



毕马威

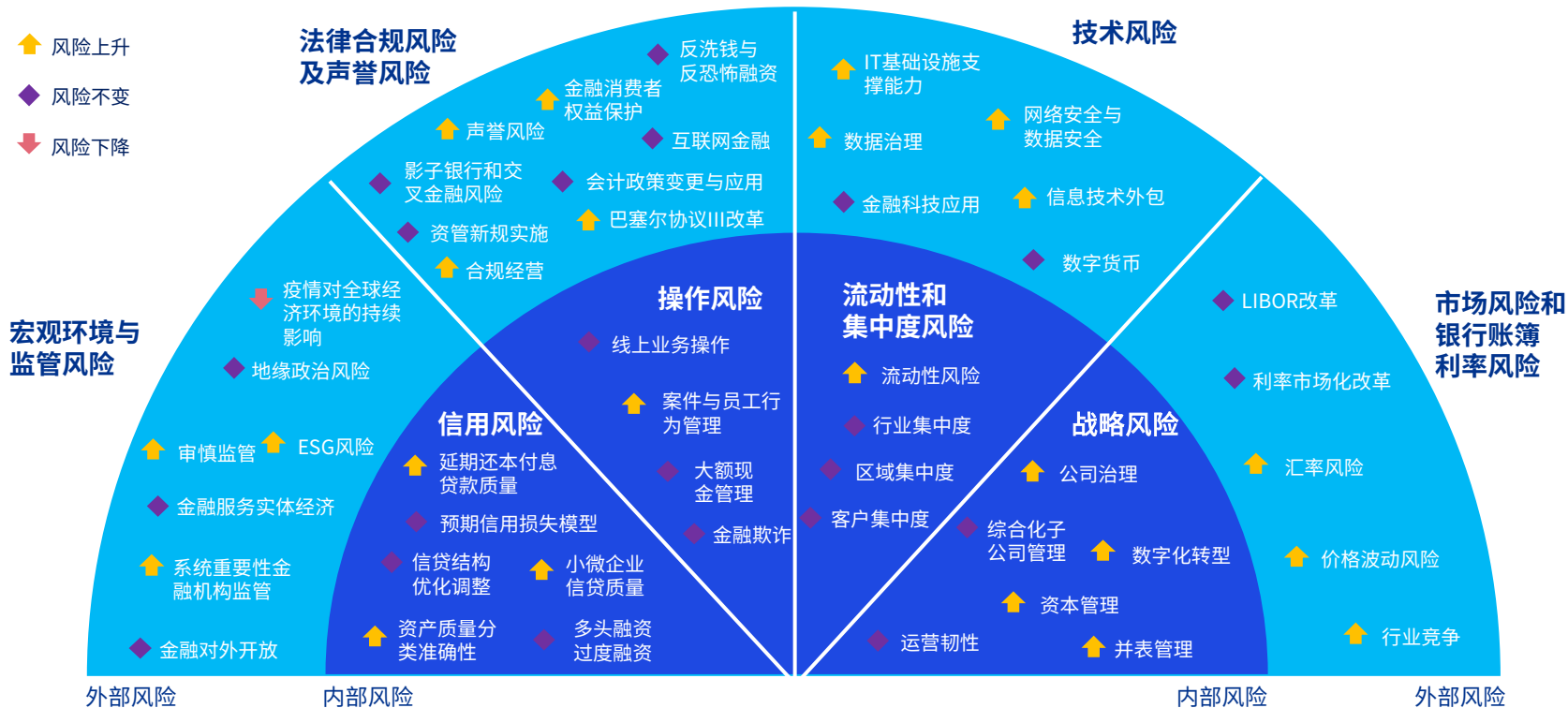
# 2023年银行业 风险雷达

2023年5月



# 中国银行业重点风险雷达图

近年来，全球政治格局复杂演变、金融环境收紧，通胀居高不下，欧美多家商业银行接连破产，瑞士信贷银行陷入危机被瑞银集团收购，全球银行业风险蔓延，系统性风险的压力显著增加。宏观来看，内外部的严峻挑战仍将持续，经济活动普遍放缓叠加持续的成本压力下，商业银行在资产负债管理、流动性风险管理、资本管理、风险计量等方面需积极应对，提升自身的风险管理能力。此外，不断演变的新兴风险类别和持续趋严的监管态势亦对银行业产生压力，商业银行也需积极应对外部风险变化，强化自身风险防控能力，持续探索金融科技创新、数字化转型、以及业务和运营模式的转变，提升风险洞察、管理以及决策能力。



# 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	主要涉及业务及管理领域	
 外部风险	宏观环境与监管风险	疫情对全球经济环境的持续影响	下降	我国优化调整疫情防控政策，疫情防控进入新阶段，各地感染人数高峰后波动下降，员工到岗、生产及需求等逐步恢复，现阶段仍需关注疫情最新态势及对经济的持续挑战	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	不变	中美关系持续紧张，地缘政治仍然保持复杂性和不确定性，大国博弈、俄乌冲突等因素对全球经济产生冲击，部分地区能源价格大幅上涨，全球生活成本上升明显，通胀压力增大，商业银行仍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	监管在引导金融机构服务实体经济方面持续发力，恢复、扩大消费并营造良好金融环境，保障重点领域信贷资金需求，支持房地产市场平稳发展，继续强化民营小微企业金融服务，有序推进优化保险资金运用，引导银行理财业务持续健康运行，持续强化金融消费者合法权益保护		
