

风险主管工作总结报告 银行风险管理工 作总结(汇总8篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。报告对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇报告。下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇一

1. 做好风管部职责内的报表、报告制作和报送工作。

一是做好风险分类相关报表；二是做好不良资产监测报表；三是做好银监办要求的业务经营分析报告及相关报表；四是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表；五是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

2. 全力抓好全行贷款和管理工作。

一是结合工作实际要求，对我行贷款企业评级授信，贷款调查，作业监督，资金支付，贷后管理等相关环节进行细致的自查，我行客户均已达到准入标准，能够做到及时收贷收息信贷档案管理完善。

已设立岗位职责，行长与部门行长能够按时查库，严格按照查库制度，记录真实完整，未发现岗位职责中有操作风险问题。防范内部人员违规操作，加强日常业务操作风险问题，客户存款和贷款余额按月核对，结算业务未发现错误，同城票据未发现问题。能较好的履行部门职能工作，积极发挥本部门的职能强化作用。

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇二

风险控制部成立于20xx年末，由于成立的时间较短，风控工作一直处于不断探索与改进的过程中，直至目前已经形成较为完整的流程。

经多次沟通，并征求投资部各位同仁的意见，结合风控工作实际，进一步修订了《风险控制制度》，完善了流程中的格式文本，如《风险评估意见》、《风险评估报告》、《投资部项目质量分析自评表》等。并在《风险控制制度》的基础上，将风控工作流程融入投资管理制度，使风控工作变得日常化与具体化，进一步规范公司项目投资工作的同时，也完善了公司的风险控制体系。

- 1、组织部门员工及时收集投资各部的项目立项资料，并进行初步风险分析，并与投资部门交流意见以便投资部更好地筛选项目。
- 2、组织、督导部门员工在获得项目具体资料后做进一步的风险分析，并向公司内审会出具拟投资项目的风险评估意见，为内审会提供决策依据。
- 3、组织拟投资项目的现场风控调查，并与投资部多次沟通，落实项目可能存在的风险点，在此基础上撰写项目风险评估报告提交至投资决策委员会与风险控制委员会，作为项目判断依据。
- 4、组织风险控制委员会的会务工作，汇总风险控制委员会的评审意见，并按月向风险控制委员会报送工作简报，以便委员及时了解公司投资情况。
- 5、督导风险控制制度的具体实施，并监督项目投资严格按照业务流程规范操作。

1、组织20xx年已投资项目的资料收集与汇总，对每一家企业20xx年的经营情况都进行了具体的分析，并撰写《已投资项目20xx年经营情况报告》，以便管理层更好地了解已投资项目的进展。

1、多次与法律顾问沟通协调，督促其及时为我公司处理法务事项，包括合同的审核与出具法律意见、项目投资的法律风险咨询等。

2、建议聘请了法律服务机构指派律师在公司坐班，有效提高公司法务事项的处理效率。

1、根据项目调查的需要，为投资部门在投资过程中涉及的财务、税务问题提供咨询，并联系中介机构进行法务与财务尽职调查。

2、为公司基金募资事宜提供财务、税务相关协助工作，并督促法律顾问提供法务支持。

3、就公司资产评估、审计、验资等事宜联系事务所并就相关问题进行沟通协调。

1、顺利引入两名专业人才，并定期进行培训，传授相关业务知识，以提高部门人员的业务水平，为建设高效的风控团队、提高风控工作质量奠定基础。

2、不断加强自我建设，注意学习投资行业相关制度，参加相关培训以实时掌握新知识。

3、定期组织部门内部讨论会议，对投资项目、已投资项目、风控工作方式等内容进行交流，既有利于提高部门人员业务水平，也有利于提高风控工作的效率、完善投资与风控的流程。

20xx年，本人在领导和同仁的支持下，保证了风险控制工作

的顺利开展，但是由于种种原因的存在，风险控制工作也存在一些不足之处：而一年来公司投资业务蓬勃发展，由于风控部人手有限、精力有限，难免存在一些疏漏；风控工作与投资工作如何衔接也是难点之一。

