

2023年商业银行信贷业务实训报告(精选5篇)

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。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢!

商业银行信贷业务实训报告篇一

在供给侧结构性改革大潮下，我国商业银行在绿色信贷的发展上也获得了一定的成就。绿色信贷通过资金的优化配置淘汰了一些落后或者不能使用的生产机能，进一步地促进了产业结构升级。不仅如此，绿色信贷经由众多投资方式，将资金引导向研发新能源以及开发生态型农业领域，存量资金得以有效盘活，信贷使用率也随之得到大幅提升。

一、绿色信贷对商业银行的影响。

(一) 积极影响。

(1) 促使信贷结构优化，资产质量得到进一步提高。

商业银行因其获得众多绿色政策的指引，同时自身对供给侧结构性改革的积极响应，再加之信贷结构的进一步优化，取传统信贷之精华而去其糟粕，促使信贷资产的质量不断提升。高耗能、高污染的信贷贷款逐渐减少，同时逐渐压缩发展前景渺茫企业的贷款总量，调整信贷结构，释放信贷资源，将其投入发展环境好且有着广阔发展前景的行业，进一步加大各项贷款中绿色贷款的比重，不断优化了信贷结构。目前我国的各大银行机构正积极的完善绿色信贷体系，不断创新政策结构和服务结构，努力推动绿色金融产品的发展。着重向绿色产业发展信贷业务，降本增效过程产能，促使传统产业结

构加速转型为绿色产业。

（2）提高国际竞争力。

我国的绿色信贷相较于很多国际银行，有着起步晚、发展滞后等缺陷，为了进一步加速其向国际社会融入的进度，在积极谋求同国际大型银行的交流与合作的过程中，不断汲取其中优秀的信贷政策，丰富自身的信贷经验，在深化业务合作的基础上，带动我国商业银行在绿色金融领域上的向前发展，从而促使自身国际竞争力的不断提升。

（3）促使银行声誉的有效提升。

商业银行想要谋求更好的发展，其经营理念除了要实现最大化的利益之外，还需将承担更多社会责任融入其战略决策之中，通过对低碳产业的大力支持，将其合理优化配置信贷资源的重要作用充分发挥出来，降低信贷风险，对国家经济改革以及产业结构调整加大支持力度，促使公众、社会以及舆论媒体对商业银行做出更加客观、积极的综合评价，建立友好、互助和谐的合作氛围。

（4）促使商业银行盈利能力的有效提升。

当商业银行加大对绿色产业的扶持力度之后，会潜在的对社会产生诸多正面影响，因此为其利润空间的拓宽提供了更多的可能性和渠道。目前我国绿色信贷正处在初始发展时期，有着非常广阔的发展前景。随着多样化绿色金融产品的出现，以及在绿色经济不断发展背景下，不断推动了绿色金融产品的创新和升级，从而绿色信贷的核心竞争力也得到了不断地提升，而其利润增长点也随之逐渐增多，达到了社会责任和利润双赢的目的。

（二）消极影响。

（1）银行利息收入有所下降。

随着绿色信贷在银行总体信贷中的比重逐渐增多，银行不得不削减更多收益更高项目贷款的比重，因此难免会影响其利息收入来源。绿色项目的盈利能力有时候并不出众，会使商业银行陷入两难抉择的尴尬处境，因此从某种意义上讲，缩减高污染、高耗能等传统企业授信额度，对其收入会产生直接影响。

（2）短期运营成本增加。

绿色信贷政策的实施以及结构调整改革，必然离不开对专业型管理团队建设资金的投入，加大人才培养及引入力度，同时管控环境风险的能力也要相应的有所加强，以更为先进科学的绿色信贷手段辨别筛选劣质、不良贷款。在商业银行逐渐向绿色信贷业务倾向的过程中，其运营成本在无形中将有所增加。

