# 最新银行风险管理述职报告总结(十篇)

来源：网络 作者：寂静之音 更新时间：2020-06-23

*报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看一看吧。银行风险管理述职报告总结篇一银行风险...*

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看一看吧。

**银行风险管理述职报告总结篇一**

银行风险述职报告(一)

银行是经营风险的行业，银行的经营活动始终与风险为伴，其经营过程就是管理风险的过程，我行开办的小额贷款业务更是一项高风险、高收益业务。20\*\*年，被确定为\*\*\*\*银行的“合规管理年”，根据 “合规管理年”活动的工作部署和要求，我行严格贯彻小额贷款业务制度，规范业务操作程序，加强资产质量管理，严格控制风险。现就我行小额贷款业务上半年风险状况和防控措施报告如下：

截止6月\*日，我行累计放款330笔，金额1396万元;累计回收回177笔，金额945.88万元;累计结存153笔，金额450.12万元;6月\*日所有逾期贷款户数33笔，逾期金额107.74万元，逾期率23.94%。其中有4户逾期贷款为次级类客户，16户为可疑类客户，均产生不良贷款现象，风险防控形势非常严峻。

半年来，我行认真学习、深刻理解总行会议和文件精神，适时分析形势，认真执行政策，严格按照规范化管理要求，切实加强信贷基础工作，规范内部管理，切实防范风险。

严密了贷前调查、审查及审批手续，对信贷人员贷前调查的范围及要求，确保信贷调查材料真实有效。

2月份我行对发放贷款先后开展了信贷自查及全面排查。此次排查工作通过调阅客户档案、现场走访客户、拍摄客户经营场地和走访信贷员家庭情况及信贷员思想排查等形式，重点关注逾期贷款客户、联保贷款客户和放款金额较多及逾期贷款较多的信贷员。从排查情况来看，我行未发现与中介合作、编造虚假资料骗贷等现象，也未发现收受客户好处费、代客户收取贷款本息等情况。

我行在不断加强和改善日常信贷工作的同时，不断强化管理，重点是制度执行管理和从业人员管理，加强对制度执行情况的检查和贯彻落实。注重加强信贷人员的业务学习，以便能在业务操作中得心应手，提升工作质量和工作效率。在搞好管理的同时，我行还不断强化服务意识，改善服务手段，积极开展优质文明服务，树立“阳光、惠农、方便”的信贷形象，以优质的服务和阳光的品牌促进业务的发展。

我行领导及信贷人员从产生第一笔逾期贷款起，就对逾期催收工作高度重视，认真组织落实，集丛人之力，尽职尽力开展信贷还款管理及逾期贷款催收工作，并把这项工作长期作为信贷业务发展中的重中之重来抓，最大程度的控制好风险。及早成立了以行领导、业务主任、信贷主任及信贷员组成的催收小组，集中人力、物力，采取各种措施和方法，坚持不懈开展逾期贷款的催收工作。在做好电话催收、上门催收和联合催收的同时，果断决策，将逾期30天以上的客户依法提起诉讼，申请资产保全，利用法律的手段进行贷款的清收，最大程度的控制好逾期贷款风险，防止贷款出现损失。

为有效促进我行小额贷款业务稳健发展，我行要加强小额贷款的合规管理，促进小额贷款经营和操作的合规性和规范性，有效维护我行小额贷款业务发展的良性循环。下一步，我行将在以下几个方面继续做好风险防控工作：

对每笔被否决贷款进行详细地记录，记录内容包括客户基本信息、申请信息、否决原因等。二是对联保贷款分行业分用途、采用等额本息还款法、分组调查等控制风险的措施。三完善审查人员岗位职责。要求审查人员在对权限范围内的信贷业务进行审查时，除对资料的完整性、合规性进行审查外，还须进行电话核实客户信息，在必要时还须进行现场核实。四要严格系统岗位配置制度。严格执行岗位兼职的合规性，规范信贷人员工号及岗位设置、变更，保证系统中客户信息管理的规范性和严肃性。五要严格落实档案管理。建立完善的档案管理办法，对提交审贷会成功的资料要严格把关，认真检查相关资料及贷款信息，并严格执行保密制度。

对于收入、成本等关键信息应尽可能取得纸质单据或书面证明做支撑;关键的财务数据必须进行交叉检验;对于房产或车辆等信息，应查看和复印房产证、行驶证、租赁合同等。调查项目应全面，坚持“眼见为实”原则。二要严把贷中审查。审查人员必须电话核实借款客户的真实性。审贷会必须有2名以上管理人员参加，且被审查贷款的主副调必须全部参加审贷会。审贷会提问提升质量，问到关键风险点。三是落实贷后检查。信贷员在贷款发放后的四周内，必须到客户住所或生产经营场所进行首次贷后检查，对资金使用情况和贷款投向进行监控，以后每月不少于一次贷后检查。

对于逾期贷款，除对信贷员进行考核外，还对贷款的逾期原因进行分析，采取一切措施和办法，不惜代价进行逾期贷款的催收，以防微杜渐，保持贷款的良好回收和质量。

每天晨会及每周例会对信贷所有人员进行信贷业务、操作规范性、法律法规等知识进行集中地学习，同时加强对信贷人员的思想品德教育。要每半年对信贷员进行一次梳理，同时对信贷从业人员实行年审，年审不合格的调离信贷岗位。要加强对信贷人员良好作风的培养。严格执行“八不准”要求，打造邮储小额贷款品牌，树立良好的公众形象。

银行风险述职报告(二)

\*\*年，在总行领导的正确指导下，紧紧围绕全行工作中心，全面履行风险、合规部门的管理职责，扎实工作，以强化信贷管理为突破口，全力抓好全行贷款风险分类、不良贷款监测、清收、考核工作及超权限贷款风险审查审批工作，有效地履行了风险管理与合规管理职责，较好地发挥了部门的职能作用。现将就风险管理与合规管理方面的工作做如下汇报：

二是做好风险分类相关报表;三是做好不良资产监测报表;四是做好市办要求的业务经营分析报告、风险监测报告及相关报表;五是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表;六是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

二是每月末，我部均能及时监测全行贷款台帐，督促各网点严格按照相关规定做好当月新增贷款的分类确认工作及部分存量贷款的分类调整工作。三是每月初及时收集各网点超权限贷款的五级、十级分类认定表，并认真审核，对其中分类错误、分类理由不规范的认定表一律予以清退并要求重做。以此保证每月新增贷款的准确分类。四是坚持每半年下各网点检查五级分类、十级分类情况。对其中分类不准确、分类未及时调整的贷款及时做出指导和修改。通过以上工作，保障了我行贷款五级分类、十级分类的准确性和分类调整的及时性，为我行不良贷款的管理打好了基础。

根据各网点上报的诉讼材料，我部及时做好起诉材料准备、证据收集、申请诉讼、出庭参诉、执行申请、参与强制执行等工作，极大减轻了基层各网点的工作压力。

根据每月测贷记卡的逾期情况，根据历史监测数据和向基层信贷员了解的情况，针对部分信用观念差、多次逾期或资产情况出现明显恶化的贷记卡持卡人提出风险预警，并采取冻结卡片或取消用卡资格、向公安机关报警等措施进行风险控制。

根据银行卡部的贷记卡办理流程，我部负责贷记卡的复核工作。准时按内部规定完成贷记卡的复核工作，为贷记卡的快捷办理和风险控制履行了应尽职责。

根据总行工作安排，做好每日基层上报审批贷款的资料审查和风险审核工作，严格控制信增风险、及时辅导和纠正各基层网点贷款档案资料的合规、合法、风险可控情况以及风险分类的准确性情况。

