同心协力 砥砺前行

我行电子商业汇票系统成功上线

本报讯 11月18日，省联社数据大集中系统开通南海农商行电子商业汇票业务处理模块，标志着由总行领导主导，总行公司业务部牵头，总行会计结算部、信息科技部、电子银行部、金融市场部等共同协力推动的、历时达半年之久的我行电子商业汇票系统正式上线。

电子商业汇票系统（Electronic Commercial Draft System，简称ECDS），是经中国人民银行批准建立，依托网络和计算机技术，接收、存储、发送电子商业汇票数据电文，提供与电子商业汇票货币给付、资金清算行为相关服务，并提供纸质商业汇票登记查询服务、商业汇票转贴现公开报价服务的业务处理平台。该系统采用7×12小时模式运行，即每周运行7天，每天运行时间为8:00-20:00。利用电子商业汇票系统，我行可办理出票、承兑、转让背书、保证、质押、提示付款和追索等业务。

据悉，我行电子商业汇票系统采用分散接入模式，经由省联社农信银系统接入中国人民银行电子商业汇票系统。目前，我行电子商业汇票系统已实现与核心系统、网银系统的无缝连接；信贷管理系统暂未对接，相关电子票据业务仍实行线下审批模式。电子商业汇票系统的上线，为我行开拓票据市场、挖掘供应链金融需求以及开展依托票据业务的产品创新等打下了坚实的基础。

我行电子商业汇票系统上线历程

1、4月，总行领导批示由总行公司业务部牵头总行会计结算部、信息科技部、电子银行部、金融市场部等部门推动我行电子商业汇票系统上线工作。

2、5月，总行向省联社提交《关于加入电子商业汇票系统的请示》（南农商银报〔2016〕140号），申请加入人民银行电子商业汇票系统。

3、6月15日，省联社同意我行通过省联社一点接入电子商业汇票系统。

4、8月25日，总行向向中国人民银行南海市支行提交了《关于加入电子商业汇票系统的请示》（南农商银报〔2016〕206号），申请“新增314行别的‘广东南海农村商业银行股份有限公司’在电子商业汇票系统的行名行号，加入电子商业汇票系统，开通业务处理模块”。

5、9月，《请示》获中国人民银行南海市支行审批通过，并转呈中国人民银行佛山市中心支行审批。

6、10月，《请示》获中国人民银行佛山市中心支行以及广州分行审批通过。

7、11月1日，《电子商业汇票业务管理办法》印发。

8、11月15日，总行公司业务部、会计结算部联合举办电子商业汇票系统上线培训。

9、11月18日，省联社数据大集中系统开通南海农商行电子商业汇票业务处理模块，我行电子商业汇票系统正式上线。

10、11月26日，总行邀请省联社特邀票据业务专家举办电子商业汇票业务创新应用及业务操作培训，并与省联社、广州农商行、东莞农商行等票据人员开展业务交流。

电子商业汇票概念、特点及其意义

电子商业汇票是指出票人依托电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。电子商业汇票分为电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。

电子商业汇票特点

对比纸质票据，电子商业汇票具有如下特点：

1、介质电子化：可以杜绝假票和克隆票；并能够规避遗失、损坏风险；

2、使用期限长：付款期限自出票日起最长为1年；

3、流通范围广：可在全国范围流通，不受地域限制；

4、业务品种多：除承兑、贴现、转贴现、再贴现等品种外，增加了保证、回购式贴现等业务品种。

5、操作风险低：票据真伪无须辨析；票据保管与交接安全毋需担心；票据交付不受空间和非工作日的约束；且票据持有人不会被恶意公示催告，不会产生票据纠纷案。

电子商业汇票的意义

票据电子化可以实现银行、企业和监管者三方的共赢：

银行：1、降低银行票据业务的操作风险；2、提升票据业务的交易效率；3、降低票据业务的运营成本；4、为银行开展业务创新、提升服务实体经济的能力提供了工具。

企业：1、电子商业汇票最长期限可达一年，企业可根据资金需求灵活选择相应的票据行为（开票、贴现）；2、可提高企业资金使用效率，降低融资成本；3、有助企业通过企业网上银行有效管理应收应付票据信息、合理调配置资金，实现票据信息的集中管理；4、有助企业实现合理的票据资源区域化配置和票据交易对手的多样化选择。

