



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试辅导材料 (试用版)

中国银行业
从业人员资格认证
办公室 编

风险管理

RISK MANAGEMENT

 中国金融出版社

(内部发行)



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试辅导材料 (试用版)

中国银行业
从业人员资格认证
办公室 编

江苏工业学院图书馆
藏书章
风险管理
RISK MANAGEMENT

中国金融出版社

责任编辑：张 铁 戴 硕 李晶露

责任校对：潘 洁

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理 (Fengxian Guanli) /中国银行业从业人员资格认证办公室编.
—北京:中国金融出版社, 2006. 9

ISBN 7 - 5049 - 4173 - 5

I. 风… II. 中… III. 银行—风险管理—资格考核—自学参考资料
IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 116664 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 21.75

字数 402 千

版次 2006 年 9 月第 1 版

印次 2006 年 9 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编写说明

为配合中国银行业从业人员资格认证考试试点工作，中国银行业从业人员资格认证办公室组织专家小组，编写了本考试辅导材料。本辅导材料为内部参考资料，专为本年度试点培训工作而定。阅读本辅导材料将能基本把握考试大纲的深度和范围。

本材料是银行业从业人员资格认证风险管理考试科目的辅导材料，专为商业银行风险控制、内部审计等部门的从业人员所设计，其内容紧扣考试大纲，涵盖风险管理专业从业人员应该掌握的基本知识和技能。本材料在编写过程中收集和参阅了大量已成熟定性的研究成果，同时还查阅了各家金融机构网站已公开的资料，目的在于使其尽可能地符合我国银行业发展的现状，以便于本次考试复习，或者作为风险管理相关专业岗位及有志于从事该工作的人员学习。

本材料突出国内银行业实践，兼顾国际银行业最新趋势，坚持理论与实践相结合，以实践为主；知识与技能相结合，以技能为主；现实与前瞻相结合，以现实为主的原则。本材料包括商业银行风险管理基础、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、其他主要风险的管理、银行监管与市场约束六个部分。本材料从商业银行风险管理的基本概念和基本架构入手，着重突出信用、市场、操作三大风险的识别、计量、监测与控制的技能知识，并考察流动性风险、国家风险、声誉风险、法律/合规风险和战略风险等基本知识，最后从理念、机制和方法等角度对商业银行监管和市场约束做了要求。

本材料由中国银行业从业人员资格认证办公室“风险管理”编写组编写。编写组成员有：郭宏伟、黄涛、郭武平、欧阳世伟、鲁森、甘煜、李文泓、李招军、张晓朴、方敏、胡新泉、赵长一、赵晓菊、刘立新、陈忠阳、范智霆、冯科。参与编写和提供帮助的其他人员还有：李林、周宁、尚妍、刘明、刘莉亚、刘焱、Raina X. Zhao、Grace H. Yu、胡波、郎艳等。郭宏伟、赵长一、赵晓菊负责本材料的总纂工作。

本材料的编写得到了中国银监会、各商业银行及国内外众多专家学者的大力支持，并参考了国内学术界和从事实务工作的有关人员的研究成果，在此一

并致谢!

银行业从业人员资格认证工作正在不断摸索和完善之中,受时间和编写人员能力所限,本材料尚有诸多不尽人意之处,热忱盼望各方的批评指正。

编者
二〇〇六年九月

目 录

第1章 商业银行风险管理基础	1
1.1 商业银行风险管理的基本概念	1
1.1.1 风险与风险管理	1
1.1.2 商业银行风险的基本种类	9
1.1.3 商业银行风险管理的主要方法	14
1.1.4 商业银行风险与资本	16
1.2 商业银行风险管理基本架构	19
1.2.1 商业银行风险管理环境	19
1.2.2 商业银行风险管理组织	25
1.2.3 商业银行风险管理流程	32
1.2.4 商业银行风险管理信息系统	36
第2章 信用风险管理	42
2.1 信用风险识别	43
2.1.1 信用风险识别概述	43
2.1.2 单一客户信用风险识别	44
2.1.3 集团客户风险识别	55
2.1.4 个人客户风险识别	60
2.1.5 组合风险识别	65
2.2 信用风险评估与计量	68
2.2.1 客户信用评级	68
2.2.2 债项评级	75
2.2.3 压力测试	81
2.2.4 信用风险基本模型	82
2.3 信用风险监测与报告	93

