

银行风险管控工作总结 银行风险管理部工作总结(汇总5篇)

总结是对过去一定时期的工作、学习或思想情况进行回顾、分析，并做出客观评价的书面材料，它可使零星的、肤浅的、表面的感性认知上升到全面的、系统的、本质的理性认识上来，让我们一起认真地写一份总结吧。总结书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇总结呢？以下我给大家整理了一些优质的总结范文，希望对大家能够有所帮助。

银行风险管控工作总结 银行风险管理部工作总结篇一

今年以来，我行先后对各条线的规章制度进行了梳理，针对新的文件变化，仔细组织，做好相关政策的学习和指导，在实际业务操作及经营中始终贯彻落实最新的制度要求与规定，确保我行相关业务操作依法合规。在今年四月份我行依照支行教育月活动内容，全面深入开展了《柜员及营业机构负责人十个严禁》、《银行业金融机构从业人员职业操守》、《xx银行股份有限公司职员守则》、《职员违规行为处理方法》、《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》、《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》、《党内监督条例》等一系列规章制度的学习。我行全体职员遵章守纪、依法合规意识进一步提升。

我行严格按照相关制度要求，在柜员号使用、开户、验印、业务印章保管、对账、票据交换、大额资金收付的授权与证实等业务环节中，责任到人，明确别相容岗位和业务。坚定杜绝串岗、混岗或违规顶岗、兼岗等咨询题发生。并且，我行按要求对重要岗位人员实施轮岗及强制休假制度，至今已完成轮岗3人，强制休假3人。

我行每月至少检查一次“双十禁”规定执行事情；每月至少

一次对现金、重要空白凭证、贵金属等进行账账、账实检查；每季度至少一次对开户、挂失、账户冻结、大额存取和转账、客户预留印鉴、业务印章和柜员私章保管等进行检查；每季度至少一次主动了解我行重点客户对账事情。四、积极开展今年的各项风险排查工作依照省行及支行今年的最新文件精神开展我行的风险排查工作，进一步加强对各业务环节的治理，规范日常操作，增强职员合规操作和风险意识。

（一）公司条线

依照《对于明确人民币大额交易查证及授权登记制度治理要求的通知》文件要求，我行再一次对大额交易查证的标准、核实人员和查证方式以及登记工作进行了自查及规范，确保我行在此业务操作与执行方面的依法合规。

（二）个金条线

1、依照《对于发送的通知》文件要求，进一步规范我行个人客户信息的查询及调阅工作，切实做好我行个人客户信息的保密工作。

2、依照《对于发送的通知》文件要求，我行对20xx年8月至20xx年3月期间经过个人理财销售系统办理的职员个人理财产品业务进行了全面、逐笔自查，重点检查职员是否存在利用工作之便办理本人理财业务行为。经过自查我行的理财业务均合规，无上述事情浮现。

（三）监察及法律合规方面

1、依照《对于对银行职员泄露客户资料风险提示的通知》文件要求，我行切实开展了职员的思想教育和治理工作，加大了职员保密工作的培训力度。

2、依照《对于加强对职员自办业务和使用个人账户过渡客户

资金等操作风险防范的通知》文件要求，对我行职员开展了业务指导与学习，哺育全员操作风险治理文化，规范柜台操作流程。

近期我行组织了职员思想动态分析与行为排查工作，经过观看、谈话、会议分析、家访、客户回访等方式了解掌握每位职员思想动态和行为变化。并且经常与每位职员进行交流，进行“双十禁”、思想道德、合规操作与案例警示等教育，并畅通沟通渠道，鼓舞每位职员为支行的合规内控工作献计献策。

在支行领导及我行全体职员的努力下，我行的内控合规工作运行良好。在将来的工作中，我行将高度重视，将内控合规作为一项长期不懈的工作来抓，让合规内控工作为我行的经营进展保驾护航。

