

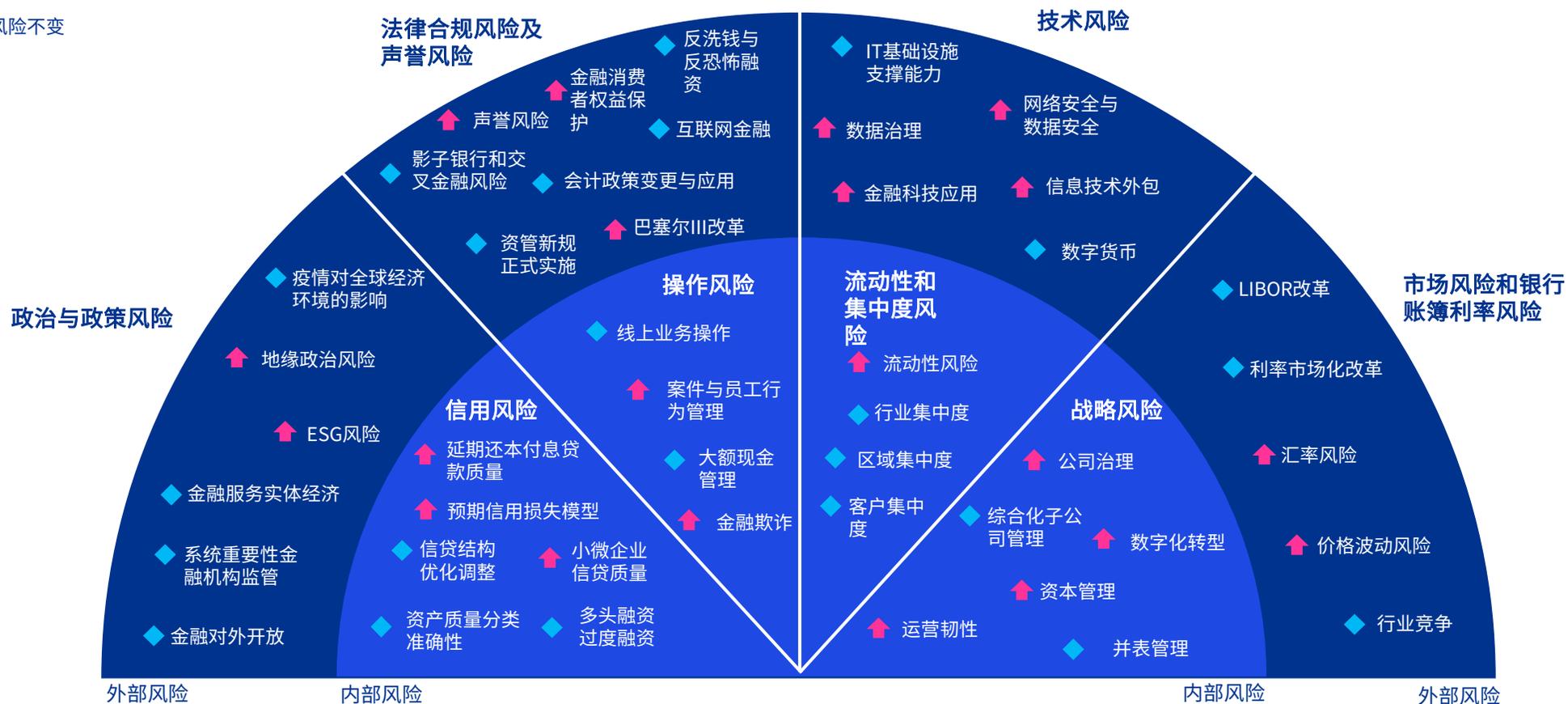


2022 风险雷达 银行业

中国银行业重点风险雷达图

我们识别了在宏观层面可能触发政治与政策风险、法律合规风险、技术风险与市场风险等外部风险因素，以及在微观层面可能导致信用风险、操作风险、流动性和集中度风险与战略风险等内部风险的风险因素，并结合国内外政治经济环境、金融业监管趋势以及金融市场发展情况，对各项风险因素的发展趋势进行了分析。

