

合规与风险管理部工作总结(模板6篇)

总结是把一定阶段内的有关情况分析研究，做出有指导性的经验方法以及结论的书面材料，它可以使我们更有效率，不妨坐下来好好写写总结吧。什么样的总结才是有效的呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

合规与风险管理部工作总结篇一

刚刚走出大学校园的我们是幸运的，被领导选中来到xx公司，正好赶上公司开业筹备，我们三月份就步入了期待已久的职业生涯。时光如梭，转眼间一年就要结束，历数这一年做的工作、得到的肯定、犯过的错误，我看到了自己由稚嫩的学生渐渐变成职业人。在这个过程中感谢领导和同事给予的信任、包容！

报表方面

- 1、协助经理梳理人行、银监会（局）报表，与其他xx公司、监管机构反复沟通、核对，重点关注表样是否完整、报送时间是否准确，确保及时、全面的报送报表，最后按方便取数的原则将报表按部门分配，发予各部门。
- 2、协助经理汇总上报银监会1104报表及其他银监报表，包括计财资金部、信贷管理部及本部门填制的报表，汇总后进行检查，保证报表可以通过银监报表系统的表内、表间校验。报表上报后针对已经或可能出现的问题及时与监管部门沟通。
- 3、协助经理填报人行、银监局其他经常性或临时性报表，主要是风险方面以及跨部门的报表。按季度汇总上报财协报表。

风险防范方面

1、协助经理对信贷业务进行贷前调查，分析风险点。为深入了解可能的风险，在开展或将要开展新业务前，对其业务特点、操作流程、以及存在的风险点进行分析，并形成初步成果，如委托贷款、融资租赁、买方信贷、消费信贷、商业汇票业务、房地产贷款等。

2、协助经理对贷款资料是否真实、合法、完整进行审查，组织贷审会，完成会议的记录工作，完成相关文件的签批工作。

放款时，协助经理对放款各要素进行检查，包括线上和线下的合同文本、协议及各方面材料是否完整、准确。

协助经理对资产五级分类结果进行复核。对相关材料进行分类和保管。

合规方面

1、在领导的指导下，收集、整理、学习与财务公司相关的法律、法规及规范性文件，明确财务公司合规环境。为方便各部门查阅，制作电子书同时整理后打印装订成册。在日常工作中，持续关注、更新。

2、在开展各项业务，特别是信贷业务前，协助经理进行合规性分析，寻找解决合规问题的方案，规避监管风险。

3、协助经理开展监管评级自评估工作，协同其他部门及本部门进行自评估、改进，完善规章制度，并按制度要求开展业务。以期完善公司管理状况、经营状况，顺利通过银监局现场监管考核，为未来更好地发展夯实基础。

除此之外，积极参与领导交办的其他工作：

1、开业初期，由于综合部人员紧张，参与完成了部分公司物品的采购工作，主要是餐具、茶壶、暖壶及部分文具。按领

导要求，整理小会议室，为方便取物按大类对物品进行分类，并贴标签。

6、积极参与内刊的投稿，前期参与各模块设计的讨论，日常关注热点、特别是与集团产业有关的新闻，积极投稿。

7、参与xx项目的可行性分析，期间参与调研了xx公司□xx公司□xx公司□xx公司及xx协会，最终形成报告。

8、协助审计稽核部经理制作《资金管理电子系统客户服务协议》、《资金管理电子系统业务申请表》、《资金管理电子系统客户证书领取单》，打印全部成员单位的申请表、领取单、密码信封，检查各要素的准确性后盖章交给综合管理部及结算业务部。

9、协助审计稽核部经理开展对结算业务部的审计工作。

经过一年的工作，感谢领导的指导、同事的帮助，我主要在以下方面得到提升：

风险与收益成正比，银行既是经营风险的机构，财务公司作为银行业金融机构也势必不能规避这个问题□xx经理有20余年银行从业经验，在她的悉心指导下，我对银行业的各业务模块有了较为直观的认识，特别是信贷业务方面，掌握更为深刻、直观。

