# 最新银行防控风险工作总结报告(11篇)

来源：网络 作者：花开彼岸 更新时间：2024-06-27

*报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，那么报告应该怎么制定才合适呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。银行防控风险工作总结报告篇一截止到去年底，我行各项贷款...*

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，那么报告应该怎么制定才合适呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

**银行防控风险工作总结报告篇一**

截止到去年底，我行各项贷款余额为 万元，其中不良占 %。针对清收难度大的实际，我们采取了多项措施强化信贷风险管理和提高清收力度，并取得了一定效果。主要做到了如下三点：

（一）认真防范信用风险。

一是发挥评级授信管理在信贷风险控制中的先导作用。严格按标准、按程序核定客户信用等级，切实按上级行的要求，提高评级质量，杜绝失真现象，真正扼制住道德风险和能力风险，严格把住“第一关”。其次调查、审查人员时刻恪尽职守，主任作为重要责任人更是加强了前瞻性研究，提高对信用风险的超前防控能力。所有信贷人员都认真执行《授信工作尽职管理指引》，按照上级“行为独立、资料真实、内容完整、结论准确”的基本要求，通过多种形式，认真验证所提供资料的真实性和全面性，同时对信贷业务风险点进行充分揭示，主任和分管主任及时提出切实可行的风险控制措施，为后续决策环节提供详实的基础资料，把住“第二关”。三是继续执行好信贷责任追究制度，对逾期贷款责任人进行严肃处理，凡是职权范围内的毫不掩饰、毫不留情地坚决处理，属于职权范围外的及时上报，请示上级行处理，把住“第三关”。对违规办贷人员的严肃处理，不仅震慑了少数违规人员的失职所为，同时起到了对“大众”的警示作用，有效防范和控制了信贷业务全过程风险，确保了信贷资金安全。四是，结合上级行开展的“贷后管理规范年”活动，完善贷后风险监控体系。及时组织全员认真学习有关文件和市分行领导讲话精神，积极认真地做好“结合”的文章，对过去信贷工作中存在的问题不掩不遮，对号入座认真反思，找出差距和漏洞，采取强有力措施解决本行贷后管理流于形式的问题。同时，在每周两次的全员集体学习时，号召大家有紧迫感、危机感和忧患意识，人人都要防范风险，人人都要身体力行对全行安全经营负责，尤其各重要岗位的把关人员应切实履行好职责，全员加大贷后风险监控力度。今年，我行又在市分行信贷工作考核办法的基础上，制定和完善了过去考核办法，严格加大对信贷人员的考核力度，要求分管领导和信贷人员（客户经理）要切实担当起市场营销和风险管理的双重责任，明确贷后管理重点，切实提高管理水平。重点加强对企业账户、信贷资金流向及企业风险状况的动态监管，对所有可能产生风险的因素做到持续监测，及时报告。主任和分管信贷的负责人都能以身作则，严格要求，在信贷管理工作中身先干卒。同时，我们还采取多种形式，进一步探索和创新风险管理方式，充分发挥风险经理作用，在下企业入贷户检查监测贷后工作时，进一步做好了延伸检查（了解企业、个体贷户的左邻右舍和对贷户知情人、贷户近期经营情况，并找贷户谈话，了解真情和第一手材料等）和现场检查，并及时督导了管理制度落实，对重点客户定期进行风险评价并向行贷审委汇报，通过对重点客户的“双线”管理，增强了客户风险识别、预警的能力。

（二）积极化解存量资产风险。

通过以上措施，我行今年以来共以货币形式收回不良贷款 笔，金额 万元。不良贷款余额和占比双下降的清收任务目标向我们越来越近。

（三）全力防范操作风险。

**银行防控风险工作总结报告篇二**

风险管理部xx的工作，要更多的体现服务职能（为客户做了什么、为前台部门做了什么，为全行做了什么），体现培训职能（创新培训方式），体现监督指导职能（加大联动模式）。

