

2023年开放银行防控风险工作报告总结

银行风险防控工作总结(大全6篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

开放银行防控风险工作报告总结篇一

(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。

开放银行防控风险工作报告总结篇二

随着商业银行风险防控体系的逐步建立和完善，信贷不良额正在逐年下降，总体形势向好。但是，随着商业银行信贷规模持续增长，信贷品种不断增加，信贷管理工作也暴露出不少问题，特别是贷后管理工作不深入、不细致，无法通过贷后管理发现风险、化解风险，影响了信贷资产质量，侵蚀了经营业绩。当然，商业银行的信用风险贯穿于整个信贷经营活动的各个阶段之中，涉及方方面面。信用风险管理不能仅

仅限于贷款发放后的监控，而是要实施全过程的风险监控，及早发现风险，最大限度地减少风险可能给银行带来的损失。

一、当前银行不良贷款工作中存在的问题

信用风险管理是当前国有商业银行风险管理的核心，风险理念和行为偏差是导致不良信贷资产形成的重要原因。强化贷后管理不仅是完善信贷管理的一项基础工作，而且也是控制风险、防止不良贷款发生的重要一环。信贷业务从发生到结束是一个过程，贷后管理就是要在保证资金用于规定用途的基础上，跟踪客户所在行业、上下游和客户自身经营情况等的变化，及时发现问题，有针对性地提出解决措施，防患于未然，减少损失甚至避免损失。

第一，部分经营机构和客户经理对加强贷后管理的认识仍然不足，思想上仍然存在“重贷轻管”的现象。一旦项目获得审批通过，贷款发放后，随着向客户收取的各项中间业务收入已经到账，部分客户经理就会如释重负，思想上放松对贷款的进一步管理，无非是形式上的贷后检查报告、资产清分等工作，对客户后续生产经营、财务状况、资金使用和回笼状况缺乏深入了解，直至有些客户出现还款困难或其他违约行为时才引起警觉和重视，但到这时为时已晚。

第二，贷后管理的手段不够，对风险处置的应变措施单一。处理风险的最终目的是成功回收银行贷款本息，贷后管理的各种手段均是为这一目的服务。但对于部分已暴露出风险隐患的客户，由于客户贷款尚未到期，客户尚在正常并按时支付银行贷款利息或分期还本，商业银行由于缺乏有力的处理手段，往往只能够采取发布风险预警、冻结客户未使用授信额度、关注客户经营情况、逐步压缩退出等手段，往往要等到客户发生实质性违约行为时才能采取诉讼、处置资产等法律保全手段，然而往往等到那时客户已无力偿还全部债务，即使采取了相应措施也会造成部分损失，同时也会增加银行的经营成本。

第三，贷后管理的体制还有待进一步理顺。目前，商业银行已建立了风险管理体制的“三道防线”，但归根结底能够发现和暴露客户风险隐患的应该是直接接触客户的一线经营部门，但由于经营部门出于经营考核等因素考虑，有时很难主动暴露风险。“三道防线”中的风险管理部门、审计部门在业务检查中往往也只能采信于客户经理反映的情况和数据，因此即使每年有大型的贷后检查或审计活动，也难免会对客户的风险挂一漏万。

第四，决策失误导致不良贷款增加。主要表现在：管理层在制定压缩不良资产工作的方针、工作策略时，经营发展思路产生扭曲，或因片面强调压缩不良、防范风险，以致丧失了发展机遇，丢失了市场份额；或因对处置不良资产重要性的认识不足，在人、财、物上投入不够，丧失了处置良机；在不良资产的认定上出现失误，没有按章操作、科学界定，得体决策，导致不良率偏离正确水平；在不良资产处置方案的选择上，不是进行科学决策，而是凭借经验或想当然、拍脑袋决策，人为导致损失率加大。

第五，对信贷退出机制认识不清。主要表现在由于长期沿用以下不良贷款率、不良贷款绝对额控制指标，并对指标进行考核为主的管理方式，使部分行为表面上的数字好看，过于注重发展速度，忽视了企业发展的质量，有的甚至不惜采取盲目垒大户方式掩盖行业、企业的真实状况，错过了信贷退出的最佳时机。大多数人认为，实施信贷退出会影响业务的发展，导致企业存款减少，客户迁移、结算量下降等等。正因为受短期利益的驱动，缺乏前瞻性，不愿及时地从一般的户中适时退出，因此导致目前不良贷款居高不下。

