

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结(优质9篇)

总结是把一定阶段内的有关情况分析研究，做出有指导性的经验方法以及结论的书面材料，它可以使我们更有效率，不妨坐下来好好写写总结吧。怎样写总结才更能起到其作用呢？总结应该怎么写呢？这里给大家分享一些最新的总结书范文，方便大家学习。

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结篇一

——贸易融资全年累计发放2140万元，

——个人贷款累计发放1200万元，完成全年计划的80%，——法人理财产品销售7000万元，完成全年任务的87.5%——银行承兑汇票签发195万元，银行承兑汇票贴现20xx万元，完成全的任务的50%。

1□20xx年，我行坚持以客户为中心，调整业务结构，进一步加大营销力度，经过一年的不懈努力，各项指标完成情况良好，针对xx地区资源匮乏的局面，以“发展新客户为目标，维护存量客户为重点”进行业务拓展。在营销过程中，打破区域限制，及时捕捉各种信息，从源头上解决客户资源不足问题，不断拓宽营销渠道，靠扎实有效的工作作风和良好的敬业精神，赢得了客户的认可，使xxx支行在银承签发，贴现、法人理财及个人经营贷款等方面都有了历史性的突破。

2、细分中小企业贷款市场，寻找目标客户，有的放矢，宣传营销，逐步培育我行资产业务客户。把符合产业政策、有发展前景的小企业作为重点支持对象。针对市分行推进商品专业市场加大融资力度的要求，我行认真学习专业市场个人经

营贷款管理办法，创新贷款模式，在分支行积极支持下办理了首笔个人经营联保贷款，获得客户及市场好评。为分行专业市场个贷联保的推广提供了参考依据。

3、在资产规模紧缩的情况下，不放弃各项资源的储备，并保持资产质量的高效，做好每笔贷款的跟踪检查，切实掌握客户经营状况，至年末无一笔逾期和不良贷款发生。

4、强化管理，多途径拓展中间业务。今年以来我行不断提升对资产业务的议价能力，实现了投行融资顾问服务、企业理财咨询服务、现金管理服务等多个产品的捆绑，力争我行中间业务收入的最大化。

支行工作存在的不足：

一是干部及员工培训力度薄弱，学习氛围不佳，对于新兴业务普遍存在畏难以至于在具体的业务操作中效率相对低下。

二是客户经理队伍建设差，客户经理业务素质低，仅停留在传统的一些业务上，不能适应新业务的发展。

三是我行客户结构不合理，对公存款的稳定性较差，垒大户现象特别突出，黄桷坪支行的对公存款基本上靠几个大户支撑。

四是风险防控水平还需进一步提高，全员风险意识需要不断增强。

五是分工还需合理化，人员配置未做到人尽其才，营销工作未将整体性与联动性较好地结合起来。

20xx年是机遇也是挑战，做好全年的各项工作，对支行当前乃至今后的发展都具有十分重要的意义。

20xx年我行将牢固树立“以利润为导向”的经营发展理念，不断强化市场营销能力、风险防控能力、优质服务能力、制度执行能力、攻坚克难能力，为实现xxx支行快速发展而努力奋斗。

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结 篇二

通过半年多的学习和实践，风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位。坚信能胜任岗位并做出成绩;今后的工作中，也将继续努力，成为更优秀的一员。

受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，自己参与工作半年多时间来。工作上亦受到无微不至的指导，协助我快速的胜任岗位。

监测、评价和控制的综合管理部门，风险管理部是负责支行全面风险管理政策的落实。风险和内控的日常管理职责部门。自己任职的综合统计岗，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。

自己主要完成以下几个方面的信贷手工台帐的录入与核对，实际工作中。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，行新设了信息平安员一岗，自己即任风险管理部信息平安员，负责部门电脑网络信息平安的维护。

领导和前辈的关心照顾下，进入银行半年多时间来。自己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。自己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，这个过程不只是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，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，才干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，优良的生长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不时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。

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

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。

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**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。

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。

1.银行风险管理部年度工作总结

2.银行风险管理部年度工作总结

4.2018银行转正工作总结

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结篇三

一、银行卡业务。我部对信用卡业务进行了检查，客户档案、密码信封、库存银行卡及成品银行卡的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员进行了调整和降实，依照个人金融部实际事情，指定==副主任牵头，==等几位同志为个人金融部的内控合规员。并打算部门内每季度召开一次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少安排2天时刻开展部门全体职员集中学习业务知识 大豆异黄酮识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对职员的思想教育工作，培养职员正确的人一辈子观、价值观和道德观。

