

最新风险风控工作总结 风险管理工作总结 (通用8篇)

总结是写给人看的，条理不清，人们就看不下去，即使看了也不知其所以然，这样就达不到总结的目的。那么我们该如何写一篇较为完美的总结呢？那么下面我就给大家讲一讲总结怎么写才比较好，我们一起来看一看吧。

风险风控工作总结篇一

我镇将20xx年以来开展的风险管理工作进行了梳理，现将有关情况总结如下：

（一）组织领导。根据上级有关要求，我们按照立足现实、充实加强、细化职责、重在建设的方针，成立了由镇长担任组长，副镇长为副组长，各村（居）、相关站所为成员的应急管理小组，统筹指挥、协调全镇应急管理工作的开展。配备了应急救援队伍，明确了应急管理工作人员，为处置突发公共事件提供了坚实的组织保障。部门互动，工作到位。坚持属地管理和“谁主管、谁负责”的原则，各站所、镇级各部门都能够各司其职，协调一致，密切配合，妥善处置。信息通畅，反应灵敏。基本做到了在第一时间内准确掌握各类突发公共事件的信息，确保了全镇的突发公共事件发现得早，处置得及时。

（二）预案管理。针对各类突发公共事件的特点，认真研究各类突发公共事件的发生和发展规律，完善和修订《森林防火扑救应急预案》、《重特大水上交通事故应急救援预案》等预案，不断提高预案的科学性、合理性和可操作性。

（三）应急队伍建设及演练。组建了一支由50多人组成的应急救援队伍，并在2月份开展了一次应急演练。

（四）监测预警方面。加强信息员队伍建设，切实做好信息采集工作；进一步加强安监、国土、水利等部门监测预警，提高预测预报准确性和时效性。

（五）科普宣教方面。广泛开展科普宣教活动。派出所、学校、案件、司法所、综治办等有关部门广泛开展减灾、安全生产、道路交通、食品药品安全等方面的宣传教育活动，发放宣传材料5000余份。深入组织应急管理业务培训。对森林火灾应急队伍、食品药品安全信息员等进行应急管理业务培训3次。

切实抓好隐患排查和风险评估，进一步加强隐患排查和整改，组织各村、镇级各部门开展突发公共事件风险隐患排查工作，全面掌握本辖区内各类风险隐患情况，并登记造册，落实综合防范措施。对排查出的隐患，认真进行整改，并做到边查边改。对短期内可以完成整改的，立即采取有效措施消除隐患；对情况复杂、短期内难以完成整改的，制订切实可行的应急预案并限期整改，同时做好监控和应急准备工作。共排查出隐患15处，其中关于道路交通的10处，消防2处，食品2条，涉水1处，整改了10条。

通过会商研判、实地踏勘，新增3个风险，分别是观湖社区中海燃气泄漏风险、黎湖村南太路塌方风险、丁山湖村电力线路树障。填写了风险信息采集表，将有关内容录入风险管理信息系统，根据最终的损害后果值和发生可能性值，在风险矩阵图上绘制相应的坐标，按照坐标所在区域确定风险的最终等级。

（一）技术措施。通过开展各类设施建设和改造，或采取技术手段、工程措施，以消除、降低、规避、隔离、减小风险。

（二）管理措施。通过制定完善相关政策和管理制度，或调动各类力量治理防范风险。

（三）应急准备。针对确实难以消除、控制或难以预测、预防的风险，提前做好监测、预警、预案、演练、队伍、资金、物资、技术、宣传、保障等各方面的准备工作。

对各类风险进行重新识别、登记和评估，根据风险变化情况，对风险系统内的信息进行更新。根据区国土房管局审核判定，黎湖村二社滑坡风险和丁山湖村1社岩口——小风堡公路滑坡事故风险不属于群测群防地点，可暂不录入，经过镇相关人员分析会商，消除该两处风险。

风险风控工作总结篇二

20xx年，对兴隆台区农村信用合作联社来说，是一个不平常的年度——央行票据兑付成功了！它的成功兑付，标志我区农村信用社体制改革又走上了一个新台阶。在这一年里，全区信用社风险管理工作围绕“票据兑付为第一要务”和省联社提出的“改革年”的风险管理工作要求，积极工作，扎实进取，使风险管理工作进一步得到规范，资产质量逐步好转，各项工作得以稳步推进，有效地促进了全区信贷资产质量持续好转，现将风险管理工作情况总结如下：

