

# 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结 (汇总10篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

## 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇一

xx年，我在党组的领导下，在金管、计统、农金等监管专业同志们的大力支持下，协助行长较好地完成了所承担的工作任务，履行了自己在分管金融监管综合岗位的职责。

xx年我继续负责综合监管的全面工作。为充分调动该股职员的整体工作积极性,实行规范化管理,年初我就安排对综合监管人员进行重新组合,做到岗位到人,责任分工明确的工作管理体系,经常参加综合监管每周定期召开科务会,安排布置的各岗位工作,及时沟通情况。通过上述举措,xx年综合金融监管工作又有新起色,内控管理机制进一步完善,较好地解决了人员不稳定的问题。另外,我与监管股负责人按《金融监管责任制》和行内制定的《量化细化实施细责》,把每一个被监管专业、每一项监管责任真正分解落实到人。按时完成了监管责任的分解落实工作,从而明确了监管人员的具体分工和职责。做到了:人员落实、制度落实、责责落实、任务落实、检查落实。认真按季进行考核,将每个人员岗位责任与目标化管理结合,充分发挥了金融监管各岗位人员的职能作用。

今年以来,我们监管部门定期和不定期组织人员开展了业务学习和实际检查技能的培训,积极树立新的监管理念,将各项政策规定和实务操作的要点融入在具体的工作中,从xx年

起，我行银行业监管人员的培训重点从行政监管转向对银行业机构的非现场检查和分析预警上，监管人员必须作到对政策规定熟、实际现场检查技能高、非现场检查到位，围绕上述三个方面，我行监管人员在参加中心支行培训的同时，督促监管人员自学有关监管业务知识，在一定的时期内迅速提高监管人员的综合素质，以适应形势发展的需要。

## 2、认真贯彻和落实银行业监管现场会精神，加快监管电子化的步伐

按照xx年10月银行业现场会的要求，认真组织了监管人员对银行业监管文档、非现场监测数据系统、金融行政监管子系统等应用程序进行了逐项落实，切实保证了监管实务操作与计算机应用的全面落实。我行监管部门从xx年起严格按照电子化监管的要求，认真贯彻监管电子化和文本化管理相结合的原则，落实监管实务操作在计算机中的应用，保证了中心支行与我行之间的监管信息与实务操作的沟通，通过监管电子化的建设，切实提高了监管的各项基础工作水平。

□1□xx年，对银行业高级管理人员任职资格审查工作。

一是严格执行了任职前考试、谈话制度，分别对3名高级管理人员进行了任职前的考试、谈话，同时完成了对2名高级管理人员任职资格的审查。

二是在xx年9月组织完成了辖内银行业高级管理人员的任职期间的考试及年度考核工作，并将考试及考核结果装入银行业高级管理人员档案存档。

(2) 加强对机构准入和退出的监管，在积极支持银行机构改革的同时全年完成了银行机构退出4家、迁址1家、降格2家。

各家商业银行的机构撤并要在积极支持机构改革和调整的同时，按照机构撤并规定的要求作好审批工作，保证了银行业

机构撤并所申报的资料完整、审批材料的合规，在一季度对xx年机构和人员上报的材料进行一次复审，凡不符合规定或要素不全的一律在一季度末之前进行了纠正，复审结果于xx年2月20日前上报到银行科。真做好金融机构年检工作。按照呼盟中心支行的要求，我们早在xx年4月就开展了对银行业机构的年检工作，依照上年年检各项要求履行了手续，年检中没有走过场，现场检查面达100%。年检报告于6月20日前上报了银行科。

#### 4、进一步落实监管责任制，切实履行了监管职责

2月底前，按照人行呼伦贝尔市中心支行《中国人民银行呼伦贝尔市中心支行合作金融监管责任制实施细则》等制度和办法，完成了支行与农村信用社联社签定监管责任状、支行主管行长与监管股长签定监管责任状和监管股长与监管员签定监管责任状，制定了监管a□b制，明确了监管职责、责任和目标，使各项监管责任制得到有效的贯彻和落实。

#### 5、采取签定监管责任状和按月对新增贷款合规性进检查等措施

督促辖内农村信用社进一步端正服务方向，加大支农力度，全面推动农户小额联保贷款和农户小额信用贷款，进一步控制和压缩大额贷款的发放。全年我支行克服了全国普遍流行的“非典型性肺炎”疫情带来的影响，利用现场和非现场检查等手段对辖内4家农村信用社当年新增贷款的合规性进行按月检查，检查中发现的问题及处理意见及时反馈给联社和各社，并督促其及时改正。通过检查，辖内4家农村信用社当年新增贷款的50%以上投放于农牧业，投向总体上达到合规，但部分农村信用社存在当年新增贷款的大部分发放给国有企事业单位、发放垒大户大额单户贷款和贷款抵押担保手续不合规等情况。

#### 6、高度重视清收不良贷款工作，进一步化解农村信用社贷款

## 风险

今伊始，我支行把督促辖内农村信用社加强对沉欠贷款的清收力度，特别是要加大对风险贷款和呆滞、呆帐贷款的清收力度，进一步落实去年年底支行监管部门和联社共同制定的责任清收和岗位清收不良贷款工作当做首要工作来抓，截止11月末，我支行辖内4家农村信用社共收回风险贷款1472万元，占全部风险贷款66.4%，取得较好的成效。

一年来，我组织带领综合监管全体职工，对辖区国有商业银行和信用社货币政策执行情况实行严格的监管，按月对信贷资产质量、缴存准备金进行监控，为及时掌握辖内金融机构贷款投向，为货币监管提供依据，我们按月对商业银行和城乡信用社资金状况进行简析，按季进行综合分析。全年共上报经济金融形势分析12份，信贷资产质量分析三期；动态反应12期，调查报告12期，按月及时上报工业企业景气调查报告及表12期。全年按时完成了利率管理现场检查、金融统计执法检查 and 信贷咨询系统登录情况检查工作，使我辖区违规问题明显减少。为支持信用社和地方经济，共为信用社申请再贷款2800万元（50为头寸贷款），至12月15日已收回1860万。此外，我还积极组织调查研究和信息调研工作，一年来由我审稿把关共向上级行上报“地区金融发展状况调查、下岗职工再就业贷款情况调查、地区助学贷款情况调查、生态环境趋势调查、商业银行不良资产损失率情况调查、中间业务调查、房地产业务发展情况调查金融支持地方经济情况调查、中小企业融资情况调查等12项指令性调查任务。

一是各项管理制度已初具雏形，有了一定的基础；

二是全员综合素质有较大提高，并有了一些工作经验；

四是监管手段有所改进，力度进一步加强；

五是我本人经常跟随检查，学到了很多知识，工作能力有所

提高。

回顾一年的工作，我在金融监管和化解金融风险方面做了一些工作取得了一些成绩，但具体工作当中存在监管力度不够和工作积极性不高等缺点。在今后的工作当中克服缺点，发挥优势，取得更好地工作成绩而努力。

## 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇二

工作总结

公司领导：

2016年，设计分公司认真贯彻落实集团公司党风廉政建设和反腐败工作会议精神，以监察部门为主，开展合规管理监察。监督单位落实主体责任，督促业务部门落实监管责任；以整合业务部门和监察部门监督力量为手段，坚持问题导向；紧紧围绕分公司生产经营管理，结合内控制度、合规管理工作要求，不断健全完善规章制度，优化业务流程，细化关键环节管控措施，强化重点工作合规监察，为分公司合规、稳健发展提供有力支撑。

### 一、合规管理检查工作整体情况

2016年，设计分公司结合实际情况，对科研项目、后勤采购管理项目作为合规管理监察重点，着重查找管理流程的薄弱点，廉政建设的风险点。

#### 1. 加强领导，确保工作开展

为了确保合规管理监察扎实推进，设计分公司成立了由纪委书记为组长、党委办公室主任为副组长的合规管理监察工作领导小组，下设合规管理监察工作组，由党委办公室、财务资产部、采购施工部、后勤保障部等人员组成，制定了相应

的合规监察实施方案，明确了成员分工。

## 2. 强化基础，增强监察能力

纪检监察人员首先加强相关制度学习，不断增强开展业务的理论基础。先后集中学习了《公司合规管理办法》和开展合规管理监察工作的有关通知文件，并在在每个项目开始前认真收集与项目有关的制度，其中收集科研管理制度7项，后勤采购管理制度4项，并认真进行了研读，同时注意相互间的交流，共同促进。通过监察人员不懈努力，理论水平不断提高，对要开展的项目了解不断深入，进行合规管理监察的能力不断增强，有力保证了监察工作的开展。

## 3. 细化方案，确保执行有序

面进行了合规管理监察。

## 4. 注重整改，确保监察效果

分公司监察工作领导小组以强有力的组织领导和过程管理，全力监督监察整改工作的有效落实。监察组针对监察中发现的问题，提出了建议4项，对相关问题立即督促进行整改，并填写了合规管理监察底稿。分公司纪委书记坚持每周听取工作开展情况汇报，部署解决监察工作中遇到的各类问题。监察组与被检查单位建立了整改信息沟通机制，通报整改情况，加强工作督办，确保各项整改工作取得实效。

## 二、取得的成绩和存在的不足

通过本次合规管理监察工作，表明分公司合规管理工作总体较好，各部门制度较完整，在工作中能够较好的执行制度的相关要求，各项记录完整，但也存在一些问题。

### （一）取得的成绩 1. 管理制度进一步完善

工作效率的要求。监察工作开展以来共梳理30余项规章制度，有力促进了分公司各项工作制度化、规范化和程序化。开展办公业务上线工作，狠抓制度流程化、流程标准化建设，着力全面推动办公系统信息化，不断增强公开透明度。

## 2. 合规意识和履职能力进一步增强

通过本次合规管理监察工作，被检查单位针对发现的问题，进行了认真梳理，厘清问题发生的原因，制定了切实有效的整改措施进行认真整改，在其他职能部门也充分起到警示作用，让干部职工认识到合规不是对某个部门、某种岗位的要求，而是全体干部职工必须共同遵循的原则，使全体干部员工能够积极地、自觉地学习并熟知与工作相关的法律法规与规章制度，认真检查是否有违纪违规行为，自觉从思想筑起不违规、不违纪的“防火墙”。

## 3. 监察工作能力进一步增强

合规管理监察是规范企业管理，提升经营管理水平的有效手段，是纪检监察工作融入生产经营和各项管理工作的有效切入点。在监察过程中，纪检监察部门协调组织内控、审计等部门，同心协力，充分发挥整体合力，优势互补，保证了监察工作的协调运行，为今后联合开展监察工作的开展起到了很好的借鉴作用。

### （二）存在的不足 1. 工作标准不高

表现在少数干部职工对自身要求不高，按部就班地工作，工作中方法不多，不善于动脑，缺乏肯于钻研的精神。

### 2. 建章立制和学习执行制度能力还有待加强

表现在一些工作还有漏洞，有些环节抓得不够完善，制定的各项制度没能完全贯彻下去。

### 三、下一步工作

一是进一步增强干部职工合规管理意识。要紧密结合当前实际，将合规管理监察工作持续开展，认真做好每项监察工作的成果转化和巩固提高工作。进一步提高纪检监察和职能部门干部职工的思想认识，切实增强学习制度、执行制度的自觉性和主动性，要注意员工思想引导，坚持问题导向，通过思想大转变，进一步促进分公司和谐稳健发展。

