

2023年风险合规工作报告(精选10篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。报告对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇报告。下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

风险合规工作报告篇一

为充分发挥我行合规风险部在风险贷款监测和清收、合规及案防管理、贷款日常检查等几项管理中的作用，防范农商行经营中的各种风险，根据市行及县总行的相关合规风险管理规定，结合工作实际，特对合规风险部各岗位进行分工并对相关职责作出如下规定□ xx经理（综合管理岗）

- 2、负责全县农商行合规风险业务督办；
- 4、负责对外有关合规风险事务的衔接；
- 2、负责制订年度贷款贷后检查工作意见及日常检查方案；
- 5、负责落实总行领导和本部门交办的其他临时性工作。

xx□合规案防管理岗）

- 3、负责网点及机关科室合规风险报告、案防分析报告的收集和汇总；
- 4、负责落实总行领导和本部门交办的其他临时性工作。

xx□贷后检查岗）

- 2、负责对xx等8个网点的贷款检查；
- 4、负责对包片客户经理的贷后管理工作进行督促检查；
- 5、

负责科室交办的临时性审计工作〔xx〕内勤、统计岗)

4、负责落实领导交办的其他临时性工作。

本规定自2018年1月1日起实施。

xx农商行合规风险部 二〇一八年一月一日

岗位责任人签字：

风险合规工作报告篇二

xxxx年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论详细化，根据实际建章立制，以规章管理办法管理人，以规章管理办法约束人，以规章管理办法培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的感悟领会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于管理办法约束之上，这是一件非常可怕的事情。

文章来源网络整理，仅供参考学习基石，是社会有序运转、企业安康开展、人与人和谐共处的基本元素。合规是银行职业者的生命线。我们可以设想一下，假如法律富有弹性，形同虚设，社会必定混乱无序；假如规则可以灵敏掌握，随意调整，人人不择手段，以实现一己私欲为目的，企业又会变

成什么样子？远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和开展获得显著成绩，信贷业务开展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在倡导高规范的职业道德行业标准，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性开展的枷锁，却恰恰是个人想获得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续开展的内在动力。

文章来源网络整理，仅供参考学习经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务开展，无视风险管理；片面重视市场开拓，无视规章管理办法建设的陈腐观念，从管理的构造和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章管理办法，处理业务要认真审核各项要素。用管理办法标准工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监视意识，员工互相之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问习题的时候一定要形成自觉监视的意识，养成互相监视的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章管理办法、违规操

作业务的，不管是否造成经济损失，都要依据有关手册进行相应的处罚；二是要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰辛朴素、兢兢业业、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及四周同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强标准化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良案件的发生。

3 / 7

文章来源网络整理，仅供参考学习 感悟二：风险合规学习感悟领会

“零违规，防差错，从我做起”这项活动开展已有两个月了，在这段时间里，我行的每位员工，都在以自己的行动来参与这次活动。通过活动给我最深刻的领会就是：细心防差错，粗心铸大过。银行工作是风险性很高的一项工作，假如不按规章管理办法办事，当风险发生时可能就会酿成严重的后果。所以在工作中，一定要按照相关规章管理办法去办。以往总是认为，这样也是小事那样也没有多大的事，很多的管理办法都没有切实落实到实处，比如说有时临时离柜一下马上就回来时没有锁屏锁箱；偶尔为了图方便也没有将大额现金全部放入保险柜等，这种现象现在已经全部都得以纠正了，防范意识也得到了明显的提高。我想，在我们前台办理业务，只要按管理办法办事了，就会减少很多案件的发生。比如在开户和挂失时，一定要认真审核客户的有效证件的真实性，不要用复印件替客户开户和挂失，这样就会有效的减少诈骗案件的发生；大额存取款时要审查是否属于可疑交易和洗钱交易；自己保管的各种印章也要妥善保管好，不能借用给别人使用和加盖。只要我们在办理业务过程中始终认真认真，坚持按管理办法办事，就不会有风险的存在，相反假如我们粗心大意，不遵章守纪，随时都有可能铸成大过。

文章来源网络整理，仅供参考学习现零差错。学习能提高思想素质，只有从思想上提高了，才能避免对金钱的诱惑与邪念。学习不能只满足于理论方面，与同事之间的互相学习、互相交流经验也很重要。

总之，“零差错，零违规”是一项长期而又艰巨的任务，我们一定会做到始终坚持，并且坚信“习惯成自然”的道理。相信自己，一定成功。

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，是施行以风险为本监管的基础，也是健全银行内控体系、提高市场竞争力的基石。五、六月是我们邮储银行的风险合规月，根据分行开展的“我学习，我合规”为主习题的合规教育活动的精神，在分行相关部门的宣传和组织活动下，作为一名普通的信贷人士，我积极、认真的参加了此次学习活动，认真领悟了活动精神，提高了风险防范意识，增强了合规经营的理念，并且明晰了自己以后在岗位中的相关职责和风险注意事项。下面就此次合规学习总结归纳出几点领会。

文章来源网络整理，仅供参考学习所以在我们实际工作中务须要严格按照规章管理办法办事，养成良好的习惯，未雨绸缪，将风险防范于未然。做到管理办法先行，指示服从管理办法，信任不忘管理办法，习惯让位管理办法。而作为一名信贷人士，在我今后的工作中我要不断加强业务知识的学习和职业道德的培养，严格按照业务管理办法办事，做到守法、合规。严格遵守“三查”、“八不准”管理办法，保持团队的纯洁，注重职业操守，树立邮储银行阳光信贷的良好形象。

二、加强思想警示教育和执行力建设，是有效内控管理办法的保障。

文章来源网络整理，仅供参考学习查相结合，同时积极利用专项审计和全面审计，去贯彻管理办法、去发现问习题，不

定期对整改情况进行抽查落实，确保政令畅通。这是加强执行力建设的基本要求，是合规文化的重要体现，合规就是效益，管理创造业绩，实现由人的管理向管理办法管理再到人文管理的转变。

