

2023年医疗器械风险管理报告(通用10篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

医疗器械风险管理报告篇一

医疗风险管理自查报告应该怎么写？自查报告是一个单位或部门在一定的时间段内对执行某项工作中存在的问题的一种自我检查方式的报告文体。下面给大家带来医疗风险管理自查报告，欢迎大家阅读。

医疗风险管理自查报告1 根据医疗质量安全整顿工作整改要求，我科对医疗质量进行了全面的检查。现就自查结果及下一步整改措施汇报如下：

一、存在问题：

(一)某些医疗核心管理制度还.落实不够的地方。

个别医务人员质量安全意识不够高，对首诊医师负责制、病例讨论制度、交接班、会诊等核心制度.时不能很好的落实，病例讨论还.应付的情况。患者病情评估制度不健全，对手术病人的风险评估，仅限于术前讨论或术前小结中，还没建立起书面的风险评估制度。

(二)抗菌药物的应用仍存在不合理的想象。

个别医务人员抗菌药物使用不合理，普通感冒也使用抗生素；围手术期预防用药不合理，抗生素应用档次过高，时间过长。

(三)住院病历书写中还存在不少问题。

1、病程记录中对修改的医嘱、阳性化验结果缺少分析，查房内容分析少，.的象记流水帐，过于形式化。 2、存在知情同意书告知、签字不规范、药品及一次性高低值耗材等自费项目未签知情同意书。

3、病历均为打印，复制粘贴后未及时查对，姓名、住院号不相符等情况依然存在，字迹潦草，.涂改现象。(四)个别医务人员的服务意识不强，工作中时.生冷硬现象，医疗风险意识差，法律意识淡薄，医患沟通技巧不够，对医疗风险估计不足，造成医患沟通不够到位。

(五)专业技术水平.待进一步提高，不能很好的满足病人的需求，急救技能尚需要进一步演练。

(六)科室管理不够，问题发现后不能经常性督促整改和落实，造成问题长期存在。

二、下一步整改措施：

(一)进一步加强质量安全教育，提高医务人员的安全、质量意识。

医务人员普遍存在重视专业知识而轻视质量管理知识的学习，质量管理知识缺乏，质量意识不强，这样就不能自觉地、主动地将质量要求应用于日常医疗工作中，就难以保证质量目标的实现。因此，培训全体医务人员质量管理知识，增强质量意识是提高医疗质量的基础工作之一。首先要加强医疗相关法律、法规、规章制度。医务人员务必掌握相关法律法规、医疗质量核心制度，提高医务人员的质量意识、安全意识与防范意识。(二)进一步加大科室管理及监督检查力度，保证核心制度的落实。

1、进一步加强医疗质量三级医师查房和病历书写检查工作，注重实效，不能流于形式，对查到的问题除了当面讲解以外，一周一通报，对屡犯的一定要通过经济处罚，给予惩戒。

2、要加强三基训练与考核，同时对专业知识按照年初学习计划逐步学习到位，在科内广泛开展岗位练兵活动，要不断完善考核办法，严肃考核纪律，注重培训的实效。 3、加强病案质量的管理。

开展病历书写规范培训，进一步健全相关制度及病历检查标准，保证病历的规范书写，及时将住院病历归档管理。4、根据卫生部《进一步加强抗菌药物临床应用的管理》通知精神，制定我科具体实施办法及奖惩制度，注重监控围手术期预防用药情况，禁止滥用抗生素情况出现。(三)进一步加强科内职业道德教育，切实提高医务人员的服务水平。

根据卫生部《医务人员医德规范及实施办法》以及群教活动的要求，对医务人员进行医德教育。培养谦虚谨慎，不骄不傲的工作作风，立根在群众，服务在一线，立志做一个医德高尚，受老百姓尊敬的医务工作者，真正树立起以人为本，以病人为中心的理念，要真正做到将病人当成自己的亲人，不谋私利。

(四)继续加强医患沟通技巧训练，针对病人入院时，医学干预时，病人呼叫时，手术时，特殊检查时，病情变化时等情况进行医患沟通技巧的训练，以增进医患理解，减少医疗纠纷的发生，同时保证落实知情同意书的签署。

医疗风险管理自查报告2 根据医疗机构医疗质量安全整顿活动的要求，我院对重点科室、重点部门进行了全面的检查。现就自查结果及整改意见、措施和具体整改责任落实汇报如下：

一、我院医疗质量、安全管理基本情况回顾：（一）我院. 健

全的安全管理体系，职责明确，责任到人。我们制定了医疗质量及安全管理方案与考核标准，健全完善了各项医疗管理制度职责。医疗质量管理按照管理方案和考核标准的要求，定期深入科室进行监督检查，督促核心制度的落实，检查结果以质量分的形式与医院绩效考核方案挂钩，.效地促进了医疗质量和医疗安全管理的持续改进。(二)加强了医疗质量和医疗安全教育，医务人员的安全意识不断提高。

我们通过安全大会的形式，对全员进行质量安全教育，并与各科室.关人员签定安全责任书。加强了法律、法规及规章制度的培训和考核。举办了医疗质量安全等培训。安全检查检查结束后，院质量控制科召开会议，认真研究分析检查中发现问题和纠纷隐患，找出核心问题和整改措施，然后召开科长、护士长、业务骨干会议进行质量讲评，.效促进了医疗质量的提高。

加强三基、三严的培训与考核，按照年初三基培训考核计划，各科室每季度必须考核一次，医务科、护理部每半年必须举办一次全院性的三基考核，参考率、合格率务必达95%以上。

(4)认真开展了医院感染控制与消毒隔离监测工作，降低了医院感染率，从未发生医院感染爆发流行现象。加强了一次性使用用品的管理。各科室严格执行一次性使用无菌医疗用品管理办法，一次性使用医疗、卫生用品由设备科统一购进、储存和发放，三证齐全。各科室按需领取，做到先领先用，.效期内使用。一次性使用用品用后，由专人集中回收，禁止重复使用和回流市场。

