

2023年合规风险报告一般发生的情况不包括(实用5篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。报告的格式和要求是什么样的呢？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

合规风险报告一般发生的情况不包括篇一

一年来的工作已经结束，在联社领导的指导和同事们的积极协助、配合下，我顺利完成了20xx年风险合规部的各项工作任务。在岗期间，我能够认真履行自己的职责，积极做好本职工作，较好地完成了自己负责的各项工作任务。现从以下几个方面将我一年以来的工作情况述职如下。

一、履行本职工作

(一) 为了尽快进入角色，保证风险合规工作的规范性、有效性和针对性，我严格要求自己，从一个新学员做起，注重加强知识积累和业务学习，夯实风险审查岗位的理论基础。首先，我认真学习银监局下发的各类合规、风险控制方面的文件，以及我社信贷管理和授信业务审批流程、《银行业从业人员职业操守指引》《三个“办法”》，一个“指引”、合规文化建设及案件防控治理等规章制度。其次，在系统操作上，学习并熟练操作了信贷业务信息管理系统、统计报表等相关查询系统。另外，积极参加银行业协会举办的银行业从业人员资格考试。通过学习培训，不仅逐步提高了个人专业职能理论水平，提升了自身的业务素质，增进了对风险合规管理重要性的认识，同时也提高了个人的业务操作技能，使自己在业务操作上能够规范熟练，在工作上做到有的放矢。

（二）在实际本职工作中，我主要做好了以下几个方面：

一是对风险合规工作进行安排部署。在全年的工作安排中，就辖内的风险管理组织体系、风险管理政策和程序、风险管理运行机制、考核问责、风险管理文化、监督与评价等工作进行了安排部署，进一步明确了全年的风险合规工作方向和工作计划。

二是制定风险合规工作计划。在年初，根据市办《长治市农村信用社20xx年风险合规指导意见》制定了20xx年度风险与合规工作计划，明确了全年制度建设、合规培训、合规审核、合规检查、品创新评估和风险与合规、普法提示等一系列工作目标。为使合规工作顺利开展按时完成，制定了合规部工作考核办法。通过出台制度，制定办法，为确保全年合规管理工作取得成效奠定了基础。

三是加强内控管理，建立健全内控制度体系。结合工作实际，在年初及时梳理现有的各项规章制度，整理业务流程和环节的合规风险点，制定了某某联社20xx年度规范性文件—各项内控制度废止、修订、订立建设规划□20xx年以来，规范性文件共废止了3个，修订了4个，实际订立了22个制度（办法）和操作流程。目前，我社现有各项规章制度89个，其中：信贷方面16个、财务方面12个、信息科技方面1个、风险合规方面1个、人力资源方面13个、稽核审计方面9个、安全保卫方面23个、党务工作方面2个、纪检监察方面5个，其他综合制度7个。通过废止、修订和订立各项规章制度，对制度中存在的风险漏洞进行了补充和完善，内控制度基本覆盖所开展的各项业务。但在风险预警方面规范性文件还不全面，如：计算机运行故障处理办法、计算机突发事件应急预案等。

四是对各级制定的登记簿（台账）进行了整理、规范。在修订、废止内控制度的同时，于去年10月份对所有的登记簿（台账）进行了整理、规范。通过对内控制度的认真梳理和修订完善，目前已经基本形成了一套能够覆盖现有业务全过

程的管理制度，各种登记簿（台账）也得到了进一步规范和统一。

五是加强风险管理工作。为确保风险管理工作上一个新的台阶，有效遏制各类风险发生，制定了《某某县农村信用合作联社风险机制建设管理办法》。在办法中进一步明确了包括：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、合规风险、银行卡业务风险、声誉风险等八类风险各业务条线职能部门的职责范围和主要工作措施。同时，根据联社安排，参与了我社信贷业务等专项检查。

六是按时完成风险管理机制建设初步规划。根据制定的《风险管理机制建设初步规划》中的工作计划措施，初步建立了风险管理组织体系，确立了风险管理战略和政策，搭建了风险管理制度体系，完成了授信、会计、投资等主要业务流程再造与风险管理运行机制建设，着手开展了风险管理文化建设工作，建立完善了考核问责制和薪酬激励机制，信用风险内部评级已应用于信贷工作中。目前，正在全面改造股权结构，完成3风险管理组织体系建设；尝试引入经济资本管理，完善操作风险管理机制；建立在压力测试情景模式，进一步完善管理信息系统建设。

