# 2024年内控合规工作总结(优质14篇)

来源：网络 作者：蓝色心情 更新时间：2024-08-17

*写总结最重要的一点就是要把每一个要点写清楚，写明白，实事求是。那么我们该如何写一篇较为完美的总结呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。内控合规工作总结篇一众所周知，商业银行内部控制是银行为实现经营目标，通过制...*

写总结最重要的一点就是要把每一个要点写清楚，写明白，实事求是。那么我们该如何写一篇较为完美的总结呢？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

**内控合规工作总结篇一**

众所周知，商业银行内部控制是银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。业务经营机构和每个员工，在承担业务发展任务的同时也承担着内部控制和操作风险管理的责任，既是业务的直接经办者，规章制度的执行者，又是操作风险的所有者，是我行内部控制和操作风险管理的第一道防线。所以，经营机构的合规经营、员工的合规操作是银行稳定发展的内在要求，也是防范金融案件的基本前提。通过这一个月的内控防案制度的学习，使我对银行的内控防案制度及合规经营有了更加深刻的认识。

首先，对于内控的理解为：它是无时不控的——贯穿于业务操作的始终；它是无处不控的——与业务的速度和空间同步，甚至有所超前，以体现内控优先的思想；它是无人不控的——上到管理者，下至每位员工，只有严格执行内部控制才是至高无尚的；它是无事不控的——小业务要控，大事情更要控，一切经营管理活动无不在其控制之下进行，没有例外与“个案”处理。其次，谈谈对于合规经营的认识。

第一，合规经营是落实科学发展观，实现可持续发展的前提和保障。以科学发展观为统领，实现又快又好的发展，就必须坚持从严治行，自觉营造合规经营的良好氛围和环境，推动全行业务的安全稳健发展。在发展、开拓业务和同业竞争中，紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行的经久不衰。

第二，合规经营是商业银行的生命线、警戒线。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。合规操作、合规经营，是不可逾越的一道防线，商业银行一旦失去这条防线，就像一个失去免疫系统的人一般，不可能健康成长。

第三，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。所以银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，这样才能从源头上预防风险。

再次，内控防案和合规经营如此重要，如何才能使其深入人心，促进我行的健康发展呢？我认为应该做到以下四点。

第一，始终牢记并贯彻内控防案“十理念”：一线员工是内控防案的排头兵、主力军；基层机构、条线部门的主要负责人是内控防案的第一责任人；业务经理是机构柜台业务风险把控的直接责任人；全员的责任意识是内控防案的核心要素；基本信息的共享是提高内控效能的重要措施；及时进行风险评估并针对性地加大检查力度是做好内控工作的重要手段；合规是竞争也是为了保护全体员工自身；内控的主体是要控人；整体联动相互配合是做好内控工作的平台；内控是一项持续性的工作。

第二，将合规操作、合规经营的意识渗透在每个员工的心中，贯穿于每个业务、每个岗位的操作环节中。在日常工作中，我们要强化法纪意识，认真学习法纪规章制度和现实的案例教育，同时强化自觉意识，严格地运用《中国银行营业柜员十个严禁》（或《中国银行营业机构负责人十个严禁》）指导和检点自己的行为。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。

第三，要严格地、彻底地执行各项规章制度。经过近百年的经营和实践，银行的规章制度可以说是相当完善了，如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么犯罪分子根本就无机可乘。但是无论多么完美的规章制度，如果得不到有效的遵照与执行，就形同虚设。所以合规经营不能只挂在嘴上，夸夸其谈，喊大口号，而一到真正处理业务时，就把合规、制度丢在一边，草草了了，粗枝大叶，工作浮躁，业务合规审查敷衍了事。

**内控合规工作总结篇二**

自＃＃年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：

一、内部控制管理的基本情况 支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设、、、、、6 个储蓄所。到 10 月末全行员工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩 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，＃＃年以来，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次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的责任审计储畜所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位责任移交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。

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、、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了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、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。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照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，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

xx年是我行成立的第三年，也是至关重要的一年，全行内控、案防、合规工作的总体思路是制定、实施以防范操作风险及案件风险为导向，以杜绝严重违规行为为重点，以加强内部控制为核心的工作方案。从建立合规秩序、加强制度管理、加大检查力度、理顺沟通机制和培育合规文化等五个方面，通过履行内部审计和合规的日常监督和专项监督职能，发挥内审合规工作在完善内部控制环境、提高操作风险及案件风险评估能力、改善操作风险及案件风险控制措施和手段的作用，增强机构自身案件防控内生动力建设水平，有效落实合规管理措施，防范和控制合规风险。

《内控合规工作总结》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。

**内控合规工作总结篇三**

通过此次学习活动，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，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。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，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该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，不断强化员工风险象环生防范意识，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良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的.内控氛围。

