

# 最新风险管理部月度工作计划(汇总5篇)

在现代社会中，人们面临着各种各样的任务和目标，如学习、工作、生活等。为了更好地实现这些目标，我们需要制定计划。相信许多人会觉得计划很难写？下面是小编带来的优秀计划范文，希望大家能够喜欢！

## 风险管理部月度工作计划篇一

xx年是银行风险管理工作全面提升阶段的开局之年，风险管理部年初制定xx管理改革的总体思路，提出以“巩固、精细、转变”为原则，以“提高xx处理能力、强化xx风险管控”作为工作重点，丰富xx管理手段，突出业务集中处理，强化内控管理，提高服务水平，保障xx监控工作效能，防范xx业务风险，努力加强分行xx管理工作的转变，向特色、主动、多维和辅导转变。

xx年，风险管理部将继续发挥保障、服务、风险管控职能，打好“组合拳”，努力推进全行xx业务健康有序发展，为xx管理工作全面提升继续努力。

现将xx年的工作总结和xx年工作计划汇报如下：

xx主管是营业机构业务xx的现场组织者，是重要业务的授权和审批者，是xx风险的事中控制者，种种职责都说明xx主管在营业机构的重要性，所以做好xx主管理的尤为重要。xx年风险管理部制定了xx主管轮岗方案，保障xx队伍的优化、廉洁、高效，保证业务xx人员全面掌握核算和管理要求；二是建立xx主管轮休体制，避免休假高峰期轧堆休假，保障营业机构业务的正常开展，保证xx主管的正常休假，同时透过机动xx主管的轮替，作为xx主管的履职检阅，发现和整改xx主管好的方法和错误的做法，达到全行统一标准；三是做好营

业机构xx主管的补充和配备工作，协助xx主管做好支行的各项xx业务正常开展。

新业务产生后，业务发展的好坏，其中首要的就是培训不到位，所以培训工作很重要，风险管理部认真梳理以往的培训方式，总结培训的效果，年初重新制定“xx业务培训方案”，采取集中培训（每周xx主管和专职人员培训），分层次转培训（由xx主管转培训受派机构的xx人员），集中考核（由风险管理部组织考试）的方式，以期达到各层级xx人员不断提高专业素质和业务技能，确保具备履行本岗位职责的能力，以促进全体xx人员服务水平持续提高。

从3月份开始，总行和分行陆续上收了跨行支付业务、行内结算业务、个人开户及签约业务、支票影像提出、提入业务、自助设备加清钞业务、贷款发放业务、票据审验业务、账户录入业务、加密代发工资等9大项25种业务。为支行减负、为xx人员减压，把风险集中化，把业务流程化，把管理扁平化，让柜面员工有机会、有时间充分的发挥其“一句话”的职能。

截止目前已初步形成“网点全面受理、后台集中处理”的业务xx格局，逐步实现业务集约运行、风险集中控制和xx效率提升。从而提高我行业务xx效率，加强操作风险事中防控，促进网点由交易处理型向营销服务型转变。

业务集中上收，为支行减员13人，为对公人员减压50%，为对公人员转移风险50%。

为全面提升分行xx管理工作水平，有效控制基层行操作风险，围绕xx工作服务基层、提升员工专业素质，风险管理部努力创新，通过编制“xx业务风险月刊”□“xx业务风险季刊”，通过下发“风险警示书”，通过与风险薄弱机构和人员约见谈话、通过委派xx业务监督人员到风险薄弱网点监督指导、通

过召开全行xx业务操作风险案防大会等方式，给营业机构负责人和xx主管提供参考，更加方便、直观、有针对性的使支行xx工作有的放矢，使xx人员增强风险防范意识，保护自己，保护他人，保护全行不受风险损失。为全行风险管控文化。

业务的开办结合科技的力量可以使办理业务的速度和准确率倍增，风险管理部与信息科技部密切合作开发了“分行业务集中处理综合填单系统”，“知识库”，“问题库”、“数据报表系统”，小小的系统程序给支行和员工提供了数据参考和业务查询，管理人员通过数据分析，填单平台即提升了客户的满意度，提高了业务核算质量，还减少了xx人员的工作量，体现了科技与业务的完美结合。

