

证券合规年度工作总结(优质8篇)

总结，是对前一阶段工作的经验、教训的分析研究，借此上升到理论的高度，并从中提炼出有规律性的东西，从而提高认识，以正确的认识来把握客观事物，更好地指导今后的实际工作。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？以下我给大家整理了一些优质的总结范文，希望对大家能够有所帮助。

证券合规年度工作总结篇一

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。

证券合规年度工作总结篇二

为建立健全风险合规管理制度，完善风险合规管理组织架构，明确风险合规管理责任，构建风险合规管理体系，有效识别并积极主动防范化解风险合规。我部制定2012年初步工作计划。

一、合规目标

通过建立健全风险合规管理机制，实现对风险合规的有效识别和管理，促进全面风险管理体系的建设，确保我行依法合规经营。

二合规文化

倡导、培育和推行合规文化，推行“小蜜蜂精神”、“合规人人有责”、“主动合规”、“合规创造价值”等合规理念，培养全体员工的合规意识，倡导诚实、守信、正直等职业道德与行为操守，惩处各种违规行为，鼓励主动报告合规问题和合规风险隐患，促进内部合规与外部监管的有效互动。

三、工作思路

3、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；

4、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。

5、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。

6、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。

8、持续性梳理补充行内各项规章制度。

风险合规部

证券合规年度工作总结篇三

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。

一、目前状态

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。

二、2013年工作计划

- 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。

证券合规年度工作总结篇四

“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。下面是小编为大家收集整理的《合规风险管理工作计划三篇》，欢迎大家浏览、借鉴！合规风险管理工作计划一

xxxx年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，

以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，

从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：

一、树立合规办事意识

坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。

二、树立责任意识

信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三、树立监督意识

员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

合规风险管理工作计划二

通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了思想、提高了领导务能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要

开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。

形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升

农行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际情况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要

企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工认识到农业银行应如何发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈认识，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。

其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要

加强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，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

特别要防止企业炒银行的思想。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。

为此，要结合工作实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健

全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。四要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

合规风险管理工作计划三

中国银监会于20xx年10月25日颁布的《商业银行合规风险管理指引》（以下简称《指引》）已经实施了9年多了，但是很多农商行的合规风险管理工作至今仍存在诸多问题。笔者身在其中，对此有着深切的感受，故在此试着指出问题并给出对策。

一、农商行合规风险管理工作存在的问题

（一）合规风险管理机构设置存在的问题

农商行都是从农村信用社改制而来，其中很多尚未设立独立的合规风险管理部门，其合规风险管理工作目前还是由风险管理部门在做，甚至连作为行业主管机构的省级农村信用社有很多也是如此。然而，农商行的风险管理部门本身就存在人员数量不足、业务素质不高的问题，其本身的风险管理工作尚且疲于应付，又怎么能兼顾并做好合规管理工作呢？况且，与风险管理部门“混业经营”本身就违反了《指引》关于合规风险管理部门应保持独立性的规定。

（二）合规风险管理机构人员构成及素质存在的问题

（三）合规风险管理人才待遇存在的问题

（四）合规风险管理机构日常工作存在的问题

很多农商行对《指引》第十八条规定的合规风险管理部门的职责履行得也很不到位，其中，主要存在以下几个问题：

1、没有做到持续关注法律、规则和准则的最新发展，无法正确理解法律、规则和准则的规定及其精神，不能准确把握法律、规则和准则对商业银行经营的影响，未能及时为高级管理层提供合规建议。

2、在审核评价商业银行各项政策、程序、操作指南、常用合同的合规性方面，显得能力不够、底气不足，审核意见有的不被业务条线接受和认可。

3、对员工的合规培训不够甚至完全没有培训。由于合规管理部门自身人员数量有限，素质不高，无法履行《指引》规定的对员工进行合规培训的工作职责。

4、未能选聘、跟踪管理好合规风险管理工作的外包单位。目前，发展较快的农商行在改制、重组、兼并、收购、资产证券化、运作上市的过程中，会选聘一些涉及合规风险管理的外包单位，比如：资产评估公司、会计师事务所、律师事务所、证券公司等。但是他们对这些外包单位的选聘和管理还很不规范。这些外包单位基本上都是通过非公开招标或者非公开竞聘的方式选聘而来的。由于这些外包单位及其派遣人员的资质、信誉、经验、能力、敬业精神等千差万别，如果不通过公开招标或者公开竞聘的方式择优选聘，将很难保证其业务素质及服务质量能够满足农商行的实际需要。事实上，这样选聘来的某些外包单位的服务质量、工作效率确实不高，收费还不低。目前，这些外包单位基本上也只是由合规风险管理部门负责联系和对接，却谈不上由其负责公开选聘和跟踪管理。这就导致了合规风险管理部门根本无法对这些外包

