

# 2023年风控部门半年工作计划 风控部半年工作总结(大全5篇)

计划是一种灵活性和适应性的工具，也是一种组织和管理工具。那么我们该如何写一篇较为完美的计划呢？那么下面我就给大家讲一讲计划书怎么写才比较好，我们一起来看看吧。

## 风控部门半年工作计划篇一

风险控制是一项综合性工作，需要具有一定的法律知识、财务知识才能很好的统筹分析项目的风险情况。今天本站小编给大家整理了风控部半年工作总结，希望对大家有所帮助。

今年上半年，在公司各位领导正确领导及同仁的支持配合下，风险控制部紧紧围绕年初公司制定的工作目标、任务和要求，认真履行了部门职责，与业务部同仁一起在把控项目投资风险、已投项目保后管理等重点风险控制领域发挥了重要作用，并取得了一定成果。

现将上半年工作情况总结如下：

一、协同业务部人员审核申保企业资料，并进行尽职调查。

目前风险部已经总结出一套比较完善保前项目调查程序：

(二)到企业调查后，一定要与企业实质控制人接洽，了解申保企业目前生产经营状况、整个行业目前状况，自己产品的市场优势，企业在行业中所处地位，上游和下游客户情况；以及能提供的反担保措施，做到心里有数。

(四)撰写调查报告。调查充分的报告是评审会评委做出判断

的重要依据，并能有效减少担保业务的风险。

## 二、协同业务部人员做好担保项目保后调查。

由于企业在持续经营的过程中，面临市场竞争、宏观经济环境、行业政策、技术等方面变化的风险，因此，对担保项目企业实施风险监控，加强保后管理成为必然。

根据担保项目的在保期限，按照随即和重点抽查相结合的原则，建立项目保后回访档案，将跟踪保后回访收集的会计报表、跟踪调查回访报告、变化了的书面资料等建档记载；并及时向领导汇报。这样既有利于业务人员了解不同行业的发展规律，提高风险预测能力，又能发现自身在担保业务操作中存在的不足，不断改进业务操作方式，提高经营管理水平。

## 三、协同业务部和财务部做好涉农项目资金申报工作，信用评级工作。

## 四、总结担保项目调查经验及办理各种抵押所需资料

1)好看的企业报表几乎都是不真实的，但不好看的报表往往却是真实的，如果连不好看的报表都有不真实的成分，那么只有放弃项目才安全。

2)实物资产已全部抵押，.仍在进行多笔大额贷款的企业股权可能一文不值。

3)对融资成本要进行测算，在保费费率上反复与你讨价还价的企业往往是对成本控制较好的企业。

4)事情越紧急越可能存在问题，审查就应该越严格、越仔细。

5)实际控制人不为法定代表人意味着法定代表人不能承担无限连带责任或自有资产可承担债务能力很差。

- 6) 企业实际控制人的品性决定企业的品性，企业实际控制人若有道德风险那么项目就几乎不可避免的有现实风险。
- 7) 企业实际控制人婚姻不稳定不可怕，可怕的是他们分财产、分股权导致企业走入困境
- 8) 注册资本金的多少代表不了公司实力的强弱，但却意味着可承担法律责任能力的大小
- 9) 有投机倾向的企业往往比利润低的加工企业风险还大。
- 10) 抵押物、质押物不是信用担保必须的条件，但却是发生风险后追偿所必要的基础。
- 11) 你想多保而企业却想少贷这样的企业没有风险。
- 12) 集团公司申请贷款我们往往想抓住它的核心资产，而他们却往往不想让你知道，所以了解信息越多掌握的资料才越准确。
- 13) 取得较高社会地位、政治职务的法定代表人或实际控制人还款意愿和诚信相对高些。

总结过去的半年，风险控制部做了一些工作，但与公司领导要求以及公司业务的发展需要相比，我们清醒的认识到还有较大差距，主要集中在：

风控人员自身理论水平和专业知识有待进一步提高。

随着公司业务的开展，对高素质专业人才的需求越来越大，制约了风控业务的全面开展，到目前为止，缺少律师资格或有实际法律工作经验的法学毕业生，来处理法律文件的审核等法律事务。现有人员相关知识面较窄，应该加强理论知识、国家政策、业务技能等方面的学习和提高。

总之，在接下来半年里，我们将按照公司的安排，尽最大努力来完成各项决策的具体实施，加强业务学习，认真开展工作，不断提高加强风险防范的能力，为公司的加快发展贡献一份力量。

