

银行合规工作计划 银行支行副行长工作计划(模板9篇)

时间就如同白驹过隙般的流逝，我们又将迎来新的喜悦、新的收获，让我们一起来学习写计划吧。那么我们该如何写一篇较为完美的计划呢？下面是我给大家整理的计划范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

银行合规工作计划篇一

银行支行副行长如何写好新的一年工作计划，下面是计划网小编为大家整理的：2018年银行支行副行长工作计划，欢迎大家参阅，更多资讯尽在工作计划栏目！

一年来，自己在学习、思想、工作方面的收获是多方面的，这些收获和成绩的取得，是*行长精心指导、各位班子成员关心帮助、在座的各位中层干部及同事支持的结果，在此一并表示感谢。一年来，虽然自己在各方面都有较大进步，但从严要求，还存在不少问题。一是学风不够端正。学习不自觉、不经常、不联系思想工作实际，学习新理念，研究新情况，解决新问题能力不足。二是工作不够细致。对分管工作抓的不紧、不细，安排部署多，检查落实少。三是作风不够扎实。坐机关多，下基层少，纠缠具体事务多，深入调查研究少。

针对这些问题，在今后工作中，我将从以下几个方面努力改进和提高。

第一，持续加强学习，提高自身素养。通过不断学习，加油充电，切实提高政策理论水平和驾驭宏观复杂局面的能力。

第二，认真履行职责，抓好分管工作。通过抓好分管及所包网点工作带动和促进全行整体工作上台阶、上水平。

第三，转变思想观念，改进工作作风。坚持用新视觉观察新问题，用新观念研究新对策，用新思路筹划新发展，以新的精神状态和强烈的事业心、责任心，努力做好新年度各项工作。

银行合规工作计划篇二

本人于xxxx年xx月正式加入xx银行内审合规部，开始了我的内审合规工作生涯，在近两个月的工作中，由于自己比较欠缺此岗位的工作经验，对柜台的操作流程没能做到很深入的了解，检查时存在许多不足的地方；对于信贷业务的检查，流程方面掌握较好，但对于客户提供的财务信息未能做到准确、全面的分析，同时对现行制度掌握不全面，具体细节部分仍未能做到细致的检查和判断。

本行合规部正式成立于xxxxx年xx月，目前人员配置为，虽然任职人员的银行从业经验比较长，均为xx年以上，但对于此方面的工作仍尚缺部分经验。我部在x月中旬至x月上旬对柜台业务、信贷业务进行了全面初检。对柜面的基本业务和服务规范采取了现场及非现场检查的方式，由于经验不足，较为重要的部分未能做到详细查看；信贷业务方面，抽取了部分时间段的信贷档案，进行了百分百的检查，也采取了“回头看”的方式进行了二次复查，并在第一次营业部检查报告的基础上对信贷业务检查报告进行了修改，按照发起行的报告格式进行了重新整理，进而得到有效改进。

- 1、加强个人在业务流程和制度上的学习，争取短时间掌握所有的行内制度以及业务部门及营业网点的操作流程，必要时可向xx行合规部进行学习交流。

- 2、加强对各营业网点及业务管理部门的检查力度，做好检查时间计划表及检查的注意事项。

- 3、加强对新建的xxxxx站的管理，建立好检查机制。
- 4、协助高级管理层制定、推动和执行我行的合规政策和措施，参与各业务部门流程梳理，为各部门提供政策法规支持。
- 6、全年持续性推行合规文化的倡导，建立合规风险管理的长效机制；
- 7、主动对各部室及支行违规事项或存在合规风险的相关事项进行定期或不定期的现场、非现场检查，对发现的合规风险或合规问题对被检查对象提出整改意见和提交相关处理意见。
- 8、建立举报监督机制。在员工中树起依法合规经营和控制合规风险的意识，为员工举报违规、违法行为提供必要的渠道和途径，并建立有效的举报保密和激励机制。
- 9、建立风险评估机制。认真借鉴学习他行先进经验，结合我行实际，建立健全业务风险的监控、评估和预警系统。
- 11、持续不间断梳理补充行内各项规章制度。
- 12、按照行领导的要求，安排好全行人员的.制度学习，做好学习的时间安排，尽快提高行内所有员工的综合素质。

银行合规工作计划篇三

在州委、州政府的正确领导下，在省联席办、省_的指导下，我州认真贯彻落实中央、省关于信访工作的一系列精神，坚持用群众工作统揽信访工作，积极开展“信访工作基层基础建设年”活动，突出“事要解决”，维护群众合法权益和正常信访秩序，信访工作取得新的成绩。

