

# 2023年风险管理部工作计划和目标(模板9篇)

时间流逝得如此之快，我们的工作又迈入新的阶段，请一起努力，写一份计划吧。那关于计划格式是怎样的呢？而个人计划又该怎么写呢？下面是小编带来的优秀计划范文，希望大家能够喜欢！

## 风险管理部工作计划和目标篇一

2013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2013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，2013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。

在实际工作中，严格贯彻落实“审贷分离”制度，认真落实授信业务审查的工作职责。一是严格主体资格审查，确保借款人主体资格合法。对提供资料不齐全的，及时与客户经理沟通，要求补充合法有效的主体资格类文件，确保借款人主体资格合法。二是严格贷款政策性审查，确保贷款投向符合国家金融政策。对每一笔用信的用途是否符合国家经济、金融、产业政策进行严格审查，对国家禁止、限制的行业和项目，严禁信贷资金进入。三是严格贷款新规的执行，确保贷款用途的规范。对申请用信用途有关的市场前景调查及分析资料是否全面进行审查，对其用途进行分析，审查其是否合理、真实，申请用信理由是否充分，确保用信用途符合规定。四是严格借款人财务及偿债能力审查，确保第一还款来源有保障。并根据相关财务信息，对客户各项财务指标进行认

真的测算和分析，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，2013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。

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和重要性及重要意义。

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（完成董事履职评价、董事会工作报告、监事会工作报告、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2013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）2014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、不断加强自身建设，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2013年工作小结及2014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。

集团财务有限公司 风险管理部 2013年12月5日

## 风险管理部工作计划和目标篇二

及岗位职责 一、部门职能 【最新资料word文档，可编辑修改】

### (一) 风险资产监控

2. 负责汇总全行的信贷资产分类，并最终确定信贷资产的五级分类；
  3. 负责审查各支行上报的保全类不良资产，并上报授信审查委员会审批；
  4. 就有关市场风险分析向董事会和经营层汇报，并建议相关行动；
  5. 制定和推进我行法人客户信用评级工作；
- (二) 信贷风险管理

目前，风险管理部岗位设置为7个，主要是风险管理部总经理、副总经理、风险监测与预警、风险数据分析、信贷审查、放款授权、档案综合管理。

(二) 组成人员 总 经 理：杨艳 副总经理：杨丽

职 员：张娟、罗春慧、于铁、李静、孙凤娇。(三) 人员分工

3. 职员张娟负责放款授权和信贷档案管理工作；
4. 职员罗春慧负责信贷审查、风险数据分析及授信审查会议会务工作；
7. 职员孙凤娇负责信贷审查及监测企业法人客户信用评级工

作。

### 三、岗位职责

(一) 风险管理部总经理岗位职责 1. 组织风险评审工作：

2. 组织督导对信贷风险和市场风险进行评估审核：

负责组织督导审阅贷款客户资料，了解贷款客户相关信息；组织督导识别和衡量有关信贷风险及市场风险；组织督导对客户进行风险评级，并保证评级的公正、准确；组织督导对贷后发生重大变化的客户进行重新评级；组织督导为授信审查委员会出具贷款审核意见，确保授信审查委员会做出正确判断，保证贷款发放的安全性。

3. 协调组织授信审查委员会会议：

负责协调、召集授信审查委员会会议，确定授信审查议题，安排会议议程

(二) 副总经理岗位职责 1. 风险数据监测和分析：

负责管理全行信贷业务台帐；统计、分析全行的信贷业务数据；统计全行风险管理的相关数据；为相关部门提供所需的风险管理的相关数据。

2. 放款授权（a角）

负责审阅授信审查委员会会议审批同意放款的客户相关资料，在权限内对客户进行放款授权（a角）工作。3. 负责全行贷款五级分类汇总工作，并负责最终确定全行信贷资产的五级分类。

4. 各项对内、对外数据（报表）报送：

负责总行各部门之间数据沟通；负责人民银行、银监局各项数据（各种月报表、季报表、半年报表、年报表）及临时数据报送工作。

### (三) 职员岗位职责 职员张娟

#### 1. 放款授权（b角）：

负责审阅授信审查会同意放款的客户相关资料，在权限内对客户进行放款授权（b角），并负责相关信贷档案管理；核对经过授权的放款申请文件，确保文件的准确；通知有关部门放款。