二、商业银行产生绿色信贷风险的原因。

（一）欠缺完善性的银行法人治理结构。

公司治理结构的优劣对于银行的良好运作以及银行利益最大化的实现有着极其重要的影响。我国现阶段的商业银行大多数以股份制为主，同时治理结构改革不充分，未能真正意义上的实现经营权和决策权的有效分离。两种权责过于集中。因此在很大程度上弱化了治理机制的重要作用，由于制衡机制的缺失，会频繁发生“内部人控制”的不良现象。行长负责制这种管理方式往往拥有绝对的决策权，在人事调配等众多事物上的话语权很大，会形成一权独大的不良局面。同时由于其监督部门形同虚设，因此银行的有效经营存在很大的潜在风险。

（二）缺乏社会责任。

作为一种十分典型商业机构的银行，需起到积极的示范作用，承担更多的社会责任，这是一个商业银行业务组成中不可或缺的重要组成部分。但是我国的商业银行对绿色信贷中的社会责任以及环境保护等问题上的认识有着较大偏差，对其基本内涵缺乏准确的认识。有些银行依然发放贷款给“两高”企业，这与缺乏清晰的社会责任战略目标与责任标准有着很大关系。此外，我国商业银行的公众舆论压力小，其履行社会责任意识淡薄、动力不足。

（三）欠缺完善的约束激励政策。

面对日益严格的环境管制，企业需将更多的基金投入到环保方面，而目前相较于非常高的环境成本投入，对于企业的处罚力度不成正比。因此对于一些“两高”企业由于经济惩戒力度小，依然不按环保要求生产并从中谋取利益。而新能源、循环技术、节能减排技术等项目需要投入更多的资金进行改造，再加之有着比较大的发展风险以及支持绿色信贷的政策力度小等问题。对一些环保工作做得比较到位的企业欠缺对等的经济扶持和鼓励政策，对其环保的积极性有着十分严重的影响。

三、绿色信贷对商业银行的建议。

对于商业银行自身的发展而言，绿色信贷有着十分积极的影响，绿色信贷是一种有着可持续发展特点的金融道路，除了对银行利润空间有着很好的拓展作用，同时通过对银行体制及政策的积极改革，银行资产的信贷风险会得到更加有效地控制，但是还有着些许需要着重改善的不足之处：

（1）将可持续发展战略融入商业银行体制改革之中，并将其与社会责任相结合，同时将其提升到战略层面。与此同时，将先进的环保理念融入银行绿色信贷改革之中，并以之为价值发展导向。

(2) 绿色信贷的授权管理要进一步加强，切实做好绿色信贷的授权工作，有效防控因环境风险而导致的信贷资产质量下降问题。因此务必要讲授信工作落实好，促使绿色信贷健康发展。

(3) 优化绿色信贷法律法规，并确保其正确落实，有效规避绿色信贷欺诈行为，为绿色信贷以后的健康发展打好基础。

(4) 加快银行信贷管理指南的建立，并确保其有可操作性。国外大部分商业银行都有着明确的环境、社会、经济三者和谐统一发展的信贷指引，对企业环境违法有着十分详尽的风险等级划分。“赤道原则”将众多行业的环境指南均发布了出来，信贷包含着市场环境、工艺标准以及污染程度等众多领域。我国商业银行需结合自身特定的发展语境，对“赤道原则”相关规定及条款进行有益的借鉴，对环保型企业以及“两高一剩”企业的等级进行合理界定，明确不同行业的污染程度、加工工艺、产品以及使用原料等应该实行怎样的信贷政策。建立科学的绿色信贷指导目录，银行的信贷政策就能够以企业的环境风险评级标准加以落实实施。

四、结语。

综上所述，为了更好地促进我国绿色信贷的发展，必须要与社会责任相结合，不断完善相关的法律法规，让绿色信贷在完善的法律基础上稳定的发展。要加强与国际银行的交流和合作，为绿色信贷提高国际竞争力打好基础。

