

银行风险把控措施方案(优秀5篇)

为了确保事情或工作有序有效开展，通常需要提前准备好一份方案，方案属于计划类文书的一种。写方案的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编为大家收集的方案策划范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

银行风险把控措施方案篇一

一、综合授信的内涵与分类

序也降低了财务成本。如要更加深入的理解综合授信的内涵还需要解释其功能性的概念,那就是企业债务上限、最高综合授信额度、授信额度及授信余额。

所谓企业债务上限主要是指同一个法人客户所能够承担的最高的债务限额,也是所能承担的外部各单位授予多种方式的信用信息的总和,能够准确的反映出企业总体上的财务风险水平。

最高授信额度主要是指企业债务上限范围内的授信额度理论最高值,只针对于同一法人客户,银行自身的'资本和实力及风险偏好在特定期限内能够摒弃愿意承担的信用风险总量,能够直接反应出该银行的资本和实力以及其风险偏好。银行测试授信风险资本收益率主要是根据自身资产组合与风险资本的配置情况来进行的。

授信额度是指一家银行的内部程序得到审批后,公开向外界承诺或者是在内部规定,通过最高综合额度的预算给予某企业在一定期间内使用的信用额度。它是各商业银行所提出的授信申请。

授信余额是指实际所使用授信额度之后形成的各项还没偿还的信用余额总和,而并不是指企业还未使用的授信额度。

(二)综合授信的分类:从原则上来讲,综合授信是有多个不同的授信品种所组合运用的,银行可以根据不同的情况向客户提供不同的授信业务及授信额度,而按照综合授信的操作程序给予客户单个品种的授信,则是一种特殊的综合授信方式。通过综合授信中的不同业务品种及组合的分析,大致可以将综合授信分为以下两大类:

1、融资类综合授信:该授信方式主要是为了满足企业的资金需求。例如,企业因为扩大规模而资金不足,这时企业需要从外部借如资金,以用于购置厂房或者是相关设备等固定资产用作流动资金。

2、信用类综合授信:这类授信方式主要是满足与企业对银行的信誉保证需求。通常情况下,客户在申请此类业务时并非缺少资金,而是需要通过银行信用的介入,使企业之间的交易能够顺利的进行,实现合同的签订与利益的获取。

二、综合授信业务的风险管理及其优化措施

各部门的责任,杜绝在工作中出现相互推诿的现象,增强各部门的责任心,以保证在授信风险审查与合规性审查之间没有漏洞与隐患,只有这样,才能使综合授信的作用得到最大程度的发挥。目前,我国商业银行大多实行审贷分离,并在授信方面设置各个业务部门,例如,授信风险管理部、结算、国际、放款中心部门等。各个业务受理部门在对客户情况的调查上需要结合客户的授信需要,提出相应的评估意见意见各业务品种的额度分配方案,并要对客户的综合信用风险进行严格的审查。

(二)综合授信的风险管理

1、额度管理:综合授信额度的管理是风险管理中最为重要的。其授信额度的有效期限最多不能超过两年并应从协议生效当日算起,在综合授信额度的有效期限内,具体的授信使用期限不能超过一年。在授信有效期内所办理的任何业务的到期日

都不能超过授信额度的有效期3个月。在授信额度的有效期期间,若某一种授信品种的额度不足,业务受理部门可以根据客户的实际情况和客户所申请的风险管理部门申请调剂使用分项额度,额度的调剂则必须根据银行的相关规定严格执行。

2、合规性管理:在综合授信的模式中的每一笔授信业务,都需要业务部门对客户的信用风险进行初步的评估以及严格的核准。与此同时,授信业务的合规性也必须经过相关部门的严格审查,用以防范除客户信用风险之外的其他授信风险。审查的内容主要是:企业是有具有真实的贸易背景、其业务量是否正常的增加、贷款的用途是否合理等等。对于国际贸易融资性的业务,其合规性也必须由国家结算部门进行审查。

3、内部评级管理:内部的评级管理可谓是综合授信风险管理中的核心工具,主要是包括客户评级及责项评级这两个维度,前者是指客户对自己本身进行评级,后者则是对授信方式进行评级。

优化综合授信的政策建议:1、合理的确定综合授信额度,降低过度授信风险。2、持续完善授信管理制度,培育授信合规文化。3、建立完善的内部评级体系,提升风险量化能力。

总结:

上述主要对我国商业银行综合授信风险管理的各个流程进行了仔细的探讨,指出了在综合授信风险管理中的重点项目流程,并为优化综合授信风险管理提出了相应的建议。

参考文献:

[2]李晋川.我国商业银行综合授信管理研究[d].西南财经大学,2006.