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。

## 风险管理部月度工作计划篇二

银行一词，源于意大利banca[]其原意是长凳、椅子，是最早的市场上货币兑换商的营业用具。英语转化为bank[]意为存钱的柜子。在我国，之所以有“银行”之称，则与我国经济发展的历史相关。

在我国历史上，白银一直是主要的货币材料之一。“银”往往代表的就是货币，而“行”则是对大商业机构的称谓。把办理与银钱有关的大金融机构称为银行，最早见于太平天国洪仁玕所著的《资政新篇》。

### 起源

一般认为最早的银行是意大利1407年在威尼斯成立的银行。其后，荷兰在阿姆斯特丹、德国在汉堡、英国在伦敦也相继设立了银行。18世纪末至19世纪初，银行得到了普遍发展。

在17世纪，一些平民通过经商致富，成了有钱的商人。他们为了安全，都把钱存放在国王的金库里。这里要注意，那个时候还没有纸币，所谓存钱就是指存放黄金。

因为那时实行“自由铸币”[]free coinage[]制度，任何人都可以把金块拿到铸币厂里，铸造成金币，所以铸币厂允许顾客存放黄金。但是很不幸，这些商人没意识到，铸币厂是属于

国王的，如果国王想动用铸币厂里的黄金，根本无法阻止。

查理一世1638年，英国的国王是查理一世〔charles i〕他同苏格兰贵族爆发了战争，为了筹措军费，他就征用了铸币厂里平民的黄金，贷款给国王。后来1649年，他被克伦威尔砍了头，这就是著名的英国资产阶级革命，详细情况可以参照《英国史笔记（四）》。

虽然，被征用的黄金最终都还给了原来的主人，但是商人们感到，铸币厂不再安全了。于是，他们把钱存到了金匠〔goldsmith〕那里。金匠就为存钱的人开立了凭证，以后拿着这张凭证，就可以取出黄金。

很快地，商人们就发现了，需要用钱的时候，根本不需要取出黄金，只要把黄金凭证交给对方就可以了。

再后来，金匠恍然大悟，原来自己开立的凭证，居然具有货币的效力！他们抵抗不了诱惑，就开始开立“假凭证”。但是神奇的是，只要所有客户不是同一天来取黄金，“假凭证”就等同于“真凭证”。这就是现代银行中“准备金制度”的起源，也是“货币创造”机制的起源。银行体系可以将信用货币的数量放大，实物货币就做不到这一点。

一年工作已经到年尾了，这一年也将成为过去，经过过去一年的辛勤付出，我们一定积累了不少经验和教训，是时候对自己这一年的工作进行一个全面的总结了。千万不能认为年终总结随便应付就可以，这是展现表达力的机会，下面是小编整理的银行风险管理部员工年终总结（精选10篇），仅供参考，欢迎大家阅读。

### 风险管理部月度工作计划篇三

刚刚走出大学校园的我们是幸运的，被领导选中来到\*\*公司，正好赶上公司开业筹备，我们三月份就步入了期待已久的职

业生涯。时光如梭，转眼间一年就要结束，历数这一年做的工作、得到的肯定、犯过的错误，我看到了自己由稚嫩的学生渐渐变成职业人。在这个过程中感谢领导和同事给予的信任、包容！

## 报表方面

- 1、 协助经理梳理人行、银监会（局）报表，与其他\*\*公司、监管机构反复沟通、核对，重点关注表样是否完整、报送时间是否准确，确保及时、全面的报送报表，最后按方便取数的原则将报表按部门分配，发予各部门。
- 2、 协助经理汇总上报银监会1104报表及其他银监报表，包括计财资金部、信贷管理部及本部门填制的报表，汇总后进行检查，保证报表可以通过银监报表系统的表内、表间校验。报表上报后针对已经或可能出现的问题及时与监管部门沟通。
- 3、 协助经理填报人行、银监局其他经常性或临时性报表，主要是风险方面以及跨部门的报表。按季度汇总上报财协报表。

## 风险防范方面

- 1、 协助经理对信贷业务进行贷前调查，分析风险点。为深入了解可能的风险，在开展或将要开展新业务前，对其业务特点、操作流程、以及存在的风险点进行分析，并形成初步成果，如委托贷款、融资租赁、买方信贷、消费信贷、商业汇票业务、房地产贷款等。
- 2、 协助经理对贷款资料是否真实、合法、完整进行审查，组织贷审会，完成会议的记录工作，完成相关文件的签批工作。