二是进一步建立完善符合分公司合规管理的长效机制。进一步完善符合实际、能够促进分公司科学发展的合规管理监察、业务管理等规章制度，着力建立和健全充满活力、富有效率、更加开放、有利于科学发展的体制机制，推进合规管理方面稳步提高。

展相应的监察工作，强化监督不放松。

任何管理都不能游离于“监督”之外，分公司合规管理监察工作将持续推进，将逐步以点带面、以查促管，真正起到举一反三的监察效果，助推分公司合规管理工作全面提升。

## 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇三

认真加强思想政治学习，不断提高自己的政治理论水平。始终坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深刻领会中央和省市的一系列重大方针、政策。树立健康、阳光的世界观、人生观和价值观，加强与工作领域相关的专业知识的学习，使思想认识和自身素质都有了新的提高，能够熟练掌握各项日常业务和熟练处理各方面的关系，也积累了一定的社会经验和工作经验。

通过自身钻研业务和实际工作，考取银行业的各种资格认证，银行从业人员资格证、证券从业资格证、保险代理从业人员资格证、反假货币资格上岗证、合规经理资格证等使我掌握



了风险合规涉及的业务知识、工作流程和工作方法，能够熟练应对工作中的各项任务和突发事件。并根据日新月异的形势发展变化，注重学习新业务知识，努力适应新变化、新任务对本职工作的要求，不断拓展知识视野。

多年的工作经历，使我熟知各项业务操作和管理办法，具有较强的操作和管理能力，同时在工作中，我总是兢兢业业、勤勤恳恳的在平凡的岗位上把工作做好。合规管理是商业银行一项核心的风险管理活动，合规既是一种行为规范，更是一种文化，构建良好的银行合规文化，有利于银行本身的良性发展，有利于整个金融市场的稳健运行，有利于构建和谐金融秩序。作为合规经理，我每天都按照合规经理日常工作日志的相关流程规定开展工作，严格执行内控制度，防范风险发生，保证资金安全，在做好内控工作的前提下，协调网点拓展各项金融业务，积极完成上级交待办理的各项事情。

我时刻提醒自己，要不断加强自身思想道德的修养和人格品质的锻炼，增强奉献意识，把清正廉洁作为人格修养的重点。不受社会上一些不良风气的影响，从一点一滴的小事做起，生活中勤俭节朴，宽以待人；工作中严以律己，忠于职守，防微杜渐。

虽然我在领导和同志们的帮助和支持下取得了一定的成绩，但我深知自己还存在一些缺点和不足，业务知识不够全面，工作方式不够成熟。在今后的工作中，我将加以改进，不断完善自己，克服自身存在的不足之处，不断调整自己的思维方式和工作方法。

## **合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇四**

首先，我矿根据人员变动及时下发红头文件，调整了设备综合管理领导小组，不断健全设备综合管理体系，完善设备管理制度，并严格制度执行，强化责任落实，保证设备综合管理工作有序进行。

## 一、健全了设备的基础管理

1、设备帐卡的完善。任何设备在被列为固定资产以后，都必须编号登记入册，归档建账，其目的是便于掌握、利用好设备。主要帐卡有设备台账、主要设备技术特征卡、履历记录等。

2、细化设备台账。建立了株柏煤矿到货验收台账、新增设备台账、报废在用设备台账、固定资产台账（系统）、固定资产台账（财务）、检测报告台账等，台账内容记载了设备的主要技术特征、生产厂家、编号等，完善了株柏煤矿固定资产设备明细台账。

3、设备的图板管理。将标有设备名称、编号的设备标志牌挂在不同的位置，可以直观的了解设备的数量、分布情况等，当设备有变动时，可随时更换设备标志牌的内容，简单方便。机电工区图纸，井上下配电系统图、井下电气设备布置图、井下运输系统图、排水管路系统图、压风管路系统图、井下低压系统图不但反映了井上下供电系统，而且反映出从井下中央变电所到各采区、工作面和各用电地点的各种电气设备的名称、容量、负载、电缆长度、规格及整定值等。

4、在全矿开展了2次设备集中清查工作，保证了设备的帐、卡、物三对应。通过清查，我矿现固定资产设备717台（套），其中在用固定资产设备474台（套），价值元；备用固定资产设备40台（套），价值元。闲置固定资产设备5台（套），价值元，调出设备6台（套），价值1603526元，待修固定资产设备4台（套），价值元，待报废固定资产设备83台（套），价值元，报废在用固定资产设备81台（套），价值元。设备完好率，设备待修率：，设备事故率。设备新度系数为10%。

5、设备报废□20xx年5月份资产报废设备处理70台，原值元，净值元。其中废铁处理10台，原值元，净值元。8月份，对235台套设备进行了核准、鉴定，设备资产原值元，净值元，

现已向集团公司提出申请报废。

## 二、对设备所需备件、材料的管控。

设备备件的管控一直由仓库检验入库，每次领料前由主管人员到仓库检验，经检验可以使用后方可入库，如此减少了误入库的几率，避免了不必要的浪费。在注重材料节约的同时，我们积极搞好修旧利废工作，一年来，共修复低压电机26台，低防开关45台，加工制作电缆钩7600个，修复井下使用报废的柔性掩支护200架，节约费用4万元，整理u型丝2400个，连板1500个，节约材料万元（包括钢丝绳节约）。

## 三、积极开展机电运输质量标准化工作。

集团公司机电现场会议后，我矿及时落实会议精神，采取有力措施，加强了地面在用设备的管理，制定了地面闲置设备及材料存放管理竞赛办法，从7月份开始实施，由机电矿长牵头，安监处、生产科及各单位主要负责人参加，每月进行1次评选活动，有力地促进了设备及材料的管理工作，使设备管理和存料码放面貌有了很大的改观。我们对井下的电器设备和管路进行了防腐处理，共整理电缆5500米，管路防腐6200米，采区电器设备防腐560台件，电瓶车防腐22台，安全设施防腐30处，十一月份，对三、四级架空乘人装置横梁等进行了防腐。

## 四、认真搞好设备的更新和改造工作。

20xx年，投入万元更换了-650泵房2排水泵、-400泵房1排水泵，完成了-750水平变电所、泵房的安装任务，并投入正常使用，投入90万元对-400泵房水仓扩容1300m<sup>3</sup>矿井排水既躲开了用电的尖、峰时间，又保证了安全。投入10万元更换了地面生产系统的翻笼及给煤机，投入6万元更换了主井天轮衬垫及罐笼罐耳，保证了提升运输系统的安全运转。

五、积极搞好采掘支护用材料、配件加工和设备大修工作，满足了安全生产的需要。

## 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇五

20\_\_年，环卫工作以巩固与提升全国礼貌城市建立水平并理解复检为巨大动力与主攻方向，以七城联创为契机，立足环卫实际，始终不渝地把大力提升环境卫生整体面貌做为工作的全部着力点，不断创新工作思路与方法，大力强化环卫基础设施建设，深入推进“规范化、标准化、精细化、长效化”管理，使我区环卫设施的布局逐步趋于合理，数量日渐满足需求，机械化作业水平不断提高，环卫设施覆盖率和综合服务潜力有大幅提升，建立全国礼貌城市的质量和水平得到进一步巩固和提高，使城区环境卫生面貌继续持续在较高水平，为全国礼貌城市复检奠定坚实的基础。

### 一、深入推进长效精细化管理，巩固和提升建立质量和水平

清运方面，遵循“城乡一体化、服务一条龙”的原则，划定职责区，核定工作量，全面实行定点定时与全封闭清运，要求城区内各垃圾收集点做到日产日清，全天监控，垃圾清运率达\_\_0%。市区化粪池全部按量承包给各吸粪车组，要求随时清抽，监控存量，确保公厕的正常运行；在环卫设施管理方面，进一步强化了公厕管理，公厕内采光、照明与通风良好，环境卫生良好，设备完好，有防蝇、防蚊和除臭设施和措施；同时，建立高效、直观、方便的公厕导向系统，按照“找公厕到路口，路口就有导向牌”的思路，设计制做并安装美观大方、简洁直观的公厕导向牌，完善了公厕导向系统。垃圾收集设施实行机械化、密闭化，用心推行压缩化，城区所有垃圾箱、果皮箱均有专人负责全天候保洁。同时，强化除“四害”工作，把环卫设施除“四害”工作纳入长效管理中。

透过不断强抓管理，逐步建立起了“精细化、规范化、标准

化”的工作运行体系;透过不断创新机制，使环境卫生管理工作进一步得以规范，工作中的突出问题与深层次矛盾得到及时有效解决;透过环境卫生区域管理职责制、岗位职责制、包片职责制等制度的有效落实，使环卫长效精细化管理日趋完善与成熟，建立成果得以不断巩固与提高，城区环境卫生持续经常性整洁，公共卫生面貌有较大提升，进而全力以赴迎接全国礼貌城市的复查验收工作。

## 二、加快完善环卫基础设施建设，提升公共服务水平和功能

在环卫基础设施建设上，按照“科学规划、布局合理、建改兼顾”的原则，采取贴合实际、效率优先的方法，分层次，分阶段予以组织实施。20\_\_年，环卫基础设施建设的重点是25座公厕、30座垃圾收集站的新建改造与大型垃圾压缩站中转站新建工程。在公厕建设上，一是继续加强对现有公厕的升级改造，切实提升公厕档次;二是在具备基础条件的地段，经规划选址后，进行合理的新建或改造;三是透过倡导“厕所共建”模式，大力提倡大型商场、宾馆酒店等公共建筑附建公厕，监督开发商在规划、建设公共建筑时，在迎街底商及内部设置必须数量的公厕，将公厕建设、管理行为转化为一种全社会共同关心、共同参与、用心行动的公益行为;四是在建厕选址难且需设置公厕的地方，合理设置美观卫生、自动化程度高的环保移动公厕。在垃圾收集设施建设上，严格按照国家标准，大力实施垃圾收集转运机械化与密闭压缩化，切实加强垃圾收集站、压缩站的标准化建设，同时，强化待拆迁平房区、城郊结合部的环卫设施配备，增设垃圾收集容器，加大机械化清运，实现环卫全覆盖管理。截止目前，已建成水冲式公厕5处、在建9处;建成垃圾转运站26处、其余正在建设之中;大型垃圾压缩站建设目前已完成规划选址工作，正在编制可研及其它前期准备工作。

垃圾填埋场建设方面，在对原有垃圾场进行封场准备的同时，新建完善了昌汉梁生活垃圾填埋场的建设与运行，该填埋场建设采取严格的工程措施，其工艺、技术成熟，投入产出比

最佳，适应我区的垃圾特性，满足环境保护的要求，到达无害化处理的目的，现该填埋场已投入运营，日处理生活垃圾500吨，垃圾无害化处理率达91.5%，高于国家行业标准。同时改造建设了巴赖沟渗滤液处理站，日处理渗滤液40吨/日，防止了二次环境污染，为建立国家环保模范城奠定了良好基础。在餐厨垃圾处理方面，透过近两年的运行和完善已构成了一整套科学合理的收集、运输、处理、产出体系，日处理餐厨垃圾\_\_0吨，为保障我区食品卫生安全做出了突出贡献，也成为了建立工作的亮点。