一、基本数据及分析

1-12月份全州信访总量同比增长，其中群众来信同比增长，群众来访同比增长。

县市群众来信同比下降，其中重信40件，同比增长，联名信4件，同比下降。

群众到县市上访同比分别增长，，其中个体访同比分别增长、，集体访同比分别增长、。

群众到州上访同比批次下降、人次增长，其中个体访同比分别下降、，集体访同比分别增长、。

群众到省上访同比分别上升、，集体访同比分别上升50%、，非访同比批次持平、人次下降。

群众到京上访同比增长,其中非访同比增长，重复非访同比下降。

分析2013年信访形势，有以下几个特点：一是信访总量高位运行，但仍在可控范围。1-12月全州信访总量同比增长，相对于我州经济社会发展水平和人口总量，我州信访总量仍处于一个较高的水平。与此同时，信访工作的力度也在不断加大，信访形势仍在可控范围。二是群众来信小幅增长，上级交办件增多。今年州本级群众来信同比增长。国家投诉受理办公室从7月1日开始，全面放开受理公民、法人和外籍人士的投诉和意见建议，我州群众在国家投诉受理办公室投诉大幅增长，同比增长；直转件大幅增多，同比增长近40%。三是重复信访仍然较多，集体上访比较突出。

重复来信、来访较多，特别是一部分老上访户，多年来经过多次研究处理，仍然屡访不息，甚至故意越级上访，有意多次登记，藉此给地方政府施压。集体上访也比较突出，主要是到州集体访，占到州访总量的。四是反映问题比较集中，处理难度较大。群众上访反映的问题主要集中在复退军人、

企业改制、征地拆迁、涉法涉诉、交通营运、退耕还林、水库移民等几个方面。涉法涉诉问题比较多，老上访户中大部分是反映涉法涉诉问题，进京访中50%以上是反映涉法涉诉问题。五是上访人行为过激，缠访闹访时有发生。部分上访人员不听劝告，到政府机关缠访闹访、滞留不归，甚至出现堵门堵路、下跪、穿孝衣、扬言自杀、踢打接访干部等现象。

二、主要工作及成效_工作总结(一)领导高度重视，进一步加强信访工作。州委、州政府高度重视信访工作，把信访工作纳入全州绩效考核、社会管理综合治理、政府目标管理，做到同部署、同研究、同考核。一是召开会议安排部署。州委常委会议、州政府常务会议3次研究信访工作，召开全州性大会4次，安排部署信访维稳工作；在其他重要会议上，州委、州政府主要领导也多次对信访工作进行强调。二是成立州委群众工作部。赋予群众工作部社会建设指导权、直接交办督办权、重大决策评估权、考核奖惩建议权、干部提拔任用发表意见权。三是进一步明确信访责任。党政一把手是信访工作第一责任人，专职副书记为牵头人，政法委书记、常务副县市长是分管责任人，其他领导实行一岗双责。同时继续实行目标管理，州委、州政府与各县市委、政府和湘西经开区签订了信访工作目标管理责任书，下发了信访工作目标管理考核办法，对信访重点工作提出了明确的量化考核指标，把8县市委政府、湘西经开区、州县市直单位、乡镇全部纳入考核范围。

(二)突出事要解决，进一步抓好案件办理。转变工作观念，变革工作方法，从过去满足于将信访人劝回去转变为将问题交下去，从过去重点办理上级交办案件转变为上级交办和自办案件并重，从过去只要有办理结果就结案转变为注重倾听上访人的反馈，通过加强信访案件的办理，促进“事要解决”。一是分类型交办。对初次进京、赴省、到州上访新户，每周进行清理、交办；对信访积案每年进行排查，统一交办；对上级交办案件和州领导批示案件及时交办，进行重点办理。二是分层次督办。对一般交办案件，经办人通过电话催办；对

领导接访案件，安排一名局班子成员负责跟踪，发函督办；对突出问题，由联席办组织调查组进行督办；对普遍问题，由州级领导带队，州委督查室、州政府督查室、州维稳办、州_等组成联合督查组，深入现场进行督查督办。三是分对象反馈。对涉及省外、省内其他地区和省直部门的信访问题，及时向省_汇报、请示；对领导接访案件和批示案件，办结后及时汇报，同时抄送督查室；对来信来访案件，要求上访人签署意见，或电话回访。

(三)突出领导接访，进一步提高处访实效。一是高度重视。州委、州政府下发文件，每周安排一名省委常委、副州长接访，每半年开展一次下访。县委书记、县长每月接访一次，每个工作日均安排一名县级领导接访。二是精心组织。制定接访方案，坚持“三定一公开”（定接访领导、定接访时间和地点、定接访方式，把三定内容向公众公开），紧扣“三个环节”（接访前的案件准备、接访中的调度协调、接访后的跟踪督办），确保领导接访“件件有着落，事事有回音”。三是多措并举。采取现场接访、带案下访、预约接访、专题研究等形式，注重解决问题。四是主要领导带头。五是建立档案。对领导接访建立“五个一”档案，即一本记录本、一本台帐、一套照片、一期信访简报、一张接访签到表，确保领导接访规范进行。

(四)突出积案化解，进一步促进息诉息访。一是精心安排部署。州委办、州政府办印发了信访积案化解活动方案。12月，州委办、州政府办又印发《信访积案和矛盾纠纷大排查大梳理大化解方案》。二是逐一明确责任。对积案逐一明确包案领导、问题化解和稳控疏导责任单位及责任人员，按照“一个问题、一名领导、一套班子、一个方案、一抓到底”的要求，细化工作方案，积极化解。三是狠抓督查督办。制定信访积案化解进度表，每月进行统计和通报；同时开展督查督办，将信访积案化解作为督查重点，有力推动了积案化解工作顺利开展。

