



2025年 中国银行业 风险雷达图

2024年12月



综述

2025年，随着内外部风险因素持续积聚发酵，中国银行业将面临更加复杂多变、充满挑战的经营环境。

最大的挑战来自于外部宏观环境的不确定性。一方面从国际看，全球经济延续高通胀、高利率、高债务、低增长、低贸易的“三高两低”态势，地缘冲突与大国博弈持续升级，贸易保护主义抬头，政经局势的不稳定引发国际金融市场波动与避险情绪蔓延，叠加银行业风险溢出效应，增加了风险的复杂性与波动性。另一方面从国内来看，全面改革与经济结构调整不断深化，发展重心由量转质，新质生产力转型推动金融模式迭代升级，围绕稳健、高质量发展，银行业面临长周期视角、科技服务模式创新、金融惠民等新课题。同时，金融安全、网络及数据安全的重要性不断升级，亦带来新的管理挑战。

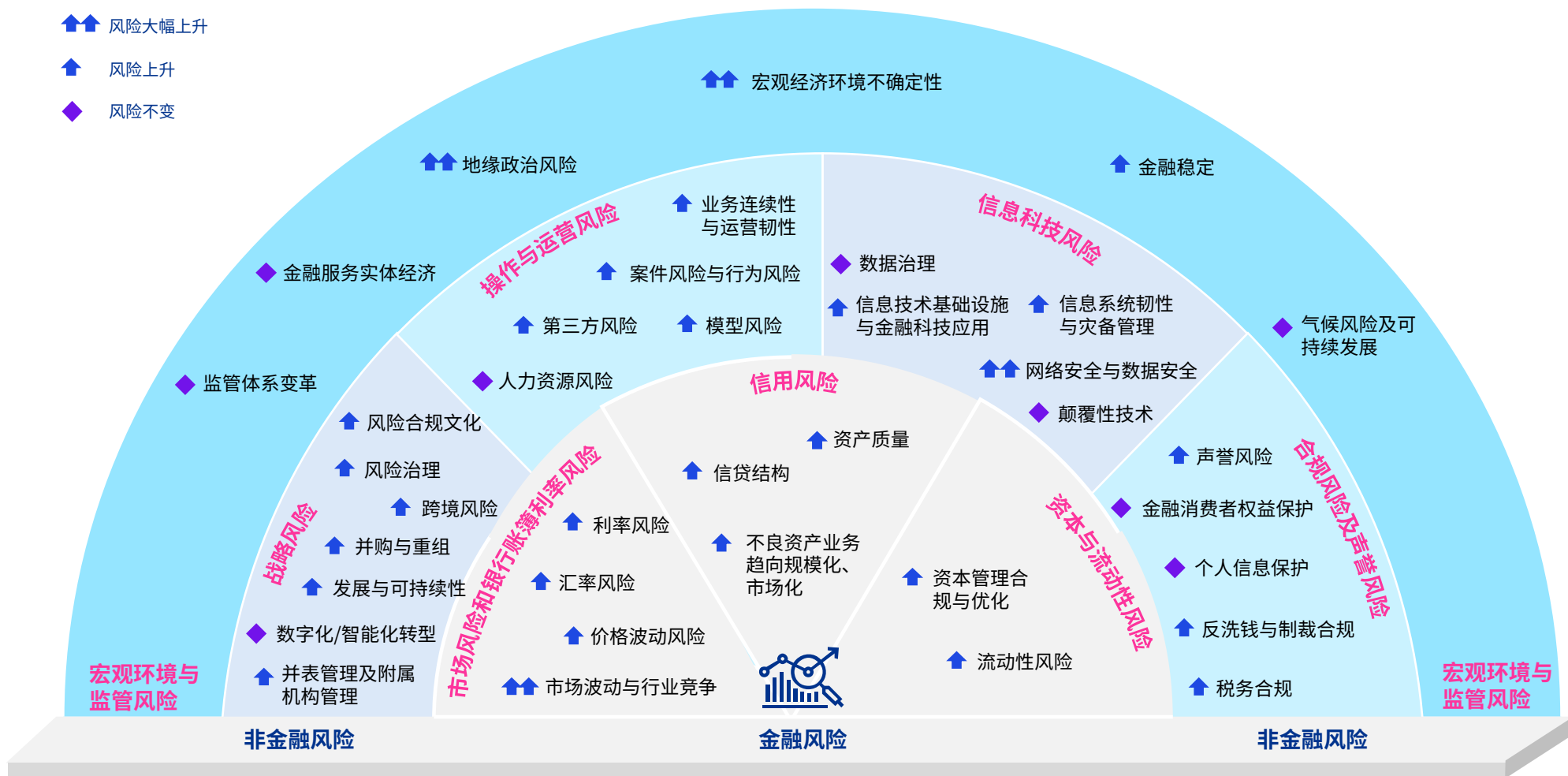
第二项挑战来自于自身的战略与业务转型压力。在持续的低息环境与金融让利背景下，净息差收窄、中收下滑，市场变化与竞争亦带来前所未有的经营压力，如何兼顾支持实体经济增长和保持自身的健康性，是商业银行普遍面临的艰难挑战。同时，艰难环境亦造成决策落入“生存模式”陷阱，忽视面向长期、未来的业务布局以及基础支撑投入，亟需以“发展模式”重新审视调整。