银行风险管控工作总结 银行风险管理部工作总结篇二

第一章总则

第一条 为加强上饶市广信城投集团有限公司（以下简称“城投集团”）全面风险管理，建立规范、有效的风险管理体系，提高各子公司风险防范能力，促进实现整体战略，根据《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用办法》《城投集团审计与风险管理委员会工作暂行办法》及国家有关法律法规等，并结合城投集团实际，制订本办法。

第二条 本办法适用于城投集团及一级子公司（以下简称“各单位”），各单位应当结合本办法，制订相应的实施细则。

第三条 本办法所称的风险是指各单位在经营过程中面临的各项风险，包括但不限于政策风险、市场风险、利率风险、流动性风险、法律风险及内部管理风险等。

第四条 本办法所称的全面风险管理是指各单位围绕经营战略和目标，建立健全风险管理体系，通过各环节流程的有效开展，为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程。

第五条 全面风险管理应当遵循以下原则：（一）战略导向原则，各单位风险管理应以战略为导向，通过执行风险管理，促进实现经营目标和合规目标。

（二）全面覆盖原则，全面风险管理应当覆盖至位各项业务，包括党建、人事任免、对外融资、工程项目、合同管理、资金管理等等。

（三）重点管理原则，各单位应当在面理的基础上做好重大风险控制。（四）有效性原则，风险管理应当与各单位经营管理相应，做到持续改善。

（五）制衡性原则，风险管理应当在治理结构，机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督。

（六）成本效率原则，各单位开展风险管理应合理平衡实施成本与预期效益，力争用最低的成本实现风险管控目标。

第六条 全面风险管理总体目标：不断建立健全风险管理体系，通过各环节流程的有效实施，切实防范风险，将整体风险控制可在承受范围之内，从而推动经营目标的实现。

（四）提出和实施风险管理解决方案；（五）风险管理的监督与改进。

第二章 风险管理组织体系

第八条 风险管理组织体系主要有城投集团董事会、审计与风险管理委员会（以下简称“风审会”）、各职能部门及各子公司风险管理相关组织。

第九条 职责分工

（一）城投集团董事会：全风险管理的最高决策机构，领导单位全风险管理工作。（二）风审会：指导和监督各子公司风险管理工作，并根据董事会的授权、开展好风险管理的相关工作。

（三）城投集团各取能部门：风险管理的第一道审核关，在业务前端识别、评估、应对、报告风险。

（四）各子公司

3. 完善制度体系，不断提升风险管理水平；

4. 做好所在单位风险管理工作，防范内部控制失效风险。

第三章 风险管理工作流程

第十条 风险信息收集

（一）各单位应当以业务流程为依托，广泛、持续不断收集公司风险和风险管理相关的内、外部初始信息，包括历史数据和未来预测，并把收集初始信息的职分工落实到有关职能部门。

（二）风险信息包括战略风险、财务风险、经管风险及法律风险等，单位应当结合自身的管理特点，有效开展信息收集工作。

（三）风险可能源于内部与外部，内部可能来源于经营决策、组织架构、业务流程、财务状况、管理人员的职业操守、员工的专业胜任能力等因素、外部可能来源于股东关系、政策法规、法律监管、行业风险、金融市场等因素。

（一）风险评估是各单位根据收集的风险信息，对所面临的

风险进行辨识、分析以及评价。

（二）各单位应当定期组织对经营活动及业务流程进行风险评估，对重要业务活动和重大决策应当开展专项的风险评估工作。

（三）重要业务活动和重大决策是指需要各单位总经理办公会、董事会或党委会审议的事项。

第十二条 风险管理策略

（一）风险管理解决方案须满足合规性要求，方案一般应包括风险解决的具体目标，所需的组织领导，所涉及的管理及业务流程，所需的条件、手段等资源，包括事前、事中、事后所采取的应对措施以及风险管理工具。