二、商业银行应大力培育健康风险文化

当前，我国经济发展的基本面没有改变，但国际环境中不确定、不稳定的因素增多，国内经济运行中的一些矛盾也比较突出，保持经济平稳较快发展面临的挑战和困难增大。因此，

商业银行要通过合规经营、健康的风险文化是做好各项工作的根本。

机的，不但要追究历史当事人的责任，也要处理现有当事人的责任。

高度重视和关注系统性风险。银行系统性风险是由银行业外部冲击造成的风险，引发系统性风险的一个重要因素就是银行外部宏观形势的变化，这是银行不能控制和影响的，也是商业银行要重点跟踪和研究的。系统性风险是影响银行可持续发展的关键所在。如何科学安排好自身的发展目标和业务结构，在可承受的风险范围内获取长期稳定的价值回报，这是全行亟需解决的问题。

过去我们一直处在经济高速增长的环境中，有很多风险和问题被暂时掩盖住了，对系统性风险的认识普遍不足，研究也很不够。因此，当前极其复杂的风险环境，迫切需要商业银行加强风险分析，积极研究对策。要紧紧围绕结构调整，密切跟踪宏观经济中诱发系统性风险的关键性因素，比如宏观经济走势、政策法规变化、产业结构调整、环保和节能减排、资产价格波动等等。

一、重点突出”的贷后管理体系。建立分层次贷后管理制度，一是加强对跨区域集团客户的贷后管理。这部分客户占用贷款多、管理难度大，一旦出现风险，将对全行的经营产生较大影响；二是要加强限制行业客户的贷后管理，对国家限制行业的客户，采取有效措施，密切监测客户的经营变化情况，防范和化解信用风险；三是加强对关注类贷款的管理。这部分贷款存在一定的潜在风险，客户信用风险随时有可能显现，通过加强贷后管理，提高风险预警能力，防止形成新的信用风险。

三、当前对商业银行贷款工作中的防范对策

一是要建立风险预警机制，增加风险管理的前瞻性。信用风险管理能否成功关键在于早期发现隐患并及时采取防范措施，因此，加强信用风险的预警工作是银行提高信贷资产质量、改善经营管理状况的重要途径。现阶段信用风险管理工作对贷前调查，项目备选上的风险预警还是个空缺，还没有一套系统的、全面的、科学的贷前风险预警指标体系。因此，我们应积极地建立一套严密的、先进适用的信用风险预警体系，努力改变传统管理模式下的风险判断表面化和风险反应滞后的状况，加强风险搜索的系统性和准确性，并对风险的波动趋势作前瞻性的而不是事后的判断，争取风险管理工作的主动性。在此基础上，建立健全信用风险预警制度，提高信用风险管理的科技含量。

二是从源头上抓好风险防范工作。研究保全工作的同时，首先要想到如何避免风险。作为商业银行，风险如影随形。因此，应相应地制订压缩不良的目标，找准切入点。首先从源头上分析、预测、控制，最大程度地减少损失；要加强调查分析，把好第一道关口，贷款绝对不能“拍脑袋”，也不能只站在区域的角度来衡量；要加强贷中和贷后管理，抵押保证手续要全，跟踪企业运行性时，要盯紧企业的风险。

三是克服行政干预的弊端。行政干预普遍存在，可为什么有的银行受其影响小而有的银行却始终摆脱不了行政干预的阴影呢。从客观上看，可能各地的“小气候”不一样；但从主观上分析，则是某些行有关人员，甚至领导同志观念陈旧，思想还停留在粗放经营的阶段，没有切实树立以效益为核心的现代商业银行经营观念，存在经营目标多元化、分散化的问题：至今没有摆正自己的位置，自觉不自觉地替地方政府说情、办事，没有把自己真正纳入统一法人制度的轨道；对地方政府有“天生”的惧怕心理；没有充分认识到资产保全工作在银行当前业务发展中的重要作用，怕与地方政府关系搞僵后影响到吸收存款等其他业务的开展。因此，要想摆脱行政干预，就必须先转变观念。