### 三、规范管理，礼貌服务，提升环卫综合服务水平

用心开展了规范化服务竞赛活动与窗口行业礼貌服务行动，开展了以“诚实守信，爱岗敬业”为主题的职业道德教育，制定实施了环卫从业人员职业道德与行为规范，做到礼貌服务，礼貌服务，规范服务。在具体工作中，坚持以人为本与服务优先的宗旨，寓管理于服务之中，在服务中深化管理，透过解决涉及广大群众切身利益的热点、难点问题与优质的服务来推进环卫管理水平的提高。同时，充分发挥“环卫热线”的服务功能，建立高效的投诉处理机制，规范服务，及时处理、及时反馈，并且配合办事处开展环卫进社区活动，提高了广大市民爱护环境卫生的意识，加强了与群众的沟通和理解，营造了齐抓共管，人人参与的良好氛围，提升了环卫工作的社会满意度。同时，配合相关部门用心开展各类志愿者服务活动，把环卫服务延伸到社会管理的各个层面，切实解决涉及广大市民切身利益的困难和矛盾，让“创城”“创卫”成果惠及社区、惠及大众。与此同时，针对环卫外来务工人员多，人员相对复杂，管理难度较大的现状，坚持以人为本、公平对待、管理为先的原则，按照“谁用工谁负责”的要求，完善“以业管人”的工作模式，紧紧抓住环卫工作中存在的突出问题和薄弱环节，从劳动保护、劳动报酬、医疗保险、居住条件等关键节点上予以突破和保障，切实解决环卫外来务工人员的实际问题，真正做到“管得到、管得住、管得好”，确保环卫管理创新取得实实在在的效果。

在下一步工作中，随着建立全国礼貌城市复检时间的迫进，我们将进一步强化管理，狠抓落实与整改，不断完善环卫基础设施的建设和管理，继续发扬“宁脏我一人，洁净千万家”的无私奉献精神，精益求精，真抓实干，负重奋发，为我市“七城联创”工作作出新的更大的贡献。

## 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇六

工作是从不断总结中得到经验，从而得到提升，下面是小编为大家整理的：保险公司合规工作总结，欢迎阅读，仅供参考。

### 保险公司合规工作总结(一)

#### 一、员工管理、业务学习工作：

1、年初按公司总公司工作意图，在团险部内部人员重新进行配置，用心调动团险业务员和协保员的展业用心性。

2、制定贴合团险实际状况的管理制度，开好部门早会、及时传达上级指示精神，商讨工作中存在的问题，布置学习业务的相关新知识和新承保事项，使业务员能正确引导企业对职工意外险的认识，以减少业务的逆选取，降低赔付率。

3、加强部门人员之间的沟通，统一了思想和工作方法，督促部门人员做好活动量管理，督促并较好地配合业务员多方位拓展业务。

4、制订开门红、国寿争霸赛业务推动方案，经总公司批复后，及时进行宣导、督促全体业务员做好各项业务管理工作。

5、制订\_\_年团险业务员的管理和考核办法，并对有些管理和考核办法方面作了相应的调整。

## 二、意外险方面工作：

学平险：一是一如既往地做好学平险的服务工作。要求业务员每月两次到学校回访，有问题及时与学校领导或经办人做好沟通，联络感情。做到学校有赔案及时上交公司，并将赔款及时送回学校或家长手里，充分履行我们的诚信服务工作。二是为了确保学平险市场的稳定与人保公司合作进行学平险的展业，全面贯彻省保险协会下发的文件精神，对学平险收费标准进行再次明确，全面安排业务员与各学校领导及经办人进行联络沟通，听取他们对公司服务及其他方面的意见，在公司总公司的有力支持下，加强与市教育局领导的联系，取得了市教育局领导的大力支持，使今年的学平险续收工作顺利地完成打下坚实基础。三是在各学校即将放假前期，团险部对各大学校进行了走访，全体学平险服务人员在短短的几天内冒着酷暑将\_\_万余份学平险《致学生家长的一封信和就医服务指南》及时送到学校，发至全体学生家长手中，做好前期学平险工作，最终在\_\_月份圆满完成了学平险任务。

企业职工意外险：一是为更好的与企业主进行深层次的沟通，听取他们对公司理赔服务等方面的意见及了解企业安全生产的状况，上门拜访意外险保费在\_\_万元以上的大客户，进一步的加深企业对我们公司的信任和支持。二是与客户服务部一同商讨意外险投保的注意事项。严格按条款要求的人数投保，提高费率，加强生调力度，为承保把好关。三是在意外险市场竞争白热化的状况下，做好企业的售后服务工作。平时多到企业走走、看看，以体现我们的关心及重视，企业有赔案要及时上交公司，并尽早将赔款送回企业。今年的职工意外险在工伤保险及其他公司激烈竞争的状况下，对我公司的意外险的销售造成了极大的冲击。

## 三、寿险业务方面工作：

在公司总公司的大力政策支持下，全体业务员努力展业，但是寿险业务市场不断萎缩，业务与去年同期相比有大幅下滑。



一是平时用心走访企业，并较好地与企业主沟通企业福利费方面的相关事宜，进一步地了解企业人力资源及财务状况等，而最终到达促单的目的。二是做好寿险市场的新开拓工作，在目前困难的市场环境下找到新出路。

四、今年在总公司的指导下从营销部招募了\_\_\_人成立了综合拓展部，尝试新的业务发展渠道，目前为止意外险共收保费\_\_\_万，在尝试中也取得了必须的效果，但是还未到达最好效果，在明年将继续探索，使这支队伍能成为公司意外险业务新的增长点。

#### 五、推荐：

一是在当前各项政策影响下，团险业务拓展环境越来越严峻，展业难度是客观存在的，为此，推荐公司能在对团险予以重视，并在外围环境经营上予以支持。二是推荐公司领导多参加团险部会议，多与业务员沟通、交流，在业务思路予以指导与帮忙。

#### 六、明年工作思路

1、做好学平险收费前的各项工作。

2、明年工伤保险将在全市全面铺开，因此将工伤保险的影响降低，在巩固现有意外险的基础上，开拓新的意外险来源，个性是一些代理业务。

3、根据目前新型农村合作医疗的开展状况，找到切入点，以便寻求合作的办法，增加新的业务增长点。

4、开拓寿险市场，尝试职场营销。

5、加快综合拓展员队伍的建设与发展，在公司总公司的大力支持下，在一体化营销方面多动脑筋、多做文章。

## 6、加强对团险业务员队伍的建设。

### 保险公司合规工作总结(二)

转眼间，\_\_年已成为历史，但我们仍然记得去年激烈的竞争。天气虽不是个性的严寒，但大街上四处飘飘的招聘条幅足以让人体会到\_\_年阀门行业将会又是一个大较场，竞争将更加白热化。市场总监、销售经理、区域经理，大大小小上百家企业都在抢人才，抢市场，大家已经真的地感受到市场的残酷，坐以只能待毙。总结是为了来年扬长避短，对自己有个全面的认识。

#### 一、任务完成状况

今年实际完成销售量为5000万，其中一车间球阀\_\_万，蝶阀1200万，其他1800万，基本完成年初既定目标。

球阀常规产品比去年有所下降，偏心半球增长较快，锻钢球阀相比去年有少量增长;但蝶阀销售不够理想(计划是在1500万左右)，大口径蝶阀(dn1000以上)销售量很少，软密封蝶阀有少量增幅。

总的说来是销售量正常□oem增长较快，但公司自身产品增长不够理想，双达品牌增长也不理想。

#### 二、客户反映较多的状况

对于我们生产销售型企业来说，质量和服务就是我们的生命，如果这两方面做不好，企业的发展壮大就是纸上谈兵。

1、质量状况：质量不稳定，退、换货状况较多。如\_\_客户的球阀，\_\_客户的蝶阀等，发生的质量问题接二连三，客户怨声载道。

- 2、细节注意不够：如大块焊疤、表面不光洁，油漆颜色出错，发货时手轮落下等等。虽然是小问题却影响了整个产品的质量，并给客户造成很坏的印象。
- 3、交货不及时：生产周期计划不准，生产调度不当常造成货期拖延，也有发货人员人为因素造成的交期延迟。
- 4、运费问题：关于运费问题客户投诉较多，尤其是老客户，如\_\_\_、\_\_\_、\_\_\_等人都说比别人的要贵，而且同样的货，同样的运输工具，这天和昨日不一样的价。
- 5、技术支持问题：客户的问题不回答或者含糊其词，造成客户对公司抱怨和误解，\_\_\_、\_\_\_等人均有提到这类问题。问题不大，但与公司客户至上客户就是上帝的宗旨不和谐。
- 6、报价问题：因公司内部价格体系不完整，所以不同的客户等级无法体现，老客户、大客户体会不到公司的照顾与优惠。

### 三、销售中的问题

经过近两年的磨合，销售部已经融合成一支精干、团结、上进的队伍。团队有分工，有合作，人员之间沟通顺利，相处融洽；销售人员已掌握了必须的销售技巧，并增强了为客户服务的思想；业务比较熟练，都能独当一面，而且工作中的问题善于总结、归纳，找到合理的解决方法，\_\_\_在这方面做得尤其突出。各相关部门的配合也日趋顺利，能相互理解和支持。好的方面需要再接再厉，发扬光大，但问题方面也不少。

- 1、人员工作热情不高，自主性不强。上班聊天、看电影，打游戏等现象时有发生。究其原因，一是制度监管不力，二则销售人员待遇较低，感觉事情做得不少，但和其他部门相比工资却偏低，导致心理不平衡。
- 2、组织纪律意识淡薄，上班迟到、早退现象时有发生。这种

状况存在公司各个部门，公司就应有适当的考勤制度，有不良现象发生时不就应该仅有部门领导管理，而且公司领导要出面制止。

3、发货人员的观念问题：发货人员仅仅把发货当做一件单纯任务，以为货物出厂就行，少了为客户服务的理念。其实细节上的用心更让客户感觉到公司的服务和真诚，比如货物的包装、清晰的标记，及时告知客户货物的重量，到货时间，为客户尽量把运输费用降低等等。

4、统计工作不到位，没有成品或半成品统计报表，每一次销售部都需要向车间询问货物库存状况，这样一来可能造成销售机会丢失，造成劳动浪费，而且客户也怀疑公司的办事效率。成品仓库和半成品仓库应定时带给报表，告知库存状况以便及时准备货品和告知客户具体生产周期。

5、销售、生产、采购等流程衔接不顺，常有造成交期延误事件且推脱职责，互相指责。

6、技术支持不顺，标书图纸、销售用图纸短缺。

7、部门职责不清，本末倒置，导致销售部人员没有时间主动争取客户。

以上问题只是诸多问题中的一小部分，也是销售过程中时有发生的问题，虽不致于影响公司的根本，但不加以重视，最终可能给公司的未来发展带来重大的损失。

#### 四、关于公司管理的想法

我们双达公司经过这两年的发展，已拥有先进的硬件设施，完善的组织结构，生产管理也进步明显，在温州乃至阀门行业都小有名气。就说，只要我们战略得当，战术得当，用人得当，前景将是十分完美的。

管理出效益，这个准则大家都明白，但要管理好企业却不是件容易的事。我感觉公司比较注重感情管理，制度化不够。严格说来公司就应以制度化为基础，兼顾情感管理，这样才能取得管理成果的最大化。就拿考勤来说，卡天天打，但是迟到、早退的没有处罚，加班的也没有奖励，那么打不打卡有什么区别不如不打。又如员工工作怠慢没人批评指正，即使有人提起最后也是不了了之，这是姑息、纵容，长此以往，公司利益必然受损。