（二）各单位应当制定风险管理的内控方案，针对重大风险制定涵盖各个环节的全流程控制措施，对非重大风险所涉及的业务流程，把好关键环节，并采取相应的控制措施。

（三）内控措施包括但不限于以下几个方面：

7. 重要岗位权力制衡制度。明确规定不相容职责的分离，主要包括：授权批准、业务经办、会计记录、财产保管和稽查检查等职责。对内控所涉及的重要岗位可设置一岗双人、双职、双责相互制约；明确该岗位的上级部门或人员对其应采取的监督措施和应负的监督责任；将该岗位作为内部审计的重点等。

（四）各单位应当建立重大风险审查评估机制。在进行“三重一大”决策前，尤其是涉及投融资、招投标、项目建设、大资金支付等重大事项，经办部门须分析评价相关风险，明确应对措施，提交专项风险管理建议书，也可将风险管理建议书纳入项目的可行性研究报告中，为决策提供支持。

（五）各单位应当建立重大风险预警和突发事件应急处理机制，明确预警标准及责任人员，规范处理程序，确保突发事件及时妥善处理。

第十四条

风险管理的监督与改进

（一）各单位应当定期对风险管理工作的有效性进行自评及时发现存在的缺陷并改进，实现全面风险管理工作的闭环管理。

（二）各单位对可能或已经出现的重大风险，应当及时向风审会报告，报告须采用书面形式。

（三）各单位上报城投集团董事会、党委会议的投融资、招投标、项目建设、应当同步报送风险管理专项报告或将风险管理相关内容纳入项目报告书中、作为审批的依据之一。

（四）各单位提交风审会审议的项目、风审会及时组织成员进行评审、并根据项目的情况，考虑是否聘请中介机构开展项目评估工作。

（五）各单位原则上每半年应该开展一次风险评估工作，至少每年应当组织开展一次全面风险评估工作。各单位年度风险报告应当报风审会审议，由风审会形成公司整体的年度风险管理报告上报城投集团董事会审批。

（六）风审会将定期或不定期对各单位重大决策、重大事件、重要业务流程等风险管理情况及内部控制执行情况监督与检查，也可结合年度审计、专项审计等一并开展，必要时可聘请中介机构进行专项检查。

第四章附则

第十五条 本办法自城投集团董事会审议通过之日起正式生效并执行。

银行风险管控工作总结 银行风险管理部工作总结篇三

结

本人系__银行__支行员工，20__年8月参加工作，任职风险管理部综合统计岗。

在本人参加工作半年多时间来，受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，在工作上亦受到了无微不至的指导，帮助我快速的胜任岗位。

风险管理部是负责__支行全面风险管理政策的落实，监测、评价和控制的综合管理部门，是风险和内控的日常管理职责部门。本人任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理；负责全行信贷数据动态管理、分析。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对__支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部办录入的数据及报表进行统计及分析；提供__行各项信贷资产数据及明细，完成四级分类和五级分类的统计工作和分析工作；月度为行领导以及计财处、公司部、个金部提供同业经营情况的详细数据；月度、季度、年度，独立的或配合办公室、计财处等部门对外提供各项信贷数据报表。此外，我行新设了信息安全员一岗，本人即任风险管理部信息安全员，负责部门电脑网络信息安全的维护。

进入__银行半年多时间来，在领导和前辈的关心照顾下，本

人抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。本人是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不仅是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，在综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到，严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才能获得最准确的统计数据 and 最高的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在__优良的成长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不断学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

正是由于以上的认识，本人在过去的半年时间里努力向各位前辈学习业务知识，严谨认真的完成了本职的统计工作，做到了及时、准确、完整的反映__支行信贷业务情况。认真的完成了信息安全员的工作，做好了信息安全的日常维护并建立了安全员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过半年多的学习和实践，我坚信能胜任岗位并做出成绩；在今后的工作中，我也将继续努力，成为更优秀的__一员。

