# 银行合规部工作总结（精选5篇）

来源：网络 作者：梦里花落 更新时间：2024-07-23

*小编为大家整理了银行合规部工作总结(精选5篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名...*

小编为大家整理了银行合规部工作总结(精选5篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名!!!

银行合规部工作总结(精选5篇)由整理。

第1篇：银行合规管理部ⅩⅩ工作总结.

狠抓系统不良压降 确保监管指标达标

——银行合规管理部ⅩⅩ年度工作总结

一年以来，为确保全面完成主要风险监控指标和合规、案防管理目标任务，在总行党委正确领导下，在机关部室团结协作下，我部以系统不良压降为抓手，全面加强风险管控，防范案件风险和增强员工的合规意识，着力提高经营质效，保障了麻城农商行经营安全稳健运行，较好地完成了各项风险与合规管理目标任务。

一、基本情况

(一)控新情况。ⅩⅩ年末当年到期贷款综合收回率达到99%，当年发放当年到期贷款收回率达到100%;系统不良贷款占比3.57%，比年初下降了2.22百分点。

(二)降旧情况。ⅩⅩ年末清收表内风险贷款18539万元，占计划639.28%，清收表外贷款1409万元，占计划100.64%，清收表内不良贷款利息2467万元，占计划的171.32%，清收表外不良贷款利息252万元，占计划的140%，全面完成了黄冈下达的各项工作计划。

(三)合规工作。积极履行部门职责，年初与各责任单位、全体员工签订合规管理责任书共计567份，全年对辖内40个营业网的合规督导员履职检查160次，做到合规运行风险控制全覆盖。组织开展了以大额炒股为重点的员工不良行为大排查活动，对新排查出的4名有不良行为的员工确定了一对一帮扶责任人，开展了“迎农商行开业，争做合规员工”学习讨论活动，收集合理化建议13条，提高了员工的合规意识，营造了良好氛围。

(四)监管指标。ⅩⅩ年末，资本充足率12.01%;拨备覆盖率201.97%;帐面不良贷款占比3%。

(五)案防工作。全年积极组织安排落实各项专项排查活动，实现ⅩⅩ年度我行全年安全无事故、无经济案件发生的目标。

二、主要做法 (一)不良清收。

1、锁定数据促清收。为切实加强我行不良贷款清收盘活力度，全面提高不良贷款清收进度，经我部拟稿后报总行党委多次讨论修改通过，先后出台了《麻城农商行ⅩⅩ年合规风险管理工作意见》、《麻城农商行ⅩⅩ年风险贷款清收化解实施方案》、《麻城农商行ⅩⅩ年风险贷款清收盘活“百日攻坚”活动方案》以及《关于进一步加强信贷系统不良率考核的通知》，通过定指标、定任务、定对象、定时间，将表内外不良贷款清收任务层层分解下达到各支行和不良贷款清收部，并要求各支行(部)组织专班，摸清表内外不良贷款清收重点及清收难易程度，锁定数据，制定清收预案，一户一策，分类清收。按照预案订立的还款时间，还款金额，分步实施，按拟采取措施，做到风险贷款清收最大化。对于短期不能偿还的客户，要做好跟踪调查保全工作，落实还款计划，签订催收通知书。不良贷款清收部清收人员将预案、催收信息录入分账经营管理系统。在相关文件中明确总行班子成员和部室(中心)负责人要把清收盘活不良贷款工作摆在更加突出的位置，要带头示范，亲力亲为参与挂点行重点大户的清收处置工督办作。

2、强化追责促清收。总行继续对截至ⅩⅩ年仍未收回员工自借贷款、表内外风险贷款、当年到期未收回贷款、3个月以上未结息贷款和超诉讼时效贷款等“五类”贷款的相关责任人及单位进行责任追究，全年累计追责150余人次。一是对原清理的责任人，对截止ⅩⅩ年12月31日仍未收回员工自借及担保贷款的责任人实行下岗清收;对新进入自借贷款到期未偿还的责任人，在季度末给予三个月的清收宽限期，到下季度末未收回的实行下岗清收，下岗清收期间原单位不再计发绩效工资，只发基本生活费;对已扣发绩效工资的责任人，按先收加罚利息、后收正常利息、再收本金的顺序扣收贷款本息;对已退休的员工责任人实行扣收企业年金偿还贷款本息，不足部分由清收部门加大力度清收。二是对表内外风险贷款责任余额在100万元以上的65名责任人实行在岗清收3个月处理，在岗期间计发的绩效工资扣收50%，由财务部门按人建立台账专户储存，并按季度进行动态排名追责管理。三是对当年到期责任贷款收回率低于99%且当年到期贷款未收回额在20(含)万元以上的26名相关责任人给予三个月的清收宽限期，对下季度末余额仍在20(含)万元以上的责任人从次月起计发的绩效工资扣收50%，由财务部门按人建立台账专户储存。按季实行动态管理，在下一季度当年到期贷款收回率达99%的，所扣发的绩效工资全额返还。四是对历年发放的3个月(含)以上未结息贷款，对季度末排名前20位且三个月未结息贷款占比低于全市平均水平的相关责任人按每笔罚款30元。五是对表内贷款超时效“零容忍”，对表内贷款丧失诉讼时效贷款未及时采取保全措施，贷款保全率未达到100%的贷款责任人及管户责任人每户各扣款500元，并按有关规定进行责任追究。

3、加大督办促清收。根据总行党委要求我部依据《关于对员工自借等“五类”贷款相关责任人进行责任追究的通报》(麻农商银发〔ⅩⅩ〕8号文件)精神，对表内外风险贷款及当年到期未收回贷款中涉及到的150余人相关责任人以邮政快递方式邮寄责任追究文件进行督促清收。并由分管领导带领审计稽核部、合规风险部对部分责任人进行重点逐一约见谈话督促清收。 4、依法起诉促清收。对违规发放或债权有纠纷风险贷款启动依法清收方案并移交司法部门进行清收。对贷款逾期未还、经多次催收拒付贷款本息借款人，对故意赖债的“钉子户”、重点户，保持高压清收态势，通过法院进行依法起诉清收。ⅩⅩ年，法律部对贷款逾期未还、经多次催收拒付贷款本息的借款人累计起诉65笔涉及贷款金额810.40万元， 全年通过起诉依法累计收回贷款38笔，金额351万元。

