

# 小学英语歌曲教学教学反思总结(优秀7篇)

当工作或学习进行到一定阶段或告一段落时，需要回过头来对所做的工作认真地分析研究一下，肯定成绩，找出问题，归纳出经验教训，提高认识，明确方向，以便进一步做好工作，并把这些用文字表述出来，就叫做总结。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？以下是小编精心整理的总结范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

## 风险工作总结 风险管理工作总结篇一

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。

### （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。

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

## 风险工作总结 风险管理工作总结篇二

### 一、工作开展情况

（一）成立组织，制定方案。全县廉政风险防控管理工作动员会议后，我局及时传达贯彻会议精神，精心安排，认真组织实施。经局党组研究，成立了由局长任组长、局班子成员任副组长、各股室（单位）负责人为成员的廉政风险防控管理工作领导小组，领导小组下设办公室，与局办公室合署办公，具体负责廉政风险防控管理工作的组织协调工作。同时，紧密结合本局实际，制定了廉政风险防控管理工作的意见，细化工作任务，明确方法、步骤和时间要求。

职责权限在权力设置、制度机制、监督制约、思想道德等方面可能存在的廉政风险进行了全面排查。在查准、找全各个岗位存在的廉政风险点的基础上，依据廉政风险点的多少和腐败现象发生的概率，以及危害性的大小，分别研究确定岗位风险等级，由高到低依次定为一级风险、二级风险、三级风险。经查找，拟定一级风险为：预算股、国库股、采购中心；二级风险为：行政政法股、科教文股、农业股、农综股、社保股、经建股；三级风险为：综合股、非税局。

（三）制定防控措施，规范权力运行。围绕查找的廉政风险点和确定的风险等级情况，有针对性地制定了一系列防控措施，研究制定了《澄城县财政局关于建立廉政风险防控管理工作的意见》。结合自身岗位职责，按照工作流程提出个人防控措施，制定了《个人岗位风险自查表》，经内设机构负责人初审后，由分管领导审核，予以确认。在对个人自查情况进行辨识与确认的基础上，围绕与单位内设机构核心职能直接关联的重点事项，确定单位内设机构风险点，制定了《单位内设机构岗位风险点自查表》，报领导班子审核确认。围绕涉及人权、财权、物权、执法权、审批许可权等重点环

节进行专项清查，提出具体防控措施，制定了《重点岗位风险点专项清查表》，经主要领导初审后，由领导班子集体审核确认。在此基础上，对所有岗位风险点分布、风险性质及出现风险的概率进行综合分析，制定了《岗位风险点清查汇总表》。

针对确定的廉政风险等级制定了防控措施，编制了廉政管理目录，制定了《廉政风险目录和防控措施一览表》。对三级廉政风险，采取及时谈话了解情况、对廉洁履职情况组织抽查等方式进行防控。对二级廉政风险，采取任前廉政谈话、对廉洁履职情况组织抽查、岗位人员定期报告廉洁履职情况等方式进行防控。对一级廉政风险，采取任前和定期廉政谈话、定期监督检查岗位人员廉洁履职情况、在民主生活会上作说明、重要工作内容在本单位公开、定期组织轮岗交流等方式进行防控。在此基础上，还按要求制定了《廉政风险防控重点制定建设一览表》。通过这一系列防控措施，财政局进一步加强了机关管理，完善了内部监督制约机制，规范了行政权力运行，有效地化解了廉政风险。

## 二、工作成效

澄城县财政局在抓好廉政风险防控管理工作中，严格重点环节和关键岗位的风险监控，切实加大对人权、财权、物权、执法权、审批许可权等权利相对集中岗位的排查防控。在全面掌握现有岗位风险点、采取对应性防控措施的基础上，根据职能调整、职责变化和业务增减，建立岗位风险管理的动态系统，制定排查防控计划，开展排查防控活动，进行风险管理考核。

通过开展廉政风险防控管理工作，促使全局干部职工

减少工作和生活中的失误，避免遭受人生挫折，防止走上弯路，有效强化了对行政权力的监督制约。形成了以岗位为点，以权力运行流程为线，以制度为面，以现行法律法规和现有

制度为依据，以监督制约权力运行为核心，以完善制度和机制为重点，环环相扣的廉政风险防控机制。事前做到提醒在前、建章立制在前、约束在前；事中加强内部监督制约，让权力在阳光下运行；事后加强财政监督检查，开展财政资金支出绩效评价；在行政权力运行的全过程中防范廉政风险，确保了财政资金和干部“双安全”，推进了财政系统反腐倡廉建设，特别是预防腐败工作取得了明显成效。

