本

强调的是抵御风险、保障银行持续稳健经营的能力，并不要求其所有权归属。

二、监管资本构成 ★★

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，监管资本包括一级资本和二级资本。

其中，一级资本包括核心一级资本和其他一级资本。

（一）核心一级资本的构成

核心一级资本的定义

具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征。

核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。

（二）其他一级资本的构成

其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价（如优先股及其溢价）、少数股东资本可计入部分。

（三）二级资本的构成

1、二级资本的定义

二级资本是指在破产清算条件下可以用于吸收损失的资本工具。

二级资本的受偿顺序列在普通股之前、在一般债权人之后，不带赎回机制，不允许设定利率跳升条款，收益不具有信用敏感性特征，必须含有减记或转股条款。

2、二级资本包括的主要项目

二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分、少数股东资本可计入部分。

三、资本扣除项 ★★

商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除以下项目：

- (1) 商誉。
- (2) 其他无形资产（土地使用权除外）。
- (3) 由经营亏损引起的净递延税资产。
- (4) 贷款损失准备缺口。
- (5) 资产证券化销售利得。
- (6) 确定受益类的养老金资产净额。
- (7) 直接或间接持有本银行的股票。
- (8) 对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备，若为正值，应予以扣除；若为负值，应予以加回。
- (9) 商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益。

第三节 资本充足率

一、资本充足率计算和监管要求 ★★★

(一) 资本充足率计算公式

商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本，商业银行应当按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算各级资本和扣除项，并按照以下公式计算各级资本充足率：

$$\begin{aligned}\text{资本充足率} &= \frac{\text{总资本} - \text{对应资本扣除项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\% \\ \text{一级资本充足率} &= \frac{\text{一级资本} - \text{对应资本扣除项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\% \\ \text{核心一级资本充足率} &= \frac{\text{核心一级资本} - \text{对应资本扣除项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%\end{aligned}$$

分母的风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。银行须将市场风险和操作风险所要求计提的资本转化为风险加权资产计入分母之中。

市场风险加权资产为市场风险资本要求的 12.5 倍，即市场风险加权资产=市场风险资本要求×12.5

操作风险加权资产为操作风险资本要求的 12.5 倍，即操作风险加权资产=操作风险资本要求×12.5

（二）资本充足率的监管要求

银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》明确提出了四个层次的监管资本要求。

第一个层次是最低资本要求。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 5%、6%和 8%；需说明的是，对于核心一级资本充足率，我国监管要求高于巴塞尔协议III的监管标准（4.5%）。

第二个层次是储备资本要求和逆周期资本要求。包括 2.5%的储备资本要求和 0~2.5%的逆周期资本要求，均由核心一级资本来满足。

第三个层次是系统重要性银行附加资本要求，国内系统重要性银行附加资本为 1%，由核心一级资本满足；若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。

第四个层次是针对特殊资产组合的特别资本要求和针对单家银行的特定资本要求，即第二支柱资本要求，确保资本充分覆盖所有实质性风险。

二、资本充足率影响因素和管理策略 ★★★

资本充足率管理策略

商业银行要提高资本充足率，主要有两个途径：

一是增加资本；

二是降低总的风险加权资产。

前者称为分子对策，后者称为分母对策。

1、分子对策商业银行提高资本充足率的分子对策，包括增加一级资本和二级资本。

一级资本的来源最常用的方式是发行普通股和提高留存利润。

二级资本主要来源于超额贷款损失准备、次级债券、可转换债券等。商业银行可以通过多计提拨备方式增加二级资本。

2、分母对策

商业银行提高资本充足率的分母对策，总体的思路是降低风险加权资产的总量，包括分别降低信用风险、市场风险和操作风险的资本要求。要缩小整体的风险加权资产，主要采用两种措施：一是降低规模；二是调整结构。

三、储备资本要求和逆周期资本要求 ★★★

（一）储备资本要求

储备资本建立在最低资本充足率的基础上，应由核心一级资本来满足，比例为 2.5%。

（二）逆周期资本要求

商业银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本，逆周期资本要求为风险加权资产的 0~2.5%。

四、系统重要性银行附加资本要求 ★★★

《商业银行资本管理办法（试行）》规定在最低资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求外，系统重要性银行应计提附加资本。我国国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的 1%，由核心一级资本满足。若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所使用的附加资本按照巴塞尔委员会发布的《全球系统重要性银行评估方法及其附加资本要求》规定为 1%~3.5%。

五、第二支柱资本要求 ★★★

《商业银行资本管理办法（试行）》明确了第二支柱下资本监管要求，国务院银行业监督管理机构有权在第二支柱框架下提出更为审慎的特定资本要求，包括：

根据风险判断，针对部分资产组合提出特定资本要求；

根据监督检查结果，针对单家银行提出特定资本要求。

第四节 杠杆率

一、杠杆率要求的提出 ★

二、杠杆率指标的计算 ★★★

（一）杠杆率计算方法

原银监会根据巴塞尔协议Ⅲ的相关内容，制定了针对我国商业银行的杠杆率监管要求：

$$\text{杠杆率} = \frac{\text{一级资本} - \text{一级资本扣除项}}{\text{调整后的表内外资产余额}}$$

其中，一级资本与一级资本扣减项的统计口径与银行业监督管理机构有关计算资本充足率所采用的一级资本及其扣减项保持一致。

（二）杠杆率与资本充足率的比较

资本充足率和杠杆率是重要的资本监管工具，在监测商业银行资本方面相辅相成。

三、杠杆率指标的优点 ★★★

作为简单、透明、不具有风险敏感性的监管工具，杠杆率兼具宏观审慎和微观审慎功效。

在宏观审慎层面，杠杆率能够起到逆周期调节作用，有利于约束商业银行规模的过度扩张，降低杠杆积累和系统性风险的增加。

在微观审慎层面，杠杆率对资本充足率形成补充，防止银行使用内部模型进行监管套利，确保银行保有相对充足的资本水平。

四、系统重要性银行杠杆率缓冲要求 ★★★

目前，巴塞尔委员会将全球系统重要性银行分为5个组别，资本附加要求分别为1%、1.5%、2%、2.5%、3.5%，一般银行的杠杆率国际标准最低为3%，因此要求的最高杠杆率为4.75%（=3%+3.5%/2）。

第四章 信用风险管理

第一节 信用风险识别

一、单一法人客户信用风险识别 ★★★

单一法人客户信用风险识别应主要从基本信息分析、财务状况分析、非财务因素分析、担保分析四个方面入手。

（一）财务状况分析

1. 对法人客户的财务状况分析主要采取财务报表分析、财务比率分析以及现金流量分析三种。

2. 财务比率分析

（1）盈利能力比率。

（2）效率比率，又称营运能力比率。

（3）杠杆比率。

（4）流动比率。

3. 现金流量分析

现金流是指现金在企业内的流入和流出，分为三个部分：经营活动的现金流、投资活动的现金流、融资活动的现金流。

（二）非财务因素分析

考察和分析企业的非财务因素，主要从管理层风险，行业风险，生产与经营风险，宏观经济、社会及自然环境等方面进行分析和判断。

（三）担保分析

担保方式主要有：保证、抵押、质押、留置与定金，运作中要防范重复抵质押、虚假抵质押、违规担保等情形出现。

二、集团法人客户信用风险识别 ★★★

（一）集团法人客户的整体状况分析

首先，商业银行应当参照单一法人客户信用风险识别和分析方法，对集团法人客户的基本信息、经营状况、财务状况、非财务因素及担保状况等进行逐项分析，以识别其潜在的信用风险。

