

2023年银行风险防控工作安排 廉洁风险 防控工作计划(汇总7篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看看吧。

银行风险防控工作安排篇一

为贯彻落实201x年自治区卫生计生系统党风廉政建设和反腐败工作会议精神，推动医院党风廉政建设和反腐败工作深入开展，确保反腐倡廉建设工作落到实处。现结合我院实际，特制定如下实施方案。

一、指导思想

以邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观为指导，深入贯彻党的xx大、xx届三中、四中全会精神和重要讲话精神，认真落实xx届中央纪委五次全会和自治区十届纪委六次全会部署，坚持全面从严治党、依规治党，落实“两个责任”，坚守责任担当，强化监督执纪问责，持之以恒改进作风，坚决查纠违反“九不准”规定的行为，扎实推进医院党风廉政建设和反腐败工作，使我院党员干部进一步增强廉洁行医和拒腐防变能力，自觉践行“三严三实”，使人民群众满意度不断提高，为医院事业改革发展提供坚强有力的政治保证。

二、工作目标

(一) 紧紧围绕医院中心工作，强化党风廉政监督检查，加强干部职工教育防范，完善各项制度机制，建立医院廉洁风

险防控平台，形成实际有效制约，着力完善具有我院特色的惩防体系，着力健全党风廉政建设长效机制，着力保持和维护党的纯洁性，以党风廉政建设和反腐败工作的新成效保障医院事业发展新跨越。

（二）医院业务能力大幅提升，医疗服务行为得到全面规范，党风廉政建设明显增强，群众满意率、社会影响力显著提升。

三、工作要点

（一）持续抓好党风廉政建设。加强宣传教育，提升干部廉洁自律的自觉性。在教育上有针对性地上下功夫，把理想信念教育、宗旨观念教育、党纪政纪条规、法律法规教育经常抓、反复抓。进一步完善党政联席会议制度、财务管理制度、医院耗材物资采购、公务接待、公务出差、公车使用等相关制度，继续严格把控“三公”经费，厉行节约。

（二）推进惩治和预防腐败体系建设。深入调研，结合医院实际，按照党中央《建立健全惩治和预防腐败体系20xx——20xx年总体规划》和自治区实施意见的要求，制定完善的工作计划，细化工作目标和措施，抓好贯彻落实；继续推进廉政风险防控工作，根据医院改革后的职责、职能，重新设定风险点，并制定切实可行的防控措施；同时，加快我院信息化“廉洁风险防控平台”的建设步伐，力争201x年初投入使用，8月全面建成。

（三）强化权力监督制约，从源头治理腐败。医院主要负责人不直接分管人事、财务、基建和物资采购工作，“三重一大”事项集体决策，“一把手”末位发言。

（四）推动“两个责任”落实。党委做好党的建设，把党风廉政建设和反腐败工作抓在手上，纪委落实监督责任。必须坚持党要管党、从严治党，牢固树立“不抓党风廉政建设就是失职、抓不好党风廉政建设就是渎职”的意识，要在惩治

和预防腐败方面更多地承担领导责任，把预防腐败的要求体现和落实到医院各项改革和制度建设中去，加大党委领导和支持纪检监察部门查处违纪违法问题的力度，并加强领导班子自身建设，当好廉洁从政的表率。

任，完善责任追究办法；制定约谈、诫勉谈话、问责制度，使监督，执纪、问责等主要工作有章可循。

（六）强化监督检查。坚持把监督的重点放在“问题”上，建立健全有效发现问题、处理问题的工作机制；改变混同一般行政部门开展一线检查、全程监督的做法，把精力集中到监督业务主管部门履行职责、对其中发现的违规违纪问题提出处理意见上来；改变全方位、全领域监督的做法，把精力集中到对其他监督主体的监督结果进行延伸查处上来；改变一竿子插到底、从头查起的做法，把重点放在督促监督主体落实监督责任上来，确保中央和自治区重大决策部署贯彻落实到位，确保医院各项工作健康、稳步推进。