银行风险把控措施方案篇二

摘要:20××年开始的美国次贷危机,逐渐演变成席卷全球的金融危机。在经济全球化的今天,中国也不可避免地遭受了这场“金融海啸”的袭击。本文正是基于此,分析了我国商业银行信贷资产贷后管理面临的问题,并提出了相应对策。

关键词:次贷危机;商业银行;贷后风险管理

一、次贷危机对我国商业银行的影响

演愈烈,形成了一种“蝴蝶”效应,引发全球金融**。而在经济全球化的今天,世界上每个国家都受到了不同程度的影响。我国由于此次金融危机的影响,外汇储备部分损失,出口困难,失业增加,经济增长减缓。

首先,雷曼破产对于国内各大银行来说都是一个不小的损失。截至目前披露的情况,八大行持有的雷曼债券,不完全统计在8亿美元左右。其中,工行1.52亿美元、中行1.29亿美元、招行7000万美元、交行7002万美元、建行1.91亿美元、兴业银行3360万美元、中信集团1.59亿美元,其他银行正在核对所持雷曼债券,相信还会不断增多。这就直接影响了我国商业银行的投资收益。其次,我国大型商业银行海外机构的经营活动会受到影响。当众多著名金融机构受次贷冲击损失严重甚至陷入危机时,消费者对金融机构的信心肯定会受到打击,进而影响整个银行业的经营环境。银行海外机构在当地开展业务时很难避免次贷危机的负面影响。最后,次贷危机导致我国的出口需求下降,出口导向型企业的盈利将下降,部分中小企业甚至会面临生存危机,我国商业银行先前对此类企业发放的贷款的风险上升。

次贷危机虽然重创了全球经济,但在我国政府灵活的宏观调控政策指导下,只要我国商业银行对次贷危机的影响保持清醒的认识,切实加强风险管理,就能将次贷危机的不利影响

控制在较小的范围内。

二、商业银行贷后管理存在的问题

金融机构没有正确评估其面临的一系列风险是其在次贷危机中遭受重大损失的重要原因。这给我国商业银行的经营管理敲响了警钟。相较于西方发达国家的银行，我国商业银行风险管理能力还不够完善和成熟。在这种情况下，我们更应该本着审慎的基本原则，来看待我国商业银行贷后管理的现存问题：

1. 不够重视贷后风险管理。由于短期利益驱使和考核机制不合理，银行信贷人员对贷后风险管理认识不深不透，仍然存在重视贷款营销和贷前审查，忽视贷后管理的现象。目前推行的贷款“五级分类”标准约束力不强，本来可以发现的贷款风险隐患，却由于“轻管”，而使其变成实际上的风险。

2. 贷后管理经常流于形式。贷后信贷资产检查作为信贷业务风险控制的重点环节，需要相关人员深入企业监控其经济活动和资金流向、认真分析其贷款风险变化情况。可实际情况是信贷人员对不少贷款企业的后续管理放松，无法随时把握企业生产经营变化情况。贷后管理主要是为了应付日常制度检查的需要，失去了贷后检查的真正意义，这是造成贷款预警机制失灵的主要原因。

3. 没有建立起直观科学的风险控制指标体系。目前银行对信贷业务贷后风险控制的内容多是定性分析，这些分析因素很难建立起直观科学的风险控制体系。虽然财务状况分析中涉及定量分析，但是对企业财务指标的风险预警、监控信息体系过于复杂，不易于操作。而且这些指标基本上是零散的而非系统的，而且缺少针对性，不易于实践操作。

三、金融危机下商业银行贷后管理的新对策

信用风险是商业银行日常运营过程中面对的最大风险之一，每家银行都很关注信贷资产是否安全，然而相对来说贷后管理是银行信用风险管理中的软肋，在金融危机来临的今天我们应该更重视信贷资产的贷后管理。