2.3.1	风险监测对象	94
2.3.2	风险监测主要指标	96
2.3.3	风险预警	99
2.3.4	风险报告	106
2.4	信用风险控制	112
2.4.1	控制方法	112
2.4.2	限额管理	118
2.4.3	信用风险组合管理	124
第3章	市场风险管理	136
3.1	市场风险识别	136
3.1.1	资产分类	136
3.1.2	市场风险分类	141
3.1.3	主要交易产品的风险特征	144
3.2	市场风险计量	149
3.2.1	基本概念	149
3.2.2	VaR 方法	157
3.2.3	其他计量方法	164
3.3	市场风险监测与控制	169
3.3.1	市场风险监测与控制框架 ——岗位设置及职责约束	169
3.3.2	市场风险监测	170
3.3.3	市场风险控制	172
第4章	操作风险管理	179
4.1	操作风险识别	179
4.1.1	人员因素	180
4.1.2	内部流程	181
4.1.3	系统缺陷	183
4.1.4	外部事件	184

4.2	操作风险评估与计量	185
4.2.1	风险评估要素	186
4.2.2	风险评估方法	188
4.2.3	风险资本计量	189
4.3	操作风险监测与报告	197
4.3.1	风险监测	197
4.3.2	风险报告程序	201
4.3.3	风险报告内容	203
4.4	操作风险控制	204
4.4.1	风险控制环境	205
4.4.2	产品线控制	207
4.4.3	风险转移途径	215
第5章	其他主要风险的管理	220
5.1	流动性风险管理	220
5.1.1	流动性与流动性风险	221
5.1.2	流动性的度量和计算	223
5.1.3	流动性风险原因和预警	225
5.1.4	传统流动性风险管理方法	226
5.1.5	现代流动性风险管理方法	229
5.2	国家风险管理	233
5.2.1	国家风险评级	234
5.2.2	国家风险评估	235
5.2.3	国家风险管理方法	239
5.3	声誉风险管理	241
5.3.1	声誉风险管理的作用及主要特征	241
5.3.2	声誉风险管理的基本做法	242
5.4	法律/合规风险管理	250
5.4.1	法律/合规风险管理的作用及主要内容	250
5.4.2	法律/合规风险管理的基本做法	251

5.5	战略风险管理	260
5.5.1	战略风险管理的作用	260
5.5.2	战略风险管理的基本做法	262
第6章	银行监管与市场约束	271
6.1	银行监管	271
6.1.1	银行监管的内容	274
6.1.2	银行监管方法	285
6.1.3	银行监管规则	303
6.2	市场约束	308
6.2.1	市场约束与信息披露	308
6.2.2	外部审计	315
附录		323
1.	中国银行业从业人员资格认证制度介绍	323
2.	中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定	328
3.	中国银行业从业人员资格认证考试风险管理科目考试大纲（试用稿）	329
参考文献		339

第 1 章 商业银行风险管理基础

学习目的和要求

本章的主要内容包括商业银行风险管理的基本概念和商业银行风险管理基本架构两部分。通过本章的学习，要掌握风险的含义，风险与损失、收益的关系，商业银行经营中面临的八类风险的特征，商业银行风险管理的主要方法，会计、监管和经济资本的定义和作用，风险管理部门的设置和主要职责，商业银行风险管理基本流程；熟悉商业银行公司治理和内部控制的要求，风险管理理念、文化的主要内容，风险管理组织结构，以及风险管理数据/信息的基本要求；了解风险管理与商业银行经营的基本内容，商业银行风险管理的发展阶段，以及风险管理信息系统的重要性和安全性。

