

风险合规部工作报告(大全9篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。那么什么样的报告才是有效的呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

风险合规部工作报告篇一

今年以来，本行按照有关合规风险管理文件精神 and 部署，狠抓各项措施的制定和落实，努力营造“安全就是效益、违规就是风险、规范就是形象”的良好内控文化氛围。全行通过完善组织架构，开展“合规建设年”活动、各类风险排查活动以及标准行社创建活动，实施新资本管理协议，持续各类风险监测管控，以及流程银行建设等工作，使本行各项基础工作得到进一步夯实，风险管控制能力持续提升；切实加强了合规风险管理，推动合规文化建设，保障全行依法、合规、稳健经营。

（一）风险管理组织体系的建设情况

目前，本行组织架构已基本清晰：董事会下设提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会，监事会下设审计委员会，经营管理层、部门、营业网点协同经营管理，各项工作有效开展。截至20xx年末，全行在岗职工xx人，总行设路相关部门xx个，设路前台营业网点xx个，其中：总行营业部xx个，一级支行xx个，二级支行xx个，共设置xx个岗位，各岗位能做到互相补充与监督，整体风险控制机制基本健全，风险控制能力较好。

本行设路了前中后台、合规与风险管理部和稽核部三道防线，合规与风险管理部作为第二道防线，独立于业务条线，能够切实做到风险有效隔离，起到风险管控的作用。合规与风

险管理部门制定并执行风险为本的合规管理计划，组织各个部门梳理规章制度和操作规程，审核评价内部各项政策、程序和操作的合规性，适时修订合规手册、内部行为准则，对本单位合规风险进行识别、监测和报告；保持与监管机构的日常联系，按规定向监管部门报告合规风险管理事项，及时反馈意见和建议；坚持内控优先，梳理和健全内控制度，全面推进合规文化建设，促进依法合规经营；指导并验收标准行社建设；负责组织对全行员工遵纪守法、合规性的宣传和教育工作。本行还在全行范围内共设路了19名合规督导员，对各营业网点业务经营情况，按期进行检查和辅导，由合规与风险管理部进行管理。至此本行已初步建立了全面风险管理机制，并且各责任人员均能正常履职。

（二）“合规建设年”活动的开展情况。

为进一步促进合规建设，有效管控经营管理过程中的风险点，确保本行各项经营管理工作稳健、可持续发展，根据《监管分局关于开展银行业合规建设年活动的通知》文件要求，本行领导高度重视，积极推进“合规建设年”的各项工作，成立了以董事长为组长、各部门经理为成员的“合规建设年”活动领导小组，负责指导和推动全行“合规建设年”活动的开展，并对各支行“合规建设年”活动开展情况进行监督。本行主要通过以下措施开展此项工作。

- 1、领导小组制定了活动实施方案和工作计划表，明确了活动目标和步骤，逐级召开动员大会，进行深入的思想发动，全面部署工作目标、落实措施和要求，在全行上下营造了浓厚的合规文化氛围，倡导人人合规、主动合规、合规创造价值的合规理念。

- 2、通过“合规建设年”活动，加强教育培训，今年应用“流程合规风险管理系统”组织合规培训测试次，参加人数达人次，通过合规测试活动，努力传导合规知识，员工对合规知识有了全新和充分的认识 and 了解，提高合规经营管理的能力，

进一步认识业务薄弱环节和合规风险隐患，对业务发展和风险防控意义重大。

3、结合本行“流程银行”建设，梳理和完善规章制度，建立业务合规操作机制，提高业务合规操作水平。特别是针对案件多发领域、风险隐患环节制定切实可行的规章制度，明晰责任分工，以制度约束行为，推进流程银行建设。

4、加大各类风险排查的范围和力度，特别是对贷款集中度、担保公司担保贷款、贷款新规等执行情况的监督检查力度，通过采取现场和非现场，定期和突击检查相结合的方式，对业务操作流程和合规风险隐患进行排查，切实堵塞操作漏洞，防范风险。