其次，集团法人客户通常更为复杂，因此需要更加全面、深入地分析和了解，特别是对集团内各关联方之间的关联交易进行正确地分析和判断至关重要。

国家控制的企业间不应当仅仅因为彼此同受国家控制而成为关联方。

（二）集团法人客户的信用风险特征

与单一法人客户相比，集团法人客户的信用风险具有以下明显特征。

- 1、内部关联交易频繁
- 2、连环担保十分普遍
- 3、真实财务状况难以掌握
- 4、系统性风险较高
- 5、风险识别和贷后管理难度大

三、个人客户信用风险识别 ★★★

个人住房按揭贷款的风险分析

- （1）“假按揭”风险。
- （2）由于房产价值下跌而导致超额押值不足的风险。
- （3）借款人的经济状况变动风险。

四、贷款组合的信用风险识别 ★★★

与单笔贷款业务的信用风险识别有所不同，商业银行在识别和分析贷款组合的信用风险时，应当更多地关注系统性风险可能造成的影响。

- 1、宏观经济因素
- 2、行业风险
- 3、区域风险

第二节 信用风险评估与计量

一、信用风险评估与计量的发展 ★★

信用风险计量是现代信用风险管理的基础和关键环节。从银行业的发展历程来看，商业银行对客户的信用风险评估 / 计量大致经历了专家判断法、信用评分模型、违约概率模型三个主要发展阶段。

(一) 专家判断法

一般而言，专家系统在分析信用风险时主要考虑两方面因素。

1、与借款人有关的因素

- (1) 声誉
- (2) 杠杆
- (3) 收益波动性

2、与市场有关的因素

- (1) 经济周期
- (2) 宏观经济政策
- (3) 利率水平

专家系统的突出特点在于将信贷专家的经验 and 判断作为信用分析和决策的主要基础，这种主观性很强的方法 / 体系带来的一个突出问题是对信用风险的评估缺乏一致性。

(二) 信用评分模型

(三) 违约概率模型

通常市场上和理论上比较常用的违约概率模型包括：

- 1、RiskCalc 模型
- 2、Credit Monitor 模型
- 3、KPMG 风险中性定价模型
- 4、死亡率模型

二、基于内部评级的方法 ★★

目前在全球范围内，巴塞尔委员会鼓励有条件的商业银行使用基于内部评级的方法（Internal Rating-Based Approach, IRB Approach）来计量违约概率（Probability of Default, PD）、违约损失率（Loss Given

Default, LGD)、违约风险暴露(Exposure at Default, EAD)并据此计算信用风险监管资本,有力地推动了商业银行信用风险内部评级体系和计量技术的发展。

(一) 风险暴露分类

在内部评级法下,商业银行的风险暴露分类一般可以分为以下六类:主权类、金融机构类(含银行类和非银行类)、公司类(含中小企业、专业贷款和一般公司)、零售类(含个人住房抵押贷款、合格循环零售和其他零售)、股权类和其他类(含购入应收款及资产证券化)。

(二) 客户评级

客户评级的评价主体是商业银行,评价目标是客户违约风险,评价结果是信用等级和违约概率(PD)。

客户评级必须具有两大功能:

- 一是能够有效区分违约客户;
- 二是能够准确量化客户违约风险。

违约频率是事后检验的结果,而违约概率是分析模型作出的事前预测。

(三) 债项评级

特定风险因素包括抵押、优先性、产品类别、地区、行业等。

在内部评级法下,债项评级与债项的违约风险暴露(EAD)、违约损失率(LGD)、有效期限(M)密切相关。

三、信用组合风险的计量 ★★

目前国际上应用比较广泛的信用风险组合模型包括 Credit Metrics 模型、Credit Portfolio View 模型、Credit Risk+ 模型。

第三节 信用风险监测与报告

一、信用风险监测

(一) 单一客户风险监测

客户风险的内生变量包括以下两大类指标。

1、基本面指标

- (1) 品质类指标。
- (2) 实力类指标。
- (3) 环境类指标。

2、财务指标

- (1) 偿债能力指标。
- (2) 盈利能力指标。
- (3) 营运能力指标。
- (4) 增长能力指标。

(二) 组合风险监测

商业银行组合风险监测主要有两种方法：1. 传统的组合监测方法；2. 资产组合模型。

(三) 风险监测主要指标

在信用风险管理领域，重要的风险监测指标如下。

1、不良贷款率

不良贷款率 = $[(\text{次级类贷款} + \text{可疑类贷款} + \text{损失类贷款}) / \text{各项贷款余额}] \times 100\%$

2、关注类贷款占比

关注类贷款占比 = $(\text{关注类贷款} / \text{各项贷款余额}) \times 100\%$

3、逾期贷款率

逾期贷款率 = $(\text{逾期贷款余额} / \text{各项贷款余额}) \times 100\%$

4、贷款风险迁徙率

(1) 正常贷款迁徙率

正常贷款迁徙率 = $[(\text{期初正常类贷款中转为不良贷款的金额} + \text{期初关注类贷款中转为不良贷款的金额}) / (\text{期初正常类贷款余额} - \text{期初正常类贷款期间减少金额} + \text{期初关注类贷款余额} - \text{期初关注类贷款期间减少金额})] \times 100\%$

(2) 正常类贷款迁徙率

正常类贷款迁徙率 = $[\text{期初正常类贷款向下迁徙金额} / (\text{期初正常类贷款余额} - \text{期初正常类贷款期间减少金额})] \times 100\%$

(3) 关注类贷款迁徙率

关注类贷款迁徙率 = $[\text{期初关注类贷款向下迁徙金额} / (\text{期初关注类贷款余额} - \text{期初关注类贷款期间减少金额})] \times 100\%$

(4) 次级类贷款迁徙率

次级类贷款迁徙率 = [期初次级类贷款向下迁徙金额 / (期初次级类贷款余额 - 期初次级类贷款期间减少金额)] × 100%

(5) 可疑类贷款迁徙率

可疑类贷款迁徙率 = [期初可疑类贷款向下迁徙金额 / (期初可疑类贷款余额 - 期初可疑类贷款期间减少金额)] × 100%

5、预期损失率

预期损失率 = (预期损失 / 资产风险暴露) × 100%

6、拨备覆盖率

即不良贷款拨备覆盖率，是指贷款损失准备与不良贷款余额之比，即

拨备覆盖率 = [(一般准备 + 专项准备 + 特种准备) / (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款)] × 100%

7、贷款拨备率

贷款拨备率是指贷款损失准备与各项贷款余额之比，即

贷款拨备率 = [(一般准备 + 专项准备 + 特种准备) / 各项贷款余额] × 100%

8、贷款损失准备充足率

贷款损失准备充足率 = (贷款实际计提准备 / 贷款应提准备) × 100%

贷款实际计提准备指商业银行根据贷款预计损失而实际计提的准备。

9、单一（集团）客户授信集中度

单一（集团）客户贷款集中度 = [最大一家（集团）客户贷款总额 / 资本净额] × 100%

最大一家（集团）客户贷款总额是指报告期末各项贷款余额最高的一家（集团）客户的各项贷款的总额。

10、关联授信比例

关联授信比例 = (全部关联方授信总额 / 资本净额) × 100%

二、信用风险预警 ★★★

(一) 风险预警的程序和主要方法

风险预警是各种工具和各种处理机制的组合结果，无论是否依托于动态化、系统化、精确化的风险预警系统，都应当逐级、依次完成以下程序：

(1) 信用信息的收集和传递。

(2) 风险分析。

(3) 风险处置。

(4) 后评价。

(二) 行业风险预警

1、行业环境风险因素：经济周期因素、财政货币政策、国家产业政策、法律法规。

2、业经营风险因素

3、行业财务风险因素

4、行业重大突发事件

(三) 区域风险预警

1、政策法规发生重大变化

2、区域经营环境出现恶化

3、区域商业银行分支机构内部出现风险因素

(四) 客户风险预警

三、信用风险报告 ★★★

1、从报告的使用者来看，可分为内部报告和外部报告。

2、从类型上划分，可分为综合报告和专题报告。

第四节 信用风险控制与缓释

一、限额管理 ★★★

(一) 单一客户授信限额管理

商业银行制定客户授信限额需要考虑以下两个方面的因素。

1、客户的债务承受能力

2、银行的损失承受能力

(二) 集团客户授信限额管理

(三) 国家风险与区域风险限额管理

(四) 组合限额管理

1、授信集中度限额

2、总体组合限额

二、关键业务环节控制和缓释 ★★★

- (一) 授信权限管理
- (二) 贷款定价
- (三) 信贷审批
- (四) 贷后管理
- (五) 风险缓释

第五节 信用风险资本计量

信用风险资本计量 ★★★

《商业银行资本管理办法（试行）》提出了两种计量信用风险资本的方法：权重法和内部评级法。

采用内部评级初级法的银行应自行估计违约概率，违约损失率、违约风险暴露和有效期限等由监管部门规定。而采用高级法的银行应该估计违约概率、违约损失率、违约风险暴露和有效期限。

