

管理风险对策 合同风险管理(优质7篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编为大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

管理风险对策篇一

- 1、合同风险是指合同利益遭受损失的可能。
- 2、合同风险的产生，有合同当事人的原因，也有合同当事人之外的原因，如遭遇不可抗力事件，导致合同利益的取得或实现出现障碍。
- 3、在合同法上，广义的风险是指各种非正常的损失，它既包括可归责于合同一方或双方当事人的事由所导致的损失，又包括不可归责于合同双方当事人的事由所导致的损失。
- 4、狭义的风险仅指因不可归责于合同双方当事人的事由所带来的非正常损失。
- 5、合同风险中很重要的一项是价格风险，而所谓价格风险，是指货物发生损坏或灭失时买方是还应支付货款的风险。

二、销售合同风险、采购合同风险、阴阳合同风险

- 1、销售合同风险防范
- 2、采购合同风险防范
- 3、阴阳合同风险

三、合同风险规避、合同风险管理、合同风险控制、合同标的的法律风险防范

1、合同标的是合同法律关系的客体，是合同当事人权利义务共同指向的对象，是合同成立的必要因素，没有合同标的不可能成立合同。

2、合同标的可分为物、权利、智力成果、行为等。不同性质的标的在合同约定时对其要求也是不同的，但无论是何种性质的标的物，在约定时都应从以下几个方面防范风险。

1) 标的合法

标的物本身合法

只有法律允许流转的东西才能成为合同的标的，才能为法律所保护。

标的处分人处分合法

这就要求标的物的处分人要合法持有并有相应的处分权，如专利权的转让，必须要求转让人保证其所转让专利的真实性，合法性，排他性。

2) 标的明确、详致

在签订合同时，要使用标的物的学名并且要用全称。

有商标的，要写明商标。

要写明标的品种、规格、花色等。

如是不动产，要写明其座落位置，写明四至、套式、单元号等等。

写明标的数量的确定的方法。

写明标的质量认定的方法。

写明标的风险转移的时间。

其他注意条款。

深圳律师：黄华(12年律师经验)

律师咨询：132，4296，6417(免费)

管理风险对策篇二

信用风险管理是任何企业或个人在财务领域中所面临的一种风险。随着经济不断发展和金融市场不断变化，信用风险管理变得越来越重要。在我的日常工作中，我经常需要与不同的金融机构打交道，在这个过程中，我受到了许多有益的经验教训。在本文中，我想分享一些我的心得体会，以帮助更多的人更好地处理信用风险管理。

第二段：理解信用风险

了解信用风险的含义是加强信用风险管理的第一步。信用风险是指在一方无法履行其约定的情况下，另一方可能遭受损失的风险。信用风险可能来自各种来源，包括市场风险、操作风险、法律风险甚至政治风险。在了解这些潜在的风险并明确身处的市场环境后，我们可以采取更好的措施来进行信用风险管理。

第三段：建立信用评级系统

信用评级系统是一种衡量借款人违约可能性的方法。通过一个简单的信用评级系统，我们可以分析个人或机构的信用风

险并作出科学合理的决策。在我的工作中，我们经常使用企业信用评级系统来决定与哪些合作伙伴进行交易，以便最大程度地降低信用风险。我强烈建议其他机构也要建立自己的信用评级系统，以帮助他们更好地处理信用风险管理。

第四段：多样化风险

多样化风险是另一个处理信用风险管理的重要策略。多样化风险确保我们不会过度依赖一个市场或合作伙伴。我曾经与一个仅与一个合作伙伴交易的机构合作过，在该合作伙伴陷入困境后，该机构陷入了严重的经济危机。多样化风险可以帮助我们更好地应对市场变化和事件风险，以最小化损失。

第五段：统筹全局

最后，信用风险管理要求我们以事先计划和战略的方式思考，以便我们可以在动荡环境中快速反应。我们需要建立一个完整的信用风险管理计划，并定期审查和更新。在我看来，不仅是金融机构，任何业务都应该将信用风险管理作为战略性重点，避免发生任何因信用风险带来的经济损失。

结论：

在现代经济中，信用风险管理成为了任何企业或组织日常工作的必要部分。通过理解信用风险、建立信用评级系统、多样化风险和统筹全局，我们可以更好地处理信用风险管理。而这些经验和策略可以应用于任何类型的企业或组织，以确保他们在竞争激烈和不断变化的经济环境中取得成功。