5、创新机制促清收。ⅩⅩ年以来行党委班子多次专题研究不良贷款清收盘活工作，将清收盘活与深耕“四区”相结合进行部署落实，并加大了激励措施。一是对表内不良贷款清收设立六项奖励。①季度奖：对每季全面完成季度保证计划的支行(部)给予5000元奖励，全面完成争取计划的支行(部)再奖励6000元;②半年奖：对半年全面完成全年保证计划70%的支行(部)给予1万元奖励;③全年奖：对年末全面完成保证计划的支行(部)给予2万元奖励，全面完成争取计划的支行(部)给予3万元的奖励。④清收能手奖：对年终清收表外贷款在全市前3名的清收人员每人给予5000元的奖励;⑤超计划奖：对收回贷款本金超保证计划的给予超出部分5%的奖励，超争取计划的给予超出部分10%的奖励。⑥在年计划考核不变的情况下，在“百日攻坚”活动期间提高账面反映表内不良贷款本金计酬标准，由原来的3%提高2个百分点，计酬标准为5%;增加表内不良贷款应收未收利息清收奖，按到帐利息10%计奖;加大对三个月未结息贷款的清收考核力度。二是对表外不良贷款清收设立四项奖励。①各支行(部)要加强对驻点清收人员的表外不良贷款清收计划进行帮助清收，对驻点清收人员完成半年清收争取计划的所在支行给予1万元奖励;②对驻点清收人员完成全年清收争取计划的所在支行给予2万元奖励。③在“百日攻坚”活动期间，增设对驻点专业清收人员清收表外不良贷款本金20万元、利息2万元的给予0.5万元奖励;④对完成“百日攻坚”表外清收计划的支行行长奖励0.5万元。三是四季度对系统不良压降设立奖励，①对年末完成系统不良压降任务的80%以上支行，按压降净额的1%进行奖励;对超额完成压降净额的支行超出部分按1.5%进行奖励;对年末全面完成系统不良压降任务，达到不良率及系统不良贷款余额双控制目标的支行奖励行长1万元，包片领导、挂点部室与挂点支行实行同步奖励。

(二)风险管理。

为充分发挥风险管理职能，完善风险预警功能，提高风险防范和化解能力，我们着重从四个方面强化风险监测管理工作。一是做好风险资产的管理和监测工作，健全管理机制，充分利用信贷风险管理系统的信息资源优势，真实、准确、及时反映不良资产变化情况，提供风险预警信息;二是及时上报不良贷款清收变化日报、旬报、不良资产月度监测分析及其他各种监测报表，为全市风险监测和清收盘活提供指导性意见和数据信息，为农商行领导和上级行提供决策依据;三是做好风险资产监测数据分析工作，及时对风险点进行预警提示，督办到期贷款清收，坚持适时、动态监控不良贷款和非信贷资产变化，并进行跟踪监测，定时向主管领导反馈整改情况。四是及时通报风险资产变化情况。对风险较大的的支行(部)进行通报，下达整改通知书，督促改进。全年累计下达当年到期贷款风险提示书116份，金额247265万元，当年到期贷款督办通知书214份，金额17044万元，通过风险预警提示督办清收到期贷款8497笔，金额244789万元。为加快不良贷款清收进度，最大限度地抢救不良资产，对部分不良贷款缓收利息行为严格有关文件规定执行，确保真实、合规、操作有序，ⅩⅩ年累计报批339份，收回金额1096万元;报备522 份，收回金额605万元。 (三)合规管理。

合规检查人员全年对辖内40个营业网的合规督导员履职情况累计检查160次，在不同的时间对各单位的各项帐款、帐实、帐表、帐簿、帐帐相符情况进行了核对，经核对无误; 抽查了227位柜员的业务操作，检查其当天所有业务发生的真实性和合规性，无违规违纪操作情况，全部现金重证印章核对相符，操作代码和核算码全部使用正确;检查人员调阅了辖内营业网点的监控录像资料，检查柜员的授权复核情况，在授权时均先审核后授权，保证了授权的合规，没有留尾箱、全部交由押运公司保管;检查了490多笔贷款业务，均是由贷款本人持有效身份证件前来办理，一切手续程序都是合规操作，不存在违规违纪现象。

(四)案防工作。

1、落实案防责任，健全防控体系，使案防工作“制度化”。一是落实三个第一责任人，组织与总行签订《案防工作责任状》40份。二是落实业务条线案防责任制明确业务管理部门对案防工作负直接管理责任，组织行各职能部门签订《条线管控责任书》7份，并把管控落实情况作为年终履职考核的重要依据，充分调动各部门主动排查案件隐患、堵塞管理漏洞的积极性。三是落实岗位互控责任制，组织全体员工签订《员工自控互控联保责任书》和《员工岗位案防承诺书》560份。

2、落实案防措施，加强员工行为管理、条线排查“规范化。一是加强对员工不良行为的排查，及时消除案件隐范。ⅩⅩ年度我行共排查有不良行为人员18人，对排查出的“重点人 ”1人实行停职收贷、17人实行岗位变更、调离原岗位等处理措施。二是落实干部交流、重要岗位员工轮换制度。ⅩⅩ年度，我行应轮已轮岗柜员141人、会计主管16人、基层负责人5人、实行强制休假256人次。对轮岗和强制休假人员经办的业务进行了离岗审计，并办好交接手续，对审计中发现的问题及时落实整改，情节严重的予以纪律处分。三是深化条线排查，消除风险隐患。ⅩⅩ年度会计营运中心累计发现违规问题61项次，已完成整改61项次。

3、坚持案防量化考核检查“常态化”。 ⅩⅩ年风险合规部进一步强化案防工作各项制度的落实，每月对辖内网点进行案防量化考核考评打分，按月检查、按季汇总。春天行动期间，总行要求各科室挂点人员在督促各项任务的同时，对各网点员工不良行为进行了一次深刻的排查，此次排查共排查出有不良行为人员4名，通过排查了解职工的心声、及时反馈基层信息，为总行解决职工工作、生活的实际困难提供决策依据。一季度，按银监统一部署，下发《开展非法集资专项排查、以及储户存款被非法转走案件专项排查》麻信联发[ⅩⅩ]20号文件，通过排查进一步加强了员工的案防合规意识，加强了对业务、制度的学习。二季度，总行组织开展“迎农商行开业 争做合规员工”学习讨论活动，收集合理化建议13条，提高了员工的合规意识，营造了良好氛围。三季度，总行下发了《关于开展案件专项风险排查活动的通知》麻农商银办发〔ⅩⅩ〕50号文件，通过排查和学习，让员工充分认识到当前的金融形势和各种违规行为的危害性，并要求员工写出承诺书，保证不参与违规违法行为，做到以查促教、警钟长鸣。四季度按省联社统一要求和部署，我行开展了ⅩⅩ年度案防工作的自我评估，通过评估活动，对照省联社的各项要求找差距，查缺补漏。ⅩⅩ年底，我行案防量化考核综合得分在97.5分，全年案防检查共发出整改通知并收回整改回执40份，发现问题46个，落实整改46个。