二、存在问题：

(一)某些医疗管理制度还.落实不够的地方。

个别医务人员质量安全意识不够高，对首诊医师负责制、病例讨论制度等核心制度.时不能很好的落实，病例讨论还.应

付的情况。患者病情评估制度不健全，对手术病人的风险评估，仅限于术前讨论或术前小结中，还没建立起书面的风险评估制度。

(二)抗菌药物的应用仍存在不合理的想象。

个别医务人员抗菌药物使用不合理，普通感冒也使用抗生素；外科围手术期预防用药不合理，抗生素应用档次过高，时间过长。

(三)住院病历书写中还存在不少问题。

1、病程记录中对修改的医嘱、阳性化验结果缺少分析，查房内容分析少，.的象记流水帐。

2、存在知情同意书漏签字、自费用药未签知情同意书。

三、整改措施：

(一)进一步加强质量安全教育，提高医务人员的安全、质量意识。

医务人员普遍存在重视专业知识而轻视质量管理知识的学习，质量管理知识缺乏，质量意识不强，这样就不能自觉地、主动地将质量要求应用与日常医疗工作中，就很难保证质量目标的实现。质量管理是一门学科，要想提高医疗质量，不但要学习医学理论、医疗技术，还要学习质量管理的基本知识，不断更新质量管理理念，适应社会的需求。只.使医务人员树立起正确的质量管理意识，掌握质量管理方法，才能变被动的质量控制为主动的自我质量控制。因此，培训全体医务人员质量管理知识，增强质量意识是提高医疗质量的基础工作之一。首先要加强医疗相关法律、法规、规章制度、各级人员职责的培训。我院花大力气进行了制度建设，汇编了各种法律法规、制度及各级人员职责。要认真组织学习《医院工

作人员岗位职责》、《医院常用法律法规选编》、《医疗质量与安全管理手册》，医务人员务必掌握相关法律法规、核心制度、人员职责。20xx年3月份组织一次全员医技、法规、制度、职责等知识的考核，成绩记入个人档案。加强医务人员的质量管理基本知识的学习，提高医务人员的质量意识、安全意识与防范意识。

(二)加大监督检查力度，保证核心制度的落实。1、医务科要进一步加强质量查房和运行病历检查工作，这项工作对于提高医疗质量是很好的措施，但是要注重实效，不能流于形式，对查到的问题除了当面讲解以外，对屡犯的一定要通过经济处罚，给予惩戒。

2、要加强三基训练与考核，要不断完善考核办法，严肃考核纪律，注重考核的实效，不能流于形式。科室负责人要重视三基训练，要经常对医务人员讲三基学习的重要性，这对提高医务人员的技术水平至关重要。

3、加强病案质量的管理。要进一步健全相关制度及病历检查标准，以制定奖惩办法，保证住院病历的及时归档和安全流转。4、进一步加强医院感染的监控。

要进一步在医院感染病例监测、消毒灭菌效果监测、环境卫生监测等工作上下大功夫，严格执行各项医院感染管理制度，要将工作做细，不能应付。要进一步加大医院感染知识的培训和宣传力度，让每个医务人员都要认识到医院感染控制的重要性，自觉遵守无菌操作技术，做好个人控制环节。发挥科室医院感染控制小组的职责，配合院感办积极开展工作，杜绝医院感染事件的漏报。

5、进一步加强抗菌药物的使用管理。

根据卫生部《进一步加强抗菌药物临床应用的管理》通知精神，制定我院具体实施办法及奖惩制度，注重监控围手术期

预防用药情况。要进一步落实抗菌药物分级管理制度，在门诊工作站设置处方权限，保证制度的落实。提高细菌培养、药敏试验率，保证合理使用抗。

(三)进一步加强职业道德教育，切实提高医务人员的服务水平。

1、根据卫生部《医务人员医德规范及实施办法》的要求，对医务人员进行医德教育。让医务人员明确：医家首在立品，医德是医务人员从业的行为规范和自律操守。要树立全心全意为人民服务的理念，培养谦虚谨慎，不骄不傲的工作作风，立志做一个医德高尚，受人尊敬的医务人员。每位医师都要熟记《医师严格自律与诚信服务公约的内容》，要真正树立起以人为本、以病人为中心的理念，要真正做到将病人当成自己的亲人，不谋私利。

2、院办已制定奖惩措施，保证医务人员在医院执业时要好的服务态度。态度决定一切，只端正态度，才能认准出发点。要时时刻刻谨记我们是为了治病救人，病人的利益高于一切。决不允许在诊疗工作中找任何借口对病人采取冷漠、推诿、粗暴等不负责任的态度。无论什么时候，什么场合，不管什么情况下，发生什么事情，都不要带不良情绪与病人打交道。要善于调节自我，始终保持良好精神状态上岗，把自己阳光的一面充分地展现给患者。

(四)满足患者心理需要，密切医患关系，减少纠纷发生，营造和谐就诊环境。

患者在医院内的心理是十分复杂的，他们需要被关怀，被尊重，被接纳，需要了解他的诊断、治疗信息，需要安全感并渴望早日康复，同时他们还会对今后家庭、工作等社会问题的种种忧虑。这些都需要医护人员很好地了解，予以解决或满足。首先，医护人员在接诊时必须着装整齐、态度和蔼、精力充沛，主动向患者介绍自己是其分管的医生或护士，使

患者得到一个良好的印象，对医护人员产生信任感和.所依托感，使患者情绪稳定，家属满意放心，在诊治过程中才能主动配合，建立起主动合作型的医患关系。患者和家属在治疗过程中，可能会迫切地要求医护人员及时为他们传达诊断治疗信息，这也是患者和家属的权利。所以医护人员必须及时和他们沟通，征求他们的意见，使患者及家属能主动配合，达到预期的目的。如果不能和患者及家属经常交流病情和治疗计划，对他们需要了解的不能满足，也会造成误解甚至引起医疗纠纷。

医疗风险管理自查报告3 一、医疗质量管理

我院狠抓服务质量，严防医疗差错，依法执业，文明行医。医院成立了以张季岳副院长为组长的医疗质量管理领导小组，定期抽查处方、病历，及时反馈相关责任人，对全院医疗质量进行监督。各种单病重质量控制达到市、区标准。