七是开展诉讼（仲裁）工作。去年累计办理诉讼案件19起，19起诉讼案件中，涉及金融借款合同纠纷16起，涉及劳动争议1起，涉及债权纠纷1起，其中15起已结案，另3起正在审理中，通过诉讼收回贷款11万元。

八是开展风险合规教育培训。在20xx年初，制定了《某某县农村信用合作联社20xx年度案件防控知识培训实施方案》，具体负责制定全辖金融相关法律法规知识学习计划，并组织学习和进行阶段性测试。去年共开展全员性警示教育10期，分别是《再现真相》6期、防抢案例4期，参加人数为324人次，培训面人均2次。同时开展党风廉政教育学习。学习期数6期，参加人数为372人次，学习面达100%。

二、工作中存在的问题

在过去的一年，我以“提升能力、严谨履职”为标准，严格要求自己，力求高质量的完成风险合规管理工作。但部分问题依然存在，主要表现在：一是对部分工作计划未能有序完成；二是对相关操作系统还挖的不深不透，未能熟练操作相关系统；三是对相关业务的理论知识学习还需要再系统归纳，吃透，在实际业务操作上更需要再实践再提高；四是工作的积极性主动性有待进一步提高，并加强和同事、部门之间的工作协调与配合。

三、下半年的工作打算

在今年的工作中，我将在去年工作的基础上，扬长避短，主动改进，扎实工作，全面做好风险识别、风险分析、风险监测和风险化解控制工作。主要做好以下三个方面：

（一）加强理论学习，进一步提高自身素质，争取能通过“银行业从业资格考试”。

（二）积极做好本职工作的同时，主动加强与各部门的协调与沟通，取得支持，与同事们通力合作，共同提高，并努力完成各项业务指标。

（三）增强大局观念，转变工作作风，克服自己偶尔的消极情绪，提高工作质量和效率，积极配合领导同事们，把工作做得更好，在努力锻炼提高自己的同时，为我社美好的明天尽我绵薄之力！

合规风险报告一般发生的情况不包括篇二

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，确保全省各县（市、区）农

村信用社联合社、农村信用合作联社、农村合作银行、农村商业银行（以下简称“县级联社”）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》等规定及xx监管局有关要求，结合我省农村信用社实际情况，特制定本指导意见。

本指导意见所指的“合规”，是指县级联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县级联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、县级联社内部管理规章制度以及诚实守信等职业道德准则。

县级联社合规部门或未设置合规部门的专职合规岗（以下简称“合规部门”）是联社内部设立的识别、评估、通报、监测并报告县级联社合规风险，负责合规风险管理职能的部门或岗位。

农村商业银行、农村合作银行和存贷规模达到50亿元及以上的县级联社应设立合规部门，配备1-2名专职合规员，并根据需要设立合规管理、法律事务等相应岗位；存贷规模未达到50亿元的县级联社（不含农商行、农合行）应设立专职合规岗，人员可1-2名，该岗应按照合规管理职能与内部审计职能分离的原则设置在风险管理部门。县级联社所辖部门及机构应配备专（兼）职合规员，对设置兼职合规员的应由该部门或机构负责人兼任。

市州办事处（联社）应设立专（兼）职合规岗，人员可1-2名，该岗设在稽核科。

“合规风险”是指县级联社因未能遵循法律、规则和准则，而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失

的风险。

“合规风险管理机制”是指县级联社有效识别、评估、监测合规风险，主动避免违规事件发生，主动采取各项纠正措施和适当的惩戒措施，持续修订相关制度及岗位手册，以有效管理合规风险，确保县级联社合规稳健运行的循环过程。

有效的合规风险管理机制是县级联社构建全面风险管理的基础，是构建有效内部控制机制的基础和核心，是县级联社安全稳健运行的重要基础，对县级联社成本控制、风险控制、资本回报等核心要素具有重要的保障作用，是经营活动的重要组成部分。

县级联社的合规目标是指县级联社通过建立健全合规风险管理机制，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系的建设，确保县级联社依法合规经营。

县级联社应大力倡导、培育和推行合规文化，包括在全辖推行“合规从高管做起”、“合规人人有责”、“主动合规”、“合规创造价值”等合规理念，培养全体干部员工的合规意识，倡导诚实、守信、正直等职业道德与行为操守，惩处各种违规行为，鼓励主动报告合规问题和合规风险隐患，促进内部合规与外部监管的有效互动。

