# 2024年银行合规述职报告(大全8篇)

来源：网络 作者：雨后彩虹 更新时间：2024-05-06

*“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。那么报告应该怎么制定才合适呢？这里我整理了一些优秀的报告...*

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。那么报告应该怎么制定才合适呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

**银行合规述职报告篇一**

截止年月为止，我支行本外币储蓄，保险业务，理财业务，经统计个人业务共计。对公业务任务完成比例占%，总体收入任务完成比例为%。

有计划地组织员工对工作制度进行学习，全年共开展了次培训活动，使员工掌握了各项制度的具体规定，熟悉各项操作规程，使员工能够真正认识到执行制度是保证各项业务安全运作的基础。二是增强员工的责任心。加大风险控制宣传力度，严格落实员工在每一笔业务，认真、细致、合规、合法办理意识，规范操作。三是加大监督力度，确保制度落实。内控制度的建设、完善、落实，离不开检查、稽查和监督。通过加大稽核检查的力度，增加检查频率，开展定时和不定时随机抽查，组织相互督查等形式，及时发现问题，提出整改意见，督促整改情况，对屡教不改者，加大处罚力度。进一步警惕了我行的风险意识，升华了业务操作流程，强化了业务技能和个人责任感。

加强对重点行业和大额贷款的监测，提高对信贷风险的预判能力。积极稳妥应对大额信贷风险，切实降低损失和负面影响。密切关注个人经营性贷款、小额信用贷款的操作风险。加强我行承兑汇票、信用证、保函业务的风险管理，做好贸易背景、保证金来源等真实性的调查，完善业务风险控制标准。加强贷记卡发卡审批管理，落实调查、审查和审批等岗位职责。

多层次开展对重点业务环节、新员工等方面的检查、辅导专项活动，提高会计部位的风险防范能力。进一步提高银企对账质量，建立健全重要空白凭证管理的有效机制。修订完善会计基础规范化管理办法，进一步优化事后监督系统，着手开发会计电子档案系统。

以防盗窃、防抢劫、防诈骗为重点，加强安全保卫队伍建设，强化工作检查和考核，全面落实安全管理责任制。着力抓好远程监控中心的规范化建设，充分发挥其远程监管功能。

以防范员工道德风险为重点，抓深抓实员工行为分析。制定员工行为分析工作模板，对信息征集、分析流程、分析成果运用进行全面规范。探索实施分级家访制度，动态掌握员工行为细节。定期召开案情通报会和案防分析会，让员工了解作案的危害性，增强防案的\'自觉性。加强重要岗位特别是网点负责人、客户经理的管理，落实岗位轮换和强制休假制度。

不断完善审计组织体系建设，组建审计队伍。重点组织内控评价、经济责任、信息科技风险等审计，开展内部控制有效性检查。加强审计项目档案检查，促进审计规范性建设。

古语云：以史为鉴，可以明得失。回顾20xx年工作情况，在变幻莫测的市场中，我虽取得了一定的成绩，同时我从中发现了多处不足之处，主要变现为：

在思想上、行动上要坚定不移地紧跟支行党委步伐，认真贯彻执行信贷风险管理的各项方针政策，确保思想不松懈、行动不走偏，切实做到自身熟悉到位、管理到位。

实施信贷经营安全的关键是要建立一整套行之有效的风险控制机制，把好贷前风险控制。贷款实施前，必须有合法有效的防范和化解风险措施，对贷款项目必须进行周密、科学的市场、技术、效益调研和评估。把握好贷款使用过程的风险，监督借款人必须按贷款用途使用。

要解决我行信贷资产质量不高的风险问题，必须加强客户经理的风险意识教育，从提高客户经理素质这一基础性工作抓起。建立良好的合规经营企业文化，提高员工的综合素质。商业银行也是一种企业，应当具有自身的企业文化和管理哲学，使我行全体客户经理形成共同的理念和价值判断，以银行的使命目标、伦理道德作为自己的行为准则，从而自觉自愿、心悦诚服地为使银行整体效益极大化、金融风险极小化而努力工作。

在介入信贷业务过程中，更要贯穿风险调整收益的思想，正确处理业务发展与风险控制的关系，建立科学的信贷风险管理机制。

undefined

**银行合规述职报告篇二**

尊敬的领导：

我在日常工作中，能够认真执行有关财务管理规定，履行节约、勤俭原则;处处率先垂范，廉洁勤政，务实开拓，较好的完成了上级下达的各项任务指标，现就一年来的履职情况报告如下。

一、坚定不移狠抓风险管理，确保事故案件零的发生

1、全面加强内控建设，增强员工的风险防范意识，提高员工的职业道德水平。开展了“制度执行梳理”、“整改回头看”和层层签订“案防责任书”、定期召开风险管理分析会等活动，进一步加强了内控制度的教育，建立、健全了内控管理体制和工作机制，促使全行内控管理水平有一个新的提高。规范了网点在机具定位、操作上定型的要求，杜绝了业务操作中的随意性，切实防范了操作风险。

2、认真开展自查自纠，抓好整改工作。深入开展了自查自纠活动;进一步强化了自查整改的工作，并较好的使用了违规积分系统，对多次查出的问题得不到整改落实的相关人员按积分管理办法给予积分处罚，使全行合规经营的意识得到了提升。

3、加强人员排查，严控道德风险。长期以来\_\_支行从未停止人员排查工作，尤其是重要岗位(信贷员)人员的排查，发现苗头，立即采取有效措施。我们采取的是各网点各部门每月对所辖人员8小时内外工作生活情况进行摸底调查，支行再定期开展集中排查，严禁出现违反“八不准”的情况。对不适合从事信贷业务的人员一律调出信贷队伍或解除劳动合同。

4、搞好资产保全工作。今年新增配了资产保全人员，为资产保全人员配齐了各项设备设施和专用车辆，扎扎实实做好了不良贷款的责任认定、移交等工作，确保逾期率和不良率在控制范围内。做好安全保卫工作。按照“谁主管，谁负责”的原则，明确职责、目标和奖惩。按照银行业安全规范标准，积极开展了安全评估自查自评，落实隐患整改，提高人防、物防、技防的能力，确保无案件和安全事故发生。