参考文献：

[1] 孙光林，王颖，李庆海。绿色信贷对商业银行信贷风险的影响[J]金融论坛，（10）。

[2] 李苏，贾妍妍，达潭枫。绿色信贷对商业银行绩效与风险的影响——基于16家上市商业银行面板数据分析[J]金融

发展研究，2017（9）。

[3] 李程，白唯，王野，等。绿色信贷政策如何被商业银行有效执行？——基于演化博弈论和did模型的研究[J]南方金融，（1）。

商业银行信贷业务实训报告篇二

摘要：

根据国际经验表明，提升企业绿色生产经营并引导居民绿色消费，促进绿色经济发展，在金融机构中有着重要地位的绿色理念，往往主导着很多发达国家的绿色经济的发展，有着不可忽视的作用，其贷款的比例也在不断增大。

商业银行信贷业务实训报告篇三

现代商业银行只有通过构建有效完善的组织结构、良好的评级体系，才能够更好的帮助领导层决策，才能够使各个业务部门达到高效率工作。为了保证评级结果的客观性、有效性，需要单独建立内部评级部门，并且在内部评级部门之外设立单独的监督部门，随时监督检查内部评级部门的日常工作、评级结果等。其次，还需要在经营部门设立风险经理，落实风险经理制，更好地监控风险。

3.2加强市场分析，提升信贷专业化管理水平

各级机构要对现阶段信贷领域较为突出的信用风险关键问题深入专题研究，有针对性的提升专业管理水平。信贷产品的设计要充分考虑客户的实际需求，针对性地开发。在为客户提供信贷产品的同时提供更多的人性化的服务。同时要对客户进行回访，反馈他们对贷款产品的评价，以更好的完善产品。要提升对客户关联关系识别和管理的能力，特别是对民营企业，遵循“实质重于形式”和“便于集中管控风险”的

原则，强化对集团客户的风险控制，防止企业对头融资。要确保企业授信总量与经营水平、资金实力相匹配，强化对信贷产品适用情况及客户生产交易模式的分析研究，防范过度授信。

3.3 优化信贷风险控制信息系统

首先，把数据库的结构集中化。把原先分散的数据库进行重新编排，为大规模集中式数据库结构设计。其次，与会计核算系统全面衔接。整合会计系统中的信息使得会计系统中记录的资金变动情况等信息能自动更新同步到信贷风险控制系统中，保持两者信息的一致性。最后，实现操作过程电子化。信贷业务的贷前、贷中、贷后以及监督等环节都要做好电子化记录与控制。优化授信审批系统、贷后监督系统等流程，使操作系统更加稳定。并且为了防止越权操作，要设立不同权限来提高信贷风险控制系统的安全性。

3.4 加强创新融资制度

加快融资环境建设，企业可以通过发行股票与债券等方式融资，可以减少对银行信贷资金的依赖度，减轻商业银行信贷压力。同时在信贷资金需求减少的情况下，商业银行必然会因竞争加剧而去改善信贷的经营管理，更加注重产品的创新与服务，更积极地去控制信贷风险，促进效益的提高。

3.5 深化员工教育管理，严惩违规失职行为

各级机构要深入推进健康信贷文化建设，开展经常性的案例警示和职业操守教育，切实提升员工的责任意识和专业素质，培养员工的合规理念。重点查办业务办理中的严重违规失职行为和道德风险，重点追究直接责任人和负主要责任的领导人员，将典型案例通报全行，充分发挥查处、问责的惩戒和警示教育作用。

参考文献:

[1] 张淼. 商业银行信贷风险管理[M]. 上海: 上海财经大学出版社, .

[2] 李永宏. 当前商业银行信贷风险管理中存在的问题及其对策[J]. 新金融, (2).

[3] 国有控股商业银行操作风险防范与管理[M]. 北京: 经济科学出版社, .

