# 2024年银行风险合规员工述职报告(精)(9篇)

来源：网络 作者：逝水流年 更新时间：2024-02-06

*20\_年银行风险合规员工述职报告(精)一中国化工进出口总公司(以下简称卖方)和株式会社(以下简称买方)双方经过友好协商，同意按照以下两部分条款签订本合同：第一部分一、商品品名：胜利原油二、数量：吨(换算原油重量按 gb1884-80方法进行...*

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)一**

中国化工进出口总公司(以下简称卖方)和株式会社(以下简称买方)双方经过友好协商，同意按照以下两部分条款签订本合同：

第一部分

一、商品品名：胜利原油

二、数量：吨

(换算原油重量按 gb1884-80方法进行)

三、规格：指标项目 试验方法

①密度：克/立方厘米p20°c最高0.920gb 1884-80

②含硫：重%最高0.9 gb 387-64

③含水：重%最高1.0 gb 260-77

四、价格：本合同各交货期的具体价格原则上与86xoil25j号合同，同一交货期有效的价格一致。

五、交货期：

一九八六年第1季度吨

第2季度吨

第3季度吨

第4季度吨

上述各季度的装船月份由买方选定，但应在各季度前月15日以前通知卖方。

六、装船口岸：中国青岛港。

七、目的口岸：日本国港口。

八、付款条件：买方应于货物装船前十天，按本合同第二部分第三条①款双方商定的装船数量及期限，通过双方同意的银行开出以中国化工进出口公司山东省分公司为受益人的，不可撤销的可转让的，可分割的美元信用证。该信用证凭受益人出具的以开证行为付款人的汇票以及本合同第一部分第九条所规定的各项单据，自提单日起三十天(包括提单日在内)，由开证行将货款电汇中国银行。信用证金额应按双方商定的交货数量增开5%。信用证上须证明租船提单可以接受。

九、单据：

①卖方在货物启运后，应向议付银行提供下列单据作为议付货款的依据：

a)发票四份;

b)清洁装船提单正本二份;

c)由商品检验局出具的质量检验证书，重量鉴定证书及产地证明书各一份。

②卖方须将上述单据中的清洁装船提单副本二份，随船带交目的港买方指定的收货人。其余单据副本二份航寄买方。

十、附注：

①本合同第一部分各条款尚未规定的事项，应按本合同不可分割的第二部分的各条款以及由双方随时协商后决定的条款履行。

②本合同的执行由商事株式会社开立信用证。

③本合同项下的数量双方应努力执行，但如买方或卖方在接货或供货方面有困难时，双方对本合同的履行均可不承担责任。

④本合同第一部分以中日两国文字书就正本一式两份，买卖双方各持一份为证。两种文本具有同等效力。卖方：中国化工进出口总公司 买方：

地址：北京西郊二里沟 地址：

电报挂号：sinochem beijing 电报挂号：

电传：22243 chemi cn 电传：

22553 chemi cn

第二部分

一、总则：本部分条款与第一部分条款在本合同中是不可分割的两部分。

二、交货条件：

①货物所有权及风险的转移，以装港岸上输油臂与油轮集输油管连接点作为分界线，货物通过该连接点时，由卖方转移到买方，卖方交货责任即告终止。

②买方所派油轮，禁止在中华人民共和国沿海水域排放油类或油性混合物。油轮进港后，应根据港口当局的规定把压舱污水排放在处理池内，费用由买方负担。

③买方所派油轮在装货港，应遵守当地行政当局所规定的有关油轮作业安全规则。

④买方所派油轮载重吨不得超过六万吨，满载最大吃水不得超过12.5米。油轮长度不得大于230米。如买方所派油轮不符合上述规定时，必须事先征得卖方同意，否则由此所造成的港口当局拒绝油轮靠栈桥，或发生空舱及与此有关的损失均由买方负担。

⑤由于卖方的原因，如在装货港需要移泊或用油驳装货时，其费用由卖方负担。但由于买方的原因，如需要移泊或用油驳装货时，其费用由买方负担，由于人力不可抗拒的原因，为了确保油轮的安全，装船移泊费用由买方自理。

⑥每批装船数量允许增减5%，由买方选择。

三、装船通知：

①买方应在装船月15天前电告卖方派船计划，包括船名，预抵装港日期，装运数量。卖方接到买方派船计划后，应在五天内电复买方接受或可以接受的预抵装港日期和装运数量。买卖双方对油轮预抵装港日期或装运数量的意见不一致时，双方协商安排一个都可以接受的日期，装运数量，或者安排另外一些油轮来接货。双方商妥的油轮预抵装港的日期叫做“确认日期”。

②买方应按双方商妥的“确认日期”派油轮抵达装港。卖方应及时装货。如买卖双方因特殊原因要求更改“确认日期”或装运数量时，对方根据储罐，泊位和供货或接货的可能以及油轮安排的可能，应在两天内电复可以接受或不可接受。如油轮在“确认日期”以前或以后抵达装港，卖方应做出最大努力尽快装货。

③买方在本条①款通知派船计划时，已列明预抵装港日期及装运数量，但注明船名待定时，买方应最迟在确认日期十天前将船名电告卖方。

④双方商妥“确认日期”的油轮，允许买方按同一“确认日期”，同一装运数量和装货港口可以接受的船型另派油轮代替。但买方最迟应在“确认日期”前五天将代替油轮的船名等有关情况通知卖方。