二、加强客户经理队伍建设，充分开发客户经理潜能

对信贷客户经理实行优胜劣汰，确保信贷队伍的精干和纯洁，确保信贷业务量和质的双丰收。建立了专业的理财经理队伍，从网点选择业务能力强，服务质量高的人员担任理财经理，有效的拉拢和稳固大客户。建立完善了综合客户经理队伍，将人脉关系好、营销能力强的员工推到综合客户经理的岗位上，制定适时的考核办法，合理安排空闲时段的工作，调动他们发展业务的积极性。

三、坚持不懈开展员工培训，不断提升全员综合素质

加强业务知识的培训，从各业务条线抽调业务知识全面、表达能力较好的人员担任授课老师，将各项业务知识系统全面的反复培训，让全体员工人人懂业务。加强营销能力的培训，定期对全员进行营销能力的培训，让全体员工个个精营销。组织好员工岗位资格认证的学习，引导督促员工自觉参加岗位资格考试，提升岗位胜任能力。引导员工注重合规制度的学习，让全体干部员工明白什么能做，什么不能做，做好了有奖励，做得不好有处罚。

四、不遗余力建设企业文化

将学习列入各项工作之首，通过行务会、周例会等多种形式，组织全行员工认真学习上级行相关文件和制度办法。开展了干部职工谈心活动，加强了行领导与职工的沟通交流。通过与职工谈心切实解决了一些大家关心的热点、难点问题，进一步巩固了“风正、气顺、心齐、劲足、绩优”的和谐局面。开展各项工会活动和业务操作技能竞赛活动，提高全体员工的向心力、凝聚力，把全体员工的主人翁精神、积极性和创造力转化为推动我支行发展的实际行动。

我们将坚持以资产业务为根本，加强风险控制，求得快速健康发展;坚持从严治行方针，强化改革创新，提高内部管理和服务水平;坚持以企业文化建设为窗口，调动员工积极性，提高队伍战斗力。

此致

敬礼!

述职人：\_\_\_

20\_年\_月\_日

银行员工合规述职报告3

**银行合规述职报告篇三**

在\_\_\_\_\_\_市支行的领导下、在有关业务部门的指导下，\_\_\_\_年度本人遵照《中国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。

一、认真执行日常监督检查、促进内控制度落实。

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。

按市分行加强合规经理日常管理工作要求，每日填报《合规经理日常业务监督和会计检查日志》”，第月上报《合规经理履职报告》，及时、详细点每日、月份业务工作情况。

二、加强业务授权的复核、确保交易的真实可控。

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。

三、做好业务的指导、存在问题的整改落实

为适应邮储银行业务发展的需要业务，加强业务知识的学习，不断提升自身的业务水平，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平，辅导解决营业过程中遇到的业务问题。

四、协助支行长抓好安全管理、柜员排班

在履行合规经理职责同时，积极协助支行长抓好网点安全管理，每天营业终了。负责检查网点的监控设备、安全设施，监督网点人员对安全操作管理规定的执行情况，如发现故障或有关异常情况及时做好登记并上报相关安全、技术部门，及时进行维护，负责报告有和提出对风险隐患的整改建议。

\_\_\_\_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。

**银行合规述职报告篇四**

今年以来，各银行机构和各级监管部门认真贯彻落实“内控合规管理建设年”相关部署，聚焦重点领域、瞄准薄弱环节，强化整治、补齐短板，将狠抓内控合规管理与提升金融风险防控能力、服务实体经济高质量发展紧密结合，取得了阶段性成效。

但应清醒看到，当前银行业面临的经济金融环境复杂严峻，一些长期积累的矛盾和问题集中暴露。有的银行落实国家宏观政策不力，有的银行授信管理领域问题屡查屡犯，有的银行监管套利手段花样翻新。特别是近期发生的存单质押票据业务、个人信息安全等风险事件，社会影响恶劣，损害了银行业的整体声誉，暴露了相关银行风险合规意识淡薄、业务潜在风险评估不足、核心管理制度与控制措施缺失、内部员工道德风险突出等问题。亟需汲取教训、举一反三，加快弥补管理缺陷和漏洞，从根本上扭转重效益轻合规、内控要求为业务发展让路的局面。

为督促银行机构筑牢内控合规“防火墙”，切实维护金融消费者合法权益，夯实银行业高质量发展根基，经银保监会同意，现将有关事项通知如下：

总体上看，银行机构能够自觉主动将党中央、国务院关于经济金融工作各项要求转化为自身发展战略、内控目标和管理行动。但仍有银行落实重大决策部署不力，虚报普惠金融指标数据，资金违规流入房地产领域，违规新增地方政府隐性债务，减费让利措施执行不到位。各银行机构要进一步提高站位，坚决把思想和行动统一到党的十九届六中全会精神上来，坚决摈弃偏离主业、脱实向虚、盲目扩张等错误观念和粗放经营模式，坚持正确发展方向，积极履行社会责任。要努力探索促进科技创新的金融服务，加大对先进制造业和自主可控产业链、供应链的支持力度，围绕实现“双碳”目标创新绿色金融产品和服务。要大力发展普惠金融，不断改善小微企业和民营企业金融服务，把更多金融资源配置到乡村振兴的重点领域和薄弱环节，确保服务实体经济各项政策要求落到实处。

从机构自查和监管检查情况看，贷款“三查”不尽职、统一授信管理不到位、销售适当性要求执行不力等问题仍然突出。各银行机构要把常态化的强内控、促合规与阶段性的补短板、除顽疾相结合，聚焦问题多发环节和人民群众反映强烈的领域，明确重要业务的风险控制点和管控措施，增强系统关键节点的刚性控制，强化制度执行和监督评价，加强声誉风险管理。要围绕近期风险事件，深入排查内控缺陷，加大日常检查巡查力度，强化对分支机构和各经营单位的管理约束，对屡查屡犯、整改进度缓慢的要督促处理，从根源上整治虚构贸易背景、授信审查不严等顽瘴痼疾，切实提升风险管控水平，彰显内控合规管理建设成效。

不少银行机构运用智能化、网格化手段加强员工行为的精细化管理，今年以来，员工网格覆盖率、格长日常排查履职率和排查记录异常人数均有显著增长。但部分银行重要岗位关键人员管理有效性不足，案件风险事件频发。各银行机构要进一步加强岗位有效制衡，规范不相容岗位管理，严格落实重要岗位轮换、强制休假及任职回避等监管要求，将相关执行情况纳入绩效考评中。要强化员工劳动合同管理，严厉打击参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业等行为。要提升操作风险的监测预警能力，抓早抓小、防微杜渐。针对重要岗位关键人员，要丰富监测手段建立更为严格的异常行为排查机制，对有章不循、违规操作的要严肃处理，提升从业人员风险意识和规矩意识。