经济、金融全球化和信息技术的飞速发展，使得金融创新和金融市场呈现出迅猛的发展趋势，利率、汇率等风险因素波动的加大，使得全球金融机构、非金融机构面临着日趋严重的风险问题。与此相适应，国际上管理先进的金融机构开始实施全面风险管理。伴随着改革的深入和对外开放的扩大，在我国金融体系中起主导作用的商业银行，越来越深刻地认识到健全的风险管理体系在商业银行稳健发展中具有重要的战略地位，全面风险管理能力是商业银行最重要的核心竞争力。



1.1 商业银行风险管理的基本概念

1.1.1 风险与风险管理

1. 风险、损失与收益

(1) 风险的含义。风险是一个宽泛而常用的术语，通常将风险与未预测到和不希望发生的事情联系在一起，即理解为未来产生损失的可能性或不确定性，

或解释为未来可能的危险。随着经济形势的不断变化、金融体系的演变和金融市场的波动性加强，面对商业银行的经营性质及业务特色，我们认为，风险是指未来结果的任何变化。

具体来说，如果某个事件的结果是固定的并已经被事先确定下来，就不存在什么风险；若该事件结果的某种变化是可能的，这就有风险存在。也就是说，风险是由于结果的变化造成的。这样的诠释既包括了不希望发生的结果，也包括了希望发生的结果。在现实的金融世界中，由于经营业务的不同，风险造成的结果可能是正面的，也可能是负面的，例如利率突然上升，商业银行的浮动利率贷款业务可以获得有利的结果，但对其持有的国债造成了市场价值下降的不利风险；同样的，由于参与金融市场交易的双方对未来的预期目标不同，风险造成的结果也是不同的，例如利率下降，对于浮动利率贷款的借款人来说是有利的结果，而对于商业银行来说则可能降低利息收益。所以，将利率的任何变化（无论上升或下降）所产生的有利或不利的可能看做风险，是非常有意义的。

一般来说，风险具有如下主要特征：

第一，未来结果的不确定性。当经济主体的经营活动和行为决策是在一种不确定的环境中进行时，那么不确定性就可能带来经济行为主体的预期目标与实际结果的差异和偏离，表现为主观和客观两个方面，前者的不确定性是决策者的个人主观上、心理上的一种观念，是个人对客观事物的主观估计，无法以客观的尺度加以衡量，这种不能用客观尺度衡量的不确定性也称为主观风险；后者的不确定性是客观存在的事物，是可以用量化的手段加以衡量的，这种可以用客观尺度衡量的不确定性也称为客观风险。

第二，未来结果的损益性。风险发生所导致的结果可能带来某种形式的损失或收益，人们或监管机构更多关注的是风险造成的可能损失的大小，而有些损失是商业银行难以承受的，例如 1995 年巴林银行的交易员在新加坡进行的投机交易损失十几亿美元，导致具有 233 年悠久历史的巴林银行破产。同时，风险可能带来的潜在收益，也成为金融产品和服务不断创新的动力。

第三，风险事故发生及风险因素变化的可能性。风险事故是指导致风险发生的偶然事件，是风险之所以发生的直接原因。风险因素是指引起风险事故发生或增加风险事故发生机会的因素，是引发风险的客观条件。例如，商业银行贷款的信用风险是由借款人违约这样的风险事故发生引起，而借款人违约的发生一般依赖于其信用等级程度这一风险因素。所以商业银行为了控制和正确评估风险，就必须准确地了解风险的各种来源，分析引起风险发生或增加风险发

生机会的风险因素。通常可以用概率对某些类型的风险事故发生的可能性进行量化。

第四，风险的发生具有一定程度的扩散性。一种风险因素的变化可能引起其他相关风险因素的变化，例如利率的变化可能引起汇率的变化，影响商业银行的相关操作以及金融产品价格等诸多因素；一家商业银行发生的风险可能扩散到其他商业银行，并引起类似或相关风险，或者产生“多米诺骨牌效应”造成系统风险，甚至辐射到经济运行的各个方面。