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。

风险风控工作总结篇三

廉政风险防控管理第二阶段工作总结

按照《中共xx县纪委办公室关于在全县建立廉政风险防控管理工作联系点的通知》（x纪办发[2012]9号）文件精神，我局高度重视，精心组织，认真开展廉政风险防控管理各项工作，

现将第二阶段工作总结如下：

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，特别是预反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。

风险风控工作总结篇四

20xx年的工作转眼已经接近尾声，回想一年以来的工作，在

分行及部门领导的关心指导下，在同事的帮助下，我认真学习业务知识和规章制度，积极主动的履行工作职责、克服困难，较好的完成了本职工作。在思想觉悟、业务素质、专业技能等方面都有了一定的提高，现将一年以来的工作总结如下：

一、20xx年基本工作情况

1、重视相关金融政策及规章制度的学习，将学习用于实践。作为一名风险条线的银行员工，我深知没有过硬的业务理论支撑，就无法为业务条线的同事提供完善快捷的服务；无法在日常工作中发现潜在的风险隐患。为了全面提升自己的综合素质，跟上政策规章制度的变化，在日常的工作中我自觉系统的学习了相关规章制度和新下发的各项文件，使自己对现行的政策、制度有一个较为全面的认识，对于业务部门同事提出的业务咨询也能给予及时、准确的反馈和答复。

都是徒劳，只有积极的面对所有的困难才能保证行里的工作正常的进行。

在这一困难时期里，在领导的关心和各部门同事的协助下。我部顺利的接受了总行对批发授信业务全流程检查以及人民银行成都分行征信工作现场检查。同时还认真履行自己的岗位职责；踏实完成监控部日常工作。

3、精诚团结、注重培养自己的团队协作意识，不断提升自身价值。在分行领导的关心和支持下，从6月份开始，监控部的人员不断的充盈。虽然就目前的工作量来说，部里的人员配备还是十分的紧张。但是我们每一个人都深深地知道一个人的力量是有限的，促进我部的业务发展，需要的是全体同事的共同努力。在提高自身素质的同时，我注重自己团队协作意识的培养，与同事们一起以负责任的工作态度，共谋发展的扎实作风，形成了互助互谅、团结友爱的工作氛围。

学习的连续性还不够，虽然在日常工作中能够积极主动的学习相关政策制度，但由于自身身体、工作开展等客观因素的影响，导致存在学习的连续性不足，对已学的旧有知识回顾不够的问题。

三、20xx年工作计划

工作任务，为信贷监控部的发展，做出自己应有的奉献。

总之在20xx年一年当中，在领导和同事的关心帮助下，我各方面都有了很大的进步，业务素质也得到了较大程度的提高，虽然在很多方面还存在一定的不足，但我相信，在自己的不懈努力下，在部门的关心帮助下，我必定会把工作做得更好，我为分行和部门的发展出一份力!篇2:

转眼间，我与xx分行已经携手走过第三个年头，也经历了第二个完整的会计年度。回首过去的一年里，我欣喜的看到自己与xx分行共同成长□xx年5月22日，我行正式成立国际业务部□xx年是不平常的一年，今年截至xx年11月底，收付汇量完成济南分行下达的全年计划的168%，国际业务中间业务收入完成计划的183%。两大核心指标均提前超额完成任务。

一个人的进步离不开整个集体的成长，在整个xx分行的平台上我也在辛勤的劳动中收获了很多，实现了自己的个人价值。今年主要的工作有：

一、坚守岗位，时刻牢记岗位职责，将精细合规的企业文化理念贯彻落实到每日的工作中。

本人在部门内担任进出口结算业务复核、综合统计分析岗位。我时刻牢记岗位赋予我的使命，通过每日的核查反馈，力争提高部门国际业务操作水平，控制单证业务的系统操作风险，深化对国际结算的理解。

