



银行风险管理和业务创新的技术驱动

田国林



提 纲

危机之后对风险管理技术的重新认识

先进计量技术对银行风险管理的驱动

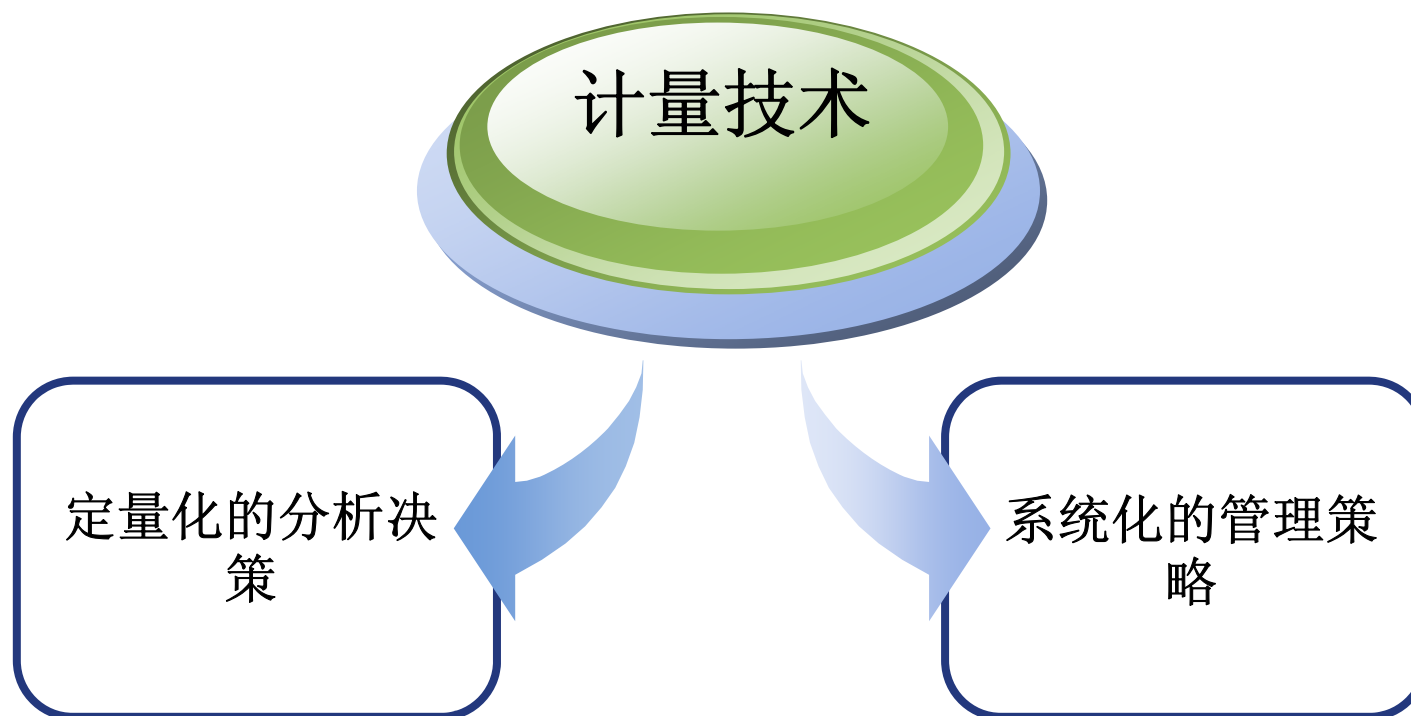
