



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年7月]浅谈富滇银行全面风险管理体系的构建

【字体:大 中 小】

作者: [富滇银行总行风险管理部] 来源: [本站] 浏览:

一、引言

思想解放是一切工作有效推进的先导力量,是实现科学发展的思想源泉与精神动力,只有思想解放,才能促进大发展。要实现科学发展,就必须以解放思想为先导,改革发展要取得实质性思想观念必须实现根本性转变。解放思想的过程,就是不断深入贯彻落实科学发展观的过程,的程度,直接决定着改革的深度,决定着开放的广度,决定着发展的质量和速度,决定着科学发展观的力度。只有思想更加解放、改革力度更大、科学发展实现程度更高,我们才能真遇、乘势而上,在激烈的竞争中赢得主动。

思想解放在富滇银行显得尤为必要。富滇银行脱胎于昆明市的32家城市信用合作社,开办城在当时即是思想解放的结果。开办之初,各家城市信用社都得到了蓬勃发展,但在组建昆明行后,由于思想不够解放,管理中不愿触及深层次问题,历史遗留的问题不仅未得到解决,越多,严重制约了全行发展。以致2007年省委省政府决策组建富滇银行,投入了30亿的巨额不能彻底解决富滇银行的不良资产包袱。今年是富滇银行起步的第一年,如何开好局起好步历史包袱又实现“三步走”战略,将富滇银行建设成战略规划明晰,公司治理完善,内控机经营管理科学,服务效益优良的现代金融企业,就需要我们更加解放思想,以创新的方法经实现经风险调整的收益最大化。

二、富滇银行风险管理体系存在的问题

风险管理作为银行经营管理中最重要的环节之一,在银行稳健运行中起到非常关键的作用。建立目标明确、结构清晰、职能完备、功能强大的风险管理部门,已经成为金融管理现代化志。目前,富滇银行风险管理体系存在的突出问题主要有以下几个方面:

第一,缺乏全面风险管理理念和综合协调机制。目前,富滇银行仅仅从某项业务、某个部门发,针对某一业务或管理活动进行风险控制,且市场风险、操作风险管理能力不足,更未能的各种风险综合协调,加以控制。

第二,风险评估主观性强,缺乏对风险进行计量方法和手段。富滇银行目前的风险管理主要基本只能定性判断,没有定量分析。这直接导致了发放贷款时过分依赖抵质押品,反而忽略还款来源的分析。

第三,缺乏运用信息技术管理风险的手段。一是至今没有建立信贷管理系统,信贷管理仍停阶段;二是市场风险管理没有建立起符合富滇银行实际的模型。

三、富滇银行构建全面风险管理体系的内涵

针对以上问题,富滇银行亟待构建全面风险管理的体系。全面风险管理体系体现了全面的风范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法、全员的风险管理文化等先进的风险管理理法。

(一) 全面的风险管理的范围

全面的风险管理是对全行内各个层次的业务单位、各个种类风险的通盘管理,这种管理要求险、市场风险和操作风险等不同风险类型,公司、机构、个人等不同客户种类,资产业务、和中间业务等不同性质业务的风险都纳入统一的管理体系中,对各类风险依据统一的标准进加总,依据全部业务的相关性对风险进行控制和管理。富滇银行应对全行面临的所有风险进管理,在风险管理方面不应该存在任何死角,要通过风险管理规划、制定风险管理政策等方行范围内实现风险管理理念的统一、目标的统一和标准的统一,从而实现风险管理的全面化。

(二) 全程的风险管理过程

商业银行的业务特点决定了每个业务环节都具有潜在的风险,所以,商业银行的风险管理也业务发展的每一个过程。哪一个环节缺少风险管理,都有可能出现问题,甚至导致整个业务败。

(三) 全新的风险管理方法

随着经济的全球化趋势不断深入,企业经营区域逐步跨国化,股权逐步多样化和复杂化,业步多样化,给富滇银行风险管理提出了新的要求。目前,富滇银行的风险管理重点应从原有险管理,扩大到信用风险、市场风险和操作风险的一体化综合管理;信用风险管理的重点从交易、单项资产和单个客户,扩大到既重视单笔交易和单个客户的风险管理,又高度关注所有信用敞开的总体风险控制。为了避免各类风险在地区、产品、行业和客户群的过度集中,可以采取统一授信管理、资产组合管理以及资产证券化、信用衍生产品等一系列全新的风险管理技术和方法,防范和转移各类风险。