随着银行业市场乱象整治的持续深入，银行机构自我纠偏、整改问责的自觉性不断增强。但当前银行内部问责层级总体偏低，屡查屡犯问题集中整治中，有银行甚至对总行人员“零问责”。各银行机构要切实扭转当前内部问责“宽松软”的状况，建立健全从总行到分支行的责任认定与追究机制，不得以诫勉谈话、扣减积分、经济处理等方式替代纪律处分，要下大力气解决“问下不问上”“问前不问后”等问题。对屡查屡犯问题的整改问责，要坚持更严标准和更高要求。对监管部门责令内部问责的，要在规定时间内对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。对重大信用风险事件、重大违法违规或重大案件中存在的失职渎职行为，要严肃追究总行相关人员的领导责任和管理责任。

20xx年市场乱象整治工作开展以来，银行机构累计修订制度8.35万项，完善系统4766个，开展了案例警示、问题通报及合规培训等形式多样的教育活动，合规稳健经营的行业文化持续厚植。但内控合规管理资源不足、独立性不高、条线话语权不够等情况仍不同程度存在，部分银行治理管控薄弱，“两会一层”履职不充分，个别银行甚至监督制衡机制失效、内控合规管理形同虚设。各银行机构必须深刻认识稳健合规是商业银行经营的底线要求，要持续开展自查自纠和屡查屡犯问题整治，对突出问题必须心中有数、持续跟踪整改。要以今年的建设年活动为契机，以“当下改”促“长久立”，突出绩效考核中内控合规因素的比重和正向激励，开展常态化的内控检查排查和内部控制评价，做到防患于未然。

各级监管部门坚持对违法违规行为严查严处，全系统20xx年以来累计处罚银行业金融机构9579家次，处罚责任人员1.22万人次，罚没合计104.36亿元，超以往十几年总和，有力促进了银行机构牢固树立“内控优先、合规为本”的理念。各级监管部门要把推动内控合规管理建设作为深化银行治理改革、提升风险防控能力的重要抓手。督促银行机构落实内控合规主体责任，对机构自查问题畸少、避重就轻的，应加强监管检查、督促查摆问题；对反映问题较多的，应有针对性地指导弥补缺陷、消除风险隐患，确保金融领域不发生影响经济社会稳定的风险事件。要加强与纪检监察部门的贯通协作，一体推进合规文化与清廉金融文化建设，构筑“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效机制，为构建新发展格局提供有力金融支持。

**银行合规述职报告篇五**

\_\_\_\_是我工作的第二个年头，回想一年来，虽然辛苦但有很价值，学到了很多书本上没有的东西。我努力提高业务水平，虚心向前辈及客户学习，得到了领导的赏识和支持，还被评为“行业先进工作者”，下面是我一年来的工作总结。

一、\_\_\_\_年基本工作情况

重视理论学习，自觉加强相关金融政策及法律法规的学习，构筑牢固理论知识结构，不断提升自身的整体综合素质。

\_\_\_\_年是特殊的一年，贷款新规的出台和相关制度的修订完善给当前各项业务的开展带来了巨大的变化，虽然作为一名普通的前台综合柜员，但我深知作为一名综合柜员，没有过硬的业务理论支撑，就无法为客户提供完善快捷的服务，为了全面提升自己的综合素质，跟上政策规章制度的变化，我自觉利用休息时间，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、规章制度有了一个较为全面的认识，对于日常柜台上的客户业务咨询也能给予正确的反馈、答复。

此外，为了迅速适应新时期金融工作开展的需要，增强整体业务学习的系统性和连续性，一年多来，本着谦虚谨慎的学习态度，我多渠道的认真学习各项金融知识，密切关注时事政治和宏观经济动向，对于联社下发的各类文件、资料，不仅仅简单的停留在了解的层面上，更注重对各种资料的融会贯通、学以致用，通过日常工作的开展，不断积累工作经验，在综合业务能力、综合分析能力、协调办事能力、文字语言表达能力等方面，都有了很大的提高。

为了保证学习的针对性和有效性，我抓紧学习的机会，积极参加联社、基层社各种培训和技能考试，并注意结合自身实际情况，及时进行反馈、回顾，及时解决自身存在的问题，取得了一定的成绩和进步。

1、工作方面，认真履行岗位职责，踏踏实实的做好本职工作。

\_\_\_\_年是我社服务创优工程和精细化工程深入开展的一年，作为一名前台综合柜员，我热爱自己的本职工作，并始终要求自己认真细致的去对待每一项工作，在具体的业务办理过程中，努力做到用心、诚心、信心、耐心、细心的处理每一笔业务，接待每一位客户。以“客户满意、业务发展”为目标，潜心钻研业务技能，把各项金融政策及精神灵活的体现在工作中，树立热忱服务的良好窗口形象，做到来有迎声，问有答声，走有送声，要让每个顾客都高兴而来满意而归。当前的柜台工作使我每天要面对众多的客户，为了给客户提供高效优质的服务，我常常提醒自己“客户就是上帝，理解就是沟通的开始”，在繁忙的工作中，我坚持做好“微笑服务”，耐心细致的解答客户的问题，一年来从未出现因个人原因而出现的客户投诉或不满意。

2、在其他工作的开展方面，能够时刻保持积极主动，认真遵守规章制度，能够及时完成领导交给各项的工作任务，严格按照联社各项工作开展的要求，切实做好日常的岗位工作：

(1)严格规章制度，把好储蓄柜台直接面对客户的第一道关口。

作为一名综合柜员，我深感自己肩上的担子的分量，稍有疏忽就有可能出现差错和失误。因此，我不断的提醒自己增强责任心。本着对自己和客户负责的态度，确实做到“规范操作、风险提示、换位思考”，严格要求自己，较好的完成了柜面各项业务。

(2)坚持原则，做好每一笔看似简单的业务。

一线员工的一举一动都时刻体现着信用社的形象，自己的工作质量事关信用社经营发展大计，责任重于泰山，丝毫马虎不得。一年来，我坚持基层社和联社制定的相关管理制度，对每一笔业务都一丝不苟地认真按照规定操作，从客户办理业务的相关要求;从重空的检查、往来账目的核对到下班后的大额核对登记、身份证信息核对、账户信息维护，每一个环节我都是仔细审查，没有一丝一毫的懈怠。在具体办理业务时，我做到了“三个必须”，即业务办理条件必须符合政策、相关证件必须是合法原件、客户签字正确无误，并且做到生人熟人一样对待，保证了业务办理的合规、合法。

