

最新合规风险管理部工作总结 风险管理 工作总结(大全10篇)

总结的内容必须要完全忠于自身的客观实践，其材料必须以客观事实为依据，不允许东拼西凑，要真实、客观地分析情况、总结经验。优秀的总结都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？以下是小编为大家收集的总结范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇一

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，对各部办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。

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇二

。固定资产风险管理审计是内部审计参与固定资产风险管理的实现路径，通过监督固定资产风险管理的过程，今天本站

小编为大家精心挑选了关于风险管理部工作总结的文章，希望能够很好的帮助到大家。

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。

年8月参加工作，自己系银行支行员工。任职风险管理部综合统计岗。

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、分析和管理工作；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，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，这个过程不但是专业的换位，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。

本人系**银行支行员工20xx年8月参加工任职风险管部综合统计岗。

在本人参加工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。

风险管部是负责支行全面风险管政策的落实监测、评价和控制的综合管部门是风险和内控的日常管职责部门。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;负责全行信贷数据动态管、分析。

在实际工中本人主要完成以下几个方面: 信贷手工台帐的录入核对对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管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和分析工;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积极学习业务知识、掌握操技能、适应工岗位基本能较好的完成本职工和领导交办的其他工。本人是刚毕业的科本科学学生踏上工岗位接触全新的银行工面临着全新的挑战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 最高的工效率。也正是银行业种对我而言全新的工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岗位工中。

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做到了及时、准确、完的反映支行信贷业务情况。认真的完成了信息安全员的工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习惯和工方法近来的工使本人越来越深刻的认识到良好的工习惯是互通的特别是在工的条性上受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇三

按照县教育局党委关于《平安县教育系统开展廉政风险防控管理工作实施方案》的统一部署，我乡中心学校结合实际情况，积极开展廉政风险防控管理工作，第一阶段学习部署的工作进展顺利并圆满结束，取得了一定成绩。

自县教育局党委召开了“开展廉政风险防控管理工作动员大会”以来，我校及时召开了由全体教职工参加的“巴藏沟乡中心学校开展廉政风险防控管理工作动员大会”，会上研究制定了《巴藏沟乡中心学校开展廉政风险防控管理工作实施方案》，成立了由我校党支部书记、校长马洪军为组长的廉政风险防控管理工作领导小组，具体负责廉政风险防控管理工作的组织、实施。

1、党员干部对开展廉政风险防控管理工作的重要性认识更加明确。大家认为，廉政风险防控管理工作是将科学的管理学理论与反腐倡廉工作相结合的新探索，是党风廉政建设在新阶段的新实践，是预防教育和惩治并重的新途径，对加强党员干部作风建设和反腐倡廉工作，将起到导向、教化、启迪作用。同时，此次活动形式新、内容实，有很强的针对性。大家纷纷表示，一定认真开展好此项工作，筑牢防线，提高拒腐防变能力，慎重用好自己手中的权力，全心全意为学生，为教育，不辜负党和人民的期望。

2、通过学习，党员领导干部的廉政认识进一步增强。大家表

示，一定要做好此项工作，既要一刻不放松地抓好廉政建设，又要持之以恒地抓好勤政建设，正确把握好勤政与廉政的关系，把廉政风险防控管理工作的要求贯穿于勤政建设之中，通过加强勤政建设促进廉政建设。真正做到爱国守法、爱岗敬业、关爱学生、教书育人、为人师表、终身学习。

3、领导作风和教师工作效率进一步改善和提高。活动开展以来，我校领导和全体教师工作效率和服务水平有了显著提高，把转变观念、提高教育教学效率、优化环境作为各项工作的前提和基础，坚持高标准、严要求，努力开展工作，促使学校工作效率进一步提高。

巴藏沟乡中心学校

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇四

(1) 利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提高资产业务的工作效率，而且可以根据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减低信用风险，而且可以提高银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

(2) 建立完善的内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系。

(3) 利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

(1) 建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存在重大操作风险的单位员工都清晰了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感程度、承受水平、

控制手段有足够的理解和掌握。

(2)加强内控制度建设。

实行三分离制度：

(3)程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润最大化的冲动不断增强。由于受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存在很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提高风险管理水平首先要解决的问题。

寻找业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇五

一、抓好合规队伍建设，提高履职水平

为加强我行风险合规经理队伍建设，建立健全风险合规工作激励约束机制，推动风险合规管理水平提升，根据省联社的要求及我行《**农商银行风险合规经理管理办法》规定，按

照风险管理全面性原则，实行“风险合规经理岗位设置机构全覆盖”，在全行各部门、各支行、各营业网点均设置了风险合规经理岗。今年5月我部已下发重新聘任风险合规经理的通知，各科室、支行、网点已推荐**名兼职风险合规经理，由我部审查任职资格，最终由分管领导审定聘任人员名单并下发聘任文件。我部按照要求每月召开风险合规经理例会，并组织学习培训。

二、加强合规管理工作

其中的**份出具了合规审查意见书。

2、及时下发合规风险提示。为有效规范业务操作，规避风险，发出了《关于及时调整相关机构组成人员的风险提示》、

《关于农村中小金融机构行政许可事项实施办法正式实施的提示》、《关于加强存款偏离度管理的合规提示》、《关于做好员工行为整治年重考工作的合规提示》、《关于加强内部控制的合规提示》、《关于加强合规审查的提示》共**期风险提示和转发省联社风险合规部**期风险提示和**期法律咨询。

3、处理各部门、支行的法律咨询。针对各部门、各支行提出的有关法律方面的问题咨询，我部及时与我行的法律顾问沟通，律师为我行提供律师回复函**份，对各部门草拟的**多个管理制度（办法）、合同和协议等进行了法律审查。

4、组织签订《员工合规责任状》。为增强我行员工合规意识，落实合规职责，杜绝违规行为，使各项行业法规及内部规章制度得到全面有效的贯彻落实，201*年*月组织全行员工***人签订了《员工合规责任状》。

