

2023年风险部工作总结 银行风险部工作计划合集(优秀5篇)

总结的选材不能求全贪多、主次不分，要根据实际情况和总结的目的，把那些既能显示本单位、本地区特点，又有一定普遍性的材料作为重点选用，写得详细、具体。怎样写总结才更能起到其作用呢？总结应该怎么写呢？下面是小编带来的优秀总结范文，希望大家能够喜欢！

风险部工作总结篇一

陶金科主要职责：

（一）制订措施，督促、协助各支行完成xx年度风险资产的化解与处置任务

----四级不良贷款。年末四级不良贷款下降190万元，年末余额控制在726万元以内。

----五级不良贷款。五级不良贷款下降计划420万元，年末余额控制在793万元

----抵债资产。当年处置抵债资产48万元。对形成的抵债资产损失年度内进行上报核销处理。

年度内重点协助处置如下事项：一重点协助清收化解国茂大厦190万元贷款；二是协调处理农药厂、五里墩抵债资产产权移交问题；三是协调处理党寨支行吴增祥案件执行问题；四是协调党寨支行落实党寨纸箱厂抵债资产的处理问题。

（二）做好新增贷款的风险防范工作

2、组织一次对新开发贷款业务运行情况的风险专项检查。对

存货抵押贷款、城镇居民小额信用贷款、中小企业信用共同体贷款、商户信用共同体贷款等新业务品种，组织人力进行一次专项检查，完善相关风险控制制度。

3、做好新业务的风险评估工作。对现有新业务管理制度中的风险防范及管理措施进行完善，特别是对开发的贷款新品种，要制定具体的风险防范措施。

4、组织开展一次对担保公司所担保贷款业务的风险检查。年度内对担保公司所担保的贷款业务组织开展一次专项检查，重点检查企业经营情况是否正常，评估贷款偿还的风险度大小，评估目前担保公司放大倍数是否适宜、安全。

（三）做好信贷管理系统上线运行后，贷款操作规范化管理及风险防范工作。

（四）组织做好企业的评级授信工作。

（五）年度内组织开展一次信贷大检查及100万元以上大额风险贷款的风险检查；

（六）做好大额贷款的风险审查。对上报的200万元以上的大额贷款进行风险检查，并组织召开风险管理委员会。

（七）年度内做好相关风险制度的修订工作。

（八）做好部门人员及各项管理工作。

2张建新（负责风险资产的管理与处置）

（一）负责违章及责任贷款管理。对年度内客户经理调动及换片贷款的核对情况进行督查，并划分相关责任，审查客户交接贷款责任落实情况；建立健全责任贷款台账，按月做好责任人岗位工资的扣划工作；按季督促责任人贷款的清收。

（二）负责抵债资产管理。建立健全抵债资产台账，配合各支行做好抵债资产处置工作，年度内要制定具体的抵抵债资处置计划，并完成总行分配处置任务；对各支行接受或处置抵债资进行法律审查，做好上报审批和批复工作。

（三）负责依法收贷工作。配合各支行加大历年及当年起诉贷款案件的执行，并对全行已起诉贷款按可执行性进行分类列队，年度内协助各支行做好重点案件的执结工作；做好年度内各支行上报依法起诉贷款案件的法律审查，协调法院做好立案和执结工作。

（四）负责上报贷款的审查。负责支行上报贷款资料的合规性、合法性、风险性审查，提出审查意见，并组织召开贷款审批委员会，对贷委会审查需调查的贷款，配合市场发展部进行调查。

（五）负责不良贷款管理和监测工作。做好不良贷款（含四级、五级）按月考核工作；并监测全行不良贷款的清收情况。

3检查工作。

（七）负责呆帐报核工作。在11月底前完成各支行上报核销呆账贷款的审查、上报审批工作。

（八）负责全行最大十户贷款台帐管理工作。按季做好资料的收集，并配合部门做好现场检查。

（九）全年向本行写出一篇具有实际意义的不良资产管理方面的报告或建议，在《合行简讯》上发表一篇与自身工作有关的有价值的典型材料。

（十）修订《张掖甘州农村合作银行不良资产清收奖励办法》。并于12月份完成总行不良资产劳务费的计提工作。

（十一）配合部门完成各项检查及部门交办的其他工作任务。

赵霜（部门内务性工作）

（一）负责贷款批复。对贷款审批委员会、风险管理委员会审批的贷款及时进行批复，答复时间不超过两天。对100万元至500万元（不含）大额贷款在贷款发放后7日内向办事处进行报备。对500万元（含）以上大额贷款在贷款发放后7日内向办事处、省联社风险管理部进行报备。