合规文化是县级联社企业文化的核心组成部分。

合规应从高级管理层做起。高管人员必须做出合规表率，保证言行与县级联社的宗旨和价值观念相一致，领导全体员工以诚实守信的理念守法合规，构建县级联社合规文化。

合规不仅是合规部门或合规人员的责任，更是所有员工的责任。每一位员工都必须对其业务活动或管理活动是否合规负责。县级联社对社会负责、对员工负责；员工对县级联社负责、对其他员工负责。县级联社各部门对本部门的经营管理

活动是否合规承担直接责任；县级联社对所辖机构自身经营管理活动是否合规承担直接责任。

县级联社理事会（董事会）对其联社和所辖机构的经营管理活动是否合规负有最终责任。

合规部门承担协助县级联社高级管理层有效管理合规风险的尽职责任。

（一）审议批准县级联社的合规政策，并监督合规政策的实施；

（二）确保县级联社战略、产品拓展以及潜在冲突和新的风险暴露都有独立的评审；

（三）确保县级联社建立适当的合规绩效考核、问责（免责）机制、激励机制等配套措施；

（七）每年至少一次对县级联社管理合规风险的有效性进行评估；

（八）县级联社章程规定的其他合规职责。

（一）监督县级联社合规政策的实施，确保被认定的合规薄弱环节得到及时整改；

（三）每年至少一次对县级联社管理合规风险的有效性进行评估；

（四）县级联社章程规定的其他合规职责。

合规风险管理委员会负责监督县级联社日常合规风险管理工作，通过与合规部门负责人单独面谈或其他有效途径，了解合规政策的实施情况和存在问题，及时向理事会（董事会）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（董事会）授权的其他合规风险管理工作。

县级联社应有一名高级管理人员全面负责协调县级联社的合规风险管理工作，并在合规部门的协助下，履行以下职责：

（六）每年至少一次识别和评估县级联社所面临的主要合规风险以及管理这些风险的计划；

（七）及时向理事会（董事会，或合规风险管理委员会）、监事会报告任何重大违规事件。

合规部门是管理县级联社合规风险的独立职能部门或岗位，协助高级管理层制定、推动和执行县级联社的合规政策和措施，参与县级联社的组织机构和业务流程再造，为县级联社各部门及所辖机构提供政策法规支持，同时履行合规风险管理、合规教育培训、与监管部门日常联系等职责。

合规部门负责人负责全面协调县级联社合规风险的识别和管理，组织、监督合规部门根据合规风险管理计划履行职责，并对县级联社所辖部门及机构的合规风险管理做出评价，定期向高级管理层提交合规风险评估报告。合规部门负责人不得兼做业务条线工作。

合规部门及其职能应独立于业务部门。合规部门及专职人员不得承担与其合规职责可能产生利益冲突的职责。

市州办事处（联社）应切实做好对辖内县级联社合规机制建设的督促、指导、协调、服务工作，履行以下合规职责：

（一）协助省联社组织开展有效的合规教育和培训，推动辖内县级联社合规文化建设；

（三）加强与当地监管机构的联系和沟通。

（一）合规部门有获取履行合规职责的必要信息的权利；

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

十三、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、帮助和审核，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。

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、规则和准则等对县级联社的经营管理活动进行事前、事中的合规咨询、指导、监督、服务和检查工作，对合规风险应定期与稽核部门交换信息。稽核部门应向合规部门提供与合规有关的任何审计调查结果，为合规部门识别、监测和评估合规风险提供信息来源和依据。

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。

县级联社绩效考核应充分体现倡导合规和惩处违规的价值观念，协调平衡好业务拓展与合规风险管理的关系，以增强员工的合规意识，形成良好的企业合规文化。县级联社应建立有效的合规评价制度，考核评价县级联社各部门、业务条线

和分支机构管理人员合规风险管理的能力时，应征询合规部门负责人意见。合规部门的绩效应由高级管理层直接考核。合规部门人员的薪酬及奖惩管理应与其工作目标保持一致。

问责制是县级联社合规风险管理机制能否有效运作的关键，县级联社应制定违规的内部责任追究制度和纠错规范，落实合规责任。县级联社对违规责任人的处理过程和处理结果，以及所采取的纠正措施，应充分体现县级联社的合规价值取向。县级联社应设定鼓励主动报告合规风险的基调，对于发现合规问题却隐瞒不报的，一旦被内部审计部门或外部监管部门查实，县级联社应给予隐瞒不报者严厉处罚；对于主动报告合规问题或合规风险隐患的，县级联社可视情况给予主动报告者减轻处罚、免责或奖励。

