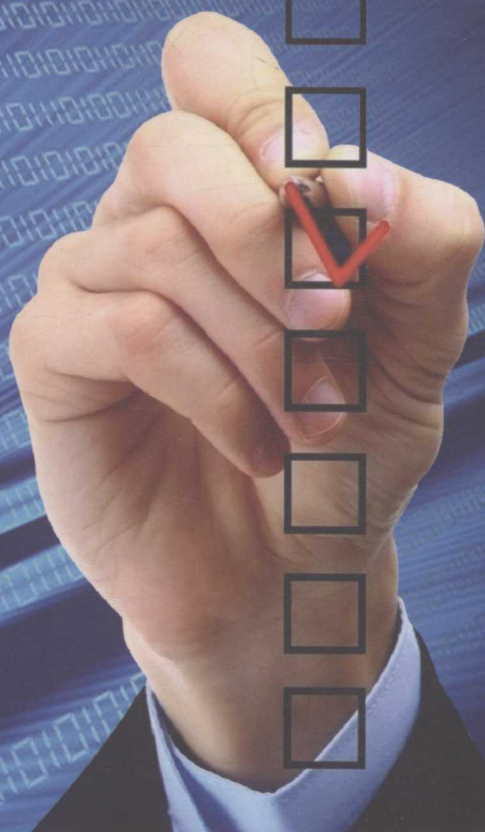


银行

殷洪良 著

风险管理实务

YINHANG FENGXIAN GUANLI SHIWU



中国金融出版社

银行风险管理实务

殷洪良 著



中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 董 飞

责任校对：张志文

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

银行风险管理实务 (Yinhang Fengxian Guanli Shiwu) / 殷洪良著. — 北京: 中国金融出版社, 2013. 10

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7149 - 4

I. ①银… II. ①殷… III. ①银行—风险管理 IV. ①F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 236046 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 19.75

字数 312 千

版次 2013 年 10 月第 1 版

印次 2013 年 10 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7149 - 4/F. 6709

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

前言

本书重点剖析了商业银行资金、授信、零售、财务、会计、表外业务等业务领域存在的重要风险。从银行内部组织架构、业务操作流程、内部管理机制、制度建设、企业文化、管理者的专业知识、风险管理能力、员工行为、信息管理系统建设等角度，分析风险产生的根源。以讨论的方式提出了风险控制切实可行的、操作性强的管理思路和方法。本书的特点：一是知识面广、综合性强、信息量大。二是内容新。以最新的监管政策、最新的管理理论思维、最新的监管措施和手段探讨银行新业务、重点风险领域风险控制的办法。三是实用性强。以案例分析为主，与实际业务密切结合，不空洞，避免哗众取宠、夸夸其谈。提出的风险管理的思路、办法等具有可操作性和实用性。四是重于分析和讨论，力戒说教，以提出问题的方式，让读者自己去思考，避免作者本人的主观定论。五是以乐观和积极向上的姿态探索风险控制的途径和方法，给读者坦然面对风险，积极、有效进行风险管理的正能量。六是成果的延伸。以银行风险管理为基础，延伸分析了非银行金融公司的风险管理问题。如非银行大企业集团投资设立的财务公司，银行系和非银行系的信托公司、租赁公司、保险公司、投资公司等，这些公司除具有本公司的特例之外，大部分业务与银行的风险管理基本相同。本书将银行的一些可以借鉴的、成熟的风险管理的方法和技巧运用于这些公司，以求对这些公司的管理者有所益处。

本书将银行经营管理理论和实践相结合，是银行管理者和员工全方位了解银行专业知识、了解风险的通俗读本。也是非银

行金融公司风险管理和外部监管机构、会计师事务所、审计部门、经济工作者等了解银行的一本有价值的参考书。同时也可作为有志于从事银行工作的大中专院校学生的选修阅读教材。也适用于银行内部风险管理的培训用书。