警示教育的同时，组织***名员工签订了《禁止参与非法集资承诺书》。通过排查以及员工自报情况，未发现我行员工利用机构名义或员工身份私自代客理财、员工出借个人账户或

挪用客户账户为他人过渡资金、员工为民间融资提供担保、员工为企业民间融资牵线搭桥、员工自办或参与经营担保公司、小额贷款公司等情况。

6、开展“员工行为整治年”活动。按照银监部门和省联社相关文件精神，在“员工行为整治年”活动领导小组的领导下，我部从**月份开始，在全行开展“员工行为整治年”活动。签订员工规范行为承诺书；严格开展重点岗位、要害部门员工和重要风险点排查；加强教育培训；组织考试；通过征文活动评选合规先进典型。活动中要求采取全行各级机构全面排查、上级单位对下级单位抽查的方式，各单位按照银监会关于建立健全“双线”风险防控责任制的要求，切实承担风险防控主体责任，从上往下层层建立责任制。

7、积极开展和参加风险合规等各类检查工作。我部积极组织并参加全行组织的各类检查。**月份与稽核监察部联合对微贷事业部***以下的贷款进行了合规性检查；积极参加了全行组织的各项检查。主要有安全保卫检查、征信业务排查工作、柜台业务风险排查和201**年度委派会计履职检查、反洗钱抽查检查、每季度会计履职检查；积极参加基建项目完工验收等各项工作。

三、认真做好风险管理工作

文档

1、及时报送非现场监管报表。按照省联社及银监部门要求，认真填报非现场监管月报、季报和年报表，并及时向银监部门上报数据，确保了报表的真实性、准确性和及时性。

2、提供风险管理分析报告。我部利用非现场监管系统，按季对资本充足状况、资产质量状况、盈利状况和流动性状况等方面的监管指标进行风险分析，形成风险分析报告呈报领导和报送上级主管部门。对指标未达到监管要求或变化较大的

及时向行领导汇报，为领导提供了决策依据。

3、做好流动性压力测试工作。根据往年省联社流动性压力测试方案，由我部牵头，与财务部、授信评审部、计划信贷部、资金营运部等相关部门协作，按季度进行了流动性压力测试，并形成流动性压力测试报告呈报领导和报送上级主管部门。

4、做好新口径资本充足率压力测试工作。按省联社《201*年新口径资本压力测试方案（试行）》，我部于201*年*月、*月做了两次新口径资本压力测试工作，并形成测试报告，配合省联社完善测试方案。

表》，为资金营运部的资金运用提供参考。

6、抓好监管评级工作。根据银监会《关于做好农村中小金融机构201*年度监管评级有关要求的通知》和《商业银行监管评级内部指引（试行）》等，组织人员对照评分标准，严格按照银监要求，对本行201*年度监管评级进行了自评，评级结果为二级。

7、开展资本管理办法实施情况调查评估。根据监管部门要求，我行对201*年《商业银行资本管理办法（试行）》实施情况进行了自查，并形成自查报告。我部多次组织相关人员进行资本管理办法的学习培训，能够认真填报新资本充足率报表，并制定资本充足率、流动性比例等测试表，监测每月重点监管指标，并为资金运用提供咨询意见。

8、做好标杆银行合规培训。我行作为标杆银行，积极开展相关培训工作，我部于201*年*月与咨询公司合作，组织全行领导及中层干部共**人，开展了为期两天的“打造标杆银行系统培训内控篇—全面提高商业银行风险内控执行力”的培训，进一步提高我行风险内控能力。

预约认购工作，制定了新股预约认购方案，每日统计股金认

购进度、资金到账情况，及时给领导提供最新数据参考。

五、201*年工作计划

（一）全力做好监管评级达标工作，为此主要抓好以下几项工作

1、配合相关部门做好一季度的增资扩股工作，使资本充足率符合二级监管要求。

2、重点做好201*年度的监管评级达标的初评工作，确保得分在**分以上，监管评级在二级以上。确保取得开办一些新业务的资质。

1、做好发现风险、识别风险、提示风险的工作，加强与相关部门的信息共享，发现风险后及时下发风险提示，再根据整改情况下发督办函，督促整改，消除风险隐患。

2、继续做好法律顾问的聘用与对接工作，为各部门、各支行提供法律咨询服务，审查相关合同及协议文本。

3、做好合规审查工作，对各部门提交的制度、办法、细则文档

等进行合规审查，并提交合规审查意见书。

4、严格按照省联社的要求，聘任合格的风险合规经理。每月召开会议，进行合规培训。

1、加强流动性风险管理，进一步构建有效的流动性风险管理框架。

2、建立起健全的流动性风险管理治理结构，制定相应的流动性风险管理的程序和策略。

3、完善风险管理信息系统，提升流动性风险管理方法和技术，提高全行流动性风险管理的精细化程度和专业化水平。

（四）加强非现场监管报表统计工作

1、完善组织架构体系，强化统计队伍建设。一是提高对数据质量管理重要性的认识。成立了由**亲自任组长的监管统计数据质量管理良好标准领导小组，二是强化统计数据报送和管理职责。三是加强监管统计培训。

2、健全各项统计制度，强化统计规范管理。及时对现有监管统计管理的制度、办法和流程进行梳理，使统计人员做到心中有数，确保统计工作规范有序。

3加强系统保障建设，推进统计数据标准化。积极向省联社相关部门提出合理化建议，推进我行信息标准化，确保满足监管统计对数据质量的要求。

文档

4、完善质量监控体系，强化统计检查评价。组织相关业务部门专门进行对全流程数据质量监控进行完善，并建立起监督控制机制。

5、加强数据报送管理，强化信息分析运用。建立起全面严密的统计报表流程管理制度，推动全行监管统计数据的运用和分析，充分发挥监管统计数据在全行经营管理和决策中的参考作用。