提高工作质量，及时准确的做好储蓄基础资料的管理。搞好基础资料的记载、收集、管理，是做好日常工作的重要前提之一，这项工作即繁琐又重要，需要经常加班加点来完成。我坚持做到了当天账务当天处理完毕，全部核对从不过夜。自从我社开始实现柜员制之后，从未出现过因个人疏忽而造成的业务差错。

3、立足实际，精诚团结，团结全社员工为提高我社经营效益尽心尽力。

一年来，在具体的工作开展过程中，我积极主动的做好日常各项工作，结合我社实际，服从领导的安排，团结全体职工为我社经营目标的顺利完成而同心同德，尽心尽力。

(1)存款任务是关键，为完成我社的存款任务，我充分利用日常工作机会，在业务办理过程中做好存款营销工作。业余时间，利用自身的区域优势，走亲串朋、动员社区的储蓄存款，积极宣传相关的优惠政策、理财技巧等，为壮大信用社实力不遗余力，较好的完成了联社下达的存款任务。

(2)积极主动的营销信用社的相关新业务和新功能。我立足我社实际，不断强化储蓄营销意识，破除“惧学、惧烦”的思想，认真学习我社新兴业务和新制度规章，如失地农民专项贷款等特色业务，耐心的给客户讲解相关类似业务的相同点和不同点，讲清利弊之所在，提供有利建议，深受客户的好评。

勤勤恳恳的完成领导交办的其他任务，除做好本职工作外，我还按照领导的安排做好其他工作，如每天的卫生打扫，帐表的装订等，都能够与大家一起协调好，共同完成任务。

4、生活上，与人为善，注重培养自己的团队精神和协作意识，不断提升自身价值。

我深知个人的能力是有限的，促进我社的业务发展，需要的是全体同事的共同努力，在提高自身素质的同时，我尤其注重团队精神的发挥，团结好各位同事，确实做到“想别人之所想，急别人之所急”，积极营造团结进取的工作氛围，有效开展好我社的各项工作。

5、安全经营方面，增强防范意识，牢记“安全重于泰山”，确实落实“三防一保”。

一年来，我能严格遵照联社安全保卫相关要求，严格按照各项制度行事。当班期间能够时刻保持警惕，严格按“三防一保”的要求，熟记防盗防抢防暴预案和报警电话，熟练掌握、使用好各种防范器械。经常检查电路、电话是否正常，防范器械是否处于良好状态，当出现异常情况，能当场处理的当场处理，不能处理的能主动上上级汇报等等。结合自身工作实际，加强凭证、印章管理，从源头上防范案件。不断地增强安全防范意识，认真落实各项防范措施，确实做到“安全保卫从我做起、从身边小事做起”，防微杜渐，把安全工作确实落到了实处。

**银行合规述职报告篇六**

今年以来，根据上级行的要求，营业部开展了学习《守则》及合规文化专题教育学习活动，这充分表明了上级行对《守则》的学习以及合规管理工作的重视。现在我就学习《守则》、执行《守则》等方面情况，述职如下：

一、学习《守则》的基本情况。

为切实提高依法合规经营的自觉性，转穿越小说网 http://变经营管理理念，树立依法合意识，提高全面风险管理能力和内控案防水平。我按照营业部部署参与了学习《守则》及合规文化专题教育学习活动。一是参加动员会后，先行进行了自学，学习总区行营业部三级领导的动员讲话，《守则》原文，并自觉地记录了学习笔记，二是学习结束后，参加了以学《守则》用《守则》的大讨论活动。三是参加学习《守则》的考试。通过这次主题教育，进一步提高了风险防范意识，强化了合规操作的意识，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。

通过学习深刻体会到，任何差错、风险、问题和案件的发生，都不是一朝一夕突然形成的，都会经过从小到大、从量变到质变这一客观自然规律。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的危害性。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。

二、执行《守则》情况

1、能注意加强学习，增强依法合规经营的理念。加强对员工和自身的风险防范教育，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。能从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，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。

2、严于律己，率先垂范。在工作中、生活中，我严格要求自己，以《守则》的内容和标准衡量自己的言行，自觉遵守党的政治纪律和金融法律、法规，在部门中讲大局、讲原则、讲团结。在工作和生活中，要求同志们做到的，自己首先做到，要求同志们不做的，自己坚决不做。事事处处以大局为重，以集体和员工利益为重，以党和国家、农行利益为重。同时，严格要求本部门其他同志严格按照规则办事，不论是下基层还是解决基层问题都要秉公办理，严谨徇私舞弊，并要限时解决。在同事中积极倡导互相监督互相提醒，构建和谐团队。

3、加强内控管理，坚持两手抓

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。所以，平时注意不断完善各种管理办法，认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，强化内部防范机制，努力做到在规范的前提下办理业务。坚持一手抓经营发展中心工作不动摇，一手抓内控案防管理基础不松劲，依法合规稳健经营，时刻绷紧内控案防这根弦不放松，牢固树立风险识。

4、组织实施本部门的合规工作。

以《守则》为依据，高标准要求员工。在对照部门岗位职责和相关规章制度，认真对工作进行自查时，发现问题及时研究解决；对已发现问题隐患能做到及时预警，及时整改。切实提高部门员工依法合规经营的自觉性，进一步教育和引导员工转变经营管理理念，树立依法合意识，提高全面风险管理能力和内控案防水平。

《守则》检查教育活动与案件专项治理工作、企业文化建设是我部合规工作的重要组成部分。在开展《守则》检查教育活动的同时，一是配合开展案件专项治理工作，对照制度深查过去工作中存在的违规违章行为，合规操作。二是将《守则》检查教育活动与推行iso9000质量管理工作相结合，根据工作的实际情况，对每种业务、每个岗位、每项工作的流程进行进一步的完善，努力实现规范管理、持续改进，规范部门的各项管理和业务操作，为推行精细化管理提下良好基础。

三、存在问题及努力方向

一是对运用科学发展

**银行合规述职报告篇七**

.银行合规年度工作总结今年，在总社领导的重视和支持下，法律合规部全面贯彻落实今年全社工作会议精神，紧密围绕“加强合规建设，提升管控能力”这一目标，通过日常合规工作，全面建立有效的合规风险管理机制，坚持检查、督促与日常监控并重的“三位一体”合规工作长效机制，切实加强合规风险管理，推动合规文化建设，保障全社依法、合规、稳健经营。经过部门全体干部员工的共同努力，充分发扬团队精神，较好的完成了年初制定的各项目标任务。现将今年工作总结如下：