放款时，协助经理对放款各要素进行检查，包括线上和线下

的合同文本、协议及各方面材料是否完整、准确。

协助经理对资产五级分类结果进行复核。对相关材料进行分类和保管。

## 合规方面

1、 在领导的指导下，收集、整理、学习与财务公司相关的法律、法规及规范性文件，明确财务公司合规环境。为方便各部门查阅，制作电子书同时整理后打印装订成册。在日常工作中，持续关注、更新。

2、 在开展各项业务，特别是信贷业务前，协助经理进行合规性分析，寻找解决合规问题的方案，规避监管风险。

3、 协助经理开展监管评级自评估工作，协同其他部门及本部门进行自评估、改进，完善规章制度，并按制度要求开展业务。以期完善公司管理状况、经营状况，顺利通过银监局现场监管考核，为未来更好地发展夯实基础。

除此之外，积极参与领导交办的其他工作：

1、 开业初期，由于综合部人员紧张，参与完成了部分公司物品的采购工作，主要是餐具、茶壶、暖壶及部分文具。按领导要求，整理小会议室，为方便取物按大类对物品进行分类，并贴标签。

6、 积极参与内刊的投稿，前期参与各模块设计的讨论，日常关注热点、特别是与集团产业有关的新闻，积极投稿。

7、 参与\*\*项目的可行性分析，期间参与调研了\*\*公司、\*\*公司、\*\*公司、\*\*公司及\*\*协会，最终形成报告。

8、 协助审计稽核部经理制作《资金管理电子系统客户服务

协议》、《资金管理电子系统业务申请表》、《资金管理电子系统客户证书领取单》，打印全部成员单位的申请表、领取单、密码信封，检查各要素的准确性后盖章交给综合管理部及结算业务部。

9、 协助审计稽核部经理开展对结算业务部的审计工作。

## 2、 感触

风险与收益成正比，银行既是经营风险的机构，财务公司作为银行业金融机构也势必不能规避这个问题。\*\*经理有20余年银行从业经验，在她的悉心指导下，我对银行业的各业务模块有了较为直观的认识，特别是信贷业务方面，掌握更为深刻、直观。

在\*\*经理的指导下，学习了“三个办法，一个指引”、《贷款通则》以及信贷业务有关的其他法律、法规及规范性文件，初步了解了信贷业务的合规问题。通过参与了公司自营贷款业务和委托贷款业务，了解了信贷业务的操作流程、信贷合同文本内容、放款所需材料等方方面面。

通过报送报表及文字性材料，对金融业所面临的监管环境有了一定的感受，对监管部门的监管重点有了一些认识。通过填写本部门报表及检查汇总报表，对金融行业经常涉及的财务指标有了一定的了解。

通过对其他财务公司经营情况的搜集分析、上市公司关联交易的了解、小贷公司可行性分析，对本行业及相关行业有了一定的了解。

更为重要的是，在公司上上下下勤恳、务实这一风气的感染下，我培养了敬业、务实、虚心的工作作风，开创了比较好的职业发展起点。

专业能力有待提高，虽然对公司各项业务都有一定的了解，但是了解的深度都不够深，对于很多问题还存在似是而非的看法，在下一年的工作当中要着力培养专业能力，提升专业水平。

工作细致程度不够，在报表的上报时出现过差错，万幸问题不大并且在\*\*经理与监管部门的及时沟通下得以解决，为避免此类问题的发生，在未来要加强工作内容的梳理，特别是报表的梳理，防范于未然。

1、继续协助经理完成监管评级自评估工作，深入学习监管文件，全面了解公司规章制度，熟悉各部门工作流程及形成的书面文件。协助其它部门自评估与改进工作，完成本部门的改进工作。顺利通过一年后的监管验收。在此过程中，也是对公司各业务单元的梳理，使得公司发展更加规范、稳健。