二、贯彻落实上级行下发的国际业务管理制度、产品流程。

“和谐发展、共同成长、精细合规、良性循环”的企业文化已经深入人心，在业务不断发展的过程中，高度重视经营的安全性、合规性已经变得愈加重要。因此，在生产中一定做到有章可循，有章必循。我部在收到上级行下发的关于国际业务条线各项规章制度及产品操作流程后，积极学习领会文件精神，并依据我行实际，拟定实施细则，推动客户经理运用，并对条线内外汇政策执行情况进行监督指导。

为加强我行非贸易和个人外汇业务的管理，根据《中信银行济南分行非贸易及个人外汇业务管理流程》，结合我行业务实际情况，制定我行《中信银行xx分行非贸易及个人外汇业务实施细则》。规范了业务操作流程，发挥了国际业务条线与会计条线的协调配合作用，促进了我行非贸易和个人外汇业务依法合规经营。

三、积极响应分行国际业务条线检查，配合会计部门组织辖内外汇业务的培训和执行情况自查，对外汇新政策变化进行及时的传导，保障外汇经营合规性。

“外汇无小事”，当前经济环境复杂，国家外汇政策多变，为适应客观金融环境，积极组织我部员工及前台外汇从业人员参加总行外汇管理新政策培训，通过召集视频会议、下发资料学习的方式对分行外汇从业人员进行了多次培训。xx年7月27日我部通过国际业务外汇从业准入人员考试，之后积极组织营业部、西城支行、广饶支行筹备组的前台外汇柜员参加前台外汇从业人员准入考试，并以通过率92.3%的优秀成绩通过考试，为胜利支行、广饶支行申请外汇业务经营权限创造了必要条件。

同时，为应对11月份济南分行国际业务贸易融资专项检查，积极协调客户经理及风控部对公司授信档案进行自查自纠，对发现的合规问题进行补充完善。经过一个多月的努力，顺

利通过专项检查，未发现任何实质性问题，有些小的瑕疵均已经完成整改。

四、根据国际业务经营情况对各经营机构进行统计分析，并督促完成考核指标。

协助公司部完成国际业务客户资源的确认及考核，落实支行和客户经理国际业务的绩效考核和综合评价工作。对各分支行进行国际业务经营情况统计分析，每周通报国际业务到期情况、客户贸易融资额度使用情况及外币账户开户情况，根据行领导的指示，落实业务资金备付、将授信额度透明化方便客户经理业务到期续做，积极建设结算渠道，为明年国际业务发展做好储备工作。

五、认真对待外部数据报送，保证数据报送质量。

综合岗位职责中负责国际业务各项报表、数据的汇总、分析和报送，国际业务统计分析是一项繁琐、细致的工作。针对不同的监管部门、考核口径，有不同的报送实现及要求。xx年在面对各监管部门的各项报表中未出过差错，保证了数据报送质量。尤其是在结售汇统计、及国际收支申报中，该工作在外汇管理局对我行外汇经营考核中最高比重。我部积极主动与国家外汇管理局相关监管部门沟通交流，营造融洽和谐的工作氛围。确保每一笔申报数据的“及时、准确、完备”。

在认真完成每日的国际收支申报核查工作后，我部在xx年前三季度国际收支申报非现场核查通报中实现“零差错”的成绩，获外汇管理局高度肯定，全市仅有三家银行获此殊荣，这样成绩的取得也与每日的付出息息相关。

六、勤于总结，工作中多思考，时常多想几个为什么。

在每日的繁忙工作中积累了工作经验的同时，也不断产生自己的心得体会。针对每日核查的国际收支统计申报工作，

本人撰写了《国际收支申报中应注意的问题》一文，并抱着学习交流的目的给总行《中信月刊》投稿，并在十月刊上顺利发表。这是对自己工作的一种莫大的鼓励和肯定。同时，积极参与八月份xx市金融学会组织的“金融支持实体经济，助推黄蓝两大国家战略实施”征文比赛，撰写《金融发展支持实体经济的机制分析-以xx市为例》一文，并在评选中荣获一等奖，为分行及个人均增添了荣誉。

回首过去的一年，是艰难奋进的一年，是小有收获的一年□xx分行国际业务实现了较大跨越，但就我个人来说这还远远不是收获的时候。当务之急是尽快为业务的全面铺开摸清道路，个人实现业务素质的尽快提高，积极努力适应充满激情和挑战的国际业务岗位。