4) 公平激励建立一只和谐团队，调动员工的用心性、主动性都需要有一个公平的激励机制。否则会造成员工之间产生矛盾，工作之间不配合，上班没有用心性。就我的个人看法，我认为销售部的工资偏低，大环境比较行业内各个阀门厂销售人员的待遇，小环境比较公司内各部门的待遇。虽然销售部各员工做得都很敬业，实际上大家内心都有一些意见。如果公司认为销售部是一个重要的部门，认可销售部员工的辛苦，期望能留住那些能给公司带来利润的销售人员，那么我推荐工资还是要相应调整，毕竟失去一位员工的损失太大了。

另外一个方面就是公司管理结构和用人问题。由于公司自身结构的特殊性，人事管理上容易出现越级管理、多头管理和过度管理等现象。越级管理容易造成部门经理威信丧失，用心性丧失，最后是部门内领导与员工不融洽，遇事没人担当职责；多头管理则容易让员工工作无法适从，担心工作失误；过度管理可能造成员工失去创造性，员工对自己不自信，难以培养出独当一面的人才。

以上只是个人之见，不必须都对，但我是真心实意想公司未来的发展，一心一意想把销售部搞好，为公司也为自己争些体面，请各位老总们斟酌。

销售目标：

初步设想\_\_年在上一年的基础上增长40%左右，其中一车间蝶阀为1700万左右，球阀2800万左右，其他2500万左右。这一具体目标的制定期望公司老板能结合实际，综合各方面条件和意见制定，并在销售人员中大张旗鼓的提出。为什么要明确的提出销售任务呢因为明确的销售目标既是公司的阶段性奋斗方向，且又能给销售人员增加压力产生动力。

## 保险公司合规工作总结(三)

### 一、以身作则，强化学习，营造和谐氛围

风险合规管理部是合规管理体系中的第二道防线，是各项风险排查、问题整改、合规管理的组织者、协调者、监督者。做好这项工作，不但要具有爱岗敬业、以身作则的工作态度，还要具备广泛的业务知识，更要有发现问题的洞察力及处理疑难问题的沟通协调能力。针对部门工作特点，我带领部门人员时时以传统文化精髓对照自己的言行，主动提升学习能力、工作能力及处理复杂问题的能力，才能保证各项工作的顺利完成。

我部门坚持每周二集中学习，通过学习，提高了对国家政策的把握和运用能力及工作技能;分享国学心得及人生感悟，提升了对照自己、查找不足、营造工作和谐氛围的能力。

### 二、完善制度，明确职责，夯实工作基础

针对合规管理工作面广点多，敏感度高、难度大、原则性强等特点，在全面梳理和整合的基础上，制定了具有针对性、可操作性的文件。

分别制定下发了《20\_\_年风险合规管理工作指导意见》、《审计整改管理办法》、《重大保险司法案件风险应急预案》、《纪委工作规则》等;把近几年分散的监管政策、合规、法务、审计、问责处罚等方面的管理制度进行归类整理，印

制呈555页的《合规管理工作手册》，予以下发，为各级机构做好合规管理工作提供了学习和管理的工具，提升了工作的效率和质量。另外还根据公司近两年全面、全员及重点领域风险排查结果，结合审计中心对我公司各层级的审计情况，全面梳理业务全流程风险隐患分布、表现形式，制定下发了《内控合规评估考核办法》，依此对各机构内控合规情况进行考核、评价。共整理出内控风险提示涉及三级机构##条、分公司各条线##条，并提出了排查要求，为提升各条线内控管理水平提供了工作指向。

### 三、突出重点，强化监督，确保合规经营

#### (一)推进合规目标责任制，进行全面合规考核评价

一是对全省所有人员签订合规承诺书、合规责任书的情况进行排查，对因漏签、新进、岗位变化等原因，需要签订的人员及时予以补签，确保其持续有效。二是对全省系统各机构合规管理工作进行全面考核评价。根据考核结果，进行分类监管，并与绩效考核挂钩。

#### (二)开展合规管理检查和审计整改检查

于今年8月至9月，分别对8家地市机构20\_\_年风险合规管理考核评价自评情况进行核查，并对20\_\_年风险合规管理工作开展、审计整改情况及反洗钱工作等进行现场检查。检查组通过制定检查方案、发现问题及时沟通、现场反馈、下发通报、风险提示等工作的开展，有效提高了被检查机构对合规工作的认识及整改落实力度。

#### (三)组织开展重点领域风险排查

今年以来，按照总公司部署及监管部门的要求，结合部门工作计划，分别对司法案件管理、对外借款、担保、非法集资、印章管理、反洗钱管理等重点领域进行了风险排查。各项风

险排查，都做到了制定排查方案，确定排查重点、排查方法，提出排查要求；针对存在的问题，制定整改措施及整改时限，并及时进行督导落实。

#### (四)加大宣导力度，加强合规培训，提升岗位人员从业技能

5月份举办了风险合规管理工作会议及培训，各中支公司合规岗位人员及机关各部门合规兼岗人员37人参加了培训。4月份，审计中心在结束了对我公司为期18天的农险专项审计后，利用视频形式对审计情况进行了反馈，分公司借此机会邀请审计中心周主任就如何积极配合外部监管检查、有效化解经营风险对全省进行了培训。分公司总经理室成员、各部门负责人及各中支公司班子成员、管理部门负责人150余人参加了培训。

5月份还在全省系统内开展了打击非法集资宣传月活动及打击和预防经济犯罪宣传活动。

今年8月组织了分公司系统20\_\_年反洗钱基础知识在线考试，三级机构反洗钱专兼岗人员及业务条线相关人员共计96人参加了考试，达到了以考促学的目的，营造了学习反洗钱知识的氛围。

#### (五)加大问责力度，维护问责制度的严肃性和权威性

根据公司《违规行为处罚办法》、《内部责任追究办法》、《案件责任追究办法》等文件，分公司下发及责成机构下发问责文件共21份，涉及分公司机关人员和#家中支公司共#人，其中解除劳动合同#人，留用察看#人，退回劳务派遣#人，免职#人，警告#人，警告并罚款#人，通报批评18人，通报批评并罚款##人。通过对违法违规行为和司法案件责任进行追究，构筑和完善了公司违法违规行为问责和重大案件的风险防范体系，维护了问责制度的严肃性和权威性，起到了警示作用。



## (六) 加大司法案件的管理力度，防控案件风险

随着司法环境、监管形势的变化，近几年保险业司法案件呈多发事态，监管部门对司法案件管理的日益加强，今年省行业协会出台了《司法案件管理工作测评办法》，对公司案件管理工作进行考核。为了防控案件风险，今年共制定下发案件管理考核方面的文件三个。为做好司法案件管理提供制度支撑。

按照案件考核要求，在全省系统开展了案件考核的26项管理内容风险排查。通过对二、三级机构案件管理所涉及内容的风险排查，及时发现各机构在案件管理上存在的问题，制定整改措施，完善制度，不断提升管理水平，规避各类风险。

今年，把部门工作称作案件管理加强年，一点也不为过，自年初，按照上级公司及监管要求，并依据案件管理流程，历经近一年时间，对已发生已报告的案件进行了妥善处理。其中案件的问责，是司法案件管理中较为复杂和敏感的工作，为了做到不枉不纵，既能使责任人受到追究，又能保护公司的骨干，还能达到监管部门的要求，我们对每件问责的司法案件，都进行现场调查，在掌握较为详实材料的基础上，对每一件司法案件进行深入研究和分析，对问责起关键作用的涉案金额、损失金额反复推敲，与监管部门进行多次沟通，在合规的前提下，对10名责任人进行了问责。

## (七) 做好非保险合同审核工作

非保险合同种类较多、内容广泛，而且还不断有新的合同类型出现。为了提高经办人员的法律意识、签订合同的专业能力，在审核时，部门具体经办人员积极与地市沟通，指出存在的问题，提出修改建议，做到通过一个合同解决一类问题，提高签订合同的规范化水平。截止12月16日共审核非保险合同###件次，合同金额总计####多万元。通过坚持不懈的努力，合同的一次通过率与去年相比，提高##个百分点。

(八)认真做好反洗钱制度建设、宣传培训、现场检查、整改落实等工作。

(九)有效沟通协调，全力配合审计检查

今年，审计中心对部分公司进行了农险专项审计、经济责任及常规审计，并对审计发现问题进行调查。每次审计时，都能提前沟通，认真准备，检查中积极组织、协调、，结束时听取反馈，结束后，认真组织整改。

(十)及时准确报送合规报告、合规信息、案件管理、违规处罚、非法集资、内控评估、风险排查、反洗钱管理等资料的月报、季报、年报。

(十一)加强纪委监督力度，做好纪检监察工作

一是加强组织建设，不断完善组织结构，督促条件成熟的中支机构成立纪委，对不符合要求的中支纪委组织进行了调整，搭建了纪委组织架构。二是完善纪委工作制度，制定下发了《分公司纪律检查委员会工作规则》。三是做好信访案件的调查和处理。四是组织召开廉政教育视频培训会。

四、工作中存在的问题和个人不足

在即将过去的20\_\_年，尽管工作取得了一定的成绩，但仍存在很多不足，一是在合规管理上，有工作的主动性，但工作方法创新不够；二是对政策、合规制度的宣导、培训力度需进一步加大；三是个人深入基层督导检查不够。四是行有不得，反求诸己意识需进一步加强。

五、20\_\_年的打算

20\_\_年，我将时刻结合传统文化内涵，转变观念，不断加强学习，改进工作方法，将紧紧围绕公司整体目标，着重做好

以下几个方面的合规管理工作：一是加强风险管理组织体系与作风建设，强化岗位培训；二是健全制度，加强合规人员管理及考核，完善合规管理运行机制。三是加强合规检查，完善风险管理监督机制。四是继续开展风险排查，建立风险排查长效机制。五是继续加大反洗钱工作管理力度，降低洗钱风险及监管风险。六是加强案件管理，降低违法违规法律风险。七是做好非保险管理，严控合同风险。八是进一步加强问责管理，做好惩戒与教育相结合。九是做好审计检查的协调、配合工作。十是加强与地方纪检监察部门的沟通与联系，做好纪检监察工作。

各位领导、各位同仁，20\_\_年，我将继续以平和、谦虚、低调、谨慎、负责的态度带领部门人员客观公正、实事求是、尽职尽责扎实做好各项合规管理工作，为公司稳健持续经营保驾护航，为打造幸福企业添砖加瓦！以上报告，如有不妥，请批评指正！借此机会，对一直对我工作支持、帮助的各位领导、同事表示由衷的感谢，感恩感谢大家！

#### 保险公司合规工作总结(四)

20\_\_年度，在市分公司党委、总经理室和县委、县政府的正确领导下，在上级公司和县政府各职能部门的具体指导帮忙下，我公司认真贯彻落实党的十九大及省、市保险工作会议精神，以科学发展观为统领，以深入开展创先争优活动为契机，努力加强党员干部队伍建设，严格以按照机关效能建设的标准抓好业务经营管理，在坚持合规经营的同时大力拓展业务，公司的全面建设持续了良好的发展势头，全年我公司共实现保费收入万元，上缴利税万元，代收车船使用税万元，处理种类赔案笔，为出险案件赔付出现金万元，在完成上级下达的经营目标的同时，为本县经济建设做出了应有的贡献。

