

银行个人风险预警工作总结报告(大全5篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。那么，报告到底怎么写才合适呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

银行个人风险预警工作总结报告篇一

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。

（四）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。

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 xxxx 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xx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。

进入xx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 xxxx 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xx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xx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xx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xx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xx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xx一员。

银行个人风险预警工作总结报告篇二

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。

银行个人风险预警工作总结报告篇三

今年我在xx支行担任大堂经理一职，随着商业银行的'市场化，服务也越来越受到重视，而大堂这个工作是客户接触我行优质服务的开端，是客户对我行的第一印象，因此我行对我们的要求也格外严格；大堂经理是连接客户、柜员、客户经理的纽带。我们不仅是工作人员，同时也是客户的代言人。在客户迷茫时，我们为其指明方向；在客户遇到困难时，我们施予援手；当客户不解时，我们耐心解释；我们要随时随地，急客户所急，想客户所想。我们xx支行地处居民生活社区，时每天来办理业务的客户中老龄客户居多，特别是在社保工资集中发放日柜面压力非常大，一开门就拥进三十人左右。为了解决老龄客户偏多，存折业务较多这个问题，我积极安排大厅人员及时带客户到自助设备上去登折，帮他们查帐，带有卡客户到自助设备办理，进行客户分流，从而减轻柜面压力。每当客流量较大时，我就会大声询问[]“xx客户请到x号柜理业务”，以免一些客户因为中途离开造成空号占据时间，保持营业厅内良好的工作秩序。因为只有良好的营业秩序，我们才能成功地寻找到我们的目标客户，营销我们的理财产品，引荐给我们的客户经理，实现服务与营销一体化。

作为大堂经理，我们不仅仅是要熟悉业务和产品，还要会维护我行的自助设备。每当自助设备出现卡钞缺纸等故障我都

能轻松处理，从而保证机器正常使用分流工作正常进行。大堂经理更要加强自身职业道德修养，爱岗敬业。在工作中，遵守社会公德和职业道德。不透漏客户任何信息。在工作中，大堂经理的一言一行通常会第一时间受到客户的关注，在服务礼仪上要做到热情、大方，主动、规范。

大堂经理还应具备良好的协调能力，怎样调动好三方人员和保安师傅的工作，发挥他们的作用，便是我时需要注意的。时要注意协调柜员和大厅工作人员，提高凝聚力，发挥团队精神。而对待那些驻点人员，首先我们不能把他们当外人看待，要把他们看成我们工行的一员，尽量推荐一些好的客户给他们，时尊重并关心他们，给他们创造一个好的工作台，实现双赢。

20xx年，我在大堂经理这个岗位上学习到了许多与客户交流的经验和一些营销的技巧，但也存在许多的不足之处。在今年的神秘人检查中，我行得分尚可，主要丢分在外部环境和一些细节上出现了问题，针对这些问题，我们在时积极培训，注意细节。我相信，只有踏踏实实，默默无闻的耕耘，才能结出丰硕的果实。

在新的征程里，我要努力学习服务技巧和专业知知识，提高自身业务水，以新的面貌，为客户提供更好更优质的服务。

1、帐户年检。

接到上级年检通知，对营业部所有性质为正常的帐户共418户做了年检工作，在时间紧、任务重的提前下，及时通知全部企业前来自来年检，并要求提供最新、最准确的单位信息资料，并对全部资料在人民银行帐户二期系统中做好登记。

2、新旧帐户变更。

由于系统升级，系统要对所有20xx年前老帐号进行变更，这

就需要与相关企业做好口头解释与书面交接工作。除为每户填写帐户变更告知书，还将基本户及预算专户的开户许可证收回，待变更。

3、电子开销户登记本。

由于开销户登记本为连续使用，帐户年久使用已残损，故将所有开销户信息形成电子版本，待日后使用。

在思想上□20xx年部里的活动也很多，手机版自己尽了最大能力完成了所有任务，如手机银行、短信签约、利得盈、姚明卡等等。虽然不是很突出，但我都是积极参与。如今，面临自己的是20xx年大干一季度活动，首先在存款上，自己会努力广泛开拓资源，挖掘客户，争取起到党员带头作用。其次是、基金等营销活动中，也会严格要求自己，迅速提高增长量。