### 三、下一步工作打算

（一）认真学习，总结回顾。加强学习，引导广大干部职工充分认识到廉政风险防控管理工作的重要性，进一步吃透文件精神，认真总结前阶段活动开展情况，清理思路，查找不足，在进一步完善各岗位风险点的同时，认真分析原因，对照排查出的每一条风险点，制定具体的风险防控措施，强化职权的明晰性、制度的可操作性，做到任务明确、责任到人。

（二）按照要求，落实工作。按照澄纪办发[2012]9号文件精神，进一步落实第三阶段廉政风险防控工作。加强公开公示，将《个人岗位风险自查表》、《单位内设机构岗位风险点自查表》、《重点岗位风险点专项清查表》、《岗位风险点清查汇总表》有关内容，在本单位办公场所醒目位置进行公开公示，并根据公示反馈意见，及时补充完善。建立“两图三牌一表一库”，进一步畅通公开渠道，促进我局廉政风险防控管理工作的深入开展。

（三）抓好各项活动的有机结合。要把握好长远目标和阶段目标、重点突出和整体推进、当前任务和全局工作之间的关系，坚持把风险防控管理工作与惩防体系建设相结合，与贯彻落实《廉政准则》相结合，与基层党组织党务公开工作相结合，与单位各项业务相结合，统筹协调推进，达到相互促进、相得益彰的效果。

## 风险工作总结 风险管理工作总结篇三

在六月份我们按照魏家地煤矿的要求，对全队的各岗位工进行《危险源辨识卡》持证人员考试，有95%以上的员工都取得了很好的成绩，《危险源辨识卡》考试再次让职工细读和实背辨识卡的内容和标准，提高职工按照标准和措施作业的态度，严防事故的发生。告知牌的悬挂时刻提醒各工种按章作业，及作业时的隐患和预防的措施。

一是风险预控告知管理工作。为进一步推进实施安全风险预控管理体系工作，“安全风险预控工作领导小组”的成员都会准确的在下一班班前会前，将工作面的存在的风险汇报到队上，值班人员认真的做好记录，分析下一班工作任务中的风险，每一个工种、每一个岗位、每一道工序中存在的风险和预防风险的措施。在班前会上告知跟班队长、班长和员工要清楚自己作业范围内可能在“人机环管”方面存在的风险，管理标准和措施，提高现场管理人员和员工的预知风险的能力。

二是规范员工行为。我们通过规范班前礼仪、班前宣誓、排队进浴池、排队通过文化长廊、入井前观看安全动态，集体入井、乘罐、文明乘坐人车和大巷排队行走等行为，避免入井到工作面前发生的各类事故。

三是持卡上岗。我们对各工种发放《危险源辨识卡》，达到每人一卡和每人多卡的现象，告知员工工作区域的存在的安全风险，使员工班前预想、班中预控，使员工知道重大危险源的防范措施，防止事故的发生。

四是作业前安全风险预控确认管理。在到达工作面后，由跟班队长和班长对工作面作业区域的安全风险进行确认，各岗位工对本岗位内的安全风险进行确认，工作过程中对安全风险随时进行确认，查出隐患及时处理，防止事故的发生。

一是风险评估管理。对每一项工程开工前进行风险评估，在工作中每班进行每班进行安全风险评估，对各个隐患源进行安全风险评估、分级，有重点针对性的做好风险评估和预防工作。

二是责任到人，规范风险管理。对查出的危险源，按照特别重大风险、重大风险、中等风险、一般风险和低风险五个等级进行划分。风险查处后，根据风险的等级，制定风险源的责任人，制定处理风险的措施和标准。

三是认真落实隐患整改通知。我们每天有专人负责整理上级部门下发的《安全风险隐患整改通知单》，并根据内容形成书面材料，按照限期整改日期，由值班人员布置，验收员跟踪落实销号，升井后及时汇报，上台帐注明隐患整改情况，确保隐患整改落到实处，对于完不成隐患整改的个人和班组，则进行严厉的考核，在整改期限内继续跟踪落实整改。

的入井时间、入井次数和排查内容进行规定，要求小组成员，每次排查路线要100%覆盖全工作面，检查做到不留死角、考核不留情面。

#### 四、七月份2103工作面重点工作安全风险和防范措施

1、2103综放面末采管理，加强顶板管理。

2、2103工作面施工回撤通道。

### 风险工作总结 风险管理工作总结篇四

一、领导高度重视、精心部署、细化目标任务，依法规范职权、查找和评定风险点。

每个人员认真查找岗位风险点，确定了重点岗位的风险点情况，按要求认真填写《环保局岗位廉政风险防控职权目录》；

根据各股、室、队、站工作职能和岗位廉政风险点，分别绘制出了《环保局工作流程及风险防控图》、《监察工作工作流程及风险防控图》等。明确了职权名称、内容以及行使主体；针对每项职权优化运行流程。