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

**内控合规工作总结篇四**

题

目：

内控提升品质，合规创造价值 姓

名： 余加强 单

位： 仪征白沙支行

内控提升品质，合规创造价值

1 内部合规管理的主要内容

1.1 内部环境

内部环境是银行实施内部控制的基础，一般包括智力结构、机构设置及权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等。

1.2 风险评估

风险评估是银行及时识别、系统分析经营活动中与现实内部控制目标相关的风险，合理确定风险应对策略。银行开展风险评估，应当准确识别与现实目标相关的内部风险和外部风险，确定相应的风险承受度。银行应根据风险分析的结果，结合风险承受度，权衡风险与收益，综合运用风险规避、风险降低、风险分担和风险承受等应对策略，实现对风险的有效控制。

1.3 控制活动

控制活动是银行根据风险评估结果，采用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内。控制措施一般包括：不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。同时，银行应当建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确风险预警标准，对可能发生的重大风险或突发事件，制定应急预案、明确责任人员、规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。

1.4 信息与沟通

信息与沟通是银行及时、准确地收集、传递与内部控制相关的信息，确保信息在银行内部、银行与外部之间进行有效沟通。

银行应当利用信息技术出尽信息的集成与共享，充分发挥信息技术在信息与沟通中的作用，并加强对信息系统开发与维护、访问与变更、数据输入与输出、文件储存与保管、网络安全等方面的控制，保证信息系统安全、稳定运行。

银行应当建立反舞弊机制，坚持惩防并举、重在预防的原则，明确反舞弊工作的重点领域、关键环节和有关机构在反舞弊工作中的职责权限，规范舞弊案件的举报、调查、处理、报告和补救程序。

1.5 内部监督

银行应当制定内部监督制度，明确内部审计机构和其他内部机构在内部监督中的职责权限，规范内部监督的程序、方法和要求，并制定内部控制缺陷认定标准，对监督过程中发现的内部控制缺陷，应当分析缺陷的性质和产生的原因，提出整改的方案，采取适当的形式及时向董事会、监事会或者经理层报告。银行应当结合内部监督情况，定期对内部控制的有效性进行自我评价，出具内部控制自我评价报告。

2 我行当前内控合规的问题

2.1 内控观念认识有偏差。

商业银行内控机制作为一种自律行为，必然受内控观念影响和支配，而在实际工作中，对内控观念的认识存在许多偏差：一是许多人往往简单地认为内控机制就是各种规章制度的汇总，而忽视内控机制是业务运作过程中环环相扣、监督制约的一种动态机制；二是误解内控是对同事、员工的不信任；三是片面地理解业务开拓和内控的关系，认为内控严则业务损；四是误认为内控只是决策层和职能部门的职责，从而在思想上没有形成严格执制的意识。这种认识偏差必然导致在问题发生后只能采取事后补救的办法，从而违背内控机制事前控制的特点，埋下风险隐患。

2.2 内控机制不健全。

目前，我国商业银行的内控机制从总体上有了很大的进步，但实效性还不是很理想，突出表现在：一是制度贯彻不力。许多规章制度流于形式，抓落实的力度不够，遇到具体问题，灵活性讲得多，原则性讲得少。二是制度不完整。一些新业务和计算机业务的管理制度滞后，无法适应新业务的正常开展需要；一些新业务还没有制定出完善的操作程序和相应的制度，存在无章可循的空档。三是制度不系统。制度建设中重此轻彼，缺乏统一的考虑，影响了制度整体作用的发挥。四是制度条文不够严谨。

2.3 内控运行机制失调。

在实际工作中，业务主管部门既是业务活动的组织者，又是业务经营自身监督的责任者，这种对自己行为进行所谓的“自我监督”本身就不可靠。同时，银行内部各业务部门在具体行使监控职能时职责不明确，或政出多门、或相互推诿，不能形成协调和制约机制。

2.4 权力制约失衡。

突出表现在业务人员、管理人员的业务行为、决策行为、责任行为缺乏可操作的规范制度予以制约。一把手负责制的经营管理模式虽然有利于经营管理水平的提高，但由于权力没有受到约束，缺乏规范有效的监督机制，权责失衡，导致个别负责人越权行事、滥用职权、欺上瞒下、行贿受贿等不良现象发生，严重影响商业银行的稳健发展。

2.5 稽核部门监督职能弱化。

目前，各商业银行都实行了系统领导的稽核管理体制或者总稽核负责制，但稽核部门作为内部机构，地位不超脱，职能不独立，难以对领导决策失误造成的损失进行有效的监督，并且稽核部门对稽查出的问题不经领导同意就不能上报，不能独立作出决定。稽核监督的滞后性以及稽核手段落后，都影响了稽核监督功能的发挥。

3 对内控合规管理的几点建议 3.1 完善银行组织管理体系，创造良好的内控环境。

银行业应注重宏观金融背景之下，如何提升自身的风险管理能力的问题，创造良好的内控环境。根据《公司法》、《中华人民共和国商业银行法》的要求，实行董事会领导下的行长负责制，保证董事会是全行最高权力机构，切实发挥董事会在银行发展方向、重大业务决策和宏观管理方面的职能作用。在此基础上，改革商业银行现行的内部稽核体制，实行对总行法人负责的内部稽核制度，加强总行对稽核工作的垂直领导。