#### 一、加强思想政治建设，确保员工坚定正确的政治方向

今年公司党组用心响应上级党委和县委号召，在公司党员干

部中深入开展创先争优活动，公司党支部结合业务工作实际，拟定了公开承诺书，每个党员都制定了争当优秀党员承诺书，并予以公开，较好地发挥了党支部的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用，增强了党组织的向心力和凝聚力。一年来，公司全体员工紧紧团结在党组周围，精神振奋，努力工作，为圆满地完成上级赋予的各项工作任务打下了坚实的基础。全年未发生任何违法违纪行为和行政职责事故。

## 二、坚持以业务建设为中心，确保经济效益和社会效益双丰收

一年来，我司坚持以三个代表重要思想和科学发展观为指导，以构建社会主义和谐社会为工作的主线，为全县的经济建设和人民的财产安全保障出发，定目标、找差距、解放思想、实干创新、强化管理、提高质量，不断扩大服务领域，大力开办服务性险种，为全县人民创立放心的保险环境，取得明显经济效益和社会成效。

一是为发展全县的运输业用心带给保险服务。采取登门服务的方法，加强对各种车辆的的承保工作，用心采取优惠政策，促进车辆尤其是大货车保全保足，使事故发生后保户获得足够的经济补偿。引进差异化管理，对群众运输单位和个体保户给予了有力的经济保障，推动了全县运输业和经济建设的健康发展。

二是大力发展园方职责保险。学校安全工作是学校教育工作的重要组成部分，随着教育事业的发展和办学规模的不断扩大，教育行业面临的风险正在逐年增加。开办校园方职责保险一方面能够促使学校主动运用科学的方法，加强安全管理，采取各种用心有效的措施，增强风险意识和保险意识，防范各种可能发生的安全事故；同时在全类安全事故发生后能够立即运用现代保险机制，把风险产生的损失，分散转移出去。事故的调查处理及定性由保险公司运作，教育行政部门和学校的领导就能够从繁杂的事故处理中解脱出来了，全心全意

投入到教学工作中。今年我们下大力开展这项工作，在市分公司的统筹协调下，我们在上一年度与教育部门良好关系的基础上，加大了工作力度，完成了全县的校园方职责保险承保工作，县区内23个乡镇所有中小学均在我公司投保了校园方职责险，截止12月底受理教职员工和在校生意外事故起，已为出险学生和教职员工支付医疗赔款万元。

### 三、用心进行规范化管理，确保人保财险公司的良好形象

一是严格实行规范化管理。实行了集中核保、集中理赔，按照保监会的规定和保险法的条款严格费率，不违规经营，不得擅自提高费率，保障了保户的权益和经济利益。同时对理赔工作进行专业化管理，提高现场勘查率，规范了各险种理赔的程序，加强大案跟踪和汽车零部件的报价工作，使赔付标准更加准确。尤其大力开展了理赔无忧金牌服务工程，建立理赔服务绿色通道，对保户带来了及时快捷的服务。

二是进一步强化服务观念。为使保户满意，全县人民满意，我司进一步推出了承诺服务和限时服务，实行了公司权限以内赔案当天赔付，超公司上报审批案件5天赔付。同时我们在加强24小时值班的基础上，设立和配置了专门的接线员、勘查员、值班司机及专用勘查车辆和设备，不论白天还是黑夜，也不论刮风还是下雨，只要有报案电话打来，理赔人员迅速出现场，在限时之内赶赴现场施救和勘查，极大地缩短了保户等待时间，加快了理赔和补偿速度。

三是树立保险形象，把人保品牌做好。今年，我们大力推进以德经营，诚信为民的进程，认真贯彻执行《营业人员服务规范和管理规定》，制定了一系列礼貌服务、廉政服务的规范措施，无论是谁，触犯保户利益，年终对本人的业绩实行一票否决，使全司业务和理赔人员都能严格按照保险原则办事；为理解全社会的监督，我们定期到群众中征求意见和推荐；用心落实礼貌优质服务措施，坚持实行礼仪服务、礼貌用语、禁服务忌语，挂牌服务、持证展业、送赔款上门等活动，

并对着装、仪表、环境卫生、内务做了详细的标准规定，使全司的环境建设和人员的精神面貌焕然一新，为保户创造了舒适的投保环境。

#### 四、存在的主要问题

一是市场竞争不够规范。县财产保险市场几年来随着经营主体的增加，竞争日趋激烈。在这种状况下，有些公司不按市场经济规律办事，进行恶性竞争，有的甚至置国家的法律法规而不顾，违规操作。此刻的保险经营实体，只有人保财险、平保等数家公司有经营资格，其他均属无证营业，扰乱了的保险市场。具不完全统计，今年以来几家未在注册的公司其收取保费1000余万元，直接造成税费流失达70余万元。

二是保险市场受经济水平制约明显。县是国家级贫困县，而且以农业为主，工业基础薄弱，经济发展滞后。县经济欠发达，县财产保险市场也欠发达，与其他地区还有明显的差距。

三是业务发展不均衡。近几年来，虽然县财产保险市场保费总额增幅较大，但业务发展不均衡。从各险种发展速度看，货运、机动车险增幅较大，家财、企财、职责保险等业务收入增加不明显。业务发展不均衡，一方面反映了市场供给不能满足消费者多元的保险需求，另一方面说明各家财产险公司的业务结构不合理，亟待调整。

#### 五、明年工作基本思路

一是继续深化创先争优活动的开展。在加强党员干部队伍建设的同时，带动全体员工奋发向上、扎实工作，打造一支素质过硬的员工队伍，为公司的进一步发展带给足够的人力支持。

二是深入学习贯彻党的十七届五中全会精神，了解、掌握国家经济发展十二五规划的要点，进一步转变思想观念，用心

适应经济发展的新形势和股份制改革后新的管理模式和展业模式，继续加强竞争意识和危机意识的教育，注重运用数据管理，引入激励机制，全面调动员工的用心性和主动性。

三是正确处理规模与效益、当前与长远、做大和做强的关系，认真贯彻防风险、保效益、促发展的方针，坚持近期有效、长期有利的原则，加强整体竞争力度，注重业务承保质量，以最快速度和最优的质量占领市场。

四是继续加强与公安、交警、教育、卫生等部门的沟通，争取他们的协助，努力提高各种车辆、学平险、校园方职责险和医疗职责险的承保率。

五是强化理赔服务工作。努力提高现场查勘率，采取人性化服务，区别对待性质不同的案件，加快理赔速度，提高服务质量，改善外部展业环境。

六是针对竞争，密切注意同行业发展举措，加大公关力度，采取用心有效的方法，参与竞争，巩固原有险种的市场份额，用心拓展新业务、新保源。

## 保险公司合规工作总结(五)

20\_\_年的工作已接近尾声，一年来，在公司经理室的正确领导下，各部门同仁齐心协力，共同努力，客服工作取得了必须的成绩。

今年以来，公司经理室继续以抓业务发展及内务管理并重，实现两手抓，齐抓共管的管理模式，带领客服全体员工，团结奋进，客服管理工作取得了必须的成绩，客服水平也有了一些根本的提高。公司透过开展集中、统一的客户服务活动，进一步整合服务资源，促进以保单为中心的服务向以客户为中心的服务转型，不断提升服务水平，创造客户价值，用心承担社会职责，为公司永续经营打下坚实的基础。客户服务

部紧紧围绕公司总体发展目标，在做好本职工作的同时做好服务创新，体此刻以下几个方面。

1、主要从内强素质、外树形象着手，透过狠抓公司各岗位人员素质，进一步提高客户满意度，树立公司良好的对外形象。

一个优秀的团队须有一个素质、技术过硬的服务队伍，今年以来，我部着重从完善制度着手，透过加大制度的执行力不断加大服务考核力度，以进一步提高客服人员综合素质。

针对我司部分柜员在柜面服务礼仪方面尚存在不规范现象的问题，我司客户服务部着力抓好全体客户服务人员的服务规范性，并从加强服务意识、强化服务执行标准等几方应对客户服务人员做了一些强化训练，加大了现场监督考核力度，现场检查，现场指导，并予以相应处罚。透过一系列的措施，使柜面人员加大了操作的规范性，服务礼仪的执行上也有了一个很大的提升，也为我司不断提高服务水平奠定了很好的基础作用。

20\_\_年6月，总公司举行了全国柜面人员上岗资格考试，我部全体人员13人参加，合格9人，持证率达70%。此次全国系统的柜面人员考试，加强了客服人员对专业知识的学习，也提升了客户服务部的服务质量。

二、强化业务制度学习，树立执行理念，确保制度执行力全面有效开展

为进一步强化公司业务管理制度执行力建设，从制度上为业务发展带给坚强保障，客户服务部对于分公司筛选出部分需客服员工加强学习的文件和制度，进行了认真梳理及汇集，并制定了业务管理强化制度执行力工作及学习计划，按照学习计划，定期组织客服人员透过集中学习和自学的方式全面、系统地对相关业务管理进行了学习，要求所有参加人员认真做好学习笔记、进行测试并撰写学习心得；根据测试及检查状



况，要求各相关岗位撰写整改报告。从自身出发，树立了强化风险意识，确保了此项工作的全面有效开展，切实提高了我司制度遵循和依法合规经营的自觉性。

三、以服务为本，促进销售，把日常业务处理和服务工作相结合我司按照上级公司文件精神，面向所有客户推出国寿1+n服务计划。旨在透过举办客户服务活动，不断密切公司与客户的关系，进一步提高客户满意度，树立公司良好的对外形象。为切实有效的开展活动，公司成立领导小组和工作组，并加强了对此项工作的宣传力度，按照活动组织、宣传方案逐一落实并有效实施各相关工作。提升了服务品质、增强了客户忠诚度，进一步提升公司服务水平，充分维护了客户权益，树立了公司良好社会形象。并透过上门送赔款等一系列的优质服务，为业务员的展业工作带给了很好的基础，也为加强我司与代理单位间的业务合作关系起到了很好的沟通作用。此活动的举办不仅仅增进了客户关系、提升了公司品牌知名度、也为巩固和带动业务增长注入了新的活力。

四、从服务的本身出发，一切为了客户着想，不断创新服务资料

1、用心配合分公司做好vip客户工作为了进一步构建公司vip客户服务体系，为vip客户带给附加值服务工作，分公司开展了面向全区vip客户带给特约商家优惠服务的活动，透过此项活动的开展，为树立公司良好社会形象起到了一个良好的作用，在必须程度上提升了公司的知名度。

2、公司理赔部把上门送赔款工作做细做新，用心为学生险业务拓展工作做铺垫，继续加强对一些在社会上较有影响力的案件的关注程度，真正体现公司人性化的理赔服务。

(一)抓紧分公司下发的各类业管相关文件的落实及执行工作，继续做好客户服务部人员个性是新人的专业知识及技能的培训，提高服务人员的整体综合素质。

针对客户服务部今年以来人员调整的客观原因，客户服务部新入人员对专业知识及业务技能的缺乏，20\_\_年，我部将继续采取多种方式及途径，对所辖员工进行定期与不定期的培训，从本职工作做起，对于相关岗位技能进行专门培训，加强所辖人员的职业道德教育，有针对性地组织和开展业务知识及服务礼仪培训，对于分公司下发的业管文件及时进行传达及学习，真正领会其操作要领，将其运用到实际操作中。透过培训，推行公司综合柜员制，更好的为客户服务。