二、医疗文书

严格遵守《病历书写基本规范》中的各项要求，对于病人做到客观、真实、准确、及时、完整的书写各项医护文书。

三、规章制度

我院完善并实施一系列规章制度，完善各项管理制度，包括十三项核心制度、新技术准入制度、药事管理制度、突发公共事件管理制度等。对于就诊病患，挂号时要求出示医疗证及身份证，住院病人住院期间需提交两证复印件，认真查对，严防冒名顶替。严格掌握入院标准，遵循门诊能治疗的，坚决不住院，严格按照标准收治住院，不随意降低住院指针，不拖延住院日。

我院严格遵守医保各项相关制度，组织全院医务人员反复认真学习医保相关政策，并且进行了考核工作，将考核成绩与

个人利益分配挂钩。

四、基本药物制度

合理检查、合理用药、合理施治、合理收费，能用价格低的药品则不用价格高的药品，切实减轻农民医疗费用负担。药库药品备货达到目录规定的90%以上。严格控制了处方用药量，住院病人用药不超过3日量，出院病人带药不超过7日量，严禁开大处方、人情方和滥用药物，且出院带药天数不得超过实际住院天数。严格按照规定进行检查，坚决杜绝一人医保，全家用药的现象。

五、医疗费用控制

我院严格按照省、市、区物价、卫生、财政等部门联合制定的收费标准进行收费。狠抓内涵建设，提高服务质量，缩短病人平均住院日，严格控制住院费用。

六、医疗帮扶

2、高年资中医师对于电脑掌握不佳，未能实现全部电子处方，对于完善门诊统筹. 一定阻力。

3、发现个别医师存在门诊处方不合格现象，包括处方格式不合格，门诊抗菌药物使用比列大于20%等等。

八、今后努力方向

我院一定以此次医院等级评审暨年度考核为契机，在上级业务主管部门的领导下，严格遵守《医疗机构管理条例》，强化管理措施，优化人员素质，求真务实，开拓创新，不断提高医疗服务质量和技术服务水平。

医疗风险管理自查报告4 为认真落实和贯彻依法从严管理医

疗卫生机构的指示精神，提高医院工作规范化制度化水平，加强医院内涵质量建设和确保医疗安全，对科室各项工作进行自查整改，情况汇报如下：

一、医疗质量、安全管理基本情况

(一)健全安全管理体系，职责明确，责任到人。

制定了医疗质量及安全管理方案与考核标准，健全完善各项医疗管理制度职责，定期进行督查。设立专科和专业疾病的诊治流程，特别是.创检查和治疗(如介入性诊疗操作的流程)，严格按照流程和诊治指南开展临床工作，确保医疗质量和医疗安全。

(二)加强了医疗质量和医疗安全教育，医务人员的安全意识不断提高。

通过各种学习形式，对科室成员进行质量安全教育，加强对法律法规及规章制度的培训和考核。

(三)健全了防范医疗事故纠纷，防范非医疗纠纷因素引起的意外伤害事件的预案，建立医疗纠纷防范和处理机制。(四)在护士管理方面，能严格的按照《护士条例》规定实施护理管理工作组织护理人员认真学习《护士条例》，确保做到知法、守法、依法执业。

(五)根据国家《医院感染管理办法》，根据医院实际情况和任务要求，加强了对院感知识的培训，提高医务人员的医院感染控制和消毒隔离意识。

二、切实加强护理安全质量教育

(一)树立以病人为中心服务理念，大力倡导变被动为主动思想。

(二)明确岗位职责，总结经验，建立护理质量持续改进的长效机制，提高护理工作水平。

(三)加强护理“三基”的学习考核。提高护理人员的业务技术及理论知识，加强新业务新技术的学习。(四)严格执行医嘱执行制度，加大督查力度。(五)加强无菌操作规程的培训，加强无菌物品的管理。(六)落实各项制度，加强医患沟通增进医患理解以及认真落实各种知情同意书的签署。

三、存在的不足

(一)对各项规章制度的落实.些不到位。(二)病历书写及护理文书存在缺陷。(三)医疗纠纷预防处理机制.待完善。(四)护理管理方面.待改进。

四、具体的整改措施

(一)认真贯彻法律法规，建立健全各项规章制度，将核心制度进行强化培训，确保各项制度落实到位。加强医疗质量管理，实施医疗质量保障方案考核各规章制度和人员岗位责任制的执行和落实情况，确保医疗安全和服务质量，不断提高服务水平。贯彻执行《执业医师法》《护士管理办法》《医疗事故处理条例》等法规，以医疗质量管理为核心，以严格执行各项医疗制度、措施、规程为重点，抓好病历质量，基础医疗质量和医疗操作规范。并开展法律法规及规章制度的学习，反复强化医务人员的法律意识。利用晨会和平时业务学习时间进行法律知识与防范医疗纠纷案例的讲课，并定期召开安全分析会议。

(二)建立和完善医疗废物处理管理、院内感染和消毒管理、废物泄露处理方案等.关规章制度。对医疗废物的来源、种类、数量等进行完整记录，定期开展消毒效果监测。加强院内感染监管，认真落实《医院感染管理办法》，建立完善的医院感染管理组织体系，加强医院感染病例的监测、消毒灭

菌监测和医院感染报告制度，持续改进医院感染控制管理。

(二)加强临床合理用药，严格执行《药品管理法》《处方管理办法》《抗菌药物临床应用指导原则》等法律法规，加强处方管理，落实处方点评制度，保障合理用药。(三)加强病案监管。建立健全病例全程质量监控、评价、反馈制度，重点加强运行病例的实时监控与管理，提高病历书写规范。参照《病历书写基本规范》、《医疗机构病历管理规定》对医务人员进行病历书写培训，加强管理，严格按照规范书写病历。

(四)建立医疗纠纷防范机制和处理机制，完善报告制度，及时处理和妥善解决医疗纠纷，对事故隐患整改不力，各专项整治拖拉，未按照规定及时上报的要追究责任。落实医疗安全责任制。按照安全工作“从上到下，一级抓一级，从下到上一级保一级”的原则，层层落实，具体到人。做到主动报告护理不良事件，完善专项护理质量管理制度，如各类导管脱落、患者跌倒、褥疮等。能够运用对不良事件评价结果，改进相应的运用机制与工作流程，工作制度。(五)严格按照《护士条例》规定实施护理管理工作、制定及安全的护理工作制度、岗位制度、护理常规、操作规程等，并保证实施。制定并落实护士的岗位职责和工作标准，规范临床执业行为。建立护士绩效考核制度，根据护士完成临床护理工作的数量，质量以及住院患者满意度，将考核结果和护士评优评先相结合。建立完善的护理管理组织体系。实行目标管理责任制，职责明确。

