# 防范化解金融风险总结报告

来源：网友投稿 作者：清幽竹影 更新时间：2024-07-19

*金融风险指的是与金融有关的风险，如金融市场风险、金融产品风险、金融机构风险等。本站今天为大家精心准备了防范化解金融风险总结报告，希望对大家有所帮助!防范化解金融风险总结报告　　当前，我国新冠肺炎疫情防控形势持续向好。但疫情在全球有蔓延之势，...*

金融风险指的是与金融有关的风险，如金融市场风险、金融产品风险、金融机构风险等。本站今天为大家精心准备了防范化解金融风险总结报告，希望对大家有所帮助![\_TAG\_h2]防范化解金融风险总结报告

　　当前，我国新冠肺炎疫情防控形势持续向好。但疫情在全球有蔓延之势，并已经在一定程度上冲击和影响了全球金融市场的稳定与发展。在经济全球化背景下，疫情也对我国金融安全产生了一定影响，由此，当前应立足国情、放眼世界，采取行之有效的措施和对策，防范化解金融风险，确保金融安全以及经济稳定发展。

　　新冠肺炎疫情对金融安全的影响

　　新冠肺炎疫情对我国经济和金融产生了一定的冲击，造成了多方面、多层次的影响，增加了经济金融风险。

　　一是经济下行风险增大。当前，疫情已对全球经济造成严重损害，国际货币基金组织（IMF）、经济合作与发展组织（OECD）等国际组织纷纷下调今年全球及主要国家地区的经济增长。从中国PMI整体发展来看，制造业、非制造业新订单指数与生产指数呈现几乎一致的下跌幅度。

　　从中长期来看，疫情对国内外生产侧的影响主要体现为产业链多环节的接续影响。从疫情涉及产业来看，旅游、交通运输、批发零售、住宿餐饮等生活性服务业直接受到冲击，而制造业前期开工不足也将明显限制生产规模。从疫情对全球产业链的影响来看，制药业、半导体业、汽车制造等行业以及能源产业，所受冲击最为明显。对需求侧的影响主要体现为，居民消费行为将更趋理性、保守，投资活动趋于紧缩，全球经济衰退预期引发海外需求整体降低。整体而言，我国经济供给侧与需求侧都面临较大挑战。

　　二是宏观杠杆率提升。自疫情暴发以来，延迟复工使宏观杠杆率承受压力。一方面，疫情已明显制约房地产业、制造业、批发和零售业、住宿和餐饮业、交通运输仓储和邮政业企业发展，企业利润下降致使企业债务负担加剧，不良贷款率增加，违约风险提升。

　　另一方面，全国普遍延迟复工、中小企业复工复产率偏低、产业链下游行业和劳动密集型企业复工率偏低，致使经济增速预期下降。在住户债务方面，个人住房贷款和消费信贷是最主要构成部分。企业生产能力下降将向住户偿还能力形成传导，加剧住户债务负担与违约风险。疫情加剧金融风险积累，稳增长与防风险动态平衡难度进一步增加。但就总体发展来看，体现为局部企业的债务杠杆风险与流动性风险，转化至系统性风险的概率较低。

　　三是金融市场风险增加。自疫情暴发以来，受短期的恐慌情绪、长期经济增长负面预期、全球股市联动等影响，引致世界多国股票市场价格下跌。自3月4日起，全球疫情暴发、国际原油期货价格下跌，再次引发债券市场恐慌、收益率水平明显下行。在短期，国内债券市场将经历疫情冲击带来的反复震荡。在疫情引致国内外金融市场波动明显加剧的情形下，我国不仅应聚焦当期生产活动稳步恢复，更应关注悲观预期导致的未来需求不足，以稳定可持续的经济增长支持金融市场稳定发展，防止金融资产价格下跌引致的企业净资产价值进一步降低。