(五)突出非访控制，进一步抓好信访维稳。把敏感时段的信访维稳作为一项十分重要的工作来抓，进一步提高认识，精心安排，强化责任，落实措施，确保了全国、省、州“两会”以及中央、省领导来州视察等特护期间的社会稳定。一是抓排查化解。建立了矛盾纠纷定期排查机制，乡镇半月一排查，县市一月一排查，重要节日、重大政治活动等特殊敏感时期，随时开展集中排查。对排查出的问题，及时研究，落实责任，做到发现得早、化解得了、控制得住、处理得好。二是抓值班调度。在特护期期间，每天安排人员值班，调度老户稳控情况，发现问题，及时处置，确保了社会稳定。三是抓现场接访。制定现场接访劝返方案，组织专门接访队伍，精心安排部署，统一指挥调度，强化现场接访处置，确保上访人员及时接出、安全送返、不会倒流。四是抓责任追究。严格接访工作纪律，对工作不主动、处置不及时、稳控不到位，出现群众越级上访、影响较坏的，实行责任倒查和追究。

银行合规工作计划篇四

丰银办〔2014〕2号

各股室：

为提升丰县支行履职能力，在上级行绩效考核工作中的再取佳绩，支行结合实际情况，制定了2014年度工作目标：争创中心支行优秀单位。2014年支行工作思路：夯实基础、强化管理、推进创新、提升能力、促进和谐、再上台阶。现将2014年度工作计划印发，请落实执行，并根据上级部署及时调整。

一、贯彻落实适度宽松的货币政策，进一步增强货币政策的针对性和灵活性。强化窗口指导和信贷政策引导，推动货币信贷总量持续均衡增长。紧紧围绕“做大总量促增长，调优结构促转型，普惠民生促消费”的货币政策传导思路，着力提高执行适度宽松货币政策的针对性与灵活性，巩固2014年

信贷投放优势，确保2014年贷款增速位居全市前列。制定印发《2014年丰县信贷工作指导意见》，督促金融机构积极改进信贷支持方式，完善信贷服务功能，加快信贷产品创新步伐，合理安排信贷总量及投放进度，有效满足实体经济的合理信贷需求。引导金融机构全面准确执行适度宽松货币政策，避免出现信贷投放大起大落，增强金融支持经济发展的均衡性和可持续性。不定期召开银行行长联席会议、金融工作座谈会、金融形势分析会，走访金融机构，宣传货币信贷政策，了解政策执行情况；定期向县领导反映金融运行情况，及时反馈县领导关注事宜，提出有关热点难点问题的解决措施和建议。

进一步调整优化信贷结构，促进地方经济转型升级。一是大力支持重点项目建设。加强与经济综合部门的配合，根据县政府2014年重大项目安排，积极组织金融机构实施对接，努力满足重点项目的资金需求。二是大力支持中小企业发展。继续贯彻落实中小企业金融顾问制度，组织举办丰县融资知识培训，促进中小企业融资能力不断提升；组织召开银行与担保公司合作推进会，助推银保深入合作。三是大力支持农业产业化。进一步强化对“三农”的信贷支持力度，充分发挥有区别的存款准备金率和信贷政策“三农”导向效果评估的激励推动作用，推动金融资源向“三农”倾斜。积极引导有条件的农民专业合作社开展内部信用合作，支持农发行和邮储银行进一步拓展支农领域，增加涉农信贷投放。加强与劳动保障、团县委、妇联等单位的合作，积极推动金融机构做好下岗失业人员小额担保贷款、大学生和妇女创业担保贷款以及助学贷款的组织发放工作，发挥好金融对民生的普惠作用。

二、切实维护辖内金融稳定，进一步优化金融生态环境。

继续以金融风险监测、评估和预警为中心，不断加强风险监测预警体系建设。密切关注信贷集中度偏高、存贷款期限错配、资产价格过快上涨等经济金融领域潜在风险及其对金融

稳定的影响，修订完善辖区金融风险应急预案，积极配合地方政府和金融办，依法妥善处理各类金融突发事件。继续完善工作协调和信息共享机制，扎实做好金融稳定基础工作。在现行的金融风险监测季度例会基础上，建立人民银行、经贸委和公安局金融风险（案件）情况通气会制度。与县综治委配合，将平安金融创建工作引向深入。优化金融生态环境建设，力保江苏省第三批金融生态达标县申报、验收成功。

加强金融监管，整合监管资源，提高监管效能。成立现场综合检查领导小组，建立现场综合检查动态人员动态库。加大对金融机构信贷资金政策、利率政策、金融统计、支付结算、反_、帐户管理、国库业务代理、现金管理和人民币收付业务等方面现场检查力度，规范金融机构业务经营行为，提高人民银行行政执法的权威性和依法行政规范性、严肃性。

组织实施对丰县农村信用社专项央行票据兑付后改革成果评估，促使地方法人机构改革取得实效。继续推动辖内金融改革，增强金融业发展后劲。加强对村镇银行、小额贷款公司和农民资金互助社等新型农村金融组织的监测。提请县政府着力解决农信社高额不良贷款的化解问题，壮大其经营实力，提升服务“三农”水平。关注涉及土地、税收、财政等各个领域的改革可能对金融机构和金融稳定产生的影响。按照上级行统一部署，开展辖区金融机构执行人民银行政策情况总体评价工作，增强金融机构执行央行决策的自觉性。