（三）风险排查及合规检查开展情况。

根据省联社统一布置，本行按季落实风险排查及合规检查的各项工作，相关条线部门分别组织了排查小组，按照《风险排查工作实施方案》的规定，在各自的排查范围内对全行开展了排查工作，排查结果显示本行各项业务开展能够较好的符合相关制度及内控规定。对排查中发现的问题或隐患，本行要求相关责任单位、责任人，限期整改到位，并对责任人进行经济处罚和通报批评。20xx年，全行各类检查及日常监督涉及的违规问题共处罚人，罚款共xx万元。

（四）《商业银行资本管理办法》的贯彻落实情况。

20xx年年底，本行既已按银监部门要求，对本行的资本情况按新的资本管理办法进行管理。本行派专人分别参加银监局、省联社关于新资本管理办法实施的培训，并上报了本行的资本管理规划。为进一步加强资本的管理，本行还对资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率在法定值的基础上，设定了触发值和目标值，并建立了《银行股份有限公司监管指标层级突破处路、纠正和恢复预案》。20xx年，本行

组建行，为满足资产的进一步扩张对资本的要求，本行实行了增资扩股xx亿元，并通过努力经营，净利润达xx万元，增加了一级资本；同时本行还通过逐步调整资产结构，特别是贷款结构和同业债权的结构，来进一步减少信用加权风险资产□20xx年末，本行的资本充足率达，一级资本充足率达，并且全年连续四个季度均达到监管要求。为了使本行员工均能了解新资本管理办法，本行除派专人参加上级部门的培训外，还借助合规测试系统平台，对员工进行了测试。

（五）合规审核工作开展情况。

本行合规与风险管理部能够按照制度的要求，认真履行合同、制度的审查职责，依法做好合规审查工作，预防和减少可能产生的纠纷。本行还聘请专门的法律顾问，对法律事务、制度合同的合法性进一步给予审查□20xx年，本行共审查制度及操作流程共份，合同共份。

（六）违规积分制度的贯彻落实情况。

为进一步督促员工的合规操作，增强员工合规意识，本行制定了《关于印发银行员工违规行为管理系统运行办法（试行）的通知》、《关于印发员工违规积分管理办法（试行）的通知》和《关于印发员工违规行为处罚办法（试行）的通知》文，对员工违规积分的管理、违规系统的运用、各类违规问题的处罚标准和违规积分均做了明确要求，要求全行组织学习，并要求各部门在检查中，包括事后监督等的日常监督中，发现员工的违规问题，一律按规定给予处罚并录入违规系统。在年底计算效益工资时，将根据违规系统中录入的员工违规分数给予相应的折扣兑现。

（七）信用风险的主要管控措施。

1、加强对表内逾期90天以上贷款余额监测及目标管理，及时化解新增不良贷款。

2、积极扎实开展不良贷款摸底清理工作。本行于20xx年7月起再次开展了存量贷款全面摸底核查清理，由总行统一组织领导，制定方案，彻底摸清“家底”，同时外核工作中的不良贷款清收。

3、加强大额贷款风险监测制度，按月发布大额贷款信用风险监测表，跟踪监测大额贷款信用风险处路结果，落实大额贷款风险化解、处路措施。

4、加大对新增不良贷款责任人认定及清收力度，重点是对大额新增不良贷款清收，通过依法起诉等方式处路抵质押物，加强对抵质押大额不良贷款清收力度。

5、设路对长期沉淀不良贷款收回奖励，促进不良贷款及表外不良贷款清收。总行20xx年效益工资考核指标中，专门设路对沉淀已久的不良贷款奖励政策，做到“谁清收，谁奖励”；同时还设路表外不良贷款收回奖励办法，根据收回表外不良贷款本息按比例奖励清收人。通过双重奖励措施促进全员对不良贷款及表外不良贷款清收工作。

6、加强对贷款分类准确性现场检查，扎实开展隐性不良贷款处路工作，真实反映不良贷款风险□20xx年末，本行不良贷款余额为xx万元，不良率为xx□

（八）案件风险的主要管控措施。

1、层层签订责任书，明确案防责任。年初董事长与各支行行长、部门经理签订《银行案件风险防控责任书》，各支行行长、部门经理与每位员工签订《银行案件风险防控责任状》，实行层层负责制，使得案件防控工作深入到基层，落实到每一个人。