三、改变服务观念，更新服务意识，是有效防范风险，促进我行业务开展的内在要求。

在此次学习过程中的1个案例分析让我映像深刻，在案例中的银行人士为了防范风险，保证客户资金安全，提出了“延伸服务”的概念，即去到医院去验证客户所说是否属实。通过案例，我深刻的意识到，随着历史的开展，我们的服务也应跟上时代的潮流，不仅要在案件防范上，还应包括在开展业务上。在当前市场竞争越来越剧烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速开展。特别是要找准客户定位，结实树立为优质客户服务的意识。

此次教育让我更深刻领悟到“合规人人有责、合规创造价值”的理念，并且更坚信了增强依法合规审慎经营意识，能把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务有好又快的开展。我相信通过全行员工的共同努力，邮储银行的明天会更好！

7 / 7

文章来源网络整理，仅供参考学习

风险合规工作报告篇三

我行将案件风险排查纳入常态化工作内容，年初安排部署全年案防工作，提出抓好“四个落实”的案防工作要求：一是

按照监管部门案防工作要求，确定案防工作的年度目标，做到目标落实。二是制定全年案防工作方案和工作计划，做到计划落实。三是深刻领会银监局文件精神，提高思想认识，高度认识案件防控工作的重要性，紧密围绕案防十项重点工作，稳步扎实做好案件防控工作，确保完成各项工作任务，做到“重点工作落实”。四是我银行案防工作实行各层级一把手负总负责制，并在不同层级设立专兼职案防岗位，指定专人负责案件防控工作，实行定人、定岗、定责的“三定”管理，做到责任落实。目前，我银行上下更加重视案防工作，工作的主动性、自觉性得到提高，确保了案防工作的有效落实。

（一）持续开展制度培训，提高全员遵章守纪意识。我银行以各项规章制度的学习培训为重点，全面组织开展了各个条线规章制度的培训活动。使员工的综合业务素质得到提高，为我银行工作的顺利开展奠定了基础。

（二）开展警示教育活动，增强员工防范意识。我银行注重将业务培训和法律知识培训有机结合，抓教育、抓引导，抓防范。20xx年全年开展多次各种警示教育，并要求员工撰写心得体会，深刻反思，汲取教训。通过大量的刑事犯罪案例，用鲜活的人和事以法说教、以案说教，使警示教育收到很好的效果。

（三）定期分析案防工作情况。一是将案防工作常态化。通过晨会、例会等形式，讲案防、说安全，时刻提醒员工合规操作。二是组织召开案件防控联席会，及时传导监管部门案防工作精神，加强政策传导和风险提示，分析存在的共性问题 and 个性问题，有针对性地制定措施，确保各项案防工作落到实处。三是注重案防经验信息交流。设立微信群，开展学习心得交流、思想认识交流，达到了总结提高的目的，保证了案防工作的整体效果。

（四）积极开展读书学习活动。在全行范围内开展“案防责

任重于一切”主题读书活动。通过全员学习、开心得交流会等形式进行，进一步转变了员工的思维，营造了良好的安全氛围。

20xx年全行以强化规章制度和案防长效机制建设的有机融合为突破口，抓好健全制度和强化执行两个关键环节，不断提高制度的约束性，努力实现管理规范、经营合规、工作标准化。

（一）完善案防工作考核评价机制。20xx年全年，我银行以内控管理中案防要求为抓手，进一步强化考核评价工作，在业务流程管理和控制环节提出防范案件风险的要求，通过对案件防控工作的考核，努力实现违规违纪风险的提前消除，将案防要求与业务工作有机结合起来，努力解决制度建设和执行的“两张皮”问题。坚持每月自查，监事会每季度抽查，半年总行考核通报，切实督促各级领导班子、领导人员和重点管理岗位人员认真履行案防工作职责，确保制度执行的严肃性和规范性，并将责任落实到人，真正做到“谁主管、谁负责”。

（二）强化员工违规行为的管理。在对基层机构负责人和各部门案防工作考核的基础上，按照监管部门的要求，强化员工违规行为的管理。依据《员工日常行为规范》的要求，引导和督促各级部门和工作人员遵章守纪、依法合规经营。

20xx年全年着重解决基础管理薄弱问题，努力构建案件防控长效机制。为此，我们重点抓了以下几方面工作。

（一）高度重视轮岗、休假管理。在重要岗位人员轮岗轮调和强制性休假制度方面，我银行严格按照监管部门要求，进一步明确了岗位轮换、交流范围、方式、条件及期限；完善了岗位轮换交流流程，从而为岗位轮换、交流的顺利实施奠定了基础。

（二）高度重视对账工作的管理。严格按照《人民银行结算账户管理办法》和我行银企对账制度进行银企、银银对账。银企对账包括与客户每季度存款对账，目前，我行对公存款对账率达 100%。按照要求，各支行负责人每季度直接与重要客户进行对账，对对账工作开展抽查，督促回收对账单等，保证了对账工作的顺利进行。

（三）高度重视案防制度的落实工作。一、进一步规范案件查处流程。成立由行领导任组长的专案组，开展风险清查，妥善处置和化解案件风险。二、严肃案件管理纪律。要求各机构增强对案件风险的快速反应能力，及时报告；要求各机构高度重视案件查处工作，深入调查，严肃问责，扎实整改，以有效的案件查处工作，促进内控案防工作能力的提升。

（四）高度重视安全管理，做实安保工作。20xx年全年，我行在安保方面主要抓了以下几方面的工作：一是加强全员安保意识和技能培训。组织安保人员针对营业场所重点部位进行了防抢演练培训。二是加强防护设施建设。实行各支行负责人以物防、技防设施的管理负总负责制，建立了双路报警系统，确保物防、技防设施的正常运行。三是加强规章制度建设。制定下发了《安全保卫管理办法》等规章制度。

风险合规工作报告篇四

——“我学习，我合规”心得体会 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，也是健全银行内控体系、提高市场竞争力的基石。

五、六月是我们邮储银行的风险合规月，根据分行开展的“我学习，我合规”为主题的合规教育活动的精神，在分行相关部门的宣传和组织活动下，作为一名普通的信贷人士，我积极、认真的参加了此次学习活动，认真领悟了活动精神，提高了风险防范意识，增强了合规经营的理念，并且明晰了

