# 风控法规部工作总结(合集12篇)

来源：网络 作者：紫云飞舞 更新时间：2025-04-18

*风控法规部工作总结1XX 投资发展有限公司 0 20\_ 年工作总结及 1 20\_ 年工作计划 20\_ 年，面对突如其来的新冠肺炎疫情，X 公司在市委市政府的坚强领导下，立足夺取“三标杆一率先”首战首胜目标，紧扣公司“比学赶超”行动方案，坚持...*

**风控法规部工作总结1**

XX 投资发展有限公司 0 20\_ 年工作总结及 1 20\_ 年工作计划 20\_ 年，面对突如其来的新冠肺炎疫情，X 公司在市委市政府的坚强领导下，立足夺取“三标杆一率先”首战首胜目标，紧扣公司“比学赶超”行动方案，坚持“迎难而上、逆势上扬，稳中求进、进中求好”工作总基调，持之以恒做好疫情防控，精准施策助力复工复产，全面有序恢复经营秩序，高质高效履行企业责任，统筹推进稳主业、强党建、防风险、惠民生等各项工作，保持了公司长远稳健发展的良好态势。

一、主要工作成效 截至 12 月底，公司系统总资产（合并）X 亿元，净资产（合并）X 亿元，投资收益率 ，实现入库税金 X万元。20\_ 年 X 月至 X 月，公司（本部）实现经营收入 X万元，总资产 X 亿元，实现净利润 X 万元，国有资产保值增值率 X%。

— 2 — 二、主要工作举措

（一）坚持稳定与提效同步，把国企主业的“基石”打得更牢 20\_ 年，受疫情和外部环境叠加影响，公司各项业务均受到不同程度冲击。为对冲疫情影响，公司党委精准研判、精准把握，坚持“稳”字当头，在全力稳住“基本盘”的基础上，谋求进一步发展。

1.创投风投业务稳中提质。截止 X 月底，创投风投共完成项目考察 X 个，新增 X 等项目投资 X 个，投资总额 X万元；继续向 X 进行第二轮出资 X 万元，接续落实 X 等 X只基金的出资工作，承诺出资总额为 X 万元，目前已累计出资 X 万元；市 X 引导基金共出资 X 万元，累计回收 万元；X 基金项目（X 家企业）总投资 X 万元，X 基金项目（X 家企业）总投资 X 万元；通过项目退出、分红、约定收益分配、减资共回收资金 万元，有效降低资金风险；已投项目中，X 等 X 个项目 IPO 成功过会，并在科创板上市。截至 20\_ 年 X 月底，X 及相关自主基金管理平台累计在投项目 X 个，投资金额 亿元。

2.担保融资业务稳中有进。下属 X 家担保公司以拓展主营业务、加快改革转型、防范化解风险等三项工作为中

心，积极探索“投保联动”、间接融资担保等新业务模式，20\_ 年年为 X 家企业（单位）提供融资性担保 亿元，在保余额 亿元，较上年同期增长近 X%。优先服务我市乡村振兴与城乡融合发展，为城乡一体化建设、三优三保、镇村经济载体建设等提供融资担保，累计担保项目 X个，总额 X 万元；授信规模进一步扩大，X 担保公司总授信规模达 X 亿，X 担保公司授信规模近 X 亿；X 担保、X担保合并重组前期工作全部完成，力争于年内完成合并和遗留问题处置化解；全力扶持我市中小微企业度过疫情难关，两家担保公司为中小微企业在原有基础上降低 X%的担保费率，对“三农”融资担保金额 X 万以下的业务减半收取担保费，累计惠利企业 X 家，担保费优惠共计 万元。

3.融资租赁业务稳中向好。截止 X 月底，下属 X 融资租赁（保理）公司合计投放业务 X 笔，同比增长 X%，投放金额 亿元，期末租赁（保理）资产余额 亿元，实现营业收入 亿元，净利润 X 万元，预计 20\_ 年年实现营业收入 X 亿元，净利润 X 万元。主动参与 X 新城建设，累计提供租赁融资 X 亿元，为 X 新城开发作出贡献；推动业务重点 “回归 X”，与 X 等板块政府机构加强沟通，参与城镇基础设施建设；加快处置逾期、诉讼项目，

— 4 — X 逾期租金本息已结清，X 逾期租金预计于 X 月底到位，X、X 项目拍卖程序已相继启动。

（二）坚持履职与惠民并行，把国企责任的“担子”扛得更实 1.突出一个“实”字，聚力攻坚文明创建。公司党委将文明创建摆在重要位置来抓紧抓实。X 月 X 日，公司迅速召开精神传达会议，贯彻落实“全国文明城市迎检专题推进会”会议精神，部署公司文明创建工作，激发创建热情，营造创建氛围；会后，公司党委随即制定出台《文明城市创建工作难点攻坚专项行动方案》，确定三项目标任务，制定三项整治措施；X 月 X 日，公司领导班子深入 X、在建工地、托管资产及集贸市场等重点区域进行全覆盖的专项检查，深挖短板弱项、提出整治要求、明确整改时限；X 月 X 日，公司党委组织 X 名党员参加“X”周末义务劳动，鼓励干部职工积极投身志愿服务，将个人点滴力量凝聚到全市文明创建洪流中。

2.做到一个“优”字，狠抓项目和资产管理。一是坚决履行安全生产责任。将安全生产作为头等大事来抓，年初即与相关单位、租赁户签订安全生产责任书、安全经营承诺书和安全施工责任书，及时传达安全生产“百日攻坚”会议精神及各项文件要求，每月开展安全宣教、安全培训、

安全检查，配合“三治办”及时消除安全隐患，切实保证安全生产稳定。二是统筹推进工程项目建设。全力克服疫情不利影响，质量与进度齐抓，确保工程项目按时按质推进，其中，X 项目于 X 月份完成竣工验收，并已办理租赁协议和资产交接手续；X 项目 X 月份完成主体工程建设；X 项目 X 月初完成土建安装招标工作，X 月底开始现场施工；X 厂房扩建项目已完成开工前立项、报规、招标公告等各项前期工作。三是有力保障资产租赁收益。疫情加重了下属租赁单位的负担，也加大了公司租金催收难度，为此，公司一方面落实租金减免政策，为租赁单位减免租金X 万元，另一方面因类制宜、全力催收，确保资产收益按时足额到账，年共计收取租金 X 万元。

3.聚焦一个“惠”字，高效推进民生工程。根据市政府安排，公司年移交接收到 X 个市区国有产权农贸市场，其中 X、X、X 等 X 个市场的标准化改造任务亟需于年内完成。为确保产权平稳移交、改造按时完成，公司多措并举、多方联动，妥善处置市场遗留问题、搭建临时菜场、完成X 名人员的安置，并通过公开拍租方式引入 X 管理公司，以先进的理念为市场改造注入活力，目前 X 已启动改造，X 和 X 菜场拟于 X 月份改造，力争年内 X 个集贸市场通过验收、投入使用，从而为百姓带来实实在在的便利和优惠。