单位的工作效率和服务质量做出客观、真实的评价。

5、在保持与监管机构日常的工作联系，并跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况方面做得还远远不够。主要表现在：不能与监管机构保持有效的沟通，不能准确、真实地表达自身合理合法的诉求，不能保质保量地及时向监管机构报送合规风险管理计划和合规风险评估报告，不能严格执行和落实监管机构提出的监管要求及整改意见等等。

二、加强农商行合规风险管理工作的对策

（一）针对合规风险管理机构设置存在的问题，农商行要尽快设法设立独立的合规风险管理部门，并配备好具备相关资质和能力的人员，以使该部门能够高效运转。为此，作为行业主管机构的省级农村信用社首先要从自身做起，尽快在本级设立独立的合规风险管理部门，从而起到示范带头作用，并督促辖区内所有农商行（县级农村信用社）均建立健全各自的合规风险管理部门。

（二）针对合规风险管理人員构成及素质存在的问题，农商行应从以下二个方面着手：

1、以具有竞争力的薪酬待遇和职务级别等优厚条件，积极从社会或者从具有先进、成熟的合规风险管理经验的大、中型银行（比如：工行、农行、中行、建行、民生银行、招商银行等）引进学有所成并且有丰富经验的合规风险管理人才，特别是法律人才，充实到农商行合规风险管理部门，充分发挥他们的专业优势，并使其尽快融入农商行的合规风险管理工作中去，从而为农商行的合规风险管理工作提供强大的专业支持。

2、对现有的合规风险管理人員，要加强合规业务培训，要请大、中型银行的合规风险管理专家或者熟悉银行合规业务，特别是熟悉银行法律业务的专家给合规风险管理人員进行培

训，并针对培训的内容进行测试，公布成绩及排名，对经常排名在前的人员给予适当的精神及物质奖励，对经常排名在后的人员给予通报批评及经济处罚，以激发合规风险管理人員自觉学习的动力，从而迅速提高其自身的合规风险管理能力。

据了解，目前有的省级农村信用社已经开始这项培训工作了，并且已经初步取得了一定的成效。接受合规（法律事务）培训的人员也纷纷表示自己确实很需要并且很欢迎这种精准、实用的培训方式。

（三）针对合规风险管理人才待遇存在的问题，农商行要适当给予或者提高具有企业法律顾问资格、律师从业资格、法律职业资格的合规风险管理人才的待遇，并且根据这些人才实际的工作能力安排其担任适当的领导职务；对于不适合担任领导职务的，可以考虑按中级或者高级技术职称给予适当的级别待遇。这样既可以留住这些稀有人才，又可以激发其工作热情，使其更加积极主动地做好本职工作，还可以发挥其“传、帮、带”的作用，给农商行培养、造就一支业务过硬、作风优良、保障有力，能打胜仗的合规风险管理人才队伍。

（四）针对合规风险管理机构日常工作存在的问题，农商行应从以下几个方面着手：

1、对于新出台的法律、规则和准则，要及时组织学习，并可以采取有奖知识竞赛等方式，促使合规风险管理人員能够第一时间了解并主动掌握法律、规则和准则的最新发展，进而使其逐步达到能够学以致用地解决实际工作中遇到的合规问题，能够及时给高级管理层提供合规建议的水平。

2、要加强合规风险管理人員对于银行各项业务的学习和了解，加强其与各业务条线的沟通和互动，必要时可以互相派员学习、观摩对方的业务及工作流程，从而增加彼此的了解和互信，使合规风险管理部門的审核意见和建议能够做到有的放

矢，容易被业务部门采纳。

3、在提高合规风险管理人员自身业务素质的前提下，充分运用农村信用社系统内部正反两方面的鲜活例子（可以编成案例集），并积极借鉴其他金融机构合规风险管理的经验教训，采取各种形式（包括编写读物、制作图片、图表、进行相应的考试或者竞赛等）加大合规培训及宣传的力度，迅速提高农商行全员的合规意识，从而保证合规风险管理工作能够得以顺利、有效地开展。