监管者：1、有效降低票据案件的发生；2、可以缓解中小企业“融资难、融资贵”难题；3、电子商业汇票系统具有记载票据债务人的历史兑付的信用记载，有利于社会信用体系的形成。

电子商业汇票业务开通流程

1、具有有效组织机构代码证；

2、在我行开立人民币结算账户（基本户或一般户）；

3、开通我行企业网上银行（证书版）；

4、提交《电子商业汇票业务申请表》，并签署《南海农村银行电子商业汇票业务服务协议》；

5、客户网上银行开通电子商业汇票业务功能，客户即可开立、签收电子商业汇票并叙作其他票据业务。

电子商业汇票业务操作中的注意事项

1、签收方对“不得转让”的签收需谨慎；

2、贴现业务入账信息中的行号为贴入行行号的，只可选择“非票款对付”或“线下清算”；

3、贴现银行须对“票款对付”的实付利息进行核对；

4、凡“票款对付”交易必须在17:00前完成签收；

5、持票人对承兑人为财务公司或承兑人开户在财务公司提示付款时，须选择“非票款对付”；

6、票据解除质押，只可在出质日至到期日前一天的期限内办理；

7、保证人不得为票据上的其他债务人；

8、对电子票据的司法保全须向持票人所在银行办理。

电子商业汇票产品及业务介绍

1、电票承兑

出票人签发的，经我行承兑，并在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的业务。

特点：提升电票的流通性，加快企业资金流转。

2、电票贴现

持票人将持有未到期的电子银票或商票转让给我行，以申请资金融通的业务。

特点：满足持票人提前变现、获取运营资金的需求；操作手续灵活、简便。

3、电票置换

持票人将其所持有的电子银票或商票质押给我行，再由我行为持票人开立相等金额的电票对外进行支付的业务。

特点：

a. 适用于通过变换票据结构满足支付结算需要的客户，包括大票换小票、小票换大票、长票换短票和短票换长票；

b.解决电票的流动性问题（商票换银票，银票较商票更易为供应商接受）。

4、商业承兑汇票贴出业务

商业承兑汇票保贴业务是指我行对符合一定条件的商业承兑汇票付款人或持票人，在审定的贴现额度内，以书函的形式承诺为其签发并承兑或背书转让或持有的商业承兑汇票办理贴现的业务，即给予付款人人或持票人保贴额度的一种授信业务。

适用范围：a. 核心企业实力雄厚，履约能力强，且希望简化操作流程并降低财务成本。

b.核心企业希望稳定上下游渠道，愿意通过自身信用支持上下游企业的发展。

c. 核心企业对其上下游企业的控制能力和管理能力较强，并希望借助银行通过商票进一步加强对上下游企业的管理和控制。

d. 核心企业希望借助商票保贴业务优化自身对下游经销商的支持政策，从而优化财务报表。

特点：a.将企业自身信用和银行信用相结合，大幅提高商票信用等级，既增强了票据流通性，又提高了企业信誉。

b. 提高付款人资金的利用率和周转率，减少贴现人应收账款所占比率，降低财务成本，增加资金的动性。

c.有利于我行开拓客户，发展供应链金融。

5、商票结算项下保理业务

商票保理业务是指供应商将基于真实交易中订立的货物销售或服务合同产生，并约定通过商业承兑汇票进行结算的应收账款转让给我行，并以此向我行申请资金融通的无追索权保理业务。

特点：以核心企业开立的商票进行融资，成本较低，操作手续灵活、简便，且能够提升业务交易的效率和稳定上下游关系。

（公司业务部 高乾）

票据专家、省联社及农信机构齐参与

共同探讨电子商业汇票业务操作及发展

本报讯 11月26日，由我行组织的电子商业汇票业务创新应用及业务操作培训在南海农商银行大厦6楼举办。省联社特邀票据专家、中信银行上海分行金融同业顾问赵慈拉老师，省联社资金运营部、广州农商行、东莞农商行相关票据人员以及我行公司业务相关人员共同参与了本次培训。