本书在写作过程中得到中国金融出版社戴硕主任和董飞编辑的指导。在此表示衷心的感谢！

本书是作者长期从事银行业务操作和管理、银行业务审计、银行风险管理的理论和实践的探索和总结。书中内容仅代表作者本人的观点，难免有不正确、不完整甚至幼稚的地方。在此恳求读者批评指正，以期相互讨论，共同提高，相得益彰。

来信邮箱：YHL3192@163.com

殷洪良
2013 年夏于上海

目 录

第一章 银行全面风险管理概论.....	1
第一节 风险表现和特征.....	2
第二节 风险管理原则.....	9
第三节 “三眼”风险评估	16
第四节 风险管理平台概论	17
第五节 风险管理评价	27
第六节 风险检查质量控制	30
第二章 风险管理存在的主要问题	34
第一节 专业知识不足影响管理	34
第二节 风险管理理念错位	37
第三节 管理文化缺陷	43
第四节 业务架构管理	53
第五节 机制缺陷	57
第六节 制度缺陷	67
第七节 客户信息管理缺陷	71
第三章 金融外包管理	78
第一节 外包概论	78
第二节 外包模式	83
第四章 资金业务管理	87
第一节 资金业务管理范畴	87
第二节 “三段控制论”	89
第三节 业务授权和风险管理	91

第四节 同业资金拆借管理	93
第五章 同业账户管理	95
第一节 同业账户开户管理	95
第二节 异地支行同业账户管理	96
第三节 同业账户管理要点	97
第六章 会计业务管理	101
第一节 会计内控环境	101
第二节 现金业务管理	105
第三节 存款业务管理	109
第四节 信用卡业务管理	114
第五节 混合业务风险管理	115
第六节 抵质押品、保证金管理	138
第七节 会计报表检查要点	149
第七章 财务风险管理	171
第一节 财务管理概论	171
第二节 资本管理	176
第三节 重要财务事项的检查方法	191
第四节 财务检查方法	194
第五节 “小金库” 检查方法	209
第八章 商业汇票管理	219
第一节 银行承兑汇票管理	219
第二节 贴现业务管理	222
第三节 转贴现票据管理	230
第九章 对公信贷业务管理	233
第一节 信贷管理	233
第二节 风险判断的多样性	243
第三节 信贷资产效益最大化举例	245
第四节 企业财务报表分析方法	249

第五节	集团客户信贷管理	259
第六节	关联交易信贷管理	263
第七节	合作公司管理	267
第八节	打包贷款管理	271
第九节	委托贷款管理	272
第十节	小企业融资管理	276
第十章	零售贷款业务管理	279
第一节	按揭贷款风险表现形式	279
第二节	按揭贷款管理要点	288
第十一章	外汇业务管理	290
第一节	结售汇业务管理	290
第二节	调拨、拆借管理	293
第三节	外汇买卖业务	295
第十二章	非银行金融公司管理概论	298
第一节	内部管理要点	298
第二节	风险管理要点	301
后记		306

第一章 银行全面风险管理概论

银行风险管理是一个动态的概念，在不同的时期赋予不同的内容，内涵不断得到充实和提高。以前讨论的风险管理强调更多的是单一的风险概念，如信用风险、流动性风险、技术和系统风险、利率风险、汇率风险、政策风险、法律和法规风险、地区风险等。当下对银行风险管理则更多强调的是全面风险管理的概念。这是一个比较完整的系统性风险管理的概念。是按照巴塞尔银行监管委员会 2006 年版《有效银行监管的核心原则》（简称巴塞尔新资本协议）的监管内容提出的风险监管要求。全面风险管理的核心内容主要包括三大支柱。三大支柱分别有不同的监管内容、监管要求、监管方法。第一大支柱为：最低资本要求。通过对信用风险、市场风险、操作风险三大风险产生的风险加权资产的计量来配置满足最低资本充足率要求的资本。银行必须建立对三大风险、资本进行计量的规范化的平台，如计量的模型。第二大支柱为：监管部门的监督检查。强调银行内部必须建立风险检查的规范化的风险管理架构、评估程序、评估内容，建立风险评估模型。第三大支柱为：市场约束。核心是信息披露。银行必须按照监管的要求披露信息，作为上市的银行还必须按照证券交易所规定的信息披露的要求公布信息。