在xx经理的指导下，学习了“三个办法，一个指引”、《贷款通则》以及信贷业务有关的其他法律、法规及规范性文件，初步了解了信贷业务的合规问题。通过参与了公司自营贷款业务和委托贷款业务，了解了信贷业务的操作流程、信贷合同文本内容、放款所需材料等方方面面。

通过报送报表及文字性材料，对金融业所面临的监管环境有了一定的感受，对监管部门的监管重点有了一些认识。通过

填写本部门报表及检查汇总报表，对金融行业经常涉及的财务指标有了一定的了解。

通过对其他财务公司经营情况的. 搜集分析、上市公司关联交易的了解、小贷公司可行性分析，对本行业及相关行业有了一定的了解。

通过对本部门制度的学习和梳理，对现代企业的管理模式、内部控制、风险防范等方面有了一定的认识。

更为重要的是，在公司上上下下勤恳、务实这一风气的感染下，我培养了敬业、务实、虚心的工作作风，开创了比较好的职业发展起点。

作为一名职场新人，我对本年度工作表现基本满意，表现在态度比较积极、工作比较勤恳、认真、对新事物求知欲较强，有较好责任意识。但是，我同样意识到自身还有诸多地方有待提高，在新的'一年，我将更加严格要求自己，保持良好习惯的同时，改进缺点，更好地工作。“聚如一团火，散若满天星”，我相信，公司在新的一年会红红火火，我也会凭借努力成为其中一颗闪亮的星！

合规与风险管理部工作总结篇二

回顾一年来的工作是繁忙、紧张而有序的。经过一年多的努力，风险管理部建立并进一步完善了原有部分的信用管理制度，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销售信用控制为主、以法律风险控制为辅，以逾期贷款的全方位追收为救济手段，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。应收账款管理与法律事务两项职能，后项对前项既是补充又自成体系，风险管理部正健康稳步地发展，逐步发挥出其应有的职能作用。同时，风险管理部正利用这些风险管理基础，和一年来对工作开展情况的问题总结，在强化这个风险管理体系的基

基础上，向投资风险和经营风险管理方面扩展，以充分发挥风险管理部的职能作用和人员优势作用，为公司的进一步健康发展做出贡献。

一、客户信用评审与应收账款管理

1、信用评审方面

关于实施“销售信用评审与风险管理操作规定”的通知操作，旧客户有付款周期、额度，要求评审员跟进重新取回营业执照、税务登记证进行重审的工作。按照公司规定，结合客户实际情况，审核各子(分)公司上报的所有新、旧客户变更、逾期发货等客户授信业务申请和呆坏账申请。

——自20xx年5月23起至6月20日期间，组织人员对所有子(分)公司信用评审工作审查，对客户授信业务管理工作中的合规性和履行情况，其中主要审查“授信业务操作”和“应收凭证管理”两项内容，采取抽查客户的方法。审查发现三家公司评审员根本没有执行相关文件规定——新宝华、进出口公司、盛华，独立销售的公司信用评审也都没有按规定报风险管理部复审，对他们违反公司规定的行为进行批评和纠正。9月份对新宝华、进出口公司、盛华、风华数码、英达、邦科、海特、鼎磁、正华、羚华、配套公司所有授信客户进行重审。

——对股份财务部挂帐协调组所有客户逐个分析、了解欠款实际原因、收集所有单证资料及提出处理办法，协助财务部办理冲帐，逐个客户已分回各公司业务员挂帐。对冠华、利华、粤华、端华、先华、新谷、华北部、海外组、拓展部审查送货单、对帐单、逾期发货是否审批、客户授信是否重审、客户逾期有无扣罚或审批。