三、工作中的不足

(一)风险合规管理有待提高。部分支行对合规管理的重要性认识不足，不重视，导致合规管理流于形式。总行各条线合规协作管理机制需进一步完善，形成合力抓合规管理。

(二)表外不良贷款清收进度缓慢。今年以来我行表外不良贷款中央行票据置换贷款和政府土地置换贷款清收进度非常缓慢，从清收进度可以分析到这部分资产质量很差，而且风险程度仍逐年加重，清收盘活工作处于最艰难的阶段。

(三)系统不良贷款及三个月未结息贷款居高不下。截止ⅩⅩ年末，通过信贷管理系统监测我行系统不良贷款1759笔金额17263万元，不良贷款占比为3.57%。存量贷款总额为16746笔金额483757万元，其中三个月未结息贷款有2424笔金额30101万元，占比为6.22%。其主要原因一是国家整体经济下行的影响导致部分贷户因经营不善导致经营出现资金周转困难，无力偿还贷款本息。二是多次转据贷款导致本息收回困难，由于历史原因部分员工对到期贷款暂时不能偿还的贷款办理还旧借新后，未能及时履责，措施不力，致使收清收难度大，有些畏难而退，宁肯遭受暂时的经济损失，也不愿意坚持原则去啃硬骨头、打硬仗。

四、2024年度工作打算

(一)继续做好表内外不良贷款清收工作。强化清收力度，明确目标，细化奖惩，激发活力，做到“预警、月抓、日督、追偿”。保证表内外不良贷款清收既定目标如期实现。当年到期贷款收回率达到99%以上，严控新增不良。争取2024年末不良贷款率控制在2.5%以内。

(二)继续做好到期贷款监测工作。依据省联社及黄冈农商行文件精神，加强辖内基层网点的贷款到期回收率的监测和管理。一是加强到期贷款监测及风险提示。二是坚持对收回率未达标的单位进行预警。三是坚持对大户进行重点督办。对当年新增到期未收回贷款要进行重点督办、追责清收，并适时启动团队化险机制。

(三)继续做好合规和案防检查。加大合规检查及案防检查力度，通过检查督促各网点负责人、各条线管理人员要切实履责，定期对临柜操作人员操作风险进行检查，对发现的问题要及时处理，纠正习惯性违规操作行为，坚决遏制操作风险。使各岗位人员要充分认识到防范业务操作风险是农商行稳健发展的重要保证，有效地提升合规管理功能。

(四)继续落实和做好案件风险防控工作。案件风险防控工作是我行业务经营管理的重要组成部分，是银行业稳健经营和健康发展的坚实保障，2024年度我们将根据上级要求拟定本行社案防管理政策、制度和流程;收集汇总案防工作情况，定期分析本行社案防形势，确定案防工作重点;督促各部门及分支机构切实履行案防职责，确保案防管理体系正常运行;牵头组织业务部门和分支机构开展案件风险检查，负责督办有关风险的化解和处置;跟踪落实监管部门提出的案防监管要求;定期组织案防工作培训。

第2篇：银行法律合规部工作总结

银行法律合规部工作总结

一年来，在总行法律合规部的正确指导下，在\*\*省分行党委的正确领导下，\*\*法律合规部门勤勉敬业，开拓进取，紧密围绕全行中心工作，在法律合规工作创造价值理念的指引下，以发挥法律合规工作对于提升银行核心竞争力的助推作用为着力点，强化法律合规风险防范和化解，不断提高法律合规工作管理水平，出色地完成了各项工作任务。

一、进一步完善法律风险防范、化解体系，深化法律风险管理，继续为业务经营管理活动提供坚实法律支持

1.继续做好法律性文件和信贷审批资料的审查工作，夯实基础管理工作。法律合规部始终秉持质量优先的审查理念，坚持落实法律性文件的双人审查制度，强化法律性文件审查的职责分工及岗位责任意识，确保出具的合法性审查意见的准确性。\*\*年，全行法律人员共审查法律性文件3276份，涉及金额约314亿元。其中，省分行法律人员共审查法律性文件725份，涉及金额约121亿元。

今年以来，省分行法律合规部审查贷款项目1748个，出具信贷审批会议法律意见1748份。法律合规部克服人手紧、任务重的等困难，对信贷审批法律性审查材料采取初审和复核两道程序进行审查，从源头上保障了贷款项目的合法合规与我行的合法权益。

2.积极参与重大业务项目和业务创新，为业务发展提供优质高效的法律服务。在健全法律部门介入重大业务项目机制的基础上，为适应我行业务尤其是对公业务客户服务模式的转变，法律合规部积极主动参与客户综合服务团队，规范法律人员参与重大业务项目的程序和内容，建立健全了重大项目法律风险管理和业务管理平行运作的机制;同时，法律合规部进一步完善金融创新的法律支持机制，通过健全重大业务项目部门议事制度确保出具的法律意见的全面性和准确性，力图提供优质高效的法律服务。

今年以来，为盘活我行信贷规模，寻找新型利润增长空间，我行在对公业务中不断尝试进行创新。法律合规部积极介入业务创新研发，如今年上半年参加了“票据盈”理财产品设计与合同审核，确保了多期该理财业务的顺利发行。同时全程介入与邮储银行的联合贷款及间接型银团贷款业务的合同设计与修改，目前该种创新业务正在可门电厂、高速公路及个别房地产企业中使用。法律人员通过参与谈判、引导决策、设计流程、起草法律性文件到指导合同正确履行，将非诉讼法律服务贯穿于业务经营活动的各个环节。这拓宽了法律风险管理的范围，实现法律风险防范关口的进一步前移，为提高我行的市场竞争力发挥了积极作用。

3.不断完善法律纠纷管理机制，实现法律工作创造价值。\*\*年，法律合规部妥善处理各类法律纠纷，高度重视被 诉案件及个人类案件的处理与应对，最大限度地降低、挽回资产损失，切实维护了我行的合法权益、社会声誉。