　　四是利率风险预期增强。疫情突发期间，居民出于消费、避险等目标而产生的食品类商品消费需求，进一步推动CPI抬升。今年1月CPI同比增速高达5.4％，2月CPI增速稍缓解至5.2％，但仍处于历史高位。与此同时，生产价格呈现通缩状态。工业生产者出厂价格指数（PPI）再度转为负值，同比下降0.4％，显示生产领域有效需求不足。

　　近期国际油价下行，进一步抬升了PPI通缩压力。结构性通货膨胀通常伴随需求缩减型货币政策。但当前经济整体需求偏低，货币政策宽松预期明确，又将对现有通货膨胀造成压力。在实体经济下行压力区间，结构性通胀与国际油价下行将引发利率风险预期，增加金融机构的风险管理难度，影响金融体系的稳健性，提升金融风险发生概率。

　　五是汇率风险积聚。自疫情发生以来，人民币汇率整体呈现走高趋势。预计在未来一段时间，多重因素将对人民币汇率施加贬值压力。第一，经常账户货物贸易面临逆差压力。当前，全球疫情正处于快速传播阶段，疫情带来的海外产业链受阻、总体需求降低都将导致出口规模明显降低。第二，经常账户服务贸易仍然面临逆差压力。随着疫情在多国暴发，其将对海外旅客来华旅游活动产生明显抑制，因而服务贸易仍可能面临逆差压力。第三，国内货币适度宽松加剧逆差压力。为充分应对疫情可能带来的流动性风险，国家增强货币政策的灵活性，早部署、快行动，特别注重预期引导，已形成专项再贷款、货币市场利率中枢下移等多项举措。针对未来的生产生活恢复，货币政策预期还将进一步宽松，由此将增加汇率贬值风险。

　　六是流动性风险加大。疫情之下，经济主体风险偏好降低，可供交易的资金与交易意愿、到期债务总量相比偏低，引发流动性风险。疫情引发的流动性风险集中体现为企业流动性风险、商业银行流动性风险、全球市场流动性风险三个层次。

　　首先，企业流动性风险方面，复工复产的延迟已致使企业现金流压力巨大，餐饮、旅游、电影等生活性消费行业销售额损失预计将分别高达数千亿元。其次，商业银行流动性风险方面，中小企业日常流水显著低于预期，餐饮业、运输业、房地产业、批发零售业等行业企业清偿能力下降，结合央行适当展期政策要求，致使商业银行现金回流能力下降。与此同时，疫情引发的短期存款流失与到期存款延期进一步加剧了风险。再次，全球金融市场流动性风险方面，海外疫情的暴发与扩散对全球经济形成冲击，而原油价格下跌同样致使优质资产面临变现需求。多国货币政策调控释放的流动性，虽然能够对资产价格形成支撑，但对抑制病毒传播而言仍然效力有限。企业流动性风险、商业银行流动性风险、全球市场流动性风险，都将对我国宏观流动性产生压力。

积极防范有效化解金融风险的对策建议

　　面对疫情对金融体系造成的冲击和影响，我国要加强顶层设计，采取行之有效的对策，科学防范化解金融风险，保障金融安全，支持经济社会健康稳定发展。

　　一是实施稳健且适度宽松的货币政策。货币政策在中、短期内或将继续承担提振总需求的大任。第一，适度下调贷款基准利率，在为全社会流动性整体纾困的同时，部分缓解汇率风险。第二，定向降准更加关注房地产业、制造业、生产性服务业企业。当前定向降准重点是普惠金融，维持小微企业生命力是主要目标。而鉴于房地产业、制造业、生产性服务业对国民经济的支撑作用，应当逐步转向对上述产业的信用支持，特别是确保产业链核心环节企业信贷充足。