——结合东莞山鑫电子厂诈骗案情通报情况，按公司规定对信用评审期限达到6个月的客户、逾期客户、民营企业、台资

港资和“三来一补”企业等，进行信用资料的复查和信用重审。对销售业务中的发货收货手续和对账单的原始单证进行了检查，检查反映已经有了明显地改善，但有个别单位仍然不理想，下一年度需要进一步加强。

年底前，结合全年信用评审工作的开展和检查情况，通过总结并考虑未来工作的发展需要，对“关于加强应收账款风险管理的规定”进行了修订和完善，对执行反映出的新情况和新问题，有针对性地对相关规定进行了补充。目前，正在讨论审批中。

2、应收账款管理

通过制度形式统一“应收账款账龄分析表”以及“收款进度表”等报表格式，基本形成两表月报制度。每月根据上报资料和跟踪监控各子(分)公司应收账款挂帐、货款回收工作情况，对各单位的应收账款管理情况进行分析，对分析中发现的问题进行重点调查，随时提出处理意见和建议。同时通过业务员了解客户情况，并对重点客户进行了实地走访。

对应收账款明确未到期、到期和逾期的不同标准和划分原则，严格并规范了对到期、逾期货款的管理。同时，通过区分不同逾期客户情况，给业务员和业务部门提出相关处理建议，并有针对性的采取追收措施。

——对于客户多次拖欠货款、付款较差及采购量大幅度突增或突减，进行电话了解原因及监控日常业务往来的情况。股份销售总应收100万元以上客户重点进行付款综合评价，股份销售逾期10万元以上客户进行电话、上门协助追收货款。

分类清理客观逾期问题。主要包括以下几类：客户倒闭、判决无法执行、退货未清理等。客户倒闭的，要求相关公司进一步核实，提供相应的证明资料；判决无法执行的，逐个走访相关公司，与经办人员了解详细情况，对还存在执行或追收

可能的，多方寻找途径；退货及以货抵债部分全部要求业务员和仓库、财会进行处理冲帐。

客户和跟进业务员)并积极监测任务的完成情况；完成“每月收款情况进度表”，综合汇总每月的应收和货款回笼情况，为公司领导做基本的数据统计和分析。

经过一年来对应收账款加强管理，出现了一批应收账款管理比较好的公司和业务部，应收账款周转速度加快了，逾期货款也得到了一定的有效控制，如鼎磁、端华及四部等单位。还有一部分单位的逾期货款也得到了一定程度的拟制，控制了增涨的势头。

二、客观及长期逾期货款的追收

1)、针对逾期数额大、逾期期限长、回款情况不好的客户，一方面派员直接上门单独追收；另一方面协助有关公司业务人员加大追收力度，通过集团公司风险管理部的催款通知和律师函等方式，采取各种合法有效的手段组织追收。全年直接收回的属于客观逾期货款超过538.84万元，其中，深圳三普76万元、深圳全聚能218万元，如果加上发函、电话和上门协助追收的客户超过1000万元。

2)、通过法律途径组织对长期逾期、呆账的货款进行清收，目前，尚在诉讼程序或执行阶段的超过3000万元，这些，正在按法律程序积极地推进，或寻求其他非法律手段的合法途径去清收。

3)对既存的长期逾期销售货款——债权起诉判决后无法执行的客观逾期，多方联系律师及寻找其他有效渠道，正在做进一步的申请执行中。主要有柳州华航、江门高路华、深圳先科、珠海虹兴、高要鸿图集团等，通过申请执行、与债务人协商和寻找可执行的资产与途径等方式进行处理。对于没有起诉但正在做工作进行追收的主要有飞鹿达、智明达、广州

康泰、泰丰电子等客户。这些客户的应收款超过500万元。

总结了过去应收账款中存在的发货收货手续不全或没有、没有对账或不是对账单原件、诉讼判决不能执行或没有申请执行等问题，对加强应收账款的风险管理、完善业务手续等，提供了有力的佐证，使风险管理工作方向、目标明确。