⑤买方在油轮抵达装港前五天电告卖方(包括装港卖方分公司)及装港中国外轮代理公司预报船名，船籍，预抵装港日期，装运数量，买方应指示船长在油轮抵达装港前48小时和24小时及6小时向卖方(包括装港卖方分公司)及装港中国外轮代理公司报告预抵装港的时间。

⑥装船完毕后，卖方应在24小时内以电报通知买方：合同号，品名，密度(注明换算温度)，含硫量%，含水量%，船名，收货人，装运数量，发票单价，总值，提单日，离泊时间。

四、装货定额：

①油轮抵达装港后，具备装货条件时，船长通过装港外轮代理公司应在办公时间内以书面或vhf电话向装港卖方或外轮代理公司提出备装通知书并同时确认。装船作业开始时间按以下规定计算。

按“确认日期”抵装港的油轮，以确认备装通知书六小时后开始起算。但如在确认备装通知书后不到六小时装油时，以开装时间起算。

在“确认日期”前一天办公完毕时间(从5月1日至9月30日：18：00，从10月1日至4月30日：17：00时)前抵装港的油轮，在办完入港手续后，如有条件提前装油者，以开装时间起算，没有条件装油者，则以确认日上午八时起算。

在“确认日期”前一天从办公完毕时间至24：00时抵装港的油轮，在办完入港手续后，如有条件提前装油者，以开装时间起算，如没有条件者，则以确认日下午二时起算。在“确认日期”以后抵装港的油轮，以开装时间起算。

②自起算装船作业时间开始，卖方应在36小时内将整船货物装完，除大风雷雨天气及港务当局另有规定外，应日夜连续装货。

③由于下列情况耗费的时间，均不计算在装货作业时间以内：

(一)由于大风，雷雨等恶劣天气而不能进行作业的时间。

(二)港务当局由于安全原因不准靠栈桥而在港内停留的时间及港务当局禁止装船的时间。

(三)排放压舱污水至验舱完毕的时间。

④以拆卸输油管线完毕时间作为装货作业的完毕时间。

⑤因码头装货设备故障而发生的滞期费按本部分第五条第①项所规定的运费率的50%计算。

五、滞期费：

①卖方若未能按本部分第四条②款所规定的装货定额时间装货完毕，则卖方应向买方交付滞期费,滞期费应以双方确认的装船数量作为它的船型,每日滞期费应以worldscale 所规定的基数(以提单日期为准)乘相应的afra运费率计算。

②油轮在装货港口的动态，以装港外轮代理公司编制的并经船长签字确认的装货时间事实记录为准，卖方应在装货后三十天内向买方提供装货时间事实记录一份。

③买方向卖方提出的滞期费，经卖方审核属实后，应以美元现汇支付。

④如果买方向卖方提出滞期索赔，须在船抵目的港后60天内提出。

六、商品检验：

①重量的鉴定由装船口岸国家商检局出具的重量鉴定证书为准。提单数量应根据重量鉴定证书填写。重量鉴定证书及提单所列数量作为买卖双方交货数量的依据。

②品质的检验：由装船口岸国家商检局按 syb20xx-59 石油产品试样法取样，混合后分装三份作为卖方所交货物的标准样品。

上述三份样品之中的一份将交给油轮船长。其余二份均交中华人民共和国国家进出口商品检验局，一份供化验用，一份装货后保存六十天。

国家商检局经化验后所出具的品质证书作为卖方所交货物的品质依据。

七、投保油污责任险：

①买方所派油轮应加入基于1969年《国际油污民事责任公约(clc)》第七条的金额保证(p & i club保险)以及tovalop协定。

②由买方所派油轮，当在装港遇事故而发生油类和油类混合物的污染或有发生这类污染的可能性时，船东或船长应迅速采取清除措施，防止油污而造成的损失，或为避免油污损失进一步扩大所采取合理而有效的措施。但船东或船长不采取上述措施时，卖方在通知船东或船长之后，可以采取合理的必要的措施进行清除工作和减轻油污可能造成的损失。卖方应随时将所要采取的措施和后果告诉船东或船长，如时间允许，应在采取措施前，将拟采取的措施告诉船东或船长。卖方采取的上述措施可以认为是按船东或船长委托进行的。在这种场合，对于被委托者采取的措施，委托者有权按实际情况向对方提出异议或者通知其停止工作。委托人提出通知后，被委托者则应无权再继续进行工作。

③卖方或船东船长采取的上述措施均不得与1969年《国际油污损害民事责任公约(clc)》及tovalop协定的规定相抵触。

八、人力不可抗拒：如因人力不可抗拒的事故不能按时交货时，卖方可以延期交货或部分延期交货或取消合同，但卖方应向买方提交由中国国际贸易促进委员会开具的发生事故情由的证明文件。如因人力不可抗拒的事故不能按时接货时，买方可以延期接货或部分延期交货或取消合同，但买方应向卖方提交由日本国际商事仲裁协会签发的证明文件。