根据上级安排部署，我局成立了党风廉政建设责任制领导小组。工作领导小组组长由局长李成忠担任，局班子成员担任领导小组成员。领导小组下设办公室，具体负责党风廉政建设的日常工作。4月2日，按照文件要求，李成忠局长对全体干部职工召开了廉政风险防控工作会议，传达有关文件精神并作出工作部署，并制定了工作方案，及时召开了全局职工会议，局党组针对本单位党风廉政建设工作，从加强作风建设、思想道德建设、财务管理制度改革等方面进行了认真部署，并根据各班子成员任务分工的不同制定了局党风廉政建设和反腐败工作任务分工，明确党政班子及其成员责任范围和责任内容，形成一级抓一级，层层抓落实的责任网络，保证了此项工作的顺利开展，制定和规范职权情况等。

局班子成员按照“一岗双责”要求对分管范围内党风廉政建设和反腐败工作进行了认真安排，并定期对此项工作进行督促检查，查找存在的问题，并予以改正。

## 二、采取多项措施加强党风廉政建设。

一是组织全局干职工认真学习“两会”等相关会议精神，用先进的思想武器武装每一位同志的头脑，使他们始终树立正确的世界观、人生观和价值观。在思想上、行动上时刻与党中央保持高度一致，自觉遵守和执行党的各项路线、方针、政策，勇于同一些社会不良现象作斗争，牢固筑起防腐拒变的坚固长城。

二是解放思想，实事求是，扎实安排落实党风廉政工作。搞好党风廉政工作，将党风廉政工作作为一项重要工作。还利用业余时间进行政治等相关学习，召集全局同志贯彻落实上

级有关党风廉政建设文件、方案内容等，认真学习上级有关文件精神，掌握其本质，以利于更好地开展工作。

三是积极开展党风廉正建设。一方面制定和完善了局各种规章制度，严格执行《环保六条禁令》，杜绝奢侈浪费现象的发生；全局同志团结一心，互相监督，保证了党风廉正建设的有效开展。

三、认真执行廉洁自律、严禁违法违纪行为的产生。全局干部职工严格遵守“两会”的八项规定和我旗有关的禁止公开吃喝禁令，游山玩水和进行高消费娱乐；认真执行财务制度有关规定。坚决清理纠正领导干部利用职权和职务影响，谋取私利。

下一步工作打算：

一是进一步加强对党风廉政的深入学习、贯彻、落实。以党的“十八大”精神为中心，推动我局党风廉政建设的深入开展，带动工作作风和行风的好转，进而推动环保行政工作全面开展，为保护环境做出积极的贡献。

二是继续深入贯彻落实领导干部廉洁自律各项规定，确保领导班子战斗力。

三是加强调研，进一步健全监督制约机制，促进党风廉政建设的深入的开展。

四是紧紧把握队伍建设这个大主题，深入开展丰富多彩的环保队伍学习教育整顿活动，用亲民、爱民、为民的先进思想改造他们的人生观、世界观、价值观。

五是以执法执纪检查、加大力度查办违法违纪案件为重点，把好建设项目环境影响审批关，把整顿环境违法行为的工作落到实处。



## 风险工作总结 风险管理工作总结篇五

截止到12月末，各项不良资产余额13286万元。其中，表内不良资产余额5021万元，票据置换不良资产余额53万元，抵债资产余额4330万元，系统内重点监控类不良贷款余额3870万元。

（一）表内不良贷款清收情况。年初表内不良贷款余额5806万元，12月末表内不良贷款余额5021万元，比年初下降785万元。其中，全年账务调整新增不良贷款77万元，累计清收862万元。完成办事处下达清收任务指标900万元的87.22%。

（二）票据置换不良贷款清收情况。截至20xx年12月末，我社已处置置换资产2,524万元，占置换资产总额的97.94%。其中，现金收回80万元，占置换资产总额的3.10%；以抵债资产方式收回1万元，占置换资产总额的0.04%（见处置清单1）；确实无法收回并已取得相关证明材料的2,443万元，占置换资产总额的94.80%。目前，有53万元的置换资产正在清收落实过程中，占置换资产总额的2.06%。

（三）重点监控类不良贷款清收情况。12月末重点监控类不良贷款余额3870万元，比年初下降731万元。

（四）抵债资产情况。12月末，抵债资产余额4330万元，比年初的2711万元净增加1619万元。其中，接收抵债资产1711万元，全年共处置变现92万元。

（一）健全机制，充分发挥职能部门作用。联社的风险管理委员会，工作中严格按照省联社对风险管理工作要求履行职责，不走过场，全年共召开风险管理委员会工作会议18次，议事21项，并形成会议纪要，同时对基层社的风险小组的工作进行指导和检查，切实把风险管理工作落到了实处。