新的一年，我为自己制定了新的目标，那就是要加紧学习，更加的充实自己，以饱满的精神状态来迎接新时期的挑战，明年会有更多的机会和竞争在等着我，我心里暗暗的为自己鼓励，要在竞争中站稳脚步，踏踏实实，目光不能只限于自身的小圈子，要着眼于大局，着眼于今后的发展，我会向其他同志学习，取长补短，相互交流工作经验，共同进步，争取更好的工作成绩。当然，在一些细节的处理和操作上我还存在一定的欠缺，我会在今后的工作中磨练自己，发扬长处，弥补不足。

今后在工作中帮助其他人，就要使自己的业务素质提高。刚开始的时候，我还由于不够细心和不够熟练犯过错误，虽然赔了钱，但是这并不影响我对这份工作的积极性，反而更加鞭策我努力的学习业务技能和理论知识。

在xxx支行的周围有很多领社保和医保的下岗、退休工人，也有好几所学校。文化层次各不相同，每天都要为各种不同的

人服务。我时刻提醒自己要从细节做起。把行里下发的各种精神与要求落实到实际工作中，细微化，平民化，生活化。让客户在这里感受到温暖的含义是什么。

行里经常会有外地来的务工人员或学生来办理个人汇款，有的人连所需要的凭条都不会填写，每次我都会十会细致的为他们讲解填写的方法，一字一句的教他们，直到他们学会为此。临走时还要叮嘱他们收好所写的回单，心得体会范文锦集以便下次再汇款时再写。当为他们每办理完汇款业务的时候，他们都会不断的我表示感谢。也许有人会问。个人汇款在储蓄所只是一项代收业务。并不能增加所里的存款额，为什么还要这么热心的去做，但是我认为，用心来为广大顾客服务，才是最好的服务。当我听到外边顾客对我说：你的活儿干的真快……你的态度真不错……就是好……这样的话的时候。我心里就万分的高兴，那并不光是对我的表扬，更是对我工作的认可，更是对我工作的激励。

银行个人风险预警工作总结报告篇四

一、全面风险管理框架的评估

(1) 有效的董事会和高级管理层监督。(2) 适当的政策、程序和限额。

(3) 全面、及时的识别、计量、监测、缓释和控制风险。

(4) 良好的管理信息系统。(5) 全面的内部控制。

2、商业银行董事会和高级管理层对全面风险管理框架的有效性负主要责任，根据风险承受能力和经营战略确定风险偏好，并确保银行各项限额与风险偏好保持一致。

3、商业银行董事会和高级管理层应具备全面风险管理所需的知识和管理经验，熟悉主要业务条线特别是新业务领域的运营情况和主要风险，确保风险政策和控制措施有效落实。

商业银行董事会和高级管理层应充分了解风险计量、风险加总的主要假设和局限性，确保管理决策信息充分可靠。

4、商业银行董事会和高级管理层应当持续关注银行的风险状况，并要求风险管理部门及时报告风险集中和违反风险限额等事项。

5、商业银行董事会和高级管理层应当清晰确定业务部门和风险

1 管理部门的职责划分和报告路线，并确保风险管理部门的独立性。

(1) 完善全行层面和单个业务条线层面的风险管理功能，确保全面及时地识别、计量、监测、缓释和控制信贷、投资、交易、证券化、表外等重要业务的风险。

(2) 确保风险管理流程能够充分识别主要风险暴露的经济实质，包括声誉风险和估值不确定性等。

(3) 确保各层次风险管理职能的独立性，清晰界定银行各业务职能部门和风险管理部门的风险管理职责。

(4) 确保清晰的报告职责和报告线路，便于各级管理层及时掌握违反内部头寸限额情况，并根据设定程序采取措施。

(5) 确保对新业务、新产品的风险管理和控制。业务开办前，应召集风险管理、内部控制和业务条线等部门对新业务、新产品进行评估，以确保银行事先具备足够的风险管控能力。

(6) 建立定期评估和更新机制，确保风险政策、流程和限额的合理性。

(1) 支持各业务条线的风险计量和全行风险加总。

2（2）识别全行范围的集中度风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、声誉风险等各类风险相互作用产生的风险。

（3）分析各类风险缓释工具在不同市场环境的作用和效果。

（4）支持全行层面的压力测试工作，评估各种内外部冲击对全行及主要业务条线的影响。

（5）具有适当的灵活性，及时反映风险假设变化对风险评估和资本评估的影响。

8、商业银行应当建立全面风险管理的内控机制，确保相关决策信息的准确和全行风险管理政策的有效实施。

二、信用风险、市场风险和操作风险的评估

（4）各类风险的管理政策、方法、程序和限额；

2、商业银行应当评估银行账户信用风险暴露分类的标准、程序和覆盖范围，确认分类标准的合理性和合规性、标准执行的一致性以及信用风险暴露的全覆盖，确保监管资本要求覆盖所有信用风险暴露。