第三项突出挑战来源于运营风险与技术风险。一方面面对艰难的外部环境和降本增效要求，为实现经营目标和为发展筹措必要资源，商业银行普遍更加转向“向运营要空间、向管理要效益”，进一步增加了对运营体系韧性的要求。另一方面随着数字金融、金融科技、颠覆性技术等飞速发展，信息科技基础设施投入、风险管理体系建设的需求曲线日益陡峭，商业银行亦受到相关新兴风险的扰动。

新形势下，复杂风险因素的冲击可能带来行业的深刻变化与洗牌，新兴风险和颠覆性事件的涌现亦可能带来商业规则与业务逻辑的转变。商业银行需在激变的环境中捕捉“危”与“机”，在决策中平衡当下与未来、生存与发展，实施更加敏捷、周全、精准的管理策略，以穿越未知、行稳致远。

中国银行业风险雷达图

- 风险大幅上升
- 风险上升
- 风险不变



中国银行业重点风险清单

我们将中国银行机构面对的重点风险划分为宏观环境及监管风险、金融风险及非金融风险，风险因素存在交织，涉及广泛的业务及管理领域。

	一级风险	风险趋势	风险表现及关注点	主要涉及业务及管理领域
宏观环境及监管风险 	宏观经济环境不确定性	大幅上升	<p>从国际环境来看，全球经济增长放缓，贸易壁垒增加，地缘政治紧张，金融市场波动，全球经济延续高通胀、高利率、高债务、低增长、低贸易的“三高两低”态势。从国内环境来看，由于2025年全球利率形势更加复杂，境内外利率差异将带来资金外流压力；改革步入深水区带来结构性摩擦与地区热点问题时有发生，政府将进一步加大宏观政策逆周期调控力度。外部环境的复杂性、严峻性、不确定性进一步上升。银行业需要加大逆周期和跨周期政策落实力度，在总量适度、节奏平稳、盘活存量、提升效率的总基调下，更加注重安全稳定、提质增效。</p>	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	大幅上升	<p>地缘政治的复杂局势进一步升级，特别是大国间的激烈博弈及俄乌、巴以等地缘冲突的持续、特朗普即将执政对中美关系带来的不确定性等，正深刻重塑全球经济版图。这些事件加剧了国际金融市场的动荡，并可能催生贸易保护主义，扰乱全球贸易秩序与金融秩序。我国银行业面临的外部风险随之上升，包括信贷资产质量受损、跨境业务稳定性受波及、金融市场波动性增强等。为此，银行业亟需强化风险防控意识，健全监管框架，并紧密跟踪国际政治经济动态，以有效应对潜在风险与挑战。</p>	
	金融服务实体经济	不变	<p>金融系统不断加大金融服务实体经济力度，提升重点领域和薄弱环节的金融服务质效，健全金融“五篇大文章”政策体系。科技金融方面，出台扎实做好科技金融大文章工作方案、加强科技型企业全生命周期金融服务等举措，发布资本市场服务科技企业16项措施；绿色金融方面，出台强化金融支持绿色低碳发展、美丽中国建设相关政策文件，延续实施碳减排支持工具；普惠金融方面，落实落细金融支持民营经济举措；养老金融方面，有序推进特定养老储蓄、养老理财、商业养老金等业务试点发展；数字金融方面，加快推动金融机构数字化、智能化转型，稳妥推进数字人民币研发和应用等。监管机构仍密切关注银行业政策落地效果。</p>	

