

# 最新银行风险管理工作报告内容 银行风险管理 管理部门总结(通用10篇)

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。报告帮助人们了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

## 银行风险管理工作报告内容 银行风险管理 管理部门总结 篇一

风险管理部xx的工作，要更多的体现服务职能（为客户做了什么、为前台部门做了什么，为全行做了什么），体现培训职能（创新培训方式），体现监督指导职能（加大联动模式）。

以精细管理提升制度执行力，以创新模式提升风险管控力、以沟通交流提升工作战斗力，以文化引领提升团队凝聚力。

按照总行风险管理部的指导意见，结合xx的实际，对内设团队的相关职能进一步细分，将原有五大中心重新设置为集中作业中心（清算中心和出纳中心）xx风险控制中心和xx质量管理中心，并分别指定相应的团队负责人员履行相关管理职责。建立一套精干的xx管理体系及科学的xx管理模式，达到“流程顺畅、风险可控”的工作目标，提高分行xx管理能力，有效发挥xx管理的支持保障作用。

编制分行风险管理部管理手册，通过阐述风险管理部部门文化和警句，明确风险管理部部门定位和职责，建立风险管理部部门架构、轮岗机制和考核机制等八方面的要求，科学规范的建立一支高效的xx团队，提高组织机构整体运作和执行能力，更好的为前台经营部门和客户服务。

根据学什么补什么的要求，各部门及各岗位要将涉及本中心和本岗位的制度办法专夹保管，并严格执行。

（一）培训+考核，提高员工业务知识水平，规范员工操作行为。一是改变对管理人员（中心主管和xx主管）的培训模式，加入管理元素，提升主管管理水平；二是改变内容，用图片代替文字，用图表代替数字，使枯燥的内容变得直观易懂，提高员工的业务认知度。

（二）监督检查+跟踪规范，促使营业机构各项业务统一，员工操作驱于规范。

改变检查模式，加大后续问题整改和跟踪检查的力度，做到现场告知、原因分析、持续跟踪、落实整改一条龙的检查方式。

改善监督方式，事后监督岗做好账务监督的同时，开展每周一个业务种类，讨论业务操作、凭证摆放等，逐步将全行业务统一、规范。

（三）风险刊物+数据分析，努力提高营业机构和xx人员风险防范意识和能力。为机构的业务发展、组织规划、人员调配、机具配置以及其他管理行为起到参考并在xx业务等方面起到一定的指导作用。

（五）科技+业务，省时省力，改善客户及员工业务办理时效。加大与科技部门的合作，深入网点一线，用风险管理部和科技部融合的视角，挖掘潜在的业务优化和便捷方式的开发，旨在进一步提高客户服务能力和业务风险环节的防范。

一季度开展各条线部门问题的对照梳理，由各业务主管对照问题汇总，查找本中心或委派行存在的问题并加以整改；二季度“人人挖遗漏，处处防风险”的百条风险建议活动，组织所有xx人员座谈操作中制度未覆盖的风险，组织评选“慧

眼奖”，涌现有一些有价值的防风险建议。三季度xx主管案例大会演，对实际工作中发生的`具体案例进行生动形象的剖析，以点促面，进一步加强“合规文化”建设，切实强化员工工作责任意识、制度执行意识和内控主动意识；四季度举办业务主管座谈会，对全年风险性业务差错进行逐一分析讨论。

## 银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇二

大家好。我叫\*\*\*，\*\*\*年出生，现年\*\*\*岁，中共党员，2006年参加工作，相关任职信息，今天，我站在竞聘讲台上，心里充满了激情，这是挑战自我的一次难得的机会，我想通过大家的评判来给我书写自身真实的价值。

工作十年来，我历经\*\*\*的多个岗位，从柜面业务到机关事务，从网点主任到营业部内勤管理，中层管理经验有\*年，工作以来，我用我认真热情勤奋和一丝不苟的工作态度，用我任劳任怨，知难而进的拼搏精神取得了同事们的赞扬和领导的信任，工作以来均能出色地完成上级交办的各项任务，先后被评为先进事例，作为一名银行工作者，我工作勤奋，为人谦和，团结同事，与人为善，作为一名中共党员，思想端正，廉洁自律，根据我的工作经历，我今天要竞聘的岗位是风险管理经理职务。

我有以下几点优势：

一。城内网点面对的客户群体大多为行政事业单位干部职工及社区居民，个体工商户，相对乡镇网点而言，客户群体素质较高，要求较高，业务量也较乡镇网点多，如何维护好客户群体，我有在\*\*\*有4年的网点主任管理经验。对这类客户群体的动员组织有一定的经验。如果我能聘任为\*\*\*主任，我将发挥自我经验优势，以问需于民行动工程为契机，立问立行，带领我的团队，深入社区企业，深入行政事业单位，全

面做好客户摸底，践行群众路线，尽一切可能掌控好已有老客户，培育好新客户。

二。城区网点业务素质要求也较高，我历经柜员，总出纳，营业部主管内勤副主任经历，具备了相应的金融法规知识。坚持原则，恪尽职守是我一直以来的工作信条。如果我能竞聘到城\*\*\*\*主任，将以提升员工业务素质，带头并鼓励员工学习培训的积极性，形成想学习，爱学习的氛围，重点以学习金融法律法规为出发点，以案件防控为核心，加强业务条线管理，推进依法合规建设。