本次培训既是一次扩宽视野的票据业务培训，也是一场电子商业汇票业务的交流会。本交流会由赵老师引领，他通过数据引用与案例讲授、政策解读与逻辑演绎的方式分享了其30多年的票据业务研究及实践，包括发展电票业务的市场背景、央行224号文的解读、后票交所时代票据业务的展望、电子商业汇票业务创新以及电子商业汇票业务操作等内容。赵老师的分享引发了与会成员的深思，启发了与会成员的业务创新路径。与会成员普遍反映赵老师的讲解使其理清了票据业务的发展脉络以及未来的发展方向。此次培训正值我行电子商业汇票系统上线之际，通过培训使我行票据业务相关人员基本掌握了电子商业汇票业务的操作要点和风险防范要点，同时亦为我行开展票据业务创新指明了方向和路径。

交流会中，省联社资金运营部也向与会人员介绍了省联社发展票据业务的计划和思路，指出省联社正在搭建全省票据服务平台，并以平台谋求推动全省农合机构票据业务健康快速发展，同时力争到2017年底全省农合机构票据业务的市场份额达到10%。资金运营部还介绍了省联社搭建全省票据服务平台的具体举措：一是建立全省农合机构票据产品研发管理中心。二是完善辖内农合机构票据相关制度建设。三是开发全省农合机构票据业务信息交易管理系统。四是建立全省农合机构票据价格管理机制。五是规范辖内农合机构票据业务授信工作。六是做好培训工作，组建人才队伍。

本次交流持续到当天下午17时，它是在省联社创新驱动发展战略实施后省联社首次就某一专业领域的实践与创新组织省内农合机构进行探讨与交流的实践，它开启了省联社以专题形式组织农合机构异地共同探讨专业领域的经验与实践的先河，有利于促进农合机构共同发展的交流机制的搭建，亦有利于我行票据业务的发展。

（公司业务部 高乾）

（上接第5版）部管理需要等。

管理能力评估打分卡主要包括治理架构与职责分工、政策制度、管理流程与工作方法和数据、报告与系统四个基本维度，并对四个维度设定统一的评价标尺，即权重均为25%，这有助于实现对各类主要风险的统一度量，帮助管理者清晰地从四个维度判断各类风险管理能力的强弱。此外，还包括上一年度风险评估发现问题整改情况评估，有助于了解对需整改问题的落实情况。

五、关注重点

（一）了解风险水平和管理能力现状，促进风险管理能力提升

1、主要风险评估从风险水平和管理能力两方面进行评估，可帮助进一步了解自身所面临的各类主要风险的风险水平及管理现状。

2、发现风险管理的薄弱环节，制定并落实改进措施，实现风险管理能力提升。由于风险管理能力评估的评估要点主要参考监管要求、行业实践和内部管理，各单一风险主管部门在填写评估问卷时，可以了解存在的不足或薄弱环节。另外，主要风险评估工作的最后环节是需要对评估结果所发现的问题进行整改落实，以督促相关部门对存在的问题进行整改或采取相应的完善措施，促进风险管理能力的进一步提升。

（二）实现对风险管理能力评估的统一度量，合理分配风险管理资源

管理能力评估打分卡设定了统一的维度，并对每个维度赋予相同的权重，目的在于可实现对风险类别的统一度量，合理分配风险管理资源。由于管理能力评估打分卡的维度、权重相同，在评估主要风险时，不仅可以了解各单一风险类别的管理能力现状，也可以了解所有风险类别分别在治理架构与职责分工、政策制度、管理流程与工作方法和数据、报告与系统的差距，从而合理分配风险管理资源，完善风险管理框架，提升风险管理水平。