中国银行业重点风险清单

宏观环境及监管风险 	一级风险	风险趋势	风险表现及关注点	主要涉及业务及管理领域
	监管体系变革	不变	金融监管改革持续深化，金融监管总局“四级垂管”架构正式形成。《金融稳定法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《地方金融监督管理条例》、《中国银保监会行政处罚办法》、《中国银保监会现场检查办法（试行）》等银行业重要法律法规纳入规章立法计划。2024年4月，金融监管总局正式发布《行政处罚裁量权实施办法》，9月人民银行发布《行政处罚裁量基准暂行规定》，证监会也已发布行政处罚裁量基本规则征求意见稿，明确了裁量阶次、适用情形及双罚机制等，金融监管执法的可操作性和公正性进一步提升。此外，监管机构也在加快推进监管数字化智能化转型，强调“监管科技应用”能力，发挥科技在规则管理、数据分析、监管检查、日常监测中的支持作用，监管深度与效能将进一步提升。	公司治理、合规管理、所有业务
	金融稳定	上升	从国际金融形势看，西方发达经济体货币政策外溢效应日趋明显，美国及欧洲银行业金融稳定性亦存在忧虑，新兴经济体承压能力面临严峻考验，各种金融风险因素正在不断积聚，国际金融总体形势不容乐观。就国内金融形势而言，金融领域的各种矛盾和问题仍然普遍存在，金融风险隐患仍未能完全消除。面对当前纷繁复杂的国际国内形势，金融稳定与安全的重要性进一步凸显。2024年6月，十四届全国人大常委会第十次会议对金融稳定法草案展开了二次审议，随后公布了《中华人民共和国金融稳定法（草案二次审议稿）》，公开征求社会公众意见。金融稳定立法工作正稳步向前推进，旨在筑牢有效防控系统性风险的金融稳定保障体系，落实防范化解金融风险问责制度。商业银行需在整体框架要求下完善自身风险管理框架，履行维护金融稳定的义务。	公司治理、资本管理、合规管理
	气候风险及可持续发展	不变	银行业需持续应对环境和社会风险的挑战。美国能源政策的调整可能引发全球能源市场波动，要求银行重新评估能源相关信贷与投资。欧洲《公司可持续发展报告指令》的实施，推动银行在可持续性信息披露的基础上，提升自身风险管理、数据治理及技术基础设施。港交所发布《有关优化环境、社会及管治（ESG）框架下的气候信息披露市场咨询的咨询总结》，经修订的《上市规则》将于2025年1月1日生效。2024年12月，财政部、人民银行、金融监管总局等机构联合印发《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》，虽可选择自愿实施，但体现了监管强化合规披露要求的趋势。银行机构需在气候风险量化、绿色金融创新、信息披露等方面继续采取积极措施，实现可持续金融，满足监管和投资者期望。	信贷业务、金融市场业务、绿色金融

中国银行业重点风险清单

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
			风险表现	关注点	
信用风险	资产质量	上升	<p>商业银行的新增贷款正逐步聚焦于国家政策重点支持的领域，贷款结构也在不断优化调整。但值得注意的是，不同类别及地域的商业银行在信贷资产质量方面仍展现出一定的差异性。此外，商业银行仍面临住房、信用卡、经营及消费等零售贷款不良率攀升的挑战，新兴产业及房地产行业的资产质量也需密切关注。同时，2024年度监管处罚也反映出金融监管总局仍高度关注商业银行资产质量问题，对“资产质量分类不准确”“违规掩盖不良资产”等问题严厉处罚。商业银行亟需采取更加精准有力的风险防控举措，以确保资产质量风险得到有效管控，维持在可控且稳健的水平。</p>		信贷业务
	信贷结构	上升	<p>伴随着我国经济结构的转型升级，信贷结构也相应地进行了增减调整。房地产、地方融资平台等传统领域的信贷需求整体呈现收缩态势，而绿色发展、科技创新等新兴领域则成为新的增长动能。信贷需求的转型升级，使得金融资源的优化配置变得愈发重要，信贷增长也开始更加注重结构和质量的双重提升，而不再仅着眼于规模的扩张。银行业需要深入挖掘信贷需求的潜力，主动调整信贷和融资结构，科学合理地制定全年信贷计划，并注重盘活现有的金融资源，让金融资金更快、更有效地流向实体经济领域，以实现信贷资源的优化配置，为实体经济的发展注入更加强劲的动力。</p>		
	不良资产业务趋向规模化、市场化	上升	<p>2024年11月，金融监管总局发布了《金融资产管理公司不良资产业务管理办法》，旨在推动不良资产市场的规范化发展。该办法在不良资产市场规模化且承担重要经济任务的背景下出台，为行业改革深入提供了基础性的支撑。鼓励行业发展，促进不良资产由规模化向市场化转变，并致力于实现不良资产行业的专业化和规范化建设。随着金融风险防控政策的持续完善，银行业应进一步加强资产分类的准确性和风险防范指标的多元化与精细化，提升不良资产的识别能力。同时，银行业还应通过多渠道、大力度的措施，持续推动不良资产的处置与盘活，强化信用风险管理，稳健有序地防范化解重点领域风险。</p>		