2、完善制度流程，从源头防堵案件。本行按照“内控优先，制度先行”原则，并结合流程银行建设，对各类制度进行了

梳理、完善。

3、组织定期学习和风险排查。本行按季开展案件防控工作会议，对各支行存在问题进行认真剖析，及时制定整改措施并督促各项工作落实，防堵案件风险。审计稽核部协调相关部门，采取开展全面检查、专项检查、突击检查、非现场检查等有效灵活的方式，对基层营业网点和人员进行全方位、多角度的排查。今年以来共开展各项检查22项，有效堵塞案件风险，清除风险隐患。

4、适时预警、注重预防，构筑案件防火墙。如本行实施了员工行为排查、“员工参与非法集资”排查、会员卡专项清退活动以及高管人员履职审计稽核等各类举措。

（九）授权控制机制建设和运行情况。

20xx年，本行成立了远程集中授权中心，通过前台柜员对需授权的业务收集资料并通过网络传输至授权中心，随机分配给授权人员进行授权，实现了授权的独立性。本行通过制定《关于印发银行远程集中授权业务管理（暂行）办法的通知》文、《关于印发银行资金营运业务授权管理暂行办法的通知》以及之前的相关授权文件，对本行前台操作业务、资金业务及信贷业务等授权行为进行了统一规范。通过全年的风险排查及专项检查中，至今未发现存在越权行为的情况。

（十）远程授权、事后监督、对账系统及远程监控系统运行情况。

风险合规部工作报告篇二

始终坚持“依法行政、全面覆盖、公开透明、动态监管、鼓励进步”的原则，于20xx年x月至今相继在全县范围内开展餐饮服务食品安全风险分级管理动态等级评定工作，动态等级评定严格依据《食品安全法》、《食品安全法实施条例》、

《餐饮服务许可管理办法》等法律法规的规定，按照《餐饮服务风险等级评定表检查内容，采取监督检查与风险等级评分相结合的方式，对餐饮服务单位许可管理、信息公示、制度管理、人员管理、环境卫生、原料控制、加工制作过程、设施设备及维护、餐饮具清洗消毒等九大项内容进行日常监督检查与动态等级评定。执法人员在动态等级评定工作中始终严格遵守工作纪律，做到标准公开、尺度统一、过程透明、结果公函，无有失公正的评定行为及餐饮服务单位的投诉。

下一步，将坚持日常监管与风险分级相结合，动态考评与年度考评相结合方式，创新监管手段，灵活科学的对我县餐饮服务单位进行监管。计划在20xx年底完成对我县餐饮服务单位动态等级评定工作，并且根据动态等级评定得出年度等级评定，发放等级公示牌，并通过网络、宣传栏等方式宣传餐饮服务风险分级管理的重要意义，使广大人民群众和餐饮服务单位对实行的abcd四个信誉等级的判定有进一步的认识和了解，主动向社会公布风险分级管理等级信息。促进餐饮服务单位规范经营、自觉遵守食品安全法、努力提升餐馆等级？提升我县餐饮服务单位食品安全整体水平，营造群众放心的餐饮服务新环境。

风险合规部工作报告篇三

- 1、与全省相比，人员最少，经常加班加点，较快的进入了工作状态，完成了风险口大量繁杂的工作。。
- 2、对风险合规口的工作装订专夹，实行分门别类管理，加强了“留痕”工作。
- 3、所有风险提示通过oa进行了下发学习。针对邮政金融问题屡查屡犯、积重难返的情况，专门下发风险提示，旗帜鲜明地要求市邮政局为第一责任人，要求市邮政局将风险提示的内容落实到市县镇全部邮政金融网点。市分行总体加强了对邮政的风险提示，邀请市银监局为第三方见证人。

