

风险管理部工作计划(模板10篇)

计划是一种灵活性和适应性的工具，也是一种组织和管理的工具。计划为我们提供了一个清晰的方向，帮助我们更好地组织和管理时间、资源和任务。下面是我给大家整理的计划范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

风险管理部工作计划篇一

截至自查之日，我行个人贷款余额为49xx万元，其中“随薪贷”余额2x万元，其他个人贷款余额20xx万元(包括不良贷款余额1x万元)。为强化对不良贷款存量的管理和控制，我行严格按照《中国xx银行信贷业务管理办法的通知》和《中国xx银行分行个人信贷业务管理实施细则的通知》的要求，及时采取有效措施以防止不良贷款的增长，并积极组织业务人员通过上门催收、电话催收等方式减少现有不良贷款，截至自查之日共收回不良贷款利息xx万元。“随薪贷”业务从受理、审查到发放全过程严格按照[x银x办发(2019562号)]等相关规则制度执行，不存在资金发放方式、资金用途等违规行为。

根据pcrm[xcfe]相关文件要求，我行及时更新新用户和清理冗余用户，到目前为止我行在客户管理系统中共有4名操作人员。根据我行实际，我行针对性的组织操作人员进行集体讨论、培训和学习，通过培训，全体系统操作人员都能较为熟练的运用相关的功能模块。

由于我行人员不足，尚不存在专门的客户经理，大堂经理和客户维护人员。对此，我行根据《客户关系营销管理工作指引》要求指派专门兼职人员负责，维护重要客户和贵宾客户。并组织全体员工进行培训，以保障为客户提供高效、优质的服务。

我行根据上级产品发行文件和产品销售文件，及时传达至每

一位员工，并根据□xx银行证券投资基金代理销售业务管理办法》等通知积极组织宣传销售，但由于基金行情等原因，从xx年到目前为止尚未销售成功，故不存在操作风险。由于我行目前暂无人员取得基金销售资格，现正组织人员学习和培训，以取得相关资格证书。

在自查过程中我行发现以前销售个人理财产品中有个别客户存在尚未填写《个人投资者风险承受能力评估问卷》等资料，保管也尚不完善。对此，以采取积极的补救措施。贵金属业务尚未开办。

通过自查，发现我行在个人金融相关业务方面还存在规章制度执行不到位、业务受理不规范、风险管理不完善等诸多问题。对此，我行将及时根据制度要求进行整改，并在以后的工作中杜绝类似不合规、不完善、有漏洞、有风险的情况发生。

风险管理部工作计划篇二

一、建立健全风险管理的工作机制和领导机制

我们始终坚持以增强服务对象的满意度为立足点，以风险管理理论为基础，突出“推进效能建设，优化发展环境”的主题，建立健全风险管理的基本流程、组织架构和运行机制，立足于风险防范，着眼于预警提醒，聚焦于高风险的领域和对象以科学化管理、规范化执法、人性化服务为根本要求，创新执法管理方式，整合执法管理资源，提高执法效能，优化经济发展环境。为了更好地推动这项工作，成立对重点生产经营单位实行风险管理工作领导小组，由潘九海局长任组长，叶伟副局长、林涛副局长为副组长，领导小组办公室设在监察大队，林立峰同志兼任办公室主任，具体负责风险管理工作的组织指导和综合协调，承担风险管理的流程建立、制度建设、效果评价等职责。

二、做好风险管理选题，认真制定实施方案

各科室利用两个多月的时间，深入调查研究，做好选题工作，为全面推进打下坚实基础。为确保制定的风险管理实施方案符合实际情况、便于操作，要采取职能科室认真细化、有关人员研究论证、广泛征求多方意见、分管领导严格审查、领导班子集体决定的办法，力求达到详尽、科学和准确。在研究方案的过程中，要提前考虑应用信息化，建立风险管理信息系统。要抽调对工作有研究、业务能力强、熟悉政策法规的同志参加此项工作，具体承担风险管理的流程建立、制度建设、效果评价等职责。要明确工作责任，把推行风险管理工作落实到岗、落实到人，保证风险管理工作有效开展。

我们把安全生产风险管理的级别分为四级。并要求安全生产执法检查行为和服务措施与风险级别紧密挂钩。对生产经营单位安全生产分类监管实行动态和阶梯管理□a□b□c三类企业发生符合d类企业条件之一的，立即按照d类企业实施管理□b□c□d三类企业因安全生产状况发生变化，可随时申请晋级评估。

四、建立信息收集机制

纳和分析引发风险的关键因素，并根据风险因素发生量的大小、发生的频率、后果的严重程度、社会影响和社会危害性等方面综合考虑，设定参数，逐步建立和完善风险评估的模型和指标体系。我们将执法对象的具体情况，与已经梳理的风险因素、风险区域、风险行业、风险点进行对照分析，筛选出各执法对象的风险信息，及时采集、汇总。然后根据已经确定的风险评估模型，运用客观计算和主观评估相结合、指标分析和经验分析相结合的方法，对筛选的各条风险信息进行度量并加总，计算出各执法对象的风险分值，进行排序和划分等级。