20xx上半年风险控制部按照公司总体工作思路和部署，努力工作，克服人员调整频繁给工作带来的不便，完成了风控制度建设、人员职责和考核指标的明确、申保项目保前实质性考察、法律文件审核及签署、组织项目论证上会等一系列工作。

## 一、上半年风控部工作总结：

制度建设层面：我部于4月份制定并确立了担保业务流程及附件、档案管理办法；在5月草拟并上报了评审议程规则、保后管理制度、模式标准合同、风险管理分类及管理细则；使公司在业务流程、风控管理、保后管理等方面有章可依、有据可查。常规性工作：资料审查、现场考察、撰写报告、上回答疑、落实反担保措施：根据公司业务流程要求，和业务人员对每家企业的生产经营、财务状况、合同订单、工商信息等方面进行调查，做到发现问题及时提醒及时处理。上半年资料审查14个（其中银保10个、居间个）、现场考察14个、撰写报告10个、上会6个、通过2个南阳天港在等待银行上会通知，具体项目如下：

日期企业名称或个人姓名类型资料审

2. 9亚龙超硬材料

2. 22河南新奥森农林

2. 27康达机械

3. 12秀田牧业

- 5.8 许昌润丰纺织居间
- 5.8 新乡格鲁普化工
- 5.16 新乡蒲光
- 5.21 平顶山溢浩通商
- 5.21 平顶山国信商贸反担保措施不足10
- 5.29 平顶山市鑫宇商11
- 6.6 南阳天港运输公12
- 6.13 汝州天紫实业公还在跟踪13
- 6.15 鼎基置业居间对方放弃14
- 6.26 巩义金源还在跟踪

备注:从1日开始到6月30日:新做担保26民保24个)、去年未到期(不说去年历史遗留进入资保部项目)项目4个);这30个项目中结清19个、未到期11个);无一例发生公司代偿、代偿率和损失率为0%法务及档案管理:法务层面:法律文件的审核与签署工作是风险控制部的一项重要工作,一方面是公司正式与客户签订担保合同之前,对担保企业、反担保企业、反担保自然人、银行等四方签署法律文件内容完整性、合规性审核工作;另一个方面还要审核居间合同、计算付息单、数据汇总统计、与财务业务进行核对等工作;第三个方面在业务的配合下完善了公司的模式标准合同(借款担保合同、委托担保合同、保证反担保合同、抵押反担保合同、质押反担保合同),从而为业务的正常履行、内部控制的流畅、以后的追偿打下了坚实的法律基础。

档案管理:

a□制定了档案管理制度，对档案实行统一管理、专人负责；

d□建立了项目档案明细表台账，台账显示20xx.3.1-20xx.6.30之间民保短拆项目15个、民保居间业个(不含历史跨年度1个)、银保业务2个(平顶山鑫宇、圣源昊)(不含历史跨年度的3个：平顶山超达已提前归还、洛阳银行做的郑州中原硅碳和河南晶鑫实业还在保)。结清及档案合同情况如下：项目分类档案显示已结清未到期到期未结合同齐全不齐原因民保居间10无合同、或带走银保业务按公司要求缩编人员，人数有10个人缩减为7个人(一个档案、两个会签、三个风控、一个总监)，缩减月均成本1万多；出台了风控人员配路和职责，明确了各个职位的职责权限和考核指标，提高了人员的积极性、避免了人浮于事、相互推诿；按公司战略对人员进行了财务、金融知识、专业技能、实地考察等多方面的系统培训；提高了人员的专业技能和团队精神，特别是三个风控主管和档案管理员提升比较明显。

加强部门沟通和联系，引导形成了以风控为主、业务为辅的项目上会后的案例分析总结会；既提高了风控b角、业务a专业技能，又加强了业务、风控的内部配合(从某种程度上弱化了两个部门的不和谐因素、明白了双方的苦衷和思路)，进而提高了跟踪、开拓优质项目的办事效率。其他临时工作：和业务部共同出台了保后管理制度，加强了项目的保后风险控制和指导；配合大客户部对地市的合作者进行了专业培训。

二、上半年工作存在的不足之处：

20xx上半年风险控制部虽然做了一些工作，但与公司领导要求相比，我们清醒的认识到还有较大差距，主要表现在以下几个方面：

1、业务流程流于形式，风控部门沦为业务部的附属部门。由于部门人员紧张业务量大，许多项目为了赶进度、导致风控部许多审核工作无法按时有序进行、达不到考察的要求时也

让风控和业务一起考察(在某个意义上只是在搜集资料)，这样下来即增加了公司差旅成本，又浪费了我们的时间和精力。我们认为严格完备的业务流程和手续是我们最后的屏障，希望我们每一个业务人员都应该遵守，不应流于形式、颠倒顺序；当然若是流程的原因，我们可以修订完善。

