

银行业务风险管理预案

第一章 风险管理概述.....	3
1.1 风险管理概念.....	3
1.2 风险管理的重要性.....	3
1.2.1 保障组织目标的实现.....	3
1.2.2 提高组织竞争力.....	3
1.2.3 保护资产安全.....	3
1.2.4 促进合规性.....	3
1.2.5 提高资源配置效率.....	3
1.3 风险管理原则.....	3
1.3.1 全面性原则.....	3
1.3.2 科学性原则.....	4
1.3.3 动态性原则.....	4
1.3.4 分级管理原则.....	4
1.3.5 合作与协同原则.....	4
1.3.6 持续改进原则.....	4
第二章 风险识别	4
2.1 风险识别方法.....	4
2.2 风险识别流程.....	4
2.3 风险识别工具.....	5
第三章 风险评估	5
3.1 风险评估方法.....	5
3.2 风险评估流程.....	6
3.3 风险评估指标.....	6
第四章 风险分类	6
4.1 信用风险	6
4.2 市场风险	7
4.3 操作风险	7
4.4 其他风险	7
第五章 风险控制	7
5.1 风险控制策略.....	8
5.1.1 风险识别.....	8
5.1.2 风险评估.....	8
5.1.3 风险控制策略制定.....	8
5.2 风险控制措施.....	8
5.2.1 组织措施.....	8
5.2.2 制度措施.....	8
5.2.3 技术措施.....	8
5.2.4 人力资源措施.....	8
5.3 风险控制流程.....	9
5.3.1 风险识别与评估.....	9
5.3.2 风险控制措施制定.....	9

5.3.3 风险控制措施执行.....	9
5.3.4 风险控制效果评价.....	9
第六章 风险监测	9
6.1 风险监测方法.....	9
6.2 风险监测工具.....	10
6.3 风险监测流程.....	10
第七章 风险报告	11
7.1 风险报告内容.....	11
7.2 风险报告格式.....	11
7.2.1 封面	11
7.2.2 目录	11
7.2.3 正文	11
7.2.4 附件（如有）	12
7.3 风险报告流程.....	12
第八章 内部控制	12
8.1 内部控制制度.....	12
8.2 内部控制流程.....	13
8.3 内部控制评价.....	13
第九章 风险管理信息系统.....	14
9.1 系统建设	14
9.1.1 需求分析	14
9.1.2 系统设计	14
9.1.3 系统开发	14
9.1.4 系统测试与验收.....	14
9.2 系统维护	14
9.2.1 硬件维护	14
9.2.2 软件维护	14
9.3 系统应用	15
9.3.1 风险识别	15
9.3.2 风险评估	15
9.3.3 风险监控	15
9.3.4 风险报告	15
9.3.5 风险预警	15
9.3.6 风险管理培训.....	15
第十章 风险管理组织架构.....	15
10.1 风险管理部门职责.....	16
10.2 风险管理团队建设.....	16
10.3 风险管理组织流程.....	16
第十一章 风险管理培训与文化建设.....	17
11.1 员工培训	17
11.2 风险管理文化建设.....	17
11.3 培训与文化建设效果评估.....	18
第十二章 应急预案与处置.....	18
12.1 应急预案编制.....	18

12.2 应急预案演练.....	19
12.3 风险处置流程.....	20
12.4 风险处置效果评价.....	20

第一章 风险管理概述

1.1 风险管理概念

风险管理是指组织或个人在面对不确定性和潜在损失的情况下，通过识别、评估、控制和监测风险，以降低损失概率和影响程度，保障组织目标的实现。它涉及对风险因素的识别、分析、评价和应对策略的制定与实施。风险管理的目的是保证组织在面临风险时能够有效地应对，以实现业务持续发展、资产安全和社会责任。