3.2 加强岗位内部控制机制建设，实现岗位间的监督制约。

一是按照责任分离、相互制约的原则建立会计岗位责任制，坚持现金、有价单证保管与账务记录相分离，重要空白凭证保管与使用相分离，账务收支审批与会计核算相分离，呆账准备金的确认与销核相分离，账务处理与后续稽核相分离的准则，按照会计制度、业务性质和合理负担的要求设置记账、复核、事后监督等岗位，明确每个岗位的职责和权限，并相互制衡。严禁会计人员一人从事两个以上重要岗位的工作和越岗越权处理业务。二是按照每一项业务至少必须有两个岗位或两人以上参与记录、核算和管理的要求，明确各岗位或员工在业务操作中的责权划分，按各自的工作性质、权限承担相应的工作责任；三是加强业务操作的事后检查，每项业务要求有一名业务主管或专门岗位对该项业务处理的整个流程进行综合把关和全过程的检查，确保各岗位按职责要求正确处理同一业务，发现问题，及时纠正。

3.3健全银行内部责任机制，保证资产运用的安全性和盈利性。

一方面要解决好银行内部审批程序和分段授权问题，防止分支机构权力过大，资产风险不易控制。另一方面狠抓内部岗位责任的落实。建立会计内部控制负责制，主管会计的副行长向行长负责，应定期检查会计工作；会计主管对主管行长负责，具体组织和管理各项会计工作，监督各项规章制度的落实，处理重要会计事项，定期抽查重要会计业务，发现问题及时解决，定期向主管行长汇报工作，但不参与具体事务；一般会计人员对会计主管负责，执行各项会计制度和操作规程，履行所承担职责；下级行对上级行负责，并接受总机构的监督和指导。

3.4加强银行内控电子化管理，保障银行业务的正常运行。

银行业务的日益现代化，要求银行内控手段更加有效率、更加安全可靠。而我国银行业目前还未形成一套有效的内部电子监管系统和电子网络系统，影响了内控的质量和效率，有必要在银行电脑内部控制方面继续完善。

3.5加强业务岗位的交叉检查，防范员工舞弊行为。

交叉检查是银行实施内部控制、防范员工舞弊行为的一个基本措施，也是银行会计控制体系和业务分工设计的基本出发点，因此要正确应用交叉检查原则，实行行内岗位轮换制和员工年假制等，使银行每个人、每项业务都处于被监督、被检查范围之内。

3.6创建重视知识和人才的机制。

首先，改革银行用人制度。在引入竞争机制，实行平等、公开的竞聘上岗的制度的基础上，进一步完善企业人才等级制度。管理者要知人善任，创造让优秀创新人才脱颖而出人才机制，让相应才能的人才处于相应的能级岗位，注意发现和使用那些具有信息意识、竞争意识、风险意识、创新能力、管理能力和公关能力的一批人，要扬长避短，量才为用，使人才配备尽量合理化，这是留住人才的有效措施之一，也是优化人才配置，提高银行业风险防范水平的必备条件。其次，创造良好的吸引人才的环境。如工资待遇、奖金制度、职位聘任、岗位责任制、成果评定与奖励等整套政策和办法，千方百计吸引优秀人才从事银行工作，成为企业学术带头人、业务骨干和管理创新骨干。第三，加大人才投资力度。采取送出去和请进来的办法，加强员工再教育和再培训，促进员工知识更新，使其逐步成为新型的创新型和风险管理型人才。

**内控合规工作总结篇五**

总结就是把一个时间段取得的成绩、存在的问题及得到的经验和教训进行一次全面系统的总结的书面材料，它可以提升我们发现问题的能力，因此我们需要回头归纳，写一份总结了。总结怎么写才是正确的呢？以下是小编精心整理的内控合规部工作总结，欢迎阅读，希望大家能够喜欢。

今年以来，在有关监管部门和我行领导的正确领导下，内控合规部结合我行实际，紧密围绕“加强合规建设，提升管控能力”这一目标，坚持“违规就是风险，安全就是效益”的风险理念，在案防安保、完善制度、事后监督等方面开展工作，切实加强合规风险管理，推动合规文化建设，保障我行依法、合规、稳健经营，促进了全行各项工作的顺利开展。现将一年来的工作总结如下：

(一)提高认识，重视案防安保工作

鉴于我行员工都没有银行工作经验，案件安保防控思想、认识、观念、意识不深刻、不到位的问题，内控合规部把案防工作作为工作中的重中之重。一是把案防工作真正作为“一把手”工程，杜绝案防工作流于形式;二是层层签订案防安保目标责任书;三是定期组织全行员工学习监管部门下发的案件情况通报、案件风险提示和案例通报;四是对重点机构、重点风险类型、重点人员进行风险排查;五是督促各部门制定和完善安全防范制度，采取有效措施，督促制度的落实和执行。同时，加强案防案保工作有效性、连续性和规范性等方面的考核，促进了案防安保工作的顺利开展。