（一）条块结合，建立健全合规管理组织体系

有效的合规风险管理架构是合规风险管理的基础，建立健全的合规风险管理组织体系是合规风险管理的首要任务。为理顺和加强合规风险管理，年初根据监管部门对我社法律合规部和稽核部职能调整的监管意见，结合本社实际，对法律合规部门的工作职责进行了重新划分和调整，理顺了法律合规部门与相关业务部门、风险管理部门、审部门职责关系的界定，重新修订了合规管理岗位责任制，明确了今年合规建设和合规管理年总体目标、任务与措施，以确立法律合规部门的重要职能和独立地位。与此同时，在全社围聘任合规管理员，完善合规风险管理网络。以各业务条线和一级分社为单位，招聘了具有一定工作经验和专业技术职务的合规管理员xx名。合规管理员在法律合规部的统一组织下开展工作，有效确保了第一防线与第二防线之间的报告关系，增强了合规管理透明度，有利于及早发现潜在的违规事..页脚.

.件，使合规风险管理渗透到了每个业务管理环节，建立了纵横贯通的合规风险管理组织网络和体系结构，从而更好的支持、协助高管层做好合规管理工作，为本社合规风险防发挥积极有效的作用，为各项业务的合规开展奠定了坚实基础。

（二）完善机制，建立合规风险识别和报告管理流程

一是制定《xxxx社合规风险讲评办法》。xx月份，法律合规部制定了《xxxx社合规风险讲评办法》，具体规定了合规风险讲评的程序和方法，明确了合规风险事项的报告路线。通过开展各条线业务部门和基层行的季度讲评会，对存在的合规风险进行原因分析，提出整改措施，及时了解各业务条线和基层营业机构在制度建设、合规培训、责任追究等方面的合规风险控制情况，尤其是全面掌握合规风险管理中存在的问题以及对存在问题的整改落实情况，并根据有关规定，对有关责任人员进行责任追究，从而真正建立起自查、整改、处罚等较为完整的合规风险自查自纠体系。法律合规部按季提交《xxxx社合规风险讲评报告》，为董事会、高管层及时了解我社整体合规风险状况，进行风险管理决策提供依据。今年通过各业务条线和基层营业机构检查和自查发现的问题共计xxxx个，对存贷比超指标、新增不良贷款控制不到位的分社负责人以及各类检查发现的问题责任人实施经济处罚xx人次，金额xxxxx元。各分社控督查小组对日常检查发现的临柜操作不规、atm管理不到位以及贷款发生欠息或逾期等情况，对相关责任人进行的经济处罚xxx人次，金额xxx元，违章违纪扣分xx分。

..页脚.

.

二是制定《xxxx社合规事务管理办法》。xx月份法律合规部制定了《xxxx社合规事务管理办法》，办法综合了合规议事制度、合规会议制度、合规绩效考核制度、诚信举报制度、合规问责制度、合规意见书制度等多项制度，对合规审查、合规论证、授权管理、合规咨询、合规培训等合规事务的处理流程、报告方式等均做出详细的规定。该项办法的出台，进一步规了合规领域的管控，使本社合规风险管理制度趋于完善，为合规风险实施精细化管理，创建合规文化提供有力制度保障。全年法律合规部审查各业务条线提交的《xxxx社违章违纪处罚条例》、《xxxx社房地产信贷管理实施细则》、《xxxx社法人客户综合授信管理办法》、《xxxx社法人客户信用等级评定办法》、《xxxx社信贷业务操作规程》，《xxxx社反洗钱客户风险等级分类实施细则》、《xxxx社财务顾问业务实施细则》等制度xx个；贷记卡分期付款业务、财务顾问业务等新业务产品论证xx项；审议各类责任追究意见xx项；同时，充分发挥控委员会职能，全年共组织召开控委员会例会xx次，审议有关控制度、新产品认证报告等xx项，对新增不良贷款进行风险责任评议，对有关责任人进行了处罚。

三是建立合规问题库。法律合规部在今年xx月份完成全社合规问题库的建设工作，并针对今年来的全社制度建设、部管理、业务操作中存在的各类问题，按分社、问题类别、检查项目、检查时间等分别录入全社“问题库”中，通过对其分析、分类，掌握违规操作的演变过程,找出规律性的问题,及时把握苗头性、倾向性的问题，做到未雨绸缪。并将对纳入“问题库”中的问题将按发生的频率、可接受程..页脚.

.度及限期纠正等情况纳入分社同期部控制评价体系，与分社主任工资考核相结合。同时，也为各业务条线和审部门提供了参考，以优化检查效果，保证检查频率和围，把隐患消灭在萌芽状态，防止向重大差错。随着信息的不断积累，合规问题纠错库将成为本社合规管理过程中积极探索识别、计量、分析、合规风险的有效方法，并逐步成为合规风险管理的长效机制。

（三）全员参与，倡导和培育良好的合规文化

一是牵头组织开展“主动合规，全员合规”主题活动。为提高全社干部员工合规经营意识，强化合规风险管理，由法律合规部牵头组织，在全社开展“主动合规，全员合规”主题活动。为使本次主题活动扎实有效开展，总社成立“主动合规，全员合规”主题活动领导小组。活动分整章建制、学习提高、总结经验三个阶段。通过开展本次主题活动，进一步完善部控制，促进规经营、培育合规文化、完善流程管理，建立合规风险管理长效机制，提高合规风险管理的有效性。

二是举办合规知识竞赛。为扎实深入推进合规文化建设，培育全社员工以诚信正直、依法合规为基础的经营意识，树立“合规人人有责、合规创造价值”的合规理念，促进全社依法合规经营,法律合规部策划和组织了全社的合规知识竞赛，竞赛的知识围主要为经济金融法律法规，人民银行、银监会规章及本社各项控制度，并紧密结合业务操作实际，将日常工作中发生的案例，通过模拟试题进行现场再现，生动的“现身说法”提高了竞赛的效果，加深了广大员工对合规文化的认识。各基层单位以本次竞赛为契机，组织全体员工集中学习、突..页脚.