管理风险对策篇三

随着经济的发展，信用风险已经成为管理者们所面临的一种共同挑战。作为风险管理的重要领域之一，信用风险管理因其复杂性和风险性而被越来越重视。同时，随着金融市场的

不断扩大和金融产品种类的不断增多，信用风险管理也变得越来越复杂。我对信用风险管理的体会主要集中于以下几个方面：

一、保持监管意识

要有严谨的风险管理意识和方法，才能有效应对信用风险的挑战。要成为一位优秀的信用风险管理者，首要的一点是保持监管意识。在金融机构、公司等组织中，一些重要的决策者往往深受短期利益和现实考虑的影响，而忽视了监管的重要性。在进行信用风险管理时，我们必须时刻保持警惕，认真观察企业的运营情况，定期更新风险观察报告，并采取有效的监管措施。

二、建立全面的风险管理体系

建立完善的信用风险管理体系是保障金融机构或企业的安全和稳健的前提。在这个体系中，需要重点考虑以下几个方面：首先是建立合理而有效的风险管理团队和管理体系，包括制定风险管理制度、分配管理责任、建立风险管理框架等；其次是制定严格的信用风险评估标准，了解并评估企业的财务、经营、经济环境等情况，并且评估信用风险管理所需的风险预算。最后，要进行对风险结果和数据进行分析、测量和监控，以保证管理体系和风险管理团队的运作质量。

三、加强风险控制

在信用风险管理中，风险的控制是最为重要的一环。控制风险需要从两个方面入手：第一个方面是加强内控，将风险控制责任落实到每个部门和每个人上，确保风险控制制度的贯彻执行；第二个方面是加强对外部影响因素的掌控，及时分析和认识市场走势，在合适的时间出手，控制好风险。同时，为了能够更有效地控制风险，管理者们还需要不断提高风险控制的能力和技能，关注市场动态，跟踪新的风险消解方式，

及时调整风险管理策略。

四、关注社会责任

信用风险管理不仅仅是客观的风险管理，同时也要求承担起社会责任。信用风险管理需要关注单位的长远发展和社会意义，以及公司和客户之间的信任关系，在企业经营过程中积极推广企业社会责任理念，构建公正、透明、可靠的信用体系。同时，要相应地建立企业与客户的联盟关系，推进客户和合作伙伴的发展，助力整个商业社区的发展，提高整个社会的风险控制能力。

五、加强人才培养

信用风险管理是一项涉及财务、经济、金融、法律等多方面知识和能力的综合性工作，所以只有不断培养信用风险管理人才，才能更好地实现风险控制。我们需要通过不断培养和提高保险的专业知识、提高行业水平，同时提高风险调查分析技能、综合管理能力等方面的能力，建立广泛深入的技术培训体系，提升整个团队和组织的整体业务能力和素质。在这个过程中，我们还要加强知识和规则的传播，注重如何更好地与市场保持互动，在市场、客户和竞争等方面进行深度分析，不断提高工作的科学性和唯物性。

总之，信用风险管理是一项复杂而重要的工作，在管理过程中我们需要全面考虑市场、信用、人员和资源等方面的影响因素，持续不断地建立和完善有效的管理体系和制度，以及不断提高管理者和管理团队的能力和技术。我们希望通过这些方法能够更好地实现风险控制，创造企业的价值和回报，以及更好地为整个社会服务。

管理风险对策篇四

风险是生活中无法避免的一部分，无论是个人还是组织，在

日常生活和工作中都会面临各种各样的风险。为了应对这些风险，提高自身能力，我参加了一场风险管理培训课程。通过这次培训，我深刻体会到了风险管理的重要性和必要性，同时也明白了一些风险管理的基本原则和方法。在这篇文章中，我将分享我在风险管理培训中的心得体会。

首先，风险管理的重要性是不可忽视的。通过培训课程，我了解到风险管理可以帮助我们预见和识别可能的风险，从而采取相应的措施来避免或减少损失。没有风险意识和风险管理的能力，我们很容易陷入被动，无法有效地应对突发状况。因此，风险管理是我们提高自身能力、抵御风险的必经之路。