第六节 集中度风险管理

一、集中度风险的定义和特征 ★★

集中度风险是指银行对源于同一及相关风险敞口过大，如同一业务领域（市场环境、行业、区域、国家等）、同一客户（借款人、存款人、交易对手、担保人、债券等融资产品发行体等）、同一产品（融资来源、币种、期限、避险或缓险工具等）的风险敞口过大，可能造成巨大损失，甚至直接威胁到银行的信誉、持续经营的能力乃至生存。

二、授信集中度管理主要框架 ★★

- (一) 分类和要求
 - 1、贷款集中度
 - 2、集团客户授信集中度
 - 3、关联方授信集中度
 - 4、同业客户授信集中度
 - 5、押品集中度
- (二) 大额风险暴露管理
 - 1、定义和监管范围
 - 2、监管指标要求

3、达标时限

第七节 资产证券化风险管理

一、资产证券化分类 ★★

广义的资产证券化是指某一资产或资产组合采取证券资产这一价值形态的资产运营方式，包括以下四类：

1. 信贷资产证券化，即狭义的资产证券化，是指将缺乏流动性但能够产生可预计的未来现金流的资产（如银行的贷款、企业的应收账款等），通过一定的结构安排，对资产中的风险与收益要素进行分离、重新组合、打包，进而转换成为在金融市场上可以出售并流通的证券的过程。

2. 实体资产证券化，即实体资产向证券资产的转换，是以实物资产和无形资产为基础发行证券并上市的过程。

3. 证券资产证券化，即证券资产的再证券化过程，就是将证券或证券组合作为基础资产，再以其产生的现金流或与现金流相关的变量为基础发行证券的过程。

4. 现金资产证券化，是指现金的持有者通过投资将现金转化成证券的过程。

根据产生现金流的基础资产类型的不同，可分为住房抵押贷款证券（MBS）和资产支持证券（ABS）两大类。

从资产质量看，可分为不良贷款（次级贷款）证券化和优良贷款证券化。

从贷款的形成阶段看，可分为存量贷款证券化和增量贷款证券化。

从贷款的会计核算方式看，可分为表内贷款证券化和表外贷款证券化。

二、资产证券化发展和意义 ★★

（一）我国资产证券化业务发展阶段和现状

迄今为止，我国资产证券化业务发展可以大致分为三个阶段：

1、试点阶段（2005—2008年）。

2、常态化发展阶段（2011—2014年）。

3、快速发展阶段（2014年底至今）。

（二）商业银行发展资产证券化业务的意义

商业银行发展资产证券化业务，有助于：

1、通过证券化的真实出售和破产隔离功能，可以将不具有流动性的中长期贷款置于资产负债表之外，优化资产负债结构，及时获取高流动性的现金资产，从而有效缓解商业银行的流动性压力。

2、通过对贷款进行证券化而非持有到期，可以改善资本状况，以最小的成本增强流动性和提高资本充足率，有利于商业银行资本管理。

3、通过资产证券化将不良资产成批量、快速转换为可流通的金融产品，盘活部分资产的流动性，将银行资产潜在的风险转移、分散，有利于化解不良资产，降低不良贷款率。

4、增强盈利能力，改善商业银行收入结构，如贷款银行在出售基础资产的同时可以获得手续费、管理费等收入。此外，还可以为其他银行资产证券化提供担保及发行服务，并赚取收益。

第八节 贷款损失准备与不良资产处置

一、贷款损失准备管理 ★★★

贷款损失准备包括一般准备、专项准备和特种准备。

贷款损失准备管理：

- 1、建立贷款拨备率和拨备覆盖率监管标准
- 2、建立动态调整贷款损失准备制度
- 3、建立同质同类、一行一策原则

二、不良资产处置 ★★★

- (一) 清收处置
- (二) 贷款重组 / 债务重组
- (三) 贷款核销
- (四) 贷款转让
- (五) 不良资产证券化
- (六) 债转股

第五章 市场风险管理

第一节 市场风险识别

一、市场风险的特征与分类 ★★★

- (一) 利率风险

利率风险按照来源不同，分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

- (二) 汇率风险
- (三) 股票风险

（四）商品风险

值得注意的是，商品价格风险中所述的商品不包括黄金。

二、交易账簿和银行账簿划分 ★★★

（一）交易账簿和银行账簿定义

商业银行的金融工具和商品头寸可划分为银行账簿和交易账簿两大类。

（二）交易账簿和银行账簿风险计量的视角

交易账簿业务主要受公允价值变动对盈利能力的影响，每日计量公允价值通常按市场价格计价（Mark-to-Market，盯市），当缺乏可参考的市场价格时，可以按模型定价（Mark-to-Model，盯模）。

与交易账簿相对应，银行的其他业务归入银行账簿，对于国内商业银行而言最典型的是存贷款业务，通常采用摊余成本法计价，主要受净利息收入变动对当期盈利能力的影响。

三、市场风险管理体系 ★★★

（一）有效的董事会和高级管理层的治理架构

（二）全面的市场风险管理政策

（三）完善的市场风险管理流程

（四）完备、可靠的 IT 系统

（五）可靠的独立验证机制

（六）严格的内部控制和审计

第二节 市场风险计量

一、基本概念 ★★★

（一）金融工具估值

1、名义价值

在市场风险计量与监测的过程中，更具有实质意义的是市场价值与公允价值。

2、市场价值

3、公允价值

企业应当根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

（1）以摊余成本计量的金融资产；

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

4、市值重估

商业银行在进行市值重估时通常采用以下两种方法：

盯市：按市场价格计值。

盯模：按模型计值。

(二) 久期与久期缺口

如果知道固定收益产品的麦考利久期 (Macaulay Duration)，那么在市场利率有微小改变时，固定收益产品价格的变化可以通过如下公式表示：

$$\frac{dP}{dy} = -\frac{D}{1+y}P$$
$$\Delta p = -P \times D \times \frac{\Delta y}{1+y}$$

其中，P 为固定收益产品的当前价格； ΔP 为价格的微小变动幅度（通常小于 1%）；y 为市场利率； Δy 为市场利率的微小变动幅度；D 为麦考利久期（通常以年为单位）。

当市场利率发生变化时，固定收益产品的价格将发生反比例的变动，其变动程度取决于久期的长短，久期越长，其变动幅度也就越大。

久期缺口

$$= \text{资产加权平均久期} - \left(\frac{\text{总负债}}{\text{总资产}} \right) \times \text{负债加权平均久期}$$
$$= D_A - \left(\frac{V_L}{V_A} \right) D_L$$

在绝大多数情况下，银行的久期缺口都为正值。

(三) 收益率曲线

二、市场风险计量方法 ★★★

(一) 缺口分析

缺口分析 (Gap Analysis) 用来衡量利率变动对银行当期收益的影响。

(二) 久期分析

主要用于衡量利率变动对银行整体经济价值的影响。

（三）外汇敞口分析

外汇敞口分析（Foreign Currency Exposure Analysis）是衡量汇率变动对银行当期收益的影响的一种方法。

1、根据业务活动，外汇敞口大致可以分为以下两类

（1）交易性外汇敞口

（2）非交易性外汇敞口

2、根据敞口定义，外汇敞口可以分为单币种敞口头寸和总敞口头寸。

总敞口头寸反映整个货币组合的外汇风险。

一般有三种计算方法：

①累计总敞口头寸法

②净总敞口头寸法

③短边法

（四）敏感性分析

敏感性分析（Sensitivity Analysis）是指在保持其他条件不变的前提下，研究单个市场风险要素（利率、汇率、股票价格和商品价格）的微小变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响。