（二）不良贷款清收目标明确，措施得力，成效显著

1、以票据兑付为第一要务，做好票据置换不良贷款清收处置工作。新年伊始，联社首先统一思想，专门召开了几次清收工作会议，并成立了票据兑付领导小组，领导小组下设办公室。专项票据置换资产清收处置工作落到风险管理部，主要负责对全辖置换资产清收处置工作的指导、督促、检查和考核。在清收工作中，由于各级领导高度重视并和亲自参与，使基层信贷人员清收信心大增，士气高涨，清收速度明显加快，清收效果显著提高。经过前五个月清收会战，兴隆台区联社票据置换不良贷款清收工作这个老大难问题终于有了突破。全辖共清收现金243笔81万元，收集证明材料758笔2443万元，达到了央行票据置换资产兑付考核的标准。这次清收实际意义，不仅仅是达到票据兑付考核标准，而且会为以后不良贷款清收打下良好基础，提供一定的宝贵经验。

2、有的放矢，做好表内不良贷款清收工作。首先，落实指标，奖罚分明。按照省联社清收不良贷款工作部署和市办事处下达的任务指标积极动员，层层落实责任，合理分配指标，并采取硬性措施。逐级建立了不良贷款清收责任机制和严格的奖惩措施，在行政处罚和经济奖惩上也提出了严格的具体要求。对未能完成本年度清收指标计划的，要严格按照《经营指标考核暂行办法》考核验收，除执行扣发工资外，严重的还要对其领导班子成员集体解聘等等；对能够完成不良贷款清收指标计划的，对先进单位和个人给予重奖。其次，领导带头，克服困难全力攻坚。为了达到清收的目的，我联社理事长亲自挂帅，积极与政府相关部门沟通，寻求合作。对实在不能以现金偿还的不良贷款，就寻求以政府优良资产置换。截止到12月末，全辖共清收表内不良贷款贷款862万元。由于奖罚分明，措施得力，不良贷款总的清收任务完成指标的87.22%。

3、多策并举，全力清收，确保实效。不良贷款清收工作是一项复杂而有细致的工作，在清收过程中始终强调信贷人员必须要有高度责任心，事业心，不要放过任何清收机会；加强与当地政府沟通，协助清收，提高清收效率。比如农户贷款，

凡是信用社与村里关系协调好的，信贷人员就很容易清收。在与地方政府合作中，抓住一切机会清收不良贷款。3月6日办事处下发了《中国人民银行盘锦市中心支行关于核查20xx年市政府表彰二、三等功公务员人选信用状况的函》的文件，兴隆台区联社高度重视，在全辖范围内立即细致排查，利用这次机会，成功收回了一笔3万元的不良贷款，等等。

### （三）抵债资产管理、接收、处置

一是现有抵债资产的管理。依照《辽宁省农村信用社抵债资产管理办法》（辽农信联[20xx]60号）和《盘锦市兴隆台区农村信用合作联社抵债资产管理办法》的文件要求，在抵债资产的管理中始终坚持“严格控制、合理定价、妥善保管、及时处置”的原则。在日常管理中始终坚持抵债资产检查监督制度，进一步完善了档案资料。根据不同资产类型建立了抵债资产总账、明细账及卡片帐，详细登记债务人名称、抵债资产名称、种类、规格、数量、产权证号、抵债时间、入账价值、存放地点、管理责任人的更替纪录、处置时间、处置方式、处置净收入等。二是抵债资产的接收工作。首先，坚持“严格控制”的原则，从严控制以物抵债。要求基层信用社在清收不良贷款工作中以现金方式清收为第一选择，债务人、担保人无货币资金偿还能力时，要优先选择以直接拍卖、变卖非货币性资产的方式回收债权。当现金受偿确实不能实现时，可接收以物抵债。其次，强调“合理定价”原则，对接收的抵债资产必须经过严格的资产评估来确定价值，评估程序应合法合规，要以市场价格为基础合理定价。本年度共接收7笔抵债资产，金额为1711万元。第三，抵债资产的处置工作。始终坚持“妥善保管，及时处置”的原则。抵债资产处置坚持公开透明原则，坚持采用公开拍卖方式进行处置。今年全辖抵债资产共处置2项，金额92万元。