其次，风险管理有一些基本的原则和方法。在培训课程中，我们学习了风险管理的基本原则，如风险识别、风险评估、风险控制和风险监测等。通过这些原则，我们可以全面、系统地分析和管理工作，以保护自身利益和组织利益。此外，我们还学习了一些风险管理的常用方法，如SWOT分析、故障树分析和风险矩阵等。这些方法可以帮助我们更加科学地识别和评估风险，为决策提供依据。

在实际操作过程中，我发现风险管理需要具备一定的技巧和方法。一个重要的方法就是团队合作。在培训中，我们进行了一些团队练习，通过小组合作解决了一些风险管理案例。通过与团队成员的交流和协作，我学会了倾听他人的意见和建议，同时也通过分享自己的想法获得了更全面的解决方案。团队合作的力量不仅能提高风险管理的效果，而且能够培养个人的合作精神和团队意识。

此外，风险管理还需要我们保持谨慎和灵活的心态。在培训过程中，我们进行了一些模拟的风险管理练习，通过角色扮演和情景模拟来感受真实的风险管理过程。这让我认识到，风险管理需要我们时刻保持警惕和谨慎，不能掉以轻心。同时，风险管理也需要我们具备灵活应变的能力，能够在复杂多变的环境中做出正确的决策和应对措施。

最后，我认为风险管理不是一次性的工作，而是一个持续的过程。风险是随时而存在的，只有持续不断地进行风险管理，才能在最大程度上保护自身利益和组织利益。因此，我决定将所学到的风险管理知识应用于日常生活和工作中，并不断总结和提高自己的风险管理能力。

总而言之，通过参加风险管理培训，我深刻体会到了风险管理的重要性和必要性。风险管理不仅需要我们具备风险意识，还需要掌握一些基本的原则和方法，并将其应用于实际操作中。此外，风险管理还需要我们保持谨慎和灵活的心态，时刻保持警惕和应对能力。最重要的是，风险管理是一个持续不断的过程，我们需要不断学习、总结和提高自己的风险管理能力。只有这样，我们才能在面对各种风险时应对自如，保护自身利益和组织利益。

管理风险对策篇五

【摘要】 随着计算机与网络技术迅速发展，网络犯罪迭起，电子商务下的网络金融风险越来越引起关注。本文首先分析了网络金融的特殊形式及其产生的原因，然后针对性地提出了电子商务下进行网络金融风险管理的一些建议。

【关键词】 电子商务 网络金融风险管理

引言： 21世纪，随着计算机的普及和网络技术的迅速发展，以电子商务为核心的经营和消费理念使社会的经济结构以及经营和消费方式都发生了巨大的改变。电子商务的发展迅速推动了网络金融的发展，随之也带来了网络金融风险。网络金融是金融与网络技术全面结合的产物，其内容包括网上银行、网上证券、网上保险、网络期货、网上支付、网上结算等金融业务。随着网络金融的不断发展，一种不同于传统金融的金融风险暴露出来，而网络犯罪的兴起进一步引起人们警觉，使网络金融风险管理越来越引起人们的关注。

一、网络金融风险的特殊形式及其原因

网络金融风险主要表现为两种特殊形式：基于网络信息技术导致的技术风险和基于网络金融业务特征导致的业务风险。

成为网络金融运行最为重要的技术风险。安全风险产生的原因既包括计算机发生故障等不确定因素，也包括来自网络外部黑客攻击，病毒感染等。据统计数据显示，在发达国家，由于计算机故障造成的对金融业的损失相当大；另一方面，我们也深受黑客行为侵害，通过电脑病毒的传播，黑客们在网络中进行大规模钓鱼，盗取个人资料，银行密码，给网民带来了巨大的经济损失，据普华永道公司27日发布一份调查报告称，网络犯罪已经成为对金融服务业不断增长的威胁，在该行业全球范围内的经济犯罪中排名第二。

网络金融技术选择风险则是指在开展网络金融业务时，由于存在技术选择失误的问题而产生的风险。网络金融依赖于成熟的网络技术，然而现有的技术并非完美的，往往存在其特有的缺陷，因此，在技术选择上的失误将对整个网络金融业务的开展产生较大风险。技术选择风险的产生有两个原因，其一是由于选择的技术系统与客户端软件的兼容性较差而导致信息传输中断或速度降低的可能，其二是由于选择了较为落后的技术方案，使得由于技术过时而导致巨大的技术和商业机会的损失。