(2) 风险与损失。考虑到商业银行的特殊性，从机构的内部控制和外部监管角度来看，对于风险的解释，则更关注于损失的可能性。例如巴塞尔委员会的《资本协议市场风险补充规定》(1996)就将商业银行的市场风险定义为“因市场价格波动而导致表内和表外头寸损失的风险”，并要求根据损失额的估计来计算相关资本充足额。

损失的可能性通常表现为有关主体的实际收益小于预期收益，收益减少，丧失一定数量预期应获得的经济价值；或有关主体的实际成本高于预期成本，成本增加，额外支付一定数量预期不应付出的经济价值。

对于商业银行实际面临的具体风险类型，需要科学、积极地分析未来结果的变化带来的损失程度，监督控制可能出现的不利结果，为可能的损失做好更充分的准备。一般来说，未来面临的损失可以分解为预期损失、非预期损失和意外损失。预期损失可以采用经营手段加以解决，商业银行通常采取提取损失准备金和冲减利润的方式来应对和吸收预期损失，但是高于预期损失的部分就需要资本金来承担，以防止产生破产危机。

(3) 风险与收益。由于商业银行经营的不是实体产品，而是基于实体经济行为的金融产品，金融产品具有创造收益和承担风险的特性，风险因素的存在，使得金融产品未来预期的收益面临不确定性，如商业银行的金融衍生类业务，特别是带有期权性质的交易更是如此。所以风险与收益是相互影响、相互作用的，一般遵循高风险高收益、低风险低收益的基本规律。

如何在一定风险水平下使得收益最大，或者在一定收益水平下将风险控制到最小，即实现风险—收益关系的最优匹配是商业银行始终关注的问题。深入理解、准确预测风险与收益变化的规律，是实现风险—收益目标的基本要求。商业银行应该积极承担有利的风险，在合理的风险范围内创造更高的收益。

2. 风险管理与商业银行经营

自商业银行产生以来，风险就与之相伴。随着商业银行业务的不断发展和市场竞争的加剧，商业银行业风险也呈现出复杂多变的特征。20 世纪 90 年代，

一系列金融灾难事件警告世人，作为金融体系的核心支柱，商业银行的稳健经营、健康发展对于促进各国经济发展与繁荣具有至关重要的战略意义。《中华人民共和国商业银行法》明确规定了“商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束”。商业银行在实际经营管理过程中必须面对各种风险，对这些风险进行识别、分析、监测并采取科学的控制手段和方法，是商业银行保持稳健经营、实现“安全性、流动性、效益性”经营原则的根本所在。从这个意义上讲，商业银行是经营“风险”的金融机构，以“经营风险”为其盈利的根本手段。商业银行是否愿意承担风险、是否能够妥善控制和管理风险，将决定商业银行的经营成败。因此，风险管理已经成为商业银行经营管理的重要内容之一。

第一，承担和管理风险是商业银行的基本职能，也是商业银行业务不断创新发展的原动力。

商业银行因为承担风险而生存和繁荣，而承担风险正是商业银行最重要的经济职能，是商业银行存在的原因。商业银行通过承担风险、对冲风险、转移风险等方式实现其承担与管理风险的职能。首先，商业银行通过吸收和承担客户不愿意承担的风险，成为整个经济社会参与者转嫁风险的主要对象，例如商业银行贷款就是以承担公司违约、破产或信用等级降低等信用风险的形式，承担借款企业在生产和经营过程中遭遇严重损失的风险。商业银行吸收和承担客户风险的能力主要来自其相较转嫁风险的客户更加专业化的风险管理技能。其次，商业银行将从客户方承担过来的风险进行分散或者内部对冲，多样化分散风险；对于客户而言，只要支付一定的费用或提供一定的回报率就可以将全部风险转嫁给商业银行。特别在外汇交易和衍生产品交易过程中，大多数商业银行都是以做市商的方式向客户提供风险管理的。通过积极的风险管理，商业银行可以改善资本结构，有效配置经济资本，以及通过资产证券化、信用衍生产品等金融创新工具，将商业银行面临的流动性风险、信用风险分离出来，并有效转移。