医疗器械风险管理报告篇二

20xx年3月30日11时40分，京广铁路t179次列车从济南驶往广州的空调特快列车，列车由济南客运段当值，在马田墟至栖凤渡区段因线路塌方发生脱线事故，造成1人死亡、4人重伤、123人轻伤。

一次次的安全事故向我们每一名铁路职工敲响了安全警钟。

集团开展的“查风险、除隐患、严管理、保安全”活动，当前的安全形势不容忽视。

结合实际、岗位的责任，对日常工作进行分析反思，我认为自己还存在以下问题：

1. 在思想认识上还存差距。安全始终是我们工作的永恒主题和责任，安全生产与我们每一个人的生活，与我们千家万户的家庭幸福，与我们铁路企业改革发展，紧紧相连，息息相关。对有些安全上的隐患缺乏了解，凭经验主观判断，安全意识薄弱，主动参加安全教育积极性不高，对事关安全的问题不敏感。应付心理严重，一些工作停留在传达上。

2、对规章制度以及相关安全知识还不能完全掌握。对各种规章制度，相关安全知识学习比较少，使自己的安全防范水平存在一定的差距。出站后自互检只重视始发站，大站，关键站。对小站，支线站有时会松懈。行李架没有做到站站整，站站确认，只对大站，重点站做到及时整理。

3、设备检查不严谨。通过大检查以及日常设备检查，在设备管理上存在的主要问题有检查不仔细，规定要求落实不到位。从而使得设备上的一些问题长期存在，得不到解决。

针对以上存在的问题，今后我在安全上要努力做到以下三点：

1、进一步提高安全意识。安全稳定事关公司办公秩序正常进行，所以安全意识树立不牢，必然会给公司的安全生产造成隐患。在今后在工作中，我要认真按照各项规章制度严格要求，绝不违章，从思想上真正认识到安全的重要性，提高安全意识。

2、进一步加强理论学习。我在今后的工作中要严格要求自己，加强安全规章、法律法规的学习，提高自身业务素质，为公司安全生产的稳定有序做努力。

3、进一步落实安全责任。要时刻牢记”安全第一”的责任意识，认真仔细的检查设备设施，对存在的问题及时反馈。做好本岗位的职责，尽职尽责。

通过这次反思，进一步明确了当前安全形势，“安全无小事”在以后得工作中，不断的努力认真工作，对存在的问题加以改正。

医疗器械风险管理报告篇三

一、公司流程梳理工作概况

2011，公司专门成立了全面风险管理领导小组和工作小组，在基于公司完成全面质量管理体系认证的基础上，对公司各部门的业务流程进行了全面、系统的梳理和分析，并深入各个业务部门进行实地调研，组织公司管理层人员和各部门业务骨干进行了风险专项分析及风险评估，对公司风险环境进行了研究分析，提出目前公司风险环境比较中性的范围，强调应采取切实措施改进对公司内外部风险的管理工作。

在风险管理上，公司本着“立足公司、服务公司”的原则，根据公司具体的经营管理现状，对公司的进出口业务进行了具体细致的梳理，并且绘制了详细的进出口业务流程图，同时对业务流程进行了详实的解释说明。

二、公司流程风险与应对措施

1、公司主要业务风险点的内容

进口业务面临的风险主要有外部风险和内部风险。其中，外部风险有政策风险和市场风险；内部风险有合法合规风险、诚信经营风险、合同协议风险、资金风险等四项。

出口业务面临的风险同样是外部风险和内部风险。其中，外

部风险有政策风险和市场风险，这两种风险在出口业务中表现的比进口业务更突出；内部风险主要有战略风险、合法合规风险、合同协议风险、资金风险、诚信经营风险、投资风险等六类风险。

2、主要业务风险的应对措施

公司对发展战略目标、目前业务发展态势和管理基础及面临的外部市场和经济环境进行了综合分析，提出了风险管理策略，指出公司风险管理工作要实现“效率，效益，效果”的综合平衡，确定了风险管理工作的损前和损后目标，提出了应对具体风险的方法，不同的风险采取不同的方法或方法组合。

行，又对资金支付实现了有效的控制；公司大力加强风险监控系統日常应用管理，通过系統预警信息监控与人工核对相结合的方式进行风险监控，对预警信息及时跟踪回馈并督促整改；公司加强风险监控信息分析、报告制度，风险责任单位负责各自职责范围内的风险监控，对预警信息进行分析，按照集团要求，编制重大信息内部报告并按程序提交处理。

三、公司开展的其他风险管理工作

公司正在努力建设全面风险管理组织框架，试图建立一个包括领导、执行和监督分工负责的全面风险管理组织架构。法人是全面风险管理工作的领导机构，负责对公司层面重大风险事项进行决策；公司总经理负责推进落实风险管理各项具体工作；副总经理负责组织开展全面风险管理日常实施工作，提出全面风险管理工作报告；公司各业务部门是全面风险管理实施的具体责任部门，负责对日常工作中本部门的业务风险进行识别、分析、监控和防范。

四、公司下一风险工作的设想

下一公司将继续完善优化全面风险管理体系，采取培训、研讨交流等措施加强风险管理文化建设；强化重大风险监控和预警，构建日常风险信息搜集、报告和处理机制，逐步形成风险动态管理体系；加强对最新风险管理思想、技术发展和外贸行业动态的研究，进行内部的深入调研，探讨公司风险管理发展方向和实施思路，形成长效机制，持续提升公司的风险管理能力和科学决策水平，为公司发展战略目标的实现提供坚强保障。

五、对公司风险管理工作的几点建议

1、紧跟政策脚步

随着世界经济的发展，国际和国内环境的巨变，外贸政策也随之不断发生变化，进而影响其实施的效果。因此，从某种意义上说，企业能否紧随外贸政策的脚步调整公司战略对企业的生存意义重大。