网络金融业务风险与传统金融业务风险在本质上相似，最主要就是信用风险和流动性风险。

有虚拟性的，因此网络金融业务和服务机构也都具有显著的虚拟性。虚拟化的金融机构可以利用虚拟现实信息技术增设虚拟分支机构或营业网点，从事虚拟化的金融服务，其中一切业务的活动（包括交易信息的传递、支付结算等）都在由电子信息构成的虚拟世界中进行。虚拟性大大增加了在网络金融业务中对交易对手所给信息的认证与识别的难度，可以

说是一个信息相当不对称的环境，从而对对方的信用评价，以及对风险的评估都收到了很大限制。正因如此，网络金融业务中所面临的信用风险往往比传统金融业务中更大。而对我国而言，由于社会信用体系的不完善，又进一步加深了网络金融中的信用风险。因此，我国目前的社会信用状况正是大多数个体、企业客户对网络银行、电子商务采取观望态度的一个重要原因。

以看到，网络金融风险是一个更加复杂，联系性更加紧密的系统，其范围更广，危害也更大。

二、网络金融风险管理的一些建议

正因为网络金融风险的特殊性以及其可能产生的严重后果，我们对于网络金融风险管理就显得尤为重要。针对网络金融风险的特殊性质，本文提出以下几点建议：

首先，要对网络系统进行定期安全检查并及时进行技术更新，以将系统发生故障以及受到黑客袭击的可能性降到最低。同时，要培养网络在职人员应对突发事件的能力，可以通过演习训练，技术讲座等方式进行，并且要加大对网络犯罪的打击力度，降低犯罪率。第二，要健全个人和企业信用体系。在建立和完善个人和企业信贷登记制度的基础上，尽快将网络与现实的信用信息相互结合，使个人和企业信用能够充分暴露于整个网络系统之中，从而实现信用信息共享，还可以以居民存款实名制为基础，开发个人信用数据库，逐步建立个人信用体系。通过这样一个完善的信用信息系统，可以一定程度上解决网络金融业务中所存在的信息不对称的问题，从而减少网络信用风险。

网络金融业的监管规章。由于网络金融业和传统金融业在本质上是一致的，因此对传统金融业的审慎监管规章基本上适用于网络金融业。当然，我们应针对网络金融业的特点，补充完善现有的监管规章体系。

综上所述，网络金融业务由于其存在于网络这个虚拟环境的特殊性质，拥有其特殊的网络金融风险，这些风险比传统金融风险在范围上影响更大，并且更具有突发性、传染性，因此其危害也更大。因此，重视对网络金融风险的管理，并采取具有针对性的管理方法对于电子商务下网络金融业的发展尤为重要。

参考文献：

[5] 余晖. 电子商务与风险管理[j]科技情报开发与经济, 2003

管理风险对策篇六

随着现代社会的发展，社保卡作为一种重要的人民福利工具，被广泛应用于各个领域，方便了人们的生活。但是，在享受社保卡的便利之余，我们也要认识到社保卡所具有的风险，并采取相应的措施进行管理和防范。在这方面，我总结了一些个人的经验和体会，希望能为大家提供一些参考。

首先，要加强对社保卡的保管和使用意识。社保卡是我们重要的身份证明和福利工具，一旦丢失或被盗，会给我们带来巨大的不便和损失。因此，我们要将社保卡放在安全的地方，避免交给他人保管，同时也要注意避免将社保卡与其他证件放在一起，以免不慎丢失。在使用社保卡时，我们要注意保护个人密码，避免密码泄露。另外，我们还要注意选择正规的机构办理社保卡相关业务，避免上当受骗。

其次，要加强对社保卡的信息查询和消费核对。社保卡的消费功能虽然方便了我们的生活，但也存在着一定的风险。因此，我们在使用社保卡进行消费时，要密切关注账户余额的变动情况，及时查询并核对消费明细，避免出现不正常的消费记录。同时，我们在使用社保卡时，也要注意选择正规的商家和机构，避免遭受欺诈或刷卡盗窃等问题。此外，为了加强对社保卡的管理，我们还可以设置消费限额和消费提醒

功能，以减少潜在的风险。

第三，要加强对社保卡不法行为的警惕和举报。社保卡在现代社会具有重要的利益关系，也吸引了一些不法分子的注意。因此，我们要时刻保持警惕，对于可能存在的社保卡诈骗、冒用等行为，要及时向有关部门进行举报。同时，我们要加强自身对社保卡不法行为的知识了解和判断能力，提高自身的风险防范能力。