4、要采取公开招标或者公开竞聘的方式选聘外包单位，以确保把那些声誉高、业务素养深、经验丰富、办事认真负责的优秀机构和人员选聘进来。合规风险管理部门既要负责遴选合格的外包单位（必要时可以建立备选机构名单或专家库），又要与这些外包单位进行有效沟通和对接，并及时有效地跟踪、监督其工作进程，审核其工作成果，对其提供的外包服务给予客观、真实的评价。

5、要加强与监管机构的有效沟通，坚决避免与监管机构玩“猫鼠游戏”或者搞“蛇鼠一窝”，既要敢于向监管机构合理合法地表达自身的诉求，又要按监管机构的要求及时报送合规风险管理计划和合规风险评估报告，更要不折不扣地坚决采取有力措施执行和落实好监管机构提出的监管要求及整改意见。

证券合规年度工作总结篇五

根据总行全行开展“合规文化建设大讨论”活动的要求，科技部内部也开展了合规文化建设，重点学习了《张云同志在中国农业银行合规文化暨案防制度宣讲报告会上的讲话》。作为新入行的大学生员工，我感觉受益颇深。

合规文化大讨论，是落实“基础管理提升年”活动，不断增

强合规管理基础的重要环节。开展合规文化大讨论，就是针对合规管理中影响农行基本面最直观、最突出的问题进行深刻的讨论分析，让新型的合规文化理念深入人心，是我们真正明白只有深入开展合规文化大讨论，将合规管理理念渗透到业务经营全过程，努力做到时时合规、事事合规、处处合规，才能有限防控风险，降低案件发生；只有深入开展合规大讨论，引导我们树立全新的合规文化理念，才能深入推进合规文化建设，进而将“基础管理提升年”活到落到实处，从肯本上增强合规管理基础，确保农行稳健经营、长治久安和科学发展。

作为新入行的大学生，在今后的工作中，我要做到以下几点：

一、提高自身思想素质，增强依法合规经营的理念

加强自身的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对自身的风险防范教育，使大家都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，把风险防范放在第一位。

每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要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。

在前段时间还积极参加了分行组织的参观看守所进行警示教育，对此我也感受颇深，深深地明白了不按规章制度办事可能带来的严重后果。

二、学习合规文化，人人有责

合规文化的推崇目标，是把合规理念融入每一位员工必须接

受、认同、遵从的企业精神和价值理念之中。合规不只是专业管理人士的责任，合规管理人人有责；对合规机制建设无一例外；对制度规范执行一视同仁，这是合规文化建设所追求的效果。

企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的，也不是某一个员工的事情，是我们行所有员工共同的目标。农行作为一个企业，要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。而我们作为农行的一员，则需要不断审视在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在农行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。加强学习，努力提高自身的人生观、世界观、价值观，培训合规文化思想。同时，我们要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升农行以及自身合规文化精华。

合规文化是一种严肃的爱，今天对我们的严格要求，是为了我们的明天更自律。今天我们严格要求自己，是为了明天我们能更自由。不要把合规文化当成我们的负担，制度的执行只是为我们的工作提供了强有力的保障，为我们的工作顺利进行提供依据，是我们的“保护伞”。认真学习合规文化，我们就能很好地利用合规文化这把“保护伞”。

证券合规年度工作总结篇六

工作计划怎么写？在xxxx看来，工作计划无非就是想尽一切可行的办法达到上级下达的目标，并作出规划，下面是xx为大家搜集整理的。

有这么一个故事：在一个炎热的夏日，一对母子骑车走在宽广的街道上，空气中和脚底下不时传来阵阵热风，实在酷热难耐，于是加快了速度，真恨不得立刻回到舒适凉快的家中。

可是，街口的红灯却不择时机的挡住了她们的去路。她们立刻停在了路口，因为母亲知道儿子平时最讨厌闯红灯的人，所以她们慢慢的等待绿灯亮了再往前走。

XX

儿子冲他的背影悄悄说：“怪不得我们国家的交通事故多，有交通规则大家不去执行，就这人的素质，真给我们国家丢人！”

是呀，交通规则既然制定了，我们每个人都应该严格的去遵守去执行，为了自己的安全，为了家庭的幸福，为了国家的制度！

记得有一年，一个朋友从德国回来，讲述了一件他印象深刻的事情：那天他步行走到一个十字路口，也是赶上了红灯，德国朋友很自然的停下脚步，可是其中一位中国朋友看看四周没有车辆经过，就直接闯红灯过去了，当时德国朋友很诧异，就问中国翻译，是不是中国的交通规则制定了可以不执行呢当时翻译很尴尬的给他解释，也许那个人是色盲吧，他分不清红绿灯！回来后他一有机会就教育人们，我们中国如此强大，知识教育方面从不落后于西方国家，但一些人的思想素质确实有待于进一步提高，自觉性也应该加强，否则我们立足于世界就没有威信可言，会被外国人耻笑。是呀，俗话说：“没有规矩，不成方圆”！