2、全员培训，人人都是风险管理员

公司单个风险管理员的力量是渺小的，如果能将公司全体员工都培养成风险管理员，那么风险给企业带来的损失将会降到最低。因此，对公司全体员工进行风险管理培训，公司人人都是风险管理员，公司的全面风险管理工作将迈上一个新台阶。

医疗器械风险管理报告篇四

我于xx年9月起担任授信管理部经理，分管授信管理部的审查组、出账审核组工作，主要职责包括：

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完整性负责；
5. 按上级行授权权限对有关信贷业务进行审核，负责组织本行贷审会日常运作；
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。

就分管工作的岗位职责要求，本人基本上尽职地完成分管工作，保证了全行公司授信业务审查和出账审核工作顺利开展，配合分管贷后管理组和综合管理组的xx副总经理完成了授信管理部全部管理工作。现将xx年本人主要工作汇报如下：

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。

对提高授信管理部的基础管理工作，理顺内部业务流程，规范各项业务操作细则，明确各岗位职责等方面发挥一点作用。主要基础规章制度建设情况工作如下：

- 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xx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、档案管理和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xx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xx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xx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xx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xx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xx支行贷审会条例》和《xx银行xx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 and 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xx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、*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xx仪表逾期贷款，出现xx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。

九、本人对信贷风险管理工作再认识

通过学习20xx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管理工作。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。

医疗器械风险管理报告篇五

各位领导同事们：

大家好[]20xx年的工作即将结束，新的一年即将到来，回顾这一年的历程感触颇多[]20xx年对我是非常重要的转折点，由运营条线转到公司业务条线，非常幸运的来到风险管理部，感谢领导给予我新的机遇。来到新的岗位，要学的知识很多，接触的业务面也很广，但是在分行的正确领导和各位领导同事的积极帮助下，我能够认真履行自己的职责，较好地完成了自己分管的各项工作任务。现将我20xx年的工作总结如下，请各位领导和同事们批评指教：

20xx年上半年我在南京路支行任柜员岗位。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xx的第一道窗口，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银行青岛分行运行的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。青岛xx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xx一员。

文档为doc格式

医疗器械风险管理报告篇六

回顾一年来的工作是繁忙、紧张而有序的。经过一年多的努力，风险管理部建立并进一步完善了原有部分的信用管理制度，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销售信用控制为主、以法律风险控制为辅，以逾期货款的全方位追收为救济手段，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。应收账款管理与法律事务两项职能，后项对前项既是补充又自成体系，风险管理部正健康稳步地发展，逐步发挥出其应有的职能作用。同时，风险管理部正利用这些风险管理基础，和一年来对工作开展情况的问题总结，在强化这个风险管理体系的基础上，向投资风险和经营风险管理方面扩展，以充分发挥风险管理部的职能作用和人员优势作用，为公司的进一步健康发展做出贡献。

一、客户信用评审与应收账款管理

1、信用评审方面

关于实施“销售信用评审与风险管理操作规定”的通知操作，旧客户有付款周期、额度，要求评审员跟进重新取回营业执照、税务登记证进行重审的工作。按照公司规定，结合客户实际情况，审核各子(分)公司上报的所有新、旧客户变更、逾期发货等客户授信业务申请和呆坏账申请。

——自20xx年5月23起至6月20日期间，组织人员对所有子(分)公司信用评审工作审查，对客户授信业务管理工作中的合规性和履行情况，其中主要审查“授信业务操作”和“应收凭证管理”两项内容，采取抽查客户的方法。审查发现三家公司评审员根本没有执行相关文件规定——新宝华、进出口公司、盛华，独立销售的公司信用评审也都没有按规

定报风险管理部复审，对他们违反公司规定的行为进行批评和纠正。9月份对新宝华、进出口公司、盛华、风华数码、英达□ntc□邦科、海特、鼎磁、正华、羚华、配套公司所有授信客户进行重审。

——对股份财务部挂帐协调组所有客户逐个分析、了解欠款实际原因、收集所有单证资料及提出处理办法，协助财务部办理冲帐，逐个客户已分回各公司业务员挂帐。对冠华、利华、粤华、端华、先华、新谷、华北部、海外组、拓展部审查送货单、对帐单、逾期发货是否审批、客户授信是否重审、客户逾期有无扣罚或审批。

——结合东莞山鑫电子厂诈骗案情通报情况，按公司规定对信用评审期限达到6个月的客户、逾期客户、民营企业、台资港资和三条一补企业等，进行信用资料的复查和信用重审。对销售业务中的发货收货手续和对账单的原始单证进行了检查，检查反映已经有了明显地改善，但有个别单位仍然不理想，下一年度需要进一步加强。

年底前，结合全年信用评审工作的开展和检查情况，通过总结并考虑未来工作的发展需要，对“关于加强应收账款风险管理的规定”进行了修订和完善，对执行反映出的新情况和新问题，有针对性地对相关规定进行了补充。目前，正在讨论审批中。

2、应收账款管理

通过制度形式统一“应收帐款帐龄分析表”以及“收款进度表”等报表格式，基本形成两表月报制度。每月根据上报资料和跟踪监控各子(分)公司应收账款挂帐、货款回收工作情况，对各单位的应收账款管理情况进行分析，对分析中发现的问题进行重点调查，随时提出处理意见和建议。同时通过业务员了解客户情况，并对重点客户进行了实地走访。

对应收账款明确未到期、到期和逾期的不同标准和划分原则，严格并规范了对到期、逾期货款的管理。同时，通过区分不同逾期客户情况，给业务员和业务部门提出相关处理建议，并有针对性的采取追收措施。

——对于客户多次拖欠货款、付款较差及采购量大幅度突增或突减，进行电话了解原因及监控日常业务往来的情况。股份销售总应收100万元以上客户重点进行付款综合评价，股份销售逾期10万元以上客户进行电话、上门协助追收货款。

