# 最新银行业务合规述职报告五篇(五篇)

来源：网络 作者：明月清风 更新时间：2024-07-22

*报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。怎样写报告才更能起到其作用呢？报告应该怎么制定呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对...*

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。怎样写报告才更能起到其作用呢？报告应该怎么制定呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

**银行业务合规述职报告五篇篇一**

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，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。通过这次主题教育活动，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活动的意义和重要性。

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。找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对农行改革的信心，增强维护农行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助。

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

对运用科学发展：

一是观指导和推动合规经营的方法掌握还不够。二是执行各项规章制度有时有松懈现象，合规管理还存在一定的问题。三是部门作风抓得不够到位，致使部门员工工作效率不够高、协调沟通不够好。四是执行力不够强，精细化管理不到位：表现在团队精神不强、信息反馈慢、办事效率不够高等执行力问题。

在今后工作中，我要认真总结和分析以往的过失，进一步解放思想，转变观念，加强管理，努力提高执行力及精细化管理水平，依法合规经营，努力搞好本职工作，为我部各项业务发展的健康发展做出更大的贡献。

**银行业务合规述职报告五篇篇二**

20\_\_年，我在银行的正确领导和全行员工的支持下，按照年初总体工作部署和目标任务要求，以科学发展观为指导，认真执行银行的工作方针政策，围绕中心，突出重点，狠抓落实，注重实效，在自己分管的事后监督工作方面认真履行职责，较好地完成自己的工作任务，取得了必须的成绩。下面，根据银行领导的安排和要求，就自己20\_\_年的工作状况向领导和员工同志们做如下汇报，如有不当，请批评指正：

一、坚持学习，努力提高自身综合素质

今年来我认真学习邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观，学习十八大和十八届三中、四中、五中全会精神，学习党风廉政建设的各项规定，在此基础上，着重学习省农村合作金融系统提出“一条道路，两场革命”的战略思想和自己分管工作方面的专业知识以及相关法律、法规和各项规章制度。透过学习，我树立了正确的世界观、价值观和人生观，提高了自身素质，增强了履行岗位职责的潜力和水平，做到与时俱进，增强大局观。另外我作为事后监督部门的负责人，在注重自己学习的同时，要求事后监督部门全体员工都要加强学习，采取自学和集中学习的方式，努力提高做好事后监督工作的职业道德、业务知识，增强自律意识，规范工作行为，努力按照银行的要求，做好事后监督工作，确保银行工作合法合规，降低金融风险，促进银行健康持续发展。

二、开拓创新，用心开展各项工作

(一)统一思想，服务银行发展。20\_\_年，我认真组织本部门职工努力学习省农村合作金融系统提出“一条道路，两场革命”的战略思想，明确在当前金融市场竞争激烈的状况下，要深刻认识到农村合作银行面临的异常严峻生存环境，务必明白农村合作银行要获得生存的机会，发展的空间，决不能再固步自封，要按照“一条道路，两场革命”的战略思想，改革创新，以“背水之战”的勇气突破重重围困，开辟新的道路，发展新的前景，创造新的业绩，实现我们农村合作银行新的发展。要求本部门职工提高认识，统一思想，围绕“一条道路，两场革命”的战略思想，立足本职，做好工作，服务农村合作银行在新形势下的发展。

(二)加强事后监督，确保金融安全。我们事后监督部门的根本职责是确保银行工作合法合规，确保银行金融资产安全。为此我们强化事后监督，着重做好以下工作。一是履行职责，强化事后监督职能。加强前台业务监督，及时反馈监督结果，督促支行进行整改并跟踪检查，确保整改落实到位;规范会计核算行为，控制与防范操作风险。针对日常监督中出现的差错和发现的风险信息进行汇总、分类、归纳，分析构成的原因及其规律，提出有针对性的改善推荐和控制措施。二是加强内控，提高防范风险潜力。修订完善现行规章制度，制定岗位职责制，明确岗位工作范围、职责和权限，梳理业务操作流程，制定考核实施细则，落实各项考核制度，以此提高全行防范风险潜力。三是加强基础管理，规范工作行为。制定岗位培训制度，明确员工培训资料，开展岗位练兵，进行技能测试，不断提高员工的业务技能水平。根据各类规章制度，结合发展的新业务、前台业务操作要求，完善重点业务监督资料，规范监督行为。透过加强日常工作检查，明确凭证交接职责和会计档案归档保管工作，加强计算机安全管理，不断规范工作行为。四是不局限于对事后监督，只体此刻会计核算的简单重复复核层面上，做到包括事前、事中、事后整个会计核算过程的监督，使会