1. 及时更新国家及地方政府对各个行业（特别是银行发放信贷的主要行业）的相关政策举措。明确宏观经济政策和相关法律法规，为全面完善的进行贷后管理建立一个良好的认知环境。

2. 新建或完善客户信息系统，横向和纵向了解行业指标以及上下游企业的财务和运营状况，并及时更新，保持对企业客户的密切关注；并尝试了解企业的销售渠道和管理环境及管理模式，从而进一步了解企业客户的实际经营情况。

3. 客户经理应对受危机影响的信贷客户予以高度关注。经常与客户保持联系，每季度及时完成贷后检查，定期了解贷款使用情况，若贷款投入再建项目，可以实地核查；并观察客户的主营业务波动情况以及现金流是否充足；是否有裁员或不完全用工等现象；以及其他银行的贷款、授信是否有被压缩或解除的情况发生，并及时向分行反应相关情况。

4. 调查发放信贷的主要行业在危机发生之后相关指标（行业的市场风险、企业的存活率、收益率等），再与往年比较，若指标大幅下降，应特别关注，可以考虑对该行业限额重新设定以及下调该行业的信用等级；关注客户的融资情况及其流动性风险。调查客户的相关财务指标（短期偿债能力、收益率等），再与往年比较，若指标大幅下降，应特别关注；若在其他银行还有大部分借款，可以考虑调整其授信额度以及下调信用等级。

5. 关注信贷客户（特别是外资企业）的资金账户，防止资金抽逃和挪用，必要时实行封闭管理，审查资金用途。对抵（质）押物的价值进行调查确认，若在此次危机中损失减值，

应通知客户尽快弥补该差额。担保人的情况也要跟踪了解，若其不再符合担保人条件，应告知客户再选择一位担保人。

在当前的宏观经济背景下，即是挑战也是机遇，对于风险要严格把控，对于优质企业要坚决扶持。在风险管理过程中注意及时对客户跟踪回访以及企业的上门调研，都有助于信贷资产贷后风险管理的进一步发展。

参考文献：

[1]方红光:完善贷后管理体系的思考，银行家[20xx]11[1].

[2]王青:美国次贷危机及对我国商业银行风险管理的启示，经济师[20xx]2[1].

银行风险把控措施方案篇三

摘要：

随着经济全球化的发展，我国的经济形势也受到了影响。当前情况下，在我们国家，金融也仍以银行为主，而信贷资产是我国银行业的主要收入及主要来源，信贷资产占据总资产的比例高达70%。信贷业务能给银行带来收益的同时，也伴随着不良贷款和信贷风险，要想获得较高的收益，就必须承担较高的风险。信贷风险管理水平的高低直接关系到银行经营的好坏。本文从我国商业银行的角度出发，对银行信贷风险规避提出相应的对策。

关键词：信贷风险；医改；基本医疗卫生制

一、我国商业银行信贷风险基本情况。

中国银行业监督管理委员会于20xx年xx月3xx日发布《贷款风险分类指引》，要求我国商业银行根据风险程度不同将贷款

分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五种类型。前两类称为正常贷款，后三类称为不良贷款。20xx年我国银行业监督管理委员会通过了《商业银行贷款损失准备管理办法》《商业银行理财产品销售管理办法》等文件。这几年随着经济形势越来越复杂，理财产品的收益及预期收益率成为了投资者、银行和信托等金融机构无法回避的问题，这引起了监管当局和社会各界的关注。中国银监会于20xx年xx月出台了《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》。该文件试图规范投资于“非标准化债券资产”的理财业务。