一年来，我部当年办结重大复杂被诉案件19笔，涉案金额5655万元，胜诉金额5599万元，其中当年新发生被诉案件17笔，取得胜诉判决12笔，胜诉率为100%;全省新提起诉讼案件236件，涉案金额23171万元，取得胜诉案件230件，胜诉率为99.69%;执行中案件为241件，当年执行回收7576万元，执行回收率高达56.12%。

\*\*年，法律合规部对系统法律纠纷管理工作指导力度大大加强。一是将部门集体阶段性研讨被诉案件应对方案程序化、常规化，采用每周例会方式集中研讨，制定阶段性应对处理方案，有力地推进了被诉案件的处理。二是加强被诉案件的证据管理，规范全辖涉及客户投诉或报案，有可能引发诉讼纠纷的事件的录音录像资料的收集、保管、使用的流程，以及在此过程中相关部门的职责，从而避免我行因举证不能造成的诉讼被动局面。三是针对日益增多的法律纠纷，组织全辖部分法律业务骨干和法律联络员举办“法律纠纷管理及诉讼技巧培训班”和“典型案例研讨会”，下发了相关的指导意见。

二、深化知识产权保护和管理，积极开展知识产权的申报工作，推动我行知识产权管理工作上新台阶

为强化保护知识产权，促进我行核心竞争力的提升，作 为知识产权工作归口管理部门的法律合规部在今年进一步深化了知识产权保护和管理，积极开展知识产权的申报工作，取得了骄人的成果。

1.我行在知识产权的申请取得了重大突破。今年10月，国家知识产权局正式授予\*\*分行以总行名义申请“单元财务POS办理分解支付的装置 ”项目实用新型专利，颁发了实用新型专利证书。这是\*\*分行首次取得专利，也是全国一级分行以总行名义申请而获得的为数不多的专利之一，是\*\*分行在知识产权申请方面的重大突破，对于推动我行业务创新，提升我行的核心竞争力有着积极的意义。

2.进一步强化知识产权管理的制度建设。一是对总行有关知识产权分析评估的规定进行了细化，制定出《知识产权分析评估管理暂行规定》，对在知识产权分析评估中的各部门的职责分工，业务流程、管理权限作出了明确的规定，使得该项制度更具有操作性，以便推动知识产权工作更深入的开展。二是全面开展奥林匹克标志类侵权行为的排查工作，要求全辖对使用奥林匹克标志的情形逐项进行清理，这进一步增强了全行员工知识产权意识，创造了依法合规保护、使用知识产权的良好氛围。

3.不断拓展知识产权保护申请工作的范围。在往年著作权、实用新型、专利保护申请的基础上，法律合规部今年强化了在业务创新方面的品牌保护工作，向国家商标局递交了 “转账宝”、“居家银行”等系列共计8项商标的注册申请，目前这8项金融创新产品的商标注册申请已获得国家商标局的正式受理。该等商标申请的正式受理，将有力地防止竞争对手和恶意炒作者的抢注，有效保护我行的知识产权权益，全面提升了我行的核心竞争力。

一份耕耘一份收获，经过不懈的努力，我行的知识产权工作获得了总行的表彰：\*\*分行是唯一获得知识产权管理奖殊荣的一级分行;在表彰的三个版权登记奖中，\*\*分行的“格式合同信息化管理系统”和“银行财务POS系统”占据两个席位。

三、扎实推进，全面加强反洗钱、关联交易管理和落实整改工作

1.主动提升工作标准，认真履行反洗钱义务。\*\*年以来，法律合规部积极贯彻落实监管要求，切实履行反洗钱义务，通过沟通交流，争取监管部门的理解和支持，不断加大监督检查力度，反洗钱工作取得了一定成效：一是强化可疑资金监测。一方面，建立了大额现金存取登记制度，重点关注十大现金存取客户的交易目的和资金来源、用途和性质，严格大额取现审核和客户身份核查，强化大额现金存取管理和可疑交易监测，把好大额现金支取关口。另一方面，加大元旦、春节等敏感期间及个人外汇和房地产投资等热点领域的可疑资金监测，防范不法分子利用我行金融产品和服务实施洗 钱行为。二是推进客户尽职调查，要求相关业务条线遵循“了解你的客户”原则，将客户身份识别融入各项业务流程。三是协助打击洗钱行为，及时向当地监管部门报告重点可疑交易，积极协助人民银行做好反洗钱调查, 全力配合省公安厅专案组行动,协助完成相关账户的司法查询和冻结工作，共同打击洗钱犯罪。今年，省分行累计报告重点可疑案例21件;配合监管部门开展反洗钱调查11次，涉及客户203个;协助司法机关打击反洗钱活动，涉及查询或冻结账户31个。

2.大力加强基础管理，提高关联交易申报质量。为加强关联交易申报登录管理，法律合规部从管理入手，强化教育，落实责任，加强监测，确保关联交易申报登录工作的顺利开展。一积极贯彻实施总行《关联交易管理实施办法》，加强对关联交易申报工作的管理，及时申报、复核、调整相关关联人的交易信息，按季做好关联交易数据统计上报工作，完整、准确填报《最大二十家关联方关联交易情况表》，满足外部监管和审计工作需要。二是认真开展信息数据质量的监测分析，加强业务指导，确保了关联数据全面、真实、及时、准确。总行《关联方识别指引》下发后，我行对现有的关联法人和客户进行重新识别，其中我行识别的中国核工业集团关联方还受到总行表扬。

截止\*\*年11月30日止，我分行一期系统新增关联方2个，更新关联方信息21个;全行60个关联法人共计发生关 联交易1094笔，其中授信类933笔，服务和存款类交易161笔。

3.以整改促合规，全面落实问题整改。一年来，法律合规部切实履行牵头内外部审计和监管检查发现问题整改工作职责，在人手紧，任务重的情况下，牵头协调高管人员履职情况检查、整改机制及效果审计、年度内控审计等17个内部审计和外部监管检查项目，做好后勤保障、全力支持审计和检查工作开展。同时，法律合规部还对整改工作集中管理进行有益探索，进一步理顺整改工作流程，基本建立了包括“问题移交、任务梳理与分解、集中整改、结果反馈验收、总结与汇报、审查与考核”等六个阶段的完整工作流程，取得了良好效果;建立问题库，实时掌握辖内各级机构和各业务条线纵横双向的整改动态，推行审计整改提示书制度，定期通报并督促相关行加快整改工作，抓好后续整改和跟踪落实，切实提高整改完成率。