2、未及时督促业务部门开展保后检查。上半年来，受人员变动影响和银保项目的增多(时间长、保后不确定因素多所以风险较大)，在保项目的保后管理多属流于形式，公司也没有及时授权风控部督促、监督业务部门做好保后检查，导致没能及时发现一些潜在风险。

3、风控人员自身理论水平和专业知识有待进一步提高。风险控制部上半年人员调整频繁，再加上人员推荐较多、高素质的人才没指标引进，从制约了风控业务的全面开展。目前来看缺有律师资格及实际法律工作经验的法律人才，来处理法律文件的审核等法律事务。另一个项目下半年随着地市的扩张和多家银行合作，项目估计会很多、考察压力较大，根据实际增加高素质的风控专员2现有人员虽然加强了相关知识和专业技能的培训，但限于基础薄弱、专业不对、经验欠缺等因素，在某个方面还需相当长的时间才能见效，这需加大内部的长期培训和以及外部培训和经验交流。

4、制度虽有，执行欠佳，且还需修订完善。风险控制部根据实际情况相继制定了相关的制度和表格，但是执行力度不够，迫使一些制度成了摆设。好的制度重在执行如果执行力度不够再好的制度也等于零。

我们反思执行力不够的原因有两方面：

1、制度本身的缺陷、与企业现实脱节，缺乏执行基础；

2、执行制度的人的问题，人对制度的重视程度不够，缺乏执行的动力；提别是业务部门和相关领导的重视程度不够。比如

上半年新做项目26个民保24个);扣除民保短拆的15个还有11个,但属于上会通过只有1个银保项目;让风控部参与调查和研究的也不会超过5。

共2页,当前第1页12

## 风控部门半年工作计划篇二

一年的工作又结束了迎来了新的一年,总结就是对自己之前的得与失进行一次简要的回顾,什么样的年度总结模板才是高质量的呢?《风控部年度工作总结》这篇文章应该会给你一个满意的答案!

20xx年,风险控制部在公司领导的关怀和各部门同事的大力支持下,按照公司总体工作思路和部署,努力工作,克服人员调整频繁给工作带来的不便,完成了申保项目保前实质性考察、法律文件审核及签署、组织项目论证会、拓展新业务品种、不良项目的处路等一系列工作。现将一年来的主要工作总结如下:

### (一)引入专业人才,加强风控制度建设

1□20xx年,我部顺利引进两名专业人才,为建设高效的风控团队、为提高风控工作质量奠定了基础。

2、通过与领导、投资部同仁的多次沟通以及实践中的不断探索,风险控制工作目前已经形成较为完整的流程。我部根据实际情况修订了《风险控制制度》,进一步规范了风险控制流程,完善了流程中的格式文本,包括《风险评估报告》、《投资部项目质量分析自评表》等。

3、在投资部门的配合下修订了《项目投资管理制度》,将《风险控制制度》所制定的风险控制流程与措施融入《项目投资管理制度》,使风险控制工作变得更加日常化与具体化,

在进一步规范公司项目投资工作的同时，完善了公司的风险控制体系。

## (二) 揭示拟投资项目风险

1、汇总各投资部门的立项申请表，及时收集项目立项资料并进行初步风险分析，及时与投资部门交流意见以便更好地筛选项目。

2、督促投资经理及时提交项目具体资料，并做进一步的风险分析，向项目组列示问题清单，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、对拟投资项目进行现场风控调查，实时与项目经理沟通，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、负责风险控制委员会的会务工作，及时向风险控制委员会提交项目资料，汇总委员评审意见。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。

## (三) 关注已投资项目情况

1、收集、汇总20xx年已投资项目的资料，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《20xx年已投项目经营情况报告》，以便管理层更好地了解已投项目的进展。

2、实时关注已投资项目风险点，多次与项目负责人、企业方沟通情况，并提出相应的建议，必要时与律师商议解决措施。撰写相关的专项情况报告。如港海建设的资产注入问题、鑫达银业重大问题等。

#### (四)加强法务事项管理

- 1、按公司管理制度的要求进行常规的合同审核。
- 2、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。
- 3、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。