（二）负责报表的报送工作。

1、按规定的时间及要求向银监部门按月、季、年报送监管报表，并在季后10日前向银监部门报送监管分析报告，做好全行核心监管指标的测算，并提供相关监管统计数据，维护好系统的4日常运行和数据备份工作；配合银监部门做好xx年度的监管评级工作。

2、负责本部门日常其他报表的报送工作。

（四）甘肃省农村合作金融机构投资类资产五级分类季报表（季末7日内）。

（6）不良贷款分析表。（1）农村信用社不良贷款情况分析表；（2）农村信用社不良贷款清收情况分析表；（2）农村信用社不良贷款迁徙情况分析表；（3）农村信用社不良非信贷资产分析表；（4）、不良贷款分析报告（季末7日内）。

（7）中小企业和涉农不良贷款呆账核销情况统计表、中小企业和涉农不良贷款重组和减免情况统计表(季末7日内)。

（8）全省农村信用社贷款五级分类迁徙表、五级分类报表、5五级分类统计报表（季末7日内）

(9) 票据置换监测表及改革进展情况报告（季末7日内）。

3、负责档案的装订与保管工作。对批复的贷款资料要及时按周进行装订，确保不积压资料，对上报上级部门的资料及报表，要做好收集归档和整理工作，可每半年装订一次。

4、全年向本行写出一篇具有实际意义的风险管理或风险监管方面的报告或建议，在《合行简讯》上发表一篇与自身工作有关的有价值的典型材料。

5、做好其它内务工作。做好办公室内的卫生，确保办公室内整洁，干净；做好办公室日常来客的接待与答复工作；配合部门做好其他检查的资料汇总工作。

风险部工作总结篇二

20xx年，在行领导的重视和支持下，风险合规部全面贯彻落实董事会下达的各项经营管理指标和可持续发展的指导意见，紧密围绕“加强合规建设，提升管控能力”这一目标，通过日常合规工作，全面建立有效的合规风险管理机制，坚持检查、督促与日常监控并重的“三位一体”合规工作长效机制，切实加强合规风险管理，推动合规文化建设，保障全行依法、合规、稳健经营。经过全体员工的共同努力，充分发扬团队精神，客服各种历史遗留问题，“疾风知劲草”，丹徒蒙银村镇银行带着使命，坚定的负重前行。

（一）条块结合，建立健全合规管理组织体系

有效的合规风险管理架构是合规风险管理的基础，建立健全的合规风险管理组织体系是合规风险管理的首要任务。为理顺和加强合规风险管理，重新修订了合规管理岗位责任制，增强了合规管理透明度，有利于及早发现潜在的违规事件，使合规风险管理渗透到了每个业务管理环节，建立了纵横贯通的合规风险管理组织网络和体系结构，从而更好的支持、

协助高管层做好合规管理工作，为本行合规风险防范发挥积极有效的作用，为各项业务的合规开展奠定了坚实基础。

（二）完善机制，建立合规风险识别和报告管理流程

一是开展各业务部门和网点的风险报告分析会，对存在的合规风险进行原因分析，提出整改措施，及时了解各业务条线和基层营业机构在制度建设、合规培训、责任追究等方面的合规风险控制情况，尤其是全面掌握合规风险管理中存在的问题以及对存在问题的整改落实情况，并根据有关规定，对有关责任人员进行责任追究，从而真正建立起自查、整改、处罚等较为完整的合规风险自查自纠体系。

二是制定合规议事制度，成立风险委员会、财务委员会、审贷委员会，进一步规范了风险合规领域的管控，使本行合规风险管理趋于完善，为合规风险实施精细化管理，创建合规文化提供有力制度保障。

三是建立合规检查信息台账。把控原则性的问题，及时把握苗头性、倾向性的问题，做到未雨绸缪。并将每次自查、排查中的问题归类管理，屡查屡犯将视问题的轻重对业务经办人及负责人进行工资绩效考评，奖优罚劣，以优化检查效果，保证检查频率和范围，把隐患消灭在萌芽状态，防止转向重大差错，并逐步成为合规风险管理的长效机制。