三、创新金融服务手段，进一步提升金融服务水平。

强化金融统计和调研工作。加强金融机构统计工作管理，提高统计数据质量。充分挖掘利用制度性经济调查的信息，有条件、分步骤地拓展调查渠道和领域，发挥经济调查在形势分析判断中的有效作用。认真学习调研分析的方法和技术，着力提高调研分析工作的科学性和前瞻性。善于借助多方力量，及时发现丰县经济金融运行中的重点、热点、难点和苗头性问题，多角度开展调研，为地方政府和上级行提供更多

有一定参考价值的调研报告和信息反馈。

加快推进现代支付系统建设。深入推进农村地区支付结算“快通工程”，着力提高农村支付结算服务水平，满足农村多层次的支付结算需求。全面展开集中代收付业务，为政府、企事业单位及社会公众提供更加快捷的支付结算服务。加强会计核算日常管理，进一步规范业务操作。进一步加强银行账户管理，认真落实账户实名制。加强对商业银行的支付业务管理和系统运行监督，及时通报、纠正系统运行中存在的问题，降低支付清算风险。完善银行卡业务市场管理，严厉打击银行卡违法犯罪，推动银行卡产业健康发展。

银行合规工作计划篇五

20xx年上半年，支行认真贯彻落实各项工作部署，以行长年初工作会议上的讲话精神为指针，在分行领导及相关部室的指导下，以建设为宗旨，以做信贷业务特色银做法目标，紧紧围绕的工作主题，拓市场提业绩，防风险保安全，各项工作扎实推动，各项工作指标均已完成。

一、上半年主要经

营指标完成情况

截至6月末

(一)贷款余额亿元，较年初增加亿元，增长%，完成计划增量%，累计发放贷款笔，累计投放亿元；实现利息收入亿元，完成同期计划的%。

(二)贷款日均余额亿元，较年初增加亿元，完成同期计划的%。

(三)各项中间业务收入万元。其中，财务顾问费万元，其他手续费收入万元。

(四) 办理银行承兑汇票笔，金额万元，其中100%保证金银承笔，金额万元。

(五) 客户数量户，较年初增长户，完成客户拓展计划%。

二、各项业务开展情况分析

(一) 贷款投放行业分析

根据本年金融业务营销指导意见，支行贷款投放重点是贷款。从行业看，上半年批零行业投放贷款笔亿元；制造业笔亿元；其他行业笔亿元。

(二) 贷款产品投放分析

上半年支行累计投放亿元，其中贷款亿元，占%；贷款亿元，占%；贷款亿元，占%；贷款亿元，占%。

(三) 贷款担保方法分析

上半年投放贷款中，抵押担保贷款亿元，占%；保证担保贷款亿元，占%；信用贷款亿元，占%。

三、工作中采取的重点措施

上半年，支行按照年初计划工作会议部署，通过多种形式，积极推动贷款的创新工作，努力使各项工作再上新台阶。主要措施是：

(一) 明确市场定位，坚持创新成长

上半年，我行坚持以平台等为信贷业务成长方向，发挥优势力量集中争取优质客户贷款，既巩固已有的市场优势，又着力成长新产品的业务推广；既对原有客户开展深度挖掘，对着力建立新的拓展渠道，上半年我行重点对开展了重点营销，

成功营销贷款笔金额合计万元。

(二)明确责任分工，形成了管控模式

根据规定，我行在上半年来对信贷从业人员重新配置，精选了一批道德水准较高、业务能力较强的信贷人员，按照模式建立了相互协助，相互推动、相互制约的风险管控模式，为以后全力推动信贷业务成长奠定了强有力的组织保证。

(三)规范业务流程规定,严防操作风险

上半年，支行重新梳理了信贷业务操作流程，规范了每一个操作环节规定，严格按照总行下发的信贷业务操作流程办理业务。并对全行票据业务、贷款新规、低风险业务开展了全面自查。

(四)加强业务培训，提高人员素质

上半年我行制订了《

银行合规工作计划篇六

xx年以来,在人民银行××市中心支行和××县委,县人民政府的领导下,我支行以xx大,xx届三中全会精神为指导,按照上级行的统一部署,结合地方党委,政府的工作要求,围绕改革,创新,发展的主题和年初的工作思路,全支行上下团结一致,开拓进取,进一步改善金融服务,继续抓好金融监管,扎实推进金融改革,努力强化内部管理,取得了较好的工作成效,有效促进了辖内金融业的平稳,健康发展.回顾我支行xx年以来的工作,主要工作总结如下:

一,认真执行稳健货币政策,积极支持地方经济发展.

(一)发挥窗口指导作用.及时引导辖内金融机构围绕地方的经

济发展战略,认真贯彻实施稳健的货币政策,调整和优化信贷结构,积极增加信贷有效投入.制订《xx年××县信贷投向指引》,分别从支持类,审慎类,禁止类等三方面十八项对信贷投向进行归类,引导各金融机构加大对我县重点产业及中小企业的信贷扶持力度.及时做好提高存款准备金率,加强房地产信贷业务管理,防范关联企业贷款风险,规范异地贷款等各个阶段货币政策的传导.