(二)配合公司团险、中介、个险三支销售渠道各项业务竞赛活动的开展，更好地对业务发展带给强有力的业务支持及后援保障用心配合公司团险、中介、个险三支销售渠道开展各项业务竞赛活动，全力促进公司业务持续、健康地发展。

1、配合分公司在全区范围内将要实行的银行、邮政转账收费、转账付费项目实施方案，保证此项目的顺利实施。

2、保证两鸿满期给付、转保工作和银行、邮政转账收付费工作的顺利进行，同时为了提高销售人员活动量，挖掘积累客户，有效整合客户资源，做好客户的二次开发，努力促进转保，为20\_\_年开门红奠定基础，以进一步提升公司服务品质，增强客户对公司的满意度。

3、进一步加强柜面管理工作，营建良好的学习氛围，组织培训与自我学习相结合，建立体系化的培训教程，鼓励员工不断提高自身综合素质。

总之，客户服务部明年的发展思路将以加强客服队伍建设为根本，以加强柜面服务质量考核为重点，以人员管理办法为后盾，以教育训练为基础，用心推进柜面职场标准化建设，不断创新服务方式，建立科学、完善、严格的品质管理方法和监督、考核机制，提高客户满意度，提升柜面运营潜力，防范经营风险，树立中国人寿热情、真诚的服务形象，使柜面真正承担起中国人寿品牌载体的重任。

客户服务工作是一项长期的工作，如何在激烈的服务竞争中处于不败之地，真正把对客户的服务做好、做永久、做到深入人心，并非一个人一朝一夕能够完成的，而是公司每一个部门整体的工作，人人都是公司客户服务链的一个关键环节，我们只有把客户服务各项工作及活动的开展与日常业务处理和服务工作结合起来，全员服务，营造良好的服务氛围，国寿1+n服务需要我们每一个客户服务人员去全面诠释，良好的客户关系需要我们每一个国寿员工去共同增进，客户的满意度与国寿品牌知名度及形象的提升将是我们每一个国寿人的职责与骄傲！

记得有一位实战培训专家曾说过，简单的事情重复做，你就是专家；重复的事情快乐做，你就是赢家。客户服务工作是一项长期的、较为复杂的综合性工作，我部将要求所辖人员在平凡的工作中，不断提高服务意识，营造全员为客户服务的氛围，将简单的工作做成不简单的事，到达客户、公司、自我的三赢。

## **合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇七**

年光似鸟翩翩过，世事如棋局局新，送走了辉煌而难忘的08年，迎来了充满希冀和憧憬的09年。2015年是我行全面实现战略转型重要的一年□xx分行在省分行党委的正确领导下，围绕省分行党委提出了“低风险、快增长、高效益”的发展思路和“实事求是、规范经营”的指导思想，以市分行党委提出“守正出奇、追求卓越”为经营理念，紧紧抓住发展这一主题，统筹兼顾，协调发展，使xx分行得到了健康快速发展，全行资产负债业务、中间业务收入、综合盈利能力等位居全省前列。一年来，合规工作紧紧围绕全行中心任务、结合xx分行的实际情况来开展工作，坚持了标本兼治、风险关口前移，确保了全市分行全年“零案件、零责任事故、零违规事件”，为我行各项业务持续、有序、稳健发展提供了有力的保障，现将一年来的工作情况汇报如下。

## 一、主要工作情况

1、完善内控制度建设，建立内控长效机制，提高风险监控能力，确保合规工作有章可循。为使合规工作制度化、规范化、透明化，防范经营风险，XX分行于08年年初就建立了各项制度，以保证合规条线工作有序进行。主要制定了以下工作制度：《XX分行内部检查实施细则》、《XX分行整改考评办法》、《XX分行内部检查备案制度》。

制度建设，建立内控长效机制，提高风险监控能力。市分行专门下发了《基层机构风险点》，提示重点排查44个主要风险点，并按要求对照检查；制定下发了《XX分行安全运营考核办法》、《XX分行内外部审计、检查发现问题整改工作方案》、《员工行为排查实施细则》等制度，从制度上保证了整改的时效性。特别是对内外部检查发现的问题各部门注重实时整改，大大提高了整改率。2015年审计共对我行进行了5项审计，主要涉及到08年部分中间业务审计、二级分行07年内控审计、对公信贷准入与退出审计、年金业务审计、财务管理业务审计内容，共发现问题111个，到12月29日止，我行已整改108个，整改率为97.30%；只有三个问题正在整改；省分行组织的合规大检查发现问题41个，已全部整改，整改率为100%。

3、根据市分行全年工作总体布局及2015年度监察保卫部工作安排，由我部牵头开展了2015年度上半年“合规综合大检查”，前后20天。此次检查对全区开展的各项业务经营管理、支持保障业务等进行了专项检查。检查范围为本级各部门、本级各网点、支行，检查面为100%。共发现问题122个，其中信贷方面的问题8个，占比6.56%；会计、个金、运营管理方面的问题82个，占比67.21%；安全保卫29个，占比23.77%；合规综合方面的问题3个，占比2.46%；并对相关责任人进行积分处理，共有33人次积分，共计50分。

4、加强了对网点监控录像的重点检查。我行对24个网点的监

控录相的完整性进行了检查。主要检查内容：（1）营业网点运钞车停靠区域、款箱（包）交接过程及出入营业场所人员；营业网点大厅、理财区、附行式自助设备区域客户活动情况；柜员操作活动情况以及放置重要空白凭证及重要物品的保险箱；附行式自助设备现金业务，装、卸钞，存款清点，钞箱检查等相关情况；（2）监控录像是否按规定时间双人开、关机，是否设置密码，是否显示录像时间；（3）录像开启时间是否先于运钞车到达时间，是否有不正常中断、关机现象，录像关闭时间是否晚于运钞车离开时间；（4）网点负责人、会计主管是否按要求进行监控录像检查；（5）重要部位是否存在监控死角。

门（个金部）主要从授权、碰库、单证和印章管理、代客服务、岗位交流轮换等八个方面进行了具体检查；风险管理部根据工作需要成立了三个职能组，即：审批组、平行作业组、监管检查组。由监管检查组每季对各行13个关键风险点进行监控检查。

5、配合xx总审计室对我行实施5个专项审计，即07年内控审计、对公信贷准入与退出审计、年金业务审计、财务管理业务审计。五项审计工作时间前后80多天，共发现问题111个。在审计工作期间，由我部人员全程配合，较好地完成了各项工作任务，得到了审计部门的认同。

6、责任认定工作有条不紊进行。对每个审计项目我们及时对发现的严重问题进行了责任追究，以起到警示作用。08年共对5个审计项目进行了责任认定追究。对7人进行了经济处罚，罚款金额为700元；有5人受到了积分处罚，共积分6分。对省分行合规大检查项目也进行责任认定，对4人进行积分，共积8分。

7、加大了业务培训工作。08年共组织了三次业务培训，即二次反洗钱和一次关联交易培训。受培训人员达到105人次。

行问题33个，未下发整改书之前，我行仍有10个问题未整改，整改率为70%；面对这个严峻问题，我部及时向分管领导建议下以整改通知书，并到问题发行进行督办，到2015年12月29日止，已整改了30个，整改率达到了91%；二是对审计发现的重大问题，及时召开专职联系会，分析原因，并以案件防控工作简报形式下发到全行，起到了警示作用，全年共下发了二期。

## 二、当前合规管理中存在的问题

### 1、思想认识上还存在一定误区。

主要表现在以下几个方面：一是普遍认为合规管理是上级管理部门的事，基层行只是被动地完成上级指定的工作，把合规管理和业务经营看作互不相干的两件事；二是认为合规是前台操作人员、合规部门的事，没有从根本上认清合规管理的真实内涵。其实，合规管理应从各个管理层做起，从部门负责人、高管人员做起，他们肩负着合规政策的制定和传达，并对合规风险的管理状况、各项制度的执行情况、执行效果进行检查。

### 2、对于内外部检查发现问题的整改落实工作，部门之间仍存在职责不清的现象。

在目前，我行的组织架构和业务流程尚还存在一定弊端，各部门之间的协作还有待于加强，风险问题难以充分反映，发生问题后在整改时也容易造成职责不清。这种情况在内外部检查发现问题整改落实时常常出现，由此造成许多问题屡查屡犯。

## 三、09年主要工作打算

### 1、深刻领会案件防控要求，培育合规文化理念

(1) 开展合规案例教育学习。每个季度在企业网上挂一遍合

规文化案例。

(2) 计划在8月份组织一次内外部检查整改培训班学习。重点学习《中国x行内外部审计和监管检查发现问题整改工作规程》和总行、省行下发的新的整改状态的界定、确认；同时，结合整改工作中的检查发现问题实例，对疑点问题进行了解释说明。

2、继续全面提高合规经营的执行力，确保内外部检查有效整改。总体目标：确保98%以上的整改率，力争100%。

3、做好合规基础工作，确保不错不乱。

(1) 计划于4月份组织一次反洗钱自查工作，全面掌握全行反洗钱工作动态，迎接银监会、人民分行检查。

(2) 计划在9月份开展一次“合规综合大检查”。

x行xx分行

2015年12月28日

本学期的教学督导工作已接近尾声，为更好地总结经验，对以后的工作提供指引，现就本人在本学期的教学督导工作情况进行总结。

### 一、听课基本情况

本学期共听课12次，其中理学院5次，工学院4次，生命学院4次，数学学院3次，听课对象基本覆盖了校级各类质量工程项目和参与“以学生为中心”教学模式改革的相关人员，听课成绩优3人次，良5人次，中4人次。

#### 1、授课教师情况

绝大多数教师教风严谨，教学态度认真，备课充分，讲课条理清楚，按时上下课，课堂教学都取得了较好的效果。

(1) “以学生为中心”试点课程教学情况。理学院刘老师和工学院陶老师教学中都使用了兴趣驱动的案例式教学方法。教师做总体课堂设计，并对所学内容的要点进行讲解，学生在对掌握重点教学内容的基础上，结合自身兴趣，选定一个案例进行课堂讲解，在实现对所学知识进行加深和拓展的同时锻炼学生分析问题的能力和语言表达能力。

(2) 多媒体教学情况。所有老师都采取多媒体手段辅助教学，课程信息量大，大部分课程的课件也较规范。

(3) 质量工程项目相关课程情况。总体情况较好，在进行听课的所有的质量工程建设项目中，基本都给予所涉及的课堂教学很高的重视，特别是对部分基础、核心的课程，都安排了具有高职称，教学经验丰富的教师任课，并在多门课程的教学过程中尝试了使用一些新的教研教改成果，取得了良好的效果。

## 2、学生情况

在所听课程中多数班级学生课堂纪律及秩序总体上良好，但有部分学生上课讲小话、睡觉、玩手机，迟到特别是缺课现象仍然存在。根据收集到的数据，在进行听课的12个班次中，到课率达到100%的有1个班，95%以上的3个班，大部分班级的到课率都在85%左右，尤其是重修学生的. 缺课情况较为严重。

3、教学材料检查情况。根据教务处相关规定，教师上课需携带的教学材料包括：课程教学大纲、教学计划进度表、教材、讲课稿和教师工作手册。在本学期所听的12次课中，绝大多数教师上课时教学材料齐备，但部分教师教师工作手册的填写缺乏规范性和及时性。