根据不同的风险等级和风险形成的情形，采取相应的风险防控措施。建立风险管理应对预案，采取系统性、有针对性的

应对措施。对低风险的，主要体现为服务；对中等风险的，主要进行预警和监控；对高风险的，主要采取控制性、约束性措施。通过风险应对预案和应对机制，实施差别化管理、动态管理，达到规范执法、优化服务、引导服务对象遵守安全生产法律法规等综合效果。

五、加强宣传培训，保障推进效果

任感和使命感，努力营造良好的社会氛围。二是强化业务培训。通过编印资料、专题研讨、知识竞赛、建立网上学习交流平台、举办培训班等措施，让大家掌握风险管理的相关知识，提高风险管理工作的业务技能，夯实工作基础。要加强探索实践和技术攻关，集中力量研究解决实施过程中的难题，提高应用能力，增强应用效果。三要发挥典型引路作用。通过认真总结试点工作经验，分析存在的问题和不足，掌握工作规律，充分发挥先进典型的示范引导作用，以点带面，形成互动，推进整体工作开展。

六、建立健全风险管理长效机制。风险管理是一项系统工程，需要结合实际持续改进，不断完善，建立健全长效管理机制。建立健全信息维护机制，对各类风险信息进行动态收集、分析和维护，防止因信息数据的不实、不准而影响风险管理的实际效果。建立健全问题发现和解决机制，对实践中的情况加强收集和反馈，增强问题的预见性和发现的及时性，在解决具体问题的同时，着力从制度和机制层面寻求治本之策，保证风险管理体系的适应性和有效性。领导小组不断加强组织指导和督查考核，对各个阶段工作的完成情况进行督促检查。严格按照服务对象风险程度的高低进行执法和管理，对随意执法、不该检查而检查等行为，追究有关人员责任，对拖拉等待、敷衍应付等问题，要给予通报批评，并对责任人实行效能问责，切实保障风险管理的实际效果。

深远。我们要把这项工作列为今后的一项重点工作，摆上位置，集中力量，迅速行动，狠抓落实，确保实效，为促进我

县经济社会又好又快发展、加快全面建设小康金湖作出新的更大贡献！

金湖县安全生产监督管理局 二〇〇九年十二月二十六日

风险管理部工作计划篇三

根据员工教育规划及上级部门有关安全培训教育的要求，结合公司实际情况，制定风险教育培训计划。

围绕公司20xx年企业生产经营目标，开展以员工岗位培训、技术等级培训以及安全教育培类培训。全面提高员工对风险的认识和防范风险的能力。同时提高员工的素质和专业促进公司经济发展服务。

20xx年公司员工风险管理培训教育率达到100%。通过风险管理的培训教育，进一步使全体员工切实提高安全生产意识，牢固树立“安全第一”的理念，熟悉了解风险评价的方法和风险辨识的知识。使大家运用到实际中去，杜绝各类安全事故的发生。

1进一步提高职工培训的针对性和适用性，结合公司深化人事分配制度的改革，建立和完善促进员工学习知识和技能的激励机制。

2加强培训资料登记、保存、整理、分析，做好职工教育培训资料基础工作。

3积极主动地抓好员工培训教育工作，充分调动员工钻研学习的积极性，不断提高素质。

2、工作危险、有害因素分析[jha]安全检查表法[scl]

面授、实地实习

2、建立培训、考核与实际使用想结合的制度，对未按要求培训的员工与考核不合格的员工重新培训、重新考核。

风险管理部工作计划篇四

年末将至，下面是工作计划网为您整理的关于“2018年银行风险管理年度工作计划”，希望对您有所帮助。更多精彩内容请锁定工作计划网工作计划栏目。

为促进xx农村商业银行有限责任公司(以下简称“本行”)建立健全风险管理体系，切实转换经营管理机制，推行全面风险管理，有效防范各类风险，确保安全稳健运行，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、中国银行业监督管理委员会《农村中小金融机构风险管理机制建设指引》等法律法规和审慎监管的要求，制定本方案。

(二)确保审慎合规经营，严格遵循有关法律法规，符合监管要求；

(三)确保风险可控，在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

(四)融合发展原则。风险管理应与业务发展紧密结合，以风险管理推动业务稳健发展，确保机构价值的长期提高。

第二章风险管理组织体系

第四条本行的风险管理组织架构应分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的，保证风险管理条线的独立性和专业性。

