

## 篇一：XXX融资租赁有限公司风险管理办法

### 第一章 总则

#### 第一条 目的

为增强公司防范和控制风险的能力，加强风险管理的组织建设、机制建设和制度建设，根据国家金融方针政策和有关法律、法规、规章及公司章程的规定，制定本办法。

#### 第二条 风险管理的基本目标

风险管理的目标是合理保证公司经营合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进公司实现发展战略。

#### 第三条 风险管理的原则

风险管理遵循全面管理、全程管理、制度优先、预防为主、职责明确的原则。

##### （一）全面管理原则

全面管理是指董事会（包括监事会，下同）、经营管理层和各部门人员全面实施，应用于战略制定并贯穿于公司的各项活动之中，旨在用于识别可能影响的潜在事件，管理风险以使其在公司的风险承受能力或风险偏好之内，并为既定目标的实现提供合理保证。

##### （二）全程管理原则

移、风险补偿等各个环节划清职责，分别把关，落实风险，管理到位，完善业务流程，建立风险预警机制等。

### （三）制度优先原则

开展各项事务先制定相应制度，尽可能使制订的制度科学、合理并严格按照制度执行，对制度执行效力和结果实行全程监控。

### （四）预防为主原则

各类风险应防患于未然，以预防预警为主，出现问题及时采取针对性措施予以处置化解。

### （五）职责明确原则

明确各职能部门和责任人，明确相应的权利和义务。公司实行“审、放、查”相分离的原则，建立租赁项目调查、立项、审核、审批、执行、监督、检查的项目风险管理体系。

## 第二章 风险类型及风险管理组织

### 第四条 主要风险类型

融资是一种贸易与信贷相结合，融资与融物为一体的综合性交易，业务过程复杂多变，其风险按照公司层次分为外部风险、内部风险。外部风险包括：汇率风险、利率风险、经济周期风险、政策风险、法律法规风险、租赁物风险、信用风险；内部风险包括：流动性风险，战略风险、内部控制风险、道德风险。

### 第五条 风险管理层级

风险管理层级包括董事会、经营管理层、各部门、各职员。各个层级都要坚持同样的目标；每个层级都必须从全面风险管理要素实行全程风险管理。

## 风险管理的组织体系

风险管理的组织体系是指由受董事会直接领导，以风险管理委员会为核心，以风险控制部牵头，法务合规部合作实施，以各部门共同执行组成的组织结构体系。

### 第七条 风险管理委员会

公司董事会下设立风险管理委员会，风险管理委员会对董事会负责，对公司的风险管理实行统一领导。

主要职责：

- 1、对公司的风险管理策略进行研究并提出改进方案；
- 2、了解和掌握公司面临的重大风险及风险管理状况，研究风险控制措施并提出改进方案；
- 3、对公司重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制进行研究并提出改进方案；
- 4、对国家宏观政策、法律法规对租赁行业以及公司的重大影响进行研究并提出应对措施；
- 5、对国家宏观经济、行业经济运行动态对公司影响进行研究并提出应对措施；

### 第八条 项目评审委员会

项目评审委员会是公司内部审议决策租赁业务事项的专门机构。项目评审委员会通过召开会议和会签审查意见的方式行使职权，评审会应坚持集体审议、明确发表意见、多数同意通过和关联委员回避的工作原则。工作程序按照《项目评审委员会管理办法（暂行）》执行。

### 第九条 风险控制部

主要职责：

- 1、配合租赁业务部对租赁项目的尽职调查；
- 2、负责审查项目调查报告、租赁方案、融资方案、合同文本等资料，全面评估项目风险，并提出控制措施；
- 3、根据财务部出具的在租客户“租金回收表”以及自身掌握的信息，定期出具租赁业务风险分类报告；
- 4、负责对风险租赁客户（包括停产、关闭、并转、破产等）的核查，参与对逾期租金催收、以及诉讼仲裁、财产保全、申请执行等工作；
- 5、负责督查在租客户回访制度执行情况，并于每季度末回收“租赁业务定期检查表”，存入客户档。
- 6、督促法务合规部收集客户在工商、税务、银行、国土、住建、法院、仲裁委等信用信息；并于每季度末回收“租赁客户信用信息检查表”，存入客户档。