- 4、上报标数，新反洗钱系统顺利上线。
- 5、开展了信贷风险分类自查，进行了风险条线的第一次风险分类，29笔贷款下调了风险级别。
- 6、进行了贵金属业务下发授权。
- 7、进行了签署合规办理业务承诺书活动。
- 9、审查合同3份，为其他条线提供法律咨询5次。
- 10、资产保全起诉借款案件，全部胜诉，11、进行了协助司法查扣冻，扣划1次。
- 12、升级了银监局违约客户申报系统，新上违约客户申报核对系统，保证了违约客户信息的按月上报。
- 13、更新了人行反洗钱大额报文申报系统，保证了反洗钱大额和可疑交易信息的按月上报。
- 14、形成了风险委员会会议纪要，收集了邮政、网点、部室上报的原始资料等留痕活动踪迹。
- 15、按月上报了机构信用风险监测、违约客户信息、反洗钱大额和可疑交易信息的报文或报表。
- 16、按季度上报了客户洗钱风险等级分类统计表、诉讼查冻扣数据统计表、法务工作总结、反洗钱非现场监管报表、全面风险报告、客户洗钱风险等级分类清单。
- 17、加强了风险主管工作。
- 18、加强了台账管理工作。
- 19、进行了重大风险排查。

风险合规部工作报告篇四

我街道高度重视廉政风险防控工作，为了加强廉政风险点防范管理工作的领导，经研究，成立了以党委书记薛志远同志任组长的凤凰山街道廉政风险防控工作领导小组，5月28日召开了全街道干部、村（居）干部动员大会，制定了《凤凰山街道廉政风险防控工作实施方案》。

对照法律法规和机构“三定”方案，按照“权职法定、权责一致”的要求和“谁行使、谁清理”的原则，对单位、部门和岗位权力事项进行全面清理，摸清底数，确定对管理和服务相对人行使的职权。

对依法确定的职权进行分项梳理，共编制职权目录20条，并明确职权名称、内容、办理主体和法律依据。按照“程序法定，流程简便”的要求，对每一项职权，明确办理主体、依据、程序、监督渠道以及办理事项所需提交的全部材料，对职权在单位内部运行的各个环节、责任主体、办理时限等进行规范，绘制权力运行内部流程图10个。

一是积极开展廉政风险点排查。从今年5月份开始，我街道开展廉政风险点防范工作，召开了全街道开展查找廉政风险点动员会，部署街道查找廉政风险点排查工作，要求各部门围绕各自职能、干部岗位职责，对本部门中存在的廉政风险开展自查。各部门、党员干部都能严格按照《实施意见》的工作目标、方法步骤、工作要求开展查找工作。共查找出单位、内设机构、在岗人员廉政风险点104个。

二是积极制定防控措施。自廉政风险防控管理工作开展以来，我镇重点在建立廉政风险防控管理制度和举措上下功夫，以风险排查为抓手，以责任追究和问责制为保障，从源头上防止腐败，把廉政风险降到最低点，共制定单位、内设机构防控措施39条，班子成员防控措施65条，建立健全廉政风险防范管理机制。

一是实行“风险公示”。各部门、个人查找出来的廉政风险内容须经领导班子集体讨论，将各部门查找出来的廉政风险点、风险等级评估以及防范措施进行公开，以便共同监督，实现自我监督和群众监督。

二是建立廉政风险防控管理教育机制，廉政风险排查动态管理机制，风险监测机制，廉政风险分级管理机制，预警纠错机制以及评估修正机制。通过不断完善机制，促进廉政风险防控管理工作更加有效地开展，确保工作取得实效。

我街道廉政风险防控工作领导小组对干部查找廉政风险点的情况进行了全面检查，对不符合规定的，要求重新查找。通过廉政风险防控管理工作，初步积累了一些经验和做法，但也存在不足之处，廉政风险防控管理工作缺乏长期宣传教育计划，党风廉政教育活动开展仍不够深入，我们将在今后的工作中加以改进。通过查找廉政风险点，使干部充分认识到查找廉政风险点的重要意义，树立了高度的工作责任心和使命感，为廉政风险防控管理工作的顺利开展奠定基础。

风险合规部工作报告篇五

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，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。

（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》和我银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，我银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责任制，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。

风险合规部工作报告篇六

2014年工作总结

2014年，风险合规部在行领导的正确带领下，全面贯彻年初全行工作会议的讲话精神，自觉践行依法合规经营理念，提高员工合规意识。由于我行成立时间短，业务基础相对薄弱，如何在保障业务发展的同时，推动我行合规文化建设，确保全行合规、稳健经营，不出现重大违规事情，将是风险合规部下一步的工作要点。