以精细管理提升制度执行力，以创新模式提升风险管控力、以沟通交流提升工作战斗力，以文化引领提升团队凝聚力。

按照总行风险管理部的指导意见，结合xx的实际，对内设团队的相关职能进一步细分，将原有五大中心重新设置为集中作业中心（清算中心和出纳中心）、xx风险控制中心和xx质量管理中心，并分别指定相应的团队负责人员履行相关管理职责。建立一套精干的xx管理体系及科学的xx管理模式，达到“流程顺畅、风险可控”的工作目标，提高分行xx管理能力，有效发挥xx管理的支持保障作用。

编制分行风险管理部管理手册，通过阐述风险管理部部门文化和警训，明确风险管理部部门定位和职责，建立风险管理部部门架构、轮岗机制和考核机制等八方面的要求，科学规范的建立一支高效的xx团队，提高组织机构整体运作和执行能力，更好的为前台经营部门和客户服务。

根据学什么补什么的要求，各部门及各岗位要将涉及本中心和本岗位的制度办法专夹保管，并严格执行。

（一）培训+考核，提高员工业务知识水平，规范员工操作行为。一是改变对管理人员（中心主管和xx主管）的培训模式，加入管理元素，提升主管管理水平；二是改变内容，用图片代替文字，用图表代替数字，使枯燥的内容变得直观易懂，提高员工的业务认知度。

（二）监督检查+跟踪规范，促使营业机构各项业务统一，员工操作驱于规范。

改变检查模式，加大后续问题整改和跟踪检查的力度，做到现场告知、原因分析、持续跟踪、落实整改一条龙的检查方式。

改善监督方式，事后监督岗做好账务监督的同时，开展每周一个业务种类，讨论业务操作、凭证摆放等，逐步将全行业务统一、规范。

（三）风险刊物+数据分析，努力提高营业机构和xx人员风险防范意识和能力。为机构的业务发展、组织规划、人员调配、机具配置以及其他管理行为起到参考并在xx业务等方面起到一定的指导作用。

**银行防控风险工作总结报告篇三**

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

为切实加强对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和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。

**银行防控风险工作总结报告篇四**

通过对xx副行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上讲话深入学习，对于最近发生的风险事项和案件，暴露出的我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上海不够细和实、内控管理上的重大缺陷，员工行为的不够敏感、对风险案件揭露能力的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进行深刻的反思。通过学习，我认识到，我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心，需进一步增强危机意识、增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻痹大意的思想和错误的认识，时刻保持警惕，有效遏制各类风险案件的发生。对于以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，以提高案件防控的实效性。

。

案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是有很强的震憾，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，应该将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

。

要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应严肃处理至开除。

。

道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训工作等等。

。

加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；并做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

。

特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

**银行防控风险工作总结报告篇五**

今年以来，我部根据《××银行案件防控长效机制实施办法》、《××银行20xx年案件防控工作方案》等文件精神，结合部门及条线工作重点，对授信业务风险及案件防控工作进行了持续学习与研究，认真梳理案件易发业务领域和风险管控薄弱环节，完善制度建设，加强全流程管理，持续开展员工教育、培训，继续深入开展案件风险排查，建立和完善案件防控的长效机制，防范授信业务案件与合规风险。现将相关工作开展情况报告如下：

（一）明确案防重点，制定年度工作计划及整改规划我部在年初对全年的授信风险管理条线案件防控工作进行了专题部署，在对20xx年度案件防控工作进行总结的基础上，拟定了20xx年风管条线案件防控工作思路与计划，严格落实案件防控各项工作内容，始终将案件防控工作贯穿于授信业务的日常管理和风险排查工作之中。同时，为建立整改长效机制，加强和完善案件防控工作，我部还制定了20xx年风管条线案件防控整改规划，进一步明确并细化了全年案件防控工作的推进重点和主要实施内容。