#### 第十条 租赁业务部

主要职责：

- 1、严把项目选择标准，所有租赁项目必须先经过立项审批；
- 2、负责租赁项目的尽职调查，形成尽职调查报告；
- 3、负责租赁项目的合同签订及督促资金投放；
- 4、负责租赁项目的租金回收，办理在租客户提前偿还租金相关工作；催收逾期租金，核算违约金。

#### 第十一条 资产管理部

主要职责：

- 、根据项目特点，本着合法性、安全性、效益性、适量性原则筹集及使用资金；
- 2、负责租后资产的管理，包括不良资产的清收、盘活、保全、抵债资产的接收和处置、呆账核销等；
- 3、负责对在租客户定期回访，填写《租赁业务定期检查表》，发现客户是否存在生产经营异常、资产状态变化、房产土地信息变化等信息。

## 第十二条 法务合规部

主要职责：

- 1、参与租赁项目的尽职调查，对租赁项目合法性、合规性进行审查；
- 2、负责拟定全套法务文件和相关合同协议，并督促、定期检查合同及文件的执行情况。
- 3、负责对风险资产的诉讼、资产保全等法律事宜；
- 4、参与不良资产的清收、盘活、保全、抵债资产的接收和处置、呆账核销等。
- 5、负责收集客户在工商、税务、银行、国土、住建、法院、仲裁委等信用信息。

## 第十三条 财务部

主要职责：

- 1、负责租赁项目的资金安排，管理好公司债权、债务期限的匹配工作，确保公司资金流动性；
- 2、做好租金回收统计情况，并定期与客户核对确认；
- 3、遵守国家财经、税收法律、法规以及部门规章，严格执行会计制度和会计操作规程，运用计算机技术实施会计内部控制。
- 4、确保会计信息的真实、完整和合法，严禁设置账外账、设立小金库，严禁编制和报送虚假会计信息。

## 综合管理部

主要职责：

- 1、负责制定有利于企业可持续发展的人力资源制度，将职业道德修养和专业胜任能力作为选拔和聘用员工的重要标准；
- 2、切实加强员工培训和继续教育，不断提升员工素质；
- 3、负责企业文化建设，培育积极向上的价值观和社会责任感，倡导诚实守信、爱岗敬业、开拓创新和团队协作精神，树立现代管理理念，强化风险意识。

## 第三章 风险管理措施

### 第十五条 政策及经济周期风险管理

公司风险管理委员会针对国家宏观经济、行业经济进行研究，利用外部专家的研究成果，以“稳健，高效，合规，创新”为经营理念，适当分散客户的行业、地域，以降低经济周期风险。

### 第十六条 汇率风险管理

阻止或减少暴露性外汇头寸，对暴露的外汇头寸采取相应套期保值措施，如远期合约、货币掉期交易等。

### 第十七条 利率风险管理

研究市场利率的变动趋势，审慎选择固定利率或者浮动利率，以避免利率风险。

### 第十八条 法律风险管理

法务合规部全面负责运营过程中所有事务的合法、合规性审核，采取预防性法律措施应对法律风险。

### 第十九条 租赁物风险管理

合理设计租赁年限；资产管理部做

好租赁后定期检查，及时掌握租赁物的生存状态，同时做好租赁物相关保险。

## 第二十条 信用风险管理

每笔租赁业务，需经过立项、调查、初审、复核、评审、批准等程序；同时，要做好租赁业务的抵押、质押、担保以及保证金收取等增信措施。

## 第二十一条 流动性风险管理

- 1、以“稳健、高效、合规、创新”为经营理念；
- 2、做好资产运营管理，及时收回租赁租金；
- 3、做好资金规划，合理匹配债务债权，公司资产负债率原则上不高于 85%
- 4、开拓多种融资渠道，提升公司融资能力。