这样做的目的不仅仅出去投资风险的放空，还意于防范这些投资变相规避贷款规模及贷款相关监管规则，更加完善了信贷风险防范体系。20xx年，我国不良贷款余额是20xx年的两倍以上，损失类贷款几乎占不良贷款余额的xx%。但是20xx年的不良贷款大幅度的减少，而损失类贷款只占不良贷款的xx%。分机构类型看，国有商业银行和股份制商业银行的不良贷款余额xx亿元，比年初减少了xx亿元，不良贷款率xx%。比年初下降xx个百分点。其中，国有商业银行不良贷款余额xx亿元，比年初较少xx亿元，不良贷款率xx%。比年初下降xx个百分点；股份制银行不良贷款余额xx亿元，比年初减少123.7亿元，不良贷款率xx%。比年初下降xx个百分点。因此从以上数据可以看出20xx年我国商业银行不良贷款“双降”的最大贡献来源于国有商业银行。从20xx年到20xx年里，我国商业银行的不良贷款是处于逐渐减少的状态，次级类、可疑类和损失贷款也处于逐渐减少并趋于稳定的状态。

二、加强商业银行信贷风险管理的对策。

1、内部环境对策

理性合理扩大银行经营。合理的扩大经营，降低信贷风险要树立两种观念，一是资本约束观念。提高资本充足率的提高，

能够强制要求银行的信贷工作人员对不良贷款高度重视，积极促其谋求中间业务，使资本的占用率降低，信贷风险降低，增强银行的盈利能力和可持续发展能力。加强银行内部治理的合理性。我国商业银行要加强对信贷业务以及不良资产的监管力度，完善银行内部治理结构，进而建立一个高效独立的主治结构。我国银行信贷业务的执行能力的关键就在于银行内部完善的治理。建立和完善风险利益分享机制，理性的平衡风险和收益之间的关系来提高金融资产的风险管理水平。建立科学的高效的信用风险管理体系和建立科学的风险预警机制，加强信贷业务的控制流图。科学的风险预警体系应该是帮助加强监控银行信贷资产的风险，和有能力控制不良贷款。

完整的银行风险预警体系是通过信息子系统，分析子系统和报警子系统和中心控制子系统实现了商业银行信贷业务和管理科学、合理发展。此外，通过完善银行风险预警系统，也可以根据信用风险指数，综合分析操作风险的动态变化，及时挖掘潜在风险，及时控制以及规避风险。加强信贷业务流程监控。近年来各大银行信贷投放量增多，许多银行等金融机构在经营过程中，规模扩大，业务拓展，忽略了信贷风险和风险监控。这导致社会各界对信贷资金去向的不确定性产生怀疑，怀疑大量的信贷款流向了股市和楼市。由此我们可以总结在当前的经济环境下，风险监控应放在首位，若监管不严格，制度不完善，贷款业务规模再大也是徒劳，最终会产生不良资产而产生重大信贷风险。

2、外部环境对策

加强信贷的合理控制。主要做法就是要求对信贷市场进行科学的有据的划分以及各个市场的监控管理。一般说来，首先要进入并扩大的市场被叫做目标市场，银行要根据自身情况以及市场的状况，对市场进行有据的规划，并调研市场客户以及挖掘潜在客户等。调研市场可以从各个方面考虑如规模大小、客户群体、竞争强度以及开拓市场的难度等。银行对

于市场进行细致的划分有利于能正确选择合适的目标市场，进而选择合适的目标客户，进行精准营销，通过市场来扩大经营和扩大营销。调整资本监管的框架。就当前形势来看，首要的可以建议改善巴斯阿尔协议的基本框架，将逆周期因素考虑到协议里来。

具体操作就是保证银行有稳定的资本充足率的同时，在巴塞尔协议的要求之上，拥有更好地资本充足率，以备当经济环境发生重大变化时，有能力来应对突发状况，有能力继续经营。调整直接融资和间接融资比例。我国各个行业企业的融资业务发展急速，大部分企业都依靠银行的信贷款给企业融资提供帮助，这导致银行的资产中融资比重过大的问题，但是过于依赖银行提供资金，使得银行的长期未能收回融资资金。究其原因银行业乃至金融市场对短期融资融券的业务开展较少，应多关注短期融资融券的发行速度、额度的全面提升，企业也应该将融资来源从银行渐渐向股市融资转换，这样可以提升企业的自身直接融资比重，调整直接融资和间接融资比例。这样能在一定程度上缓解商业银行为企业提供间接融资的压力，更加细致的开展客户质量区分和风险控制的工作。