(二)推进信用建设.继续运用评定信用企业,信用村镇和信用户以及不良贷款月度通报,信贷登记咨询系统查询等各种途径和手段,培育社会信用意识,合力推进××信用环境建设.今年,全县共评选表彰信用村10个,信用渔老大和信用养殖户各50个,并实行贷款绿卡和利率下浮10%的优惠,有力促进了信用氛围的营造.

(三)有效运用货币政策工具.及时做好季节性支农再贷款的审批,发放,引导农村信用社加大对_三农_的支持力度.今年以来,我支行对农村信用社共发放支农再贷款3笔,金额900万元,目前余额500万元.经常性地开展再贷款使用情况的督促检查,确保再贷款资金效用的发挥,推动农户联保贷款,农户小额信用贷款的发放.截止11月末,全县共发放农户联保贷款73组294户,余额245万元,发放农户小额信用贷款841户,余额976万元,户数,余额分别比年初增长92%和86%,有力支持了渔农村经济发展.

二,推进金融改革,改进金融监管.

(一)稳步推进利率改革.经常性地关注辖内农村信用社利率改革的效果,按月编报,分析监测报表,及时批准农村信用社浮动利率定期存款起存点金额从5万元下调为2万元.引导农村信用社加大对利率改革的宣传,结合客户信用状况,信贷市场资金供需状况合理确定农户贷款利率水平,防止_一刀切_,专题开展利率改革影响的调查.

(二)配合农村信用社改革.按照上级关于农村信用社改革试点

的统一部署,以xx年末农村信用社非现场监管数据为基础,及时审核上报农村信用社实际资不抵债数额,做好提供资金支持的准备.

(三)引导贷款营销机制形成.督促各金融机构以建立_三包一挂钩_机制为切入点,树立贷款营销意识.促进金融机构从过去强调考核信贷人员所发放贷款的质量转到既注重考核信贷资产质量,又注重考核信贷规模,并打破信贷人员发放和管理贷款的地域,行业界限,引入相互竞争的机制,更广泛地满足中小企业的小额贷款需求.

(四)鼓励金融创新.积极鼓励金融机构根据金融市场发展的需要,不断创新新品种,新业务.各金融机构相继推出了出租车营运证质押贷款,手机消费信贷,个人额度消费贷款等业务新品种,丰富了海岛金融市场.

(五)督促_抓降_工作取得成效.引导辖内金融机构落实贷款责任,维护金融债权,争取核销政策.及时掌握,通报,督促辖内各金融机构的不良贷款清收工作,积极为贷款银行全面把握客户的贷款状况提供有效信息.今年以来,辖内_抓降_工作继续取得较好成效.截止11月末,全县金融机构不良贷款余额6395万元,比年初减少1237万元;不良贷款比例,在去年下降个百分点的基础上,今年又比年初下降了个百分点.

(六)继续落实金融监管任务.一是注重日常性监管.及时做好现场监管和非现场监管,下发了两家银行机构的年度监管意见书,对国有商业银行主要负责人,农村信用联社主要负责人的年度工作情况形成总体评价.做好建行储蓄所的迁址审查,建行自助银行的审批,初审上报了北沙,半屏两家农村信用社分社的机构撤并,及时对1位农村信用社主要负责人,1位农村信用联社营业部主要负责人和建设银行县支行1位负责人的任职资格进行了审查.二是突出抓好法人金融机构的监管.2月份,在市中支的统一组织下,专题对4家农村信用社信贷管理情况开展交叉检查;9月份,对2家农村信用社信贷管理情况进行专

项检查. 对2次检查中发现的九方面25个问题, 我们及时提出加强贷后检查, 落实对账制度等11条建议. 并全面梳理近年来监管中发现的疑难问题, 以书面形式向上级请示, 加强和改进监管工作.

三, 落实内控, 改进金融服务.

(一) 完善内控制度的落实. 我支行针对会计, 国库业务工作对岗位分工提出的新要求, 结合本支行人员特少的状况, 打破股室界限, 确定监管股的1位同志到营业室国库岗位兼岗, 其他股室的4位同志分别作为营业室的定向代班人, 第二代班人, 基本满足了内控制度对岗位分工的要求, 并重新制订了会计国库岗位责任制和详细的国库业务核算工作流程, 使内控制度得到了较好的落实, 堵塞了人员少存在的内控漏洞.

(二) 提高会计核算质量. 组织各金融机构讨论, 制定了《××县金融机构会计业务核算管理工作考评办法》, 对辖内金融机构的会计结算管理, 同城票据交换, 报表编制报送等有关工作实行量化考核, 以共同提高金融会计结算工作的管理水平和核算质量. 强化会计主管按旬, 主管行长按季的检查制度, 完善对账办法, 积极实现监管和服务的统一.