3、商业银行应当清晰界定内部评级法覆盖的信用风险暴露的范

3 围，并一致地执行，防止监管资本套利。

4、商业银行应当评估内部评级体系所采用的违约、损失、经济衰退期等关键定义的合理性，掌握内部使用的关键定义与本办法关于商业银行内部评级体系对应定义规定之间的差异以及由此导致的监管资本计量结果的偏差。

5、商业银行应当评估信用风险参数压力测试的审慎性，包括设路压力情景的合理性和相关性、压力情景与信用风险参数

之间逻辑关系的严谨性等。

6、商业银行应当评估内部评级体系验证是否达到本办法关于商业银行资本计量高级方法验证的相关要求，确保用于计算信用风险监管资本要求的风险参数的准确性和审慎性。

商业银行应当评估内部评级体系应用范围和应用程度，确保用于计算资本充足率的信用风险参数在信用风险管理中发挥重要作用。

(1) 由于交易对手违约导致无法及时占有抵质押品。(2) 由于缺乏流动性导致抵质押品难以变现。(3) 保证人拒绝或延迟支付。(4) 相关文档失效。

8、商业银行应当评估信用风险缓释管理的政策、流程、估值和信息系统是否达到本办法关于商业银行信用风险缓释监管资本计量的相关要求。

9、商业银行市场风险资本计量应当覆盖下列风险：(1) 交易账户利率风险和股票风险。

(2) 交易账户和银行账户的汇率风险和商品风险。(3) 相关期权性风险。

10、商业银行应当清晰界定采用内部模型法和标准法计量的市场风险监管资本要求的范围，并一致地实施，防止商业银行资本套利。

11、采用标准法计量市场风险监管资本时，商业银行应当建立金融工具拆分标准和程序，做到期限确定合理、风险参数选择审慎，确保监管资本要求计量的审慎性。

12、采用内部模型法计量市场风险监管资本时，商业银行应当达到本办法关于商业银行市场风险内部模型法的相关要求；

对市场风险计量模型的验证，商业银行应当达到本办法对商业银行资本计量高级方法验证的相关要求，确保商业银行用于计算市场风险监管资本要求的风险参数的准确性和审慎性。

13、商业银行应当根据本办法关于商业银行操作风险监管资本计量的有关要求，计量操作风险资本。

使用基本指标法、标准法或替代标准法计量操作风险监管资本的商业银行，与其他规模和业务相类似的银行相比，其总收入指标明显偏低或为负值，可能低估操作风险资本要求时，应当适当提高其操作风险资本。