文档

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇六

为建立健全合规风险管理制度，完善合规风险管理组织架构，

明确合规风险管理责任，构建合规风险管理体系，有效识别并积极主动防范化解合规风险，确保全省各县（市、区）农村信用社联合社、农村信用合作联社、农村合作银行、农村商业银行（以下简称“县级联社”）的安全稳健运行，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》和中国银行业监督管理委员会制定的《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行合规风险管理指引》等规定及xx监管局有关要求，结合我省农村信用社实际情况，特制定本指导意见。

本指导意见所指的“合规”，是指县级联社的所有经营管理活动与所适用的法律、规则和准则相一致。

本指导意见所指的法律、规则和准则是指适用于县级联社经营管理活动的法律法规、监管规定、行业自律规定、市场惯例、县级联社内部管理规章制度以及诚实守信等职业道德准则。

县级联社合规部门或未设置合规部门的专职合规岗（以下简称“合规部门”）是联社内部设立的识别、评估、通报、监测并报告县级联社合规风险，负责合规风险管理职能的部门或岗位。

农村商业银行、农村合作银行和存贷规模达到50亿元及以上的县级联社应设立合规部门，配备1-2名专职合规员，并根据需要设立合规管理、法律事务等相应岗位；存贷规模未达到50亿元的县级联社（不含农商行、农合行）应设立专职合规岗，人员可1-2名，该岗应按照合规管理职能与内部审计职能分离的原则设置在风险管理部门。县级联社所辖部门及机构应配备专（兼）职合规员，对设置兼职合规员的应由该部门或机构负责人兼任。

市州办事处（联社）应设立专（兼）职合规岗，人员可1-2名，该岗设在稽核科。

“合规风险”是指县级联社因未能遵循法律、规则和准则，而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

“合规风险管理机制”是指县级联社有效识别、评估、监测合规风险，主动避免违规事件发生，主动采取各项纠正措施和适当的惩戒措施，持续修订相关制度及岗位手册，以有效管理合规风险，确保县级联社合规稳健运行的循环过程。

有效的合规风险管理机制是县级联社构建全面风险管理的基础，是构建有效内部控制机制的基础和核心，是县级联社安全稳健运行的重要基础，对县级联社成本控制、风险控制、资本回报等核心要素具有重要的保障作用，是经营活动的重要组成部分。

县级联社的合规目标是指县级联社通过建立健全合规风险管理机制，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系的建设，确保县级联社依法合规经营。

县级联社应大力倡导、培育和推行合规文化，包括在全辖推行“合规从高管做起”、“合规人人有责”、“主动合规”、“合规创造价值”等合规理念，培养全体干部员工的合规意识，倡导诚实、守信、正直等职业道德与行为操守，惩处各种违规行为，鼓励主动报告合规问题和合规风险隐患，促进内部合规与外部监管的有效互动。

合规文化是县级联社企业文化的核心组成部分。

合规应从高级管理层做起。高管人员必须做出合规表率，保证言行与县级联社的宗旨和价值观念相一致，领导全体员工以诚实守信的理念守法合规，构建县级联社合规文化。

合规不仅是合规部门或合规人员的责任，更是所有员工的责任。每一位员工都必须对其业务活动或管理活动是否合规负

责。县级联社对社会负责、对员工负责；员工对县级联社负责、对其他员工负责。县级联社各部门对本部门的经营管理活动是否合规承担直接责任；县级联社对所辖机构自身经营管理活动是否合规承担直接责任。

县级联社理事会（董事会）对其联社和所辖机构的经营管理活动是否合规负有最终责任。

合规部门承担协助县级联社高级管理层有效管理合规风险的尽职责任。

（一）审议批准县级联社的合规政策，并监督合规政策的实施；

（七）每年至少一次对县级联社管理合规风险的有效性进行评估；

（八）县级联社章程规定的其他合规职责。

（三）每年至少一次对县级联社管理合规风险的有效性进行评估；

（四）县级联社章程规定的其他合规职责。

合规风险管理委员会负责监督县级联社日常合规风险管理工作，通过与合规部门负责人单独面谈或其他有效途径，了解合规政策的实施情况和存在问题，及时向理事会（董事会）或高级管理层提出相应的意见和建议，监督合规政策的有效实施，并承担理事会（董事会）授权的其他合规风险管理工作。

（七）及时向理事会（董事会，或合规风险管理委员会）、监事会报告任何重大违规事件。

合规部门是管理县级联社合规风险的独立职能部门或岗位，协助高级管理层制定、推动和执行县级联社的合规政策和措施，参与县级联社的组织机构和业务流程再造，为县级联社各部门及所辖机构提供政策法规支持，同时履行合规风险管理、合规教育培训、与监管部门日常联系等职责。

合规部门负责人负责全面协调县级联社合规风险的识别和管理，组织、监督合规部门根据合规风险管理计划履行职责，并对县级联社所辖部门及机构的合规风险管理做出评价，定期向高级管理层提交合规风险评估报告。合规部门负责人不得兼做业务条线工作。

合规部门及其职能应独立于业务部门。合规部门及专职人员不得承担与其合规职责可能产生利益冲突的职责。

（三）加强与当地监管机构的联系和沟通。

（一）合规部门有获取履行合规职责的必要信息的权利；

（三）合规部门有向上级合规部门及本联社理事会（董事会）或其下设的合规风险管理委员会、高级管理层提出有效执行合规法律、规则和准则的意见和建议的权利。

十三、合规部门和业务部门的关系

（一）业务部门对本部门业务活动的合规负有直接责任；

（三）合规部门应为业务部门提供合规咨询、帮助和审核，通过提供建设性意见，办理合规事务，为业务与产品创新提供合规支持；合规部门有权组织和实施合规检查，调阅任何必要的文件和交易记录，促进业务部门防范和控制合规风险。