目前，我行合规整改工作逐步加强，对全行依法合规经营和加强内控管理所起的作用日益深化，得到了内外审计监管部门的充分肯定，全辖整改率由去年同期的95%上升为今年的98%。

四、积极查找风险点，切实贯彻落实案件防控工作精神

1.积极开展梳理、整合规章制度工作，规章制度体系科学化、规范化建设得到了进一步加强。\*\*年，法律合规部在 进一步完善规章制度体系方面主要做了以下三方面工作：一是组织现有规章的清理和新规章的制定工作。在各部门的大力支持下，已全面完成了XX年度我行规章制度的清理工作，从中认定有效规章制度13大类208件，认定失效或废止的规章制度涉及5大类21件，并予以公布，确保规章的有效性。同时，还组织编制下发了《\*\*年规章制定计划》。二是通过“规章自动查询系统”对全行规章制度实行动态化管理，定期做好规章制度的上传和维护工作。全行员工目前可以通过标题、文号、内容关键字、部门、年份和文章分类等方式在系统中查询规章制度。三是进一步健全了法律合规工作机制。如：下发了《法律纠纷管理实施细则》，全面细化了我行起诉、被诉等九大类法律纠纷事务的内部管理，明确了省分行与二级分行法律纠纷管理的权限，完善了法律纠纷处理过程的上报与审批程序，细分了法律部门与业务部门的联动配合职责;出台《关于案件、严重违规违纪问题及问题整改等在KPI指标考核中的扣分办法》,强化了各级领导班子的责任意识，促进全行合规管理深化开展;制订了《外部监管报表、材料报送工作规程》，进一步明确相关部门职责，规范各类报表具体报送流程;制定了反洗钱可疑交易监测系统管理实施细则和电子银行业务反洗钱工作指引，完善了反洗钱内控制度。

2.积极开展各类专项检查，及时发现并纠正因操作差错 引发的风险。一是开展了全省法律性文件审查及格式合同信息化管理系统使用情况现场检查。法律合规部组织法律人员对全辖XX年度法律性文件审查与格式合同信息化管理系统使用情况进行大检查。在检查中，检查人员结合各经营机构的用印审批单对最后签订的非标准化法律性文件进行全面复查，对个别合同签订与履行中发现的不合规现象即时要求当事行进行完善与整改。同时依据格式合同信息化管理系统后台数据抽查了相关经营部门的格式合同签约情况，并通过座谈会方式认真听取了前台人员对格式合同信息化管理系统的优化建议，现场解答前台业务人员在系统管理与合同使用中的疑难问题。通过大检查有效制止了业务前台人员合同使用中的操作风险，也提升了省分行法律部门与前台部门的联动能力。二是进行反洗钱工作专项检查，对所辖机构重点检查了内控制度、客户身份识别、可疑交易监测分析、大额现金存取管理、保密制度等履行情况，共发现137个问题，法律合规部逐一下发整改通知书，责令相关单位对存在的问题进行整改。三是组织开展合规综合大检查。法律合规部会同电子银行部通过“一听、二看、三交谈、四核查、五反馈”，重点关注内外部审计整改、不良贷款责任认定、关联交易工作情况及电子银行业务经营管理合规性等内容,共检查发现问题84个，通过合规性检查，强化了员工合规教育，引导员工达成理念上的认同和行为上的自觉。

五、完善相关系统功能，法律合规工作信息化、电子化水平得到进一步提升

1.努力推进、优化格式合同信息化管理系统二期优化工程。我行自主开发上线运行的格式合同信息化管理系统全面革新了合同管理的流程，通过后台程序控制前台合同要素的填写、自动辩别与提示，在大幅度降低填写差错率的同时极大地提升了合同录入效率。但一期格式合同系统与总行个贷系统相互独立的现状造成业务人员重复录入，降低了格式合同系统的运转效率，为此，法律合规部今年全面启动格式合同系统与个贷系统的对接取数工程。按照先多后少的原则在短时间内完成了6份个贷合同380个数据代码的拼接，同时与信息技术部、个贷系统外包开发公司形成高效互动机制，通过每周技术开发论证会集中逐项突破开发难点，在三个月内完成优化程序编写与三轮测试，5月初顺利在全辖正式上线运行，实现了近70%个贷合同数据的自动提取，这有力的提高了前台客户经理的工作效率，进一步降低客户经理在合同使用过程中的操作风险。

2.精心组织、规范管理，有序推广总行的新版法律工作管理信息系统、反洗钱可疑交易监测系统和关联交易申报及披露系统。为了确保总行三大系统在全辖稳步上线运行，法律合规部精心组织，积极有序地进行推广，抓好培训，在第一时间组织系统操作的培训工作，通过视频系统直接向全辖 相关机构与人员对系统操作与管理进行讲解;及时整理出系统操作问题答疑手册，对系统运行过程中常见问题进行解答，帮助操作人员熟悉掌握并使用系统;根据统计分析，提出相关参数设置优化建议，着力提高系统数据的准确性和完整性。为此，反洗钱可疑交易监测系统推广项目荣获今年省分行项目推广类科学技术进步奖二等奖。

六、加强法律合规统一领导和管理，整合法律合规服务资源，为全行改革与发展提供更优质高效的服务

1.加强全行法律队伍建设，积极探索建立适合法律工作特点的考评体系。为进一步加强法律事务工作的规范化管理，在借鉴兄弟行成功经验的基础上，法律合规部针对全辖各行推行法律事务工作量化考核制度，对法律工作岗位建设、综合业务、法制宣传教育、法律性文件审查、参与重大业务项目和业务创新、知识产权管理、法律事务授权管理、法律纠纷管理、法律事务档案管理以及省分行交办的其他法律事务等各项工作业绩评价实行量化评价。这将有利于进一步推进全省法律工作管理，明晰法律工作职责，强化法律工作岗位建设，有利于调动法律人员的工作积极性、主动性、创造性和效率性，不断提高法律人员的法律服务水平和责任意识，充分发挥法律工作在防范、控制、化解分行法律风险的作用。