## 第二十二条 内部控制风险管理

- 1、建立完善的公司治理机制；董事会为公司制定合适战略决策，审议通过公司主要管理制度、业务制度、授权体系、组织机构和经营计划等。董事会下设风险管理委员会等专业委员会。
- 2、构建有效的内控架构；设立以董事会为决策层、经营管理层为管理执行层、各职能部门为操作实施层的内控体系。按照“审、放、查”相分离的原则，实行租赁项目调查、立项、审核、审批、执行、监督、检查、账务核算的职能分工和全程管控。
- 3、建立完善的内控规章制度。建立职责与权限明晰的组织架构；制定租赁项目立项和调查、审查和审批、租赁款投放、租后监控、租后资产管理、不良应收租赁款管理等控制环节的操作流程和控制制度；制定项目评审委员会的工作制度，建立规范、有效的议事决策机制和程序；

、建立良好的企业文化，培育“内控优先、制度先行、全员有责”等内控理念。

#### 第四章 租赁项目风险管理

##### 第二十三条 建立完善的业务流程

租赁业务实行以下流程：融资租赁申请→申请受理→初审评估→尽职调查→项目复核→最终评审→合同签订→资金发放→贷后管理→租金收回。严禁未经初审、复核和最终评审发放租赁资金。

##### 第二十四条 项目立项

租赁业务部按照业务管理制度严把项目选择标准，业务总监初审通过的项目提交风险控制部，风险控制部对初步租赁方案进行初评并出具“租赁项目初评报告”。

##### 第二十五条 项目尽职调查

对初评通过的租赁项目，由业务人员、法务人员和风控人员组成联合调查小组到承租人和担保人及有关部门进行实地调查，实地调查至少要进行一次。

##### 第二十六条 项目评审

项目调查后由业务人员形成“融资租赁项目尽职调查报告”、风控人员形成“融资租赁项目风险评估报告”、法务人员形成“融资租赁项目合规风险报告”、资管人员形成“融资租赁项目融资方案”，由风险控制部进行项目复审。