(二)明确目标，促进合规文化建设

一是进一步建立健全管理体制。面对我行成立不到一年，各方面工作都没有自己的企业文化和企业精神，要坚持内控建设，建立健全各项规章制度。二是责任落实到人，职责分工明确，形成科学有效的合规管理机制。不断提高全员的思想认识，加强领导组织，形成一级抓一级，层层抓落实的工作格局。同时，稽核队伍从实际出发，每个部门派驻风险管控员，坚持做到具体问题具体分析，发现问题及时整改，建立长效运行机制。三是创建合规风险防范环境，强化员工合规意识培养。紧密联系实际，从基本岗位职责入手，由员工自己定制度，自已查风险，让员工把合规文化作为一种提升自己能力的服务措施，让每一位员工真正了解合规的意义、内容、方法和步骤，通过自身的不断学习的锻炼，实现真正的合规。

(三)创新方法，加强事后监督

重点监督特殊业务，对于事后监督人员，认真监督基层网点的每一笔业务，围绕上级及银监局风险排查方案等精神。一是对重要空白凭证、大额授权、挂失、冲账、抹账等方面，加大力度监督，将风险隐患降到最低。二是创新工作方法，理清工作思路，事后监督取得了明显成效。三是认真按照领导要求，监督工作中的每个细节，及时处理和反映工作中的问题，及时纠正工作中的差错，防范风险事故的发生，保证网点工作的正常运 行。

(四)内外结合，完善财务审计

我行刚刚成立，内控合规部针对财务制度不完善，组织合规部对各项财务进行审计。一是组织对去年财务进行全面审计，针对审计出的疑问，交由各部门负责人进行说明。二是外聘专业审计人员对我行××年度经营情况进行专业审计，保证我行财务工作的合法、公正。三是对存在风险的部门进行定期和不定期的抽查相关存档文件、资料等，将风险降至最低。

(一)案防基础簿弱，力量不足

我行员工对案防工作从思想、认识上不到位，对案防工作只是开会听听，在开展各项工作中对案防工作不够重视，促使案防工作不能有效开展。一是除内控合规部驻各部门风控员，各部(室)没有案防专职人员，对案防工作开展不到位。二是对工作中发现的问题，缺乏有效的整改手段。各部(室)平时对案防工作开展不多，员工对案防工作不能深刻认识，促使问题隐患难于发现和根治。

(二)事后监督不够专业，需进一步完善制度

一是作为新银行、新员工，没有工作经验， 在一些工作的处理和业务的操作上存在一定的欠缺，存在一定的盲目性。二是存在事后监督制度不完善，工作要求不明确，还处在摸着石头过河的初级阶段。

(三)合规意识不强，需加强学习

一是认为合规文化建设是外部监管部门要求做的事情，在推进中缺乏主动性和积极性，因此在合规文化建设工作存在一定程度上的走过场、应付了事的情况;二是认为合规文化建设是上级部门的事情，上下传导不畅;三是认为合规文化建设是合规部门(岗位)的事情，合规理念和合规意识未能渗透到每个部门、每个岗位、每位员工。

一是督促各部门尽快将相关制度文件进行完善，从而使我行的安全风险降至最低;二是积极进行案防文件的教育学习，提高员工自身对案防风险的认识，逐步将风险观念植根于每个员工心里，争取做到零风险。

**内控合规工作总结篇六**

内控合规工作总结（六篇）

银行内控合规工作年度总结（一）

省分行内控合规部：

\*\*分行内控监察部按照上级行和本行内控工作重点，今年根据内控合规工作新要求，在努力完成审计检查工作的同时，积极转变观念，推进内控体系建设、探索合规管理、完善操作风险管理等工作。现把全年内控合规工作总结如下：

一、积极创新内控管理手段，建立良好内控文化氛围1、制定《中国工商银行\*\*分行今年内控指导意见》。

根据建设“治理优良、资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好、具有较强国际竞争力”世界一流银行的经营理念。提出了今年内控管理工作五方面目标：一是完善内控体系建设，积极营造全员参与的氛围、树立内控先行的理念、构建主动合规的内控文化；二是强化内控基础工作，进一步完善内控防案履职网络建设，内控评价结果力争比上年提高一个层次；三是按照总、省行全面风险管理工作要求，初步建立全行风险管理体系；四是构建全行内控管理信息平台，实现内控管理资源共享，降低内控管理成本，提高风险控制效率；五是全行实现安全无事故、无案件、无重大差错。

探索合规管理模式，初步建立合规管理体系；三是进一步完善操作风险识别与评估，完善操作风险管理；四是加强重点业务领域的审计和检查，提高审计检查工作的针对性和有效性；五是加强与监管部门及外部审计的沟通协调。

