

# 2023年银行合规工作总结小标题(大全6篇)

总结，是对前一阶段工作的经验、教训的分析研究，借此上升到理论的高度，并从中提炼出有规律性的东西，从而提高认识，以正确的认识来把握客观事物，更好地指导今后的实际工作。相信许多人会觉得总结很难写？下面是我给大家整理的总结范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

## 银行合规工作总结小标题篇一

### 1、思想观念的转变

\_\_年的岗位，我本人被聘任为“8级会计师”，在新的岗位面前，我一再告戒尽快找准位置、角色，营业室不允许有无所事事的人。卸掉了管理的担子，我把精力到抓前台和产品营销上，是对储蓄存款及新产品的营销，更是紧抓不敢松懈。\_\_年，学习领会我行的一系列职工会、中层干部会议及我行的次“经营分析会议”的会议精神，新一届班子超常规、跳跃式发展的崭新思路，既激发了营业室全体人员的工作热情，也拓宽了我本人的工作思路。“求生存”变成了动力。在劳动竞赛中以求生存、促发展为主题，加工作，在挖掘各潜力的基础上，情况，站在发展的上，我和营业室主任客观分析了面对存款增量份额与其它行的差距，在会计主管的下详细制定了工作计划和方案，遵循行党总支确立的“发展、市场、营销”的工作思路，在土地补偿资金归集、职工买断资金代发、收复失去的代发工资阵地、集团企业工资源头上及来充投资商找点，了营业室的客户群体。营业室核算主体行，是全行工作的枢纽，是全行会计核算的中心。

要我行的会计管理和会计核算质量，从营业室的会计基础工作抓起。内部控制制度的要求，对营业室不同岗位、不同种

类分析，重新制定和细化了岗位职责，了轮岗制度，了操作流程，制定了钱箱现金管理办法、钱箱单证管理办法、证券管理办法、凭证整理装订办法、会计差错考核办法等一系列管理规定。专人对钱箱现金、单证、会计科目及帐户实时监控，问题，解决。制定二次分配办法，将营业室人员的绩效工资与量、存款任务、核算质量、服务质量、劳动纪律等内容相，打破了分配上的“小锅饭”，了任务的和服务质量、核算质量的。

此外我本人投入到吸存增储的热潮中去，班上谈存款、班下跑存款，以自身的行动启发前台柜员存款意识、指标意识。并和同志们总结了“新客户以服务吸引，老客户用感情稳固”经验，3月份\_\_年存入营业室1000美圆的老年客户密码遗忘，我4次上门为其办理挂失解挂手续，该客户非常感动，将银行的存款都转存到营业室来。自身和营业室人员的素质，我行会计核算质量，制定了详细的培训计划和文件传阅学习制度，业余组织营业室人员会计、会计法规学习和职业道德教育，此外，我还参加行里举办的培训，学习中，注重实效，不走过场，使的知识趋向，操作熟练规范。

## 2、以身作则，努力学习内控制度，工作。

\_\_年本人和营业室主任在分管行长、会计主管的要求及下内控制度的要求，不同量、不同种类的岗位设置和劳动组合，重新制定细化了会计岗位职责，了操作流程，并不同的营业人员经办的权限的职责。行的要求和我行各网点的情况，今年制定了钱箱现金管理办法、钱箱单证管理办法、证券管理办法及凭证装订管理办法、会计差错考核办法等一系列规章制度，规范各网点帐务，使我行的核算手续严密，办理程序安全科学，了制约、职责分明。强化了内部控制，了工作。在日常工作中，观察和总结，问题和操作中不的地方，都能给主任和主管汇报，并能给柜员和网点提醒，了警示建议作用。