— 6 — （三）坚持守正与创新统一，把国企党建的“名片”擦得更亮 20\_ 年，在上级党组织的领导下，公司党委认真履行党建主体责任，充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，在非常时期体现非常担当，为助力全市疫情防控取得阶段性成效和加速推进复工复产贡献积极力量。

1.主动投身抗疫大局，坚决履行国资担当。根据职责定位，公司并不处在疫情防控最前沿，但面对无情肆虐的疫情，公司全体党员干部主动请战、主动作为，在抗疫一线展现出国企职工的应有担当。疫情防控初期，为响应市委关于抽调力量参与疫情一线防控的号召，公司党委迅速组织动员，党员、业务骨干主动请缨，X 名党员干部分批参与到“X 哨卡”行动支部疫情防控工作中，累计志愿服务超 X 小时；当复工复产成为主要任务时，公司党委又迅速募集 X 名志愿者，定点支援督导 X 镇复工企业，帮助企业解决实际困难，助推各项防疫措施落到实处；在妇女节前夕，公司党委组织 X 名女职工前往口罩厂帮扶生产，发挥巾帼力量助力抗疫物资生产；此外，公司还全力织牢职责范围内的疫情防控网，扎实做好 X 大厦、集贸市场、在建工程项目的常态化疫情防控工作。

2.激发党建品牌作用，精准助力复工复产。20\_ 年，X 楼宇党建联盟“朋友圈”继续扩大，吸引即将入驻 X 大厦的商务局加入联盟， “联盟情”运动会、党建联盟联席会议、“X 超市”等特色活动在进一步加深联盟合作的同时，也彰显出联盟价值，促进了我市餐饮业的复苏。“X”行动支部发挥积极作用，X 个行动小组各司其职、各显其能，先后为 X 家中小企业和个体工商户减免房租 X 余万元，专项指导 X 家租赁企业复工，稳步投放应急储备猪肉 X 余吨，为企业复工复产和农贸商品保供做出贡献。此外，“X”书记项目持续助力脱贫攻坚，公司分管领导再赴帮扶结对村推进特色 X 产业基地建设，发动下属企业及联盟单位购买滞销茶叶，以精准的产业扶贫和消费扶贫助力该村整村脱贫出列。

3.自觉提高政治站位，严格完成规定动作。一是推动成果转化，构建长效机制。公司党委坚持以持之以恒抓整改为切口，将主题教育取得的成效转化助推发展的动力，结合当前形势，引领全体党员以实际行动践行初心和使命，不折不扣执行市委市政府决策部署，为全市打赢文明创建翻身仗和安全生产攻坚战献计出力。二是专注练好内功，强化理论武装。公司党委高效率出台《20\_ 年党建工作重点》、《党委中心组学习计划》等规范文件，高规格开展党员冬训，高标准落实“三会一课”制度，高质量

— 8 — 组织党课、业务、廉政等专题培训，高要求举办主题大讨论活动，并依托“学习强国”平台、“腾讯云会议室”定期开展线上交流研讨，引领全体党员干部以扎扎实实的理论学习和思想武装来强党性、提素养、增本领。三是推深作风建设，加强纪律保障。公司党委坚定不移加大作风、纪律教育力度，组织召开公司作风建设会议，全力争创市级廉政示范点，常态化开展廉政教育 X 次、廉政谈话 X 人次，收集汇总 X 名干部职工的廉政档案，严格执行“三重一大”事项请示报告 X 项，引领全体党员干部主动提振精神、优化作风，自觉明纪于心、挺纪于前，为公司发展提供坚实的作风纪律保障。

三、存在的问题与不足 20\_ 年，公司各项工作按部就班顺利推进，但我们也清晰地认识到，当前公司发展中还存在着一些不足：一是党建工作的标准和要求不够高，有时还存在重部署轻落实的现象，抓党建工作缺乏经常性、持续性，对下属支部的检查指导力度还不够；二是业务拓展较为缓慢，受疫情影响，我市中小企业扩大生产的意愿普遍较低，业务开拓难度加大，短期内面临的风险也有所上升；三是部分项目建设推进速度不够快，受多种因素叠加影响，个别项目建设和农贸市场改造进度比预期少许延后，造成不良影响；四是文明创建力度还需加大，职责范围内的垃圾分类不到

位、环卫整治不及时、违建违停等问题依然存在，尤其是农贸市场和安置小区的整改难度较大，细节整治亟需提升。

四、20\_ 年工作计划及措施 20\_ 年，面对未来五年复杂多变、机遇和挑战并存的发展环境，公司将站在新起点，规划新未来，实现新愿景，坚定信心、抓住机遇、应对挑战，奋勇前进，以思变图强的志气、破难而进的勇气、奋发有为的士气，不断开创公司转型升级和跨越发展计划的新局面！

（一）稳主业、控风险，行稳致远促发展。一是进一步增强创投风投项目考察和资金投放力度。强化风险抵御能力，跟进 X 等项目的股权转让工作，全程跟踪 X 的诉讼解决方案；提升引导基金管理水平，跟踪管理好已投基金项目，加强与基金管理人的合作沟通，重点落实基金收益的回笼工作；积极扶持本地人才项目，落实扶持金额 X 万元左右。二是进一步增强担保融资风险控制和代偿清收力度。常态化开展法务例会，提高准入门槛，完善反担保措施，形成风控闭环，做到风险隐患早发现、早处置，全力确保资金安全；着力加强代偿资金的追偿力度，探索发掘灵活多样的追偿办法，加快清收回笼速度，确保 20\_ 年清收实现开门红。三是进一步增强融资租赁业务开发和不

— 10 — 良资产处置力度。优先服务民生和新基建领域的项目，充分发挥企业在区域内的竞争优势，积极参与高端制造业建设，重点聚焦本地“百强”企业和政府平台的融资租赁需求；严格风控审核，对立项、上会项目从严把控，确保优质项目快速高效过会落地，一般项目严格筛查、谨慎推进，最大限度降低不良资产发生率。

（二）勇作为、敢担当，尽心尽力履职责。一是吹响“集结号”，强力推进文明创建。从全面统筹、从细节入手，做实“三项整治”，做好 X 个集贸市场、X 大厦、在建工地、托管资产等责任区域的文明迎检工作，团结带领全体干部职工常态化参与志愿服务和义务劳动，为全市文明创建大局贡献国企力量。二是打响“发令枪”，妥善推进工程项目建设和资产管理。会同第三方安全服务机构及政府安监部门联合检查，至少每半个月进行一次安全巡查，以强硬手段确保安全无事故；同步推进 X 个工程施工进度，力争 X 月完成 X 项目建设，年底完成 X 建设项目主体工程建设，X 月底完成 X 厂房扩建项目建设并交付承租方；加强对下属集贸市场承包经营方、X 物业的监督管理，抓好招租拍租及租金催收，最大限度提高租赁资产效益。三是按下“快进键”，加速推进集贸市场改造。将集贸市场改造当作关乎百姓切身利益的大事，加速推进 X 个集贸市场改造工程，确保 20\_ 年一季度完成 X 菜场改造，完