先进计量技术对银行业务创新的驱动

建设银行在风险计量技术方面的探索和实践

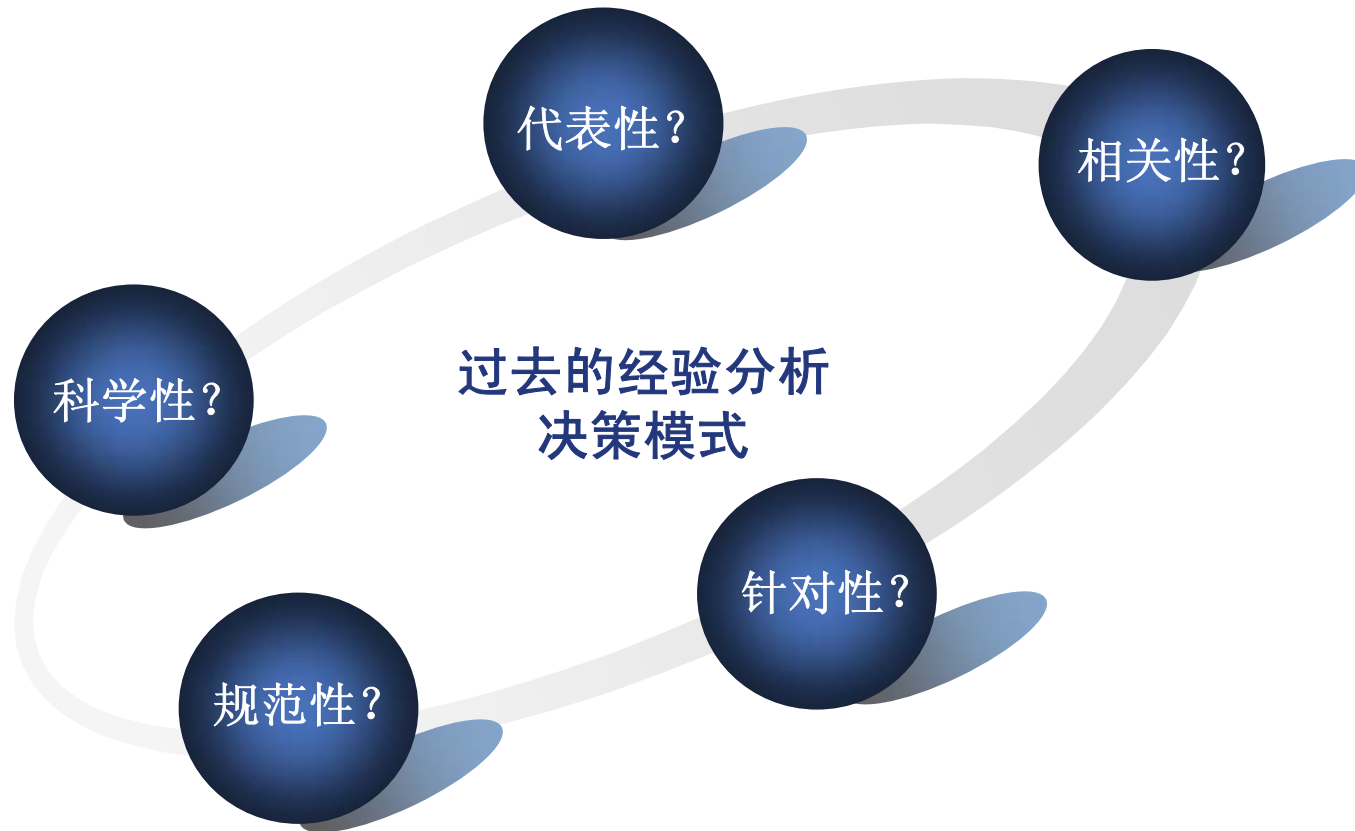
危机之后对风险管理技术的重新认识

- ❖ 模型技术不是危机产生和蔓延的原因