九、罚款：如买方除本部分第八条规定以外未按合同规定执行，以致本合同全部或一部分不能按期执行，而使卖方遭受损失时，买方应承付罚金，罚金分别为合同总值或未能执行部分总值的1%。如卖方除本部分第八条规定以外未能全部或一部分履约交货而使买方遭受时损失，卖方应承付罚金，罚金分别为合同总值或未能履行部分总值的1%。

十、仲裁：因执行合同所发生的或者与本合同有关的一切争议，首先应由签订合同双方友好协商解决。如经协商后尚不能解决，应提交仲裁，不向法院申诉。仲裁在被告所在国进行。 在中国，在中国国际贸易促进委员会对外贸易仲裁委员会根据该委员会的仲裁程序规则进行仲裁。在日本，由日本国际商事仲裁协会根据该协会的仲裁程序规则进行仲裁。仲裁裁决是终局裁决，签订合同双方都应执行。

十一、本合同第二部分以中，日两国文字书就，两种文本具有同等效力。

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)二**

供方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_公司

需方：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

签订地点：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

签订时间：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_日 根据《中华人民共和国民法典》的规定，经双方共同协商签订本合同，以兹共同信守。

一、产品名称、商标、型号、厂家、数量、金额、供货时间

二、交货时间：\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_日前，由于交货时间原因产生港杂费等费用由供方承担。

三、质量要求、技术标准、供方对质量负责的条件和期限：\_\_\_\_\_按国际标准，如因质量等问题引起的外商索赔由供方负责及承担全部损失，以外商出具的索赔书为准。

四、包装要求：内外包装必须适合陆运和海运，如因包装引起的货物破损致使外商索赔，供方赔偿需方全部实际损失。

五、运输方式及费用负担：由供方运送至需方指定港口，费用由供方承担.

六、验收标准、方法：按国际标准，由需方抽验货。

七、结算方式及期限：需方在结汇后凭供方增值税发票90天内付款

八、违约责任：按民法典处理。

九、如需提供担保，另立合同担保书，作为本合同附件：\_\_\_\_\_\_\_。

十、解决合同纠纷的确方式：本合同如有异议，由双方共同协商解决，协商不成，向签订地法院提出上诉。

十一、其他约定事项：本合同依法签订，双方必须全面履行，任何一方都不得私自变更或解除，因故需要变更或解除时，应双方协商一致，依法另立协议。以上条款未尽事宜，双方协商解决。

十二、本合同一式两份，供需双方各执一份。

供 方                           需 方

单 位：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_公司 单 位：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_公司

地 址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 地 址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

法定代表人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 法定代表人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

委托代理人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 委托代理人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

电 话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 电 话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

开户银行：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)三**

大堂这个工作是客户接触我行优质服务的开端，是客户对我行的第一印象。大堂经理是银行的形象代言人，她的言行举止和服务质量是银行形象的缩影；大堂经理是连接客户、柜员、客户经理的纽带，她不仅是工作人员，还是客户的代言人。作为大堂经理，我深感责任重大，时刻铭记大堂经理岗位职责，努力做好厅堂内的服务销售管理、迎宾接待、客户疏导、业务推介、客户挖掘等各项工作。20xx年已经结束，20xx年正踏步向我们走来，我们要回首过去，总结提高，展望未来。在过去的一年里，在余行长的带领下，在同事的帮忙和自身的努力下，我收获颇多。

在政治觉悟方面，坚持和拥护党的领导，深入学习贯彻党的会议精神，努力提高思想政治素养和理论水平，保持思想上的清醒和政治上的坚定，在实际工作中发挥先锋模范作用，践行全心全意为人民服务的宗旨。在提升服务水平上作表率，在服务礼仪、服务效率、服务技巧、服务能力等方面不断的加以改进，努力提升客户的体验，让客户真正感受到我们的真诚和温暖，敢于投身到化解不良的战场上去，磨砺自己，丰富自己，成就自己。

在工作中，认真贯彻总行的各种会议精神和工作部署，在自己的岗位上做好引导和分流客户，根据客户需求，推荐渠道预约功能，引导客户至相应业务办理区域体验或办理，减轻柜面压力的同时提高了网点自助渠道和电子渠道迁移率。努力提高识别优质客户和挖掘潜在客户的能力，尤其是存量客户的潜力，用我们的真心为客户服务，向他们介绍合适的基金、理财等金融产品，让客户认可、信任并依赖我们，实现共赢。在遇到客户投诉和网点内各类突发事件时，我也更加沉着冷静，设身处地为客户着想，耐心为客户解决问题，获得客户的一致好评。

在不断进步的同时，我深知自己还存在很多不足。尤其是在今年12月份由大堂经理转岗从事个贷客户经理一职，在客户经理这个岗位上，我还是新人一枚，到了新的岗位，自己的工作经验、业务知识和其他的客户经理相比有一定的差距。

一是金融专业知识有待进一步加强。个贷客户经理岗位的专业知识更加细化，尤其是面对如今市场经济的多样性，如何能给我行优质客户提供专业的金融信息和理财产品，这就需要提高自身的学习能力和学习主动性，及时掌握最新的财经信息和准确分析未来的经济走势，以提高自身金融专业知识水平。