2、根据内控合规、操作风险防范要求对内控网络办法进行了新一轮的修订，以进一步规范内控检查监督网络体系成员履职行为。

根据省分行内控管理和各项业务及管理体制的发展要求，对《中国工商银行\*\*分行内控管理检查监督网络体系实施办法（试行）》进行了相应的修订。一是进一步拓展网络功能；二是进一步明确网络成员范围和层次划分；三是进一步整合网络管理各项制度；四是进一步规范各项报告格式；五是进一步完善考核评价体系。

制定、修订的其他内控制度有《中国工商银行\*\*分行内控管理考核办法（今年版）》、《中国工商银行\*\*分行机关管理部门内控管理考核办法（今年版）》等。

行支行行长内控工作述职方案及今年度述职计划》，要求各支行（部）所有助理以上人员进行内控述职。为确保述职会起到实效，会前，以帮助各支行发现内控管理不足为目的精心准备述职材料，整理了20\*\*年全年各支行接受上级行各项审计、检查、内控评价发现的问题和各项涉及内控考核的有关数据，并就各支行20\*\*年内控管理情况和相关问题整改情况设计了部分问题。会后，就述职中反映的问题和行领导相关要求向各支行提出了整改建议，对述职工作情况及时进行总结和通报，肯定工作成绩，推广工作经验，分析存在问题，指导各行提高内控履职水平。

，对内控管理重点行实行一对一帮辅。通过帮教工作，重点支行内控管理水平有较大提高，其中平湖支行进步较大，内控评价得分是所有支行中提高最多的。

5、完善内控专管员管理。

（1）为充分发挥支行内控专管员在组织、协调、强化内控管理、防范操作风险中的作用，更好地贯彻落实省分行《内控专管员管理办法》和《\*\*分行内控防案履职网络实施办法》中内控专管员相关要求，出台了《内控专管员履职规范细则》。该细则对内控专管员的聘任和岗位设置、日常工作、档案管理和报告制度、工作权限、管理和考核五方面内容进行了详细的规范。该细则充分考虑了上级行的要求和\*\*分行内控防案网络的特点，一是对内控机制管理、风险管理、日常督促提醒等较为抽象的工作进行了量化规定；二是对报告内容和报告时限进行了详细划分；三是着重强调了内控信息的重要性，对专管员内控信息报送作出了较高要求；四是规范了内控专管员的责任制，规定内控专管员承担全行实现内部控制目标、规范合规管理、防范操作风险和预防案件的指导、培训、检查、监督、修正、报告的责任；五是规范了考核结果的运用，对连续两年考核排名靠后的专管员要求支行进行换岗。

（2）向内控专管员开放了审计非现场通用查询系统，使该系统的数据筛选和统计功能得到充分发挥，也提高了该系统的利用率，同时为规范使用，还制定了严格的管理制度。为此，还邀请了省分行开发此系统的王光红老师前来讲课，通过授课，使内控专管员和总会计的使用能力大大提高，为进一步开展非现场检查打下了坚实的基础。

6、组织分行内控合规知识竞赛。竞赛的主要内容涉及全行各专业的各项规章制度和操作流程，银监会和上级行关于内控合规的各项基本制度，奖罚措施等。本次知识竞赛突破了以往知识竞赛的惯例，在形式上作了不少创新，取得了很好的效果。一是通过抽签决定了机构负责人、客户经理、营业经理、综合柜员和内控专管员等岗位人员参加必答题环节的比赛，使得参加比赛的人员更多，突出了“合规人人有责”的内控合规文化理念。二是各支行以方阵形式参加比赛，在回答必答题时如果指定人员不能回答，可以向方阵求助，活泼了现场气氛。三是为突出对实际工作的指导意义，专门组织业务部门编制拍摄了多篇案例录像，集中了业务过程中的违章现象，通过直观生动的案例展示，一方面使竞赛过程生动活泼，另一方面，也使员工获得了不少内控合规知识。

7、积极组织各项内控评价相关工作（1）根据省分行今年版内控评价办法，结合我行实际，今年我行对下辖各支行进行了内控评价，从现场评价情况看，各行内控管理水平有较大提高，一是得分普遍提高，幅度较大；二是控制环境、信息交流等内控基础工作方面基本杜绝了失分；三是发现问题的性质和风险度比去年有较大幅度的下降，同时问题分布的范围也大大缩小了；四是部分原来内控管理基础比较薄弱的行今年有较大改观，如平湖支行今年不但杜绝了内控基础方面的扣分，而且得分提高幅度较大。