（七）深化落实八项规定。落实八项规定是一项长期的任务，要不断巩固和扩大成果，切实防止反弹回潮。坚持一个节点一个节点地抓，从具体问题抓起，及时提醒、督促和检查，对苗头性问题早打招呼、早做防范。要严格执纪问责制，对违反中央八项规定精神的行为，一经查实，严肃处理。

（八）加大查办案件力度。要树立不办案就是失职、压案不查就是渎职的意识，集中力量查办违纪案件。要严肃审查和处置党员干部违反党纪政纪的行为，严肃查办领导干部贪污贿赂、徇私枉法、腐化堕落、失职渎职案件。要严肃查办医药购销和医疗服务工作中损害群众利益的案件，对违反“九不准”规定的行为发现一起、坚决查处一起。要坚持“一案双查”，既要直接责任人进行党纪政纪处理外，对因疏于管理、监管不力而导致医院发生重大违纪违法案件或者造成其他严重后果的，根据党风廉政建设责任制规定，要严肃追究有关领导的责任。

行为零容忍，切实解决“灯下黑”问题，打造医院坚强有力的执纪监督“铁军”。

四、工作要求

（一）加强领导。加强党风廉政建设领导小组建设，明确领导班子和党员领导干部党风廉政建设岗位职责，切实履行好“一岗双责”责任，抓牢分管领导对分管范围的党风廉政建设的日常教育、管理、监督、检查，确保自己和分管范围内的领导干部廉洁履行职责。

（二）提高思想认识。认真学习贯彻上级党风廉政建设会议精神，充分认识到新形势下加强反腐倡廉建设的长期性、复杂性和艰巨性，坚决克服盲目乐观和麻痹大意情绪，切实把思想统一到中央、自治区和卫计委等上级党委的决策部署上来，扎实推进我院党风廉政建设和反腐败工作。

（三）切实履行职责。严格落实党风廉政建设责任制，各部门要认真履行对责任对象教育提醒、监督检查的职责。对新提拔的干部进行任前廉政谈话。各科室负责人要认真贯彻落实院党委的工作部署，注重协同，形成合力，切实把党风廉政建设各项工作抓紧抓实。

（四）严格贯彻执行。全院干部职工特别是党员领导干部，对党中央和各级纪委关于新形势下反腐倡廉建设的部署和要求要坚决贯彻，对党员领导干部廉洁自律各项规定要严格执行，对医院党委确定的本年度重点工作要落实到位，共同推进我院党风廉政建设和反腐败工作。

银行风险防控工作安排篇二

今年以来，我们监管办事处在分局、县委、县人大、县政府的正确领导下，认真贯彻落实分局年初工作会议精神，紧紧围绕着分局确定的工作思路和目标，更新理念，落实责任，

依法开展监管，促进辖区经济金融平稳健康发展。

1、认真贯彻分局工作会议精神

年初分局工作会议结束后，我办事处组织全体人员认真学习会议精神，签订工作目标责任书，并向县政府领导进行了汇报，向被监管机构传达了会议精神，根据分局总体部署和辖区实际情况，我们主要采取的监管措施：

一是全面落实监管责任制，进一步完善监管长效机制，加大案件专项治理和风险防控工作，确保辖区银行业金融机构稳健运行。

二是进一步加强银行业金融机构的监管，指导辖区银行业科学发展，提升准入监管的科学性。

三是进一步加强高管人员的监管，促使高管人员遵纪守法，依法合规经营。

四是着力改进监管工作方法，推行分类监管，认真开展现场和非现场监管，不断提高监管效能。

2、认真落实监管责任制

一是健全监管责任制，落实“责任到人，加强考核，严格问责”的监管责任制，做到权责对等，分工明确，责任到人，将每一个监管对象、每一项监管业务分解落实到具体的监管人员，明确监管人员的监管职责，监管任务。二是实行分类监管，根据每个被监管机构情况不同、风险状况不同，采取分类监管措施，对症下药、持续监管，确保风险隐患得到有效化解。