二是营销能力还有待加强，缺乏主动性和创新性思维。在工作中过于被动，领导安排什么就做什么，喜欢按部就班的工作模式，缺乏自己思考，不够积极主动。

三是服务意识和解决问题的能力还有待提高。四个层次服务包括标准化的形式服务、高效率的内涵服务、增值性的贷客理财服务和主动性的柜面营销服务。我在接待客户时虽然很熟练但有时流于表面，没有更深层次地挖掘客户的需求，推荐产品主动性有待加强。在处理问题时有时只单纯为了解决问题而解决问题，没有认真的思考问题产生的源头，没能杜绝问题的再次发生。

针对这些问题，在新的一年里，在领导同事的监督和帮助下，我一定要做出改变，提高自己。

一是努力学习金融业务知识，尤其是个贷业务相关管理规定，密切关注制度的变化。做好本网点的个贷业务系统录入、维护；落实项目的批复条件和账务处理，贷款资料的整理、档案移交；跟踪和监督借款人的履约情况，负责对逾期贷款的催收和客户提前还贷的业务处理等基本岗位职责。

二是发挥人的主动性，我们不仅要维护现有贷款客户的合作关系，还要主动挖掘、争揽新的客户资源，扩大本网点优质贷款客户群，做好各带客户群的交叉销售，提升客户在我行的贡献率。同时针对不同的客户，还应朝细致精准化管理方面进行加强。对现有的客户资源，深挖细刨，根据不同客户的需求和实际情况，做精准化营销。

三是提高服务意识和团队合作意识。我们在为客户服务的时候不仅要满足客户的表面需求同时要学会挖掘客户的潜在需求，在客户有问题和困难的时候，要认真倾听客户的难处，争取客户利益最大化。另外要加强团队协作能力，加强交叉营销，与同事一起，全方位服务客户。

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)四**

20xx年我作为客户经理，主要负责xx高速公路项目的贷款管理和信贷营销，回顾这已过去的一年，为实现早投入、早见效的营销目标，我总是积极发挥自己的主观能动性，始终讲究一个“勤”字，像一棵小草在自己的工作岗位上默默无闻，踏踏实实地工作着。经过我们的不懈努力，xx高速公路项目自xx年11月份开工以来，截止今年11月底，公司在我行项目贷款余额为xxx元，比年初净增xxx元，存款余额为xxx元（日均存款达xxx元），实现了项目营销的初步胜利，具体工作总结如下：

xx高速公路项目是各家银行贷款营销的重点，由于该贷款的营销，有利于稳定并增加银行存款，实现银企双赢；有利于提高银行信贷资产质量、优化信贷结构、加快发展步伐；也有利于提高银行整体竞争实力。因此，各家银行十分重视，通过各种营销方式，积极与xx公司联系，要求增加xx公司贷款投入。我部在xx年取得xxx元贷款营销后，今年根据xx项目进展情况和公司资金使用计划，及时抓住锲机，积极与xx公司联系，通过不懈的努力工作，在激烈竞争的情况下，向xx公司发放项目贷款xxx元，既满足了公司资金需求，又实现了我行贷款早投入，早见效的双赢目标，也为我行实现经营目标，提高经营效益打下了坚实的基础。主要表现为：

1、行长挂帅，全面出击。为抓住营销机遇，实现及时投入，行长亲自挂帅并到xx公司进行公关，采用多种方式与业主商榷、座谈，用我们的诚心和优质的服务赢得xx公司的理解与支持。

2、客户经理全身心投入，全方位服务。我经常深入企业，了解并掌握xx项目的工程进展情况、资本金到位情况及公司的资金需求情况，及时与xx公司沟通，根据我行贷款申报审批要求上报贷款核准审批材料，适时进行贷款投入。

3、留住存款，就是留住效益。xx公司目前尚在建设期，无营运收入，公司存款主要是项目资本金和银行贷款形成，为了能够更多的争取存款，我们在xx县无工行营业机构的不利情况下，经常放弃休息时间，经过无数次的同xx公司协商，公司多次从其他银行转入我行资金共计xxx万元。同时，为了能够稳住存款，在xx公司每次支付工程款时，尽量要求公司先从其他行支付，以最大限度的保留我行存款。

xx高速公路项目是我行信贷营销大户，贷款发放后，为保证我行信贷资产安全，我对贷后管理非常重视，并积极加强对贷款进行管理。具体为：

1、根据贷款管理要求，积极收集资料，完善贷款手续。目前，我已收集到项目科研报告、初步设计、项目批复、环保批复及开工报告等贷款所需的所有资料，为我行贷款安全提供了保障。

2、督促企业按借款用途专款专用，将借款资金用于xx高速公路建设。目前，我部已建立xx公司贷款资金使用台帐，对每笔资金使用情况进行登记，并同xx公司协商一致，我行贷款在工行系统内封闭使用。

3、经常深入施工现场了解施工进度，根据施工进度用款，保证资金按计划、按进度用在工程项目上。

4、及时做好贷后检查工作，并对贷后资料及时入档管理。开工一年来，我多次深入施工现场进行检查，并形成贷后检查材料8份，特别检查材料2份，大户分析材料4份，各种情况调查材料7份及报表资料上报若干份等，为保证我行贷款安全和领导决策提供了依据。

xx高速公路项目一期土建项目招投标结束后，1xxxx标段中，仅xx县就有xxxx，由于我行在xx县无营业机构网点，施工单位无法在我行进行业务结算。为了能够最大限度的留住存款，我们对在我行开户的标段及其施工单位的资金实行封闭式管理，并将项目公司监理单位的所有帐户开立到我行。目前，xx项目在我行共开立结算帐户xxxx，是我行对公存款和利润的又一增长点。