合规部门与稽核审计部门既相互分离又相互支持，合规部门接受稽核审计部门对合规风险管理有效性的定期或不定期检

查。

合规部门主要依据法律、规则和准则等对县级联社的经营管理活动进行事前、事中的合规咨询、指导、监督、服务和检查工作，对合规风险应定期与稽核部门交换信息。稽核部门应向合规部门提供与合规有关的任何审计调查结果，为合规部门识别、监测和评估合规风险提供信息来源和依据。

其他职能部门对本部门业务活动的合规负有直接责任；职能部门应主动寻求合规部门的支持和帮助，主动进行定期或不定期的合规性自查，并向合规部门提供合规风险信息或风险点，支持并配合合规部门的风险监测、评估、监督和检查。

县级联社绩效考核应充分体现倡导合规和惩处违规的价值观念，协调平衡好业务拓展与合规风险管理的关系，以增强员工的合规意识，形成良好的企业合规文化。县级联社应建立有效的合规评价制度，考核评价县级联社各部门、业务条线和分支机构管理人员合规风险管理的能力时，应征询合规部门负责人意见。合规部门的绩效应由高级管理层直接考核。合规部门人员的薪酬及奖惩管理应与其工作目标保持一致。

问责制是县级联社合规风险管理机制能否有效运作的关键，县级联社应制定违规的内部责任追究制度和纠错规范，落实合规责任。县级联社对违规责任人的处理过程和处理结果，以及所采取的纠正措施，应充分体现县级联社的合规价值取向。县级联社应设定鼓励主动报告合规风险的基调，对于发现合规问题却隐瞒不报的，一旦被内部审计部门或外部监管部门查实，县级联社应给予隐瞒不报者严厉处罚；对于主动报告合规问题或合规风险隐患的，县级联社可视情况给予主动报告者减轻处罚、免责或奖励。

县级联社应明确合规风险报告的清晰路线，包括：本联社其他部门向合规部门报告合规风险的路线，各级合规部门逐级上报合规风险的路线，合规部门向高级管理层的报告路线，

以及高级管理层向理事会（董事会）或合规风险管理委员会、监事会的报告路线等。应明确报告路线所涉每一位人员的职责，明确报告人的报告要素、方式、格式和频率等，以及被报告人直接处理或向上报告的规范要求。对于报告要素的要求，应以被报告人能据此迅速、准确判断所涉及的合规风险为标准。

（三）代表县级联社积极向监管部门反馈意见和建议；

（四）积极参加县级联社与监管部门之间沟通和交流等各项活动；

（五）按监管要求向监管部门备案，报告有关监管事项。

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇七

随着银行业科技进步的步伐加快，农村信用社加大了对信息科技的投入，使得网络信息建设步入了快速发展的快车道。从总体上看，目前农村信用社在科技工作上，各项规章制度比较健全，设备运行比较正常，软件管理比较规范，资料保管比较好。但是，由于信息集中程度不断提高，农村信用社信息科技风险防范工作面临着新的形势、新情况和新问题，在信息科技风险的管理上，普遍存在重视信息科技建设、轻信息科技管理，重信息科技建设的档次提升、轻信息科技风险防范，重眼前业务发展、轻长期信息科技发规划等问题。

一、目前信用社信息科技风险管理中存在的主要问题 目前农村信用社对信息科技风险的管理相对薄弱，管理层缺乏对信息科技的关注和统筹安排，对信息科技的风险了解不多，导致一些风险事项隐患存在以下几个突出问题。

（一）对信息科技风险认识不到位，观念陈旧。信用社员工特别是管理层部分年龄较大的员工，学历较低，对科技知识学习掌握得不多，思维定式仍然沿用老办法多，对新事物接

受少，接受慢，因而对快速发展的信息工作认识不到位，重视程度不够，不知道如何让科技推动各项业务工作的开展；不知道如何检查科技工作。对科技工作往往很茫然，缺乏学习，工作中主动应用较少。

（二）信息科技管理部门人员配备不足，技术队伍力量比较薄弱。信用社网点多，科技部门人员配备较少，目前我县联社电子银行部三人，既要开展新业务的推广、银行卡的差错处理、银行卡管理又要做网络设备上的维护工作，工作任务特别重。基层及部分领导甚至认为信息科技风险就是保证业务系统正常运转的错误观念，极易忽视了自身各级系统的漏洞和隐患排查、除险。管理层没有成立或成立了但很少关心科技信息工作；或把科技部门独立于其它业务部门之外，不能有效识别并量化可能存在的信息科技风险因素。

（三）制度淡薄，综合管理与制度执行不到位。部分网点不能严格执行相关计算机应用管理制度和设备运行管理规定，各种登记不完整，缺少部分对设备运行日志的登记，个别人随意离开工作岗位，且不及时签退；密码设置规律性较强，喜用易记的数字、家庭或单位的电话号码作密码，保密性差；网点改造未及时与科技部门协调，有少数营业网点对设备随意摆放，弱电线路不达标；有些网点网络设备运行环境较差，设备上的灰尘较多，防雷、防潮、防火、防鼠等防范措施不到位；不能起到设备运行的风险防范作用。

（四）外部制约与风险控制环节不到位。辖内营业网点均未接受有关信息科技风险的外部评估，向监管部门提供的审计检查报告多是在信息科技人员自我评价的基础上形成的，尤其是监控系统项目外包管理缺乏有效的风险防范手段，没有经常性的对外包服务商近期经营状况和提供的服务状况进行评价和报告，缺乏对外包商有效的监督和约束；没有建立针对外包服务商的应急方案和解除服务方案。

（五）科技信息衍生品风险管理不到位。随着银行卡业务的

迅速扩张和竞争的日趋激烈，银行卡业务风险处于多发、高发期。银行卡业务通过atm机取现、pos机套现(消费)或网络(电话)转账等形式而发生的外部欺诈风险；特约商户非法交易或违章操作引起持卡人或发卡机构资金损失的中介机构之便与不法分子勾结、串通作案造成的内部操作风险。这些风险不仅对客户及银行的资金安全造成威胁，对银行的声誉也造成了非常严重的影响。

