

2023年银行风控部门年终总结(大全5篇)

总结是在一段时间内对学习和工作生活等表现加以总结和概括的一种书面材料，它可以促使我们思考，我想我们需要写一份总结了吧。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？下面是小编带来的优秀总结范文，希望大家能够喜欢！

银行风控部门年终总结篇一

□□

- a.将流动性管理权限集中在总部或分散到各分行
- b.将最终的监督和控制全球流动性的权力集中在总部或分散到各分行
- c.制定各币种的流动性管理策略
- d.制订外汇融资能力受到损害时的流动性应急计划

【您的答案】 b

【正确答案】 b

在未来特定时段内的流动性是否充足。

- a.流动性比率/指标法
- b.现金流分析法
- c.缺口分析法
- d.久期分析法

【您的答案】 c

【正确答案】 c

()，流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于()。

a.75%□25%

b.75%□15%

c.50%□15%

d.50%□25%

【您的答案】 a

【正确答案】 a

□□

a.公司治理结构

b.合规管理文化

c.信息系统建设

d.外部控制体系

【您的答案】 d

【正确答案】 d

□□

- a.内部欺诈
- b.文件/合同缺陷
- c.知识/技能匮乏
- d.核心雇员流失

【您的答案】 b

【正确答案】 b

□ □

- a.控制派生风险
- b.人力资源配置不当风险
- c.系统性风险
- d.操作失误风险

【您的答案】 a

【正确答案】 a

) 来进行操作风险缓释。

- a.提高电子化水平以取代手工操作
- b.制定连续营业方案
- c.购买电子保险

系统灾难备援外包

【您的答案】 a

【正确答案】 a

- a. 现金头寸指标
- b. 流动资产和总资产的比率
- c. 大额负债依赖度
- d. 核心存款指标

【您的答案】 c

【正确答案】 c

- a. 华尔街第二次数学革命
- b. 《巴塞尔资本协议》
- c. 华尔街第一次数学革命
- d. 欧式期权定价模型

【您的答案】 b

【正确答案】 b

□□

- a. 基本指标法

b.高级计量法

c.标准法

d.产量法

【您的答案】 d

【正确答案】 d

□□

a.声誉风险的识别

b.声誉风险的评估

c.监测和报告、内部审计

d.声誉风险的修订

【您的答案】 a, b, c

【正确答案】 abc

□□

a.银行内部有效的制衡关系和清晰的职责边界

b.完善的内部控制和风险管理体系

c.与股东价值相挂钩的有效监督考核机制

d.科学的激励约束机制、先进的管理信息系统

【您的答案】 a, b, c, d

【正确答案】 abcd

□□

a.压力测试

b.交易限额管理

c.风险限额管理

d.止损限额管理

【您的答案】 b, c, d

【正确答案】 bcd

□□

a.交易账户划分的目的、适用范围、交易账户的定义

b.列入交易账户的金融工具种类

c.列入交易账户的头寸应符合的条件

d.交易标识

【您的答案】 a, b, c, d

【正确答案】 abcd

□□

- a.交易账户划分的目的、适用范围、交易账户的定义
- b.列入交易账户的头寸应符合的条件
- c.列入交易账户的金融工具种类
- d.明显不列入交易账户的头寸

【您的答案】 a, b, c, d

【正确答案】 abcd

【您的答案】 对

【正确答案】 对

【您的答案】 对

【正确答案】 对

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【您的答案】

【正确答案】 错

【您的答案】

【正确答案】 错

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【您的答案】 对

【正确答案】 对

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【答案解析】 资本是风险的第一承担者，也是风险管理最根本的动力来源。

【您的答案】 错

【正确答案】 错

【答案解析】 风险评估原则是由表及里、自下而上、从已知到未知。

【您的答案】 对

【正确答案】 对

银行风控部门年终总结篇二

20xx年，我在市分行信贷管理部的正确领导和驻地行的大力支持下，按照《甘肃分行派驻风险经理工作指引》（试行）和《中国农业银行甘肃省分行派驻风险主管（经理）管理细则》（试行）要求，圆满完成了年度各项工作任务，履职情况报告如下：

（一）学习知识，巩固提高。

20xx年是本人工作岗位发生重大转变的一年，为了尽快进入角色，保证风险合规管理工作的规范性、有效性和针对性，我严格要求自己，从一个新学生做起，注重加强知识积累和业务学习，夯实本岗位理论基础。首先，本年度先后学习了《中国农业银行全面风险管理体系建设纲要》、《基层机构操作风险监控》、《风险分类与分类后客户风险管理》、《风险监控报告与考核》、《风险监测报告与考核》、《信贷资产减值测试》、《三个“办法”，一个“指引”》、《中国农业银行基层机构关键风险点监控检查操作指引》、《个人助业贷款产品推介》、《中国农业银行贷后管理办法》等制度文件。其次，利用驻地行周一例会时间，组织驻地行员工学习了《全市农行20xx年财务会计、资产负债工作要点》、《转发省分行关于信用风险报告系统风险监测的通知》、《转发和的通知》、《中国农业银行甘肃省分行流动性管理实施细则》等风险管理制度规定。再次，在系统操作上，学习了信贷管理群系统、数据直通车系统、法人十二级分类管理系统等信贷业务新上线系统和统计报表系统、统计在线分析系统等相关会计查询系统。另外，积极参加系统内举办的《风险经理》岗位资格考试、银行业协会举办的银行业从业人员《风险管理》资格考试及经济专业中级职称考试；参加省分行举办的信贷管理群和数据直通车操作培训；参加到临夏分行的观摩学习，参加总行举办的《法人客户信贷合同运用》视频培训和全国第二期风险合规经理培训。