3、开展高管人员的年度履职考核和日常监管

为切实加强辖内银行业金融机构高管人员准入、履职、退出全过程连续动态的监管，确保银行业金融机构审慎经营、稳健发展。我们办事处根据分局考核方案，严格对全辖农商银行18名，商业银行4名，邮政银行5名高管人员20xx年度履职情况进行了考评，进一步促使其认真履行职责、依法合规经营；对辖区银行业金融机构高管人员进行了监管谈话，针对性的提出监管意见。严格执行银行业金融机构高管人员动态全程管理暂行办法和履职积分暂行管理办法，进一步加强了对高管人员日常履职行为的监管。

4、认真搞好非现场监管，提高非现场监管有效性

在非现场监管工作中，我们办事处针对机构多，监管人员少的实际情况，采取分工负责，责任到人的办法。

一是严格实行非现场监管资料专收制度，做好报表的收集、汇总、分析等工作，强化数据质量管理，对数据重要变化情况及时分析，发现有突出问题的及时提出改进措施和建议，不断提高监测分析质量和水平，努力做到识别风险早，判断风险准，提示风险快，切实增强非现场监管的有效性。

二是认真做好监管评级工作，重点做好贷款偏离度、不良贷款率、资本充足率、备覆盖率等指标的评价。

三是严格实行监管人员列席被监管机构董事会会议，定期或不定期与高管人员进行监管谈话，使非现场监管更具有针对性、指导性和有效性。

5、认真开展现场检查工作

今年，我们办事处要根据分局的安排，重点做好表外业务、集中度和偏离度检查，开展对近三年来监管部门通过非现场和现场提出的意见、建议等落实情况的检查，进一步落实整改情况。加强现场检查质量控制，进一步规范现场检查行为。

6、加强辖区机构管理工作

一是加强机构的日常管理和监管巡查，督促银行业金融机构严格按照《金融许可证管理办法》的要求，切实做好金融许可证保管和信息公示工作。

二是按照“先规划、再论证、后准入”的工作程序，切实加强市场准入的初审工作，重点做好农商银行谭坪和尉庄的机构规范管理工作 and 城郊支行的迁址工作。

7、加强综合工作管理

一是积极组织全办人员开展了政治理论学习和业务学习，开展“监管大课堂”和“三大模块测试”学习，不断提高员工政治觉悟、道德水平、政策水平和业务能力。

二是加强党风廉政建设，签订了目标责任书，严格执行“约法三章”，规范行为，树立务实、高效、廉洁、勤政的良好形象。

三是严格落实《保密工作责任书》和《互联网管理制度》、《计算机保密安全管理制度》，认真做好保密工作，加强计算机安全管理，全年未发生任何失泄密事件。

四是积极开展调研和信息工作，针对辖区内经济金融运行中出现的新情况、新问题及时了解分析，开展了对县域小微企业和农户借贷需求的调查，分别撰写了《对xxx县小微企业生存经营状况的调查报告》、《县域不同收入层农户借贷需求分析》、《县城小额贷款公司业务发展值得关注》、《县域煤炭价格大幅波动对银行信贷资金影响的一些思考》的调研文章，其中三篇被采用，为上级提供参考依据。

2012年，通过全办人员的努力工作，各项工作进展顺利，内部管理得到加强，全面提高了年初确定的奋斗目标，在认真

总结工作的同时，我们也清醒的认识到工作存在的差距和不足，主要表现在：

一是人员少，工作头绪多，顾此失彼的现象；

二是非现场监管和现场检查之间的联动效应还有待进一步提升。

一是认真学习贯彻银监会、山西银监局、临汾银监分局工作会议精神，结合我县实际，加强自身建设，继续落实监管责任制，认真履行监管职责，完成监管工作任务。

二是继续深入开展风险防控和案件专项治理，确保辖区银行业金融机构不发生金融案件。

三是进一步加强高管人员的监管，促使高管人员遵纪守法，依法合规经营。

四是进一步改进监管工作方法，认真开展现场和非现场监管，不断提高监管效能。

银行风险防控工作安排篇三

按照珙矿公司纪委关于“加强廉洁风险防控”工作要求，供电分公司高度重视，以班子成员、副科级以上干部及重要岗位为重点，把重点人员、重要岗位的防控措施落到了实处，积极营造了廉洁风险防控工作的良好氛围，现将工作开展情况汇报如下：