#### (五)协助各部门的工作

- 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。

总结过去的一年，风险控制部做了一些工作，但与公司领导要求以及公司业务的发展需要相比，我们清醒的认识到还有较大差距，主要表现在以下几个方面：

(一)风控业务工作流于形式，甚至成为业务部的附属部门。由于两个部门人员紧张，业务量大，有时工作出现两个部门交叉进行，许多项目为了赶进度导致风控部许多审核工作无法按时有序进行。我们认为严格完备的业务流程和手续是我们最后的风险屏障，我们每一个业务人员都应该遵守，不应流于形式、颠倒顺序。回顾以往的工作，我们部门的工作人员出现与业务部门人员沟通少，发现问题碍于怕影响工作效

率而没有及时提出。严格完备的业务流程和手续在短时间内可能会影响工作进度和效率，但是这种工作习惯的养成正是我们工作可以大胆有序开展的前提和保证。

## (二) 未及时督促业务部门开展保后检查。

今年以来，受担保业务压力和人员变动影响，在保项目的常规保后管理基本停止，风险控制部也没有及时督促业务部门做好保后检查工作。导致没有及时发现风险的存在，发生了不良项目的代偿。

(三) 风控人员自身理论水平和专业知识有待进一步提高。随着公司业务地开展，对高素质专业人才的需求越来越大，风险控制部今年人员调整频繁，从制约了风控业务的全面开展。至今缺少具备律师资格或有实际法律工作经验的法学毕业生，来处理法律文件的审核等法律事务。现有人员相关知识面较窄，应该加强理论知识、国家政策、业务技能等方面的学习和提高。

## (四) 制度虽有，执行欠佳。

今年，风险控制部根据实际情况相继制定了相关的制度和表格。但是执行力度不够，迫使一些制度成了摆设。好的制度重在执行，如果执行力度不够，再好的制度也等于零。我们反思执行力不够的原因有两方面：

- 1、制度本身的缺陷：制度与企业现实脱节，缺乏执行基础；
- 2、执行制度的人的问题，人对制度的重视程度不够，缺乏执行的动力。

总之，在新的一年里，我们将按照公司的安排，尽最大努力来完成各项决策的具体实施，加强业务学习，认真开展工作，不断提高加强风险防范的能力，为公司的加快发展贡献一份

力量。

风险控制部

xx年xx月xx日

## 风控部门半年工作计划篇三

总结是事后对某一阶段的学习或工作情况作加以回顾检查并分析评价的书面材料，它有助于我们寻找工作和事物发展的规律，从而掌握并运用这些规律，我想我们需要写一份总结了吧。那么总结有什么格式呢？以下是小编为大家整理的风控部年终工作总结，希望对大家有所帮助。

20xx年风险控制部根据公司总体思路和部署，克服人员少工作量大的实际问题，完成了风控制度建设、流程体系完善、岗位职责确立、保前实地考察、组织评审上会、法律文件审核、项目事中监管等一系列工作，现将具体情况汇总如下：

风控部在公司《业务实施细则》及《风控部工作细则》的基础上，陆续完善并确立了《项目审核实施细则》、《项目评审决策工作细则》、《项目反担保及核保工作细则》及《项目事中管理实施细则》等业务流程体系及附件，使公司在业务流程、风险管理、事中监管等方面做到有章可依、有据可查。

□

根据公司的业务流程要求，风控部需配合业务人员对担保客户的生产经营、财务状况、合同订单、工商信息等方面尽职调查，同时对业务人员撰写完毕的项目调查报告及移交的项目资料进行全面审核，做到风险前路，发现问题及时提醒、及时处理，有效减少担保业务的风险。一年来与担保业务部

共进行项目实地考察次，出具担保意向书份。

20xx年风控部从项目资料完整、评审报告合规审核、会议申请组织、发布会议纪要等工作着手，共组织召开项目评审会次，审核新增续保项目个。其中会议通过新增项目户，续保项目户。加快了公司业务量的飞速增长，目前在保额达到xx亿。

风控部作为落实反担保措施的主责主办部门，严格按照设定的反担保措施落实抵押、质押手续，并对借款企业、反担保企业、连带自然人、银行等四方签署法律文件内容的合法、合规性进行详实审核。在最后放款程序依照核保流程严格把控，全年共出具担保确认函份，放款通知书份。

根据担保项目在保期限，按照公司事中管理办法，对在保项目进行定期回访，建立项目保后回访档案，形成《事中监管报告》，全年共回访在保户家。风控部认真做好项目统计工作，每月月底做好下一月到期项目及需事中监管项目的统计，并以书面形式送达业务部部门经理，为业务部及时做好续保工作及合理安排时间开展事中监管做好服务。