租赁项目经风险控制部复审通过后，将全部资料汇总提交项目评审委员会，组织评审委员对上述资料进行评审。

租赁项目通过评审委员会审批通过后，如果还需董事会批准的，由评审委员会组长交由董事会审批。

##### 第二十七条 项目合同的签订

由法律合规部负责拟定全套合同、协议等并履行用章手续后，交由租赁业务部负责与客户签订合同。

1、签订租赁合同时必须落实担保措施，包括财产抵押、财产或权利质押、保证金、企业担保等。

2、企业提供抵押物、质押物的范围，按《担保法》的规定执行，并按有关规定办理抵(质)押登记手续。

#### 第二十八条 租金的回收

租赁业务部做好租金催收工作，财务部每月制作“租金回收表”，并反馈给租赁业务部、资产管理部和风险控制部。

#### 第二十九条 租赁项目的跟踪回访

资产管理部做好租赁项目的跟踪回访工作。定期检查租赁资产的状况，每季度对租赁资产状况进行检查分析，形成“租赁业务定期检查表”。

#### 第三十条 风险预警及报告

项目投放后，资产管理部要加强动态跟踪管理，及时防范潜在风险。如评估发现存在重大风险，应及时督促租赁业务部提交“风险资产评估申请”。

#### 第三十一条 风险资产处理

“风险资产评估申请”经风险控制部审核确认后报总经理审批，确认为风险资产后，由资产管理部及时采取风险资产处置措施。具体流程详见《租后资产管理办法（暂时）》。

#### 第三十二条 租赁业务风险分级

风险、损失五级。风险控制部在租赁合同签订后进行首次分级，之后每季度定期复核、复评，形成“租赁业务风险分级表”。五级风险的定义：

- 1、正常：经营情况良好，第一还款来源明确、充分，没有足够理由怀疑企业按时足额履约的能力；
- 2、关注级：经营情况正常，第一或第二还款来源不充分，但通过二者组合，项目具备了如期履约能力；
- 3、次级：经营情况一般，第一、二还款来源都存在一定缺陷，但企业通过其他来源渠道具备了如期履约能力；
- 4、风险：企业经营出现明显的问题，存在直接影响项目如期足额履约的不利因素；
- 5、损失：企业已明确无法足额履约，即使采取一切必要措施或法律程序之后，债权仍无法足额收回。

### 第三十三条 租金逾期以及逾期处理

承租人到期未偿还租金，租赁业务部或资产管理部应根据不同的情况制定相应的处理方案，参照《租后资产管理办法》执行。

## 第五章 附 则

第三十四条 本办法由风险控制部负责解释。

第三十五条 本办法经公司董事会审核批准后生效，自下发之日起执行。

20XX年 1 月 5 日

## 第一章 总则

### 第一条 目的和适用范围

为增强公司防范和控制风险的能力，加强风险管理的组织建设、机制建设和制度建设，促进可持续发展，根据国家金融方针政策和有关法律、法规、规章及公司章程的规定，制定本办法。

本办法适用于公司各部门（含分公司、子公司，下同）及全体员工（含试用期员工和实习人员，下同）。

### 第二条 术语

1. 风险：是指对目标产生不利（负面）影响的事件发生的可能性。风险类型包括：战略风险、声誉风险、法律风险、合规风险、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险。
2. 战略风险：是指由重大事项的决策失误或战略规划的重大偏差所造成的风险。
3. 声誉风险：是指由内部管理与服务的问题引起外部社会名声、信誉和公众信任度下降所造成的风险。
4. 法律风险：是指由不当的法律文书、制度或违约行为或怠于行使自身的法律权利等所造成的风险。
5. 合规风险：是指因没有遵循法律、规则和准则造成遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。
6. 信用风险：是指由融资租赁申请人、债务人或市场交易对手违约所造成的风险。

． 市场风险：是指由市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动所造成的表内和表外业务发生损失的风险。

8. 操作风险：是指由员工操作不当或不完善，有问题的内部程序，以及系统或外部事件（如自然灾害）所造成的风险。

9. 流动性风险：是指由资金流动性状况出现不足及其波动性所造成的风险。

### 第三条风险管理的基本任务

公司风险管理的基本任务是：贯彻执行国家关于防范和处置金融风险的各项政策措施，树立全面风险管理理念，健全风险管理组织体系，改进风险管理监控方法，强化风险全程管理，增强识别、计量、预警、防范和处置风险能力，提高风险管理水平，确保风险在可控目标之内，确保安全经营稳健发展，确保风险收益的优化。

### 第四条风险管理的原则

风险管理遵循全面管理、制度优先、预防为主、职责分明的原则。

#### （一）全面管理原则

资产、负债、所有者权益和收入、支出、损益以及人员、薪酬、奖惩等经营管理的各项事务和每个环节，都全面地进行风险管理，涉及风险控制人人参与，各司其职。

#### （二）制度优先原则

开展各项事务先制定相应制度，尽可能使制订的制度科学、合理并严格按照制度执行，并对制度执行效力和结果实行全程监控。

#### （三）预防为主原则

以预防预警为主，出现问题及时采取针对性措施予以处置化解。

#### （四）职责分明原则

防范和处置风险明确各职能部门和责任人，明确相应的权利和义务，对因渎职、失职或营私舞弊造成风险和损失的行为，依法追究相应责任人的责任。

### 第二章风险管理的目标和要素

#### 第五条全面风险管理

全面风险管理是一个过程，它由董事会（包括监事会，下同）、经营管理层和其他人员实施，应用于战略制定并贯穿于公司的各项活动之中，旨在用于识别可能会影响的潜在事件，管理风险以使其在公司的风险承受能力或风险偏好之内，并为既定目标的实现提供合理保证。