（五）风险价值

1、风险价值的基本概念

风险价值（Value at Risk, VaR）是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率、股票价格和商品价格等市场风险要素发生变化时可能对产品头寸或组合造成的潜在最大损失。

2、计量 VaR 值的方法

商业银行可根据实际情况自主选择 VaR 值计量方法，包括但不限于方差-协方差法、历史模拟法和蒙特卡罗模拟法等。

第三节 市场风险监测与报告

一、市场风险限额管理 ★★★

市场风险限额管理体系主要包括交易组合定义、限额结构和限额指标设定与审批、限额监控与报告、限额调整、超限额管理等。

（一）市场风险限额指标

市场风险限额指标主要包括头寸限额、风险价值限额、止损限额、敏感度限额等。

（二）限额方案制定

（三）超限额报告及处理机制

根据具体的超限原因，对超限情况进行进一步分类：主动超限、被动超限、非实质性超限。

二、市场风险监测报告 ★★★

（一）市场风险报告的内容和种类

1、市场风险计量管理报告。

2、市场风险专题报告。

3、重大市场风险报告。

4、市场风险监测分析日报。

（二）市场风险报告的路径和频度

市场风险计量管理报告分为季报、半年报和年报。

专题市场风险报告为不定期报告。

重大市场风险报告为不定期报告。

市场风险监测分析日报，由风险管理部门独立编制，每日及时发送相关的高级管理层成员，以及风险管理部门和前台业务部门的相关人员。

三、市场风险控制 ★★★

（一）远期 / 期货产品应用

（二）掉期合约应用

常见的掉期产品包括外汇掉期、利率掉期和交叉货币掉期。

（三）期权产品的风险对冲

第四节 市场风险资本计量

一、标准法

（一）头寸拆分

（二）利率风险

利率风险资本计量需计算交易账簿相关产品的利率风险一般风险和利率风险特定风险。

1、利率风险一般风险

2、利率风险特定风险

(三) 股票风险

股票风险分为股票风险特定风险和股票风险一般风险，其资本计提比率都为8%。

(四) 汇率风险

(五) 商品风险

(六) 期权风险

期权风险资本计提有两种方法：一种为简易法；另一种为高级法（德尔塔+，Delta-Plus）。简易法适合只存在期权多头的金融机构，德尔塔+法适合同时存在期权空头的金融机构。

(七) 市场风险加权资产汇总

市场风险加权资产等于市场风险资本要求乘以 12.5。

二、内部模型法 ★★★

(一) 实施要素

1、风险因素识别与构建

2、特定风险

3、新增风险

4、返回检验

5、压力测试

(二) 资本计量

1、一般风险价值计量

商业银行应在每个交易日计算一般风险价值。

2、压力风险价值计量

商业银行应至少每周计算压力风险价值。

3、资本计量公式

最低市场风险资本要求为一般风险价值及压力风险价值之和，即

$$K = \text{Max}(VaR_{t-1}, m_c \times VaR_{avg}) + \text{Max}(sVaR_{t-1}, m_s \times sVaR_{avg})$$

三、巴塞尔协议III市场风险新规 ★★★

(一) 市场风险管理框架的改进

银行建立健全跨部门的市场风险管理机制与流程：

- 一是实施更为严格的账簿划分管理。
- 二是从监管资本计量角度规范交易台管理。
- 三是严格规范两部风险转移交易的计量管理。

(二) 基于敏感度的标准法资本计量

- 一是需单独计算信用价差风险。
- 二是敏感度法的实施要求更高。
- 三是违约风险资本计算更加复杂。
- 四是首次提出剩余风险资本附加要求。

(三) 基于 ES 的内部模型法计量体系

全新的市场风险内部模型法管理流程和计量方法：

- 一是需建立内部模型法持续评估机制。
- 二是内部模型法资本计量以 ES 替代 VaR。
- 三是提出不可建模风险因子的资本计量要求。
- 四是需同步计算各交易台的标准法资本。

第五节 银行账簿利率风险管理

一、银行账簿利率风险监管要求 ★★

国际监管规则修订情况

巴塞尔委员会 2016 年 4 月发布的《银行账簿利率风险监管标准》，采用了强化的第二支柱方法，通过提升银行风险计量和内部资本充足性评估要求、强化监管评估、严格市场披露来提升银行的风险管理能力。主要改进内容包括两个方面：

- 一是升级银行账簿利率风险监管原则。
- 二是提出标准化的银行账簿利率风险计量框架。

二、银行账簿利率风险计量方法 ★★

(一) 银行账簿利率风险计量

情景模拟方法主要包括静态模拟和动态模拟。

(二) 利率预测

(三) 银行账簿利率风险控制

为此,实现的方法主要有表内方法、表外方法以及风险资本限额三种。

三、银行账簿利率风险管理措施 ★★

(一) 完善银行账簿利率风险治理结构

(二) 加强资产负债匹配管理

(三) 完善商业银行的定价机制

(四) 实施业务多元化的发展战略

第六节 交易对手信用风险管理

一、交易对手信用风险计量方法 ★★

(一) 交易对手信用风险暴露的计量

1、现期风险暴露法

2、标准法

3、内部模型法

(二) 交易对手信用风险加权资产的计量

商业银行可以选择权重法和内部评级法计算场外衍生工具交易与证券融资交易的交易对手违约风险加权资产。

二、交易对手信用风险管理措施 ★★

第一,在管理理念上,在加强信用风险组合管理的同时,将交易对手信用风险作为独立的风险类型加以管理。

第二,在管理架构上,成立专门的部门负责交易对手信用风险管理,形成风险流程管理。

第三,在管理手段上,改进交易对手信用风险计量水平,开发交易对手信用风险计量系统,提高精细化程度。

第四,在管理制度中,更加重视抵押协议和保证金协议,完善中央交易对手与净额结算制度。

第五,在未来管理中,加强对 CVA 和错向风险的识别和管理。

第六章 操作风险管理

第一节 操作风险识别

一、操作风险特征和分类 ★★★

(一) 操作风险特征

操作风险与信用风险、市场风险相比，具有以下特点。

- 1、具体性
- 2、分散性
- 3、差异性
- 4、复杂性
- 5、内生性
- 6、转化性

(二) 操作风险分类

1、基于损失发生原因的分类

从操作风险的定义来看，操作风险的产生可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大原因。

2、基于损失事件类型的分类

操作风险可分为七大类。

- (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
- (6) 信息科技系统事件
- (7) 执行、交割和流程管理事件

3、基于损失形态的分类

- (1) 法律成本。
- (2) 监管罚没。
- (3) 资产损失。

- (4) 对外赔偿。
- (5) 追索失败。
- (6) 账面减值。
- (7) 其他损失。

二、操作风险识别方法 ★★★

操作风险识别方法

- 1、事前识别和事后识别
- 2、因果分析模型

第二节 操作风险评估

一、风险与控制自我评估 ★★★

目前，风险与控制自我评估（Risk and Control Self-Assessment, RCSA）是主流的操作风险评估工具，旨在防患于未然，对操作风险管理和内部控制的适当程度及有效性进行检查和评估。