- ❖ 任何模型都有严格的前提假设和适用范围
- ❖ 目前掌握和运用的计量技术不是太多而是太少

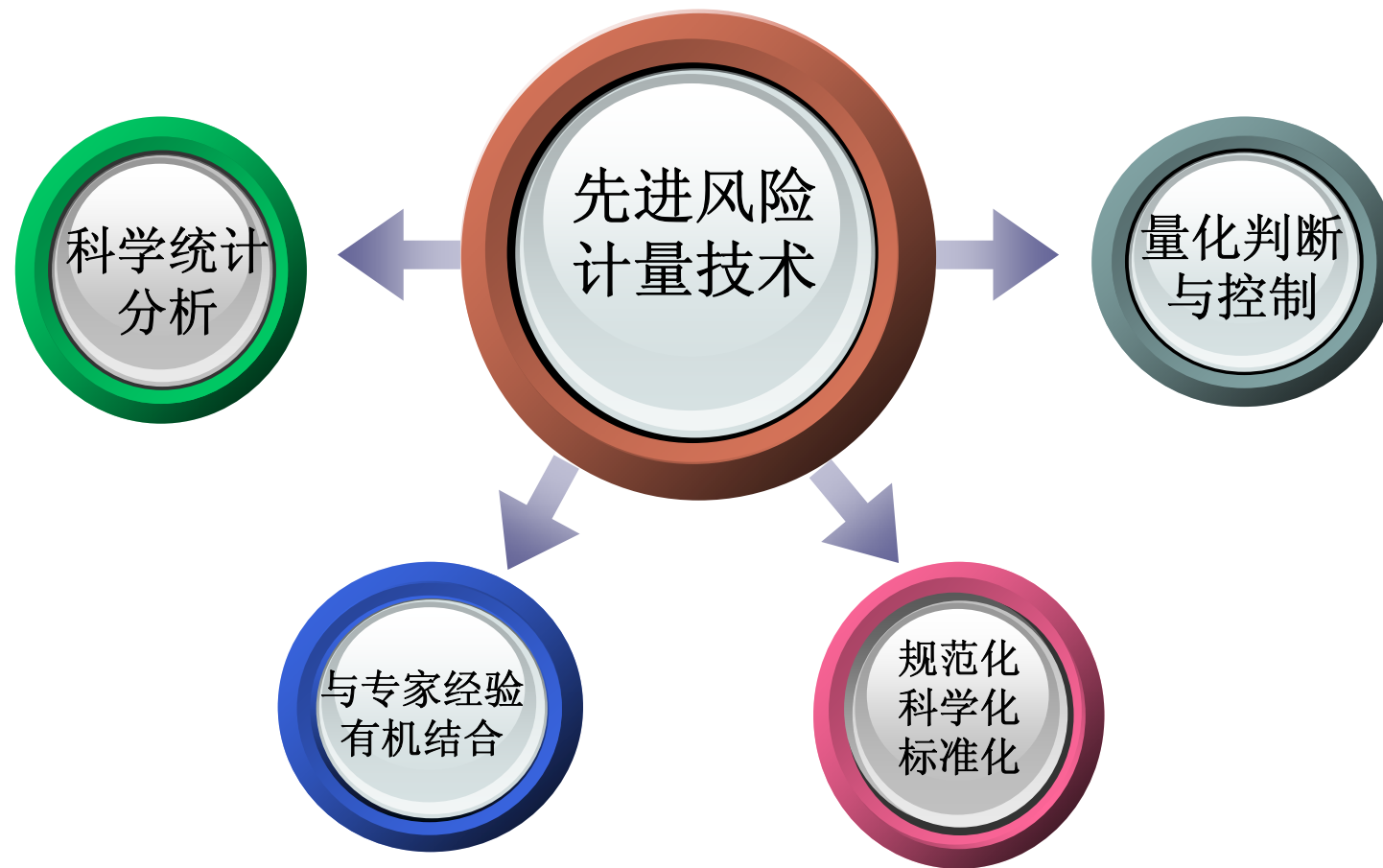
先进计量技术对银行风险管理的驱动