#### 2. 风险监测与预警：

负责定期提示相关部门和人员对信贷进行贷后检查；督导发现贷后出现预警信号的贷款；督导对出现预警信号的贷款进行通告。

### 职员罗春慧

#### 1. 风险监测与预警：

负责贷后风险预警，及时发现贷后出现预警信号的贷款并对出现预警信号的贷款进行通告，对出现风险预警信号的贷后贷款及时提出意见。负责审查支行上报申请保全的不良贷款并组织上报授信审查委员会审议；对其他市场风险进行监控预警，并及时提交相关预警信息和报告。

#### 2. 授信审查委员会会务

负责授信审查委员会审议的各项信贷业务资料的整理、报送以及授信审查会议记录工作；负责授信审查会议表决票的整理、统计工作。

#### 3. 负责对内、对外风险管理各项相关数据及文字材料的报送

工作。

#### 4. 信贷审查：

负责对公司业务部、个人业务部上报的信贷业务审查工作。

职员于铁

##### 1. 风险数据分析：

负责统计、分析全行的信贷业务数据；负责全行信贷台帐日常维护工作；

##### 2. 信贷审查□a角）：

负责对公司业务部、个人业务部上报的信贷业务审查□a角）工作。

#### 4. 负责组织全行风险管理条线人员培训工作。 职员李静

##### 1. 负责风险管理部日常内勤工作。 职员孙凤娇

1. 负责监测全行贷款企业法人客户信用等级情况，指导企业评级工作。

2. 负责监测全行法人客户大额存款变化情况，并及时上报情况变动表。 3. 负责对公司业务部、个人业务部上报的信贷业务审查□b角）工作。

二〇一〇年五月一十七日

## 风险管理部工作计划和目标篇三

一、建立风控系统，拟定风险管理流程和风险管理制度，设计风险管理岗位的工作指引和运作流程等。



二、对各类贷款项目进行实质风险审查，与业务团队经理沟通，充分了解项目风险情况，并监控各类风险的分析及防范措施的制定，建立企业风险数据库和跟踪档案。

三、负责公司项目的风险评估，并执行相关风险评估程序。

四、撰写风险评估报告，对业务操作中可能出现的风险点进行风险提示，出具风控建议与风险程度，分析风险来源和影响，提供解决方案。

五、负责组织审贷会的开展，且组织对公司贷款的贷前风险审核、贷中风险控制及贷后跟踪管理工作，出具风险预警提示和风险评估报告，把风险控制在最低。

六、项目投资后定期审阅公司内部风险控制制度和相关文件，并根据需要随时修改、完善。

七、根据上级分配的催收任务开展工作，根据每月的工作目标，完成催收任务。

八、根据逾期情况，制定催收策略、目标及实施，维护催收资料的收集整理，贷后管理工作。

九、认真完成公司领导交办的其它工作任务。

## 风险管理部工作计划和目标篇四

今天在这里,我以自己的实际行动,积极参加岗位竞聘,拥护支行的改革与发展。

我是1991年从x学校毕业后,参加到了支行这个火热的集体当中,至今有15个年头。其中六年的会计工作,我从同事身上学会了银行的“三铁”,知道了做个好会计首先要做个诚实守信的人。4年的信贷工作使我懂得了放贷款是责任不是权利。5年的基层负责人的工作使我懂得了怎样爱护、尊重、理解你的

员工。

20xx年,支行实行竞聘上岗,我怀着对基层工作的一腔热情,又一次站在了演讲台上。带着全体员工对我的信任,走上了分理处主任的岗位。基层网点的辛苦,干过基层工作的同事们都知道,但是基层工作的快乐,每个人的感触是不一样的,我和分理处的同事们,最大的快乐就是完成任务后的喜悦,还有同事之间朝夕相处的关心与爱护。随后由于分行政策的原因,分理处在一片叫好声中被撤消了。但当时分理处提供给当地人民的优质服务和对电厂项目的支持是谁都不能抹杀的。每位员工对分理处幸福的回忆是谁都不能抹去的。

在随后的日子里,我个人的主要工作也变成了为稳定存款疲于奔命。工作的结果大家能知道:出师未捷身先死,常使英雄泪满襟。

今年5月,行里安排我到风险管理部工作,我深深的知道,这是行领导对我极大的信任,又给了我一次从头再来的机会。以前的信贷工作中学到的信贷业务知识,在实际工作中已显得力不从心。在同事的帮助下,经过6个月的努力工作,对xx银行的风险管理工作有了一个基本的了解。能保质保量的完成行领导以及部门领导交办的工作。能做好日常风险管理工作,仔细审查信贷材料,发表和记录对审批项目的意见。