银行风险把控措施方案篇四

当前的商业银行发展中，业务全面化经营下存在很多的风险问题，如市场、信用、金融、经营、操作及流动性等方面都存在着风险问题。如果对这些风险问题不加以控制和管理及其容易导致出现严重的后果导致资产产业链的断裂发生巨额亏损等。因此对我国商业银行的风险管理研究分析是比较重要的课题，需要不断的健全风险管理机制，强化风险管理工作保证商业银行安全稳固经营。

一、我国商业银行的特点

(一) 风险范围大

商业银行是经营货币的企业，既然是企业只是经营的商品形式不一样，所以也存在风险内涵，也会有资产损失和经营亏损的情况存在，但商业银行也比企业宽泛很大，如果商业银行因为管理经营不善会比一般企业风险大，有流动性、安全性、效益性的风险存在。比如：如果正常的工商企业因为经营管理不善或者资金链断裂，不能再规定的时间内归还商业银行的贷款，那么商业银行就会出现不良贷款或经营亏损的现象，铃声客户存在商业银行的资金其安全性也受到威胁。如果商业银行的资金安全性不能得到保障，银行不能根据客户要求支付全部应付款项的时候，这时候银行就会出现不能支付的情况；无法保障银行的后续资金问题，资金的流动性滞缓，这会引起商业银行的破产。如果商业银行所贷出去的款项不能及时的收回导致安全性缺失或流动性无法确保，这样风险就会发生，经营效益也无法得到确保，银行的安全性也受到挑战。

(二) 具有双重性风险

银行风险的双重性是由商业银行的性质决定的，商业银行的风险来源渠道增多，从宏观角度分析是因为商业银行具有间接生产性质，其风险来源主要由两个方面：一是内部风险来源，自身的经营管理不善造成的损失和资金周转不开；二是外部的客户风险，客户间接资金的大量需求，间接的资金需求占有大量的银行贷款比例，一旦贷款用户出现经营管理不善，或者恶意拖欠的行为，这部分贷款就会损失或者亏欠，给银行带来风险。

(三) 风险影响面大

商业银行首先是货币经营的特殊性质企业，起到了信用中介的智能，客户资源在经营管理中大量的资金来源都要依靠银行。其中的支付中介职能决定了其客户的结算关系要依靠银行完成。商业银行中的经营和业务活动和社会商业组织形式以及日常老百姓千家万户有着密切的联系，商业银行因为经

营管理不善发生的问题，其涉及面和影响面都非常大。轻者会造成部分的商业门面关闭或者银行破产，严重会引起国家和地区金融危机。

二、我国商业银行发展主要面临的风险

(一) 管理理念不科学

在管理上还没有认识到现代管理中存在的风险。因为商业银行是隶属于高风险的性质的银行。在我国资本市场不发达的前提下，企业主要通过间接融资的方式开展融资，导致资本空间的运作方式狭窄，目前我国银行资金的集中度偏高，产值都集中在国有企业中，导致银行目前的风险问题在有一个导火线引导下就会一触即发。但因为我国商业银行没有充分的银行风险意识，主要表现出的状况有：第一，注重银行的经营管理模式，没有对利润和资产有客观的认识。在商业化改革加强的进程中，各个行业的竞争压力加大，考核评价体系不健全，很多商业银行还是运用沿用以往的管理理念把“存款立行”作为银行发展的指导思想，注重存款不注重商业运作；“质量立行”更多的是利用空号空喊，更多的拓展业务形式以及相关的规模。二是。没有明确现代银行的长短期经营目标，在资产质量上有明显的表现。三是没有充分的认识资本覆盖风险。一方面，把风险管理放到了业务发展对立面的角度考虑问题，把风险管理看成是对业务人员的为难，其实控制风险和创造利润两者是起着同等重要的作用，不能把风险和利润紧密结合。另一方面，让风险管理独立存在，没有把风险控制、市场营销、市场拓展三者结合应用，但是很多工作人员曲解其本质含义，认为要想控制风险就要少发展业务，业务范围越大风险越大，让业务发展进入停滞状态，让银行的抗风险能力减低。