		金融对外开放	不变	2022年11月，中国人民银行、国家外汇管理局联合发布《境外机构投资者投资中国债券市场资金管理规定》，完善并明确境外机构投资者投资中国债券市场资金管理要求。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	上升	2022年9月，中国人民银行、银保监会公布2022年系统重要性银行名单，较2021年名单有微调。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。此外，受瑞银暴雷、欧美多家商业银行接连破产等事件影响，预计监管将进一步加强系统重要性金融机构的监管		资本管理、公司治理
		审慎监管	上升	2022年，《中华人民共和国银行业监督管理法》征求意见稿发布，监管覆盖面进一步拓宽，一是加强行为监管，覆盖公司治理、业务营销、消费者与投资者权益保护等内容；二是增加从业人员的监管规定和罚则；三是提高违法成本，对于金融违法行为的监管和处罚力度将持续增强		公司治理、业务运营

# 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	主要涉及业务及管理领域	
 外部风险	宏观环境与监管风险	ESG风险	上升	2022年6月，银保监会印发了《银行业保险业绿色金融指引》，要求银行保险机构从战略高度推进绿色金融，提出银行保险机构要重点关注ESG风险，把ESG纳入全面风险管理流程。同时强调银行不仅仅要对客户本身的ESG风险进行评估，还要关注客户的上下游承包商、供应商的ESG风险。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	
	市场风险和银行账簿利率风险	LIBOR改革	利率市场化改革	不变	随着LIBOR逐步停用，贷款市场报价利率(LPR)的改革，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，商业银行应持续关注服务实体经济、资产负债管理水平及利率风险管理	信贷业务、金融市场业务、交易银行业务
		汇率风险	价格波动风险	上升	疫情反复、俄乌冲突持续、极端天气频发、供给端政策等对利率、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，需持续关注风险管理及对自身损益的影响	
		行业竞争		上升	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，行业竞争将呈现较高水平	