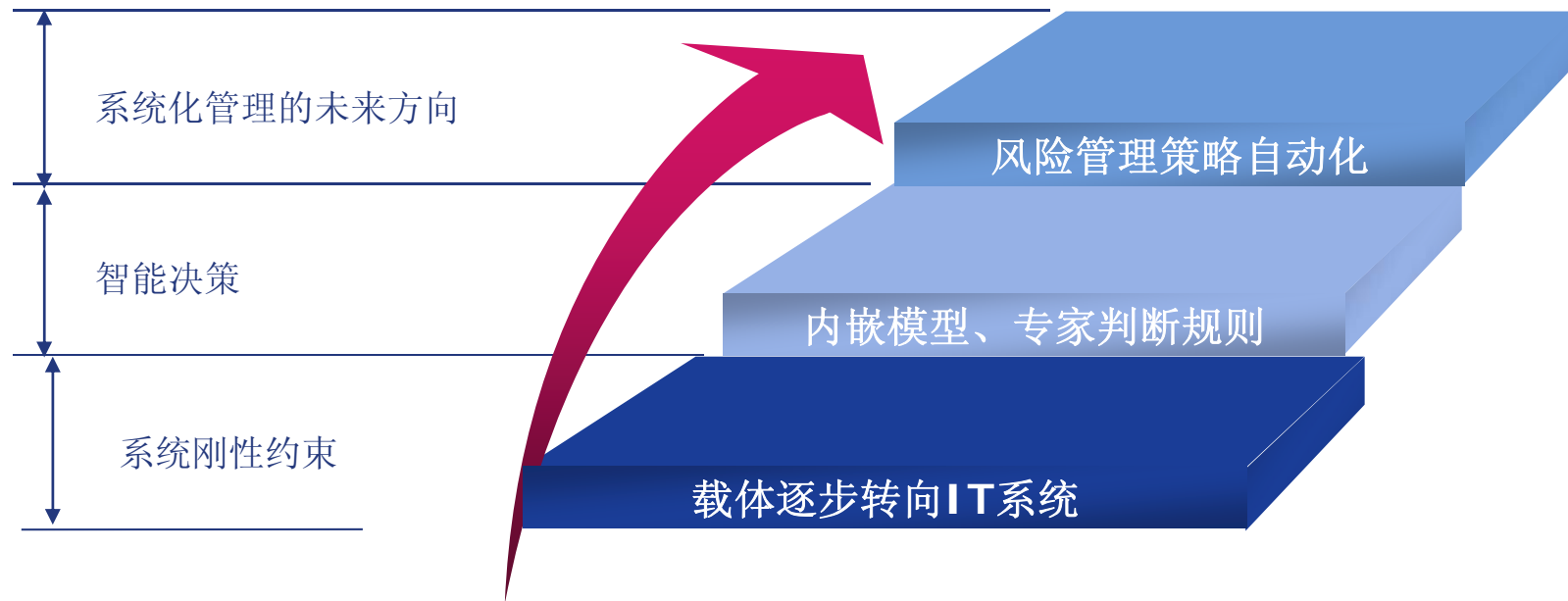
定量化的分析决策



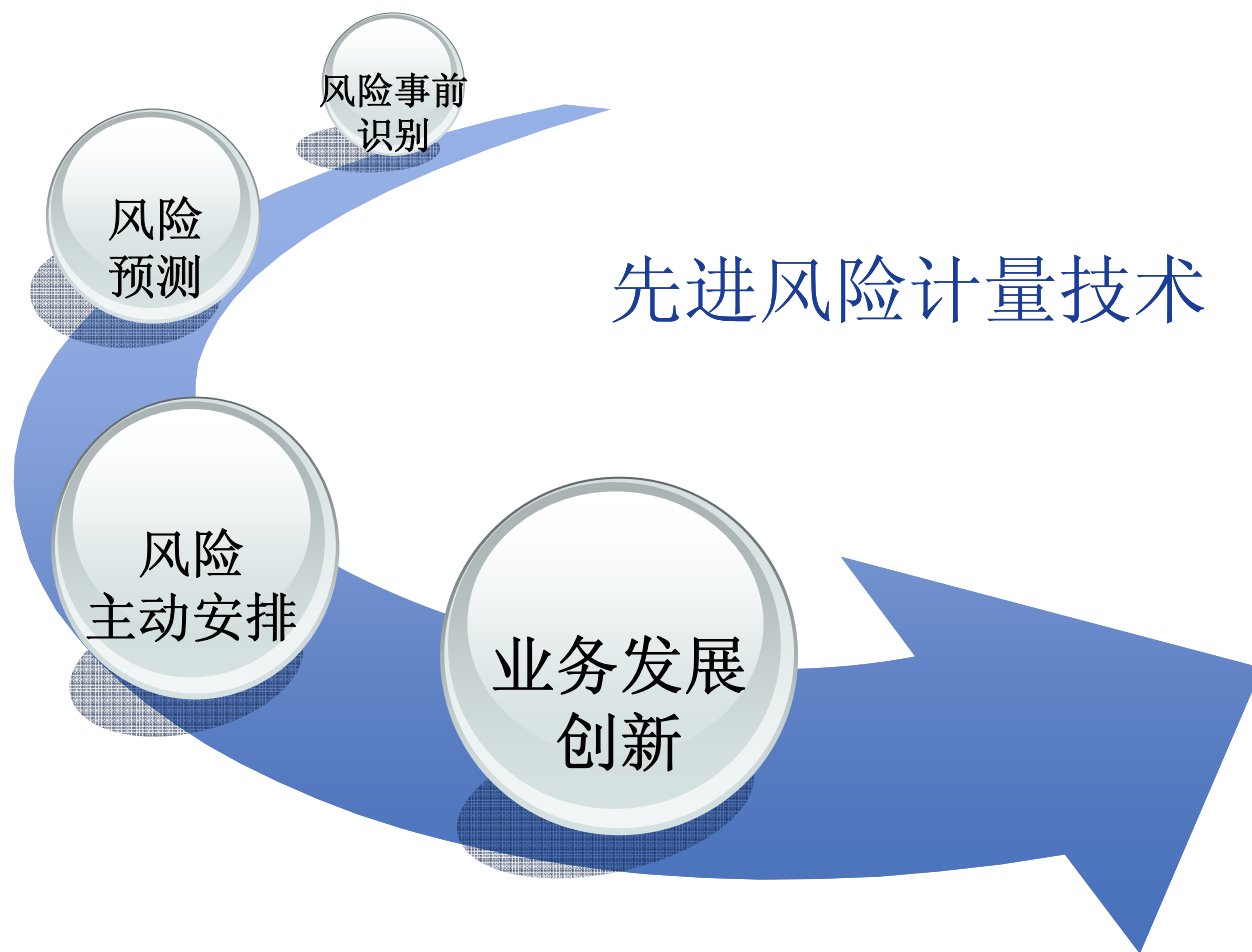
定量化的分析决策



系统化的管理策略



先进计量技术对银行业务创新的驱动

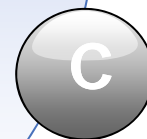


先进计量技术对银行业务创新的驱动

增强产品创新的
风险安排能力



先进计量技术



提高产品创新的
市场响应能力

其它.....

