# 银行业风险合规部个人工作总结（精选3篇）

来源：网络 作者：风华正茂 更新时间：2024-10-10

*小编为大家整理了银行业风险合规部个人工作总结(精选3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...*

小编为大家整理了银行业风险合规部个人工作总结(精选3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!!!

银行业风险合规部个人工作总结(精选3篇)由整理。

第1篇：风险合规部工作总结

XX村镇银行风险合规部

202\_年工作总结

202\_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、202\_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。202\_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

1 202\_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，对各营业网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网点的联系与沟通，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。202\_年，我部门按季度组织人员对各营业网点进行合规检查，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。202\_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。202\_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

2 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网点的沟通交流还有待加强。

3

第2篇：银行业风险合规心得体会

学习风险合规心得

“零违规，防差错，从我做起”这项活动开展已有两个月了，在这段时间里，我行的每位员工，都在以自己的行动来参与这次活动。通过活动给我最深刻的体会就是：细心防差错，粗心铸大过。

银行工作是风险性很高的一项工作，如果不按规章制度办事，当风险发生时可能就会酿成严重的后果。所以在工作中，一定要按照相关规章制度去办。以往总是认为，这样也是小事那样也没有多大的事，很多的制度都没有切实落实到实处，比如说有时临时离柜一下马上就回来时没有锁屏锁箱;偶尔为了图方便也没有将大额现金全部放入保险柜等，这种现象现在已经全部都得以纠正了，防范意识也得到了明显的提高。我想，在我们前台办理业务，只要按制度办事了，就会减少很多案件的发生。比如在开户和挂失时，一定要认真审核客户的有效证件的真实性，不要用复印件替客户开户和挂失，这样就会有效的减少诈骗案件的发生;大额存取款时要审查是否属于可疑交易和洗钱交易;自己保管的各种印章也要妥善保管好，不能借用给他人使用和加盖。只要我们在办理业务过程中始终认真仔细，坚持按制度办事，就不会有风险的存在，相反如果我们粗心大意，不遵章守纪，随时都有可能铸成大过。

同时，我们还需要积极学习，不能抱着安于现状、不思进取的想法，要让自己更上一个台阶，获得更大的发展。学习的积累相当的重要，加强学习，及时掌握新的知识，掌握熟练的技能，才能让自己实现零差错。学习能提高思想素质，只有从思想上提高了，才能防止对金钱的诱惑与邪念。学习不能只满足于理论方面，与同事之间的相互学习、相互交流经验也很重要。

总之，“零差错，零违规”是一项长期而又艰巨的任务，我们一定会做到始终坚持，并且坚信“习惯成自然”的道理。相信自己，一定成功。

巴马新建路支行

韦宇威

第3篇：风险合规部上半年工作总结

风险合规部上半年工作总结

1、与全省相比，人员最少，经常加班加点，较快的进入了工作状态，完成了风险口大量繁杂的工作。。

2、对风险合规口的工作装订专夹，实行分门别类管理，加强了“留痕”工作。

3、所有风险提示通过OA进行了下发学习。针对邮政金融问题屡查屡犯、积重难返的情况，专门下发风险提示，旗帜鲜明地要求市邮政局为第一责任人，要求市邮政局将风险提示的内容落实到市县镇全部邮政金融网点。市分行总体加强了对邮政的风险提示，邀请市银监局为第三方见证人。

4、上报标数，新反洗钱系统顺利上线。

5、开展了信贷风险分类自查，进行了风险条线的第一次风险分类，29笔贷款下调了风险级别。

6、进行了贵金属业务下发授权。

7、进行了签署合规办理业务承诺书活动。

8、创刊金昌《风险合规简报》。

9、审查合同3份，为其他条线提供法律咨询5次。

10、资产保全起诉借款案件，全部胜诉，

11、进行了协助司法查扣冻，扣划1次。

12、升级了银监局违约客户申报系统，新上违约客户申报核对系统，保证了违约客户信息的按月上报。

13、更新了人行反洗钱大额报文申报系统，保证了反洗钱大额和可疑交易信息的按月上报。

14、形成了风险委员会会议纪要，收集了邮政、网点、部室上报的原始资料等留痕活动踪迹。

15、按月上报了机构信用风险监测、违约客户信息、反洗钱大额和可疑交易信息的报文或报表。

16、按季度上报了客户洗钱风险等级分类统计表、诉讼查冻扣数据统计表、法务工作总结、反洗钱非现场监管报表、全面风险报告、客户洗钱风险等级分类清单。

17、加强了风险主管工作。

18、加强了台账管理工作。

19、进行了重大风险排查。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！