三。在队伍管理上，如上述所自我表述的，我是一名中共党员，敢于担当，敢于表率，团结同事，爱护员工，我多年都做到了，也得到了广泛认可，我的团队意识及精神足以带领好一只网点队伍。员工的积极性来源于有效的二级考核方案，如果我能竞聘到\*\*\*\*任主任，我将认真研究有效的业务指标及绩效考核方案，尽一切可能调动员工的工作积极性，提高工作效率，发挥应有的工作激情。四。在企业文化上：践行诚者信合的企业文化，树立新时代的信合形象对\*\*\*的发展意义重大，如果我能聘任为\*\*\*主任，我将以标杆网点建设及金融文明礼仪服务为要求，在环境卫生，柜面礼仪服务，晨会制度等方面下真功夫，以良好的企业形象引领客户，维护客户，为\*\*\*\*的发展奉献我们的力量。

综上所述，如果我能竞聘到\*\*\*\*任主任，在党委的领导下，在同事们的关心支持下，我相信有能力，也有信心，也有决心胜任工作。以上是我的个人竞聘报告，请大家予以指正。

## **银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇三**

通过半年多的学习和实践，风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位。坚信能胜任岗位并做出成绩；今后的

工作中，也将继续努力，成为更优秀的一员。

年8月参加工作，自己系银行支行员工。任职风险管理部综合统计岗。

受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，自己参与工作半年多时间来。工作上亦受到无微不至的指导，协助我快速的胜任岗位。

监测、评价和控制的综合管理部门，风险管理部是负责支行全面风险管理政策的落实。风险和内控的日常管理职责部门。自己任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理工作；负责全行信贷数据动态管理、分析。

自己主要完成以下几个方面的信贷手工台帐的录入与核对，实际工作中。对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理工作，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部办录入的数据及报表进行统计及分析；提供行各项信贷资产数据及明细，完成四级分类和五级分类的统计工作和分析工作；月度为行领导以及计财处、公司部、个金部提供同业经营情况的详细数据；月度、季度、年度，独立的或配合办公室、计财处等部门对外提供各项信贷数据报表。此外，行新设了信息平安员一岗，自己即任风险管理部信息平安员，负责部门电脑网络信息平安的维护。

领导和前辈的关心照顾下，进入银行半年多时间来。自己抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。自己是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到严谨的态

度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才干获得最准确的统计数据和最高的工作效率。

也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，优良的生长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不时学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

自己在过去的半年时间里努力向各位前辈学习业务知识，正是由于以上的认识。严谨认真的完成了本职的统计工作，做到及时、准确、完整的反映支行信贷业务情况。认真的完成了信息平安员的工作，做好了信息平安的日常维护并建立了平安员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使自己越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的特别是工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

进入\*\*银行半年多时间来，在领导和前辈的关心照顾下，本人抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。本人是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不仅是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，在综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到，严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才能获得最准确的. 统计数据和最高的工作效率。

也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在\*\*优良的成长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不断学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

风险管理部是负责\*\*支行全面风险管理政策的落实，监测、评价和控制的综合管理部门，是风险和内控的日常管理职责部门。本人任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理工作；负责全行信贷数据动态管理、分析。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的工作：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理工作，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对\*\*支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部办录入的数据及报表进行统计及分析；提供\*\*行各项信贷资产数据及明细，完成四级分类和五级分类的统计工作和分析工作；月度为行领导以及计财处、公司部、个金部提供同业经营情况的详细数据；月度、季度、年度，独立的或配合办公室、计财处等部门对外提供各项信贷数据报表。此外，我行新设了信息安全员一岗，本人即任风险管理部信息安全员，负责部门电脑网络信息安全的维护。

正是由于以上的认识，本人在过去的半年时间里努力向各位前辈学习业务知识，严谨认真的完成了本职的统计工作，做到了及时、准确、完整的反映\*\*支行信贷业务情况。认真的完成了信息安全员的工作，做好了信息安全的日常维护并建立了安全员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过半年多的学习和实践，我坚信能胜任岗位并做出成绩；在今后的工作中，我也将继续努力，成为更优秀的\*\*一员。

1. 银行风险管理部年度工作总结

2. 银行风险管理部年度工作总结

### 3.银行风险管理部工作总结

### 4.2018银行转正工作总结

## 银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部門总结 篇四

商业银行风险管理对我国经济社会的发展起到重要的影响，虽然我国商业银行风险管理近些年取得一些成绩，但也存在很多问题。本文分析了我国商业银行风险管理存在的问题，并提出了相应地解决对策，供相关学者参考。

商业银行；风险管理；思考

#### 1. 科学的风险管理理念未能全面建立。

与国外资本市场相比，我国的资本市场发展很不完善，大多数企业获得资本的方式是间接融资。间接融资对商业银行来说有利有弊，利处在于能够获得较高利润，弊处在于风险很大。分析我国国内商业银行的经营现状可知，扩大市场占有率成为商业银行追求的目标。国内的商业银行未能形成科学的风险管理理念，主要体现在如下两点：其一，少数银行工作人员没有认清现代商业银行的长短期发展目标，不顾将来发展，只管眼前利益，没有控制好资产质量的下降问题。由于我国四大国有银行集中了大部分的资产业务和负债业务，相对集中的资产很容易引发金融风险。其二，对商业银行风险认识的偏差，没有将风险和效益辩证地看待，往往注意发展业务而忽视了风险的防范，或是认为控制风险等于减少业务，这种错误的观念导致商业银行的整体的抗风险能力下降。