一、统一思想，加强领导，全力营造良好氛围 一是组织领导到位。

二、周密部署，积极排查，准确查找岗位风险点

（一）准确查找风险点。对重点人员和重要岗位采取自己找、其它人员帮助提、领导点等方法，深入查找思想道德、岗位职责、业务流程、制度机制、外部环境五个方面的廉洁风险点，共查找思想道德风险点21条，岗位职责风险点101条，制度机制风险点12条，业务流程风险点46条，外部环境风险点10条。

（二）划分风险等级。班子成员、副科级以上干部等14人填写了《个人廉洁风险点登记表》，3个重要岗位填写了《岗位廉洁风险点登记表》，党委书记根据风险发生几率的大小、可能造成的危害程度，进行逐一分析并划分等级，为后期风险点的防控提供重要保障，政工科将风险点和风险等级汇总存档、公示。

四、制订措施，强化监控，防范岗位廉洁风险

在确定重要岗位和主要风险点的基础上，绘制了《供电分公司“三重一大”事项决策风险防控流程图》、《供电分公司人力资源管理全力运行图》、《供电分公司材料申购单与风险防范控制图》、《财务管理廉政风险防控流程图》，重点人员和重要岗位认真填写了《个人廉洁风险防控表》和《岗位廉洁风险防控表》，切实做到风险定到岗、制度建到岗、责任落到人。

银行风险防控工作安排篇四

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。

银行风险防控工作安排篇五

20xx上半年上半年年工作结束了一半了，在过去的半年中，我的工作可以用出色来形容，因为的我工作业绩都出现了大幅度的上涨。这是对我多年以来努力工作和学习的回报，我对我自己这半年的工作可以打满分，因为我已经尽我最大的努力工作了。

大学毕业到现在已经几年了，毕业以后我就考取了银行的工作，来到已拿回那个工作后我被分配做银行的信贷员。在刚开始的时候我并不熟悉我的工作，还好我认真努力的工作，积极的熟悉我的工作业务，我终于平稳的度过的实习期，我开始了我在银行做正式信贷员的工作。在20xx上半年上半年年，我的工作个任总结：

一、各项工作目标完成情况

1、经营效益明显增强。

全辖24个独立核算的信用社，贷款利息收回率达到0%；贷款收息率0%。半年实现总收入0万元，较上年增加0万元，增长0%；实现净利润0万元，社社盈余。实现净利润xx万元，同比增加xx万元，增长了xx%；所有者权益达xx万元，其中，实收资本和资本公积分别达xx万元和xx万元。

2、各项存款稳步增长。

年中各项存款余额突破10亿元大关，达到xx0万元，较年初增加xx0万元，增长xx%□完成上级分配任务的xx%；存款月均余额达xx万元，完成分配计划的xx%□

3、信贷支农力度强劲，贷款结构平缓合理。

半年累计投放贷款xx万元，较年初增长了xx%□各项贷款年末余额xx万元，较年初增加xx万元，增长xx%□其中农业贷款余额xx万元，占各项贷款余额的xx%□年末存贷占比为xx%□

4、资产质量进一步优化。年末不良贷款余额xx万元，占各项贷款余额的xx%，较年初下降xx个百分点。按贷款五级分类划分正常类贷款xx万元，占比xx%□关注类贷款xx万元，占比xx%□不良贷款xx万元，占比xx%□其中次级类贷款xx万元，占比xx%□可疑类贷款xx万元，占比xx%□损失类贷款xx万元，占比xx%□四级分类与五级分类相比，不良贷款下降xx万元，占比下降xx个百分点。（不含央行票据置换部分）