三、法律事务

(一)合同审核工作涉及范围广泛——包括承包、租赁、购销、建筑工程、担保、绿化、电力等方面的合同，但并不完整，很多重要合同并未经过审核，而一些很小标的额的合同反而报来审核。全年审核的比较重要的合同有：凯利公司承包经营合同、正华公司经营承包合同及补充协议、深圳数码承包经营合同、海贝壳股权转让合同、税控机产品全国代理合同、蓝威啤酒3000万元借款重组还款与再担保合同等，以及销售合同和质量保证协议。根据市国资委的要求，对公司所有涉外的投资经营合同按要求进行了普查，并将普查结果在报告公司领导的基础上，整理报告市国资委。关于合同的审核，实际上还没有明确范围，按合理情况讲对于以股份、集团公司名义盖章对外的合同和对外投资、对外承包、重大工程及经营合同等，应经过风险管理部审核。

经过风险管理部的审核，修订补充了律师/法律顾问未能审核修改完善并应予以避免的法律风险和经营风险，使合同的有关条款更具有可操作性；对销售业务中的客户“质量保证合同”、“采购合同”等合同的审核，绝大多数客户基本都能接受我们的意见，降低了销售责任风险，增强了合同的可执行性。

(二)诉讼工作。对全集团范围内有关诉讼进行协调、监控，重大诉讼派员全程跟踪。今年协调或直接处理各类案件20多起，其中重大或有影响的案件10余起：芜湖风华唐希豪案、星通诉香港炜升案、广州数码郑维庭案、肇庆中行借款担保纠纷案2件、中国进出口银行借款纠纷案。

合规与风险管理部工作总结篇三

（一）抓好偿付能力风险管理体系建设重点工作

1、认真开展xxxx年sarmra自评估工作。依据中国银保监会偿付能力管理有关规定，风险管理部于4月至6月组织相关部门开展xxxx年sarmra自评估工作。对照《保险公司偿付能力风险管理能力评估表》180项评估点，全面细致地对公司偿付能力风险管理体系的运行情况进行检查与评估，认真查找风险管理工作中存在的问题，编写了《公司xxxx年偿付能力风险管理能力自评估报告》。经评估□xxxx年公司偿付能力风险管理能力得分为90.444分。

xxxx年sarmra自评估共发现8个问题，风险管理部会同各相关部门就评估过程中发现的重点、难点问题及时沟通讨论，对自评估结果进行总结分析，并对待改进问题组织制订了整改方案，明确整改计划责任人，规定整改期限，风险管理部将对整改事项进行持续追踪，确保整改措施得到有效执行。

2、认真做好xxxx年偿二代问题整改追踪工作□xxxx年偿二代自评估共发现7个问题，风险管理部持续追踪整改计划的落实情况，积极推动整改工作进展。截至xxxx年一季度末，已全部完成整改。包括：修订九个风险应急预案；改善公司资产负债久期匹配状况；妥善留存声誉风险培训底稿；定期评估现金流压力测试模型使用假设的合理性等。

3、完成偿二代绩效考核得分测算。根据偿二代监管要求，按照《公司偿二代风险管理及内控合规绩效考核办法（试行）》（保法□xx19□5xx号），结合xxxx年公司偿二代风险管理工作、资产负债管理工作及合规管理工作的开展情况，风险管理部组织开展了针对高级管理人员及部门负责人xxxx年偿付能力风险管理绩效考核工作，完成了绩效考核得分测算。

4、学习偿二代二期工程最新监管要求。中国银保监会1月15日发布了《偿二代二期工程xx项监管规则（征求意见稿）》，为提前做好偿二代二期工程落地实施的准备工作，风险管理部对征求意见稿第11号文《风险综合评级》和第12号文《偿付能力管理要求与评估两项监管规则征求意见稿》积极开展学习，对变化情况进行了梳理分析并形成了《关于偿二代二期工程征求意见稿第11、12号文变化情况的报告》。

