

银行内控管理整改报告 银行业内控整改报告(优秀5篇)

在现在社会，报告的用途越来越大，要注意报告在写作时具有一定的格式。报告对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇报告。以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

银行内控管理整改报告篇一

市分行审计组于2011年1月25日对我支行进行审计检查工作，并下发了《牡丹江市分行审计报告》（牡内审报字2011年第1号）我支行接到通知后，支行高度重视检查结果并认真提出整改措施，现将有关整改措施报告如下：

一、个人业务

- 1、 柜员离席必须双人清点现金，做临时轧账处理
- 2、 atm现金长短款当天需及时处理
- 3、 及时清理储蓄系统内无关人员的工号
- 4、 大额现金须及时锁入金柜
- 5、 早、晚必须双人拆封款袋
- 6、 日终正式轧账后必须会同综合柜员清点现金
- 7、 汇兑综合柜员及时按规定打印和登记特殊业务登记簿
- 8、 柜员长时间离席必须做系统临时签退，收起章戳

9、早晚接送款车人员必须双人进入、离开工作场地

10、柜员不得代用户填写单据

二、公司业务

1、尽可能减少验印时的强制通过率

2、公司业务对账单由专人保管

3、清除公司业务柜员在其它系统中的工号

三、进一步加强内控管理的措施和安排

1、提高思想认识，形成抓好内控管理工作为全行第一要务的共识。

提高内控管理对防范金融风险认识，努力杜绝违规操作而引起的金融风险。提高对存在问题的整改认识，在整改中规范操作行为。提高对制度建设、制度执行认识，在制度建设上完善自我，在制度执行中制约自我。

2、严抓制度落实到位，堵塞管理漏洞，落实各项内控制度，落实责任人、实施人，确保制度落实不留空白，责任明确不模糊。加强考核评价，落实审核工作，发现问题及时通报，及时整改，奖优罚劣，大力营造执行规章制度光荣，违反规章制度可耻的良好氛围。

5、正视存在的问题，今后将进一步加强员工规章制度学习，加大员工业务操作方面培训力度，强化内控制度贯彻执行，不断提高全行员工综合业务素质，不断提高员工对操作风险的防范意识。对存在问题在整改的前提下举一反三，引以为鉴，在学习上教育员工，在制度上制约员工，进一步提高我行整体内控管理水平，把操作风险降到最低限度。

一、特别提示：本行公司治理方面存在的有待改进的问题

- 1、进一步完善董、监事会决策机制；
- 2、进一步加大基层机构的内控执行力；
- 3、制定、完善独立董事和外部监事津贴制度，。

二、公司治理概况

本行在股份制公司设立时，就着重考虑如何依据境内外相关法律、法规构建公司治理结构并规范其运作。为此，本行设立、完善了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的组织架构，制定了符合现代金融企业制度要求的银行章程，明确了股东大会、董事会、监事会与高级管理层以及董事、监事、高级管理人员的职责权限，以实现权、责、利的有机结合，建立科学、高效的决策、执行和监督机制，从而确保各方独立运作、有效制衡。

（一）构建现代公司治理的组织架构。

本行根据《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律、法规、部门规章的规定，设立了股东大会、董事会、监事会，选举了独立董事、职工监事和外部监事，聘请了具有丰富的商业银行工作经验和卓越过往业绩的人士担任本行的董事长、行长，选聘了副行长、风险负责人、行长助理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员，建立了以股东大会为最高决策机构，董事会为主要决策机构，监事会为监督机构，高管层为执行机构的有效治理机制，建立了独立董事和外部监事制度，引入了5名独立董事、2名外部监事和3名职工代表监事。本行董事会下设战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，各专门委员会的负责人均由董事担任，其中，审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会均由独立董事任主席。

1、股东大会

股东大会是本行的权力机构，股东通过股东大会合法行使权利，遵守法律法规和公司章程的规定，不得干预董事会和高级管理层履行职责。本行的股东大会制定了明确的股东大会议事规则，详细规定了股东大会的召开和表决程序，包括通知、登记、提案的审议、投票、计票、表决结果的宣布、会议决议的形成、会议记录及其签署、公告，以及股东大会对董事会的授权原则等内容。该议事规则作为本行章程的附件，经本行2015年第一次临时股东大会通过和中国银监会核准后，已得以贯彻执行。

此外，本行建立了和股东沟通的有效渠道，以确保所有股东对法律、行政法规和公司章程规定的公司重大事项平等地享有知情权和参与权，确保股东大会的工作效率和科学决策，从而使投资者获得较高回报。