一、2014年工作总结

1、按照“急用先行”原则，完善内控制度建设。整章建制一直是我行持续重视的工作。今年以来，在行领导的指导和帮助下，我部门制定了□xx村镇银行房地产抵押自行协商估价管理办法□□□xx村镇银行信贷业务档案管理实施细则》等制度，这些制度的制定与出台，有利于提升我行房地产抵押与信贷业务档案的管理；同时，我行结合业务部门在经营活动中的实际情况，先后修订了□xx村镇银行股份有限公司信贷操作规程□□□xx村镇银行股份有限公司贷款管理委员会工作规则》等

规章制度，起草了《》、《》等制度的讨论稿，进一步完善了内控制度建设。

1 2014年12月，我部共审各类业务 笔，组织召开信贷管理委员会 次，累计审核贷款 万元。为提高信贷审批效率，我部设立了贷款审批登记簿，对各营业网点上报审批的贷款进行登记与管理；同时，我部门加强与各营业网点的联系与沟通，在确保贷款风险可控的前提下，简化客户签字频率，优化审批流程。

3、强化合规检查，有效防范风险。2014年，我部门按季度组织人员对各营业网点进行合规检查，通过现场检查、查看监控录像、查阅信贷档案、谈话了解等办法，及时发现和纠正了一些违规行为。同时，针对客户经理对风险点的认识未能有效提高，对贷款贷前、贷后调查不够深入等情况，我部门结合实际情况，制定了《贷前调查表》、《风险预警表》等，引导员工深入开展贷前调查，按月对存量贷款进行风险排查与预警，有效防范了信贷风险。

4、强化员工风险培训与学习，增强风险防范意识。2014年，风险合规部在培训与学习方面一是组织全行客户经理开展了多次不同形式的合规培训与教育。培训的主要内容包括贷款调查的方式、步骤以及注意事项、贷款风险案例的讲解与分析、贷款发放过程中应注意的法律风险等。二是通过oa下发各类合规风险文件、法律风险文件以及信贷操作过程中的注意事项等，有效帮助客户经理提升对风险点的认识，增强风险防范意识。

2 客户的催收。另一方面加强对客户经理的引导，要求客户经理在贷款调查过重加强对客户资产的调查了解，为贷款逾期后的资产保全工作提供线索。在银行内部，风险合规部加大了贷款风险的排查力度，要求客户经理每月对存量贷款进行风险排查，建立风险预警机制，对发现风险隐患的贷款要及时书面上报，提前化解。

二、存在的问题

- 1、风险合规部在宏观上对全行信贷政策的把控与分析还不够，尚未结合我行经营情况、市场份额以及行业分析等因素，提出应对策略，作为制定、修改我行信贷政策的基本依据。
- 2、由于受到人力资源因素的影响，目前风险合规部包括事后监督人员仅有3人，导致风险合规部的岗位职责在落实过程中存在不够深入等问题。
- 3、检查制度虽已建立，但频率仍然较低，特别是未开展风险针对性较强的专项检查，如对贷款用途的跟踪调查、贷后检查的落实情况等，客户经理对风险点的认识未能有效提高，对贷款贷后调查仍流于形式。
- 4、风险合规部与各营业网点的沟通交流还有待加强。

风险合规部工作报告篇七

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。

风险合规部工作报告篇八

(一)、大队召开全体会议，传达《防范化解重大风险专项工作方案》文件精神，并对各项工作进行部署。成立了以大队长为组长，教导员为副组长，各中队负责人为成员的道路交通安全隐患排查治理领导小组，扎实推动风险排查工作。

(二)、大队结合辖区道路安全设施以及事故多发点段实际，全面摸清存在安全隐患的路段数量、分布情况和风险等级，按照隐患危险程度和风险等级，科学梳理分类，逐一建立台账，全部纳入管理视线，做到底数清，情况明。

(三)、联合××交通运输、安监等部门，按照全部覆盖、不留死角的原则，实行大队领导包片，民警包段的工作模式，对所有道路安全隐患路段开展一次拉网式排查，此外，确定安全隐患路段挂牌督办等级，实行挂牌督办，明确整改责任单位和完成时限，切实做到道路安全隐患及时发现、及时报告、及时治理。