5 关要求。

三、其他风险和事项的评估

（一）集中度风险

1、集中度风险是单个风险暴露或风险暴露组合可能给银行带来重大损失或导致银行风险轮廓发生实质性变化的风险。

商业银行应当清楚地认识和评估单个或一组紧密关联的风险因素对银行的影响，并充分考虑不同种类风险之间的相互关联。

2、存在集中度风险的情形包括：

（1）交易对手或借款人集中风险。由于商业银行对同一个交易对手、借款人或多个风险高度相关的交易对手、借款人具有较高的风险暴露而产生的风险。

（2）地区集中风险。商业银行对同一地区交易对手或借款人具有较高的风险暴露而产生的风险。

（3）行业集中风险。商业银行对同一经济、金融行业具有较

高的风险暴露而产生的风险。

(4) 信用风险缓释工具集中风险。商业银行由于采用单一的抵质押品、由单个担保人提供贷款担保而产生的风险。

(5) 资产集中风险。商业银行高比例持有特定资产的风险，特定资产包括贷款、债券、衍生产品、结构性产品等。

(6) 表外项目集中风险。商业银行从事对外担保、承诺所形成的集中风险。

(7) 其他集中风险。商业银行识别的其他可能给银行带来损失

6 的单个风险暴露或风险暴露组合。

3、商业银行应当有效识别各类集中度风险，并清楚地理解不同业务条线的类似暴露所导致的整体集中度风险。同时应当充分考虑各类风险之间的关联产生的集中度风险。

商业银行不仅应当理解面临的各类集中度风险，而且应当清楚地评估在压力市场条件下、经济下行和市场不具备流动性情况下可能产生的集中度风险。

4、商业银行应当采用多种技术手段并从多个角度充分识别、计量和管理自身面临的主要集中度风险。

(1) 书面的风险管理制度。银行的集中度风险管理制度应当对银行面临的集中度风险做出明确的定义并规定相关的管理措施。

(2) 有效的识别、计量、监测和控制集中度风险的方法。

(3) 集中度风险限额管理体系。商业银行应当根据其经营规模和业务复杂程度对集中度风险确定适当的限额，并采取有

效的措施确保限额在经营管理中得到遵循。

(4) 定期的集中度风险报告和审查制度。董事会和高级管理层应当定期对信用集中度风险状况进行审查以确保相关风险得到有效的管理和控制。

7 根据压力测试结果采取相应的处路措施。商业银行应当充分考虑压力条件下可能产生的风险集中情况。

6、商业银行应当根据自身集中度风险的评估结果，配路相应的资本以有效抵御集中度风险可能带来的损失。

(二) 银行账户利率风险

1、商业银行应当建立与自身业务规模、性质和复杂程度相适应的银行账户利率风险的管理和评估体系，确定银行账户利率风险的资本要求并配路相应资本。商业银行应将银行账户利率风险管理纳入全面风险管理体系，并贯穿相关业务活动。

2、商业银行应建立和完善银行账户利率风险管理的治理架构和管理信息系统，明确董事会、董事会授权的专门委员会、高级管理层和所指定的主管部门的职责；配路银行账户利率风险管理所需的人力、物力资源；制定相应的管理政策和流程；明确银行账户利率风险管理内部控制、限额管理、报告、审计等方面的原则和要求。

3、商业银行银行账户利率风险管理部门（人员）应独立于负责交易和其他业务活动的风险承担部门（人员），报告路线也应保持独立。

(1) 按设定的期限计算重新定价缺口，反映期限错配情况。

(2) 分币种计算和分析主要币种业务的银行账户利率风险。

8 (3) 定量评估银行账户利率风险对银行净利息收入和经济

价值的影响情况。

(4) 支持对限额政策执行情况的核查。(5) 为压力测试提供有效支持。(6) 为模型验证提供有效支持。

5、商业银行在引入新产品和开展新业务之前，应充分识别和评估潜在的银行账户利率风险，建立相应的内部审批、业务操作和风险管理程序，并获得董事会或其授权的专门委员会的批准。

6、商业银行在计量银行账户利率风险过程中，应考虑包括重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权性风险在内的重要风险的影响，以及开展主要币种业务时所面临的利率风险。计量和评估范围应包括所有对利率敏感的表内外资产负债项目。

(1) 对于重新定价风险，商业银行应至少按季监测重定价缺口和利率平移情景模拟的结果，评估重新定价风险对银行整体收益和经济价值的可能影响。

(2) 对于基准风险，商业银行应定期监测基准利率之间的相关程度，评估定价基准不一致对银行整体收益和经济价值产生的影响。

(3) 对于收益率曲线风险，商业银行应根据收益率曲线的旋转、扭曲对银行整体收益和经济价值的影响，计量和监测银行账户利率风险。对各主要经营货币，商业银行应分别考量其收益率曲线不利变动带来的风险。

(4) 对于期权性风险，商业银行应充分考虑银行账户业务中期

9 期权性风险的独立性和嵌入性特征。银监会鼓励商业银行基于有关业务历史数据对客户行为进行分析，并定期对客户行

为分析结果进行检验和修正，以准确反映客户行为特点的变化。

7、商业银行应结合监管机构对压力测试的相关要求，根据银行账户既有或预期业务状况、业务发展战略、资产负债的总量和结构变化以及利率风险特征进行压力测试，并制定相应的应急预案。压力测试应覆盖所有实质性的风险源。高级管理层在制定和审议利率风险管理政策、程序和限额时，应考虑压力测试的结果。

8、商业银行银行账户利率风险计量应与银行的风险管理过程紧密结合。计量结果应被充分应用到银行的管理决策中。

9、商业银行应合理调整银行账户利率重定价期限结构，适时调整定价方式与定价水平，科学引导业务经营，有效控制银行账户利率风险。

10、商业银行应根据风险实际水平，运用有效的金融工具，对揭示出的银行账户利率风险进行风险缓释。

11、商业银行应建立充分有效的内部计量模型验证程序，定期跟踪模型表现，对模型和假设进行持续验证，同时根据验证结果，对模型进行调整，确保计量的合理性。

12、商业银行的文档支持体系应能够提供足够信息，以支持对银行账户利率风险计量的独立审查和验证。

（三）流动性风险

1、商业银行应当建立与银行规模、业务性质及复杂程度相适应

10 的流动性风险管理框架，充分识别、准确计量、持续监测和适当控制银行整体及在各产品、业务条线和环节、各层次

机构的流动性风险，以及流动性风险与其他风险的相互影响与转换。

2、商业银行的流动性风险管理框架应包括以下基本要素：

（1）董事会及高级管理层的有效监控。（2）完善的流动性风险管理策略、政策和程序。（3）完善的流动性风险识别、计量、监测和控制程序。（4）完善的内部控制和有效的监督机制。（5）有效完善的管理信息系统。（6）有效的危机处理机制。