2、继续参与完成审计工作，储备审计所需的财务知识、掌握被审部门各项业务，更好地协助\*\*经理完成审计工作。

3、更好的协助经理完成日常性的风险管理工作，规避公司信用风险、操作风险、合规风险等各项风险。不断的学习风险管理知识，将所学知识应用于工作。

4、更好的协助经理完成报表报送工作，全面、细致的理解报表的每一项内容，做到心中有数，防止报表报错导致的监管风险。同时努力做到基于监管报表发现公司的经营问题，及时提出建议。

作为一名职场新人，我对本年度工作表现基本满意，表现在态度比较积极、工作比较勤恳、认真、对新事物求知欲较强，有较好责任意识。但是，我同样意识到自身还有诸多地方有待提高，在新的一年里，我将更加严格要求自己，保持良好习惯的同时，改进缺点，更好地工作。“聚如一团火，散若满天星”，我相信，公司在新的一年里会红红火火，我也会凭借

努力成为其中一颗闪亮的星！

## 风险管理部月度工作计划篇四

### 【篇一】

各位领导同事们：

20xx年上半年我在路支行任柜员岗位。柜台是银行的基础工作，直接面对前来办理业务的八方客户，是客户认知第一道窗口，因此，我深刻地体会到此岗位的重要性和责任性。从事柜员岗位以来，一直严格遵守xx银行柜台人员的各项规章制度，积极学习各项业务知识，了解和熟练掌握相关技能，及时快速地办理各项业务，为客户做好柜台服务。坚决按照岗位职责严格要求自己，按照业务要求办事，保证业务无误和资金安全的同时，积极的向客户介绍我行理财和电子银行等业务，顺利的完成了支行下达的任务指标。

到了8月份，我非常荣幸的被调任到分行风险管理部。风险管理部是负责风险管理政策的落实、风险监测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。

作为风险管理部授信后管理人员，在实际工作中，主要完成以下几个方面的工作：对xx银行分行运行的cecm系统进行维护和管理，对本部门档案进行整理保管，日常办公相关工作。

面对新的岗位、新的环境、新的挑战，让我既感到陌生，又感到空前的压力，但是在这将近半年的时间里，我受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，在工作上受到了无微不至的指导，帮助我快速的熟悉和胜任这个岗位。

在风险管理部几个月的时间里，我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工作。

由于首次进入风险部，面对全新的工作岗位，面临着全新的挑战，这个过程不仅是角色的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，在实际工作中，认识到授信后管理需要严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、全面的思考，才能更好的管理授信系统和提高工作效率。

优良的培训系统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，努力了解学习授信管理和风险控制等业务知识，把所学所悟运用到实际工作中。

虽然目前在风险部的工作时间很短，但是我在这几个月的时间里努力向各位前辈学习业务知识和管理工作，努力养成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理解了良好的工作习惯是能力和效率提升的基础，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的耐心指导，受益匪浅，今后还将更加努力。

工作中的不足：

由于家在异地，生活习惯和地域习俗有很大差异，接人待物和沟通交流方面亟需改进和提高；首次担任授信后管理岗位，日常工作涉及很多方面，工作条理和时间安排还有很多不足；对很多业务和流程还没有完全熟悉掌握，需要多加强学习。

风险管理部授信后管理岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过这几个月的学习和工作，我坚信能够胜任岗位并做出良好的成绩；在今后的工作中，我将更加努力进取，力争成为优秀的一员。

## 【篇二】

1. 负责公司授信业务审查；授信出账审查的组织协调工作；

2. 负责制定公司授信业务的审查要点；
3. 负责对全行审查员业务培训和指导；
4. 负责市行贷审会组织协调工作；
5. 配合部门负责人完成本部门的工作，部门负责人交办的其它工作，向部门负责人负责。
6. 另外还主动担任了授信管理部的规章制度修订和全行客户经理培训的组织协调工作。

xx年12月经分行批准，担任授信管理部副总经理主持全部门的管理工作。

4. 对信贷业务的分析报告的真实性和完整性负责；
7. 组织信贷从业人员的培训工作；
8. 上级行信贷管理部门和本行赋予的其他职责。

xx年本人主要管理工作为分管审查组和出账审核组的工作，主持全部门管理工作的时间较短，所以今年的述职主要对分管工作进行回顾和评估。

## 一、具体分管工作完成情况

全年组织47次贷审会，审查420个授信项目，授信项目总金额140亿元。其中：审议通过289个项目上，总金额122亿元；上报上级行项目64个，总金额70亿元。

审核办理3700笔出账业务，金额223.9亿元人民币，外币1.25亿美元。其中：贷款260笔，金额83.55亿元；贴现450笔，金额38.8亿元；国际贸易融资450笔，金额1.25亿美元；承

