

# 银行风险防控工作总结汇报(优秀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。那么，我们该怎么写总结呢？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。

## 银行风险防控工作总结汇报篇一

为确保本次“安全生产月”活动有效开展，我行召开了“安全生产月”活动动员大会，部署了我行“安全生产月”活动的内容和时间，要求各部门和各网点负责人高度重视此项工作，要广泛发动全体干部职工，积极参与“安全生产月”活动，努力提高全行员工的安全生产意识和安全操作水平。

宣传活动当月，各营业网点在门头led上滚动播出“强化安全基础，推动安全发展。”活动主题。在营业网点设置宣传咨询台，向过往群众和员工宣传安全生产知识。

我行开展了安全警示教育，播放了安全教育光盘，向全行员工详细讲解了消防安全知识，手把手地教会了员工如何正确使用消防器材，火灾发生时疏散和逃生的要领等等。安全教育培训结束后，又组织全行员工进行了安全知识测试，整个培训过程，会场气氛活跃，员工踊跃示范和回答问题，此次安全知识教育活动，起到了预期的效果。

“安全生产月”活动期间，我行xx部先后到xx网点、xx网点和xx支行开展了安全教育、防火、防盗、防抢劫、防诈骗等应急预案的演练工作，通过应急预案的演练，进一步检验和完善了应急预案，提高了员工的防范技能和应急处置能力，起到了预期效果。

“安全生产月”活动期间，我行xx部负责安全保卫的工作人员深入各网点，对资金安全管理方面各项制度的遵守和执行情况，重要生产场地、储蓄营业场所安防设施和消防器材的配备及使用运行情况进行了认真检查，对检查中发现的安全隐患及时进行了整改，排除了隐患，确保了安全生产无事故。

总之，我行开展的“安全生产月”活动，得到了支行领导和全行员工的大力支持，各部门围绕“强化安全基础，推动安全发展”这个活动主题，扎实开展了安全生产宣传教育和应急预案的演练工作，增强了全行员工的安全意识和应急处置能力，进一步夯实了安全基础管理工作，为支行安全生产提供了坚实的保障。

## 银行风险防控工作总结汇报篇二

作为银行的一线员工，银行柜面操作风险是指银行柜员为客户办理账户开销、现金存取、支付结算等业务过程中，由于风险控制失效使银行或客户资金遭受损失的风险，是银行操作风险的主要领域。操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员和系统或外部事件导致损失的风险。在实际工作中，操作风险可以分是人员因素引起的操作风险，包括操作失误、违法行为、关键人员流失等情况；。柜面操作风险一旦发生，损失将是巨大的。产生柜面操作风险的主观因素，一是风险意识淡薄。柜员没有养成合规操作理念、忽视制度约束，管理者对风险文化培育不够，银行风险文化没有成型。二是业务素质不高。柜员自身业务素质不能适应业务变化，导致部分员工操作起来力不从心，风险识别和预防能力下降。三是责任意识不强。表现为玩忽职守、随意操作，柜面管理人员对柜员管理不严，柜员违规违章操作。四是侥幸心理作祟。柜员如有侥幸心理，就会在操作时逐渐进行不合理的简化操作，从而滋生越来越多的操作风险。

为有效防范操作风险，必须建立起以完善的公司治理结构和

先进的制度文化为基础，以科学的内部控制综合评价体系为核心，以健全的内部控制制度为保障，以多层次的信息系统为支撑的内部控制体系，切实避免大案要案和重大违规问题的发生。

一是确立风险防范理念，使遵守规章制度成为一种文化。理念是行动的先导，文化是无形的约束。理念引发触动，触动促成行为，行为形成习惯，习惯久而久之凝聚为文化。文化一旦形成，就变为一种力量，直接指导、激励和约束着员工的行为。如果周围的人都恪守制度，按章行事，原先心存不轨的人也能变成循规蹈矩的模范，这就是文化的力量。