[4] 李晔, 徐润, 陈媛. 基于内部审计视角的农商行信贷风险管理研究[J]. 中国市场, (33)

商业银行信贷业务实训报告篇四

摘要: 信贷风险是商业银行经营过程中不可避免的现实, 加强对信贷风险的认识、管理和控制是商业银行加强内部控制建设的重要内容, 也是适应新形势、应对激烈竞争和挑战的必然选择。本文对我国商业银行面临的信贷风险成因进行了分析, 并就如何更有效地对其进行防范、管理和控制提出了具体的想法和建议。

关键词: 风险管理成因解析应对措施

一、信贷风险成因解析

1. 内因: 商业银行存在着制度上的缺陷

(1) 信贷风险控制目标不明确。商业银行缺乏信贷风险与效益整合管理的理念和信贷风险与效益整合管理的机制。表现在信贷管理缺乏清晰的权力责任制度和激励约束制度, 当激励不足时信贷人员会选择消极怠工, 而激励过分时则容易选择铤而走险。同时, 当贷款出现问题时, 往往通过所谓信贷委员会

的集体负责制度来承担责任,结果是人人负责而人人又不负责,使得责任的追究无从着手,以致在业务发展与风险控制之间进行单向选择,或是片面追求信贷资产质量,以致信贷业务持续萎缩;或是无视信贷资产风险,盲目发放贷款,不良贷款率居高不下。

(2) 信贷风险制度执行不力,存在制度流于形式的问题。一是贷前调查作为风险控制的关键环节,信贷人员做不出有深度的调查,对于企业提供的报表数据轻易采信和运用。二是贷后检查作为风险控制的重点环节,放松对贷款企业的后续管理,贷后管理仅限于应付日常制度检查的需要,不能真实反映企业的实际情况,造成贷款预警机制失灵。三是没有建立起直观科学的风险控制指标体系,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。

(3) 信贷风险控制广度不够。长期以来,国有商业银行缺乏风险全程控制的理念,忽略对风险事前、事中控制。在对客户目标的选择定位、贷款发放、贷后管理和贷款责任等方面存在诸多薄弱环节。

(4) 信贷风险控制力度大小失当。在经济杠杆运用上,发放贷款给予一定奖励,清收不良贷款也给予重奖,造成贷款发放数量越大、质量越差则奖励越多,而质量越好却奖励越少的异常机制;该重奖的信贷资产没有得到重奖,不该重奖的信贷资产却因清收了大量不良贷款而得到了实实在在的巨额奖励。

2. 外因：经营环境风险因素多,制约强度大

(1) 政府信贷风险的客观存在。所谓政府信贷风险是指在政府信用的引导下,银行向政府发放的或者向与政府有关联的企业发放的贷款,由于政府行为而使银行面临的坏账风险。它是市场化的面目出现的,银行可能并未与政府发生直接的信贷关系,但信贷风险的发生却与政府的行为密不可分。

(2) 消费信贷的法律环境不完善。我国目前尚未建立起一套完备的个人信用制度。与消费贷款相关的法律不健全。对失信、违约的惩处办法不具体。对出现的问题往往无所适从,风险控制难以落实。

(3) 企业财务报表失真及集团客户关联交易问题突出。银行目前遇到的很大困难是企业提供的财务报表不真实,使得银行的评估办法基本无效。尤其上市公司的财务报表很难审查,由于上市公司大都是部分上市,上市公司的现金流状况说明不了问题,因为他们与集团之间存在着重大关联交易,而集团公司则往往借助多种融资渠道,形成覆盖银行、证券、保险以及上市公司的复杂的企业集群。这种跨领域的多元化集团运作,增大了公众、监管机构、中介机构的监管难度。而一旦问题爆发,加大银行贷款的风险。

二、应对措施探讨

1. 逐步建立全社会范围的个人信用制度

建立科学有效的个人征询体系是银行控制消费信贷风险的前提保证。从目前的实际出发,可以分两步走:先在银行内部建立全行性个人客户信用数据库,同时加快建立国内各金融机构之间的信息交换制度;第二步,由中央银行牵头建立一个股份制个人征信公司,联合金融机构、政法部门、劳动管理部门、企事业单位以及科研机构等,搜集整理个人收入、信用、犯罪等记录,评估个人信用等级,为发放消费信贷的金融机构提供消费者的资信情况。