　　二是实施更加积极有为的财政政策。面对疫情的负面冲击，我国财政政策需注重功能性，在稳就业、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期领域实现支撑，并形成对稳金融目标的有力配合。第一，更加积极地实行减税降费，惠及制造业、交通运输业、房地产业、住宿和餐饮业等行业，尽快缓解普遍存在的流动资金趋紧状况，化解流动性风险。第二，形成就业、外贸专项补助资金，防止失业率增高、外贸需求过低引致的经济增长风险与汇率风险。第三，加大与5G、人工智能、区块链、互联网服务、金融科技服务、基础科技研发活动等相关的“新基建”投入，提前布局与经济中长期增长相关的基础设施建设，特别是完成产业链重点环节基础设施建设，将为国民经济恢复稳健增长提供助力。

　　三是完善多层次的金融市场建设。中央经济工作会议确定2024年重点工作之一是加快金融体制改革，完善资本市场基础制度，提高上市公司质量，健全退出机制，稳步推进创业板和新三板建设。针对疫情引发的多重金融风险，特别是短期内全球股票、债券、原油市场数次下跌引发的国内金融资产价格震荡，继续完善多层次的金融市场体系，丰富非金融企业融资来源，分散银行体系间接融资主体和股票市场直接融资主体风险，是维系长期金融安全的必要举措。

　　第一，完善多层次的资本市场建设。当前，包括主板、中小板、创业板、科创板、新三板、区域性股权市场、券商柜台市场在内的多层次资本市场大格局已初步建立。但创业板对优秀创新企业的吸引力和包容度不高，新三板也长期存在市场流动性不强问题，因此，应加强这些市场建设。第二，关注中小企业、民营企业的债券市场建设。虽然疫情曾致使我国债券市场处于水平波动状态，海外疫情暴发、国际原油期货价格下跌再次引发债券市场冲击，但宽财政、宽货币的政策预期，将为国内债券市场带来发展机遇。为实现对银行业信贷融资、股票融资的功能分担，债券市场应提升对中小企业、民营企业的融资力度。第三，稳步推进上海国际金融中心建设。为进一步推进上海国际金融中心建设，一方面要推动传统金融企业与区块链、大数据、人工智能、云计算等金融基础科技衔接，开展创新金融产品和服务的先行试点研究工作，加强金融市场统计信息建设；另一方面要建立更加灵活适配的金融政策体系，在外部环境更加复杂、内部环境遭受冲击的复杂状态下，继续疏通货币政策传导机制，引导融资成本与经济状况、企业承担状况相适应，创新和运用结构性货币政策工具。

　　四是健全宏观金融风险预警监测体系。国家和各地区要建立健全金融风险预警监测体系，及时掌握各项风险发展情况，适时采取政策措施化解风险。针对今后一段时间金融风险可能存在的突发性、敏感性、开放性特征，国家和地方应当从三方面健全金融风险监测预警体系。

　　第一，加强对宏观经济指标纳入，特别是全球宏观经济指标。疫情对金融安全的威胁，以疫情对实体经济的威胁为基础。经济萧条，将成为威胁金融安全的最可能因素。考虑到国内复工复产效率，产业链尚未修复，而国外疫情蔓延同样使得全球经济发展不确定性增强，负面增长预期较为一致，金融风险监测预警体系应充分考虑国内与国外经济状况，形成对国内与全球经济增长、国内与全球通货膨胀率、投资与消费活动、经济景气指数、经常贸易差额、外汇储备、大中小企业盈利水平、居民收入等指标的及时监测。

　　第二，覆盖国内外多层次的金融活动。鉴于疫情对金融业的影响横跨银行业、证券业、保险业，而国外金融市场受疫情影响已呈现明显下行趋势，及时监测国内外不良贷款率、流动性等变化，适时应对潜在风险，才能降低风险传染概率。

　　第三，运用临近预报技术实现高频监测。受制于数据发布速度，现行金融风险监测预警体系具有一定的滞后性、低频性，最快仅可按月度频率发布。针对疫情带来的多重不确定性，为形成及时、有效的金融风险监测预警，金融风险监测预警体系可依托临近预报技术提高监测频率，对经济与金融发展形势展开实时分析。

