# 银行一季度工作总结及二季度工作计划

来源：网络 作者：青苔石径 更新时间：2025-04-14

*银行风险合规工作总结风险合规部按照打造标杆银行和流程银行的总体目标，大力营造“安全就是效益、违规就是风险、规范就是形象”的合规文化氛围，加强风险防范，确保各项业务稳健运行。现就风险合规部今年来的工作汇报如下：一、抓好合规队伍建设，提高履职水...*

银行风险合规工作总结

风险合规部按照打造标杆银行和流程银行的总体目标，大力营造“安全就是效益、违规就是风险、规范就是形象”的合规文化氛围，加强风险防范，确保各项业务稳健运行。现就风险合规部今年来的工作汇报如下：

一、抓好合规队伍建设，提高履职水平

为加强我行风险合规经理队伍建设，建立健全风险合规工作激励约束机制，推动风险合规管理水平提升，根据省联社的要求及我行《\*\*农商银行风险合规经理管理办法》规定，按照风险管理全面性原则，实行“风险合规经理岗位设置机构全覆盖”，在全行各部门、各支行、各营业网点均设置了风险合规经理岗。今年5月我部已下发重新聘任风险合规经理的通知，各科室、支行、网点已推荐\*\*名兼职风险合规经理，由我部审查任职资格，最终由分管领导审定聘任人员名单并下发聘任文件。我部按照要求每月召开风险合规经理例会，并组织学习培训。

二、加强合规管理工作

1、抓好合规审查。制定了《\*\*农商银行合规审查管理办法》，通过召开会议和内网传达，学习合规审查的范围，掌握合规审查的流程，明确合规审查的分工。201\*年对各部门草拟的多个管理制度（办法）、合同和协议等进行了合规审查，合计\*\*份，对其中的\*\*份出具了合规审查意见书。

2、及时下发合规风险提示。为有效规范业务操作，规避风险，发出了《关于及时调整相关机构组成人员的风险提示》、《关于农村中小金融机构行政许可事项实施办法正式实施的提示》、《关于加强存款偏离度管理的合规提示》、《关于做好员工行为整治年重考工作的合规提示》、《关于加强内部控制的合规提示》、《关于加强合规审查的提示》共\*\*期风险合规提示和转发省联社风险合规部\*\*期风险提示和\*\*期法律咨询。

3、处理各部门、支行的法律咨询。针对各部门、各支行提出的有关法律方面的问题咨询，我部及时与我行的法律顾问沟通，律师为我行提供律师回复函\*\*份，对各部门草拟的\*\*多个管理制度（办法）、合同和协议等进行了法律审查。

4、组织签订《员工合规责任状》。为增强我行员工合规意识，落实合规职责，杜绝违规行为，使各项行业法规及内部规章制度得到全面有效的贯彻落实，201\*年\*月组织全行员工\*\*\*人签订了《员工合规责任状》。

5、开展非法集资风险专项排查活动，并组织员工签订禁止参与非法集资承诺书。按照银监部门和省联社相关文件精神，我部从\*月份开始,在全行开展非法集资风险专项排查活动，印发了多种宣传页，制作了专题展板与横幅，在\*\*开展室外专题宣传活动，宣传讲解防范打击非法集资政策法规和典型案例，并组织各支行电子屏幕滚动播放相关宣传。在强化员工禁止参与非法集资警示教育的同时，组织\*\*\*名员工签订了《禁止参与非法集资承诺书》。通过排查以及员工自报情况，未发现我行员工利用机构名义或员工身份私自代客理财、员工出借个人账户或挪用客户账户为他人过渡资金、员工为民间融资提供担保、员工为企业民间融资牵线搭桥、员工自办或参与经营担保公司、小额贷款公司等情况。

6、开展“员工行为整治年”活动。按照银监部门和省联社相关文件精神，在 “员工行为整治年”活动领导小组的领导下，我部从\*\*月份开始,在全行开展“员工行为整治年”活动。签订员工规范行为承诺书；严格开展重点岗位、要害部门员工和重要风险点排查；加强教育培训；组织考试；通过征文活动评选合规先进典型。活动中要求采取全行各级机构全面排查、上级单位对下级单位抽查的方式，各单位按照银监会关于建立健全“双线”风险防控责任制的要求，切实承担风险防控主体责任，从上往下层层建立责任制。

7、积极开展和参加风险合规等各类检查工作。我部积极组织并参加全行组织的各类检查。\*\*月份与稽核监察部联合对微贷事业部\*\*\*以下的贷款进行了合规性检查；积极参加了全行组织的各项检查。主要有安全保卫检查、征信业务排查工作、柜台业务风险排查和201\*\*年度委派会计履职检查、反洗钱抽查检查、每季度会计履职检查；积极参加基建项目完工验收等各项工作。

三、认真做好风险管理工作

1、及时报送非现场监管报表。按照省联社及银监部门要求，认真填报非现场监管月报、季报和年报表，并及时向银监部门上报数据，确保了报表的真实性、准确性和及时性。

2、提供风险管理分析报告。我部利用非现场监管系统，按季对资本充足状况、资产质量状况、盈利状况和流动性状况等方面的监管指标进行风险分析，形成风险分析报告呈报领导和报送上级主管部门。对指标未达到监管要求或变化较大的及时向行领导汇报，为领导提供了决策依据。