二、加强信息科技风险防范的建议

(一) 转变观念，提高思想认识。重点是领导观念的转变，提高使用计算机参与辅助管理意识和应用意识，通过应用效果促进观念的转变。加强培训学习的频度和浓度。要结合银监部门有关银行业金融机构信息科技风险管理文件要求，组织对辖内一线人员培训、学习和贯彻。重点学习以前年度以来银监会下发的有关信息科技风险监管方面的文件，目的就是系统地学习和培训，让相关人员掌握银监会有关信息风险监管的要求，自觉地在工作中贯彻执行。同时组织辖内员工及特约商户学习银监部门有关银行卡收单风险管理等方面的业务知识。

(二) 建立多种层面的防范联动协作机制。一是要建立各网点一线人员联席会议制度，及时对临柜操作的各项风险点相互交流，同时传达学习银监部门信息科技风险监管文件、要求，共同研究和解决工作中出现的新问题、新情况。二是要建立统计信息部门与各业务部门之间的联动机制，实现各部门间的防范优势互补和信息共享，形成风险管理的合力。三是所辖网点也要建立内部信息科技风险的协调机制，由领导牵头成立协调组织机构，将信息科技作为各项业务条线的结合点，统筹研究，明确责任，定期自查辖内各网点信息科技方面存在的问题，遇到内部不能协调解决的问题时，要及时同领导沟通，共同解决。

(三) 完善信息科技风险内控制度。要按照银监局《银行业

《金融机构信息系统风险管理指引》的要求，对可能出现的管理漏洞和执行不到等问题，查缺补漏，调整优化，严格评估信息安全内控体系的完整性和实施的有效性。联社要严格按照银监部门要求和部署，适时组织开展对辖内机构信息科技风险状况的现场检查。

（四）加强银行卡□pos机的市场营销和电子银行业务的风险防范。近几年，银行卡和电子银行业务方面的风险防范形势较为严峻，犯罪分子利用银行卡、网上银行□atm□pos等金融机具实施的不法活动日益增加，犯罪手段在不断翻新。辖内各网点一线人员要密切关注并采取必要的手段防范可能出现的风险。要加大对客户的风险提示，提高客户的风险意识。要充分借助特约商户的力量和社会举报力量，增强风险防范合力。

（五）加强信息系统风险管理与防范。辖内网点要按照银监部门下发的《银行业金融机构信息科技风险》要求，做好业务服务连续性工作，加强系统运行安全管理，对系统涉密信息资料严格管理，强化atm机等自助设备安全防范工作。完善应急管理机制，从电力、设备、人力等各方面做好充分准备，制订、修订突发事件应急处置预案，妥善处置可能发生的各种突发事件，为了搞好科技管理工作，联社领导应解决科技人员工作中必备的联络设备及费用，在交通车辆等方面给予应有的支持与倾斜，确保综合业务信息系统可靠运行，保障各项业务正常运转、提高对客户的服务水平。

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇八

六、严格遵照计量工作职责，确保数量真实和业务流程化作业率100%。

数量真实是“两个确保”的基础，保证数据真实、准确，是一个计量员的工作职责。在这一年中，我经手的每一数据都是真实的，确保了数量真实。我所操作的每一笔数据都是按

照业务信息系统工作流程进行的，确保了业务流程化作业率100%。

七、热爱本职工作，正确认真的对待每一项工作。虚心求教，尽快适应新的工作环境，确保了工作的正常运转。

从十一月份起，代储管理工作由业务科划归仓储科管理，这就要求我在最短的时间内适应本库仓储管理工作。十二月份由于库里业务工作量较大，又临时对我的工作进行了调整。一是主要负责从事代储工作，二是兼管一个仓库，三是值班期间代过磅。这样一来就等于担任了三个岗位的职责，但我热爱自己的本职工作，能够正确认真的对待每一项工作，我虚心求教仓储管理人员，尽快使自己适应新的工作环境，确保了工作的正常运转。

热爱工作犹如热爱生活，中储粮事业是我的追求。我热心为大家服务，认真遵守劳动纪律，保证按时出勤，出勤率高，有效利用工作时间，坚守岗位，需要加班完成工作的就加班加点，保证工作能按时完成，长年累计放弃了近20多个的休息日。为了使工作做得更好，我会在开展工作之前会做好个人工作计划，有主次的先后及时的完成各项工作，达到预期的效果，保质保量的完成工作，工作效率高，同时在工作中学习了很多东西，也锻炼了自己，经过不懈的努力，使工作水平有了长足的进步，开创了工作的新局面。

但本人在也存在以下几点不足：一是性子直，快言快语之人，在任何情况下，会毫不隐瞒地表白自己的观点，这点一定要注意；二是个性要强，做事要求完美，在工作上要求上进，不会低调做人，这是一定要收敛的；三是与同事之间交流和沟通的少，不太喜欢参与大众活动，是个喜欢独自清静的人，不会积极主动地与人沟通，是一个能合群又是不合群的人，这方面要努力改进。

过去的已过去，我决不会陶醉于已取得的成绩，因为我知道

作为一个中储粮员工只有不断提升工作水平和业务能力，才能适应工作的需要。在新的一年里，我将认真学习各项规章制度，努力使自己的思想觉悟和工作效率全面进入一个新水平，我会做出自己最大的努力，将自己所有的精力和能力用在工作上，相信自己一定能够做好！

为你提供。

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇九

当企业面临市场开放、法规解禁、产品创新，均使变化波动程度提高，连带增加经营的风险性。良好的风险管理有助于降低决策错误之几率、避免损失之可能、相对提高企业本身之附加价值。目前，风险管理已经发展成企业管理中一个具有相对独立职能的管理领域，在围绕企业的经营和发展目标方面，风险管理和企业的经营管理、战略管理一样具有十分重要的意义。