县级联社应明确合规风险报告的清晰路线，包括：本联社其他部门向合规部门报告合规风险的路线，各级合规部门逐级上报合规风险的路线，合规部门向高级管理层的报告路线，以及高级管理层向理事会（董事会）或合规风险管理委员会、监事会的报告路线等。应明确报告路线所涉每一位人员的职责，明确报告人的报告要素、方式、格式和频率等，以及被报告人直接处理或向上报告的规范要求。对于报告要素的要求，应以被报告人能据此迅速、准确判断所涉及的合规风险为标准。

合规部门作为县级联社与外部监管部门联系的枢纽，负责与监管部门保持日常的工作联系，并承担以下职责：

（三）代表县级联社积极向监管部门反馈意见和建议；

（四）积极参加县级联社与监管部门之间沟通和交流等各项活动；

（五）按监管要求向监管部门备案，报告有关监管事项。

合规风险报告一般发生的情况不包括篇三

本人结合自身xx岗位，就xxxx年度履职情况，开展合规风险全面自查，现将有关情况报告如下：

介绍本人基本情况，如个人基本情况、从事本岗时间、履行职责工作情况、重点报告当年从事岗位及履行职责情况，有兼岗或多岗的请作出说明。

（一）要求以合规为准绳，对自身岗位履行情况方面存在的问题进行深入排查，重点是通过自查发现问题或风险隐患。

（二）请站在从联社稳健经营角度分析目前合规管理组织架构是否健全；合规职责是否正常开展并在组织上得到全面保障；内控制度、业务流程是否科学、清晰；岗位设置是否科学合理、工作职责边界是否清晰；各项业务操作是否合法、合规等方面进行分析。

（三）违规事件举报机制，鼓励自查人对违规事件进行举报，针对你目前掌握的线索情况对其他违规问题或异常行为进行大胆举报。

对上述问题（风险）的产生原因作出详尽分析，深入了解问题（风险）产生根源。

对上述问题（风险）的产生提出解决或处理措施，认真处理好今后在履行职责过程中业务发展与合规的正确关系，严格践行合规职责，最终达到防范和化解风险目的，促进各项业务又好又快发展。

合规风险报告一般发生的情况不包括篇四

一年来的工作已经结束，在联社领导的指导和同事们的积极协助、配合下，我顺利完成20xx年风险合规部的各项工作任务

务。在岗期间，我能够认真履行自己的职责，积极做好本职工作，较好地完成自己负责的各项工作任务。现从以下几个方面将我一年以来的工作情况述职如下。

（一）为尽快进入角色，保证风险合规工作的规范性、有效性和针对性，我严格要求自己，从一个新学员做起，注重加强知识积累和业务学习，夯实风险审查岗位的理论基础。首先，我认真学习银监局下发的各类合规、风险控制方面的文件，以及我社信贷管理和授信业务审批流程、《银行业从业人员职业操守指引》《三个“办法”》，一个“指引”、合规文化建设及案件防控治理等规章制度。其次，在系统操作上，学习并熟练操作信贷业务信息管理系统、统计报表等相关查询系统。另外，积极参加银行业协会举办的银行业从业人员资格考试。

通过学习培训，不仅逐步提高个人专业职能理论水平，提升自身的业务素质，增进对风险合规管理重要性的认识，同时也提高个人的业务操作技能，使自己在业务操作上能够规范熟练，在工作上做到有的放矢。

（二）在实际本职工作中，我主要做好以下几个方面：

一是对风险合规工作进行安排部署。在全年的工作安排中，就辖内的风险管理组织体系、风险管理政策和程序、风险管理运行机制、考核问责、风险管理文化、监督与评价等工作进行安排部署，进一步明确全年的风险合规工作方向和工作计划。

二是制定风险合规工作计划。在年初，根据市办《长治市农村信用社20xx年风险合规指导意见》制定20xx年度风险与合规工作计划，明确全年制度建设、合规培训、合规审核、合规检查、品创新评估和风险与合规、普法提示等一系列工作目标。为使合规工作顺利开展按时完成，制定合规部工作考核办法。通过出台制度，制定办法，为确保全年合规管理工

作取得成效奠定基础。

控制度基本覆盖所开展的各项业务。但在风险预警方面规范性文件还不全面，如：计算机运行故障处理办法、计算机突发事件应急预案等。

四是对各级制定的登记簿（台账）进行整理、规范。在修订、废止内控制度的同时，于去年10月份对所有的登记簿（台账）进行整理、规范。通过对内控制度的认真梳理和修订完善，目前已经基本形成一套能够覆盖现有业务全过程的管理制度，各种登记簿（台账）也得到进一步规范和统一。