(一)决定整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度；

(三) 批准风险管理组织机构设置方案；

(五) 组织评估风险管理体系充分性与有效性。

第六条 董事会下设风险管理委员会，根据董事会授权履行风险管理职责。

(一) 监督董事会、高级管理层是否履行了建立完善风险管理体系职责；

(二) 监督董事会、高级管理层是否履行了风险管理职责；

(三) 对高级管理层执行风险管理政策情况实施检查；

(四) 要求董事会成员及高级管理人员纠正其损害机构整体利益的行为并监督执行。

(四) 对风险管理体系的充分性与有效性进行监测、评估和改进；

(五) 按照董事会要求定期或不定期向董事会报告风险状况、采取的管理措施以及风险管理长短期规划等情况。

第九条 设置首席控制风险官，首席风险控制官负责分管风险管理条线工作，不得分管前台业务工作，直接对行长负责。

(一) 拟订或组织拟订各类风险管理的政策和制度；

(二) 组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行检查评估；

(三) 研究确定风险识别、评估、计量、监控和缓释方法；

(四) 研究提出本行的重大风险限额；

(五)对风险状况进行监测和分析，并根据风险报告制度进行报告；

(六)对业务风险进行审查，提出风险审查意见；

(七)对客户信用等级评定及资产风险分类进行审查；

(八)牵头推动风险管理信息系统的建设；

(九)向业务经营部门或分支机构委派风险管理人员，委派的风险管理人员独立实施风险审查。

第十一条合理划分风险管理部门职能与合规、法律、信息科技及其他专业风险管理职能之间的界线，建立并完善风险管理的信息交流反馈与分工协作机制。

第十二条各业务经营部门是本行风险管理的'第一道防线，负责本部门和本部门业务条线风险管理的日常工作，对本部门和本业务条线的风险管理负第一责任。

第十三条根据风险管理的目标、原则和要求，制定覆盖所有业务和管理环节的政策和程序，建立风险管理制度体系。

第十四条根据整体发展战略，确定风险偏好，制定风险管理政策。风险管理政策应与本行的发展规划、资本实力、经营目标和风险管理能力相适应，符合法律法规和监管要求。

(一)风险管理组织、职责和权限安排；

(二)可以开展的业务；

(三)可以采取的风险管理策略和方法；

(四)能够承担的风险水平；

(六) 风险的识别、计量、监测和控制程序；

(七) 采取压力测试的情形与范围；

(九) 对重大和突发风险的应急处理方案。

(一) 对各类主要风险的识别和评估的程序和方法；

(二) 对各类主要风险的计量程序和方法；

(三) 对各类主要风险的缓释或控制的程序和方法；

(四) 对各类主要风险的监测程序和方法；

(五) 对各类主要风险的报告程序和方法。

第十七条业务发展与风险管理政策应符合资本约束与监管要求。针对业务发展和风险变化，应制定保持资本水平、提取减值准备的规划。

第十八条逐步建立并保持压力测试程序和方案，根据业务发展状况、外部环境变化和监管要求，不定期开展压力测试，预防极端事件可能带来的冲击。希望这些计划中，银行风险管理能给更上一个台阶。

风险管理部工作计划篇五

性别： 男

出生年月： 1990年8月

工作经验： 应届毕业生

毕业年月： 2012年6月

最高学历： 本科

毕业学院： 上海对外贸易学院

所修专业： 金融学(中加合作)

籍贯： 浙江省 宁波市 镇海区

求职概况 / 求职意向

职位类型： 全职

期望月薪： 面议

期望地点： 上海市 市辖区 浦东新区

风险管理部工作计划篇六

一、加强贷后管理、规范业务操作、提高信贷资产质量加强对客户部提交的客户资料的审查，严格按照信贷制度，对客户部送上来的书面材料，要做到认真、仔细、全面的审查，对有问题的地方，要求进行补充完善，并对每一次发现的问题都进行登记。做好贷前审查，使贷款手续合规、合法，严把贷时审查关，严禁发放超权限贷款。

二、加大信贷规章制度的执行力度

落实“三查”制度，做到防范贷款风险在先，发放贷款在后，每笔贷款都坚持按“三查”的内容、要求、程序认真进行调查、审查和检查，我部门要督促业务部门做好贷前调查、贷时审查、贷后检查。

三、做好信贷资产风险分类工作

贯彻落实上级行关于资产风险分类工作的意见和要求，督促《信贷资产风险分类办法》的执行落实情况，并按照分类程序及细则要求，全面做好信贷资产风险分类管理工作。

四、进行法律培训，提高全员法律素质。

我部将对全行有关人员进行公司法、担保法、商业银行法、诉讼法等全面的法律培训，全面提高员工的法律素质。严格法律风险控制。

五、风险报告。按季召开风险管理委员会。组织实施信用风险事件的上报工作，操作风险事件及操作风险分析报告上报工作。

六、贷后管理。

按日通过cms贷后管理子系统重点监控本级行直接管理客户和本级行审批业务的贷后管理工作情况及风险状况。发现异常风险情况及时预警。每月组织召开一次全行贷后管理工作例会，报告全辖信贷业务风险监控情况和对前台贷后管理工作的监督检查情况。不定期对前台贷后管理工作情况进行现场检查。重点检查客户经理（组）配备、资金账户监管、现场检查、资产预分类、定期分析报告、风险预警□cms信息录入、信贷档案管理等工作开展情况。并提出进一步加强贷后管理工作的具体要求。信贷在线监测，按规定做好贷款处置预案。按日进行预警监控工作，做好预警信号处置。