**防范化解金融风险总结报告**

　　大家早上好！很高兴时隔六年再次参加这个论坛。

　　党的十八大以来，习近平同志作为党的领袖，对金融工作发表了一系列重要讲话，全面系统深刻地阐述了防范化解金融风险问题，不仅在我们党的历史上前所未有，在国际政治实践中也极为罕见。

　　有商品生产和货币交换就有金融风险。无论是社会主义市场经济还是资本主义市场经济，都会发生不平衡、不协调。但是迄今为止，多数国家仍然通过危机来强制调整，付出沉重代价后，恢复经济金融平衡。只有在我们国家，才能够做到由中国共产党统一领导，各级政府主动作为，集中动员全社会力量，及早防范化解各类风险，防止生成系统性金融危机。

　　总书记关于金融工作的理论和政策论述，深刻把握现阶段经济金融运行的内在规律，形成了防范化解金融风险的中国方略，充分体现了中国智慧。其核心要义就是，从国情现实出发，以自我革命的理念和方法，主动消除经济金融隐患，成功跨越重大关口，确保“两个一百年”奋斗目标顺利实现。“自我革命”是中国特色社会主义事业发展的动力源泉，是处理新时代各种社会矛盾的基本方式，因而也是防范化解金融风险的根本途径。

　　我国现阶段的金融问题具有极大的特殊性。总的历史背景是社会主义初级阶段、新兴市场经济、“三期叠加”，同时处于市场化、国际化不断深入，经济增长正在向高质量发展转变的特定时期。这种特殊性决定了我们面对的矛盾更为复杂，有些风险的形成有着深远的历史原因，必须以更积极的态度处置各类隐患，以经常的“小震”释放压力，避免出现严重的“大震”，总体上要用事先的而不是事后的、主动的而不是被动的、整体的而不是零散的方法，去矫正各种偏离，及早恢复经济金融平衡。

　　以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在以习近平同志为核心的党中央直接领导和指挥下，我们展开了防范化解金融风险的一系列战役。在工作实践中，有以下几个方面体会较深。

　　一是底线思维防患未然。总书记指出，要把各种困难和复杂性估计得更充分一些，把可能的风险和挑战想得更深入一些，从最坏处着眼，做最充分的准备，朝好的方向努力，争取最好的结果。中国自古就有“治未病”的医学思想，防范化解金融风险也需要树立预防为主的意识，做到早发现、早预警、早处置，努力把风险消灭在萌芽状态和早期阶段。近年来，针对房地产贷款、地方政府债务和互联网金融等系统性风险隐患较大的领域，我们设定审慎监控指标，开展压力测试，加强清理规范，及早介入干预，有效遏制了风险累积。同时督促银行保险机构在经济上行期，加大拨备和准备金计提力度，多渠道补充资本，不断提升应对风险冲击的能力。

　　二是稳定大局逐步加严。防范化解金融风险既是一场攻坚战，也是一场持久战。治理金融业内部层层嵌套、自我循环，必须充分考虑机构和市场的承受能力，在保持国民经济列车平稳运行中拆除“炸弹”，防止出现“处置风险的风险”。在化解“类信贷”业务风险过程中，我们没有全线出击、四面作战，而是合理安排过渡期,先由机构自查再由监管部门检查，有计划、分步骤，渐次达成目标。在整治同业业务时，先从规范同业投资和同业理财入手，使特殊目的载体投资放慢增幅，继而出现负增长。同业理财余额逐月下降，至今已压减三分之二。与此同时，同业存放和同业存单则只有较小变化。直至去年底今年初，才开始启动规范委托贷款和信托贷款，同样没有采取“一刀切”和急刹车的办法。