3、商业银行应根据本行经营战略、业务特点和风险偏好测定自身流动性风险承受能力，并以此为基础制定流动性风险管理策略、政策和程序。风险承受能力应包括在正常情况和压力状况下银行可以承受的未经缓释的流动性风险水平。

4、流动性风险管理策略、政策和程序应涵盖银行的表内外各项业务，以及境内外所有可能对其流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属公司，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

（1）整体的流动性管理政策。

11（2）流动性风险的识别、计量、监测和报告体系。（3）流动性风险管理程序。（4）资产与负债组合。

（5）流动性风险限额及超限额处理程序。（6）现金流量分析。

（7）不同货币、不同国家、跨境、跨机构及跨业务条线的流动性管理方法。

（8）导致流动性风险增加的潜在因素及相应的监测流程。

（9）压力测试和情景分析。

(10) 应急计划及流动性风险缓释工具管理。

6、商业银行应根据监管要求和内部流动性风险管理政策设定流动性风险限额，并根据限额的性质确定相应的监测频度。原则上流动性风险管理应按币种分别进行，但若该币种可以自由兑换且业务量较小、对本行流动性风险水平及整体市场影响都较小，商业银行可按照重要性原则合并管理。商业银行至少应按本外币分别识别、计量和监测流动性风险。对外币实行合并管理的，应向监管部门报备。

7、商业银行在引入新产品、新技术手段，建立新机构、新业务部门前，应在可行性研究中充分评估其对流动性风险产生的影响，并制定相应风险管理措施，完善内部控制和信息管理系统。引入并运行后，应加强日常监测，定期评估相应措施的有效性，并根据需要及时进行调整。

8、商业银行应定期开展流动性风险管理的内部审计，审查和评

12 价流动性风险管理体系的充分性和有效性。

有海外分支机构的商业银行，应根据其管理模式，针对银行整体及分国别或地区的流动性风险管理分别进行审计。

(1) 按设定的期限每日计算银行的现金流量及期限错配情况，并可根据银行的流动性风险管理模式分币种、按银行整体或按机构、业务条线分别进行计算和分析。

(2) 按法规和银行内部管理的要求计算有关流动性风险的比率和其他指标，并根据需要适时进行监测和控制。

(3) 能及时、有效地对银行大额资金流动进行实时监测和控制。(4) 适时报告银行所持有流动性资产的构成和市场价格。

(5) 定期核查是否符合流动性风险管理政策和限额。(6)

能及时地、有前瞻性地反映银行的流动性风险发展趋势，以便董事会和高级管理层准确评估银行的流动性风险水平。

(7) 能根据快速变化的外部环境，针对不同的假设情景、限制条件收集、整理相关数据，及时实施情景分析和压力测试。

10、在出现流动性危机时，商业银行应适时披露情况说明等资料以提高交易对手、客户、公众及其他利益相关方的信心，从而最大限度地减少信息不对称可能给银行带来的不利影响。

11、商业银行应当按照审慎原则定期开展流动性压力测试，充分

13 考虑各类风险与流动性风险的内在关联性，深入分析假设情景对其他流动性风险要素的影响及其反作用。商业银行应当根据流动性压力测试的结果评估其流动性储备的充足性，确定其应当采取的风险缓释策略和制定流动性应急计划。

12、商业银行应当充分评估流动性风险对资本状况的影响，配路适当的资本抵御流动性风险。

(四) 声誉风险

1、声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

商业银行应当按照《商业银行声誉风险管理指引》的有关要求，建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的声誉风险管理体系。

2、商业银行的声誉风险管理体系应包括以下基本要素：(1) 有效的公司治理架构。

(2) 有效的声誉风险管理政策、制度和流程。(3) 对声誉

风险事件的有效管理。

3、商业银行应定期进行声誉风险的情景分析，评估重大声誉风险事件可能产生的影响和后果，并根据情景分析结果制定可行的应急预案，开展演练。

4、对于已经识别的声誉风险，商业银行应当准确计量可能提供的支持或在不利市场条件下可能面临的损失，并尽可能准确计量声誉风险对信用风险、流动性风险、操作风险等其他风险的影响。