银行风险管控工作总结 银行风险管理部工作总结篇四

风险管理部xx的工作，要更多的体现服务职能（为客户做了什么、为前台部门做了什么，为全行做了什么），体现培训职能（创新培训方式），体现监督指导职能（加大联动模式）。

以精细管理提升制度执行力，以创新模式提升风险管控力、以沟通交流提升工作战斗力，以文化引领提升团队凝聚力。

按照总行风险管理部的指导意见，结合xx的实际，对内设团队的相关职能进一步细分，将原有五大中心重新设置为集中作业中心（清算中心和出纳中心）、xx风险控制中心和xx质量管理中心，并分别指定相应的团队负责人员履行相关管理职责。建立一套精干的xx管理体系及科学的xx管理模式，达到“流程顺畅、风险可控”的工作目标，提高分行xx管理能力，有效发挥xx管理的支持保障作用。

编制分行风险管理部管理手册，通过阐述风险管理部部门文化和警句，明确风险管理部部门定位和职责，建立风险管理部部门架构、轮岗机制和考核机制等八方面的要求，科学规范的建立一支高效的xx团队，提高组织机构整体运作和执行能力，更好的为前台经营部门和客户服务。

根据学什么补什么的要求，各部门及各岗位要将涉及本中心和本岗位的制度办法专夹保管，并严格执行。

（一）培训+考核，提高员工业务知识水平，规范员工操作行为。一是改变对管理人员（中心主管和xx主管）的培训模式，加入管理元素，提升主管管理水平；二是改变内容，用图片代替文字，用图表代替数字，使枯燥的内容变得直观易懂，提高员工的业务认知度。

（二）监督检查+跟踪规范，促使营业机构各项业务统一，员工操作驱于规范。

改变检查模式，加大后续问题整改和跟踪检查的力度，做到现场告知、原因分析、持续跟踪、落实整改一条龙的检查方式。

改善监督方式，事后监督岗做好账务监督的同时，开展每周

一个业务种类，讨论业务操作、凭证摆放等，逐步将全行业务统一、规范。

（三）风险刊物+数据分析，努力提高营业机构和xx人员风险防范意识和能力。为机构的业务发展、组织规划、人员调配、机具配置以及其他管理行为起到参考并在xx业务等方面起到一定的指导作用。

（五）科技+业务，省时省力，改善客户及员工业务办理时效。加大与科技部门的合作，深入网点一线，用风险管理部和科技部融合的视角，挖掘潜在的业务优化和便捷方式的开发，旨在进一步提高客户服务能力和业务风险环节的防范。

一季度开展各条线部门问题的对照梳理，由各业务主管对照问题汇总，查找本中心或委派行存在的问题并加以整改；二季度“人人挖遗漏，处处防风险”的百条风险建议活动，组织所有xx人员座谈操作中制度未覆盖的风险，组织评选“慧眼奖”，涌现有一些有价值的防风险建议。三季度xx主管案例大会演，对实际工作中发生的具体案例进行生动形象的剖析，以点促面，进一步加强“合规文化”建设，切实强化员工工作责任意识、制度执行意识和内控主动意识；四季度举办业务主管座谈会，对全年风险性业务差错进行逐一分析讨论。

银行风险管控工作总结 银行风险管理部工作总结篇五

风险管理部xx的工作，要更多的体现服务职能（为客户做了什么、为前台部门做了什么，为全行做了什么），体现培训职能（创新培训方式），体现监督指导职能（加大联动模式）。

以精细管理提升制度执行力，以创新模式提升风险管控力、

以沟通交流提升工作战斗力，以文化引领提升团队凝聚力。

按照总行风险管理部的指导意见，结合xx的实际，对内设团队的相关职能进一步细分，将原有五大中心重新设置为集中作业中心（清算中心和出纳中心）、xx风险控制中心和xx质量管理中心，并分别指定相应的团队负责人员履行相关管理职责。建立一套精干的xx管理体系及科学的xx管理模式，达到“流程顺畅、风险可控”的工作目标，提高分行xx管理能力，有效发挥xx管理的支持保障作用。