四、对外围系统的柜员进行全面清理。因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和治理柜员及时进行了清理和更新，并将清理和更新事情登记备案。

银行内控工作总结（二）

一、***业务。我部对信用卡业务开展了检查，客户档案、密码信封、库存***及成品***的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员开展了调整和降实，依照个人金融部现实事情，规定==副主任牵头，==等几位同志为个人金融部的内控合规员。并打算 部门内每季度召开一次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少部署2天时刻 开展部门全体职员集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对职员的思想教育工作，培养职员正确的人一辈子 观、价值观和道德观。

四、对外围系统的柜员开展全面清理。因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和治理柜员及时开展了清理和更新，并将清理和更新事情登记备案。近日，工商银行临沂分行为进一步提升全行的内控治理水平，保持各项业务的健康持续进展，采取三项措施，强化全行的内控治理工作。

一是加强内控精细规范化治理。在仔细总结经验，查寻工作别脚和内控治理漏洞的基础上，由内控合规部牵头制定了《临沂分行加强内控精细规范治理的实施方案》，并在全行进行实施。方案要求全行内控治理工作必须从基础工作做起，并严格按照上级行的内控治理、操作规范标准，细化操纵治理环节，规范监督检查程序，完善内控治理中发觉咨询题的整改、处罚措施，力求做好内控治理的每一项工作，实现科学治理目标。依此方案各专业部室结合自身实际也制定了内控精细规范治理的工作打算。

二是加大对市行部室内控治理考核挂钩的力度。为了强化市行部室降实内控治理职责，从今年起，把上级行及外部监管部门的各类检查发觉的咨询题及整改事情，以倒扣分方式计入各部室经营绩效考评得分。考核时，依照发觉咨询题的性质严峻程度将咨询题分为普通咨询题、较严峻咨询题、严峻咨询题、重大违规咨询题四个层次及检查发觉咨询题整改率进行考核，按项目分别统计，累计扣分。

三是加大对信贷业务、银行卡业务、电子银行等重点业务的检查力度，进一步规范操作程序，特别是力求信贷业务治理工作有一具新的突破，全面扭转治理粗放的被动局面，提高风险防控能力，并实现全年无案件、无事故的总体目标，确保信贷业务和其他各项业务全面、健康、稳定、持续进展。

银行内控工作总结（三）

一、加强制度的梳理及学习

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降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》、

《**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xxx党员领导干部廉洁从政若干准则》、《党内监督条例》、

《中国xxx纪律处分条例》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。二、降实重要岗位人员管控措施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。

三、坚持对重要操作环节及高风险业务的实施管控

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20**年8月至20**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。

五、职员思想动态分析与行为排查制度降实到位

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别懈努力下，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别懈的工作来抓，让合规内控工作为我行的经营进展保驾护航。

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结篇四

银行内控工作总结

一、银行卡业务。我部对信用卡业务进行了检查，客户档案、密码信封、库存银行卡及成品银行卡的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员进行了调整和落实，根据个人金融部实际情况，指定==副主任牵头，==等几位同志为个人金融部的内控合规员。并计划部门内每季度召开一

次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少安排2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生观、价值观和道德观。

四、对外围系统的柜员进行全面清理。因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和管理柜员及时进行了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。

一、***业务。我部对信用卡业务开展了检查，客户档案、密码信封、库存***及成品***的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员开展了调整和落实，根据个人金融部现实情况，规定==副主任牵头，==等几位同志为个人金融部的内控合规员。并计划 部门内每季度召开一次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少部署2天时间 开展部门全体员工集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生 观、价值观和道德观。

四、对外围系统的柜员开展全面清理。因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和管理柜员及时开展了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。近日，工商银行临沂分行为进一步提升全行的内控管理水平，保持各项业务的健康持续发展，采取