1、严格按照相关制度开展风险控制工作，进一步规范风险控制流程，完善公司风险控制体系。

2、引进专业人才，壮大风控工作团队，提高风控工作效率。

3、进一步加强已投资项目的管理，对已投资项目进行全面的梳理，加强项目的深度分析，为管理层提供决策依据。

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇三

为能够使安全风险管理各项工作得到有效落实，公司将安全风险管理纳入公司每周一党政联席会议议程，由安全风险管理专职人员汇报安全风险管理工作推进情况和存在的问题，针对工作开展中的问题，参会人员共同探讨，分别交换意见，确定最终解决方案。并结合安全风险管理推进工作领导小组成员各自工作实际，划定任务，明确职责，形成任务到人、责任到人、层级负责、严抓落实的良好局面，为工作的开展奠定了基础。

1、开展事故案例警示教育。结合铁路总公司通报的作业人员责任死亡较大事故，制定事故案例警示教育内容，组织干部职工学习“xxxxx[]20xx[]96号”《关于进一步加强近劳动安全工作的通知》及xxxxx[]20xx[]94号《污水提升站、化粪池等集污设备维修安全操作规程》，充分利用班前点名会、职工学习会、安全“警示室”等，明确各级干部的监控责任和职工岗位作业标准，并在污水提升站、化粪池等集污设备等维修作业中认真贯彻落实。明确管道、窨井、阀门井、化粪池、污水处理池、污水积水井、储水池、地沟、锅炉、压力容器、箱罐类容器、烟道、除尘器、储藏室、冷库等有限空间作业

技术要求和管理程序。

2、安全风险知识培训。组织各车间安全管理人员，在xx职培基地分5次进行安全风险管理知识培训，通过“安全风险管理方法与技术”“安全管理理论与方法”“安全文化建设”三个培训课件，结合公司安全生产实际情况，引导干部职工树立安全风险意识，正确识别安全风险源点，熟练掌握现场作业风险源点控制技巧，提高职工现场处置能力。

3、新工岗前培训教育。对新分到我公司的5名大学生、33名高职毕业生，在公司培训基地，分两期对新职人员进行岗前安全培训。劳人部针对新职培训工作，提前入手，精心准备，找准培训重点、确定培训内容，从安全部、劳人部等相关业务部室，抽调文化素质高、安全意识强、专业功底硬的人员，担当授课老师，采取多种形式，保证培训效果，避免走形式、走过场，做好新入路职工初期的培养、锻炼，促进新工的尽快成长和成才。同时找准培训重点、制订“一人一案”的培训计划，尤其要增强预算编制、电器维管、集中控制等关键岗位适应性实践锻炼，鼓励新接收职工考取国家认证资格，采取多种形式，保证培训效果。对于实习期满达不到岗位要求的不予定职。环节，确保人员、设备安全。

4、提高干部素质。为提高干部业务能力，强化干部下现场指导水平，公司将提高干部素质作为下半年的一项重点工作来抓。各部室、各车间按照公司的总体工作部署，结合每名干部岗位工作的实际情况，着重从政治素质、业务素质、综合素质等方面，制订干部素质培训计划，突出干部素质培训的质量和效果，增强干部素质培训计划可操作性，每周按计划通过政治素质、业务素质、综合素质等方面内容培训学习。同时，由公司劳人部、纪律监察室等部门联合组成“干部提素”检查督导组，不定期、不定点的对各部室、各车间干部提素计划落实情况督导检查，并通过对相关人员培训结果提问，达不到要求车间或者个人，所有培训工作推到重来，并纳入月度考核，保证了干部素质培训计划的有效落实，提

高干部素质培训的质量和效果，增强干部素质培训计划可操作性。

1、针对公司生产任务种类多、日常作业流动分散、作业面广等突出特点，组织专业人员对管内在建工程、房建、供水、物业、锅炉等重点部位进行“地毯式”梳理汇总，广泛收集近年来发生的安全问题及违章违纪情况，围绕人员、设备、管理三大要素，并对数据进行分析，初步确定15个风险源，83个风险点。通过深入一线，组织车间、班组干部职工从思想认识、人员素质、设备质量、现场作业等方面进行探讨分析，部学研判风险源，最终确定15个风险源确定安全风险控制重点和难点，按照安全风险等级逐项确立72个安全风险点，实现风险数据全覆盖。

2、将各类安全风险点按照人为因素、技术因素、自然条件因素等产生原因进行梳理分类，综合评估其风险概率、风险范围和严重程度，并分别制定针对性卡控措施和应急处置措施281条，将风险管理全面融入既有安全制度，从安全生产管理制度、安全生产监督检查、安全生产考核等几个方面，修订完善安全管理制度、办法，找准了安全风险管理的切入点。