（二）建立责任体系，明确责任目标

我部已形成由总经理领导，总经理室其他班子成员分别负责对口的二级部室、科室，各科经理负责本科员工，一级抓一级、一级盯一级的全员案件防控工作责任体系。我部负责人已于20xx年底签订《××银行案件防控目标责任书（20xx年度）》。20xx年我部以确保不发生百万元以上大案、要案、力争杜绝百万元以下案件为案件防控责任目标，加强组织领导，落实内部责任追究机制。

（三）定期实施案防日常工作检查，开展相关知识学习与培训

我部认真贯彻案防办公室工作要求，按季对员工案防知识学习培训情况、新《银行业金融机构从业人员职业操守指引》“防范操作风险三十禁”、案件处臵管理暂行办法等学习情况等若干日常工作内容开展检查，检查结果均已报送案件防控办公室。另外，为增强部门案防知识学习的主动性，我部还制定了案件防控知识学习与培训计划，对学习与培训的内容、安排、组织方式、学习重点、实施要求等进行了明确。在具体落实上，部门根据计划安排，结合案防重点，每季下发学习通知至全体员工，要求有针对性地加强案防知识学习，以便更好地开展案防工作。

（四）确定案防重点关注名单，加大对被关注单位的指导和检查力度

我部按照《××银行20xx年案件防控工作方案》的要求建立重点单位关注机制。根据日常工作实践，结合各项信贷检查情况，对授信业务经营与管理合规性相对薄弱、整改情况相对欠佳的经营单位，建立了《重点关注名单》，梳理了重点关注风险点，以便加大对被关注单位的指导和检查力度。相关名单已按季报送案件防控办公室。

（五）加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平·

20xx年以来，我部继续以“三个办法、一个指引”贯彻落实为重点，以案件防控为目标，加强制度建设，进一步完善全流程管理。

1、结合贷款新规，完善我行制度，加强流程管控一是对20xx版作业规范在执行中遇到的.问题、监管部门及我行历次检查和调研中发现的问题进行了针对性的修订和完善，陆续下发《××银行个人贷款业务作业规范（20xx版）》、《××银行固定资产贷款作业规范（20xx版）》、《××银行流动资金贷款作业规范（20xx版）》。20xx版作业规范增加了支付管理环节及支付管理岗职责，对部分业务环节的流程及职责进行优化及补充。修订后的三项作业规范进一步强化了贷款全流程管理，规范了各岗位业务操作，从制度及流程管控层面强化了案件风险防控。

二是针对上海银监局对我行“三个办法、一个指引”贯彻落实情况的检查意见，下发了《关于坚决贯彻落实“三个办法、一个指引”相关要求的通知》，提出严格落实整改、进一步

夯实信贷管理工作、深入推进“三个办法、一个指引”贯彻执行的工作要求。

三是结合银监局监管意见，下发了《关于我行部分经营单位贷款新规违规问题的通报》，要求各分支行对照银监的现场检查意见，进一步加强落实整改与自查自纠；高度重视贷款新规，营造贷款合规文化；进一步改进和完善贷款基础管理要求；统一问责标准，加强内部问责。

四是下发《关于严格执行贷款新规，加快落实“三项工作”的通知》，要求各单位要严格执行“三个办法、一个指引”，尽职开展贷款三查，严格调查、审核、跟踪贷款用途及流向，防范信贷资金被挪用。同时，通知并要求强化贷后管理，加强资金流向的跟踪检查，防范贷款资金挪用。在开展贷后现场检查及日常走访时，要进行实地账务比对，核实企业检查用款是否与贷款合同约定用途一致；及时搜集能够证明信贷资金用途的有关凭据，确保贷款资金实际流向与合同约定贷款用途相符。发现挪用的要采取限期收回等措施予以整改。

五是下发《关于贯彻落实近阶段监管要求的通知》，在加强房地产信贷风险防控的要求中，明确提出要高度警惕商业地产风险，加强对商业用房抵押贷款、个人消费贷款等非住房类贷款的监测，加大对假合同、假按揭等违规行为和转按揭、加按揭等不审慎做法的打击力度。此外，还要求通过加强贷款支付与资金流向管理，严格防范信贷资金被挪用于发放网络贷款、民间借贷，并要求强化内部员工约束，防范其利用工作便利直接或间接参与融资性担保公司的违法违规活动。