第二，风险管理能够作为商业银行实施经营战略的手段，极大地改变了商业银行经营管理模式。

商业银行可以通过风险管理，理解其所面临的外界环境、内部范围和业务开展的不确定性，对影响商业银行盈利性的风险因素的变化进行分析和预测。在此基础上，对商业银行经营管理的未来进行比较客观的预期，并从宏观层次和微观层次主动、动态地管理潜在的风险，为提高收益制定相关策略，实现风险—收益的合理平衡或匹配。如果没有风险管理，商业银行的战略实施只能停留在业务指导层次，难以从宏观战略层次和微观技术上分析、判断风险与收益

的合理性。而风险管理又带来了商业银行经营管理模式的转变，有助于商业银行从片面追求利润的管理模式，向实现“经风险调节收益”最大化的管理模式转变；从以定性分析为主的风险管理方式，向以定量分析为主的管理方式转变；从侧重于个别风险、对不同风险分散管理的模式，向对各类风险实行全面、统一管理的模式转变。

第三，风险管理为商业银行风险定价政策提供依据，并有效管理商业银行的业务组合。

商业银行在经营管理过程中，对金融产品和服务进行科学、合理的定价直接决定了商业银行的竞争能力和盈利能力。通过现代风险管理技术可以准确识别和计量所提供的金融产品和服务的风险成本和风险水平，为金融产品和服务制定具有竞争力的风险溢价。此外，风险管理技术还有助于商业银行进行动态管理，调整资产、负债组合，有助于发现并拓展新型业务，例如针对个别客户的特殊需求，提供个性化的个人理财、利率/汇率互换等业务。

第四，健全的风险管理体系为商业银行创造附加价值。

健全的风险管理体系具有自觉管理、微观管理、系统管理、动态管理等功能，通过风险管理技术，商业银行可以对冲风险、降低内部现金流的波动性。例如商业银行的负债一般由浮动利率负债（如短期储蓄）和固定利率负债（如大额储蓄存单）组成，资产也包括浮动资产（如浮动利率按揭和贷款、短期证券）和长期固定利率资产（如固定利率按揭和证券），那么利率风险将是商业银行资产负债管理中需要重点控制的主要风险，合理调整资产负债的匹配或利用利率互换工具就可以降低利率风险敞口。同样的，一笔延期收到的外汇将面临国际汇率波动的冲击，商业银行可以通过汇率远期协议锁定汇率，避免汇率不利变化造成的损失。高水平的风险管理可以降低商业银行的破产可能性和财务成本，保护商业银行所有者的利益，实现股东价值最大化。风险管理还有助于稳定商业银行收入水平，降低税收负担，减少经营成本。此外，良好的风险管理体系也将极大地降低法律风险、合规风险，减少附加的监管要求，降低法律成本、合规成本、监管成本，所以健全的风险管理体系是商业银行创造附加价值的重要手段。

第五，提高风险管理水平不仅是商业银行生存发展的需要，也是现代金融监管的迫切要求。

风险管理水平直接体现了现代商业银行的核心竞争力。从市场经济本质角度看，一个商业银行的核心竞争力主要反映在市场竞争中，是一种相对于其他商业银行对良好投资机会的竞争能力。市场经济是风险经济，任何投资都是风

险和收益的结合,而且遵循高风险、高收益的基本规律。因此,只有那些有能力承担高风险的商业银行才能获得高额盈利的投资机会,这种决定商业银行在市场上获取盈利机会的风险承担能力,正是现代商业银行核心竞争力之所在。