宋代范仲淹有句名言:“不以物喜,不以己悲。居庙堂之高而忧其民,居江湖之远而忧其君”。行就是我赖以生存的土壤,行事业就是我的君,就是我的民。为行事业奉献自己,是我时刻不能忘记的责任。这种责任促使我又走上了竞聘演讲台。

如果我能得到大家的支持,竞聘成功,我将按照以下想法开展工作:

- 1、配合部门正职及行内其他同事,为提高我行经营管理水平,

降低风险努力工作。

2、严格要求自己，加强品德修养的学习，做一个干干净净的行风险管理人员。

银行风险管理岗位之所以重要，是因为放松管理就会给行带来损失，给钻空子的人带来好处。还因为时时刻刻都面临着各种诱惑，这些诱惑有别人摆给你的，也有自己思想上产生的。加强自身的品德修养学习，加强对行铁的规章制度的学习，就能够过好金钱关、亲朋关。在以后的工作中，我将严格要求自己，加强业务学习，对风险管理工作认真负责，把控制、降低风险做为工作的首要目标。在生活方面遵章守法，不参与黄，赌，毒。争取做到生活上堂堂正正，工作中干干净净。

3、积极主动完成行领导、部门负责人安排的各项工工作，干好自己职责内的工作。具体讲就是：严密关注我行的各项工作中的风险点，积极预警。加强风险管理检查，严格审查信贷资料的合规合法性、谨慎进行信贷审批工作。改掉平时在工作中出现的对风险点不敏感、对审批项目不能发表自己观点的不足。

以上是我竞聘风险管理部副经理这个岗位的几点工作想法。说真心话，我想得到大家的支持。我想把自己在风险管理岗位上的不足，继续加以改正；想把自己工作中好的方法，得以推广，更想把自己的努力留在风险管理这个岗位上。如果竞聘不成功，我也会拍拍身上跌到的尘土，和全体同事一起，昂首挺胸的走向行辉煌的大路上。

我衷心祝愿，我为之努力的，深爱着的行，事业蒸蒸日上。

## **风险管理部工作计划和目标篇五**

二、负责研究修订风险识别、防范、化解和处置的措施意见、管理办法和操作规程，健全完善风险管理体系。

三、负责审查担保项目，评价担保项目的可靠性、可行性，审核反担保措施，独立出具项目审核意见，提交评委会。

四、负责检查落实公司各项管理制度的执行情况，定期出具检查报告，不断健全完善内控制度。

五、负责组织落实在保客户的分级管理，进行业务的风险监控和预警。

六、根据公司发展规划和业务开展情况，研究、开发担保业务品种，并主持制定业务操作规程。

七、参与大额担保项目的调查、评估。

八、负责对担保业务的指导、检查和分析，总结和推广各事业部担保业务经验。

九、负责分析和研究公司的风险项目，吸取教训，定期组织案例分析会。

十、制定业务营销方案并组织实施。 十一、绩效考核计算情况的复核。

十二、撰写并按时报送周、月、季经营分析报告和年度工作总结。

十三、不定期组织本部门的员工进行业务学习。 十四、严格遵守集团、公司的规章制度，服从集团、公司统一安排和调度。

十五、保守集团、公司机密，做到廉洁勤业。 十六、完成领导交办的其他工作。

## 风险管理部工作计划和目标篇六

本人系xxxxx支行员工□20xx年8月参加工作，任职风险管理部综合统计岗。

在本人参加工作半年多时间来，受到领导和各位前辈多方面的关心和

照顾，在工作上亦受到了无微不至的指导，帮助我快速的胜任岗位。风险管理部是负责xx支行全面风险管理政策的落实，监测、评价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。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、分析和管理工作；负责全行信贷数据动态管理、分析。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理工作，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对xx支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部办录入的数据及报表进行统计及分析；提供xx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作和分析工作；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，本人即任风险管理部信息安全员，负责部门电脑网络信息安全的维护。

进入xxx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其他工作。本人是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的x工作，面临着全新的挑战，这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和最高的工作效率。也正是x业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在xx优良的成长环境下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x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作岗位工作中。

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作，做到了及时、准确、完整的反映xx支行信贷业务情况。认真的完成了信息安全员的工作，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作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过半年多的学习和实践，我坚信能胜任岗位并做出成绩；在今后的工作中，我也将继续努力，成为更优秀的xx一员。

## 风险管理部工作计划和目标篇七

### 一、部门职责

2、对新业务的客户进行信用和履约能力调查和评估； 3、对服务商（物流、仓储）进行信用和履约能力调查和评估； 4、对重大业务亏损、贷款预期不能收回和合同履行中出现的其他重大业务过失的进行调查。