第四，要加强社保机构的监管和防范能力。社保卡的安全风险不仅仅是个人所面临的，也是社会系统所面临的。因此，我们要加强对社保机构的监管和防范能力，建立健全的风险管理制度和技术手段，确保社保卡的安全和信用性。同时，社保机构也应加强对社保卡用户的教育和宣传力度，提高人们对社保卡风险的认识，增强对社保卡的正确使用和保管意识。

最后，要加强社会的共同治理和合作。社保卡风险管理需要全社会的共同努力和合作，不仅仅是个人和机构的责任。只有通过加强政府、社会机构和个人之间的互动协作，共同促进社保卡风险管理的完善，才能确保广大人民享受到社保卡所带来的便利，并且真正做到“安全使用、便捷服务”。

总之，社保卡作为一种重要的福利工具，在为人民群众提供便利的同时，也存在一定的风险。我们应加强对社保卡的保管和使用意识，加强信息查询和消费核对，警惕和举报社保卡不法行为，加强社保机构的管理能力，加强社会的共同治理和合作，共同管理和防范社保卡风险，以确保社会的和谐稳定和人民的福祉。

管理风险对策篇七

第一条为推动公司全面风险管理的实施，建立规范、有效的风险控制体系，提高风险防范能力，保证公司生产经营活动

的安全、稳健运行，提高经营管理水平，特制定本制度。

第二条本制度旨在实现公司以下目标提供合理保证：

- (1) 将风险控制在与公司总体目标相适应并可承受的范围内；
- (2) 实现公司内外部信息沟通的真实、可靠；
- (3) 确保遵循国家法律法规；
- (4) 提高公司经营的效益及效率；
- (5) 取保公司建立针对各重大风险的应对策略和方案，使其不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失。

第三条按照公司目标的不同对风险进行分类，将风险分为：战略风险、市场风险、运营风险、财务风险和法律风险五大类。

第四条为开展风险管理工作，公司设立三级风险责任体系：

- (1) 风险决策机构：风险管理决策委员会，由公司班子成员组成，负责重大风险决策和制度发布。
- (2) 风险专职机构：全面风险管理办公室设在企管审计科，负责具体和日常风险管理工作的开展和组织工作，并向公司总经理报告工作。
- (3) 风险执行机构：公司各职能部门，各部门应设置兼职风险员，开展日常风险工作，执行过程中发现问题及建议及时向全面风险管理办公室反馈。

第五条公司成立全面风险领导小组：

组长：赵庆民

副组长：裴光旭薄其山王欣马兵范

张金波黄新生王洪涛

成员：副总工程师、副总会计师、各单位及部门负责人为成员。

第六条风险管理组织体系职责

风险管理决策委员会职责：

- (1) 对年度风险管理提出总体目标和要求；
- (2) 审议全面风险管理年度报告和季度报告；
- (3) 审议风险管理策略和重大风险管理解决方案；
- (5) 审议风险管理组织机构的设置及其职责方案；
- (6) 确定、审核风险管理考核方案；
- (7) 审议签发风险管理制度；
- (8) 审议内部审计部门提交的风险管理监督评价审计综合报告；
- (9) 办理有关风险管理其他事项。

全面风险管理办公室职责：

- (1) 拟定和修订公司风险管理制度；
- (2) 组织年度风险管理工作报告；
- (3) 研究提出全面风险管理工作报告；

- (4) 做好风险信息汇总；
- (5) 负责组织协调风险管理日常工作；
- (6) 负责指导、监督有关职能部门风险管理工作；
- (7) 办理全面风险管理其他工作。

风险职能部门职责：

- (1) 执行公司风险管理制度和基本流程；
- (3) 负责本部门风险信息的收集和评估；
- (4) 负责本部门内部控制制度改进和完善工作；
- (5) 及时按规定提交上报风险管理信息、工作报告等；
- (6) 做好本部门风险预警和监控；
- (7) 办理风险管理其他有关工作。

第七条战略风险信息收集的内容：

- (1) 国内外宏观经济政策以及经济运行情况，本行业状况、国家产业政策；
- (2) 科技进步、科技创新有关内容；
- (3) 市场对煤炭产品的需求和要求；
- (4) 公司主要客户、供应商及竞争对手的有关情况；
- (5) 与周边对手相比，公司实力差距；