分类清理客观逾期问题。主要包括以下几类：客户倒闭、判决无法执行、退货未清理等。客户倒闭的，要求相关公司进一步核实，提供相应的证明资料；判决无法执行的，逐个走访相关公司，与经办人员了解详细情况，对还存在执行或追收可能的，多方寻找途径；退货及以货抵债部分全部要求业务员和仓库、财会进行处理冲帐。

客户和跟进业务员)并积极监测任务的完成情况；完成“每月收款情况进度表”，综合汇总每月的应收和货款回笼情况，为公司领导做基本的数据统计和分析。

经过一年来对应收账款加强管理，出现了一批应收账款管理比较好的公司和业务部，应收账款周转速度加快了，逾期货款也得到了一定的有效控制，如鼎磁、端华及四部等单位。还有一部分单位的逾期货款也得到了一定程度的拟制，控制了增涨的势头。

二、客观及长期逾期货款的追收

1)、针对逾期数额大、逾期期限长、回款情况不好的客户，一方面派员直接上门单独追收；另一方面协助有关公司业务人员加大追收力度，通过集团公司风险管理部的催款通知和律师函等方式，采取各种合法有效的手段组织追收。全年直接收回的属于客观逾期货款超过538.84万元，其中，深圳三

普76万元、深圳全聚能218万元，如果加上发函、电话和上门协助追收的客户超过1000万元。

2)、通过法律途径组织对长期逾期、呆账的货款进行清收，目前，尚在诉讼程序或执行阶段的超过3000万元，这些，正在按法律程序积极地推进，或寻求其他非法律手段的合法途径去清收。

3)对既存的长期逾期销售货款——债权起诉判决后无法执行的客观逾期，多方联系律师及寻找其他有效渠道，正在做进一步的申请执行中。主要有柳州华航、江门高路华、深圳先科、珠海虹兴、高要鸿图集团等，通过申请执行、与债务人协商和寻找可执行的资产与途径等方式进行处理。对于没有起诉但正在做工作进行追收的主要有飞鹿达、智明达、广州康泰、泰丰电子等客户。这些客户的应收款超过500万元。

总结了过去应收账款中存在的发货收货手续不全或没有、没有对账或不是对账单原件、诉讼判决不能执行或没有申请执行等问题，对加强应收账款的风险管理、完善业务手续等，提供了有力的佐证，使风险管理工作方向、目标明确。

三、法律事务

(一)合同审核工作涉及范围广泛——包括承包、租赁、购销、建筑工程、担保、绿化、电力等方面的合同，但并不完整，很多重要合同并未经过审核，而一些很小标的额的合同反而报来审核。全年审核的比较重要的合同有：凯利公司承包经营合同、正华公司经营承包合同及补充协议、深圳数码承包经营合同、海贝壳股权转让合同、税控机产品全国代理合同、蓝威啤酒3000万元借款重组还款与再担保合同等，以及销售合同和质量保证协议。根据市国资委的要求，对公司所有涉外的投资经营合同按要求进行了普查，并将普查结果在报告公司领导的基础上，整理报告市国资委。关于合同的审核，实际上还没有明确范围，按合理情况讲对于以股份、集团公

司名义盖章对外的合同和对外投资、对外承包、重大工程及经营合同等，应经过风险管理部审核。

经过风险管理部的审核，修订补充了律师/法律顾问未能审核修改完善并应予以避免的法律风险和经营风险，使合同的有关条款更具有可操作性；对销售业务中的客户“质量保证合同”、“采购合同”等合同的审核，绝大多数客户基本都能接受我们的意见，降低了销售责任风险，增强了合同的可执行性。

(二)诉讼工作。对全集团范围内有关诉讼进行协调、监控，重大诉讼派员全程跟踪。今年协调或直接处理各类案件20多起，其中重大或有影响的案件10余起：芜湖风华唐希豪案、星通诉香港炜升案、广州数码郑维庭案、肇庆中行借款担保纠纷案2件、中国进出口银行借款纠纷案。

医疗器械风险管理报告篇七

20____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20____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，20____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。

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，20____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(完成年度董事履职评价、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、年度风险评估报告、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20____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)20____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、不断加强自我建设,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20____年工作小结及20____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地完成,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。

医疗器械风险管理报告篇八

一、统一思想、提高认识。街道党总支(支部)、各单位把学

习贯彻落实中央纪委《关于加强廉政风险防控的指导意见》作为深入推进廉政风险防范管理工作的重要任务。把学习宣传《意见》与贯彻落实中央和省、昆明市委和安宁市委重要文件及会议精神紧密结合起来，强化正面宣传引导，认真抓好有针对性的岗位廉政风险教育，结合廉政风险防控工作实际，纠正和防止上一阶段工作中，部分干部思想认识上存在的走形式、走过场，不重视、不作为等问题，确保廉政风险防范管理工作的各项举措得到有效贯彻落实。

二、大胆创新、深入推进□20xx年上半年街道廉政风险防范管理工作，要在去年工作取得的成效和基础上，深入推进，重点抓好了以下九个方面的工作：

1. 优化职权运行流程。绘制完善权力运行流程图，进一步明确办理主体、条件、程序、期限和监督方式等；同时，对单位内部的人、财、物管理等职权进行清理、规范，明确内部职权行使的岗位、权限、程序和时限等。全街道共设定职权数174个，编制职权目录174个，绘制完善权力运行流程图174幅。

2. 完善公开平台。通过政府网页、公开栏、办事指南和新闻媒体等途径，建立完善公开透明、运行高效的公开平台，依法向社会公开职权目录、权力运行流程图和裁量权基准，接受社会监督。通过单位内部网络、内部公开栏等途径，公开内部职权行使情况、廉政风险及防控措施，特别是对干部任用、行政运行机制预决算、财务报销、政府采购、工程建设、资产管理等，加大公开力度。

3. 修订完善防控措施。探索完善分权、控权的有效办法，制定合理限权、规范用权的具体措施，凡涉及行政审批、行政处罚、司法、政府投资项目、公共资源交易、财政专项资金管理等领域的单位和中心，重点加强分权制约机制建设，规范权力行使；各单位各部门结合惩治和预防腐败体系建设要求，建立健全相关配套制度并抓好落实，大力开展专题党课、示