银行合规工作计划篇七

二0xx年上半年, 支行认真贯彻落实各项工作部署, 以行长年初工作会议上的讲话精神为指针, 在分行领导及相关部室的指导下, 以建设“”为宗旨, 以做信贷业务特色银做法目标, 紧紧围绕“”的工作主题, 拓市场提业绩, 防风险保安全, 各项工作扎实推动, 各项工作指标均已完成。

一、上半年主要经营指标完成情况

截至6月末

(一)贷款余额亿元,较年初增加亿元,增长%,完成计划增量%,累计发放贷款笔,累计投放亿元;实现利息收入亿元,完成同期计划的%。

(二)贷款日均余额亿元,较年初增加亿元,完成同期计划的%。

(三)各项中间业务收入万元。其中,财务顾问费万元,其他手续费收入万元。

(四)办理银行承兑汇票笔,金额万元,其中100%保证金银承笔,金额万元。

(五)客户数量户,较年初增长户,完成客户拓展计划%。

二、各项业务开展情况分析

(一)贷款投放行业分析

根据本年金融业务营销指导意见,支行贷款投放重点是贷款。从行业看,上半年批零行业投放贷款笔亿元;制造业笔亿元;其他行业笔亿元。

(二)贷款产品投放分析

上半年支行累计投放亿元,其中贷款亿元,占%;贷款亿元,占%;贷款亿元,占%;贷款亿元,占%。

(三)贷款担保方法分析

上半年投放贷款中,抵押担保贷款亿元,占%;保证担保贷款亿元,占%;信用贷款亿元,占%。

三、工作中采取的重点措施

上半年,支行按照年初计划工作会议部署,通过多种形式,

积极推动贷款的创新工作，努力使各项工作再上新台阶。主要措施是：

(一)明确市场定位，坚持创新成长

上半年，我行坚持以平台等为信贷业务成长方向，发挥优势力量集中争取优质客户贷款，既巩固已有的市场优势，又着力成长新产品的业务推广；既对原有客户开展深度挖掘，对着力建立新的拓展渠道，上半年我行重点对开展了重点营销，成功营销贷款笔金额合计万元。

(二)明确责任分工，形成了管控模式

根据规定，我行在上半年来对信贷从业人员重新配置，精选了一批道德水准较高、业务能力较强的信贷人员，按照模式建立了相互协助，相互推动、相互制约的风险管控模式，为以后全力推动信贷业务成长奠定了强有力的组织保证。

(三)规范业务流程规定,严防操作风险

上半年，支行重新梳理了信贷业务操作流程，规范了每一个操作环节规定，严格按照总行下发的信贷业务操作流程办理业务。并对全行票据业务、贷款新规、低风险业务开展了全面自查。

(四)加强业务培训，提高人员素质

银行合规工作计划篇八

今年以来在分公司领导和各单位的支持和协助下，坚持“预防为主、防治结合”为方针，以“为生产经营服务、为员工生活服务”为宗旨，狠抓了治安保卫工作，确保了公司稳定，保证了正常的生产、生活秩序和人员、财产的安全。现将我公司的安全保卫工作情况简要总结如下：

治安保卫工作对于维护企业内部的治安秩序，维护正常的生产经营秩序，保护国有资产，推动经济发展，保障社会主义现代化建设都具有十分重要的意义，要求分公司各部门搞好保卫工作，做到群防群治，企业一切工作才能有序地进行。分公司领导高度重视此项工作，定期召开会议，协调、解决工作中遇到的问题，为搞好治安保卫工作提供了保证。

在安全保卫工作上，我们始终坚持“预防为主、主动控制、措施有效、工作扎实”的原则，在具体工作中着重落实了以下工作措施：

一是落实安全保卫工作责任制。根据各单位具体情况，确立了各单位的安全保卫工作负责人。从而使各自职责更加明确、责任分明。

二是建立超前防范体系。建立健全规范外来人员登记管理制度、车辆出入管理制度等一系列规章制度，对外来人员和车辆做好管理，防止各类被盗案件发生。

三是实行重要部位（炸药库、油库和仓库）夜间值班巡逻制度。实行二十四小时值班制度，设立专门的值班室，每晚有专人值班，配备值班电话，并要求当班保卫人员定期巡查。

四是实行采场巡查制度，每天组织保卫人员上山巡查贫矿、铅锌矿堆场情况，阻止外来设备、车辆未经允许进入排土场范围；对乱采乱挖铁矿的设备坚决制止，及时上报相关领导和上级主管部门。

五是开展联合公安机关，共同打击犯罪活动。及时有效地化解了各类不安全因素，保证了公司的安全稳定。

六是加强安全管理。严格落实车辆管理制度，强化保卫人员的交通安全意识，杜绝了公车私用和非驾驶员驾车等违规、违章行为的发生。加强员工安全教育，多次召开班组安全会

议，传达集团公司、分公司安全方面精神，教育员工工作时注意安全，消除隐患，避免伤害。

为确保安全保卫工作取得实效，我们着重抓了“四个结合”：

促进综治与平安创建不断向前发展。同时，做到安全保卫工作与综治与平安创建工作同检查，同评比，同总结。在综治检查中，把安全保卫防范措施的落实作为重点检查内容，通过检查，及时将存在的不安全因素提出整改意见，指导各单位的安全保卫工作，提高各单位的自防能力。