二是创新业务经营计划管理模式和绩效考评机制。为了真正强化资本约束机制，转变业务增长方式，引入经济增加值指标考核，通过风险资本的计量与分配以及投资风险的弥补，从绩效考核方面引导各级行关注风险防范，实现业务发展、风险控制和效益增长的有机统一。

三是加强对各类问题的查处和整改，加大违规处罚力度，提高违规成本。对于理性人来说，如果违规行为很容易被发现，并且违规成本足够高，那么没有人会选择违规，所以解决违规问题的一个思路就是尽可能快地发现违规行为，并予以重罚。

四是借助科技手段，建立信息预警系统，研究建立全国数据大集中后的it风险应急预案。发挥我行信贷管理系统、案件管理系统等信息系统在防范经营风险中的作用。

风险防范是银行每时每刻都存在的话题。每个银行员工都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。

一、柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差

错。疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别

是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，汇款收款人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地仔细核对确保正确的情况下才提交。

二、原始凭证保管不善，丧失记账凭证，存在风险隐患。原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后勾兑流水时，必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，与流水上保持一致，并且保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应柜员自行作废，不能随手丢弃。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

三、柜员风险防范意识不强，代客填写单据。代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。

《银行风险防控心得》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

# 银行风险防控工作总结汇报篇三

20xx年，xx项目部继续深入贯彻落实xxx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。

20xx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20xx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20xx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。

## 1、专项检查的组织和准备工作情况

(1) 总结20xx年安全风险事项的经验教训

(2) 成立了以xx副总经理为组长的专项检查工作组；

(4) 项目部中进行了人员分工，分别带队对现场进行安全风险大检查。

(5) 项目部编制应急预案总计8份，包括以下内容：预防高温中暑事故应急预案、火灾事故应急预案、雨季施工应急预案、台风灾害应急预案、汛期水灾应急预案。食物中毒应急预案、售楼处踩踏应急预案、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□20xx年1月23日组织节前安全隐患整改专项清查；

3□ 20xx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□20xx年4月06日组织施工现场临时用电安全专项检查。

5□20xx年5月18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。

6□20xx年6月20日组织临时生活区安全专项检查；严禁拖线板搭接，及各类违规电器，共查处18件违规电器，并要求临时生活区安全员每天至宿舍巡查。

7□20xx年7月25日组织现场临时用电安全专项检查；

10□20xx年10月20日组织生活区消防安全管理专项整改；

11□20xx年11月25日组织施工消防隐患专项检查；

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。

#### 1、全面风险管理体系建设

项目部风险管理组织体系：

项目部风险体系主要决策人□xx

项目部风险体系现场负责人□xx

项目风险管理职能部负责人□xx□及工程部所有成员，包括现场总包及监理人员，共计18人。

项目部风险报告小组成员： 监理总监及总包安质负责人及各

专业安全施工负责人。

项目内部审计职能部门负责人□xx□及行政部所有人员共计5人。  
项目风险管理委员会负责人□xx及行政部所有人员共计3人。

### (1) 建立健全全面风险管理“三道防线”

1) 第一道防线：所有项目职能部门。其中，风险管理职能部门（工程部）及内部审计职能部门（项目党群部）是第一道防线的核心。部门一线员工是项目的窗口，也是最先与风险源接触的群体，在日常业务中负有及时识别、上报与初步管理风险的职责，是事前控制风险的关键。

2) 第二道防线：风险管理委员会（项目部行政部）及风险管理职能部门（工程部）。这两个部门主要负责企业风险管理工作的统筹组织、协调与规划，并对第一道防线的风险管理工作、内部控制开展情况进行实时监控，同时承担重大风险的核心管理与组织职责，是事中控制风险的关键。

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。

### (2) 科学制定全面风险管理体系建设整体方案

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。

## 银行风险防控工作总结汇报篇四

xxx县统计局主要采取自检自查，互检互查，团体会诊，专题诊断等方式，查找每个人，每个岗位，每个部门的廉政风险点。针对排查出的风险点，制定具体防范措施，为实施预防和惩治腐败体系加固预防根基。