1.2 风险管理的重要性

1.2.1 保障组织目标的实现

风险管理有助于组织在面临风险时，通过科学、系统的手段降低损失，保证组织目标的顺利实现。

1.2.2 提高组织竞争力

有效的风险管理能够提高组织的抗风险能力，增强市场竞争力，为组织的可持续发展创造有利条件。

1.2.3 保护资产安全

风险管理有助于识别和保护组织资产，防止资产损失，保证资产的安全性和完整性。

1.2.4 促进合规性

风险管理有助于组织遵守相关法律法规、行业标准和内部规定，降低合规风险。

1.2.5 提高资源配置效率

通过风险管理，组织可以更加合理地配置资源，优化业务流程，提高经营效益。

1.3 风险管理原则

1.3.1 全面性原则

风险管理应贯穿于组织各项业务的全过程，覆盖各个业务环节和风险领域。

1.3.2 科学性原则

风险管理应基于科学的理论和方法，运用先进的技术手段，保证风险管理的有效性。

1.3.3 动态性原则

风险管理应组织内外部环境的变化而不断调整和优化，以适应新的风险挑战。

1.3.4 分级管理原则

风险管理应按照风险级别和重要性进行分级管理，保证重点风险得到有效控制。

1.3.5 合作与协同原则

风险管理应倡导组织内部各部门之间的合作与协同，共同应对风险挑战。

1.3.6 持续改进原则

风险管理应持续关注风险管理的有效性，不断改进和完善风险管理体系。

第二章 风险识别

2.1 风险识别方法

风险识别是风险管理的第一步，其目的是系统地识别出项目中潜在的风险因素。以下是几种常用的风险识别方法：

(1) 文档审查：通过审查项目文档，如项目计划、合同、需求说明书等，以识别可能存在的风险。

(2) 信息采集技术：包括访谈、问卷调查、专家评审等，用于收集与项目风险相关的信息。

(3) 假设分析：对项目的基本假设和前提条件进行分析，识别可能导致项目风险的因素。

(3) 因果分析：通过分析风险因素之间的因果关系，识别项目中的潜在风险。

2.2 风险识别流程

风险识别流程主要包括以下几个步骤：

(1) 确定风险识别范围：明确项目风险识别的范围，包括项目目标、任务、资源、环境等因素。

(2) 收集资料：收集与项目风险相关的信息，如项目文档、行业资料、历史数据等。

(3) 识别风险：运用风险识别方法，系统地识别出项目中的潜在风险。

(4) 风险描述：对已识别的风险进行详细描述，包括风险名称、风险原因、风险影响等。

(5) 风险归类：将识别出的风险按照一定的标准进行分类，以便于后续的风险分析和管理工作。

2.3 风险识别工具

在风险识别过程中，可以运用以下几种工具来辅助识别风险：

(1) 风险清单：列出了项目中可能出现的各种风险，供项目团队参考。

(2) 风险矩阵：通过矩阵形式展示风险的可能性和影响程度，帮助项目团队识别重要风险。

(3) 风险分解结构（RBS）：将风险按照类别进行分解，有助于系统地识别项目中的风险。

(4) 专家评审：邀请相关领域的专家对项目风险进行评估，以识别潜在的风险因素。

(5) 历史数据：参考历史项目的风险数据，分析本项目可能出现的风险。

第三章 风险评估

3.1 风险评估方法

风险评估方法主要包括定性评估、定量评估和半定量评估三种。在实际操作中，根据评估对象和评估目的的不同，可以选择合适的风险评估方法。

(1) 定性评估：通过专家打分、访谈、现场调查等方式，对风险进行描述和分类。定性评估方法适用于对风险概念的理解和风险的初步识别。

(2) 定量评估：运用数学模型和统计数据，对风险进行量化分析。定量评估方法可以更精确地反映风险程度，适用于风险管理的深入研究和风险评估的精确测量。

(3) 半定量评估：结合定性评估和定量评估的方法，对风险进行综合分析。半定量评估方法可以弥补定性评估和定量评估的不足，适用于复杂风险场景的评估。

3.2 风险评估流程

风险评估流程主要包括以下几个步骤：

- (1) 确定评估对象：明确评估的风险类型、评估范围和评估目标。
- (2) 收集资料：收集与评估对象相关的资料，包括政策法规、历史数据、现场调查等。
- (3) 风险识别：分析收集到的资料，识别可能存在的风险因素。
- (4) 风险分析：对识别出的风险因素进行深入分析，确定风险的可能性和影响程度。
- (5) 风险评估：根据风险分析和专家判断，对风险进行排序，确定优先级。
- (6) 制定风险应对措施：针对评估结果，制定相应的风险防范和应对措施。
- (7) 评估报告编写：整理评估过程和结果，撰写评估报告。

3.3 风险评估指标

风险评估指标是衡量风险程度的重要因素。以下是一些建议的风险评估指标

- (1) 风险可能性：反映风险在一定时间内发生的概率。
- (2) 风险影响程度：反映风险发生后对评估对象产生的影响程度。
- (3) 风险暴露度：反映评估对象面临风险的暴露程度。
- (4) 风险应对能力：反映评估对象应对风险的能力。
- (5) 风险优先级：根据风险可能性和影响程度，确定风险的优先级。
- (6) 风险可控性：反映评估对象对风险的掌控程度。
- (7) 风险防范措施：评估已采取的措施的有效性和适用性。
- (8) 风险评估周期：反映风险评估的频率和时效性。
- (9) 风险评估结果：反映风险评估的整体状况。

第四章 风险分类

4.1 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手无法履行合同义务，导致损失的可能性。在金融业务中，信用风险是一种常见的风险类型。信用风险主要包括以下方面：