成 X 和 X 菜场改造，年内通过 X 个集贸市场的改造验收并投入使用，切实增强民生福祉。

（三）把方向、管大局，驰而不息抓党建。一是抓牢疫情防控工作。进一步提高站位，贯彻落实上级部署要求，慎终如始抓好公司责任范围内的疫情防控各项工作，同时加大舆论宣传，引导全体党员以持之以恒的行动，让党旗在疫情防控一线高高飘扬。二是加大理论学习力度。发挥好党委中心组和组织生活会作用，利用好“X·夜学堂”“ X 讲坛”等平台载体，学习好、宣传好、贯彻好党的最新方针政策，让新思想、新理论、新政策更加深入人心，不断提升党员政治理论素养。三是夯实党建工作基础。强化对下属支部党建工作的指导，切实提升基层党建工作水平，扎实做好“三会一课”、党员发展、党建信息宣传报送等工作，促使党建工作朝着规范化、科学化的方向发展。四是创\_建工作方式。进一步创\_建理念，加速推进“创新型、服务型”党组织建设，不断增强党组织的领导力、号召力、凝聚力，切实实现党建驱动发展的根本目标。五是加强党风廉政建设。全面落实党风廉政建设责任制，强化理想信念、宗旨意识、党风党纪和廉洁自律教育，不断增强党员干部廉洁从业的意识，筑牢思想防线，确保干部职工清白做人、清廉做事。

（二）

— 12 —

XX 高速公路公司 0 20\_ 年工作总...

**风控法规部工作总结2**

20xx年，风控部在公司领导的关怀和各部门同事的大力支持下，按照公司总体工作思路和部署，努力工作,完成借款标的审核，同时还积极拓展新业务新品种。

现将一年来的主要工作总结如下：

>一、切实做好借款客户的资料审核和实地考察

根据公司业务流程要求，风控部对借款客户提交资料进行详细审查，并对客户的资产状况，企业的生产经营、财务状况、合同订单、投资新建等方面进行详细考察，多方考察分析了解借款客户的资产负债情况，借款用途，还款能力，做好贷前调查。

>二、严格把控风险，完善风控措施

一方面要认真审核客户签署的借款合同等法律文件借款合同等法律文件的审核与签署工作是风控部的一项重要工作，要认真审核客户借款合同是否完整性、是否合规性；同时根据实际问题不断改进相关法律合同另一方面要完善客户房产抵押和车产质押手续，房产抵押手续需要做房屋他项和强执公证、委托买卖还款公证，后来公证处出文规定“担保性委托无效”，同时房管局也重新制定他项流程，面对这些新的变化，需要根据实际情况改进完善房产抵押流程车辆质押需要探讨改进只押手续不押车的风控流程和保障措施。

>三、加强风险防范，制定系列措施和制度

今年下半年以来，面对日趋激烈的市场竞争和日益紧张的互联网金融环境，各方面的风险不断加大，风控部门面临了巨大的压力，如何加强风险防范，谨慎开展业务是我们面临的重要问题部门要求树立全员风险防范意识，制定具体风险防控措施和制度，严格执行，每个人、每个岗位都是风险控制点，把控好每个风险点，牢记蚁穴溃坝的教训，同时着重落实反担保措施，加大追偿线索的搜集，反担保措施要避虚务实。

>四、统计好待收标的，做好标的到期前提醒

风控部每日做好标的统计工作，并根据统计表及时提醒临近到期标的的本息还款每月月底前做好下一个月到期标的统计，形成《到期标的还款统计表》按照制度要求提前多次提醒相关客户和分公司，保证客户按时还款，做好客户的提前续贷，同时也可及时发现问题积极采取风险保障措施。

>五、加强逾期标的的代偿、追偿、诉讼工作

整理之前信用借款的逾期还款情况，采取多种措施进行的追偿，做好与法院、法务部的沟通工作，及时通报有关情况同时对于房抵和车抵业务的不良资产，我们也要及时发现问题，及时处理，加快不良资产的处置速度，尽快回收资金综合这一年的情况看，车产的处置还比较及时，但是房产金额大，处置手续繁琐，时间较长，风控部需要对接专业的房产处置机构，学习房产处置方法，招聘专业人才，完善房产抵押业务对于不良资产的处置，风控部应坚持信息公开，及时通报，群策群力的原则，及时追踪处置进展，不断更新周边信息变化，使得领导决策更加有力。

>六、新业务新品种的开发研究

今年下半年以来，根据公司领导的.部署，我们部门与其他部门合作开发新业务，新推出的业务有车贷通新业务的推出扩宽了公司的业务范围，及时弥补了公司信贷和房贷业务的萎缩，促进公司借款业务的发展但新推出的业务也存在一定问题：车抵业务同质化越来越严重，没有竞争力同时我们也不能放弃房抵这一市场，积极开拓实践新业务，这样公司才能发展进步。

>工作中的问题：

总结过去的一年，风控部做了一些工作，但与公司领导要求以及公司业务的发展需要相比，我们清醒的认识到还有较大差距，主要表现在以下几个方面：

一、风控业务工作流于形式

由于风控职责不明确，新业务刚实行时的风控流程不完善，还有一些关系户，导致风控部工作不清晰，繁琐无章，手忙脚乱，但有些重要风险点还是没有把控到位严格完备的业务流程和手续是我们最后的风险屏障，我们每一个人员都应该遵守，不应流于形式，严格完备的业务流程和手续在短时间内可能会影响工作进度和效率，但是这种工作习惯的养成正是我们工作可以大胆有序开展的前提和保证。

二、需要多与业务部门进行沟通，及时督促业务部门开展贷后检查

回顾以往的工作，我们发现风控部人员与业务部人员沟通少，发现问题未能及时有效解决，影响业务的有效开展，同时业务部门的责任观念不强，不能对借款客户进行定期贷后回访，及时发现风险，需要从制度上强化业务部门的风险意识和责任意识，督促业务部门定期、及时对待收客户开展贷后检查。

三、风控人员自身理论水平和业务技能有待进一步提高

随着公司业务的开展，对专业性人才需求越来越大，风控部人员经验较浅，专业知识和业务技能不足，需要学习锻炼对此我们需要从外引进专业的人才，或多出去学习，参加专业培训，拓宽现有人员相关理论知识、提高业务技能，以适应公司的发展。