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇四

首先，根据银监部门的监管要求，结合xx银行发展的需要，我部门通过学习借鉴、摸索，现已草拟不良贷款管理、责任追究、内部控制、风险管理等方面等十六项基本制度，正在进一步完善，部分文件正在审阅下发中。其次，全行已经初步明确了各级的风险管理架构和职责，并且在本行成立之初就设置了风险管理部，专司从事风险管理工作，现有人员3人。

银行成立之后，我部门在领导的安排下，通过一系列的自查、检查对我行的资产质量和资产管理情况进行了深入的检查，为以后各项工作的顺利开展夯实了基础，为领导的决策提供了一句。一是重视基础工作，造具清册。对全行到、逾期贷

款及新增不良贷款、大额贷款、不良资产及抵贷资产进行了摸底造册，将表内外不良贷款台帐整合，明细造册。二是加强检查监督，摸清底子。根据省联社文件要求不熟完成了胜诉未执行涉政不良贷款清收工作和信贷违规十条的自查工作；组织开展全行信贷风险排查，对全行新放贷款、不良贷款、抵质押、保证担保情况、假冒名贷款、贷款新规及支付落实情况、关联贷款进行了全面风险排查；完成省联社风险管理工作专项督查的准备工作；下发抵押品清理的通知。三是创新动态管理，风险提示。每月初对各支行到逾期贷款和新增不良贷款进行了风险提示，并督促管理和清收工作。

为了本行改革的顺利进行，我部门承接了改革的.很多基础性工作，主要是招牌喷绘布、网点铜牌，屋顶发光字的制作安装，现已基本完工。

下一步，我部门将从以下几个方面开展工作：

一、进一步完善部门制度，下发不良贷款责任追究、风险经理等方面的文件，以便有章可循。

二、加强对不良贷款的管理。一是不良贷款台帐管理系统数据规范到各支行统一上报，加强管理。二是将全行不良贷款建立台帐，明确包收责任人和管理责任人，指定清收计划。三是借抵押品清理的机会，督促各支行澄清不良贷款抵押品情况，特别是不良和股金购买不良贷款的抵押品，要求建立台帐、制定处置计划，加大处置力度。同时对已经出现的可能出现风险的隐形不良贷款的抵押品要及早处置或采取保全措施，防范风险。四是各支行要对每月到逾期贷款及新增不良贷款书面说明情况，分析形成原因，落实处置措施。

三、加强与各职能部门之间的联动，通过全面的业务检查发现风险，对风险进行提示，促进各项业务的健康发展。

四、组织开展风险管理知识培训，提高全员风险意识，为建

立全面风险管理长效机制打下良好基础。

五、建议

建议总行召集财务、信贷、风险管理等相关部门就因网点整合造成不良贷款账务与资料分离，不良贷款管理与催收较为混乱现象进行统一规范。

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇五

1、认真开展xxxx年sarmra自评估工作。依据中国银保监会偿付能力管理有关规定，风险管理部于4月至6月组织相关部门开展xxxx年sarmra自评估工作。对照《保险公司偿付能力风险管理能力评估表》180项评估点，全面细致地对公司偿付能力风险管理体系的运行情况进行检查与评估，认真查找风险管理工作中存在的问题，编写了《公司xxxx年偿付能力风险管理能力自评估报告》。经评估□xxxx年公司偿付能力风险管理能力得分为90.444分。

xxxx年sarmra自评估共发现8个问题，风险管理部会同各相关部门就评估过程中发现的重点、难点问题及时沟通讨论，对自评估结果进行总结分析，并对待改进问题组织制订了整改方案，明确整改计划责任人，规定整改期限，风险管理部将对整改事项进行持续追踪，确保整改措施得到有效执行。

2、认真做好xxxx年偿二代问题整改追踪工作□xxxx年偿二代自评估共发现7个问题，风险管理部持续追踪整改计划的落实情况，积极推动整改工作进展。截至xxxx年一季度末，已全部完成整改。包括：修订九个风险应急预案；改善公司资产负债久期匹配状况；妥善留存声誉风险培训底稿；定期评估现金流压力测试模型使用假设的合理性等。