通过学习培训，不仅逐步提高了个人专业职能理论水平，提升了自身的业务素质，增进了对风险合规管理重要性的认识，同时也提高了个人的业务操作技能，使自己在业务操作上能够规范熟练，在工作指导上做到有的放矢。

（二）尽职尽责，认真履职。

在日常工作中，我按照岗位要求和部门下发的《一周工作指引》，自我规划，主动开展工作。坚持每日及时登记好《工作日志》，保证自己的工作有方向、有内容、有效果。

1、坚持每日登陆信用风险管理系统和操作风险管理系统，查看风险点，审核风险事项。本年度共审核报送操作风险事项12条，信用风险事件1条。按月在系统进行了驻地行重要岗位人员和机构基础数据信息维护。按季完成了驻地行风险水平评价和全面风险分析。

2、坚持督办检查，促进驻地行全面风险水平提高。落实个人贷款放款审核115笔，金额654万元；贷后检查个人贷款32笔，315万元；法人贷款放款审核1笔，300万元；贷后检查法人贷款2笔，800万元；一至四季度资产减值审核落帐四笔，596566.74元；小额贷款呆账核销认定31笔，396762.70元；法人十二级分类检查5笔6800万元。并对驻地行全省案件风险排查活动、银行卡及电子银行业务风险评估活动、财务重要环节尽职检查活动、运营合规文化建设活动、总行集中审计活动中查出问题的整改情况进行了全面跟踪检查，对驻地行的安全管理情况□xx有限公司的到期贷款收回情况□xxx个人流动资金贷款形态迁徙情况等进行了专项检查。根据查出的问题，及时下发《督办函》和《风险提示函》。本年度共下发《督办函》3份、《风险提示函》13份，并根据驻地行阶段风险管控工作下发《关于xx支行近期风险管控的重要提示》一份，签发《风险合规经理检查工作单》8份、《柜面业务关键风险点监控操作单》7份、《金库管理关键风险点监控操作单》2份、《信用卡业务关键风险点监控操作单》3份、《电子银行业务关键风险点监控操作单》6份。

3、加强对驻地行风险条线业务人员的培训指导。一是分别于三月末和七月份两次组织驻地行各部门、网点风险管理系统操作员学习了风险事件和风险事项录入、审核、报送和后续报告流程，使各单位都能正确录入风险事项事件；二是全程参与指导驻地行c3系统的三次演练，共15人（次）参加。使驻地行客户经理的操作技能逐步提高。三是协调驻地行完善和健全贷后管理和风险管理例会制度，参与二、三、四季度的贷后管理例会和会计主管月例会，使驻地行风险防控第一

道防线的作用逐步加强。

（三）立足全局，参与经营。

为促进本行业务的全面提升，我一方面按照委派行下发的每周工

作要点积极展开工作，按期保质保量地完成阶段性工作任务。按照部门安排，认真开展了银行卡与电子银行业务风险评估、“三个办法一个指引”贯彻执行情况检查、信贷与风险管理监管工作。另一方面，积极参与驻地行的经营管理和具体业务指导，以“知无不言，言无不尽”的大局意识谋划驻地行的经营发展。一是参与并拟定了驻地行20xx年上半年业务分析和季度工作安排，有效指导驻地行业务良性发展；参与驻地行的业务考核，完善客户经理考核办法；参与全额资金管理核算；参与年终决算。二是包片包点，促进基层营业网点业务发展。深入基层村组营销惠农卡、清收不良贷款。亲赴xx乡、xx镇、xx镇烟站进行批量代收代付业务系统客户端安装，并对xx支行□xx支行批量结算系统进行维护，促进了xx农行与xx县烟草公司烤烟结算合作项目的圆满完成。三是进行系统攻关，对xx县财政局、烟草公司、电力局进行业务营销，并取得了一定成效。

（四）加强沟通，协调发展。

为客观的掌握驻地行风险管理水平，我主动加强与驻地行领导与员工的交流沟通，倾听他们对该行风险管控的认识与建议，及时捕捉外界信息，认真分析和准确掌握驻地行的风险现状。同时，及时向驻地行领导反馈沟通情况，及时汇报上级行阶段性工作要求，汇报本人工作进度，争取驻地行行领导对风险管理工作的的大力支持，从而促进驻地行风险管理工作的有效开展，促进驻地行风险管控水平的快速提升。

至20xx年末，驻地行各项存款余额98052万元，比年初净

增15007万元，同比多增615万元。其中：储蓄存款余额80961万元，比年初上升9628万元。全年各项存款实现了快速发展，结构进一步优化。各项贷款余额10253万元，比年初上升484万元。其中：小额农户贷款余额2465万元，当年净投放598万元，累放2964万元。贷款营销依靠当地资源，多极发展的格局初步形成。不良贷款余额466万元，比年初下降474万元，占比4.54%。贷款质量逐步提高。年末账面财务总收入4256万元。其中：贷款利息收入476万元，中间业务收入259万元，实现拨备前利润614万元。业务增盈渠道得到拓宽，中间业务的效益拉动作用逐步显现。

但由于xx支行存贷存量比例过低，只有10.53%；个人贷款逾期率高，为3.02%；不良贷款占比高，占4.54%及信贷经济资本占用高、短期存贷款比率低等综合因素影响，致使xx支行风险水平评价较低，四个季度评价得分依次为71.33分、74.20分、61.03分和74.45分。提示该行在不良贷款控制、到期贷款清收、贷款营销投放、发展低成本存款等方面还需要下大力气，做足文章。