七、信贷合同规范性审核。

八、组织开展内控合规管理工作，监督关联交易管理。

风险管理部工作计划篇七

《企业风险管理——整合框架》是在1992年的《内部控

制——整合框架》基础上发布的，是国际多个组织共同协作完成的，该框架整合了各种内部控制的概念和定义。它既是对《内部控制——整合框架》的超越，也标志着内部控制的转型，在内涵界定、目标体系、构成要素等方面进行了扩展和延伸。诠释了全面风险管理理论的精髓，已然成为企业开展全面风险管理工作的权威框架。现将自己觉得该框架比较关键的内容进行大致地提炼，供大家参考。

一、企业风险管理的定位

一系列令人瞩目的企业丑闻和失败事件的发生，使人们越来越清楚地认识到风险管理的重要性。对一个提供关键原则和概念、共同的语言以及明晰的方向和指南的企业风险管理框架的需要变得尤为迫切。《企业风险管理——整合框架》不仅提供了关键的原则，还拓展了内部控制框架，关注于企业风险管理这一更宽泛的领域。

企业风险管理是一个过程，它由一个主体的董事会、管理当局和其他人员实施，应用于战略制订并贯穿于企业之中，旨在识别可能会影响主体的潜在事项，管理风险以使其在该主体的风险容量之内，并为主体目标的实现提供合理保证。

coso在对企业风险管理的定义中重点强调了7个属性和理念：1、一个过程，它持续地流动于主体之内；2、由组织中各个层级的人员实施；3、应用于战略制订；4、贯穿于企业，在各个层级和单元应用，还包括采取主体层级的风险组合观；5、旨在识别一旦发生将会影响主体的潜在事项，并把风险控制风险容量以内；6、能够向一个主体的管理当局和董事会提供合理保证；7、力求实现一个或多个不同类型但相互交叉的目标。

coso认为《企业风险管理》应发挥如下作用：1、协调风险容量(risk appetite)与战略——管理当局在评价备选的战略、设定相关目标和建立相关风险的管理机制的过程中，需要考虑

所在主体的风险容量;2、增进风险应对决策——企业风险管理为识别和在备选的风险应对——风险回避、降低、分担和承受——之间进行选择提供了严密性;3、抑减经营意外和损失——主体识别潜在事项和实施应对的能力得以增强,抑减了意外情况以及由此带来的成本或损失;4、识别和管理多重的和贯穿于企业的风险——每一家企业都面临影响组织的不同部分的一系列风险,企业风险管理有助于有效地应对交互影响,以及整合式地应对多重风险;5、抓住机会——通过考虑全面范围内的潜在事项,促使管理当局识别并积极地实现机会;6改善资本调配——获取强有力的风险信息,使得管理当局能够有效地评估总体资本需求,并改进资本配置。企业风险管理所固有的这些能力帮助管理当局实现所在主体的业绩和赢利目标,防止资源损失。企业风险管理有助于确保有效的报告以及符合法律和法规,还有助于避免对主体声誉的损害以及由此带来的后果。总之,企业风险管理不仅帮助一个主体到达期望的目的地,还有助于避开前进途中的隐患和意外。

二、企业风险管理的目标

企业风险管理框架力求实现主体的以下四种类型的目标:1、战略(strategic)目标——高层次目标,与使命相关联并支撑其使命;2、经营(operations)目标——有效和高效率地利用其资源;3、报告(reporting)目标——报告的可靠性;4、合规(compliance)目标——符合适用的法律和法规。

对于目标的实现,企业风险管理与内部控制一样只能提供合理保证,而且对于不同的目标所提供合理保证的内容也不尽相同。对于合规目标和报告目标而言,因为有关报告的可靠性和符合法律、法规的目标在主体的控制范围之内,所以可以期望企业风险管理为实现这些目标提供合理保证。但是,对于战略目标和经营目标而言,由于这些目标的实现还取决于一些不在主体控制范围之内的外部事项,所以,企业风险