- ↑ 风险上升
- ◆ 风险不变



中国银行业重点风险清单

在中国银行业重点风险清单中，风险因素分析，以及与商业银行涉及的主要业务及管理领域的映射如下：

风险来源	一级风险	二级风险	风险趋势	风险表现及关注点	涉及业务及管理领域
外部风险	政策与政治风险	疫情对全球经济环境的持续影响	不变	全球疫情的影响持续，经济虽有复苏，但全球经济增速放缓；国内多地多轮疫情持续对我国经济带来挑战	宏观政策落实、战略发展规划与经营计划、信贷业务、金融市场业务
		地缘政治风险	上升	中美关系持续紧张，中国与欧盟、日韩、澳大利亚等国际关系均具有不确定性。俄乌冲突导致大宗商品价格上涨、价格压力不断扩大，地缘政治不确定性攀升，商业银行需持续关注其在资产负债配置、流动性风险、信用风险和市场风险的管理以及全球化战略部署等方面的影响	
		金融服务实体经济	不变	监管不断引导金融机构服务实体经济，做好国家重大区域发展战略金融支持工作，促进中小微企业融资增量、扩面、降价，并进一步提升金融服务乡村振兴能力和水平，金融机构需关注相关宏观政策落实情况，加大对科技创新、绿色发展、小微企业等重点领域和薄弱环节的支持力度	
		金融对外开放	不变	金融对外开放、人民币国际化稳步推进，金融机构需持续提升自身管理和防控风险的能力	
		系统重要性金融机构监管	不变	我国系统重要性金融机构监管框架持续完善，从附加资本、附加杠杆率、流动性、大额风险暴露、股权关系及关联交易、公司治理、恢复处置计划、信息披露和数据报送等方面，对系统重要性银行提出监管要求	资本管理、公司治理
		ESG风险	上升	国内外监管对气候与环境变化的影响重视程度持续增强，我国在“碳达峰与碳中和”目标下推进绿色金融转型，由于对气候与环境变化带来的影响的理解不断发展，金融机构进行投资决策、信贷管理、风险评估与管理、信息披露时需全面考虑相关因素，并考虑将其纳入风险管理框架	信贷业务、金融市场业务

中国银行业重点风险清单

风险来源	一级风险	二级风险	风险趋势	风险表现及关注点	涉及业务及管理领域
内部风险	市场风险和银行账簿利率风险	LIBOR改革	不变	随着LIBOR逐步停用，存款利率市场化调整机制的建立，利率市场化改革逐步深化，金融机构在资产负债管理水平及利率风险管理等方面面临更大的挑战	信贷业务、金融市场业务、交易银行业务
		利率市场化改革	不变		
		汇率风险	上升	全球疫情、俄乌冲突等对利率、汇率和商品价格产生冲击，商业银行投资组合估值波动性及市场风险加大，同时金融市场波动将影响公允价值及投资收益，进而对银行损益产生较大影响	
		价格波动风险	上升		
		行业竞争	不变	信用风险上行、利差收窄、资本约束叠加减费让利政策的影响，银行服务收费来源持续减少，加之互联网金融等非银金融机构加入竞争格局，行业竞争始终保持较高水平	
	技术风险	IT基础设施支撑能力	不变	人民银行发布一系列金融行业标准和金融信息保护规范，加强金融信息全生命周期管理，强化事前、事中和事后技术风险管理，金融机构须按照要求不断优化提升信息技术支撑和应用能力；银保监会进一步强化监管统计报送要求，多家银行因数据报送问题受到监管处罚，需持续关注数据治理以及监管数据报送的合规性	信息科技管理
		网络安全与数据安全	上升		
		数据治理	上升		
		信息技术外包	上升	监管机构从信息科技外包机构准入、持续监控评价、风险管理等多个方面，对信息科技外包风险的规范化管理提出明确要求	
		数字货币	不变	央行数字人民币试点不断推进，应用场景逐步拓展，技术层面安全管控引发持续关注	
		金融科技应用	上升	金融科技的发展带来网络安全、市场公平竞争、数据权益、数据跨境流动等方面的挑战，甚至可能引发金融基础设施的系统性风险	