二、主要工作措施

（一）加强信贷综合管理，不断提高经营管理水平。

1、全面推开全辖贷款五级分类试点工作。

贷款五级分类工作，是一项新业务工作。业务股按照《贷款五级分类实施方案》认真组织培训教材，量化培训内容，对全辖主任、座班主任和全体信贷员分两期，近七天时间对135名人员进行了培训，7月份利用20天时间对全辖24个信用社进行了贷款五级分类推广工作和验收工作。达到了分类认定准确，标准界定清楚，划分类别靠实的工作要求。

2、狠抓贷款增量，从信贷源头上杜绝贷款风险。

3、加大大额贷款序时检查频率。

按季对金额在10万元以上大额贷款跟踪上门检查一次，对存在的问题及时纠正与整改，半年共检查大额贷款0笔，金额0万元，发出预警整改通知0个社，涉及金额0万元。

4、狠抓信贷队伍建设。

督促学习，以“信贷通报，以案说教，法规教育”为题材，半年组织信贷员学习培训班2期，从而进一步提高了信贷人员的综合业务素质。通过半年来的学习，信贷人员的信贷业务知识和风险防范意识以及依法管贷水平有了较大程度的提高。

5、强化主任责任意识，提高全辖管贷水平，依法规范信贷管理。

今年对三墩、临水、铧尖和银达四个信用社全面进行了信贷检查，检查金额以改往年正常贷款在1万元以上检查为不论金额大小全面进行了检查，检查达到了锁定贷款风险，摸清贷户底数，依规管贷促发展的效果，推动了管理发展的动力。

6、有效整合脱水行业贷款，采取予多、予少的管理策略，重点进行规模扶持。

3月份，首先对全辖支持的22家脱水菜厂经营现状进行了前期调研，提出了有力整合脱水菜行业贷款的管理措施，按照适度压缩贷款规模，稳健扶持发展的方略，半年重点支持脱水行业贷款0家，投放金额xx万元，延续了产业链条，壮大了企业发展后劲。

(二)广拓储源求发展

半年来，始终坚持“高点定位，攻坚克难，以城补乡，调剂余缺，平衡总量”的组织资金原则，按照“全员揽存，巩固农村，渗透城镇，辅射周边，激励促进，扩大总额”的筹资工作整体思路，积极落实攻坚措施，动员广大职工做一家一户的工作，继续实施“531”计划。深入开展“每天入20个农户，收千元储蓄”活动。同时结合信用等级复评做好引存工作，提升服务质量，保证储蓄存款快速增长。截止20xx上半年上半年年12月末，全辖储蓄存款余额为 万元，比20xx上半年上半年年末增

长xx万元。其中，活期存款xx万元，比20xx上半年上半年年末增长xx万元；定期存款xx万元，比20xx上半年上半年年末增长xx万元。

(三) 倾力支农创双赢

1、支持地方建设，全力支持非公经济快速发展。半年累计发放非公经济贷款0万元。其中：基础设施建设贷款 万元，为0个个体工商户发放贷款 万元，促其规模壮大，快速发展。通过延伸信贷服务触角，有效拓宽了信贷领域，也为我区经济发展和农民收入的提高做出了应有的贡献。

2、转变支农理念，开展好支农专题活动。

半年来，认真开展农户小额信贷活动，以小额信贷这一农村信用社的优势品牌为载体，努力破解农民贷款难难题。为保证此项活动扎实有效，我们提出了“实、细、稳、好”四个要求，即牢固树立立足农村、服务三农的理念，坚定支农方向不动摇；在工作中细致周到(建立农户档案全面细心；评定信用等级精确细致；发放农户小额信用贷款审查仔细；贷款检查和管理周到细心；评定信用村镇严格详细)；坚持稳健发展原则，杜绝一哄而上和消极对待；以效果好为标准，向支农贷款要效益，有效解决了农民生产生活的所需资金，受到了农户的普遍欢迎与好评。