（三）实现对第二支柱风险的资本计量

针对信用风险、市场风险和操作风险，监管已对其资本需求给出了具体的计算公式，而对集中度风险、银行账户利率风险、流动性风险、声誉风险和战略风险（统称“第二支柱风险”）造成的财务损失未能计提相应的资本。

因此，为了对第二支柱风险进行资本计量，通过定量测算与定性分析相结合的方法对第二支柱风险进行风险水平评估，以评估第二支柱风险可能给银行带来的损失及其对资本水平的影响，得到相应的资本需求。

（四）考虑第二支柱资本附加要求，确保内部资本充足

1、实现风险加总，计量总体资本需求。《办法》提到“商业银行应当建立风险加总的政策和程序，确保在不同层次上及时识别风险。商业银行可以采用多种风险加总方法，但应至少采取简单加总法，并判断风险加总结果的合理性和审慎性”。关于风险加总，方法有简单加总、固定比例分散化方法、方差法、连接函数法。但由于缺乏有效衡量风险间相关性的方法，同时考虑到计量相关性的各类风险的历史损失数据的可获得性，因此，采用简单加总的方法，对单一风险的资本需求进行直接相加，得到总体资本需求。

2、考虑第二支柱资本附加，确保资本计提与风险水平及风险管理能力相匹配。《商业银行实施资本管理高级方法监管暂行细则》[1]提出“对于第一支柱未涉及的风险，应当根据风险水平及管理情况，视情形增加资本要求”。同时，《办法》中明确了在最低资本要求基础上，附加计提第二支柱资本。

参考监管要求和行业实践，为了确保银行资本能够充分抵御其所面临的风险，对于第二支柱资本的计提要求，除了考虑第二支柱风险资本需求，还包括以下三个部分：一是考虑了主要风险水平与风险管理能力不匹配的情况下，应计提额外资本。二是将其他事项管理能力评估结果作为资本附加计提的依据，计提额外资本。三是考虑压力测试结果对资本附加的影响，当轻度情景下出现资本缺口时，银行应当计提适当的资本予以覆盖，确保在轻度情景下仍能保持适当的资本充足水平。

（风险管理部 许新星）

1 该细则适用于中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行等大型商业银行。

压力测试概述

一、压力测试的定义及作用

（一）压力测试的定义

根据国际货币基金组织的定义，压力测试是指利用一系列方法来评估金融体系承受“罕见但是仍然可能”的宏观经济冲击或者重大金融事件的过程。中国银监会在《商业银行压力测试指引（2014年版）》中定义：压力测试是一种银行风险管理和监管分析工具，用于分析假定的、极端但可能发生的不利情景对银行整体或资产组合的冲击程度，进而评估其对银行资产质量、盈利能力、资本水平和流动性的负面影响。

（二）压力测试的作用

压力测试通过识别风险因子、设计压力情景，基于适当的假设建立计量分析模型，能够计量目标资产组合价值在不同压力情景下可能遭受的损失和对金融机构资本充足状况的影响，为金融机构的风险管理部门或监管当局提供决策参考。

压力测试不仅能够丰富金融机构的风险管理体系，还能够向管理层传导风险管理意图。一方面，压力测试是有效的风险管理工具，特别是研究极端损失的风险。压力测试的优势在于它能较好地分析极端不利市场情形对资产组合的影响效果，解决常规风险管理工具无法合理估计的厚尾风险问题。另一方面，压力测试是一种良好的沟通工具。对金融机构而言，压力测试的重点不是建立一个精准的压力传导模型，而是对压力测试结果进行分析，发现潜在风险点，能够向管理层准确地传达极端风险对金融机构经营的冲击以及金融机构可以采用的应对措施。

二、压力测试的监管要求

2008年美国次贷金融危机造成美国经济深度低迷，极大冲击了美国银行业的稳定性，为评估极端情形对美国银行业资本金的影响以及计算银行资本缺口，美联储联合其他银行监管机构于2009年初启动银行压力测试。2010年5月中国银监会启动了商业银行房地产贷款压力测试工作，首次评估房价大幅下跌情形下商业银行的承受能力。压力测试现已成为各国监管当局管理银行业风险的必要手段。