自己以后在岗位中的相关职责和风险注意事项。下面就此次合规学习总结出几点体会。

一、加强风险合规教育，是树立阳光信贷形象的需要。俗语云：“无规矩，不成方圆”，我行在对各项业务的发展和各个部门的管理上都有着相关的规章制度，这些制度的制定并不是空穴来风，是经过严密的设计和许多实际工作经验教训中不断总结出来的，各制度之间亦是相互制约、相互监督来实施的。所以在我们实际工作中务必要严格按照规章制度办事，养成良好的习惯，未雨绸缪，将风险防范于未然。做到制度先行，指示服从制度，信任不忘制度，习惯让位制度。而作为一名信贷人士，在我今后的工作中我要不断加强业务知识的学习和职业道德的培养，严格按照业务制度办事，做到守法、合规。严格遵守“三查”、“八不准”制度，保持团队的纯洁，注重职业操守，树立邮储银行阳光信贷的良好形象。

二、加强思想警示教育和执行力建设，是有效内控制度的保障。近年来，金融系统发生的经济案件屡见不鲜，如近期烟台银行的案件，这不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。所以我们必须采取相应措施，从源头上加强预防。纵观近几年这些银行职业犯罪行为，会发现其中一条重要的共性就是忽视思想方面的教育。我们平时过多强调了业务工作的重要性，而忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系。在思想教育方面我们要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，做到合规在心中，时刻敲警钟。另一方面，有效的内控制度关键在执行，以检查促进和保障内控制度的执行，坚持查处违规不心软，严惩违规不手软，坚决不搞“带病”上岗，做到“有令则行、有禁则止”。在信贷方面，应注重现场检查与非现场检查相结合、全面检查与专项检查相结合、自查与互查相结合、定期检查与不定期检查相结合，同时积极利用专项审计和全面审计，去贯彻制度、去发现问题，不定期对整改情况进行抽查落实，确保政令畅通。这是加强执

行力建设的基本要求，是合规文化的重要体现，合规就是效益，管理创造业绩，实现由人的管理向制度管理再到人文管理的转变。

求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要找准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识。

此次教育让我更深刻领悟到“合规人人有责、合规创造价值”的理念，并且更坚信了增强依法合规审慎经营意识，能把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务有好又快的发展。我相信通过全行员工的共同努力，邮储银行的明天会更好！

信贷部 刘莉

篇3：合规风险防控学习心得1 合规风险防控学习心得 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。因此，必须把合规风险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。

第一、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，在银行员工中树立合规人人有责、主动合规意识、合规创造价值等理念，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。第二、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。

合规学习心得体会

在合规系列学习活动中当我看到一件件银行内部大案时看到，我内心震动非常大，一是在银行严格规范管理、加快有效发展的今天，出现这种操作风险的事，说明在三令五申不断灌输制度的今天，部分员工仍没有认真、审慎、规范、办理每一项业务，没有认真履行自己的职责，造成风险。二是在制度执行力上执行不力，自律监管不严、监督检查不细、酿成此事发生；三是通过学习，使我深刻地认识到了只有严格内控制度，认真履行自己的岗位职责，按照业务流程办理业务，才能从根本上改变会计基础工作薄弱局面，不断提高会计基础工作质量，严格防范、有效控制会计操作风险。

通过这次学习活动，要让制度形成自觉行动，制度决定行动、细节决定成败，操作环节是我行必须高度警惕的案件高发区，对一系列措施、各项规章制度，每个操作人员只有不折不扣把这些措施和规章制度贯彻到位、落实到位执行到位，才能有效控制风险。这次事件敲响警钟，不严格按章操作，不严格授权管理，不严格履岗履责，对国家财产、个人财产都造成了不应有的损失，通过这件事，我们看到还有一些柜员在办理业务时缺乏责任心，严重违规操作，对外开具存单时没有按照规章制度进行认真审核审查，导致重大风险隐患的发生；会计主管履责不到位，特别是在多次查库的情况下仍没

有引起高度的警觉和重视，结果造成重大风险隐患的发生。

作为一名银行员工提高风险防范是自己神圣天职，紧紧围绕严格管理和有效发站展两大主题，贯彻落实“严格、精细、规范、求实”的财会工作指导思想，把发现问题、揭示问题、防范案件作为自己重要任务，提高风险防范意识就是强化内控制度，只有健全会计内部控制制度，才能减少银行会计风险，保证银行各级管理人员及时发现各种风险和隐患，及早采取措施防范风险，最大程度地减少损失。因此，提高风险防范意识，加强内部控制是防范银行会计风险的有力措施之一，应分别从以下几个方面加强内控制度建设。

1、建立完善的操作岗位责任制度和规范的岗位管理措施。要建立会计柜台监督制度，严把凭证入口关，严格审核接收各项业务，杜绝假、变造凭证进入；要严把凭证处理入账关，认真审查办理的各项业务；要严把凭证出口关，严格审查出口凭证的真实性。

2、建立人员岗位轮换制度。要害岗位是产生风险的敏感部位，长期一人操作极易造成风险隐患，因此，有关岗位人员必须定期轮岗和强制休假，不能搞“一贯制”。同时要对工作适时进行考评，充分调动人员的工作积极性，为化解和防范风险奠定基础。

（二）加快电算化进程，充分发挥其在事先预测、事中控制、事后监督的作用。根据各种金融法律规范，加强对相关业务操作时的授权、抹账、审核审查的风险防范。

做为邮政银行员工中的一员，我们应该在工作中认真履行岗位职责，认真审核每一笔业务，特别是落实“五个严禁”的工作是否到位，以此增强案件防范意识，增强防范案件的主动性和责任感。

1、思想上高度重视，进一步增强履职履责意识。要从思想上

真正认识到做好财会工作的重要性、关键性，不断强化自律监管意识；充分认识到内部工作在我行的重要地位，巩固一道防线，本着对上（党委）负责、对下（支行网点）工作负责的态度，充分发挥才能，增强责任意识，干好工作意识，强化制度意识，熟识制度意识，真正做到为基层服务，为业务服务意识。