>20xx年工作计划：

20xx年，风控部在做好日常工作的基础上打算重点抓好以下几项工作：一是进一步提高风控人员业务理论水平和职业判断能力加强学习，提高自己，不应该忽视学习的重要性，集体学习风控准则，项目报告，经济走势等关系到业务水平，风险因素的内容，平日要多关注一些大事、时事二是积极发挥工作主动性，努力拓展新业务品种在今年新业务拓展工作的基础上，争取在新业务品种上做出成绩三是加强风险把控能力做好贷前调查、贷中审查、贷后检查，加强对分公司的风控审查，积极调研分公司市场并根据当地实际情况进行风险分级调整，根据分级结果采取不同的管理方式及时发现潜在风险的，及时与公司领导沟通汇报，提出正确的应对措施四是做好逾期标的的追偿、诉讼工作五是理论联系实际，切实把公司制度和风控部门制度切实贯彻到实际工作中去。

总之，在新的一年里，我们将按照公司的安排，尽最大努力来完成各项决策的具体实施，加强业务学习，认真开展工作，不断提高加强风险防范的能力，为公司的加快发展贡献一份力量。

**风控法规部工作总结3**

>1、之前公司介绍

之前在一家投资公司担任销售主管，公司主要从事与上海多家银行合作的中介业务，主要负责客户银行房屋抵押的消费贷款与个人经营性贷款，还有按揭贷款，偶尔做一些小贷公司合作的无抵押信用贷款包括平安，宜信等小贷。

>2、之前公司的作用

工作内容是连接客户与银行和小贷公司之间的中介服务，有些同事可能会想到客户直接找银行好了为什么找你们中介公司，其一：现在是信息时代每家银行的贷款产品与贷款政策不同，客户不可能清楚自己是不是符合每家银行的贷款要求，中介公司是汇总了所有的信息为客户提供便利，帮助客户选择贷款平台第二点：比较关键了，不是所有客户都是世界500强企业的员工或者优质企业，大部分客户停留在中小微企业，贷款条件或多或少还是不满足银行的贷款政策的，就需要贷款中介来包装客户包装银行所需要的贷款材料，放款的用途包装的材料包括有流水、房产证、户口本、结婚证离婚证、单身证明、收入证明、企业照片、还款凭证、结清证明、下面我简单的介绍一下之前中介包装的一些情况一共有6点：

我先申明下，上述所说的这些贷款包装的材料我是没有直接参与的\'，以前公司是由贷款部后台人员负责的，我还没有这么坏大家不要误会，我只是负责带领团队开发客户之前做的抵押贷款比较多，流水如果不符合银行还贷比的话，流水包装还是比较常见的，流水认定的一般计算方法是计算客户的这次银行贷款月还款金额大于客户每月净收入的2倍比如说客户这次申请贷款的月还款是2万，那客户每月净收入要4万才能符合银行要求如果客户不符合要求就需要包装主要是问客户要一张除了4大行之外的流水，最好是当地的商业银行流水作为模板，然后做一份专业的符合银行要求的流水然后我看了下新新贷大纲上面签约材料需要客户签约时携带对账单U盾，当面查询客户流水真实性，我认为新新贷对于流水这块的风控要求还是做得挺好的。因为之前做的银行抵押贷款不需要面签时流水的证实，所以说流水只能凭借银行信贷员肉眼分辨举个辨别真假的例子：银行资深信贷员如果觉得流水有问题，会往客户账户打1块钱，然后让客户重新去拉一份截止当天的流水，核实下有没有1块钱的转账记录。

3>、第二点：房产证

之前从事抵押行业接触到的上海本地产证较多，因为抵押贷款客户需要备用房，所以会为客户包装个外地产证或者宅基地证上海房产抵押信息产证无法查看，需要看产调我们初审只能是看图片或者复印件，大大的增加房产证鉴别的难度，只能通过反欺诈仔细的交叉验证核实之前的中介公司，如果客户贷款房产的户口里有老人或小孩，是不能审批的，所以会PS修改或者重新做一本还有之前按揭贷款做得比较多，二套房按揭做成首套贷7成的客户也是需要改户口本的现在大纲是不强求提供户口本的，这块的话大家了解一下就可以了。

>4、第四点：结婚证离婚证、单身证明

之前的中介公司，如果抵押客户要包装婚姻的有以下三种情况1房产证上没有配偶名字情况下，不想让配偶知道客户贷款的2按揭房找个假配偶结婚的3配偶征信差，且房产证没有配偶名字.

>5、第五点：征信

之前的中介公司因为大部分都是银行的贷款产品，客户所提供的征信报告都是只能作为参考，最终银行审批人员都是会让会客户签一份银行版的征信查询授权书，所以之前征信这块不能包装但是，我想请问下领导，我们新新贷新推出的公司版征信授权书是和银行合作的吗，审批的时候公司自己渠道拉取征信吗还是客户自己拉取的征信也行？

目前我了解的公司征信系统是客户可以自己拉取征信报告上交和鹏元征信查询，新版大纲面签不需要征信如果公司没有自己的征信系统的话很容易让客户伪造征信，导致公司存在巨大风险。

>6、第六点：我对于申请表、委托书、授权书签名的建议

之前我也和许多小贷公司业务员接触过，许多业务员由于客户漏签或者业务员事后发现信息填错不愿多跑一次让客户重签再或者其他原因导致申请表、委托书、授权书其中之一忘记签名，业务员会自己重叠描写客户签字，所以初审要看清签字是否一致，如果字迹大小一模一样就要注意了会导致贷后管理出现问题。

今天的工作分享完了，因为我是新人，所以今天有点紧张，大家见谅下，谢谢大家。

**风控法规部工作总结4**

按照市委《关于开展廉政风险防范管理工作的实施意见》精神，我委全面开展廉政风险防范管理工作并取得明显成效，现将相关工作开展情况总结如下：

>一、广泛开展思想动员，切实加强组织领导

根据党风廉政工作会议精神，结合我委自身实际，我委及时召开全体职工动员大会，学习相关文件精神。

为使廉政风险点防范管理工作取得实效，成立了以党工委书记龚军为组长，管委会主任蔡强、纪工委书记陶国玉为副组长，管委会副主任尹力、徐昌明、建设中心副主任苏玉军、张科、管芜萌为成员的廉政风险防范管理工作领导小组其中组长全面负责廉政风险防范管理工作，副组长负责对各项措施的督导和落实情况进行监督，领导小组下设办公室，由陶国玉同志兼任办公室主任，具体负责开展廉政风险防控管理工作的`组织、指导、协调、督查和检查分析等各项工作。

研究制定了《廉政风险防控管理工作的实施意见》，部署有关工作，全面启动廉政风险防范管理工作。

>二、扎实深入开展廉政风险防范管理工作

1、梳理职权清单根据我委工作特点，对内设机构和工作岗位的权力、职责、等进行研究梳理，填写了《行政职权明细表》，并将各项权力运行过程以流程图的方式明确下来。

2、查找评估廉政风险一是查找廉政风险源，把行使的行\_力纳入风险点查找范围，采取自己找、同事帮、领导提、组织审的工作方法，全体干部职工深入查找在思想道德、制度机制、岗位职责三个方面的廉政风险二是查找风险点，重点查找个人岗位风险、科室风险和单位风险，分别填写了个人、科室和单位《廉政风险点自查表》三是评定风险等级，针对查找出的廉政风险点，按照危害程度和发生频率等进行分析评估，确定不同的风险等级对已自查出的各类风险，经办廉政风险防范管理小组开会审核把关后，在一定范围内进行公示，并审核备案四是研究制定各项廉政风险防范措施，针对岗位风险提出防控措施后，都经分管领导审核后报党组备案，科室风险在研究制定具体防控措施后，并审核备案，针对单位风险，在制定具体防控措施和相关工作程序后，报纪工委审核。