在去年的工作中，我以“提升能力、严谨履职”为标准，严格要求自己，力求高质量的完成风险合规管理工作，使驻地行的风险管控水平得到了有效提高。但部分问题依然存在，表现在：

（一）个人工作上，一是一些工作计划未能有序完成，表现在网点检查内容不全面、个人贷款审查笔数占比低等方面、实施落后于计划等方面。二是对相关操作系统还挖的不深不透，未能熟练操作相关系统。如对数据直通车的报表查询功能未能熟练操作，对信用报告管理系统的操作员分配未能实现等。三是对相关理论知识的学习还需要再系统归纳，吃透。

（二）管理机制上，一是驻地行对风险合规经理工作的权力不予重视，表现在自主性不能实现，疲于应付驻地行分发的任务；考核权未能行使，对风险合规经理的考核建议不够重

视。二是驻地行对风险管理工作的认识还需要再提高，对“第一道防线”的认识不足，过度依赖派驻风险合规经理。

（三）具体风险表现上，一是信用风险方面。

1、存在贷前调查不实，不全面；贷后管理不到位，贷后检查形式化；到期监测不及时，处置不力等人员管理问题。

2、存在用信环境差，部分贷户仍存在赖债、躲帐、等剥离的思想。

3、存在冒名贷款、改变贷款申请用途、转移担保等。以上风险的存在，造成不良贷款逐月产生新增，不良贷款清收困难重重，居高不下。

二是操作风险方面。存在的问题涵盖柜面业务、金库管理、电子银行、银行卡、三农信贷、法人信贷等条线。突出表现为：授权审核、对账管理、印证分管、查询冻结、现金箱管理、合同填写、凭证领用等方面的违规操作，抹帐冲帐频繁，库存限额管控不理，客户资料审核不严等。另外，由于部分内部员工对自身的岗位的认同感不强，心里压力大，埋怨多，工作无激情，外界客户因常排队，自助设备性能不高，服务效率低，门面形象差等产生排斥心里，使农行的社会形象和社会声誉受损。

在今年的工作中，我将积极思索，扬长避短，依靠组织，积极协调，主动改进，扎实工作，全面做好驻地行的风险识别、风险分析、风险监测和风险化解控制工作。并从以下三方面积极改进：

（一）定计划、定进度、定内容。分阶段有重点地落实相关检查项目，由表及里，力求深入，准确揭露。

（二）加强与驻地行的协调与沟通，取得驻地行的支持，与

相关业务条线风险管理岗位通力合作，共同提高。

（三）强化管理，重点关注整改效果，加强培训教育，统一风险认识，防微杜渐，控表治本。

基层行作为各项业务发生的“第一线”，风险管理源头控制就显得尤为重要。要提高基层行的全面风险管理水平，就要从作为关键因素的“人”着手，提高思想认识，构筑风险管理文化，提高外部形象，落实风险管理措施。

（一）加强风险队伍建设。

首先，要强化高管对风险的认识和管理。高管人员要高度重视风险管理，在全行范围内统一风险管理语言，身体力行，率先垂范。

其次，要强化对风险管理的“三道防线”建设，风险承担部门严格承担管理客户、业务、产品风险防控的第一责任，严格执行各项风险管理政策制度规定；重点发挥派驻风险合规经理对风险进行系统性、规范化管理的作用；重视审计监察部门对风险管理体系的监督评价。

再次，加强风险业务培训。对各级风险管理人员分层次、全方位、有重点的进行专业培训，加强风险管理队伍的自身建设，增强风险管理团队的整体实力。

（二）培育风险管理文化。风险管理是一项系统工程，表现在全面性、全程性和全员性上。所以风险管理理念不仅要贯彻到每一业务环节，还要根植于每位员工的思想、行为上。让风险管理成为每一位员工的习惯行为，让每个人在从事岗位工作时，都能深刻理解可能潜在的风险因素，并主动地加以预防。

（三）关注行为建设，堵防人员风险。基层农行由于人事制

度改革，现在，基本处于人员断代期，许多同志从事一个岗位长达十余年。

因此，首先要对老同志给予给多的关怀，切实解决一些生活困难，唤回他们对农行的感恩心和认同感。其次，对年轻员工要多创造锻炼机会，多开辟晋级渠道，多培养选拔人用，激发他们的创业激情和干事热情。

银行风控部门年终总结篇三

银行，是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构，是商品货币经济发展到一定阶段的产物。小编整理的银行风险管理述职报告，供参考！

银行风险述职报告(一)

银行是经营风险的行业，银行的经营始终与风险为伴，其经营过程就是管理风险的过程，我行开办的小额贷款业务更是一项高风险、高收益业务。20**年，被确定为****银行的“合规管理年”，根据“合规管理年”活动的工作部署和要求，我行严格贯彻小额贷款业务制度，规范业务操作程序，加强资产质量管理，严格控制风险。现就我行小额贷款业务上半年风险状况和防控措施报告如下：

截止6月*日，我行累计放款330笔，金额1396万元；累计回收177笔，金额945.88万元；累计结存153笔，金额450.12万元；6月*日所有逾期贷款户数33笔，逾期金额107.74万元，逾期率23.94%。其中有4户逾期贷款为次级类客户，16户为可疑类客户，均产生不良贷款现象，风险防控形势非常严峻。