因此，全面风险管理是一个系统性的管理工程。首先管理的内容包括三大支柱和三大风险，最终目标是要进行资本规范化管理；其次强调管理手段的规范化，要建立必要的管理模型，对三大支柱和三大风险、资本进行规范化的计量；再次强调对管理架构和管理工作的要求。全面风险管理是在高管层的主导下进行的工作，提升了风险管理的层级，要求建立以高管层为主导的、有相关职能部门参加的风险管理架构，要制定规范的风险监督检查、风险报告的制度和流程。

第一节 风险表现和特征

第一支柱中的三大风险为信用风险、市场风险、操作风险。

一、三大风险

1. 信用风险

信用风险指借款人或交易对手未履行合同条款责任的风险。这里的借款人或交易对手是一个广义的概念，包括企业、个人、银行、非银行金融机构等。

银行传统的信用风险一般是指企业、个人，似乎只有企业借款存在可能不还钱的情况，而银行和非银行金融机构借款似乎不可能不还钱。把企业、个人、银行和非银行金融机构都列入信用风险监管的范畴，是监管部门按照市场经济管理的要求对监管对象的完善。事实上，除企业和个人存款不偿还债务之外，银行、非银行金融机构无力还钱的事也不足为怪。20世纪90年代中期发生的东南亚金融危机和2008年的美国次贷危机都造成了一些银行发生信用风险而倒闭的事情。我国也曾经出现过海南发展银行因信用风险而关闭的情况。

既然信用风险包括了企业、个人、银行和非银行金融机构，那么在信用风险的管理方面应该与时俱进地关注以下方面。

关注企业贷款。企业贷款仍然是银行的主要业务，也是银行信用风险的重要部分。如政府融资平台贷款、房地产贷款、小企业贷款、按揭贷款、投资的企业债券、信托、理财、贴现、表外业务未履行风险，如保函、承兑、信用证、担保、抵债资产无法履行等出现的信用风险。

关注个人消费贷款中出现的风险。如按揭贷款、汽车消费贷款等出现的信用风险。

关注银行同业的信用风险。银行同业间发生的同业授信未履行风险。如资金拆放、同业存款、银行债券交易、票据转贴现、衍生品交易等。

关注非银行金融机构的信用风险。非银行金融机构主要包括保险公司、租赁公司、信托公司、投资公司、典当行、小额贷款公司、担保公司等。这些公司资本金相对较少，不能吸收客户存款，自身抗风险能力较差。有

的通过向银行拆入资金做大资产规模，一旦遇到宏观调控、市场资金面紧张的时候，就会出现融资困难，就很可能出现信用风险。

银行管理者对信用风险的监控应该是一个全方面的概念。而不能仅仅盯着企业和个人。随着银行和非银行金融机构的扩大和市场化经营的深入，交易的活跃等，信用风险会越来越多。

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。

利率风险：在自由经济市场下，利率是宏观经济调控的主要手段。每一次的加息和降息都会对市场资金面、产业发展、利润、物价等产生直接的影响。银行利率的议价直接影响到银行融资能力和竞争力，最后会影响到银行的业务发展、利润甚至生存能力。银行对利率的变动有着不可预知性，被动地接受利率变动引起的社会经济变动对银行信贷资产造成的冲击。为减少这种冲击，银行必须强化对利率发展趋势的研究和制订好平衡利率风险的策略，掌握主动，把利率造成的影响降到最低。银行如何运用利率杠杆调整客户结构等都显得非常重要。