（一）新巴塞尔协议对压力测试提出的要求

巴塞尔新资本协议明确指出银行必须拥有一个良好的压力测试程序。同时，新协议还要求银行定期开展压力测试，要求识别各种经济环境改变的情景对银行的信贷资产组合的不利影响，以及评估面对这些情景的应变能力。

（二）中国银监会对压力测试的监管要求

在政策制度方面，《商业银行压力测试指引（2014年版）》指出商业银行应根据外部监管和董事会要求，制定并修订完备的压力测试政策。压力测试政策应根据经营环境变化和业务发展及时进行修订。任何重大的实质性调整应及时提交董事会审议。

在应用实施方面，《商业银行压力测试指引（2014年版）》还指出商业银行应根据本行业务发展、风险状况和风险管理能力，制定本行压力测试方案，并定期进行修订和完善。商业银行应在本行压力测试方案的框架下开展各项具体的压力测试工作。

三、压力测试方法

压力测试方法在金融机构风险管理和学术研究领域已经得到广泛的认可和应用，常见的压力测试方法包括敏感性分析法和情景测试法，其中情景测试法又可以分为历史情景法和假设情景法。

（一）敏感性分析法

敏感性分析旨在测量单个风险因子或少数关系密切的因子在所设定的情形下变动时对银行风险暴露和银行承受风险能力的影响，主要考察某特定风险参数或一组风险参数，如违约概率、违约损失率等在一定范围内逐渐变动时，对资产组合的影响效果。

通过敏感性分析，能比较容易地了解风险参数在可能的范围内变动时，每一次变动对于资产组合的影响效果。在使用敏感性分析时，必须注意对风险参数变动范围的选择必须恰当，否则将会影响敏感性分析结果的合理性。

（二）情景分析法

情景分析旨在测量多个风险因子同时发生变化以及某些极端不利事件发生时对银行风险暴露和承受风险能力的影响，主要基于历史事件或一定的合理假设设计压力情景，并考察在这些压力情景下某特定风险参数或一组风险参数的变化，进而分析这些特定风险参数或一组风险参数的变化对资产组合的影响效果。

在情景测试法框架下，主要有两种情景设计的方法，即历史情景法和假设情景法。历史情景法，指基于历史上曾经发生过的事件设计压力情景。历史情景法并不能涵盖银行所有的潜在风险，这是由于某些潜在风险仍未发生，因而不具备历史数据信息。为了在情景设计过程中，能较充分地覆盖银行的潜在风险，我们还需要利用假设情景法。假设情景法，指基于风险专家对银行潜在风险的理解而设计的压力情景，该压力情景未曾在历史上出现过，作为一种合理的假设。

四、压力测试流程

压力测试的目的是整个压力测试内容和流程的出发点，目标资产组合和承压指标是由测试目的决定的。例如，信用风险压力测试的目的是评估压力情景之下全行信贷资产质量变动，资本充足率压力测试的目标是计量压力情景之下内部资本充足水平，两者因目的的不同而在测试内容和流程上均有较大的区别。

（一）确定目标资产组合

根据压力测试的目的，结合监管要求和银行自身的业务组合情况，确定压力测试的目标资产组合。压力测试可以选择银行整体资产组合作为测试主体，也可以从行业、区域等维度对整体资产组合进行划分，确定承压目标资产组合。

（二）确定承压指标

针对不同压力测试目的和业务资产组合，可以选择不同的具体量化指标来衡量资产组合状况在压力之下的变动。例如，若选择全行信贷资产作为目标测试对象，可选择不良贷款率作为承压指标，计量银行的信贷资产质量在压力情景之下的下降程度；若选择房地产组合作为测试主体，可选择违约概率（PD）作为承压指标，计量住房按揭业务在压力情景之下出现断供的可能性大小。