5、商业银行应当充分考虑声誉风险导致的流动性风险和信用风

14 险等其他风险对资本水平的影响，并视情况配路相应的资本。

（五）战略风险

1、战略风险是商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

商业银行应当建立与自身业务规模和产品复杂程度相适应的战略风险管理体系，对战略风险进行有效的识别、评估、监测、控制和报告。

2、商业银行的战略风险管理框架应当包括以下要素：（1）董事会及其下设委员会的监督。（2）商业银行战略规划评估体系。（3）商业银行战略实施管理和监督体系。

商业银行应当根据外部环境变化及时评估战略目标的合理性、兼容性和一致性，并采取有效措施控制可能产生的战略风险。

3、商业银行应当充分评估战略风险可能给银行带来的损失及

其对资本水平的影响，并视情况对战略风险配路资本。

（六）资产证券化风险

（1）各类资产证券化产品的信用风险、市场风险、流动性风险和声誉风险。

（2）证券化基础资产的拖欠和损失风险。

（3）对特殊目的机构的信用支持和流动性支持风险。

15（4）保险机构及其他第三方提供担保的风险。

2、商业银行投资于资产证券化产品时，应当持续的进行基础风险分析，不能完全依赖外部评级机构的信用评级进行投资决策。商业银行应具备必要的量化分析工具、估值模型和成熟的压力测试技术评估所有相关风险。

3、商业银行应当在单个交易、同一业务条线以及跨业务条线等多层面跟踪评估资产证券化的信用风险。

4、商业银行作为资产证券化交易的发起行时，应当评估资产证券化风险转移的程度，尤其是评估通过非合同形式对资产证券化提供的隐性支持。对于未能实质性转移风险的或提供了隐性支持的资产证券化交易，商业银行应当持有与未证券化风险暴露相当的监管资本，并公开披露对资产证券化提供隐性支持的情况及所增加的监管资本。

（七）估值

1、商业银行应当建立有效的治理结构和控制程序确保估值的客观、准确和一致，规范金融工具的估值。治理结构和控制程序应当同时适用于风险管理和会计报告目的。

商业银行应定期对估值控制流程进行内部审计。

2、商业银行所有的估值方法应当得到批准并予以清晰记录。对可选的初始定价、盯市、盯模、估值调整和定期独立重估方法，商业银行应当制定政策和程序予以规范。

16 期采用多种方法进行产品估值的能力。

本条所称压力时期是指市场中断或缺乏流动性导致估值主要参数和方法失效的时期。

4、商业银行估值应当基于可靠的数据。对活跃市场情形，商业银行采用估值技术估计公允价值时应当尽量采用可观测数据。

对不活跃市场情况，商业银行应基于下列考虑选择可靠数据：

（1）价格、报价的频率和可获得性。（2）价格是否代表真实交易状况。

（3）数据分布广度，是否容易为市场参与者获得。（4）估值频率的相关信息是否及时。（5）独立报价或价格来源的数量。（6）报价或价格是否得到实际交易的支持。（7）市场成熟度。

（8）交易出售金融工具与该机构所持有工具的相似性。采用模型估值的商业银行，应测试模型在压力情景下的局限性。

四、压力测试

1、商业银行应在内部资本充足评估程序框架下建立全面的、前瞻性的资本充足率压力测试工作机制，通过以定量分析为主的方法测算在某些不利情景下可能发生的损失及风险资产的变化，进而对银行整体层面的资本充足水平的影响。

2、资本充足率压力测试原则上应覆盖全行范围内的实质性风险，17 包括但不限于信用风险、市场风险、操作风险、银行

账户利率风险、流动性风险等。压力测试应考虑各类风险之间的相互影响和相互作用，分析宏观经济与各类风险之间的传导关系，以及对资本充足率的影响。

3、资本充足率压力测试应涵盖商业银行表内外风险暴露的主要资产组合，包括但不限于对公信贷组合、零售信贷组合、债券投资组合、买入返售资产、股权投资组合、金融衍生品组合、资产证券化组合及表外业务等。