金融风险



中国银行业重点风险清单

	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
金融 风险 	市场风险和 银行账簿利 率风险	利率风险	上升	在降息周期与政策调控的双重作用下，商业银行面临息差持续收窄的挑战，盈利能力遭遇显著考验。未来降息预期进一步增强了资产与贷款收益率的下行压力，而存款成本因居民储蓄偏好强化与企业资金活化不足而保持刚性，难以有效缓解，导致利差不断收窄。政策利率下调与向实体经济让利导致利差缩小，中小银行尤其承压，面临更为严峻的挑战。因此，商业银行需在维护盈利能力的同时，积极寻找服务国家战略与促进经济高质量发展的平衡点，以应对复杂多变的环境。	信贷业务、 金融市场业 务、交易银 行业务
		汇率风险	上升	在国家“走出去”战略的持续引领下，中国企业在全球市场的参与度不断提升。然而，近年来全球经济形势的复杂多变加剧了汇率风险。特别是美国大选后特朗普即将就任，贸易摩擦预期升级，导致人民币对美元贬值预期增强，汇率波动风险直接影响了银行的结售汇业务和国际贸易业务。与此同时，中东局势紧张进一步提升了市场避险情绪，全球能源价格随之攀升，经济不确定性增加，推动了贵金属等避险资产价格的急剧上涨。汇率与商品价格的波动亦对资产估值带来影响。为应对这些挑战，商业银行在提供多元化金融服务的过程中，应持续提升市场风险的精细化管理，加强对交易组合风险波动情况的监测，以及与内部限额体系的有效结合，推动完善模型及参数管理，为合理控制风险敞口、优化交易业务结构提供支撑。	
		价格波动风险	上升		
		市场波动与行业竞争	大幅 上升	伴随金融让利实体经济、净息差收窄和估值波动加强，商业银行经营压力加剧。叠加经济增速放缓与动能调整，银行业市场竞争更为激烈。参考国际低息差环境下金融机构的发展路径与经验，未来商业银行将在经营综合化，地域差异化、专业差异化的竞争格局下，进一步体现分层分类特征。近年来，监管新规与政策导向亦鼓励金融机构“聚焦主业、实现错位发展、优势互补”，商业银行需积极、主动应对市场变化与竞争，及时调整自身经营策略。	

中国银行业重点风险清单

	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
金融风险 	资本与流动性风险	资本管理合规与优化	上升	<p>资本是商业银行稳健运营“生命线”，资本管理的本质是风险管理。《商业银行资本管理办法》已于2024年1月1日正式实施，金融监管总局于2024年11月发布了《商业银行实施资本计量高级方法申请及验收规定》。在差异化的资本监管体系下，银行业资本管理能力和资本充足率水平将再上新台阶，并与自身风险偏好、风险管理能力相适应。一方面，高级计量方法落地实施所需的治理架构优化、管理体系支撑、计量模型开发与系统建设、业务调整和资产配置，均需要持续的资源投入与优化；另一方面，大型商业银行面临补充一级资本的迫切需求，发改委、财政部明确指出将支持国有大型商业银行充实一级资本，进一步巩固其作为金融服务实体经济中坚力量和金融系统稳定关键支柱的定位。中小商业银行相较于大型商业银行，面临更加严峻的资本补充压力与挑战，需在资本紧平衡状态下，通过精益化管理提升效能。</p>	资本管理
		流动性风险	上升	<p>随着全球经济不确定性增加，以及国内外金融市场的发展，银行经营环境日趋复杂。一方面，实体经济杠杆率高企，债务上升，将对银行的资产质量产生冲击，进而影响其流动性状况。另一方面，从银行内部来看，资产负债结构的稳定性在弱化，资产端投资中，中长期资产占比上升，加剧了期限错配程度。当然，在挑战中也蕴含机遇，2024年12月9日中央政治局会议提出，将实施适度宽松的货币政策，银行体系的流动性将保持充足。商业银行应在加强资本管理、投融资管理、流动性管理的基础上，构建全面性、战略性、数字化的资产负债管理体系。</p>	资产负债管理