三项措施，强化全行的内控管理工作。

一是加强内控精细规范化管理。在认真总结经验，查找工作不足和内控管理漏洞的基础上，由内控合规部牵头制定了

《临沂分行加强内控精细规范管理的实施方案》，并在全行进行实施。方案要求全行内控管理工作必须从基础工作做起，并严格按照上级行的内控管理、操作规范标准，细化控制管理环节，规范监督检查程序，完善内控管理中发现问题的整改、处罚措施，力求做好内控管理的每一项工作，实现科学管理目标。依此方案各专业部室结合自身实际也制定了内控精细规范管理的工作计划。

二是加大对市行部室内控管理考核挂钩的力度。为了强化市行部室落实内控管理职责，从今年起，把上级行及外部监管部门的各类检查发现的问题及整改情况，以倒扣分方式计入各部室经营绩效考评得分。考核时，根据发现问题的性质严重程度将问题分为一般问题、较严重问题、严重问题、重大违规问题四个层次及检查发现问题整改率进行考核，按项目分别统计，累计扣分。

三是加大对信贷业务、银行卡业务、电子银行等重点业务的检查力度，进一步规范操作程序，特别是力求信贷业务管理工作有一个新的突破，全面扭转管理粗放的被动局面，提高风险防控能力，并实现全年无案件、无事故的总体目标，确保信贷业务和其他各项业务全面、健康、稳定、持续发展。

一、加强制度的梳理及学习

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，认真组织，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。在今年四月份我行根据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》、

《**银行股份有限公司员工守则》、《员工违规行为处理办法》、《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》、《中国xxx党员领导干部廉洁从政若干准则》、《党内监督条例》、《中国xxx纪律处分条例》等一系列规章制度的学习。我行全体员工遵章守纪、依法合规意识进一步提升。

二、继续落实重要岗位人员管控措施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，明确不相容岗位和业务。坚决杜绝串岗、混岗或违规顶岗、兼岗等问题发生。同时，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。

三、坚持对重要操作环节及高风险业务的实施管控

我行每月至少检查一次“双十禁”规定执行情况；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情况。

四、积极开展今年的各项风险排查工作根据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管理，规范日常操作，增强员工合规操作和风险意识。

（一）公司条线

根据《关于明确人民币大额交易查证及授权登记制度管理要求的通知》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、根据《关于发送的通知》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、根据《关于发送的通知》文件要求，我行对20**年8月至20**年3月期间通过个人理财销售系统办理的员工个人理财产品业务进行了全面、逐笔自查，重点检查员工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，无上述情况出现。

（三）监察及法律合规方面

- 1、根据《关于对银行员工泄露客户资料风险提示的通知》文件要求，我行切实开展了员工的思想教育和管理工作，加大了员工保密工作的培训力度。
- 2、根据《关于加强对员工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，对我行员工开展了业务指导与学习，培育全员操作风险管理文化，规范柜台操作流程。

五、员工思想动态分析与行为排查制度落实到位

近期我行组织了员工思想动态分析与行为排查工作，通过观察、谈话、会议分析、家访、客户回访等方式了解掌握每位员工思想动态和行为变化。同时经常与每位员工进行交流，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，鼓励每位员工为支行的合规内控工作献计献策。

在支行领导及我行全体员工的不懈努力下，我行的内控合规工作运行良好。在今后的工作中，我行将继续高度重视，将

内控合规作为一项长期不懈的工作来抓，让合规内控工作作为我行的经营发展保驾护航。

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结篇五

1、重视相关金融政策及规章制度的学习，将学习用于实践。作为一名银行员工，我深知没有过硬的业务理论支撑，就无法为业务条线的同事提供完善快捷的服务；无法在日常工作中发现潜在的风险隐患。为了全面提升自己的综合素质，跟上政策规章制度的变化，在日常的工作中我自觉系统的学习了相关规章制度和新下发的各项文件，使自己对现行的政策、制度有一个较为全面的认识，对于各监管部门提出的业务咨询及各种报表数据也能给予及时、准确的反馈和答复。

2、克服困难，认真履行岗位职责，踏踏实实做好本职工作。20xx年对于我个人来说是困难又充满了挑战的一年，刚开始自己感觉很无助，制度建立、每月对总行和监管部门的报表、报告、及总行检查行内与各个部门之间的联系等等工作几乎都由我一个人完成。但是在短暂的无助后我发现，在这个时候一切消极、负面的情绪都是徒劳，只有积极的面对所有的困难才能保证行里的工作正常的进行。