汇率风险：汇率风险直接影响到进出口企业的经营活动，直接影响到银行外汇资产的价值、外汇融资成本以及外汇业务经营利润。同时，间接影响银行对这些企业贷款的信用风险。

3. 操作风险

操作风险是指由于不完善的或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险（概括为流程、信息系统、员工、外部事件）。这里的操作风险是一个广义的概念，存在于每一个部门，每一项业务之中。银行管理者对操作风险的控制是一个全方位的管理过程，其在风险检查、风险控制、风险计量上都是最复杂的部分。

流程风险：别有用心的人会利用不完善的流程的漏洞而制造风险，浑水摸鱼。流程管理存在于银行业务的各个环节，如贷款审查、审批、放款分设的专业化管理的监控架构和操作流程；零贷业务分级营销，集中审批，集中放款等的监控架构和操作流程；资金部与财务部对资金运作的相互监控架构和操作流程；担保业务的分级营销和集中审批，集中管理的监控架构和操作流程；银行承兑汇票开票与贴现的分级营销及审批的管理架构和

专业化操作流程；会计核算系统的大集中专业化操作流程；银行管理架构中，导入的前、中、后台的专业化操作管理流程；信贷抵押物资产评估流程；抵质押品的管理流程等。

什么是合理和完善的流程？没有标准答案。因地制宜、因时制宜地完善流程是风险控制的最好办法。在流程设计的时候既要防止流程过于简单，又要防止过于复杂。流程简单有可能容易出现风险，但流程复杂同样会出现风险。流程复杂到如雾里看花的程度，那么风险产生的可能性更大。这里要特别指出的是，在流程的风险管理上，要防止走极端的情况，如风险检查人员对检查发现的问题，常常会建议被检查单位增加人员、增加系统控制环节、增加操作控制岗位等所谓“加锁”的办法。这不是风险控制的好办法。只有简单明了的操作流程才能真正控制风险。怎么理解“不相容岗位不能兼岗”？什么叫“不相容岗位”？如信贷业务的贷前调查、审查、审批、资金发放的整个流程是不相容岗位；资金业务的资金交易、清算、会计核算的整个流程是不相容岗位；财务业务的采购、审批、现金报账、验收入库、会计核算的整个流程是不相容岗位。在这些业务整个流程的处理中，由不同的人员处理某一段业务的操作，划分不同的区段，不是由一个人包揽业务全过程的处理。这是符合“不相容岗位不能兼岗”的内控管理要求的。如果某一个人兼了贷款的资金发放工作，又兼了资金业务的会计核算工作，还负责财务业务的现金报账出纳工作，应该也是符合“不相容岗位不能兼岗”。虽然形式上是兼岗，但因为兼的是不同业务的岗位，不同业务之间本身是切割的，就不能按兼岗来处理。但是如果出纳报账和会计记账都是一个人操作，那么这就存在着不相容岗位兼岗的问题了。要防止片面地把“不相容岗位不能兼岗”理解为一个人只能负责一个业务、一个岗位的工作。如果一个人只能负责一项工作，那么银行有多少业务处理流程，就要配备相同数量的人员，这对银行的内部风险控制是没有帮助的。特别是业务全、业务量大、人员少的基层营业网点更难执行。

信息系统风险：银行最核心的信息系统是会计核算系统，其次还有银行内部的各种专项的业务信息管理系统，如信贷客户信息管理系统、国际业务客户信息管理系统、零售信贷客户信息管理系统、办公自动化操作信息管理系统等。信息系统产生的风险会造成银行极大的声誉风险。譬如会计核算系统出了问题，网点开不了门，那么会造成储户的不满和恐慌，甚

至谣言四起,造成挤兑等,造成银行的声誉风险。又如 ATM 出了故障,持卡人无法消费,同样会造成银行的声誉风险。再如,信息系统控制不严,可能存在客户信息泄露的风险。总之随着信息系统的使用增多,信息系统风险会越来越多。