电子金融业务是工商银行发展的后动力，为了充分运用先进的结算工具，作为xx高速公路的客户经理，我充分发挥我行结算系统优势，重点抓好网上银行、金融e通道、汇款直通车、手机银行、电话银行等电子银行业务新产品的推介、营销，增强电子银行服务功能，并与xxxx高速公路经营有限公司及xxxx高速公路中铁大桥局项经部建立全面的网上银行合作关系，为其提供高附加值的资金结算、清算和账户管理服务，为吸收更多的结算资金奠定了较好基础。目前，我部已同以上单位签订了网上银行及代发工资协议，不仅方便了企业，对我行业务发展也起到积极的促进作用。

在搞好项目工作的同时，我也积极做好其他项目的营销和存款工作。xx市奥昌工贸公司是一家民营企业，年销售收入xxx元，每月现金流量达xxx万元，经过做工作，该单位将基本帐户开到我行，目前，我们已对该单位上了网上银行和电话银行，下一步，我将为其营销一定的贷款，如此之类的企业，我今年开立帐户xxxx。同时，我通过朋友关系，组织储蓄存款达xxxx元。

过去的一年，各项工作虽然取得了一定成绩，但为了实现我行贷款早投入、早见效的营销目标，打好二次营销的攻坚战等仍需要做大量的工作。故而，在今后应做好以下几方面工作：

1、加大同xx公司的联系和公关力度，消除前期xx事件的不良影响，尽早建立更加良好的关系。因为，贷款进入时间和额度及资本金存款一致是各家银行激烈的竞争焦点，营销手段不断变化，从工作到人情，都要做到面面俱到。

2、加强贷后管理工作，积极关注xx高速公路项目进展情况、资本金到位情况和公司自己需求及资金使用情况，及时收集和反馈信息，保证我行信贷资产的安全。

3、全行整体联动，加强对xx公司的全方位服务。

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)五**

自1998年邮政独立运营以来，中国邮政人在近几年的时间时一直在摸索邮政运营的模式，寻找邮政业务契机和途径。我国邮政储蓄网点超过36000个，其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区，已成为我国连接城乡的金融网。

中国邮政储蓄银行挂牌成立，是我国邮政金融事业发展历程上的一件大事，具有重要的里程碑意义。是我国邮政体制改革取得的又一重大阶段性成果，也是在国家金融监管部门的指导下，金融体制改革取得的又一项新的重要成就。随着加入世贸组织过渡期的结束，中国邮政蓄银行成立伊始，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我国商业银行面临的重要风险。

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。淮南子有训：“矩不正，不可为方;规不正，不可为圆”。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。

一、正确理解合规风险与银行三大风险

合规风险\"指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，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。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

二、建立合规风险管理机制的必要性

(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。

(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，并要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。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)六**

20\_年工作总结

20\_年的工作转眼已经接近尾声，回想一年以来的工作，在分行及部门领导的关心指导下，在同事的帮助下，我认真学习业务知识和规章制度，积极主动的履行工作职责、克服困难，较好的完成了本职工作。在思想觉悟、业务素质、专业技能等方面都有了一定的提高，现将一年以来的工作总结如下：

作为一名风险条线的银行员工，我深知没有过硬的业务理论支撑，就无法为业务条线的同事提供完善快捷的服务；无法在日常工作中发现潜在的风险隐患。为了全面提升自己的综合素质，跟上政策规章制度的变化，在日常的工作中我自觉系统的学习了相关规章制度和新下发的各项文件，使自己对现行的政策、制度有一个较为全面的认识，对于业务部门同事提出的业务咨询也能给予及时、准确的反馈和答复。

在学习政策制度的同时，我结合分行的操作实际，主笔撰写了《渤海银行成都分行关于中国人民银行信用信息基础数据库使用的暂行管理规定》，为管理工作有章可循，规范上路创造了条件；并牵头推动《规定》在各部门、各条线的贯彻、实施。同时收集实际执行中的反馈意见，以调整工作重点、强化管理要求。真正做到了将学习内容用于实践，将知识更好的服务于分行的工作。

20\_年对于我个人来说是困难又充满了挑战的一年，上半年

信贷监控部的同事陆续离职，截止5月，全部只剩下我一个人。刚开始自己感觉很无助，额度建立、放款审查、每月对总行和监管部门的报表报告、行内与各个部门之间的联系等等工作几乎都由我一个人完成。但是在短暂的无助后我发现，在这个时候一切消极、负面的情绪

都是徒劳，只有积极的面对所有的困难才能保证行里的工作正常的进行。

在这一困难时期里，在领导的关心和各部门同事的协助下。我部顺利的接受了总行对批发授信业务全流程检查以及人民银行成都分行征信工作现场检查。同时还认真履行自己的岗位职责；踏实完成监控部日常工作。

在分行领导的关心和支持下，从6月份开始，监控部的人员不断的充盈。虽然就目前的工作量来说，部里的人员配备还是十分的紧张。但是我们每一个人都深深地知道一个人的力量是有限的，促进我部的业务发展，需要的是全体同事的共同努力。在提高自身素质的同时，我注重自己团队协作意识的培养，与同事们一起以负责任的工作态度，共谋发展的扎实作风，形成了互助互谅、团结友爱的工作氛围。