（三）全员参与，倡导和培育良好的合规文化

一是全员逐级签订《坚持依法合规经营、杜绝屡查屡犯行为承诺书》、《坚持依法打击黄赌毒和黑恶势力承诺书》。

二是各部门定期按照内部管理制度和岗位职责进行自查自纠，对薄弱环节进行培训和辅导，常年持续性的进行普法合规宣导，培育员工的合规意思，建立本行的合规文化。

（四）恪尽职守，切实做好日常合规管理工作

一是梳理行内规章制度。规章制度是全行经营管理活动指南和操作行为规范，为了便于各级管理人员查阅、学习、贯彻、执行，提高坚持制度、按章办事的自觉性和有效性，风险合规部对现有的各类内部制度进行了一次全面梳理。按董监事会、综合管理、人事教育、授信业务、会计结算财务、资金业务、风险合规、科技信息等八大类规章制度，并整理成册。通过对规章制度的系统梳理和汇编，以进一步规范业务经营管理，发挥制度在提升合规管理中应有的作用，形成规范自律的长效机制。

二是制定《票据业务操作手册》，该手册共分银行承兑汇票业务、商业汇票贴现业务和商业汇票转贴现业务三个部分，不仅详细规定了每项业务的操作流程，并附有相应的流程图，而且还对每项业务中的关键风险点作了必要提示，能够对票据业务的实务操作起到很好的指导作用，从而进一步规范票据业务操作流程、促进票据业务的稳健发展。

三是修改信贷合同文本。随着《民法通则》、《物权法》以及有关司法解释的颁布实施，我行原来信贷合同文本中的一些条款已经不符合法律规定，需要根据新的法律法规作出修改和完善。为了及时防范可能发生的法律风险，风险合规部对我行使用的信贷合同文本进行了修订，共修订《个人购房合同/担保合同》、《个人借款合同》、《小微企业借款合同》、《个人联保借款合同》、《抵押合同》、《最高额抵押合同》、《连带责任保证合同》、《最高额保证合同》、《个人定期存单质押合同》、《股权质押合同》、《最高额质押合同》等11个品种，新合同文本预计将于20xx年初投入使用，并制定《合同填写规范和风险点》，规避填制合同过程已发生的法律风险。

四是开展合规检查。为贯彻落实镇江银保监分局关于《中国银保监会镇江监管分局关于开展银行保险机构风险防控“大

排查、大处置、大提升”行动的通知》要求，丹徒蒙银村镇银行于9月10日组织召开风险防控“大排查、大处置、大提升”工作会议，会议既是对丹徒蒙银村镇银行合规与案防工作的总结，又是深入推进全行合规工作的再动员、再部署和再促进。全行班子成员、部门负责人参加了本次会议。随后，行里召开党员干部会议，对排查行动起到了表率作用。

五是做好日常合规咨询工作。积极要求各部门向风险合规部门提出合规咨询和建议，合规部门根据自身的责任和义务为业务部门和员工提出的合规咨询和建议，认真、耐心的积极解答，并提供合规和法律指导与帮助，避免了合规风险，为银行新业务和产品创新提供必要的合规评估和支持。

（五）以本行利益出发，从源头上规范业务行为，控制法律风险；直接参与不良资产清收，化解法律风险，为本行业务经营行为提供法律保障。

积极介入全行不良贷款的清收或转化工作。在长达两年的时间里由于受政策因素的制约清收工作步履为艰。在董事长统一指挥下风险合规部配合业务发展部采取积极主动的清收措施。风险合规部克服诉讼代理工作任务重、时间紧，人手少的困难，完成了18户案件的诉讼审批手续以及诉前的论证、诉讼资料的收集整理等工作。如“赵旭所事件”、“吴祥夫妇事件”、“镇江大酒店关联贷款事件”由于涉及面广，关联关系复杂，是今年我行不良贷款处置重点。目前以上相关企业的诉讼资料已提前准备就绪，根据事态进展情况及时提起诉讼。

以上是20xx年风险合规部在合规管理方面的主要情况以及本行目前在合规管理方面所做的重要工作。我部将继续努力，不断提升合规管理水平，保证本行各项业务持续、健康、协调发展。

（一）建立良好的合规文化任重道远

近年来在全行牢固树立合规创造价值和合规人人有责的合规理念，提高全体员工诚信意识与主动合规的直觉性收效显著，但合规文化建设在我行还处在起步阶段，在业务运行过程中员工的合规理念和风险意识不够深刻牢固，违规事项仍有发生，情面大于制度、习惯代替制度、信任代替管理等不良行为不同程度存在，制度执行力不强或执行存在偏差现象依然需要重视。