管理可以提供合理地保证的是对目标的实现过程进行有效的信息沟通，既管理当局和起监督作用的董事会及时地了解主体朝着实现目标前进的程度。

三、企业风险管理—整合框架的构成

为了保证风险管理目标的完成，《企业全面风险管理—整合框架》提出了企业构成全面风险管理的八个要素：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通和监控。它们源于管理当局经营企业的方式，并与管理过程整合在一起，是八个互相关联体。其中，内部环境是全面风险管理其它构成要素的基础，影响战略和目标的制定、经营活动的组织、对风险进行识别、评估和采取的行动，进而影响控制活动、信息和沟通系统、监督活动的设计和职能。而内部环境本身由众多要素组成，包括企业的价值观、管理当局经营风格、权利与责任的分配和员工的发展和任职能力。董事会是内部环境中的关键因素，他们不仅提供合理的建议、忠告和指导，而且要对管理当局进行监督和制衡。管理当局的态度和经营风格会影响到企业的风险偏好。目标设定主要包括长期战略目标、短期经营目标、有效报告目标和法律法规遵循目标的设定，其中，长期战略目标与高层目标相关，与企业任务和愿景一致并提供支持，短期经营目标与企业经营的效率性和效果性相关，包括业绩、盈利目标以及保障资源，有效报告目标与企业报告的真实准确完整性相关，包括对内和对外报告，涉及财务或非财务信息，法律法规遵循目标则与企业遵守使用的法律和法规相关。事项识别是指管理当局识别对主体产生影响的潜在事项，包括外部和内部因素，即确定潜在事项是机会还是风险。风险评估是评估风险对企业实现目标的影响程度或风险价值等，有定性与定量两种方法，定性方法包括问卷调查、集体讨论、专家咨询、政策分析、行业标杆比较、管理层访谈和调查研究等，定量方法包括统计推论(如集中趋势法)、计算机模拟(如蒙特卡罗分析法)、失效模式与影响分析、事件树分析等。COSO建议将定性和定量的方法相结合。风险应对的部分则要求管理

当局在风险容忍度和成本-收益原则下确定风险应对方案并考虑其对事项的可能性和效果的影响，然后设计、确定和实施选择的应对方案。风险应对措施通常包括风险回避、风险降低、风险分担和风险承担四种。相信大家对这四种措施都已有一定了解，在此就不再赘述了。控制活动通常包含两个要素：确定应做什么的政策和有效地实施政策的程序，也可以分为预防性控制、检查性控制、纠正性控制和补偿性控制等类型。信息和沟通的部分提倡的是：企业必须有效识别、收集来源于企业内部和外部的经营信息，并以适当的方式与相关利益者进行有效沟通。监控则是一个对风险要素当前功能及其业绩质量进行评估的过程，通常通过两种方法进行：通过持续的活动或者个别评价。持续监控建立在企业日常重复发生的业务活动和风险管理活动之上，个别评价则是在事后进行的，可以作为对持续监控的补充。

图中，垂直方向的列表示企业的四类目标—战略、经营、报告和合规，水平列表示构成全面风险管理的八个要素，立方体的第三维则表示企业和它的组织单位—子公司、业务单元、分部和主题层次。《企业全面风险管理-整合框架》是一个框架性的东西，可以适用于各类企业的风险管理工作，而不仅仅针对金融企业的风险管理，相对于巴塞尔资本协议来说，无明显的行业区分，针对性相对较弱。

四、企业风险管理的职能与责任

企业风险管理由诸多方面实施，每一方面都有重要的职责。一个组织中的每个人都对企业风险管理负有一定的责任。首席执行官负有最终的责任，并且应该假设其拥有所有权。其他管理人员支持风险管理理念，促使符合其风险容量，并且在各自的职责范围内根据风险容限去管理风险。董事会对企业风险管理进行监督。外部方面经常提供对实现企业风险管理有用的信息，但是他们对主体企业风险管理的有效性并不承担责任。

五、启示

做为企业进行风险管理的风险管理人员，搞好风险管理应当把关注的目光投向三个方向。

一是掌握风险管理理论知识。没有高学识，不能站在理论高处，就不能知道什么是风险管理的基础所在。不曾上高楼，何曾见万家灯火。做风险管理不能局限于狭义的风险管理概念，还要尽量将相关理论打通来理解，比如风险管理与内部控制的关系□coso体系与巴塞尔协议体系的差异与共通之处。

二是服务于公司业务运作和发展。任何时候都不能忘记风险管理的目的是什么，风险管理是服务于企业发展目标的，是企业整体目标的一部分，是为了业务更好地运作的。那么风险管理人员对于业务的理解和熟悉程度也极大程度地影响到风险管理的实施效果。风险管理人员要与业务条线的前台人员保持密切的沟通联系，要取得相互的理解和支持。我们如果时时能以业务人员的眼光去理解业务，来对待业务发展的需求，对我们的风险管理有很大的修正空间。

三是不断提高风险管理技术。有了一定的理论基础，又对业务运作有了相当的理解，但具体的风险管理方法和工具的运用也是非常重要的。风险管理人员在工作流程的掌握和数据处理的能力比如准确性和效率性方面，也要不断追求改进和提高的。在工作时，我们要反复询问自己，我们所采取的管理方法是不是完善的，所运用的工具是不是适当的，对于业务风险的判别和评估是不是切合实际的。如果不是这样，那么就不要再轻下结论或提出控制，要不断地研究和改进我们的方法和工具。

简言之，在实施风险管理时，企业应结合自身发展阶段和公司战略，并考虑其管理基础，制定出适合企业需要的企业风险管理体系。同时，并根据企业内外环境的变化，及时调整和修正公司的企业风险管理体系，使其充分发挥规范企业管