2、董事会

《银行业内控整改报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

银行内控管理整改报告篇二

根据*****要求，我行组织开展了2015年度内部控制自我评价工作，现将有关情况报告如下：

一、本年度内部控制评价工作的总体情况

（一）内部控制管理的主要措施及成效

2015年以来，我行各项工作紧密围绕构建“大风险、大内控”管理体系目标开展，积极培育“内控促发展，合规创价

值”理念，内部控制各道防线职责更加明晰，制度体系和业务流程持续优化，信息系统管控能力日益提升，全面风险管理治理架构日趋完善，内部审计监督力度显著增强，内部控制水平进一步提高。

1. 完善内控管理架构和责任机制

销售中心设立内控合规岗，确保风险管理和内部控制不留死角。通过“定岗定员定编”，将内控责任与管理权限、岗位责任有机结合，切实传导落实至各机构、各部门和各岗位，打造尽职履责、共同协作的内控责任机制。

2. 加强内控制度体系建设

下发了内控体系建设三年规划和内控框架手册，组织起草了个人业务标准化流程手册，推动内控制度框架体系建设和标准化建设；制定了《全面风险管理办法》、《操作风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《信息科技风险管理办法》、《业务连续性管理办法》、《重大风险和突发事件报告管理办法》、《员工从业禁止规定》、《员工行为排查办法》等15项基础制度，搭建了内部控制管理制度框架。

3. 大力倡导内控合规文化

围绕“内控促发展，合规创价值”的基本理念，在全行范围内组织开展了“内控合规文化宣传活动”；围绕行领导“树立和深化全面风险管理理念”、“倡导风险防控文化、将业务做优做强”等要求，制定了全面落实方案，努力营造“全行讲风险、全员懂风险、全面管风险、全流程控制风险”的文化氛围。

4. 加强数据质量管理

我行董事会及高管层高度重视数据质量管理和监管统计工作，在全行2015年至2017年发展规划中明确指出了数据质量管理目标，并在资源分配方面给予了充分支持。同时，以2015年监管检查发现问题整改和2015年“三定”工作为契机，逐步完善监管统计制度体系，加强监管统计团队建设，强化系统支持保障，提高数据标准化程度，加大数据报送审核及监管统计考核力度，促进了数据报送质量的进一步提升。建立了业务管理部门（各分支行）、归口管理部门、内控合规部门、审计部门四级数据质量监督、检查架构，为我行数据质量的提高奠定了坚实基础。

5. 加强授权管理与控制

根据授权管理要求，强化授权管理并认真落实监管检查意见，完善了董事会对行长授权书及行长对管理人员授权书的规范文本并签署；根据我行实际情况调整了授权期限，并及时根据行内重大变化调整授权内容；适时开展授权检查，保证了总行各部门、各分支机构在授权框架下有序开展业务。在业务操作方面，通过系统管控和人工管控，实现了业务经办、复核、授权的有效分离，未发现超越授权行为。

- 1、进一步完善董、监事会决策机制；
- 2、进一步加大基层机构的内控执行力；
- 3、制定、完善独立董事和外部监事津贴制度，。

二、公司治理概况

本行在股份制公司设立时，就着重考虑如何依据境内外相关法律、法规构建公司治理结构并规范其运作。为此，本行设立、完善了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的组织架构，制定了符合现代金融企业制度要求的银行章程，明确了股东大会、董事会、监事会与高级管理层以及董事、监事、

高级管理人员的职责权限，以实现权、责、利的有机结合，建立科学、高效的决策、执行和监督机制，从而确保各方独立运作、有效制衡。

（一）构建现代公司治理的组织架构。

本行根据《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律、法规、部门规章的规定，设立了股东大会、董事会、监事会，选举了独立董事、职工监事和外部监事，聘请了具有丰富的商业银行工作经验和卓越过往业绩的人士担任本行的董事长、行长，选聘了副行长、风险负责人、行长助理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员，建立了以股东大会为最高决策机构，董事会为主要决策机构，监事会为监督机构，高管层为执行机构的有效治理机制，建立了独立董事和外部监事制度，引入了5名独立董事、2名外部监事和3名职工代表监事。本行董事会下设战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，各专门委员会的负责人均由董事担任，其中，审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会均由独立董事任主席。