（二）合规风险管理机制需进一步完善

我行风险合规部成立较晚，人员配备不全，管理上还存在盲点，“形似而神不至”的现象较为普遍。未能真正履行合规管理职责，缺乏责任心；检查、督导不到位，发现问题做不到及时报告，影响了合规管理工作的客观性和真实性。

（三）合规管理水平有待进一步提高

合规风险管理缺乏科技支撑。当前本行合规风险管理技术与手段比较单一有限，难以适应新形势的要求，不能有效识别和评估新业务拓展、新客户关系建立以及客户关系的性质发生重大变化等所产生的合规风险，对合规风险进行动态、持续的识别、计量、评估和管理的能力较薄弱，不能随时发现和提示风险点。虽参与改进、优化业务流程和新产品论证，但其技术和手段不能适应业务发展日益多样化、复杂化的需要，对新业务和新业务的开发不能提供有效的合规性测试。

（一）倡导和培育良好的合规文化，加快合规文化建设进程。

在20xx年合规风险管理机制建设的基础上□20xx年我部将进一步提高合规风险管理的有效性，扎实推进合规文化建设和完善。

二是与各部门、网点第一负责人签署合规经营承诺书，从高层至普通员工每人承诺遵循各项合规工作要求并接受全员监

督，以合规行动兑现合规承诺，使全行员工进一步树立合规经营意识，表明严格遵守国家法律法规，合法守规经营的态度和决心。

（二）完善合规管理机制，制定完善的合规风险管理流程和规章制度。

从流程管理、岗责体系、绩效管理等方面入手，探索合规管理新途径，有效发挥合规风险管理岗位的监督职能，让其承担起平行制约和行为监督的责任，协调和处理好业务发展和合规风险管控之间的关系，使合规风险管理涵盖各业务领域，实现对风险的及时监控。进一步优化合规风险管理流程，实现合规风险管理与业务管理的平行作业，提高合规风险管理的效率。

（三）建立严谨规范的制度体系，引导合规风险管理工作的有序开展。

三是及时进行管理制度的梳理归纳，对全行历年来的规章制度进行后评估。把各类基本制度、管理办法、实施细则、操作规程的健全性、有效性和贯彻落实情况作为监督、检查和评价的重要内容，从强化流程控制入手，对风险控制点和关键环节进行重点评估，及时发现并弥补制度设计和执行上的缺陷，不断完善和改进制度体系。

四是完善信贷格式合同文本。在20xx年修改的信贷格式合同文本初稿的基础上，集思广益，广泛征求各业务条线意见，在充分论证的基础上，编制《信贷格式合同汇编》。

（四）根据综合业务核心系统升级换代后有关业务处理流程的变化，全面推进流程的合规建设。

三是制订操作流程业务标准、业务办法、业务流程，规范各项业务操作，防范和控制业务操作风险。

（五）将合规纳入绩效考核范围，通过激励约束机制，体现对合规价值的鼓励和重视，将合规风险管理能力作为考核评价各部门、网点负责人的重要内容。

（六）建设高素质的员工队伍，奠定实施合规风险管理的人力资源基础。

加快合规风险管理人才的培育，对合规风险管理人员进行持续有效的差别化培训，建立高素质复合型的合规风险管理队伍，以加强对金融交叉产品和衍生产品的风险识别、度量和控制，使整个合规风险管理队伍在风险管理知识和能力上时刻保持先进性和实用性。

风险部工作总结篇三

一年来的工作已经结束，在联社领导的指导和同事们的积极协助、配合下，我顺利完成2011年风险合规部的各项工作任务。在岗期间，我能够认真履行自己的职责，积极做好本职工作，较好地完成自己负责的各项工作任务。现从以下几个方面将我一年以来的工作情况述职如下。

（一）为尽快进入角色，保证风险合规工作的规范性、有效性和针对性，我严格要求自己，从一个新学员做起，注重加强知识积累和业务学习，夯实风险审查岗位的理论基础。首先，我认真学习银监局下发的各类合规、风险控制方面的文件，以及我社信贷管理和授信业务审批流程、《银行业从业人员职业操守指引》《三个“办法”》，一个“指引”、合规文化建设及案件防控治理等规章制度。其次，在系统操作上，学习并熟练操作信贷业务信息管理系统、统计报表等相关查询系统。另外，积极参加银行业协会举办的银行业从业人员资格考试。