(四)、加强与新闻媒体沟通与协作，用好广播、电视、报纸等传统媒体和互联网、手机等新兴媒体，及时向社会公布隐患路段分布情况和治理期间的管制措施、绕行线路等信息，密切掌握隐患治理进度，突出交通安全隐患排查与违法整治活动宣传的特色，扩大排查与整治活动的社会影响，通过真实案例和具体事例，广泛开展宣传教育，不断提高辖区广大

群众的文明交通意识。

(一)、定期对辖区内团雾多发路段、国省道交叉路口、城市道路安全隐患和农村公路急弯陡坡、临水临崖等危险路段安全防护设施问题进行全面排查梳理，建档立案。

(二)、对两客一危、校车服务机构及列入红橙色监管单位每15天检查一次，对使用校车和接送学生车辆的学校或幼儿园要每个月检查一次，对其他道路交通安全责任单位在发现事故隐患或遇重要时间节点时，要随机进行重点抽查。

(三)、依托公安交通管理综合应用平台、公安交通集成指挥平台，将逾期未检验重点车辆信息及时录入缉查布控系统，每日开展稽查布控行动，集中整治群众反映强烈的假牌套牌假证违法。

(四)、始终对酒驾、醉驾保持零容忍态势，结合辖区酒驾醉驾发生的规律和特点，每周开展两次治理酒驾统一行动，通过拓展整治区域、调整整治时段、扩大检查车型等方式，做到严管严控，严查严处。

(五)、以创建无超载城市为目标，组织开展全域治超，持续深化车辆污染治理行动，每隔10天组织一次专项行动，大力整治货车超限超载违法行为。

(六)、定期深入辖区重点运输企业、农村、市场、中小学校等开展交通安全源头教育，扎实提升广大交通参与者安全守法意识。

三、下一步工作安排

(一)、要把事故预防作为当务之急来抓。全体民警要站在讲政治、顾大局、促发展的高度，切实增强责任感、使命感和紧迫感，牢记保安全、保畅通的责任担当，落实三降一保的

工作目标，提高路面见警率、管事率，把握好国省道和农村县乡道路等重点区域，加强无牌无证货车管理，加大督导通报力度，坚决遏制各类道路交通事故发生。

(二)、要把创建无超载城市摆上重要日程。创建无超载城市、开展全域治超是王浩书记、丁绣峰市长提出的城市管理理念，要从建立共建共治共享的长效机制入手，积极建议政府完善体制机制的顶层设计，要从地方立法的角度研究大货车交通事故查处办法，充分发挥各职能部门的监管责任，积极发挥主观能动作用，把处理驾驶人、处理车主、处理运输企业合并执行，使利益链成为责任链，形成不敢违、不能违、不想违的社会氛围。

(三)、要把风险隐患排查列为重中之重。充分发挥一线执法的优势，对隐患路段进行拉网式排查，开展针对性对策研究和交通环境分析研判，确保对症施策，一段一策。要把两客一危一货一校五类重点车辆和农村面包车作为管控重点，落实政府、部门和企业的主体责任，坚决杜绝重特大道路交通事故的发生；(四)、要把科技手段作为预警精锐武器。要持续开展利用科技装备打击涉牌涉证违法，巩固良好成效。要强化指挥交通建设，加快顶层设计，把以图搜车、人脸识别无人机电子警察系统和六合一平台有机融合，利用大数据精准研判把视频巡航与无人机巡航有机结合，实现对交通事故的全方位实时取证，把科技装备应用发挥到极致。

风险合规部工作报告篇九

有效通过部门联动，把控信贷风险□20xx年风险合规部人员参与贷款预审会17次，通过会议成员的讨论，更好地掌握客户的风险情况，为我行贷款的风险防范起到了积极的作用。个人贷款审查岗梳理审查审批发现的常见问题4次，共计xx0条，(如工资流水少工资字样及说明、征信单位名称与收入证明单位名称不一致、少联网核查等)档案岗梳理档案移交问题110