3、完成偿二代绩效考核得分测算。根据偿二代监管要求，按照

《公司偿二代风险管理及内控合规绩效考核办法（试行）》（保法〔xx19〕5xx号），结合xxxx年公司偿二代风险管理工作、资产负债管理工作及合规管理工作的开展情况，风险管理部组织开展了针对高级管理人员及部门负责人xxxx年偿付能力风险管理绩效考核工作，完成了绩效考核得分测算。

4、学习偿二代二期工程最新监管要求。中国银保监会1月15日发布了《偿二代二期工程xx项监管规则（征求意见稿）》，为提前做好偿二代二期工程落地实施的准备工作，风险管理部对征求意见稿第11号文《风险综合评级》和第12号文《偿付能力管理要求与评估两项监管规则征求意见稿》积极开展学习，对变化情况进行了梳理分析并形成了《关于偿二代二期工程征求意见稿第11、12号文变化情况的报告》。

1、落实董事长对风险项目处置工作的批示。接到董事长关于风险项目处置的工作批示后，风险管理部高度重视，与投资管理部、计划财务部、法律合规部召开关于风险项目处置的初步沟通会议。根据初步沟通情况，公司现存风险项目情况以及江苏银保监局相关要求等，对落实董事长批示提出建议方案。

2、认真做好投资项目的审批与风险评估工作。风险管理部高度重视投资项目的审核及风险评估工作，严格防范资金运用风险。xxxx年上半年，已审批回购、债券、债券型基金及固定收益类资管产品等固定收益类交易548笔、金额1127.94亿元；审批股票型基金、混合型基金等权益类交易360笔、金额85.86亿元；审核其他金融产品、股权投资、债权计划共计25笔拟投资非标项目。参与中保投壹号城市发展投资基金、华鑫信托久鑫51号集合资金信托计划等投资项目的现场调研7次和电话调研1次。

3、配合做好股票投资资格申请等各项投资能力建设相关工作。风险管理部积极配合投资管理部做好股票投资制度建设工作。一是对《公司股票投资管理办法》、《公司股票投资决策管

理办法》等13项制度进行审阅并反馈意见。二是在研究学习同业公司管理制度的基础上，初步编写股票投资绩效考核、风险控制相关制度条目，明确对内幕交易、隔离机制、账户申报、绩效考核的要求。同时，风险管理部配合做好股权及不动产投资能力建设相关工作，对照风险控制体系评估点的各项要求，梳理公司股权及不动产制度体系建设及投资系统建设情况，做好评估工作。

1、组织开展中国银保监会保险资金运用全面风险排查工作。xxxx年一季度，根据银保监会《关于开展保险资金运用全面风险排查的通知》（资金部函[xxxx]4号），风险管理部组织开展了公司资金运用全面风险排查工作。在风险管理部精心组织，投资管理部、法律合规部、计划财务部、精算部积极配合下，对12张风险排查统计表107个排查点进行逐项排查，并拟定了排查报告。本次排查全面真实反映了公司资金运用实际情况及存在的风险。经排查，公司资金运用各项业务总体比较规范。

2、组织开展江苏银保监局“大排查、大处置、大提升”工作。为落实江苏银保监局下发的《关于常态化推进风险防控“大排查、大处置、大提升”行动的通知》（苏银保监发[xxxx]13号）要求，风险管理部拟定了《公司关于常态化推进风险防控“大排查、大处置、大提升”行动的通知》（保发[xxxx]507号），组织相关部门及各省级分公司完成了各项风险排查工作。

1、完成内部季度风险限额监测报告。依据《公司xxxx年资金运用内控比例方案》、《公司xxxx年风险偏好体系方案》、《公司xxxx年二级风险限额方案》的要求，风险管理部密切关注关键风险指标状况，每季度对风险指标进行识别、评估、监测和预警，并提出风险应对建议。对于异常指标，风险管理部及时提示并与相关部门沟通，寻找异常原因，提出改善措施，形成风险限额监测报告、报表，按时向总裁室汇报公

