# 202\_银行版个人述职报告

来源：网络 作者：深巷幽兰 更新时间：2024-01-27

*如果你自认为敬业精神不够，那就趁年轻的时候强迫自己敬业——-以认真负责的态度做任何事!经过一段时间后，敬业就会变成一种习惯。一起来看看20\_银行版个人述职报告，欢迎查阅！>20\_银行版个人述职报告10\_\_年以来我行坚持从严治行，高度重视内部...*

如果你自认为敬业精神不够，那就趁年轻的时候强迫自己敬业——-以认真负责的态度做任何事!经过一段时间后，敬业就会变成一种习惯。一起来看看20\_银行版个人述职报告，欢迎查阅！

>20\_银行版个人述职报告1

0\_\_年以来我行坚持从严治行，高度重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对\_\_支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控工作，为了实现经营目标，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、防范风险中起到了进取的作用。现将我行内控管理基本情景汇报如下：

一、加强制度的梳理及学习

今年以来，我行先后对各条线的规章制度进行了梳理，针对新的文件变化，认真组织，做好相关政策的学习和指导，在实际业务操作及经营中始终贯彻落实最新的制度要求与规定，确保我行相关业务操作依法合规。在今年四月份我行根据支行教育月活动资料，全面深入开展了《柜员及营业机构负责人十个严禁》、《银行业金融机构从业人员职业操守》、《\_\_银行股份有限公司员工守则》、《员工违规行为处理办法》、《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》、《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》、《党内监督条例》、《中国共产党纪律处分条例》等一系列规章制度的学习。我行全体员工遵章守纪、依法合规意识进一步提升。

二、继续落实重要岗位人员管控措施

我行严格按照相关制度要求，在柜员号使用、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与证实等业务环节中，职责到人，明确不相容岗位和业务。坚决杜绝串岗、混岗或违规顶岗、兼岗等问题发生。同时，我行按要求对重要岗位人员实施轮岗及强制休假制度，至今已完成轮岗3人，强制休假3人。

三、坚持对重要操作环节及高风险业务的实施管控

我行每月至少检查一次双十禁规定执行情景;每月至少一次对现金、重要空白凭证、贵金属等进行账账、账实检查;每季度至少一次对开户、挂失、账户冻结、大额存取和转账、客户预留印鉴、业务印章和柜员私章保管等进行检查;每季度至少一次主动了解我行重点客户对账情景。

四、进取开展今年的各项风险排查工作

根据省行及支行今年的最新文件精神开展我行的风险排查工作，进一步加强对各业务环节的管理，规范日常操作，增强员工合规操作和风险意识。

(一)公司条线

根据《关于明确人民币大额交易查证及授权登记制度管理要求的》文件要求，我行再一次对大额交易查证的标准、核实人员和查证方式以及登记工作进行了自查及规范，确保我行在此业务操作与执行方面的依法合规。

(二)个金条线

1、根据《关于发送\_\_银行股份有限公司个人客户信息保密管理办法(20\_\_年版)的通知》文件要求，进一步规范我行个人客户信息的查询及调阅工作，切实做好我行个人客户信息的\_\_。

2、根据《关于发送\_\_支行员工个人理财业务风险排查方案的通知》文件要求，我行对20\_\_年8月至20\_\_年3月期间经过个人理财销售系统办理的员工个人理财产品业务进行了全面、逐笔自查，重点检查员工是否存在利用工作之便办理本人理财业务行为。经过自查我行的理财业务均合规，无上述情景出现。

(三)监察及法律合规方面

1、根据《关于对银行员工泄露客户资料风险提示的通知》文件要求，我行切实开展了员工的思想教育和管理工作，加大了员工\_\_的培训力度。

2、根据《关于加强对员工自办业务和使用个人账户过渡客户资金等操作风险防范的通知》文件要求，对我行员工开展了业务指导与学习，培育全员操作风险管理文化，规范柜台操作流程。

五、员工思想动态分析与行为排查制度落实到位

近期我行组织了员工思想动态分析与行为排查工作，经过观察、谈话、会议分析、家访、客户回访等方式了解掌握每位员工思想动态和行为变化。同时经常与每位员工进行交流，进行双十禁、思想道德、合规操作与案例警示等教育，并畅通沟通渠道，鼓励每位员工为支行的合规内控工作献计献策。

在支行领导及我行全体员工的不懈努力下，我行的内控合规工作运行良好。在今后的工作中，我行将继续高度重视，将内控合规作为一项长期不懈的工作来抓，让合规内控工作为我行的经营发展保驾护航。

>20\_银行版个人述职报告2

我认为，惟有做到“五个到位”：一要道德教育到位。“思考方式决定行为和成就。”务必让合规的观念和意识渗透到全行员工的血液中，渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，营造“重操守、讲合规、促案防”的良好氛围，促使所有员工在开展经营管理工作时能够遵循法律、规则和标准。