### 3、努力自身服务和素质。

优质文明服务是金融行业永恒的话题，但如何落地上，彻底我行社会形象，营业室全体人员确实动了一番脑筋。摆正位置，靠服务赢得客户，靠客户吸收存款，靠存款保住饭碗。消除了的松懈和，彻底更新了观念，以客户满意为标准，自觉规范的，我行服务措施。把技术和熟练程度衡量服务尺度，苦练功，办理的速度，失误，把握质量。营业室尽心尽力的搞服务，因因素，营业室的服务质量仍是不尽人意。努力学习新知识拓展营业室的领域，的发展环境。我本人来讲，尽力了“三个服务”。给客户服好务，我主要任务是分管前台，柜员几乎每天都有不好的和客户介绍给我，本着“客户上帝”的意识，每次我都能圆满的让客户满意而归，有较难的事情，我带着礼物上门，看到的客户满意的笑脸。就，客户甚至和我交上了朋友，也了建行的忠实客户。给本营业室的柜员服好务，柜员、设备了问题，我都能解决，柜员身体不适、家庭不顺心，我都能和助。给各网点服好务，因营业室是全行的中心枢纽，我和各网点的也较为频繁，工作中网点因设备问题或问题找到我，我都能为或者上门想方设法的助解决。

### 4、新学习和营销工作

今年，可以说是我行产品的营销年，今年我行新的金融产品层出不穷，我本人也抓紧在最短的内领会新，新技能，把我行的产品营销今年的，宣传和营销我行产品，、协助网点新的推销活动，努力发展中间。截止到年底，由我主持办理的基金有十余种，金额近200余万元，代理记帐式和电子国债200余万元，行排名中名列前茅。我还在行里的安排下对全行柜员就网上银行□callcenter系统、贷记卡□vip客户等新了多次授课。

### 5、身先士卒，党员的带头作用

\_\_年是建设银行重的一年，在\_\_年中，我本人除学习与的文件精神，作好心理外，还的和营业室的同志们谈，探讨的必要性和性，同志们对我行的信心，端正同志们对的。日常工作中，身先士卒，加班加点工作多干，助他人，问题汇报解决。尽的努力体现出党员、中层干部应的带头作用。\_\_年是繁忙而紧张的，我本人在会计主管的下和同志们的助下，各的进步，但仍被许多缺点和所束缚，如对问题上强调客观多，主观能动性；对新问题的解决，系统地考虑问题，对问题的理解和看法站的等。这我本人急需解决的弱点。\_\_年是我行重变革、发展的一年，金融系统竞争激烈的一年，机遇和挑战的共存将会激发我和营业室全体人员的斗志和工作热情，我将一如既往的工作、团结、奉献。

## 银行合规工作总结小标题篇二

俗话说，“没有规矩，不成方圆”，这是对合规文化重要性深入浅出的最好诠释，是社会发 展、人类进步亘古不变的规律。如果把农行的各项工作比作一个天文数字，那么合规是1，而我们的努力、汗水、荣誉、奉献共同组成了一串长长的0，没有合规，再多的0也没有丝毫的意义。

“你们不嫌麻烦啊？每次都要拿着印鉴对比半天，我经常过来，还能造假不成？太较真了吧！”“我的身份证忘带了，我就住这边附近，先帮我把钱点好，我一会把身份证给你送来，没事儿，别太较真。”“我们是夫妻俩，谁签字不都一样吗，你也太较真了。”工作中，这样的情况时有发生。“较真”，听起来颇有轻视之意，但仔细琢磨起来，其实不然，我们的“较真”正源于对职业的尊重和制度的遵从，是做好本职工作的前提与基础。

举个常见的例子，在银行临柜业务对私业务中，损坏换卡、挂失补卡、重写磁条、密码重置四类高风险业务是比较特殊的业务，其中一个环节是填写特殊业务信息核对表。对于这

个环节，有些客户可能对于信息表中的一些必答项和选答项问题回答比较模糊，而我们的柜员有时看到客户如此着急，也就急匆匆地给办了。殊不知，这种行为是坚决不可取的，它会引发潜在的风险。