在商业银行的经营过程中,有两个因素决定它的风险承担能力:一是资本金规模,因为资本金可以吸收商业银行业务所造成的风险损失,资本金水平较高的商业银行有能力接受相对风险大、收益高的项目,从而比资本金水平低的商业银行具有更强的竞争力;二是商业银行的风险管理水平,虽然资本金水平决定了商业银行的风险承担能力,但所承担的风险究竟能给商业银行带来盈利还是损失,取决于商业银行对风险的管理水平。风险只是一种盈利的可能,需要积极的管理才会转化为现实的盈利。所以风险管理水平高的商业银行就可以承担高风险、高收益的项目,并且有能力把高风险转化为现实的高盈利,从而在竞争中具有风险承担上的优势。因此,商业银行的资本金水平和风险管理水平共同决定一个商业银行的风险承担水平,从而决定其核心竞争力。资本金规模和风险管理水平对商业银行风险承担水平的限制不仅反映在商业银行内部经济资本配置中,更重要的是,这已经成为现代金融监管理念的重要组成部分。

3. 商业银行风险管理的发展

商业银行风险管理的发展既离不开商业银行业的发展历程,也离不开风险管理技术的进步以及国际金融监管机构实施共同监管平台的规范要求。随着商业银行业的不断创新,风险管理理论和技术的发展,以及许多广泛的监管措施的出台,特别是《巴塞尔新资本协议》对一系列风险管理的监管标准和风险计量模型的要求,商业银行风险管理的模式有了本质变化。依照金融体系的变迁和金融实践的发展过程,国外商业银行风险管理大体经历了四种风险管理模式的发展阶段。

(1) 资产风险管理模式阶段。20世纪60年代以前,商业银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理,强调保持商业银行资产的流动性,这主要是与当时商业银行业务以资产业务如贷款等为主有关,商业银行经营中最直接、最经常性的风险来自资产业务。一笔大额信贷资产的失误,常常导致一家商业银行出现流动性困难,甚至停业倒闭。因此,商业银行极为重视对资产业务的风险管理,通过加强资产分散化、抵押、资信评估、项目调查、严格审批制度、减少信用放款等各种措施和手段来减少、防范资产业务风险的发生,确立稳健经营的基本原则,以提高商业银行的安全度。

(2) 负债风险管理模式阶段。20世纪60年代,西方各国经济发展进入了高速增长的繁荣时期,社会对商业银行的资金需求极为旺盛,商业银行面临资金

相对不足的极大压力。为了扩大资金来源，满足商业银行流动性需求，同时避开金融监管的限制，西方商业银行变被动负债为积极性的主动负债，创新了许多金融工具，如 CDs、回购协议、同业拆借等，利用发达的金融市场，扩大商业银行的资金来源，进一步增加资产运用，刺激经济的发展。商业银行被动负债方式向主动负债方式的转变，导致了商业银行业的一场革命，但同时负债规模的扩大，也加大了商业银行经营的风险，使商业银行的经营环境更加恶劣，加大了商业银行经营的不确定性。在这种背景下，商业银行风险管理的重点转向负债风险管理。

(3) 资产负债风险管理模式阶段。20 世纪 70 年代，随着布雷顿森林体系的崩溃，固定汇率制度的瓦解，向浮动汇率制度的转变导致汇率变动不断加大。始于 1973 年的石油危机，导致西方国家通货膨胀加剧，利率的波动也开始变得更为剧烈。单一的资产风险管理模式稳健有余而进取不足，单一的负债风险管理模式进取有余而稳健不足，两者均不能保证商业银行安全性、流动性和盈利性的均衡。正是在这种情况下，资产负债风险管理理论应运而生，突出强调对资产业务、负债业务风险的协调管理，通过资产结构、负债结构的共同调整，偿还期对称，经营目标互相代替和资产分散实现总量平衡和风险控制。

