

保函风险特征防范

产品名称	保函风险特征防范
公司名称	北京中财顶盛企业管理有限责任公司（石家庄分公司）
价格	.00/件
规格参数	品牌:北京中财顶盛 类型:资金证明-垫资验资 产地:石家庄
公司地址	河北省石家庄市新华区中华北大街226号荣鼎天下A座1204
联系电话	0311-86982678 15633688828

产品详情

防范对策

（一）认真执行总行信贷政策。切实加强贷前审查

加强保函申请人调查评价是防范违约风险和信用风险的关键所在。为此，一要加强客户准入控制。保函客户应符合国家产业政策、行业发展规划、行业标准，以及贷款客户准入标准和行业政策底线要求；积极发展投标保证、履约保证、预（收）付款退款保证、工程维修保证等建筑工程类保证业务；谨慎开展借款保证等融资性保证业务；按照银监会监管要求防范国别风险，建立与本机构战略目标、国别风险暴露规模和复杂程度相适应的国别风险管理体系。二要加强客户评价。银行要加强客户保证项下规定义务资质和能力审查，加强保证业务交易背景真实性审查，认真审查客户是否主营业务收入稳定、具有一定盈利能力且资信状况良好；根据保证事项的种类和特性有针对性地开展担保评价，认真审视客户抵押担保条件和反担保条件是否充足；严格审核客户信用等级，充分关注客户违约概率。

（二）增强合规经营理念。防范和控制各类风险

部分人员对保函业务的“低风险”性质存在理解偏差，轻视违规操作对“低风险”产品可能带来的风险，存在松懈麻痹思想，相关管理措施没有及时跟进，是产生合规性风险和其他各类风险的主要原因。因此，必须加大合规理念的传导力度，养成良好的职业素养，提高对保函业务风险属性的正确认识，充分认识保函业务由“低风险”演变成“高风险”的可能性和危害性；提升操作人员对现行制度规定的理解和认同，增强工作责任心和规章制度执行力，督促其认真、规范地履行相关职责，严格遵守所有业务环节的操作规程，提高业务操作规范性；加强关键风险点的控制，加大对内控相对薄弱、案件易发部位的检查监督力度，适当加大检查频率和深度，及时消除各类隐患和风险。

（三）推行主动风险管理。提高精细化管理水平

将表外业务视同表内授信业务一样管理，进一步关注经济形势对保函业务的发展和风险控制的影响，在世界政治经济格局变动和自然灾害等重大不确定性因素骤增的背景下，提高职业敏感性和风险识别能力，加强风险预警，及时发现索赔倾向，主动应对和化解风险；将国别风险纳入全面风险管理体系，在特定国家或地区出现不稳定因素或可能发生危机的情况下，及时报告风险暴露情况并采取有力的应对措施；加强保函项下的项目专业知识的学习和培训，准确掌握保证责任范围，审慎评估保证期限，增强审批过程中的审慎性，合理确定审批期限和审批条件，防范保函超审批期限引发的各类风险，提高精细化管理水平。