兑2500笔，金额110亿元；保函80笔，金额8.3亿元。

## 二、完善基础管理工作

xx年是全行“规范管理深化年”，总行针对公司授信业务管理工作下发一系列规章制度和管理办法，本人立足于授信管理部的基础管理工作，主动承担了全部门基础管理工作的规章制度修订、增补工作。

1、在上级行下发的各种零散信贷业务管理办法的基础上，吸收同业先进科学管理办法的基础上，结合我行现行管理框架，制定了《xx银行支行公司授信业务管理办法》，作为指导我行公司授信业务全流程管理的系统性法规，并在xx年进行了贯彻执行。

2、结合上级行对分支机构信贷管理部职能和岗位设置要求，信贷管理部及时修订了，对信贷管理部的信用审查、贷后管理、数据统计、出账管理、系统维护、档案管理等管理模块进行明确的职能定位，落实各岗位管理人员，明确交叉辅助岗位，将本职岗位与对口管理、服务机构（部门）落实到具体的人员，明确部门内各岗位信息传递流程，将行内外由部门承担配合的工作指定到具体工作人员，实现授信管理部组织体系和信息传递的有序运行，实现了管理工作的落实到人。

3、通过总结xx年国家宏观经济运行形势，对我行xx年信贷业务管理中存在问题进行深入分析，依据总行下发xx年信贷指导意见，在对xx年国家宏观调控政策和经济走势预测的基础上，我部及时下发《xx银行支行xx年授信业务指导意见》，从源头上指导一线客户经理进行业务开发，保证上半年我行信贷业务运行始终按照年初制定规划运行，实现了信贷风险管理工作风险前移、制度先行，保证我行全年信贷工作在国家宏观经济调控政策和监管政策下有序运行。

4、通过总结以往年度同行业在出账管理中发生操作环节风险，我行在上级行下发的出账管理要求基础上，对我行出账审核流程进行优化，明确了出账环节审核要求，通过相互制约的岗位控制操作风险，制定了《□xx银行支行出账审核实施细则》，在各经营机构内建立独立的出账操作人员队伍，实现客户经理业务开发和出账操作环节的分离。

对额度内频繁出账、低风险业务出账操作存在手续繁琐问题，及时下发《□xx银行支行额度内出账集中处理的通知》、对符合再转授权条件的经营机构进行《低风险业务再转授权通知》。

5、针对当前各家银行依靠垒大户追求规模和对集团关联客户授信额度不能量化管理问题，防止对大客户的集中授信风险发生，及时规避集团客户的系统风险。

制定了《□xx银行支行公司客户授信额度测算管理办法》，以量化的数据模型测算我行对公司客户的授信额度上限测算方法，保证了我行对集团客户敞口授信总量理性控制。

对总体债务超出我行所测算总体债务上限的客户坚决不进，对存量授信客户重新审定，对超出总体债务上限。从源头和制度上防止对垒大客户和集团客户集中授信风险的发生。

6、依据“xx银行民营100”的指导思想，我行公司业务授信业务确定了“差别化”营销策略，将发展中小客户作为我行重要战略决策，制定了《□xx银行支行中小客户授信业务操作指引》，作为中小客户开发、中小客户管理、中小客户决策全过程管理指导原则，有效地防范了我行公司业务授信风险的集中，促进了辽宁省中小客户发展，响应了国家宏观经济政策的要求。

7、进一步制度化、程序化我行授信业务集体决策体系，起草了《□xx银行支行贷审会条例》和《□xx银行支行授信管理部联审会议事规程》，明确集体决策组织的委员组成、委员职责、

议事程序、惩罚规定、考核管理，确定授信管理部联审会专家意见作为贷审会的参谋地位，在制度层面完善了我行授信决策体系，保证我行集体审议、集体决策授信风险要求的全面落实和贯彻。