在这一困难时期里，在领导的关心和各部门同事的协助下。我部顺利的'接受了总行对风控全流程检查以及银监工作现场检查。同时还认真履行自己的岗位职责；踏实完成监控部日常工作。

3、精诚团结、注重培养自己的团队协作意识，不断提升自身价值。

在分行领导的关心和支持下，虽然就目前的工作量来说，在行里的人员配备还是十分的紧张。但是我们每一个人都深深地知道一个人的力量是有限的，促进我部的业务发展，需要

的是全行同事的共同努力。在提高自身素质的同时，我注重自己团队协作意识的培养，与同事们一起以负责任的工作态度，共谋发展的扎实作风，形成了互助互谅、团结友爱的工作氛围。我在完成自身工作的同时，还向有经验的同事学习，一起努力使风险合规部在一种紧张而愉快的气氛中完成每天繁重的工作。

由于业务及制度学习还不够，虽然在日常工作中能够积极主动的学习相关政策制度，但由于对各项政策制度理解、工作开展等客观因素，导致存在工作不足，对风险管理不够的问题。

新年新气象□20xx年，我将认真弥补自身不足，认真学习业务知识，提高自身素质，认真踏实的履行岗位职责。首先加强与领导、同事之间的交流沟通，继续增强自己的团队协作意识；其次转变思想观念；及时了解风险监控工作中存在问题的艰巨性、复杂性和多样性。认真学习风险管理相关知识，提高风险防控与监控的能力；认真学习相关政策及规章制度，力求上进，为更好的完成20xx年各项工作任务，为我行的发展，做出自己应有的贡献。

总之20xx年，在领导和同事的关心帮助下，我各方面都有了很大的进步，业务素质也得到了较大程度的提高，虽然在很多方面还存在一定的不足，但我相信，在自己的不懈努力下，在部门的关心帮助下，我必定会把工作做得更好，为分行的部门的发展出一份力！

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结篇六

很高兴我能进入人民银行的风险管理部进行实习生的工作，在实习期的这三个月中，我学习到了系统的审批流程以及工作流程。通过接触我明白了自身的优缺点，也明白了自己今

后的努力方向。这三个月我学习到了很多领导也教会了我很多，现在三个月即将过去，我对我三个月的工作进行总结与回顾。

因为我还是实习生，所以在加入人民银行风险管理部进行实习的时候，我是有上级领导带着我进行业务审批跟工作的。平时的工作主要是负责内部审批流程和操作流程。根据业务的特定性，我会根据审查其复杂了承诺跟风险承担的能力，定期进行资产审核。并对于业务员的信用贷款进行分类总结。并对贷款人进行资产管理的审核，以及管理信贷风险包括分析以及凭借审核的流程。

由于我刚加入银行不久对银行业，对各种银行的办事流程还不熟悉。在最开始我都是在同事的帮助下才能完成审批的流程，也感谢领导对我工作上的支持，对我细心的教导。在审查贷款人资金问题以及放贷核对的情况下，我认真负责的审批。并积极了跟业务员进行沟通，督查他们的每项工作，确保他们提交的资料准确无误。我也会定期跟审核员进行沟通，确保他们的思想行为是积极健康的。

对于我这种初出茅庐的新人来说，犯错是在所难免的。我也知道自身的经验不足，平时我会积极地跟同事进行沟通，确保在放贷的时候能够有序地按照银行的规章制度进行审批。我们组主要负责的是分析全行市场的风险以及政策的风险，审查贷款人是否符合国家政策的审批流程，确保每一批贷款都能够有序的回笼。在这方面我还不够经验，需要多跟同事进行交流，评后我会为此不断努力提升自己的金融知识。

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结篇七

限额是指对某一客户(单一法人或集团法人)所确定的、在一定时期内商业银行能够接受的最大信用风险暴露，它与金融产品和其他维度信用风险暴露的具体状况、商业银行的风险

偏好、经济资本配置等因素有关。

1. 单一客户限额管理

eq (equity)是指所有者权益；

lm (lever modulus)是指杠杆系数；

f (ccr)是指客户资信等级与杠杆系数对应的函数系数。

商业银行在考虑对客户守信时不能仅仅根据客户的最高债务承受额提供授信，还必须将客户在其他商业银行的原有授信、在本行的原有授信和准备发放的新授信一并加以考虑。

在实际业务中，商业银行决定客户授信额度还受到其他相关政策的影响，例如银行的存款政策、客户中间业务情况、银行收益情况等。此外，确定客户信贷限额还要考虑商业银行对该客户的风险容忍度，可以用客户损失限额(customer maximum loss quota, cmlq)表示。