下一步我将努力充实自己在外汇政策法规的理解，本行业务产品的组合、代理行渠道的建设，在开展业务的同时履行好把握风险、确保业务合规的岗位职责。

xx分行是一个大家庭，我们每个人所取得的成绩与我们整个行的发展息息相关，实现了自己的工作价值才能实现自己的个人价值，行领导常教导我：“做事情要看大不看小，看远不看近，要勇于担当。”眼前的成绩是暂时的，不断的努力开拓进取才是无止境的。只要每个人都尽自己最大的努力，我们有理由相信xx分行会有更加美好灿烂的明天。

风险风控工作总结篇五

行业及相关行业特征

- 1、什么行业？
- 2、行业所处阶段？（新兴、成熟、衰退）
- 3、行业是否受以经济周期影响？

- 4、行业的整体盈利情况？与企业盈利状况比较。
- 5、企业规模及市场占有率状况，是否为龙头企业？
- 6、行业产能是否过剩？
- 7、行业经营资质是否需有关部门审批？是否受法律政策限制或影响？

股东和经营者相关信息

- 8、企业性质是什么？（民营、国有、股份、合资、独资、合伙、个体）
- 9、股权结构是什么？谁控股？企业实际控制人是谁？
- 10、股东以什么方式投资？是否到位？是否抽逃？
- 11、是否有经营团队？经营团队是否有足够的经验？
- 14、企业的历史沿革，近三年经营班子的目标是什么？是否完成？（年终总结）

生产经营情况

- 17、生产什么产品或提供什么服务？
- 18、产品或服务的特点是什么？竞争力是什么？（差异优势、技术优势、成本优势、关系优势）
- 19、是否有替代品将影响企业经营？
- 20、产品的市场供求状况分析，是供大于求，还是供不应求？
- 21、客户对企业产品的依赖度如何？（单一产品）