2、不断加强学习，进一步提高履责能力，不断提高业务技能。只有不断加强学习，增长知识，提高自身素质，才能有兴行之策；只有在工作中不断地学习理论知识，才能来指导实践，我们的工作才能越做越好，要从差错事件中汲取教训，从榜样中学习经验；贯彻落实各项规章制度、制度、法规，认真学习上级行下发的文件材料，领会领会精神，才能不断提高业务能力，在工作中做到快速反应，提高工作效率。

3、严格要求自己，树立爱行之心，报行之志。只有严格按照规定程序办理，认真监管工作中的每一环节，使风险消灭在萌芽状态，常言说：世上无难事，就怕“认真”二字，“千里之堤，溃于蚁穴”，所以，事无具细，都要认真对待，只有严格要求，才能做到亡羊补牢，防患于未然。时刻做到自我警示、自我把握，以顽强的拼搏精神，以昂扬向上的工作作风，转变思想观念，真正做到爱岗敬业，特别是落实“五个严禁”的工作是否到位，圆满完成各项工作任务。

合规学习心得体会

在合规经营和风险防范的学习活动中，当我看到一件件银行内部大案时，内心震动非常大。在银行严格规范管理、加快有效发展的今天，出现这种操作风险的事，说明在三令五申不断灌输制度的今天，部分员工仍没有认真、审慎、规范、办理每一项业务，没有认真履行自己的职责，造成风险；同时，在制度上执行不力，自律监管不严、监督检查不细、酿成此事发生。通过学习，使我深刻地认识到了只有严格内控制度，认真履行自己的岗位职责，按照业务操作流程办理业

务，才能从根本上改变会计基础工作薄弱局面，不断提高会计基础工作质量，严格防范、有效控制会计操作风险。

通过这次学习活动，要让制度形成自觉行动，制度决定行动、细节决定成败，操作环节是我行必须高度警惕的案件高发区，对一系列措施、各项规章制度，每个操作人员只有不折不扣把这些措施和规章制度贯彻到位、落实到位执行到位，才能有效控制风险。这次事件敲响警钟，不严格按章操作，不严格授权管理，不严格履岗履责，对国家财产、个人财产都造成了不应有的损失，通过这件事，我们看到还有一些柜员在办理业务时缺乏责任心，严重违规操作，对外开具存单时没有按照规章制度进行认真审核审查，导致重大风险隐患的发生；会计主管履责不到位，特别是在多次查库的情况下仍没有引起高度的警觉和重视，结果造成重大风险隐患的发生。

作为一名银行员工提高风险防范是自己神圣天职，紧紧围绕严格

一、加强操作内部控制制度

1、建立完善的操作岗位责任制度和规范的岗位管理措施。要建立会计柜台监督制度，严把凭证入口关，严格审核接收各项业务，杜绝假、变造凭证进入；要严把凭证处理入账关，认真审查办理的各项业务；要严把凭证出口关，严格审查出口凭证的真实性。

2、建立人员岗位轮换制度。要害岗位是产生风险的敏感部位，长期一人操作极易造成风险隐患，因此，有关岗位人员必须定期轮岗和强制休假，不能搞“一贯制”。同时要对工作适时进行考评，充分调动人员的工作积极性，为化解和防范风险奠定基础。

二、进一步增强履职履责意识

要从思想上真正认识到做好财会工作的重要性、关键性，不断强化自律监管意识；充分认识到内部工作在我行的重要地位，巩固一道防线，本着对上（党委）负责、对下（支行网点）工作负责的态度，充分发挥才能，增强责任意识，干好工作意识，强化制度意识，熟识制度意识，真正做到为基层服务，为业务服务意识。

三、不断加强学习，进一步提高履责能力，不断提高业务技能。

只有不断加强学习，增长知识，提高自身素质，才能有兴行之策；只有在工作中不断地学习理论知识，才能来指导实践，我们的工作才能越做越好，要从差错事件中汲取教训，从榜样中学习经验；贯彻落实各项规章制度、制度、法规，认真学习上级行下发的文件材料，领会领会精神，才能不断提高业务能力，在工作中做到快速反应，提高工作效率。

风险合规工作报告篇五

广东省农村信用社 合规风险管理指导意见

第一条 目的

为建立健全合规风险管理制度，完善合规风险管理组织架构，明确合规风险管理责任，构建合规风险管理体系，有效识别并积极主动防范、化解合规风险，确保全省农村信用社（以下简称“农信社”）的安全稳健运行，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》和中国银行业监督管理委员会制定的《商业银行内部控制评价试行办法》、《商业银行合规风险管理指引》及其广东监管局制定的《广东银行业金融机构合规建设指导意见》等规定，结合农信社实际情况，特制定本指导意见。

第二条 合规与合规部门

本指导意见所指的“合规”，是指农信社的所有经营管理活动与所适用的法律、规则和准则相一致。

本指导意见所指的法律、规则和准则是指适用于农信社经营管理活动的法律法规、监管规定、行业自律规定、市场惯例、农信社内部管理规章制度以及诚实守信等职业道德准则。

合规部门是农信社内部设立的识别、评估、通报、监测、咨

2第七条 理事会的合规职责

（一）审议批准农信社的合规政策，并监督合规政策的实施；

（七）每年至少一次评估农信社有效管理合规风险的程度；

（八）农信社章程规定的其他合规职责。第八条 监事会的合规职责

（三）每年至少一次评估农信社有效管理合规风险的程度；

联社理事会下设合规风险管理委员会，主任由联社理事长或其授权的主任（副主任）担任，成员由联社有关部门负责人组成。

合规风险管理委员会负责监督农信社日常合规风险管理工作，通过听取合规负责人的汇报或其他有效途径，了解合规政策的实施情况和存在问题，及时向理事会或高级管理层提出相应的意见和建议，监督合规政策的有效实施，并承担理事会授权的其他合规风险管理工作。