（二）扎实开展投资风控各项工作，防范资金运用风险

1、落实董事长对风险项目处置工作的批示。接到董事长关于风险项目处置的工作批示后，风险管理部高度重视，与投资管理部、计划财务部、法律合规部召开关于风险项目处置的初步沟通会议。根据初步沟通情况，公司现存风险项目情况以及江苏银保监局相关要求等，对落实董事长批示提出建议方案。

2、认真做好投资项目的审批与风险评估工作。风险管理部高度重视投资项目的审核及风险评估工作，严格防范资金运用风险。xxxx年上半年，已审批回购、债券、债券型基金及固定收益类资管产品等固定收益类交易548笔、金额1127.94亿元；审批股票型基金、混合型基金等权益类交易360笔、金额85.86亿元；审核其他金融产品、股权投资、债权计划共计25笔拟投资非标项目。参与中保投壹号城市发展投资基金、华鑫信托久鑫51号集合资金信托计划等投资项目的现场调研7次和电话调研1次。

3、配合做好股票投资资格申请等各项投资能力建设相关工作。风险管理部积极配合投资管理部做好股票投资制度建设相关工作。一是对《公司股票投资管理办法》、《公司股票投资决策管理办法》等13项制度进行审阅并反馈意见。二是在研究学习同业公司管理制度的基础上，初步编写股票投资绩效考核、风险控制相关制度条目，明确对内幕交易、隔离机制、账户申报、绩效考核的要求。同时，风险管理部配合做好股权及

不动产投资能力建设相关工作，对照风险控制体系评估点的各项要求，梳理公司股权及不动产制度体系建设及投资系统建设情况，做好评估工作。

（三）组织开展监管要求的各项风险排查工作

1、组织开展中国银保监会保险资金运用全面风险排查工作。xxxx年一季度，根据银保监会《关于开展保险资金运用全面风险排查的通知》（资金部函〔xxxx〕4号），风险管理部组织开展了公司资金运用全面风险排查工作。在风险管理部精心组织，投资管理部、法律合规部、计划财务部、精算部积极配合下，对12张风险排查统计表107个排查点进行逐项排查，并拟定了排查报告。本次排查全面真实反映了公司资金运用实际情况及存在的风险。经排查，公司资金运用各项业务总体比较规范。

2、组织开展江苏银保监局“大排查、大处置、大提升”工作。为落实江苏银保监局下发的《关于常态化推进风险防控“大排查、大处置、大提升”行动的通知》（苏银保监发〔xxxx〕13号）要求，风险管理部拟定了《公司关于常态化推进风险防控“大排查、大处置、大提升”行动的通知》（保发〔xxxx〕507号），组织相关部门及各省级分公司完成了各项风险排查工作。

（四）按时完成风险管理报告报表编制与报告工作

1、完成内部季度风险限额监测报告。依据《公司xxxx年资金运用内控比例方案》、《公司xxxx年风险偏好体系方案》、《公司xxxx年二级风险限额方案》的要求，风险管理部密切关注关键风险指标状况，每季度对风险指标进行识别、评估、监测和预警，并提出风险应对建议。对于异常指标，风险管理部及时提示并与相关部门沟通，寻找异常原因，提出改善措施，形成风险限额监测报告、报表，按时向总裁室汇报公

司整体风险状况，持续做好对各类风险的防范和管控。

2、完成xxxx年度全面风险管理报告的编制与汇报□xxxx年一季度，风险管理部拟订了《公司xxxx年度全面风险管理报告》，经总裁室、董事会风险管理委员会审议后，提交董事会审批通过。报告对公司风险管理组织xxxx年履职情况进行了回顾；对xxxx年公司风险管理制度流程的建设与完善情况、风险偏好体系建设情况进行了汇报；对xxxx年公司七大类风险状况进行了客观分析；对公司当前面临的重点风险进行了提示，并提出了解决建议。

