# 银行内控管理工作总结报告|银行内控工作总结报告

来源：网络 作者：雪域冰心 更新时间：2025-03-05

*银行内控一般指商业银行内部控制。内部控制是20世纪中叶随着现代经济的发展而建立起来的一个重要管理方法。下面是为大家整理的银行内控工作总结报告，供大家参考选择。　　银行内控工作总结报告>一、存在的主要问题及原因>一是思想失防。少数领导与员工，...*

银行内控一般指商业银行内部控制。内部控制是20世纪中叶随着现代经济的发展而建立起来的一个重要管理方法。下面是为大家整理的银行内控工作总结报告，供大家参考选择。[\_TAG\_h2]　　银行内控工作总结报告

>一、存在的主要问题及原因

>一是思想失防。少数领导与员工，忙于存贷业务、忽视内控内管，业务经营抓得多、抓得细、抓得实，案防工作抓得少、抓得粗、抓得虚，且认为有了制度就可以抓好案防，还有部分员工和高管认为低头不见抬头见，你好我好大家都好，拉起架势搞监督似乎特别难为情，制约监督流于形式，订了制度束之高阁，在实际操作中，依然是凭经验、凭感情，我行我素，违规乱套。案件发现令几乎所有员工惊诧：这个地方怎么也出问题？

>二是制度失灵。虽然根据上级有关规定制定了严格的管理制度，各行也按规定与有关责任人签订了责任书，但实际上，少数行对制度执行没有落实到行动上，我行我素。如，岗位轮换和强制休假制度执未能完全执行。部分网点均未解决电视监控问题。

>三是监督失效。一是领导责任不到位。部分行没有严格履行对案防工作的领导责任，没有按规定每月对辖内内控工作进行一次全面检查。二是监督责任不到位。

>二、整改措施及努力方向

( 一) 严格责任追究。签订案防责任状，明确负责人为案防第一责任人 ，履行教育职责、管理职责、监督职责、检查职责、奖惩职责，经济上风险抵押、管理上一票否决。

>(二) 强化规章制度。对经营管理工作规程进行统一与细化，明确管理责任人及责任，组织制定各岗位的操作规程和考核暂行办法，使每项工作、每个时点均有规可依。

>(三) 突出案防重点。一是管员工，控制风险源。对员工管理做到严把聘用关、管理关、教育关、奖惩关，构筑起案防长城，对重点人物进行重点盯防，进行风险预警，严控风险源。二是管机构，控制风险点。三是管法人，控制风险体。

>(四)加强教育培训。在全辖开展了学政治、学业务、学文化、学法纪、学英模、练技术的“五学一练”活动。首先，狠抓思想教育，思想是行为的先导，按照胡锦涛总书记提出的“八个为荣、八个为耻”的社会主义荣辱观，在全辖开展职业道德教育，提高了员工队伍的思想水平，在思想上筑起一道案防长城。

>(五)加大监管力度。一是强化稽核监督力量。认真开展“四查、五清、八控”活动，开展好决算真实性检查、离任审计、内控检查、资金专项检查等专项稽核和常规稽核。

**银行内控工作总结报告**

  　xxxx年以来，结合个人金融业务特点，我部着重在相关业务品种的业务流程整合、相关制度建设、业务和政策学习等地方加强了管理，并召开了主任办公会和部门全体会议，就相关内控工作做出了部署。现将我部近期内控工作报告如下：

　　>一、xxx业务。

　　我部对信用卡业务开展了检查，客户档案、密码信封、库存xxx及成品xxx的帐实相符。

　　>二、加强了内控合规建设。

　　对内控合规员开展了调整和落实，根据个人金融部现实情况，规定xx副主任牵头，xx等几位同志为个人金融部的内控合规员。并计划部门内每季度召开一次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

　　>三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。

　　每月至少部署2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生观、价值观和道德观。

　　>四、对外围系统的柜员开展全面清理。

　　因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和管理柜员及时开展了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。近日，工商银行临沂分行为进一步提升全行的内控管理水平，保持各项业务的健康持续发展，采取三项措施，强化全行的内控管理工作。

　　一是加强内控精细规范化管理。在认真总结经验，查找工作不足和内控管理漏洞的基础上，由内控合规部牵头制定了《临沂分行加强内控精细规范管理的实施方案》，并在全行进行实施。方案要求全行内控管理工作必须从基础工作做起，并严格按照上级行的内控管理、操作规范标准，细化控制管理环节，规范监督检查程序，完善内控管理中发现问题的整改、处罚措施，力求做好内控管理的每一项工作，实现科学管理目标。依此方案各专业部室结合自身实际也制定了内控精细规范管理的工作计划。

　　二是加大对市行部室内控管理考核挂钩的力度。为了强化市行部室落实内控管理职责，从今年起，把上级行及外部监管部门的各类检查发现的问题及整改情况，以倒扣分方式计入各部室经营绩效考评得分。考核时，根据发现问题的性质严重程度将问题分为一般问题、较严重问题、严重问题、重大违规问题四个层次及检查发现问题整改率进行考核，按项目分别统计，累计扣分。

　　三是加大对信贷业务、银行卡业务、电子银行等重点业务的检查力度，进一步规范操作程序，特别是力求信贷业务管理工作有一个新的突破，全面扭转管理粗放的被动局面，提高风险防控能力，并实现全年无案件、无事故的总体目标，确保信贷业务和其他各项业务全面、健康、稳定、持续发展。

**银行内控工作总结报告**

  　20xx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xx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、防范风险中起到了积极的作用。现将我行内控管理基本情况汇报如下：

　　>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内容，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》、《xx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，责任到人，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”规定执行情况；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况。

　　>四、积极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通知》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保密工作。

　　2、根据《关于发送的通知》文件要求，我行对20xx年8月至20xx年3月期间通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，无上述情况出现。

　　（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，加大了员工保密工作的培训力度。

　　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，通过观察、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。

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！