第十条 高级管理层的合规职责

高级管理层在合规部门的协助下，履行以下职责：

（四）组建合规部门，给予合规部门足够的人力、技术等资

（三）合规部门有向上级合规部门及本联社理事会或其下设合规风险管理委员会提出有效执行合规法律、规则和准则的意见和建议的权利。

第十五条 合规部门和业务部门的关系

（一）业务部门对本部门业务活动的合规负有直接责任；

（三）合规部门应为业务部门提供合规咨询、审核和帮助，通过提供建设性意见，办理合规事务，为业务与产品创新提供合规支持；合规部门有权组织和实施合规检查，调阅任何必要的文件和交易记录，促进业务部门防范和控制合规风险。

第十六条 合规部门与稽核审计部门的关系

合规部门与稽核审计部门既相互分离又相互支持，合规部门接受稽核审计部门对合规风险管理有效性的定期或不定期检查。

合规部门主要依据法律、规则和准则等对农信社的经营管理活动进行事前、事中的合规咨询、指导、监督、管理和检查工作，对合规风险应定期与稽核审计部门交换合规风险信息。稽核审计部门应向合规部门提供与合规有关的任何审计调查结果，稽核审计部门提供的审计检查、内控评价风险信息可作为合规部门识别、监测和评估合规风险的依据。合规部门的工作应为稽核审计部门的合规检查提供方向。

第十七条

合规部门与其他职能部门的关系

其他职能部门对本部门业务活动的合规负有直接责任；职能部门应主动寻求合规部门的支持和帮助，主动进行定期或不定期的合规性自查，并向合规部门提供合规风险信息或风险

点，支持并配合合规部门的风险监测、评估、监督和检查。

第十八条 合规考核

绩效考核以考核为基础，突出合规专业考核。其中，省联社合规部及合规人员分别由合规风险管理委员会及合规部门负责人考核；其他各级联社合规部及其合规人员分别由省联社合规部、联社主管合规工作领导负责考核；各级联社合规部以外的其他合规人员，分别由其所在联社主管合规工作领导、所在部门负责人负责考核。考核内容应包括但不限于：日常合规工作效率及成效；合规政策及规章制度的制定及执行情况；定期或不定期合规检查情况；合规培训的组织及成绩；是否出现违规及案件等。省联社将另行制定具体的合规专业考核办法，各联社应根据各地实际情况制定考核实施细则，并报省联社合规部备案。

风险合规工作报告篇六

大家下午好！

首先感谢联社党委给我提供这次竞聘的机会。我叫xxx，中共党员，法律系本科毕业生，现任联社风险合规与法律事务部经理。

一、具有在中层领导岗位上工作的经验。我自xxx年x月参加农村信用社工作以来，先后任出纳、会计、副主任、部门经理，不同的岗位让我掌握了丰富的业务技能和管理经验，同时也增长了我的才干，开拓了我的视野，让我具有独当一面的能力。

二、具有严谨细致的工作作风。多年的会计工作培养了我认真、严谨的态度，教会我遇事先用脑，力求完美的性格，对于我现在竞聘的经理一职来说，这个特点有利于我把好业务数据上报准确性的第一关。

三、具有比较全面的综合素质。本人注重自身修养的提高，有较高的思想觉悟和政治敏锐性；注重自己能力的锻炼，具备了一定的组织协调能力。

这些优势条件将有助于我工作的开展，我们都知道如今金融行业越来越重视风险的防范，已开始了平衡效益与风险的道路，风险管理工作也越来越受到重视。我深知，部门经理的工作不是轻而易举能做好的，必须全力以赴，理清思路，找准工作的切入点和着力点。

在勤奋务实方面，我将努力做到让别人做到的，自己首先做到，不搞特殊化，严格要求自己，带头执行制度，带头完成任务，给领导当好参谋助手。尤其在不良贷款的清收化解方面，我打算分两类区别对待，对于沉淀年久的不良贷款，执行划分年度区分奖励比例，制定清非奖励办法，调动全员清非积极性，对于新增不良贷款则要严控，如有新增，严格向责任人问责。对于不良贷款新增额度较大的信用社，按月进行风险提示，对由于违规行为产生的不良贷款，绝不姑息、绝不纵容，严惩不贷。在贷款核销方面，我也有新的思路，经过去年和税务事务所的协作，积累了大量的经验，在今年的贷款核销过程中，我想一定会节约大量人、财、物方面的成本。

在组织协调方面，我认为要团结带领部室成员，在工作中严格要求，在生活中细心关怀，争取取得最大的合力，在与相关业务部室的交往中，做到不越权、不推诿，共同完成领导交办的各项任务。

如果组织上委以我重任，我将不辜负大家的期望，老老实实做人，踏踏实实工作，充分发挥我的聪明才智，开拓创新，以昂扬的工作热情和高度的工作责任心，加倍努力地工作，使风险管理工作在各方面都有新的起色，新的突破，上升到一个新的台阶。假如我竞聘不成功，说明我在某些方面还有一定的差距，但无论如何都不会改变我对工作的执着，不会

改变我对信合事业的忠诚，我将用一如既往的热情投入到新岗位中去。

谢谢大家！

风险合规工作报告篇七

要建立健全长效机制，推进提高法律合规管理工作质量和水平。下面是小编为大家整理的关于合规风险管理的工作计划，欢迎大家的阅读。

**年我行法律合规管理工作的基本思路是：紧密结合省分行党委确定的全年中心工作，以合规文化建设为主线，突出依法合规人人有责，依法合规创造价值理念，重点以开展依法合规管理达标升级活动、深化反洗钱和关联交易管理、提高内外部审计检查问题整改真实性、加强法律服务、充分发挥两支队伍作用为手段，为全行合规经营管理提供全方位支持和保障。

(一)开展“合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”宣传教育活动。积极采取措施，通过多种载体，让不同层面、不同条线的人员全面了解和掌握合规管理知识，提高对合规管理重要性的认识和理解，促进全行员工将合规文化的理念融入到经营管理和决策中，为我行依法合规经营奠定坚实的基础。

(二)开展依法合规管理达标升级活动。在去年开展“合规文化建设年”活动的基础上，巩固成果，深化措施，制定标准，分级验收，针对各级机构，在全行范围内深入开展依法合规管理达标升级活动。