中国银行业重点风险清单

	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
非金融风险 	战略风险	风险合规文化	上升	受经济增速放缓、市场竞争加剧的影响，近期银行业中介风险、业务背景真实性、统计数据质量等问题需引起关注。商业银行需根据外部环境与市场环境的变化，评估是否对业务规模、盈利能力或效率水平存在不合理的预期，及时调整绩效考核标准，设定并传导良好的顶层基调，建立对风险的责任担当，以防风险合规文化发生变异，对战略目标的达成造成不利影响。	绩效管理、合规管理
		风险治理	上升	2024年4月，巴塞尔委员会对《有效银行监管核心原则》进行再次修订，明确建立和实施可持续业务战略的最终责任在于银行董事会，并强调有效的公司治理是确保银行稳健运行的关键要素。反观银行业风险事件，乃至金融危机的背后，均存在风险治理的薄弱环节。银行机构应关注自身风险治理体系的健全性和有效性，包括董事会对银行战略、风险状况和新兴风险进行决策的有效性、三道防线的协同机制、风险管理职能及首席风险官从风险角度参与银行所有重要活动和决策的充分性、“持续性缺陷”和“屡犯行为”整改过程中的惩戒和激励机制等。	公司治理、风险管理
		跨境风险	上升	随着“国内国际双循环相互促进的新发展格局”、人民币国际化等国家战略的深入实施，跨境金融领域的顶层设计与相关政策的密集出台，跨境金融的地位显著上升。人民银行在2024年下半年工作会议中提出，要积极鼓励金融机构拓展人民币跨境融资业务，并稳步推动央行间的本币互换和本币结算合作。这些举措不仅为银行业开辟了广阔的业务发展蓝海，也为中国企业“走出去”提供了强有力的金融支撑。监管机构正同步加速制定《促进和规范金融业数据跨境流动合规指南》，旨在为金融机构在金融数据跨境流动方面提供更加明确、具体的规则指导，在确保合法合规的前提下，进一步简化金融数据跨境流动的流程，为金融机构的跨境业务扫清障碍。此外，金融机构跨境业务也将面临日益严峻的属地合规挑战。	国际业务、境外机构管理
		并购与重组	上升	随着中小金融机构改革化险的不断推进，2024年有多家村镇银行被吸收合并，多家中小银行发生重组。兼并重组后的机构均面临“化不良”“补资本”等业务问题，以及股权及治理架构调整、机构融合等运营挑战。2024年三季度罚单中，亦出现对某省级法人商业银行吸收其他商业银行改组后的分行、支行开具的处罚。此外，2024年多家券商发生并购重组，金融监管总局发布多项新规，对财务公司、消费金融、金融租赁等非银金融机构的市场准入与监管评级标准进行了调整，预计未来金融机构兼并重组潮仍将持续，商业银行需关注合作机构与交易对手的潜在风险。	战略发展规划与经营计划、运营管理