开放银行防控风险工作报告总结篇三

20xx年，xx农村信用合作联社坚持以督导强化农村信用社案件风险防控为重点，大力强化案件防控职能建设，认真扎实抓好案件防控工作，做到突出重点、整体推进，形成了联社、各部室、各信用社齐抓共管，全部整体联动的格局，使案件防控工作逐步步入常规化、制度化、规范化轨道。案件防控工作的推行，有效遏制了各类案件和重大违纪违规问题的发生，截至九月底，我县信用社实现了零发案。

一、基本情况

二、案件风险防控工作开展情况

1、抓组织机构建设，明确工作目标

2、抓基础管理，构筑案件防控工作基础

根据省联社“基础管理年”活动安排，xx联社以组建农村商业银行为契机，本着“严密、科学、规范、有效”的原则积极开展“三抓一促进”活动，一是根据实际需要，不断完善补充制度，使各项内控制度能够覆盖业务操作的每一个环节，确保不出现“制度盲区”；并设计操作流程，使各个业务之间，一个业务的各个环节之间，形成有序的、相互制约、相互联系的过程。共修订完善各项制度xxx条。二是在领会精神实质上下功夫，真正做到学出精神、学出新意、学出氛围、学出成效。三是坚持学以致用，抓好管理的规范和制度的执行。让每名员工知道该做什么、不该做什么、该怎么做；严格用科学有效的制度来规范员工的行为，坚持按章办事、管好程序办事，实现规范化管理。

3、抓“四项制度”落实，防范各类风险

联社按照市办下发的《关于落实干部交流等四项制度的紧急

通知》的相关要求，严格按照四项制度的相关规定进行了认真落实，一是落实了干部交流制度。4月份通过公开竞聘、考试、答辩等程序选拔了31名中层干部，其中部门经理13名，信用社主任、副主任18名，分别充实到了任职三年以上的需轮换的部门及信用社。二是对全县主管会计20人进行了轮换，三是对全县各信用社一线的操作柜员32人进行了轮岗，四是对全县信贷员进行了轮片或轮岗38人。此举有效防范了操作风险。

4、抓案件风险排查活动，遏制各类案件的发生

开放银行防控风险工作报告总结篇四

一、坚持按照《xx省邮政金融资金安全检查处罚试行办法》和《xx省邮政储汇资金票款安全连锁责任制》以及《xx州邮政金融业务稽查方案》等重要文件，对邮政金融资金实施有效监控，促进邮政金融业务稳定、健康发展。

二、认真开展省、州局安排的“对银行帐户管理及大额现金交易排查”、“对代发工资业务进行排查”、“防范银行业金融机构内部职工挪用资金买彩票案件”、“中间业务专项检查”、“排雷行动”、“金秋行动”，以确保邮政储汇资金安全，捍卫经营成果。

三、认真落实资金票款xxx长负责制，实行储汇资金安全管理责任制，年初层层签订《xx县邮政局金融资金安全责任书》。成立有专门的案件防控领导小组，明确工作职责，实行绩效考核制度和问责制度。认真执行人员排查制度，全面施行轮换岗计划。建立了举报制度，每个职工均发有举报卡。

四、严格按照省局和州局的要求的频次和内容开展储汇稽查工作，采取突击检查、专项检查与常规检查相结合，对查出的问题和资金安全隐患进行追踪整改、督促落实。

六、为强化邮政金融管理，结合本局实际，先后修定了《xx县邮政局储汇资金安全管理办法》、《关于对邮政储蓄大额现金支付实行分级审批制度管理的通知》、《调整20xx年储汇周转金定额明确超限提款权限的通知》、《金库管理考核办法》《xx县邮政局金库管理、上下班接送安全综合考核办法》以及各项应急预案。