(三)开展“全行性的以合规管理与经营为导向的征文和辩论”活动。按照全员参与的原则，以合规管理与经营发展的

关系为主题，开展一次征文和辩论活动，优秀征文编辑成册，对辩论竞赛活动的优胜单位和个人进行表彰奖励。

(二)建立健全反洗钱和关联交易管理长效机制。一是梳理反洗钱与关联交易的监管规则，按条线分类并下发，进一步加强对全行反洗钱、关联交易管理指导的针对性。二是根据部门分工，进一步明确省分行各部室在反洗钱和关联交易工作中的职责和任务。同时，总结20xx年签订反洗钱目标责任状情况，进一步修订有关内容，签订反洗钱年度目标责任状。三是结合实际，研究制定反洗钱和关联交易工作检查和考核办法。四是针对反洗钱屡查屡犯问题，加强调研，向相关部门提出可行建议。

(三)加强规章制度管理，强化规章制度计划的指导作用，确保规章制度建设的规范性和严肃性。将牵头各业务部门在年底前统一安排做好规章制度的清理和废止工作。整章建制，修订完善法律工作的各项管理制度，规范优化工作流程。

有这么一个故事：在一个炎热的夏日，一对母子骑车走在宽广的街道上，空气中和脚底下不时传来阵阵热风，实在酷热难耐，于是加快了速度，真恨不得立刻回到舒适凉快的家中。

可是，街口的红灯却不择时机的挡住了她们的去路。她们立刻停在了路口，因为母亲知道儿子平时最讨厌闯红灯的人，所以她们慢慢的等待绿灯亮了再往前走。

是呀，交通规则既然制定了，我们每个人都应该严格的去遵守去执行，为了自己的安全，为了家庭的幸福，为了国家的制度！

记得有一年，一个朋友从德国回来，讲述了一件他印象深刻的事情：那天他步行走到一个十字路口，也是赶上了红灯，德国朋友很自然的停下脚步，可是其中一位中国朋友看看四周没有车辆经过，就直接闯红灯过去了，当时德国朋友很诧异

异，就问中国翻译，是不是中国的交通规则制定了可以不执行呢？当时翻译很尴尬的给他解释，也许那个人是色盲吧，他分不清红绿灯！回来后他一有机会就教育人们，我们中国如此强大，知识教育方面从不落后于西方国家，但一些人的思想素质确实有待于进一步提高，自觉性也应该加强，否则我们立足于世界就没有威信可言，会被外国人耻笑。是呀，俗话说：“没有规矩，不成方圆”！

一个国家要强大，要发展，就要制定一套行之有效的制度，就要大家去遵守，去执行，大家的行为就要合规，这样，我们的国家才能更好的发展。同样，合规对于我们行也具有特别重要的意义。商业银行要实现稳健可持续发展，就必须讲合规，必须以合规经营和合规性监督检查为基础。商业银行的事业要发展，就要遵守国家法律法规和监管规定、遵守系统规章制度，确保法律法规和各项规章制度的贯彻落实，只有各方面合规了，才能保证商业银行的资金安全，才能保证各项业务健康的发展，才能保证商业银行在激烈的竞争中立于不败之地。

银行经营管理中的风险控制，离不开合规合法的业务决策和操作行为。银行资金损失和各种金融案件的风险，不仅与违规相伴，而且与违规俱增。监管机构不坚持抓合规监管，就不能成为有效的监管机构。商业银行不以合规经营和合规性监督检查为抓手，就无从落实风险管理。

当前，银行业竞争日益加剧，各种不法分子千方百计利用各种手段乘机牟取不正当利益，他们看准了有些银行员工有章不循的漏洞，乘机骗取银行资金，给银行造成的不仅是资金上的损失，更重要的是声誉上的损失，这样的案例不胜枚举。所以，只有控制和管理这些风险才能增加收益，这也是合规风险管理文化的核心理念，是银行发展的一个重要标志。当然，我们首先要知道哪一类风险会给我们带来收益，哪一类不会带来收益。比如，操作风险，出了案子，就没有任何收益，法律风险也一样，对这两类风险我们要坚决杜绝。

作为商业银行，应该深深认识到：“合规人人有责、合规创造价值”，要让合规文化的理念真正在全行深入人心，落实到我们每位员工的具体行动中，从点滴做起，从基本业务做起，在思想上重视，在行动上支持，在工作中严格要求自己，全员参与，提高整体素质，长期不懈的坚持下去，处处合规，时时合规，事事合规，扎扎实实地做好各项基础工作，确保商业银行事业健康顺利发展，继续发扬光大！

合规，从字面上来理解，是“合乎规范”的意思；20xx年4月29日，巴塞尔银行监管委员会在《合规与银行合规职能》指引，明确指出：银行的活动必须与所适用的法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的行为准则（以下统称“合规法律、规则和准则”）相一致。合规法律、规则和准则应包括：立法机构和监管机构发布的基本法律、规则和准则；市场惯例；行业协会制定的行业规则；适用于银行职员的内部行为准则；以及诚信和道德行为准则等。合规风险是指银行因未能遵循合规法律、规则和准则，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。合规创造价值。合规与银行的成本和风险控制、资本回报等经营的核心要素具有正相关的关系，违规加大风险成本，合规能为银行创造价值。

合规风险的定义与我们比较熟知的银行三大风险（信用风险、市场风险、操作风险）是有所不同的。其主要的不同之处是，合规风险简单地说是银行做了不该做的事（违法、违规、违德等）而招致的风险或损失，银行自身行为的主导性比较明显。而三大风险主要是基于客户信用、市场变化、员工操作等内外环境而形成的风险或损失，外部环境因素的偶然性、客观性、刺激性比较大。但合规风险与信用、市场、操作风险之间又是有着紧密联系的。其联系之处在于：合规风险是其他三大风险特别是操作风险存在和表现的重要诱因，而三大风险的存在使得合规风险更趋复杂多变，且它们的结果基本相同，即都会给银行带来经济或名誉的损失。在一定程度上甚至可以说，它们之间有着某种因果或递进关系。