中国银行业重点风险清单

	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
非金融风险 	战略风险	发展与可持续性	上升	<p>商业银行面临立足主责主业，探索合理盈利区间，维持量、价、利平衡的短期挑战，以及寻求发展新动能的长期挑战。2024年4月，国务院发布《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》，其中明确提出了鼓励银行理财资金积极投身资本市场，扩大权益投资规模的方针。9月，金融监管总局进一步放宽金融资产投资公司的股权投资权限，拓宽试点范围，深化金融市场的开放与改革。商业银行需紧跟时代步伐，主动进行面向未来的战略布局与业务调整。</p>	战略发展规划与经营计划
		数字化/智能化转型	不变	<p>近年来，随着互联网、大数据、云计算、人工智能及区块链等数字技术的飞速进步，金融科技得以广泛应用，并极大地促进了银行业务的转型与风控能力的提升。为大力推进数字金融的发展，监管机构亦积极引导金融行业加速数字化、智能化转型。在此转型过程中，监管机构尤为重视银行的数字化进程，明确提出要开展数字化转型评估工作，并将这一工作纳入银行保险机构的信息科技监管评级体系。银行机构应加强顶层设计与统筹规划，科学制定数字化、智能化转型发展战略，在加大资源投入，实现经营管理和模式模式的根本性变革的同时，持续监测战略目标的实现程度。</p>	
		并表管理及附属机构管理	上升	<p>2024年，金融监管总局延续2023年逐步治理非银金融机构的思路，发布多项涉及非银金融机构的监管新规，涉及金融租赁、消费金融、财务公司、汽车金融、非银支付机构等，未来将依据新规实施机构管理与监管处罚。同时，随着数字化智能化监管的推进和穿透式监管的影响，非银金融机构所在行业的分化调整，SPV及层级清理仍在推进中，以及机构自身面临的差异化经营与业务转型挑战，综合化子公司管理风险仍呈上升态势。</p>	并表管理、子公司管理

中国银行业重点风险清单

		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
非金融风险 	操作与运营风险	业务连续性与运营韧性		上升	业务连续性管理对于确保金融体系在遭遇重大突发事件时仍能展现韧性至关重要，这既是金融机构的诉求，也是监管机构的目标所在。近年来，国家对业务连续性的监管要求与处罚力度不断加强，需要银行应从风险管理框架出发，结合所关注的重要业务运营中断风险特点，持续优化重要业务运营中断风险的控制措施。并通过整合的流程、统一的管理和可视化业务连续性监测手段，持续提升业务连续性能力和运营韧性。	关键业务、运营管理
		案件风险与行为风险		上升	2024年以来，金融监管坚持“长牙带刺”、有棱有角，持续提升前瞻性、精准性、有效性和协同性“四性”，通过监管全覆盖保障银行业稳健发展。在防控风险方面，紧跟网络技术发展，强化新型电信网络诈骗风险防范。同时，金融监管总局于2024年9月，修订发布了《金融机构涉刑案件管理办法》，聚焦防范化解实质性风险，优化案件管理流程，强化重大案件处置，压实金融机构主体责任，进一步完善金融机构涉刑案件管理，严厉打击金融犯罪，促进司法衔接，行刑结合。银行机构需更加关注经济增长承压环境下的案件风险与行为风险。	案防管理、员工行为管理
		模型风险		上升	随着银行业数字化转型步伐的加快，自动化模型、量化模型、人工智能模型等快速建设部署，已广泛运用于三道防线的客户营销、业务决策、风险管理、监测与稽核等各领域。在提升效率的同时，模型应用也带来新的风险与挑战，例如“黑箱”问题，使得银行在事前、事中、事后难以有效的风险溯源和管理，自动化审批带来责任真空引发道德风险。大语言模型（LLM）若训练数据不完备或质量参差不齐，可能会生成低质量的错误内容，误导金融机构和消费者的判断和决策。此外，银行业对科技公司提供的基座大模型的依赖也可能形成新的风险点，由于通常与某些科技公司云服务捆绑，进一步加剧银行对少数第三方的依赖，进而可能会对金融系统乃至金融系统的稳定性造成潜在影响。	金融科技管理、风险管理
		第三方风险		上升	在供应链断裂、网络威胁以及通胀压力不断上升的背景下，第三方风险管理的重要性空前凸显，第三方风险导致业务中断和声誉受损，直接冲击着银行的运营韧性。2024年7月，巴塞尔委员会提出了银行业第三方风险稳健性管理原则，旨在应对金融科技持续数字化和快速增长所带来的挑战，特别是银行对第三方服务提供商依赖日益增加的问题。	外包管理、运营管理