计核算的风险环节置于事后监督部门的监督之下，充分发挥事后监督的“防护墙”作用。

(三)强化综合分析，建立风险评估制度。我们事后监督的根本目的是防范和化解资金风险，我们在加强对业务流程进行监督的基础上，重点加强对监督结果的分析，根据不同的差错类型，有针对性地提出改善推荐和意见。对于技术性差错，我们推荐支行加强对业务人员制度意识的教育，严格按照操作规程办理业务，减少操作风险;对于已有的各项规章制度本身规定不清或不合理而引发的差错，我们及时修订制度规定，完善操作规程。透过这些做法和措施，我们强化了事后监督，为降低金融风险，确保银行资产安全打下坚实基础。

(四)树立服务意识，做好办公室工作

要做好办公室工作，务必树立服务意识。我召开办公室工作会议，要求每个人树立服务意识，明确自己的岗位职责，工作任务，做到分工明确，职责清晰。办公室人员要服务态度和蔼，热情、耐心、细致、负责，为领导、部门和员工带给良好周到的服务。要规范办公室工作，强化时间观念，提高工作效率与工作质量，为全行工作有序开展，当好后勤兵，做好服务工作。

三、落实科学发展观，促进工作提速增效

在银行的正确领导下，我们认真组织抓好学习实践科学发展观活动，做到规定动作不少，学习时间不少，工作学习两不误，圆满完成学习实践科学发展观活动的各项任务。透过学习实践科学发展观，深刻地认识到：科学发展观不仅仅是我国经济社会发展务必长期坚持的重要指导方针，是我们党马克思主义中国化的最新理论成果，也是我们做好银行工作的强大思想武器，要用科学发展观指导我们做好事后监督工作。学习的目的是为了应用，我要求我们事后监督部门全体员工执行\_\_涛同志提出的“发展要有新思路，改革要有新突破，开放要有新局面，各项工作要有新举措。”的要求，把牢固树立和认真贯彻落实科学发展观，同“一条道路，两场革命”的战略思想结合起来，同推进事后监督工作加快发展，完成各项任务联系起来，切实按照银行的要求履行职责，做好事后监督工作，取得用心成效。

四、加强党风廉政建设，做到廉洁自律

我深刻认识到党风廉政建设关系到人心向背，影响着各项工作的发展。做到廉洁自律既是银行的要求，员工群众的期望，也是我们当干部的每个人起码道德要求。我十分重视廉洁自律，始终把它当作一项重要工作来抓，认真贯彻落实\_\_涛总书记在十八届中纪委三次全会讲话中提出的“六个着力、六个切实”的要求，遵守十八届中纪委三次全会提出的廉洁自律五条规定，学习《廉政准则》和银行的制度规定与工作纪律，努力提高自己各方面素质，在工作上，做到以身作则，率先垂范，带头遵纪守法。同时，要求我们事后监督部门员工，做到洁身自好，清正廉洁，决不跟腐败风气沾边。由于我切实加强党风廉政建设，做到廉洁自律，我和我们事后监督部门员工廉政状况良好，没有违纪违规现象，切实做到了清正廉洁。

五、存在的不足问题

1、学习有所欠缺。我虽然重视学习，但有时工作忙，放松了学习，没有学深学透，学习的深度和广度缺乏，对思想和灵魂的触动不够，透过学习指导实践不够。

2、工作上把握全局潜力不足。我对自己分管的事后监督的工作能够尽心尽力，但对银行整体工作关心不够，工作上有必须本位思想，大局意识不够强。

3、工作作风上与员工群众联系还不够密切。我与员工群众的联系、沟通不多，有时了解状况不够全面，征求意见听取推荐少。

六、今后的努力方向

(一)勤奋学习，提高思想认识。作为一名银行事后监督部门的干部，我要做到认真、勤奋学习，学好科学文化与业务知识，掌握事后监督工作的知识与技能，提高事后监督工作本领，争做学习型干部，切实做好各项事后监督工作。

(二)提高素质，努力工作。我要改正以前工作中存在的问题，要从理论学习、业务知识培训上探索新思路和新方法，努力提高自身各方面素质，认真努力工作，做好新时期自己分管的事后监督工作。

(三)加强事后监督、防范金融风险

我要透过事后监督工作，提高每个员工加强内控、防范金融风险的意识，吃透各业务的风险点，减少操作风险，构成尊规守法的良好习惯，把各项规章制度真正落实到位。同时，做到有错必究，违规必罚，努力实现我们银行零违规、零差错，保证各项业务健康稳定发展，争创一流佳绩。

(四)落实党风廉政建设，创廉洁民主作风。我在工作中要贯彻执行银行有关党风廉政建设职责制的统一部署，按照“职责到位、监督到位、追究到位”的要求，认真填报廉政档案报表，签订廉政建设职责书，明确职责，加强监督。要坚持求真务实，开拓进取，推进事后监督工作的全面发展。要以身作则、廉洁自律，不能发生任何违规现象。