司整体风险状况，持续做好对各类风险的防范和管控。

2、完成xxxx年度全面风险管理报告的编制与汇报□xxxx年一季度，风险管理部拟订了《公司xxxx年度全面风险管理报告》，经总裁室、董事会风险管理委员会审议后，提交董事会审批通过。报告对公司风险管理组织xxxx年履职情况进行了回顾；对xxxx年公司风险管理制度流程的建设与完善情况、风险偏好体系建设情况进行了汇报；对xxxx年公司七大类风险状况进行了客观分析；对公司当前面临的重点风险进行了提示，并提出了解决建议。

3、完成xxxx年度投资风险分析报告的编制与汇报□xxxx年一季度，开展了xxxx年度投资风险排查工作，对公司当前投资资产持仓情况进行了风险排查，拟订了□xxxx年度投资风险分析报告》，并向投资管理委员会进行了汇报。截至xxxx年末，公司风险类项目4个，无重点关注类项目、一般关注类项目11个，其中重点关注类、一般关注类项目较上一个报告期均有所减少，上期提示的资金运用风险点逐步化解。

4、按时完成各类监管报告报表的编制及报送。包括向中国银保监会报送季度风险监测数据、风险综合评级数据等；向人民银行报送月度重大事项、季度风险监测报表、季度金融稳定报告等。

（一）继续做好偿二代风险管理各项工作

1、认真组织xxxx年偿二代监管评估各项工作。根据中国银保监会《关于开展xxxx年度保险公司偿付能力风险管理能力监管评估有关事项的通知》（银保监发□xxxx□13号），今年公司将接受江苏银保监局的现场评估。风险管理部将认真做好接受江苏银保监局sarmra现场评估的各项准备工作。现场评估检查期间，优先办理评估组安排的各项工 作，按要求向评估组汇报工作，及时提交相关材料。评估结束后，根据江苏

银保监局现场评估意见，认真做好工作总结，及时组织评估发现问题的整改工作。

2、精心组织开展偿二代二期工程落地的各项工作。偿二代二期工程监管规则即将下发，公司将按照监管最新要求，认真做好“偿二代”二期工程的落地实施。一是加强学习研究，掌握二期工程监管规则的变化与要求，积极参加相关培训。二是在学习研究的基础上，提出贯彻落实“偿二代”二期工程的工作方案。三是认真组织落实“偿二代”二期工程工作方案，贯彻执行监管要求，不断提升偿付能力风险管理的能力和水平。

3、进一步完善风险偏好体系运行机制。认真评估和检视风险偏好体系以及一级、二级风险限额指标运行的有效性，编制《公司xxxx-xx23年风险偏好体系方案》运行评估报告。同时，根据评估结果，结合公司业务发展战略和面临的风险状况，对《公司xxxx-xx23年风险偏好体系方案》进行更新，并制订下一年度二级风险限额方案及资金运用内控比例方案。

4、组织开展年度风险应急演练。根据制度规定，计划组织相关部门开展保险风险、操作风险、不动产投资风险等风险应急演练工作，并根据演练结果进行分析总结，梳理风险管理流程，优化风险防范和处置措施。

1、扎实开展投资项目风险审核工作。下半年年，风险管理部将继续加强对投资业务事前、事中和事后全方位的风险管控。事前管控方面，一是严格依据公司投资决策授权体系及授权额度，进行投资决策授权风险审核；二是依据公司内控比例方案，监测各类资产的投资比例，控制各类投资风险。事中审核方面，加强对拟投项目的风险排查，及时出具风险审核意见，提示投资风险，为领导决策提供参考。事后跟进方面，加强对已投项目的风险监测，定期开展风险分析与报告，防范项目风险。

2、落实董事长对风险项目处置工作的批示，配合做好风险项目处置。在做好研究的基础上，配合做好5个项目的风险处置工作，最大限度减少公司损失。

3、配合做好股票投资资格申请各项工作。下半年，风险管理部将根据公司股票投资资格申请工作安排，继续配合做好股票投资资格申请各项工作。一是对照监管关于股票投资能力建设的各项要求，认真审阅并反馈关于股票投资相关制度的意见。二是加强同业调研，进一步完善对股票投资绩效考核、风险控制的相关要求，为后续开展相关工作打好基础。

=

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇六

在六月份我们按照魏家地煤矿的要求，对全队的各岗位工进行《危险源辨识卡》持证人员考试，有95%以上的员工都取得了很好的成绩，《危险源辨识卡》考试再次让职工细读和实背辨识卡的内容和标准，提高职工按照标准和措施作业的态度，严防事故的发生。告知牌的悬挂时刻提醒各工种按章作业，及作业时的隐患和预防的措施。