理的作用，为企业的持续健康发展提供有力的保障。

风险管理部工作计划篇八

导语：金融风险是指任何有可能导致企业或机构财务损失的风险，如金融市场风险、金融产品风险、金融机构风险等。大家跟着百分网小编一起来看看吧。

风险一般被定义为“产生损失的可能性或不确定性”。风险是由风险因素、风险事故和损失的可能性三个要素有机构成的。

金融风险也是一种风险，是指金融变量的变动所引起的资产组合未来收益的不确定性。

(1) 隐蔽性。隐蔽性指由于金融机构经营活动的不完全透明性，在其不爆发金融危机时，可能因信用特点而掩盖金融风险不确定损失的实质。

(2) 扩散性。扩散性指由于金融机构之间存在复杂的债权、债务关系，一家金融机构出现危机可能导致多家金融机构接连倒闭的“多米诺骨牌”现象。

(3) 加速性。加速性指一旦金融机构出现经营困难，就会失去信用基础，甚至出现挤兑风潮，这样会加速金融机构的倒闭。

(4) 不确定性。不确定性指金融风险发生需要一定的经济条件或非经济条件，而这些条件在风险发生前都是不确定的。

(5) 可管理性。可管理性指通过金融理论的发展、金融市场的规范、智能性的管理媒介，金融风险可以得到有效的预测和控制。

(6)周期性。周期性指金融风险受经济循环周期和货币政策变化的影响，呈现规律性、周期性的特点。

金融风险来源于风险暴露以及影响资产组合未来收益的金融变量变动的不确定性。未来收益有可能受金融变量变动影响的那部分资产组合的资金头寸称为风险暴露。风险与暴露如影随形，紧密结合。没有风险暴露就没有风险，也就无所谓金融风险了。同时，暴露与风险又具有不同的内涵，暴露反映的是风险资产目前所处的一种状态，而风险是一种可能性。风险暴露的程度可以用暴露和风险同时加以刻画，如贷款的信用风险暴露等于该笔贷款目前的信用暴露与违约损失率的乘积。

不确定性是金融活动中客观存在的事实，反映了一个特定事件在未来变化有多种可能的结果。不确定性是金融风险产生的根源，不确定性越大，风险也就越大。不确定性可以进一步细分为外在不确定性和内在不确定性。外在不确定性是指生成于某个经济系统自身范围之外的风险因子。外在不确定性对整个经济体系都会带来影响，导致的风险一般是系统性风险；内在不确定性主要源于经济体系之内的因素(如主观决策、获取信息的不充分性等)造成的不确定性，它具有明显的个性，可以通过设定合理的规则或投资分散化等方式来降低其产生的金融风险，这些风险都为非系统性风险。

3. 金融风险的经济结果

(1)金融风险对微观经济的影响。可能会给微观经济主体带来直接或潜在的经济损失；影响着投资者的预期收益；增大了交易和经营管理成本；可能会降低部门生产率和资金利用率。

(2)金融风险对宏观经济的影响。可能会引起一国经济增长、消费水平和投资水平的下降；影响着一国的国际收支；可能会造成产业结构不合理、社会生产力水平下降，甚至引起金融市场秩序混乱，对经济产生严重破坏；对宏观经济政策的制定

和实施产生重大影响。

金融风险的种类和分类标准很多。按照能否分散，可将金融风险分为系统风险和非系统风险；按照会计标准，可将金融风险分为会计风险和经济风险；按照驱动因素，可将金融风险分为市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等类型。

系统风险是指由于多种因素的影响和变化，导致投资者风险增大，从而给投资者带来损失的可能性。系统风险又被称为“不可分散风险”或“不可回避风险”。系统风险包括宏观经济风险、购买力风险、利率风险、汇率风险、市场风险。

宏观经济风险指的是经济活动和物价水平波动可能导致的企业利润损失。宏观经济风险具有潜在性、隐藏性和累积性。

(1) 宏观经济风险的潜在性指的是宏观经济风险总是与宏观经济系统相伴而生的，宏观经济发展和运作本身就蕴涵着经济风险。

(2) 宏观经济风险的隐藏性指的是虽然宏观经济风险总是潜在的，但是在多数情况下它是隐藏在经济系统内部的，并不会明显地表现出来，只是到了一定的时候才会暴露出来。

(3) 宏观经济风险的累积性指的是宏观经济风险会随着社会经济矛盾的不断加深而日益增大，当累积到一定程度的时候就会引发经济危机。

购买力风险又被称为通货膨胀风险，是指由于通货膨胀的不确定性变动导致金融机构遭受经济损失的可能性。通货膨胀是各国经济发展中经常发生的经济现象。通货膨胀率的高低对利率和金融资产价格及其收益都会产生很大影响。当通货膨胀率提高时，由于货币贬值将使金融机构的债权受到损失，同时金融机构的投资收益所代表的实际购买力也在下降，如果通货膨胀率大于名义投资收益率，实际收益将为负，这会

给金融机构造成更大损失。

利率风险是指由于利率的变动而给金融机构带来损失或收益的可能性。存贷款业务中，利率的上升与下降，意味着利息支出或利息收入的增加或减少。证券投资业务中，由于利率的高低反方向影响证券价格，从而影响买卖证券的价格收益。保险业务中，费率的确定需要考虑到利率因素，不可避免地也会遇到利率风险。与信用风险不同，利率风险既可能使金融机构遭受损失，也可能使其从中获得收益。利率的某一变动，在使用金融机构的某些业务受损或获益的同时，也会使其他一些业务受损或获益，当然，这些受到相反影响的业务不一定属于同一金融机构。