半年来，我行认真学习、深刻理解总行会议和文件精神，适时分析形势，认真执行政策，严格按照规范化管理要求，切实加强信贷基础工作，规范内部管理，切实防范风险。

严密了贷前调查、审查及审批手续，对信贷人员贷前调查的范围及要求，确保信贷调查材料真实有效。

2月份我行对发放贷款先后开展了信贷自查及全面排查。此次排查工作通过调阅客户档案、现场走访客户、拍摄客户经营场地和走访信贷员家庭情况及信贷员思想排查等形式，重点关注逾期贷款客户、联保贷款客户和放款金额较多及逾期贷款较多的信贷员。从排查情况来看，我行未发现与中介合作、编造虚假资料骗贷等现象，也未发现收受客户好处费、代客户收取贷款本息等情况。

我行在不断加强和改善日常信贷工作的同时，不断强化管理，重点是制度执行管理和从业人员管理，加强对制度执行情况的检查和贯彻落实。注重加强信贷人员的业务学习，以便能在业务操作中得心应手，提升工作质量和工作效率。在搞好管理的同时，我行还不断强化服务意识，改善服务手段，积极开展优质文明服务，树立“阳光、惠农、方便”的信贷形象，以优质的服务和阳光的品牌促进业务的发展。

我行领导及信贷人员从产生第一笔逾期贷款起，就对逾期催收工作高度重视，认真组织落实，集丛人之力，尽职尽责开展信贷还款管理及逾期贷款催收工作，并把这项工作长期作为信贷业务发展中的重中之重来抓，最大程度的控制好风险。及早成立了以行领导、业务主任、信贷主任及信贷员组成的催收小组，集中人力、物力，采取各种措施和方法，坚持不懈开展逾期贷款的催收工作。在做好电话催收、上门催收和联合催收的同时，果断决策，将逾期30天以上的客户依法提起诉讼，申请资产保全，利用法律的手段进行贷款的清收，最大程度的控制好逾期贷款风险，防止贷款出现损失。

为有效促进我行小额贷款业务稳健发展，我行要加强小额贷款的合规管理，促进小额贷款经营和操作的合规性和规范性，有效维护我行小额贷款业务发展的良性循环。下一步，我行将在以下几个方面继续做好风险防控工作：

对每笔被否决贷款进行详细地记录，记录内容包括客户基本信息、申请信息、否决原因等。二是对联保贷款分行业分用途、采用等额本息还款法、分组调查等控制风险的措施。三完善审查人员岗位职责。要求审查人员在对权限范围内的信贷业务进行审查时，除对资料的完整性、合规性进行审查外，还须进行电话核实客户信息，在必要时还须进行现场核实。四要严格系统岗位配置制度。严格执行岗位兼职的合规性，规范信贷员工号及岗位设置、变更，保证系统中客户信息管理的规范性和严肃性。五要严格落实档案管理。建立完善的档案管理办法，对提交审贷会成功的资料要严格把关，认真检查相关资料及贷款信息，并严格执行保密制度。

对于收入、成本等关键信息应尽可能取得纸质单据或书面证明做支撑；关键的财务数据必须进行交叉检验；对于房产或车辆等信息，应查看和复印房产证、行驶证、租赁合同等。调查项目应全面，坚持“眼见为实”原则。二要严把贷中审查。审查人员必须电话核实借款客户的真实性。审贷会必须有2名以上管理人员参加，且被审查贷款的主副调必须全部参加审贷会。审贷会提问提升质量，问到关键风险点。三是落实贷后检查。信贷员在贷款发放后的四周内，必须到客户住所或生产经营场所进行首次贷后检查，对资金使用情况和贷款投向进行监控，以后每月不少于一次贷后检查。

对于逾期贷款，除对信贷员进行考核外，还对贷款的逾期原因进行分析，采取一切措施和办法，不惜代价进行逾期贷款的催收，以防微杜渐，保持贷款的良好回收和质量。

每天晨会及每周例会对信贷所有人员进行信贷业务、操作规范性、法律法规等知识进行集中地学习，同时加强对信贷人员的思想品德教育。要每半年对信贷员进行一次梳理，同时对信贷从业人员实行年审，年审不合格的调离信贷岗位。要加强对信贷人员良好作风的培养。严格执行“八不准”要求，打造邮储小额贷款品牌，树立良好的公众形象。

银行风险述职报告(二)

**年，在总行领导的正确指导下，紧紧围绕全行工作中心，全面履行风险、合规部门的管理职责，扎实工作，以强化信贷管理为突破口，全力抓好全行贷款风险分类、不良贷款监测、清收、考核工作及超权限贷款风险审查审批工作，有效地履行了风险管理与合规管理职责，较好地发挥了部门的职能作用。现将就风险管理与合规管理方面的工作做如下汇报：

二是做好风险分类相关报表；三是做好不良资产监测报表；四是做好市办要求的业务经营分析报告、风险监测报告及相关报表；五是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表；六是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

二是每月末，我部均能及时监测全行贷款台帐，督促各网点严格按照相关规定做好当月新增贷款的分类确认工作及部分存量贷款的分类调整工作。三是每月初及时收集各网点超权限贷款的五级、十级分类认定表，并认真审核，对其中分类错误、分类理由不规范的认定表一律予以清退并要求重做。以此保证每月新增贷款的准确分类。四是坚持每半年下各网点检查五级分类、十级分类情况。对其中分类不准确、分类未及时调整的贷款及时做出指导和修改。通过以上工作，保障了我行贷款五级分类、十级分类的准确性和分类调整的及时性，为我行不良贷款的管理打好了基础。