我在完成自身工作的同时，还将自己的工作经验及方法毫无保留的传授给新进行的同事，做到互帮互助，一起努力使监控部在一种紧张而愉快的气氛种完成每天繁重的工作。

学习的连续性还不够，虽然在日常工作中能够积极主动的学习相关政策制度，但由于自身身体、工作开展等客观因素的影响，导致存在学习的连续性不足，对已学的旧有知识回顾不够的问题。

新年新气象，20\_年，我将认真弥补自身不足，认真学习业务知识，提高自身素质，认真踏实的履行岗位职责。首先加强与领导、同事之间的交流沟通，继续增强自己的团队协作意识；其次转变思想观念；及时了解信贷风险监控工作中存在问题的艰巨性、复杂性和多样性。认真学习风险管理相关知识，提高风险分析与监控的能力；认真学习相关政策及规章制度，力求上进，为更好的完成20\_年各项

工作任务，为信贷监控部的发展，做出自己应有的奉献。

总之在20\_年一年当中，在领导和同事的关心帮助下，我各方面都有了很大的进步，业务素质也得到了较大程度的提高，虽然在很多方面还存在一定的不足，但我相信，在自己的不懈努力下，在部门的关心帮助下，我必定会把工作做得更好，我为分行和部门的发展出一份力！

20\_年12月15日

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)七**

根据省行银监局办公室《关于开展辖内银行业全面声誉风险自查的通知》及省、市行通知要求，我行领导高度重视，充分认识到声誉风险自查工作的必要性、重要性与紧迫性，并按照自查文件要求，结合我行实际情况，积极做好声誉风险自查工作，并将此工作做实、做细、做全，以确保此次风险自查工作取得实实在在的效果。现将自查情况报告如下：

经自查我行严格按照总、省市行要求，结合我行实际制定了各项声誉风险管理规章制度，突发事件应急预案及重大声誉事件报告制度，发生事件严格执行，逐级及时上报，确保风险事件影响降到最低，在制度执行中积极收集了全员的意见建议，并对各项管理规章制度进行逐步完善改进。建立了声誉风险责任及奖惩机制促进声誉风险防控工作有效开展，确保各项规章制度落到实处。

我行成立声誉风险管理领导小组，以支行责任人为组长，分管领导为副组长、各部室主要负责人为成员的声誉风险工作领导小组，形成了主要领导亲自抓、分管领导具体抓，层层抓落实的工作机制。

落实舆情“零报告”制度，定期不定期的对我行在当地社会各方面舆论如网站、论坛、博客、微信圈网络信息进行监测、分析声誉风险舆情，有效防控声誉风险。我行高度重视客户投诉，声誉风险防控领导小组定期对客户投诉的共性问题进行分析梳理，严格按照处罚制度处理我行有责任的相关人员，并督促被投诉人员及部门限期整改，定期对整改情况进行检查。

我行对20xx年以来我行发生的声誉风险事件进行了全面梳理和根据近几年各类银行案件发生情况显示，金融机构内部犯罪情况时有发生，内部风险事件印发的声誉风险也必须引起高度重视，内部风险防控对声誉风险防控至关重要，我行要求各部严格遵守各项操作规程及管理制度外，还定期不定期对前台业务区进行检查，对信贷部门贷款资料及贷后管理进行审核抽查，发现风险及时提醒预警，发现违规操作严肃追究相关责任人责任，最大限度确保我行内部稳健运行。

通过此次自查我行会在今后的工作中更加严格的执行各项规章制度，并特别加强对重点岗位和特殊情况的制度检查，加大对声誉风险易发或存在声誉风险隐患的检查力度，从而促进我行健康稳定的发展。

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)八**

银行风险管理部工作总结 为全面了解银行的风险管理情况，切实提高本行的风险水平，增强识别，计量，检测和控制风险的能力，为本行实行全面风险管理夯实基础，银行成立以来，我部门主要做了以下工作，现将风险管理部近段工作做一个简要的总结：

首先，根据银监部门的监管要求，结合xx银行发展的需要，我部门通过学习借鉴、摸索，现已草拟不良贷款管理、责任追究、内部控制、风险管理等方面等十六项基本制度，正在进一步完善，部分文件正在审阅下发中。其次，全行已经初步明确了各级的风险管理架构和职责，并且在本行成立之初就设置了风险管理部，专司从事风险管理工作，现有人员3人。

银行成立之后，我部门在领导的安排下，通过一系列的自查、检查对我行的资产质量和资产管理情况进行了深入的检查，为以后各项工作的顺利开展夯实了基础，为领导的决策提供了一句。

一是重视基础工作，造具清册。对全行到、逾期贷款及新增不良贷款、大额贷款、不良资产及抵贷资产进行了摸底造册，将表内外不良贷款台帐整合，明细造册。

二是加强检查监督，摸清底子。根据省联社文件要求不熟完成了胜诉未执行涉政不良贷款清收工作和信贷违规十条的自查工作；组织开展全行信贷风险排查，对全行新放贷款、不良贷款、抵质押、保证担保情况、假冒名贷款、贷款新规及支付落实情况、关联贷款进行了全面风险排查；完成省联社风险管理工作专项督查的准备工作；下发抵押品清理的通知。