（三）识别风险因子

在确定承压指标之后，应选取对其有一定影响的风险因素，如房地产资产组合的违约概率会受到宏观经济周期性风险因素的影响，宏观周期性风险因素包括国内生产总值（GDP）、消费者物价指数（CPI）、房价指数、固定资产投资等压力因子。宏观压力因子通常可以通过统计方法和专家判断相结合的方式来选定。

（四）设计压力测试情景

根据可获取的数据，选择合适的压力情景设计方式，包括历史情景、专家判断、模型设计、监管要求情景等。同时，筛选出相应压力情景下的最终压力因子。利用所选的压力情景以及所筛选的最终压力因子，可以借助历史情景、专家判断、统计模型或者监管驱动等方法来设计压力因子的变动情况。

（五）建立压力传导模型

通过敏感性分析或情景分析的方法，建立压力测试传导模型，计算不同压力情景下的承压指标变动结果。

（六）生成和分析压力测试结果

根据压力情景下的承压指标，使用传导模型进行压力测试，最终计算出不同压力情景下承压指标的值，生成压力测试的结果。以模型的定量结果和定性分析为基础，判定承压体系中的潜在风险点，并有针对性地制定应对措施。

五、压力测试实施过程中面临的挑战

（一）数据质量

在建立压力测试传导模型时，不仅需要利用到外部数据，包括宏观经济数据、行业数据等，还需要利用银行内部数据。一般地，内部数据质量问题是压力测试常面临的困难之一，例如关键数据信息缺失严重或数据积累时间较短导致无法建立稳定的计量模型。

（二）方法论适用性

经过多年以来国内外金融机构的广泛应用，虽然压力测试理论已经非常丰富和成熟，但很容易出现过度追求模型的精准度而忽视模型与业务实际之间关联关系的现象。如何根据银行自身面临的外部环境变化，结合自身内部情况，采取适用的方法来开发压力测试模型是值得认真考虑的问题。

（三）人员素质

做好压力测试工作对实施人员具有较高的素质要求，不仅需要具备金融经济、数理统计等专业背景知识，还需要熟悉银行业务并具有丰富的业务经验。只强调专业性而忽略银行业务实际，会导致压力测试工作流于形式，不能结合业务实际提供参考意见。只有把专业知识与业务经验结合起来，将压力测试分析结果应用于银行内部管理，才能够做好压力测试工作。

（风险管理部 周思聪）

主要风险评估工作概述

一、引言

2012年6月7日，中国银监会颁布《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“《办法》”），提出商业银行应当按照银监会相关要求和本办法附件13的规定，设立主要风险的识别和评估标准，确保主要风险得到及时识别、审慎评估和有效监控。2016年9月30日，中国银监会发布《银行业金融机构全面风险管理指引》，提出银行业金融机构应当设立或者指定部门负责全面风险管理，组织开展风险评估，及时发现风险隐患和管理漏洞，持续提高风险管理的有效性。中国银监会颁布的这些文件意味着主要风险评估工作已成为银行业金融机构风险管理工作的重要内容。

按照监管要求，我行已于2016年对各类主要风险开展评估工作，并从风险水平和管理能力两个方面进行评估。结合我行主要风险评估工作的开展情况，本文从主要风险评估流程、方法、应关注的重点等内容进行阐述。

二、主要风险评估定义

主要风险评估是指对银行已经识别出的各类主要风险的风险水平及管理现状，以及全面风险管理框架、资本充足率压力测试框架及估值等监管要求的重要内容进行评估，并以此作为银行内部资本充足评估的依据。

主要风险评估范围包括两个方面：一是银行识别出的全部主要风险，一般包括信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、银行账户利率风险、流动性风险、声誉风险、战略风险。二是监管机构关注的其他事项，包括全面风险管理框架、资本充足率压力测试框架、估值等。