.击培训、个人自学、摸拟测试选拔等方式，促进员工合规经营意识的提高。

三是举办合规风险管理文化沙龙。为提高全社合规意识和合规风险管理水平，交流合规文化建设经验，法律合规部组织举办了一期合规风险管理文化沙龙。合规风险管理文化沙龙主要探讨了如何培育我社合规风险管理文化，交流总社各部门、各分社在合规风险管理方面的经验与做法，为加强我社合规风险管理献计献策。与会人员踊跃发言，纷纷提出了自己的看法与建议，沙龙还对部分不良贷款进行了专题评析讨论，通过分析问题，总结经验教训，启示全员尊重制度、严守规则以及恪守职业操守，促进员工从合规意识向合规理念的转变。

（四）恪尽职守，切实做好日常合规管理工作

一是梳理行规章制度。规章制度是全社经营管理活动指南和操作行为规，为了便于各级管理人员查阅、学习、贯彻、执行，提高坚持制度、按章办事的自觉性和有效性，法律合规部对现有的各类部制度进行了一次全面疏理。经过全体部门干部员工的共同努力，法律合规部将本社xxxx年xx月至xxxx年xx月末的所有规章制度，按董监事会、综合管理、人事教育、授信业务、零售业务、会计结算财务、资金业务、风险管理、稽核监察、科技信息等十大类编排，汇编成册，并印发给全社关键业务岗位。通过对规章制度的系统梳理和汇编，我社已初步形成一个科学、严谨、完整、操作性强的制度框架体系，以进一步规业务经营管理，发挥制度在提升合规管理中应有的作用，形成规自律的长效机制。

..页脚.

.

二是制定《票据业务操作手册》。xx月份，法律合规部印发了《票据业务操作手册》，该手册共分银行承兑汇票业务、商业汇票贴现业务和商业汇票转贴现业务三个部分，不仅详细规定了每项业务的操作流程，并附有相应的流程图，而且还对每项业务中的关键风险点作了必要提示，能够对票据业务的实务操作起到很好的指导作用，从而进一步规票据业务操作流程、促进票据业务的稳健发展。

三是组织编制合规手册。xx月份，法律合规部完成了《xxxx社合规手册》的定稿、印刷和发放工作。该手册根据我社合规管理所适用的法律、法规、规章、地方性法规及司法解释等整理汇编而成，分xx个部分共五分册xxxx页xxxxx万字，是我社合规风险管理的一套基础工具书。对该书的学习将为全社干部员工增强法律意识，形成依法合规经营理念，提升经营管理水平发挥积极作用。另外，法律合规部在持续关注法律、规则和准则的最新发展的同时，在法律合规部中建立了法律法规库，建立了新法规持续更新机制，及时关注法规变化，并在第一时间将最新的法律、规则和准则通过法律合规部网页传达给各部门和经营机构，进行宣传和贯彻。

四是修改信贷合同文本。随着《物权法》以及有关司法解释的颁布实施，我社原来信贷合同文本中的一些规定已经不符合法律规定，需要根据新的法律法规作出修改和完善。为了及时防可能发生的法律风险，法律合规部组织专人对我社使用的xx类信贷合同文本进行了修订，新的合同文本预计将于xx年初投入使用。

五是开展合规检查。为加强全社授权行为的统一管理和部控制，..页脚.

.增强本社防风险和控制风险的能力，保障全社各项业务安全稳健运行，法律合规部于今年xx月xx日至xx日对今年全社业务授权行为进行了合规检查。检查结果表明，总社及分社各项基本授权和特别授权的权限基本符合相关规定，未发现超越权限进行转授权或授权委托现象，权力与责任基本清晰、明确。但也存在授权方式不规、未按照规定使用“xxxx社授权委托书”进行授权委托，而使用了诸如“转授权书”、“授权书”等进行授权委托、授权委托书未要求进行编号管理、岗位调整后授权委托关系未及时终止或做出说明等问题。根据以上问题法律合规部以通报形式予以提示，并要求各分社认真组织干部员工学习《xxxx社法人授权管理办法》，正确解读和理解各条款容，严格遵照执行，以加强对业务授权行为的管理。

六是组织合规培训。根据今年重新聘任合规管理员以及多项合规管理制度和措施的出台，为进一步提高合规风险管理意识，快速提升我社合规管理人员的专业技能，有效推进“主动合规，全员合规”主题活动的开展，法律合规部根据全年合规培训计划，在全社开展了xx次合规培训与教育。一是组织各业务条线及经营机构合规管理员，进行了合规风险管理培训。培训的主要容为学习合规风险管理的相关文件、合规问题管理系统的操作、合规风险讲评报告撰写要点等；二是组织全社客户经理等信贷从业人员，举办法律事务培训，培训主要容为合同文本的使用与填写，合同相关案例的分析与剖析，企业调查及贷款核保过程应注意的若干法律问题等。通过培训教育，使员工的诚信意识、合规意识和综合业务素质明显提高，执行制度的自觉性、..页脚.

.防合规风险的综合管理能力显著增强。

七是做好日常合规咨询工作。在各部门和分社寻求法律合规部门的合规咨询和建议时，法律合规部门根据自身的责任和义务为业务部门和员工提供合规咨询和建议。通过咨询、出具法律意见书等形式，积极为业务部门和操作人员提供合规和法律指导与帮助，避免了合规风险，为银行新业务和产品创新提供必要的合规评估和支持，主动为合规风险监测、评估提供风险信息。

八是推进“流程银行”建设，构建规经营框架，深化部管理职能。年初在总社高管层带领下，法律合规部主要负责人几次到兄弟行进行考察，了解和掌握建立“流程银行”的主要任务和目标、流程主体发展和任务变化的要求。在借鉴他行经验的基础上，法律合规部初步制订了“流程银行”的业务标准、业务办法和业务流程框架雏形。随着“流程银行”的推进和实施，合规风险管理将助力我社从“部门银行”转向“流程银行”，从而进一步凸显后台管理专业化和前台营销系统化这一职能特色，不断加快营销体系、核算管理体系建设；同时，在各业务条线，将以新的更有效的流程提升管理层次，提高营销、管理的针对性、指导性和权威性。

（五）以本社利益出发，从源头上规业务行为，控制法律风险；直接参与不良资产清收，化解法律风险，为本社业务经营行为提供法律保障。

一是全年法律合规部法律事务科审查分社及相关部门送审合同或其他法律事务近xxx起，其中出具法律意见书xxx件，容涉及银..页脚.