我部能较好的履行部门职能工作，积极发挥本部门的职能强化作用，为总行全面完成上级下达的各项工作任务作出了应有贡献，但还存在不足之处，主要表现为：一是不良贷款清收成绩不理想，贷款起诉后执行难问题依然突出;二是组织开展信贷人员岗位培训及深入基层进行指导的工作仍有待加强;三是还未能实施更为有效的贷款管理，个别新发放贷款仍潜在风险。四是部门职能的强化及作用仍有待于增强。

为进一步提升风险防范能力，有效降低我行所面临的各项风险，针对\*\*\*\*年度风险与合规管理工作中存在的问题，我部拟在\*\*\*\*年的风险与合规工作做出如下安排：

实时动态监测贷款情况，及时发现风险点并采取措施，以尽量减少新的不良贷款的产生。

进一步加强对借款人综合信息的跟踪监测，及时向法院执行局提供借款人实时信息，力争使执行工作进入常态化和及时性。。

加大对基层网点的日常服务、培训、现场辅导和检查等方式，切实提升客户经理的管贷能力和风险管控能力。

充分发挥部门职责的工作性质，及时为领导在风险管控等方面的决策提出合理化建议和决策后的执行落实方面做好各项。

**银行风险管理述职报告总结篇二**

某银行风险管理报告

..........................................................2

....................................................................................8

（1） 行长 .....................................................................................................................11 （2） 管理层下设专门委员会 .....................................................................................11

（1） 总行风险管理板块 .............................................................................................13 （2） 审计部 .................................................................................................................15 （3） 监察室及保卫部 .................................................................................................16 （4） 业务条线风险管理 .............................................................................................16 （5） 分行风险管理架构 .............................................................................................16

..................................................................................18

（1） 信贷政策及指引 .................................................................................................19 （2） 贷款审批及监控程序 .........................................................................................20

（1） 利率风险管理 .....................................................................................................34 （2） 汇率风险管理 .....................................................................................................34

（1） 采取有效措施，加强会计风险的防范和监控 .................................................37 （2） 依托数据大集中工程，提高操作风险管理水平 .............................................37 （3） 本行的流程银行建设，强化了本行对操作风险的管理 .................................38

..........................................................41

）。

a.将流动性管理权限集中在总部或分散到各分行

b.将最终的监督和控制全球流动性的权力集中在总部或分散到各分行

c.制定各币种的流动性管理策略

d.制订外汇融资能力受到损害时的流动性应急计划

【您的答案】 b

【正确答案】 b

）针对特定时段，计算到期资产和到期负债之间的差额，以判断商业银行

在未来特定时段内的流动性是否充足。

a.流动性比率/指标法

b.现金流分析法

c.缺口分析法

d.久期分析法

【您的答案】 c

【正确答案】 c

（ ），流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于（ ）。

a.75%，25%

b.75%，15%

c.50%，15%

d.50%，25%

【您的答案】 a

【正确答案】 a

）。

a.公司治理结构

b.合规管理文化

c.信息系统建设

d.外部控制体系

【您的答案】 d

【正确答案】 d

）。

a.内部欺诈

b.文件/合同缺陷

c.知识/技能匮乏

d.核心雇员流失

【您的答案】 b

【正确答案】 b

（ ）。

a.控制派生风险

b.人力资源配置不当风险

c.系统性风险

d.操作失误风险

【您的答案】 a

【正确答案】 a

）来进行操作风险缓释。

a.提高电子化水平以取代手工操作

b.制定连续营业方案

c.购买电子保险

系统灾难备援外包

【您的答案】 a

【正确答案】 a

a.现金头寸指标

b.流动资产和总资产的比率

c.大额负债依赖度

d.核心存款指标

【您的答案】 c

【正确答案】 c

a.华尔街第二次数学革命

b.《巴塞尔资本协议》

c.华尔街第一次数学革命

d.欧式期权定价模型

【您的答案】 b

【正确答案】 b

（）

a.基本指标法

b.高级计量法

c.标准法

d.产量法

【您的答案】 d

【正确答案】 d

）。

a.声誉风险的识别

b.声誉风险的评估

c.监测和报告、内部审计

d.声誉风险的修订

【您的答案】 a, b, c

【正确答案】 abc

）。

a.银行内部有效的制衡关系和清晰的职责边界

b.完善的内部控制和风险管理体系

c.与股东价值相挂钩的有效监督考核机制

d.科学的激励约束机制、先进的管理信息系统

【您的答案】 a, b, c, d

【正确答案】 abcd

）。

a.压力测试

b.交易限额管理

c.风险限额管理

d.止损限额管理

【您的答案】 b, c, d

【正确答案】 bcd

）。

a.交易账户划分的目的、适用范围、交易账户的定义

b.列入交易账户的金融工具种类

c.列入交易账户的头寸应符合的条件

d.交易标识

【您的答案】 a, b, c, d

【正确答案】 abcd

）。

a.交易账户划分的目的、适用范围、交易账户的定义

b.列入交易账户的头寸应符合的条件

c.列入交易账户的金融工具种类

d.明显不列入交易账户的头寸

【您的答案】 a, b, c, d

【正确答案】 abcd

【您的答案】 对

【正确答案】 对

【您的答案】 对

【正确答案】 对

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【您的答案】

【正确答案】 错

【您的答案】

【正确答案】 错

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【您的答案】 对

【正确答案】 对

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【答案解析】 资本是风险的第一承担者，也是风险管理最根本的动力来源。

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【答案解析】 风险评估原则是由表及里、自下而上、从已知到未知。

【您的答案】 对

【正确答案】 对

**银行风险管理述职报告总结篇四**

●风险管理部

风险管理部是负责全行风险控制的职能部门，内设综合管理处、风险监测处、公司业务风险管理处、零售业务风险管理处、市场风险管理处、法律事务处。主要负责全面风险管理体系的研究和设计，拟定全行风险管理规划和总体实施方案，并组织实施，定期对全行风险状况进行评估汇总，逐步建立以经风险调整后的资本收益最大化为目标的全面风险管理体系；负责组织贯彻执行国家有关方针政策和法律法规和本行有关工作部署；负责全行业务授权管理；负责拟定风险管理有关制度和操作办法；负责全行信用资产和表外业务风险管理；负责组织全行信用资产五级分类的工作；负责风险管理技术及工具应用、研究及完善；负责对信用资产和表外业务风险进行日常分析监测和检查监督；履行资金业务风险管理中台职责，监控资金营运中心有关风险指标执行情况及相关业务的合规性；协助资产负债管理部门对市场风险的管理工作，监测、评价市场风险状况并提出持续改进意见；负责全行法律事务管理。

●授信审批部

授信审批部是负责本行信用业务独立审查审批的职能部门，内设综合管理处、信用审查一处、信用审查二处、信用审查三处、信用审查四处，北京、上海、广州、福建授信审批中心。主要负责各分行权限以上的信用业务的独立审查工作，并根据授权规定审批权限内的信用业务，对超权限的信用业务按规定程序报批；组织全行资产和表外业务风险审查工作调查研究和经验交流；配合拟定资产和表外业务风险审查有关管理制度和操作办法，并贯彻落实。 ●公司业务部

公司业务部是负责全行公司金融业务管理与业务发展的职能部门，内设综合管理处、市场营销处、产品开发处、外汇业务处。主要负责组织贯彻执行本行公司业务发展战略、方针、政策及有关工作部署；组织、指导、协调全行公司业务发展，负责全行公司业务发展战略和工作计划的拟定、协调和考核；拟订公司业务行业信用政策指引和区域信用政策指引，并负责组织实施；负责全行公司业务动态管理，进行行业发展动态分析研究，区域经济发展动态分析研究；负责全行性公司业务营销组织、策划，负责公司业务产品营销方案策划、制作、推广；负责全行性系统、行业客户营销方案的策划、编制和直接营销；负责全行公司业务产品开发；负责全行公司业务产品的市场进退管理；负责全行公司业务产品开发、运用的指导与培训。