(二) 风险管理机制不健全

目前我国商业银行在风险管理问题上的制度并不完善和健全，

虽然具备一定的管理条例，但是条例存在许多漏洞导致在风险发生时无法及时预防和解决。商业银行分险管理是一个完善系统的流程管理过程，制度需要完善在风险发生之前、当时和事后有妥善的后续制度条例。我国的商业银行管理对于成熟的风险管理缺乏经验，虽然设立有风险管理委员会，但是仅仅看中表面未能发挥应有的职责和决策能力。健全管理机制应当重点发挥好风险管理委员会的职能义务，确定其核心管理地位，围绕委员会健全执行风险管理机制。在日常风险管理问题中，各层次的管理职责不明确也导致了管理上的困难和混乱，在风险管理机制里，需要多个部门的相关监督在高层领导的指导下确保风险管理机制的健康运行，很多部门没有明确自己的岗位职责和监督防范的必须性，容易对风险管理产生懈怠和不重视。我国商业银行的风险管理机制大多数依托于业务部门进行相互监督和管理，缺乏专业的风险管理部门，没有成熟的风险管理经理来管控工作导致无论是现有的稽核部门还是相关业务督促部门都没有权威理论和确切的管理能力去把控可能出现的分险管理问题。没有独立的风险管理部门，无法形成完成的风险管理机制链条，难以发挥对其余业务部门的管理监督职能。

(三) 风险管理技术和信息系统建设落后

因为我国商业银行风险管理起步较晚，管理方面的各项工作相对落后。在风险管理技术上手段仍然比较陈旧，采取的多数方法的对财务数据进行单一简单的对账分析和相关比例数据进行比较，预测分析方法也仅仅停留在账本上的分析，这样的方法技术比较片面，如果账本数据记录不准确便会导致分析结果的不可靠和不可用。老旧的技术手段也使的风险管理过于片面，无法综合比较数据得出妥善的处理结果和累计管理经验，分析量化的技术和市场研究分析的先进手段和方法我国还并未应用。在信息系统建设方面，数据量过于薄弱，资料滞后更新速度慢，难以满足现在极速变化的市场经济需求，缺乏必备的基础数据资料库就难以应对出可靠的分析结果，数据资料的缺乏使风险管理的基础过于脆弱难以后续开

展一系列的管理措施。风险管理数据的不准确和错误性会严重影响风险管理的决策和量化分析，业务信息的缺乏无法开展科学的风险分析建立科学管理和监控模型，及时预测风险发展的可能性，严重制约影响了商业印象的风险管理工作。

三、我国商业银行风险管理的建议

(一) 健全完善公司的治理结构

公司的管理治理结构是指在对公司进行管理和治理过程中对公司的所以事情的处理配置的安排。我国商业银行正在向股份所有制改造，效仿国际优秀的银行风险管理机制，合理安排公司的管理治理结构，由股东大会选举出董事会，再统一安排选举出经营人员，内部进行相互牵制和制约，制定合理的管理方案，平衡多方的利益，制定明确各岗位的职责和义务，进行责任机制的追究明确彼此监督和管理银行保证风险管理的监督。银行要想持续发展走向上市持续盈利阶段，必须满足市场透明化的需求，让市场进行监督，各方面进行制约从根本控制减少风险的发生。

(二) 提升风险管理信息建设和技术水平

良好的物资和设备基础是进行风险控制管理的坚强支撑，像发达国家的银行风险管理学习，提升我国商业银行的风险管理资料库的信息建设和技术水平是非常必要的改善措施。健全完善强大的信息资料库可自主的进行授权数据的积累，更新数据信息库，可以根据强有力的数据轻松分析出风险存在点，比如客户的违约程度来计算潜在的风险发生可能，加强银行的安全性，完善了风险控制体系，对于重点客户、重点地区的监督和控制更加的简单可操作。技术方面可以采取统计模型的先进对比手段，如决策模型，在银行需要决策信贷时提供可靠的分析和安全的结果，在借贷人的信用评级、借贷周期、借贷额度评定、预期效益等多方面客观的条件进行模型统计分析，不至于盲从盲断，有数据支持提高风险管理

的效果。还可以从信用风险模型上的统计，有效计算出违约数目和违约次数以及违约所造成的损失量和比例，为以后客户信贷提供借鉴，减少风险的发生。只有加强基础物资建设，提升风险管理水平和信息建设，才能更好的完善风险管理体系。