一是风险预控告知管理工作。为进一步推进实施安全风险预控管理体系工作，“安全风险预控工作领导小组”的成员都会准确的在下一班班前会前，将工作面的存在的风险汇报到队上，值班人员认真的做好记录，分析下一班工作任务中的风险，每一个工种、每一个岗位、每一道工序中存在的风险和预防风险的措施。在班前会上告知跟班队长、班长和员工要清楚自己作业范围内可能在“人机环管”方面存在的风险，管理标准和措施，提高现场管理人员和员工的预知风险的能力。

二是规范员工行为。我们通过规范班前礼仪、班前宣誓、排队进浴池、排队通过文化长廊、入井前观看安全动态，集体

入井、乘罐、文明乘坐人车和大巷排队行走等行为，避免入井到工作面前发生的各类事故。

三是持卡上岗。我们对各工种发放《危险源辨识卡》，达到每人一卡和每人多卡的现象，告知员工工作区域的存在的安全风险，使员工班前预想、班中预控，使员工知道重大危险源的防范措施，防止事故的发生。

四是作业前安全风险预控确认管理。在到达工作面后，由跟班队长和班长对工作面作业区域的安全风险进行确认，各岗位工对本岗位内的安全风险进行确认，工作过程中对安全风险随时进行确认，查出隐患及时处理，防止事故的发生。

一是风险评估管理。对每一项工程开工前进行风险评估，在工作中每班进行每班进行安全风险评估，对各个隐患源进行安全风险评估、分级，有重点针对性的做好风险评估和预防工作。

二是责任到人，规范风险管理。对查出的危险源，按照特别重大风险、重大风险、中等风险、一般风险和低风险五个等级进行划分。风险查处后，根据风险的等级，制定风险源的责任人，制定处理风险的措施和标准。

三是认真落实隐患整改通知。我们每天有专人负责整理上级部门下发的《安全风险隐患整改通知单》，并根据内容形成书面材料，按照限期整改日期，由值班人员布置，验收员跟踪落实销号，升井后及时汇报，上台帐注明隐患整改情况，确保隐患整改落实到实处，对于完不成隐患整改的个人和班组，则进行严厉的考核，在整改期限内继续跟踪落实整改。

的入井时间、入井次数和排查内容进行规定，要求小组成员，每次排查路线要100%覆盖全工作面，检查做到不留死角、考核不留情面。

四、七月份2103工作面重点工作安全风险和防范措施

- 1、2103综放面末采管理，加强顶板管理。
- 2、2103工作面施工回撤通道。

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇七

我部在年初对全年的授信风险管理条线案件防控工作进行了专题部署，在对20xx年度案件防控工作进行总结的基础上，拟定了20xx年风管条线案件防控工作思路与计划，严格落实案件防控各项工作内容，始终将案件防控工作贯穿于授信业务的日常管理和风险排查工作中。同时，为建立整改长效机制，加强和完善案件防控工作，我部还制定了20xx年风管条线案件防控整改规划，进一步明确并细化了全年案件防控工作的推进重点和主要实施内容。

我部已形成由总经理领导，总经理室其他班子成员分别负责对口的二级部室、科室，各科经理负责本科员工，一级抓一级、一级盯一级的全员案件防控工作责任体系。我部负责人已于20xx年底签订□xx银行案件防控目标责任书□20xx年度□□□20xx年我部以确保不发生百万元以上大案、要案、力争杜绝百万元以下案件为案件防控责任目标，加强组织领导，落实内部责任追究机制。

我部认真贯彻案防办公室工作要求，按季对员工案防知识学习培训情况、新《银行业金融机构从业人员职业操守指引》“防范操作风险三十禁”、案件处置管理暂行办法等学习情况等若干日常工作内容开展检查，检查结果均已报送案件防控办公室。另外，为增强部门案防知识学习的主动性，我部还制定了案件防控知识学习与培训计划，对学习培训的内容、安排、组织方式、学习重点、实施要求等进行了明确。在具体落实上，部门根据计划安排，结合案防重点，每