### （四）信贷资产五级分类工作

高度重视信贷资产五级分类工作，积极配合信贷部对分类意

见进行审核认定，并做好不良贷款五级分类监测和考核。树立实行信贷资产风险五级分类是树立审慎经营理念的需要，是动态、真实的反映信贷资产风险变化情况，判断信贷资产实际损失程度，为确定和处置信贷资产风险提供科学、准确依据的需要，是强化风险管理意识，及时防范、化解信贷风险，提升信贷管理水平的需要。全辖上下统一思想，提高认识。特别强调信贷资产风险五级分类是风险管理的重要手段，也是增强风险预警能力，全面提高农村信用社信贷管理水平的有效途径。今年，按照《辽宁省农村信用社信贷资产风险五级分类管理暂行办法》（辽农信联[20xx]104号）要求，对五级分类采取“按季分类、按月调整”的原则，即各经营机构按季对所有信贷资产进行一次五级分类，同时将五级分类纳入日常信贷管理，根据信贷资产风险变化情况进行按月监控和调整，按月统计上报五级分类结果。联社风险部进一步规范了信贷资产五级分类的认定程序，对全辖上报的材料进行统一规范要求等。

#### （五）完善档案资料，准确统计数据，及时上报材料

全年不良贷款管理系统安全运行，各项报表、数据及时处理，分析、总结性材料准时上报。无论提供数据者还是操作人做到了提供的数据准确无误，报送时间及时。另外，为了及时准确地掌握不良资产管理情况，按照省联社风险管理部、市办事处要求建立了信贷资产五级分类月分析制度，每月上报五级分类不良资产管理分析报告。每次对上报的分析材料都高度重视，详细分析清收、处置进度及清收过程中存在的问题、认真总结经验教训，并提出合理化建议等；今年档案材料得到了进一步规范，按票据置换不良贷款，表内不良贷款，重点监控类不良贷款，抵债资产等类别，逐项加以完善。

20xx年的风险管理工作，虽然取得了一定成绩，但有许多不足之处：

#### （一）表内不良、重点监控不良贷款清收、抵债资产变现形

势依然很严峻。从现在结果看，离达到优秀等级社的要求还有一定的距离。

（二）风险资产档案资料缺乏，尤其是表内不良贷款大部分贷款客户无档案，所以给清收工作带来巨大压力。

（三）基层信用社风险管理工作不到位。由于信贷工作人员少，信贷和风险工作混在一起，常常重信贷而轻风险，所以，一些风险制度根本贯彻不到位，风险工作有待进一步加强。

（四）信贷人员素质普遍偏低，懂法律知识的人更少，所以全辖加强培训工作势在必行。全辖应征定有关方面的书籍，统一参加考试培训，持证上岗等等。

（一）加大不良贷款清收力度，力争达到优秀等级社考核标准。

今年省联社将在县级联社推行差别管理，其中定量考核指标中不良贷款率的得分标准为：按五级分类口径计算，不良贷款率等于或低于25%的满分，每高出1个百分点减1分；按五级分类口径计算，当年新发放贷款不良率为零的满分，每高出0.25个百分点减1分。目前看我社不良贷款率离优秀社等级标准相差很远，现在加大不良贷款清收力度是当务之急。在新的一年里，风险部将进一步做好辖内不良贷款管理、指导和处置工作，做好基层社不良贷款的监测、分析和考核，履行职责。

（二）进一步做好抵债资产管理，完善接收、处置、出租手续，达到合规合法。坚持“妥善保管，及时处置”的原则。做好抵债资产的公开拍卖工作。

（三）做好不良贷款调查与估值，完善不良贷款催收的记录。档案登记内容翔实，不良贷款档案其中包括催收回执，调查催收的次数，每次催收的结果，遇到的困难等等。

（四）加强全辖风险管理人员培训工作，明确风险工作范围职责。

（五）做好数据统计报表工作，及时报送各类报表和分析材料。

## 风险工作总结 风险管理工作总结篇六

我校认真贯彻落实上级工作精神和部署，坚持“治标兼治本、综合治理、惩防并举、注重预防”的方针，严格按照要求，结合自身情况认真开展了廉政风险防控工作。通过学习传达上级文件精神，以岗位廉政教育为基础，以重点岗位监控为重点，以制度机制建设为保障，着力构建我校惩治和预防腐败体系，统一了教职工思想，进一步深化了校务公开制度，为深入推进廉政风险防控工作打下了优良的思想基础，推动我校各项工作又好又快发展。

### 1. 严格按照廉政风险防控工作五项规定动作开展工作

注重预防原则，重视预防为先，重视廉政教育和制度建设，加强监督，弘扬正气，自上而下形成廉政光荣、腐败可耻的思想观念和廉政氛围。

### 2. 认真编绘权利(主要业务程序)运行流程图

资采购等方面做到凡事有制度，制度抓落实，落实有监管。

### 3. 切实排查廉政风险点

主动探索学校党风廉政建设工作特点和规律，根据不同岗位、不同层面、不同职级的工作实际，不断改进方法，规范工作流程，强化权力在阳光下操作。

### 4. 划分风险等级

突出抓好重点岗位、重点人员和重点环节的管理，规范廉洁从政的制度建设，树立严于律己、廉洁从政的干部队伍形象，努力构建全面覆盖、层层管理、重点防控、责任到人的廉政风险预警防控体系。