2. 集团客户限额管理

集团统一授信一般分“三步走”：

对其授信时应注意以下几点：

统一识别标准，实施总量控制。

掌握充分信息，避免过度授信。

主办银行牵头，协调信贷业务。

尽量少用保证，争取多用抵押。

授信协议约定，关联交易必报。

3. 国际与区域限额管理

(1) 国家风险限额

国际风险限额是用来对某一国家的风险暴露管理的额度框架。国家风险暴露包含一个国家的信用风险暴露、跨境转移风险以及ers (高压力风险事件情景) 风险。国家信用风险暴露是指在某一国设有固定居所的交易对方(包括没有国外机构担保的驻该国家的子公司)的信用风险暴露，以及该国家交易对方海外子公司的信用风险暴露。跨境转移风险产生于一国的商业银行分支机构对另外一国的交易对方进行的授信活动。

国家风险限额管理基于对一个国家的综合评级。

(2) 区域限额管理

发达国家一般不对一个国家内的某一地区设置地区风险限额。我国由于国土辽阔、各地经济发展水平差距较大，因此在一定时期内，实施区域风险限额管理还是很有必要的。

4. 组合限额管理

组合限额是商业银行资产组合层面的限额，是组合管理的体现方式和管理手段之一。组合限额可分为授信集中度限额和总体组合限额两类。

(1) 授信集中度限额

(2) 总体组合限额

设定组合限额主要可分为以下五步：

第一步，按某组合维度确定资本分配权重。

第二步，根据资本分配权重，对预期的组合进行压力测试，估算组合的损失。

第三步，将压力测试估算出的预计组合损失与商业银行的资本相对比。

以资本表示的组合限额=资本×资本分配权重

如果没有特殊情况，不允许超过组合限额。

商业银行应尽快采取措施将组合敞开降低到限额之下。

组合限额一旦被明确下来，就必须严格遵守并得到良好维护。

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结 总结篇八

内控之于银行就如心脏之于人一样，一家没有完整内部控制与风险管理系统的银行不可能担得了风险责任并且健康发展，在如此竞争激烈的金融业更是如此。时代的进步，科学的进步，市场经济的不断发展，都促进了银行业务的多元化趋势。其实对于我们新员工来说，对于内部控制以及风险的管理意识还很薄弱，虽然在培训时老师曾今一再的强调合规的重要性，但是那时的我们还从未上岗，从未真正的了解到“银行经营的就是风险，并在经营风险的过程中实现利润”这句话的真正含义。但是我们也了解到了内控不仅仅是内控部门的事，其实内控管理，人人相关，内控体现在每项业务过程及每个操作环节中，因此防范风险是银行每位员工的首要责任。

为什么我们将内控放在如此重要的位置，毫无疑问是其对于银行举足轻重的作用，由于内控管理不足而导致银行重大风险的案例也是层出不穷，国际上，巴林银行因内部控制缺乏

而最终走向破产，法国兴业银行因交易员的虚假交易而造成49亿欧元的巨额损失，在国内，这样的案例也是比比皆是，最近看到一则新闻就是有银行工作人员将客户信息出卖给其他单位而获得利益，这对于银行的声誉是一个很重大的打击。

内控从来都不是一个虚无缥缈的名词，因为在这短短的两个多月的见习、上柜过程中我已经深刻了解到我行的内控之严格，最让我印象深刻的案例是：当时由于客户是公司客户，他需要了解员工的发工资状况，于是便拿了人员清单及相关的证明要求我们帮其查找人员的工资明细，当时清单上说的是5月与9月的工资，可是后来他说是5月到九月的工资状况，所以我在操作过程中分了几次查询了客户的账户，也由于我的不太熟练总是退出再重新查询所以导致了我多次查询客户账户，于是审查下来要求我对此状况进行说明，由于当时客户只是拿了清单过来，我印象不是很深刻，便反复收看录像，但是还是没能查出原因，最后还要在营业经理和师傅的帮助下了解到了该公司的客户的情况才慢慢理出头绪。这件事之后，我就了解到了在柜台操作需要时刻提醒自己在做什么并且需要怎么去做才能做到最好，更重要的事我了解了我行对于查询客户信息的审查制度，了解到内部控制的重要性。