通过近期廉政风险防范管理工作，基本摸清了我委廉政风险底数，为建立廉政风险预警系统、廉政风险分级管理和风险动态监督打下了良好的基础。

**风控法规部工作总结5**

我镇社会稳定风险评估工作在党委、政府的统一领导下，在上级主管部门的指导下，深入贯彻党的十七届五中全会精神，努力推动全镇社会稳定风险评估工作社会稳定风险评估工作取得较好的成效，具体表现在以下几方面：

>一、严格落实社会稳定风险评估工作责任

党委书记切实负责全镇社会稳定风险评估工作的第一责任人的职责，分管领导担起了风险评估的责任人；党政班子成员都认真履行社会稳定风险评估工作“一岗双责”各村党支部书记、镇属单位负责人都是单位内第一责任人，没有回避上交下移矛盾的现象，杜绝了重大以上的群众事件的发生。

>二、认真贯彻落实《灵口镇关于深入推进社会稳定风险评估的工作实施方案》

重大工程、改革、决策涉及利益面广，问题错综复杂，科学评估尤为重要为抓好社会稳定风险评估工作，镇党委、政府经过调查研究、实践探索，从内容到办法、从目的到责任追究等，都建立了一套完整、周密的实施方案，把稳定风险预测到评估作为出台和实施的重大决策、重大项目的\'前置程序和必备条件，做到未经评估的重大事项不研究、不决策，从源头上减少社会矛盾同时，建立健全专项稳定风险评估制度，对拟出台和实施的重大事项，按照规范程序，对其安全性、合法性、合理性和可行性进行全面评估和准确研判，切实抓好稳定风险评估成果的应用，从源头上防止不稳定因素全镇各重大决策、重大项目如：灵口街小城镇建设项目，三星村、西丰村等7个村的移民搬迁点项目的申报和管理，以及产业结构调整过程中，实施北山片千亩良桑建园，东院村千亩核桃建园等以召开“项目评审会”、“专家咨询会”的形式进行风险、评估，听取广大群众和相关专家的意见和建议，对争议较大、专业性较强的评估事项，则按照有关法律法规，组织群众代表和专家召开听证会进行听证，为评估提供科学、客观、全面的第一手资料。

>三、存在问题和今后打算

回顾过去的工作，虽然取得了一定的成果，但也还存在一些问题，如政策法规学习不够，评估工作的力度不够等问题在今后的工作中，要进一步加强对政治理论、政策法规、党风廉政建设和业务知识的学习，不断提高自身的理论素养和项目管理水平，加大风险评估工作执行力度，确保全镇经济社会的稳定发展。

**风控法规部工作总结6**

总结过去的一年，风控部虽然做了些工作，但与公司领导要求以及业务发展需要相比，还存在较大差距和不足，主要表现在以下几个方面：

一、风控业务工作流于形式，甚至沦为业务部门的附属部门由于业务和风控人员都较紧张，在业务集中时，工作中出现两个部门交叉进行，个别项目为赶进度导致风控部审核工作无法按时有序进行我们认为严格完备的业务流程和手续是最后的风险屏障，并认为所有的风险都抵不过道德风险，责任心则是抵抗道理风险的基石我们每个业务人员都应该遵守，不应流于形式、颠倒顺序，要站在公司的立场上，以公司的利益为最高利益。

回顾以往的工作，因我们部门与业务部门人员沟通少，发现问题碍于怕影响工作效率而未及时提出，特别是在业务评审，反担保措施与费率等问题上，沟通交流出现意见偏差，也未及时向领导汇报，造成后续工作推进不力的现象同时还存在，评审项目集中时，因工作疏忽未及时将续作项目反担保措施变动情况向领导汇报，造成了业务风险度的增加。

二、公司各项制度流程已初步建立，但尚未彻底执行，而且还需不断完善。

风控部根据公司实际情况相继制定了各项制度、流程及细则，但执行力度不够，使很多制度、流程成为摆设深入分析后，原因一方面在于业务人员在思想上不够重视，缺乏严格按照工作流程、细化工作意识，甚至对公司的各项制度、流程及细则尚不完全熟悉；另一方面是制度本身的缺陷，有些条款的设臵与业务实践脱节，需要在以后的业务开展中不断修订完善同时，风控部还未通过有效的`方式，将业务流程，风险意识，责任理念灌输到每位业务人员的心里。

三、未及时督促业务部门开展保后检查事中监管。

今年以来，随着在保业务的增加，以及第三季度在保项目集中到期的影响，个别客户常规保后管理事中监管未按期进行，业务部也因过于重视新户的保前调查，而在思想上忽视了最为重要保后回访，而将事中监管的全部重心转移到风控部，造成了风控部不督促，工作不推进的局面具体主要原因还是我们风控部未做到尽职尽责。

**风控法规部工作总结7**

今年以来，风险管理部紧紧围绕公司发展战略和年度经营目标，牢固树立“发展第一、风控优先”的风险管理理念，坚持原则性与灵活性相结合的风控原则，突出“五抓”，在有效实施风险管理的同时，促进了公司业务经营的持续、稳健发展现就20xx年本部所做的主要工作汇报如下：

>一、抓规范，着力完善风控流程

制度是行动的先导，是实现风控目标的保障一年来，风险管理部在公司领导的帮助和指导下，从公司业务经营和风险管理实际出发，坚持建章立制与规范管理相结合，一是拟定了《金融类业务操作及风控规程》、《平台业务操作及风控规程》及操作流程图；二是制定了《平台及股东业务授信管理办法》；三是对原有的合同、协议进行了清理，按照“精减、适用、合法、有效”的原则，在充分听取法律顾问及公司领导意见的基础上进行了修定完善；四是对各类合同文本使用全部实行了纸质化、格式化与此同时，配合相关部门起草并出台了《过失责任追究办法》，确保了各类业务操作和风险管控有章可循，有据可依，有效地杜绝操作风险、合规风险、道德风险的发生。

