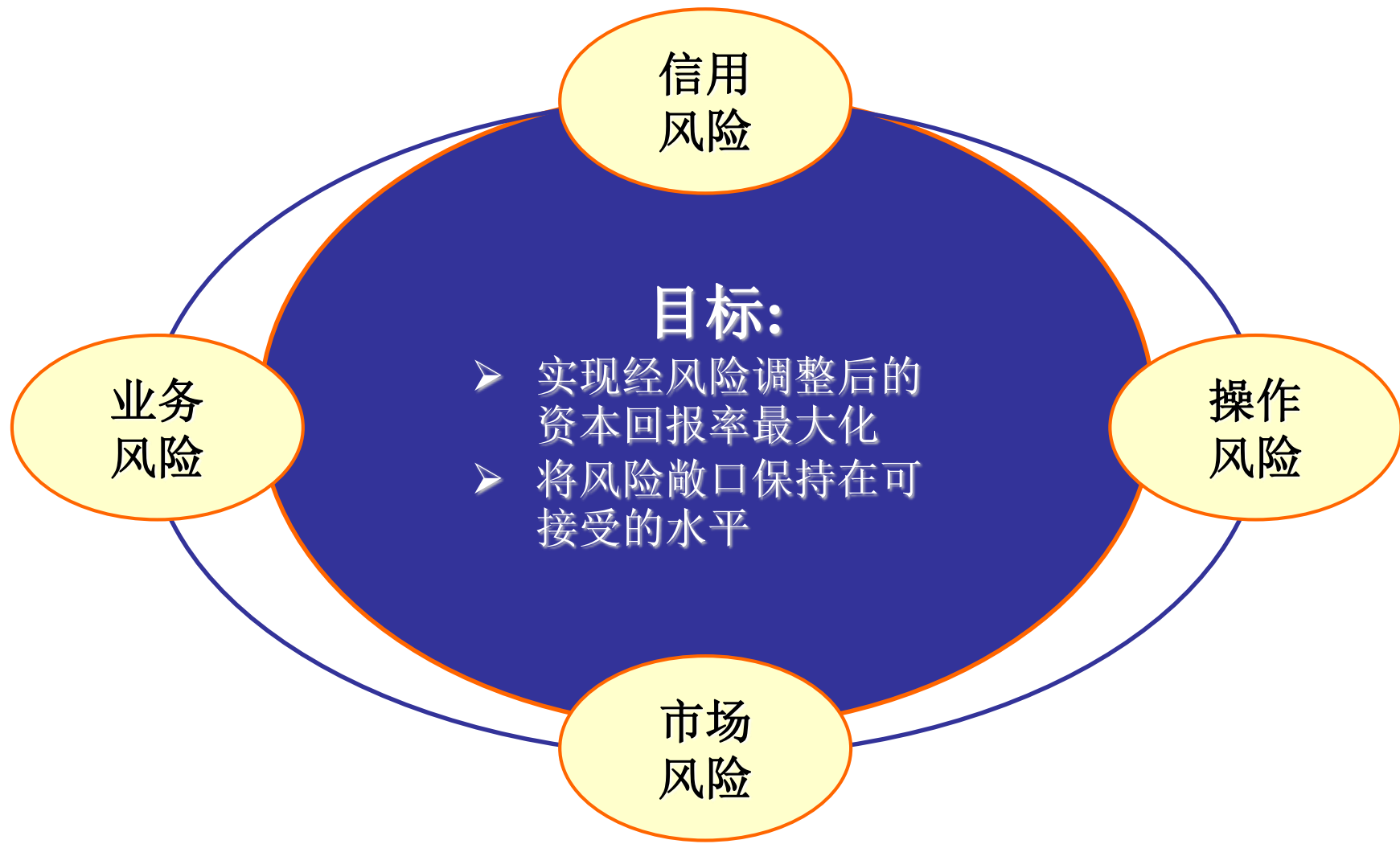


风险管理框架建设

2008年5月

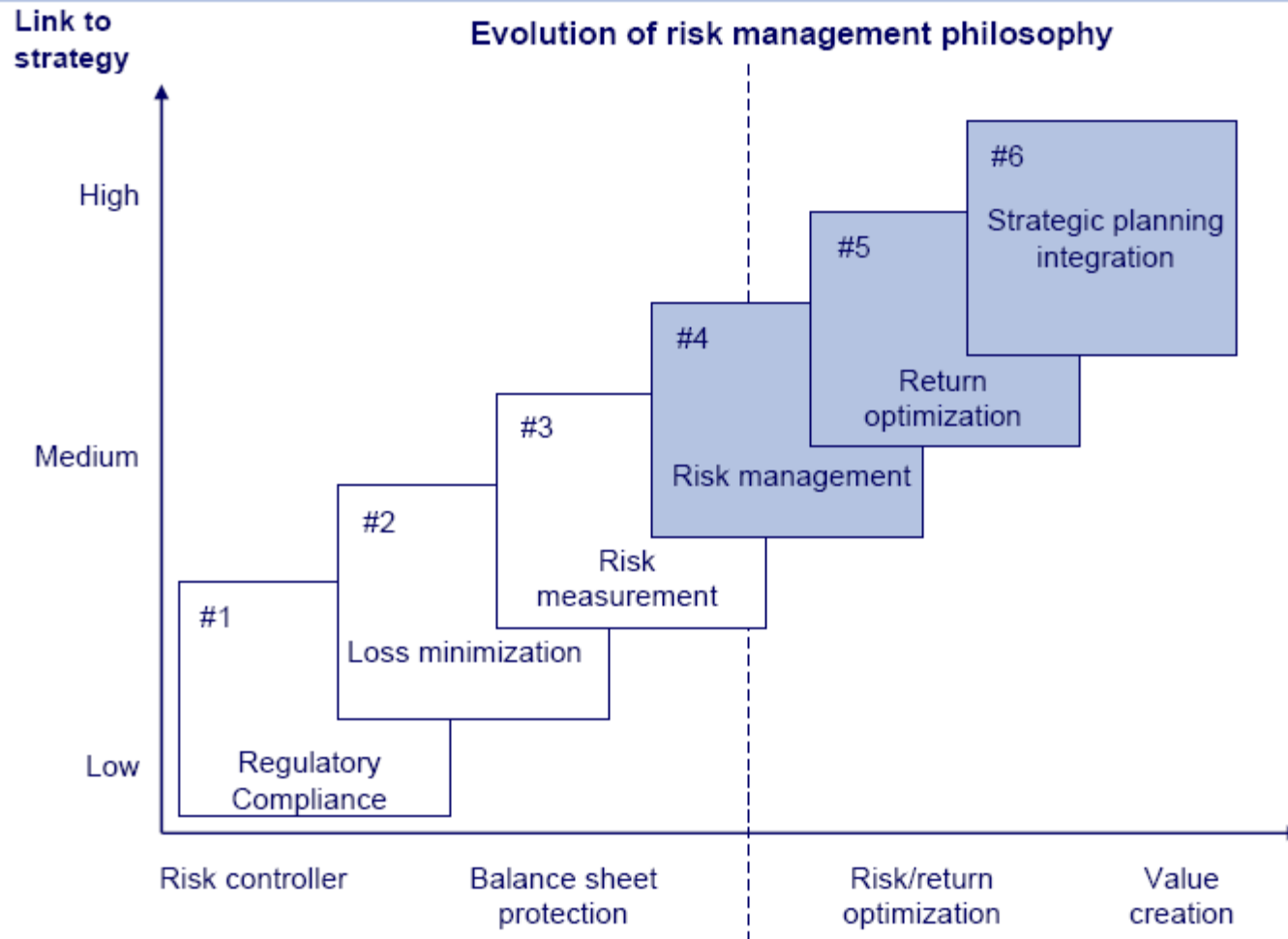