# 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	主要涉及业务及管理领域
 外部风险	技术风险	IT基础设施支撑能力	上升	在全国数字化转型战略推进与信息技术应用创新产业高速发展背景下，商业银行需提升自身的IT基础设施建设及应用创新，强化自主可控能力	信息科技管理
		网络安全与数据安全	上升	国内重要行业、重点机构频频遭受境外网络攻击，数据安全事件高发频发，随着国际局势的复杂化和网络技术的快速迭代，金融领域面临的全局性、系统性、未知性风险和挑战远超以往。在数据安全保护方面，国家层面进一步加强对网络安全、数据安全和个人信息的保护力度，银行业监管机构亦密集出台了一系列指导文件与实施标准，商业银行需及时响应、统筹规划、强化内部管理体系建设，全面落实网络安全主体责任	
		数据治理	上升	随着“数据二十条”的发布，数据作为新型生产要素重要性凸显，明确提出压实企业的数治理责任，在数据采集汇聚、加工处理、流通交易、共享利用各环节，承担相应责任，强化安全保障体系建设，把安全贯穿数据供给、流通、使用全过程。同时2023年1月，银保监会发布《银行保险监管统计管理办法》，进一步强化监管统计报送工作要求，对监管统计工作归口管理要求、数据质量责任、数据安全保护、对接数据治理、数据价值实现等进行规范。近年来多家银行因数据报送问题屡受监管处罚，商业银行需持续关注数据治理以及监管数据报送的合规性	
		信息技术外包	上升	2022年1月，银保监会发布《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》，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	2023年1月，中国人民银行工作会议进一步提出有序推进数字人民币试点，应用场景逐步拓展，商业银行需持续关注数字人民币系统建设及与其他业务系统的打通、技术层面安全管控等	
		金融科技应用	不变	商业银行不断加大金融科技投入，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	主要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	监管机构持续加强重点领域风险管控，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。商业银行应持续拆解高风险影子银行，阻断风险跨区域、跨市场、跨业务传染，堤防、化解影子银行和交叉金融风险	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	2023年3月，根据国务院机构改革方案，我国将组建国家金融监督管理总局，不再保留银保监会，将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者权益保护职责，中国证券监督管理委员会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。2022年12月，银保监会发布《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，全面覆盖消费者八项基本权利，金融消费者权益保护的法规文件进一步完善，中国人民银行、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，商业银行需要将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营战略，建立完善消保审查、信息披露、适当性管理、个人信息保护、合作机构管控、消保内部考核和审计等工作机制，构筑全方位的消费者权益保护工作体系，合规经营、履职尽责，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	近期金融反腐力度持续加大，谣言及虚假信息的传播、信息科技相关违规事件、过度采集客户信息、员工不当行为等声誉风险有关事件频发。此外，受内外部环境的影响，资本市场震荡起伏，部分子公司的基金、理财产品跌破净值、被处罚等也引发声誉风险。新媒体时代下，商业银行负面舆情传播更为迅速；商业银行需进一步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	2022年12月末，监管机构连发反洗钱相关大额罚单，针对反洗钱管控持续加强，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