建设银行在风险计量技术方面的探索和实践

内部评级体系

- 对公敞口：违约概率（PD）、违约损失率（LGD）、违约敞口（EAD）、押品管理系统
- 零售敞口：9张评分卡、零售敞口分池
- 敞口分类、风险权重资产

经济资本与组合管理

- 基于资产波动法计算经济资本
- 建行经营管理的重要工具（经济资本分配、经济增加值、风险调整后回报）
- 以经济资本为核心的组合管理机制

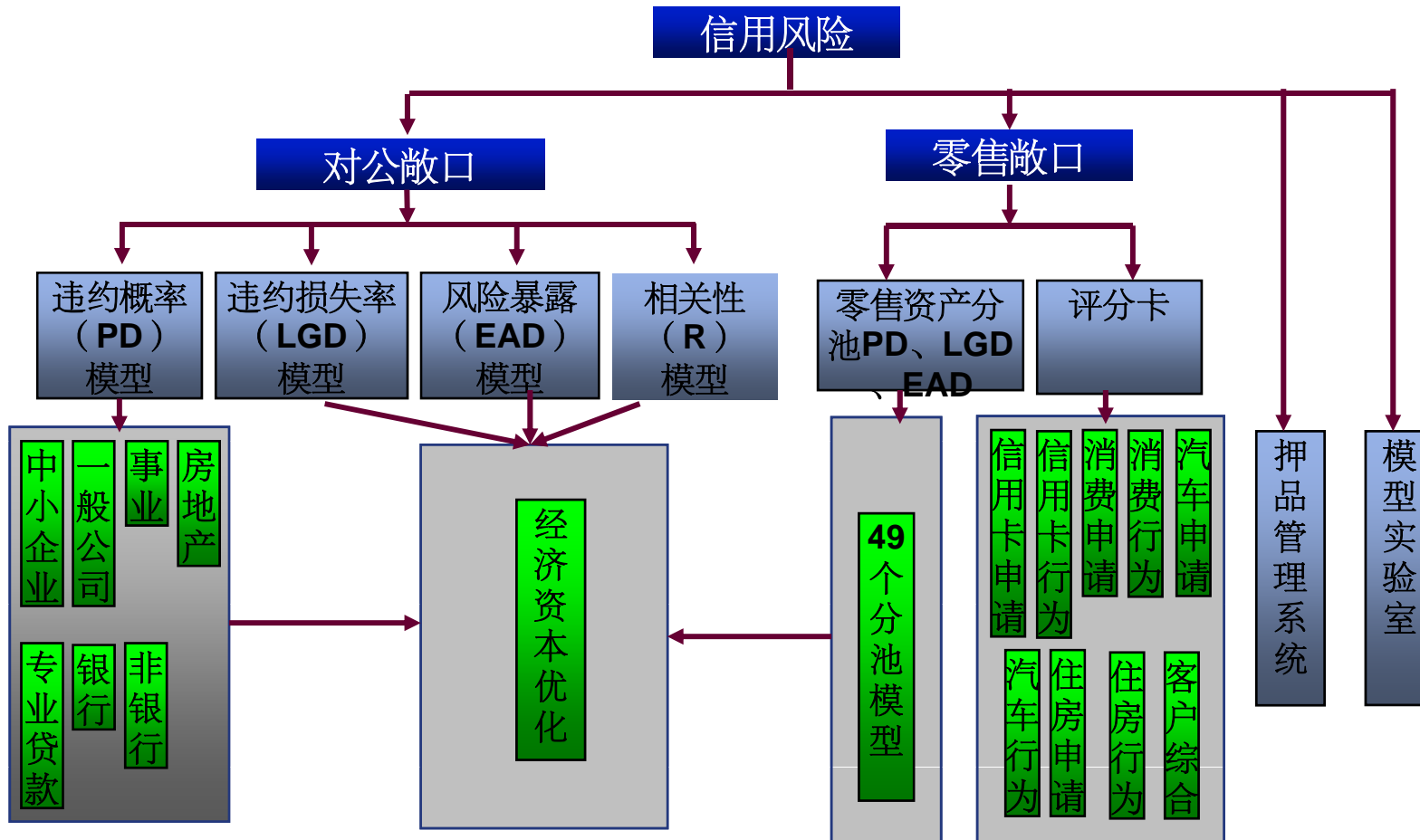
风险限额

- 单一债务人风险限额
- 行业限额管理制度
- 依托IT系统实时监测限额执行情况

压力测试

- 全面压力测试体系（金融危机、宏观经济波动、行业景气变化、能源价格上涨）

建设银行在风险计量技术方面的探索和实践



组合风险管理平台



Thank You !