**银行业务合规述职报告五篇篇三**

伴随着皑皑白雪的落下，冬天的脚步不知不觉的走到了我们的身边，这也意味着我们就要向20\_\_年挥手告别了，新的一年就要来到了。回首过去的一年，我们每一个兴业人都紧紧围绕着兴业这个大家庭，在每一天平平淡淡的工作和生活中，践行着我们的诺言，透过我们努力的工作和用心向上的精神，收获着兴业带给我们的成长与期望。

下面我将对20\_\_年度的工作做以下总结，并为即将到来的20\_\_年的工作做出以下的规划：

一、一年来的工作表现

工作方面：20\_\_年对于我来说是一个十分重要的一年，这一年度我是在\_\_\_\_\_\_银行\_\_\_\_\_\_支行工作的第一个整年，这一年我学习到了很多新的知识，也收获了我职业生涯的一个转折。20\_\_年我从柜员走到了中级柜员的序列，这对我来说是一个挑战，也是一个实践自我的过程，每一天似乎都有新的业务需要我学习，在这一年里，我个性感谢我的领导和同志们，是你们的鼓励和支持才使我有这天的进步，刚来西大直支行时，对公业务的办理以及办理后各种系统的录入，还有与分行的交接，我总是理不出一个比较好的头绪，透过主管和同志的帮忙，我渐渐的理出了自己的规律，对公业务也渐渐的上手了，此刻也能够帮忙其他同志学习一些对公业务，俗话说“熟能生巧”，也正因为如此，我也能够有更多的时间学习其他新的业务。在这一年中，反洗钱的工作就是对我的一个挑战，随着兴业业务的发展壮大，反洗钱这项工作也突显出了它的重要性，刚开始时，我们就透过简单的一个系统反显来决定该客户业务的发生，此刻，每一个客户办理的业务我们都要透过系统查询该客户的年，工作单位，职业等，更有的我们需要查询其网银限额和交易流水，有时还需要和客户进行沟通才能了解其账务发生的真正目的，虽然这个过程有些枯燥，但我还是仔细的去作，我只想用

我的努力更好的完成我的工作;我还负责atm的清机和加钞，以及后台的打印和各种查询工作，这些都是我以前从未接触过的，透过这些业务的学习，让我自己有了更大的提高;银行工作者尤其是会计工作人员的技能也是我们不断要提升的，在今年的技能大赛上，我和我的同志获得了团体第二名的成绩，也让我们体会到了，只要肯付出就会有回报。

在思想生活方面，在\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_的这段日子里，感觉就像是在一个大家庭一样，温馨和睦，行里时时为我们着想，同样的，我也要严格要求自己，透过参加党员生活会，也让我思想上得到了一个质的飞跃，作为一名党员，应在单位起到先锋代头作用，时时要以一名党员的身份要求自己，遇到困难，不能躲避，而是要迎难而上，和这些优秀的同志在一齐，是没有什么困难能够难到我们的，用心参加行里举行的各种学习，自己也在业余时间学习一些在单位中学不到的知识，期望能用到工作中去。

二、存在的不中和努力的方向

第一，技能还需提高，只有这样，才能提升我们办业务的速度，才能让客户满意;第二，注重服务礼仪，这是我最应注意的一个问题。“服务源自真诚”，这是我们兴业的服务理念，我应谨记于心，有时微笑服务渐渐不自觉的变成了机械服务，微笑没了，真诚也缺少了，所以我要让这种真诚源自心底，在厅堂主任的帮忙下去真正的践行“服务源自真诚”这句话。第三，业务知识应继续提高，有些知识学的不扎实，因此遇到问题会有“抓不准”的时候，这就要求我在新的一个年度中，继续学习相关的知识和业务，以期自己有一个全面、扎实的业务潜力。

有人会问：工作代表着什么?对于这个问题，每个人都会有不同的答案，我是这样看待工作的，工作是我人生价值实现的途径，工作是我家庭生活的好伙伴，同时，工作也是提升个人魅力的有效工具，因此在新的一年里，我不会辜负领导对我寄予的厚望以及同志给予我的帮忙，我会改善自己的不足，继续以一种学习的心态对待工作，在工作中持续严谨的思维、谦虚互助、脚踏实地，落实兴业的服务理念，争取做一名优秀的兴业人。

**银行业务合规述职报告五篇篇四**

古人云：无规矩，不成方圆。对于金融行业来说更是如此，健全的风险管理机制，成熟的内控合规文化，是银行业赖以生存长期发展的基础和核心，是防范金融案件的关键，至此要构建未来和谐的招行，就要积极倡导合规文化，认真学习合规体制，不断提高自身综合素质和执行能力。