是一种精神上的东西，它是在银行长期经营活动中逐步形成的人们的共同价值观，是成员行为的思想边界，对每个成员都能形成自我约束。古代哲学家孟德斯鸠有一句话：“一切有权力的人都容易滥用权力，这是一条万古不易的经验。有权力的人们使用权力一直到遇到界限的地方才休止”。

银行经营管理权限也是如此，业务权限分级授予，使不同级别的管理人员都具有一定的权力。银行要不断提高经营管理水平和效益，只有在权力不被滥用的地方和时候，才会变成现实。但是，体制上的深层次矛盾、人员素质的多种差异、各种利益关系的相互制约以及经济学中所指的理性的经济人追求个人利益最大化的因素交织影响，决定了权力在人格化运用过程中难免不会发生违法与不当行为，那么，要防止因越权、无权、滥用权或不尽职尽责给银行利益造成的损害，制定严格的操作规章制度和操作规程，确保权力的恰当运用，是无可辩驳和必要的。那么，合规文化的作用，就是要在每一个业务操作和管理层面，构筑一个意识行为边界，通过边界确保业务操作和管理指令是有利于银行利益的。这种共同的行为边界与每个成员个人的行为合拍，逐步形成银行的作风和精神。

具体地讲，合规文化包括以下几条准则：

- 1、合规从高层做起。所谓合规从高层做起，一层意思是银行业金融机构高层领导的所作所为首先要合规，要率先垂范，不仅要树立合规意识，更要在行动上以身作则，保持言行与银行的宗旨和价值观念相一致，为全体员工作出表率。另一层意思就是要求高层领导一定要重视合规管理，配备合适的合规管理人员，合规管理的职能要细化，职责履行要到位，提高整个组织成员的合规水平。

具体需要做的包括：一是高级管理层应确定银行合规基调，确立正确的合规理念，提高全体员工的诚信意识与合规意识，形成良好的合规文化，这对于银行业金融机构有效管理包括

合规风险在内的各类风险至关重要。二是建立有效的合规风险管理体系。监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。并配备充分和适当的资源，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施。三是建立有利于合规风险管理的三项基本制度，即合规绩效考核制度、合规问责制度和诚信举报制度，加强对管理人员的合规绩效考核，惩罚合规管理失效的人员，追究违规责任人的相应责任，对举报有功者给予适当的奖励，并对举报者给予充分的保护。

2、合规人人有责。“人人有责”的合规文化。合规并不只是专业合规人员的责任。合规风险分布于银行的所有工作岗位，这种分散化特征决定了每一个业务点都是合规操作的风险点，对合规部门来说，要求其控制住每一个风险点是非常困难的，即使可能，也是不现实的。实际上，我们每一名员工都是合规操作和管理的第一责任人。坚持合规操作和管理是每个部门、每位员工日常工作的神圣职责，自觉养成按章办事、遵纪守法的良好习惯，杜绝有章不循、违规操作现象，逐步确立起“合规人人有责”的理念。

要形成鼓励主动报告合规风险的基调，如果发现合规风险而隐瞒不报，对瞒报者要实施严厉处罚，对于主动报告问题或合规风险隐患的，则可以视情况减轻处罚，甚至免责乃至给予奖励。从而形成全员尊重规则、严守规则并恪守职业操守的良好合规氛围。

合规管理必须是一个持续性过程。合规管理的主要目的是提高银行管理、防范和控制风险的能力。银行作为经营风险的企业，每时每刻都面临着风险，都需要管理风险。因此，合规管理必须是一个持续性过程。

管理要求细则的学习以来，本人对开展风险合规管理的心得体会：《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。合规是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。其内涵：

是强化制度约束，有效制衡，规范科学的现代金融企业公司治理结构的基础上，各项经营活动置于严密有效的制度、规章、流程的约束之下；各级管理者和员工要强化内部控制意识，严格落实各项控制制度，确保内部控制体系有效运行。正确处理合规管理与业务经营协调发展的关系，积极学习银行法、稳健运行，维护公众对银行业的信心，促进邮政储蓄银行各项业务依法合规稳健发展。

《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。邮政储汇资金是邮政业务管理的重点，要增强依法合规经营意识，强化资金管理安全。依法开拓市场，扩大资金再循环。对金融银行业来说，密码和签名非常重要，要以合规风险标准严格执行规章制度审批签名制度，严格执行凭证管理制度，严格执行款项审批制度，坚持储汇资金专款专用，帐实相符，确保邮政储蓄资金安全高效的为服务人民群众和商业流通服务。

《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。首先要端正态度，严格要求自己，认真学习贯彻合规风险标准。加强自身修养，积极参加各种法律法规，金融业务学习和礼仪学习。正确认识学习风险合规管理的重要性，认真做好本职工作，严格执行规章制度。为中国邮政，邮政储蓄银行的美好明天，努力奋斗！

风险合规工作报告篇八

一、开展自查的目的

针对容易产生风险的岗位进行分析评估，有效遏制和减少腐败现象的发生。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。

二、查找风险点

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。

三、制定防范措施

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”。

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，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。

**有限公司

2011年以来，我公司深入开展了廉洁风险防控活动。为进一步巩固廉洁风险防控工作的成果，逐步形成有效的、常态化的、覆盖全公司的廉洁风险防控机制，按照上级部门要求的廉政风险防控各项规定，我公司召开了廉政风险防控管理工作动员会，对廉政风险防控管理工作进行了专项工作的动员部署，强调“排查廉政风险、建立防控机制”是党风廉政建设工作创新举措，它以责任分工、监督互勉的方式，把有效防范和化解廉政风险的’责任落实到下属单位每个负责同志，从而建立预防腐败的长效工作机制，能真正做到用制度管权、管人、管事。要求下属四厂要从贯彻落实党的十七大精神，建立健全惩防腐败体系，推进源头治理和加强党的执政能力建设的政治高度，认识廉政风险防控工作的重要性、必要性和紧迫性，加强组织领导，周密部署安排，认真组织实施。