编制分行风险管理部管理手册，通过阐述风险管理部部门文化和警句，明确风险管理部部门定位和职责，建立风险管理部部门架构、轮岗机制和考核机制等八方面的要求，科学规范的建立一支高效的xx团队，提高组织机构整体运作和执行能力，更好的为前台经营部门和客户服务。

根据学什么补什么的要求，各部门及各岗位要将涉及本中心和本岗位的制度办法专夹保管，并严格执行。

（一）培训+考核，提高员工业务知识水平，规范员工操作行为。一是改变对管理人员（中心主管和xx主管）的培训模式，加入管理元素，提升主管管理水平；二是改变内容，用图片代替文字，用图表代替数字，使枯燥的内容变得直观易懂，提高员工的业务认知度。

（二）监督检查+跟踪规范，促使营业机构各项业务统一，员工操作驱于规范。

改变检查模式，加大后续问题整改和跟踪检查的力度，做到现场告知、原因分析、持续跟踪、落实整改一条龙的检查方式。

改善监督方式，事后监督岗做好账务监督的同时，开展每周一个业务种类，讨论业务操作、凭证摆放等，逐步将全行业

务统一、规范。

（三）风险刊物+数据分析，努力提高营业机构和xx人员风险防范意识和能力。为机构的业务发展、组织规划、人员调配、机具配置以及其他管理行为起到参考并在xx业务等方面起到一定的指导作用。

（四）科技+业务，省时省力，改善客户及员工业务办理时效。加大与科技部门的合作，深入网点一线，用风险管理部和科技部融合的视角，挖掘潜在的业务优化和便捷方式的开发，旨在进一步提高客户服务能力和业务风险环节的防范。

一季度开展各条线部门问题的对照梳理，由各业务主管对照问题汇总，查找本中心或委派行存在的问题并加以整改；二季度“人人挖遗漏，处处防风险”的百条风险建议活动，组织所有xx人员座谈操作中制度未覆盖的风险，组织评选“慧眼奖”，涌现有一些有价值的防风险建议。三季度xx主管案例大会演，对实际工作中发生的具体案例进行生动形象的剖析，以点促面，进一步加强“合规文化”建设，切实强化员工工作责任意识、制度执行意识和内控主动意识；四季度举办业务主管座谈会，对全年风险性业务差错进行逐一分析讨论。

踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不仅是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，在综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到，严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才能获得最准确的统计数据 and xxxx的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在xx优良的成长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不断学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

进入xx银行半年多时间来，在领导和前辈的关心照顾下，本人抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。本人是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不仅是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，在综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到，严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才能获得最准确的统计数据 and xxxx 的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在xx优良的成长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不断学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

风险管理部是负责xx支行全面风险管理政策的落实，监测、评价和控制的综合管理部门，是风险和内控的日常管理职责部门。本人任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理工作；负责全行信贷数据动态管理、分析。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的工作：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理工作，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对xx支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部门录入的数据及报表进行统计及分析；提供xx行各项信贷资产数据及明细，完成四级分类和五级分类的统计工作和分析工作；月度为行领导以及计财处、公司部、个金部提供同业经营情况的详细数据；月度、季度、年度，独立的或配合办公室、计财处等部门对外提供各项信贷数据报表。此外，我行新设了信息安全员一岗，本人即任风险管理部信息安全员，负责部门电脑网络信息安全的维护。

正是由于以上的认识，本人在过去的半年时间里努力向各位

前辈学习业务知识，严谨认真的完成了本职的统计工作，做到了及时、准确、完整的反映xx支行信贷业务情况。认真的完成了信息安全员的工作，做好了信息安全的日常维护并建立了安全员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过半年多的学习和实践，我坚信能胜任岗位并做出成绩；在今后的工作中，我也将继续努力，成为更优秀的xx一员。