- 1、固有风险
- 2、控制措施
- 3、剩余风险

二、操作风险评估流程 ★★★

操作风险评估包括准备、评估和报告三个步骤。

第三节 操作风险监测与报告

一、关键风险指标 ★★★

（一）关键风险指标监测原则

- 1、整体性
- 2、重要性
- 3、敏感性
- 4、可靠性
- 5、有效性

（二）关键风险指标法的核心步骤

- 1. 识别与定义关键风险指标

2. 设置关键风险指标阈值
3. 确认关键风险指标
4. 监测和分析关键风险指标
5. 制订优化或整改方案
6. 报告关键风险指标
7. 关键风险指标更新

二、损失数据收集 ★★★

（一）损失数据收集统计原则

1. 重要性原则
2. 准确性原则
3. 统一性原则
4. 谨慎性原则
5. 全面性原则

（二）损失数据收集统计要求

第一，明确损失数据口径

第二，建立适当的数据阈值

第三，分析不同数据采集时点的差异

第四，明确合并及分拆规则

（三）损失数据收集核心环节

1. 损失事件识别
2. 损失事件填报
3. 损失金额确定
4. 损失事件信息审核
5. 损失数据验证

三、操作风险报告 ★★★

1. 操作风险管理报告

- 2、操作风险专项报告
- 3、操作风险监测报告
- 4、操作风险损失事件报告

第四节 操作风险控制与缓释

一、操作风险控制 ★★★

(一) 操作风险控制策略

根据风险和收益匹配原则，商业银行一般选择四种策略控制操作风险。

- 一是降低风险
- 二是承受风险
- 三是转移或缓释风险
- 四是回避风险

(二) 主要业务条线的操作风险控制

- 1、柜面业务
- 2、法人信贷业务
- 3、个人信贷业务
- 4、资金业务
- 5、代理业务

二、操作风险缓释 ★★★

目前，主要的操作风险缓释手段有业务连续性管理计划、商业保险和业务外包等。

第五节 操作风险资本计量

一、基本指标法 ★★★

$$K_{BIA} = \frac{\sum_{i=1}^n (GI_i \times \alpha)}{n}$$

二、标准法 ★★★

$$K_{TSA} = \left\{ \sum_{i=1}^3 \text{Max} \left[\sum_{j=1}^9 (GI_j \times \beta_j), 0 \right] \right\} / 3$$

三、高级计量法 ★

高级计量法体系中含有损失分布法（LDA）、内部衡量法（IMA）和打分卡法（SCA）三种计量模型。其中，损失分布法是商业银行的主流选择。

四、新标准法 ★★★

新标准法主要由两个部分构成：

- 一是业务规模参数（BIC）；
- 二是内部损失乘数（ILM）。

第六节 外包风险管理

一、外包的原则 ★

商业银行开展外包活动应遵循以下原则：

- 一是由董事会和高级管理层承担外包活动的最终责任；
- 二是制定外包的风险管理框架以及相关制度，并将其纳入全面风险管理体系；
- 三是根据审慎经营原则制定其外包战略发展规划，确定与其风险管理水平相适宜的外包活动范围；
- 四是对于战略管理、核心管理以及内部审计等职能不宜外包。

二、外包风险管理主要框架 ★★

- （一）商业银行外包管理组织结构
- （二）外包风险管理
- （三）外包活动的监督管理

第七节 信息科技风险管理

一、信息科技风险特征 ★★

- 1、隐蔽性强
- 2、突发性强，应急处置难度大
- 3、影响范围广，后果具有灾难性

二、信息科技风险管理主要框架 ★★

- （一）信息科技治理

- (二) 信息科技风险管理
- (三) 信息安全
- (四) 信息系统开发、测试和维护
- (五) 信息科技运行
- (六) 业务连续性管理
- (七) 内外部审计

第八节 反洗钱管理

一、洗钱与反洗钱 ★★★

(一) 洗钱

1、洗钱的三个阶段

一个典型和完整的洗钱过程包括放置、离析、融合三个阶段。

2、洗钱的主要方式

- (1) 隐瞒或掩饰客户真实身份进行洗钱。
- (2) 频繁进行资金转移掩盖非法来源。
- (3) 利用复杂金融交易逃避银行关注。

此外，通过开曼群岛等离岸避税天堂、投资办产业、购置艺术品等商品交易、第三方支付平台等也是目前较为常见的洗钱手段。

(二) 反洗钱

1、反洗钱的内涵

我们通常所说的“反洗钱”实际上是一个广义的概念，包括反洗钱、反恐怖融资、反扩散融资三方面内容。

2、反洗钱工作的重要意义

- (1) 维护国家利益和社会利益的客观需要。
- (2) 严厉打击经济犯罪的需要。
- (3) 遏制其他严重刑事犯罪的需要。
- (4) 维护商业银行信誉及金融稳定的需要。

二、反洗钱监管体系 ★★★

(一) 国际反洗钱组织

- 1、反洗钱金融行动特别工作组（FATF）
- 2、埃格蒙特集团（Egmont Group）
- 3、沃尔夫斯堡集团（Wolfsberg Group）
- 4、亚太反洗钱集团（APG）
- 5、欧亚反洗钱与反恐融资小组（EAG）

（二）我国反洗钱监管机构

我国反洗钱监管体制总体特点为“一部门主管、多部门配合”。

- 1、中国人民银行
- 2、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会
- 3、国务院反洗钱工作部际联席会议制度

三、商业银行反洗钱管理体系 ★★★

1、反洗钱制度的制定要求

- （1）完整性
- （2）可操作性

2、反洗钱内控制度体系

四、商业银行反洗钱工作重点 ★★★

- （一）客户身份识别
- （二）客户身份资料和交易记录保存
- （三）大额交易和可疑交易报告
- （四）反洗钱内部控制
- （五）反洗钱培训

第七章 流动性风险管理

第一节 流动性风险识别

一、流动性风险的分类 ★

流动性风险可以分为市场流动性风险和融资流动性风险。

二、流动性风险的内生因素 ★★★

- (一) 资产负债期限结构
- (二) 资产负债币种结构
- (三) 资产负债分布结构

三、流动性风险的外生因素 ★★★

外部流动性因素主要是指外部因素导致的银行体系的流动性波动。

这些外部流动性因素可以概括成宏观因素、市场因素、季节因素和事件因素。

- (1) 宏观因素是驱动银行体系，进而影响单个银行流动性的根本因素。
- (2) 在宏观整体性因素的影响下，不同市场体现出不同的流动性特点。
- (3) 对国内商业银行而言，季节性因素对流动性的影响也很明显。
- (4) 国内商业银行面临的事件因素的一个案例是新股发行。

四、流动性风险：多种风险的转换 ★★★

流动性风险成因的复杂性决定了它既可以是资产负债期限结构不匹配等因素引发的直接风险，也可能是由于信用风险、市场风险、操作风险及其他风险引发的次生风险，但同时流动性风险又可能引发其他风险，或进一步加剧其他风险的严重程度，使银行蒙受严重损失，甚至最终引发清偿性风险。

第二节 流动性风险评估与计量

一、短期流动性风险计量 ★★★

1、流动性比例

流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

商业银行的流动性比例应当不低于 25%。

2、流动性覆盖率

流动性覆盖率（LCR）旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在国务院银行业监督管理机构规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少 30 日的流动性需求。

流动性覆盖率=合格优质流动性资产 / 未来 30 日现金净流出量×100%

3、优质流动性资产分析

(1) 超额备付金率

超额备付金率=（在中国人民银行的超额准备金存款+库存现金） / 各项存款

该指标用于反映银行的现金头寸情况，可以衡量银行的流动性和清偿能力。

(2) 优质流动性资产分析

优质流动性资产分析包括两方面：

① 结构分析

② 总量分析

对于优质流动性资产可进行趋势分析，也可用于同质同类比较。

二、现金流分析 ★★★

相对于比例分析，现金流分析不是以一个数字表示银行面临的短期流动性风险，而是从时间、产品和场景三个维度全面分析银行所面临的流动性风险，也以更直接的方式回答“银行是否有足够的头寸应对流动性风险”。