完善及档案资料不全在保客户后续进展情况，督促项目经理尽快办理缺失手续及完善档案资料。全年共完善资料户，移交档案户。

总结过去的一年，风控部虽然做了些工作，但与公司领导要求以及业务发展需要相比，还存在较大差距和不足，主要表现在以下几个方面：

一、风控业务工作流于形式，甚至沦为业务部门的附属部门。由于业务和风控人员都较紧张，在业务集中时，工作中出现两个部门交叉进行，个别项目为赶进度导致风控部审核工作无法按时有序进行。我们认为严格完备的业务流程和手续是最后的风险屏障，并认为所有的风险都抵不过道德风险，责

任心则是抵抗道理风险的基石。我们每个业务人员都应该遵守，不应流于形式、颠倒顺序，要站在公司的立场上，以公司的利益为最高利益。

回顾以往的工作，因我们部门与业务部门人员沟通少，发现问题碍于怕影响工作效率而未及时提出，特别是在业务评审，反担保措施与费率等问题上，沟通交流出现意见偏差，也未及时向领导汇报，造成后续工作推进不力的现象。同时还存在，评审项目集中时，因工作疏忽未及时将续作项目反担保措施变动情况向领导汇报，造成了业务风险度的增加。

二、公司各项制度流程已初步建立，但尚未彻底执行，而且还需不断完善。

风控部根据公司实际情况相继制定了各项制度、流程及细则，但执行力度不够，使很多制度、流程成为摆设。深入分析后，原因一方面在于业务人员在思想上不够重视，缺乏严格按照工作流程、细化工作意识，甚至对公司的各项制度、流程及细则尚不完全熟悉；另一方面是制度本身的缺陷，有些条款的设路与业务实践脱节，需要在以后的业务开展中不断修订完善。同时，风控部还未通过有效的方式，将业务流程，风险意识，责任理念灌输到每位业务人员的心里。

三、未及时督促业务部门开展保后检查事中监管。

今年以来，随着在保业务的增加，以及第三季度在保项目集中到期的影响，个别客户常规保后管理事中监管未按期进行，业务部也因过于重视新户的保前调查，而在思想上忽视了最为重要保后回访，而将事中监管的全部重心转移到风控部，造成了风控部不督促，工作不推进的局面。具体主要原因还是我们风控部未做到尽职尽责。

20xx年已成为过去，通过总结工作中的得与失，对与错，及时发现问题，解决问题有效地防范业务风险才是今后工作的

重点。

20xx年在做好日常工作的基础上进行细化，从以下几点入手，做到有效地防范业务风险。

一、具体工作中，从规避业务风险从内部和外部两个点下功夫。

（一）内部风险从决策因素、操作因素和道德因素上分析和防范。决策出现风险的三个可能：偏听偏信，行政干预、独断专行。防范出现决策风险就是建立和坚持三个机制“监管机制、民主决策机制、责任追究机制”。

坚持按程序办事，实行责任追究制。

道德因素风险的三个可能：胸无大志、贪图小利、对公司有怨气。防范的三招：加强企业文化建设、践行双向互动理论（实现公司满足员工、员工自我完善、员工满足公司发展需要的良性互动）、实行责任追究制。

（二）外部风险从企业财务因素、非财务因素和反担保因素下功夫。

防范财务因素的. 关键从查清和还原企业真实情况，从经营中的“三个三”入手，三总：总资产、总负债、总收入；三金：主要指经营成本而非资本金，现金（经营活动中产生现金流）、税金；三表：水表、电表、工资表。

非财务因素比财务因素更多，更为复杂，更无法捉摸，更容易诱发风险，风控和业务人员要花费更多的时间去分析，应该放在“一违”违约成本；“三品”产品、人品、技术品；“三场”现场、市场、官场（政策的态度和政策）；“四问”（生产人员、仓库管理员、销售人员、管理人员）， “五访”生产车间、原料及成品库、办公室、食堂、

宿舍、以及上、下游客户等。只有做好这些工作，才能将业务风险降至最低，才能做到调查尽职尽责。

反担保因素主要从“三可”（可信、可行、可覆盖）的角度进行权衡。可信是确定合法、合理、合情有取信证明；可行是易评估、易变现，能真正触动债务人的利益，违约成本足够大，可操作；可覆盖指物的清算值大于担保债权，借款企业控制人拥有资产或可控资产远远大于担保债权。

二、学习提高上，从提升自身业务理论水平和职业判断能力上下功夫。加强学习，提高自己，与业务部加强部门间多沟通和交流，参加业务部门的业务流程培训及实际案例分析，重点要学习风控准则、项目报告、经济走势等关系到业务水平、风控因素的内容。并要及时收集整理有关金融信贷政策，因家行业趋势等相关资料，与公司其他部门共同学习，分享提高。