3、在做好小额信贷工作的同时，针对我区部分乡镇的特色农业，适时调整贷款投向。

20xx上半年上半年年是我区农村信用社全面实现金融改革和机制创新的关键年。也是我区农村信用社在新的起跑线上，抢抓机遇，奋发进取，审慎经营和稳健发展的重要半年。半年来，业务股坚持以改革、发展、稳定为大局，认真学习贯彻落实我区农村信用社工作会议精神，树立科学的发展观，坚定服务“三农”办社宗旨和方向，牢固树立支农保稳定促发展

的思想，突出风险防范，强化监督，力促管理，不断提高支农服务水平，有效发挥了信贷服务杠杆作用，较好地完成了年初确定的经营目标，取得了可喜的经营业绩。

我想说既然我参加了银行信贷员工作，那么我就应该做好，从小我养成的习惯便是如此，做事要认真，不达到成功的彼岸，就不要放手，只要认真努力了，就不会后悔，不会担心自己被现实所击倒。

时间悄然走过，工作的日子已经有了差不多半年了，作为农村信用社的一名小额信贷员感触甚多，就本人小额贷款业务工作所作所为所思所想谈谈点体会。

首先谈谈我个人的工作态度，这份工作是我大学毕业后的第一份工作，因此我视其如宝。从培训到工作这段时间里，常常听到很多人说这份工作太辛苦、太劳累、农村环境太恶劣，然而对于出生农村的我其实那都是小ks[]有人说工资太低，而我眼光不会那么肤浅，我看到是未来的舞台而不是现在的待遇。现在我真的特别喜欢这份工作，因为在这里我可以实现我人生的价值和梦想。

在工作过程中，我发现这份工作单单不是放款收款那么简单而容易，而是要我们学的东西很多很多。比如：做过一件事，总会有经验和教训。为便于今后的工作，须对以往工作的经验和教训进行分析、研究、概括、集中，并上升到理论的高度来认识。

第一、我们要学会看人。

因为我们是做信用贷款，如果你第一步看错了，以后收贷款的时候说再多的好话，恐怕都很难达到你预期的效果。收款最怕的就是这种有钱但不愿意还的人，而不是实在没有钱没有办法还的人。

第二、我们要学会培养客户、留住客户。

我们是做业务，客户是我们的上帝。那么我们怎么才能抓住我们的上帝的呢？贷款风险控制原则其一“培训不低于五天”这点可不能小看，而是要认真贯彻执行。你要是认真对比两组贷户，其中一组是培训五天，另一组是不培训，那么你会发现经过培训贷户比不经过培训的贷户的还款意识好得多。

“打江山容易守江山难”这句话估计以后会成为我们工作的真实写照哦，我们只要做这个小额贷款项目成功了，我也坚定地相信它会成功。那么我更相信农行的竞争就随次而来，农行现在的惠农卡业务虽然它的贷款金额一般都是两、三万比我们有点的强劲优势，客户都喜欢贷到更多的钱做更大的事业，这点是不用质疑。

还有农行的利息比我们的利息还要低出很多，那么理所当然他们的业务应该更比我们好做，但就我个人认为做得不是那么成功，为什么呢？因为他们没有我们这批人，没有像我们这样走进村村户户农家服务，然而只要有我们成功模样，相信他们也会马上招一批大学生下乡开始做我们“同样”的工作，那么到时竞争就真正到来。

所以我们现在开展了这样的工作，打下的“江山”我们必须要想以后如何地守住“江山”。贷户是人，人是有感情的，当她们成为我们的顾客时，我们要用真诚的心对待她们，在她们有困难的时候我们帮助她。我们要努力成为她们的知心朋友，要是做到这点那么这客户你是绝对的放心。

第三、我们要学会管理。

我们的客户多了，如果你没有很好的管理能力，那么你的问题就来了，问题烦到你心烦、郁闷。首先你得学会合理分配你的时间，这样你才能更好地工作。虽然你的时间是为贷户而定，而贷户是很多，你不可能满足所有贷户，那么我们就

得学会如何管理好自己的贷户。还有一个，你必须学会管理账目，因为我们做的金融业务涉及是钱的问题，而人们对钱是最严肃和认真的。我们不能马虎、不能大意，我们要认真管理好自己的账单对贷户负责、对信用社负责、更是要对自己负责。