三、中长期结构性分析 ★★★

(一) 存贷比

存贷比 = 各项贷款余额 / 各项存款余额 × 100%

商业银行的存贷比应当不高于 75%。

(二) 期限错配分析

(三) 净稳定资金比率

净稳定资金比率 = 可用稳定资金 / 所需稳定资金 × 100%

净稳定资金比率定义为可用稳定资金与所需稳定资金之比，这个比率必须大于 100%。

(四) 流动性匹配率

流动性匹配率 = 加权资金来源 / 加权资金运用 × 100%

(五) 其他中长期结构性指标

1、核心负债比例

核心负债比例 = 核心负债 / 总负债 × 100%

由于商业银行类型不同，客户基础不同，其核心负债比例的中值或平均值也不同，一般来说，大型银行的中值在 60% 左右，股份制银行的中值在 50% 左右。

2、同业市场负债比例

同业市场负债比例 = (同业拆借 + 同业存放 + 卖出回购款项) / 总负债 × 100%

该指标反映了商业银行同业负债在总负债中的比例，目前上限为 33.3%。

3、融资集中度指标

国务院银行业监督管理机构要求商业银行至少应进行以下融资来源集中度指标的计量检测和管理：

最大十户存款比例=最大十家存款客户存款合计 / 各项存款×100%。

最大十家同业融入比例=（最大十家同业机构交易对手同业拆借+同业存放+卖出回购款项） / 总负债×100%。

银行也可以根据业务的实际特点针对性设计关于融资稳定性的指标。

四、市场流动性分析 ★★★

对银行体系流动性产生冲击的常见因素：

一是宏观经济因素和货币政策因素

二是金融市场因素

三是季节性因素

第三节 流动性风险监测与报告

一、流动性风险限额监测 ★★★

（一）限额的作用

风险限额起着三个作用：控制最高风险水平、提供风险参考基准和满足监管要求。

（二）建立限额体系：指标与阈值

建立限额体系包括两个工作：选择用于限额的计量指标；确定指标的阈值作为限额。

（三）建立限额管控流程

流动性风险限额的管理流程包括四个内容：限额设立、限额调整、限额监测和超限额管理。

二、市场流动性风险监测 ★★★

市场上可得的流动性监测指标很多，基本可以分为三类。

一是市场整体的信息

二是金融行业的信息

三是特定银行的信息

三、流动性风险预警与报告 ★★★

（一）流动性风险预警

考虑到短期流动性风险、中长期结构性风险和其他风险转化问题，商业银行至少应建立短期风险预警和中长期风险预警两类预警机制，其中中长期预警机制为两级，短期预警机制为三级。

（二）流动性风险报告

流动性风险报告应该按照层次进行划分。

一些市场流动性指标监测和超额备付率这样的日常流动性风险水平指标可以按日报告。一些复杂的、关注中长期的指标，例如贷存比、净稳定融资比率可以使用月度报告。

第四节 流动性风险控制

一、资产管理 ★★★

流动性的资产管理相应地包括三个方面：资产到期日管理、流动性资产组合管理以及抵押品管理。

二、负债管理 ★★★

（一）负债来源分散化管理

（二）保持“市场接触”管理

三、流动性风险控制的国内实践 ★★

中国商业银行的流动性风险控制特点是：头寸管理是重要的日常管理，资产管理上虽拥有良好的流动性组合但变现能力存在局限，负债管理正在稳步发展，开始运用符合国内市场特色的金融工具。

国内商业银行在形式上具有更健康的资产管理能力。

在负债管理上，国内商业银行尚未经历真正意义上的脱媒，负债来源直接来自企业和个人。银行的负债基础更为稳定。

相比零售和企业存款，批发性存款更不稳定。

第五节 流动性风险应急管理

一、应急机制的作用 ★★★

第一，流动性应急机制是银行流动性管理中必不可少的部分，也是满足监管合规的重要条件。

第二，流动性应急机制能够帮助银行提高应对危机的及时性。

第三，流动性应急机制能够帮助银行提高应对危机的有效性。

二、应急机制的关键要素 ★★★

这些关键要素包括：

（1）设定触发应急计划的情景，至少应当包括银行评级被大幅降低的情况。

（2）明确董事会、高管层及各部门在应急计划实施中的权限和职责。

(3) 包括资产方应急措施和负债方应急措施，列明压力情况下的应急资金来源和量化信息，合理估计可能的筹资规模和所需时间，充分考虑跨境、跨机构的流动性转移限制，确保应急资金来源可靠、充分。

(4) 区分法人和集团层面，并视需要针对重要币种和境外主要业务区域制定专门的应急计划。对于受到流动性转移限制影响的分支机构或附属机构，应当制定专门的应急计划。

(5) 至少每年一次对应急计划进行评估，必要时进行修订，并不定期对应急计划进行演练，确保在紧急情况下的顺利实施。

(6) 出现流动性危机时，应当加强与交易对手、客户及公众的沟通，最大限度减少信息不对称可能给银行带来的不利影响。

三、流动性应急计划 ★★★

流动性应急计划主要包括两方面：

第一，危机处理方案。

第二，弥补现金流量不足的工作程序。

流动性应急计划具体应包括六部分内容：职能分工、预警指标、应急措施、沟通披露、计划演练、审批更新。

第八章 国别风险管理

第一节 国别风险识别

一、国别风险类型 ★★

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、间接国别风险七类。

二、国别风险识别 ★★

国别风险识别的对象是发生国别风险事件或指标变动，判断其程度与影响，以及判定银行具体业务经营有无国别风险敞口。

(一) 一国或地区发生国别风险

通常，发生以下事件或指标变动，认为发生了国别风险：

1、主权违约

2、转移事件

3、货币贬值

4、银行业危机

5、政治动荡

(二) 国别风险主体的分类

国别风险主体分为直接风险主体和最终风险主体。

风险转移包括担保转移、保险转移、信用衍生品转移等。

第二节 国别风险评估

一、国别风险的计量与评估 ★★★

目前，国别风险评级机构和国际主要银行应用的国别风险评级模型有两种：

一种是由定量和定性指标相结合的综合打分卡模型。

另一种是基于主权评级模型基础上的国别评级模型。

二、国别风险等级分类 ★★★

国别风险应当至少划分为低、较低、中、较高、高五个等级。

三、国别风险敞口计量 ★★★

国别敞口金额对表内敞口而言通常是该笔敞口在资产负债表上的账面余额，即体现在资产负债表上的金额，对表外敞口而言，则是表外项目余额。

第三节 国别风险监测与报告

一、国别风险日常监测 ★★★

(一) 日常国别风险信息监测的原则

日常国别风险信息监测应遵循完整性、独立性和及时性原则。

(二) 日常国别风险信息监测渠道

日常国别风险信息监测渠道包括：

一是新闻平台。

二是外部评级机构数据。

三是银行内部信息。

二、国别风险 IT 系统建设 ★★★

商业银行应当为国别风险的识别、计量、监测和控制建立完备、可靠的管理信息系统。

三、国别风险报告 ★★★

商业银行应当定期、及时向董事会和高级管理层报告国别风险情况，包括但不限于国别风险暴露、风险评估和评级、风险限额遵守情况、超限额业务处理情况、压力测试、准备金计提水平等。