2、与普法依法治企结合起来。一是通过事件通报奖惩等形式对公司干部职工进行治安防范教育培训，提高干部员工队伍的治安防范能力。二是按照“普治并举，重在治理”的方针，以健全内部治安保卫制度为着力点，突出建章立制，使公司的内部治安保卫工作走上了正轨化、制度化的道路。今年以来，我们重新修订和健全了内部安全保卫制度、门岗人员管理制度、保卫人员管理制度等一系列规章制度。

3、与落实“三防”措施结合起来。“三防”措施是安全保卫工作中的一项重要防范措施之一，我们在健全人防、物防的同时，重点突出了技防。相继在炸药库、油库和仓库等重要部位，修复维护了视频监控系统，并计划明年争取在各主要路口、车队、工程公司、露天仓和办公大楼内等部门安装自动报警系统和视频监控系统。各项防范措施的落实，为做好安全保卫工作提供了强有力的保障。

新思路，提高保卫队伍的思想水平和业务素质，使公司治安保卫工作再上新台阶。

银行合规工作计划篇九

【摘要】合规风险管理是我国商业银行操作风险管理处于初级阶段的必然选择。本文首先剖析了商业银行合规风险管理

环境，进而分析当前合规管理工作中存在的问题和原因，最后，为有效推进合规管理提出对策和建议。

【关键词】 合规风险 商业银行

据巴塞尔银监会2005年04月29日的《合规与银行内部合规部门》高级文件，合规风险指因未遵循适用于银行活动的法律、法规、条例、相关的自律组织标准和行为准则而导致银行受到法律和监管条例制裁、重大财务或声誉损失的风险。合规的“规”内涵丰富，分四个层面：（1）合大规，国家和外部监管机构颁布的基本法律、条例和标准；（2）合中规，市场管理和行业协会倡导的执业规则；（3）合小规，银行内部的规章制度、操作规程和行为规范；（4）合社会道德规范。

2007年，我国商业银行开始建立规范的合规风险管理机制，但推行合规风险管理的内外环境非常复杂，银行必须清楚地认识到环境的苛责性和推进合规管理工作的严峻形势，认识到合规风险管理是我国商业银行操作风险管理处于初级阶段的必然选择。

一、合规管理环境分析

第一，宏观环境。我国将在十一五期间稳步推进金融业综合化经营试点，银行业经营模式的转变将对合规风险管理形成极大挑战；银监会、证监会和_尚未建立起协调一致的监管机制，监管标准不一，监管法规缺位。第二，中观环境。法律法规环境不断变化；金融改革的深化和商业银行上市使公众提高了对银行信息披露的透明度和充分性的要求，法律风险和声誉风险对金融机构的影响日甚。第三，微观环境。银行的组织模式仍然是部门银行；金融产品不断创新，原有的合规管理不能对风险进行有效识别、监控、测试、计量，跟不上风险管理的新形势；银行综合化经营后可能还面临部门间业务交叉重叠、责任不清的情况，阻滞合规管理的有效性。总之，商业银行须认识到，引入合规管理并不能立竿见影地

改变长期以来的粗放式管理模式，建立起科学的风险管理机制，极大地降低风险；但建立合规风险管理机制为银行实施流程管理和操作风险管理提供了良好的变革契机，故商业银行应持积极的态度稳健推进合规管理工作。

二、合规管理工作存在的问题及原因

除合规管理环境制约因素外，银行内部对合规管理的认知歧义、合规管理建立基础错位、合规部职责定位的不准确等诸多问题也阻滞了合规管理工作的顺利推进和合规管理的有效性。

第一，对合规风险和合规管理存在认识误区。将合规风险简单等同于操作风险——操作风险与合规风险在内容上有交集但并不等同，且事实证明，把合规风险等同于操作风险，在操作环节和人员上设卡，效果也微茫，合规风险仍然在银行内部大量存在并不断变换手法；合规风险具有全局性特征，是三大风险尤其是操作风险的主要诱因。认为合规管理仅仅是合规部的职责——事实上，银行声誉来源于全体员工在工作中具备正确的判断力、恪守最高的职业操守和严格遵从法律规定，任何员工不合规的行为都可能给银行带来巨大灾难；分身乏术的合规官不可能没有监控盲点；因此，合规管理是上至董事会和高级管理层、下至每位普通员工的职责，银行上下均必须主动合规。

第二，合规管理工作的建立基础错位。长期以来，商业银行对客户需求的响应质量不高，不严格执行内部规章制度和操作流程甚至有章不循的现象大量存在，出了纰漏时部门间相互推诿，难以追究责任。其原因在于合规管理仍然建立在“部门银行”的基础上，银行公司治理结构中存在着合规风险控制缺陷。银行必须通过完善公司治理，实现自上而下和自下而上的双向风险管理，实现合规风险管理与银行政策程序的评估与持续改进的良性循环。

第三，合规部门职责定位不准确。我国银行的合规管理工作更多地局限于合规教育和培训、实施监督检查、管理反_工作、组织责任认定等职能，与巴塞尔银监会高级文件中提出的“合规风险的识别、监测、测试、量化、评估和报告”等职责相比，尚存较大差距。原因在于合规管理起步较晚，合规官大多是由内控、监察、稽核和法律等部门平移而来，没有接受过专门的合规风险管理培训，对合规管理还缺乏深入的认识和准确的定位，合规管理经验欠缺。

