

2023年银行合规人员述职演讲稿(精选5篇)

演讲稿也叫演讲词，它是在较为隆重的仪式上和某些公众场合发表的讲话文稿。演讲的直观性使其与听众直接交流，极易感染和打动听众。下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的演讲稿模板范文，我们一起来看看吧。

银行合规人员述职演讲稿篇一

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

银行合规人员述职演讲稿篇二

. 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，为本社合规风险防范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xxxxxx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，进一步规范了合规领域的管控，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、模拟测试选拔等方式，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梳理。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 and 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的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，对新业务和新产品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.

银行合规人员述职演讲稿篇三

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己的头脑。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，再加上自己的努力，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己的一份贡献。

银行员工风险合规述职报告2

银行合规人员述职演讲稿篇四

____年，综合管理部在区行党委的领导与各兄弟单位的支持下，紧紧围绕全行的整体工作，突出重点，强化落实，顺利实现了信贷工作“三化三无一退出”；优质文明服务工作

及公文档案管理工作走在全市农行的前列;做到了全年无一例经济案件发生,各项工作齐头并进,规范高效,为全行业务经营的快速发展提供了有效保障。现将____年工作总结如下:

一、实现信贷工作“三化三无一退出”

信贷工作“三化三无一退出”体现的不仅仅是信贷工作质量,同时也是信贷管理工作的一种体现。今年以来我们在全行深入开展了信贷管理“三化三无一退出”创建活动,细化各项业务经营指标,狠抓措施落实,切实提高规章制度执行力。

(一)认清形势,对照目标。“三化三无一退出”创建活动是一项长期而艰难的工作。为此我部深入分析创建活动考核评价办法,全面查找创建差距,明确努力方向,以“三化三无一退出”全面达标的要求对待每一项创建指标。在切实加大工作力度的同时,进一步加强对创建活动的监测,以便及时研究对策,采取措施,确保各项创建指标能够齐头并进。

(二)规范操作,切实提高信贷管理制度执行力。一是坚持信贷人员定期集中学习制度,及时将信贷规章制度传达、培训到每一位信贷从业人员,使其真正能够明确各项业务操作的规范要求,不断提高综合素质和业务水平。二是抓好《信贷业务各环节尽职管理工作意见》的贯彻落实。全体信贷人员以《工作意见》指导业务运作,恪尽职守,通过多种方式,认真验证所占有资料的真实性和全面性,同时对风险点进行充分揭示,并提出切实可行的风险控制措施,以保障信贷业务的办理质量。

(三)加大表内应收息控制力度。为确保表内应收息余额不增加,在每月20日之后,指定专人每日查询表内应收息余额,及时督促客户经理进行催收,对于月底最后一天还款的客户提醒客户存入款项,并查询借款人帐户存款情况,没有存款的由主任和客户经理负责催收。每月月底前,拿出专门精力,调度房贷部门、营业网点,积极进行催收。通过以上

及时有效的催收措施，使全年达到了“三化三无一退出支行”的申报条件。

二、严格落实案件防范工作

按上级行加强案防工作的要求，我行通过加大案防工作力度，积极落实各项案防制度，使我行的案件防控水平得到了进一步提高，____年全年未发生任何经济案件。主要措施有：

一是认真落实各种案件防控制度。

(3)做好干部交流、岗位轮换、强制休假和近亲属回避四项制度的落实。按照省行要求并结合我行实际，制定了轮岗计划，全年共交流干部22人次，岗位轮换58人次，强制休假128人次，近亲属回避48人次。

二是配合上级行认真组织实施了促进案防工作的几项活动。

(1)深入开展了“银行业内控和案防制度执行年”活动。通过学习规章制度、查找问题，提高了全行员工的案防意识和制度执行力。

(2)根据《中国农业银行淄博分行____年合规文化建设实施细则》，认真组织开展了淄川支行合规文化建设活动，制定了合规文化建设配档表，组织全行员工结合岗位实际对照规章制度开展了自查自纠。

(3)深入学习了省行《关于案件集中排查活动中发现的10起典型案件及重大问题的通报》，结合10起案件和违规问题的特点、手段及规律，对照本单位的内控管理现状，有针对性地对重点环节，重要岗位进行了认真自查。

三、优质文明服务工作取得长足进步

我行始终将文明服务看作是一件大事而高度重视。今年我行在优质文明服务的日常工作中严格遵守上级行的有关规定，将优质文明服务工作长期化、日常化，并通过发邮件的形式对各网点进行优质文明服务提示，提醒各网点时刻牢记优质文明服务，以确保其将优质文明服务工作贯穿于日常的工作当中。针对我行的实际情况，我部抽出专门人员利用中午休息及周六、周日等时间通过远程监控或对网点进行暗访等形式，对辖内所有网点的文明服务情况进行监督，及时提醒存在的问题并督促全行员工增强服务意识，转变服务观念，强化服务措施。通过以上措施，我行实现了以服务树品牌的目标，促进了优质文明服务整体水平的快速提升。截止目前，我行优质文明服务在全市农行考核中名列前三名。

四、公文档案管理工作多次受到市行肯定

公文印鉴管理是银行内部管理中的一项重要工作，一年来，在区行党委的正确领导下，我部把公文档案管理工作作为强化内部管理、提高内部管理水平的有力措施，切实做好了公文档案管理工作。

(一)严格按照《中国农业银行山东省分行电子公文传输管理规定》的要求，认真接收好每一份文件，收到公文后，立即拆离、打印、分类登记，并根据领导提出办理的初步意见进行分流，将拟办后的公文迅速发送有关领导或部门签批承办意见。对要件和急件都限定办结时间，并与负责批办的领导人保持联系，保证了批办的公文及时处理。同时，按要求及时将公文和有关材料整理立卷，对应归档的文件、材料做到了收集齐全、完整。