#### 2. 风险管理体制与构架不够完善。

目前，我国国内的商业银行风险管理体系不够健全和完善。

首先，没有建立一个独立的风险管理部门，即便有少数商业银行在某一层级分行设立的有风险管理部门，但是由于没有制定出科学合理风险管理规划以及风险监控流程，使得该风险管理部门不够独立化和系统化。其次，我国存在一些商业银行公司治理结构不完善、产权制度不明确的问题，整个风险管理体制和构架都不够完善，容易受到外界的影响，加上风险管理人员素质不高，亟需建立一套完整而严谨的法律约束机制。

### 3. 风险管理技术方法落后。

我国商业银行风险管理的技术非常落后，主要体现在风险评估技术和风险量化技术落后。随着金融市场的迅速发展，各种金融创新业务纷纷在商业银行中日益凸显出来，金融衍生工具的多样化使得银行风险管理的难度逐渐增大。面对这种现状，国外商业银行采取了一套科学完整的风险评估和量化机制。相比之下，我国的商业银行风险评估和量化技术非常简单落后，分析方式主要是定性分析，其次是定量分析，缺少定量分析的工具。目前对风险的识别和监测缺乏有效的方法，比如在监测信用风险时，由于涉及面广、费用高，加上信息没有实现共享以及外部征信评级失真等问题，导致通常只能以初始的方式对风险监测进行量化。而一些先进的风险数据模型，由于所需费用昂贵以及科技含量高，国内很少有银行使用。

### 4. 未形成系统的风险管理文化。

企业竞争的关键在于企业文化，商业银行的员工是银行风险管理的核心力量。如果商业银行的员工不能够清楚地认识到风险管理的重要性，那么商业银行面临的风险是巨大的。现阶段，我国商业银行未形成系统的风险管理文化，主要体现在：第一，较为重视信用风险，而忽视了市场风险和操作风险。第二，业务发展和风险控制没有很好地兼顾。第三，全面风险管理意识缺乏，仅仅认为风险管理控制属于风险管理

人员负责，而没有意识到这需要贯穿到银行的各项工作中，员工缺乏自觉意识。

## 5. 风险管理机制不健全。

我国商业银行风险管理机制不健全的表现如下：第一，由于商业银行在收集客户信息时存在资料不全或者不真实的情况，导致没法根据客户的信息进行全面的风险预警。第二，风险识别工具的缺乏，难以为风险的判断和化解提供依据。第三，没有完善的避险系统，一旦出现风险很难有效规避。第四，风险决策系统不健全。第五，风险监控系统的缺乏，难以做到风险全过程的监控。国外商业银行的风险管理和规避机制都要远远优于我国，因此，我国商业银行应充分借鉴他国优秀经验。

### 1. 树立全面风险管理理念。

风险对于商业银行来说是一把双刃剑，搞好风险管理有助于商业银行获得最大的收益。风险与回报是成正比的，银行需要做好平衡风险的准备。做好风险管理必须要树立全面风险管理理念，通过一些手段和措施实现商业银行低投入高回报的目标。具体方法可以从以下几点入手：第一，在商业银行内部对全体员工进行全面风险管理意识的宣传和培训，使银行上上下下所有的员工都能重视风险管理，做好自己份内的事情，减少因自身原因导致的风险的发生。第二，通过一些激励机制，提高银行员工的风险防范的积极性。第三，建立一套完整科学的全面风险管理体系，从业务、操作、机构、人员到流程都进行全面管理和监督，切实提高风险防范和规避意识，减少银行面临的各项风险。

第一，创建科学独立的风险管理架构。以银行董事会为首强化风险管理，设立专门的风险管理委员会和风险审计部，并且这两个部门属于平行关系。风险管理委员对董事会负责，做好风险管理和监督工作，风险审计部门对风险管理委员会

的部署进行监督和评价。第二，规范风险操作流程。先进的科技是完善风险操作流程的重要支撑。首先要在商业银行内部建立起一套完善而又强大的计算机数据库，以便从总体上对整个银行的资产进行分析和预警，然后再反馈给各分行。在分行间根据区域、行业、进入产品的不同而制定出不同的风险预警和防范机制，减少由于主观分析带来的错误。此外，还应增强系统控制操作风险能力，对现有程序进行升级优化，在风险重点处通过编程进行控制，提醒操作人员正确操作，减少甚至消除人为处理造成的失误，避免操作风险的发生。第三，建立各级风险管理机构。在商业银行的分行和支行建立独立的风险管理部门，各个省的省级分行成立风险管理委员会，加强对省级分行的监督和管理。在省级分行风险管理委员会下设立信用风险部、市场风险部、审计部和业务管理部，共同发挥防范风险的作用。

### 3. 建立严格的规章制度。

首先，明确岗位职责。风险管理部门应根据国家政策，上级的金融、信贷政策和市场的变化情况，制定各部门、基层、员工的岗位职责、规章制度和风险防范要求。根据不同的业务种类和风险类别制定相应的规章制度和风险防范点，使风险防范贯穿于银行每个岗位和业务品种。其次，加强部门之间协调。风险管理部门和业务部门要认真履行好自己的职责，正确处理好风险管理与业务拓展的关系。最后，加强业务人员的管理。要加强各级管理人员和操作人员管理，组织员工认真学习，切实掌握和熟悉本部门、本岗位的制度规定、操作流程及风险控制的重点，使全体员工切实掌握重点业务的风险环节、风险点、控制措施，增强自觉执行内控制度的责任感。