一是强化法纪意识。用心开展法制教育，增强员工的防范意识、法律意识;用现实的案例教育身边的人，使员工将法纪规范熔铸在自我思想中。

二是强化奉献意识。引导员工加强自身修养，学会心理调控，不盲目与人攀比，防微杜渐，应对各种诱惑持续高度的警觉性;正确处理好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益得失的矛盾。

三是强化自觉意识。引导员工树立正确的人生观和价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自我的行为，使自我循规蹈矩。四是强化群众意识。引导每个员工珍爱群众荣誉，关心群众的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强群众观念。二要执行潜力到位。根据自身的改革和发展的形势，制定尽可能详尽的业务规章制度和操作流程，建立以提高执行力为目标的制度体系。一是加大制度的执行力度，引导员工增强利用制度自我保护意识，由“要我执行制度”转变为“我要执行制度”，做到有章必循，违章必究，构成制度制约。二是不断创新操作流程和管理制度，对实践证明仍然行之有效的管理办法，务必坚持，制定合规经营程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则带给指导。三是培养员工良好习惯，坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯86.动作成为习惯的合规操作。四是正确处理好合规经营与业务发展的辨证关系，仅有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上到达更高质量和更有效益的合规。三要合规操作到位。“合规操作，从我做起”。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。

一是管好自我。自尊自爱是员工自我培养自立潜力、防腐拒变潜力和风险防范潜力的基础，员工要从保护自我、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的潜力。

二是监督别人。不轻易相信别人，留心观察身边人，善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自我经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。

三是坚持流程。流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营带给强有力的督查制约。

四是建立有效沟通的平台。透过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭

状况，倾听员工的心声，在基层网点与员工家庭间建立良好的沟通平台，让双方都明白员工八小时内外的动态，及时帮忙有困难的员工解决问题，解开心扉，让大家学习专心、工作舒心、生活开心。四要监督管理到位。完善业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。

一是将合规经营落实状况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各单位工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。

二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励;对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理;对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究职责。

三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化推荐制度。透过开展“合理化推荐活动”，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化推荐，凡是自我提出来且受到重视并在实践中得以运用的推荐，员工自然会铭记在心，自觉执行。五要榜样作用到位。“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，能够启迪心灵，引路导航;反面典型是警钟，能够敲山震虎，以之为鉴。一是领导干部要率先垂范，身体力行，给下属员工做出合规操作的良好示范。合规要从高层做起，这是巴塞尔银行监管委员会指导原则的一个重要理念，也是《中国人民银行合规政策》要求的。

合规从高层做起，从每一个单位的一把手做起，口头上要时时宣讲合规，行为上要时刻体现合规，给广大员工做出合规经营的良好示范，仅有各级管理人员提高认识，高度重视，才能保证合规经营各项工作落实到位，合规经营才能在银行经营中发挥作用。二是案件警示教育是有力震慑犯罪潜在行为的最有效手段，透过透视发生的各类案例，抓住典型，经常性地开展典型案例警示教育活动，个性是强调案例的量刑给家庭带来的危害和处理人的力度，到达警钟常鸣、防患未然的目的。总之，我们每名员工都要把“诚信、正直、守法、合规”的理念牢记，将“合规人人有责，合规创造价值”的经营理念根植于心，争做遵规守纪的交行人，为实现交通银行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量!

>20\_银行版个人述职报告3

合规经营是银行稳妥运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自我切身利益的有力武器。经过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。此刻就这次学习谈谈自我的体会：

一、对合规经营的认识理解

1、合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，并且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

2、合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展必须要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

3、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，仅有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

二、对今后在工作中加强合规认识的要求

1、加强合规操作认识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，仅有按照各项规章制度办事，我们才有保护自我和广大客户的权益的本事。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的优良氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

2、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自我。坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自我经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳妥经营供给强有力的督查制约。

经过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热度，提高了工作中的自律认识。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自我，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳妥经营、快速发展的既定目标贡献力量。

>20\_银行版个人述职报告4

合规，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。此刻我们银行业中存在这样一些现象，表现为：一些地方存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理;有的甚至不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险;一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然很多的操作风险主要表此刻操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，内控合规管理没有渗透到日常管理和决策中。这些现象问题需要引起我们足够的警惕，并在接下来的工作中查缺补漏，防范于未然。综上所述，强化员工内控合规教育，引导全体员工牢固树立正确的发展观，风险观，业绩观十分有必要。

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时，那高悬于公堂之上的“合规文化”，在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批以往忠实奉献的员工，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自我钉上人生的耻辱柱。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时刻刻刻提醒着我们，必须不断完善内控合规文化建设，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，路就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑!作为我们每一名工行人，都应当看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。作为一名工行一线员工，我们每个人都是内控合规建设万里长城中的一块砖，仅有从我做起，从身边做起，才能严把日常工作中的操作风险，树立全行内控合规管理的第一道防线!