切实加强干部职工对新《统计法》、《统计违法违纪行为处分规定》的学习。组织领导和工作人员观看国家统计局政策法规司副司长刘恒的对新修订的《中华人民共和国统计法》以及《统计违法违纪行为处分规定》解读录像讲座。经过学习，提高全体统计干部的法律意识，筑牢防腐防线。

组织局机关全体人员紧紧围绕个人的思想道德、岗位职责，每项工作的程序，异常是行使行政权力的重要环节，认真分析并查找在履行“一岗双责”中存在和潜在的风险资料及主要表现形式。在行政风险方面，突出领导干部、机关科室负责人。在监管风险方面，突出具有行政审批权、行政执法权、案件查处权、人事管理权。

按照以岗位为点、以程序为线、以制度为面的廉政风险防控机制的总体要求，将排查出的风险点进行梳理归类，采取按风险点的级别实行分级监控，按风险点的类别实行分类监控的监控模式。重点是建立健全四个方面的风险防范管理体系：一是建立以制度建设、思想教育、岗位培训和廉政文化建设为主体的廉政文化教育体系；二是以人事教育、财务管理、行政事务和后勤保障为主要资料的内务管理规范体系；三是建立对廉政风险点实行动态监控与制度约束相结合的监管和监察体系。经过采取分级分类监控和建立健全三个方面的风险防范管理体系，构成全局风险防范管理工作，由“一把手”负总责，分管领导具体负责，各科室按照职责组织实施的工作格局，实现主要领导、分管领导、科室职责明确、任务落实、各司其职、监控到位，确保风险防范管理工作规范有序，执行有力。

经过行政权力公开透明运行工作的开展，确保了统计部门按照法定程序办事，确定了权力运行的重点部位、主要环节、权力执行、执行结果等环节，使统计机构领导干部和工作人员把思想统一到县委、县政府的决策部署上来，充分认识到开展行政权力公开透明运行工作是深化政务公开，全力推进行政管理体制改革的，实现思想革命，理念提升，体制创新，机制完善，源头治腐的重要举措，对提高统计数据质量，提升统计服务水平发挥了重要作用。xxx县统计局将以求真务实的精神，积极探索，勇于创新，强化措施，狠抓落实，扎扎实实地把廉政风险防范工作抓紧抓实，经过有效防范，确保统计系统领导干部和工作人员依法行政，为xxx的经济建设和社会发展做出更大的贡献。

## 银行风险防控工作总结汇报篇五

针对容易产生风险的岗位进行分析评估，有效遏制和减少xx现象的发生。大力推行重点风险岗位考评制，通过考评增强风险岗位人员的防范意识、责任意识，促使各项工作落到实处。

处。不断改进风险防控机制，构建权力运行的动态监管模式，从源头上拒腐防变，推进党风廉政建设的深入开展，为创造和谐的工作环境提供保障。

全面梳理风险岗位，突出领导干部等重要管理岗位，采取“自己找、部门查、领导提”的方法，从各个层面逐一排查筛选风险点，确保找准、找全。

三是客观准确评估各岗位廉洁风险，根据发生的几率和危害程度依次划分风险等级，使后续的风险防范更有针对性。

一是思想道德防范。开展以岗位廉洁教育为主的宣传教育，制定教育计划，长期性、经常性开展。

二是制度风险防范。完善制度体系，通过查找廉洁风险，找出权力运行机制、制度上的遗漏与不足，及时建立、修改制度，保证制度执行上下一致。加大制度宣传教育力度，强化制度的执行力，切实发挥制度在防腐抗变中的作用。

三是权力行使风险防范。严格履行工作职责，落实监督和管理责任，重大决策需经过总经理办公会及董事会讨论审议，不搞“一言堂，定调子”。

一是相关的制度建设仍需进一步完善；

二是风险岗位考评制落实力度还不够。

今后□xx将更加注重预防风险，切实加强组织领导，规范权力运作流程，稳步有效地推动公司健康快速发展。