>二、抓源头，严把风险入口关

任何收益都不能弥补本金的损失对此，风险管理部坚持从源头抓起，严把“四关”，保证了项目质量，降低了项目实施风险一是严把“项目立项关”，对业务部门申报的项目，风险管理部在查看相关资料、认真听取情况介绍的基础上，帮助相关人员对项目实施面临或可能面临的潜在风险进行识别、分析，并根据所揭示风险的可控性，结合客户及项目实际情况提出明确、有效的风控建议，对经双方沟通认为不符合风控要求的，业务部门均主动撤回了立项申请；二是严把“尽职调查关”，对初审符合条件，风控部根据项目实际逐一列出验证和调查清单，并配合业务人员适时开展实地尽职调查在调查中始终坚持“听、看、查、问、测”相结合的办法，多渠道、多角度获取客户及项目一手资料；三是严把“综合审查关”，结合现场尽职调查所掌握的信息，风险管理部一方面对客户及担保人所提供资料的真实性、完整性、有效性进行审查对借款人或担保人主体资格不合法，所投资项目可行性差的果断予以否决，对资料不齐不全的，告知相关人员及时收集完善另一方面对客户资信、经营能力、经济实力、资金用途、保证措施、还款来源的真实性、可靠性、有效性进行验证对客户资信良好、项目可行、还款来源可靠、资金投入风险可控的给予积极支持，反之予以否决；四是严把“风控措施设计关”，对符合公司投资及风控政策要求的项目，风险管理部坚持从每个项目的具体情况出发，本着“程序简便、措施合法、控制有效”的原则，及时拟定风控措施，尽可能地为领导决策提供最佳建议。

与此同时，对操作复杂、风险管控难度大的项目，风险管理部还逐一制定了详细的操作流程，以帮助操作人员准确执行风控决策意见全年共开展项目风险评估186个，其中参与尽职风险调查129个，通过风险审查78个。

>三、抓落实，杜绝内生风险发生

事实证明：企业真正的风险不在于外部而是内部，而防范内部风险的关键在于规章制度的落实。

一年来，风险管理部始终坚持从本部门做起，率先执行公司业务操作和风险管理制度，做到正人先正己与此同时，引导相关人员充分认识严格执行规章制度对防范经营风险与管理风险、企业风险与个人风险的重要性。

另一方面，为准确落实项目风控决策意见，风险管理部始终坚持。

全程参与项目落实及回款工作，并对落实过程中的每个环节、每个步骤进行全方位、全过程监督与指导，尤其是对各类法律文书的签署坚持做到了“有签必审、先审后签”，重要合同一律经过法律顾问审查、领导审定后实施同时，对落实过程中遇到的新情况、新问题及时帮助进行风险分析，并提出合理、有效的解决措施，有效防止了操作风险、道德风险和法律风险的发生。

>四、抓监控，适时化解投资风险

俗话说：“三分种七分管”为确保项目投资按时顺利回收，风险管理部一方面督促业务部门随时关注项目运行情况，对即将逾期或己逾期的投资项目实行责任到人，采取电话催收与上门催收、向借款人催收与向担保人、介绍人催收相结合的手段加强清收对生产经营正常、还款有保证、风险可控，但因一时资金周转困难的，在结清费用的前提下按公司相关规定和流程办理延期手续另一方面，风险管理部依据投资项目台账随时了解客户结息、还款情况，对欠息、逾期的项目及时与业务部门进行沟通，对存在重大风险苗头的，主动配合业务部门通过约见借款人、前往企业实地考察，全面摸清项目投资风险状况，并根据项目风险特点制定相应的风险化解措施；对通过正常手段均无法收回的投资，在请示领导并与法律顾问进行交流沟通的基础上，果断采取法律手段进行清收，在一定程度上确保了项目风险管控的有效性。

>五、抓评价，不断提高风控水平

投资风险的多样性、复杂性和不确定性，决定了风险管理的灵活性、严密性和超前性一年来，风控人员在开展自学与互学、项目讨论与风控交流，不断加强自身专业知识学习和实践经验总结的同时，还定期不定期地开展项目风控工作后评价，对过去己实施项目尤其是对典型案例从项目立项、项目风险识别、风险分析、风险控制、风险跟踪到风险处置全过程进行回顾剖析，认真总结经验和查找不足，进而归纳、完善不同项目风险管控的基本方法及流程，为进一步做好项目风险控制工作，有效防范项目风险奠定了坚实基础。

过去的一年来，风险管理部虽做了一些工作，但也还存在一些不足之处，突出地表现在“三重三轻”上，即重项目风险控制，轻系统风险防范，重项目前期风险控制，轻项目后期风险跟踪，重自身素质培养，轻团队风控能力建设。

>来年工作打算

新的`一年，风险管理部将在公司领导的正确领导下，紧扣公司发展战略和目标，密切配合相关部门，统筹风险管理，着力推进“五继续和五加强”，全面推动公司业务经营持续、快速、健康发展一是在继续坚持抓好业务学习，全面提高自身主动管控风险能力的同时，切实加强团队风控能力建设，不断增强操作人员对项目风险的识别、管控和处置能力；二是在继续坚持做好项目前期风险识别、分析、控制的同时，进一步加强后期风险的预警与督导处置；三是在继续坚持做好单个投资项目风险控制的同时，切实加强对投资项目行业结构、客户结构、期限结构、收益结构等的监测、调节，不断分散经营风险，防止系统风险、财务风险发生；四是在继续坚持率先垂范各项风险管理制度的基础上，切实加强对公司内控制度执行的监督，减少甚至杜绝操作风险、道德风险、合规风险等内生风险的发生；五是在继续坚持原则性与灵活性相结合的风控理念的基础上，切实加强风险管理新理念、新思路和新方式的研究和探索，为公司业务领域拓展、经营方式转变以及运行机制转换夯实风险管控基础。

**风控法规部工作总结8**

>一、行政工作

试用期前半段，我主要参与了公司的行政工作我很荣幸地与同事们全程经历了公司从筹备到注册开业的全部过程：

在公司筹备期间，我曾仔细校对整理过开业申报材料;协助领导召开20xx年第一次股东会、第一届第一次董事会;配合集合公司开展了两次公司招聘;参与了两次南京培训;协助领导解决了公司装修的遗留问题;并积极参与了公司开业典礼的筹备工作。

公司开业后，我主要参与了办公用品购置、公司员工入职手续办理、公司行政制度初步建立以及召开20xx年第一次股东会、第一届第二次董事会的工作。

>二、风控工作

我从行政岗调到风控岗也已一月有余在这一个多月的时间里，按照公司规定，我已基本把开业时期遗留的合同档案资料归档整理好，公司合同档案库初具雏形如今新的业务资料，也能做到及时归档整理。

业务方面，对于我来说完全是一个新的领域郭经理也带我走访了一些企业，我从中获益匪浅但我深感自己金融知识以及工作经验的匮乏，所以我也不断督促自己继续学习，希望能尽快胜任风险控制这个岗位。

试用期的结束，对我来说是这个阶段的终点，也是下一个阶段的起点正是因为这个不可或缺的试用期经历，让我更加看清了自己的\'实力，摆正心态，虚心学习，积极工作在接下来的工作中，我会继续坚持积极严谨的工作态度、孜孜不倦的学习态度，让自己从一个雄心壮志却处处碰壁的大学生迅速成长为一个工作负责、业务娴熟的好员工。