(6) 公司战略规划、投资计划、年度经营目标、经营战略以及相关编制依据；

第八条财务风险信息收集内容：

(1) 负债、负债率、偿债能力；

(2) 现金流、应收账款及其占销售收入的比重、资金周转率；

(3) 产品存货及其占销售成本的比重、应付账款；

(4) 制造成本和管理费用、财务费用、销售费用；

(5) 盈利能力；

(6) 成本核算、资金结算和现金管理业务中曾发生或易发生错误的业务流程或环节；

(7) 与公司现行的行业会计政策、会计估算、税收政策等信息。

第九条市场风险信息收集内容：

(1) 公司煤炭价格及供需变化；

(2) 能源、原材料、关键设备、配件等物资供应的充足性、稳定性和价格变化；

(3) 主要客户、主要供应商的信用情况；

(4) 税收政策和利率变化情况；

(5) 潜在竞争者和替代品情况；

第十条运营风险信息收集内容：

- (1) 产品结构
- (2) 新市场开发、市场营销策、市场营销环境状况等；
- (4) 质量、安全、环保信息安全等管理中曾发生或易发生的流程和环节；
- (5) 企业内外部人员道德风险知识企业遭受损失或业务控制系统失灵
- (6) 给企业造成损失的自然灾害以及其他情形；
- (7) 企业风险管理的现状和能力；

第十一条法律风险信息收集内容：

- (1) 国内外与本企业相关的政治、法律环境；
- (2) 影响公司的新法律和政策；
- (3) 员工道德操守的遵从性；
- (4) 本企业签订的重大协议和有关合同；
- (5) 本企业发生重大法律纠纷案件的情况；

第十二条风险评估内容

公司内部风险识别：

- (1) 公司管理人员的职业操守、员工专业胜任能力等人力资源因素；
- (2) 组织机构、经营方式、资产管理、业务流程等管理因素；

- (3) 战略目标制定、执行和战略评估以及考核因素；
- (4) 市场变动、价格变动、信用管理；
- (5) 研究开发、技术投入、设备采用、信息技术运用等自主创新因素；
- (6) 财务状况、经营成果、现金流量等财务因素；
- (7) 营运安全、员工健康、食堂食品、环境保护等安全环保因素；
- (8) 法律法规执行、政府公共关系、政策变动执行因素；
- (9) 外委工程及外部施工人员管理等因素；
- (10) 其他内部风险因素；

外部风险识别：

- (1) 经济形势、产业政策、市场竞争、资源供给等经济因素；
- (2) 法律法规、监管要求等颁布和注销等法律因素；
- (3) 政治形势、文化传统、社会信用、教育水平等社会因素；
- (4) 科技进步、工艺改进等科学技术发展因素；
- (5) 自然灾害、环境状况等自然地理环境因素；
- (6) 其他外部风险因素。

第十三条风险评估的方法

- (4) 风险评估主要从风险发生的可能性和影响程度两个方面

进行评估；

第十四条风险评估的流程

求提出采取的预防措施，整个风险信息的收集要具体化，实事求是，符合现场实际，不能出现空话、套话。

(2) 各风险职能部门将风险信息收集和风险评估结果报全面风险管理办公室；

(3) 全面风险管理办公室将风险信息和评估结果审核汇总形成公司风险信息数据库；

(4) 各风险职能部门风险信息收集和评估每季度至少开展一次，并形成风险评估报告；

第十五条风险管理策略内容：

(3) 风险管理策略工具包括风险承担、转移、对冲、转化、补偿、规避、控制等策略形式。

第十六条风险解决方案内容：包括风险解决的具体目标、组织领导、涉及的管理和业务流程，手段和资源配备，以及事件事前、事中和事后所采取的具体应对措施。

第十七条风险管理策略和解决方案制定流程

(1) 公司总体策略由风险管理决策委员会制定；

(4) 公司全面风险管理办公室对风险管理策略和解决方案进行审核汇总，重点检查风险应对策略的完整性和可行性，管理策略是否涵盖事前、事中、事后三个环节，是否明确责任人，并上报风险管理决策委员会审核批准。