2.创新工作机制，加强了系统调研指导和法律课题研 究。为更好地满足业务发展对法律人员素质的要求，提高全辖法律人员自身业务能力，今年来法律合规部创设了“全省\*\*法律人员视频专题研修会”的新型培训模式。具体做法：每月确定一项法律或业务前沿专题，采取省分行与二级行法律人员携手联动的方式进行先期研究，待初步成果形成后，省分行法律合规部借助视频系统，召集全省\*\*法律人员通过视频进行集中研讨、互动交流。研修会后，专题牵头人根据研修会上形成的共识，撰写专题法律意见书，并以省分行法律意见书形式下发全辖指导业务部门防范相关法律风险。截至目前，法律合规部已就“《劳动合同法》实施与完善我行用工制度”、“《物权法》实施后我行行使担保物权”、“应收账款质押”、“银行理财产品管理”、“信用卡业务法律问题”、“个贷催收”、“中间业务”等业务创新、经营活动中热点法律问题形成研究成果，并以指导意见或风险提示的形式下发全辖，这对于指导辖内业务中法律风险防范和促进业务合法合规经营起到了积极的作用。

七、普法依法治理工作成效显著，合法合规文化深入人心

1.创建了“金融法律合规知识八闽行”普法品牌，从多层次、多角度开展法律合规宣传教育活动，送法到一线，全面提升全行业务人员法律合规知识水平：以《物权法》等法律法规的颁布实施为契机，积极组织法律人员举办“送法下 基层”活动，与基层行和一线员工开展面对面的法律知识培训与交流;举办了全省法律联络员培训班，培训班内容涵盖新法律法规的培训、当前银行诉讼的新动向及应对策略、总行新版合同文本使用与填写、司法协助、法律性文件审查中的常见法律问题等方面的内容，强化法律联络员的法律工作能力和服务质量;全面开展对一线个人业务类和公司业务类客户经理新版合同文本使用培训，通过有针对性地讲解新版合同文本的规范填写和使用，在实务操作层面上提升了客户经理法律风险防范的能力;除重点对\*\*年新入行员工和140名个人金融业务巡回督查员进行反洗钱知识业务培训外，法律合规部还积极通过挂横幅、发放宣传折页、播放宣传视频、进社区宣传、上街咨询、设置宣传专栏、有奖征答等多种喜闻乐见的宣传形式和渠道，进一步普及反洗钱知识，提高社会公众诚信守法意识，营造预防和监控洗钱、打击洗钱犯罪的社会氛围;积极采用短信、网络方式等各种形式宣传法律合规文化。法律合规部除通过95533客户服务中心定期以发送手机短信形式向行内员工发布合规警言及合规知识外，还组织全行员工开展全行性合规文化知识网上测试，力求扩大法律合规知识宣传普及力度，积极传播\*\*核心价值观和合规文化理念。

2.扎实推进法律合规风险揭示工作，采取多种形式宣传法律合规知识。增强法律法规风险识别能力。要求法规人员 持续关注与业务相关的法律法规变化，每月定期组织一次全行性的新法律法规识别，切实增强法律风险提示工作的主动性、前瞻性;全面清理辖内近年来发生的诉讼案件，组织编写《典型诉讼案例探析》，围绕诉讼案件管理中可能经常遇到的重点、难点问题，阐述业务操作和法律防范的关联，总结业务风险控制的经验和教训，提出了一系列有针对性的意见和建议;广泛征集主要业务条线内外部审计整改工作中发现的典型案例，印发《\*\*年内外部审计及监管检查整改案例》，对整改问题成因、存在风险隐患、整改重点和难点、采取整改措施或拟采取整改计划、整改成效等方面进行了逐一深入剖析，强化了员工的事前教育和风险防范。

3.积极倡导社会责任，努力构建平安\*\*。为了积极响应\*\*银监局开展的\*\*银行业社会责任年活动，法律合规部制定了具体的推进方案，以“服务海西经济，创建责任\*\*”为口号，围绕“绿色信贷”，“金牌服务”、“和谐团队”、“阳光银行”等四大主题，相应成立推进工作小组，从宣传发动、组织推进、总结评估等三个阶段进行组织推进。此外，还发出了《履行社会责任倡议书》，号召所属机构积极响应\*\*银监局开展的\*\*银行业社会责任年活动，主动履行社会责任，积极服务海西经济建设。

一年来，在全行员工的积极参与下，法律合规部认真开展了全方位、深层次的法律合规宣传教育工作，成效显著， 全行依法治行、合法经营的水平得到较大的提高。今年下半年，中央宣传部、司法部和全国普法办联合发文，决定在全国各地、各部门“五五”普法中期督导检查的基础上，表彰一批全国“五五”普法中期先进集体和先进个人。鉴于\*\*分行在“五五”普法期间工作成绩显著，总行决定推荐\*\*分行为全国\*\*系统唯一一家“五五”普法中期先进集体。

第3篇：银行合规工作总结

.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、今年主要工作完成情况

(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2024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。

二、存在的主要问题

(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。

三、2024年工作思路

(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2024年-2024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，2024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。

一是通过本部开辟合规文化建设专栏，定期编发合规文化建设专刊，宣传有关合规政策和监管文件，普及合规知识和理念;

..页脚.

.

二是通过合规文化活动平台，全员参与，在全社开展争做“合规标兵”、创建“合规风险管理示单位”、举办“合规文化建设文艺展演”等形式，传导合规知识，增强全员合规经营意识，营造良好的合规文化氛围;

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。

一是结合全社《合规手册》的推广应用，对现有制度继续进行清理，制订统一的《业务操作指南》;

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.

.研，广泛听取意见，基层行也要及时向业务部门反映执行制度的情况，实现上下联动，避免制度因脱离实际情况而朝令夕改，维护制度的权威性和严肃性;

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。

一是按照合规管理和“流程银行”的要求，配合科技和业务部门为新核心系统提供必要的合规测试、审核和支持;

二是以综合业务核心系统升级换代为契机，推动信贷管理、事后监督、风险预警等外围风险管理系统改造，建立自动化风险监测、预警系统，规业务处理、风险流程控制，提高合规风险管理技控手段，提升合规风险管理科技含量;

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。

一是借鉴他行经验，尝试建立合规风险监测模型和指标，通过建立从业人员不良信息数据库，利用现有的合规问题库纠错库，收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，及时分析预警可能发生的合规风险;同时，通过现场审核或非场审核对各项政策和程序的合规性进行测试，询问政策和程序存在的缺陷，及时予以纠正;

二是加快向流程银行的转变，通过对组织结构和业务流程再造，有助于加强本社对合规风险的有效管理，通畅合规报告路线，使经营机构及时纠错校偏，规避风险;

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2024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.