中国银行业重点风险清单

非金融风险	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
	操作与运营风险	人力资源风险	不变	随着技术的快步迭代与产业的加速发展，各行业的市场环境、竞争格局、产业链、商业模式等均在快速变化，信息科技行业的“摩尔定律”延伸至千行百业。为深入理解产业图谱、商业逻辑，准确进行风险定价，银行业一线从业人员面临知识结构、技能储备的综合性挑战。银行机构在部署未来赛道战略布局、业务转型、数字化转型、金融科技应用等战略举措的过程中，需三道防线全员快速学习和高效履职。加强人力资源风险管理，是商业银行提升风险管理能力，提高市场竞争力，实现高质量发展的关键要素。同时，人才市场供给整体充裕，人才的全球流动、产业间流动渠道通畅，银行业亦可及时对人力资本进行前瞻性补充与结构调整。综合来看既有风险亦有机遇。	人力资源管理
信息科技风险	数据治理	不变	中国银行业数据治理历经多阶段发展取得了较佳成果，但仍面临诸多挑战。2024年伊始，金融监管机构对数据问题重拳出击，多家银行因数据治理不力被罚。12月，金融监管总局下发《关于开展信息科技监管数据专项治理的通知》，督促机构自查并整改。目前，数据标准不统一、数据孤岛及外部数据质量问题是银行业面临的主要挑战。为解决这些问题，银行需完善数据治理制度，建立统一的数据交互接口和数据仓库，并加强对外部数据提供方的监管。同时，数据治理不仅需要充分关注元数据、数据标准、数据模型、数据分布、数据存储、数据交换、数据生命周期等方面，更需要把数据治理与新技术应用广泛融合在一起，体现在数据治理与应用的全流程，发挥数据与技术融合的正效应。	数据治理、数字金融	
	信息技术基础与金融科技应用	上升	银行业信息技术基础与金融科技应用正经历深刻变革，《金融科技发展规划（2022—2025年）》的出台标志着以数字化转型为核心的金融科技发展已迈入新阶段。在此背景下，商业银行纷纷依托强大的信息技术基础，深化金融数据应用，加速推进数字化转型，构建覆盖全生命周期的数据资产管理体系。此外，国际博弈与贸易摩擦加剧背景下，信息科技的信创要求不断强化。然而，受限于降本增效大背景下的信息科技资源收紧，部分中小银行仍面临挑战，亟需提升信息科技基础设施支撑水平，加快金融科技的部署与应用。	信息科技管理	



中国银行业重点风险清单

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
非金融风险	信息系统韧性与灾备管理	上升	面对日益严峻的网络攻击和业务中断风险，银行机构须建立更加安全高效的运维体系。这要求银行不仅要完备网络安全防护和应急响应机制，更要提升自动化运维水平，确保在紧急情况下能够迅速定位、决策和切换，以最大程度地减少损失。同时，银行机构还应注重完善灾难预演预警、影响评估、辅助决策以及敏捷切换等核心能力，确保信息系统在面对突发事件时能够迅速恢复，保持业务连续性，进一步提升信息系统的韧性，确保稳健运营。	信息科技管理
	网络安全与数据安全	大幅上升	我国金融数据安全与网络安全治理政策框架渐趋完善，但执行中仍面临合规实施难度大、数据流通风险高、资产分类分级困难、安全威胁频发及保障体系滞后等挑战，损害数据安全并制约数据的有效利用。2024年3月，金融监管总局发布《银行保险机构数据安全管理办法（征求意见稿）》，旨在规范数据处理，保障安全，促进合理开发，提升金融服务智能化水平，保护合法权益。国务院于2024年8月30日通过《网络数据安全条例》，自2025年1月1日起施行，以规范网络数据处理活动，保障网络数据安全，促进网络数据依法合理有效利用，保护个人、组织的合法权益，维护国家安全和公共利益。此外，金融机构亦面临日益严重的网络威胁，如勒索软件、网络钓鱼攻击、数据泄露等，金融数据安全成为国家安全的新战场，银行机构需体系化、综合化强化自身的网络安全与数据安全。	网络安全、数据安全
	颠覆性技术	不变	近年来，颠覆性技术不断涌现发展，如人工智能、激光通讯技术、机器人技术、储能技术、清洁能源、生物工程、物联网技术等，均在不同行业深层次地改变着人们的生产与生活方式，带来新产业的繁荣与旧产业的衰退。据此，国家亦强调“新质生产力”，积极布局战略性新兴产业和未来产业。商业银行需关注由此衍生的风险与机会，并积极应对颠覆性技术对银行业及自身发展的挑战与机遇。	信贷业务、投行业务、科技金融