最后，我要感谢公司给我提供了这个平台和锻炼自己的机会，给了我人生新的起点，感谢所有领导的培育和关怀，谢谢你们我不会辜负你们的期望，请相信我、考核我，谢谢。

**风控法规部工作总结9**

为进一步落实好廉政风险防范管理各项工作任务，20xx年下半年工作的具体目标和措施如下：

>一、加强廉政教育

推进惩防体系构建工作，教育是基础反腐倡廉一直是我党的重大政治任务，要认真开展廉政风险防范工作，加强惩防体系建设一要坚持开展一周一课的党课活动，利用每周一上午两小时的时间，组织我委全体干部职工学习，传达省、市、区的有关文件和党风廉政建设的精神二是要广泛开展丰富多彩的廉政文化活动，形成群策群力、齐抓共管的.廉洁文化建设格局具体要开展好“五个一”活动：看一次党风廉政教育电教片，上一堂党风廉政教育课，写一篇党风廉政教育体会文章，开一次党风廉政教育座谈会，做一次党风廉政教育测试题以“筑惩防大堤，树``新风”为主题，积极推动廉政文化内容形式创新，扩大覆盖面，增强影响力，形成“以廉为荣，以贪为耻”的风尚。

>二、加强制度建设

1、健全完善反腐倡廉基本制度

推进惩防体系构建工作，制度是保障全面贯彻落实惩防体系建设的精神，根据我委业务工作的实际，建立健全集体领导和分工负责、重要情况通报和报告、重大决策征求意见等各项制度，建立决策失误责任追究制度落实集体领导与个人分工负责相结合的原则，完善内部监督约束机制和责任追究机制;制定民主生活会实施细则，进一步规范和落实民主生活会制度;完善领导干部述廉、目标考核制度;完善并严格执行领导干部重大事项请示、报告和制度;完善党内民主集中制度，重大事项坚持党内协商，共同决策;健全完善党内情况通报、情况反映和重大决策征求意见等制度，逐步推进财务、工程、采购等各项政务党务公开真正形成用制度管权，按制度办事，靠制度管人的有效机制，确保各项工作有法可依、有章可循、严格按制度办事、努力从源头防治腐败问题发生。

2、健全完善源头防治腐败制度

针对关键岗位和重点环节，深入分析查找容易诱发不廉洁行为、腐败问题的部位和环节，建立健全相关行政、业务管理制度，规范办事程序，加强内控约束，堵塞漏洞，消除隐患。

3、严格行政处罚程序

加强处罚款的财务和票据管理，严格实行财务收支两条线，有专人负责票据的管理，使用统一规定的票据，出具的票据一律使用专用公章。

5、规范各项资金使用和管理

规范和加强各项资金的使用管理，保证资金合法、合理、有效使用，提高投资效益，推进我委事业健康发展认真贯彻执行建设与管理各项规章制度，合理使用各项资金，规范各项资金预(结)算、决算管理，要切实提高干部职工的防腐拒变的能力，完善我委工作惩防体系建设，确保“工程、资金、干部”三个安全。

>三、加强监督检查

(一)加强党内监督

加强和改进党内监督，深入贯彻党内监督条例加强对党员干部履行职责情况和廉洁自律情况的监督检查，严肃查处党员干部中出现的违规违纪问题要严格执行民主集中制、领导班子议事规则、民主生活会，积极开展党内询问和质询，运用干部述廉评议、廉政谈话等措施，加强对党员干部廉洁从政情况的监督深化党务公开，改进和完善监督的方式方法，提高监督的权威性，注重监督结果的运用，确保群众知情权、参与权、监督权，确保监督效果。

(二)加强行政监督

要通过群众评议问责、工作督查问责、效能投诉问责等途径，进一步加强行政监督今年下半年要重点抓好以下二个工作：一是要开展阳光政务行动，深化政务公开，认真贯彻落实政府信息公开条例，要确保每项交易活动的每一个环节信息公开、透明、充分、完整，提高透明度二要及时查处工作人员在勤政廉政方面存在的问题。

(三)加强社会监督

要通过召开座谈会、发放征求意见表、设置意见箱等多种形式广泛征求意见要实行交易服务公开承诺制，主动接受社会监督继续深化政务公开。

>四、深化作风建设

进一步加强党员干部思想作风、学风、工作作风、领导作风和生活作风建设，继承党的光荣传统，发扬艰苦奋斗精神，大兴求真务实之风，讲党性、重品行、作表率，讲实话、察实情、办实事、求实效，以优良的党风促政风带民风，着力营造“党风正、政风清、民风和”的社会环境。

(一)开展“提高工作效率、提高服务水平，降低公务支出、降低行政成本”效能建设主题活动，从加强作风建设、加强效能建设、坚持勤俭办事、健全管理机制四个方面入手，进一步提高工作效率规范公务接待，加强公务用车管理。

(二)开展“服务效能大排查”活动，推行提质、提速、提效和零差错、零违纪、零投诉“三提三零”效能工作法通过开展单位内部集体查找、个人服务效能自查、互查互评查找服务效能方面存在的问题，制订并落实整改措施，建立长效机制。

总之，我们继续认真组织开展自查惩防体系建设工作，明确方向，狠抓落实，扎实推进，努力取得党风廉政建设和反腐败斗争新成效，为黄河新区持续发展营造稳定和谐的环境。

**风控法规部工作总结10**

我局认真贯彻区委、区政府的部署要求，按照《崂山区关于从源头上化解社会矛盾、全面推行社会稳定风险评估制度的实施意见》文件精神，积极推动建立社会稳定风险评估机制，切实做好对重大社会决策、重大工程项目、重大敏感案（事）件、重大强制性措施及其他涉及群众利益重大事项等社会稳定风险评估工作，加大对源头的治理力度，有效预防和减少各类社会矛盾纠纷，加强和创新社会管理现将我局稳定风险评估机制建设的工作总结汇报如下：

>一、领导重视，成立工作组，建立风险评估机制

建立和完善社会稳定风险评估机制，对于进一步提高政府依法决策、科学决策、民主决策水平，正确处理我局内部矛盾，从源头上预防和减少不稳定因素，把各种矛盾纠纷化解在基层、解决在萌芽状态，具有极其重要的\'作用我局领导对此十分重视，及时组织成立了以局长为组长，各分管领导为副组长，各部门负责人为成员的社会稳定风险评估工作小组同时建立了人员明确、分工明确、责任明确的社会稳定风险评估的工作制度，形成由下到上、逐级负责的责任机制。

>二、开展评估的概况和做法

（一）做好领导班子成员风险评估工作

从重大事项决策、重大人事任免、重大项目安排、大额资金使用等多个方面展开风险评估工作具体措施有：强化工作责任，严格遵守各项纪律；加强政治学习教育，提高队伍政治素质；实行责任追究制度；严格执行财务制度，实行帐务公开；加强大厅纪律检查，做好群众服务工作；多走访，及时跟进，全面了解；认真学习业务流程，严格控制各项环节。