第4篇：信用社(银行)合规部年度工作总结

##信用社(银行)合规部年度工作总结

##年在联社领导的重视与支持下，合规部全面贯彻落实##年工作会议精神，紧密围绕提高精细化管理水平，坚持“总体部署，扎实推进，积极创新，持续改进，稳步提高”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##年工作总结如下：

一、加强合规文化建设，做好合规宣传教育

(一)加强合规文化宣传。一是认真坚持每周四下午定时发送合规短信，确保合规短信及时发送至全社每名员工的手机中，增强员工合规操作意识。合规部于5月份在全社组织开展了合规短信公开征集活动，共征集到230余条优秀合规短信。并按季做好短信编制、备案、审查工作，增强短信的针对性和时效性。不断加强对合规短信发送情况与效果进行检查督导，及时更新了各级发送人员的手机号码。二是做好合规信息报送。根据办事处要求，及时总结合规工作经验，及时报告合规风险信息，每月向办事处上报优秀合规信息2篇。三是做好合规宣传工作。合规部根据自身实际，不断拓

宽合规宣传渠道、积极创新合规宣传方式、努力提高合规宣传效果，大力推动合规信息平台建设，在内、外网，报纸，杂志上开辟合规宣传专栏，刊发合规简报。四是确保办公用计算机全部使用合规屏保，加强检查，并积极做好合规屏保后续修订工作。五是征集合规宣传漫画，出版漫画集并组织评奖。合规部于8月26日面向全社干部职工征集合规宣传漫画，截止9月25日共征集到合规漫画72幅，评出一等奖3名、二等奖5名、三等奖10名，优秀奖若干名。获奖作品由##联社收藏，优秀作品推荐办事处、省联社参赛。

(二)开展合规知识教育活动。一是组织全社员工对银监会法律法规清理结果进行学习，提高全员法律法规意识。二是6月份由合规部负责牵头组织对本联社各部门2024年度的规章制度和操作流程进行全面梳理，并建立了年度规章制度梳理审查登记薄。与此同时，合规部会同各专业部门，对本单位规章制度的制定质量、执行情况和实施效果进行了全面检查与评价，编制了年度规章制度评价报告及时上报办事处。三是加强合规知识学习。组织加强对法律法规、监管知识、管理制度、操作流程的学习，对不同专业每月组织一次合规知识集中学习，9月份合规部组织了全员合规知识测试，通过此次合规知识测试进一步强化了员工合规意识，测试成绩及格率在95%以上。四是围绕省联社成立7周年，联社举办合规知识大奖赛活动，层层组织选拔，共选拔出4名

业务较熟的优秀人员，推荐参加10月份办事处组织的合规知识大奖赛。

二、加强合规风险管理，提高合规管理水平

(一)加强合规管理工作的检查指导。一是年初制定了年度、季度工作指导意见。根据合规工作指导意见，细化完善工作措施抓好贯彻落实，推动合规工作有序开展。二是做好日常工作交流沟通。按季召开全社合规联络员联席会议，定期研究合规风险管理情况，形成合规组织体系有效联动的管理合力。三是组织开展合规风险检查工作。7月份组织开展了合规风险检查，内容包括：合规管理体系运转情况、合规风险类别、风险影响程度、风险生成原因、违规事件整改效果等，并形成合规风险检查报告，上报联社高级管理层与办事处。对检查中所发现的问题，以《合规督查意见书》的形式向专业部门发出。

(二)做好各类合规风险管理报告报送工作。一是年初建立合规风险事项报告制度。按季收集合规风险信息或风险点，对合规风险进行评估、监测，提出风险预警和化解措施，形成合规风险报告，按季及时向高管层和专业部门反馈。二是建立合规工作报告制度。根据##联社合规风险管理操作规程和工作计划完成情况，按季编制《合规工作报告》和《合规风险事项报告》，能够按时于季末15日内完成书面报送工作。

三、加强营业网点规范化服务建设，提高优质文明服务水平

今年以来，合规部“立足长远、不断创新”发展工作思路，努力做好营业网点规范化服务建设工作。结合辖内实际情况，高起点、高标准地打造一批具有信用社特色和优势的营业网点，严格按照省联社统一标准，建设“形象好、功能全、辐射面广、服务水平高”的精品网点，在硬件设施配备上，各社统一配备了客户专用点钞机、自动扎把机、LED利率屏 、宣传电视、客户等候排椅、雨伞架、书报架、手机充电站、饮水机、绿色花卉植物、银联提示牌、一米安全提示线等。其中对金城信用社、城关信用社、孙寺信用社、白浮信用社进行了装修改造，明年计划再对4家信用社进修装修改造。在优质文明服务方面，合规部不断强化营业网点优质文明服务建设，1月份配合上海启航银行培训公司对我社员工进行规范化服务培训，2至11月份多次对各社规范服务情况进行现场检查、电视监控非现场检查，对检查中所发现的问题及时做到整改，对相关责任人进行了相应的处罚，对优质文明服务做到较好的先进个人进行物质奖励。6月份由内训师对各营业网点员工、大堂经理、保安人员进行了规范服务培训。为了有效提高营业网点日常优质文明服务后续管理工作，合规部向各营业网点下发了《晨会登记薄》、《营业网点巡查登记薄》、《服务质量监测登记薄》等。7至10月份先后推荐3

名优秀员工参加省联社内训师培训。通过全社员工共同努力，使服务水平有了明显提高，同时提升了社会形象，增强市场竞争力，促进各项业务持续健康发展。

四、网点改造及温馨家园建设工作

##联社共有基层营业网点27处，其中城区网点9家，乡镇网点18家。按照办事处温馨家园建设活动方案要求，##联社对辖内营业网点员工生活区域逐步进行改造，首先对具备改造条件的15家网点进行温馨家园改造，城区改造2家，乡镇改造13家。此次温馨家园建设处处彰显以人为本建设理念，先后为员工宿舍配备空调、液晶电视、电脑、写字台、衣柜、书橱、单人床、开水煲等，为员工活动室配备电脑、整体音响、棋牌桌、乒乓球台等一系列的健身活动器具，为员工餐厅、厨房配备了整体厨房、电冰箱、消毒柜、微波炉、电饼铛、电饭煲、空调、液晶电视、绿色花卉等。与此同时，合规部出台了《温馨家园管理暂行办法》强化温馨家园后续管理工作。截止##年6月底，已经完成全部改造计划。温馨家园建设不但给基层营业网点员工营造出优良的生活环境，而且激发了员工们的工作热情，温馨家园建设得到了广大基层信用社员工们的一致赞誉。