本行的风险管理目标模式是：全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、及时更新的风险管理方法、全员的风险管理文化。

●全面的风险管理范围是指把信用风险、市场风险、操作风险、合规风险以及其他各类风险全面纳入风险管理的范畴，实行统

同时，除风险管理人员外，各部门、各机构、各岗位都负有相应的风险管理职责，各司其职、各负其责。 ●全程的风险管理过程是指通过制度安排、程序设计、岗位设置、职责分工、流程设置等方面的改进，使风险管理贯穿于各项业务的整个流程、生命周期和操作环节。

●及时更新的风险管理方法是指本行根据业务发展情况、内外部环境的变化，不断更新风险管理的方式、手段和技术。

●全员的风险管理文化是指本行积极倡导和建设风险文化，力求在机制、体制、制度的建设中融入风险文化的精髓，把风险意识贯穿到每个人的思想意识中，形成理念、自觉行为和准则。

本行建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制定信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。

本行要求办理信用业务时应根据信用业务可能发生的损失程度大小测算风险度，测算时将涉及的主要相关要素转换成相关系数，综合测算可能发生损失程度的大小，测算的结果作为授信调查、审查以及收益与风险平衡决策的重要参考。

根据人民银行《贷款风险分类指导原则》、《银行贷款损失准备计提指引》，本行制定了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，对各类信贷资产严格进行分类，并根据分类结果及时计提贷款损失准备金。

此外，为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，本行对信贷资产进行事前分类评级，对五级分类中的正常、关注类贷款实施细项划分，把正常类细分成三项，关注类细分成三项，并对细分后的各项信贷资产相应加提一定比例的模拟专项准备金进行绩效考核。

本行制定了《行业投向管理办法》，按照“比例控制、合理分布、区别对待、阶段调整”的原则，对国家政策支持发展的行业、已经开始进入稳定成长期的行业，适当增加投入；对于已经进入成熟期、市场趋于饱和的行业，谨慎对待，在科学判断的基础上，决定增加或减少资金的投入量；对于前景趋于弱化的行业相应压缩投入，逐步退出。

在行业的选择上，坚持资源的优化配置，重点发展符合国家主导产业政策、市场前景好的行业。

在区域的选择上，将资源重点投向经济活力强、发展后劲大、社会信用、法律环境较好的地区，重点支持长江三角洲、珠江三角洲、环渤海经济圈等区域发展迅速的城市以及中西部区域内的中心城市，实现对经济发达区域分行资源配置的倾斜。

在行业选择的基础上，对行业内客户的选择坚持“区别对待、扶优限劣”的方针，将行业内企业划分为行业领导者、挑战者、跟随者和补缺者，根据其在市场上的竞争地位予以不同的支持，支持行业领导者，注意发展行业挑战者，审慎选择行业跟随者和行业补缺者。

坚持“客户不分所有制，不分大、中、小，唯信誉、唯市场、唯效益”的原则，重点发展能带来经常性、长期性收益和本外币联动的优良客户和基本客户群。

本行制定了《客户授信管理办法》、对客户授信遵循“统一授信、区别对待、信用高限、合理核定、适时调整”的原则。此外，本行制定了《集团客户授信业务风险管理办法》，要求对集团客户、关联企业实行统一授信管理，选择有实质资产的企业、有稳定现金流的项目作为授信主体，并根据客户风险大小和本行自身风险承担能力合理核定总体授信额度。

本行各级风险管理部门负责制定信贷政策、风险管理制度、管理和监测授信业务风险；信用审查部门负责对授信业务实行专业化审查；总、分（支）行业务经营部门负责授信业务的市场开拓，对授信业务进行尽职调查、贷后跟踪检查和贷款回收，各个部门之间分工明确，相互配合、相互制约，形成上下联动的授信管理体系。

本行制定了《业务授权管理暂行办法》及《业务转授权管理暂行办法》，按照“有限授权、区别授权、及时调整、权责一致”的原则，根据分支机构的业务发展状况、经营管理水平、风险控制能力及所在地区经济发展特点等因素实行区别授权，并适时调整。受权人及转受权人在授权范围内审批授信业务，超权限事项报上一级审查审批。总分行均设立信用审批委员会，负责审批、审议一定范围内的信用项目，委员会实行“集体审议、独立表决、多数通过”的审议决策方式，信用审批委员会主任委员拥有一票否决权，对于委员会否决的项目，行长不得进行审批。

本行编制了《风险管理手册》，制定了授信工作尽职系列制度，从授信的前、中、后台全过程规范尽职行为，对授信前调查、授信审查、审批决策、放款审核、授信后检查、不良贷款清收化解、以资抵债、贷款核销等各个环节提出明确的尽职要求，对授信业务过程实行全程管理，使风险管理覆盖授信业务的整个流程，使各个环节都有明确的制度规定、操作规范和风险防范措施。其中：放款审核方面，本行在全行推行了集中放款审核工作，在分行风险管理部门内设放款中心进行放款审核操作，确保信用业务审批意见得到有效执行和依法、合规的办理；授信后检查方面，本行按照“集中检查，分类管理”的原则，实施双线贷后检查，在信贷业务人员进行贷后检查的基础上，风险管理部设立专职贷后检查管理岗位，配备相应人员，专职进行贷后检查和管理。

目前，本行的授信前尽职调查、授信审查与审批决策流程图如下：

本行制订了《信用风险预警处置管理办法》，通过内、外的信息来源渠道获取各种信用风险信息，在全行范围内进行预警通报，并采取相应措施防范化解风险；本行开发了信贷管理信息系统，通过系统对客户的经营情况和本行信贷资产情况进行动态监测、实时预警和事前控制，随时提供管理信息和建议，及时发现与防范信用风险。

本行制定了《信用责任追究制度》，明确信用责任，强化内部监督和信用风险控制机制，并按照“民主公开、客观公正、宽严适度、有责必究”的原则，对办理信用业务过程中发生的信用业务人员的违规或失职行为进行责任认定并予以处罚，增强授信工作人员的责任感，提高授信工作人员执行本行授信规章制度的自觉性。

借鉴国际先进经验并运用现代科技手段，逐步建立覆盖所有业务风险的监控、评价和预警系统，并进行持续的监控和定期评估。信用风险方面，一是借鉴同业经验并结合本行实际情况和历史数据的积累情况，提出初级内部评级法的有关需求并逐步完善，通过外包方式构建相应的量化风险管理模型；二是推进压力测试，对相关模型进行修订，考虑更多参数，使测试能够进一步逼近现实情况，并根据测试情况逐步推广到本行贷款的各重点行业。市场风险方面，一是借鉴国际银行先进的利率风险管理方法，建立适合本行特点的利率敏感性分析模型，加强对利率变动及其影响的分析，提高对全行利率敏感性资产和利率敏感性负债的专业化分析、预测和管理的水平；二是建立总行统一管理、分行多渠道支持的流动性风险管理模式，强化总行统筹管理能力，并逐步推进由余额管理为主转向以期限管理为主，合理把握资产、负债的流动性期限，控制流动性缺口。操作风险方面，在不断加强规章制度建设，规范各种业务的操作及管理流程的同时，进一步推进全面质量管理工作，通过持续推动，逐步将各个环节、各个流程标准化、制度化，提高全行业务的规范化操作水平，从而有效控制操作风险。