第四、我们要学会做人。

“要学会做事，先得学会做人”其实这句话是非常有道理。如果你不会做人，那么你就不会做出更好的事情。因为你做事时，首先面对的是人，当你进入一个公司你不能马上适应你的工作环境、你的人际关系，何谈做出更好的事。我们首先必须在自己所在的信用社跟老员工沟通好，处理好人际关系，做到天天上班都是怀着愉快的心情、带着积极向上的精神风貌，做到信用社就是我家，到信用社就像回到自己温暖、和谐的家里一样幸福快乐。

面对顾客时，我们更好做好自己本职的工作，展现自己优秀的服务态度、专业素质，做到贷户和自己是亲如一家人。还有我们要学会时常回访客户。我们的业务不是放出贷款就完了，而是要收回贷款，那么我们就保持和贷户有良好的联系，有着他们的最新收成信息、有着他们的思想动态，这样我们就不会被动。如果做好这些工作那么我相信业务量会直线上升，以后的回收率更是百分之百。

第五、往后专业知识、工作能力和具体工作

- 1、在领导指导下，明确了工作的程序、方向，提高了工作能力，在具体的工作中形成了一个清晰的工作思路。在做小额信贷员后，我本着“把工作做的更好”这样一个目标，开拓创新意识，积极圆满的完成领导分配的各项任务，在余限的时间里，加强学习业务工作，为下一步工作打好基础。明确努力方向，提出改进措施。

作为小额贷款业务工作，深深地感到肩负重任，作为公司的窗口，自己的一言一行也同时代表了公司的形象，所以更要提高自身的素质，高标准的要求自己，加强自己的专业知识和技能。

2、认真、按时、高效率地做好贵社领导及队长交办的具体工作。为了工作的顺利进行及与信用社之间的工作协调，除了做好本职工作，积极配合信用社其他同事做好工作。

3、工作态度和勤奋敬业方面。热爱自己的本职工作，能够正确认真地对待工作的每个细节，热心为农民服务，认真遵守劳动纪律，保证按时出勤，坚守岗位。

我是支行的信贷员，调查贷款客户达150位，成功放款30笔，发放贷款达7xx万元，而且所有贷款均属于正常类贷款。自在信贷路上从零开始的艰辛跋涉。

我认为有以下几点体会：

面对信贷员这个岗位，开始我还真有些胆怯。从20xx年参加工作以来，需要三天两头跑到客户家中，实地了解客户的基本情况、经营信息，调查掌握客户的贷款用途、还款意愿，分析客户的还款能力。这些对于不善与人交流的我来说，实在是太难了。起初的一个月里，我总在心里想，把钱放出去还不上怎么办？有时打起了退堂鼓，觉得还是继续干老本行比较好。

支行领导了解到信贷员们的普遍心态后，及时和大家座谈，让大家解放思想，放下包袱，说：“还没干就不要轻易否定自己，你们一定会慢慢地喜欢上信贷这个岗位的。”领导的耐心开导和对发展前景的描绘，使大家对自己的工作渐渐鼓起了勇气。思想顾虑消除了，整个队伍开始有了活力。我和大家一样，也受到了很大鼓舞，下定决心从零开始学起。

通过专业化的培训和自学，渐渐地掌握了小额贷款业务和操作流程。

通过支行前期的大力宣传，陆续有一些有需求的客户开始上门咨询，我也迎来了第一位贷款客户。那天，我怀着复杂的心情，与另一名同事坐了一个半小时的公车来到了xx村。这位客户是个农户，有十多年的养殖历史，对市场非常了解。在客户家，我作了自我介绍后，便开始按培训时要求的调查顺序逐项询问。

由于是第一次与客户进行“营销”交流，加上对xx行业了解不够，心里很紧张，问了不到20分钟，客户突然说：“我不贷了，你们走吧，不就是从你们银行贷点款嘛，跟审犯人似的。”我见状，赶忙解释，可这位农户就是不再配合了。无奈，我与同事扫兴而归，第一次营销就此“流产”。