根据各网点上报的诉讼材料，我部及时做好起诉材料准备、证据收集、申请诉讼、出庭参诉、执行申请、参与强制执行等工作，极大减轻了基层各网点的工作压力。

根据每月测贷记卡的逾期情况，根据历史监测数据和向基层信贷员了解的情况，针对部分信用观念差、多次逾期或资产情况出现明显恶化的贷记卡持卡人提出风险预警，并采取冻结卡片或取消用卡资格、向公安机关报警等措施进行风险控制。

根据银行卡部的贷记卡办理流程，我部负责贷记卡的复核工作。准时按内部规定完成贷记卡的复核工作，为贷记卡的快捷办理和风险控制履行了应尽职责。

根据总行工作安排，做好每日基层上报审批贷款的资料审查和风险审核工作，严格控制信增风险、及时辅导和纠正各基层网点贷款档案资料的合规、合法、风险可控情况以及风险分类的准确性情况。

我部能较好的履行部门职能工作，积极发挥本部门的职能强化作用，为总行全面完成上级下达的各项工作任务作出了应有贡献，但还存在不足之处，主要表现为：一是不良贷款清收成绩不理想，贷款起诉后执行难问题依然突出；二是组织开展信贷人员岗位培训及深入基层进行指导的工作仍有待加强；三是还未能实施更为有效的贷款管理，个别新发放贷款仍潜在风险。四是部门职能的强化及作用仍有待于增强。

为进一步提升风险防范能力，有效降低我行所面临的各项风险，针对****年度风险与合规管理工作中存在的问题，我部拟在****年的风险与合规工作做出如下安排：

实时动态监测贷款情况，及时发现风险点并采取措施，以尽量减少新的不良贷款的产生。

进一步加强对借款人综合信息的跟踪监测，及时向法院执行局提供借款人实时信息，力争使执行工作进入常态化和及时性。。

加大对基层网点的日常服务、培训、现场辅导和检查等方式，切实提升客户经理的管贷能力和风险管控能力。

充分发挥部门职责的工作性质，及时为领导在风险管控等方面的决策提出合理化建议和决策后的执行落实方面做好各项。

银行风控部门年终总结篇四

巴林银行是英国历史最悠久的银行之一，于1762年由法兰西斯·巴林爵士所创立，至1995年已有233年的历史，最初从事贸易活动，后涉足证券业，19世纪初成为英国政府证券的首席发行商。此后100多年，巴林银行在证券、基金、投资、商业银行业务等方面取得了长足发展，成为伦敦金融中心位居前列的集团化证券商，连英国女皇的资产都委托其管理，素有“女皇的银行”的美称。

1993年，巴林银行的资产有59亿英镑，负债56亿英镑，资本金加储备4.5亿英镑，海内外职员4000人，盈利1.05亿英镑；1994年，巴林银行税前利润高达1.5亿英镑，管理300亿英镑的基金资产，15亿英镑的非银行存款和10亿英镑的银行存款，其核心资本在全球1000家大银行中排名第489位。

就是这样一个具有233年历史、在全球范围内掌控270多亿英镑资产的巴林银行，竟毁于一个年龄只有28岁的毛头小子尼克·里森之手。里森未经授权在新加坡国际货币交易所[simex]从事东京证券交易所日经225股票指数期货合约交易失败，致使巴林银行亏损6亿英镑，这远远超出了该行的资本总额（3.5亿英镑）。

1995年2月26日，英国中央银行英格兰银行宣布——巴林银行不得继续从事交易活动并将申请资产清理。10天后，这家拥有233年历史的银行以1英镑的象征性价格被荷兰国际集团收购。这意味着巴林银行的彻底倒闭，但荷兰国际集团以“巴林银行”的名字继续经营。

1992年，28岁的尼克·里森被巴林银行总部任命为新加坡巴林期货有限公司的总经理兼首席交易员，负责该行在新加坡的期货交易并实际从事期货交易。从1994年底开始，里森觉得日本股市将上扬，未经批准就做风险极大的金融衍生品交易，期望利用不同地区交易市场上的差价获利。在已购进价

值70亿美元的日本日经股票指数期货后，里森又在日本债券和短期利率合同期货市场上作价值约200亿美元的空头交易。不幸的是，日经指数一路下跌，并于1995年1月跌至18500点以下，在此点位下，每下降一点，便损失200万美元。里森又试图通过大量买进的方法促使日经指数上升，但失败了。随着日经指数的进一步下跌，里森越亏越多，眼睁睁地看着10亿美元化为乌有，而当时整个巴林银行的资本和储备金只有8.6亿美元。

尽管英格兰银行采取了一系列的拯救措施，但都以失败告终。后经英格兰银行的斡旋，3月5日，荷兰国际集团以1英镑的象征价格，宣布完全收购巴林银行。

在考虑新加坡国际金融交易所是否称职时，有一点必须先弄清楚，新加坡国际金融交易所没有管理新加坡巴林期货公司或任何清算会员的事务的责任。新加坡国际金融交易所只是个供清算会员进行交易的交易场所。不过，即使如此，新加坡国际金融交易所还是有机会识别并反映其会员有不正当行为的征兆的。