2、加强操作风险管控，落实有效措施

一是为推进和加强我行操作风险管理，制定下发《××银行操作风险字典库（20xx版）》，明确操作风险分类标准，在业务流程分析的基础上，对全行操作风险因子、操作风险事件、操作风险损失、操作风险点进行定义，识别和分类，构成操作风险识别和分类的字典式工具库。

二是为进一步规范个人征信业务操作，确保合规征信，制定并下发《××银行个人信用报告查询作业规范（20xx版），按贷前、贷后、异议及信用卡特约商户实名查询等对征信业务进行规范。同时，向分支行重申“先授权，后查询”，严格遵循个人征信查询授权程序；“专人登记，定期核对”，做实个人征信台账的管理要求。

三是为规范我行票据业务的操作管理，下发《关于转发中国银行业票据业务规范的通知》，严格票据业务申请人资信状况及业务贸易背景真实性审核；要求分支行严格把好票据查询关，查询查复时做到“有疑必查，有查必复，复必即时，复必详尽”；及时完成商业汇票管理系统登记等。11月，根据银监会对多地票据案件情况通报，又进一步下发《关于关注票据业务风险加强票据业务管理的通知》，要求各经营单位完善风险内控，进一步提高票据业务操作中的风险与合规意识，严格按制度操作。要把好票据真实性查验审核关，防范假票风险的发生，在关注票据真伪和信用风险的同时，不得忽视其中蕴含的合规风险以及由于保证金来源不明、无效或权利障碍票据而产生的其他多种风险，对承兑业务采用保证金或定期存单质押担保的，须严查资金来源的合法性；严防无真实贸易背景，利用虚假资料开票、贴现，以及循环开票套取资金、套利；严控资金流向，防止贴现资金流入股市、期市、高利贷等领域。

四是下发《关于转发中国银行上海市分行违规与持无效贷款卡企业发生信贷业务情况通报的通知》，要求在贷前调查和最终放款前查询贷款卡状态，严禁与持无效贷款卡的客户发生信贷业务。严格执行《××银行企业信用信息基础数据库管理暂行办法》中关于贷款卡查询的规定，同时要求各经营单位针对存量信贷业务中是否存在给无效贷款卡客户办理业务的情况进行自查，如有发现要立即整改。

3、加强风险防范，推进案防长效机制建设

下发《关于转发进一步推进改革发展加强风险防范的通知》，在转发银监文件的同时，重点提出要推进案件防控长效机制建设，包括：加强合规内控建设；深入推进案件防控工作，严格落实案件防控目标责任制，认真执行《××银行20xx年案件防控工作方案》，努力实现全年案件防控目标。

（六）结合外部案例及我行实际，及时发布案件风险提示

一是在20xx年全行案件防控工作会议上通报了齐鲁银行伪造金融票证案，提示与会的各经营单位吸取该案件的教训，高度重视内控与案防工作，加强信贷流程精细化管理，重视操作风险管理，提高对低风险业务风险管理的重视程度并加强该类业务的风险排查。

二是以温州银行骗贷案为戒，下发了《风险提示》，要求各经营单位重视该案所暴露出的内控管理风险，梳理排查信贷管理中的薄弱环节，堵住漏洞，扎实防范信贷案件风险。同时提出四项管理要求：一是加强贷前调查，把好准入关；篇四：年xx银行安全保卫及案件防范

**银行防控风险工作总结报告篇六**

商业银行是经营风险、管理风险从中获得收益的高风险经营行业，因而防范和化解风险是银行的永恒主题。随着经济金融全球化发展，在大量金融产品提供给消费者的同时，银行业所面临的操作风险也越来越大。作为商业银行客户经理如何应对防范日益复杂多变的风险，如何采取多种防控措施，建立风险管理的长效机制，以提升银行的竞争力，这是一门风险管理科学。