一、合规是银行业长效发展的基础

银行业的合规文化建设是一项工程浩大的工程，合规风险的有效管理不仅能促使银行例规经营，还能有效提升银行的良好信誉、品牌价值和核心竞争有力，如果没有相应的合规规制建设和例规文化的渗透，银行业务管理的垂直和组织结构的扁平化，可能会加剧银行各环节的失控，使银行的内部控制机制失效。

二、合规是提高银行经济效益的需要

加强银行业合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的化。在追求业务发展的同时重视业务的风险可控性，防止出现为了片面追求业务高速增长而忽视风险防范。宁愿不发展，不要盲目发展，要结合工作实际，制订一系列相关规章制度，确保在办理业务的过程中有章可循，确保每一个环节都不出现问题。

我们作为银行的一份子，是合规文化的主体。银行业的发展是否合规与员工是否具备一定的的文化修养，是否诚实守信、依法合规、遵章守纪、尽职程度等有着直接的关系。作为我们，应从以下几点提升自身的休养，确保银行的合规建设。

1、爱岗敬业、无私奉献

爱岗敬业是各行业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。就个人而言，工作是一个人赖以生存和发展的基础保障。就银行而言，企业要发展，要在这个竞争激烈的金融业中不断强大，立于不败之地，则需要每一职员的无私奉献精神。

作为一个金融单位的职员更应加强自己的职业道德，如果没有良好的职业道德，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。讲求职业道德还需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。

2、加强业务知识学习、提升合规操作意识

作为一名银行业普通的员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强结算质量与结算速度是会计人员最为实际的工作任务。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我清楚地意识到：作为一名会计人员，应虚心学习业务，用心锻炼技能，只有迅速、高效的结算质量才能为我行争取更多效益，赢得更好的社会形象。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。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，我们才有保护自已的权益和维护广大客户的权益能力。

3、增强规章制度的执行与监督防范案件意识

银行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，作为一名会计人员，应当正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，正确办理每一笔业务，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规行为，坚持始终按规办事。只有制度得以实施，资金安全防范才有保障

近年来，金融系统发生的经济案件，防范金融犯罪的一道重要防线就是思想方面的教育，既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。作为一名会计人员，应不时进行学习，做到明职责、细制度、严操作，有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节。

合规操作重于泰山，只有做到人人讲合规、处处显合规，才能将各种隐患消灭在萌芽状态，铸变企业成功的基石，在平凡的岗位上做出不平凡的业绩。

**银行业务合规述职报告五篇篇五**

一、财务收支情况

在财务工作过程中，本单位严格按照《会计法》的规定，依法设置会计账簿，并保证其真实完整，根据本单位实际发生的业务事项进行会计核算、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告。严格执行国家有关财务法规，所发生的各项业务事项均在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，依据国家统一的会计制度的规定进行会计核算，确保数据真实、有效。在安排支出时，分轻重缓急，保证常规和重点支出需要，既体现实际工作需要，又考虑财力可能，根据办公室各项工作任务，在财力可能的情况下，有保有压，确保重点，统筹安排，合理支出。

二、单位内部控制制度建立和执行情况

根据本单位工作实际，在建立并实施内部监督和控制制度过程中，制定了《财产管理制度》。建立和完善各项制度的同时，相关人员在工作过程中严格遵守这些规章制度，有效地实施了内部监督和控制，保证了会计工作的真实性、完整性以及单位财产的安全，加强了对本单位财产物资的监督和管理，杜绝了各种漏洞的发生，达到了以下三点要求：

1、明确了记账人员与审批人员、经办人员的职责权限，使其相互分离、相互制约，以明确责任，防止舞弊，各项业务事项得以有序进行。

2、明确了财务收支审批程序和审批人的权限和责任，规范了各项资金的使用，提高了资金使用效益。

3、明确经费支出的范围和开支标准，采取各种有效措施控制经费开支，杜绝了浪费现象的发生。

三、固定资产管理和使用情况

为了加强固定资产管理和使用，在固定资产购置时，严格按照政府采购程序进行采购，并根据有关规定，建立了账簿、款项和实物核查制度，通过建立健全制度，会计人员对各项财物、款项的增减变动和结存情况及时进行记录、计算、反映、核对等。一方面做到账簿上所反映的有关财物、款项的结存数同实存数一致;另一方面通过账簿记录和记账凭证，原始凭证的核对，保证账账相符。无固定资产不入账，公物私用及其他违规问题。

四、存在问题

通过自查，在财务管理和财务工作过程中还存在一些不足，在实施内部监督制度和内部控制制度时，还未能完全达到《会计法》所规定的要求，预算管理制度、财务分析制度、稽核制度尚未建立健全，今后要进一步完善这方面的制度，实行更有力的措施，力求将这方面的工作做得更好。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找