（2）对20\*\*年省分行评价发现问题，我行已落实整改，所有问题均整改落实到位；对今年内控评价问题正着手开始组织整改。

（3）认真布置落实银监局内控评价的自查工作，自查在三个层面展开，一是内控合规管理部门对全行近两年来的内控管理状况进行全面回顾总结，同时整理相应的内控管理材料，做好银监分局现场评价的资料准备工作；二是布置各专业部门针对自查方案，对各项业务从管理部门角度检查文件制度方面的问题，对涉及业务的进行全面自查；三是布置各支行主要针对操作环节进行全面自查。现银监局现场评价工作已顺利结束，评价结果尚未反馈。

二、积极探索合规工作思路，完善合规体制建设1、以完善内控合规网络化管理为基本点建立合规风险管理机制（1）进一步完善绩效考核制度，加大内控合规考核力度。一是在支行内控合规考核办法中，我们增加了合规管理的考核比例，使得支行内控考核重点更倾向于合规管理的要求；二是对分行各部室的考核强调了必须及时跟踪相关政策的变化，对有关规章制度进行梳理、整合、完善的内容，同时强调了对银监局、人行等外部各项合规检查发现问题，必须追究相应管理部门责任。

承担的责任；二是进一步完善支行行长内控合规述职制度；三是进一步完善员工抵制检举重大违规违纪行为和堵截案件奖励制度，加大诚信举报宣传力度。

2、以防范合规风险为立足点认真清理规章制度（1）全面排查业务制度流程合规风险点，清理规章制度和业务流程。由于业务办法制定权集中在总行层面，我行清理重点是本行制定的一些补充性的制度和业务流程。今年我行共计清理各项制度和业务流程131个，其中整合3个，修订34个，废止18个，继续执行76个。

（2）建立日常化合规审议制度。为确保我行各项业务合规经营，从源头上对各项制度办法进行合规控制，我行今年实行了“制度合规审议流程”，规定各业务部门在制定各项业务规定、操作流程时，必须报送内控监察部合规人员进行合规审议，从是否符合国家法律法规、监管要求和总行的规定等方面进行全面审视，使各项规章制度、程序符合法规制度要求，规避因不符合法律法规和监管要求而造成的合规性风险。今年内控监察部已分别对结算与电子银行部的“电子银行申请表填写规范”、“网上银行代发工资办法”、个人业务部“‘1+1’个人组合贷款业务指引”、保卫部“\*\*库区实地守护操作规程”、“\*\*安邦押运业务操作流程”等进行了合规审核。

三、以操作风险监测指标为抓手，加强操作风险管理

1、及时监测、分析和报告各业务领域的操作风险。做好全年操作风险监测工作，并针对产生的操作风险，提出多方面加强操作风险管理建议，如提高信贷工作前瞻性，切实做好贷前调查工作，把信贷风险控制关口前移，严把风险质量关；进一步落实贷后管理工作责任制，定期进行考核评价，并与相关责任人绩效工资挂钩，努力提高信贷从业人员的贷后管理水平；加强对经营者的动态和贷款日常动态的管理，特别是企业法定代表人风险预警信息、企业风险预警信息和企业出现重大异常情况下，要进行认真分析，从感性和理性两方面判断企业的生产经营情况及贷款风险状况；处理好抓存款业务与履行反洗钱的工作职责之间的关系，认真落实反洗钱工作制度，杜绝因工作失误而造成操作风险；充分发挥银行卡专管员的作用，保障他们服务于本职工作的时间，重视上门催收工作，合理安排车辆或交通费用，提高催收成功率与及时分析风险产生的原因，根据不同对象有针对性地采取各种措施，必要时通过公安、司法等手段强制清收等建议。

2、认真落实操作风险管理指导，一是建立操作风险提示制度，对内控监察部各项合规检查和审计发现问题中的操作风险问题均向被检查单位作出风险提示并提出防范风险的建议；二是建立操作风险通报制度，对上述情况同时通报相关业务部门。

3、认真组织总行《业务操作指南》培训及考试工作

我行成立了以卜克强行长为组长，各位副行长为副组长，各部门总经理为成员的领导小组，全面负责指导、协调、检查和推广工作。

，组织营业经理集中学习和交流，开展“学习贯彻指南，查找薄弱环节”建议活动，组织知识竞赛、辩论赛等形式，进一步拓展学习渠道，加深员工印象。

中明确《业务操作指南》作为网络成员履职的检查重点；三是落实日常管理措施，把操作指南内容作为日常审计重点；四是落实考前辅导

工作

，分行内控办收集整理了《业务操作指南》各类型试题，下发支行，要求组织学习；五是认真组织省分行统一考试，本次考试，根据省分行的要求，我行组织136名员工集中到分行参加考试，除一人参加总行在湖南的培训缺考外，其他135位员工均认真参加了考试，合格率为100％；六是组织内控防案

知识

竞赛，深化培训效果，

我行组织了内控防案知识竞赛，其中，《业务操作指南》被作为一项重要内容，占总题量的15％左右。

进行督查，确保各行排查工作落到实处。整个排查工作共查出319个问题，涉及问题金额2.75亿元。

（2）抓好重要岗位和高风险业务专项检查和整改工作。根据省分行《关于对部分重要岗位和高风险业务进行专项检查的通知》的文件要求，我行组成检查组，对分行业务处理中心、现金营运中心、财富管理中心、银行卡中心、分行营业部和辖属嘉善、平湖支行的营业部、市场部、财富中心及...