这种机会曾在1994年末和1995年初出现。当时，新加坡国际金融交易所发现新加坡巴林期货公司的交易中存在若干异常，并向巴林集团提出了一些关于新加坡巴林期货公司的征询。这些原本是可能促成较早发现里森活动的。根据官委清盘人的观点，如果巴林集团的管理层适当检讨并理解新加坡国际金融交易所致该集团的信中所表述的忧虑，那么倒闭是可能挽回的。官委清盘人认为巴林资产负债管理委员会回复新加坡国际金融交易所第二封信的态度尤其该受到严厉指责，该回信向新加坡国际金融交易所作出许多毫无基础的错误保证。同样，琼斯对新加坡国际金融交易所的两封信的态度，也反映了他对问题掉以轻心到了令人无法接受的程度。我们无法理解，琼期作为新加坡巴林期货公司的财务董事，何以未经独立地详细了解整个事件，就在里森草拟的回复新加坡国际金融交易所征询里森交易活动的复函上签字。

从巴林破产的整个过程看，无论是各国金融监管机构或国际金融市场都普遍认为，金融机构内部管理是风险控制的核心问题，而巴林的内部控制却是非常松散的。据报载，在2月26日悲剧发生之前，巴林银行的证券投资已暴露出极大的风险性，但竟未引起该行高级管理人员的警惕。1月份第一周，里森持有合约3024份，20天后，即持有合约16852份，短短20天内，合约持有额增长4倍。到2月中旬，里森持有的合约突破20000份，比在同一市场操作的第二大交易商持有头寸多出8倍。这个信号由于我们所不知道的原因而没有被巴林银行的最高管理当局注意到从而做出应有的反应。

总之，巴林银行本身的内部控制制度失灵了，预警系统失效，最终导致了悲剧的发生。巴林破产后不久，该银行高级主管人员称对里森在新加坡的所为一无所知，直到里森辞职的那天，即2月23日，公司的风险报告仍出现交易平衡。但是，据新加坡有关当局说，巴林在1995年2月头18天里给新加坡国际货币交易所汇去1.28亿美元作垫付维持金之用；据《金融时报》报道，英格兰银行行长埃迪·乔治4月5日对英国公共财政部及内务委员会的国会成员说，巴林在未通知英格兰银行的情况下，擅自给其新加坡分部汇去7.6亿英镑现金。

在巴林新加坡分部，里森本人就是制度。他分管交易和结算，这与让一个小学生给自己改作业、打分没什么区别。这种做法给了里森许多自己做决定的机会。作为总经理，他除了负责交易外，还集以下四种权力于一身：监督行政财务管理人员；签发支票；负责把关与新加坡国际货币交易所交易活动的对账调节；以及负责把关与银行的对账调节。行政财务管理部门保留各种交易记录并负责付款。虽然公司总部对他的职责非常清楚，尚并未采取任何行动，他们生怕因得罪他而失去了这个“星级交易员”。他既负责前台交易又从事行政财务管理，就像一个人既看管仓库又负责收款。由于工作便利，里森的代号为“88888”的误差账号用了1年多，直到1995年2月23日他辞职时才被发现。

以一个公司的资本作交易叫做公司自营交易，除此之外，公司还可以代客户交易。当然，第二种情况公司会问客户收取一定的佣金或交易费。比如说我们大家熟悉的股票交易，公司一般根据客户的要求做交易，当然有时也提供一些建议。由于公司仅仅按照客户的要求代其行使权利，如有损失客户自己负责。由于所得利润归客户，出现维持金不够的情况也应由客户自己垫付。

里森所做的交易也曾受到巴林新加坡期货部同行们的质询，但是他总是说自己是代客户交易。也有人提出里森在对巴林撒谎，因为代客户垫付期货合同的维持金是非常少有的事。在许多公司里代客户交易与自营交易的混淆也带来了管理上的困难，只有把两者划分清楚，才能进行有效的风险管理。

许多公司为鼓励员工辛勤工作，采取发放奖金的办法。一般根据员工的职务、工作经验、工作成绩以及其他诸多因素来确定，各个公司规定不一。当然，表彰工作成绩是一回事，根据交易所得利润支付大笔奖金，而不考虑公司的风险参数或公司的长期策略，则是另一回事。巴林一直将公司50%的毛利作为奖金发给雇员。这个百分数比绝大多数公司的高。巴林1994年的1亿英镑奖金在公司倒闭前几天刚刚宣布分配。几个主要总裁可望拿到100多万英镑。奖金时常是根据一个小组或个人在前一年所赚利润决定的。这种把交易员的收入与他的交易利润挂钩的奖励制度，最大的问题是刺激了交易员的贪利投机，高额的奖金使得雇员急于赚钱而很少考虑公司所承担的风险。

据金融时报报道，英格兰银行行长埃迪·乔治 1995年4月5日曾对公共财政部和内务委员会中的国会成员讲，巴林在未通知英格兰银行的情况下，擅自将 7.6亿英镑的资金汇到新加坡。而1987年英国银行法规定任何银行如需将大于其资产25%的资金汇到海外分支，必须事先通知英格兰银行。至 1995年2月23日，巴林总共汇去了 7.6亿英镑以垫付里森的交易，而这个数将近巴林资本的两倍。

巴林银行已经有200多年的经营历史，理应有一套完善的内部管理制度，如果个别职员在职权范围内违反操作规程是可能发生的。但一名交易员能够违反制度，擅自越权操作，将相当于其母行资本几倍的资金作赌注，而且能够掩藏几周不为监管部门所知晓，可见巴林银行内部的监管漏洞很多。本来巴林银行后线结算部门应该履行监察职责，但是这个警报系统并没有发挥作用，这抑或是里森与结算部门的人同谋，来欺瞒管理层；或许是既让里森负责前台交易又让他掌管后线结算这种做法的严重恶果。