#### 第六条全面风险管理的目标

全面风险管理框架从不同的侧面关注和管理风险，并力求实现战略目标、经营目标、报告目标、合规目标四个目标，以此促进可持续发展。

战略目标，是指高层次目标，与使命相关联并支撑其使命。

经营目标，是指有效和高效率地利用其资源。

报告目标，是指报告的可靠性。

合规目标，是指符合适用的法律、法规和规章制度。

#### 第七条全面风险管理的要素

为服务并实现全面风险管理的四个目标，全面风险管理应具备以下相互关联的八个构成要素：

##### （一）内部环境

了解经营中的风险，明确可接受的风险程度，确保经营管理层采取必要的步骤，识别、计量、检测和控制这些风险。

监事会负责监督董事会、经营管理层风险管理的有效性，履行以下职责：监督董事会、经营管理层风险管理的履行情况；监督风险制度的实施，确保被认定的风险薄弱环节得到及时整改。

经营管理层实施董事会通过的经营策略和方针；制定和完善有关的制度和程序，用以识别、计量和监测业务中的风险；建立和完善内部组织结构，明确相互的权利和责任，确保赋予各部门的任务能得到有效执行；执行适当的内控政策，对内控制度执行的有效性和是否完善进行监测。

董事会和经营管理层要促进内部员工职业道德水平的提高，在内部建立一种控制文化，向内部各层级员工强调和宣传内部控制的重要性。所有员工都要了解各自在内部控制中的作用，全面投入内控制度建设。

## （二）目标设定

内控制度要与公司经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理的成本实现内部控制的目标。设定风险容忍度目标，合理确保发展战略与风险偏好相一致，增长、风险与回报相联系，促进董事会、经营管理层实现全面风险管理的目标。

## （三）事件识别

设立履行风险管理职能的专门部门，负责组织制定并实施识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和办法，以确保既定目标的实现。建立涵盖各项业务、所有范围的风险管理系统，开发和运用风险量化评价的方法和模型，对目标产生负面影响的事件发生的可能性进行识别和持续的监控。

和人员等重要事项变动，都不得由一人独自决定。

#### （四）风险评估

为建立一个有效的内部控制制度，必须有效识别和持续评价面临的各类风险，特别是对经营目标有负面影响的重要风险。内控制度还必须随时加以修改和完善，对新的或者以前没有控制的风险进行控制。

风险管理最重要的两个因素是高质量的风险管理信息系统和高素质的风险分析人员。

#### （五）风险对策

指定不同的机构或部门分别负责内部控制的建设、执行和内部控制的监督、评价。公司负责组织设计内部控制体系、组织，督促各部门建立和健全内部控制；稽核、审计等监督部门负责组织检查，评价内部控制的健全性和有效性，督促经营管理层纠正内部控制存在的问题。

建立内部控制问题和缺陷的处理纠正机制，经营管理层根据内部控制的检查情况和评价结果，提出整改意见和纠正措施，并督促业务部门和各部门落实。

建立内部控制的风险责任制：董事会、经营管理层对内部控制的有效性负责，并对内部控制失效造成的重大损失承担责任；稽核部门、内部审计部门对检查发现问题隐瞒不报、上报虚假情况或检查监督不力，承担相应的责任；业务部门和各部门及时纠正内部控制存在的问题，并对出现的风险和损失承担相应的责任；合规部门对违反内部控制的员工，依据法律规定和内部管理制度追究责任和予以处分，并承担处理不力的责任。

#### （六）控制活动

一个有效的内控制度应建立一套适当的内控结构，在业务的每一层级都有明确的内控措施，包括：高层审核，不同部门采取的内控措施；对是否遵守风险头寸进行检查，并在出现违规情况进行监督；建立审批、授权及核实制度。为建立有效的内部控制，必须建立适应的责任分离制度，员工不能承担有利益冲突的工作；对于潜在的利益冲突，必须加以识别，尽可能降低到最低限度，且进行仔细、独立地监督。