**内控合规工作总结篇七**

xx年是我行成立的第三年，也是至关重要的一年，全行内控、案防、合规工作的总体思路是制定、实施以防范操作风险及案件风险为导向，以杜绝严重违规行为为重点，以加强内部控制为核心的工作方案。从建立合规秩序、加强制度管理、加大检查力度、理顺沟通机制和培育合规文化等五个方面，通过履行内部审计和合规的日常监督和专项监督职能，发挥内审合规工作在完善内部控制环境、提高操作风险及案件风险评估能力、改善操作风险及案件风险控制措施和手段的作用，增强机构自身案件防控内生动力建设水平，有效落实合规管理措施，防范和控制合规风险。

xx年一季度我行在内控、案防、合规方面工作总结情况如下：

一、推进合规体系建设，逐步建立合规管理平台

xx年我行在董事会的领导下，由行长室负责有效管理全行的合规风险，明确一名副行长分管合规管理工作。配备一名专职合规员；在主要业务部门和各支行设立兼职合规员，初步搭建全行的合规风险管理框架。

为健全我行合规风险管理体制，推进合规风险管理工作，根据《商业银行合规风险管理指引》要求，明确各业务条线部门在内控、案防、合规工作上的责任。行长是我行内控、案防、合规工作的第一责任人，对全行的内控、案防、合规工作承担领导责任；分管副行长协助行长组织实施全行内控、案防、合规工作；各业务条线部门（各支行）是内控、案防、合规管理的直接责任部门，具体负责本部门（支行）的内控、案防及合规工作，确保工作的正常有效开展，杜绝案件风险发生；合规经理是合规管理的职能部门，通过定期召开工作协调会，联席会的方式听取各部门（各支行）内控和合规工作情况汇报，研究和部署相关工作，协商解决在日常工作中具体问题，及时调整和完善内控合规工作方案，落实各项检查及风险问题的整改等；全行的每一位员工必须在本职岗位上对每项业务活动的合规性负责。

1

同时制定了《xx合规管-理-员管理办法》，明确了合规经理和兼职合规员的岗位职责，工作内容，报告路线和具体的\'工作要求。

二、召开工作会议，明确工作方针，层层签署目标责任书 xx年x月xx日，我行召开全行员工会议，在会上学习了《xx-x在xx年上海银行业案防安保工作会议上的讲话》、再次强调了内控、案防、合规工作的重要性，要求“全员合规，从我做起”，并要求各条线部门（各支行）结合部门（支行）的实际情况，就全年的内控和合规工作的目标、总体要求做出具体计划安排，包括检查和培训，风险排查的计划等，从工作要求和时间要求上对x年内控、案防、合规工作做出了具体的工作部署。

通过行长与经营班子成员、行长与各部门（各支行）负责人及与所属员工的三个层级，层层签署《内控、案防、合规工作目标责任书》，将内控、案防、合规工作责任逐级明确落实到部门。

xx年要继续狠抓关键环节和重点领域防控。并加大对“三重、三新、三易”（重点单位、重点岗位、重点业务，新机构、新业务、新人员，案件易发业务、易发岗位、易发环节）业务检查监督力度，对存在的风险隐患和内控薄弱环节持续纠偏纠漏，切实提高内控制度执行力。

三、健全合规工作制度建设，夯实“制度治行”基础。

根据《商业银行合规风险管理指引》要求，结合我行工作实际，制定了《合规风险管理办法》、《合规管-理-员管理办法》、《银行与监管部门联系沟通管理办法》、《整改工作管理办法》、《专业检查管理办法》。明确了合规风险管理目标、内容和合规管理工作的基本原则；明确合规风险管理组织架构、合规管理职责及合规风险管理报告路线；规范合规风险管理计划制订、合规风险识别、评估和监测和合规培训与咨询等合规工作。在全行建立一支懂制度、订制度、用制度的专家型合规管理队伍，调动全行合规管理人员的积极性，明确合规管理人员的任职条件、工作内容、工作方式，充分发挥合规管理人员的作用。

四、推进反洗钱工作的常态化管理

通过前期多头反复联系和反洗钱联机版的不断的测试，通过近 2

一个月的运行情况稳定正常，日常提醒各支行坚持以“主观判断为主， 客观规则为辅”的原则，从“了解你的客户”出发，切实做好反洗钱的可疑甄别等日常工作。重点关注公转私业务、大额现金业务等热点，结合反洗钱特征加以综合分析和跟踪，适时做好反洗钱的日常台账的记录工作。