改革和创新信用业务管理模式，防范信用业务风险。从2003年初开始，兴业银行杭州分行率先在全行系统内实行异地支行信用业务风险管理垂直委派制。这是继该分行实行项目调查、贷款审查、贷款审批、放款操作的专业化四分离后又一创新的信用业务管理体制，也为该行与银行同业加强信用业务风险集中有效控制探索了一条新路子。实行信用业务风险管理垂直委派制，是指该分行根据内控管理的要求，建立统一领导、垂直管理、独立负责的信用业务风险管理体制，统一信用业务风险管理标准；实施“专家办行”战略，率先聘请中介机构专家担任分行信用审查委员会独立委员，探索建立全新有效的信用业务风险控制机制；全面实施信用业务项目组长负责制，以及主办和协办人员对调查材料真实性负责制，强化、落实经办单位与经办人员对项目调查材料真实性的责任；全面推行信用业务风险责任追究制度，健全信用业务制约机制，强化对信用业务的调查、审查、审批、发放与发放后管理等各环节的所有相关人员实行经济责任和行政责任追究制；该分行风险管理部设立专门部门、配备专门人员对各经营单位信用项目贷后管理进行抽查和直接介入检查，形成了“双线检查”的贷后管理机制。

**银行风险管理述职报告总结篇五**

运行风险状况评估报告

分行运行管理部：

按照总会计岗位职责要求，分理处对运行管理业务核算质量情况，业务运行质量及风险控制能力进行了评估，现将评估情况报告如下：

监督中心下发的查询查复总计 笔，均在规定的时限内核实后查复。其中交易真实性核实 笔，错帐冲正业务 笔。

本期差错内容多数是凭证审核及记账信息核对方面的问题。今后应针对存在的问题，认真做好风险分析工作；针对本行实际情况，组织学习培训活动，提高网点业务经办及主管人员的业务素质，减少错账冲正及反交易等风险事件的发生概率，防范风险事件的发生。

通过报表系统及业务运行风险管理系统的监测，会计科目使用、账户管理中不存在问题。不存在私设会计科目现象，不存在串用、错用会计科目现象。

经查我行能够正确使用表内、表外科目。1-2月份未开立表内、1 表外户。核对内部对账，返传报表中上存备付金户、一般借款户余额与清算中心每日下发余额核对表逐日勾挑相符。

开立对公和个人结算帐户能够严格执行实名制和反洗钱制度要求，柜员对大额存取款业务能够按照反洗钱制度规定进行仔细甄别和确认，每日总会计登陆风险监控系统对大额交易、可疑交易进行甄别补录，无逾期数据。

通过对各项业务操作的现场监督检查情况分析，分理处在各项业务的开展上，基本上能够认真执行相关制度规定，严格按操作规程进行各项业务处理，无重大差错事故及经济案件发生。但在具体业务操作上，还存在一些问题。一是习惯代替制度、重营销轻核算的问题，存在不规范操作现象；二是个别柜员业务操作不细致的问题，特别是办理业务时对凭证内容与机内录入信息未进行认真审查核对，一直出现差错问题频次较多，在各级业务检查时总会出现这样或那样的问题，核算质量有待进一步提高。

经检查，分理处的营业经理能够做到按规定履行监督授权职责，在进行业务审核授权时无论多忙都能认真审核每一笔业务，切实履行事中监督授权、守关把口的职责。

各级管理人员应加强重要业务事项的检查，按照规定的频次 2 加强对库存现金、会计要素、人员交接、日常业务进行检查，防止和杜绝各类案件的发生。

分理处能够高度重视日常风险管理，每两月至少召开一次案防及内控分析例会，总结分析业务检查及日常工作存在的问题，并对其业务相关风险点进行剖析，能够切实解决业务实际中存在的问题。检查人员能够按内控制度要求对业务及时进行检查，对发现的各种问题能够及时指正和落实整改。坚持晨训制度，对日常业务、规章制度进行学习，对本行和上级行检查的问题能够及时纠正和整改。年初对本行内控制度职责等进行了全面梳理和补充修改，使分理处风险控制能力进一步提高。

管理人员能认真执行各项规章制度，夯实内控基础，加强内控建设，反交易、错帐冲正等风险事件没有构成对资金及其他的风险。对反交易及差错业务重要风险事件营业经理能认真核对并进行整改、核实。运行管理人员能够认真履职，确保各项业务健康稳健运行。

特此报告。

**银行风险管理述职报告总结篇六**

\*\*\*\*支行上半年小额信贷业务风险状况报告

银行是经营风险的行业，银行的经营活动始终与风险为伴，其经营过程就是管理风险的过程，我行开办的小额贷款业务更是一项高风险、高收益业务。2009年，被确定为\*\*\*\*银行的“合规管理年”，根据 “合规管理年”活动的工作部署和要求，我行严格贯彻小额贷款业务制度，规范业务操作程序，加强资产质量管理，严控风险。现就我行小额贷款业务上半年风险状况和防控措施报告如下：

截止6月23日，我行累计放款330笔，金额1396万元；累计回收回177笔，金额945.88万元；累计结存153笔，金额450.12万元；6月23日所有逾期贷款户数33笔，逾期金额107.74万元，逾期率23.94%。其中有4户逾期贷款为次级类客户，16户为可疑类客户，均产生不良贷款现象，风险防控形势非常严峻。

半年来，我行认真学习、深刻理解总行会议和文件精神，适时分析形势，认真执行政策，严格按照规范化管理要求，切实加强信贷基础工作，规范内部管理，切实防范风险。

严密了贷前调查、

审查及审批手续，对信贷人员贷前调查的范围及要求，确保信贷调查材料真实有效。

2月份我行对发放贷款先后开展了信贷自查及全面排查。此次排查工作通过调阅客户档案、现场走访客户、拍摄客户经营场地和走访信贷员家庭情况及信贷员思想排查等形式，重点关注逾期贷款客户、联保贷款客户和放款金额较多及逾期贷款较多的信贷员。从排查情况来看，我行未发现与中介合作、编造虚假资料骗贷等现象，也未发现收受客户好处费、代客户收取贷款本息等情况。

我行在不断加强和改善日常信贷工作的同时，不断强化管理，重点是制度执行管理和从业人员管理，加强对制度执行情况的检查和贯彻落实。注重加强信贷人员的业务学习，以便能在业务操作中得心应手，提高工作质量和工作效率。在搞好管理的同时，我行还不断强化服务意识，改善服务手段，积极开展优质文明服务，树立“阳光、惠农、方便”的信贷形象，以优质的服务和阳光的品牌促进业务的发展。

我行领导及信贷人员从产生第一笔逾期贷款起，就对逾期催收工作高度重视，认真组织落实，集丛人之力，尽职尽力开展信贷还款管理及逾期贷款催收工作，并把这项工作长期作为信贷业务发展中的重中之重来抓，最大程

度的控制好风险。及早成立了以行领导、业务主任、信贷主任及信贷员组成的催收小组，集中人力、物力，采取各种措施和方法，坚持不懈开展逾期贷款的催收工作。在做好电话催收、上门催收和联合催收的同时，果断决策，将逾期30天以上的客户依法提起诉讼，申请资产保全，利用法律的手段进行贷款的清收，最大程度的控制好逾期贷款风险，防止贷款出现损失。

为有效促进我行小额贷款业务稳健发展，我行要加强小额贷款的合规管理，促进小额贷款经营和操作的合规性和规范性，有效维护我行小额贷款业务发展的良性循环。下一步，我行将在以下几个方面继续做好风险防控工作：