目标：在风险得到管理和控制下，取得可观的资本回报



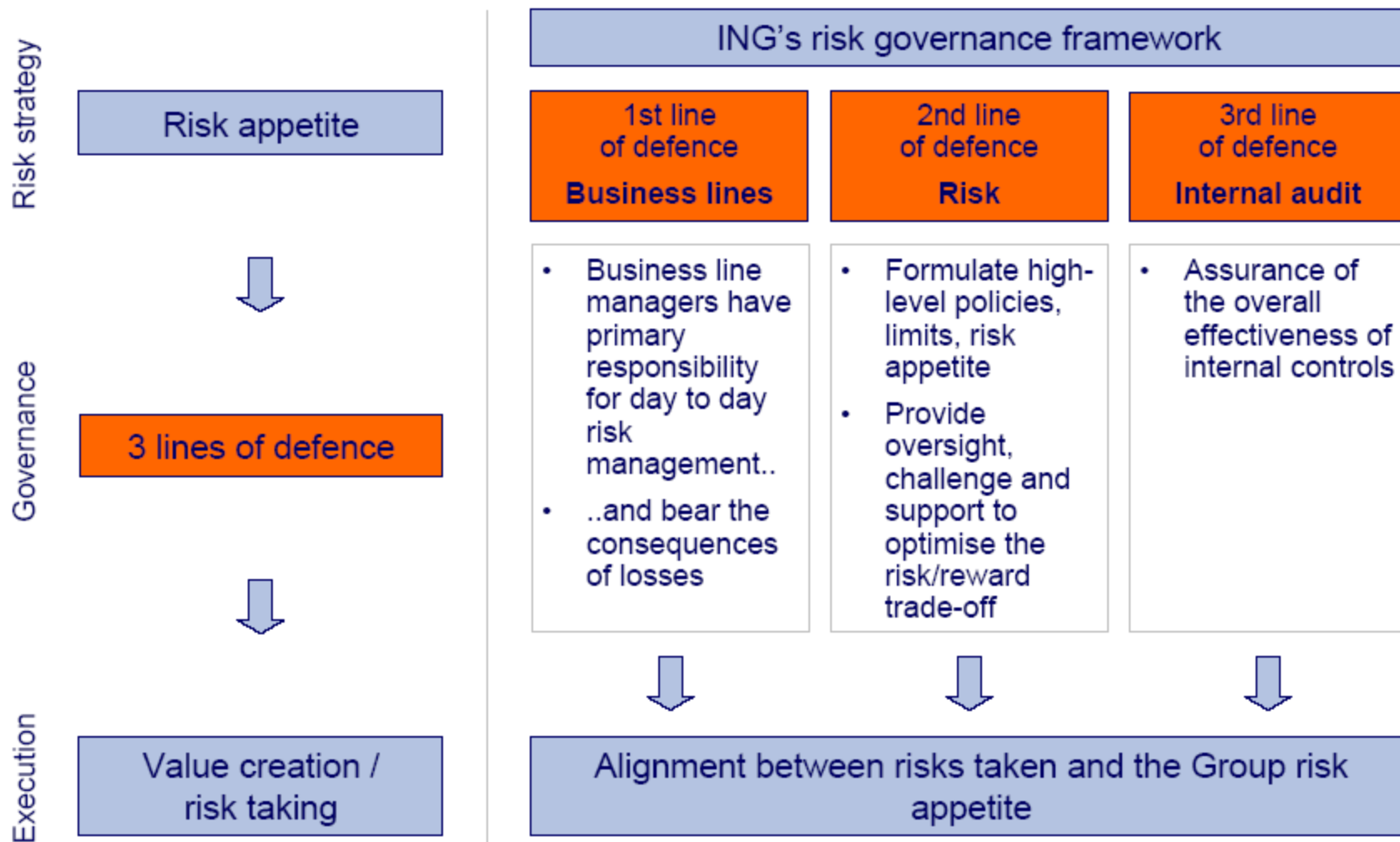
Mission Statement: To build a sustainable competitive advantage by fully integrating risk management in our daily business activities and strategic planning