金融业是个高风险的行业，很多的规章制度看似在束缚着业务的办理，其实细想想，这么多的规章制度的建立，都是从许许多多的工作经验教训里来的。从分行、支行各部门发给我们的案件防控资料上看，哪一起案件不是因为违规造成的？哪一次惨痛的教训不是因为不合规而造成的？柜面服务中，我们所做的不仅仅是普普通通的微笑，而是用不变的真诚和爱心把三尺柜台变成服务客户的阵地，也不仅仅是简简单单的收付，而是用专业的操守和态度把三尺柜台变成合规建设的舞台。

“天下之事，不难于立法，而难于法制必行；不难于听言，而难于言之必效。”合规说出口容易，写出来也不难，难就难在将合规作为自己的意识并持之以恒。一些员工在被检查发现问题时，总是有人振振有词地为违规辩护。有的说，马虎了，小毛病下次就改；有的说，这是微不足道的风险嘛，经验告诉我不会有问题的；还有的说，习惯了，我一直都是这样做得呀，不要大惊小怪的。可是我要说，请勿以恶小而为之，违规不在大小，都要不得！昨日教训仍历历在目，警钟常鸣仍余音绵绵。惊天大案的炮制，在于人情，在于习惯，一个环节、一个流程、一个人、一件事，哪怕是一枚小小的印章，也会引起违规与合规的较量！合规来不得半点马虎，违规也没有任何借口！只有认认真真按章操作，罪恶才会终止，悲剧才会不会再发生。

只有严格按章操作，慎小处微，认真钻研业务和法律、法规中的条条框框，迅速掌握在规章的范围内，什么能做，什么不能做；什么应当做，什么不应当做，牢记我们的规章制度，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，自始至终都按照规章办事，才能做好柜面服务，守好面对客户的第一道关口。只有让“合

规”深入每个人的意识，让意识变为行为，让行为成为一种习惯，才能让文明优质服务具有更坚实的保障。

作为年轻一代，生活中难免个性张扬，标新立异，容易冲动的性格与工作中严格的规章制度难以契合。也许一天工作下来真的很累，也许身体的疲惫会让微笑也变得很难，但文明服务、微笑服务、合规服务应当是一种意识，让我们在工作中“依法合规”行事，做一名训练有素，具备专业能力的银行从业者，体现自我的风采，创造集体的价值。

作为年轻员工，从前辈手中握过接力棒的时候，该思考的是如何让这一棒跑得更快，甚至该思考如何在下一个交接棒来临的时候如何让对方握得更牢。作为一名银行工作人员，要面对“日理斗金”的状况而坐怀不乱，要面对“糖衣炮弹”的侵袭而处事不惊，“念念有如临敌日，心心常似过桥时”我们要从每一个岗位、每一笔业务、每一个环节做起，树立合规理念，倡导合规风气，营造合规氛围，从而实现“人人合规，事事合规，时时合规”的目标。

兰溪路支行

黄亚惠

从我做起，合规操作

近期，省行开展了“从我做起，合规操作”专题教育学习活动，在学习活动期间，我依照省行下发的有关活动意见，并结合我平时在工作中实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的的一个理性的认识。

一、爱岗敬业、无私奉献：在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大

的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲，比如我们农行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是农行存在和发展的必需。农行要发展，要在这个竞争激烈的金融业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。作为农行人，为了农行的前途，为了农行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。我现在正在从事农行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个农行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。“没有规矩不成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们

都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要\*我们广大的员工严格执行，正如《违规违纪警示案例》之案例三中所提及的违规行为，如果没有柜员黄齐秦的大意未临时签退系统、没有出纳颜朝霞的随意放纵、大悟支行本身存在未按章办事让坐班主任代班，明有光一切的违规行为也就不能得逞。而事后大悟支行的纵容庇护也导致了明有光的违规行为事件的延伸。管中窥豹，时见一斑，规章制度的执行，不是\*某一人来执行的，而是要\*一个集体相互制约、监督来实施的。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实



施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。24小时秘书版权所有，文秘工作者共同的天地！

## 银行合规工作总结小标题篇三

随着银行业科技进步的步伐加快，农村信用社加大了对信息科技的投入，使得网络信息建设步入了快速发展的快车道。从总体上看，目前农村信用社在科技工作上，各项规章制度比较健全，设备运行比较正常，软件管理比较规范，资料保管比较好。但是，由于信息集中程度不断提高，农村信用社信息科技风险防范工作面临着新的形势、新情况和新问题，在信息科技风险的管理上，普遍存在重视信息科技建设、轻信息科技管理，重信息科技建设的档次提升、轻信息科技风险防范，重眼前业务发展、轻长期信息科技发规划等问题。

一、目前信用社信息科技风险管理中存在的主要问题 目前农村信用社对信息科技风险的管理相对薄弱，管理层缺乏对信息科技的关注和统筹安排，对信息科技的风险了解不多，导致一些风险事项隐患存在以下几个突出问题。

（一）对信息科技风险认识不到位，观念陈旧。信用社员工特别是管理层部分年龄较大的员工，学历较低，对科技知识学习掌握得不多，思维定式仍然沿用老办法多，对新事物接受少，接受慢，因而对快速发展的信息工作认识不到位，重视程度不够，不知道如何让科技推动各项业务工作的开展；不知道如何检查科技工作。对科技工作往往很茫然，缺乏学习，工作中主动应用较少。

（二）信息科技管理部门人员配备不足，技术队伍力量比较薄弱。信用社网点多，科技部门人员配备较少，目前我县联社电子银行部三人，既要开展新业务的推广、银行卡的差错处理、银行卡管理又要做网络设备上的维护工作，工作任务特别重。基层及部分领导甚至认为信息科技风险就是保证业

务系统正常运转的错误观念，极易忽视了自身各级系统的漏洞和隐患排查、除险。管理层没有成立或成立了但很少关心科技信息工作；或把科技部门独立于其它业务部门之外，不能有效识别并量化可能存在的信息科技风险因素。

（三）制度淡薄，综合管理与制度执行不到位。部分网点不能严格执行相关计算机应用管理制度和设备运行管理规定，各种登记不完整，缺少部分对设备运行日志的登记，个别人随意离开工作岗位，且不及时签退；密码设置规律性较强，喜用易记的数字、家庭或单位的电话号码作密码，保密性差；网点改造未及时与科技部门协调，有少数营业网点对设备随意摆放，弱电线路不达标；有些网点网络设备运行环境较差，设备上的灰尘较多，防雷、防潮、防火、防鼠等防范措施不到位；不能起到设备运行的风险防范作用。

（四）外部制约与风险控制环节不到位。辖内营业网点均未接受有关信息科技风险的外部评估，向监管部门提供的审计检查报告多是在信息科技人员自我评价的基础上形成的，尤其是监控系统项目外包管理缺乏有效的风险防范手段，没有经常性的对外包服务商近期经营状况和提供的服务状况进行评价和报告，缺乏对外包商有效的监督和约束；没有建立针对外包服务商的应急方案和解除服务方案。

（五）科技信息衍生品风险管理不到位。随着银行卡业务的迅速扩张和竞争的日趋激烈，银行卡业务风险处于多发、高发期。银行卡业务通过atm机取现、pos机套现(消费)或网络(电话)转账等形式而发生的外部欺诈风险；特约商户非法交易或违章操作引起持卡人或发卡机构资金损失的中介机构之便与不法分子勾结、串通作案造成的内部操作风险。这些风险不仅对客户及银行的资金安全造成威胁，对银行的声誉也造成了非常严重的影响。

## 二、加强信息科技风险防范的建议

（一）转变观念，提高思想认识。重点是领导观念的转变，提高使用计算机参与辅助管理意识和应用意识，通过应用效果促进观念的转变。加强培训学习的频度和浓度。要结合银监部门有关银行业金融机构信息科技风险管理文件要求，组织对辖内一线人员培训、学习和贯彻。重点学习以前年度以来银监会下发的有关信息科技风险监管方面的文件，目的就是系统地学习和培训，让相关人员掌握银监会有关信息风险监管的要求，自觉地在工作中贯彻执行。同时组织辖内员工及特约商户学习银监部门有关银行卡收单风险管理等方面的业务知识。

（二）建立多种层面的防范联动协作机制。一是要建立各网点一线人员联席会议制度，及时对临柜操作的各项风险点相互交流，同时传达学习银监部门信息科技风险监管文件、要求，共同研究和解决工作中出现的新问题、新情况。二是要建立统计信息部门与各业务部门之间的联动机制，实现各部门间的防范优势互补和信息共享，形成风险管理的合力。三是所辖网点也要建立内部信息科技风险的协调机制，由领导牵头成立协调组织机构，将信息科技作为各项业务条线的结合点，统筹研究，明确责任，定期自查辖内各网点信息科技方面存在的问题，遇到内部不能协调解决的问题时，要及时同领导沟通，共同解决。

（三）完善信息科技风险内控制度。要按照银监局《银行业金融机构信息系统风险管理指引》的要求，对可能出现的管理漏洞和执行不到等问题，查缺补漏，调整优化，严格评估信息安全内控体系的完整性和实施的有效性。联社要严格按照银监部门要求和部署，适时组织开展对辖内机构信息科技风险状况的现场检查。

（四）加强银行卡□pos机的市场营销和电子银行业务的风险防范。近几年，银行卡和电子银行业务方面的风险防范形势较为严峻，犯罪分子利用银行卡、网上银行□atm□pos等金融机具实施的不法活动日益增加，犯罪手段在不断翻新。辖内

各网点一线人员要密切关注并采取必要的手段防范可能出现的风险。要加大对客户的风险提示，提高客户的风险意识。要充分借助特约商户的力量和社会举报力量，增强风险防范合力。

（五）加强信息系统风险管理与防范。辖内网点要按照银监部门下发的《银行业金融机构信息科技风险》要求，做好业务服务连续性工作，加强系统运行安全管理，对系统涉密信息资料严格管理，强化atm机等自助设备安全防范工作。完善应急管理机制，从电力、设备、人力等各方面做好充分准备，制订、修订突发事件应急处置预案，妥善处置可能发生的各种突发事件，为了搞好科技管理工作，联社领导应解决科技人员工作中必备的联络设备及费用，在交通车辆等方面给予应有的支持与倾斜，确保综合业务信息系统可靠运行，保障各项业务正常运转、提高对客户的服务水平。

## 银行合规工作总结小标题篇四

认真加强思想政治学习，不断提高自己的政治理论水平。始终坚持邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入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 and 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。

## **银行合规工作总结小标题篇五**

我行内控合规部现有员工17人，其中总经理1人，副总经理1人，员工15人。今年是农行ipo上市之年，是内控合规组织机构体系变革之年，本部门员工在总经理及副总经理的带领下踏实工作，履职尽责。今年以来，共抽调11人次参加总、省行审计检查，历时200余天；完成省行委托审计工作任务3次；完成省行交办的调研任务1次；开展支行级离任审计10次，风险排查2次，内控自评价2次，内控评价1次，整体移位1次，接待总行审计1次；组织业务培训3次，部门员工参加总省市行培训30多人次。

## (一) 理顺关系，顺利完成内控合规改革。

一是在省、市行党委的大力支持和帮助下，完成从驻xx市内控合规办事处到分行内控合规部的职能转变，人员实现合理分流。为市行选送了三名风险合规经理，为资产处置部选送了两名信贷业务骨干。

二是与信贷管理部、运营管理部、纪委<sup>v</sup>沟通协调，实现法律事务、转授权管理、整体移位检查、员工积分等几项工作的平稳交接，顺畅运转。

三是对本部门员工合理分工，定岗定责，确定岗位联系人，工作中做到既分工明确，又相互协作，确保各项工作责任落实到人。

## (二) 高度重视，努力提高合规管理水平。

一是加强内部管理，提高内控合规部门工作质量。提早制定工作规划，落实检查任务；不断强化日常管理，提升内控合规部门工作效率；强化内控监督，加强监管检查力度。

二是区分权限，认真做好转授权和法律事务工作。转授权工作。1-11月□xx分行共下发转授权书22次，合计50份，建立转授权书档案，及时登记转授权管理台账并向相关部门备案。其中基本转授权1次7份；内部转授权8次19份；转授权调整2次5份；特别转授权6次13份；授权委托5次5份。下达转授权批复2份，收到5个支行转授权备案26份。

一方面选派骨干人员参加总省行举办的合规业务及内控综合评价等专业培训，另一方面定期组织员工学习总省市行的制度办法，进行交流讨论，提高风险识别能力。力争把本部门建设成为一支业务精良型、团结和谐型、学习向上型、吃苦耐劳型的内控合规团队。五是群策群力，大力开展合规文化建设。在全行合规文化建设中，以百日排查、案件治理、案

件执行年等活动为契机，推进合规文化开展，主办合规文化电子期刊一期。

一是当前在部分干部员工思想上存在的最大的模糊认识和误区是：把业务发展与政策、制度对立起来，一谈发展就担心或伴随出现违规行为。实际上是存在一个对政策和制度没有灵活运用的问题。少部分干部员工合规经营的理念和意识还没有真正入脑入心，对各类合规检查工作和内外部监督检查中发现问题整改还存在一定抵触和消极情绪，形象点说就是“讳疾忌医”。这些都是阻碍开展合规管理工作的障碍和困难。

二是当前合规队伍现状与新的历史使命存在稍许的不适应。

20xx年我们内控合规部总体工作思路是：要在市行党委和省行内控合规部双重领导下，本着以“合规促发展、发展必须坚持合规”的理念和思想，围绕省、市行党委的确定的业务发展战略和方针，积极完善制度体系建设和内部组织体系建设；推进合规文化建设；做好合规风险监测与管理；着重开展内控评价管理；加大力度抓好专项审计和监督管理、整体移位检查工作；认真落实内外部检查问题整改；强化风险提示与管理手段运用；规范开展转授权管理；认真抓好违规行为积分管理，为业务经营做好保驾护航。

省行汪行长在新一届党委首次党委会议上的重要讲话以及张行长在市行四季度业务推进会上的讲话。每一次学习思想上都受到一次深刻触动，认识上有进一步提高。切实感到：行长讲话的核心要义就是彻底转变观念，加快辽宁农行的有效发展。我们认为实现目标的根本途径就是动员全行干部员工，勤勉尽责、各司其职，以行为家，共谋发展。

省、市行党委都提出，把“创新、务实、灵活”作为推进有效发展的重要方式；在文化建设、风险控制方面的工作重点之一是“把资产质量和内部控制”作为全行经营管理的两条

生命线，牢牢把握，丝毫不能放松”。正确理解和掌握其精神实质，是卓有成效开展好内控合规工作的前提和基础。众所周知，合规文化是农行企业文化的重要组成部分，是立行之本、经营之本。

一是确定明确的目标。至少要达到以下5个目标：即干部员工合规意识明显提高；制度执行力明显增强；各种违规操作明显下降；内部控制评价明显进步；各类案件隐患明显减少。

二是建立自我纠错机制。今后要鼓励各部门、各条线、各单位员工自查自纠违规行为。对主动开展自查自纠和上报违规问题及整改结果的，内控评价时不扣分；违规性质不严重且没有造成风险的，检查发现以后不处罚。从而实现违规行为“纠早、纠小、纠苗头”的目的，使“违规纠偏”变成员工的自觉行为和习惯。