除了巴林银行内部存在的原因外，新加坡国际金融交易所，新加坡金融监管当局，英国金融监管当局都负有不可推卸的责任。事件也反映了对从事跨国业务的金融机构施以更加严密监管的必要性。

从理论分析和实践经验来看，衍生工具一旦脱离了贸易保值的初衷而成为投机手段时，风险是极大的，尤其是当交易员孤注一掷时，可能会招致无法挽回的损失。银行管理层应当建立起严密的风险防范机制，经常审查资产负债表中的表内及表外业务，及早发现问题，堵塞漏洞。从巴林银行事件来看，即使是里森用开立虚假户头进行衍生工具交易，以造成代客买卖的假象，但作为巴林银行管理层应该从或有资产的不正常增加中发现问题，这时应该核实该客户的身份、财力等。有鉴于此，金融机构在制定有关从事衍生性金融商品交易的内控制度时，应该考虑自身从事该类交易的目的、对象、合约类别、交易数量等。较完善的内控制度应包含：交易的目标价、交易流程、坐盘限额、权责划分、预立止蚀点、报告制度等。

新加坡曾被认为是金融监管很完善的国家，但是巴林事件的发生使人们对新加坡监管体系产生了疑问。现在新加坡期货交易交易所已将每份合约保证金由62.5万日元提高到135万日元，新加坡还将加强制度方面的监管。有关人士还提出了将交易合约数量与投资者的资金实力相挂钩，虽然这样可能使市场

成交量受到影响，但市场的健康发展可能会吸引更多的投资者。

由于里森业务熟练，所以被委以重任，但却疏于对他进行考核管理。甚至问题初露时，管理当局也未予以足够重视，使事态逐步扩大，最终导致银行倒闭。

我国金融管理机构也应进一步加强对金融衍生工具的监管，特别是应重视表外业务的管理，防止金融机构由于缺乏内部的风险管理机制而造成损失，进而影响金融体系的稳定性。

现今跨国银行的业务正日益复杂和多元化，银行交易业务的不断拓展使银行的利润来源日益多元化，同时也改变了银行业务的性质，使银行的风险来源日益多元化。同时，金融产品创新和信息技术的飞速发展使银行内舞弊和欺诈行为变得更加隐蔽和快捷，造成的损失也更大。

在巴林银行中，最高管理层和日常管理层都没有充分理解新加坡分行所从事的衍生业务的性质，他们只注意到新加坡分行每年账面上的盈利，却没有发现这些巨额盈利背后的风险。因此，管理层对业务风险的清醒认识是内控机制建立和完善的前提。这种认识必须是对银行内每种业务的盈利和风险有客观的分析，必须分清各种业务之间的关系，以及每种业务所要求的内控程序有何不同，以减少发生业务错误或舞弊的可能性。对于风险较大的业务，不能因为其收入和盈利较高就回避其面临的风险，而应对其适用更严格的避险和内控措施，因为金融业的多次危机证明，盈利收入越高，尤其是收入增长最快的业务，往往也是风险最为集中的领域。

无论银行的分支机构采取何种组织形式，都必须建立起明确的责任机制。所有的管理人员和雇员必须明确自己的职责，在各个职责之间必须作到不疏不漏。

当银行对其组织结构进行重大调整时，尤其是当将几个业务

性质完全不同合并时，应注意防范利益冲突和权责不清所造成的风险。巴林银行在倒闭前两年就进行了类似的业务结构调整，巴林银行总部允许里森同时负责交易和清算，前台办公和后台稽核等性质完全不同的业务，最终使得新加坡分行的业务完全操控在里森一人手里，为其舞弊交易提供了便利，最终酿成无可收拾的局面。因此，银行在对其组织结构和业务结构进行调整时，应注意保持核心业务和监控业务的有效隔离，在交易的各个阶段必须确保内部控制机制的独立性，避免“一言堂”式的管理模式。

巴林银行最惨痛的教训在于没有实现“前台职务”和“后台职务”的有效分离。所谓前台职务，主要指交易业务，所谓后台职务，包括清算、稽核和业务准入。尽管后台业务与前台业务往往是并行发生，一一对应，如一笔交易必然伴随着相应的清算交割和业务稽核，但并不等于说，后台业务是从属于前台业务的，巴林银行显然就混淆了前台业务和后台业务之间的关系，将后台业务作为前台业务的附属品，这种以交易盈利作为重心的作法必然导致对风险因素和稽查工作的忽视，造成严重的危机隐患。实际上，二者之间应当是互相制约、互为犄角的一种协作关系，一般情况下二者应当严格分离，甚至后台职务不同性质的业务也应实现有效隔离，如此才能实现内控机制的“牵制”作用。就业务性质和地位而言，前台与后台业务没有主次之分，只有业务分工的区别，前台主要服务于银行的盈利性，后台主要服务于银行的安全稳健性，当清算或稽核部门发现前台业务的不正常征兆时，应及时报告银行的高级管理层，以便其及时采取处置措施。

缺乏专门的风险管理机制是巴林银行的里森能够顺利从事越权交易的主要原因。巴林银行案件的一个关键线索是巴林银行伦敦总部向其新加坡分行提供的巨额资金的去向，巴林总部的官员相信这笔钱是应客户要求的付款，而实际上该资金转移是里森用来拆东墙补西墙的伎俩。由于缺乏专门的风险管理机制，琐事缠身的总部官员根本没有对这笔资金的去向和用途作审慎审查，不仅没能查出本应查出的错漏，反而加