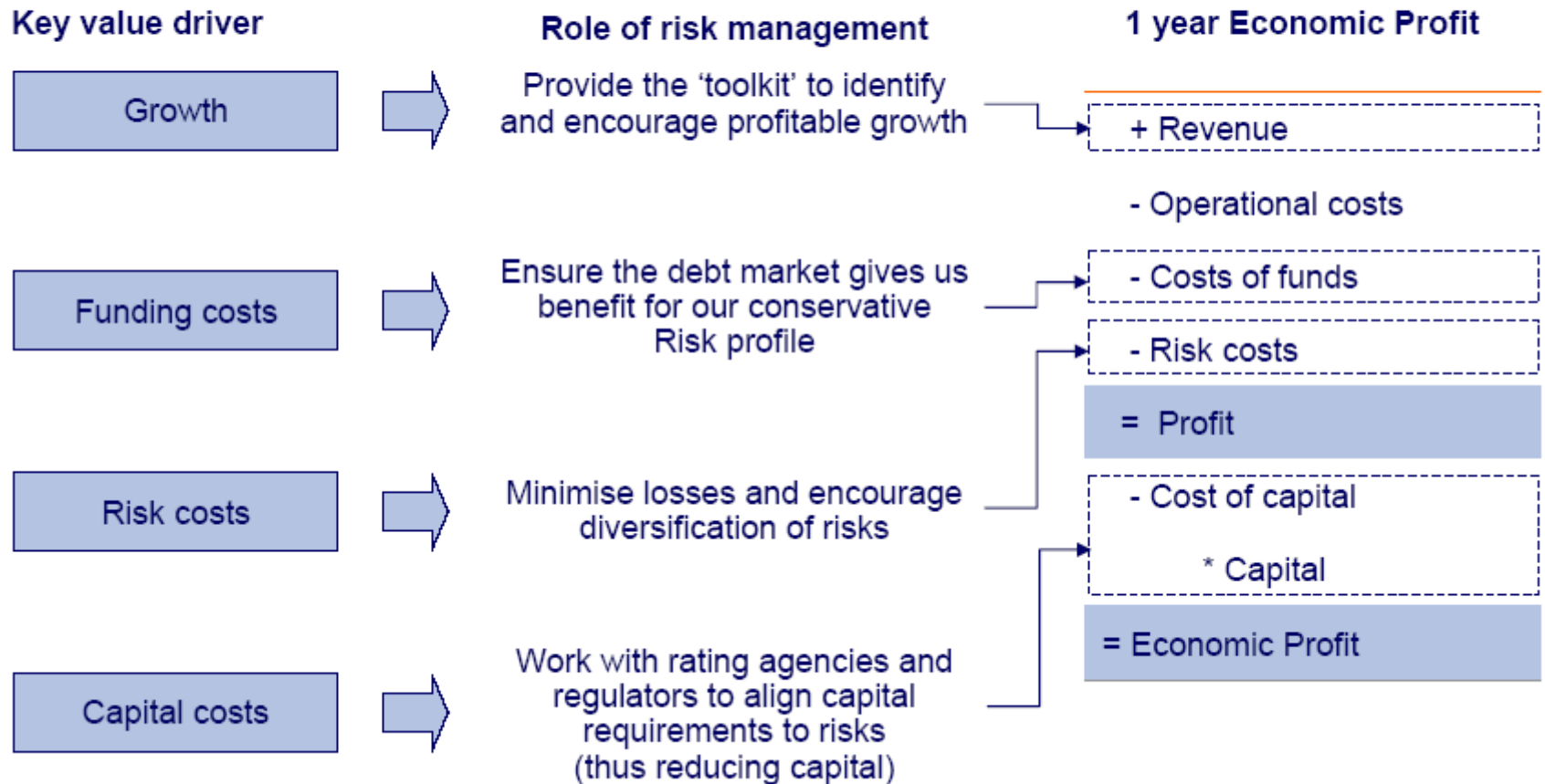
Towards Enterprise Risk Management



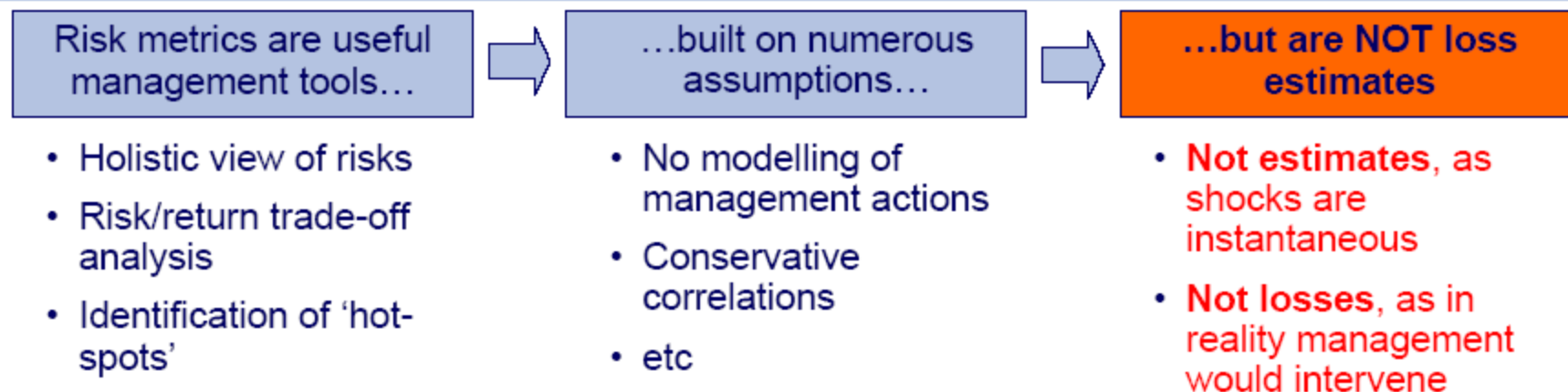
Our risk governance framework ensures the risk appetite is cascaded through the Group



Risk management supports key value drivers



Two key metrics are presented in the Risk Dashboard



	Earnings at Risk (EaR)	Capital at Risk (CaR)
Confidence interval:	1-in-10 event	1-in-10 event
Stressed metric:	IFRS Earnings	Value
Deviation from:	Forecast earnings (over the next year)	Balance sheet value (next year forecast)
Interpretation:	Potential IFRS earnings <u>reduction</u> from expectation during a	Potential value <u>reduction</u> from expectation during a 'normal' stress scenario

风险管理框架的六个组成部分

1. 风险治理结构
2. 风险政策、方法和程序
3. 风险测量工具
4. 评级模型和资产组合模型
5. 准备金和经济资本
6. 风险信息系统和报告

差距分析：现在的与提议的

1. 风险治理

现在的

1. 风险委员会
2. 强大的信用风险管理团队和 较小的市场风险管理团队
3. 由风险管理部实施风险审计

提议的

1. *董事会、高级管理层、风险管理部和其他部门有关风险管理的责任*
2. *各风险委员会之间的关系*
3. *独立的风险审计*
4. *操作风险委员会*
5. *资产负债委员会和操作风险委员会的执行机构*