利率是资金的价格，是调节货币市场资金供求的杠杆，由于受到中央银行的管理行为、货币政策、投资者预期等多种因素的影响，利率经常处于变动状态，导致金融机构的现金流量和资产、负债的经济价值变幻不定，从而使其收益具有很大的不确定性。在实行市场化利率的国家，金融机构面临的利率风险通常较大。

汇率风险又被称为外汇风险，是指由于汇率变动而使以外币计价的收付款项、资产负债造成损失或收益的不确定性。外汇风险具有或然性、不确定性和相对性三大特征。

(1) 外汇风险的或然性是指外汇风险可能发生也可能不发生，不具有必然性。

(2) 外汇风险的不确定性是指外汇风险给持有外汇或有外汇需求的经济实体带来的可能是损失也可能是营利，它取决于在汇率变动时经济实体是债权地位还是债务地位。

(3) 外汇风险的相对性是指外汇风险给一方带来的是损失，给另一方带来的必然是营利。

市场风险是指由于金融市场变量的变化或波动而引起的资产组合未来收益的不确定性。

市场风险具有以下特点：

(1) 主要由证券价格、利率、汇率等市场风险因子的变化引起。

(2) 种类繁多、影响广泛、发生频繁，是各个经济主体所面临的最主要的基础性风险。

(3) 常常是其他金融风险的驱动因素。

(4) 相对其他类型的金融风险而言，市场风险的历史信息和历史数据的易得性较高。

非系统风险是与整个股票市场或者整个期货市场或外汇市场等相关金融投机市场波动无关的风险，是指某些因素的变化造成单个股票价格或者单个期货、外汇品种以及其他金融衍生品种下跌，从而给有价证券持有人带来损失的可能性。非系统风险是可以抵消、回避的，因此又被称为“可分散风险”或“可回避风险”。非系统风险包括信用风险、财务风险、经营风险、流动性风险以及操作风险。

信用风险又被称为违约风险，是指在信用活动中由于存在不确定性而使本金和收益遭受损失的可能性。例如，在银行业务中，贷款是一项主要的资产业务，它要求银行对借款人的信用水平作出判断。但由于信息不对称，这些判断并非总是正确的，而且借款人的信用水平可能会因各种原因而下降。因此，银行面临的主要风险就是借款人不能履约的风险，即信用风险。

这些风险不仅存在于贷款业务中，也存在于其他债券投资、票据买卖、担保、承兑等业务中。信用风险的一个显著特征是在任何情况下都不可能产生额外收益，风险后果只能是损

失。

信用风险是金融业面临的一个主要问题。当今世界，许多国家的银行都被呆账、坏账所困扰。1997—1998年，东南亚金融危机时期，马来西亚、印度尼西亚、菲律宾等国家的多家银行因坏账过多而倒闭。我国商业银行也同样面临着很大的信用风险，如国有商业银行的不良贷款问题。造成信用风险的原因可能是债务人的品质、能力等方面的原因，也可能是宏观经济萧条引起的连锁反应使债务人无力按时还款所致。

(1) 客观性。即风险处处存在，时时存在。也就是说，财务风险不以人的意志为转移，人们无法回避它，也无法消除它，只能通过各种技术手段来应对风险，进而避免风险。

(2) 全面性。即财务风险存在于企业财务管理工作的各个环节，在资金筹集、资金运用、资金积累、分配等财务活动中均会产生财务风险。

(3) 不确定性。即财务风险在一定条件下、一定时期内有可能发生，也有可能不发生。

(4) 收益与损失共存性。即风险与收益成正比，风险越大，收益越高；反之，风险越低，收益也就越低。

经营风险是指公司的决策人员与管理人员在经营管理过程中出现失误而导致公司营利水平变化，从而使投资者预期收益下降的可能性。

经营风险来自内部因素和外部因素两个方面。企业内部的因素主要有：项目投资决策失误，未对投资项目作可行性分析，草率上马；不注意技术更新，使企业在行业中的竞争地位下降；不注意市场调查，不注意开发新产品，仅满足于目前公司产品的市场占有率和竞争力，满足于目前的利润水平和经济效益；销售决策失误，过分地依赖大客户、老客户，没有注重

打开新市场，寻找新的销售渠道；公司的主要管理者因循守旧、不思进取、机构臃肿、人浮于事，对可能出现的天灾人祸没有采取必要的防范措施等。外部因素是公司以外的客观因素，如政府产业政策的调整、竞争对手的实力变化使公司处于相对劣势地位，引起公司营利水平的相对下降等。