第二十条风险预警指标的确定流程

(1) 各风险职能部门年初确定预警指标及指标数值范围，并报全面风险管理办公室；

(3) 公司风险管理决策委员会对重大风险预警指标进行审定，并批复执行。

第二十一条风险预警分为一般风险和重大风险预警。对于

一般风险预警各风险职能单位按照风险管理制度执行，将监控和预警情况及时报全面风险管理办公室。

第二十二条对于重大风险预警，指标值超出蓝色预警范围，应将预警情况按照制度要求进行上报；指标值超出黄色预警范围，应将情况直接上报全面风险管理办公室；指标值超出橙色预警范围，应将预警情况直接报总经理和风险管理决策委员会；指标值超出红色预警范围，直接上报总经理和风险管理决策委员会，并启动重大风险危险处理预案。

第二十三条风险管理的监督与改进包括持续的风险管理监督和风险管理活动评价。

第二十四条全面风险管理办公室应定期和不定期开展风险管理监督检查工作。重点检查各风险职能部门风险信息库是否完善加以改进；日常监控是否及时并加以改进；风险信息报告是否真实，风险管理策略和风险管理解决方案是否有效；检查重大风险、重大事件、重大决策风险管理的有效性和完备性。

第二十五条全面风险管理办公室和各风险职能部门应加强自查工作，不断改进风险管理流程，完善风险信息库和风险管理策略，加强风险指标的监控和预警，每季度至少进行自检一次。

第二十六条公司全面风险管理办公室应定期向风险管理决策

委员会提交各项重大和重要风险管理的策略和解决方案的落实情况，并接受风险管理决策委员会的监督和考核。

第二十七条风险管理考核原则：

- (1) 公正原则
- (2) 可控性原则
- (3) 适度激励原则
- (4) 年度考核与日常考评相结合原则

第二十七条风险考核内容

- (1) 风险管理组织运行系统：包括组织建立、制度建设、人员配备、日常运行等；
- (3) 风险管理策略和风险解决方案制定和执行情况；
- (4) 风险预警和监控情况，风险预警指标体系的全面和准确性；
- (5) 风险管理自查和报告情况：风险自查工作、自查报告上报、风险管理改进和整改工作情况。
- (6) 风险管理实施阶段性评估报告制度。每季度首月中旬，由全面风险管理办公室主任组织各成员，召开全面风险信息与评估报告会。根据各单位提报的风险信息及评估报告，由全面风险管理办公室形成书面评估报告，报全面风险管理领导小组。

结果向公司风险管理决策委员会汇报。

第二十九条年度风险考核采取现场调查、人员询问、资料抽

查等方法按照评分标准进行打分，考核评分采用百分制。

第三十条全面风险管理应结合公司全面预算管理开展工作。切实防范日常运营过程中发生的各类生产经营风险，确保公司各项生产经营管理工作安全运行。

第三十一条，公司对全面风险管理工作实行专项奖惩，对考核结果前三名的分别实施3000元□20xx元、1000元奖励，后三名者分别给予同等处罚。为了推动全面风险管理工作顺利开展，季度对顺利完成全面风险管理工作的相关管理人员给予一定奖励。

第三十二条建立健全风险管理报告制度，各风险管理部门定期向全面风险管理办公室报送本部门风险管理报告；全面风险管理办公室定期向公司风险管理决策委员会上报公司风险管理报告。

第三十三条风险管理报告内容：

- (1) 风险信息收集和风险信息数据库建立完善情况；
- (2) 风险评估基本情况以及重大风险确定情况；
- (3) 风险偏好和风险承受度的确定；
- (4) 风险管理策略以及风险解决方案制定情况；
- (5) 风险预警和监控情况；
- (6) 风险管理方案执行情况；
- (7) 内控制度建立和完善情况；
- (8) 风险管理方案调整以及方案整改情况；

(9) 其他风险管理信息。

第三十四条年度报告各风险职能部门应对上年度本部门风险管理情况进行认真总结，回顾上年度风险管理工作取得的主要成绩存在的问题，下年度工作安排，风险管理意见和建议等内容，并对报告信息的真实性、完整性负责。

第三十五条全面风险管理办公室，每年年底，对各风险职能部门年度管理报告进行审核和汇总，形成公司年度风险管理报告，报公司风险管理决策委员会审议，并对报告信息的真实性、完整性负责。

第三十六条本管理制度自印发之日起执行，同时亭南煤业公司发[20xx9]113号文同时废止。