### 4. 差别管理、区别对待。

其一，针对不同的地区和行业实施差异化信贷政策。我国地区经济发展不平衡，行业管理政策不同，在信贷资源有限的

情况下，由于各级银行机构的风险管理水平高低不同，应根据不同的地区和行业实行差别的信贷政策，并根据地区和行业差异采取不同的授权、授信制度来调整和防控信用风险。其二，派驻风险管理部门或官员。我国商业银行在总行集团总部应设立执行董事级别的首席风险执行官来独立的履行全面风险管理和控制职能。并且，由集团总部向全国各分支机构派驻风险管理部门或风险管理官员，接受集团总部的垂直领导、执行总部的指令，履行风险管理和监督职责。其三，风险审批部门应设在上级分行，不受同级银行机构管理如对企业客户评级授信的部门应设在一级分行以上，以免对企业贷款评级、授信和审批贷款时受同级基层行领导的行政干预，容易发生和造成贷款风险。

5. 加强征信和中介机构体系建设是实施风险管理的必备条件。目前，我国的征信体系建设虽比改革开放前有了长足的发展，但与一些国外发达国家相比，仍存在不小差距，无论在数量上、还是在服务效率上都无法满足国内客户需求。因此，加强我国的信用评级、资产评估、会计审计等社会中介机构建设，提高从业人员素质，强化对社会服务体系的监管，提升服务公信力，为我国银行和客户提供一个良好的信用环境，才能为我国商业银行实现全面风险管理奠定坚实的基础。

## **银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇五**

20xx年在行长室的领导下，各部门的帮助配合下，我们营业部全体员工认真学习、贯彻和落实各项规章制度。围绕市分行提出的“xxxxxx”以服务工作为中心，结合营业部的工作实际，充分发挥营业部的服务窗口形象，做好全行的会计结算业务，为我行的全年工作做一份努力。

做为支行营业部，是一个大型综合网点，既是对外服务窗口，又是全行的业务处理中心，我们认为最重要的就是做好日常

的业务处理，对外做好服务工作，对内做好结算工作。

1、节前节后是大量的现金投放与回笼，春节前为满足客户对现金的需要，从人民银行取2款1.5亿，春节一过，又向人民银行回笼了6500万现金。

2、对每年二次的学校收费我们在人员上、业务上给予最大的配合，对收回的现金及时清点入库，并及时开出行政事业收费发票交回学校，将款项及时划入财政。

3、做好春节及5.1节期间的业务员、管库员及网点的安全保卫工作，考虑到营业部人员比以往减少，在节前即通知各网点要求做好入库钱钞的标准质量，以加快回笼资金的入库，减少库存。

4、参加xxx大型演唱会的门票出售收款工作，并按排好相关的各项工作，保证在此期间的资金人员安全。

5、上半年协调三个部门做好网上银行的安装工作，并对相关企业进行业务及电脑知识上的培训，努力减少睡眠户的产生。至下半年，为更好地开展电子银行业务，在行长室关心下由营业部与公司业务部负责电子银行的安装服务工作，除了安装与业务知识宣传外，我们更做好对电子银行业务的落地处理工作，一年来未发生有任何的重复、错划或漏划等差错。

6、做好nova1.2□1.3□1.4版本的前期测试及投产工作。

7、配合xx支行做好对xx公司售房款的接款及清点工作。

8、做好本外币帐户清理及结转工作，在11月完成了帐务上收工作，同时在12月底我们成功完成与外管局的信息核对与纠错工作。

9、对电信及中油公司、石油公司的帐户信息调整工作（调为

集团帐户)。

10、应电信局的邀请，由xxx对电信局全辖的出纳人员进行假币培训。

11、代理业务处理从个人业务部转到营业部处理，并将全行各储蓄网点的代发工资业务集中，提高工资入户的速度，满足客户要求。

12、7月份完成不良资产证券化工作，共户总金额，同时这些帐户也予以销户处理。

13、7月份保卫日间库值班撤销，由营业部管库人员进行交接，同时，业务人员从营业部划归业务保障部管理。

14、银行承兑汇票保证金、委托贷款于8月23日顺利移行，加强了保证金及委托贷款的管理与控制。

15、676台支付密码器的更换与清理工作在各部门的配合努力下已全部完成。

营业部集中了全行会计业务的大后台，相对其他所有网点在业务水平上、业务范围上、服务手段上要求更高，而业务水平与服务技能相依附，只有提高了业务处理能力，才能为客户服务好。

1、我们利用每星期二的例会，进行服务讲评，指出员工在临柜服务中的不足，并按员工的临柜表现进行奖励与处罚，以提高整体服务水平。

2、在服务讲评后进行业务培训，特别是对新业务的培训，今年的业务更新比往年更快，如银行承兑汇票保证金的管理、银行承兑汇票的业务处理流程、委托贷款的处理、nova1.3到1.4版本升级、更有今年最重要的帐务上收，都

要求每位员工及时了解掌握，仔细应付，从而以高业务水平来更好地服务客户，提高服务水平。

3、应地方税务局的免税单及恢复他行扣税程序要求，在行长室的多次努力下，市分行科技部为我行解决了程序问题，目前这项工作顺利开展，满足了地税局对我行的服务要求。

4、atm机的钱箱由各网点自行安装，为营业部节约半个劳动力，因xx所撤并后营业部的柜面压力明显增加，我们利用这次的atm管理方式的改变而改善柜台压力，同时将代理业务集中在二个窗口，并设一个“贵宾客户优先办理”窗口，以分流客户，改变各种客户一堆扎的局面，经过努力在四季度中存款任务有了很快的发展。