4、商业银行董事会、监事会和高管层应积极参与和推动本行资本充足率压力测试的实施，明确本行的风险偏好，了解压力事件对本行资本充足率可能产生的影响，并提前采取适当的应对措施，减少可能的损失和对资本充足率的不利影响，提高商业银行对极端事件的风险抵御能力。

5、商业银行可以根据自身的业务特点、风险状况和管理水平，自主选择使用相应复杂程度的压力测试方法和模型。测试方法及模型应不断完善，提高压力测试结果的科学性和可靠性。

6、商业银行应合理设计轻度、中度、重度等不同严重程度压力情景。根据测试目的的需要，可以选择单因素压力变量，构建单一的情景假设，评估单一事件对资本充足率的影响，也可以选择多因素压力变量，构建综合性的情景假设，分析、评估系统性风险对银行资本承压能力的影响。

7、商业银行应结合自身风险状况，采用定量或者非定量的方法

18 评估特定风险领域在压力情景下的损失情况，并将特定风险领域的压力测试结果纳入到整体资本充足率压力测试中。特定风险领域应为可能影响银行稳定经营的重大风险领域，包括但不限于与房地产相关的对公贷款、零售贷款。商业银行应定期研究、分析潜在的特定风险领域。

8、商业银行应逐步建立完善的资本充足率压力测试系统，实现既能够实施整体的压力测试，又能实施特定风险的专项压力测试，提高测试的自动化程度，满足常规性实施压力测试的需要。

9、资本充足率压力测试分为定期压力测试和不定期压力测试。原则上，定期压力测试至少一年一次。不定期压力测试视经济金融形势、监管需要或银行自身判断适时进行。

10、资本充足率压力测试完成后应形成压力测试报告，内容包括但不限于测试目的、情景设定、测试方法、测试结论、相关风险点分析、应急处理措施和其它改进措施等。

11、资本充足率压力测试报告结果应纳入商业银行中长期资本规划综合考量，作为制订本行风险偏好和设定风险敞口限额的重要依据之一，为商业银行中长期战略发展提供决策参考。

银行个人风险预警工作总结报告篇五

信管1101张奕芸 1110104234

摘要：邮储银行得益于中国邮政金融电子稽查系统的成功上线及运行，操作性风险从整体上得到了有效控制，但自从2007年邮政企业与邮储银行分营后，邮储银行处于快速转型期，在风险管控中出现了新的问题。本文对邮储银行进行操作性风险的现状的介绍，具体介绍当前邮储银行操作性风险的特点，了解操作性风险存在的问题并提出对策建议。

操作风险是指由于内部控制及公司治理机制的失效所引起的风险。操作风险可以分为人员因素引起的、流程因素引起的、系统因素引起的和外部事件引起的四类操作风险。在不少金融机构中，操作风险导致的损失已经明显大于市场风险和信用风险。因此，关注操作风险已成为我国商业银行不可回避的

话题，操作风险是当前银行业风险管理的重中之重。以下我就来介绍一下中国邮政储蓄银行的操作性风险的一些具体情况。

开办之初，银行的人员配备不到位，柜员“一台清”办理业务现象长期存在。代付业务实质上也是操作员“一手清”，代付业务操作员单人接收代发单位提交的原始数据，纸质原始数据交接清单无交接记录，电子原始数据不加密，事后监督未将代付业务纳入到日常监督审核的范围中来，中间业务会计不根据代付业务统计表进行记账核对，对于一个有2亿元左右对公存款的一类支行，代付业务操作性风险之大，可想而知。

（二）流程引起的操作性风险显著

以atm吞没卡业务为例：制度规定，网点取出atm吞卡后做“清卡”处理并与储蓄系统内“吞没卡登记簿”进行核对，如果系统未进行自动登记，需手工在系统内做“吞没卡登记”交易，网点向事后监督上缴吞没卡需打印上缴清单。实际情况是从储蓄系统内查不到atm吞卡信息，手工进行“atm吞卡登记”，系统显示“主机拒绝[atm编号不存在”。网点当前操作是手工进行atm吞没卡登记，待吞卡累计到一定数量时，填写手工上缴清单交事后监督，事后监督将收到的吞卡与其他废卡长期混放在一起；“602”机构能进行吞卡的系统操作，但营业员不能从网点进入系统，只有后台的业务管理员能进入系统操作。所以这些业务操作性风险就非常大了。

（三）高操作性风险问题居高不下

营业员不见面信任交接班，不执行日终交叉盘核制度，单人临柜，携带私人现金临柜营业，当班期间自办业务，代用户输入密码，代用户保管存折、身份证，网点负责人不执行网点负责人资金安全检查制度，不落实人员权限管理制度，综合柜员智能令牌留存网点，储蓄业务、中间业务、汇兑业务