一、严格组织领导，制定正确发展方向□xx年xx月xx日，公司下发《关于落实xx公司全面风险管理工作的通知》，要求深入落实xx公司《关于建立健全全面风险管理组织体系的通知》，建立了以xx规范性文件为方向标，以xx公司全面风险管理办公室为核心，以各部门和各分子公司为基础，以全体风险控制专员为骨干的工作体系。积极应对、分层管理、统一协调、多种手段、循环往复围绕工作目标，按照统一部署，转变观念，理清思路，突出重点，履职尽责，不断提高执行力，保证了重大经营活动符合xx的政策要求。我们根据相关要求，建立风险管理的三道防线：各职能部门和各单位为第一道防线；风险管理职能部门和风险管理办公室为第二道防线；内部审计部门和xx公司审计委员会为第三道防线。为了将风险管理工作流程落到实处，有效地预防和控制各类风险□xx公司还与各单位签订《风险管理责任书》，明确xx公司和各单位的风险管理主体责任，制订各单位的风险管理责任

指标、相应的考核及奖惩办法，由xx公司风险控制办公室监督执行，并组织风险管理考核评价工作。

二、抓住风险识别，努力提高风险识别能力。一是制定和完善了《全面风险管理实施办法》，细化了风险识别标准，使风险识别更具操作性，减少了风险分类的人为误差。二是加强了风险识别能力的培训，对公司xx以上人员进行风险管理工作的相关培训，有效的提高了管理人员的风险识别能力。三是各职能部门和各单位设立风险控制专员，负责风险管理工作的推进和日常工作。

2、对xx□xx及xx三大领域单独制订实施办法并组织实施。

四、抓住风险监测，坚持适时、动态监控风险点的归属变化。首先我们建立了风险管理进度月报分析制度，通过按月对各单位、部门风险管理工作报表的统计分析，全面实施已识别风险点的内控完善计划，重点推进xx□xx□xx三大领域风险管理的落实。特别是对接近完成时间节点的风险点的完成情况更是实时监测，随时掌握进度变化，为风险防范提供准确的信息和依据。其次，对于风险点的职能归属发生变化的情况进行跟踪落实，确保风险防范工作落到实处。还有每个风险点由专门的职能单位或部门牵头，涉及到的单位配合，形成合力，更好的完善风险管理工作。

五、抓住风险控制,强化风险管理的制度防范。今年以来,我们先后制定、修订和转发了xx管理综合考核办法》、《关于做好xx应对工作的通知》、《关于xx调查结果的通知》、

《关于开展xx专项活动的通知》等与风险管理相关的规章制度，分别从紧密结合公司治理层面、各业务流程、三大领域风险点改善措施的要求，充分考虑待建立、完善的各种机制及用以规范流程的表单入手。并将三大领域分解为规章制度、公司层面、战略规划流程、财务流程、采购与成本流程、安全管理流程、经营管理流程、投资领域、工程领域、法律

事务领域等xx分项逐一细化，努力做到用完善的制度管理企业，增强企业风险管控能力。

六、坚持“依法依规办事、风险控制优先、程序至上、权责对等”的原则，努力做好风险管理办公室的日常性、事务性的管理工作。在人手少、事务杂、工作多、要求高、程序多、时间紧的情况下，我们一方面及时与风险点所归属的职能部门、单位沟通、协商，以求用最短的时间，最高的效益深入分析经营中面临的风险因素，制定风险防控的措施和应对预案，实现风险管控目标和管控能力、风险预防和抓住机遇之间的平衡；加强企业日常风险评估工作，切实把风险管理与各项经营管理活动特别是关键业务环节紧密结合，探索适合本企业特点的风险量化分析和风险监测预警的技术手段和实现方式，提高风险预警、反应能力和管理水平。截至目前，我们已经完善了x项公司层面□x项财务流程□x项安全管理流程中存在的风险点。

七、控制经营管理风险，完善内部控制工作。公司于xx年x月成了以xx和xx为组长的内部控制工作领导小组，并聘请了专业咨询机构为公司内部控制工作提供管理咨询建议。本次内部控制工作主要目标在于通过全面梳理公司已制订的主要内部控制制度、针对重要管理环节和核心业务流程已设置的相关控制、各管理和业务职能部门岗位设置及权责划分、以及所有控制要求是否得到实际遵循等情况，就公司相关内部控制的恰当性和有效性展开充分评估及深入讨论，并结合公司实际情况及内部控制相关规范的要求进行填缺补漏，以进一步完善公司内控体系。在具体实施过程中涉及内控体系中内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督等五个基本要素。并根据公司的实际情况，内部控制工作领导小组拟定分阶段对咨询机构出具的改进意见加以改进完善，并制定了近期、中期及远期改进完善时间表，编写了公司《内部控制手册》，并在公司内部全面实施。通过推进内部控制工作，完善了公司的各项规章制度，优化了业务流程，加强

了公司的内部管理，强化了各单位的内控意识，降低了管理经营风险，提高了公司的规范运作水平。

作为风险管理条线的人员，没有过硬的业务理论支撑，就无法为业务提供完善快捷的服务，无法发现潜在的风险隐患。为了全面提升综合素质，跟上政策规章制度的变化，在日常的工作中我部重视相关金融政策及规章制度的学习，对现行的政策、制度有一个较为全面的认识，并将学习用于实践，更好地服务于业务部门。

（二）持续加强风险管理部常规工作，努力服务于业务增长

1、完善风控流程，加强风控制度建设

风险管理部成立以来，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。同时将风控工作流程融入日常管理制度，使风控工作变得日常化与具体化，在进一步规范公司授信业务风险控制的同时，也完善了公司的风险控制体系。

2、在风险可控的前提下加大对优质成员单位的支持力度 随着公司业务的不不断扩大，上半年注册资本增加到五亿，根据总公司关于适度增加贷款投放的总体思路，结合公司实际，本着积极审慎的原则，明确信贷投放的重点，着力优化信贷结构，重点扶持符合国家产业政策和行业政策的成员单位，把增量贷款的着眼点放在有市场、有效益、有信誉的成员单位上来，2013年新增授信1.6亿元，为公司业务发展提供了有力保障。