对每笔被否决贷款进行详细地记录，记录内容包括客户基本信息、申请信息、否决原因等。二是对联保贷款分行业分用途、采用等额本息还款法、分组调查等控制风险的措施。三完善审查人员岗位职责。要求审查人员在对权限范围内的信贷业务进行审查时，除对资料的完整性、合规性进行审查外，还须进行电话核实客户信息，在必要时还须进行现场核实。四要严格系统岗位配置制度。严格执行岗位兼职的合规性，规范信贷人员工号及岗位设置、变更，保证系统中客户信息管理的规范性和严肃性。五要严格落实档案管理。建立完善的档案管理办法，对提交审贷会成功的资料要严格把关，认真检查相关资料及贷款信息，并严格执行保密制度。

对于收入、成本等关键信息应尽可能取得纸质单据或书面证明做支撑；关键的财务数据必须进行交叉检验；对于房产或车辆等信息，应查看和复印房产证、行驶证、租赁合同等。调查项目应全面，

坚持“眼见为实”原则。二要严把贷中审查。审查人员必须电话核实借款客户的真实性。审贷会必须有2名以上管理人员参加，且被审查贷款的主副调必须全部参加审贷会。审贷会提问提高质量，问到关键风险点。三是落实贷后检查。信贷员在贷款发放后的四周内，必须到客户住所或生产经营场所进行首次贷后检查，对资金使用情况和贷款投向进行监控，以后每月不少于一次贷后检查。

对于逾期贷款，除对信贷员进行考核外，还对贷款的逾期原因进行分析，采取一切措施和办法，不惜代价进行逾期贷款的催收，以防微杜渐，保持贷款的良好回收和质量。

每天晨会及每周例会对信贷所有人员进行信贷业务、操作规范性、法律法规等知识进行集中地学习，同时加强对信贷人员的思想品德教育。要每半年对信贷员进行一次梳理，同时对信贷从业人员实行年审，年审不合格的调离信贷岗位。要加强对信贷人员良好作风的培养。严格执行“八不准”要求，打造邮储小额贷款品牌，树立良好的公众形象。

**银行风险管理述职报告总结篇七**

巴林银行风险管理案例分析

巴林银行是英国历史最悠久的银行之一，于1762年由法兰西斯·巴林爵士所创立，至1995年已有233年的历史，最初从事贸易活动，后涉足证券业，19世纪初成为英国政府证券的首席发行商。此后100多年，巴林银行在证券、基金、投资、商业银行业务等方面取得了长足发展，成为伦敦金融中心位居前列的集团化证券商，连英国女皇的资产都委托其管理，素有“女皇的银行”的美称。

1993年，巴林银行的资产有59亿英镑，负债56亿英镑，资本金加储备4.5亿英镑，海内外职员4000人，盈利1.05亿英镑；1994年，巴林银行税前利润高达1.5亿英镑，管理300亿英镑的基金资产，15亿英镑的非银行存款和10亿英镑的银行存款，其核心资本在全球1000家大银行中排名第489位 。

就是这样一个具有233年历史、在全球范围内掌控270多亿英镑资产的巴林银行，竟毁于一个年龄只有28岁的毛头小子尼克·里森之手。里森未经授权在新加坡国际货币交易所（simex）从事东京证券交易所日经225股票指数期货合约交易失败，致使巴林银行亏损6亿英镑，这远远超出了该行的资本总额（3.5亿英镑）。

1995年2月26日，英国中央银行英格兰银行宣布——巴林银行不得继续从事交易活动并将申请资产清理。10天后，这家拥有233年历史的银行以1英镑的象征性价格被荷兰国际集团收购。这意味着巴林银行的彻底倒闭，但荷兰国际集团以“巴林银行”的名字继续经营。

1992年，28岁的尼克·里森被巴林银行总部任命为新加坡巴林期货有限公司的总经理兼首席交易员，负责该行在新加坡的期货交易并实际从事期货交易。 从1994年底开始，里森觉得日本股市将上扬，未经批准就做风险极大的金融衍生品交易，期望利用不同地区交易市场上的差价获利。在已购进价值70亿美元的日本日经股票指数期货后，里森又在日本债券和短期利率合同期货市场上作价值约200亿美元的空头交易。不辛的是，日经指数一路下跌，并于1995年1月跌至18500点以下，在此点位下，每下降一点，便损失200万美元。里森又试图通过大量买进的方法促使日经指数上升，但失败了。随着日经指数的进一步下跌，里森越亏越多，眼睁睁地看着10亿美元化为乌有，而当时整个巴林银行的资本和储备金只有8.6亿美元。

尽管英格兰银行采取了一系列的拯救措施，但都以失败告终。后经英格兰银行的斡旋，3月5日，荷兰国际集团以1英镑的象征价格，宣布完全收购巴林银行。

在考虑新加坡国际金融交易所是否称职时，有一点必须先弄清楚，新加坡国际金融交易所没有管理新加坡巴林期货公司或任何清算会员的事务的责任。新加坡国际金融交易所只是个供清算会员进行交易的交易场所。不过，即使如此，新加坡国际金融交易所还是有机会识别并反映其会员有不正当行为的征兆的。

这种机会曾在1994年末和1995年初出现。当时，新加坡国际金融交易所发现新加坡巴林期货公司的交易中存在若干异常，并向巴林集团提出了一些关于新加坡巴林期货公司的征询。这些原本是可能促成较早发现里森活动的。根据官委清盘人的观点，如果巴林集团的管理层适当检讨并理解新加坡国际金融交易所在致该集团的信中所表述的忧虑，那么倒闭是可能挽回的。官委清盘人认为巴林资产负债管理委员会回复新加坡国际金融交易所第二封信的态度尤其该受到严厉指责，该回信向新加坡国际金融交易所作出许多毫无基础的错误保证。同样，琼斯对新加坡国际金融交易所的两封信的态度，也反映了他对问题掉以轻心到了令人无法接受的程度。我们无法理解，琼期作为新加坡巴林期货公司的财务董事，何以未经独立地详细了解整个事件，就在里森草拟的回复新加坡国际金融交易所征询里森交易活动的复函上签字。

从巴林破产的整个过程看，无论是各国金融监管机构或国际金融市场都普遍认为，金融机构内部管理是风险控制的核心问题，而巴林的内部控制却是非常松散的。据报载，在2月26日悲剧发生之前，巴林银行的证券投资已暴露出极大的风险性，但竟末引起该行高级管理人员的警惕。1月份第一周，里森持有合约3024份，20天后，即持有合约16852份，短短20天内，合约持有额增长4倍。到2月中旬，里森持有的合约突破20000份，比在同一市场操作的第二大交易商持有头寸多出8倍。这个信号由于我们所不知道的原因而没有被巴林银行的最高管理当局注意到从而做出应有的反应。

总之，巴林很行本身的内部控制制度失灵了，预警系统失效，最终导致了悲剧的发生。巴林破产后不久，该银行高级主管人员称对里森在新加坡的所为一无所知，直到里森辞职的那天，即2月23日，公司的风险报告仍出现交易平衡。但是，据新加坡有关当局说，巴林在1995年2月头18天里给新加坡国际货币交易所汇去1.28亿美元作垫付维持金之用；据《金融时报》报道，英格兰银行行长埃迪·乔治4月5日对英国公共财政部及内务委员会的国会成员说，巴林在未通知英格兰银行的情况下，擅自给其新加坡分部汇去7.6亿英镑现金。