3、做好流动性压力测试工作。根据往年省联社流动性压力测试方案，由我部牵头，与财务部、授信评审部、计划信贷部、资金营运部等相关部门协作，按季度进行了流动性压力测试，并形成流动性压力测试报告呈报领导和报送上级主管部门。

4、做好新口径资本充足率压力测试工作。按省联社《201\*年新口径资本压力测试方案（试行）》，我部于201\*年\*月、\*月做了两次新口径资本压力测试工作，并形成测试报告，配合省联社完善测试方案。

5、做好重要指标测算工作。按照监管二级的定量指标要求，按季度对我行重要指标进行测算，将测算结果呈报领导并反馈到各个相关业务部门，以此为据调整业务结构，确保各项指标达到监管二级要求。不定期对特定情形进行重要指标测算，根据相关业务部门提供的数据，对富余资金运用时重要监管指标变化进行测算，201\*年已出具\*\*份《富余资金运用时监管指标影响审查表》，为资金营运部的资金运用提供参考。

6、抓好监管评级工作。根据银监会《关于做好农村中小金融机构201\*年度监管评级有关要求的通知》和《商业银行监管评级内部指引（试行）》等，组织人员对照评分标准，严格按照银监要求，对本行201\*年度监管评级进行了自评，评级结果为二级。

7、开展资本管理办法实施情况调查评估。根据监管部门要求，我行对201\*年《商业银行资本管理办法（试行）》实施情况进行了自查，并形成自查报告。我部多次组织相关人员进行资本管理办法的学习培训，能够认真填报新资本充足率报表，并制定资本充足率、流动性比例等测试表，监测每月重点监管指标，并为资金运用提供咨询意见。

8、做好标杆银行合规培训工作。我行作为标杆银行，积极开展相关培训工作，我部于201\*年\*月与咨询公司合作，组织全行领导及中层干部共\*\*人，开展了为期两天的“打造标杆银行系统培训内控篇—全面提高商业银行风险内控执行力”的培训，进一步提高我行风险内控能力。

四、做好增资扩股工作。201\*年定向募股\*亿股工作顺利完成。我部作为牵头部门，具体做好以下几项工作，一是从\*月份开始与银监部门沟通，按要求报送增资扩股请示等各项材料并获批复；二是统计清理和规范我行员工股、家属股，并与其他部门一起做好老股金的清理工作；三是从\*月份起集中精力开展新股预约认购工作，制定了新股预约认购方案，每日统计股金认购进度、资金到账情况，及时给领导提供最新数据参考。

五、201\*年工作计划

201\*年风险合规部将在行党委的领导下，围绕“做\*\*最好银行”的总目标开展工作，根据部门工作职责，紧紧抓住防范风险和合规管理这条主线，做好合规审查和风险预警、风险分析和监管报表统计工作。具体工作打算如下：

（一）全力做好监管评级达标工作，为此主要抓好以下几项工作

1、配合相关部门做好一季度的增资扩股工作，使资本充足率符合二级监管要求。

2、重点做好201\*年度的监管评级达标的初评工作，确保得分在\*\*分以上，监管评级在二级以上。确保取得开办一些新业务的资质。

3、做好1104监管报表的填报工作，确保不出差错与遗漏。

（二）做好合规审查和风险预警工作

1、做好发现风险、识别风险、提示风险的工作，加强与相关部门的信息共享，发现风险后及时下发风险提示，再根据整改情况下发督办函，督促整改，消除风险隐患。

2、继续做好法律顾问的聘用与对接工作，为各部门、各支行提供法律咨询服务，审查相关合同及协议文本。

3、做好合规审查工作，对各部门提交的制度、办法、细则等进行合规审查，并提交合规审查意见书。

4、严格按照省联社的要求，聘任合格的风险合规经理。每月召开会议，进行合规培训。

5、将选择一个项目对全行各网点进行一次合规检查。

（三）推进流动性风险管理工作

1、加强流动性风险管理，进一步构建有效的流动性风险管理框架。

2、建立起健全的流动性风险管理治理结构，制定相应的流动性风险管理的程序和策略。

3、完善风险管理信息系统，提升流动性风险管理方法和技术，提高全行流动性风险管理的精细化程度和专业化水平。

（四）加强非现场监管报表统计工作

1、完善组织架构体系，强化统计队伍建设。一是提高对数据质量管理重要性的认识。成立了由\*\*亲自任组长的监管统计数据质量管理良好标准领导小组，二是强化统计数据报送和管理职责。三是加强监管统计培训。

2、健全各项统计制度，强化统计规范管理。及时对现有监管统计管理的制度、办法和流程进行梳理，使统计人员做到心中有数，确保统计工作规范有序。

3、加强系统保障建设，推进统计数据标准化。积极向省联社相关部门提出合理化建议，推进我行信息标准化，确保满足监管统计对数据质量的要求。

4、完善质量监控体系，强化统计检查评价。组织相关业务部门专门进行对全流程数据质量监控进行完善，并建立起监督控制机制。

5、加强数据报送管理，强化信息分析运用。建立起全面严密的统计报表流程管理制度，推动全行监管统计数据的运用和分析，充分发挥监管统计数据在全行经营管理和决策中的参考作用。

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！