1、道德风险。商业银行客户经理对外是代表着银行与客户进行业务营销和维系，由于商业银行的良好信誉和形象，使得银行客户经理在与客户打交道时，会使客户对客户经理充满信任。因此客户经理和客户很容易建立起较为牢固的关系。如果某位客户经理的道德出现偏差，将会存在很大的风险。

2、素质风险。客户经理是银行业务的直接营销人员，因此他们的业务水平，政策水平，分析判断能力和个人素质的高低在一定的程度上影响着银行业务风险的高低。

3、形象风险。由于客户经理对外代表银行进行业务营销和客户维系，因此他对外是一个商业银行的形象。如果客户经理在与客户交往过程中存在以权谋私，怠慢客户，言行粗俗等情况，必然会影响到银行形象和合作关系，会给银行带来客户流失风险。

4、挖转风险。客户经理大多数是各家商业银行的销售精英，与优质客户的关系十分密切，尤其是优秀的客户经理都有自己的忠实客户，加上他们手上掌握着大量的高端客户的信息，因此成为挖转的重点对象。如果一个客户经理被他行挖走，他手上的客户必然大部分资产随之转户，造成客户流失风险。

1、用人制度高水准，严要求。客户经理代表着银行去服务客户，其提供的服务质量和结果会关系到银行客户的前途命运，因此必须严格把好客户经理资格认定关，在众多资格条件中人品和道德是首位。

2、培训认证制度化，常态化。客户经理是未来商业银行的精英，但是目前的客户经理因工作经验，知识结构，分工机制等因素的制约，离正真能提供综合化的服务还有一定的差距，所以银行应加强客户经理综合素质的培训。

3、强化内控机制建设，加大商业银行内部稽核力度。

总之，要防范风险最根本还应从治本入手，要有针对性地加强对客户经理理想信念、思想道教育，建立良好的合规文化，要引导他们树立正确的人生观、价值观和荣辱观，要教育他们珍惜现有的工作、生活环境、爱岗敬业，乐于奉献，自觉抵制各种诱惑，远离违法乱纪；要加强职业道教育，引导他们学规学法，增道意识和法制意识，遵章守法；要警钟长鸣，加强对有不良行为员工的转化教育，严防道风险。

**银行防控风险工作总结报告篇七**

按照集团公司的统一部署安排，xx对廉洁风险防控工作情况开展了全面自查。结合自身行业的特点，认真查找风险点，完善风险防控措施，规范权力运行的制约和监督机制，要求各风险岗位严格遵守岗位职责，自觉接受职工群众的监察。现将有关工作汇报如下：

针对容易产生风险的岗位进行分析评估，有效遏制和减少xx现象的发生。大力推行重点风险岗位考评制，通过考评增强风险岗位人员的防范意识、责任意识，促使各项工作落到实处。不断改进风险防控机制，构建权力运行的动态监管模式，从源头上拒腐防变，推进党风廉政建设的深入开展，为创造和谐的工作环境提供保障。

全面梳理风险岗位，突出领导干部等重要管理岗位，采取“自己找、部门查、领导提”的方法，从各个层面逐一排查筛选风险点，确保找准、找全。

一是领导干部针对履行岗位职责、执行制度等重要环节，行使内部管理权可能产生的廉洁风险，认真分析其内容和表现形式；

二是全面梳理财务管理、工程项目建设、公务接待等主要风险点，明确各部门对应的风险与职责；

三是客观准确评估各岗位廉洁风险，根据发生的几率和危害程度依次划分风险等级，使后续的风险防范更有针对性。

一是思想道德防范。开展以岗位廉洁教育为主的宣传教育，制定教育计划，长期性、经常性开展。

二是制度风险防范。完善制度体系，通过查找廉洁风险，找出权力运行机制、制度上的遗漏与不足，及时建立、修改制度，保证制度执行上下一致。加大制度宣传教育力度，强化制度的执行力，切实发挥制度在防腐抗变中的作用。