#### （七）信息与沟通

有效的内部控制同时也是一个有效的信息数据系统，掌握全面的内部财务、经营、监测信息，以及对内部决策有关的、反映重大事件和条件变化的外部市场信息；信息本身应该是及时可靠的，随时可以获得，并且前后一致。有效的内部控制要求必须建立可靠的信息系统，反映所有重大业务的情况；所有信息，包括以电子方式持有和使用的信息，必须保密，独立监测，并且在意外事件发生时，有完善的措施作为备用手段。

有效的内部控制必须有有效的信息沟通渠道，保证所有员工充分了解和遵守涉及其责任和义务的所有政策和程序，保证其他有关信息能够向恰当的人员沟通。

#### （八）监控

对内部控制是否有效进行持续的监测，对主要风险进行监测成为日常业务活动的组成部分，同时还由业务部门、风控部门、合规部门、稽核部门、内部审计部门对其进行定期评价。风控部门强调的是对合规风险持续的识别、评估与监测，重视对法律、法规、准则最新发展的持续跟踪、准确理解与研究消化，使之落实于公司的内部制度、工作手册、操作指引当中，并在日常运营中随时发现、提示可能的风险点，同时参与改进、优化业务流程，以有效防范风险的发生。

由独立的、经过良好训练的合

格员工从事稽核和内部审计工作；稽核和内部审计是内部控制制度监测工作的一部分，直接向董事会报告，向经营管理层报告。对于内部控制中的缺陷，无论由业务部门、稽核部门、内部审计部门或者其他员工发现，都要及时向相关部门报告，并加以及时处理。

内部控制的重大缺陷直接向经营管理层和董事会报告。建立有效的内部控制系统，同业务性质、复杂性以及表内和表外业务中潜在风险相适应，并且随着外部环境和条件的变化而不断完善。

#### 第八条全面风险管理的认定

认定全面风险管理是否有效，是在对八个构成要素是否存在和有效运行进行评估的基础之上所作的判断。因此，构成要素也是判定全面风险管理有效性的标准。构成要素如果存在并且正常运行，那么就可能没有重大缺陷，而风险则可能已经被控制在公司的风险容忍度之内。

如果确定全面风险管理在所有四个目标上都是有效的，那么董事会和经营管理层就可以合理保证公司员工了解本机构，在实现其战略和经营目标、企业的报告可靠以及符合适用的法律和法规的程度。