第四，法律法规和规章制度等纷繁芜杂缺乏系统化梳理，风险管理经验的传承机制缺失。由于对法律法规和内部规章制度、操作规程缺乏及时修订和系统化的梳理，制度体系不够系统化和清晰简洁，制度上存在真空地带，制度可执行性较差。在具体风险管理经验的积累和延续上，仍主要依靠言传身教而非依托于具体的政策和程序，风险管理缺乏规范化和标准化，风险管理经验的传承机制缺失。

第五，缺少先进的合规管理工具。国际先进银行均建立了一套比较完善的合规管理工具，主要包括授权控制、受关注者名单、吸收新客户操作程序、可疑交易监控等。但我国银行业对合规风险管理技术的认识和应用尚处于起步阶段，没有专门的风险监测和预警系统，没有整合银行内部的历史数据和经营信息。

第六，员工风险管理意识滞后，合规文化缺失。银行比较重视风险和经营理念的教育培训，但重发展速度而忽视风险防范、重市场拓展而轻内部管理的问题仍然比较突出，风险意识和经营观念尚未发生根本性转变。合规文化缺失的主要原因：（1）员工诚信正直的道德观念和合规意识不强；（2）薪酬激励机制扭曲；（3）银行内部相互博弈，制约了政策和程序的制定与执行效力；（4）“以信任代替管理、以习惯代替制度、以情面代替纪律”的不良文化仍然是银行内的鬼魅幽灵。

三、有效推进我国商业银行合规管理工作的对策及建议

为了建立规范的合规风险管理机制，完成以业务流程和管理流程为基础的包括合规风险管理政策程序、合规绩效考核制度和问责制度等基本制度在内的可持续改进的合规风险管理体系，商业银行必须针对前述问题构建风险管理长效机制，有效推进合规管理工作的进行。

第一，转“部门银行”为“流程银行”。以核心业务流程为基础，将产品创新与业务流程再造、岗位管理、绩效考核和激励约束机制等进行映射衔接，建立以客户需求为中心的统一封闭流程，推广流程管理理念，实现业务条线的垂直化管理，提高对合规风险的监控能力。通过完善公司治理，将合规管理从“以任务为中心”转变为“以流程为中心”，将合规建立在持续测试和验证的基础上，实现对合规管理与业务流程的评估与持续改进的良性循环。

第二，准确定位合规部职责，制定并落实合规工作计划。合规部要积极主动地调查识别合规风险，及时提供合规支持和咨询服务；监测辖内机构合规事项，分析报告合规风险的变化情况及成因，提出评估意见和整改措施，并确保薄弱环节得到及时整改。合规工作计划内容主要包括：强化合规培训以提升员工合规意识；将绩效考核、薪酬奖惩与合规职责的履行情况挂钩；用文件记录各运营单位的合规表现并定期向利益相关者出具报告，确保公司合规管理目标的实现并能适应不断变化的运营环境。

第三，加快“规”及风险点的梳理工作。对现有法律法规、规章制度和准则等进行统一梳理，避免制度产生相干性或真空地带，将规章制度转换为具有执行力的政策和程序；清理合规风险点并构建动态的合规风险数据库，其内容涵盖监管部门的合规风险提示、合规风险案例、合规风险隐患；充分发挥合规部在对接外部监管中的枢纽地位，由合规部门对监管部门的监管规则、风险提示和监管意见进行消化吸收后，

分解给各业务部门或其它后台部门，并从合规角度提出执行外部监管要求的意见和建议。

第四，确保合规部的独立性和权威性，理顺合规部与相关部门的协作关系。为保证合规部的独立性和权威性——（1）将合规部门的预算管理与其工作目标保持一致，而不取决于业务部门的盈利状况；增添合规风险管理履职情况对业务部管理人员进行绩效考核，摒弃以业务量或利润为单一考核指标的做法；（2）避免合规部与业务部存在利益冲突，避免合规官兼任的非合规任务与其合规职责存在利益冲突；确保合规官独立自主地开展工作而不用顾虑受到报复或冷遇；（3）以制度化形式明确合规风险报告路线中每位人员的职责，规范报告方式、要素、格式和报告频率等，以及被报告人临机处理的规范要求。建立良好的信息沟通和协作机制，标准化评价标准和工作方法，理顺合规部与相关部门的协作关系，实现合规管理的有效互动；充分协调工作计划，确保检查范围充分，最大限度地减少重复劳动，并共享检查成果和信息。

第五，实现合规管理工作的电子化。尽快将it技术应用于合规管理，建立电子化管理系统和完整的工作程序，设计合规风险的监测指标和评价指标，对合规风险进行量化评估，并根据法律环境和业务需求的变化及时维护更新系统，实现信息采集、信息共享、风险控制和合规管理的全面优化。

第六，严格实施问责制，完善诚信举报制度，建立合规官再监督制度。

第七，引进3k型（3k——know your authority□know your business□know your customer）复合人才，全面普及合规教育和培训，培育良好的合规文化。