范教育、警示教育、岗位廉政教育，不断增强党员干部风险防范意识，提高廉洁从政的自觉性。全街道修订完善防控措施个人504条、部门76条。其中健全三重一大决策事项的风险防控措施22个。

4. 优化权力结构。坚持市场优先和社会自治原则，对权力进行科学分解和配置，重点在行政审批、行政处罚、行政给付、政府投资项目、公共资源交易、财政专项资金管理使用等领域，建立健全决策权、执行权、监督权既相互制约又相互协调的权力结构和运行机制。坚持民主集中制原则，围绕重大决策、重要干部任免、重大项目安排和大额度资金的使用，健全议事规则和工作规则，规范领导班子及其主要负责人的决策权限、决策内容及决策程序，完善三重一大决策事项的风险防控措施。

5. 规范行政裁量权。建立健全行政处罚、行政许可、非行政许可审批、行政强制、行政征收等领域的裁量权基准制度，综合考评法定裁量和酌定裁量因素，科学合理划分裁量阶次，完善适用规则，避免执法的随意性。重点抓好行政处罚裁量权的规范，对行政处罚权进行全面梳理，逐项提出行使条件，对处罚种类、处罚幅度、处罚实施等，制定具体裁量标准和实施细则。

6. 运用科技防控。把人防和技防结合起来，充分利用电子政务设施，依托科技手段防控廉政风险。把建立完善权力网上公开运行和在线电子监察系统，作为建立完善廉政风险防范管理长效机制的一项重要任务抓紧抓实，依托现有的电子政务网络，开展风险防控的信息化基础建设。依据权力运行流程图，将风险防控的要求定制在电子办公、行政审批、业务管理等信息系统的程序中，通过系统程序规范相关制度机制的运行，使权力结构科学化配置体系、权力运行规范化监督体系固化在电子政务网络中，强化对权力运行的程序控制和痕迹管理，不断完善网上权力运行机制。探索运用信息化手段，加强单位内部人、财、物管理等方面的廉政风险防控。

7. 实施预警处置。针对腐败现象易发多发的重点领域和关键环节，通过巡查、审计、干部考察、述职述廉、舆论监督、电子监察、效能监察、执法监察、纠风治理、信访举报和案件分析等，对可能引发腐败的苗头性、倾向性问题进行风险预警，综合运用风险提示、诫勉谈话、责令纠错等处置措施，做到早发现、早提醒、早纠正，及时化解廉政风险。

8. 坚持动态管理。结合本部门、本单位经济社会发展、行政职能转变和预防腐败新要求，根据法律法规和规章制度的调整、上级机关和主管部门有关职责权限的变更、防控措施落实的效果以及反腐倡廉建设的实际需要，及时调整、完善廉政风险内容、等级和防控措施，加大对廉政风险的动态监控。

医疗器械风险管理报告篇九

由各类风险因素的未来不确定性所引起的可能的亏损，将导致资产价值减少与负债价值增加的可能性称为企业风险。

企业风险分为：市场风险、信用风险和经营风险三类。市场风险是指由市场风险因素的变动所引起的资产价值的减少或负债价值的增加的风险。信用（违约）风险是指交易的某一方失去支付能力导致另一方的损失的产生。经营风险：是指除市场风险与信用风险外的其它风险，通常与企业经营有关的特殊风险。

由于各种不确定因素的存在，企业的经营活动难免存在各种各样的风险，企业必须而且只有及时采取必要的措施对风险进行控制，才能避免或降低风险给企业带来的损失，从而确保企业经营目标的实现。因此，有效的风险管理对企业来说具有重要的意义。

1、有利于企业在面对风险时做出正确的决策，提高企业应对能力。在经济日益全球化的今天，企业所面临的环境越来越复杂，不确定因素越来越多，科学决策的难度大大增加，企

业只有建立起有效的风险管理机制，实施有效的风险管理，才能在变幻莫测的市场环境中做出正确的决策。

2、有利于企业经营目标的实现，增强企业经济效益。企业经营活动的目标是追求股东价值最大化、利润最大化，但在实现这一目标的过程中，难免会遇到各种各样的不确定性因素的影响，从而影响到企业经营活动目标的实现。因此，企业有必要进行风险管理，化解各种不利因素的影响，以保证企业经营目标的实现。

3、有利于促进整个国民经济的健康发展。企业是国民经济的基础，企业的兴衰与国民经济的发展息息相关。因此通过实施有效的风险管理，降低企业的各种风险，提高企业应对风险的能力和市场竞争能力，以企业的健康发展促进整个国民经济的良性发展。

1、明确企业风险管理目标，建立有效的监督体系。企业风险管理整体框架是建立在明确的企业监督框架和适当的人员责任分配基础之上的，其目标是使风险成为企业文化的内在有机组成部分。企业风险管理一定要和企业的技术及战略管理相结合，要在全企业范围内明确企业风险管理目标和计划，并将其与企业业务、战略及业绩目标结合起来，建立一个由全企业层次集体支持的风险管理过程。

2、探索和建立风险评估体系。企业风险管理更加关注风险，拓展了内部控制框架的风险评估要素，进一步细分为目标设定、事项识别、风险评估和风险对策等要素，通过风险评估将各要素紧密联系起来。而风险评估包括三个基本方面：一是技巧熟练的风险责任人；二是一套风险管理的共同语言；三是识别、分析、度量风险与机遇持续过程。要评估风险首先要识别风险，收集、分析并综合处理相关的内部及外部数据以便为企业提供可靠、及时的风险管理信息。了解影响企业经营业绩的关键性风险性质，分析产生风险的根本原因。建立风险参数与限制，权衡风险与收益，评估不同战略的风

险，并最终选择应对风险的措施。这种风险评估体系一旦发展起来并投入实施，就逐步走向了企业风险管理。

3、建立切实有效的激励机制，激活企业的人力资源。现代企业的竞争就是人才的竞争，人才是生产力诸多要素中最主要、最活跃的因素，是企业最宝贵的财富之一，其数量、质量、结构在很大程度上决定着企业的成败兴衰。中小企业由于规模小，人才相对比较缺乏，而且由于发展空间有限，人才特别高素质的管理人才、技术骨干流失严重，因此，对于中小企业来说，建立切实有效的激励机制，激活企业的人力资源更有其必要性和紧迫性。通过激励机制充分激发员工的积极性、创造性，挖掘员工的潜能，把员工个人的发展与企业的发展紧紧地联系在一起。

