

（一）建立重大风险预警制度和突发事件应急处理机制。明确风险预警标准,对可能发生的重大风险或突发事件,制定应急预案、明确责任人员、规范处置程序,确保突发事件得到及时妥善处理。

（二）建立财务预警系统。公司及各分支机构的财务部门,通过设置并观察一些敏感性财务指标的变化,对可能或将要面临的财务危机实现进行预测预报。

（三）建立经营管理预警系统。公司及各分支机构的经营管理人员,根据各个业务环节特有的性质来设计不同的风险控制机制,彻底掌握风险的来源和可能的影响。

（四）建立全面的风险信息报告系统。各部门、分支机构,有责任及时、无保留地向公司内审部门报告有关风险的真实信息。

（五）建立贷款风险预警和贷款退出机制。按季对存量客户进行五级分类,对借款人存在隐患以及制约借款人发展的因素及时预警,要采取积极有效措施,把风险降到最低限度。同时,对有可疑因素的借款人,加强跟踪,督促及早结束借款。