2. 加快实行浮动贷款利率

人民银行应加快利率市场化进程,在利率浮动比率、贷款比例和期限安排上,给商业银行以更大的余地,以便更好地为客户服务,更好地防范风险。

3. 加强贷后管理, 完善信贷全过程风险控制

(1) 规范贷后管理程序和内容。贷后管理包括贷款发放或其他信贷业务发生后的账户监管、贷后检查、风险预警、贷款风险分类、客户维护、有问题贷款处理以及贷款回收和总结评价等。从信用发生到收回必须建立严格、规范、科学的管理程序, 明确各环节管理内容和要求, 建立考核制度, 确保贷后管理程序明确, 内容规范, 要求具体。

(2) 明确贷后管理职责。明确客户部门、信贷管理部门、风险资产管理部门以及法律、财务、审计、监察等相关部门的职责, 使各部门之间形成管理合力, 避免相互推诿扯皮。理顺经办行与管理行贷后管理关系, 明确各自职责, 共同做好贷后管理工作。

(3) 建立分层次的贷后管理体系。按授信额度、风险程度、管理难度确定直接管理客户对象, 对审批的重点客户、跨区域集团客户、系统性客户、行业龙头客户、直接营销客户建立重点管理制度。管理行信贷管理部门风险经理要充分利用人民银行信贷登记系统和本行信贷管理系统, 全面了解和掌握客户信息; 客户部门要建立重点客户的定期联系协调机制, 参与现场检查, 组织落实贷后管理内容。

(4) 完善风险预警机制。设定科学、有效的风险预警信号, 规范贷后检查的频率和内容, 前瞻性地发现客户潜在风险并通过风险预警快速反应机制在更高层次、更短时间内采取最合适、最有效的风险化解措施, 最大限度地维护信贷资产安全。

(5) 建立责任追究机制。“违章必究”才能保证“有章必循”。贷后管理流于形式的许多原因就是职责不明, 追究不力。要通过设定各责任人贷后管理的“高压线”, 对不履行贷后经营管理责任、信贷资产出现风险或出现风险不能及时化解造成损失的必须追究其相应的责任。

(1)抓源头。完善集团客户管理制度,收集客户的全面准确资料,理清集团客户内部关联,为准确判定集团客户和确定授信提供信息支持。从客户的公司治理结构、财务制度、经营业绩、行业发展等方面进行综合评价,将产权明晰、公司治理结构完善、管理严格规范的优质客户纳入授信视野。

(2)抓流程。将监督管理贯穿在授信业务的全过程,变重放轻管、重贷前轻贷后的点式管理为前后并重的全流程管理模式。加强对集团客户的财务信息的收集和财务活动的监控,将客户的重要资金运用控制在视野之内。

(3)抓硬件。商业银行应进一步提高电子化建设,尽快将客户信息综合汇总,实现全系统客户信息的共享,上下联动的立体型、综合化管理。通过电子化建设,将全系统授信业务的前期调查、复查复核、审查审批、贷款发放、贷后管理、业务分析、档案管理等环节纳入标准化程序,实现授信业务操作流程的全程电子化控制,克服或减少授信业务中的信息不对称现象。

摘要:信贷风险是商业银行经营过程中不可避免的现实,加强对信贷风险的认识、管理和控制是商业银行加强内部控制建设的重要内容,也是适应新形势、应对激烈竞争和挑战的必然选择。本文对我国商业银行面临的信贷风险成因进行了分析,并就如何更有效地对其进行防范、管理和控制提出了具体的想法和建议。

商业银行信贷业务实训报告篇五

尽管,近些年来我国国有商业银行在信贷资产风险管理方面已取得明显的成绩和进步,但存在的问题仍然较多,主要表现在以下几方面:

1.1 权限过分集中的贷款审批制度制约了信贷营销。目前,加强信贷营销已成为国有商业银行参与市场竞争的焦点,但权限过分集中的贷款审批制度实际上限制了分支机构参与市场