### 第三章风险管理的组织体系

#### 第九条风险管理层级

风险管理层级包括整个董事会、经营管理层、各部门。各个层级都要坚持同样的四个目标；每个层次都必须从八个全面风险管理要素方面实行全程风险管理。

#### 第十条法人治理机制

义务和责任，确保决策的科学性、内部监督的有效性和激励约束的合理性。

#### 第十一条风险管理的组织体系

风险管理的组织体系是指由受董事会直接领导，以风险评审委员会为核心，以风控部门实施操作，以各部门的风险控制人员为主要参与人员组成的组织结构体系。

风险管理实行统一领导，垂直管理，分级负责。

#### 第十二条风险评审委员会

公司董事会下设立风险评审委员会，风险评审委员会对董事会负责，对公司的风险管理实行统一领导。

公司设立风控部门，根据风险评审委员会制定的政策，对公司风险进行管理。风控部门作为日常部门开展工作。

各部门均设立风险控制人员。各部门的风险控制人员对本级负责人只承担风险报告任务；下一级风险控制人员对上一级风险控制人员负责，直到对风险评审委员会负责。

风控部门和风险控制人员对管辖内的整个风险控制过程和结果分级负责。董事会对辖内的风险管理负最终责任。

### 第四章风险管理的理念和文化

#### 第十三条风险管理的理念和文化

风险管理是全方位与全员参与的管理。风险管理涉及业务管理的各个环节，因此需要对风险进行全方位的管理。风险存在于业务的每个环节之中，风险管理需要

全面风险管理理念和文化。

#### 第十四条风险管理报告制度

产生风险的业务部门和交易领域，应将风险信息及时准确地向风控部门报告，使风控部门和业务部门保持密切有效的联系；同时建立清晰的风险报告路线，除了纵向层级之间的报告，还应包括横向之间的交流，实现信息共享，建立一套具体的风险报告模式，规范风险报告的格式和传递路径，使风险政策能得到很好贯彻。

#### 第十五条风险管理理念和文化培养

通过加强对员工风险管理理念和文化的灌输、培养和提高，有效增强员工风险管理工作的主观能动性、积极性和自觉性。

### 第五章风险管理的范围和过程

#### 第十六条风险管理的范围

风险管理的范围涵盖各个层级的业务单位和各类型的风险。要实行通盘管理，将战略风险、声誉风险、法律风险、合规风险、信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等不同类型的风险纳入到统一的风险管理范围，并针对每一类风险的特征采取相应的管理流程和办法。

#### 第十七条风险管理全程管理

风险管理需要实行全程管理。

对风险识别、风险计量、风险评价、风险接受、风险转移、风险补偿等各个环节划清职责，分别把关，风险落实，管理到位。完善业务流程各环节的风险管理制

保证所有环节的各类风险都能得到有效控制，建立风险预警机制，加强操作风险、道德风险的防范。

## 第六章 风险管理的计量和方法

### 第十八条 风险管理的方法

风险管理需要不断探索新的方法。主要有：

- （一）既重视审贷分离，又重视全程管理；
- （二）既重视单一信用风险管理，又重视信用、市场、操作、流动性多种类型风险管理；
- （三）既重视审批授信管理，又重视问题授信管理；
- （四）既重视单笔交易单一风险，又重视所有信用敞口总体风险；
- （五）事前主动引导和事后被动督导并重管理；
- （六）惩戒功能和激励功能并重管理；
- （七）单一行业和资产组合并重管理；
- （八）表内风险和表外风险并重管理；
- （九）源头控制管理和末端治理管理相结合；
- （十）定性分析管理和定量分析管理相结合。

### 第十九条 风险管理的计量

通过定性和定量方法，归集、分析在不同时期、不同客户、不同部门、不同业务以及每个环节的各类风险，全面衡量自身总体风险承受能力。通过对资本、收益、风险的衡量，判断局部风险对整体风险的影响程度以及是否可接受，理性处理风险管理和业务发展的关系。

设立历史数据库，逐步开发适应公司自身特点的风险分析和控制模型。

定量分析主要结合以下指标进行：

（一）资本充足指标

1. 资本充足率=资本净额/（风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本）×100%

（参照商业银行监管评级标准口径，指标值≥10%

2. 核心资本充足率=核心资本净额/风险加权资产+12.5 倍的市场（风险资本）

×100%。（参照商业银行监管评级标准口径，指标值≥6%

（二）信用风险指标

1. 不良资产率=不良信用风险资产/信用风险资产×100%。（参照商业银行监管评级标准口径，指标值<2% 参照商业银行风险监管核心指标口径，指标值≤4%

2. 不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款×100%

（参照商业银行监管评级标准口径，指标值<3% 参照商业银行风险监管核心指标口径，指标值≤5%）。

3. 资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应提准备×100%。（参照商业银行监管评级标准口径，指标值>120% 参照商业银行风险监管核心指标口径，指标值≥100%）。

4. 贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/贷款应提准备×100%。（参照商业银行监管评级标准口径，指标值>120% 参照商业银行风险监管核心指标口径，指标值≥100%）。

5. 拨备覆盖率=（贷款损失专项准备金+贷款损失特种准备金+贷款损失一般准备金）/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）（/×100%（指标值≥100%）。

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/345112221020011324>