财务公司是我们集团成员单位的一个重要融资平台，直接受省银监局的领导与监督，我部严格按照监管部门的要求，及时上报风控月报、季报等相关报表，为总公司、监管部门和公司领导决策提供了依据。

在实际工作中，严格贯彻落实“审贷分离”制度，认真落实授信业务审查的工作职责。一是严格主体资格审查，确保借款人主体资格合法。对提供资料不齐全的，及时与客户经理沟通，要求补充合法有效的主体资格类文件，确保借款人主体资格合法。二是严格贷款政策性审查，确保贷款投向符合国家金融政策。对每一笔用信的用途是否符合国家经济、金融、产业政策进行严格审查，对国家禁止、限制的行业和项目，严禁信贷资金进入。三是严格贷款新规的执行，确保贷款用途的规范。对申请用信用途有关的市场前景调查及分析资料是否全面进行审查，对其用途进行分析，审查其是否合理、真实，申请用信理由是否充分，确保用信用途符合规定。四是严格借款人财务及偿债能力审查，确保第一还款来源有保障。并根据相关财务信息，对客户各项财务指标进行认真的测算和分析，对其是否处于正常水平予以客观评价，审查其还款来源是否充分。

在严格审查的基础上，坚持审查中的独立性，2013年共对27笔贷款业务、18笔贴现业务、13笔融资担保业务计54.62亿元的授信业务提出了明确的风险审查意见，出具风险审查报告。对公司金融部填制的相关合同、借款凭证及抵、质押登记手续严格审查，防范操作风险；全面做好授信业务的风险监测和控制工作，及时分析授信资产质量变化的原因和趋势，提出加强风险管理的措施，在信贷的审查环节和整体管理中，力争将风险降到最低。

在做好授信业务风险审核的同时，加强贷款五级分类后续管理工作是今年信贷管理中的重点工作之一，我部在五级分类管理工作中主要做了以下工作：1. 认识到五级分类的必要性与重要性。进一步重点了解贷款风险分类相关文件，认识到贷款风险五级分类的必要性、重要性及重要意义。

2. 注重质量，准确分类，实时调整。认真细致地做好调查工作，全面掌握借款人的真实财务状况和影响贷款偿还的非财务因素，确保分类结果定性的准确，并积极、实时地做好季

度的五级分类审核工作。

3、实行抽查，及时整改。我部事后多次对五级分类的准确性进行抽查，发现问题及时整改，为数据采集的准确性打下了基础。

同时注重授信资产五级分类的内在质量，并对需上报的分类结果提出审核意见，确保五级分类工作的准确性、真实性。

经过三年多的努力，风险管理部逐步建立并进一步完善了原有部分的风险管理制度，并以之为基础，构建整个公司的风险管理体系。这个风险管理体系以法律风险控制为辅，结合授信资产五级分类审核，从而形成了事前、事中、事后三个阶段贯穿整个业务流程的风险管理机制，以为公司的稳健发展作出努力。

（四）做好公司领导交办的其他工作

配合做好修改公司内控制度、完善公司法人治理结构工作（完成董事履职评价、董事会工作报告、监事会工作报告、风险评估报告、利率定价风险评估报告制度等），为省银监的风险评价做好准备；协助做好财务公司董事会、股东会会议准备工作，为公司后续发展提供了支持。

回顾2013年，虽然做了一些工作，但也还存在许多需要我部在以后的工作加以改正的地方，如需要加强对宏观经济、区域经济发展态势的研判，加深对成员单位的了解，提高业务知识的积累，在日常工作中要注意与各业务部门的沟通，及时转变工作思路，更好地服务于业务部门。

（五）2014年工作计划

1、继续加大风险监控力度，将风险理念贯穿于事前、事中、事后全过程，强化管理，防范风险。

2、加强对成员单位的实地走访工作，以获取更多的客户资信资料，全面掌握客户情况，预防风险的发生。

3、不断加强自我建设，注意学习金融行业相关政策，积极参与横向与同行业交流学习活动，以实时掌握新知识，不断提高综合素质，为公司的风险管理工作提供智力支持。以上是我部2013年工作小结及2014年工作计划，总之，我部在总结今年风险管理工作的同时，在新的一年里将一如既往地抓好各项工作任务目标的完成，以风险管理为突破口，不断提高加强风险防范的能力，为公司发展再作贡献。

一、2014全面风险管理工作总结 2014年□xx项目部继续深入贯彻落实国资委对中央企业加强全面风险管理工作的要求，借鉴国内外企业开展全面风险管理工作的成功经验，服务于公司战略发展需要，立足于公司风险管控现状，大胆实践，不断创新，逐步形成了具有铁军特色的全面风险管理体系和运行机制，各项工作取得了较好的成效。

2014年，项目部共识别出重大风险x项，分别是安全风险、风险、安全风险等。回顾2014年公司重大风险管理情况，共有x项重大风险对应的风险事件发生□xx项目部2014年全年安全及质量事故为零，开启安全管理受控有序的好局面。

-处踩踏应急预案、环境保护应急预案，明确了应急和事故处理组织和责任处罚等内容。

2、专项检查的基本情况

1) 2014年1月23日组织节前安全隐患整改专项清查；

3) 2014年2月20日组织施工现场节后复工安全生产条件专项检查； 4) 2014年4月06日组织施工现场临时用电安全专项检查。5) 2014年5月13日组织精装房消防专项检查；对相关防火材料进行了抽查检验，经抽查后，相关施工材料均符合检