营销的空间和推行金融新产品的想象空间，制约了基层金融机构贷款营销的积极性和主动性，导致了一段时期以来社会普遍反映的“贷款难”问题、县域经济金融支持萎缩问题等，既影响了金融对地方经济发展的支持力度，也导致了基层金融机构经营效益的下降。

1.2审批程序不科学。商业银行发放一笔贷款要经过调查人、调查负责人、审查人、审查负责人、签批人、最高签批人等审批程序，同时基层行上报材料必须通过审批系统按不同权限上报，虽然在审批信贷业务中层层把关，但对借款人使用贷款的真正动机和原因未必能掌握，从目前的静态资料来分析，很难准确判断贷款发放后能否安全收回，各级审批人员只从表面资料上判定还贷能力强弱，无法知晓贷款发放后收回的把握有多大，因此常常会看到签批者附注“应加强贷后管理，切实按期收回”等文字。

1.3国有商业银行由于体制等原因较难解决好激励机制。当我们要求国有商业银行防范金融风险时或国有商业银行自己也正在采取各种办法防范内部的风险时，会出现一种社会现象，就是有些信贷员讲的“不贷没风险，少贷小风险，多贷大风险”的心态，银行内的“惜贷”现象普遍存在，另外下级行或基层行因授权不足而不能从实际出发贷款发放，从而影响经济的发展，最终也影响银行发展。

1.4银行、财政、国企之间“剪不断，理还乱”的关系，成为信贷风险管理矛盾的焦点之一。国有企业因资本金不足，希望财政注资清偿一些过度负债，而财政能力不足，为企业更多的注资将造成国家财政紧张和赤字扩大；国有企业需要取得新贷款以发展生产，也期望银行注销和减免更多的债务，而国有银行需要进行资本重置，没有能力有效地冲销坏账和减免债务，同时银行也是企业法人，没有义务对这么多高负债的国有企业进行扶持，银、企各自都面临诸多困难。

不良资产的过程中，所要解决的一个问题是如何防止资产管

理公司内部工作人员或承包商和买主勾结舞弊，将资产以低于其真实价格的价格出售，使国家蒙受损失。同时，还必须保证程序的公正性和透明度，杜绝操作中的随意性。

1.6国家通过行政手段控制新的不良资产形成，难以对新增贷款实行严格的责任认定。在金融活动中，人们可以通过种种努力去消灭金融舞弊，而金融风险却是不能够消除的，只能是通过管理来控制金融风险和分散金融风险。银行要想获得收益，就要承担相应的风险，由于风险和收益之间存在替代性，只有通过市场竞争使银行规范自身的行为，建立风险管理的机制，在风险和收益之间求得平衡。

1.7风险监控存在漏洞。虽然信贷业务风险的监控是全过程的，但银行不可能监控到贷款的每一个环节，比如银行贷款进入企业生产环节后就很难监控。作为银行信贷人员，在跟踪贷款使用过程中，主要是通过对借款人的财务状况、生产、销售等情况综合分析来判断贷款是否安全。其实影响贷款安全更重要的因素之一是企业决策者、经营者的行为，因为他们操纵着企业生产、经营及财务实权，贷款风险的控制很大程度上就是对借款企业实权物的控制，然而这恰恰是银行风险监控比较难、比较薄弱的环节。

2我国国有商业银行加强信贷资产风险管理的对策

2.1培育一种新型的信贷文化，一个优秀的企业，离不开卓越的文化。

商业银行也是一种企业，应当具有自身的企业文化和管理，使银行全体员工形成共同的理念和价值判断，以银行的使命、目标、伦理道德作为自己的行为准则，从而自觉自愿、心悦诚服地为使银行整体效益最大化、风险最小化而努力工作。信贷文化作为商业银行重要的企业文化内容之一，必须渗透到每一个信贷从业人员。要通过各种渠道宣传和阐述发展与质量、速度与效益、提高效率与风险控制、放权经营与上收