五是加强风险管理工作。为确保风险管理工作上一个新的台阶，有效遏制各类风险发生，制定《某某县农村信用合作联社风险机制建设管理办法》。在办法中进一步明确包括：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、合规风险、银行卡业务风险、声誉风险等八类风险各业务条线职能部门的职责范围和主要工作措施。同时，根据联社安排，参与我社信贷业务等专项检查。

风险管理组织体系建设；尝试引入经济资本管理，完善操作风险管理机制；建立在压力测试情景模式，进一步完善管理信息系统建设。

七是开展诉讼（仲裁）工作。去年累计办理诉讼案件19起，19起诉讼案件中，涉及金融借款合同纠纷16起，涉及劳动争议1起，涉及债权债务纠纷1起，其中15起已结案，另3起正在审理中，通过诉讼收回贷款11万元。

八是开展风险合规教育培训。在20xx年初，制定《某某县农村信用合作联社20xx年度案件防控知识培训实施方案》，具体负责制定全辖金融相关法律法规知识学习计划，并组织学习和进行阶段性测试。去年共开展全员性警示教育10期，分别是《再现真相》6期、防抢案例4期，参加人数为324人次，

培训面人均2次。同时开展党风廉政教育学习。学习期数6期，参加人数为372人次，学习面达100%。

在过去的一年，我以“提升能力、严谨履职”为标准，严格要求自己，力求高质量的完成风险合规管理工作。但部分问题依然存在，主要表现在：一是对部分工作计划未能有序完成；二是对相关操作系统还挖的不深不透，未能熟练操作相关系统；三是对相关业务的理论知识学习还需要再系统归纳，吃透，在实际业务操作上更需要再实践再提高；四是工作的积极性主动性有待进一步提高，并加强和同事、部门之间的工作协调与配合。

在今年的工作中，我将在去年工作的基础上，扬长避短，主动改进，扎实工作，全面做好风险识别、风险分析、风险监测和风险化解控制工作。主要做好以下三个方面：

（一）加强理论学习，进一步提高自身素质，争取能通过“银行业从业资格考试”。

（二）积极做好本职工作的同时，主动加强与各部门的协调与沟通，取得支持，与同事们通力合作，共同提高，并努力完成各项业务指标。

（三）增强大局观念，转变工作作风，克服自己偶尔的消极情绪，提高工作质量和效率，积极配合领导同事们，把工作做得更好，在努力锻炼提高自己的同时，为我社美好的明天尽我绵薄之力！

合规风险报告一般发生的情况不包括篇五

一年来的工作已经结束，在联社领导的指导和同事们的主动帮助、协作下，我顺利完成20xx年风险合规部的各项工作任务。在岗期间，我能够仔细履行自己的职责，主动做好本职工作，较好地完成自己负责的各项工作任务。现从以下几个

方面将我一年以来的工作状况述职如下。

（一）为尽快进入角色，保证风险合规工作的规范性、有效性和针对性，我严格要求自己，从一个新学员做起，注意加强学问积累和业务学习，夯实风险审查岗位的理论基础。首先，我仔细学习银监局下发的各类合规、风险限制方面的文件，以及我社信贷管理和授信业务审批流程、《银行业从业人员职业操守指引》《三个“方法”》，一个“指引”、合规文化建设及案件防控治理等规章制度。其次，在系统操作上，学习并娴熟操作信贷业务信息管理系统、统计报表等相关查询系统。另外，主动参与银行业协会举办的银行业从业人员资格考试。

通过学习培训，不仅逐步提高个人专业职能理论水平，提升自身的业务素养，增进对风险合规管理重要性的相识，同时也提高个人的业务操作技能，使自己在业务操作上能够规范娴熟，在工作上做到有的放矢。

（二）在实际本职工作中，我主要做好以下几个方面：

一是对风险合规工作进行支配部署。在全年的工作支配中，就辖内的风险管理组织体系、风险管理政策和程序、风险管理运行机制、考核问责、风险管理文化、监督与评价等工作进行支配部署，进一步明确全年的风险合规工作方向和工作安排。