但是，经营风险主要还是来自公司内部的决策失误或管理不善。

流动性风险是指由于流动性的不确定变化而使金融机构遭受损失的可能性。流动性包含两层含义：一是指金融资产以合理的价格在市场上流通、交易及变现的能力；另一层含义是指金融机构能够随时支付其应付款项的能力以及能以合理的利率方便地筹措资金的能力。如果这些方面的能力强，则其流动性好；反之，则流动性差。当发生储户挤兑而银行头寸不足时，就会发生流动性风险，若控制不力会波及整个金融体系的安全。

流动性强弱受多种因素的影响，如金融机构的资产负债比例及构成、客户的财务状况和信用、二级市场的发育程度、已建立的融资渠道等。金融机构在选择持有资产形式时，除了考虑收益性外，还应保持一定的流动性，以减少流动性风险的发生。

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。操作风险的基本特征有：（1）操作风险成因具有明显的内生性。（2）操作风险具有较强的人为性。（3）操作风险与预期收益具有明显的不对称性。（4）操作风险具有广泛存在性。（5）操作风险具有与其他风险很强的关联性。（6）操作风险的表现形式具有很强的个体特性或独特性。（7）操作风险具有高频率低损失和高损失低频率的特点。（8）操作风险具有不可预测性和特发性。（9）操作风险的管理责任具有共担性。

风险管理部工作计划篇九

发达国家从事个人消费信贷业务历史悠久，一般都针对本国不同时期个人消费信贷展开情况制定了相应的法律法规，完善个人信用制度。仅以美国为例。

在美国的金融环境下，美联商业银行和纽约商业银行发放个人消费贷款时，都十分重视利用信用局的个人信用历史资料，并通过对社会经济的宏观把握，结合商业银行信贷管理的基本要求，对消费信贷的申请和审批设定了一套严密、详细、可操作性强的标准程序，并按此程序设计了一套标准电脑软件。当客户申请一笔消费贷款时，各营业网点只须按软件显示的要求输入有关信息，电脑系统会自动识别每一笔消费信贷是否应该发放。

美联商业银行和纽约商业银行在风险控制部门都设有专门的团队利用计算机模型研究分析个人消费信贷的运行情况、近期个人消费信贷的损失预报。从中发现消费信贷的风险点和风险源和潜在客户。这种做法既保证了客户拓展的成功率，又将消费贷款的风险控制在可掌握的范围內。

为有效控制个人消费信贷风险，美联商业银行在风险管理部门设有专门的信贷风险审核组和信贷组合风险审核组。这些人负责每个月的分析宏观经济走向、跟踪房地产等相关行业的发展趋势、研究已有客户的信用变动情况和区域布局的合理性、审核客户的购买行为、现金流及贷款支付情况，同时进行消费信贷组合的压力测试。

美联商业银行认为，商业银行任何风险的控制不仅是风险控制部门的工作也是各业务部门的工作。因此，美联商业银行要求每一个员工都要明白其自身所赋予的风险控制与防范职责。美联商业银行的企业文化要求任何部门、任何员工都必须将业务拓展、利润增长、股东价值最大化和风险控制与防范列为自己的神圣职责。

在评估中，密切关注客户的信用变化情况，对贷款额度灵活操作。有效地运用政府提供的个人消费信贷担保制度处置抵押、担保品，增强了商业银行资产的流动性和处置力度，减少了商业银行的损失。

风险管理部工作计划篇十

1、为进一步落实安全生产责任制,增强公司施工作业人员的安全生产意识和责任感,特制订本办法。

2、公司安全生产委员会是本办法决策机构,决定安全风险抵押金的考核、扣除和返还。质量安全环保部是管理和执行部门。

3、安全风险抵押金交纳范围及数额

机组长20xx元

hse管理员1500元

技术员、质检员1000元

正式工800元

合同工600元

4、安全风险抵押金收缴

(1)每个项目开工前,按照“机组安全环保风险抵押金的缴纳额度”的规定,每人交纳规定数额的安全风险抵押金,由公司财务部专账保管。

(2)安全风险抵押金每年收缴一次。应缴抵押金人员不得以任何理由拒不缴纳。

5、年度内如发生缴纳安全风险抵押金人员应负责的事故并按规定罚款时,先从安全风险抵押金中扣除,剩余部分待年末安全生产考核后返还本人;不足部分由责任人另行补缴。

6、安全风险抵押金的使用

(1)作业机组整个项目施工期,实现“零事故、零伤害、零环境污染事件”目标,将按安全环保风险抵押金的200%返还。

(2)发生一起工业生产较大及其以上事故、发生一起较大及其以上环境污染和生态破坏事故、发生一起交通重大事故负同等及其以上责任,扣除机组全员的全部安全环保风险抵押金,对机组长撤职处理。

(3)发生工业生产一般事故一起、发生交通重大事故负次要责任(含次要责任)一起,扣罚机组全员的安全环保风险抵押金70%。

(4)发生交通一般事故一起或在施工生产中造成环境污染,被当地环保部门罚款,扣罚机组全员安全环保风险抵押金的50%。

(5)凡发生事故隐瞒不报,故意降低事故等级,故意拖延上报时间,扣罚机组全员的安全环保风险抵押金的30%。