(四) 全员的风险管理文化

风险存在于商业银行业务的每一个环节,商业银行的这种内在风险特性决定了风险管理必须体现为每一个员工的行为,所有商业银行业务人员都应该具有风险管理的意识和自觉性。风险管理不仅仅是风险管理部门的职责,无论是董事会、管理层,还是业务部门,乃至运营部门,每个人在从事岗位工作时,都必须深刻了解可能潜在的风险因素,并主动加以防范。

四、富滇银行构建全面风险管理体系的途径

(一) 提高风险识别控制能力

一是优化流程,构建符合内控要求的业务管理新制度。要在符合内部控制要求的前提下,整合业务操作流程,建立起市场风险、信用风险、操作风险和道德风险的防范体制,构筑起面向全行、覆盖所有业务品种和涉及业务全过程的内控管理体系,使内控制度覆盖所有风险点,贯穿决策、执行、监督全过程,重点岗位、主要风险环节做到相互制约、相互制衡,实现业务发展和风险管理的同步。

二是运用风险量化管理模型,提高风险识别与监测水平。从仅仅关注信用风险逐步向信用风险、道德风险、利率风险、汇率风险和操作风险同时关注的方向转变。风险评估和管理工作的方向转变,也应逐步运用风险量化管理模型,进行科学测算,进一步优化风险管理模式,提高风险识别能力。

(二) 建立四个制度

第一,建立风险报告制度。风险报告制度是实施全面风险管理的一项基础工作,可使董事会和各级管

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
13th MONTH

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
13th MONTH

insights... investment boutique discover

理人员及时掌握经营管理中的风险信息，以便迅速有效采取措施防范和化解经营风险，确保各项业务按照既定的目标健康发展。风险报告线路采取纵向报送与横向报送相结合的矩阵式结构，即支行向总行的风险管理部报送风险报告的同时，也必须向本行风险主管领导传送风险报告。

第二，完善风险管理考评制度。完善风险管理工作中的考核评价办法，是促进富滇银行完成各项工作目标的重要手段。对各支行的风险管理工作动态考评制度，并将考评结果作为确定或调整当期或下一期风险限额、法人授权权限大小、财务资源分配的依据，可以为风险管理提供有效的激励。

第三，建立风险限额管理制度。风险限额管理是对商业银行面临的各类风险进行量化、汇总、分解、控制的过程。实行风险限额管理，可以促进富滇银行由过去单一的、感性的、定性的风险管理，逐步转变到总体的、理性的和定量与定性相结合的风险管理；可以为富滇银行制定明确、统一的风险管理政策，使各级风险管理人员、业务人员明确各自的风险管理目标，保证各业务部门的风险度符合全行的风险承受程度。

第四，建立风险经理制度。风险经理制度是通过风险管理人员进行等级化管理，提高风险管理工作人员的素质，从而为全面风险管理提供基础保障。建议按序列设置资深风险经理、高级风险经理、中级风险经理、初级风险经理四类若干等级，并在相关业务部门设置若干风险经理。

五、富滇银行风险管理部当前的重点工作

为实现以上目标，富滇银行风险管理部作为风险管理的综合部门，近期应重点完成以下工作：

(一) 尽快健全和完善信贷管理系统

通过信贷管理系统的健全和完善，建立全行统一的客户数据库，授信业务数据库，对授信业务过程进行控制和管理，提供对贷前、贷中、贷后以及不良贷款几个阶段和贷款形态的信息管理。同时，通过系统积累历史数据，力争三年内实现运用巴塞尔新资本协议IRB初级法管理信用风险。

(二) 健全和完善部门风险管理职能，初步建立市场风险、操作风险的管理流程

在此基础上，与资产负债管理部门、计划财务部门紧密配合，探索市场风险计量方法，争取在2009年启动建立市场风险管理内部模型工作。

(三) 根据战略规划要求，完成全行风险管理流程梳理和优化工作

解放思想，关系到富滇银行改革发展的全局。但解放思想不是最终目的，通过解放思想找到科学发展的路径并最终实现科学发展才是根本。在符合科学发展观的前提下，全行员工都要解放思想，运用科学发展观指导、推动本职工作，提高富滇银行核心竞争力，从根本上实现富滇银行大发展的目标！

(作者单位：富滇银行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：



发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融   2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