二是制定风险合规工作安排。在年初，依据市办《长治市农村信用社20xx年风险合规指导看法》制定20xx年度风险与合规工作安排，明确全年制度建设、合规培训、合规审核、合规检查、品创新评估和风险与合规、普法提示等一系列工作目标。为使合规工作顺当开展按时完成，制定合规部工作考核方法。通过出台制度，制定方法，为确保全年合规管理工作取得成效奠定基础。

三是加强内控管理，建立健全内限制度体系。结合工作实际，在年初刚好梳理现有的各项规章制度，整理业务流程和环节的合规风险点，制定某某联社20xx年度规范性文件—各项内限制度废止、修订、订立建设规划□20xx年以来，规范性文件共废止3个，修订4个，实际订立22个制度（方法）和操作流程。目前，我社现有各项规章制度89个，其中：信贷方面16个、财务方面12个、信息科技方面1个、风险合规方面1个、人力资源方面13个、稽核审计方面9个、平安保卫方面23个、党务工作方面2个、纪检监察方面5个，其他综合制度7个。通过废止、修订和订立各项规章制度，对制度中存在的风险漏洞进行补充和完善，内限制度基本覆盖所开展的各项业务。但在风险预警方面规范性文件还不全面，如：计算机运行故障处理方法、计算机突发事务应急预案等。

四是对各级制定的登记簿（台账）进行整理、规范。在修订、废止内限制度的同时，于去年10月份对全部的登记簿（台账）进行整理、规范。通过对内限制度的仔细梳理和修订完善，目前已经基本形成一套能够覆盖现有业务全过程的管理制度，各种登记簿（台账）也得到进一步规范和统一。

五是加强风险管理工作。为确保风险管理工作上一个新的台阶，有效遏制各类风险发生，制定《某某县农村信用合作联社风险机制建设管理方法》。在方法中进一步明确包括：信用风险、市场风险、流淌性风险、操作风险、信息科技风险、合规风险、银行卡业务风险、声誉风险等八类风险各业务条线职能部门的职责范围和主要工作措施。同时，依据联社支配，参加我社信贷业务等专项检查。

六是按时完成风险管理机制建设初步规划。依据制定的《风险管理机制建设初步规划》中的工作安排措施，初步建立风险管理组织体系，确立风险管理战略和政策，搭建风险管理制度体系，完成授信、会计、投资等主要业务流程再造与风险管理运行机制建设，着手开展风险管理文化建设工作，建立完善考核问责制和薪酬激励机制，信用风险内部评级已应

用于信贷工作中。目前，正在全面改造股权结构，完成风险管理组织体系建设；尝试引入经济资本管理，完善操作风险管理机制；建立在压力测试情景模式，进一步完善管理信息系统建设。

七是开展诉讼（仲裁）工作。去年累计办理诉讼案件19起，19起诉讼案件中，涉及金融借款合同纠纷16起，涉及劳动争议1起，涉及债权纠纷1起，其中15起已结案，另3起正在审理中，通过诉讼收回贷款11万元。

八是开展风险合规教化培训。在20xx年初，制定《某某县农村信用合作联社20xx年度案件防控学问培训实施方案》，详细负责制定全辖金融相关法律法规学问学习安排，并组织学习和进行阶段性测试。去年共开展全员性警示教化10期，分别是《再现真相》6期、防抢案例4期，参与人数为324人次，培训面人均2次。同时开展党风廉政教化学习。学习期数6期，参与人数为372人次，学习面达100%。

在过去的一年，我以“提升实力、严谨履职”为标准，严格要求自己，力求高质量的完成风险合规管理工作。但部分问题依旧存在，主要表现在：一是对部分工作安排未能有序完成；二是对相关操作系统还挖的不深不透，未能娴熟操作相关系统；三是对相关业务的理论学问学习还须要再系统归纳，吃透，在实际业务操作上更须要再实践再提高；四是工作的主动性有待进一步提高，并加强和同事、部门之间的工作协调与协作。

在今年的工作中，我将在去年工作的基础上，扬长避短，主动改进，扎实工作，全面做好风险识别、风险分析、风险监测和风险化解限制工作。主要做好以下三个方面：

（一）加强理论学习，进一步提高自身素养，争取能通过“银行业从业资格考试”。

（二）主动做好本职工作的同时，主动加强与各部门的协调与沟通，取得支持，与同事们通力合作，共同提高，并努力完成各项业务指标。

（三）增加大局观念，转变工作作风，克服自己间或的消极心情，提高工作质量和效率，主动协作领导同事们，把工作做得更好，在努力熬炼提高自己的同时，为我社美妙的明天尽我绵薄之力！