XX

一个国家要强大，要发展，就要制定一套行之有效的制度，就要大家去遵守，去执行，大家的行为就要合规，这样，我

们的国家才能更好的发展。同样，合规对于我们行也具有特别重要的意义。商业银行要实现稳健可持续发展，就必须讲合规，必须以合规经营和合规性监督检查为基础。商业银行的事业要发展，就要遵守国家法律法规和监管规定、遵守系统规章制度，确保法律法规和各项规章制度的贯彻落实，只有各方面合规了，才能保证商业银行的资金安全，才能保证各项业务健康的发展，才能保证商业银行在激烈的竞争中立于不败之地。

银行经营管理中的风险控制，离不开合规合法的决策和操作行为。银行资金损失和各种金融案件的风险，不仅与违规相伴，而且与违规俱增。监管机构不坚持抓合规监管，就不能成为有效的监管机构。商业银行不以合规经营和合规性监督检查为抓手，就无从落实风险管理。

XX

当前，银行业竞争日益加剧，各种不法分子千方百计利用各种手段乘机牟取不正当利益，他们看准了有些银行员工有章不循的漏洞，乘机骗取银行资金，给银行造成的不仅是资金上的损失，更重要的是声誉上的损失，这样的案例不胜枚举。所以，只有控制和管理这些风险才能增加收益，这也是合规风险管理文化的核心理念，是银行发展的一个重要标志。当然，我们首先要知道哪一类风险会给我们带来收益，哪一类不会带来收益。比如，操作风险，出了案子，就没有任何收益，法律风险也一样，对这两类风险我们要坚决杜绝。

作为商业银行，应该深深认识到：“合规人人有责、合规创造价值”，要让合规文化的理念真正在全行深入人心，落实到我们每位员工的具体行动中，从点滴做起，从基本业务做起，在思想上重视，在行动上支持，在工作中严格要求自己，全员参与，提高整体素质，长期不懈的坚持下去，处处合规，时时合规，事事合规，扎扎实实地做好各项基础工作，确保商业银行事业健康顺利发展，继续发扬光大！

XX

一、合规及合规风险的定义/概念

合规，从字面上来理解，是“合乎规范”的意思；20xx年4月29日，巴塞尔银行监管委员会在《合规与银行合规职能》指引，明确指出：银行的活动必须与所适用的法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的行为准则相一致。合规法律、规则和准则应包括：立法机构和监管机构发布的基本法律、规则和准则；市场惯例；行业协会制定的行业规则；适用于银行职员的内部行为准则；以及诚信和道德行为准则等。合规风险是指银行因未能遵循合规法律、规则和准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规创造价值。合规与银行的成本和风险控制、资本回报等经营的核心要素具有正相关的关系，违规加大风险成本，合规能为银行创造价值。

XX

二、合规和三大风险的关系

合规风险的定义与我们比较熟知的银行三大风险是有所不同的。其主要的不同之处是，合规风险简单地说是银行做了不该做的事而招致的风险或损失，银行自身行为的主导性比较明显。而三大风险主要是基于客户信用、市场变化、员工操作等内外环境而形成的风险或损失，外部环境因素的偶然性、客观性、刺激性比较大。但合规风险与信用、市场、操作风险之间又是有着紧密联系的。其联系之处在于：合规风险是其他三大风险特别是操作风险存在和表现的重要诱因，而三大风险的存在使得合规风险更趋复杂多变，且它们的结果基本相同，即都会给银行带来经济或名誉的损失。在一定程度上甚至可以说，它们之间有着某种因果或递进关系。

XX

三、合规是一种文化 这种文化是一种边界的理念。是一种精神上的东西，它是在银行长期经营活动中逐步形成的人们的共同价值观，是成员行为的思想边界，对每个成员都能形成自我约束。古代哲学家孟德斯鸠有一句话：“一切有权力的人都容易滥用权力，这是一条万古不易的经验。有权力的人们使用权力一直到遇到界限的地方才休止”。

害，制定严格的操作规章制度和操作规程，确保权力的恰当运用，是无可辩驳和必要的。那么，合规文化的作用，就是要在每一个业务操作和管理层面，构筑一个意识行为边界，通过边界确保业务操作和管理指令是有利于银行利益的。这种共同的行为边界与每个成员个人的行为合拍，逐步形成银行的作风和精神。