.行、保险、信托、证券、科技、房地产、知识产权、刑事、国际经济及国际私法等领域。本社法律事务具有涉及领域广、专业性强、标的大、时间紧的特点。在及时完成上述常规法律审查工作同时还积极为分社相关业务部门提供法律帮助。

二是积极介入全社不良贷款的清收或转化工作。xx系xx亿贷款是本社今年不良贷款清收工作的重点之一。在长达两年的时间里由于受政策因素的制约清收工作步履为艰。在总社统一指挥下法律事务科采取积极主动的清收方案，以追加相关资产担保的方式提高了xx系企业贷款的保障力。在xx系不良贷款的清收工作中，法律事务科配合总社领导对xx系不良贷款进行长期不懈努力，终于有了可喜的成绩。截止今年xx月共收回xx企业不良贷款xxx万元，尚有xxx万元未收回。经与xx公司协商估计年可以全部收回。随着宏观金融环境的变化，今年本社不良贷款诉讼案件有所增加，xxxx、xxxx、xxxx、以及xx、xx等重大案件涉及金额数亿元。法律合规部法律事务科克服诉讼代理工作任务重、时间紧，人手少的困难，完成了以上述案件的诉讼审批手续以及诉前的论证、诉讼文书的制作、诉讼资料的收集整理等工作。如“xx事件”由于涉及面广，关联关系复杂，是今年我社不良贷款处置重点。法律合规部法律事务科为xx事件资产保全小组提供法律协助，参与xx及关联企业贷款转化工作。目前xx及相关企业的诉讼资料已提前准备就绪，根据xx事态进展情况及时提起诉讼。

三是积极参与xxxx破产案件。本社与xxx的xx亿元信贷资产..页脚.

.转让业务，由于受政策的影响，清收工作进展较缓。xxxx投资有限公司经过两年的停业整顿今年初宣布企业破产。在行领导的指示下，法律事务科负责xxxx破产案件的债权确认和债权申报工作。在债权的确认过程中法律事务科与计财部、资金营运部密切配合，对破产管理人提供的债权确认书进行仔细核对后发现债权确认书少计算了利息近500万元，对此我部及时向破产管理人提出异议，经双方重新核对后对少计算的利息部分进行了重新确认。挽回了不必要的损失。在完成xxx资产转让债权的申报工作后，法律事务科协助总社领导多次参加了债权人会议，并协助本社董事长履行好xxxx破产案件债权监督委员会主任职责。同时，根据董事会的要求出具《关于解决xxxx集团公司和xxxx有限公司未向我社实际交付抵贷土地相关问题的法律意见》。

四是为本社保卫守押制度改革提供有效的法律支持。今年本社对保卫部门的金库守卫和贵重物品押运工作进行了重大改革，将保卫守押任务交给了更职业化、专业化的xx公司来承担。在总社领导的指示下，以法律合规部法律事务科为主与xx公司对具体合作容进行反复商讨，起草、确定了合作合同，为全社保卫工作改革提供了法律支持。在配合保卫部门完成与xx公司业务合作后，又配合人事部门对原保卫部人员的安置提供法律服务和政策咨询，顺利完成了原保卫人员的转岗和安置工作。

五是全面负责和指导全社的授权工作。授权管理是商业银行控的首要制度，以《xxxx社法人授权管理办法》为核心，本社已建立了..页脚.

.与本社公司治理结构相匹配的全社授权管理体系。为更有效落实全社的授权管理，法律事务科今年对全社基本授权进行全面检查。对全社的授权委托情况进行备案检查。使全社的授权体系形成授权时间衔接，授权容形成全社业务的“无缝覆盖”。全社各项业务权限集中、责权明确。

六是为全社股东大会的召开提供法律服务。今年我社在6月份召开了股东大会。法律事务科对本次股东大会每份文件进行法律审查，并对股东会的召开、召集相关事务出具《法律意见书》。

以上是今年法律合规部在合规管理方面的主要情况以及本社目前在合规管理方面所做的重要工作。我部将继续努力，不断提升合规管理水平，保证本社各项业务持续、健康、协调发展。

（一）建立良好的合规文化任重道远

近年来在全社牢固树立合规创造价值和合规人人有责的合规理念，提高干部、员工诚信意识与主动合规的直觉性收效显著，但合规文化建设在我社还处在起步阶段，在业务运作过程中员工的合规理念和风险意识不够深刻牢固，违规事项仍有发生，情面大于制度、习惯代替制度、信任代替管理等不良行为不同程度存在，制度执行力不强或执行存在偏差现象依然需要重视。

（二）合规风险管理机制需进一步完善

虽然在各业务条线、各部门和经营机构均设置了合规风险管理岗位，但终因管理上存在盲点，“形似而神不至”的现象较为普遍。如：..页脚.

.有的合规管理员，“有合规管理员之名,却无合规职能之实”未能真正履行合规管理职责，缺乏责任心；由于受利益的制衡使得基层合规管理岗对本机构业务部门的违规行为往往缺乏主动报告意识，影响了合规风险管理工作的客观性和真实性。

（三）合规管理水平有待进一步提高

一是合规风险管理缺乏科技支撑。当前本社合规风险管理技术与手段比较单一有限，难以适应新形势的要求，不能有效识别和评估新业务拓展、新客户关系建立以及客户关系的性质发生重大变化等所产生的合规风险，对合规风险进行动态、持续的识别、计量、评估和管理的能力较薄弱，不能随时发现和提示风险点。虽参与改进、优化业务流程和新产品论证，但其技术和手段不能适应业务发展日益多样化、复杂化的需要，对新产品和新业务的开发不能提供有效的合规性测试。

二是尚未建立合规风险监测模型和指标，无法准确衡量合规风险发生的可能性和影响，以确定合规风险的优先考虑序列。

（一）倡导和培育良好的合规文化，加快合规文化建设进程。

根据《xxxx社xx年-xx年合规风险管理实施规划》，在今年合规风险管理机制建设的基础上，xx年我部将进一步提高合规风险管理的有效性,扎实推进合规文化建设年活动。

..页脚.

.