篇六

经过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情景，对职业道德诚信，合规操作认识和临督防范认识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，仅有按章办事，我们才有保护自我的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范认识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基矗合规制度的每一个项目，我们都能够从金融业务知识中找到答案，应当说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范认识和自我保护认识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范认识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育优良的风险控制文化，构成一种风险管理从有责的内控氛围。

经过合规教育活动找到了自我正确的价值观念与是非标准，对提高自我的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

>20\_银行版个人述职报告5

为进一步加强合规文化建设，促进各项工作又好又快发展，用心建立“一流支行”，成都农商银行双流支行于3月23日召开了“合规管理年”活动动员大会，正式启动了为期一年的“合规管理年”活动。支行领导班子、全体执行层人员、主办客户经理、主办会计、各营业机构网点负责人、押运队队长及有关部门、远程监控室工作人员参加了此次会议，四川银监局现场检查七处二科文飞科长、四川银监局双流办事处杜章金主任、成都农商银行合规管理部周祥总经理和李成军副总经理到会指导。

会议传达了成都农商银行20\_年案件防控暨安全保卫工作会精神，对“合规管理年”活动的各项工作进行了部署。

双流支行此次“合规管理年”活动主要从十个方面进行推动：

抓自查自纠到位。对照合规管理工作要求，组织各分支机构再一次分业务条线开展案件风险自查自纠。主动及时自查自纠的，可视其情节减轻或免予处罚;本系统及监管部门组织检查发现问题的，从重追究职责。

抓思想剖析到位。全体员工从风险意识、职责意识、事业心、敬业精神、团队协作意识、金钱观等方面，深入剖析存在的问题和不足。支行及各分支机构分层召开剖析会，并由参会人员对每位干部职工剖析是否深刻进行评价，做到人人过关。

抓业务学习到位。以齐鲁银行、江西鄱阳信用社案件为重点，开展案例学习讨论和尽职教育，并适时开展一次以合规管理和操作为主题的演讲比赛。

以本行业务制度和《中小金融机构案件风险》为主要资料，对分支机构柜面人员和客户经理开展业务知识测试，低于规定分数线且补考不达标的，将下岗学习。指派业务潜力强、工作经验丰富的老员工对新进行员工进行业务帮扶，根据帮扶对象合规操作状况对导师进行奖励或处罚。四是抓工作监督到位。健全员工相互监督机制，强化全员监督格局。梳理业务操作流程，做到每项涉及资金、财产的业务都有复核或审批人。业务各环节后手要对前手切实履行监督职责，后手发现前手业务操作存在错漏等违规问题，务必在专项登记簿上登记，作为单位考核员工合规工作的主要依据，并与收入挂钩。监督过程中发现重大违规状况的以及前手对指出问题整改不及时、不到位的可向管分处负责人以及支行业务管理部门、稽核部门、支行领导直接报告。后手发现前手业务操作存在问题不登记、不报告的，按违规操作处罚。五是抓健全制度到位。依据总行及本支行制度，针对柜面人员和客户经理两大类岗位，梳理制定一线岗位人员工作操作指南。进一步明确各分支机构负责人对各自管辖范围重要工作的日常监督检查资料和频度，检查工作状况纳入对分支机构负责人的考核。用心开展“我为合规管理献计献策”活动，发挥全员智慧，提出合规工作改善措施和推荐。

抓量化考核到位。对执行层人员的考核单设“合规管理”类考核指标。建立执行层人员考核末位调整(淘汰)制度。考核排行靠后的，进行诫勉谈话。排行最终的1名正职(含主持工作副职)执行层人员、排行最终的2名副职执行层人员，调整工作岗位;所管辖范围和业务条线发生案件、重大事故、严重违规事件的，严重影响支行在总行年度考核排行的，予以降职或免职。以分理处为单位开展“合规操作评比活动”，定期公布结果，排行靠前的给予奖励，排行靠后的给予处罚。七是抓职责追究到位。认真贯彻落实对于违反“五十个严禁”等严重违规行为“零容忍”以及对同质同类违规“一次处罚，二次下岗或降档，三次走人”的要求，对检查监督发现问题严格追究有关人员职责。

抓业务辅导到位。稽核审计部将日常检查发现问题及时向各业务部门通报，各业务部门定期收集梳理调查检查以及员工反映的工作问题，分析原因，提出措施，构成报告，印发各分支机构学习。九是抓人员排查到位。扎实开展“九种人”排查工作。一经发现员工有“九种人”情形的，立刻采取更换岗位、调离原单位、停职学习等措施。

抓领导带头到位。支行领导及全体执行层人员向广大员工承诺，以身作则，带头严格执行各项合规工作要求，个性是在涉及信贷、大额资金支取等重大业务审批中不逆程序操作。

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！