重了巴林银行的损失，导致该银行百年基业的最终坍塌。

风险管理部门的主要职责是对银行的各项业务设定限定风险值。限定风险值反映了各个业务部门所能承担的风险极限。同时，风险管理部门还负责监督业务部门是否遵守限定风险的相关政策，审查收益和损失的帐实相符情况，根据不同的风险采取不同的风险管理策略等。与传统财务风险部门关注信用风险和市场风险的作法不同，风险管理部门应关注所有类型的风险，除信用风险、市场风险外，还应关注流动性风险、集中风险、操作风险、法律风险和名誉风险。风险管理部门是专事风险管理的职能部门，它通过对风险因素敏感的察觉和缜密的调查，来及早发现危机隐患，达到预防和控制风险的效果。

对于从事多种业务的金融机构而言，必须建立一个统一的内部审计机构对金融机构整体业务进行监督检查。英格兰银行认为，内部审计机构的设置有助于将重大事项和业务弱项及时反馈给最高管理层，并有助于金融机构研究和计划在整个集团内资源的合理配置问题。金融机构的规模越大，业务越复杂，地域扩张程度越高，其风险来源就越多，银行遭遇危机的可能性就越高，就越有必要建立强势的内部审计机构对业务进行统一的内部审计。在巴林银行倒闭前几月，巴林银行新设了内部审计部门，分别对巴林银行所从事的银行业务和证券业务执行内部审计职能。这本来是一个能够有效防范风险的举措，但由于其内部审计机构是分别设置的，并且内部审计师之间及其与管理层、外部审计之间缺乏有效的信息沟通机制，内部审计的效果并不明显。

内部审计功能不应单独存在，而应与外部审计相配套、互沟通，并与管理层之间保持畅通的联络渠道。例如，内部审计负责人应能随时向首席执行官（或总裁）、审计委员会主席等重要管理人员汇报工作，或至少保持不被任意干预的联络渠道。拥有长期自律传统的英国银行监管部门认为，内部审计应成为英国银行内部控制系统的核心环节，银行的审计委

员会必须对内部审计机制的建立和完善负全责。

在内部审计机制提出问题之后，管理层必须在一定时限内作出及时反应，如提出补救措施或责令业务部门整改，甚至撤换业务部门负责人和舞弊人员等。完善的内部审计机制还应包括“回访”安排，即由内部审计部门在内部审计结束之日起若干日内对被审计单位再进行突击式的现场或非现场检查，以确认管理层和业务部门是否已采取了必要的整改措施。如果管理层和业务部门没有及时采取措施，内部审计人员应及时将情况报审计委员会，由审计委员会责令管理层和业务部门进行补救或整改。

银行风控部门年终总结篇五

各位评委老师, 大家好!

非常感谢分行给我提供这个公平竞争、展示自我的平台，同时感谢各位评委对我的支持帮助。

我竞聘的岗位是风险经理。这几年，在风险防范方面有所成绩一直是我努力的目标，目的就是把我储备的知识和掌握的技能有效地投入到具体工作中，为实现分行关于风险管理的战略部署做出自己应有的贡献。

我有信心成功竞聘风险经理。综合业务部的工作经历以及在风险控制、法律事务、信贷管理方面的工作实践和理论上的探索使我有了一定底气，在座领导、评委、同事们的鼓励和支持也让我充满自信。

根据我的理解与感悟，风险岗位更多的是责任，而不是权力。所以，我今天不会有太多的豪言壮语，更多的是脚踏实地的韧劲。如果竞聘成功，我将积极开展以下几方面的工作：

作为风险经理，要助力业务部门拓展市场，首先应该多多给

予员工人文关怀，随时关注员工在学习、工作、生活中遇到的困难，培养员工的集体荣誉感、责任感、归属感，增强员工的凝聚力和向心力。

其次，要加强对业务人员的制度引导，使其熟悉岗位各项要求、规章制度和操作规程，提高风险意识，使业务人员在办理每项业务、操作每个环节都按章处理，做到人控、机控和制度控制相互制约、相互补充。

几年前的美国次级贷所引发的全球金融危机对经济实体的严重破坏就敲响了“千里之堤溃于蚁穴”的警钟。风险与机遇共存，在具体业务工作中，我要从风险内部管理的各个方面加以控制，在思想上、行动上紧跟分行指示，认真贯彻执行各项方针政策，确保思想不松懈、行动不走偏，通过业务流程、指标、管理制度等，将风险管理和应对策略落实到支行的决策、制度、流程、组织职能当中，做到人人是防线，处处有预警。利用分行系统的、科学的方法对各类风险进行识别和分析，形成风险识别、风险评估、风险预警、风险应对和风险监控的整套体系。

作为风险经理我将按照分行安全保卫工作的要求，抓好员工的安全防范教育，对支行安全保卫工作实施经常性检查，把确保支行无重大案件和事故作为目标，以维护本行的办公秩序、保障我行资金和员工生命安全。

我具备中层干部的基本素质和经验，具有分析判断能力，和较强的沟通协调能力，长期以来我非常注重学习能力的培养，注重道德情操修养，敢于坚持原则，自觉防腐拒变，决不会见小利而忘大义。我不是最聪明的，但一定是最勤奋的，我相信事在人为。

在今后的工作中我将加强风险管理方面的知识学习，增强风险管理的深度和广度，同时还需加强政治理论学习，提高政治素质，提高管理理念和业务创新意识。

以上是我的竞聘演讲，有不妥之处和有待完善的地方，请各位评委不吝赐教，我会虚心接受，使自己能力得到提高。谢谢大家。