## 二、存在的问题及建议

### 1、存在的主要问题

(2) 部分课程在使用多媒体课件进行教学时，存在教学内容过多、课堂设计不合理、课件制作不够精细、课件播放过快等问题，尤其部分教师教师有坐着面对微机讲课的现象，这些都会对教学的效果产生影响。

(3) 部分教师(主要是年轻教师)对课堂纪律的控制不够严格，课堂上有讲小话、睡觉、玩手机的现象，个别教师上课时学生都集中在后面几排，不专心听讲。

(4) 由于各种原因，部分教师部分教师对学生迟到、缺课的管理不够严格，长时间未对到课人数进行清点，造成了学生的懒惰心理。

### 2、相关建议

(1) 各学院应该重视对教学的组织与管理，经常开展教研活动，要加强教学内容和教学方法的研究和改革，特别是要对青年教师进行及时培养，规范要求，提倡青年教师听课制度，切实提高教学质量。

(2) 应加强对教学课件的评比和筛选，提高教学课件制作水平，同时采取措施，减少教师对课件的依赖性，真正发挥教学课件的“辅助”作用。

(3) 进一步加强学生思想、素质、课堂纪律等方面教育，形成齐抓共管，以减少迟到、早退、缺课等不良现象。

## 三、个人督导工作反思

1、本学期是我首次参加学校组织的教学督导工作，在工作中，

我严格履行教学督导员的工作职责，积极上级的和同事配合，顺利完成本学期的督导任务。通过参加教学督导工作，我加深了我对教学督导工作的了解和认识，这有利于提高后期工作的成效，同时也从一些优秀教师身上学到新的知识和技能，这些都将让我获益终身。

2、但同时也应看到在本学期的教学督导工作中存在的不足，由于自身教学任务较重，课堂听课时间安排紧凑，往往在听完一位教师讲课后只能进行简短交流，之后马上赶往下一个听课点，这在一定程度上影响了督导工作的效果。因此，在以后的工作中，我会进一步优化听课方案，合理安排听课时间，加强与授课教师的沟通交流，以使教学督导工作的效果更显突出。

2011年6月30日

2015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、2015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。

2015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。2015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。2015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。

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。

本学期的教学督导工作，在系领导的指导和同事们的协助配合下圆满结束，听课中发现了老师们教学闪光点，受益匪浅，也发现了一些问题，总结如下。

### 一、教学督导基本情况

#### 1. 督导对象

本学期听课对象主要是40岁以下的年轻教师，他们的职称有副教授，讲师，助教。共听课、研讨5次。参加教育见习活动一周。

#### 2. 教学情况

(1) 教学态度认真。多数教师对自己的教学工作及其重视，基本都是提前十分钟到教室或实验室候课，上课前都做了充分准备，有教案，有完整的教学课件等教学资料，从流利的

教学语言可以体现其对教材内容熟悉情况，能对学生实验出现的具体情况及时应对处理。对学生提出的问题耐心解答，学生作业及时评判，实验中认真指导。教育实践活动中，老师们也是认真负责，有详细的活动方案，活动圆满结束。

(2) 教学方法灵活。教师教学中，不仅仅用讲授法，而是根据学生实际和教学内容，灵活采用多媒体辅助教学、小组讨论、探究、自学等多种方法提升学生学习效率。

(3) 注重学生能力培养。教师对教学进行了详细设计，关注学科前沿和社会热点问题，在学生理解化学原理和知识的基础上，联系实际让学生灵活运用知识和技能解决问题，为我校实现转型做着充分准备。

(4) 有效使用多媒体辅助教学。多数老师们对多媒体的使用，得心应手，制作的课件比较实用、知识面宽、知识容量大。为学生拓展视野，了解化学在工农业各行业中的应用，提供了大量宝贵资料。

### 3. 学生情况

大多数学生上课认真听课，根据老师的教学思路，进行知识的构建，教学秩序总体良好。但也有个别同学有注意力不集中、看手机、做其他作业、有个别的交头接耳现象。

## 二、存在的问题及建议

1、教学效率仍需提高。有些教学内容理论性比较强，学生理解困难，教学

只采用讲授法，引不起学生学习兴趣，缺少知识阶梯、缺乏启发引导和师生互动，课堂气氛沉闷，影响教学效果。

2、部分课程在使用多媒体课件进行教学时，存在教学内容过

多、文字过多、不合理的动画插入、字图与底色对比度小等问题，有些教师在某段知识的讲授中，有念屏幕文字内容现象，影响教学效果。

3、个别教师不重视课堂管理，对玩手机、做其他作业的现象看不到，只顾自己讲课，不重视学生学习状况。对迟到的同学不提示不关注。

4、个别教师上课点名都固定在上课前，让学生摸到了规律，后一节课有开溜现象。

### 三、个人督导工作措施

#### 1、不断学习，提高思想认识

在我校转型发展之际，作为督导教师，要不断学习党的路线方针政策，与时俱进，明确党和国家关于办好高等教育的新思想，要及时掌握教育主管部门关于办好高等教育的指导性意见。要明确党和国家的教学方针，并以此为根本指导思想，使之贯穿整个教学督导工作的始终。

#### 2、了解听课对象的情况，提供相应帮助。

关心听课对象，了解他们的优点和长项，了解他们的教学需求，提供相应的教学帮助。利用自己《教法》专长，为他们进行教学模式、教学手段、教学方法和教学策略的指导，齐心协力做好教学工作。为我校的转型发展做出自己的贡献。

## 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇八

在xxx市支行的领导下、在有关业务部门的指导下□xx年度本人遵照《\*邮政储蓄银行广东省分行经营性分支机构合规经理派驻制管理办法》、《业务规范年》相关要求，严律自我，

认真履行合规经理职责，主要做了如下几方面工作。

合规经理认真做好支行日常业务的监督检查工作，资金和重要空白凭证等检查工作，在日常监督检查中发现问题及时作好记录，分析问题出现的原因，督促相关人员进行整改，并在每月履职报告中反映。记录应列明发现问题的合理整改期限，无法整改或短时期无法整改的注明原因，及时上报。对发现的重大违规问题和潜在的资金安全隐患等重大业务事项，则注明发生的原因以及拟采取措施等，并在业务发生当日第一时间以书面（含电子邮件）上报市支行。

加强业务授权的复核和监督，按照储蓄业务处理系统的柜员权限和市分行印发的业务交易复核审批要求，严格履行授权职责，把好复核授权关，负责对营业人员办理业务的有效性、合规性、完整性进行监督，确保授权交易的真实可控。

为适应邮储银行业务发展的需要，加强业务知识的学习，不断提升自身的业务水\*，熟悉业务规章制度、内控制度和操作流程，同时协助支行长做好业务培训工作，指导普通柜员正确办理业务，包括柜员管理、尾箱管理、现金、支票和重要空白凭证管理、报表管理、档案管理等。提高员工的业务服务水\*，辅导解决营业过程中遇到的业务问题。

xx年度，本人没有受到上级机构的正向积分，没有收到事后监督每季按差错内容分别填报差错次数填写的《事后监督发现差错统计表》，负向积极分1分，原因是由于新上岗职工代收电费，无待合规经理复核，已将电费收妥放入抽屉，把代收电费凭证交给客户。

## **合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇九**

### **一、综合经营条件下强化合规的可行性**

在适应综合化经营，强化内部控制方面，工商银行在初步形

成相对独立、垂直领导的稽核体制基础上，2004年10月，又根据建设现代金融企业的需要，改组了内部审计委员会。在原稽核监督局的基础上设立了内部审计局，在原跨区域设立的6家稽核专员办公室的基础上扩充组建了10家垂直治理的内部审计分局，内审工作的权威性和独立性有了更加完善的体制保障。同时，在全行系统重组成立了合规机构，内部控制和合规治理职能得到加强。“下管一级、监控两级”的治理体制不断完善，总行对一、二级分行资产质量、经营效益、综合成本、依法合规经营以及负责人履职等情况的综合监管能力增强，各一级分行对基层领导班子和治理人员的授权控制、考核评价和监督治理水平也有不同程度的提高。建立在两级监管体制基础上的对主要业务和机构的警告、限期整改和市场退出制度得到有效贯彻执行，对于规范各级机构的经营行为和增强全行的风险控制力发挥了重要作用。重组了风险治理委员会，借助国际闻名咨询公司设计了全面风险治理总体框架，实施了内部评级法工程建设，内部控制体系建设与国际接轨步伐日益加快。

2005年10月28日至2006年10月28日，工商银行经历了财务重组、引进战略投资者、实行股份制改造、公开发行上市、完善公司治理结构、建立现代金融企业制度等一系列向现代金融企业迈进的过程，为工商银行在今后一个较长的时期遵从国际惯例，严格按照巴塞尔新资本协议、《合规与银行内部合规部门》、人民银行《商业银行内部控制指引》、银监会《商业银行合规风险治理指引》等文件要求，建立完善现代商业银行内部控制机制，健全内部控制体系创造了良好的条件，并使工商银行适应综合化经营要求强化内部控制、提升合规水平在较短的时间内成为可能。

## 二、综合经营条件下强化合规的切入点

### 强化合规的内涵

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：一是强化制度约束。即商业银行在构建由股东大会、董事会、监事会、高级治理层组成的权责分明，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。二是实现风险控制。即促使商业银行为实现资本充足率、总资产净回率、成本收入比、资本利润率、股本收益率、不良贷款率等经营目标，依靠各项制度、规章、流程，建立对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险有效进行事先防范、事中控制、事后监督与纠正的动态过程和机制。三是提高制度执行力。即商业银行各级治理者和员工强化内部控制意识，严格落实各项控制制度，确保内部控制体系有效运行。四是建立应急预案。即商业银行在业务创新、机构重组及新设等重大变化时，及时有效地评估和控制可能出现的风险。五是提升商业银行总资产净回率、资本利润率、股本收益率，商业银行各项经营活动实现价值最大化。

## 加强合规治理应协调处理好四大关系

1. 正确处理好合规治理与决策层价值目标趋同的关系。现代商业银行经营目标决定了决策层价值趋向，而银行内部合规治理必须紧紧围绕股东大会、董事会的价值趋向，严格遵循董事会审批的各项合规政策，协助高级治理层有效治理银行面临的合规风险，才能确保全行各项经营目标的顺利实现，促使银行价值实现最大化。

## 2. 正确处理合规治理与业务经

营协调发展的关系。按照巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》规定，“合规部门应该积极主动地识别、书面说明和评估与银行经营活动相关的合规风险，包括新产品和新业务的开发，新业务方式的拓展，新客户关系的建立，或者这种客户关系的性质发生重大变化所产生的合规风险等。”合规治理部门这种积极主动地识别、书面说明和评估风险的过程，既是有效地防范风险和减少损失，创造间接价值的

过程，也是促进银行各项业务依法合规稳健发展，增加直接价值的过程。

3. 正确处理好合规治理与监管良性互动的关系。《银行业监督管理法》明确规定，“银行业监管的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。”而合规治理的目的在于有效防范和控制“因未能遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及使用于银行自身业务活动的准则而可能遭受法律制裁和监管处罚、重大损失或声誉损失的风险，”所以加强合规治理与银行监管部门的有效监督方向一致、目标一致，两者实现良性互动，更会使银行增加客户的安全感，获得良好的社会信誉，树立良好的社会形象，提升自身市值和持续竞争力。