## 5. 制定防控措施

在大额资金使用、基建维修、人员招聘、学校招生考试、中层干部任用等方面做到亮制度、讲落实、重监督，最大限度地减少不廉洁行为。

### 1. 加强政策学习

强做好廉政风险点查找的自觉性，为廉政风险管理奠定优良的思想基础和工作基础。

### 2. 制定防控方案

按照上级文件要求，召开推进廉政风险预警防控机制建设动员会，从廉政风险三个方面(思想道德、权利运行、制度机制)和三个层次(单位部门、领导干部、岗位个人)对廉政风险高的的单位和环节的防控，包括三重一大决策制度，考试招生考试、员工人士、招标采购、基建工程、财务管理、研究经费、学术道德等方面研究并制定《北海五中深入强化廉政风险防控工作实施方案》。

### 3. 查找风险点

根据自治区高校工委、教育厅《关于开展教育系统廉政风险防控工作检查的通知》(桂党高工纪?20xx?17号)要求，对照每个工作岗位、工作职责和工作流程上履行职责、执行制度情况，全员参与，从领导干部开始，认真查找和梳理个人职责范围内可能存在的廉政风险点和监管风险点。

## 1. 查找岗位风险点

每个领导干部和相关工作人员结合自身岗位职责，本着对组织、对工作、对自己负责的态度，采取自己找、相互帮、领导提、组织审四个程序，认真查找和分析个人在履行岗位职责等方面存在的廉政风险点和监管风险点。

## 2. 查找科室风险点

结合年级、科室工作重点，对照职责定位和履行情况，分别查找出业务流程、制度机制等方面存在或可能存在的廉政风险点，并认真分析和细化风险的内容与表现形式，经分管领导审定后，报校党总支和行政审核。

## 3. 查找单位风险点

学校党政领导班子成员结合自身岗位工作特点，重点查找在落实“三重一大”规定等方面容易产生腐败行为的风险内容及其表现形式，查找学校风险，并把实践中的有效做法从制度上固定下来。

### (四) 廉政风险防控中采取的创新思路及做法。举例说明

#### 1. 加强组织领导

学校成立了“廉政风险防控工作领导小组”，学校党支部书记为组长，学校副校级领导为副组长，党总支书记、各部门主要负责人为领导小组成员。为加强对廉政风险防控工作的工作指导和督促检查，领导小组下设办公室，主任由校办公室主任兼任，以便保证办公室工作的高效运行。

#### 2. 强化制度建设

结合学校实际情况，经校党总支讨论研究制定了《廉政风险



防控工作实施方案》，明确了廉政风险防控工作的指导思想、目标要求、主要内容、工作重点和实施步骤，作为全校开展廉政风险防控工作的指导性文件，进一步落实和修订完善现有规章制度，规范权力运行，提高制度执行力，切实加强制度建设，真正形成用制度管权、管人、管事的长效机制。

### 3. 广泛发动动员

组织召开了校廉政风险防控工作动员会，校长结合学校《廉政风险防控工作实施方案》，介绍了防控工作的指导思想和目标，对我校开展廉政风险防控工作进行动员和部署，教育和引导广大教职员员工全面掌握开展廉政风险防控工作的重要意义、基本要求、主要内容和政策办法，增强风险认识，克服畏难情绪，消除抵触心理，改变错误认识，扎实开展好廉政风险防控各项工作。

### 4. 加强宣传报道

学校依托校园网、广播站、电子屏、宣传板等宣传阵地加强对廉政风险防控工作的宣传和引导，介绍上级有关政策精神和其他兄弟学校加强防控工作的好做法、好经验，及时反映学校和校内各单位廉政风险防控工作的开展情况，广泛接受群众意见、建议和监督。

#### (一) 面临的主要问题与困难

1. 准确定位难。如梳理职权、编绘权利(主要业务程序)运行流程图、排查廉政风险点、划分风险，形成机制完善、推进制度化、规范化、程序化、法制化建设等。

2. 围绕中心难。学校的中心工作是教育教学。廉政风险预警防控工作要在这方面创造性设计、务实性推进，做到廉政风险预警防控目标与提高教育教学相结合、与干部群众对反腐倡廉建设的期望相适应，为经济社会发展营造风清气正、廉