通过学习培训，不仅逐步提高个人专业职能理论水平，提升自身的业务素质，增进对风险合规管理重要性的认识，同时

也提高个人的业务操作技能，使自己在业务操作上能够规范熟练，在工作上做到有的放矢。

（二）在实际本职工作中，我主要做好以下几个方面：

一是对风险合规工作进行安排部署。在全年的工作安排中，就辖内的风险管理组织体系、风险管理政策和程序、风险管理运行机制、考核问责、风险管理文化、监督与评价等工作进行安排部署，进一步明确全年的风险合规工作方向和工作计划。

二是制定风险合规工作计划。在年初，根据市办《长治市农村信用社2011年风险合规指导意见》制定2011年度风险与合规工作计划，明确全年制度建设、合规培训、合规审核、合规检查、品创新评估和风险与合规、普法提示等一系列工作目标。为使合规工作顺利开展按时完成，制定合规部工作考核办法。通过出台制度，制定办法，为确保全年合规管理工作取得成效奠定基础。

控制度基本覆盖所开展的各项业务。但在风险预警方面规范性文件还不全面，如：计算机运行故障处理办法、计算机突发事件应急预案等。

四是对各级制定的登记簿（台账）进行整理、规范。在修订、废止内控制度的同时，于去年10月份对所有的登记簿（台账）进行整理、规范。通过对内控制度的认真梳理和修订完善，目前已经基本形成一套能够覆盖现有业务全过程的管理制度，各种登记簿（台账）也得到进一步规范和统一。

五是加强风险管理工作。为确保风险管理工作上一个新的台阶，有效遏制各类风险发生，制定《某某县农村信用合作联社风险机制建设管理办法》。在办法中进一步明确包括：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、合规风险、银行卡业务风险、声誉风险等八类风险各业务条

线职能部门的职责范围和主要工作措施。同时，根据联社安排，参与我社信贷业务等专项检查。

风险管理组织体系建设；尝试引入经济资本管理，完善操作风险管理机制；建立在压力测试情景模式，进一步完善管理信息系统建设。

七是开展诉讼（仲裁）工作。去年累计办理诉讼案件19起，19起诉讼案件中，涉及金融借款合同纠纷16起，涉及劳动争议1起，涉及债权纠纷1起，其中15起已结案，另3起正在审理中，通过诉讼收回贷款11万元。

八是开展风险合规教育培训。在2011年初，制定《某某县农村信用合作联社2011年度案件防控知识培训实施方案》，具体负责制定全辖金融相关法律法规知识学习计划，并组织学习和进行阶段性测试。去年共开展全员性警示教育10期，分别是《再现真相》6期、防抢案例4期，参加人数为324人次，培训面人均2次。同时开展党风廉政教育学习。学习期数6期，参加人数为372人次，学习面达100%。

在过去的一年，我以“提升能力、严谨履职”为标准，严格要求自己，力求高质量的完成风险合规管理工作。但部分问题依然存在，主要表现在：一是对部分工作计划未能有序完成；二是对相关操作系统还挖的不深不透，未能熟练操作相关系统；三是对相关业务的理论知识学习还需要再系统归纳，吃透，在实际业务操作上更需要再实践再提高；四是工作的积极性主动性有待进一步提高，并加强和同事、部门之间的工作协调与配合。

在今年的工作中，我将在去年工作的基础上，扬长避短，主动改进，扎实工作，全面做好风险识别、风险分析、风险监测和风险化解控制工作。主要做好以下三个方面：

（一）加强理论学习，进一步提高自身素质，争取能通

过“银行业从业资格考试”。

（二）积极做好本职工作的同时，主动加强与各部门的协调与沟通，取得支持，与同事们通力合作，共同提高，并努力完成各项业务指标。

（三）增强大局观念，转变工作作风，克服自己偶尔的消极情绪，提高工作质量和效率，积极配合领导同事们，把工作做得更好，在努力锻炼提高自己的同时，为我社美好的明天尽我绵薄之力！

风险部工作总结篇四

岗位职责风险有由于岗位职责的特殊性及存在思想道德、外部环境和制度机制等方面的实际风险，可能造成在岗人员不正确履行行政职责或不作为，构成失职渎职、以权谋私等严重后果的廉政风险。

需要注意的是不同岗位的岗位职责风险不同。例如

风险部工作总结篇五

长期以来，银行业都是一个高风险的金融行业，在经营管理过程中时刻与风险相伴，这就要求我们时刻把合规管理、守法经营放在首位，建立有效的合规风险管理体系，严格执行业务操作规范，在企业内树立工作人员合规操作的理念，形成守法经营的良好氛围。