一、深入查找，积极防御，完善制度，动态防控

在廉政风险防控管理工作中，我公司结合工作实际，进一步完善原有的工作制度，用制度管人管事，防止岗位廉政风险转化为腐败行为。同时不断完善机制、优化工作流程、规范工作规则，加大对热点、重点岗位人员定期交流或轮岗力度等措施，锁定履权界线，控制自由裁量权，实行权力制衡。深化以厂务公开牵头的各类公开，搭建公开平台，随时接受广大职工和社会各界的监督。为了对风险控制进行有效控制，实行廉政风险预警，畅通廉政风险预警信息“绿色通道”，采取事前预防、事中监控、事后处路办法，及时发现倾向性、苗头性问题，及时处理，避免问题渲化发展成违纪违法行为。

二、履行廉政风险防控“一岗双责”情况

一年来，按照公司纪监部的要求，在党支部的组织下，我们强化自身学习，坚决贯彻执行党风廉政建设责任制，认真落实“一岗双责”，做到既勤政又廉政，用规范的行为去办事，

用合理的制度去管理，高度重视学习，努力改进自己的主观世界，才能在思想上筑起一道拒腐防变的堤坝。

《廉洁风险防控自查工作报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

风险合规工作报告篇九

按照按照保监局30号《安徽保监局关于开展案件风险排查工作的通知》文件以及26号《关于开展案件风险排查工作的通知》，我中支通过认真学习研究文件精神，现将有关风险排查结果情况汇报如下。

接到文件之后，阜阳中支立即对文件进行研究和学习，同时第一时间将文件向各四级机构进行转发，要求各机构认真学习文件精神，结合自身工作实际，岗位职责，对可能产生的风险点，提高责任意识，对风险做到早发现、早报告、早处置。

二、结合自身工作，落实细节，开展全面风险排查

（一）阜阳中支要求各部门及四级机构对辖区各个方面风险进行一次全面排查。重点从以下几个方面进行了重点排查。

（1）排查单证使用方面风险情况

针对重控单证使用存在的风险。近期阜阳中支结合保监会数据真实性检查要求，对各部门及四级机构单证使用情况进行了一次全面检查，从检查结果来看，各机构在单证装订、单证领用、销号登记工作方面较为规范。但发现个别机构单证管理较为松懈，对于此行为，中支公司已经进行了纠错和整改。同时在中支范围内下发通知，要求各机构严格执行公司单证管理要求，避免由此带来的潜在单证使用风险。

（2）排查保险合同方面风险

保险合同方面风险主要集中在保险合同资料完整性方面，在近期业务检查中，我们着重针对出单环节，条款加盖骑缝章、投保单、批单、签字盖章等方面进行重点检查，确保保险合同的有效性，合法性，维护合同双方利益，对于个别机构存在的问题，要求其严格整改，同时中支公司将此项检查工作作为常态化，进行系统抽查，同时配合现场检查。

（3）排查非正常退保风险

我司每天对退保业务数据进行系统监控，尤其要求各代理机构对于退保业务重点沟通，对于数据异常现象，要求其查找原因，提供分析报告，避免因处理不当导致事态扩大化，造成不良社会影响。

（4）排查数据真实性方面风险

系统数据真实性方面仍面临一定的风险，需要不断加强数据真实性检查，如投保资料真实性、保单填写的准确性、投保人签字的真实性等，需要重点关注。我们一是通过加强出单培训，不断提高出单员整体素质，减少人为风险的产生，二是做好日常监督、检查，对于不认真履行出单职责，玩忽职守的人员给予处罚、清理等。

（5）排查反洗钱方面

目前人民银行专门成立了反洗钱管理部门，负责对金融机构进行反洗钱进行检查，要求对大额交易、代刷卡等可疑交易进行日常登记、排查。在近期业务检查中，我们将反洗钱登记相关表格，打印置于前台，要求出单员对每笔可疑交易和大额交易做好登记及客户资料收集，配合银行打击反洗钱行为。

风险合规工作报告篇十

一、基本情况

本人自参加工作以来，先后在工商银行wy县支行、城市信用社、xl信用社、lh信用社工作过，曾从事储蓄、会计、出纳、经警、兼职保安等各种岗位，无论在何种岗位上，本人均能按照规章制度合规操作。20xx年9月调入yl信用社开始从事个人信贷岗位。20xx年6月开始从事企业信贷岗位。无论是在个人信贷岗位还是企业信贷岗位，本人在思想上始终坚持坚立科学发展观，以正确树立世界观、人生观和金钱观；在学习上能认真学习各项规章制度和操作流程，特别是“三法一指引”贷款新规；在规章制度上能基本按照《四川省农村信用社信贷管理制度汇编》办理每一笔贷款。

二、存在的问题

(一)在学习上。主要是自学意识不强，没有“钉子”精神，不善于紧抓学习，自我素质提高速度较慢。

(二)在思想上。主要是案件防范上还存在一些不足之处，如紧迫感不强，内控优先和审慎经营的理念不够等。

(三)在制度上。主要是规章制度执行不彻底，如贷后检查始终不及时或贷后检查简单、不详实；借款借据存在未按要求每天入库保管等。

三、原因分析

一是由于业务比较繁忙，特别是在办理个人贷款时，由于每笔业务办理时间较长，平均每天办理业务较大，上班时间精神高度集中，下班后精神懒散，无法集中精力对各项业务的自学。

二是由于近年来yl信用社未发生任何安全事故、其它责任事故或内控案件，超成了思想上的松懈，案防工作紧迫感的下降。

三是对各项规章制度和操作规程特别是非信贷规章制度和操作流程只强调了一般要求、一般学习，同时理论功底不够深，金融法律法规学习不够全面。

四、整改措施

一是要继续深入学习有关的规章制度和操作规程，特别是要定期或不定期的开展金融法律法规等方面的自学，进一步提高自身遵纪守法的自觉性，增强合规操作和案件防范的意识。

二是要在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，克服片面的思想倾向，坚持业务发展与风险防范、信贷新规与合规操作两手抓。

三是要严格按照《四川省农村信用社信贷制度汇编》特别是“贷款新规”操作每一笔信贷业务，切实加强贷后检查，防范信贷风险，认真做好内控制度特别是重要空白凭证(借款借据)的相关交接和领用。

总之，今后在信贷岗位上要严格践行合规职责，促进各项业务又好又快发展。