三、业务创新上，积极发挥工作主动性，和业务部门一起努力拓展新的业务品种、创新新的反担保措施操作模式，加强和外部律师的沟通和交往，提升风控人员的业务能力。

四、制度执行上，加强对项目风险的把控能力，做好项目保前、保中和保后监管，严格按照公司制度、流程等规定认真履行工作职责，及时发现潜在风险，及时与业务部门沟通并向公司领导汇报，力争在短时间内采取应对措施。

总之□20xx年风控部将按照公司的安排，尽最大努力完成公司各项决策的实施工作，加强业务学习，认真开展工作，不断提高风险防范能力，为公司持续、快速、健康发展贡献一份力量。

## 风控部门半年工作计划篇四

20xx上半年风险控制部按照公司总体工作思路和部署，努力工作，克服人员调整频繁给工作带来的不便，完成了风控制度建设、人员职责和考核指标的明确、申保项目保前实质性考察、法律文件审核及签署、组织项目论证上会等一系列工作。

### 一、上半年风控部工作总结：

制度建设层面：我部于4月份制定并确立了担保业务流程及附件、档案管理办法；在5月草拟并上报了评审议程规则、保后管理制度、模式标准合同、风险管理分类及管理细则；使公司在业务流程、风控管理、保后管理等方面有章可依、有据可查。常规性工作：资料审查、现场考察、撰写报告、上回答疑、落实反担保措施：根据公司业务流程要求，和业务人员对每家企业的生产经营、财务状况、合同订单、工商信息等方面进行调查，做到发现问题及时提醒及时处理。上半年资料审查14个（其中银保10个、居间个）、现场考察14个、撰写报告10个、上会6个、通过2个南阳天港在等待银行上会通知，具体项目如下：

日期企业名称或个人姓名类型资料审

2. 9亚龙超硬材料

2. 22河南新奥森农林

2. 27康达机械

3. 12秀田牧业

5. 8许昌润丰纺织居间

5.8新乡格鲁普化工

5.16新乡蒲光

5.21平顶山溢浩通商

5.21平顶山国信商贸反担保措施不足10

5.29平顶山市鑫宇商11

6.6南阳天港运输公12

6.13汝州天紫实业公还在跟踪13

6.15鼎基置业居间对方放弃14

6.26巩义金源还在跟踪

备注:从1日开始到6月30日:新做担保26民保24个)、去年未到期(不说去年历史遗留进入资保部项目)项目4个);这30个项目中结清19个、未到期11个);无一例发生公司代偿、代偿率和损失率为0%法务及档案管理:法务层面:法律文件的审核与签署工作是风险控制部的一项重要工作,一方面是公司正式与客户签订担保合同之前,对担保企业、反担保企业、反担保自然人、银行等四方签署法律文件内容完整性、合规性审核工作;另一个方面还要审核居间合同、计算付息单、数据汇总统计、与财务业务进行核对等工作;第三个方面在业务的配合下完善了公司的模式标准合同(借款担保合同、委托担保合同、保证反担保合同、抵押反担保合同、质押反担保合同),从而为业务的正常履行、内部控制的流畅、以后的追偿打下了坚实的法律基础。

档案管理:

a□制定了档案管理制度,对档案实行统一管理、专人负责;

d□建立了项目档案明细表台账，台账显示20xx.3.1-20xx.6.30之间民保短拆项目15个、民保居间业个(不含历史跨年度1个)、银保业务2个(平顶山鑫宇、圣源昊)(不含历史跨年度的3个:平顶山超达已提前归还、洛阳银行做的郑州中原硅碳和河南晶鑫实业还在保)。结清及档案合同情况如下:项目分类档案显示已结清未到期到期未结合同齐全不齐原因民保居间10无合同、或带走银保业务按公司要求缩编人员，人数有10个人缩减为7个人(一个档案、两个会签、三个风控、一个总监)，缩减月均成本1万多;出台了风控人员配路和职责，明确了各个职位的职责权限和考核指标，提高了人员的积极性、避免了人浮于事、相互推诿;按公司战略对人员进行了财务、金融知识、专业技能、实地考察等多方面的系统培训;提高了人员的专业技能和团队精神，特别是三个风控主管和档案管理员提升比较明显。

加强部门沟通和联系，引导形成了以风控为主、业务为辅的项目上会后的案例分析总结会;既提高了风控b角、业务a专业技能，又加强了业务、风控的内部配合(从某种程度上弱化了两个部门的不和谐因素、明白了双方的苦衷和思路)，进而提高了跟踪、开拓优质项目的办事效率。其他临时工作:和业务部共同出台了保后管理制度，加强了项目的保后风险控制和指导;配合大客户部对地市的合作者进行了专业培训。