　　三是统筹兼顾突出重点。防范化解金融风险，必须善于抓主要矛盾，优先处理最可能影响全局、威胁整体的问题。在推动去杠杆过程中，金融管理部门坚持以结构性去杠杆为基本思路，优先推动国有企业和地方政府降低杠杆率。针对交叉金融野蛮生长、影子银行急剧膨胀等突出问题，我们及时开展市场乱象综合整治，有力遏制了银行业和保险业资金脱实向虚势头。一年多来，银行业在保持12%以上信贷增速的同时，总资产规模少扩张20多万亿元。在发展方式转变和总保费收入下降的情况下，保险业的保障功能不断增强，今年前4个月，人身险中纯保障类产品占比上升2.9个百分点。

　　四是区别对待分类施策。根据不同领域、不同市场的金融风险情况，采取差异化、个性化的办法。工作实践中，对于不法分子控制的金融集团等“恶性肿瘤”，毫不手软，及时实施“外科手术”。对于情况复杂、牵涉面广的案例，采取徐缓调理的办法，通过“慢撒气”逐步缓释，条件具备时再果断出手。在这方面我们要特别感谢上海市的支持和配合。对于“金融科技”，英国等国家提出了“监管沙盒子”的概念，而我们采取的实际上类似“监管沙房子”的框架，可能需要逐步调整优化。

　　五是抓住时机攻坚克难。总书记指出，应对金融风险和挑战必然要付出代价、经历痛苦，我们必须勇于直面问题，敢于碰硬、善于碰硬，把握时机，主动出手，及时消除隐患。去年以来，我们督促银行利用当前拨备较充足的有利条件，做实贷款分类，真实反映信用风险。目前逾期90天以上贷款与不良贷款之比，已由高峰期的近120%降至100%以内。同时鼓励银行综合运用坏账核销、现金清收和批量转让等手段，加大不良贷款处置力度，2024年以来共处置不良贷款1.9万亿元。有的观察家将这些行动解读为银行的负面讯息，恐怕不太合理。

　　六是标本兼治依法规范。防范化解金融风险是系统性工程，必须及时采取措施强力治标，有效处置重大风险事件，同时，要对所有违法违规行为全面排查，严肃处理，力争在最短的时间内把市场上的歪风邪气压制下去。但是从根本建立起规范有序的金融市场体系，更要注重加强金融法治建设，补齐监管短板，这样才能从根本上巩固治标成果。2024年，银行业重点推进70多项补短板项目，已完成48项，今年又新提出40多项；保险业去年以来修订出台规章和规范性文件60多项。

　　七是回归本源服务实体。为实体经济服务是金融的天职，也是防范金融风险的根本举措。金融系统坚持以服务供给侧结构性改革为主线，全国成立1.68万个债权人委员会，积极推动企业的财务重组和破产重整。在着力破除无效供给的同时，支持培育新动能，降低实体经济融资成本。2024年银行业新增减费让利440亿元，今年一系列新的降成本措施正在陆续出台。信贷增速继续明显超过货币供应量和国内生产总值增速，小微企业贷款持续实现“三个不低于”目标。目前，小微企业贷款覆盖率17.3%，申贷获得率95.1%，但是解决小微企业融资难、融资贵还需做出新的努力。

　　八是深化改革扩大开放。总书记指出，回顾改革开放以来我国金融业发展历程，解决影响和制约金融业发展的难题必须深化改革。在利率、汇率市场化不断深入的条件下，我们积极推动完善公司治理结构，强化股权管理，优化机构布局，健全市场体系，持续提升我国金融机构的核心竞争力。有的同志对金融业对外开放心存顾虑，认为开放金融服务业可能冲击中国的金融市场，引进外资股东可能威胁国家金融安全，这种担忧是多余的。到目前为止，外资银行在我国的市场份额只有1.3%，外资保险公司也不过6%左右。事实上，没有改革开放就没有中国的商业银行、证券公司、保险公司等金融机构，更无法想象有许多中国金融企业进入全球银行业和保险业的前列。金融业扩大开放是增强我国服务业竞争力、提升全要素生产率的迫切需要。按照总书记提出的“宜早不宜迟，宜快不宜慢”的要求，我们正在加快落实金融业对外开放举措。