在巴林新加坡分部，里森本人就是制度。他分管交易和结算，这与让一个小学生给自己改作业、打分没什么区别。这种做法给了里森许多自己做决定的机会。作为总经理，他除了负责交易外，还集以下四种权力于一身：监督行政财务管理人员；签发支票；负责把关与新加坡国际货币交易所交易活动的对账调节；以及负责把关与银行的对账调节。行政财务管理部门保留各种交易记录并负责付款。虽然公司总部对他的职责非常清楚，尚并未采取任何行动，他们生怕因得罪他而失去了这个“星级交易员”。他既负责前台交易又从事行政财务管理，就像一个人既看管仓库又负责收款。由于工作便利，里森的代号为“88888”的误差账号用了1年多，直到1995年2月23日他辞职时才被发现。

以一个公司的资本作交易叫做公司自营交易，除此之外，公司还可以代客户交易。当然，第二种情况公司会问客户收取一定的佣金或交易费。比如说我们大家熟悉的股票交易，公司一般根据客户的要求做交易，当然有时也提供一些建议。由于公司仅仅按照客户的要求代其行使权利，如有损失客户自己负责。由于所得利润归客户，出现维持金不够的情况也应由客户自己垫付。

里森所做的交易也曾受到巴林新加坡期货部同行们的质询，但是他总是说自己是代客户交易。也有人提出里森在对巴林撒谎，因为代客户垫付期货合同的维持金是非常少有的事。在许多公司里代客户交易与自营交易的混淆也带来了管理上的困难，只有把两者划分清楚，才能进行有效的风险管理。

许多公司为鼓励员工辛勤工作，采取发放奖金的办法。一般根据员工的职务、工作经验、工作成绩以及其他诸多因素来确定，各个公司规定不一。当然，表彰工作成绩是一回事，根据交易所得利润支付大笔奖金，而不考虑公司的风险参数或公司的长期策略，则是另一回事。巴林一直将公司50%的毛利作为奖金发给雇员。这个百分数比绝大多数公司的高。巴林1994年的1亿英镑奖金在公司倒闭前几天刚刚宣布分配。几个主要总裁可望拿到100多万英镑。奖金时常是根据一个小组或个人在前一年所赚利润决定的。这种把交易员的收入与他的交易利润挂钩的奖励制度，最大的问题是刺激了交易员的贪利投机，高额的奖金使得雇员急于赚钱而很少考虑公司所承担的风险。

据金融时报报道，英格兰银行行长埃迪·乔治 1995年4月5日曾对公共财政部和内务委员会中的国会成员讲，巴林在未通知英格兰银行的情况下，擅自将 7.6亿英镑的资金汇到新加坡。而1987年英国银行法规定任何银行如需将大于其资产25％的资金汇到海外分支，必须事先通知英格兰银行。至 1995年2月23日 ，巴林总共汇去了 7．6亿英镑以垫付里森的交易，而这个数将近巴林资本的两倍。

巴林银行已经有200多年的经营历史，理应有一套完善的内部管理制度，如果个别职员在职权范围内违反操作规程是可能发生的。但一名交易员能够违反制度，擅自越权操作，将相当于其母行资本几倍的资金作赌注，而且能够掩藏几周不为监管部门所知晓，可见巴林银行内部的监管漏洞很多。本来巴林银行后线结算部门应该履行监察职责，但是这个警报系统并没有发挥作用，这抑或是里森与结算部门的人同谋，来欺瞒管理层；或许是既让里森负责前台交易又让他掌管后线结算这种做法的严重恶果。

除了巴林银行内部存在的原因外，新加坡国际金融交易所，新加坡金融监管当局，英国金融监管当局都负有不可推卸的责任。事件也反映了对从事跨国业务的金融机构施以更加严密监管的必要性。

从理论分析和实践经验来看，衍生工具一旦脱离了贸易保值的初衷而成为投机手段时，风险是极大的，尤其是当交易员孤注一掷时，可能会招致无法挽回的损失。银行管理层应当建立起严密的风险防范机制，经常审查资产负债表中的表内及表外业务，及早发现问题，堵塞漏洞。从巴林银行事件来看，即使是里森用开立虚假户头进行衍生工具交易，以造成代客买卖的假象，但作为巴林银行管理层应该从或有资产的不正常增加中发现问题，这时应该核实该客户的身份、财力等。有鉴于此，金融机构在制定有关从事衍生性金融商品交易的内控制度时，应该考虑自身从事该类交易的目的、对象、合约类别、交易数量等。较完善的内控制度应包含：交易的目标价、交易流程、坐盘限额、权责划分、预立止蚀点、报告制度等。

新加坡曾被认为是金融监管很完善的国家，但是巴林事件的发生使人们对新加坡监管体系产生了疑问。现在新加坡期货交易所已将每份合约保证金由62.5万日元提高到135万日元，新加坡还将加强制度方面的监管。有关人士还提出了将交易合约数量与投资者的资金实力相挂钩，虽然这样可能使市场成交量受到影响，但市场的健康发展可能会吸引更多的投资者。

由于里森业务熟练，所以被委以重任，但却疏于对他进行考核管理。甚至问题初露时，管理当局也未予以足够重视，使事态逐步扩大，最终导致银行倒闭。

我国金融管理机构也应进一步加强对金融衍生工具的监管，特别是应重视表外业务的管理，防止金融机构由于缺乏内部的风险管理机制而造成损失，进而影响金融体系的稳定性。

现今跨国银行的业务正日益复杂和多元化，银行交易业务的不断拓展使银行的利润来源日益多元化，同时也改变了银行业务的性质，使银行的风险来源日益多元化。同时，金融产品创新和信息技术的飞速发展使银行内舞弊和欺诈行为变得更加隐蔽和快捷，造成的损失也更大。

在巴林银行中，最高管理层和日常管理层都没有充分理解新加坡分行所从事的衍生业务的性质，他们只注意到新加坡分行每年账面上的盈利，却没有发现这些巨额盈利背后的风险。因此，管理层对业务风险的清醒认识是内控机制建立和完善的前提。这种认识必须是对银行内每种业务的盈利和风险有客观的分析，必须分清各种业务之间的关系，以及每种业务所要求的内控程序有何不同，以减少发生业务错误或舞弊的可能性。对于风险较大的业务，不能因为其收入和盈利较高就回避其面临的风险，而应对其适用更严格的避险和内控措施，因为金融业的多次危机证明，盈利收入越高，尤其是收入增长最快的业务，往往也是风险最为集中的领域。

无论银行的分支机构采取何种组织形式，都必须建立起明确的责任机制。所有的管理人员和雇员必须明确自己的职责，在各个职责之间必须作到不疏不漏。

当银行对其组织结构进行重大调整时，尤其是当将几个业务性质完全不同合并时，应注意防范利益冲突和权责不清所造成的风险。巴林银行在倒闭前两年就进行了类似的业务结构调整，巴林银行总部允许里森同时负责交易和清算，前台办公和后台稽核等性质完全不同的业务，最终使得新加坡分行的业务完全操控在里森一人手里，为其舞弊交易提供了便利，最终酿成无可收拾的局面。因此，银行在对其组织结构和业务结构进行调整时，应注意保持核心业务和监控业务的有效隔离，在交易的各个阶段必须确保内部控制机制的独立性，避免“一言堂”式的管理模式。

巴林银行最惨痛的教训在于没有实现“前台职务”和“后台职务”的有效分离。所谓前台职务，主要指交易业务，所谓后台职务，包括清算、稽核和业务准入。尽管后台业务与前台业务往往是并行发生，一一对应，如一笔交易必然伴随着相应的清算交割和业务稽核，但并不等于说，后台业务是从属于前台业务的，巴林银行显然就混淆了前台业务和后台业务之间的关系，将后台业务作为前台业务的附属品，这种以交易盈利作为重心的作法必然导致对风险因素和稽查工作的忽视，造成严重的危机隐患。实际上，二者之间应当是互相制约、互为犄角的一种协作关系，一般情况下二者应当严格分离，甚至后台职务不同性质的业务也应实现有效隔离，如此才能实现内控机制的“牵制”作用。就业务性质和地位而言，前台与后台业务没有主次之分，只有业务分工的区别，前台主要服务于银行的盈利性，后台主要服务于银行的安全稳健性，当清算或稽核部门发现前台业务的不正常征兆时，应及时报告银行的高级管理层，以便其及时采取处置措施。