七、不足之处：

一是部分班组、支局长以及相关管理人员未认真履行检查职责；

二是稽查人员杂务较多，稽查频次和质量未达到要求，稽查深度、力度不够。

三是操作风险管理制度不够完善，制度执行不力。

开放银行防控风险工作报告总结篇五

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。

开放银行防控风险工作报告总结篇六

（一）明确案防重点，制定年度工作计划及整改规划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。

（二）建立责任体系，明确责任目标

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《××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。

（三）定期实施案防日常工作检查，开展相关知识学习与培训

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。

（四）确定案防重点关注名单，加大对被关注单位的指导和检查力度

我部按照《××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。

（五）加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平·

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《××银行个人贷款业务作业规范（20xx版）》、《××银行固定资产贷款作业规范（20xx版）》、《××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。

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。

五是下发《关于贯彻落实现阶段监管要求的通知》，在加强房地产信贷风险防控的要求中，明确提出要高度警惕商业地产风险，加强对商业用房抵押贷款、个人消费贷款等非住房类贷款的监测，加大对假合同、假按揭等违规行为和转按揭、加按揭等不审慎做法的打击力度。此外，还要求通过加强贷款支付与资金流向管理，严格防范信贷资金被挪用于发放网络贷款、民间借贷，并要求强化内部员工约束，防范其利用工作便利直接或间接参与融资性担保公司的违法违规活动。

一是为推进和加强我行操作风险管理，制定下发《××银行操作风险字典库〔20xx版〕》，明确操作风险分类标准，在业务流程分析的基础上，对全行操作风险因子、操作风险事件、操作风险损失、操作风险点进行定义，识别和分类，构成操作风险识别和分类的字典式工具库。

二是为进一步规范个人征信业务操作，确保合规征信，制定并下发《××银行个人信用报告查询作业规范〔20xx版〕》，按贷前、贷后、异议及信用卡特约商户实名查询等对征信业务进行规范。同时，向分支行重申“先授权，后查询”，严格

遵循个人征信查询授权程序；“专人登记，定期核对”，做实个人征信台账的管理要求。

三是为规范我行票据业务的操作管理，下发《关于转发中国银行业票据业务规范的通知》，严格票据业务申请人资信状况及业务贸易背景真实性审核；要求分支行严格把好票据查询关，查询查复时做到“有疑必查，有查必复，复必即时，复必详尽”；及时完成商业汇票管理系统登记等。11月，根据银监会对多地票据案件情况通报，又进一步下发《关于关注票据业务风险加强票据业务管理的通知》，要求各经营单位完善风险内控，进一步提高票据业务操作中的风险与合规意识，严格按制度操作。要把好票据真实性查验审核关，防范假票风险的发生，在关注票据真伪和信用风险的同时，不得忽视其中蕴含的合规风险以及由于保证金来源不明、无效或权利障碍票据而产生的其他多种风险，对承兑业务采用保证金或定期存单质押担保的，须严查资金来源的合法性；严防无真实贸易背景，利用虚假资料开票、贴现，以及循环开票套取资金、套利；严控资金流向，防止贴现资金流入股市、期市、高利贷等领域。

四是下发《关于转发中国银行上海市分行违规与持无效贷款卡企业发生信贷业务情况通报的通知》，要求在贷前调查和最终放款前查询贷款卡状态，严禁与持无效贷款卡的客户发生信贷业务。严格执行《××银行企业信用信息基础数据库管理暂行办法》中关于贷款卡查询的规定，同时要求各经营单位针对存量信贷业务中是否存在给无效贷款卡客户办理业务的情况进行自查，如有发现要立即整改。

下发《关于转发进一步推进改革发展加强风险防范的通知》，在转发银监文件的同时，重点提出要推进案件防控长效机制建设，包括：加强合规内控建设；深入推进案件防控工作，严格落实案件防控目标责任制，认真执行《××银行20xx年案件防控工作方案》，努力实现全年案件防控目标。

（六）结合外部案例及我行实际，及时发布案件风险提示

一是在20xx年全行案件防控工作会议上通报了齐鲁银行伪造金融票证案，提示与会的各经营单位吸取该案件的教训，高度重视内控与案防工作，加强信贷流程精细化管理，重视操作风险管理，提高对低风险业务风险管理的重视程度并加强该类业务的风险排查。