条，并组织相关信贷从业人员对这些常见问题进行整改，以此提高信贷员上报贷款的质量与效率。积极做好贷后服务支撑工作，每日做好客户经理对各自管户贷款还款提醒工作，每日监控逾期情况及根据贷后检查情况及时做好预警信息反馈工作、积极开展资产保全工作，对于不良类贷款，通过加大逾期清收、呆帐核销、资产保全、司法执行等多方式进行不良资产处置、在今年下半年百日清收工作中清收回逾期款11.4万元名列大连地区行第二名。

做好合规信息报送。根据分行要求，及时总结合规经验，每月及时报送分行风险合规信息，按月召开地区金融资金安全会议、按季召开反洗钱、案件防控、全面风险内控管理委员会会议，并得到分行风险合规部徐丹副总经理表扬。积极开展合规知识教育，加强合规知识学习。按照年初制定的学习计划每月组织一次合规知识集中学习，特别是利用全行学习“合规大行动”有利契机，组织全行员工参加总行合规知识测试，通过此次合规知识测试进一步强化了员工合规意识，测试成绩及格率在98%以上。

推动资产分类工作常态化运行。为及时、客观反映我行信贷资产的真实价值，监测信贷资产质量，参照《中国邮政储蓄银行大连分行资产分类日常监测方案实施细则》要求，风险合规部认真组织开展了20xx年1-4季度存量资产业务风险分类重检工作。为真实反映我行信贷资产质量，根据张大宇行长工作指示精神，结合支行实际情况，风险合规部联合个金、公司部对截止10月末支行的存量小额贷款开展了专项风险排查，对借款人贷款用途、经营情况及还款能力等要素进行核实并做出客观评价，测算实际风险水平及贷款回收可能性，旨在摸清业务发展中各类风险隐患，有效防控风险。

加强银行与邮政局合作，建立网点合规检查、业务条线检查每月通报制度。风险合规部对网点检查、业务条线检查发现的问题，每月汇总问题通报，下发或转发至责任部门、单位，加强整改力度，尤其对屡查屡犯、风险隐患大的问题，严厉

考核责任人，确保达到警示、改正作用。同时，在监督检查的基础上，将检查与业务指导相结合，通过培训、教育、检查、指导几个方面控制操作风险的发生。今年年初整改落实邮政代理网点(菜市街邮政所)非实名制违规办理业务问题，从源头上杜绝了此类屡禁屡犯问题的发生。截止目前，风险合规部已对全辖20个网点进行了现场的检查与督导，检查覆盖率达到100%，共考核责任人员89人次，处罚金额5550元。成立中国邮政储蓄银行旅顺口区支行反洗钱领导小组，有效安排支行反洗钱工作的开展。发挥反洗钱联络员信息触角作用。由各部门，二级支行反洗钱联络员做好条线的反洗钱工作的跟踪，落实。加强反洗钱宣传与教育活动。通过led屏滚动播放宣传标语，发放反洗钱宣传材料，粘贴宣传画报等多种活动进行广泛的宣传，提升全员的反洗钱意识，有效规避洗钱风险。

一、完善贷后管理制度，强化贷后管理措施。

20xx年，我部将根据行领导的安排，进一步完善、细化各类管理台账表簿，进一步加强精细化管理，认真组织学习，全面落实贷后管理各项制度，进一步规范我行贷后管理工作。

二、加大现场检查频率，做好风险预警。

20xx年，我部将组织对全行信贷业务进行不少于五次的现场全面检查和不定期的抽查，主要检查信贷政策的落实情况。有无违背信贷政策、原则和总行(部)有关规定发放贷款的情况；新增贷款的投向及效果；信贷业务是否按规定进行双人调查、核保、核押；信贷管理系统数据录入的及时性和录入数据的准确性；贷后管理情况，贷后检查报告是否详实，贷款风险分类结果是否准确。

三、不良资产管理工作的。

20xx年我行不良资产管理工作重点将放在抵债资产的处路工作上。对已经形成风险的信贷资产根据有理有利的原则，认真做好资产的评估、入账、保管、变现等工作，并按照拟收回入账、变现等环节的审批权限报分行审批，同时要采取积极、稳妥、灵活的措施，及早变现，做好其他资产的保值增值工作，防止和避免发生新的损失。