4. 正确处理好合规治理与实现价值相互制衡的关系。实施合规治理既要与银行各项经营活动紧密结合，又要与银行内部公司治理相协调，更必须精心核算合规风险控制成本，核心就是要落实“三性”：一是有效性，即合规检查和治理要有效率；二是独立性，合规部门能够独立地、不受干扰地发现问题，调查问题，以确保合规风险治理的有效性；三是被审查性，合规部门履职情况要受到内部审计部门的定期检查。这样才能充分发挥合规治理部门主动合规、有效合规、科学合规、创新合规的作用，有效建立起一个合规治理与实现价值相互制衡营运机制，促进银行合规风险最小化、经营效益最大化的目标实现。

### 明确合规治理的重点

1. 树立科学的合规工作理念。现代商业银行公司治理要求，其各项业务治理和运行必须置于严密的制度控制之下，而不是人为的控制之下。要实现这一目标，合规治理工作必须树立科学发展观，克服被动合规治理的思想，按照公司治理“分权、制衡、问责、透明”的原则，紧紧围绕全行公司治理和经营转型，立足完善内控机制、规范经营行为、防范

操作风险，努力使各项制度规定覆盖所有经营治理和操作环节，使决策层和治理层的决策意图、治理目标及时有效地传导到全行每个岗位、每个环节，防止全行经营活动因发生内控疏漏而产生违规，确保决策层和治理层对全行整体治理的有效实施。

2. 培育良好的合规文化。合规文化决定了商业银行的价值趋向和行为规范，要具体落实到全行员工的每项业务操作和经营行为中去。一是要确定并贯彻落实银行的职业道德规范和企业价值标准，明确员工的行为准则，包括银行明确鼓励和禁止的行为等。二是要改变规章制度的制定范式，自上而下、自下而上制定，同时加强规章制度的后评价，并根据组织结构和业务流程调整，及时修订和完善各项规章制度和业务操作规程。三是要严格有效地落实问责制，包括制定明确的岗位责任制，建立严格的问责制等。四是针对合规机制建设的要求改革和完善绩效考核机制，并将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，充分体现银行业倡导合规和惩处违规的价值观念。

3. 准确界定合规治理部门的定位。合规治理是商业银行一项核心的风险治理活动。合规治理部门作为全行的监督治理职能部门，直接对国有商业银行董事会和高级治理层负责，具有独立的向高级治理层和董事会直接告工作的义务，其人员配备、审计、培训、治理费用和绩效工资由董事会决定，在国有商业银行公司治理组织架构中具有较高和十分重要的地位。

4. 科学确定合规治理工作的职能。合规治理部门应在合规负责人的治理下协助高级治理层有效识别和治理商业银行所面临的合规风险，其履行以下基本职责：一是持续关注法律、规则和准则的最新发展，准确把握法律、规则和准则对商业银行经营的影响，及时为高级治理层提供合规建议；二是制定并执行风险为本的合规治理计划，包括特定政策和程序的实施与评价、合规风险评估、合规性测试、合规培训与教育

等；三是审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的合规性，组织、协调和督促各业务条线和内部控制部门对各项政策、程序和操作指南进行梳理和修订；四是协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训，并成为员工咨询有关合规问题的内部联络部门；五是组织制定合规治理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导；六是积极主动地识别和评估与商业银行经营活动相关的合规风险，包括为新产品和新业务的开发提供必要的合规性审核和测试；七是收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，建立合规风险监测指标；八是保持与监管机构日常的工作联系，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况。

5. 合理配置合规治理部门的人员组成。合规治理部门的人员涉及全行各个业务领域和治理部门，其人员由专职和特聘两部分组成。专职人员包括各级行专门从事合规治理的人员；特聘人员包括从全行各个业务部门聘任的兼职合规治理人员。专职和特聘合规治理人员承担着建立健全本行合规风险治理框架，治理、监督、纠正本行、本专业内部治理和业务操作合规性的责任和义务，并定期将自身职责范围的风险和控制状况向本行合规治理部进行报告。

6. 准确把握合规治理工作的切入点。第一，要积极发挥内控治理委员会秘书处的作用，组织开展合规宣传教育活动，确保合规治理渗透到全行各项业务过程和各个操作环节，并推动辖属各级行、各业务治理部门建立完善内控机制，提高内部控制治理水平。第二，认真开展合规审计工作。首先，加强对全行各项业务内控制度建设与执行的监督检查，通过制定非现场审计、常规审计、专项审计、离岗审计、责任审计、后续检查、内控综合评价等制度，建立完善科学的合规审计工作机制，提高合规审计的质量和效果。其次，建立健全非现场监督控制系统，通过即时非现场监测，及时发现和纠正业务部门经营活动偏离合规目标的行为。再次，加强对各项经营治理数据及信息系统的安全监督，及时排查疑点和薄弱

环节，确定合规审计重点。最后，要与业务部门加强配合、协调、沟通和联系，对合规审计查出的问题及时进行反馈，并与专业部门配合，建立健全对重点岗位、基层机构负责人的监督制约机制。第三，促进业务治理部门定期梳理整合各项规章制度，避免新旧制度交叉而造成的执行矛盾和风险隐患，使制度在保证依法合规经营活动中发挥积极有效的作用。第四，健全违规操作问责规定。为遏制各类差错事故和案件发生，合规治理部门要按照精细化治理原则，建立严格的制度落实问责制，对于有制度、有要求而不执行的，要追究责任；对于有制度、不要求、不坚持的，要追究治理者责任；对于该查未查或未查出的，要追究检查者责任；对于查出问题不按规定及时处理的，要追究处理者责任。第五，开展内控评价。通过定期或不定期对基层营业机构内部控制的严密性、制度执行的有效性、经营活动的合法性进行评价，及时发现存在的缺失和问题，有针对性地采取措施加以整改。第六，建立合规治理例会制度。合规治理部要定期对全行内部控制、合规经营、风险和控制状况进行综合分析，并定期召开由相关专业部门参加的合规治理例会，将全行内控治理、业务操作工作中存在的问题及时进行通，促进相关部门完善制度，规范治理，堵塞漏洞，防范风险。

## 一、业务创新单

### 一、监督检查内容单

一、风险控制不全面，出了问题部门之间相互推诿扯皮，相互推卸责任等弊端，要按照业务线所经营的产品种类整合业务流程和治理制度，开展制度检查，要将每一个业务岗位涉及的方方面面都纳入检查范围，进而通过流程银行建设，从整体上提高服务水平和对合规性风险的掌控与驾驭能力。

8. 理清合规治理部的告途径。合规治理部要建立定期向高级治理层和董事会直接告工作制度。应依据业务治理部门制度执行和检查情况告、专职和特聘合规治理人员的工作告、日

常合规检查及即时非现场监测、内控评价，全面把握全行每项业务的运行细节，定期综合分析判定全行内部控制、合规经营、风险和控制状况，直接告高级治理层和董事会，进而确定全行风险控制的基调，客观地评价全行公司治理状况，对全行业务运行实施有效的监督控制。

9. 加强信息沟通。为保证合规治理部门有效履行职责，各业务治理部门专业会议应邀请合规治理部门人员参加，专业部门制定的规章制度和治理办法要送合规治理部会签把关，各种业务表和检查告必须抄送合规治理部门，确保合规治理部门及时把握经营活动的相关资料。合规治理部门要加强与业务部门协调、沟通和联系，对综合分析判定发现的问题及时向被查行和专业部门进行双向反馈，促进查出的问题及时整改。

10. 健全合规工作机制。一是要建立相应的合规操作程序和尽职标准，完善主动合规激励机制，有效控制合规治理成本，确保合规治理人员认真履行工作职责。二是要树立合规风险防范意识，密切跟踪银行适用的法律、规则和准则的最新发展，密切跟踪全行经营活动面临的各类风险，建立完善合规风险识别、评估、监测机制，提升对合规风险识别防范能力。三是要树立合规治理服务意识，积极为业务部门和操作人员提供合规咨询与帮助。四是要建立内控培训定期评审机制，定期对全行合规文化建设进行研究和评估，及时纠正内控培训工作中碰到的问题。五是加强合规队伍建设。要将政治素质高、业务知识全面、具备一定从业经验、胜任合规工作要求的人才选配到合规部门，努力培养一支作风严谨、客观公正、实事求是、执法严格、清正廉洁的合规队伍。

参考文献：

窦洪权，银行公司治理分析. 北京：中信出版社，2005.

章彰，解读巴塞尔新资本协议. 北京：中国经济出版

社，2005

## 合规检查总结报告 银行合规管理工作总结篇十

首先，合规经营是防范我行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要。因为合规与我行的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，能为信用社创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

其次，合规经营是完善我行制度体系的需要。信用社赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。所以信用社的发展一定要以合法、合规经营为前提，这样才能从源头上预防风险。

再次，合规经营是落实科学发展观，实现发展目标的重要保证。因为合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，只有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证信用社的经久不衰。

一要道德教育到位。“思考方式决定行为和成就。”必须让合规的观念和意识渗透到信用社每一个员工的血液中，渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，营造“重操守、讲合规、促案防”的良好氛围，促使所有员工在开展经营管理工作中能够遵循法律、规则 and 标准。一是强化法纪意识。积极开展法制教育，增强员工的防范意识、法律意识；用现实的案例教育身边的人，使员工将法纪规范熔铸在自己思想中。二是强化奉献意识。引导员工加强自身修养，学会心理调控，不盲目与人攀比，防微杜渐，面对各种诱惑保持高度的警觉性；正确处理好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益得失的矛盾。三是强化自觉意识。引导员工树立正确的人生观和

价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自己的行为，使自己循规蹈矩。四是强化集体意识。引导每个员工珍爱集体荣誉，关心集体的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强集体观念。

二要执行能力到位。根据自身的改革和发展的形势，制定尽可能详尽的业务规章制度和操作流程，建立以提高执行力为目标的制度体系。一是加大制度的执行力度，引导员工增强利用制度自我保护意识，由“要我执行制度”转变为“我要执行制度”，做到有章必循，违章必究，形成制度制约。二是不断创新操作流程和管理制度，对实践证明仍然行之有效的管理办法，必须坚持，制定合规经营程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导。三是培养员工良好习惯，坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。四是正确处理好合规经营与业务发展的辩证关系，只有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上达到更高质量和更有效益的合规。

对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究责任。三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化建议制度。通过开展“合理化建议活动”，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化建议，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的建议，员工自然会铭记在心，自觉执行。

五要榜样作用到位。“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，可以启迪心灵，引路导航；反面典型是警钟，可以敲山震虎，以之为鉴。一是领导干部要率先垂范，身体力行，



给下属员工做出合规操作的良好示范。合规要从高层做起，这是巴塞尔银行监管委员会指导原则的一个重要理念，也是《中国人民银行合规政策》要求的。合规从高层做起，从每一个单位的一把手做起，口头上要时时宣讲合规，行为上要时刻体现合规，给广大员工做出合规经营的良好示范，只有各级管理人员提高认识，高度重视，才能保证合规经营各项工作落实到位，合规经营才能在农村信用社经营中发挥作用。二是案件警示教育是有力震慑犯罪潜在行为的最有效手段，通过透视发生的各类案例，抓住典型，经常性地开展典型案例警示教育活动，特别是强调案例的量刑给家庭带来的危害和处理人的力度，达到警钟常鸣、防患未然的目的。总之，我们每名员工都要把“诚信、正直、守法、合规”的理念牢记，将“合规人人有责，合规创造价值”的经营理念根植于心，争做遵规守纪的信合人，为实现农村信用社持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！