### （四）货物保险管理

负责运输商品和库存商品的保险管理工作，包括：

1、制定和完善公司财产保险管理制度，监督财产保险管理制度的执行；

3、保险业务的安排和保险索赔工作；

（七）负责公司法律风险管理和法律纠纷的处理

二、部门权限 （一）业务审批

1、有权要求业务部门对报送审批的业务和合同说明情况，补报资料。

2、对不符合要求的业务和合同有权提出意见，对于不按照风险管理部意见操作的业务和起草的合同，有权提出否决意见。对于风险管理部提出否决意见的业务和合同，任何人员和部门均无权执行和签订合同。

3、对于套期保值方案有权提出意见，对于未按照套期保值方案操作的业务，有权提出否决意见。

（二）存货风险管理

1、有权根据实际情况自行决定对存货进行现场核查。

2 2、对存货进行现场核查时，有权要求公司有关业务部门和职能部门派员协助。

1、风险管理部对重要事项进行调查时，有权要求有关部门和人员应当予以协助，有权要求有关部门和人员提供所有相关资料和如实反映情况。

2、有权根据公司与仓储和物流企业的合作情况、企业的资信状况，对仓储、物流企业的选择使用提出意见。

3、有权根据合同履行情况，定期评价有关客户资信。风险管

理部对客户的信用评价应当作为公司有关部门的业务决策参考。

4、对重大业务亏损、货款预期不能收回和合同履行中出现的其他重大业务过失的进行调查后，有权提出处理意见。

5、因重大业务亏损、货款预期不能收回和合同履行中出现的其他重大业务过失给公司造成损失，并已经查实责任的，应当作为有关部门和人员奖惩、聘免的依据。

#### （四）货物保险管理

1、除保险公司和保险经纪公司的选择、以及重大保险事故的索赔之外，有权自行安排货物保险的各项管理工作。

2、有权指导货物的投保操作工作；

3、有权要求下属公司提供财产投保情况的数据和资料。

#### 3（五）制定和完善公司风险管理制度

1、有权调查公司风险管理制度的执行情况，被调查的部门和人员应当予以配合。

1、风险管理部是公司管理法律风险的唯一职能部门，是处理公司各种法律纠纷的主管部门。

2、有权要求公司有关部门和人员提供涉及法律风险和法律纠纷的有关情况和资料，有权要求公司有关部门和人员对风险管理部处理法律纠纷提供必要的协助。

1、在遵守公司规章制度的条件下，自行安排日常工作，自行安排内部分工。

2、公司应当尊重风险管理部对本部门人员的奖惩提出意见。



4 3、在遵守公司规定的情况下，根据实际需要报送年度预算方案，并在批准的年度预算额内使用年度预算。

### 三、部门工作规范

风险管理部履行职责时，应当遵守以下规范：（一）业务审批

1、应当在了解业务内容和合同背景的前提下，对审批的业务和合同提出具体意见，不得只写“已阅”一类不明确表示意见的批语。对于业务和合同有不同意的，应当根据实际情况明确说明理由和建议。

2、对于业务和合同有疑问的，不得在在传阅中提出疑问，应当直接与有关人员沟通，说明自己的意见。

3、应当审查业务中心选择的客户是否符合公司规定。 4、应当审查合同是否合法合规，审查合同交易条件是否符合公司规定。

5、审查合同内容是否加大公司风险或不恰当地减免交易对手的责任。

6、应当在市场分析的基础上，对业务部门提出的套期保值方案提出意见。在套期保值方案被批准后，严格按照套期保值方案监督业务部门的操作。

#### （二）存货风险管理

2、调查存货超出预定销售期限的原因，提出处置建议，并跟踪其减值情况。

#### （三）授信管理和重要事项调查

1、应当对采购、销售、仓储、物流客户建立信用档案。 2、

对重要事项调查后，应当完成调查报告，并将调查报告报送公司领导。

3、应当从仓储和物流企业的企业性质、场地、库和罐所有权和保险投保等情况和出入库台账的完备性、库交通方便程度、机械设备情况等服务能力方面全面评估仓储和物流企业信用程度，必要时，可以通过第三方咨询机构调查有关企业信用记录。