（二）做好各科室风险评估工作

认真评估干部任免、考核违规操作风险、印章、人事档案管理风险、信访维稳处置不当风险、安全值班制度不落实风险、违反相关工资政策规定风险等多个风险点，做到：

1、加强学习，提高政治业务素质

2、规范、完善印章、人事档案管理制度

3、强化责任，严格把关，认真执行各项制度规定

4、建立完善应急处理机制和值班制度，强化安全意识

5、加强请示报告，减少工作失误

6、实行责任追究制度

7、严格执行会计制度，实行帐务公开，定期汇报财务收支情况，提供财务报表

（三）做好各工作人员风险评估工作

分别从思想道德、岗位职责、业务流程、规章制度等方面进行风险评估具体做法是：加强自我批评、增强思想道德教育；情况掌握准确、总结材料全面；对日常公文处理流程熟悉；严格遵守各项规章制度；做好各项政策法规学习等。

>三、存在问题和今后打算

回顾一年来的工作，虽然取得了一定得效果，但也还存在一些问题，如政策法规学习不够，评估工作的力度不够等问题在今后的工作中，要进一步加强对政治理论、政策法规、党风廉政建设和业务学习，不断提高全局工作人员的综合素质，加大风险评估工作的执行力度，确保社会稳定发展。

**风控法规部工作总结11**

1 风险管理部岗位职责

全面负责风险管理部工作；领导和组织风险管理部全体员工履行岗位职责，完成公司下达的风险管理工作任务。

（1）协助参与公司战略规划的制定；

（2）协助副总经理参与公司风险管理制度建设、流程操作设计；

（3）领导风险管理部制定年度、半年、季度、月度工作计划，并组织、监督实施；

（4）根据公司风险管理体系要求，组织对授信项目风险控制、法律、财务、行业等方面初评的真实性、可靠性进行尽责调查，并对授信项目及有关题目进行后评价，实现识别授信风险并控制授信风险的目标；

（5）根据授信批复条件，组织落实发放条件和合 规性审核；

（6）组织落实贷后管理，包括制度建设、检查、督导、培训、贷后管理信息系统建设；负责组织风险管理部落实公司管理制度和部门工作计划、领导批示、会议事项的执行；

（7）组织落实授信档案的管理；

（8）负责风险管理部的员工队伍建设，提出和审核对下属员工的调配、培训、考核意见；

（9）负责制定部门管理费用计划；

（10）配合其它部门工作；

（11）完成领导交办的其他工作任务。

2 风险管理部岗位职责

1、对申请担保企业和项目的报审资料的合规合法性进行审核，并对其对担保公司整体风险的影响进行评定；

2、对申请担保企业和项目的反担保抵押措施从法律风险角度提出意见；审核确定相关合同及法律文件，办理反担保抵押手续；

3、熟悉商业银行内控制度、信贷决策体系及投资担保体系，精通投资、担保、财务、金融及企业管理相关法律法规政策；

4、熟悉国内企业现状、投资担保决策体系，精通投资、担保、财务、金融及企业管理相关的法律法规政策，提高风险控制管理意识和总结积累风险防范经验；

5、完善风险管理办法、合理优化风险管理相关各项操作规程、业务流程；

6、跟踪公司各项业务进展，汇总各类业务风险情况，及时发出风险预警；督促本部门员工协调与公司相关部门的业务联系，保持业务流程的有效运行；

7、完成公司领导交办的其他工作任务。

3 风险控制部岗位职责

（一）、风险控制部部长岗位职责

1. 负责研究风险政策，草拟风险政策，设计风险评审岗位的工作指引和运作流程；

2. 建设风控系统，建立自动风险报表管理系统，参与建立投资风险审批系统；

3．合规风险评审：负责组织事前风险审核、事中风险控制、事后风险检查，出具风险预警提示和风险评估报告；

4. 定期出具风险评估常规报告，针对即时风险问题，评估风险状态与风险程度，分析风险来源和影响，提供解决方案。

（二）、风险控制部评审人岗位职责

1. 负责投资项目的风险审核

2. 负责对业务部上报的调查报告及项目材料的真实性、完整性和准确性进行核实和检查；

3. 负责对项目的可行性进行初步判断并向部门领导提供参考意见；

4. 负责对业务部风险评审制度的落实和执行情况的监督；

5. 负责对项目的真实性、合法合规性及可行性进行评价，充分揭示项目风险，设计实施方案及风险控制措施；

6. 协助业务部完善风险控制相关手续；

7. 协助法务部门进行法律诉讼、处置反担保资产。

8. 完成领导交办的其他工作。

**风控法规部工作总结12**

20xx年已成为过去，通过总结工作中的得与失，对与错，及时发现问题，解决问题有效地防范业务风险才是今后工作的重点20xx年在做好日常工作的基础上进行细化，从以下几点入手，做到有效地防范业务风险。

>一、具体工作中，从规避业务风险从内部和外部两个点下功夫

（一）内部风险从决策因素、操作因素和道德因素上分析和防范决策出现风险的三个可能：偏听偏信，行政干预、独断专行防范出现决策风险就是建立和坚持三个机制“监管机制、民主决策机制、责任追究机制。

操作出现风险的三个可能：粗心大意、业务不熟、无序办事防范出现操作风险的三招：建立相对独立，相对制衡的`业务操作规程，坚持按程序办事，实行责任追究制。

道德因素风险的三个可能：胸无大志、贪图小利、对公司有怨气防范的三招：加强企业文化建设、践行双向互动理论（实现公司满足员工、员工自我完善、员工满足公司发展需要的良性互动）、实行责任追究制。

（二）外部风险从企业财务因素、非财务因素和反担保因素下功夫。

防范财务因素的关键从查清和还原企业真实情况，从经营中的“三个三”入手，三总：总资产、总负债、总收入；三金：主要指经营成本而非资本金，现金（经营活动中产生现金流）、税金；三表：水表、电表、工资表

非财务因素比财务因素更多，更为复杂，更无法捉摸，更容易诱发风险，风控和业务人员要花费更多的时间去分析，应该放在“一违”违约成本；“三品”产品、人品、技术品；“三场”现场、市场、官场（政策的态度和政策）；“四问”（生产人员、仓库管理员、销售人员、管理人员），“五访”生产车间、原料及成品库、办公室、食堂、宿舍、以及上、下游客户等只有做好这些工作，才能将业务风险降至最低，才能做到调查尽职尽责。

反担保因素主要从“三可”（可信、可行、可覆盖）的角度进行权衡可信是确定合法、合理、合情有取信证明；可行是易评估、易变现，能真正触动债务人的利益，违约成本足够大，可操作；可覆盖指物的清算值大于担保债权，借款企业控制人拥有资产或可控资产远。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！