8、通过现场调研、亲自操作感受和对授信业务操作细节分析，查找、筛选、逆向思维分析各业务操作细节存在风险隐患，及时下发十多个规范要求和通知。

主要有：对公司业务部、资产保全部、筹备行公司业务上报规范性的通知、对人民币业务和国际业务规范性通知、规范保证金的证明、规范授信核保操作流程、规范保函业务操作流程、规范会计报表审计、规范抵押资产评估要求、规范贷款卡查询的要求、规范信贷管理系统录入要求、规范法人客户评级要求、规范保证金替换审批流程、规范了仓储场地现场勘查的操作、细化了调查报告撰写格式和产品价格确定依据等十五个规范性要求。

9、为了保证上述各项管理办法和规范性的要求贯彻执行，制定了《XX银行支行公司授信业务操作流程定量考核管理办法》，对客户经理业务开发管理实行量化全流程定量考核，将业务操作考核结果与客户经理的经营绩效挂钩，实现对客户等级认定的科学性，保证我行客户经理综合素质的全面发展。计划在XX年全面推行实施。

10、通过分析研究我国历次宏观经济调控对银行信贷资产质量的影响，结合我行现存业务发展模式，为了建立我行长效的信贷资产风险控制机制，草拟了，现已提交全行经营机构负责人讨论，拟作为指导我行未来五年信贷业务开展纲领性的指导思想。

### 三、主动参与总行信贷管理信息系统新需求的完善工作

XX年总行信贷管理信息系统全面上线运行，在出账审核流程、

授信审批、统计功能方面仍存在某些不完善的地方，本人以实事求是精神将工作发现或感觉到需进一步完善方面积极组织系统管理员向总行反映，并及时向总行报告我行的需求。总行接受我行建议完善了批量处理快捷审批流程、完善了部分统计功能。

#### 四、圆满完成接待上级行检查指导工作

xx年总行共派出五次检查、督导组对我行信贷业务进行检查指导，我主动参与接待总行检查组工作，并充分利用每次总行检查指导时机，全面地向检查组人员介绍沈阳市的经济发展情况，展示我行信贷业务管理工作，让总行业务管理人员了解我行信贷业务管理水平和信贷业务发展，认真接待、积极组织材料，取得检查组对我行信贷管理工作的基本认可。并将每次检查工作作为我行查找管理漏洞、完善管理工作、调整我行信贷业务结构有利时机。

#### 五、准确把握政策脉搏，严防我行信贷业务的政策性风险

通过学习国家实施宏观调控政策，认识到国家防止经济过热的货币政策的严肃性，及时提出了对我行追求规模扩张政策进行重新调整，确立了“以高效资产质量，实现可持续发展”的指导思想。

组织审查组贯彻执行国家有关规定及总行下发的行业准入标准；提出对集团客户和股权关系复杂客户始终坚持审慎性放贷的原则，使我行在当前资金断裂“德隆系”公司中没有一笔敞口授信业务；对民营企业向重工业化转型中，有选择地支持实力强的物流民营客户，坚决回避在五大行业规模扩张过快的民营客户，如唐山建龙钢铁、工源水泥等客户；响应国家发展中小客户政策，将发展中小客户作为我行未来战略选择进行明确，全年我行累计新开发几十家中小客户，有力支持了沈阳地区经济结构的调整。

坚决贯彻执行沈阳市银监局去年对我行检查发现的贷款（贴现）转保证金、贷款逆向操作、承兑业务量过大的问题，主动在信贷管理方面下发专项规定和要求，主动压缩承兑业务总量、杜绝了贷款转保证金、贷款逆向操作、票据贴现的不规范现象。

## 六、发挥领导作用，引导培育良好的工作氛围

xx年，通过日常工作交流感觉部门人员工作态度茫然、按部就班、缺少工作主动性和热情等问题。本人利用周例会机会向全部同志共同探讨了如何发挥主观能动性、态度决定工作结果、工作没有任何借口、你真的很不错等四个基本观点，从励志方面鼓励全部工作人员，振奋工作精神、端正工作态度，取得初步效果。

## 七、承担全行客户经理组织培训工作重任

xx年本人在主管行领导的授意下，主动承担起全行客户经理系列培训的组织领导工作，在xx年下半年信贷结构调整及公司业务开发放缓时期，组织全行客户经理进行一系列的信贷业务培训，取得阶段性成果□xx年此种培训还将深入开展下去。