## 银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇六

从风险管理角度来说，传统银行为了降低不良资产的持有率，要对每一笔贷款进行严格的评估，通过评估结果得出发放贷款的额度。在这样的情况下，传统银行常常无法完全满足核心客户申请贷款的要求。在cdo这样的信用衍生品出现之后，银行可以运用资产证券化的方式将自身的信用风险进行转移，根据经营目标不断调整风险敞口以避免信用风险过度集中。分散风险之后，银行就可以扩大核心客户贷款的`发放额度，获得更高的收益率。cdo之所以能够拥有分散风险的功能是因为在其设计的过程中设立了风险隔离、资产组合、信用增级三大分担机制。有了这三大风险分担机制，银行会通过转移风险资产回收资金，起到了降低潜在风险的作用。同时，银行在信息不对称的情况下会倾向于放松对贷款申请人的监督，降低对贷款的监管成本，在信贷业务上寻求更高的利润。

（一）资产组合的分散风险效用分析资产组合指的是cdo在对风险资产进行重组时将各个债权组合成一个整体的资产池，

从而分散资产的信用风险。cdo的资产池可以容纳各种类型的资产，甚至可以将原始的cdo进行打包和其他cdo资产组成多次合成的cdo，不断伸长cdo衍生链条。张维（2007）利用“最优契约组”的原理为cdo在银行体系内建立了一个理论模型，论证了多银行贷款合成cdo资产池可以分散信用风险。其结论为：单个银行贷款资金占有所有银行的组合贷款比例越小，整个银行体系的风险也就越小。cdo这类的信用衍生品就是为了将单个银行资产转移到资产池中，以此来降低资产池的整体风险。资产组合分担风险的原理主要在于降低资产之间的相关性。信用衍生品市场中的相关性与大多数金融市场的相关性大有不同，在信用衍生品中的相关性并不是指代价格变动的相关性，而是指资产池中违约事件的相关性。因为多个相关性较弱的违约事件同时发生的概率比多个相关性较强的违约事件同时发生的概率低，所以当资产池中的资产组合相关性降低时，资产组合的信用风险也会降低。以次贷危机为例，当时美国很多银行都向其他金融机构手中发放一种与住房抵押支持证券（residential mortgage-backed securities, rmbs）挂钩的合成式cdo。通过这样的方式可以使得银行更加大胆地发放次级房屋抵押贷款，将大量的高风险次级按揭贷款从资产负债表中消去，在将违约风险转移的同时实现利益最大化。这就会让银行减少在评估风险中投入的成本，银行会不断地为购房者提供贷款，从而使得cdo资产池中的资产相关性太高，信用风险涉及面不断扩大。在危机爆发之后，银行资金流动性开始下降，银行间贷款的利率上升。这一系列的后果会放大危机的影响，银行体系在这样的环境下会趋于萧条，进而波及到实体经济。对次贷危机的反思可以看出，银行在cdo资产池中加入了大量次级贷款提高了资产组合的相关性，使得信用风险无法在体系中进行有效转移，最终引起了银行业萧条。所以在cdo设计之中，对资产组合的设计是提高银行抗风险能力的重要条件。

（二）风险隔离的运作方式分析cdo是发起人通过一个中介机构spv进行发行，这家中介机构为银行提供了一道安全屏障，

起到了风险隔离的作用。spv在cdo运作过程中收取出售资产池获得的收入，将其中大部分支付给发起cdo的银行。与此同时，发起银行收回资产池中的资金时将金额转入spv的账户，待该部分贷款到期后又由spv将这些资金连本带息转入cdo投资者的账户，从而使得多方得利。在整个cdo运作过程中，发起人实现了“真实销售”，将自身的风险资产进行剥离，这部分资产转移到spv资产池后，spv就在发起人与债权人之间建立起了一道安全的屏障。若发起cdo的银行遭受严重违约而破产，债权人对该银行进行挤兑时也无法追溯其转移到spv资产池中的资产。有了这样一道屏障，cdo才起到了提高银行风险管理能力的作用。因为受到了法律的严格管制，spv运营的业务非常单一，除了证券化资产外不能再拥有其他资产或负债。所以这家公司可以是一家“空壳”公司，可以没有雇员，甚至为了合法避税，公司还可以在离岸中心进行注册。

（三）信用增级的原理分析信用增级指将cdo资产池按照信用等级高低分为股权档、中间档和优级档，为风险爆发提供缓冲余地。在spv对cdo资产池进行打包出售时，先由信用评级机构为资产池中的贷款进行评级。评级公司根据每笔贷款的回收率、回收时间等关键参数进行信用级别的评定。在最后打包出售时将资产池根据信用级别从低到高依次分为股权档、中间档和优级档，信用级别越高的收益越低。一般情况下，为了缓冲投资者可能遭受的信用风险，发起银行会自己持有股权档的资产。当这部分级别最低的证券遭遇信用风险时，银行将首先承担大部分损失来保护投资者的利益，而更高信用级别资产面临的信用风险则被银行转移到了投资者身上。在信用增级的机制下，投资者可以根据自身的风险偏好以及对于资产市场价值的判断进行购买。信用增级这一分担机制既有利于银行转移自身的风险资产，又有利于满足不同风险偏好投资者的投资需求，提供了一条新的收益渠道。尽管这三大风险分担机制具有巨大的作用，但真正在cdo围绕这三大分担机制进行设计时也会出现缺陷，下文就可能产生的缺陷进行论证检验。