缺乏专门的风险管理机制是巴林银行的里森能够顺利从事越权交易的主要原因。巴林银行案件的一个关键线索是巴林银行伦敦总部向其新加坡分行提供的巨额资金的去向，巴林总部的官员相信这笔钱是应客户要求的付款，而实际上该资金转移是里森用来拆东墙补西墙的伎俩。由于缺乏专门的风险管理机制，琐事缠身的总部官员根本没有对这笔资金的去向和用途作审慎审查，不仅没能查出本应查出的错漏，反而加重了巴林银行的损失，导致该银行百年基业的最终坍塌。

风险管理部门的主要职责是对银行的各项业务设定限定风险值。限定风险值反映了各个业务部门所能承担的风险极限。同时，风险管理部门还负责监督业务部门是否遵守限定风险的相关政策，审查收益和损失的帐实相符情况，根据不同的风险采取不同的风险管理策略等。与传统财务风险部门关注信用风险和市场风险的作法不同，风险管理部门应关注所有类型的风险，除信用风险、市场风险外，还应关注流动性风险、集中风险、操作风险、法律风险和名誉风险。风险管理部门是专事风险管理的职能部门，它通过对风险因素敏感的察觉和缜密的调查，来及早发现危机隐患，达到预防和控制风险的效果。

对于从事多种业务的金融机构而言，必须建立一个统一的内部审计机构对金融机构整体业务进行监督检查。英格兰银行认为，内部审计机构的设置有助于将重大事项和业务弱项及时反馈给最高管理层，并有助于金融机构研究和计划在整个集团内资源的合理配置问题。金融机构的规模越大，业务越复杂，地域扩张程度越高，其风险来源就约多，银行遭遇危机的可能性就越高，就越有必要建立强势的内部审计机构对业务进行统一的内部审计。在巴林银行倒闭前几月，巴林银行新设了内部审计部门，分别对巴林银行所从事的银行业务和证券业务执行内部审计职能。这本来是一个能够有效防范风险的举措，但由于其内部审计机构是分别设置的，并且内部审计师之间及其与管理层、外部审计之间缺乏有效的信息沟通机制，内部审计的效果并不明显。

内部审计功能不应单独存在，而应与外部审计相配套、互沟通，并与管理层之间保持畅通的联络渠道。例如，内部审计负责人应能随时向首席执行官（或总裁）、审计委员会主席等重要管理人员汇报工作，或至少保持不被任意干预的联络渠道。拥有长期自律传统的英国银行监管部门认为，内部审计应成为英国银行内部控制系统的核心环节，银行的审计委员会必须对内部审计机制的建立和完善负全责。

在内部审计机制提出问题之后，管理层必须在一定时限内作出及时反应，如提出补救措施或责令业务部门整改，甚至撤换业务部门负责人和舞弊人员等。完善的内部审计机制还应包括“回访”安排，即由内部审计部门在内部审计结束之日起若干日内对被审计单位再进行突击式的现场或非现场检查，以确认管理层和业务部门是否已采取了必要的整改措施。如果管理层和业务部门没有及时采取措施，内部审计人员应及时将情况报审计委员会，由审计委员会责令管理层和业务部门进行补救或整改。

**银行风险管理述职报告总结篇八**

银行风险管理现状

美国花旗银行前总裁沃特•瑞斯顿曾指出:“银行家的任务就是风险管理,简言之,这也是银行的全部业务。” 由此可以看出，商业银行是以承担风险、管理风险来盈利的。近几年，我国商业银行在风险管理方面，已经逐步建立风险管理的体系。但是，与国外同行相比，还存在着相当的差距，从而限制了银行风险管理系统在揭示和控制方面的作用，阻碍了我国商业银行的国际化发展。

首先，传统的管理理念与科学的风险管理存在差距。金融业是高风险行业，而我国资本市场还不发达，很多企业的融资都是间接的。因此，银行的运作空间比较狭小。而且，我国银行产业主要集中在中国银行、建设银行、工商银行、和农业银行，风险是一触即发。目前，我国的商业银行过分追求经营的规模，看重短期目标，把风险控制看成是业务员创造利润的碍脚石。

其次，商业银行风险管理系统的构架还不完善。我国很多商业没有制定一套科学的、合理的风险管理规划，各银行设臵的风险管理委员会也不能尽其所能，风险管理系统仅在某个业务部门有所表现，但是就整个行业而言，它是零散的，缺乏统一管理。一套完整的风险管理程序，首先是要风险识别，然后是风险评估、确定风险等级和应对计划，最后是对监察风险。但是在我国很多商业银行中却不是这样操作的。以信贷为例，当客户提出信贷申请时，信贷部经理首先会调查客户，收集客户的相关资料，进行初步审查。信贷经理认可后，收集的资料会送到银行的风险管理部门，风险管理部门评估和控制风险，并将研究后的资料返还给信贷部，由信贷部决定是否发放贷款。这里只有审查和审批两个环节，从风险管理的程序看，只有识别风险和评定风险两个步骤，它没有制定风险管理计划，也没有对识别的风险进行监察。

第三，我国商业银行评估风险、量化风险的技术还比较落后、简单。风险被识别后，接着就是要量化风险，以便制定应对风险的计划。我国商业银行量化风险的技术还停留在风险量化的最初阶段，而关键的一些参数和计量模型，因为成本、技术等原因，还没有被大部分商业银行采用。我国商业银行风险管理主要还是制度与资金计划层面的，比如资产负债指标、头寸管理等。

第四，缺乏风险对冲的工具。国际金融衍生产品市场自20世纪70年代开始迅速发展，金融衍生产品是商业银行获取收益、规避风险的重要工具，成熟的金融衍生产品市场，可以促进金融市场的稳定发展，可以促进金融的创新。但是，我国金融衍生产品市场和证券市场目前还不成熟，它们不能为商业银行提供有效的风险对冲平台，这在一定程度上制约了商业银行风险管理的向现代化迈进的脚步。

第五，我国的商业银行缺少风险管理的文化。风险是企业战略中不不可分割的组成部分，将风险融合到企业文化和价值中是风险管理重要方面之一。企业文化对企业成功来说是至关重要的，因此，能否把风险意识融入企业文化决定

了企业是否能进行成功的风险管理。如果银行的员工都没有意识风险管理的重要性和作用，这种疲软的风险文化会像管理风险妥协，而这也许是致命的。

2010年，中小商业银行将特色化、差异化作为经营方向和发展目标，培养国际化竞争意识，提高管理水平和核心竞争力，加快转型步伐，审慎拓展业务范围，目前已形成一批特色化、差异化发展的样板。充分考虑目标市场的竞争性、高度重视目标市场的互补性、客观评价自身经验的可复制性和风险管控的可行性，审 慎开展跨区域经营，并科学合理制定分支机构布局总体规划和年度计划，逐步培养审慎稳健的发展文化。部分中小商业银行审慎开展综合经营试点，将业务范围扩展至证券、保险、租赁等领域。一些中小商业银行在商业可持续前提下，开办节能减排信贷业务，发展绿色信贷，支持低碳经济，在加快自身发展方式转变的同时，也加大了支持实体经济平稳较快发展的力度。