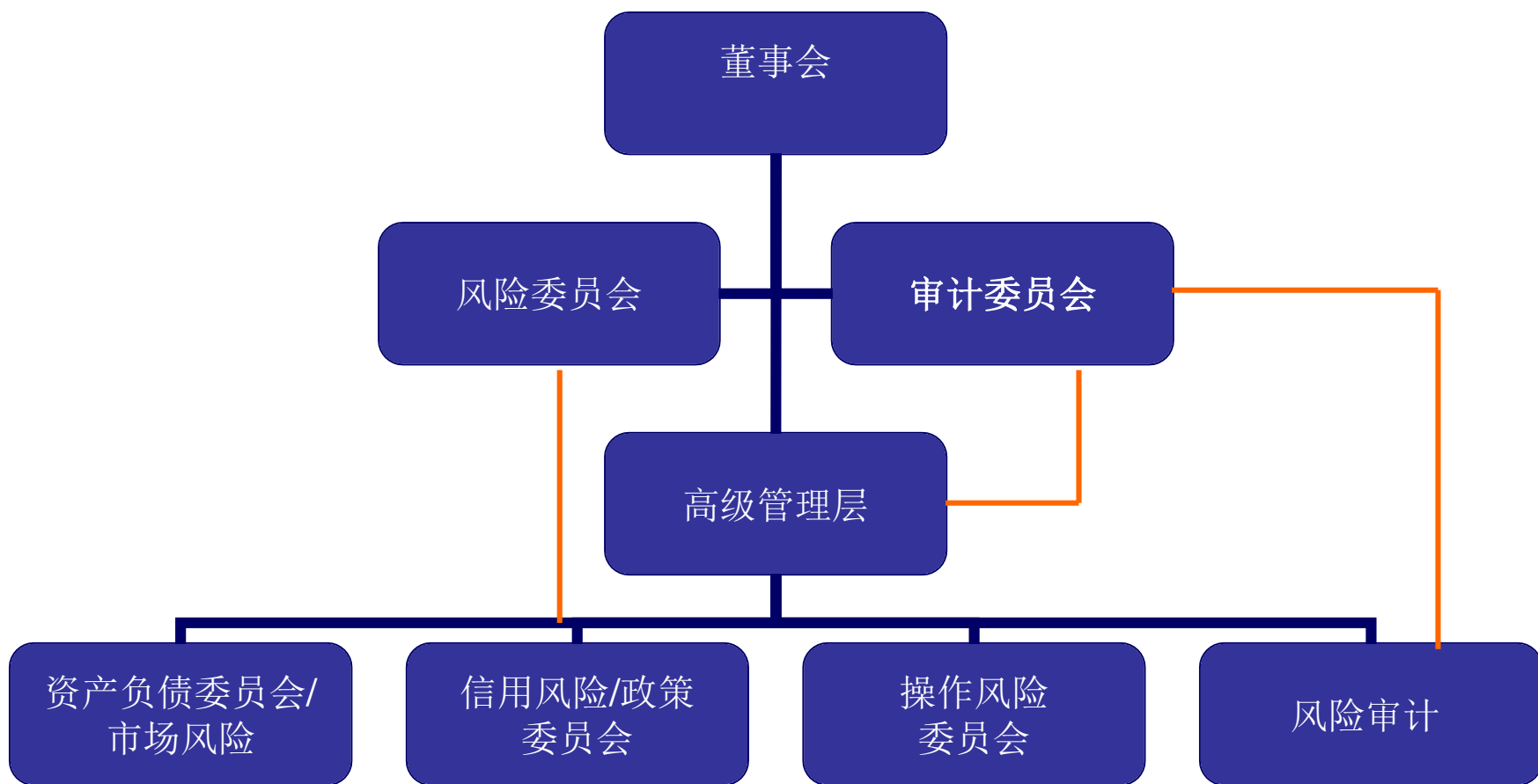
风险治理结构的优先任务

- 定义董事会、高级管理层、风险管理部的风险管理责任
- 搭建各委员会之间的结构关系
- 建立操作风险委员会和信用政策委员会
- 强化信用和资产负债委员会
- 建立风险审计队伍
- 明确资产负债委员会、信用委员会、操作风险委员会的章程，包括职责范围、作用、任职条件和授权等。

董事会的作用

- 确定总体的风险偏好
- 建立风险管理机构和批准风险管理系统
- 确立风险管理战略和主要政策
- 评价战略、政策和体系
- 确保提供充足的资本
- 确保对银行风险管理的独立审计
- 通过总行行长授予各风险委员会主要的风险管理权限

委员会架构 (提议)



高级管理层的作用

- 建立详细的政策、程序和风险额度
- 执行董事会通过的风险政策
- 建立风险管理系统
- 确保各级员工对各自风险管理职责有清晰了解
- 鉴于内外部经营环境的变化，评价及更新银行的风险管理政策

风险管理部的作用

- 负责日常的信用风险、市场风险和操作风险管理
- 确保风险在交易被批准前得到充分的评估
- 确保既定的风险管理政策和控制程序得到执行和遵守
- 监测风险限额的使用，确保可计量的风险在批准的限额框架内
- 确保在总体限额内单个业务单位的风险敞口被统一汇总和监测
- 确保风险被恰当测量和及时报告给相关的风险管理委员会和高级管理层