回去的路上，我翻来覆去地回忆刚才的场景，又问同事的感受是什么。经过分析，我找到了答案：问题不在客户，完全是自己根本不会跟客户交流，不懂对方的需求和困难所在才造成了尴尬局面。

扪心自问，如果总是这样不善于与客户交流沟通，以后谁还敢来找我贷款？不行，必须改，从头练！从此，每天上班后就和同事们一起上街作宣传，与小商户们聊天，练习介绍贷款业务；下班后还走亲访友，介绍银行小额信贷，把他们当成练习对象。功夫不负有心人。现在我自认为交流技巧有了很大提高。

辛劳踏出丰收路开发信用村将是支行以后的重点发展客户，深入了解掌握农户的经营情况和规律，尽快了解行业，是自己的首要任务。通过亲戚找到几户农户，与同事一起实地去了解情况。时间一长，渐渐地习惯了这种工作。半年的工作业绩虽然不理想，但我深感自己的工作离不开领导和信贷部团队对我的关心和支持；同时，更感激一直默默无闻在背后支

持我工作的家人。我要用“舍小家顾大家”的敬业精神，努力工作争起做一名合格的银行信贷员。

银行风险防控工作安排篇六

自1998年邮政独立运营以来,中国邮政人在近几年的时间里一直在摸索邮政运营的模式,寻找邮政业务契机和途径。我国邮政储蓄网点超过36000个,其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区,已成为我国连接城乡的金融网。

中国邮政储蓄银行挂牌成立,是我国邮政金融事业发展历程上的一件大事,具有重要的里程碑意义。是我国邮政体制改革取得的又一重大阶段性成果,也是在国家金融监管部门的指导下,金融体制改革取得的又一项新的重要成就。随着加入世贸组织过渡期的结束,中国邮政蓄银行成立伊始,合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的我国商业银行面临的重要风险。

合规作为一门独特的银行风险管理技术,如今已经得到全球银行业的普遍认同。如何大力倡导银行自身的合规文化,建立一个有效的银行合规风险管理组织体系,成为各家银行的当务之急。淮南子有训:“矩不正,不可为方;规不正,不可为圆”。因此,必须把“合规风险”放到与银行业三大风险,即信用风险、市场风险、操作风险同等重要的程度来重视。

一、正确理解合规风险与银行三大风险

合规风险”指的是:银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则,而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规是银行业一项核心的风险管理活动,健全、有效的合规风险管理机制,是实施以风险为本监管的基础。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

二、建立合规风险管理机制的必要性

(一) 树立主动合规意识，克服被动合规心理。

合规是银行文化的重要组成部分，也是银行业稳健运行的基本内在需求，在银行员工中树立“合规人人有责”、“主动合规意识”、“合规创造价值”等理念，要将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，以充分体现商业银行倡导合规经营和惩处违规的价值观念。

(二) 制定合规政策，组建合规部门。

构建商业银行合规风险管理机制需要设立专职的合规部门，并确保合规部门不受干扰地发现、调查问题，让合规人员及时地参与到银行组织架构和业务流程的再造过程，使依法合规经营原则真正落实到业务流程的每一个环节乃至每一位员工。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，已日益渗透到农村金融全面风险管理框架之中。合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的农村金融面临的重要风险，因此，完善合规风险管理已成为农村金融当前的重要研究课题。完善银行业合规风险管理已是商业银行当前刻不容缓的重要任务。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。

银行风险防控工作安排篇七

__年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御

职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚

决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

，更要作好为客户的

工作

。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

银行风险防控心得体会范文5

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员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。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为办理业务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近期逸景翠园支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

该案例反映了柜员在办理业务过程中存在的问题有：

1) 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抹帐交易，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，西联汇款收汇人姓名，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，这些都是有实际的案例的。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核对确保正确的情况下才提交。

2) 原始凭证保管不善，丧失记账依据，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，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，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3) 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。

银行风险防控心得体会范文