## 二、cdo设计因素对银行风险管理能力影响的分析

cdo三大分担机制都有其对应的内在设计缺陷，每一种缺陷都可能对银行的风险管理产生负面作用。其主要缺陷在于如下几个问题。

（一）cdo衍生链条过长的设计缺陷随着资产证券化的不断发展，cdo的结构也越来越复杂，中间涉及到的资产组合也越来越丰富。随着借款人与cdo投资者的距离不断拉长，这样的超长信用链条会加大风险估计的难度，对银行的稳定产生负面影响。以二次合成的cdo为例，所谓的二次合成的cdo就是建立在cdo基础上的cdo，这种类型的组合资产比单层的cdo风险更大，对违约概率的控制更加困难。从图2可以看出二次合成cdo的结构。因为投资股权档面临的风险太高，优先级又往往无法为风险偏好者提供足够的杠杆收益，所以很多投资者的投资目标为中间档cdo，为了对比二次cdo与单层cdo的风险差异，假设上图包含3个内部cdo的二次合成cdo的股权档与中间档各自可以承担2个单位的损失，当整个二次合成cdo受到4个单位的损失时，这4个单位在内部cdo中的损失分布可以分为以下两种类型：在类型1中，四个单位的损失全部集中在cdo3中，这就造成了中间档的投资者将会受到巨大损失，当投资者资金紧张，无法为银行提供信用保护时，整个银行体系就会出现巨大的波动，甚至会导致挤兑。在类型2中，4个单位的损失分散到了各个内部cdo中，中间档cdo的投资者不会遭受到任何损失。从以上的案例可以看出，一次cdo损失的大小只取决于资产池损失的数量，而结构更加复杂的多次合成cdo还受到了损失分布的影响，所以多次合成cdo的风险大小更加难以计量，运作的程序更加复杂。当发行方无法控制资产池的违约风险时，cdo的衍生链条过长会给银行带来更多的风险与不确定性。一旦这部分信用风险大规模爆发，cdo也能成为风险蔓延的导火索。

（二）cdo信用评级机制的设计缺陷在cdo这类信用衍生品诞生之前，银行无法将自身的风险资产进行转移，只能独自承担其中的违约风险，所以银行会对每一笔贷款的申请进行仔细评估。在这一过程中，银行会根据贷款人的以往信用记录以及财务状况判断能否将资金放出。当银行严格审核贷款人的申请资格时，风险资产的违约概率较低，有效地控制了银行风险，但是这样会限制银行的收益。cdo出现之后，银行拥有了spv这一道风险隔离屏障，就可以利用cdo等信用衍生品将信用风险转移，快速收回流动资金。同时，为了提高自身的收益率，银行会扩大放贷规模，降低发放贷款的门槛，从而减少对贷款人的监督成本，这就会增加整个银行业的信用风险。当越来越多的次级贷款被银行发放，大量不良资产会转移到spv资产池中。因为cdo拥有三大风险分担机制，所以信用评级机构倾向于提高cdo中各类资产的信用级别。cdo投资者在信息不对称的条件下只能根据资产的信用级别做出投资的判断，在这样的环境下，投资者可能会因为无法收回投资成本而选择放弃cdo这一条投资渠道，进而影响到银行的风险管理能力。所以设立spv进行风险隔离的同时必须建立严格的监管机制，不能让大量的高风险证券流入金融市场。

（三）cdo信用分档比例的设计缺陷合成型cdo的分层一般分为优级档、中间档和股权档，当发生信用违约时，首先由股权档投资者承担所有损失，当这部分损失殆尽后再依次波及到中间档和股权档投资者，我国发行过的类似的cdo（开元与工元分层设计形式如表1所示。我国发行的06开元和07工元的分层与cdo的三级分档一致，由于股权档（次级债券）的损失概率较大，通常是银行自行将这一层的cdo购回，作为内部担保。从表1可以看出，股权档与中间档（b级债券）的比例很小，所以这两层对于信用风险的缓冲作用是有限的，银行自身承担的担保风险很低。与此同时，评级机构在对cdo进行信用评级时往往只能进行数据建模分析来判断资产的信用级别，而cdo又是一种结构极为复杂的信用衍生品，这种评级方式可能会

产生误差而提高次级贷款的信用级别。在这样一种信息不对称的条件下，银行会扩大对风险收益的要求，减少对债务人的监督，从而导致违约率上升。当出现一定规模的信用违约数量时，容易波及到优先档的投资者，一旦投资者无法承担损失，银行也将遭受到严重的损失，甚至导致储户挤兑。从以上的结论可以看出在cdo分层的过程中，应该增加股权档的比例，让银行自行承担更多的风险资产，这样就能使银行滥发贷款的现象减少。并且通过完善信用评级机制，使银行保持对债务人的监督，从而达到降低银行风险的目的。综上所述□cdo衍生链过长，资产池信用级别偏高与分档比例分配不当成为可能对银行风险管理能力产生负面影响的设计缺陷。在cdo的设计过程中需要对这些缺陷进行严格控制。

### 三、总结

（一）逐步展开信用衍生品交易推进信用衍生品的发展需要大量人才和技术的支持，目前我国推出的两种信用风险缓释工具还是属于结构最为简单的信用衍生品，随着衍生工具的不断成熟，各种复杂的信用衍生品也会出现，关于衍生品定价和风险控制等技术难题需要很多高级管理人才去解决。我国必须做好相关人才的储备才能应对信用衍生品可能造成的一系列问题。此外，在逐步推进信用衍生品发展的过程中可以先设立几个试点地区，为这几个实验区开放特殊账户，这个特殊账户中的资金不能随意流动到境内账户中。监管部门可以率先批准这几个试点地区展开信用衍生品的交易，当试点地区总结出如何利用信用衍生品来促进经济平稳增长的经验时，再慢慢放开金融管制，将经验传播到其他地区，从而减少大规模推进信用衍生工具发展的风险。当国内信用衍生品发展到一定程度，有能力运用这一工具进行风险防范或套期保值时，我国才可以开放境外资本进入国内信用衍生品市场，真正让信用衍生品市场走上国际化道路。