(4) 全面风险管理模式阶段。20 世纪 80 年代之后，随着商业银行业竞争的加剧、存贷利差的变窄、金融衍生工具的广泛使用，商业银行开始发现自己可以从事更多的风险中介工作，而不是传统意义上的期限转换中介，特别是金融自由化、全球化浪潮和金融创新的迅猛发展，使商业银行面临的风险呈现多样化、复杂化、全球化的趋势，原有的风险管理模式难以适应商业银行风险管理新形势的要求。在这种情况下，商业银行风险管理理念和技术有了新的提升，人们对风险的认识更加深入，金融衍生产品、金融工程学等一系列技术逐渐应用于商业银行的风险管理。1988 年，《巴塞尔资本协议》的出台，标志着国际商业银行界相对完整的风险管理原则体系基本形成。进入 20 世纪 90 年代中后期，亚洲金融危机、巴林银行倒闭等一系列商业银行危机都进一步昭示，损失不再是由单一风险造成，而是由信用风险和市场风险等多种风险因素交织作用而造成的。因此，巴塞尔委员会先后于 1999 年和 2001 年公布了《巴塞尔新资本协议》征求意见稿（第一稿和第二稿）。《巴塞尔新资本协议》全面沿袭以 1988 年《巴塞尔资本协议》提出的一系列监管原则，继续延续以资本充足率为核心、以信用风险控制为重点，着手从单一的资本充足约束，转向突出强调商业银行风险监管从最低资本金的要求、监管部门的监督检查和市场纪律约束三个方面的共同约束。《巴塞尔新资本协议》的推出，标志着现代商业银行风险管理出现了

一个显著变化，就是由以前单纯的信贷风险管理模式转向信用风险、市场风险、操作风险并举，信贷资产与非信贷资产并举，组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。

全面风险管理模式体现了面向全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法、全员的风险管理文化等先进的风险管理理念和方法。

全球的风险管理体系。随着商业银行管理风险的结构性重组以及合并收购的浪潮，近年来商业银行都开展遍布全球的跨国经营，由于政治、经济、社会因素导致的国家风险成为了危及商业银行业安全的重要因素。商业银行的国际化发展趋势要求风险管理体系必须是全球化的，应该根据业务中心和利润中心建立相适应的区域风险管理中心，与国内的风险管理体系相互衔接和配合，对各国、各地区的风险进行识别，对风险在国别、地域之间的转化和转移进行评估和风险预警。

全面的风险管理范围。所谓全面风险管理是指对整个商业银行内各个层次的业务单位、各个种类风险的通盘管理，这种管理要求将信用风险、市场风险和操作性风险等不同风险类型，公司/机构、个人等不同客户种类，资产业务、负债业务和中间业务等不同性质业务的风险都纳入统一的风险管理范围，并将承担这些风险的各个业务单位纳入统一的管理体系中，对各类风险依据统一的标准进行测量并加总，依据全部业务的相关性对风险进行控制和管理。全面风险管理是商业银行业务多元化后产生的一种需求，其优点是可以大大改进风险—收益分析的质量。该原则说明，作为商业银行的风险管理部门有责任对商业银行的所有风险进行系统化的管理，在风险管理方面不应该存在任何“死角”。风险管理部门要通过风险管理规划、制定风险管理政策等方式，在商业银行系统内实现风险管理理念的统一、目标的统一和标准的统一，从而实现风险管理的全面化、系统化。

全程的风险管理过程。商业银行的业务特点决定了每个业务环节都具有潜在的风险，商业银行的风险管理也应贯穿于业务发展的每一个过程。哪一个环节缺少风险管理，就有可能出现损失，甚至导致整个业务活动的失败。

全新的风险管理方法。随着经济的全球化趋势不断深入，企业经营区域逐步跨国化，股权逐步多样化和复杂化，业务领域逐步多样化，给商业银行风险管理提出了新的要求。目前，商业银行风险管理的重点已经从原有的信用风险管理，扩大到信用风险、市场风险和操作性风险的一体化综合管理；信用风险管理的重点从关注单笔交易、单项资产和单个客户，扩大到既重视单笔交易和