3、完成xxxx年度投资风险分析报告的编制与汇报□xxxx年一季度，开展了xxxx年度投资风险排查工作，对公司当前投资资产持仓情况进行了风险排查，拟订了□xxxx年度投资风险分析报告》，并向投资管理委员会进行了汇报。截至xxxx年末，公司风险类项目4个，无重点关注类项目、一般关注类项目11个，其中重点关注类、一般关注类项目较上一个报告期均有所减少，上期提示的资金运用风险点逐步化解。

4、按时完成各类监管报告报表的编制及报送。包括向中国银保监会报送季度风险监测数据、风险综合评级数据等；向人民银行报送月度重大事项、季度风险监测报表、季度金融稳定报告等。

xxxx年下半年，将继续围绕“突出重点、持续优化”的总体思路，在对当前宏观经济金融形势深入研究的基础上，根据偿二代监管规定，结合公司实际，按照i类保险公司监管要求开展风险管理工作。重点做好以下工作：

（一）继续做好偿二代风险管理各项工作

1、认真组织xxxx年偿二代监管评估各项工作。根据中国银保监会《关于开展xxxx年度保险公司偿付能力风险管理能力监

管评估有关事项的通知》（银保监发〔xxxx〕13号），今年公司将接受江苏银保监局的现场评估。风险管理部将认真做好接受江苏银保监局sarmra现场评估的各项准备工作。现场评估检查期间，优先办理评估组安排的各项工 作，按要求向评估组汇报工作，及时提交相关材料。评估结束后，根据江苏银保监局现场评估意见，认真做好工作总结，及时组织评估发现问题的整改工作。

2、精心组织开展偿二代二期工程落地的各项工作。偿二代二期工程监管规则即将下发，公司将按照监管最新要求，认真做好“偿二代”二期工程的落地实施。一是加强学习研究，掌握二期工程监管规则的变化与要求，积极参加相关培训。二是在学习研究的基础上，提出贯彻落实“偿二代”二期工程的工作方案。三是认真组织落实“偿二代”二期工程工作方案，贯彻执行监管要求，不断提升偿付能力风险管理的能力和水平。

3、进一步完善风险偏好体系运行机制。认真评估和检视风险偏好体系以及一级、二级风险限额指标运行的有效性，编制《公司xxxx-xx23年风险偏好体系方案》运行评估报告。同时，根据评估结果，结合公司业务发展战略和面临的风险状况，对《公司xxxx-xx23年风险偏好体系方案》进行更新，并制订下一年度二级风险限额方案及资金运用内控比例方案。

4、组织开展年度风险应急演练。根据制度规定，计划组织相关部门开展保险风险、操作风险、不动产投资风险等风险应急演练工作，并根据演练结果进行分析总结，梳理风险管理流程，优化风险防范和处置措施。

（二）扎实开展投资风控各项工作，防范资金运用风险

1、扎实开展投资项目风险审核工作。下半年年，风险管理部将继续加强对投资业务事前、事中和事后全方位的风险管控。事前管控方面，一是严格依据公司投资决策授权体系及授权

额度，进行投资决策授权风险审核；二是依据公司内控比例方案，监测各类资产的投资比例，控制各类投资风险。事中审核方面，加强对拟投项目的风险排查，及时出具风险审核意见，提示投资风险，为领导决策提供参考。事后跟进方面，加强对已投项目的风险监测，定期开展风险分析与报告，防范项目风险。

2、落实董事长对风险项目处置工作的批示，配合做好风险项目处置。在做好研究的基础上，配合做好5个项目的风险处置工作，最大限度减少公司损失。

3、配合做好股票投资资格申请各项工作。下半年，风险管理部将根据公司股票投资资格申请工作安排，继续配合做好股票投资资格申请各项工作。一是对照监管关于股票投资能力建设的各项要求，认真审阅并反馈关于股票投资相关制度的意见。二是加强同业调研，进一步完善对股票投资绩效考核、风险控制的相关要求，为后续开展相关工作打好基础。