## 二、上半年工作存在的不足之处:

20xx上半年风险控制部虽然做了一些工作，但与公司领导要求相比，我们清醒的认识到还有较大差距，主要表现在以下几个方面:

- 1、业务流程流于形式，风控部门沦为业务部的附属部门。由于部门人员紧张业务量大，许多项目为了赶进度、导致风控部许多审核工作无法按时有序进行、达不到考察的要求时也让风控和业务一起考察(在某个意义上只是在搜集资料)，这样下来即增加了公司差旅成本，又浪费了我们的时间和精力。

我们认为严格完备的业务流程和手续是我们最后的屏障，希望我们每一个业务人员都应该遵守，不应流于形式、颠倒顺序；当然若是流程的原因，我们可以修订完善。

2、未及时督促业务部门开展保后检查。上半年来，受人员变动影响和银保项目的增多(时间长、保后不确定因素多所以风险较大)，在保项目的保后管理多属流于形式，公司也没有及时授权风控部督促、监督业务部门做好保后检查，导致没能及时发现一些潜在风险。

3、风控人员自身理论水平和专业知识有待进一步提高。风险控制部上半年人员调整频繁，再加上人员推荐较多、高素质的人才没指标引进，从制约了风控业务的全面开展。目前来看缺有律师资格及实际法律工作经验的法律人才，来处理法律文件的审核等法律事务。另一个项目下半年随着地市的扩张和多家银行合作，项目估计会很多、考察压力较大，根据实际增加高素质的风控专员2现有人员虽然加强了相关知识和专业技能的培训，但限于基础薄弱、专业不对、经验欠缺等因素，在某个方面还需相当长的时间才能见效，这需加大内部的长期培训和以及外部培训和经验交流。

4、制度虽有，执行欠佳，且还需修订完善。风险控制部根据实际情况相继制定了相关的制度和表格，但是执行力度不够，迫使一些制度成了摆设。好的制度重在执行如果执行力度不够再好的制度也等于零。

我们反思执行力不够的原因有两方面：

1、制度本身的缺陷、与企业现实脱节，缺乏执行基础；

2、执行制度的人的问题，人对制度的重视程度不够，缺乏执行的动力；提别是业务部门和相关领导的重视程度不够。比如上半年新做项目26个民保24个)；扣除民保短拆的15个还有11个，但属于上会通过的只有1个银保项目；让风控部参与调查

和研究的也不会超过5。

## 风控部门半年工作计划篇五

20\_\_上半年风险控制部按照公司总体工作思路和部署，努力工作，克服人员调整频繁给工作带来的不便，完成了风控制度建设、人员职责和考核指标的明确、申保项目保前实质性考察、法律文件审核及签署、组织项目论证上会等一系列工作。

### 一、上半年风控部工作总结：

制度建设层面：我部于4月份制定并确立了担保业务流程及附件、档案管理办法；在5月草拟并上报了评审议程规则、保后管理制度、模式标准合同、风险管理分类及管理细则；使公司在业务流程、风控管理、保后管理等方面有章可依、有据可查。常规性工作：资料审查、现场考察、撰写报告、上回答疑、落实反担保措施：根据公司业务流程要求，和业务人员对每家企业的生产经营、财务状况、合同订单、工商信息等方面进行调查，做到发现问题及时提醒及时处理。上半年资料审查14个（其中银保10个、居间个）、现场考察14个、撰写报告10个、上会6个、通过2个南阳天港在等待银行上会通知，具体项目如下：

日期企业名称或个人姓名类型资料审

2. 9亚龙超硬材料

2. 22河南新奥森农林

2. 27康达机械

3. 12秀田牧业

- 5.8 许昌润丰纺织居间
- 5.8 新乡格鲁普化工
- 5.16 新乡蒲光
- 5.21 平顶山溢浩通商
- 5.21 平顶山国信商贸反担保措施不足10
- 5.29 平顶山市鑫宇商11
- 6.6 南阳天港运输公12
- 6.13 汝州天紫实业公还在跟踪13
- 6.15 鼎基置业居间对方放弃14
- 6.26 巩义金源还在跟踪