洁高效的优良环境，推动经济社会又好又快发展比较难。

3. 突破重点难。廉政风险防控机制建设是一项创新性很强的

## 风险工作总结 风险管理工作总结篇七

今年以来，本行按照有关合规风险管理文件精神 and 部署，狠抓各项措施的制定和落实，努力营造“安全就是效益、违规就是风险、规范就是形象”的良好内控文化氛围。全行通过完善组织架构，开展“合规建设年”活动、各类风险排查活动以及标准行社创建活动，实施新资本管理协议，持续各类风险监测管控，以及流程银行建设等工作，使本行各项基础工作得到进一步夯实，风险管控制能力持续提升；切实加强了合规风险管理，推动合规文化建设，保障全行依法、合规、稳健经营。

目前，本行组织架构已基本清晰：董事会下设提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会，监事会下设审计委员会，经营管理层、部门、营业网点协同经营管理，各项工作有效开展。截至20xx年末，全行在岗职工xx人，总行设路相关部门xx个，设路前台营业网点xx个，其中：总行营业部xx个，一级支行xx个，二级支行xx个，共设置xx个岗位，各岗位能做到互相补充与监督，整体风险控制机制基本健全，风险控制能力较好。

本行设路了前中后台、合规与风险管理部和稽核部三道防线，合规与风险管理部门作为第二道防线，独立于业务条线，能够切实做到风险有效隔离，起到风险管控的作用。合规与风险管理部门制定并执行风险为本的合规管理计划，组织各个部门梳理规章制度和操作规程，审核评价内部各项政策、程序和操作的合规性，适时修订合规手册、内部行为准则，对本单位合规风险进行识别、监测和报告；保持与监管机构的日常联系，按规定向监管部门报告合规风险管理事项，及时反馈意见和建议；坚持内控优先，梳理和健全内控制度，全面

推进合规文化建设,促进依法合规经营;指导并验收标准行社建设;负责组织对全行员工遵纪守法、合规性的宣传和教育。本行还在全行范围内共设路了19名合规督导员,对各营业网点业务经营情况,按期进行检查和辅导,由合规与风险管理部进行管理。至此本行已初步建立了全面风险管理机制,并且各责任人员均能正常履职。

## (二) “合规建设年”活动的开展情况。

为进一步促进合规建设,有效管控经营管理过程中的风险点,确保本行各项经营管理工作稳健、可持续发展,根据《监管分局关于开展银行业合规建设年活动的通知》文件要求,本行领导高度重视,积极推进“合规建设年”的各项工作,成立了以董事长为组长、各部门经理为成员的“合规建设年”活动领导小组,负责指导和推动全行“合规建设年”活动的开展,并对各支行“合规建设年”活动开展情况进行监督。本行主要通过以下措施开展此项工作。

- 1、领导小组制定了活动实施方案和工作计划表,明确了活动目标和步骤,逐级召开动员大会,进行深入的思想发动,全面部署工作目标、落实措施和要求,在全行上下营造了浓厚的合规文化氛围,倡导人人合规、主动合规、合规创造价值的合规理念。

- 2、通过“合规建设年”活动,加强教育培训,今年应用“流程合规风险管理系统”组织合规培训测试次,参加人数达人次,通过合规测试活动,努力传导合规知识,员工对合规知识有了全新和充分的认识 and 了解,提高合规经营管理的能力,进一步认识业务薄弱环节和合规风险隐患,对业务发展和风险防控意义重大。

- 3、结合本行“流程银行”建设,梳理和完善规章制度,建立业务合规操作机制,提高业务合规操作水平。特别是针对案件多发领域、风险隐患环节制定切实可行的规章制度,明晰

责任分工，以制度约束行为，推进流程银行建设。

4、加大各类风险排查的范围和力度，特别是对贷款集中度、担保公司担保贷款、贷款新规等执行情况的监督检查力度，通过采取现场和非现场，定期和突击检查相结合的方式，对业务操作流程和合规风险隐患进行排查，切实堵塞操作漏洞，防范风险。

### （三）风险排查及合规检查开展情况。

根据省联社统一布置，本行按季落实风险排查及合规检查的各项工作，相关条线部门分别组织了排查小组，按照《风险排查工作实施方案》的规定，在各自的排查范围内对全行开展了排查工作，排查结果显示本行各项业务开展能够较好的符合相关制度及内控规定。对排查中发现的问题或隐患，本行要求相关责任单位、责任人，限期整改到位，并对责任人进行经济处罚和通报批评。20xx年，全行各类检查及日常监督涉及的违规问题共处罚人，罚款共xx万元。

### （四）《商业银行资本管理办法》的贯彻落实情况。

20xx年年底，本行既已按银监部门要求，对本行的资本情况按新的资本管理办法进行管理。本行派专人分别参加银监局、省联社关于新资本管理办法实施的培训，并上报了本行的资本管理规划。为进一步加强资本的管理，本行还对资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率在法定值的基础上，设定了触发值和目标值，并建立了《银行股份有限公司监管指标层级突破处路、纠正和恢复预案》。20xx年，本行组建行，为满足资产的进一步扩张对资本的要求，本行实行了增资扩股xx亿元，并通过努力经营，净利润达xx万元，增加了一级资本；同时本行还通过逐步调整资产结构，特别是贷款结构和同业债权的结构，来进一步减少信用加权风险资产。20xx年末，本行的资本充足率达，一级资本充足率达，并