中国银行业重点风险清单

风险来源	一级风险	二级风险	风险趋势	风险表现及关注点	涉及业务及管理领域
外部风险	法律合规风险及声誉风险	影子银行和交叉金融风险	不变	持续加强重点领域风险管控，有序化解影子银行和交叉金融风险，通过乱象整治与问题通报等方式巩固深化整治成果，纠正资金空转、脱实向虚	资产管理业务、同业业务、表外业务
		金融消费者权益保护	上升	金融消费者权益保护的法规文件不断完善，央行、银保监会等监管机构不断加强监督处罚力度。“强监管”态势下，金融消费者权益保护纳入公司治理、经营发展战略和企业文化建设，并与行为风险的管理形成联动	零售业务、网络金融业务
		声誉风险	上升	新媒体时代下，商业银行负面舆情传播更为迅速；商业银行亟待提升声誉风险的识别、预警、管理和处置的意识和能力，通过全流程风险管理体系的常态化建设，提高消费者信任、维护金融市场稳定	风险管理
		反洗钱和反恐怖融资	不变	监管机构针对反洗钱管控持续加力，从打击治理洗钱违法犯罪、强化客户尽职调查、落实机构洗钱风险评估等方面，推动金融机构反洗钱和反恐怖融资管理能力提升	反洗钱管理
		巴塞尔协议III改革	上升	随着巴塞尔协议III改革的推进，国内商业银行需充分关注其对信用风险、市场风险、操作风险等风险计量的影响，对风险管理工具体系进行整体重检和优化，进一步强化风险管理与资本管理	风险管理
		互联网金融	不变	互联网贷款与存款管理办法接连出台，商业银行在通过互联网金融业务推动产品创新的同时，尤其需要关注与合规展业及风险可控的平衡	网络金融业务
		会计政策变更与应用	不变	经过金融工具、租赁准则等较大幅度的变化与适用后，近两年会计政策相对趋于稳定。在细分业务领域，针对会计处理的指导意见则不断细化，对会计核算的稳健性和准确性提出更高要求	财务会计管理
		资管新规正式实施	不变	随资管新规正式落地，在流动性风险管理、理财产品销售管理、理财公司内部控制体系建设等方面，监管机构对商业银行理财子公司提出更为细化的管理要求，对理财产品的创新与承接、底层资产配置、主动管理能力建设，数字化发展战略制定保持持续关注	资产管理业务

中国银行业重点风险清单

风险来源	一级风险	二级风险	风险趋势	风险表现及关注点	涉及业务及管理领域
内部风险	战略风险	公司治理	上升	从银行业公司治理三年行动方案，到公司治理准则、董监事履职评价、大股东行为监管、关联交易管理等管理要求的陆续出台，提升银行保险机构公司治理质效成为监管重点。商业银行需从三会一层治理、风险内控、关联交易、市场约束、利益相关者治理等多方面提升公司治理水平	公司治理
		综合化子公司管理	不变	并表管理是银行业监管的传统重点。近年来，随着机构扩张、股权结构日益复杂化，银行集团内部风险传导的管理难度不断加大，未来仍需持续关注	综合化子公司管理、并表管理
		并表管理	不变		
		资本管理	上升	监管机构重点加强对互联网金融、金控集团等非传统金融机构的资本要求，并强化对系统重要性银行的资本监管；巴塞尔协议III最终方案将于2023年1月1日正式实施，我国银行业资本监管规则的修订亦在推进，商业银行需关注监管资本计量方法的变化对资本管理的影响	资本管理
		运营韧性	上升	疫情的扩散与延续，进一步促发对运营韧性的讨论，巴塞尔委员会及国内外监管机构持续提升对运营韧性的关注。商业银行需持续完善治理架构，提升运营风险管理、突发事件管理及业务连续性管理水平	运营韧性
		数字化转型	上升	随着金融科技快速发展，商业银行不断探索区块链、云计算、人工智能等新兴技术在业务和管理场景中的应用，一方面商业银行需抓住数字化转型的战略机遇，另一方面也需关注金融科技应用带来的新兴风险	战略发展规划和经营计划