三是与各营业机构第一负责人签署合规经营承诺书，从高层至普通员工每人承诺遵循各项合规工作要求并接受全员监督，以合规行动兑现合规承诺，使全社干部员工进一步树立合规经营意识，表明严格遵守法律法规，合法守规经营的态度和决心。

（二）完善合规管理机制，搭建垂直独立的合规风险管理组织架构，制定完善的合规风险管理流程和规章制度。

从流程管理、岗责体系、绩效管理等方面入手，探索合规管理新途径，有效发挥不同层次合规风险管理岗位的管理?监督职能，让其承担起平行制约和行为监督的责任，协调和处理好各经营单位针对业务发展和合规风险管控之间的关系，使合规风险管理涵盖各业务领域，实现对风险的全面?及时监控。进一步优化合规风险管理流程，实现合规风险管理与业务管理的平行作业，提高合规风险管理的效率。同时，要建立科学的风险决策流程，确保对合规风险的及时预警。

（三）建立严谨规的制度体系，引导合规风险管理工作的有序开展。

二是从制度审查把关，要求业务部门在出台和修改制度前充分调..页脚.

三是及时进行管理制度的梳理归纳，对全社历年来的规章制度进行后评估。把各类基本制度、管理办法、实施细则、操作规程的健全性、有效性和贯彻落实情况作为监督、检查和评价的重要容，从强化流程控制入手，对风险控制点和关键环节进行了重点评估，及时发现并弥补制度设计和执行上的缺陷，不断完善和改进制度体系。

四是完善信贷格式合同文本。在今年修改的信贷格式合同文本初稿的基础上，集思广益，广泛征求各业务条线意见，在充分论证的基础上，编制《信贷格式合同汇编》。

（四）根据综合业务核心系统升级换代后有关业务处理流程的变化，全面推进“流程银行”建设。

三是制订“流程银行”业务标准、业务办法、业务流程，编印《业务标准化操作流程》，规各项业务操作，防和控制业务操作风险。

（五）借助科技手段，探索合规风险监测、评估和测试新方法，..页脚.

.制定各种配套措施，确保合规风险管理。

三是将合规纳入绩效考核围，通过激励约束机制，体现对合规价值的鼓励和重视，将合规风险管理能力作为考核评价各部门、分支机构负责人的重要容。

（六）建设高素质的员工队伍，奠定实施合规风险管理的人力资源基础。

加快合规风险管理人才的培育，对合规风险管理人员进行持续有效的差别化培训，建立高素质?复合型的合规风险管理队伍，以加强对金融交叉产品和衍生产品的风险识别、度量和控制，使整个合规风险管理队伍在风险管理知识和能力上时刻保持先进性和实用性。

（七）增强法律事务工作的服务职能。

一是xx年法律合规部将改变法律事务的工作方式，到基层主动听取分社在法律相关事务方的需求，有针对性地确定学习培训课题或座谈交流形式，下基层为分社业务人员提供金融法律指导，问题分..页脚.

.析和咨询解答等；

二是尝试每月第一个星期的星期四为“本社客户服务日”，为本社客户提供相关银行业务法律问题的咨询。

三是做好全社重大诉讼案件的指导和参与以及全社基本授权等工作。

（八）牢固树立服务意识，做好日常合规咨询。行使本社部控制委员会办公室管理职能，积极为基层开展业务出谋划策、排忧解难寓管理于服务之中，为业务发展提供参考指导。

..页脚.

**银行合规述职报告篇八**

尊敬的领导：

您好!

时间飞逝，转眼间我们就迎来了20\_\_年。回顾去年的工作，一年的时间，在行领导以及党支部的带领下，积极服从支行及科室领导经理以及经理的工作安排，认真学习业务知识和业务技能，主动的履行工作职责，较好的完成了自己的本职工作，在各方面都有了一定的提高。现将本年度的工作述职如下：

一、加强学习，努力提高政治与业务素养

一年来，我始终坚持学习各种理论知识。通过不断学习，使自身的思想理论素养得到了进一步的完善，思想上牢固树立了正确价值观，人生观。思想上，我时刻了解时事动态，学习理论知识，用先进的理论武装自已的头脑。领会其重要思想，并将其灵活运用到指导我的工作和学习中。

一年以来，我在行动上自觉践行“诚于心，信于行“的服务的宗旨，用满腔热情积极、认真地完成好每一项任务。在平时工作同，我也比较注重团结同志，因为我深信工作不是一个人干出来的，只有好的团队才能为客服提供更好的服务，才能为我们银行创造更多的价值。同时，在工作之余，我也积极地利用业余时间学习金融业务知识，不断充实自己，提高自己。

一年前的我对自己或许还有些疑惑，半路出家，对金融知识一片空白的我倒底能不能干好金融工作。这一年间，通过对银行、会计、保险、证券及理财等知识的全方位学习，让我在金融方面的知识积累已经有了很大提高，对于干好以后的工作也更多了一分自信。

二、当好助手，尽职尽责的做好本职工作

在工作上，通过思想认识上的提高使我更加认真的对待本职工作，勤于实践，业务技能不断增长，工作能力不断加强，兢兢业业完成领导交给的任务。在今年这一年的时间里，我们积极地开展工作，取得了一定的成绩。我深知：信贷资产的质量事关整个成都银行的发展大计，过去的几年，在“二次创业”、“五年规划”发展新思路的指引下，整个成都银行各项业务实现了年均30%以上的增长，现在上市工作也在积极的筹划当中，我们更不能因为我们的原因而拖了整个成都银行的后腿。

三、从严律己，积极发挥党员在群众中的表率作用

作为一名共产党员，我深知自己的言行举止，不仅关乎我自己、更关乎党组织的形象。党员的表率作用发挥得越好，我们整个支部的向心力，凝聚力，战斗力也就越强，方针政策的贯彻执行也才能落实得越好。

因此，在工作中，我处处以高标准严格要求自己，摆正自己的位置，真正做到了堂堂正正做人、勤勤恳恳做事，率先垂范。在工作中遇到不懂之处，能主动向领导和同事请教，不足之处能虚心接受意见。团结同事，互相帮助，相互勉励，共同促进。回顾一年的工作，我也还存在着以下几点的不足：一是工作中还有时还不太放得开手脚，主观能动性发挥得还不够;二是在处理一些事情时有时考虑得尚不够全面。

总的来说，在过去的一年里，经过上级的支持和指导，再加上自已的努力，我在思想、工作等各方面都取得了很大进步，并充分认识到金融工作的重要性和艰巨性，在以后的工作中，一定积极的总结自己的经验，吸取教训，发现不足，弥补缺陷，不断增强政治思想素质和业务水平，戒骄戒躁，努力进取，取得更大的成绩，为我们支行经营效益的提高作出自已的一份贡献。

银行员工风险合规述职报告2

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn