

2023年内控合规风险管理工作总结汇报 银行内控合规工作总结讲话稿(通用5篇)

对某一单位、某一部门工作进行全面性总结，既反映工作的概况，取得的成绩，存在的问题、缺点，也要写经验教训和今后如何改进的意见等。相信许多人会觉得总结很难写？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。

内控合规风险管理工作总结汇报篇一

丰矿支行——邦婷

近年来，省行不断推进各项规章制度用以规范我们的思想及行为，从起初的严抓“双十禁”、“双九禁”；到“三严、三化、三高”，“两个前提”，“三个最佳”等科学化管理体系的宣导；到开展“两加强、两遏制”活动；到导入“网点销售服务流程2.0版”的规范动作；再到落实“网点每日十大重点工作”；最后到“银监会20条”、“总行50条风险管控措施”？无一例外是为了教育我们要高度重视合规经营与内控风险不可或缺的重要性。通过这些制度的渗透，使我对依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。就学习的收获，谈谈我的见解及心得体会：

(1) 认清形势，树立正确的人生观、价值观。银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的中国银行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。合规教育活动让我找到了自我正确的价值取向与是非标准，对提高自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

(2)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们进行合规操作的前提，是我们百年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。作为一名基层网点的理财经理，从事网点的理财条线营销及管理工作，面向客户时，如若在销售服务中未充分揭示产品风险、未按规范动作进行销售、未留存必要的销售单据或录音等等，必定会给今后的工作带来隐患。如果每笔业务的每个环节上都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么任何人都无机可乘，发展了业务的同时也保护了自己。

(3)提高自身业务素质，加强风险防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们制度虽然健全，但我们的经营在持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(4)强化业务风险管理工作。对岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，权限按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(5)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化风险防范意识，从思想、经营理念、全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

各项规章制度就是一道道高压线，时刻在提醒着我们绝不能逾越。加强内控建设，不只是领导的责任，也不只是某个部门的职责，内控是一个单位内部各个部门、各业务条线、各个业务环节、各个流程、每个层面的员工之间的相互牵制和约束，它要求人人都是内控建设的责任者，人人都是规章制度的执行者，人人都是防范风险的一道关！我们一线员工就

是第一道防线，要掌握各项法律法规、规章制度、操作流程和业务知识，并运用到业务操作中去，知道一项业务应该怎么做，必须怎么做，不能怎么做，在合规操作与违规操作之间，有一个清清楚楚的界限。

银行内控制度学习心得体会

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。通过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

一、对合规经营的认识理解、合规经营是防范商业银行操作风险的需要。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，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。、合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行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。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。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，才能保证银行业务的经久不衰。

二、对今后在工作中加强合规意识的要求、加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。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 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经

营管理工作时能够自觉遵循法律、规则 and 标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。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。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营提供强有力的督查制约。

内控合规心得体会 2015年是我行“制度执行年”，在2014年业务风险和员工行为风险排查成果的基础上，我行活动重点为对去年检查发现的各类问题“回头看”，严禁敷衍了事、屡查屡犯。为了全面贯彻落实活动精神，我行组织了内控合规相关培训。通过这段时间的学习和总结，我就内控合规培训活动谈一谈自己的体会。

首先，合规经营是提高风险管理水平的基础。作为银行的一名员工，要有风险服务意识和风险服务技能。通过内控合规培训，要明确那些该做那些不该做，确保在工作中严格执行操作流程、岗位制度、合规守法工作标准及纪律惩处规则，把合规管理、合规经营、合规操作落到实处。只有让每一个员工把警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入到工作的每一个细节中，增强自我约束和自我发展能力，才能为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

第二，合规经营是防范商业银行操作风险的需要。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。因为合规与银行的成本控制、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，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

第三、合规经营是增强规章制度执行的有效途径。银行在百姓心中一直是可以信赖的，就是因为银行有铁的规章制度。而制度的执行与否，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。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了自身思想变化。只有坚持至始至终地按规章办事，我们的制度才得以执行，我们的资金安才有保障。

第四、合规经营是银行实现发展目标的根本保证。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，才能保证银行业务的经久不衰。

我通过这次培训活动，提高了工作合规操作意识。在以后的工作中，我将严格要求自己，做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，为实现中行持续稳健经营、快速发展目标贡献自己的一份力量。

二零一五年八月

内控合规风险管理工作总结汇报篇二

银行分行内控合规工作总结 分行内部控制综合评价小组：
自2000年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对**支行实际，努力完善、细化 银行支行内控管理情况报告正文：

分行内部控制综合评价小组：

自2000年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内

部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对**支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了积极促进作用。现将全行内控管理情况报告如下：