三是权力行使风险防范。严格履行工作职责，落实监督和管理责任，重大决策需经过总经理办公会及董事会讨论审议，不搞“一言堂，定调子”。

xx在廉洁风险防控管理工作中取得了一定成效，但总体看来，还面临一些困难和不足：

一是相关的制度建设仍需进一步完善；

二是风险岗位考评制落实力度还不够。

今后，xx将更加注重预防风险，切实加强组织领导，规范权力运作流程，稳步有效地推动公司健康快速发展。

**银行防控风险工作总结报告篇八**

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xxx合规风险xxx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。

合规风险xxx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。

（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xxx合规人人有责xxx、xxx主动合规意识xxx、xxx合规创造价值xxx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，并要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。

**银行防控风险工作总结报告篇九**

为全面了解银行的风险管理情况，切实提高本行的风险水平，增强识别，计量，检测和控制风险的能力，为本行实行全面风险管理夯实基础，银行成立以来，我部门主要做了以下工作，现将风险管理部近段工作做一个简要的总结：

首先，根据银监部门的监管要求，结合xx银行发展的需要，我部门通过学习借鉴、摸索，现已草拟不良贷款管理、责任追究、内部控制、风险管理等方面等十六项基本制度，正在进一步完善，部分文件正在审阅下发中。其次，全行已经初步明确了各级的风险管理架构和职责，并且在本行成立之初就设置了风险管理部，专司从事风险管理工作，现有人员3人。

银行成立之后，我部门在领导的安排下，通过一系列的自查、检查对我行的资产质量和资产管理情况进行了深入的检查，为以后各项工作的顺利开展夯实了基础，为领导的决策提供了一句。一是重视基础工作，造具清册。对全行到、逾期贷款及新增不良贷款、大额贷款、不良资产及抵贷资产进行了摸底造册，将表内外不良贷款台帐整合，明细造册。二是加强检查监督，摸清底子。根据省联社文件要求不熟完成了胜诉未执行涉政不良贷款清收工作和信贷违规十条的自查工作；组织开展全行信贷风险排查，对全行新放贷款、不良贷款、抵质押、保证担保情况、假冒名贷款、贷款新规及支付落实情况、关联贷款进行了全面风险排查；完成省联社风险管理工作专项督查的准备工作；下发抵押品清理的通知。三是创新动态管理，风险提示。每月初对各支行到逾期贷款和新增不良贷款进行了风险提示，并督促管理和清收工作。

下一步，我部门将从以下几个方面开展工作：

一、进一步完善部门制度，下发不良贷款责任追究、风险经理等方面的文件，以便有章可循。

二、加强对不良贷款的管理。一是不良贷款台帐管理系统数据规范到各支行统一上报，加强管理。二是将全行不良贷款建立台帐，明确包收责任人和管理责任人，指定清收计划。三是借抵押品清理的机会，督促各支行澄清不良贷款抵押品情况，特别是不良和股金购买不良贷款的抵押品，要求建立台帐、制定处置计划，加大处置力度。同时对已经出现的可能出现风险的隐形不良贷款的抵押品要及早处置或采取保全措施，防范风险。四是各支行要对每月到逾期贷款及新增不良贷款书面说明情况，分析形成原因，落实处置措施。

三、加强与各职能部门之间的联动，通过全面的业务检查发现风险，对风险进行提示，促进各项业务的健康发展。

四、组织开展风险管理知识培训，提高全员风险意识，为建立全面风险管理长效机制打下良好基础。

五、建议

**银行防控风险工作总结报告篇十**

20xx年，xx农村信用合作联社坚持以督导强化农村信用社案件风险防控为重点，大力强化案件防控职能建设，认真扎实抓好案件防控工作，做到突出重点、整体推进，形成了联社、各部室、各信用社齐抓共管，全部整体联动的格局，使案件防控工作逐步步入常规化、制度化、规范化轨道。案件防控工作的推行，有效遏制了各类案件和重大违纪违规问题的发生，截至九月底，我县信用社实现了零发案。