　　九是党的领导和群众路线。防范化解金融风险必须坚持党中央的集中统一领导，确保金融改革发展正确方向，并服从服务于人民群众的根本利益。总书记强调，要把党的群众路线贯彻到治国理政全部活动之中。人民群众既是金融监管保护的对象，更是防范化解金融风险活动的重要参与者和依靠力量。在实际工作中，我们注重发动群众，让群众在防范化解金融风险的过程中实现自我教育，提升自身免疫力，同时成长为治乱象的生力军。在打击非法集资过程中，努力通过多种方式让人民群众认识到，高收益意味着高风险，收益率超过6%的就要打问号，超过8%的就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。一旦发现承诺高回报的理财产品和投资公司，就要相互提醒、积极举报，让各种金融诈骗和不断变异的庞氏骗局无所遁形。

　　在充分看到成绩、树立必胜信心的同时，我们也清醒认识到还面临一些突出问题。一是自我革命本身意味着许多特有的困难。刮骨疗伤，壮士断腕，知易行难。既有传统观念的束缚，也有利益固化的藩篱，大多涉及体制机制调整，需要更大的决心和勇气。二是道德风险根深蒂固。相当多的金融机构仍然存在“垒大户”情结，不少企业高度依赖债务投入，各类隐性担保和“刚性兑付”没有真正打破，“预算软约束”“投资饥渴症”问题仍然比较突出，市场化法治化破产机制远未形成。三是一些地方、部门、银行和企业缺乏应有的紧迫感和危机意识，对去产能、去杠杆心存侥幸，对不良资产处置和“僵尸企业”出清等待观望、犹豫不决，总希望国家出台政策给予救助。四是平衡各方利益面临很多制约。随着改革不断向纵深推进，兼顾多重利益的难度越来越大，调整越来越困难，有待于各个方面付出更大的努力。

　　在防范化解金融风险的征程上，需要着力解决一些领域滞后的问题，加强薄弱环节。当前需要优先考虑的有以下几个方面：一是加快企业结构调整。供给侧结构性改革正处于胶着状态，必须求同存异，寻找最大公约数，建立健全企业、银行、政府各方责任共当和损失分担机制，加快“僵尸企业”退出，加快困难企业重组，加快市场化法治化债转股。同时，要注意防止生产过剩，形成新的库存。二是妥善处理企业债务违约问题。市场经济下出现债务违约十分正常，相比国外，我国企业债务违约率总体仍然较低。到2024年5月末，企业债券违约后未兑付金额，只占存量信用债总金额的0.43%。要遵循市场规律，实行差异化金融政策，对于长期亏损、失去清偿能力的企业要坚决退出，对于出现暂时经营困难的企业，相关各方要加强沟通协商，采取积极措施共同努力，帮助其渡过难关。三是大力推进信用建设。金融机构作为信用中介，要带头讲诚信，真实反映资产情况，真实披露相关信息。企业要依法披露自身信息，特别是对债权人更要及时、全面、准确地通报经营状况。去年以来发生债务危机企业提供的教训是，必须防止四处借贷、盲目扩张。一旦出现偿债困难，应主动作为，及时调整经营结构，收缩产业链条，提高偿债能力。各地区各部门都要加强信用体系建设，依法依规增进信用信息共享。四是努力解决违法成本过低问题。无论是金融企业还是非金融企业，都要认识到，做假账就是违法犯罪。所有投融资活动都要在阳光下进行。然而，令人遗憾的是，仍然存在着大量的媒体网络虚假广告，误导性宣传，欺骗性投资咨询和理财顾问，已经成为影响社会稳定和谐的公害。究其原因，说到底还是处罚太轻，不足以形成震慑，这种局面必须改变。要加大惩戒力度，对违法违规者必须严惩，必须让他们付出沉重代价。五是合理把握金融创新与风险防范的平衡。金融创新有利于满足金融消费者多层次、个性化需求，有利于支持实体经济发展，也要有利于金融风险防范。对于不当创新、过度创新等行为，监管部门要加强监督检查，及时发现制止。对于假创新、伪创新现象更要及早揭露，及时处罚。六是加强机构投资者队伍建设。持续培育价值投资、长期投资理念，强化金融机构的专业化分析研究能力，努力促进一流水平投资银行的形成。资管新规和即将发布的理财业务监管办法，有利于机构投资者队伍的壮大，有利于投资资金的优化配置，有利于解决直接融资比重过低问题，有利于整个金融体系“开正门、堵旁门”，加速走向规范化、透明化和法治化。中国多层次资本市场一定具有广阔的发展前景。