三是创新动态管理，风险提示。每月初对各支行到逾期贷款和新增不良贷款进行了风险提示，并督促管理和清收工作。

为了本行改革的顺利进行，我部门承接了改革的很多基础性工作，主要是招牌喷绘布、网点铜牌，屋顶发光字的制作安装，现已基本完工。

下一步，我部门将从以下几个方面开展工作：

一、进一步完善部门制度，下发不良贷款责任追究、风险经理等方面的文件，以便有章可循。

二、加强对不良贷款的管理。一是不良贷款台帐管理系统数据规范到各支行统一上报，加强管理。

二是将全行不良贷款建立台帐，明确包收责任人和管理责任人，指定清收计划。

三是借抵押品清理的机会，督促各支行澄清不良贷款抵押品情况，特别是不良和股金购买不良贷款的抵押品，要求建立台帐、制定处置计划，加大处置力度。同时对已经出现的可能出现风险的隐形不良贷款的抵押品要及早处置或采取保全措施，防范风险。

四是各支行要对每月到逾期贷款及新增不良贷款书面说明情况，分析形成原因，落实处置措施。

三、加强与各职能部门之间的联动，通过全面的业务检查发现风险，对风险进行提示，促进各项业务的健康发展。

四、组织开展风险管理知识培训，提高全员风险意识，为建立全面风险管理长效机制打下良好基础。

五、建议

建议总行召集财务、信贷、风险管理等相关部门就因网点整合造成不良贷款账务与资料分离，不良贷款管理与催收较为混乱现象进行统一规范。

**20\_年银行风险合规员工述职报告(精)九**

银行，是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构，是商品货币经济发展到一定阶段的产物。小编整理的银行风险管理述职报告，供参考！

银行风险述职报告(一)

银行是经营风险的行业，银行的经营活动始终与风险为伴，其经营过程就是管理风险的过程，我行开办的小额贷款业务更是一项高风险、高收益业务。20\*\*年，被确定为\*\*\*\*银行的“合规管理年”，根据 “合规管理年”活动的工作部署和要求，我行严格贯彻小额贷款业务制度，规范业务操作程序，加强资产质量管理，严格控制风险。现就我行小额贷款业务上半年风险状况和防控措施报告如下：

截止6月\*日，我行累计放款330笔，金额1396万元;累计回收回177笔，金额945.88万元;累计结存153笔，金额450.12万元;6月\*日所有逾期贷款户数33笔，逾期金额107.74万元，逾期率23.94%。其中有4户逾期贷款为次级类客户，16户为可疑类客户，均产生不良贷款现象，风险防控形势非常严峻。

半年来，我行认真学习、深刻理解总行会议和文件精神，适时分析形势，认真执行政策，严格按照规范化管理要求，切实加强信贷基础工作，规范内部管理，切实防范风险。

严密了贷前调查、审查及审批手续，对信贷人员贷前调查的范围及要求，确保信贷调查材料真实有效。

2月份我行对发放贷款先后开展了信贷自查及全面排查。此次排查工作通过调阅客户档案、现场走访客户、拍摄客户经营场地和走访信贷员家庭情况及信贷员思想排查等形式，重点关注逾期贷款客户、联保贷款客户和放款金额较多及逾期贷款较多的信贷员。从排查情况来看，我行未发现与中介合作、编造虚假资料骗贷等现象，也未发现收受客户好处费、代客户收取贷款本息等情况。

我行在不断加强和改善日常信贷工作的同时，不断强化管理，重点是制度执行管理和从业人员管理，加强对制度执行情况的检查和贯彻落实。注重加强信贷人员的业务学习，以便能在业务操作中得心应手，提升工作质量和工作效率。在搞好管理的同时，我行还不断强化服务意识，改善服务手段，积极开展优质文明服务，树立“阳光、惠农、方便”的信贷形象，以优质的服务和阳光的品牌促进业务的发展。

我行领导及信贷人员从产生第一笔逾期贷款起，就对逾期催收工作高度重视，认真组织落实，集丛人之力，尽职尽力开展信贷还款管理及逾期贷款催收工作，并把这项工作长期作为信贷业务发展中的重中之重来抓，最大程度的控制好风险。及早成立了以行领导、业务主任、信贷主任及信贷员组成的催收小组，集中人力、物力，采取各种措施和方法，坚持不懈开展逾期贷款的催收工作。在做好电话催收、上门催收和联合催收的同时，果断决策，将逾期30天以上的客户依法提起诉讼，申请资产保全，利用法律的手段进行贷款的清收，最大程度的控制好逾期贷款风险，防止贷款出现损失。

为有效促进我行小额贷款业务稳健发展，我行要加强小额贷款的合规管理，促进小额贷款经营和操作的合规性和规范性，有效维护我行小额贷款业务发展的良性循环。下一步，我行将在以下几个方面继续做好风险防控工作：