季下发学习通知至全体员工，要求有针对性地加强案防知识学习，以便更好地开展案防工作。

我部按照《xx银行20xx年案件防控工作方案》的要求建立重点单位关注机制。根据日常工作实践，结合各项信贷检查情况，对授信业务经营与管理合规性相对薄弱、整改情况相对欠佳的经营单位，建立了《重点关注名单》，梳理了重点关注风险点，以便加大对被关注单位的指导和检查力度。相关名单已按季报送案件防控办公室。

20xx年以来，我部继续以“三个办法、一个指引”贯彻落实为重点，以案件防控为目标，加强制度建设，进一步完善全流程管理。

1、结合贷款新规，完善我行制度，加强流程管控一是对20xx版作业规范在执行中遇到的问题、监管部门及我行历次检查和调研中发现的问题进行了针对性的修订和完善，陆续下发《xx银行个人贷款业务作业规范（20xx版）》《xx银行固定资产贷款作业规范（20xx版）》《xx银行流动资金贷款作业规范（20xx版）》。20xx版作业规范增加了支付管理环节及支付管理岗位职责，对部分业务环节的流程及职责进行优化及补充。修订后的三项作业规范进一步强化了贷款全流程管理，规范了各岗位业务操作，从制度及流程管控层面强化了案件风险防控。

二是针对上海银监局对我行“三个办法、一个指引”贯彻落实情况的检查意见，下发了《关于坚决贯彻落实“三个办法、一个指引”相关要求的通知》，提出严格落实整改、进一步夯实信贷管理工作、深入推进“三个办法、一个指引”贯彻执行的工作要求。

三是结合银监局监管意见，下发了《关于我行部分经营单位贷款新规违规问题的通报》，要求各分支行对照银监的现场

检查意见，进一步加强落实整改与自查自纠；高度重视贷款新规，营造贷款合规文化；进一步改进和完善贷款基础管理要求；统一问责标准，加强内部问责。

四是下发《关于严格执行贷款新规，加快落实“三项工作”的通知》，要求各单位要严格执行“三个办法、一个指引”，尽职开展贷款三查，严格调查、审核、跟踪贷款用途及流向，防范信贷资金被挪用。同时，通知并要求强化贷后管理，加强资金流向的跟踪检查，防范贷款资金挪用。在开展贷后现场检查及日常走访时，要进行实地账务比对，核实企业检查用款是否与贷款合同约定用途一致；及时搜集能够证明信贷资金用途的有关凭据，确保贷款资金实际流向与合同约定贷款用途相符。发现挪用的要采取限期收回等措施予以整改。

风险主管工作总结报告 银行风险管理工作总结篇八

（二）股权结构及出资人简介；

（三）所有权/股权状况及发展历史简要说明；

（四）经上级主管部门批准设立的机构的文件名及文号。

（一）公司法人治理结构，董事会、监事会、经理层成员名单；

（三）分支机构设置，分支机构分布及数量、机构发展规划；

（四）人员规模及绩效考核制度。

（一）融资性担保业务的种类、规模；

（二）近三年合作银行名称、家数、余额、发生额；

（四）是否开展再担保业务及债券发行担保业务；

(五) 非融资性担保业务的种类、规模；

(六) 非担保业务种类、规模；

(七) 近三年融资性担保及非融资性担保的履约情况。

(一) 收入、成本及损益基本情况及原因分析；

(二) 担保费率确定原则；

(三) 财政等外部的风险补偿情况；

(四) 财务会计制度建设情况。

(二) 融资性担保责任余额是否超过净资产的10倍；

(四) 是否为母公司或子公司或关联企业提供融资性担保；

(八) 对单个被担保人债券发行提供的担保责任余额是否超过净资产的30%。

(一) 资本对安全的保障

1. 资本金运用情况；

2. 融资性及非融资性的担保放大倍数；

3. 资本需求预测及资本增补计划。

(二) 信用及市场风险

3. 为关联企业融资性及非融资性的担保情况；

4. 代偿、损失、追偿及其变化趋势分析；

5. 准备金提取情况及其充足性评估。

（三）流动性风险

1. 资产负债期限配比及比率分析；
2. 流动资产构成及质量。

（四）内控制度

1. 业务操作规程；
2. 担保评估、风险评估制度、决策程序、事后追偿与处置
3. 风险预警和突发事件应急机制。

（五）操作风险、法律及声誉风险

1. 客户投诉情况；
2. 案件及损失情况；
3. 涉诉情况及影响评估。