XX

具体地讲，合规文化包括以下几条准则：

1、合规从高层做起。所谓合规从高层做起，一层意思是银行业金融机构高层领导的所作所为首先要合规，要率先垂范，不仅要树立合规意识，更要在行动上以身作则，保持言行与银行的宗旨和价值观念相一致，为全体员工作出表率。另一层意思就是要求高层领导一定要重视合规管理，配备合适的合规管理人员，合规管理的职能要细化，职责履行要到位，提高整个组织成员的合规水平。

具体需要做的包括：一是高级管理层应确定银行合规基调，确立正确的合规理念，提高全体员工的诚信意识与合规意识，形成良好的合规文化，这对于银行业金融机构有效管理包括合规风险在内的各类风险至关重要。二是建立有效的合规风险管理体系。监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。并配备充分和适当的资源，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施。三是建立有利于合规风险管理的三项基本制度，即合规绩效考核制度、合规问责制度

和诚信举报制度，加强对管理人员的合规绩效考核，惩罚合规管理失效的人员，追究违规责任人的相应责任，对举报有功者给予适当的奖励，并对举报者给予充分的保护。

XX

2、合规人人有责。“人人有责”的合规文化。合规并不只是专业合规人员的责任。合规风险分布于银行的所有工作岗位，这种分散化特征决定了每一个业务点都是合规操作的风险点，对合规部门来说，要求其控制住每一个风险点是非常困难的，即使可能，也是不现实的。实际上，我们每一名员工都是合规操作和管理的第一责任人。坚持合规操作和管理是每个部门、每位员工日常工作的神圣职责，自觉养成按章办事、遵纪守法的良好习惯，杜绝有章不循、违规操作现象，逐步确立起“合规人人有责”的理念。

XX

至给予奖励。从而形成全员尊重规则、严守规则并恪守职业操守的良好合规氛围。

合规管理必须是一个持续性过程。合规管理的主要目的是提高银行管理、防范和控制风险的能力。银行作为经营风险的企业，每时每刻都面临着风险，都需要管理风险。因此，合规管理必须是一个持续性过程。

管理要求细则的学习以来，本人对开展风险风险合规管理的心得体会：《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。合规是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。其内涵：是强化制度约束，有效制衡，规范科学的现代金融企业公司治理结构的基础上，各项经营活动置于严密有效的制度、规章、流程的约束之下；各级管理者和员工要强化内部控制意识，严格落实各项控制制度，确保内部控制体系有效运行。正确

处理合规管理与业务经营协调发展的关系，积极学习银行法、稳健运行，维护公众对银行业的信心，促进邮政储蓄银行各项业务依法合规稳健发展。

XX

证券合规年度工作总结篇七

【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误、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的缺陷。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。

证券合规年度工作总结篇八

20xx年有幸加入人民银行做一个内控合规部实习的工作，在初入职场之前，我也了解过一名银行的一些整体规章制度。我知行妹是坚持从严治行，高度重视内部控制管理工作，并且把这项任务作为重点的工作项目来抓，并且严格要求部门人员遵守规章制度。所以为了更好地完成我的实习工作，我做出了如下的工作计划安排。

在工作以后我认真的对各项的规章制度进行了梳理，并针对新的文件和组织下发的`规定做出了认真的理解和分析。并且在工作中我也实际操作并且认真落实领导下发的各项指标，确保我在工作中不会出现一些重大的错误。并且在今年的一月份，我参加了支行的教育活动，并且全面地了解了整个内控合规部的细节。所以在今后的工作中我能更得心应手的面对一些困难，也知道如何解决这些困难。

身为内控合规部的一名工作人员，不仅要针对各项事情提出严格的管控，也要对自身的一些交易数据以及跟客户的联系做好内置的管控。尤其是在工作中，对于一些开户验印业务印章保管对账，票据交换，大额资金收付的授权等情况，要做到严谨对待。在工作中我会邀请一些同事进行一起监督管理，确保自己在工作后不会发生任何的错误，导致公司财产损失。

想要获得更好的前途，以及发展圆满的完成我的实习工作，就需要不断地加强自身的学习。虽然我是金融系毕业的学生，但是我对于整个内控合规部的知识还是了解的不够全面，需

要认真落实到工作中才能全面的了解。在今后的工作中，我会虚心的向同事以及领导请教我自己不懂得问题，尤其是面对一些重要客户或者重要文件的审核流程，一定要向领导进行汇报，不可擅自做主。