备注:从1日开始到6月30日:新做担保26民保24个)、去年未到期(不说去年历史遗留进入资保部项目)项目4个);这30个项目中结清19个、未到期11个);无一例发生公司代偿、代偿率和损失率为0%法务及档案管理:法务层面:法律文件的审核与签署工作是风险控制部的一项重要工作,一方面是公司正式与客户签订担保合同之前,对担保企业、反担保企业、反担保自然人、银行等四方签署法律文件内容完整性、合规性审核工作;另一个方面还要审核居间合同、计算付息单、数据汇总统计、与财务业务进行核对等工作;第三个方面在业务的配合下完善了公司的模式标准合同(借款担保合同、委托担保合同、保证反担保合同、抵押反担保合同、质押反担保合同),从而为业务的正常履行、内部控制的流畅、以后的追偿打下了坚实的法律基础。

档案管理:

a□制定了档案管理制度，对档案实行统一管理、专人负责；

d□建立了项目档案明细表台账，台账显

示20\_\_ . 3. 1-20\_\_ . 6. 30之间民保短拆项目15个、民保居间业个(不含历史跨年度1个)、银保业务2个(平顶山鑫宇、圣源昊)(不含历史跨年度的3个:平顶山超达已提前归还、洛阳银行做的郑州中原硅碳和河南晶鑫实业还在保)。结清及档案合同情况如下:项目分类档案显示已结清未到期到期未结合合同齐全不齐原因民保居间10无合同、或带走银保业务按公司要求缩编人员，人数有10个人缩减为7个人(一个档案、两个会签、三个风控、一个总监)，缩减月均成本1万多;出台了风控人员配路和职责，明确了各个职位的职责权限和考核指标，提高了人员的积极性、避免了人浮于事、相互推诿;按公司战略对人员进行了财务、金融知识、专业技能、实地考察等多方面的系统培训;提高了人员的专业技能和团队精神，特别是三个风控主管和档案管理员提升比较明显。

加强部门沟通和联系，引导形成了以风控为主、业务为辅的项目上会后的案例分析总结会;既提高了风控b角、业务a专业技能，又加强了业务、风控的内部配合(从某种程度上弱化了两个部门的不和谐因素、明白了双方的苦衷和思路)，进而提高了跟踪、开拓优质项目的办事效率。其他临时工作:和业务部共同出台了保后管理制度，加强了项目的保后风险控制和指导;配合大客户部对地市的合作者进行了专业培训。

二、上半年工作存在的不足之处:

20\_\_上半年风险控制部虽然做了一些工作，但与公司领导要求相比，我们清醒的认识到还有较大差距，主要表现在以下几个方面:

1、业务流程流于形式，风控部门沦为业务部的附属部门。由于部门人员紧张业务量大，许多项目为了赶进度、导致风控部许多审核工作无法按时有序进行、达不到考察的要求时也

让风控和业务一起考察(在某个意义上只是在搜集资料)，这样下来即增加了公司差旅成本，又浪费了我们的时间和精力。我们认为严格完备的业务流程和手续是我们最后的屏障，希望我们每一个业务人员都应该遵守，不应流于形式、颠倒顺序；当然若是流程的原因，我们可以修订完善。

2、未及时督促业务部门开展保后检查。上半年来，受人员变动影响和银保项目的增多(时间长、保后不确定因素多所以风险较大)，在保项目的保后管理多属流于形式，公司也没有及时授权风控部督促、监督业务部门做好保后检查，导致没能及时发现一些潜在风险。

3、风控人员自身理论水平和专业知识有待进一步提高。风险控制部上半年人员调整频繁，再加上人员推荐较多、高素质的人才没指标引进，从制约了风控业务的全面开展。目前来看缺有律师资格及实际法律工作经验的法律人才，来处理法律文件的审核等法律事务。另一个项目下半年随着地市的扩张和多家银行合作，项目估计会很多、考察压力较大，根据实际增加高素质的风控专员2现有人员虽然加强了相关知识和专业技能的培训，但限于基础薄弱、专业不对、经验欠缺等因素，在某个方面还需相当长的时间才能见效，这需加大内部的长期培训和以及外部培训和经验交流。

4、制度虽有，执行欠佳，且还需修订完善。风险控制部根据实际情况相继制定了相关的制度和表格，但是执行力度不够，迫使一些制度成了摆设。好的制度重在执行如果执行力度不够再好的制度也等于零。

我们反思执行力不够的原因有两方面：

1、制度本身的缺陷、与企业现实脱节，缺乏执行基础；

2、执行制度的人的问题，人对制度的重视程度不够，缺乏执行的动力；提别是业务部门和相关领导的重视程度不够。比如

上半年新做项目26个民保24个);扣除民保短拆的15个还有11个,但属于上会通过的可能只有1个银保项目;让风控部参与调查和研究的也不会超过5。