3、关于重大业务亏损、货款预期不能收回和合同履行中出现的其他重大业务过失的调查报告，应当分析有关人员的责任。调查报告应当送人力资源备案。

#### （四）货物保险管理

1、根据保险公司的保险收费费率、理赔情况和保险经纪公司的服务情况，拟订选择保险公司和保险经纪公司方案。

2、定期评价保险公司和保险经纪公司的服务情况。

3、货物出险情况、积极与保险公司和保险经纪公司沟通、推进

6 赔案进展。赔案结束后，应就赔案的情况起草结案报告。

4、每个保险年度结束后一个月内，完成咖上一年度的货物保险工作报告，对上一年度的保险工作进行总结。

#### （五）制定和完善公司风险管理制度

1、应当定期调查、分析公司风险管理制度的执行情况，并形成报告。

2、应当安排必要的外部培训，以提高风险管理部人员的专业水平。

3、应当收集、学习其他企业风险管理工作的经验和规章制度，不断提高风险管理部的工作水平。

1、应当要求下属企业提供该企业的风险管理制度和有关文件。  
2、应当不定期地了解下属企业风险管理工作的状况。3、应当在较全面了解下属企业经营管理状况的基础上，对下属企业风险管理工作提出建议。

### （七）处理法律纠纷

1、要在全面了解公司经营管理状况的基础上，分析公司的法律风险。

2、处理法律纠纷应当坚持以事实为依据，以法律为准绳，全面收集涉及法律纠纷的证据，提出有法律支持的、有证据支持的处理意见和处理方案。

3、选聘的外部律师时，应当了解有关律师事务所的整体情况、7 拟聘任的律师的基本情况、以往业绩和擅长案件，在综合考量的基础上，提出选聘意见。

4、在选聘外部律师后，应当安排专人为律师工作提供协助，与律师保持联系，跟踪案件的进展。在案件结束后，应当要求律师出具结案报告。

风险管理部 2013年8月23日8

## 风险管理部工作计划和目标篇八

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句，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。

（五）科技+业务，省时省力，改善客户及员工业务办理时效。加大与科技部门的合作，深入网点一线，用风险管理部和科技部融合的视角，挖掘潜在的业务优化和便捷方式的开发，旨在进一步提高客户服务能力和业务风险环节的防范。

一季度开展各条线部门问题的对照梳理，由各业务主管对照问题汇总，查找本中心或委派行存在的问题并加以整改；二季度“人人挖遗漏，处处防风险”的百条风险建议活动，组织所有xx人员座谈操作中制度未覆盖的风险，组织评选“慧眼奖”，涌现有一些有价值的防风险建议。三季度xx主管案例大会演，对实际工作中发生的`具体案例进行生动形象的剖析，以点促面，进一步加强“合规文化”建设，切实强化员工工作责任意识、制度执行意识和内控主动意识；四季度举办业务主管座谈会，对全年风险性业务差错进行逐一分析讨论。

## 风险管理部工作计划和目标篇九

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句，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。

（四）科技+业务，省时省力，改善客户及员工业务办理时效。加大与科技部门的合作，深入网点一线，用风险管理部和科技部融合的视角，挖掘潜在的业务优化和便捷方式的开发，旨在进一步提高客户服务能力和业务风险环节的防范。

一季度开展各条线部门问题的对照梳理，由各业务主管对照问题汇总，查找本中心或委派行存在的问题并加以整改；二季度“人人挖遗漏，处处防风险”的百条风险建议活动，组织所有xx人员座谈操作中制度未覆盖的风险，组织评选“慧眼奖”，涌现有一些有价值的防风险建议。三季度xx主管案例大会演，对实际工作中发生的具体案例进行生动形象的剖析，以点促面，进一步加强“合规文化”建设，切实强化员工工作责任意识、制度执行意识和内控主动意识；四季度举办业务主管座谈会，对全年风险性业务差错进行逐一分析讨论。

踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这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 xxxx的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在xx优良的成长环境下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作岗位工作中。

进入xx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其他工作。本人是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这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 xxxx 的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在 xx 优良的成长环境下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作岗位工作中。

风险管理部是负责 xx 支行全面风险管理政策的落实，监测、评价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。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、分析和管理工作；负责全行信贷数据动态管理、分析。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的工作：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、分析和管理工作，以便于及时准确的获得各项信贷统计数据；对 xx 支行运行的老信贷系统进行维护和管理，对各部办录入的数据及报表进行统计及分析；提供 xx 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作和分析工作；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，本人即任风险管理部信息安全员，负责部门电脑网络信息安全的维护。

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作，做到了及时、准确、完整的反映 xx 支行信贷业务情况。认真的



完成了信息安全员的工作，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作习惯和工作方法，近来的工作使本人越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的，特别是在工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

风险管理部综合统计岗是一个需要责任心与耐心的岗位，通过半年多的学习和实践，我坚信能胜任岗位并做出成绩；在今后的工作中，我也将继续努力，成为更优秀的xx一员。