（二）□cdo结构不宜过于繁杂根据会计记账中的权责发生制，

信用衍生品属于表外资产，不计入资产负债表，这也就可能造成衍生品结构过于复杂，风险转移的链条过长，信息严重不对称，道德风险问题不断涌现。对于我国的实际情况来说，只有将信用衍生品的结构简单化，减少其投机套利的功能，才能使信用衍生品的市场在我国不断走向成熟。

（三）对cdo业务严格监督，加强信息披露cdo业务最后是否能够转移分散银行信用风险很大程度上都取决于对相关资产的监督和审核。在这个过程中最困难的问题就是在计算风险资产期望收益时要对违约事件发生的概率进行评估，要预期在违约之后能收回多少资金。cdo投资者在这种信息不对称的情况下很难对这些问题有详尽的了解。所以在对信用衍生品进行交易时，发行方必须受到严格的监管，要为投资者提供有效的数据和信息，以便于cdo投资者对于投资的风险有进一步了解。综上所述，cdo这一类信用衍生品是一把双刃剑，只有完善cdo的设计机制，才能使其分散风险的功能得到发挥，从而提高银行的风险管理能力。

## 银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇七

风险控制部成立于20xx年末，由于成立的时间较短，风控工作一直处于不断探索与改进的过程中，直至目前已经形成较为完整的流程。

经多次沟通，并征求投资部各位同仁的意见，结合风控工作实际，进一步修订了《风险控制制度》，完善了流程中的格式文本，如《风险评估意见》、《风险评估报告》、《投资部项目质量分析自评表》等。并在《风险控制制度》的基础上，将风控工作流程融入投资管理制度，使风控工作变得日常化与具体化，进一步规范公司项目投资工作的同时，也完善了公司的风险控制体系。

- 1、组织部门员工及时收集投资各部的项目立项资料，并进行初步风险分析，并与投资部门交流意见以便投资部更好地筛选项目。
- 2、组织、督导部门员工在获得项目具体资料后做进一步的风险分析，并向公司内审会出具拟投资项目的风险评估意见，为内审会提供决策依据。
- 3、组织拟投资项目的现场风控调查，并与投资部多次沟通，落实项目可能存在的风险点，在此基础上撰写项目风险评估报告提交至投资决策委员会与风险控制委员会，作为项目判断依据。
- 4、组织风险控制委员会的会务工作，汇总风险控制委员会的评审意见，并按月向风险控制委员会报送工作简报，以便委员及时了解公司投资情况。
- 5、督导风险控制制度的具体实施，并监督项目投资严格按照业务流程规范操作。

1、组织20xx年已投资项目的资料收集与汇总，对每一家企业20xx年的经营情况都进行了具体的分析，并撰写《已投资项目20xx年经营情况报告》，以便管理层更好地了解已投项目的进展。

1、多次与法律顾问沟通协调，督促其及时为我公司处理法务事项，包括合同的审核与出具法律意见、项目投资的法律风险咨询等。

2、建议聘请了法律服务机构指派律师在公司坐班，有效提高公司法务事项的处理效率。

1、根据项目调查的需要，为投资部门在投资过程中涉及的财务、税务问题提供咨询，并联系中介机构进行法务与财务尽

职调查。

2、为公司基金募资事宜提供财务、税务相关协助工作，并督促法律顾问提供法务支持。

3、就公司资产评估、审计、验资等事宜联系事务所并就相关问题进行沟通协调。

1、顺利引入两名专业人才，并定期进行培训，传授相关业务知识，以提高部门人员的业务水平，为建设高效的风控团队、提高风控工作质量奠定基础。

2、不断加强自我建设，注意学习投资行业相关制度，参加相关培训以实时掌握新知识。

3、定期组织部门内部讨论会议，对投资项目、已投项目、风控工作方式等内容进行交流，既有利于提高部门人员业务水平，也有利于提高风控工作的效率、完善投资与风控的流程。

20xx年，本人在领导和同仁的支持下，保证了风险控制工作的顺利开展，但是由于种种.种原因的存在，风险控制工作也存在一些不足之处：而一年来公司投资业务蓬勃发展，由于风控部人手有限、精力有限，难免存在一些疏漏；风控工作与投资工作如何衔接也是难点之一。

1、严格按照相关制度开展风险控制工作，进一步规范风险控制流程，完善公司风险控制体系。

2、引进专业人才，壮大风控工作团队，提高风控工作效率。

3、进一步加强已投资项目的管理，对已投资项目进行全面的梳理，加强项目的深度分析，为管理层提供决策依据。

## 银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇八

本人系\*\*银行\*\*支行员工，2005年8月参加工作，任职风险管理部综合统计岗。

在本人参加工作半年多时间来，受到领导和各位前辈多方面的关心和

照顾，在工作上亦受到了无微不至的指导，帮助我快速的胜任岗位。风险管理部是负责\*\*支行全面风险管理政策的落实，监测、评价和控制的综合管理部门，是风险和内控的日常管理职责部门。本人任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理工作；负责全行信贷数据动态管理、分析。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理工作，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对\*\*支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部办录入的数据及报表进行统计及分析；提供\*\*行各项信贷资产数据及明细，完成四级分类和五级分类的统计工作和分析工作；月度为行领导以及计财处、公司部、个金部提供同业经营情况的详细数据；月度、季度、年度，独立的或配合办公室、计财处等部门对外提供各项信贷数据报表。此外，我行新设了信息安全员一岗，本人即任风险管理部信息安全员，负责部门电脑网络信息安全的维护。