五、下步工作计划

(一)做好##年度基层信用社绩效考评汇总工作。合规部负责对相关部室所报的基层信用社业务考核表进行考核

汇总，对业务考核表进行合规审查，确保考核汇总表公开透明、公平公正，并及时转交稽核部、人事综合部、会计部发放工资。

(二)做好##年度合规文化宣传教育工作。一是认真做好每周四下午合规短信发送工作。二是做好合规短信、合规信息征集报送工作。三是做好合规宣传工作。四是做好合规知识教育工作。五是继续做好合规漫画征集工作。

(三)做好##年度合规风险管理工作。一是继续加强合规管理工作的检查指导，不断强化对各社风险点进行风险排查，查找风险漏洞及时进行整改。二是做好各类合规风险管理材料报送工作。

(四)做好##年度营业网点规范化服务工作。一是继续加强营业网点硬件服务设施建设，努力为客户营造出优良服务环境。二是不断强化员工规范化服务培训工作。三是做好对营业网点优质文明服务检查督导工作。

(五)做好##年度营业网点建设与温馨家园建设工作。##年计划对7家营业网点办公区域进行购建装修改造包括：对苟村信用社原营业大楼进行重新装修，对已建成的天宫信用社进行装修，购建富达商贸城、大田集信用社并进装修,对智楼信用社、伯乐信用社、张楼信用社营业办公楼新建并进行装修。在新营业网点建设的基础上再对4家营业网点进行温馨家园改造，其中包括：天宫信用社、伯乐信用社、

大田集信用社、张楼信用社。目前天宫信用社新址主体工程接近完工，##年上半年计划对天宫信用社新办公场所进行温馨家园改造建设。由于伯乐信用社、大田集信用社、张楼信用社正在筹建过程中，计划##年下半年完成改造，确保在##年底前，高标准、高质量的完成对以上4家温馨家园式营业网点的建设改造工作。

##县农村信用合作联社合规部

第5篇：合规部工作总结

合规部工作总结

篇1：合规工作总结

合规工作总结

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。XX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》。

2、全面梳理风险点，建立问题库，抓好整改工作。今年以来,我部对内外部检查发现的问题按照来源、业务类别、部位、环节、风险级别、整改状态、责任人等内容，进行全面梳理，并对问题数量的增减变化、整改率、复发率进行动态分析。对各类检查发现的问题建立了问题库,按照“三定一挂钩”方式(定整改责任人、定整改措施、定整改时限、与整改责任人绩效挂钩)，落实整改。主要工作方法：一是市分行党委高度重视内外部检查发现问题的整改工作，行长徐智勇亲自抓全局，纪检书记刘建南抓具体落实，其它分管行长抓条线整改，使整改工作能顺利完成好;二是注重于整改工作的追踪回访。各部门、各支行每次上报整改问题后，我行十分注重整改的真实性，及时组织人员进行回访，看是否真实整改。08年由监察保卫部人员对所辖机构进行了三次追踪回访;三是结合开展案件及风险防控工作,扎实有效推进整改工作。市分行党委十分重视案件及风险防控工作，将其作为促进稳健经营、提高内控管理水平、抓好问题整改的一项基础工作来抓。重点围绕“零案件、零责任事故、零违规事件”来开展工作。(1)健全机构，加强组织领导。调整了相应的领导机构，层层签订了工作责任状;(2)开展案件专项治理“回头看”，针对暴露出来的问题与风险隐患，下大力气进行整改;(3)是深入开展员工经济行为专项排查，排查面为100%。对20个基层机构关键风险点监控排查，及时消除了风险隐患;(4)完善内控

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。XX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、对公信贷谁入与退出审计、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，我行己整改108个，整改率为%;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，己全部整改，整改率为100%。

3、根据市分行全年工作总体布局及XX年度监察保卫部工作安排，由我部牵头开展了XX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%;会计、个金、运营管理方面的问题82个,占比%;安全保卫29个，占比%;合规综合方面的问题3个,占比%;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、加强了对点监控录像的重点检查。我行对24个点的监控录相的完整性进行了检查。主要检查内容：(1)营业点运钞车停靠区域、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)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。

4、督促业务部门开展每季度业务检查，及时发现经营管理中存在的问题。会计、个金、运营部门每季组织的会计业务大检查、风险部每季组织信贷大检查，我部都积极督促并配合。如会计部主要采取了现场检查、专项检查和全面检查的方法，查找会计工作的薄弱环节，及时堵塞管理漏洞。为有效实施检查，会计部结合会计工作新动向，加大了对金库和尾箱的全面检查。全年共开展各类会计检查 6次。其中金库、尾箱专项检查2次;业务专项检查4次，检查频率达到并超过上级行规定。对每一次检查，通过归纳分析提出整改措施并通报全行。前台业务部

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、对公信贷谁入与退出审计、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。

8、尝试新的合规管理办法，注重实效。XX年我行对内外部检查整改工作除正常抓整改外，主要还做了以下二项工作：一是对整改难度大的问题下发整改通知书，08年共下发了4份整改通知书，也取得好的成效。例对公信贷谁入与退出审计发现我

篇2：XX年风险合规部工作总结

XX村镇银行风险合规部

XX年工作总结

XX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、XX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。

2、严格贷款审核，提升审批效率。XX年，我部门以《XX村镇银行股份有限公司信贷操作规程》等信贷制度为理论依据，严格贷款发放、授信用信等各项信贷业务的审查审批工作。截至

XX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薄，对各营业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。XX年，我部门按季度组织人员对各营业点进行合规检查，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。XX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。

5、加强不良贷款清收处臵工作。XX年以来，我部门一方面加强法院等部门的沟通联系，积极利用司法部门进行信贷逾期

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点的沟通交流还有待加强。

篇3：合规工作总结

XX年度合规管理工作报告

XX年面对经济环境形势的严峻挑战和复杂局面，\*\*\*\*\*在董事会的正确领导下，公司合规管理部门着力于完善内控管理机制，深化合规管理体系建设，实行日常合规监控、检查与督促并重，逐步推动合规管理工作走向正轨。

XX年主要工作回顾：

一、完善制度建设，优化操作流程，做实内控基础

今年，一方面着力于制度的执行和落实，努力提高制度的执行性和日常业务的合规率，并认真剖析执行过程中存在的不足和存在问题;另一方面，认真分析和总结内部管理制度体系和内控机制，发现内控盲点，完善各项内控管理制度，提高制度管控的覆盖面，如流动性管理、相关应急方案的补充和完善。新增了《违规失职行为处理办法》等管理制度，并量化了贷后检查频。

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