2011年中国经济率先回归平稳增长轨道，为银行业发展提供难得历史机遇，但面对复杂多变的国内外形势，银行业仍存在诸多风险挑战。

——贷款科学化管理水平亟待提高。2009年、2010年我国分别新增人民币贷款9.59万亿元、7.95万亿元。年报指出，近两年贷款规模和业务量在短期内的快速增长，部分银行业金融机构管理粗放、贷款“三查”不到位等问题多有发生。同时，贷款中长期化趋势日益明显，部分中长期贷款行业集中度高、整借整还风险突出。

——融资平台贷款后续风险防控不可放松。2010年，平台贷款的清理规范得以初步推进，但由于平台贷款总额高、涉及面广、结构复杂，清理和化解任务艰巨。而且，新一轮投资冲动可能带来的风险值得关注。

——房地产市场非理性因素依然存在。国家已对房地产市场进行有效调控，但由于深层次原因，推动房地产市场泡沫积聚的因素还在增加。土地储备贷款和房地产开发贷款是银行业风险防控的关键领域。

——部分金融机构操作风险管理意识弱化。2010年底，部分银行业金融机构案件出现反弹。齐鲁银行案件等多数案件发生在基层网点和所谓低风险业务领域，且多为内部人员作案，这反映出部分银行内在风险管理机制存在缺陷。

——市场风险管理体系有待完善。部分银行业金融机构市场风险意识不强、风险管理经验欠缺，尤其是面对货币政策转变、利率市场化和汇率体制改革的挑战，银行业金融机构的市场风险管理能力与国际先进水平还有相当差距。

——国内市场流动性逐步收缩，部分银行流动性风险上升。2010年，央行6次上调准备金率，2次上调存贷款基准利率，银行体系流动性水平逐步回落，银行间市场利率波动性不断加大，部分中小商业银行流动性压力上升。高息揽储、高价交易存款等违规行为可能出现。

**银行风险管理述职报告总结篇九**

课后测试

单选题

a b c d 从资产风险管理到全面风险管理 从资产风险管理到项目风险管理 从资产风险管理到资金风险管理 从资产风险管理到专项风险管理

a b c d 市场风险 操作风险 经济风险 信用风险

a b c d 20世纪60年代之后 20世纪70年代之后 20世纪80年代之后 20世纪90年代之后

a b c d 金融风险、政策风险 金融风险、汇率风险 利率风险、政策风险 利率风险、汇率风险

a 银行风险管理 b c d 银行资金管理 银行信用管理 银行账户管理

a b c d 人员、系统、客户和外部事件 人员、系统、流程和外部事件 人员、客户、流程和外部事件 人员、系统、流程和客户

a b c d 股东大会 专门委员会 董事会 监事会

a b c d 全面的风险管理范围 全新的风险管理方法 全员的风险管理文化 先进的风险管理理念

a b c d 操作风险 流动性风险 声誉风险 市场风险 10.银行所面临的风险中，国家风险不包括： a b c d 政治风险 市场风险 社会风险 经济风险

a b c d 判断题

正确 错误 不论政府、银行、企业、个人都可能遭受国家风险所带来的损失 通常由债务人所在的国家行为引起

同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险 国家风险可分为政治、社会和文化风险三类

正确 错误

正确 错误

正确 错误

**银行风险管理述职报告总结篇十**



）（8.33 分）

✔ a 市场风险

✔ b 信用风险

✔ c 操作风险

✔ d 战略风险 正确答案:b 多选题



）（8.33 分）

a 隐蔽性

b 加速性

c 可控性

d 扩散性

正确答案:a b c d 

）（8.33 分）

a 利率风险

b 汇率风险

c 股票价格风险

d 商品价格风险

正确答案:a b c d 

）（8.33 分）

a 风险水平

b 风险迁徙

c 风险抵补

d 风险消耗

正确答案:a b c 

）（8.33 分）

a 组织系统

b 信息系统

c 预警系统

d 监控系统

正确答案:a b c d 

）（a 人员

b

分） 内部程序

c 系统

d 外部事件

正确答案:a b c d 

）（8.33 分）

a 内生性

b 多样性

c 可控性

d 损失的不确定性 正确答案:a b d 

）（8.33 分）

a 操作失误型

b 主观违规型

c 内部欺诈型

d 外部欺诈型

正确答案:a b c d 

）（a

分） 识别

b 评价

c 预警

d 控制

正确答案:a b c 判断题



（8.33 分）

✔ a 正确

✔ b 错误

正确答案:正确



（8.33 分）

✔ a 正确

✔ b 错误

正确答案:错误



）（8.37分）

✔ a 0.5 ✔ b 0.6 ✔ c 0.65 ✔ d 0.7 正确答案:0.6

**银行风险管理述职报告总结篇十一**

各位评委老师,大家好！

非常感谢分行给我提供这个公平竞争、展示自我的平台，同时感谢各位评委对我的支持帮助。

我竞聘的岗位是风险经理。这几年，在风险防范方面有所成绩一直是我努力的目标，目的就是把我储备的知识和掌握的技能有效地投入到具体工作中，为实现分行关于风险管理的战略部署做出自己应有的贡献。

我有信心成功竞聘风险经理。综合业务部的工作经历以及在风险控制、法律事务、信贷管理方面的工作实践和理论上的探索使我有了一定底气，在座领导、评委、同事们的鼓励和支持也让我充满自信。

根据我的理解与感悟，风险岗位更多的是责任，而不是权力。所以，我今天不会有太多的豪言壮语，更多的是脚踏实地的韧劲。如果竞聘成功，我将积极开展以下几方面的工作：

作为风险经理，要助力业务部门拓展市场，首先应该多多给予员工人文关怀，随时关注员工在学习、工作、生活中遇到的困难，培养员工的集体荣誉感、责任感、归属感，增强员工的凝聚力和向心力。

其次，要加强对业务人员的制度引导，使其熟悉岗位各项要求、规章制度和操作规程，提高风险意识，使业务人员在办理每项业务、操作每个环节都按章处理，做到人控、机控和制度控制相互制约、相互补充。

几年前的美国次级贷所引发的全球金融危机对经济实体的严重破坏就敲响了“千里之堤溃于蚁穴”的警钟。风险与机遇共存，在具体业务工作中，我要从风险内部管理的各个方面加以控制，在思想上、行动上紧跟分行指示，认真贯彻执行各项方针政策，确保思想不松懈、行动不走偏，通过业务流程、指标、管理制度等，将风险管理和应对策略落实到支行的决策、制度、流程、组织职能当中，做到人人是防线，处处有预警。利用分行系统的、科学的方法对各类风险进行识别和分析，形成风险识别、风险评估、风险预警、风险应对和风险监控的整套体系。

作为风险经理我将按照分行安全保卫工作的要求，抓好员工的安全防范教育，对支行安全保卫工作实施经常性检查，把确保支行无重大案件和事故作为目标，以维护本行的办公秩序、保障我行资金和员工生命安全。

我具备中层干部的基本素质和经验，具有分析判断能力，和较强的沟通协调能力，长期以来我非常注重学习能力的培养，注重道德情操修养，敢于坚持原则，自觉防腐拒变，决不会见小利而忘大义。我不是最聪明的，但一定是最勤奋的，我相信事在人为。

在今后的工作中我将加强风险管理方面的知识学习，增强风险管理的深度和广度，同时还需加强政治理论学习，提高政治素质，提高管理理念和业务创新意识。

以上是我的竞聘演讲，有不妥之处和有待完善的地方，请各位评委不吝赐教，我会虚心接受，使自己能力得到提高。谢谢大家。

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找