集中、局部利益与整体利益、眼前利益与长远利益等重大关系，形成统一“经营风险”的信贷观念与文化。只有这样，信贷体制改革措施才有可能不折不扣地得到贯彻执行，信贷体制改革才能达到预期的目标。要形成“经营风险”的信贷文化，首先要求一家商业银行要有明确的信贷政策指引。

2.2完善银行内部信用评级制度。

建立内部评级体系，健全风险管理体系，是银行风险管理的核心。为此，商业银行要充实行业和客户数据库，构建管理信息系统、风险控制系统和决策支持系统。除了资产负债情况、盈利能力和现金流量等因素外，还要考虑经济周期的影响、行业特点、市场竞争态势、管理水平、产权结构等的影响。银行内部要加快数据集中，主要是全国数据集中；人民银行要加快完善登记咨询系统，将各家商业银行的数据集中起来，强化数据统计分析。银行可以利用标准的统计方法统计出不同信用等级和不同行业的违约率、违约后的损失率、经济资本分配状况和充足率等一些巴塞尔新协议所要求的参数值，并根据统计结果定期分析动态变化，逐步积累经验值，并对关键统计参数进行压力测试，逐步向内部评级法过渡，实现内部评级和外部评级相结合。目前，我国商业银行已产生对专业评级机构评级的强烈需求。在商业银行内部评级水平不高、专业人员不足的情况下，商业银行可以考虑将某些重点行业、重点企业、重点项目的评级委托给专业机构，或与专业机构共同进行评级，以充分发挥商业银行人员了解客户和项目、专业机构人员在行业和评级技能方面的优势，形成信息、资源和专业技术共享，实现规模效益。

2.3完善内控制度建设，规避操作风险和道德风险。

2.3.1组织结构上确保岗位制约。可参照外资银行在信贷组织上通常采用条块结合的矩阵型结构管理体系。信贷业务的组织除了有纵向的总行、分行的专业线管理之外，进一步强调横向的部门之间的分工与制约，较好地实现风险控制与资源

配置效率的最佳结合。

2.3.2 改变信贷审计监督的实施主体，增加风险管理

部门的工作职责，加强风险管理部门的职能建设。风险管理部不能只停留在对已产生的风险进行监测而应参与信贷业务的全过程。从发放前的预防控制到最后的风险认定和处罚。

2.3.3 全面落实信贷经营的激励约束机制。

银行信贷风险防范归根到底必须依靠人才。如果一个良好的信贷管理体制没有相匹配的人才，银行信贷风险防范只是一句空话。要真正把银行的激励约束机制摆在突出位置，不仅是银行发展的根本大计，而且是有效防范信贷资产风险，使之在激烈的国内外金融市场竞争中立于不败之地。商业银行现行垂直型决策机制不利于权责利的明确划分，在改革完善决策机制的基础上，银行必须改革现有的激励和约束机制，从干部人事制度、劳动用工制度、薪酬制度和绩效评价制度等方面入手，建立一套既能调动信贷经营人员的积极性，又能有效防范信贷风险的信贷经营的激励约束机制低效的决策机制。完善的信贷经营决策激励约束机制应有利于银行经济效益提高，应鼓励信贷人员大胆去做高收益高风险的信贷项目，结果也应同时体现在银行和信贷人员身上，对信贷经营人员赋以一定范围的权力，在规定的范围内，由信贷经营人员对自己的行为负责，承担其后果或利益，并且这种后果和利益是事先有明确界定的，再强调权、责、利对等的同时，加强权、责、利三者的时效性与可追索性，项目发生初期体现的收益不可等同认为后期不会出现亏损或风险，因此信贷经营人员的责、权、利应在其负完相应责任后才给予完整体现。

参考文献：

[1]张国容. 关于我国商业银行信贷风险内部控制的思考. 新金融, (4).

[2]徐红,赵优珍.论商业银行信贷风险的原则和手段.新金融,2003(1).

[3]黄国勇,黄正红.商业银行信贷风险防范措施的有效性.浙江金融,2003(3).

[4]王芳,张宗梁.银行业风险与防范.经济科学出版社.