# 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	主要涉及业务及管理领域
 外部风险	法律合规风险及声誉风险	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、资本管理
		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	经过近年新金融工具准则、新租赁准则转换后，新保险合同准则将于2023年1月1日起陆续执行。在细分业务领域，针对会计处理的指导意见不断细化，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
		合规经营	上升	近年来，监管机构对于审慎合规经营高度关注，监管新规多，处罚力度大，处罚案由广泛，“原则与事项”并重。多家银行均因违反审慎合规经营原则受罚，涉及贷款业务、债券承销、保险销售、员工行为管理、合同面签制度等，商业银行需持续关注各项业务、运营的审慎合规经营	业务经营
		资管新规实施	不变	2022年，随资管新规正式落地，理财产品开始净值化管理，同时在流动性风险管理、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	主要涉及业务及管理领域
 内部风险	战略风险	公司治理	上升	2022年11月，银保监会发布了《银行保险机构公司治理监管评估办法》，监管加强和改进银行保险机构公司治理。近年来，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；此外，商业银行应吸取瑞信银行危机等事件的经验，加强内部控制的监督和执行	公司治理
		综合化子公司管理	不变	叠加资管新规落地的影响，资管产品的并表问题成为行业难题和关注重点，除此之外，近年来随着机构扩张、股权结构日益复杂，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	上升		
		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；2023年2月，银保监会、中国人民银行发布《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，征求意见稿对资本监管体系、风险加权资产计量规则、风险管理、监督检查，信息披露等提出要求，商业银行需关注征求意见稿对资本计量、风险管理的影响，制定完善的长期资本管理规划，满足合规要求，提升资本运用效率	资本管理
		运营韧性	不变	近年来，受疫情、互联网经济的持续发展、金融科技的应用和创新等因素影响，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	近年来金融科技的发展对商业银行的业务模式、业务流程和管理体系产生了深远的影响，二十大报告中亦提出了加快数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合的要求，商业银行需持续关注区块链、云计算、人工智能等新兴技术在业务和管理场景中的应用，推动金融服务的场景化、数字化、智慧化、生态化，更好赋能实体经济高质量发展，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	主要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	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，11月，国家再次提出加大对小微企业贷款延期还本付息支持力度。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。商业银行需加强对还本付息贷款的质量监测，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	上升	2023年2月，银保监会和中国人民银行发布《商业银行金融资产风险分类办法》，该办法要求商业银行遵循真实性、及时性、审慎性和独立性原则，对承担信用风险的全部表内外金融资产开展风险分类。商业银行需进一步加强信用风险管理、提升全面风险管理能力	
		预期信用损失模型	不变	2022年5月，银保监会发布《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，建立了我国商业银行预期信用损失法规范实施的制度体系，规范了预期信用损失实施的内部控制机制和管理流程，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，推动商业银行提升自身预期信用损失管理水平和审慎性，切实提升风险抵御能力	
		信贷结构优化调整	不变	基建、制造、地产、消费、小微等领域为当前政策性银行、国有大行、股份行的重要信贷投放方向。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	

# 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	主要涉及业务及管理领域
 内部风险	集中度风险	行业集中度	不变	监管要求保持对实体经济的信贷支持力度，加大金融对国内需求和供给体系的支持，做好对基建投资、小微企业、科技创新、制造业、绿色发展等重点领域的金融服务，保持房地产融资平稳有序，推动经济运行整体好转。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，但仍有部分银行集中度指标逼近红线，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，重点关注房地产业、交通运输业、旅游业等行业客户	
		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，尤其关注政策变化、疫情等各类因素变化对区域型客户的影响	
	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。同时，商业银行亦应当关注部分表外业务的潜在流动性风险。商业银行应关注近期限内外银行业各类风险事件带来的负面影响，加强流动性管理	资产负债管理、表外业务

# 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	主要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	疫情防控进入新阶段，2022年12月，银保监会发布《中国银保监会办公厅关于切实贯彻落实疫情防控优化措施 保障基础金融服务畅通有关事项的通知》，仍强调线上金融服务，商业银行需要持续关注业务办理的线上化、线上服务渠道的畅通、业务品种的丰富创新、业务连续性预案的完善、客服热线和线上投诉渠道的畅通，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	不变	2022年12月，《中华人民共和国反电信网络诈骗法》正式实施，银行业金融机构需承担风险防控责任，建立反电信网络诈骗内部控制机制和安全责任制度，加强新业务涉诈风险安全评估。商业银行应当采取相应风险管理措施，防范银行账户、支付账户等被用于电信网络诈骗活动；建立完善符合电信网络诈骗活动特征的异常账户和可疑交易监测机制；保证交易信息的真实、完整和支付全流程中的一致性。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	近年来，多元化支付体系快速发展。中国人民银行近年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	近年来，监管对员工行为管理不到位等问题开出多笔罚单，员工行为管理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，从加强重点业务领域合规管理、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



[kpmg.com/cn/socialmedia](https://kpmg.com/cn/socialmedia)

© 2023 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。