如何做好我行内控与风险的管理一直以来都是一个非常重要的问题，首先我觉得对于我们新进行的员工来说，需要做到三个“勤”：一是勤学习。通过学习各类业务文件、内控制度、相关法律法规以及案例通报、风险提示等。牢固树立起制度意识、执行意识、风险意识、合规意识、监督意识，明确每个业务岗位既是操作岗位又是风险管理岗位，真正落实“一岗两责”，自觉抵制不规范行为和不良操作习惯，防患于未然，从一开始养成良好的习惯是我们以后发展的重要保障。二是勤思考。随着当前业务的快速发展，业务流程也在不断更新，而规章制度的修订却相对滞后，因此我们在操作过程中要勤于思考，善于查找制度中的缺陷和漏洞，并结合实际操作情况向上级行提出进一步完善制度和流程的建议。三是勤总结。一方面对自己及身边员工的日常工作情况进行总结，

对好的做法要在员工中进行推广，对欠规范的操作要及时进行纠正；另一方面，通过学习和分析案例通报、风险提示等，吸取教训，加强规范。其次在学习我行每年的防案主题教育时，认真学习内容，坚决贯彻符合科学发展的一系列方针政策，做到“三个决不能”即决不能以习惯代替制度，决不能以情面代替纪律，决不能以信任代替管理。同时要明确“三个搞清楚”即搞清楚哪些是必须做的，不做将要承担什么责任，搞清楚哪些是不该做的，做了将要承担什么责任，搞清楚发现他人做了不该做的应及时制止和反映，否则将要承担什么责任。我们还需要领悟到“两个认识到”即认识到发生案件会给我行和员工及家庭造成严重危害，认识到认真履行岗位职责是对个人职业生命和家属的有效保护，因此我们对工作同样要像对待家庭一样，有一种家的归属感。最后，要做好内控以及风险的防范就需要由事后补救转向事前、事中防范，必须建立健全一套科学的内控机制。完善现有的内部控制制度，使之更全面系统并具有前瞻性，对内部控制制度要实行动态管理，根据不同时期、不同业务发展的需要不断改进和完善，使银行的各项业务自始至终处于内部控制制度的监督和控制下。同时需要完善岗位的设置和业务操作规程的设计，要明确每一个岗位的职责、权限，同时还要有一定的制约和控制措施，使每个员工、每项业务的办理都处在内控制度的监督和控制之下，尤其是每项业务都必须经过具有相互制约关系的两个或两个以上的控制环节才能办理，防止出现控制真空，产生风险。

了，才能有效地控制风险。二是赚钱应走正道，投资量力而行。俗话说，君子爱财，取之有道。虽然我行对于炒股没有禁止，但是不能违反规定炒股，上班时间严禁炒股，严禁贷款炒股，这“两个严禁”要严格执行，其他投资，如买房、买基金等等，都要理性对待，不要超过自己的承受能力，否则就会产生风险。三是珍惜自我，知足常乐。既然今天我们选择了在工行工作，那就要珍惜这份职业，要善于“在自己身上总结经验，从别人身上吸取教训”，爱惜自己的职业生涯，算好成本账，认真走好人生的每一步。

银行风险控制管理工作总结 银行风险管理岗工作总结篇九

商业银行内部控制是商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。是指商业银行内部的控制系统。

完善商业银行内部控制机制，不仅可以保障风险管理体系的健全，改善公司治理结构，而且还可以促进风险管理策略的有效实施，同时风险管理水平的提升也会极大提高内部控制的质量和效率。

2. 商业银行内部控制的目标和要素

(1) 目标

确保国家法律规定和商业银行内部规章的贯彻执行

确保商业银行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现

确保风险管理体系的有效性

确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整。

(2) 要素

内部控制环境

风险识别与评估

内部控制措施

信息交流与反馈

监督、评价与纠正

(3) 主要原则

商业银行的内部控制必须贯彻全面、审慎、有效、独立的原则