　　女士们、先生们、朋友们，我们坚信，只要我们牢固树立“四个意识”，不断增强“四个自信”，坚持以习近平新时代中国特色社会主义经济思想为指导，认真践行防范化解金融风险的中国方略，坚持以人民为中心、勇于自我革命，就一定能够打赢防范化解金融风险攻坚战，成功跨越这个重大关口。

**防范化解金融风险总结报告**

　　金融作为现代经济活动的血液，它的发展极大地推动了经济的发展和人类生活的改善。与此同时，金融活动又作为一种典型的风险投资活动，总是机遇与风险并存。如何把握机遇，化解金融风险，降低不良资产，保证金融资产的质量，使金融活动促进我国经济建设的飞速发展，是一个非常值得关注的问题。

　　一、加强金融部门内控制度建设，建立决策、执行、监督等相互制衡的管理体制。首先，要实行决策责任制。金融部门决策人员要对自己作出的决策负责，执行人员要认真实施各项决策，监督人员不仅要对执行人员的实际操作进行监督，而且也要对决策人员的决策进行监督。其次，建立权责分明、相互制约的组织体系。按照工作特征和要求合理设置岗位，明确工作任务，赋予各岗位相应的责任和职权，建立起相互配合、相互督促、相互制约的内控制度。第三，建立违规违章预警预报、处理制度。建立业务主管部门监管制度、报送稽核制度，对带有苗头性的问题及可能产生的风险及时预警预报。第四，建立违规违章的控制、转化、补偿制度。对尚处于萌芽状态的问题，控制其继续发展。对已经出现的违章问题，要采取措施立即纠正。纠正有困难的，用现有政策消化。对已经造成损失的，要立即采取保全措施，用行政的、法律的手段妥善处理，以减少风险和损失。第五，建立新兴业务年度稽核制度。按照制度先进的原则对新兴业务加以规范，制度范围外的业务严禁开展，制度边缘的业务控制开展，对已经开展的业务要跟踪监督，防止失控。

　　二、加强贷款风险的管理与控制。首先要设计好金融部门的信贷内控机制。金融部门信贷内控机制的设计，应遵循整体性控制和分级性控制统一、权责统一的原则。使贷款业务操作的各个环节、各岗位、各权力之间既相互约束制衡，又相互照应合力协作。其次要完善决策、审批机制，提高贷款决策水平。要对所有贷款项目一律实行评估论证，认真执行贷款“三查”制度和“审贷分离、集体审批决策”制度，建立分层分类的贷款决策机制，坚持执行谁决策、谁担风险、谁负责任的贷款决策失误惩处制度，以杜绝乱拍板、乱决策情况的发生。第三要健全贷款约束机制。严格资产负债比例管理和风险管理，要有效贯彻三岗分设的贷款制约机制。将贷款的调查、管理、检查、监测等环节职能适当分解，量化责任，以保证贷款投入的准确、安全和效益性。要建立起信贷岗位责任制和考核制度，加强对信贷人员的约束。实行贷款第一责任人制度，实行包放、包收、包效益、负资金损失责任。第四要健全监督机制和风险预警机制。确定贷款的风险预警显示指标，建立和完善对贷款用途、效益和贷款质量的日常跟踪监控考核制度，实行量化目标管理。成立专门的贷款风险监测机构，加强对信贷资产质量的考评，并按照贷款的风险状况给予责任人相应的奖励或处罚措施。第五要加强对借款人的信用调研与审查，准确把握住借款人的信用情况及贷款的抵押和担保情况，对借款人进行资信评估，对评估等级不同的借款人采取相应的风险防范措施。第六要发展信用保险，抵补风险损失。要求贷款各类资产都必须参加保险，从而相应减少贷款风险。