验要求。

同时，项目部每周四组织各施工单位、监理单位安全管理人员进行大检查，对发现的违章作业现象，必要时留音像资料，书面通知相关施工单位进行整改。全年发出安全整改通知76次。对违章、违规作业人员进行经济处罚，全年累计罚款约20000元。通过对项目现场检查，项目部风险管理上集中表现于以下方面存在不足：（1）风险控制意识有待加强。对于风险控制还停留在事后监督的层面，没有将风险控制的监督范围扩展到事前、事中阶段，从而造成了风险控制的脱节滞后。（2）执行力度有待加强。在检查过程中，我们发现部分作业队伍对上级部门制定的制度和决定没有很好贯彻执行，较突出的问题集中表现在制度的执行力方面存在不到位的现象。（3）内控制度有待完善。部分队伍安全管理制度制订不够全面，未形成体系较笼统、可操作性差，或者虽然有规章制度，但由于制订时间较长，已无法适应现行管理需要。

3、落实整改措施情况

通过专项检查，使检查者和被检查者的风险管控意识都得到了加强，但要解决这些问题，还需项目部上下切切实实制订措施加以整改，不断提高风险防范意识和能力。（1）进一步强化风险管理意识和风险管理责任，提高风险防范能力。根据检查结果，对施工单位发出风险控制整改通知，并适时对整改情况进行回访复查，明确风险责任，加强责任追究。（2）进一步加强制度建设。只有制度健全，才能有章可循，才能以制度防范和降低风险，同时督促施工各单位尽快修订完善内部规章制度，规范管理。

（3）加强业务规程管理，建立科学的内控体系，做好重点项目的风险防控工作。风险控制过程是动态连续的过程，必须强化过程监督。要求各单位从“全员、全过程”的要求出发，杜绝类似问题第二次发生。

二、企业风险管理体系建立运行情况。

2014年，项目部全面完成计划安排的5项工作，各项工作完成情况如下：要业务流程的合规性、合理性和风险可控性进行审计、对经营管理者进行经济责任审计、对企业信息系统有效性进行审计、对企业财务报表进行审计等，是事后控制风险的关键，也是最后一道防线。

此外，项目部总经理及副总经理负有识别、分析、监视和管理企业重大风险的职责，同时统筹管理和监督三道防线的有效运行，是推动企业风险管理工作实施、改进并立于三道防线之上的关键所在。

要充分认识安全生产风险管理体系建设与实施的必要性、重要性和长期性。推行安全生产风险管理体系建设与实施工作，是落实上海公司“体系化、规范化、指标化”安全生产管理思路的具体体现，项目部充分认识体系建设与实施工作的重要性和长期性，要将体系建设与实施作为一项长期的工作任务来抓，同时要把安全生产管理规范化、指标化工作和体系建设实施工作有效地结合起来，共同促进。

（3）落实责任，配路资源，做好体系建设与实施的策划

明确职责。项目部各“一把手”是体系建设实施工作的第一责任人。第一责任人必须亲自组织并定期检查督促，保证体系建设与实施工作的顺利开展。按照体系管理要素和功能，明确分工，密切合作。安全生产风险管理体系是一个系统性极强的管理体系，体系要素内容相互关联较多，应根据体系管理要素的主要功能，明确牵头部门和配合部门并密切配合，共同协调完成体系建设与实施工作。

（4）稳步推动体系建设与实施工作

合规风险管理部工作总结 风险管理工作总结篇十

xx年xx月，在集团公司和分公司的正确领导下，在公司各兄弟部门的支持下，东风支队紧紧围绕“安全质量”这个重点，按照公司安全管理的相关规定和要求，以“以人为本安全生产，关注安全生产”为方针，开展安全生产管理工作，完善了各类应急机制，积累了经验，为安全生产管理奠定了基础。

一、强化安全监管，落实责任，加强安全管理工作

一）建立健全安全组织机构

成立安全组织机构，落实安全责任，实行“一岗双责”，即安全生产领导小组和安全生产管理小组，按照“属地管理，分级负责”的原则，成立安全小组。

二）加强宣传培训教育，提高安全素质

认真开展安全法律法规和安全生产知识培训，采取“请进来、走出去”的方式，以集中培训、专业安全教育、岗位操作知识和安全操作规程培训为主，组织开展安全管理人员、作业人员、特种作业人员等多种形式的安全知识技能培训。

三）健全完善各项制度，落实安全生产责任

认真贯彻落实“安全第一、预防为主”的方针，坚持“安全第一”的方针，完善和落实安全生产工作各项规章制度，加强各级安全生产的安全生产管理工作，严格落实安全生产责任，强化安全生产监督检查和隐患整改，切实抓好安全生产的基础性工作，建立健全和健全安全生产管理制度和安全生产管理机构，实行安全生产责任追究制，确保安全生产责任人、安全管理人员和有关人员的安全生产责任。

四）加强安全教育培训，提升安全业务水平

为了加强公司安全生产管理工作，加大安全生产投入，提升安全管理水平，加强安全生产培训教育，建立健全企业安全生产责任制，落实好安全生产培训教育和应急预案的各项工作，制定了《公司安全培训教育制度》、《特种作业人员登记管理制度》、《特种作业人员持证上岗制度》、《特种作业人员安全培训登记管理制度》等安全培训教育制度，加强特种作业人员特种作业人员的培养教育，建立健全了特种作业人员三级安全培训档案，建立安全培训记录、考核档案。

二、加强安全检查，及时消除事故隐患

在安全生产管理工作中，我们坚持“防患于未然”的原则，认真落实“四个到位”工作，即：领导到位、责任到位、措施到位、经费到位。

根据集团公司安全生产管理的相关文件要求，对集团公司和分公司下达的整改安全隐患，及时做好安全生产隐患的跟踪督查，并实施跟踪落实，做到防微杜渐。通过这种有效的安全监督检查方式，使安全隐患及时得到了及时排除，确保了安全生产隐患的及时发现和处理。

五) 加强特种作业人员管理

认真落实安全管理规章制度，建立健全了特种作业人员三级安全管理台账，建立起特种作业人员安全培训档案，建立起特种作业人员三级安全培训档案。

三、加强教育培训，提升安全素质

一) 加强培训教育，不断提高安全管理水平