对每笔被否决贷款进行详细地记录，记录内容包括客户基本信息、申请信息、否决原因等。二是对联保贷款分行业分用途、采用等额本息还款法、分组调查等控制风险的措施。三完善审查人员岗位职责。要求审查人员在对权限范围内的信贷业务进行审查时，除对资料的完整性、合规性进行审查外，还须进行电话核实客户信息，在必要时还须进行现场核实。四要严格系统岗位配置制度。严格执行岗位兼职的合规性，规范信贷人员工号及岗位设置、变更，保证系统中客户信息管理的规范性和严肃性。五要严格落实档案管理。建立完善的档案管理办法，对提交审贷会成功的资料要严格把关，认真检查相关资料及贷款信息，并严格执行保密制度。

对于收入、成本等关键信息应尽可能取得纸质单据或书面证明做支撑;关键的财务数据必须进行交叉检验;对于房产或车辆等信息，应查看和复印房产证、行驶证、租赁合同等。调查项目应全面，坚持“眼见为实”原则。二要严把贷中审查。审查人员必须电话核实借款客户的真实性。审贷会必须有2名以上管理人员参加，且被审查贷款的主副调必须全部参加审贷会。审贷会提问提升质量，问到关键风险点。三是落实贷后检查。信贷员在贷款发放后的四周内，必须到客户住所或生产经营场所进行首次贷后检查，对资金使用情况和贷款投向进行监控，以后每月不少于一次贷后检查。

对于逾期贷款，除对信贷员进行考核外，还对贷款的逾期原因进行分析，采取一切措施和办法，不惜代价进行逾期贷款的催收，以防微杜渐，保持贷款的良好回收和质量。

每天晨会及每周例会对信贷所有人员进行信贷业务、操作规范性、法律法规等知识进行集中地学习，同时加强对信贷人员的思想品德教育。要每半年对信贷员进行一次梳理，同时对信贷从业人员实行年审，年审不合格的调离信贷岗位。要加强对信贷人员良好作风的培养。严格执行“八不准”要求，打造邮储小额贷款品牌，树立良好的公众形象。

银行风险述职报告(二)

\*\*年，在总行领导的正确指导下，紧紧围绕全行工作中心，全面履行风险、合规部门的管理职责，扎实工作，以强化信贷管理为突破口，全力抓好全行贷款风险分类、不良贷款监测、清收、考核工作及超权限贷款风险审查审批工作，有效地履行了风险管理与合规管理职责，较好地发挥了部门的职能作用。现将就风险管理与合规管理方面的工作做如下汇报：

二是做好风险分类相关报表;三是做好不良资产监测报表;四是做好市办要求的业务经营分析报告、风险监测报告及相关报表;五是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表;六是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

二是每月末，我部均能及时监测全行贷款台帐，督促各网点严格按照相关规定做好当月新增贷款的分类确认工作及部分存量贷款的分类调整工作。三是每月初及时收集各网点超权限贷款的五级、十级分类认定表，并认真审核，对其中分类错误、分类理由不规范的认定表一律予以清退并要求重做。以此保证每月新增贷款的准确分类。四是坚持每半年下各网点检查五级分类、十级分类情况。对其中分类不准确、分类未及时调整的贷款及时做出指导和修改。通过以上工作，保障了我行贷款五级分类、十级分类的准确性和分类调整的及时性，为我行不良贷款的管理打好了基础。

根据各网点上报的诉讼材料，我部及时做好起诉材料准备、证据收集、申请诉讼、出庭参诉、执行申请、参与强制执行等工作，极大减轻了基层各网点的工作压力。

根据每月测贷记卡的逾期情况，根据历史监测数据和向基层信贷员了解的情况，针对部分信用观念差、多次逾期或资产情况出现明显恶化的贷记卡持卡人提出风险预警，并采取冻结卡片或取消用卡资格、向公安机关报警等措施进行风险控制。

根据银行卡部的贷记卡办理流程，我部负责贷记卡的复核工作。准时按内部规定完成贷记卡的复核工作，为贷记卡的快捷办理和风险控制履行了应尽职责。

根据总行工作安排，做好每日基层上报审批贷款的资料审查和风险审核工作，严格控制信增风险、及时辅导和纠正各基层网点贷款档案资料的合规、合法、风险可控情况以及风险分类的准确性情况。

我部能较好的履行部门职能工作，积极发挥本部门的职能强化作用，为总行全面完成上级下达的各项工作任务作出了应有贡献，但还存在不足之处，主要表现为：一是不良贷款清收成绩不理想，贷款起诉后执行难问题依然突出;二是组织开展信贷人员岗位培训及深入基层进行指导的工作仍有待加强;三是还未能实施更为有效的贷款管理，个别新发放贷款仍潜在风险。四是部门职能的强化及作用仍有待于增强。

为进一步提升风险防范能力，有效降低我行所面临的各项风险，针对\*\*\*\*年度风险与合规管理工作中存在的问题，我部拟在\*\*\*\*年的风险与合规工作做出如下安排：

实时动态监测贷款情况，及时发现风险点并采取措施，以尽量减少新的不良贷款的产生。

进一步加强对借款人综合信息的跟踪监测，及时向法院执行局提供借款人实时信息，力争使执行工作进入常态化和及时性。。

加大对基层网点的日常服务、培训、现场辅导和检查等方式，切实提升客户经理的管贷能力和风险管控能力。

充分发挥部门职责的工作性质，及时为领导在风险管控等方面的决策提出合理化建议和决策后的执行落实方面做好各项。

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！