第四节 国别风险控制与缓释

一、国别风险限额和集中度管理 ★★★

(一) 国别风险限额类型

通常，国别限额类型有敞口限额和经济资本限额。

敞口限额的设定旨在控制某国家或地区敞口的持有量，以防止头寸过分集中于某一国家或地区。

国别风险敞口限额考虑风险转移后的最终风险敞口，即净敞口限额。

经济资本限额的设定旨在合适地分配及控制某国别或地区所使用的经济资本，以防某一国家或地区占用过高的经济资本，超出银行可以承受的范围。

(二) 国别限额的确定因素

国别限额可依据国别风险、业务机会和国家（地区）重要性三个因素确定。

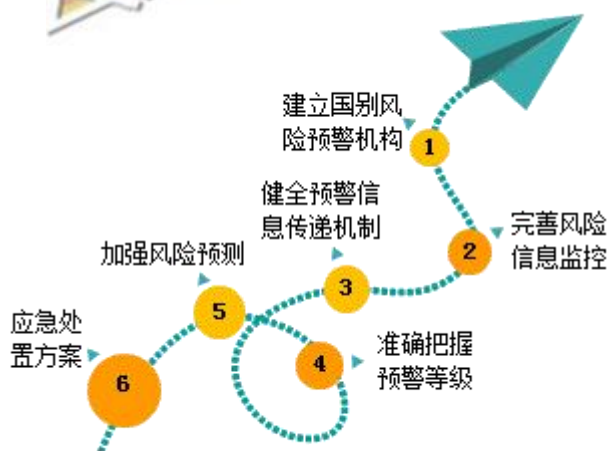
业务机会表示商业银行在某国可能的业务量相对大小。

国家（地区）重要性是指商业银行在该国业务对银行整体发展战略、经营收益的相对重要性。

业务机会与国家（地区）经济规模以及与中国的双边经贸往来有关，国家（地区）重要性与商业银行发展战略有关，两者均不考虑国家（地区）风险。

二、国别风险缓释方法和工具 ★★★

三、国别风险预警和应急处置 ★★★



第九章 声誉风险与战略风险管理

第一节 声誉风险管理

一、声誉风险识别 ★★

声誉风险可能产生于商业银行运营的任何环节。

声誉风险识别的核心是正确识别八大类风险中可能威胁商业银行声誉的风险因素。

在声誉风险识别中，识别声誉事件很关键。

二、声誉风险评估 ★★

声誉风险管理部门可以采取事先调查等方法，了解典型客户或公众对商业银行经营管理活动中的可能变化持何种态度，以尽量准确预测此类变化可能产生的积极结果或消极结果。

三、声誉风险监测和报告 ★★

截至目前，国内外金融机构尚未开发出有效的声誉风险管理量化技术，但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，并预先做好防范危机的准备；确保各类风险被正确识别、优先排序，并得到有效管理。

四、声誉风险控制与缓释 ★★

（一）声誉风险管理的具体做法（8点）

（二）应对重大声誉事件处置措施（7点）

（三）董事会和高级管理层的责任

董事会和高级管理层对声誉风险管理的结果负有最终责任。

（四）声誉危机管理规划

传统上，危机管理主要采用“辩护或否认”的对抗战略推卸责任，但往往招致更强烈的对抗行动，如今更加具有建设性的危机处理方法是“化敌为友”。

第二节 战略风险管理

一、战略风险识别 ★★

（一）战略风险管理的前提假设

商业银行致力于战略风险管理的前提是理解并接受战略风险管理的基本假设：

（1）准确预测未来风险事件的可能性是存在的；

（2）预防工作有助于避免或减少风险事件和未来损失；

（3）如果对未来风险加以有效管理和利用，风险有可能转变为发展机会。

（二）战略风险识别基本方法

1、内部风险识别

- （1）宏观战略层面
- （2）中观管理层面
- （3）微观执行层面

2、外部风险识别

- （1）行业风险
- （2）竞争对手风险
- （3）品牌风险
- （4）技术风险
- （5）项目风险
- （6）其他外部风险

二、战略风险评估 ★★

（一）业内实践

结合打分卡，判断战略风险水平的高、中、低。

（二）国外实践

- 1、战略因素
- 2、外部因素
- 3、管理、流程和制度

三、战略风险监测和报告 ★★

商业银行通常采用定期（每月或季度）自我评估的方法，来检验战略风险管理是否有效实施。

四、战略风险控制与缓释 ★★

- （一）采取恰当的战略风险管理方法
- （二）明确董事会和高级管理层的责任

第十章 其他风险管理

第一节 交叉性金融风险管理

一、交叉性金融风险特征 ★★

交叉性金融业务呈现的主要特征：

- 一是涉及面广。
- 二是交易结构多变。
- 三是交易主体繁多，风险类型复杂。
- 四是传染性高。
- 五是风险管理相对比较薄弱。

二、交叉性金融风险传染路径 ★★

(一) 直接传染路径

- 1、通过业务直接传染
- 2、通过交易对手/合作机构直接传染

(二) 间接传染路径

- 1、通过市场价格波动进行传染
- 2、通过流动性进行传染
- 3、通过市场预期进行传染

三、交叉性金融风险管理措施 ★★

交叉性金融风险管理的重点是厘清传染机制和作用机理，对传染途径进行管理，主要包括市场层面交叉性风险管理、客户与交易对手层面交叉性风险管理、产品（业务）层面交叉性风险管理。

第二节 资产管理业务风险管理

一、资产管理业务风险识别和评估 ★★

(一) 产品募集与销售适当性

金融机构发行和销售资产管理产品，应当坚持“了解产品”和“了解客户”的经营理念，坚持产品和投资者匹配原则，加强投资者适当性管理，向投资者销售与其风险识别能力和风险承担能力相适应的资产管理产品。

金融机构应当加强投资者教育，不断提高投资者的金融知识水平和风险意识，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念，打破刚性兑付。

(二) 投资品估值与净值管理

- 1、公允价值计量

金融资产坚持公允价值计量原则，鼓励使用市值计量。

2、非标投资品估值方法探索

实际业务运行中多以摊余成本法计量。

二、资产管理业务风险管理措施 ★★

(一) 集中度与限额管理实施风险限额管理的原则

(1) 一致性原则

(2) 全面性原则

(3) 差异性原则

(4) 动态性原则

(二) 产品控制及交易监测

1、投资范围与比例

2、负面清单限制

3、公平交易控制

4、产品控制体系

(三) 合作机构管理

1、准入管理

2、存续期管理

第三节 新产品（业务）风险管理

一、新产品（业务）风险特征 ★★

二、新产品（业务）风险主要类别 ★★

(一) 信用风险

(二) 市场风险

(三) 操作风险

(四) 声誉风险

(五) 合规风险

三、新产品（业务）风险管理措施 ★★

(一) 新产品(业务)风险管理原则

- 1、统一性原则
- 2、全面性原则
- 3、适应性原则
- 4、有效性原则
- 5、统筹性原则

(二) 新产品(业务)风险管理流程

- 1、新产品(业务)风险识别
- 2、新产品(业务)风险评估
- 3、新产品(业务)风险控制

(三) 新产品(业务)风险管理方法

- 1、风险评级
- 2、制定风险防控措施
- 3、新产品风险管理评价

第四节 行为风险管理

一、行为风险特征 ★★

行为风险的特征

- 1、行为风险的定义把消费者利益放在了核心位置，体现了“以客户为核心”的风险理念。
- 2、行为风险涉及的风险问题主要集中于消费者保护、市场诚信和公平竞争等领域。
- 3、产生行为风险的银行或银行从业者，其行为本身可能并不一定违法，但违背了职业上的行为操守和道德。

二、对行为风险的监管 ★★

三、行为风险管理措施 ★★

- 1、在商业银行内部明确行为风险的定义和内涵
- 2、强化行为风险治理
- 3、构建良好的行为风险文化
- 4、基于“三道防线”强化行为风险管理和控制

- 5、建立行为风险事前、事中、事后全流程管控机制
- 6、探索和构建行为风险的有效管理工具
- 7、培养行为风险管理人

第十一章 压力测试

第一节 压力测试概述

一、压力测试作用 ★★

压力测试作用主要包括：

- (1) 前瞻性评估压力情景下的风险暴露，识别定位业务的脆弱环节，改进对风险状况的理解，监测风险的变动。
- (2) 对基于历史数据的统计模型进行补充，识别和管理“尾部”风险，对模型假设进行评估。
- (3) 关注新产品或新业务带来的潜在风险。
- (4) 评估银行盈利、资本和流动性承受压力事件的能力，为银行设定风险偏好、制定资本和流动性规划提供依据。
- (5) 支持内外部对风险偏好和改进措施的沟通交流。
- (6) 协助银行制定改进措施。

二、压力测试分类 ★★

(一) 根据因素复杂性分类

根据所考虑因素的复杂性，压力测试可以分为敏感性测试和情景测试。

(二) 根据覆盖范围分类

根据压力测试涵盖风险类型和业务范围等的差异，压力测试可以分为全面压力测试和专项压力测试。

三、压力测试流程 ★★

压力测试流程主要包括以下步骤：定义测试目标，确定风险因素，设计压力情景，收集测试数据，设定假设条件，确定测试方法，进行压力测试，分析测试结果，确定潜在风险和脆弱环节，汇报测试结果，采取改进措施。