《银行内控评价整改报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

银行内控管理整改报告篇三

20xx年度，在市分行党委及内控合规处领导的领导下，在同志们的帮助下，牢固树立科学发展观和现代商业银行经营理念，始终如一地以求真务实、精益求精的态度和对事业高度负责的责任感、使命感，紧紧围绕全年内控工作目标，圆满完成领导交办的各项工作任务，并取得了一些成绩。现将主要工作汇报如下：

（一）参与内控制度和办法的制定工作[]20xx年参与了《中国工

商银行宿迁分行内控合规工作考核办法》、《中国工商银行宿迁分行机关部室内控管理工具运用及管理考核办法》等编写工作，为全行对各单位、各部门内控管理工作实施量化考评提供了依据，并按季参与组织开展对各单位内控管理工作开展情况进行考评。

促、跟踪被查部门做好整改事项的落实。三是主查人负责制，主查人对检查项目记录事项全面把关，负责从项目实施至项目终结的全过程管理。四是定期分析制，管理人员通过系统记载的检查活动、问题信息数据进行综合分析，撰写分析报告，供领导决策参考。同时，本人还负责《员工记分考核办法》的日常管理和考核工作，加强与专业部门和基层行的联系的同时，及时督促和指导各单位、各部门对《员工记分考核办法》在日常管理中的运用；按季汇总统计全行员工记分考核情况，组织开展制度执行较好的管理人员和操作人员进行评比，并对员工执行制度记分情况定期进行通报和表彰。今年以来，我行内控综合管理信息系统的使用每季在全省考核中均名列前茅。

(三)做好反洗钱各项工作。一是多次组织参加总、省行反洗钱视频培训及特邀反洗钱专家现场进行反洗钱业务培训。二是组织开展反洗钱专项审计工作。三是充分利用非现场手段，定期不定期开展对非实名制开立帐户和反洗钱监控系统核查工作，对违规操作人员按照相关规定给予罚款扣分。四是做好反洗钱工作的调研分析工作。五是规范我行一线员工对客户身份识别的操作规程，加大对客户身份识别的管理检查力度，为我行进一步规范反洗钱工作奠定了基础。六是每日坚持通过反洗钱监控系统，检查全辖所有营业网点对大额交易和可疑交易的上报情况，及时督促网点上报大额及可疑交易数据的处理及分析，对系统逾期数据及时帮助分析查找原因。七是在组织培训和学习的基础上，结合营业网点反洗钱工作实际情况□20xx年共上报市人行四篇反洗钱调研课题，对加强我行反洗钱工作起到了积极的推动作用□20xx年度我行反洗钱风险评估工作在全市金融机构中名列前茅。

(四)做好异常交易系统的推广应用工作。为进一步强化全行合规经营意识，增强员工树立牢固的依法合规经营理念，强化职业道德及操作风险教育，自觉抵制不正当操作行为，彻底杜绝各类操作风险行为。每日检查异常交易系统的交易报告情况，按季分析交易报告情况，及时督促各业务专业上报异常交易报告。

(试行)》，进一步规范了客户身份识别操作规程。该系统为全国工行系统内首家开发研制投产使用，已被省行采纳，准备明年在全省推广使用。

(六)做好反洗钱调研工作□20xx年共在全辖开展“关于对客户身份识别及可疑交易报告方面问题的解决办法与建议”、“大额交易及可疑交易监测的难点及对策”、“部分前台反洗钱业务如何集中处理的建议”等三个专题调研，并分别上报省行、市人行、市行，对如何进一步规范反洗钱工作，提出了可行性建议。由本人执笔撰写的“关于金融机构非面对面业务中的客户身份识别与流程控制的几点思考”今年被市人民银行在全市金融机构反洗钱重点课题调研活动中，荣获二等奖。

法规培训，并现场进行了闭卷考核，取得了一定的实效。今年，对新进行员工33人利用休息日全部进行了反洗钱培训。

在20xx年中，在认真全面履行了本职的同时，出色完成了合规处领导安排的各项审计工作，参与了高级管理人员离任审计、规章制度执行情况突击检查、县支行各级管理人员履职情况专项审计和调查、客户经理规章制度执行情况专项审计、小企业贷款专项审计、牡丹卡业务专项审计、电子银行业务专项审计、代理保险业务专项审计、反洗钱业务专项审计、存贷款业务利率执行情况专项审计等共40个项目，担任15个项目的主审人工作。