22、原材料价格波动趋势和供给情况如何，对公司产品销售的影响是什么？

23、原材料质量、保存有什么特殊要求？

24、生产是否符合环保要求？（环保批文）

25、生产技术是否落后？是否具有自主知识产权？与同行业比较？

26、产品的销售渠道是什么？

27、是否有销售团队？销售手段是什么？

28、产品的销售政策是什么？是否赊销？是否有现金折扣？

财务数据分析

29、企业近三年的销售收入是多少？是增长、下降还是波动？原因是什么？

30、企业近三年的利润总额和销售利润率是多少？是增长、下降还是波动？原因是什么？

31、企业近三年的资产、负债、所有者权益是多少？资产负债率是否符合行业特征？

36、应收账款客户是否集中、单一？单一客户是否可能违约或取消合作？

37、应收账款周转速度是否符合同业标准？

39、存货明细是什么？存货结构是什么？

40、一年以上产成品、半成品有多少？

41、原材料的采购成本与市场价格之间的差额是多少？是否计提存货跌价损失？

42、存货周转速度是否符合行业标准？

44、存货的结转方法是什么？对当期成本和利润的影响是什么？

45、存货存放在场内还是场外？存货是否已在他行或第三人质押？

46、预付账款明细？采购价格与市场价格比较？是否符合采购合同约定？

48、固定资产明细是什么？产权是否明晰？

50、固定资产是否已在他行或第三人抵押？

51、固定资产折旧方法是否符合财务制度规定？对当期的利润影响是什么？

52、设备是否为专业设备？是否已被淘汰？变现能力如何？

57、应付账款明细？应付账款期限是多少？一年以上应付账款有多少？是否已违约？是否有纠纷？ 关注公众号：金融人士备忘录，精彩文章不断。

61、企业是否享受各种税费减免政策？是否享受各种补贴？

62、企业实收资本多少？注资方式是什么？是否抽逃？

63、企业资本公积记账是否合理？固定资产评估增值是否符合市场价格？

64、企业经营性现金流入量占销售收入比是多少？

65、销售成本占比是否异常？是否存在少结转成本增加利润现象？

用途、期限和还款来源

67、企业的贷款用途是什么？

68、是否有订单？

69、项目贷款是否符合手续？如立项、可研、环评？

70、自有资金有多少？占资金需求比例是多少？是否已到位？

71、贷款的还款来源是什么？测算还款来源是否扣除铺底流动资金？

72、何时还款？流动资金贷款测算企业的经营周期，项目贷款测算企业的每年净现金流量。

风险控制手段

73、如何控制企业信贷资金流出和销售资金回笼？

74、如何监管企业生产或项目进度？

75、担保方式是什么？

76、抵押物评估价值是否偏高？抵押物是否有瑕疵？

77、保证人还款能力如何？

78、仓单如何监管？

79、是否同意签订个人无限责任担保和远期拍卖协议？

收益测算

- 80、授信产品如何设计？
- 81、是否在我行开立基本账户？
- 82、贷款利率是否符合企业信用等级标准？
- 83、是否有中间业务收入？
- 84、企业是否在我行代发工资？
- 85、法定代表人是否办理贵宾卡？
- 86、员工是否办理信用卡？
- 87、关联企业是否办理网银？
- 89、授信余额是否超我行集中度要求？
- 90、信用等级是否在aa级以上？
- 91、抵押率是否在50%以下？
- 92、授信业务种类和行业收取的资本占用费率是否最低？

企业的社会信誉

- 93、是否到工商局查询企业年检状况、公司章程和股东变更记录？
- 94、是否到房交所查询企业固定资产是否已抵押或查封？
- 95、是否到房交所查询企业法定代表人个人财产状况？

96、是否到其他融资银行了解企业的信誉状况？

97、是否到同业或行业协会了解企业在同业间的口碑？

法律相关要件

98、是否有董事会决议？

99、借款合同、担保合同是否当面签章？

100、个人无限责任夫妻双方是否当面签字？

风险风控工作总结篇六

按照公司内部控制与风险管理工作的指导思想，贯彻落实公司内控与风险管理各项工作部署，以《内部控制管理手册》为基础结合分公司实际情况，梳理分公司工作流程，完善各项规章制度，实现分公司健康发展。现就具体工作开展情况汇报如下：

以《内部控制管理手册》为参照，积极动员全面组织。半年来，积极组织机关各部门以及各基层配送中心充分利用软视频方式，共同参与公司组织开展《手册》相关内容的业务培训学习4次，按照公司培训周的安排在分公司周四组织内控相关业务培训8次，网上系统培训1次。通过不断地培训学习帮助大家完成了从最初的认识到了深层次的了解过程。

按照公司要求全面开展内部控制体系跟单核查工作2次。各个部门以及配送中心结合自己的生产经营情况全面开展跟单核查，并将核查果签字及时反馈，汇总后统一上报给公司内控处。在跟单核查过程中，内控各部门人员都能够合实际，仔细查找相关业务流程实施和风险控制操作中存在的问题。

1、继续认真开展业务流程梳理

针对公司内部控制工作相关要求，继续认真开展分公司业务流程梳理工作。由于分公司经营范围广部分业务层面依然存在着风险，将继续加强与有关部门沟通采取有效措施进行规避。

2、进一步开展内控理论及业务流程操作的培训学习工作。

内控涉及分公司生产经营方方面面，关键在于执行，要确保内部控制在分公司更有效执行，还应继续加强培训，通过培训不但使全体人员在思想上认识到内部控制和风险管理工作的重要性；还要让“搞好内控与风险防范是每一位员工的责任”的理念深入人心并融入到企业文化中去，做到人人讲内控，人人懂内控，人人执行内控，以保证内控工作在全分公司有效执行。

3、合《手册》完成部分规章制度的修订工作。

分公司将在《手册》的基础上对以前各项规章制度进行重新梳理，根据分公司业务管理实际，对在执行过程中存在的问题进行修改完善，对有关内容进行修订，达到与内控要求相一致。

在今后的工作中，分公司将继续按照公司的要求，合自身的特点，以《手册》为范本。在公司和分公司的正确领导下，按照公司内控处的统一部署，完善内部控制，提高分公司经营管理水平和抗风险能力，为建设“国内一流的跨国运输物流企业”做出积极贡献。

风险风控工作总结篇七

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的：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。

风险管部综合统计岗是一个需要责任心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；在今后的工中我也将继续努力成为更优秀的**一员。

风险风控工作总结篇八

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。