三、主要风险评估工作流程

主要风险评估管理工作主要包括组织开展、风险自评估、风险复评估、报告、整改落实、资本加点等环节。结合我行主要风险评估工作开展的实际情况，相关流程简述如下：

1、组织开展：风险管理部牵头制定主要风险评估工作方案，组织各单一风险主管部门开展主要风险评估工作。

2、风险自评估：各单一风险主管部门根据职责划分，填写风险评估表，并提供相关的支持材料。

3、风险复评估：风险管理部牵头组织专家小组对评估结果进行复评估，复核自评估陈述内容的可靠性及评分结果的审慎性；风险管理部就复评估结果征求各单一风险主管部门意见，并进行确认。

4、报告：风险管理部根据复评估结果，绘制主要风险评估地图，牵头撰写主要风险评估报告。

5、整改落实：风险管理部基于主要风险评估结果，就各单一风险管理的薄弱环节对相关管理部门予以提示，督促相关部门进行整改或采取相应的完善措施，并对整改工作情况进行跟踪；各单一风险主管部门根据主要风险评估结果，对主管风险的薄弱环节进行整改或采取相应的完善措施。

6、资本加点：计划财务部基于主要风险评估结果，并综合考虑其他因素，在监管资本的基础上进行资本加点。

四、风险评估方法

由于各类主要风险对经营管理造成的影响不仅由风险水平决定，还受风险管理能力影响，因此，主要风险评估包括风险水平评估和管理能力评估。但由于对信用风险、市场风险和操作风险已计算监管资本需求，对风险水平进行了充分的考虑，故仅从风险管理能力方面开展评估。此外，针对全面风险管理框架、资本充足率压力测试框架及估值等监管关注的其他事项，从管理能力方面进行评估。

（一）风险水平评估

1、集中度风险

集中度风险水平评估采用多维打分卡方法，对集中度风险水平进行综合评估。维度主要包括：交易对手、行业、缓释工具、表外项目等。

2、银行账户利率风险

通过定量测算与定性分析相结合的方法评估银行账户利率风险的风险水平：

风险水平定量测算采用标准久期分析法计量资本需求，即基于银行生息资产和付息负债的重定价结构，采用巴塞尔委员会规定的标准化权重系数，计算利率变化情况下经济价值波动，并加总确定为银行账户利率风险的资本需求。

风险水平定性分析维度包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险等，基于各维度分析结果，对定量测算结果进行调整，计算得到银行账户利率风险的风险水平和资本需求。

3、流动性风险

通过参考监管给定的压力参数，计算不同压力情景下的流动性覆盖率，旨在确保银行在设定的严重流动性压力情景下，能够保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产，并通过变现这些资产来满足未来30日的流动性需求。对于未来30天的现金净流出量未覆盖部分，考虑一定的折价率，即为流动性风险资本需求。

4、声誉风险和战略风险

通过定量测算与定性分析相结合的方法评估声誉风险和战略风险的风险水平：

风险水平定量测算是在EaR（Earning at Risk，称为“在险收益”）框架下计算声誉风险和战略风险的最高资本需求。由于该风险的发生一般会伴随其他风险，此时会导致实际净利润与预期净利润的偏离，即很大一部分声誉风险和战略风险造成的财务损失已被其他风险的资本计提所覆盖，因此对声誉风险和战略风险计提资本是为了应对未被其他风险资本计提所覆盖的损失。因此，以历史季度净利润数据为基础建立EaR估计模型，在此基础上计算银行下一年度EaR，并确定其中由声誉风险和战略风险引起的占比，作为声誉风险和战略风险的最高资本需求比例，计算出下一年度声誉风险和战略风险资本计提上限。

声誉风险的风险水平定性分析维度包括市场及公众形象、客户投诉、法律诉讼、负面消息等。战略风险的风险水平定性分析维度包括：战略目标、决策的兼容性与适用性、战略制定与调整对经营环境的响应程度、战略实施过程中资源配置的充足性、战略实施的效果等。

基于上述各维度分析结果，对定量测算结果进行调整，计算得到声誉风险和战略风险的风险水平和资本需求。

（二）风险管理能力评估

风险管理能力评估打分卡的评估标准主要来源于：《办法》附件13中主要风险评估标准、银监会针对各类风险管理发布的监管指引、同业实践中易出现问题的管理薄弱环节和内 （下转第8版）