=

合规与风险管理部工作总结篇四

各位领导同事们：

20xx年上半年我在南京路支行任柜员岗位。柜台是银行的基础工作，直接面对前来办理业务的八方客户，是客户认知xx的第一道窗口，因此，我深刻地体会到此岗位的重要性和责任性。从事柜员岗位以来，一直严格遵守xx银行柜台人员的各项规章制度，积极学习各项业务知识，了解和熟练掌握相关技能，及时快速地办理各项业务，为客户做好柜台服务。坚决按照岗位职责严格要求自己，按照业务要求办事，保证业务无误和资金安全的同时，积极的向客户介绍我行理财和电子银行等业务，顺利的完成了支行下达的任务指标。

到了8月份，我非常荣幸的被调任到分行风险管理部。风险管理部是负责风险管理政策的落实、风险监测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。作为风险管理部授信后管理人员，在实际工作中，主要完成以下几个方面的工作：对xx银行青岛分行运行的cecm系统进行维护和管理，对本部门档案进行整理保管，日常办公相关工作。

面对新的岗位、新的环境、新的挑战，让我既感到陌生，又感到空前的压力，但是在这将近半年的时间里，我受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，在工作上受到了无微不至的指导，帮助我快速的熟悉和胜任这个岗位。在风险管理部几个月的时间里，我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工作。由于首次进入风险部，面对全新的工作岗位，面临着全新的挑战，这个过程不仅是角色的待提高，虽然对公司各项业务都有一定的了解，但是了解的程度都不够深，对于很多问题还存在似是而非的看法，在下一年的工作当中要着力培养专业能力，提升专业水平。

工作细致程度不够，在报表的上报时出现过差错，万幸问题不大并且在xx经理与监管部门的及时沟通下得以解决，为避免此类问题的发生，在未来要加强工作内容的梳理，特别是报表的梳理，防范于未然。

下一年度工作规划

- 1、继续协助经理完成监管评级自评估工作，深入学习监管文件，全面了解公司规章制度，熟悉各部门工作流程及形成的书面文件。协助其它部门自评估与改进工作，完成本部门的改进工作。顺利通过一年后的监管验收。在此过程中，也是对公司各业务单元的梳理，使得公司发展更加规范、稳健。

- 2、继续参与完成审计工作，储备审计所需的财务知识、掌握被审部门各项业务，更好地协助xx经理完成审计工作。

3、更好的协助经理完成日常性的风险管理工作，规避公司信用风险、操作风险、合规风险等各项风险。不断的学习风险管理知识，将所学知识应用于工作。

4、更好的协助经理完成报表报送工作，全面、细致的理解报表的每一项内容，做到心中有数，防止报表报错导致的监管风险。同时努力做到基于监管报表发现公司的经营问题，及时提出建议。

结语

作为一名职场新人，我对本年度工作表现基本满意，表现在态度比较积极、工作比较勤恳、认真、对新事物求知欲较强，有较好责任意识。但是，我同样意识到自身还有诸多地方有待提高，在新的一年里，我将更加严格要求自己，保持良好习惯的同时，改进缺点，更好地工作。“聚如一团火，散若满天星”，我相信，公司在新的一年里会红红火火，我也会凭借努力成为其中一颗闪亮的星！

合规与风险管理部工作总结篇五

20____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20____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，20____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。

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，20____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。

在做好授信业务风险审核的同时，加强贷款五级分类后续管理工作是今年信贷管理中的重点工作之一，我部在五级分类管理工作中主要做了以下工作：

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、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(完成年度董事履职评价、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、年度风险评估报告、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20____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)20____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20____年工作小结及20____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目标的完成，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。

合规与风险管理部工作总结篇六

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。