## 八、理论体系上存在不足

1、对银行追规模扩张，银行资产质量及其风险减除的重要性认识不够。

xx年全国经济高速发展时期，本人没有给领导提出前瞻性的合理化建议，主动回避异地客户、压缩大额授信客户、调减承兑余额，结果导致xx年新增了仪表逾期贷款，出现公用发展贷款预警，下半年被动地按总行压缩承兑江票计划调整承兑汇票余额，影响了我行xx年下半业务正常开展，失去一部分低风险承兑业务。

主要问题为：以前没有很好思考规模和效益、规模和质量之间的关系，对“资产质量是发展第一主题”理念的认识不深，对质量、规模、效益三者协调发展关系理解处于口头，没有落实到信贷风险管理工作的具体实践中，不能勇于说不，失去很多可以主动回避风险的机会。

2、对银行资本必须覆盖风险，进而限制银行过度扩张认识不充分。

针对这一点知识□xx年以前本人头脑一直空白，缺少系统理论知识，每日仅研究具体授信项目的信用风险，很少从银行资本上思考银行的信贷规模到底可做到多大等深层次管理问题，特别是总行限制银行承兑汇票余额和商票贴现余额以后，才进行深入的思考和系统学习，明白银行信贷资源经营有限性，加深对我行存量信贷业务进行结构性调整的必要性认识，并能理性决策如何使我行有限信贷资源得到高效的运用。本人已初步理解了银行资本有限、资本必须覆盖风险、资本制约规模的基本概念。

3、对银行经营的短期目标和长期目标相互协调性以及信贷业务风险发生的滞后性及银行经营风险的反经济周期性认识不够，在xx年甚至xx年上半年还存在少许盲目乐观性，对总行调整政策没能做到及时接受，幸好在主管行指点下，认识到我行现在必须进行客户、定价、保证金等结构刚性调整的必要性。

及时调整了风险控制的指导思想，实施了适度从紧的审查原则，保证了全行信贷结构调整工作在xx年顺利实施，最终保证我行经营效益提高，有力降低信贷风险，压缩了承兑总量和调减了大客户的授信总量。

通过学习xx年国家实施宏观经济调整政策和总行进行一系列产品结构、风险排查活动实施，回顾我国金融体系在历次宏观经济大调整时期的得失，结合本人近五年银行风险管理工

作实践。作为商业银行的信贷风险控制部门的负责人，应牢牢地树立一个长期稳定的经营理念指导日常工作。即在强化“质量是发展是第一主题”理念基础上，坚持一个思想、保持三个理性、把握四个关系。

在经营和发展过程中，必须坚持效益、质量、规模协调发展的战略指导思想，以效益为目的，以质量为前提，以规模为手段，坚决放弃片面追求规模的做法。

保持三个理性，一是理性对待市场，即不为市场的起伏所左右，始终清醒地判断市场风险，做到进退自如，风险可控；二是理性对待同业，即在积极借鉴学习同业好的经验与做法的同时，坚决反对各种不计成本的非理性竞争行为；三是理性对待自己，即勇于并善于看清自己的问题，牢记历史教训，不断挑战自我，超越自我。

把握四层关系，是指正确处理好管理与发展、质量与速度、短期效益与长期效益、制度建设和管理团队建设等四方面的关系。

本人将依据上述思想指导授信管理部管理工作，组织全行信业务审查、管理等具体工作，处理好授信管理部与经营机构关系、协调好与各职能部门关系，做行领导信贷决策参谋部作用。

特此报告，请审查。

## 风险管理部月度工作计划篇五

2013年，我部在总公司及公司领导的正确领导下，严格贯彻公司各项风险管理要求，紧紧围绕公司经营发展思路，以稳健发展为目的，以授信风险控制为手段，全力服务于前台业务增长，坚持做好风险审查、五级分类、数据上报等常规工

作，充分发挥风险管理部的职能作用和人才优势作用，较好地履行了各项职责。

现将风险管理部2013年主要工作简要汇报如下：

### （一）提高对风险管理工作的重视程度，加强理论学习

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。

#### 3、做好风险管理部统计分析和数据报送工作

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。

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和重要性及重要意义。

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、不断加强自身建设，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目标任务的完成，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。

集团财务有限公司 风险管理部 2013年12月5日