中国银行业重点风险清单

风险来源	一级风险	二级风险	风险趋势	风险表现及关注点	涉及业务及管理领域
内部风险	信用风险	延期还本付息贷款质量	上升	疫情期间，针对普惠小微贷款广泛实施的阶段性延期还本付息政策对商业银行资产质量带来较大挑战。2022年，国家继续推进小微企业金融供给，提出普惠型小微企业贷款“两增”目标，商业银行需重点关注延后风险暴露，做实资产质量分类并加强信贷业务内部控制及风险管理	信贷业务
		小微企业信贷质量	上升		
		资产质量分类准确性	不变		
		预期信用损失模型	上升	针对预期信用损失法的实施与管理，银保监会提出更为全面的管理要求，通过强化治理责任、细化实施步骤和要点、加强刚性约束、强化信息披露，推动商业银行提升预期信用损失法实施管理水平和审慎性，切实提升风险抵御能力	
		信贷结构优化调整	不变	近年来，金融系统加快推进金融供给侧结构性改革，推动商业银行信贷结构优化调整，未来需加强信贷业务的精细化管理与转型，并通过降低间接融资比重，防范化解金融风险	
		多头融资、过度融资	不变	银保监会自2018年发布联合授信相关管理规范以来，持续关注该领域的监管，银行需尤其关注大额集团客户，关注其跨域发展、过度融资而带来的重大资产损失风险隐患	
	集中度风险	行业集中度	不变	2022年，多地发布房地产调控政策，房地产行业有望回暖，商业银行仍需持续关注房地产贷款集中度的监管要求落实，以及房地产行业的风险暴露情况	信贷业务、资产管理业务
		客户集中度	不变	银行业整体客户集中度呈压降趋势，但中小银行由于自身经营模式及范围等原因，客户集中度风险仍需引起高度关注，重点关注交通运输业、旅游业等受疫情影响较大的行业客户	
		区域集中度	不变	区域集中度方面，整体风险水平保持平稳，建议持续关注，尤其关注疫情变化对区域型客户的影响	

中国银行业重点风险清单

风险来源	一级风险	二级风险	风险趋势	风险表现及关注点	涉及业务及管理领域
内部风险	操作风险	线上业务操作	不变	疫情期间，物理网点客户向线上迁移，不仅需要关注渠道线上化、展业移动化以及业务处理的线上化，更需持续推动产品管理、风险管理、流程管控的线上化，确保业务操作的合规性	零售业务、网络金融业务
		金融欺诈	上升	随着商业银行产品与服务网络化和场景化趋势的增强，欺诈风险成为商业银行操作风险管理的重要与难点之一。商业银行需要建立“以客户为中心”的反欺诈管理机制，整合内部反欺诈管理能力，提高事前预警与事中控制的有效性，持续强化反欺诈运营机制建设	反欺诈管理
		大额现金管理	不变	中国人民银行在部分省市推进大额现金管理试点，强化反洗钱、反恐怖融资、反避税管理，遏制利用大额现金进行违法犯罪。商业银行需提升大额现金业务监测能力，并完善反洗钱行为体系	支付结算业务、存款业务
		案件与员工行为管理	上升	作为化解金融风险的重要举措，监管机构在落实审慎监管的同时，不断强化行为监管，从加强重点领域合规管理、建立健全员工行为管理、强化内控机制建设等方面，预防金融从业人员内外勾结进行利益输送及职务侵占等金融犯罪，重点防控金融机构案件风险	案件防控、员工行为管理
	流动性风险	流动性风险	上升	中国银行业流动性风险长期化、结构化趋势日益明显，在整体趋于稳定的基础上，中小银行和非银金融机构流动性风险上升	资产负债管理



kpmg.com/cn/socialmedia



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：
<https://home.kpmg/cn/zh/home/about/offices.html>

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2022 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询(中国)有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。