(三) 优秀的文化理念和风险管理人才团队

我国商业银行想达到长治久安，必须从企业内部素质良好的企业文化，内部加强对风险管理的重要性的培训，从高层领导到基层工作人员都要拥有强烈的风险预防意识，提高对风险管理的认知，从工作中的一点一滴留意和思考，有异常现象及时反映和追查，争取将每一次的风险发生可能从根源扼杀。拥有优质资金和良好经营状态的银行必然必备现金的管理文化理念和对风险管理有充足意识的上下级员工。专业高素质的风险管理人才团队可帮助银行完善和建立风险管理机制，把控经营过程中可能发生的风险。国际优秀银行中拥有专业的风险管理团队，从技术支持和制度建设到管理人才都具备较高水平的金融意识，可以建立优秀的风险管理技术和洞察潜在风险发生的危机，提前预防和把控。信贷和风险管理工作人员不仅仅拥有高素质的理论基础，还具备多年的丰富经验，从实际工作到理论研究均能安全把控银行风险管理，高素质的风险管理团队的每个人才都拥有明确的分工和职责，日常工作中可以有条不紊的保证银行的经营安全，提升银行的风险监督管理水平。

我国商业银行的风险管理需要不断借鉴国际优秀银行的理论和实践成果，结合我国现有的发展情况，在实践和理论的探索下丰富和完善风险管理体系，实现我国商业银行的经营水平和风险管理能力的综合提高。

作者:丁超超单位:乐山广播电视大学

【参考文献】

[1] 张宇. 当前经济形势对我国商业银行风险管理的影响[J]. 贵州社会科学, 20xx(01)

[2] 尚红敏, 黄虹. 股份制商业银行全面风险管理体系的构建[J]. 经济问题探索, 20xx(07)

[3] 李安. 浅谈我国商业银行风险管理[J]. 财会研究, 20xx(18)

[4] 宋婧怡. 关于金融危机后中国银行业境况的思考[J]. 财经界(学术版), 20xx(01)

银行风险把控措施方案篇五

摘要：我国商业银行的发展历程较短，在风险管理体制建设、风险文化建设方面还存在很大的不足，尤其对操作风险的管理存在着能力不足、方法落后的问题，本文通过对商业银行操作风险管理的探析，指出操作风险的主要形式，并提出相应的解决措施，以提升商业银行应对操作风险的管理能力。

关键词：商业银行；风险管理；解决措施；管理能力；操作风险

一、商业银行操作风险管理现状

(1) 银行职工业务操作素质和风险意识较差

根据对商业银行操作风险出现情况进行调查，操作风险普遍存在于我国国有商业银行基层分行，其中一线柜台员工最容易出现操作失误，从而给自身和银行造成重大名誉损失和经济损失，其主要原因就在于众多一线职员业务素质较差，并且缺乏对风险管理的强烈意识。随着科学技术的不断发展，电子化信息平台在银行办公及业务中被普遍推广，有的职员对系统操作以及业务流程并不熟悉，但又缺乏相应的上进心，不愿意花费时间和精力进行学习，导致自身能力得不到提升，

从而给操作风险的出现留下隐患。

(2) 商业银行操作风险管理制度体系不健全

目前我国的整个商业银行在操作风险的管理上依旧存在重事后处罚、轻事前防范和事中监管的问题。在整个操作风险监控管理上缺乏合理有效的管控体系，因此在操作风险管理水平上与国外发达国家存在较大差距。商业银行操作风险的发生较为普遍，每年给银行造成的信誉损失和经济损失非常严重，仅仅通过事后弥补，有一项查一项的事后处理办法根本无法有效规避操作风险。由于操作风险管理的复杂性，要求商业银行必须建立起系统完善的风险管理体系，制定严密的管理制度，使风险管理有所依据和标准，由此才能促进整体管理水平的提升。