中国银行业重点风险清单

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
非金融风险 合规风险及声誉风险	声誉风险	上升	2024年，银行业声誉风险主要表现在数据网络安全事件、非法集资案件引发储户恐慌和集中办理业务等，如某地方性股份制商业银行因当地非法吸收公众存款案导致储户集中挤兑，多家银行亦爆发限制储户取款等负面新闻。在经济金融形势承压的环境下，银行需防范因市场舆情、服务不佳或不当处理客户投诉而引发的声誉风险，并特别关注声誉风险扩大引发的流动性风险。同时，银行需强化内部管理与声誉风险管理，一方面防止因内部操作不当或违法违规行损害银行声誉；另一方面及时应对、科学处理潜在舆情，避免风险发酵扩大，以及次生风险的发生。	风险管理
	金融消费者权益保护	不变	金融消费者权益保护关乎民生，体现了金融工作的“人民性”，其重要性不言而喻。2024年6月，金融监管总局联合人民银行和证监会发布了1号令《金融消费者权益保护工作安排公告》，要求金融机构必须承担主体责任，确保消费者权益得到保障，并提升保护工作的质量和效率。金融消费者权益保护局将构建“大消保”工作体系作为重点任务，不仅彰显了推动金融消费者权益保护工作向更高层次发展的决心，也体现了坚持人民至上的价值取向。11月，第一次金融消费者和投资者保护监管联席会议召开，持续深化消保工作机制与重大问题治理。加大金融消费者保护和行为监管的趋势仍将延续，违规收费、信息不对称、不当建议、不透明或过于复杂的产品功能或定价结构都可能受到更为严苛的审查。	零售业务、网络金融业务
	个人信息保护	不变	《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》已于2024年7月1日起正式施行，该条例对消费者权益保护法中关于消费者个人信息保护的规定进行了详细阐述，为银行业个人信息保护提供了法律基础。金融监管总局办公厅发布的通知也同步强调了银行业金融机构在移动应用管理中的个人信息保护责任。金融机构需要严格遵守移动应用备案、网络安全、数据安全等监管要求，确保在移动互联网应用程序的使用过程中，消费者的个人信息得到充分的保护。	个人信息保护



中国银行业重点风险清单

	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
非金融风险 	合规风险及声誉风险	反洗钱与制裁合规	上升	十四届全国人大常委会第十二次会议于2024年11月8日表决通过了新修订的《反洗钱法》，自2025年1月1日起施行，以适应金融科技发展带来的新挑战，提高反洗钱工作的法治化水平。新修订的反洗钱法坚持问题导向，系统完善反洗钱制度措施，平衡反洗钱工作与保障个人和组织合法权益的关系，确保反洗钱措施与洗钱风险相适应，保障正常金融服务和资金流转顺利进行，维护单位和个人的合法权益。此外，全球范围内反洗钱与制裁合规要求的不断强化，国际局势的不确定性与潜在贸易摩擦，也将为反洗钱与制裁合规管理带来新的挑战。	反洗钱管理、制裁合规
		税务合规	上升	随着2023年金税四期已完成系统上线，目前正稳步进行应用推广，实现“以数控税”并拓展覆盖非税业务，税务机关正在逐步推进税务问题的检查与治理，对企业、个人纳税情况进行问题排查。商业银行需注意自身税务的合规性，并关注企业客户、个人客户的纳税合规性问题，以及因漏税、补税等舆情可能导致的次生风险。此外，伴随税基侵蚀与利润转移（BEPS）双支柱方案落地，跨国银行集团的应交税款、有效税率、资本结构、商业模式等都可能受到重大影响。	信贷业务、投行业务、税务合规

联系我们

张楚东

金融业主管合伙人
毕马威亚太区及中国

tony.cheung@kpmg.com

史剑

银行业主管合伙人
毕马威中国

sam.shi@kpmg.com

徐捷

风险管理与合规鉴证合伙人
毕马威中国

jessica.xu@kpmg.com

李砾

金融业审计合伙人
毕马威中国

raymond.li@kpmg.com

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。

© 2024 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组织中的成员。版权所有，不得转载。

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。