　　三、建立和完善金融风险点预警系统。防范金融风险必须从预防风险入手，建立健全金融点风险预警系统及相关的各项制度，通过制度的约束来确保预警系统的正常运作。一是罗列全面、细致的风险要素和风险控制点，既要考虑内部风险，又要考虑外部因素引起的风险；既要考虑静态风险，又要考虑动态风险；既要考虑操作风险，又要考虑体制和政策风险。二是对风险进行识别与分析，识别内部风险的机制是否完善；识别外部风险的机制是否完善；能否识别对每一重要业务活动目标所面临的风险；估计风险的概率、频度、重要性、可能性；风险所造成的危害。三是采取风险控制活动和措施，针对有可能出现的风险，列出所要采取的活动和措施，控制活动要与风险评估过程联系起来，要恰当实际，要保证管理指令的执行。

　　四、建立金融机构不良资产的处理机制。一是要充分发挥金融资产管理公司的作用。金融资产管理公司应对金融机构一定时点的资产与负债特别是不良资产清理后，划分为好账户与坏账户，将母体机构的全部或部分不良资产划到或折扣转移到管理公司账户的资产方，冻结并等待重组，一部分经营资本及一些特殊的负债（主要是对应的历史遗留问题）划至管理公司账户的负债方，准备抵扣不良资产，正常的资产与负债留置母体机构的新账户，使母体金融机构轻装上阵，正常运转。二是要建立金融机构不良资产重组新业务的激励和约束机制。从国家来讲，一方面，政府要给予金融机构一些鼓励性的优惠政策；另一方面，要对不良资产问题严重的金融机构施加压力，要求其降低不良资产，增加呆、坏账资本金的提取，压缩财务开支，追究有关贷款责任人的责任，促其加大不良资产回收力度。从金融机构来讲，一方面，金融机构可通过不良资产项目招标，签订超过处理不良资产基数后给予重奖的目标责任制，制定特殊奖励政策，鼓励业内部门、分支机构处理金融不良资产的积极性。另一方面，金融机构要给相关的内部部门、有关分支机构下达一定的限制性指标，对原信贷责任人施加回收不良贷款压力，对新资产下达贷款风险控制指标等方式，力求在不良资产处理上抓出成效。

　　五、深化企业改革，加快建立现代企业制度的进程，为金融机构防范和化解风险创造良好的外部环境。企业必须进行股份制改造，建立现代企业制度，扩大企业资本金，调动企业活力。企业改革将给金融业加强信贷风险管理、提高信贷资产质量提供难得的机遇。金融机构应积极支持企业改制，参与企业改制过程，落实贷款债权，落实贷款担保责任，防止企业悬空、逃废债务。

　　六、加快政府职能的转变，减少对金融微观活动的行政干预。理顺政府与金融机构之间的关系，规范政府行为，彻底改变政府用强制性行政手段干预金融业信贷的发放是目前急待解决的问题。政府管理经济的行为应符合社会主义市场经济的客观要求，充分利用和发挥市场机制的作用，运用产业政策、信贷政策、指导性计划等经济手段引导金融业信贷的发放，为金融机构自主放贷营造一个良好的环境。

　　此外，金融风险能否得到有效防范和化解，与外部的经济环境、政策环境、法律环境也是密不可分的。这就要求国家在宏观上对市场上每个参与者的风险行为进行约束，以减少金融市场的不确定性，来达到降低市场风险的目的。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找