4、塑造符合本企业特质的企业文化，增强全员风险意识。文化是明天的经济，企业文化是企业发展的人文力量，是确立以人为本，以价值观的塑造为核心的文化管理模式，通过文化来引导、调控和凝聚员工的积极性、创造性，使人的价值、自我实现和全面发展在企业管理中得到全面的发展，企业文化是企业可持续发展的力量源泉。我国的中小企业由于历史较短，且大多脱胎于个体私营企业，长期以来对于企业文化建设重视不够，投入不足，造成了人才难留的局面，因此，要塑造符合本企业特质的企业文化，通过文化环境的感染、诱导和约束等方式去激发员工的内在潜力，使创新成为企业发展源源不竭的动力。同时在企业内部加强全员的风险意识，通过建立一种有效的知识获取、交流、传输、共享机制，降低企业因知识差异产生的风险。

总之，企业风险管理需要董事会、管理当局和全体员工的共同努力。企业风险管理需要人们长期持续探索并不断完善。虽然这项工作比较艰巨，但对于企业目标的实现、经营效率的提高、企业报告的可靠以及有关政策法规的执行都将是十分有益的。

在当前的市场经济体系下，企业面临的各种风险普遍存在，如果不能正确处理风险，那么将会给企业带来巨大的经济损失，下面分享有关企业风险管理的论文。欢迎大家参考！

摘要：风险无处不在，推行全面风险管理可以有效提升企业市场竞争力和抗风险能力。本文从建立基础平台，理顺业务流程、建设风险文化等方面阐述了企业开展全面风险管理的途径和方法。

关键词：企业风险管理

企业面临的内外部环境不断发生变化，不确定性正日益成为企业各级组织所必须面对的常态。通过不确定性这一独特的视角，在企业活动的各个环节使用风险管理的方法和技术，可以强化各专项业务的管理，提升整体管理水平。

一般来说，企业可从以下几个方面着手，开展全面风险管理。

企业应在现有组织结构框架的基础上，成立全面风险管理领导小组，统一领导和组织全面风险管理工作，组长应由企业高层管理者担任，成员由相关部门负责人组成。在企业管理部门设立全面风险管理办公室，负责日常组织管理。

建立五位一体管控体系，在充分发挥内控、审计、监察、稽核、法律作用的基础上，组织相关部门共同研究系统管理问题，分析产生原因，通过完善管理制度、调整管理体制和运行机制，达到解决原有问题、防范类似问题再度产生的目的。

风险管理报告应当为决策者提供重要参考并切实解决实际问题。企业应根据管理需要、自身实际和习惯，选择和设计风险管理报告的类型和模板。风险管理专业人员负责汇总各类风险信息、数据、分析和评价报告，对跨部门业务的重大风险提出解决方案，为下属单位开展风险管理工作提供技术支持。

企业应制定《全面风险管理考核制度》，明确风险管理的考核目标、原则、程序、对象、范围和标准，并把风险管理评价与管理层的绩效考核结合起来，逐步建立重大风险责任追究制度，不断完善风险管理的考核体系。

每年年初，企业应根据自身发展目标和战略，广泛、持续地收集与风险管理相关的内外部信息，运用有关的知识和方法，对各种风险系统、全面和连续的进行辨识、归类，并分析产生风险事故的原因与过程。

(1) 主要风险分类。根据《中央企业全面风险管理指引》，企业一级风险一般可分为五大类，即战略风险、财务风险、市场风险、运营风险、法律风险。对照一级风险分类，由职能部门根据日常业务内容和岗位职责，结合工作目标，对不确定因素较多的业务或流程进行二级类别划分，编制风险分类清单，由全面风险管理办公室进行汇总整理。

(2) 建立风险事件库。为有效识别分别风险事件，可采取四三二一风险识别法，以有效提高风险评估的可操作性四三二一风险识别法即四个负面的责任内风险、三个负面的责任外风险、两个正面的责任内风险、一个其他风险事件，以调查问卷的形式，对重要岗位人员进行风险调查，由风险管理员负责整理，建立风险事件库。对已识别风险的可能性和影响程度进行评价，制定具体的风险应对措施，并动态评估、持续完善。

在风险识别的基础上，可采用定性或定量方法，对风险发生可能性和影响程度进行预计和估算，最终确定风险评级。

(1) 风险评估工作的组织。企业应建立风险评估工作标准、程序和方法，制定风险评估计划，组织协调和指导各职能部门和单位开展风险评估工作。各职能部门应按照规定标准和程序，组织开展本业务系统风险评估工作。

(2) 风险评估方法。企业应根据自身经营目标，结合风险偏好及风险承受度，制定风险发生的可能性及影响程度的判断标准，以及风险评级标准等。风险发生的可能性和影响程度均分为五个档次，即：极低、低、中等、高和极高。风险评级分为三个档次，即：重大风险、重要风险和一般风险。可运用定性、定量或定性与定量相结合的方法，确定风险评级。

企业应根据自身条件和外部环境，针对所评估风险的不同属性，采取风险规避、风险降低、风险转移/分担、风险承受等风险应对措施，合理配置风险管理所需人力和财力资源，以有效控制各类风险。

建立重要风险预警机制，制定应急预案，明确超出预警标准和危机出现等情形后的责任部门和责任人、应对策略、工作程序及工作要求。对关键风险指标进行持续不断的监测，及时发布预警信息，并根据情况变化调整控制措施。对于影响严重的突发事件要快速反应，协同应对，建立统一指挥、反应灵敏、功能齐全、协调有序、运转高效的应急管理机制。

医疗器械风险管理报告篇十

各位领导同事们：

20xx年上半年我在南京路支行任柜员岗位。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xx的第一道窗口，因此，我深刻地体会到此岗位的重要性的和责任性。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银行青岛分行运行的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待提高，虽然对公司各项业务都有一定的了解，但是了解的程度都不够深，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xx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。

下一年度工作规划

- 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xx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。

结语

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！