且全年连续四个季度均达到监管要求。为了使本行员工均能了解新资本管理办法，本行除派专人参加上级部门的培训外，还借助合规测试系统平台，对员工进行了测试。

#### （五）合规审核工作开展情况。

本行合规与风险管理部能够按照制度的要求，认真履行合同、制度的审查职责，依法做好合规审查工作，预防和减少可能产生的纠纷。本行还聘请专门的法律顾问，对法律事务、制度合同的合法性进一步给予审查。20xx年，本行共审查制度及操作流程共份，合同共份。

#### （六）违规积分制度的贯彻落实情况。

为进一步督促员工的合规操作，增强员工合规意识，本行制定了《关于印发银行员工违规行为管理系统运行办法（试行）的通知》、《关于印发员工违规积分管理办法（试行）的通知》和《关于印发员工违规行为处罚办法（试行）的通知》文，对员工违规积分的管理、违规系统的运用、各类违规问题的处罚标准和违规积分均做了明确要求，要求全行组织学习，并要求各部门在检查中，包括事后监督等的日常监督中，发现员工的违规问题，一律按规定给予处罚并录入违规系统。在年底计算效益工资时，将根据违规系统中录入的员工违规分数给予相应的折扣兑现。

#### （七）信用风险的主要管控措施。

- 1、加强对表内逾期90天以上贷款余额监测及目标管理，及时化解新增不良贷款。
- 2、积极扎实开展不良贷款摸底清理工作。本行于20xx年7月起再次开展了存量贷款全面摸底核查清理，由总行统一组织领导，制定方案，彻底摸清“家底”，同时外核工作中的不良贷款清收。

3、加强大额贷款风险监测制度，按月发布大额贷款信用风险监测表，跟踪监测大额贷款信用风险处路结果，落实大额贷款风险化解、处路措施。

4、加大对新增不良贷款责任人认定及清收力度，重点是对大额新增不良贷款清收，通过依法起诉等方式处路抵质押物，加强对抵质押大额不良贷款清收力度。

5、设路对长期沉淀不良贷款收回奖励，促进不良贷款及表外不良贷款清收。总行20xx年效益工资考核指标中，专门设路对沉淀已久的不良贷款奖励政策，做到“谁清收，谁奖励”；同时还设路表外不良贷款收回奖励办法，根据收回表外不良贷款本息按比例奖励清收人。通过双重奖励措施促进全员对不良贷款及表外不良贷款清收工作。

6、加强对贷款分类准确性现场检查，扎实开展隐性不良贷款处路工作，真实反映不良贷款风险□20xx年末，本行不良贷款余额为xx万元，不良率为xx□

#### （八）案件风险的主要管控措施。

1、层层签订责任书，明确案防责任。年初董事长与各支行行长、部门经理签订《银行案件风险防控责任书》，各支行行长、部门经理与每位员工签订《银行案件风险防控责任状》，实行层层负责制，使得案件防控工作深入到基层，落实到每一个人。

2、完善制度流程，从源头防堵案件。本行按照“内控优先，制度先行”原则，并结合流程银行建设，对各类制度进行了梳理、完善。

3、组织定期学习和风险排查。本行按季开展案件防控工作会议，对各支行存在问题进行认真剖析，及时制定整改措施并督促各项工作落实，防堵案件风险。审计稽核部协调相关部

门，采取开展全面检查、专项检查、突击检查、非现场检查等有效灵活的方式，对基层营业网点和人员进行全方位、多角度的排查。今年以来共开展各项检查22项，有效堵塞案件风险，清除风险隐患。

4、适时预警、注重预防，构筑案件防火墙。如本行实施了员工行为排查、“员工参与非法集资”排查、会员卡专项清退活动以及高管人员履职审计稽核等各类举措。

（九）授权控制机制建设和运行情况。

20xx年，本行成立了远程集中授权中心，通过前台柜员对需授权的业务收集资料并通过网络传输至授权中心，随机分配给授权人员进行授权，实现了授权的独立性。本行通过制定《关于印发银行远程集中授权业务管理（暂行）办法的通知》文、《关于印发银行资金营运业务授权管理暂行办法的通知》以及之前的相关授权文件，对本行前台操作业务、资金业务及信贷业务等授权行为进行了统一规范。通过全年的风险排查及专项检查中，至今未发现存在越权行为的情况。

（十）远程授权、事后监督、对账系统及远程监控系统运行情况。