三是创新内控管理方式，变“事后检查”为“事前防范、事中控制、事后监督”模式，将风险控制关口前移，多做“风险提示”，常打“预防针”，增强“免疫力”。

四是狠抓内部控制的薄弱环节开展工作。突出重点业务、重点部位和重点环节的监督检查，防止出现较大风险的违规问题。不能忽视管理岗位的风险识别和评估，从而防范道德风险的发生。

五是以发展促合规，以合规保发展。客观正确对待在业务发展中出现的各种问题，对于无道德风险、未造成损失的一般违规行为多采取一些提示、警示、督办整改等纠偏的手段；对于存在道德风险或严重违规行为、造成较大风险的要采取严厉的处罚措施，使其加大违规成本的付出，维护制度的严肃性。

六是加强队伍建设，树立主人翁意识。农行兴衰，人人有责。减少牢骚和愤懑才算厚道。眼睛不能老是盯着别人，常常问



问自己，职责履行到位没有。从自身做起，多提合理化建议，认真履职，为农行发展多做贡献才算以行为家，做合格的内控合规队伍员工。

七是集中学习和自我学习相结合，增强从业能力。审计、内控合规岗位要求从业人员要有掌握新知识、新政策和制度的能力，否则就很难适应和胜任本职工作。好比医生诊病，不懂医术、不学理论，不长经验，则实为庸医，误己害人。内控合规部将建立双周例会和学习日制度，制定规划，把新知识、新政策、新制度的学习做为重点。在自我学习基础上再搞一些强化的训练和集中学习、交流和探讨，消除惰性，共同提高。

八是增强自律意识，模范执行规章制度，注重作风养成，提高自身素养，学会沟通，谦虚做人，诚恳做事。九是建立完善的内控制度体系，强化岗位责任意识。要明确岗位职责，强化履职要求，形成明确的岗位责任体系。建立严密的责任追究机制，确保奖惩分明，违规必究，要彻底扭转“有规不依、执规不严”的局面，不断提高制度执行力。

20xx年要开展的几项重点工作是：

### 1、抓队伍建设。

一是坚持双周例会，人人领学(新制度、新政策)，共同提高；

二是安排合规人员利用空闲时间按对应专业搞跟班培训，每次最少7-10天，期间对相关专业的业务进行调研和检查，同时提升自身实际操作能力。

2、强化专业培训。以合规文化建设为核心，年度内搞1-2次大型业务学习和培训。内容涵盖合规文化、内控评价、法律法规等。

- 3、围绕重点环节、新业务开展合规专项检查。
- 4、内控评价检查重点放在核心业务、价值创造能力和贡献度上。真实性评价，在合规经营前提下以产品所创利润能力为根本出发点。
- 5、全年整体移位检查至少安排2-3个分理处以上营业单位进行检查。
- 6、做好一级支行行长和副行长的离任审计工作。
- 7、认真完成省行和市行安排的各项临时性工作任务。

一是鉴于目前全省从业人员现状，各级领导要重视审计队伍建设，对一些出现不适应的同志，行领导和部门领导要注意多加引导，加强思想教育，使之转变思想，正确认识自己，理性思考，安心本职工作，方能变被动为主动。把综合素质过硬、责任心强的人员调整和充实到这支队伍中来，把不适应岗位要求的人员调整到适合的其他岗位上去，形成进出的动态机制，增加蓬勃气息。

二是建立完善的内控制度体系，强化岗位责任意识。要明确岗位职责，强化履职要求，形成明确的岗位责任体系；建立严密的责任追究机制，确保奖惩分明，违规必究，要彻底扭转“有规不依、执规不严”的局面，不断提高制度执行力。

三是坚持“以人为本”。鉴于审计岗位的特殊性，需要领导“高看一眼”，切实关心审计人员的工作和生活，帮助解决后顾之忧。使之安心本职工作，乐于付出，更好履行保驾护航职责，切实推进合规文化建设，为农行风险防范构筑坚固的内控堡垒。

## 银行合规工作总结小标题篇六

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。

12014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□20xx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□20xx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。

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。