一、基本情况

二、案件风险防控工作开展情况

1、抓组织机构建设，明确工作目标

2、抓基础管理，构筑案件防控工作基础

根据省联社“基础管理年”活动安排，xx联社以组建农村商业银行为契机，本着“严密、科学、规范、有效”的原则积极开展“三抓一促进”活动，一是根据实际需要，不断完善补充制度，使各项内控制度能够覆盖业务操作的每一个环节，确保不出现“制度盲区”；并设计操作流程，使各个业务之间，一个业务的各个环节之间，形成有序的、相互制约、相互联系的过程。共修订完善各项制度xxx条。二是在领会精神实质上下功夫，真正做到学出精神、学出新意、学出氛围、学出成效。三是坚持学以致用，抓好管理的规范和制度的执行。让每名员工知道该做什么、不该做什么、该怎么做；严格用科学有效的制度来规范员工的行为，坚持按章办事、管好程序办事，实现规范化管理。

3、抓“四项制度”落实，防范各类风险

联社按照市办下发的《关于落实干部交流等四项制度的紧急通知》的相关要求，严格按照四项制度的相关规定进行了认真落实，一是落实了干部交流制度。4月份通过公开竞聘、考试、答辩等程序选拔了31名中层干部，其中部门经理13名，信用社主任、副主任18名，分别充实到了任职三年以上的需轮换的部门及信用社。二是对全县主管会计20人进行了轮换，三是对全县各信用社一线的操作柜员32人进行了轮岗，四是对全县信贷员进行了轮片或轮岗38人。此举有效防范了操作风险。

4、抓案件风险排查活动，遏制各类案件的发生

**银行防控风险工作总结报告篇十一**

我行结合各部门及各条线工作重点，对业务风险及案件防控工作进行了持续学习与研究，认真梳理案件易发业务领域和风险管控薄弱环节，变被动应对为主动防控，完善制度建设，加强全流程管理，持续开展员工教育、培训，从执行各项规章制度的细节入手，继续深入开展案件风险排查，防范案件风险。现将本年度案件风险排查工作总结汇报如下：

一直以来，我行领导高度重视案件风险排查工作，充分依靠员工的智慧和力量，群策群力，结合实际工作查找问题，重点对各项规章制度进行梳理，查缺补漏、剔旧补新，使制度与实际工作相符；对内控管理、工作落实和业务条线等方面的问题进行认真分析梳理，分类汇总，剖析根源，制定方案及时整改。

（一）认真落实案件风险防控工作的各项措施，实行案件风险防控工作责任制，年初与各支行、各员工签订《xx案件风险防控工作责任书》，全行共签订案件风险防控工作责任书156份，实行分管责任，明确工作职责，使案件风险防控工作做到全覆盖，责任落实到人，不留死角。

（二）加强领导，周密部署，确保案件防控工作有序开展。为确保案件防控工作有序开展，我行高度重视，先后召开多次会议，对案件防控工作的落实进行明确部署和严格要求，不等不靠，提早下手。我行成立了案件防控专项工作领导小组，制定活动实施方案，细化活动内容，明确目标，落实职责，增强工作针对性，不断加强内控管理，促进内控制度不断完善，优化全行工作作风，增强有效发展意识，进一步提高自我约束、自我监督、自我管理和自我完善能力，有效预防各类案件发生，促进全行各项业务健康发展,为我行进一步开展防控、工作打下基础。

（三）加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平·。为提高案件防控水平·，对旧版本业务规范在执行中遇到的问题，监管部门及我行历次检查中发现的问题进行了针对性的修订和完善，对于我行新开发的业务品种，能先制定相关制度，做到制度先行。陆续制定了《xxx，修订了《xx银行流动性风险应急处置预案》、《xx银行查库制度》、《xx银行大额现金支付审批权限管理办法》等相关制度。增加了操作管理环节及岗位职责，对部分业务环节的流程及职责进行了优化及补充，从制度及流程管控层面规范了各岗位业务操作，强化了案件风险防控。