信息系统的风险主要存在两个方面,一个是硬件的风险,另一个是软件的风险。硬件的风险一般容易解决,但软件的风险就比较困难。软件风险控制的关键是需求的设计控制,而需求的设计要靠人,靠强大的开发团队,靠人的责任心、敬业心。良好的信息不仅是用于会计核算等业务处理,更重要的是利用信息系统进行风险管理。如:①将所有业务的会计核算进行整合。包括押品管理等所有业务纳入同一个系统进行核算控制。②实现会计核算的自动化。各业务部门在终端输入业务信息后自动转入会计核算系统的核算功能。③达到客户信息资源的整合和共享,改变客户信息各部门各自、分散的控制和管理的状况。④达到各种参数管理、经营范围控制、审批授权的权限管理的系统主动控制。减少人为的纸质操作风险。

员工行为风险:首先,员工行为风险牵涉的面是广泛的,理论上只要有人存在就有风险,对银行来说,每一个业务部门都存在员工行为风险。所以对员工行为的管控不单单是会计部门一个部门的任务,而是所有部门的任务。其次,员工的数量和质量与风险程度有密切关系。如一个网点达不到监管部门规定的最低人员数量标准,那么前台业务必需的经办、复核、授权的相互制约就无法保证,这就是由于人员数量不足带来的风险。又如,没有经过岗位的专业知识的培训,就无法运用识别业务风险的专业知识,风险控制力不从心。再次,员工本身的违法行为产生的风险。如员工参与赌博活动,投资入股、内外勾结诈骗等对银行带来的损失。最后,违规交易和违规操作给银行带来的风险。

外部事件:外部事件是指不可预测的突发事件。外部事件具有突发性、不可预见性、毁灭性的特征。由于银行与企业是利益共同体,任何外部事件对企业造成的损失都可能给银行带来风险。如汶川大地震造成大量房屋的毁损,对银行办理的按揭贷款资金的还收产生了风险;发生在温州的动车撞车事件使轰轰烈烈的高铁建设迅速降温,给银行对铁路系企业的贷款安全带来风险。地区政治动荡,如利比亚战争给银行投资这些地区企业的贷款带来风险。

操作风险造成的损失，有的是可以直观计量的，而有的不是可以直观计量的，但按照全面风险管理的要求，都要运用一定的方法进行计量。如网点人员数量配备不足，可能会造成风险损失，也可能不会造成风险损失，那么按照全面风险管理的要求，人员数量不足是一个风险点，存在潜在风险损失，不论其是否事实上造成了损失，都要按照一定的风险程度计量风险损失。因此对操作风险的损失计量是全面风险管理最困难的部分。

除了以上三大风险之外，在风险控制方面还要关注贷款集中度风险。集中度风险包括交易对手（借款人）的集中度风险、地区集中度风险、行业集中度风险、单个担保人集中风险、资产集中度风险（资产分布单一：贷款、债券、衍生产品、结构性产品等）、表外项目集中风险（对外担保、承诺、资金证明、信用证等）、其他等。任何一种资产集中度偏高都不是稳健经营的经营策略，都是风险控制之大忌。控制资产的集中度就是告诉人们最简单的道理：“不要把鸡蛋放在一个篮子里。”银行在资产的匹配上要多元化。

信用风险、市场风险、操作风险三大风险有其各自的内容。在实际业务中，三大风险各自有独立的表现形态，又相互联系。有的业务如贷款业务、资金业务、理财、信托、信用证业务、保函业务等既存在信用风险，又存在市场风险和操作风险，有的业务如前台会计，主要是操作风险。因此在风险管理方面，在制订风险控制政策时，要非常有针对性，明确要控制的是什么风险，从而采取合适的风险控制的目标、措施和方法。