四、承压指标及传导路径 ★★

(一) 承压指标

(二) 传导路径

压力测试定量分析的核心技术是在压力情景和承压指标确定后，建立风险因子与承压指标（即模型自变量和因变量）之间的传导机制。其中，重中之重是对风险因子如何影响利润的估算，包括拨备前毛利润、信贷损失拨备、其他损失三大组成部分。

第二节 压力测试情景

一、风险类型和风险因子 ★★★

压力情景设计涵盖的风险类型应主要包括信用风险（含集中度风险、国别风险）、市场风险（含银行账簿利率风险）、流动性风险、操作风险、战略风险、声誉风险等，并考虑不同风险之间的相互影响。

二、风险因子的变化幅度 ★★★

客观评定极端压力情景发生的可能性，可以考虑以下几个方面。

- 1、与当前经济和市场情况的统一性
- 2、与同行的对比性
- 3、与业务的有机结合

三、压力情景的内在一致性 ★★★

界定压力情景中各个风险因子之间内在一致的量化关系一般采用三个方法。

第一，依赖于历史发生的经济危机事件中，相关风险因子的变化及事后演变路径来设计情景。

第二，根据历史数据，选择统计分布的尾部来定义某些或某类风险因子的变化区间。

第三，建立定量模型来刻画各风险因子之间的变化关系。

四、压力情景的预测期间 ★★★

预测期的长短应该取决于面临的风险类型、资产组合的期限和变换难易程度，以及风险传导和应对措施产生效果的速度等因素。

第三节 压力测试方法

一、信用风险压力测试 ★★★

部分信用风险有较为清晰的压力传导关系和明确的压力指标，可以使用指标分析方法。

可以使用一般线性回归、时间序列等统计计量模型来描述这种传导机理。

二、市场风险压力测试 ★★★

交易账簿下市场压力测试主要运用方差—协方差法和蒙特卡洛模拟法计算风险价值和压力风险价值。

对于银行账簿市场风险压力测试，主要是利率风险的影响。情景通常为在资产负债管理的大框架下，通过三种方法考虑作为承压指标的净利息收入变化：

- (1) 主要利率上下平移 200 个基点；
- (2) 1%和 99%分位数的历史情景；
- (3) 相当于 1%和 99%分位数历史情景的利率平移。

三、流动性风险压力测试 ★★★

流动性压力测试的情景设计可以分为自上而下和自下而上。

流动性危机情景可以分为单个银行危机情景、市场流动性危机情景以及混合情景三大类。

第四节 压力测试报告及应用

一、压力测试报告 ★★★

报告一般应包括背景分析、压力测试目标与数据的说明、压力情景及阈值的设置、传导模型的说明、测试结果与分析、改进措施等内容。压力测试报告应根据重要性程度，设置不同级别，并按照不同汇报路线报告不同层级管理人员。

二、压力测试应用 ★★★

压力测试实践中，情景设计是基础，假设条件选择是关键，管理应用（采取措施）是最终目标。

第十二章 风险评估与资本评估

第一节 总体要求

巴塞尔委员会监管要求

巴塞尔委员会强调，一个健全的风险管理体系应当具有以下关键特征。

一是董事会和高级管理层的积极监督。

二是适当的政策、程序和限额规定。

三是全面而及时地识别、计量、缓解、控制、监测和报告风险，并在业务和全行层面有适当的管理信息系统（MIS）。

四是全面的内部控制。

第二节 风险评估

一、风险评估最佳实践 ★★

- (一) 国际银行业开展风险评估的实践

国际银行业开展实质性风险评估主要采用打分卡方法。

（二）国际银行业开展风险评估的基本原则

- 1、符合监管要求
- 2、符合银行实际
- 3、保证一定的前瞻性

二、风险评估的具体要求 ★★★

第三节 资本规划

一、资本规划的主要内容及频率 ★★★

（一）资本规划的主要内容

资本规划的核心是预测未来的资本充足率，预测资本充足率需要对分子（监管资本）和分母（风险加权资产）进行正常情景和压力情景的预测。

（二）资本规划的频率

为了对未来一段时期的资本充足情况进行预测和管理，资本规划通常的做法是对未来三年或五年进行滚动规划。

二、资本规划的监管要求 ★★★

商业银行制定资本规划，应当综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性，确保资本水平持续满足监管要求。资本规划应至少设定内部资本充足率三年目标。

第四节 内部资本充足评估报告

一、内部资本充足评估报告内容和作用 ★★★

内容涵盖内部资本充足评估的主要内容，即风险评估、资本规划和压力测试。

二、内部资本充足评估报告的监管要求 ★★★

首先，评估主要风险状况及发展趋势、战略目标和外部环境对资本水平的影响。

其次，评估实际持有的资本是否足以抵御主要风险。

最后，提出确保资本能够充分覆盖主要风险的建议。

第五节 恢复与处置计划

一、恢复与处置计划的作用 ★★★

二、恢复与处置计划的监管要求 ★★★

根据国际监管要求，G-SIFIs 应当在入选后的 12 个月和 18 个月内制定出集团范围内的恢复计划和处置计划，并提交给相应的危机管理小组（CMG）进行评价以确保恢复和处置计划的整体有效性。

金融机构应确保每年对恢复计划和处置计划进行一次全面重检，并在业务模式、管理架构、风险状况或外部环境发生重大变化时及时更新。

第十三章 银行监管与市场约束

第一节 银行监管

一、银行监管必要性 ★★

银行监管的必要性

- 1、银行是一种特殊的企业，银行业在一国国民经济中具有非常重要的地位。
- 2、银行机构通过经营风险获得收益，风险是银行体系不可消除的内生因素。
- 3、银行往往比存款人或金融消费者占有绝对信息优势。
- 4、银行普遍存在通过扩大资产规模增加利润的发展冲动。
- 5、银行业先天存在垄断与竞争的悖论。

二、银行监管目标和理念 ★★

（一）银行监管的目标

国务院银行业监督管理机构在总结国内外银行业监管经验的基础上，提出了四条银行监管的四个具体目标：

- （1）通过审慎有效的监管，保护广大存款人和金融消费者的利益；
- （2）通过审慎有效的监管，增进市场信心；
- （3）通过相关金融知识的宣传教育工作和相关信息的披露，增进公众对现代金融的了解；
- （4）努力减少金融犯罪，维护金融稳定。

（二）银行监管的理念

在总结和借鉴国内外银行监管经验的基础上，国务院银行业监督管理机构提出了“管法人、管风险、管内控、提高透明度”的监管理念。

三、银行监管原则和标准 ★★

银行监管的基本原则

《银行业监督管理法》明确规定，银行业监督管理机构对银行业实施监督管理，应当遵循依法、公开、公正和效率四项基本原则。

四、银行监管法律法规体系 ★★

银行监管国内法规体系

1、按照法律的效力等级划分

- (1) 法律。
- (2) 行政法规。
- (3) 规章。

2、按照风险类别划分

- (1) 信用风险管理领域。
- (2) 市场风险管理领域。
- (3) 操作风险管理领域。
- (4) 其他风险管理领域。

五、风险为本银行监管模式 ★★★

这种监管模式重点关注银行的业务风险、内部控制和风险管理水平，检查和评价涉及银行业务的各个方面，是一种全面、动态掌握银行情况的监管。

六、银行监管的主要方式 ★★★

- (一) 市场准入
- (二) 现场检查
- (三) 非现场监
- (四) 风险处置纠正

第二节 市场约束

一、市场约束机制 ★★

二、信息披露 ★★

银行机构的信息披露主要分为会计信息披露和监管要求的信息披露两大类。

三、外部审计 ★★

查看更多金融考试政策，敬请关注中华会计网校！



扫码获得更多金融备考干货