进入\*\*银行半年多时间来，在领导和前辈的关心照顾下，本人抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。本人是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不仅是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，

在综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到，严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才能获得最准确的统计数据 and 最高的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在\*\*优良的成长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不断学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

正是由于以上的认识，本人在过去的半年时间里努力向各位前辈学习业务知识，严谨认真的完成了本职的统计工作，做到了及时、准确、完整的反映\*\*支行信贷业务情况。认真的完成了信息安全员的工作，做好了信息安全的日常维护并建立了安全员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过半年多的学习和实践，我坚信能胜任岗位并做出成绩；在今后的工作中，我也将继续努力，成为更优秀的\*\*一员。

## **银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇九**

20xx年3月11日我行展开了合规管理年活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从严开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规意识。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象

随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。

究其原因来讲非常简单，十案十违章，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。

它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。

关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应

本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制盲区，有效防范操作风险。

不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二是要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

## 银行风险管理工作报告内容 银行风险管理部门总结 篇十

本人系\*\*银行\*\*支行员工，于xx年8月参加工作，任职风险管理部综合统计岗。在本人参加工作半年多时间来，受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，在工作上亦受到了无微不至的指导，帮助我快速的胜任岗位。

风险管理部是负责\*\*支行全面风险管理政策的落实，监测、评价和控制的综合管理部门，是风险和内控的日常管理职责部门。本人任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理；负责全行信贷数据动态管理、分析。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对\*\*支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部办录入的数据及报表进行统计及分析；提供\*\*行各项信贷资产数据

及明细，完成四级分类和五级分类的统计工作和分析工作；月度为行领导以及计财处、公司部、个金部提供同业经营情况的详细数据；月度、季度、年度，独立的或配合办公室、计财处等部门对外提供各项信贷数据报表。此外，我行新设了信息安全员一岗，本人即任风险管理部信息安全员，负责部门电脑网络信息安全的维护。

进入\*\*银行半年多时间来，在领导和前辈的关心照顾下，本人抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。本人是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不仅是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，在综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到，严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才能获得最准确的统计数据 and 最高的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在\*\*优良的成长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不断学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

正是由于以上的认识，本人在过去的半年时间里努力向各位前辈学习业务知识，严谨认真的完成了本职的统计工作，做到了及时、准确、完整的反映\*\*支行信贷业务情况。认真的完成了信息安全员的工作，做好了信息安全的日常维护并建立了安全员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

## 一、建章立制，搭建架构

首先，根据银监部门的监管要求，结合xx银行发展的需要，我部门通过学习借鉴、摸索，现已草拟不良贷款管理、责任

追究、内部控制、风险管理等方面等十六项基本制度，正在进一步完善，部分文件正在审阅下发中。其次，全行已经初步明确了各级的风险管理架构和职责，并且在本行成立之初就设置了风险管理部，专司从事风险管理工作，现有人员3人。

## 二、摸清家底，夯实基础

银行成立之后，我部门在领导的安排下，通过一系列的自查、检查对我行的资产质量和资产管理情况进行了深入的检查，为以后各项工作的顺利开展夯实了基础，为领导的决策提供了一句。一是重视基础工作，造具清册。对全行到、逾期贷款及新增不良贷款、大额贷款、不良资产及抵贷资产进行了摸底造册，将表内外不良贷款台帐整合，明细造册。二是加强检查监督，摸清底子。根据省联社文件要求不熟完成了胜诉未执行涉政不良贷款清收工作和信贷违规十条的自查工作；组织开展全行信贷风险排查，对全行新放贷款、不良贷款、抵质押、保证担保情况、假冒名贷款、贷款新规及支付落实情况、关联贷款进行了全面风险排查；完成省联社风险管理工作专项督查的准备工作；下发抵押品清理的通知。三是创新动态管理，风险提示。每月初对各支行到逾期贷款和新增不良贷款进行了风险提示，并督促管理和清收工作。

## 三、当好助手，筹备改革

为了本行改革的顺利进行，我部门承接了改革的很多基础性工作，主要是招牌喷绘布、网点铜牌，屋顶发光字的制作安装，现已基本完工。

下一步，我部门将从以下几个方面开展工作：

一、进一步完善部门制度，下发不良贷款责任追究、风险经理等方面的文件，以便有章可循。

二、加强对不良贷款的管理。一是不良贷款台帐管理系统数

据规范到各支行统一上报，加强管理。二是将全行不良贷款建立台帐，明确包收责任人和管理责任人，指定清收计划。三是借抵押品清理的机会，督促各支行澄清不良贷款抵押品情况，特别是不良和股金购买不良贷款的抵押品，要求建立台帐、制定处置计划，加大处置力度。同时对已经出现的可能出现风险的隐形不良贷款的抵押品要及早处置或采取保全措施，防范风险。四是各支行要对每月到逾期贷款及新增不良贷款书面说明情况，分析形成原因，落实处置措施。

三、加强与各职能部门之间的联动，通过全面的业务检查发现风险，对风险进行提示，促进各项业务的健康发展。

四、组织开展风险管理知识培训，提高全员风险意识，为建立全面风险管理长效机制打下良好基础。

## 五、建议

建议总行召集财务、信贷、风险管理等相关部门就因网点整合造成不良贷款账务与资料分离，不良贷款管理与催收较为混乱现象进行统一规范。