综合柜员系统密码权限公开等高操作性风险问题在银行成立之初就已存在，现在仍然未得到整改。在一个分行业务辖区内就出现了营业员利用“换折”侵占客户资金；网点业务章戳丢失长期不报；定期特种存单遗失试图掩盖等操作性风险案件。

（四）风险因素隐蔽性强

风险因素即导致风险事件，乃至资金案件发生的因素，如代付业务操作员输入系统数据与单位提交原始数据不一致，则操作员工作态度不端正正是风险因素，数据不一致是风险事件，资金案件。邮储银行操作风险因素隐蔽性很强，既与操作风险相对于信用风险、市场风险的固有的隐蔽性特征有关，也与银行的管理更新不及时，难以有效识别、监测风险因素有关。

（五）风险事件发生频度高，发生几率大

风险事件即由于风险因素的累积，导致发生风险损失的具体事件。如营业员打错键盘输入错误数据即为风险事件，风险事件大都会形成风险损失，风险损失就是错误数据给银行或客户造成的损失金额。邮储银行操作风险频度高、几率大既与其营业网点多、业务覆盖面广有关，也与其处于转型期在员工、内部程序、信息、不确定因素较多有关。

（六）风险损失影响巨大

风险损失即风险事件发生带来的损失大小，在商业银行通常以损失金额来计量。中国邮政储蓄银行由于各项改革的措施、办法正在付诸实施，许多新的干部、人员都在适应新岗位和创造价值时期，因此，一旦发生重大风险事件如携款潜逃，不仅会给邮储银行带来经济上损失，还会极大冲击人员任用、改革方案推进进程，影响十分巨大。

务管理人员被急调到邮储银行关键岗位，这对新调入的员工、新修订的内部程序、新上线的计算机系统的适应性和稳定性提出的挑战是很明显的。

在中国邮政储蓄银行，许多优秀员工都有着丰富的储蓄业务经验，但缺乏操作性风险管理经验的积累，很多问题总是屡查屡犯。究其原因，片面地认为经验就是经历，对制度的要点学习不够，对流程的节点把握不准，对差错产生的原因分析不透，对案件情况通报没有进行反思，对风险管理教育没有感悟。

（二）内审部门权威性不高

目前中国邮政储蓄银行将审计部作为操作性风险管理的职能部门，但问题是邮储银行的审计部门并不是与其他商业银行一样，直接隶属于董事会或监事会，而是作为经营管理层可以左右的一个职能部门。其缺乏应有的独立性，因而检查中涉及到行长决策和平级其他职能部门时，难免要考虑各方面的关系和利益，难以完全做到客观性和公正性，这在很大程度上限制了审计权威性的发挥。

（三）奖惩制度不完善

目前中国邮政储蓄银行经营管理人员的薪酬体系类似于公务员，相对于其他商业银行、股份制银行和外资银行从业人员待遇偏低，银行没有向员工提供足够的激励去防范风险，无主动合规的动力。此外在各级内部业务检查中发现了风险隐患，对相关责任人进行积分、经济及行政处罚，由于内审部门的独立性及权威性不高，被处罚单位考虑到员工业务发展的积极性，会免于处罚，长此以往，从业人员会认为合规与不合规一样，从业人员将逐步丧失主动合规的意识，操作性风险增大。

三、邮储银行面对操作风险的对策建议

中国邮政储蓄银行相比其他商业银行，操作性风险发生的概率更高，因此，面对操作风险，邮储银行必须要全面防范操作性风险的发生。

（一）健全内部控制制度

（二）推进强势审计，提高审计权威性。

和评价。还要大力借助外部审计手段，遇到有特殊要求或由于其他原因无法由现有内部审计人员完成的任务时，应利用外部审计专业人员来完成该项目。要及时监测、评价各分行及各业务部门、各支行、营业网点的风险状况，分析造成风险的因素，进行风险预警，提出控制风险的对策。

（三）加强人员管理

1、要牢固树立以人为本的经营思想，充分发动和依靠广大员工抓好操作风险管理工作。

2、加强思想政治教育。要深入开展矛盾纠纷和不安定因素排查化解工作，多方面、多层次将矛盾纠纷和不安定因素化解萌芽状态。

3、加强风险意识教育。要坚持不懈地进行安全形势教育、典型案例教育、规章制度教育，提高全行员工安全防范意识和遵纪守法观念。