一年来，我始终坚持把加强学习摆上重要位置，贯穿工作始

终。认真学习、准确运用“基层管理人员履职纲要”、“业务操作指南”、“违规积分管理办法”、“员工违规行为处理暂行规定”，与立足做好自己的本职工作结合起来，努力把学习的收获和思想认识的成果转化为履行职责、做好工作的实际行动。在抓好政治学习的同时，结合工作需要，认真学习了国家金融方针政策和总省行有关会议精神，准确把握金融改革面临的形式，明确各个阶段的目标任务，推进思想解放，转变经营管理理念；认真学习了现代商业银行经营管理理论，各种新业务知识以及上级行的有关规章制度，拓展了视野，提高了发现问题、分析问题、解决问题的能力。

银行内控管理整改报告篇四

内控合规是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。做为进行两年多的柜员，我深刻体会到合规意义的重大。进一步认清了岗位职责、净化了思想、提高了业务能力。从而结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的学习心得。总结如下：

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，不断提高自身的综合素质，增强明辩事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。而内控合规的规章制度是基础框架，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。贯彻落实内控合规制度执行是提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。银行的发展要以合法、合规经营为前提，遏制违规违纪问题和防范案

件发生，全面防范风险，加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识内控合规文化。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，这就要求我们不断加强自身的'积累，资源共享，第一时间对新业务进行了解认识。做为一线的把关柜员更需要增强内控合规意识，狠抓基础内控管理，促进依法合规经营，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

(3) 强化柜面风险象环生管理工作，深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育。认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，从思想、经营理念，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好风险的控制，形成一种风险管理从有责的内控氛围。牢记“银行十大违规”，认真开展规范化服务，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

(4) 让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，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。合规操作并非一日之功，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，对自己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。

而我今后日常的工作中力争“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自己，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xx[]为实现xx持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

点击下载文档

搜索文档

银行内控管理整改报告篇五

分行内部控制综合评价小组：

自总行开展内部控制综合评价以来，我行十分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，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，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、降低金融风险中起到了积极促进作用。现将全行内控管理情况报告如下：

为确保全行内控管理的良好态势，今年以来我行在内控管理工作上采取了以下措施：

1、领导重视，组织落实，以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计x次，参加人员xx人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了xx主任xxx□xx分理处主任xx任期内的责任审计□xx储蓄所□xx储蓄所□xx储蓄所□xx分理处业务审计工作；重要岗位责任移交x个人次；支持分行审计处人员调用；对监管中发现的问题进行延伸检查；建立了问题整改台账；督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件xx多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了xxxxxx□xxxxxx□xxxx委员会，调整了xx审查委员会□xxxx委员会□xxxx领导小组□xxxx领导小组；出台了xx年度经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核内法、工资分配办法□xxx工作质量考核办法；修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理提供了有效的制度保障。

4、高度重视存在问题，明确落实整改责任，扎实抓好整改工作。整改工作由支行合规部门牵头，各业务主管部门督办，问题存在单位落实整改。合规部门建立全行性整改台账，对今年来上级行各种内外部检查出来的问题及整改结果逐一登记，并对业务主管部门发送□xx通知书》，全程监控各单位的

整改情况；业务主管部门对上级行各种内外部检查及季度自律监管中存在问题建立系统整改台账，并根据《xx通知书》深入基层抓整改落实；问题存在单位重点落实整改责任人，坚持“谁经办，谁整改，谁不整改处理谁”原则。通过责任到位，纵横结合措施，除客观原因确难整改外，做到整改不留死角，不走过场。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。x月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照xx银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处罚，共处罚xx人次，金额xx元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。今年来支行组织了远程培训系统推广、经济资本管理、考核系统推广应用、个人网银业务、保险代理等十余次业务培训班，培训人员xx多人次，并积极组织、督导全行员工参加总行xx培训。通过培训，全行员工基本掌握了新业务知识，适应了业务电子化操作，提高了员工规范操作意识。

通过内控管理上的一系列措施，反映在制度建设上是全行员工认真学习新政策、新制度、新办法，使会议学习制度、文件收发制度、议事决策制度等得到进一步健全；反映在制度执行上是员工操作风险意识进一步加强，业务操作程序上进一步规范，内控管理促进业务发展的理念进一步树立；反映在制度保障上是监管、监督力度进一步加大，全年无重大违规违纪、无重大结算事故、无重大安保事故、无刑事案件。内控管理促进了业务发展，今年的资产业务、负债业务、中间业务、银行卡业务、会计结算业务都取得了长足发展，绝对额、增长率再创新高。