差距分析：现在的与提议的

2. 政策和程序

现在的

1. 主要是信用风险相关政策
2. 监管部门要求的政策
3. 信贷业务审批和授权操作程序

提议的

1. 政策框架
2. 资产负债委员会和市场风险相关政策
3. 信用评级政策
4. 非信贷类政策
5. 操作风险相关政策
6. 零售业务风险政策
7. 新产品评估
8. 风险偏好
9. 经济资本分配和风险调整后资本回报的最低要求
10. 帮助信息技术及运营部门建立业务连续性及灾难恢复计划

政策和程序的优先任务

- 风险偏好
- 市场风险、信用风险、操作风险和风险审计的政策
- 政策的批准和评价
- 授权
- 新产品评价程序
- 评价制定贷款程序和授权
- 交易批准程序
- 评级程序

差距分析: 现在的与提议的

3. 风险测量

现在的

1. 市场风险由交易量为限额
2. 信用风险的权重调整
3. 操作风险的定性描述

提议的

1. 市场风险:
利率错配缺口
收益风险
交易风险的价值在险
特殊事件下的压力测试
2. 信用风险:
银行及企业参考限额管理、金融市场工具的信用风险、贷款定价工具、组合信用风险管理
3. 操作风险:
风险和控制的自我评价
关键风险指标控制

风险测量工具的优先任务

市场风险

- 缺口分析,收益风险和风险价值 (VaR)
- 压力测试

信用风险

- 同业和公司客户的参考限额
- 金融市场信用风险测量
- 组合风险测量
- 贷款定价工具
- 压力测试

操作风险

- 自我评价和控制工具
- 关键风险指标
- 评分卡

差距分析：现在的与提议的

4. 评级模型

现在的

1. 大型公司客户的评级模型
2. 中小企业评级模型

提议的

1. 大型公司客户的违约概率 (PD) 模型
2. 中小企业客户的违约概率模型
3. 同业的违约概率模型
4. 零售业务评分卡
5. 抵押和担保的既定违约损失率 (LGD) 表
6. 零售业务风险政策
7. 模型测试及确认
8. 模型的评估与更新

差距分析: 现在的与提议的

5. 准备金与经济资本

现在的

1. 基于5级分类的标准准备金
2. 经济资本基于监管资本

提议的

1. 新的 IAS 准备金提取政策
基于正常贷款的一般准备金
基于现金流的不良贷款的特别准备金
2. 经济资本
基于组合方法的信用风险资本
基于VaR方法的市场风险资本
操作风险资本

准备金和经济资本的优先任务

- 开发市场风险和信用风险经济资本的测量工具
- 对业务线和支行的经济资本分配提出建议
- 引入业绩评估的 风险调整后的资本回报方法
- 按照国际会计准则就一般准备和特别准备的提取进行培训

差距分析：现在的与提议的

6. 信息系统和报告

现在的

1. 信贷业务系统
2. 零售业务系统
3. 资金交易系统

提议的

1. 一体的信贷系统
覆盖所有的产品、相关客户、币种和部门
建模需要的逾期和不良贷款数据
2. 市场风险系统
银行、资产管理和交易账户的独立系统
实时的风险限额控制和监测系统
3. 操作风险系统
关键风险指标数据库
意外事件报告数据库
措施跟踪报告

风险信息报告的优先任务

市场风险

缺口分析报告,收益风险报告, VaR报告

- 流动性风险报告, 压力测试报告
- 限额违规报告

信用风险

- 信用敞口和资产质量报告
- 准备金和经济资本
- 评价和早期预警报告
- 逾期/违规和限额违规报告

操作风险

- 关键风险指标报告
- 审计和跟踪报告
- 评分卡报告

风险信息系统的优先任务（信息技术部支持）

- 在资金和信贷系统中设立全面的限额，确保所有敞口被有效监测
- 覆盖借款人、币种、产品、业务线和支行的所有敞口均在系统中体现和强化。
- 制定建立具有评级、批准、监测、报告和数据库功能的信贷信息系统开发计划

成功的关键因素

- 完善及加强资产负债、审计及操作风险委员会
- 与信息技术部、计划财务部和业务部门的紧密合作
- 有能力按期完成信息技术相关项目
- 人事部门对所需人力资源的支持
- 对各部门及各信息系统的准入是开发综合风险管理系统和信息管理系统的必要条件
- 培训及风险管理专业人才梯队建设