二、风险动态性

不同的时空有着不同的风险内涵。随着社会经济的发展，金融业务和金融产品的扩展和延伸，信用、市场、操作三大风险会有不同的表现。有些风险是固有的，已被人们所认识了，而更多的风险则是隐蔽的，尚没有被人们认识到。从当前暴露的风险事件分析，在风险的管理上，大致存在两种情况：一是一些起步较晚的中小股份制银行，其经营规模较小，品种较窄，感性的风险事件较少，对风险的认识较肤浅，不善于借鉴发展历史较长银行的先进风险管理的经验，在继续犯那些低级的、粗糙的、没有技术含量的风险，重复犯其他银行历史上犯过的错误，有些风险损失甚至更大。因此，对这些银行来说，重点仍然要培养自己对固有的、传统业务的风险控制的能力。要善于借鉴其他行好的风险控制的经验，通过培训和

传导提高自己的风险识别和控制能力。把风险管理的基础打扎实，在此基础上研究新业务经营的风险控制问题。二是对传统业务风险控制较好的银行来说，主要存在着对新的业务产生的风险特征的识别能力问题，存在着管理者的风险意识不足，风险识别能力较弱、风险控制的责任意识较差、风险管理机制落后、重开拓创新轻风险控制等问题。出了风险，亡羊补牢的多，总是要用血的代价来换取业务的发展。每经营一种业务总要为其付出沉重代价，总要为出现的风险埋单。如近期出现的理财业务、同业代付、信托等创新业务，出现比较大的违规行为，银行的短期行为突出，造成很大的风险。总是通过亡羊补牢，这不是一个优秀的银行经营管理方式。社会在变化发展，经济形势在变化发展，银行的经营模式在变，银行的业务产品在变，银行的管理方式在变。风险管理不能停留在原来的基础上，要有风险动态变化的思维创新风险管理方式。变被动为主动，引领风险控制的发展方向。当前我国股票市场、证券市场、期货市场、财富管理，衍生产品交易，理财、信托、租赁、保险、资产证券化、表外等创新业务非常活跃，同时风险也成倍放大。风险越来越呈现多样性、复杂性和隐蔽性。风险的时代性、动态性特征明显。具有超前的风险意识和能力才是风险管理的王者。在风险管理上要有动态的管理思维，要有前瞻性的风险管理意识和风险识别能力，建立前瞻性的风险控制机制，施行有前瞻性的风险控制的手段和方法。

三、风险两重性

对银行风险的认识大致可以归纳为三种，一是认识风险、承认风险、运用和管理好风险；二是放任自流，无所谓；三是谈风险色变。第一种是积极的、理性的风险管理思维，后两种是极端的、有害的风险管理思维。对第一种和第二种风险认识一般都能理解。但对第三种认识比较模糊。谈风险色变隐含着以下三种可能性：一是真正看到了存在的风险，患得患失，不敢大胆地抓风险管理；二是想抓，但缺乏良好的控制方法；三是走极端。不惜工本，眉毛胡子一把抓，统统刮了，变成个光头。当下，可能要特别防止的是第三种极端的风险管理文化。其实风险并没有那么可怕，不要自己吓唬自己。不能捕风捉影，好像在月光中走路时，看到自己的倒影就像见到了鬼一样。如果人生活在这种风险恐惧的环境中，早晚要变疯子。也

不能因某一个人作案，而把所有人拉下水洗。风险控制要靠良好的风险意识，有效的检查方法和手段。天天喊狼来了解决不了问题。为什么当下风险检查一茬接一茬地搞，还是案件不断，说穿了很多风险检查本身缺乏良好的检查方法和手段，口头号召式的多，摆摆花架子的多，上下相互忽悠的形式主义的多。