（三）定期实施案防日常工作检查，结合外部案例及我行实际，开展相关知识的学习与培训。我行认真贯彻案件防控工作要求，开展了“反对xxx专项检查”、“信贷业务专项检查”、制定了案件防控知识学习与培训计划，对学习与培训的内容、安排、学习重点等进行了明确。总行各部门按月对员工进行案件防控知识的学习与培训，并及时用oa办公自动化系统向各支行转发案件防控工作动态及传达上级文件精神，要求各支行认真组织员工学习传达，并做好学习记录。根据下发文件管理部门对传达文件的学习情况进行检查，了解员工学习文件贯彻落实情况，进行督促指导，提高员工案件防控意识。认真传达学习了多期《xx银行案例分析》及其他外部案例，提示各部门、各支行吸取教训，高度重视内控与案防工作，结合外部案例及我行实际，认真梳理排查本行业务管理中的薄弱环节，堵塞漏洞，提高对业务风险管理的重视程度，扎实防范了类似案件风险的发生。

（四）加强员工行为管理，推进我行操作风险管控。认真贯彻落实《xx银行员工劳动纪律管理暂行办法》、《xx银行员工学习管理办法》、《xx银行员工八小时以外查访制度》，开展了多次对员工不良行为的专项排查，加强员工行为管控，防范业务操作风险。先后开展了重要岗位员工不良行为排查，员工涉及民间融资专项行为排查，员工参与非法集资行为排查，排除隐患；共排查员工xx人，排查率100%，共收回员工承诺书xx份，员工家访表xx份。制定制定业务操作与合规建设的学习培训计划，每周三为内审、财务会计例会，周四为信贷业务例会。深入开展学习“合规建设与五个基本规范”要求各部门负责人带头学，结合本职工作深入学，做到人人知晓，入脑入心，进一步增强员工合规经营、按章办事的自觉性。

一是紧密结合支行实际，注重工作措施的针对性，重视工作方法的有效性，强调工作纪律的严肃性。在工作上严格执行考勤制度，实行晨会和上下班指纹签到、签退制度。员工每天早七点半前签到上班，晚五点半签到下班，任何人不得迟到早退，对迟到早退员工实行处罚。并在排查过程中注重“三个延伸”，即：在时间上向八小时外延伸，在思想上向可能产生道德风险的行为表现方面延伸，在业务上向操作细节上延伸，做到排查工作深入、彻底。

二是首先采取个人谈话、内部询问、实际走访的方式开展排查，排查工作深入到部门、对每位员工的思想、工作、生活、家庭等方面的综合评价。平·常也较注重员工的思想状况，与他们交流谈心，沟通思想，同时，在工作上帮助他们，生活上关心他们，为员工排忧解难，使员工感受到xx银行这个集体大家庭的温暖。严格遵守各项规章制度，树立正确的世界观，人生观，价值观，未发现有不良思想倾向和不良行为的员工。员工不良行为排查工作，各部门能够认真组织员工学习总行的文件精神，进行不良行为的排查工作，对照排查内容逐条检查。排查工作的进行，加强和规范了员工行为，提高了员工防范道德风险和业务操作风险的能力。今后，我们还将对此项工作常抓不懈，逐步建立防范道德风险和业务操作风险的长效机制，为我行稳健经营、快速发展打下了坚实的基础。

（一）部分员工风险防范意识比较淡薄，对案件防控工作重视不够。部分员工心存侥幸，规章制度执行不够到位，或因业务繁忙而放松风险防范工作，没有将案件防范各项措施真正落到实处。

（二）理论学习学习的方法与效果上还存在不足，部分员工对平·时的学习还存在着“走过场”的应付现象，真正通过学习来研究解决问题和矛盾、来指导业务发展还做得不够好。

（三）业务培训工作力度还不够，导致员工钻研业务知识的主动性和积极性不高，业务能力不强、业务操作上，部分员还存在着随意性的现象，不能及时防范和化解风险，岗位制约有时没有真正发挥。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找