但目前金融业在守法合规管理方面仍存一些不容忽视的问题：部分员工守法合规意识淡薄，一些违规问题屡查屡犯，导致案件时有发生，给银行自身带来了极大的负面影响。从近几年金融系统发生的案件可以看出，违规经营是造成风险隐患的最主要原因。

“十案九违章”，有法不守，违规操作，监督不力，都反应出银行内控管理上的漏洞。“千里之堤，溃于蚁穴”，纵观银行案件的形成与发生，大多是由日积月累的违规操作造成的，沉痛的教训一次次警示我们，要真正防止相应案件的发生，就要有规章制度作保障，而制度的关键在于落实，不落实就是一纸空文。上级部门曾多次强调：要切实防止有法不守、违规操作的现象。只有严格落实各项规章制度，树立职工合规操作的理念，才能规范有据、惩治有章，达到在严格的规章制度面前无法犯罪，在健全的监督机制下不能犯罪的效果。

业务发展和风险控制，是银行业永恒不变的话题。随着市场的逐渐发展，在追求控制三大风险的过程中，另一个更加基本的风险——合规风险的重要性开始显现出来。合规风险在风险控制中具有基础和核心的作用，合规风险不仅从根本上给了银行风险控制的准则，也从理论上对不断完善市场风险、操作风险和信用风险起到了指引作用。

首先，加强合规经营，是防范操作风险的需要。开展合规经营对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。其次，合规经营是完善我行制度体系的需要。金融机构赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于每条业务线的每个环节，源于每个岗位的每位员工。因此，我行的发展要以合法合规经营为前提，这样才能从源头上预防风险。第三，合规经营是落实科学发展观，实现发展目标的重要保证。在发展开拓业务和同业竞争中，只有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证我行的健康可持续发展。

（一）建立健全各项制度。没有规矩不成方圆，制度是实现企业经营和管理目标的行为准则。必须对无章可循或虽有规章但已不适当当前业务发展和基层行实际管理情况的，相关部门应进行专门研究，及时制订或修订。

（二）认真执行各项制度。制度是要强制硬性执行的，保证其各方协调运转和全方位安全的基本法则，它不同于道德准则，不是规劝、倡导，而是必须。就目前迫切需要完善建设的就有建设强有力的合规体制，建立有效的合规风险管理体系，就必须要有制度作保障，用制度引导各岗位人员的行为，使广大员工明确执行规章制度和操作规程的重要性、必要性，进一步认识到违反规章制度操作规程的危害性。

（一）要使合规制度的执行有效，必须建立行之有效的监督和举报机制，倡导自觉、主动的监督意识。要建立起覆盖每个管理人员和员工的责任追究体系，强调“合规管理与操作”是每个员工义不容辞的责任。

（二）银行要建立正向激励机制，将内控管理成效与考评机制相结合，考核机制中要体现内控合规的重要性，采用全面评估方法实施绩效考核，对遵守制度表现好的给予加分，合规管理做得不好的给予减分，报告重大合规风险有功者给予奖励。对内控制度执行好的部门和个人予以表彰和奖励，使内控管理优秀人员感受到成就感，起到带动辐射作用，激发管理人员奋发向上的内在动力，进而引导、督促员工对内控执行高标准的追求。

从业人员主动遵守各种规章管理制度，自觉维护规则的有效性与权威性的一种氛围与机制。合规文化是合规风险管理重要环节，它的意义体现在从制度和意识层面上防范人为故意导致的风险。

（二）风险无小事，合规心中留。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。合规文化的一个重要特征是自觉性，银行经营活动的特殊性直接导致风险后果的严重性，千里之堤毁于蚁穴，一个很小的合规漏洞都可能造成银行的巨大损失。“合规文化”的管理理念还远远没有浸润到银行的日常管理和决策中。在层出不穷的银行案件中，并不是犯罪分子的手段有多高明，

而是因为干部员工制度意识不强，合规理念淡漠，执行力度差。因此加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要，是保护经济效益的需要。

在进行合规理念建设的同时，还应大力宣传先进典型，对员工进行警示教育、风险防范教育，使员工认识到守法经营的重要性，从源头上预防案件的发生，在银行内部营造一种守法管理的氛围。

益，也维护了客户的权益。就让我们携起手来，坚持合规管理、守法经营，防微杜渐，每天多一分仔细，每天多一分严谨，做好每笔业务，完成每一项工作，为了承德邮储银行的明天，贡献出自己的全部力量。