(二)按照《归档文件整理规则》的要求，对归档文件认真整理归档。归档文件按照年度、保管期限、机构(问题)等标准进行分类。一年来，共整理归档文书档案1905件，其中：永久162件、长892件、短期851件。基建档案36件，会计档案90卷，电子文件1件，照片档案15张，信贷档案2450件，率先实

现了信贷档案集中管理存放，走在了全市的前列。

(三)制定了《淄川农行各类档案综合管理暂行规定》。按照该规定，整合了档案管理功能，把档案的整理、装订、立卷、摆放到资料的查询、检索、移交、调阅、提取、销毁等纳入规范管理，实现了档案管理工作的实用性、科学性的有机结合。使我行档案工作的制度化和规范化建设取得新进展。

由于支行领导的高度重视及我们始终严格按照制度办事，使我行档案管理水平在省一级标准的基础上，又有了很大提高，顺利通过了区档案局的检查验收。在市农行召开的综合部管理工作会议上，由于我行在印章管理、档案管理、中文传输、涉密等工作中表现出色，淄川支行作为典型单位在会上发言，介绍经验。市农行领导也多次对我行提出表扬。

五、小食堂建设取得显著成绩

气炉具、餐具等炊具用品，同时为网点配齐了炊事员。在支行机关食堂我们重要抓了两个方：一是最大限度调好众口，注重营养的搭配和饭菜品种的花样，尽力做到一周内伙食不重样，确保让员工吃放心饭、就满意餐。二是理顺厨师与员工之间的关系，极大地调动了厨师的工作热情，增强了其主人翁意识。各小食堂饭菜花色品种齐全，饭菜质量高，这极大丰富了员工的物质生活。

六、积极推进网点装修改造及基础设施建设

网点装修是体现银行形象和服务环境的重要硬件，是塑造企业形象的重要手段。我部按照上级行转型要求，并结合我行各个网点的实际情况，一是加快推进网点装修改造，认真研究落实装修方案，加强对施工质量和施工进度管理，以平均2个月装修一个网点的速度，在8个月内全部完成了7个网点的装修，建设工期与上年相比缩短了2个月。二是加强了网点基础设施建设，为12个网点安装了led显示屏和15个网点安装

了新门楣，装修网点全部改造了供暖管道和安装了新型暖气片，为无集中供暖的8个网点新安装了采暖锅炉，所有网点的营业厅内外新安装了空调。经过对各个网点的装修和完善，网点的办公和营业环境得到极大改善。

七、认真做好人事劳资工作

一是加强了考勤管理，规范了考勤制度，实行考勤周报、月报相结合，在严格落实考勤责任制度的同时，进一步完善了请假制度的管理，这既维护了考勤制度的严肃性，又从另一方面激励了全行员工工作的积极性，进而改善了全行的工作作风和精神面貌。二是加强劳动用工管理，构建和谐稳定的劳动关系。牢固树立合规意识，严格执行《劳动合同法》及《劳动合同法实施条例》的各项规定，做好劳动合同续签、劳动年鉴、劳务派遣用工管理、员工到龄内退等工作，完善用工手续，严格岗位管理，进一步提高劳动关系管理的规范化水平。

银行合规人员述职演讲稿篇五

____年，我在党组的领导下，在金管、计统、农金等监管专业同志们的大力支持下，协助行长较好地完成了所承担的工作任务，履行了自己在分管金融监管综合岗位的职责。总结回顾一年工作现述职如下：

____年我继续负责综合监管的全面工作。为充分调动该股职员的整体工作积极性，实行规范化管理，年初我就安排对综合监管人员进行重新组合，做到岗位到人，责任分工明确的工作管理体系，经常参加综合监管每周定期召开科务会，安排布置的各岗位工作，及时沟通情况。通过上述举措，____年综合金融监管工作又有新起色，内控管理机制进一步完善，较好地解决了人员不稳定的问题。另外，我与监管股负责人按《金融监管责任制》和行内制定的《量化细化实施细责》，把每一个被监管专业、每一项监管责任真正分解落实到人。

按时完成了监管责任的分解落实工作，从而明确了监管人员的具体分工和职责。做到了：人员落实、制度落实、责责落实、任务落实、检查落实。认真按季进行考核，将每个人员岗位责任与目标化管理结合，充分发挥了金融监管各岗位人员的职能作用。

1、组织监管人员认真学习各项政策规定和监管实务技能，不断提高综合素质

今年以来，我们监管部门定期和不定期组织人员开展了业务学习和实际检查技能的培训，积极树立新的监管理念，将各项政策规定和实务操的要点融入在具体的工作中，从____年起，我行银行业监管人员的培训重点从行政监管转向对银行业机构的非现场分析和预警上，监管人员必须作到对政策规定熟、实际现场检查技能高、非现场分析到位，围绕上述三个方面，我行监管人员在参加中心支行培训的同时，督促监管人员自学有关监管业务知识，在一定的时期内迅速提高监管人员的综合素质，以适应形势发展的需要。

2、认真贯彻和落实银行业监管现场会精神，加快监管电子化的步伐

按照____年10月银行业现场会的要求，认真组织了监管人员对银行业监管文档、非现场监测数据系统、金融行政监管子系统等应用程序进行了逐项落实，切实保证了监管实务操作与计算机应用的全面落实。我行监管部门从____年起严格按照电子化监管的要求，认真贯彻监管电子化和文本化管理相结合的原则，落实监管实务操作在计算机中的应用，保证了中心支行与我行之间的监管信息与实务操作的沟通，通过监管电子化的建设，切实提高了监管的各项基础工作水平。

3、继续严格加强对银行业行政监管、确保监管的合规性。