一、内部控制管理的基本情况

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩

为确保全行内控管理的良好态势，今年以来我行在内控管理工作上采取了以下措施：

1、领导重视，组织落实，2006年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计*次，参加人员**人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了**主任***、**分理处主任**任期内的责任审计；**储蓄所、**储蓄所、**储蓄所、**分理处业务审计工作；重要岗位责任移交*个人次；支持分行审计处人员调用；对监管中发现的问题进行延伸检查；建立了问题整改台账；督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件**多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟

练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年以来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了*****、*****、*****委员会，调整了**审查委员会、*****委员会、*****领导小组、*****领导小组；出台了**年度经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核内法、工资分配办法、**工作质量考核办法；修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理提供了有效的制度保障。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。*月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照**银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处理，共处罚**人次，金额**元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

内控合规风险管理工作总结汇报篇三

银行内控合规学习心得一：银行内控制度学习心得体会

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。通过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

一、对合规经营的认识理解、合规经营是防范商业银行操作风险的需要。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，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除

于无形。、合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行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。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。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，才能保证银行业务的经久不衰。

二、对今后在工作中加强合规意识的要求

加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。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，我们才有保护自己和广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。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。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营提供强有力的督查制约。

通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作

禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

银行内控合规学习心得二：银行合规管理心得体会（1016字）

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认识到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风

险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩，未经授权禁止用作商业用途，转载请注明出处。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、建立健全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

银行内控合规学习心得三：建设银行内控学习心得（766字）

开展合规文化建设大讨论活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化建设的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。

按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。

同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。一方面，要提高全体员工对合规文化建设大讨论活动的认识，全行干部职工是我行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的熟悉和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。在全员中开展合规文化建设大讨论，就是要通过学习、讨论，使大家认识到合规文化建设的极端重要性并积极参与其中。其次下大气力做好全员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有业务人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员、能手；通过系列活动，使全体员工正确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

内控合规风险管理工作总结汇报篇四

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作认识和临督防范认识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范认识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基矗合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范认识和自我保护认识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范认识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育优良的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值观念与是非标准，对自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

内控合规风险管理工作总结汇报篇五

年即将进入尾声，回顾近一年的工作，可以用“不断学习、不断成长”来概括，作为进入省公司管理机关第一个完整的工作年，我积极适应、加速转变，按照岗位职责和领导要求，较好地完成了各项工作任务。现简要总结如下：

第一. 合规管理工作。一是牵头完成采购管理5项关键业务环节的风险梳理，确定风险点31条，针对10个关键岗位完善防控措施28条。二是牵头推进制度体系建设，协助完成采购管理办法等5项重点业务的制度修订。三是重点梳理廉洁风险防控清单6项清单的编制，并制定廉洁风险防范指引表。四是理顺

“三重一大”决策流程，明确“三重一大”决策事项范围，规范上会流程，做好会议记录及相关资料的存档。五是组织完成法律法规条款的识别确认，确认食品安全法、烟草专卖法、广告法、消费者权益保障法等相关法律法规15项。

1. 专业能力需进一步加强。一是对于专业知识的学习掌握不够，撰写相关材料水平不足，专业性不强。二是对于法规方面相关制度规定的学习不够深入，不能很好地指导并开展工作。

2. 工作完成质量需进一步提升。因事务性工作繁杂，多头对应多个处室，忙于应付，导致个别工作完成质量不高。

3. 工作协调能力需进一步强化。重点工作督办力度不够，对于重点工作的进展反馈不够及时。

4. 思考问题的全面性不足。对于领导交办工作，做前的思考不够深入，导致工作效果不佳。

1. 提高自身专业业务能力。从本职工作岗位出发，不断加强专业知识学习，努力提高自身素质，认真履行岗位职责，不折不扣地完成各项工作。

2. 提高合规管理专业水平。一是强化内控管理工作，牵头组织完成新制度的内控流程梳理及编制，完善内部控制管理体系，确保顺利通过内控测试。二是进一步强化基础规范管理工作，严格按照管理流程做好“三重一大”的会议申报审批工作，杜绝出现不按规定临时增加议题，确保会议的严肃性和纪律性，做好会议记录和资料存档，为专项检查做好准备。三是持续强化合同管理，严格按照合同管理实施细则和合同系统操作要求，做好合同签约依据的审核，做好合同系统流程的跟踪指导，确保无事后合同发生，确保合同按期完成审批并组织签订。四是加强廉洁风险管控，牵头组织完成相关业务流程的廉洁风险清单梳理，确保新修订的制度对各项风

险漏洞有效管控。

3. 提高重点工作宣传报道力度。进一步加强对重点工作、亮点工作的宣传报道，积极调动各部门对宣传工作的积极性，加强引导，助力各项工作顺利推进。

4. 提高对内对外综合协调能力。充分发挥枢纽功能，认真抓好督查督办工作管理，及时反馈工作进展，确保工作执行力落实到位。

5. 提高工作主动性，加强相互协作配合能力。主动补位、相互配合，高效推进各项工作。