银行从成立之日起就伴随着风险的发生。银行是经营风险的企业，银行在吸收一笔存款的时候就可能存在利率变动对银行带来不利的风险，还存在存款管理的操作风险等。银行每发放一笔贷款，就存在可能贷款收不回的资产安全风险等。风险伴随着业务的发展而产生。银行的经营效益来源于经营风险，没有风险就没有效益，没有效益银行就无法生存。在风险管理上要允许风险存在，既不是要控制零风险，也不是风险越大越好。零风险意味着没有达到效益最大化。比如银行将多余资金存放在金库或放在同业账户风险较低，而如果将其用于发放贷款，那么可以获得更大的贷款利息收益。但贷款是高风险的业务，可能会发生贷款坏账。那么是把资金存放在金库里好呢，还是用于在风险程度可控的情况下去发放贷款好呢？零风险意味着管理的高成本。因为追求零风险，就需要花费大量的人力、财力去进行风险检查。比如，一笔 50 万元的按揭贷款，尚存 5 万元的余额没有还，由于借款人原因无法收回，一种办法是银行在控制抵押物等措施的情况下核销，另一种是向法院起诉。法院起诉后银行可能胜诉，但胜诉后，借款人没有可执行偿债的资产，银行还是收不回来，反而支付了一笔不菲的诉讼费，那么这种胜诉有什么意义呢？花费的起诉费用，人力和财力的价值可能远远超过了未收回的 5 万元，得不偿失。又如在岗位设置上，为了避免人员兼岗的风险，每一个岗位安排一个人，问题是银行不可能有这么多人，员工配置受编制控制，同时会增加大量的人工成本。另一方面人多了就能控制住风险吗？又如银行管理中存在一些风险，不检查存在，检查之后也继续存在，那么有什么必要对这类问题检查呢？风险管理是一把双刃剑。内部风险管理不能容忍的是那些可以预计控制的风险而没有控制好，那些违规经营造成的风险，那些人为造成的操作风险，那些粗放经营造成的风险等。风险控制衡量的标准是对“风险度”的把握。只要风险在可控度之内，那就是可容忍的。如果超过了容忍度，那么就要去消灭它。如按揭贷款，商业银行可能为选择资质好的、国家级的房地产公司进行合

作发放按揭贷款，这无可厚非。但从前几年的我国的房地产市场来看，一些经济比较落后的省会城市，一些三线城市，尽管没有这些国家级的、资质好的房地产公司，但当地的房地产一样搞得红红火火，按揭贷款业务一样火，当地老百姓还是有购房需求。如果银行认为地方性房地产公司的风险大，与这些公司不能搞按揭贷款协作，那么就放弃了这块蛋糕，经营市场空间就受到挤压。如果一家银行总的不良贷款率已达 1.5，而下达的按揭贷款不良率容忍度是 0.5，适当开展对地方性房地产公司按揭贷款协作后产生的不良率达到了 0.8，尽管超过了 0.5 的容忍度，但低于平均的 1.5，那么这种业务风险控制策略应该是可行的。

风险是一种客观存在，银行管理的目标之一是要使经营活动有次序，要了解风险、区分风险程度、制订风险控制策略，不能谈虎色变。在对内外部检查中发现的风险，要区分主客观原因以及风险性质和风险程度，不能一味地搞形式上的追究责任，人人自危。树立良好的风险管理理念，防止对大大小小的风险都要一查到底的做法，不能风险控制成本比风险损失还大。要用好的方法、好手段去控制风险。要有良好的风险管理责任意识。对操作流程中的一些风险控制模糊地带，要建立向上一级请示报告的管理流程，不能以本位主义武断地决定不能做，把业务停了。

第二节 风险管理原则

一、客观性原则

风险是一种客观存在，不管你喜欢还是不喜欢，不管你查还是不查，不管你查得深还是查得浅，都客观存在着。风险控制不可能一劳永逸，是一项持久的工作。风险管理不可能消灭风险，不能用“杀鸡用牛刀”的方法去管理风险。不能谈风险色变，也不能因存在风险而否定一切。要按照客观性原则制订风险管理的策略。要按照客观性原则对经营单位的风险管理和经营者的风险管理工作做合理的评价。风险检查部门不能为规避自己的检查责任而夸大风险，也不能夸大风险检查的成果，搞形式主义的风险检查。在风险管理方面要区分哪些是可控风险，哪些是不可控风险。对那些不可控的风险要强化检查，对那些可控的风险可检查可不检查的就不要检查。