- (1) 借款人信用风险：指借款人因经营不善、财务状况恶化等原因，无法按时偿还债务的风险。

(2) 交易对手信用风险：指交易对手因违约、破产等原因，导致合同无法履行，从而使投资者遭受损失的风险。

(3) 担保物信用风险：指担保物价值下降或担保物不足，无法覆盖债务人违约损失的风险。

4.2 市场风险

市场风险是指由于市场价格波动，导致投资组合价值发生变化的风险。市场风险主要包括以下方面：

(1) 利率风险：指市场利率变动导致固定收益类产品价格波动的风险。

(2) 汇率风险：指汇率波动对跨国企业盈利和投资者投资回报产生影响的风险。

(3) 股票市场风险：指股票市场价格波动导致投资者损失的风险。

(4) 商品价格风险：指商品价格波动对企业盈利和投资者投资回报产生影响的风险。

4.3 操作风险

操作风险是指由于企业内部流程、人员、系统或外部事件等原因，导致企业无法正常运营或遭受损失的风险。操作风险主要包括以下方面：

(1) 流程风险：指企业内部流程不完善、操作不规范等原因导致的损失。

(2) 人员风险：指企业员工因操作失误、道德风险等原因导致的损失。

(3) 系统风险：指企业信息系统的故障、网络攻击等原因导致的损失。

(4) 外部事件风险：指自然灾害、政治事件等外部因素对企业运营产生影响的风险。

4.4 其他风险

除了上述风险类型外，还有一些其他风险需要关注：

(1) 合规风险：指企业因违反法律法规、行业规范等原因，导致的损失。

(2) 流动性风险：指企业无法在短期内以合理价格买卖资产，导致损失的风险。

(3) 战略风险：指企业战略决策失误、市场环境变化等原因，导致企业长期发展受损的风险。

(4) 法律风险：指企业因法律纠纷、合同违约等原因，导致的损失。

第五章 风险控制

5.1 风险控制策略

5.1.1 风险识别

企业应通过以下方法进行风险识别：

- (1) 收集企业内部和外部信息，了解企业面临的风险种类和程度；
- (2) 采用专家调查、员工访谈、现场考察等方法，全面梳理企业风险点；
- (3) 运用风险矩阵等工具，对风险进行分类和排序。

5.1.2 风险评估

企业应通过以下方法进行风险评估：

- (1) 采用定性分析和定量分析相结合的方式，对风险的可能性和影响程度进行评估；
- (2) 根据风险评估结果，确定风险等级，为制定风险控制策略提供依据。

5.1.3 风险控制策略制定

企业应根据风险评估结果，制定以下风险控制策略：

- (1) 风险规避：避免参与可能导致重大损失的风险活动；
- (2) 风险分散：通过多元化投资、业务拓展等手段，降低风险集中度；
- (3) 风险转移：通过购买保险、签订合同等方式，将风险转移至其他主体；
- (4) 风险承受：在充分了解风险的基础上，接受一定程度的风险损失。

5.2 风险控制措施

5.2.1 组织措施

企业应建立健全风险管理组织体系，明确各部门和人员在风险管理中的职责，保证风险控制措施的落实。

5.2.2 制度措施

企业应制定完善的风险管理制度，包括风险管理政策、风险识别与评估制度、风险控制措施等，保证风险管理工作的有序进行。

5.2.3 技术措施

企业应运用先进的风险管理技术，如风险矩阵、敏感性分析、情景分析等，提高风险控制的效果。

5.2.4 人力资源措施

企业应加强员工风险管理培训，提高员工的风险意识，保证风险控制措施的有效执行。

5.3 风险控制流程

5.3.1 风险识别与评估

- (1) 收集风险信息；
- (2) 分析风险种类和程度；
- (3) 评估风险可能性和影响程度；
- (4) 确定风险等级。

5.3.2 风险控制措施制定

- (1) 根据风险评估结果，制定风险控制策略；
- (2) 制定具体的风险控制措施；
- (3) 明确风险控制责任人和执行期限。

5.3.3 风险控制措施执行

- (1) 各部门和人员按照风险控制措施执行；
- (2) 定期检查风险控制措施执行情况；
- (3) 对风险控制措施进行调整和优化。

5.3.4 风险控制效果评价

- (1) 评估风险控制措施的实际效果；
- (2) 总结风险控制经验教训；
- (3) 提出改进意见和建议。

第六章 风险监测

6.1 风险监测方法

风险监测是银行风险管理工作中的重要环节，旨在及时发觉和识别潜在风险，为风险控制提供有力支持。以下为几种常用的风险监测方法：

(1) **指标监测法：**通过设定一系列风险指标，对业务运行过程中的风险水平进行监测。这些指标包括财务指标、非财务指标以及合规性指标等。

(2) **趋势分析法：**对业务运行过程中的数据进行分析，发觉风险变化的趋势，以便及时采取措施进行调整。

(3) **案例分析法：**通过对历史风险案例的研究，总结风险发生的规律和特

点，为风险监测提供参考。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/207024056156010012>