(3) 商业银行操作风险管理组织结构不合理

受传统政治体制和封建文化属性的影响，我国商业银行内部组织结构或多或少存在着比较浓厚的官僚思想，这种陈旧落后的思想严重阻碍了商业银行走向现代化管理方式。首先表现在，内部监察部门独立性和权威性不足，虽然表面上具有监督检查的职能，但是在实际贯彻中却受到多种限制，并没有较好的发挥其应有的职能。其次是在基层支行中存在一把手权力过于集中的问题，这也是导致普通职工缺乏积极性，上级对下级监管职能被弱化的主要原因。最后是各部门中对风险的管理职能较为分散，缺乏独立的风险管控部门。

(4) 商业银行业务操作管理系统技术不完善

任何事物都有利弊两面，现代信息化技术的广泛应用既为商业银行提供了便捷安全的办公平台和管理平台，但其中也蕴含着诸多的风险，任何闪失的出现同样会给银行管理带来巨大损失。当前我国的软件架构能力与国外先进技术相比还有很大差距，在商业银行操作系统的构建上存在不少的系统技

术问题，无论是来自软件的原因还是硬件的原因，每年因系统技术造成的损失依然庞大。当前主要的系统技术问题主要表现为两个方面，一是系统操作流程制度执行不严格，违规操作普遍存在。二是操作风险管理流程缺失，对风险管理缺少必要的风险评估、风险监督等。

二、提升操作风险管理能力的策略建议

全面提升商业银行操作风险管理能力，强化风险管理意识，加强对在职员工的业务素质训练、风险意识教育，建立健全完善的风险控制体系和制度，严格监管银行各环节业务办理，是有效解决操作风险管理问题，降低风险出现的根本所在。上文通过对商业银行操作风险管理现状的分析，现就如何加强商业银行操作风险管理提出几点建议：

(1) 强化职员风险管理意识

意识指导行为，减少操作风险首先需要在商业银行一线职工群体中树立起强烈的风险管理意识，这就需要加强风险教育，将风险管理的重要性告知职工，让他们深深明白他们的每一项操作背后可能引起的重大影响。构建起人人懂风险重视风险管理的文化氛围，在强烈的意识支配下，职工自然会在实际工作中倍加小心，严格操作业务流程，从而减少操作风险的发生。

(2) 简化银行业务系统流程

复杂的流程往往意味着高出错率，复杂的业务系统是导致操作风险普遍发生的重要原因，因此商业银行要从业务流程的简化上入手，对可有可无的操作流程果断剔除，既能提升办公效率又能降低出错率，对降低操作风险有着重要帮助。其次，还要简化系统内部管理流程和信息传递流程，一旦出现管理失误或者操作失误，信息要能够有效传递到管理部门，以便能够及时对发生的操作风险进行纠错和监督。

(3) 制定规范的业务制度和流程

商业银行在操作风险管控上应当通过制定严格合理可操作性强的制度规范，为职工业务操作提供规范化标准化的流程指导，从业务办理上切实减少操作失误，更加重视事前防范和事中指导，而非把操作风险管理的重点放到时候惩戒。当风险已经发生的时候，无论采取怎样的措施，损失都是不可避免的，银行一定要注重加强内部控制，强化风险管理意识和事前指导。在风险管理上要普遍探索出现操作风险的通病在哪，与一线职工密切交流，共同寻找降低操作风险的应对措施，并制定相应的管理规定。

(4) 重视对员工的激励激发员工活力

在商业银行体系中，一线职工尤其是新近职工在上升渠道和绩效上收益较少，而承担的压力较大，导致这部分职工对银行的归属感非常差，由于既看不到现实的经济奖励，又看不到长远的升值空间，也就丧失了提升自我业务能力和综合素养的积极性。商业银行以盈利为目的，个人的生存和发展同样离不开一定的经济基础，银行应当构建晚上的绩效激励政策，搭建公平、公开、公正的人才选拔机制，让有才能有上进心的人得到认可和鼓励，这样才能强化职工竞争意识，激发对工作的热情和上进心。

三、结语

以上建议及措施的提出，使商业银行能够明确操作风险管理的重点，并根据建议内容采取相应的措施和办法，改善自身操作风险管理状况，从而提升操作风险管理能力，提升整体核心竞争力，并为操作风险管理的深入研究提供了理论依据和实证依据。

参考文献：

[1]钱浩辉, 徐学锋. 我国商业银行操作风险管理问题解析[j].
货币银行, (12)