五、加强监管信息报送工作，提高报送质量

日常与监管部门保持良好的沟通，加强监管信息报送的工作，注重非现场监管工作，提高日常报表数据的统计质量，做好监管报送提醒工作，杜绝信息报送的迟报、漏报现象的发生。

《内控合规部工作总结》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。

**内控合规工作总结篇八**

自＃＃年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：

一、内部控制管理的基本情况 支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设、、、、、6 个储蓄所。到 10 月末全行员工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩 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，＃＃年以来，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次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的责任审计储畜所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位责任移交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。

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、、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了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、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。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照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，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

2024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、防范风险中起到了积极的作用。现将我行内控管理基本情况汇报如下：

《银行内控合规工作总结》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。

**内控合规工作总结篇九**

\_\_\_\_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、业务和政策学习等方面加强了管理，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、银行卡业务。我部对信用卡业务进行了检查，客户档案、密码信封、库存银行卡及成品银行卡的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员进行了调整和落实，根据个人金融部实际情况，指定==副主任牵头，==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。每月至少安排2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识大豆异黄酮识、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、对外围系统的柜员进行全面清理。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进行了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。

**内控合规工作总结篇十**

xx年是我行成立的第三年，也是至关重要的一年，全行内控、案防、合规工作的总体思路是制定、实施以防范操作风险及案件风险为导向，以杜绝严重违规行为为重点，以加强内部控制为核心的工作方案。从建立合规秩序、加强制度管理、加大检查力度、理顺沟通机制和培育合规文化等五个方面，通过履行内部审计和合规的日常监督和专项监督职能，发挥内审合规工作在完善内部控制环境、提高操作风险及案件风险评估能力、改善操作风险及案件风险控制措施和手段的作用，增强机构自身案件防控内生动力建设水平，有效落实合规管理措施，防范和控制合规风险。

xx年一季度我行在内控、案防、合规方面工作总结情况如下：

一、推进合规体系建设，逐步建立合规管理平台

xx年我行在董事会的领导下，由行长室负责有效管理全行的合规风险，明确一名副行长分管合规管理工作。配备一名专职合规员；在主要业务部门和各支行设立兼职合规员，初步搭建全行的合规风险管理框架。

为健全我行合规风险管理体制，推进合规风险管理工作，根据《商业银行合规风险管理指引》要求，明确各业务条线部门在内控、案防、合规工作上的责任。行长是我行内控、案防、合规工作的第一责任人，对全行的内控、案防、合规工作承担领导责任；分管副行长协助行长组织实施全行内控、案防、合规工作；各业务条线部门（各支行）是内控、案防、合规管理的直接责任部门，具体负责本部门（支行）的内控、案防及合规工作，确保工作的正常有效开展，杜绝案件风险发生；合规经理是合规管理的职能部门，通过定期召开工作协调会，联席会的方式听取各部门（各支行）内控和合规工作情况汇报，研究和部署相关工作，协商解决在日常工作中具体问题，及时调整和完善内控合规工作方案，落实各项检查及风险问题的整改等；全行的每一位员工必须在本职岗位上对每项业务活动的合规性负责。

1

同时制定了《xx合规管-理-员管理办法》，明确了合规经理和兼职合规员的岗位职责，工作内容，报告路线和具体的工作要求。

二、召开工作会议，明确工作方针，层层签署目标责任书 xx年x月xx日，我行召开全行员工会议，在会上学习了《xx-x在xx年上海银行业案防安保工作会议上的讲话》、再次强调了内控、案防、合规工作的重要性，要求“全员合规，从我做起”，并要求各条线部门（各支行）结合部门（支行）的实际情况，就全年的内控和合规工作的目标、总体要求做出具体计划安排，包括检查和培训，风险排查的计划等，从工作要求和时间要求上对x年内控、案防、合规工作做出了具体的工作部署。

通过行长与经营班子成员、行长与各部门（各支行）负责人及与所属员工的三个层级，层层签署《内控、案防、合规工作目标责任书》，将内控、案防、合规工作责任逐级明确落实到部门。

xx年要继续狠抓关键环节和重点领域防控。并加大对“三重、三新、三易”（重点单位、重点岗位、重点业务，新机构、新业务、新人员，案件易发业务、易发岗位、易发环节）业务检查监督力度，对存在的风险隐患和内控薄弱环节持续纠偏纠漏，切实提高内控制度执行力。

三、健全合规工作制度建设，夯实“制度治行”基础。

根据《商业银行合规风险管理指引》要求，结合我行工作实际，制定了《合规风险管理办法》、《合规管-理-员管理办法》、《银行与监管部门联系沟通管理办法》、《整改工作管理办法》、《专业检查管理办法》。明确了合规风险管理目标、内容和合规管理工作的基本原则；明确合规风险管理组织架构、合规管理职责及合规风险管理报告路线；规范合规风险管理计划制订、合规风险识别、评估和监测和合规培训与咨询等合规工作。在全行建立一支懂制度、订制度、用制度的专家型合规管理队伍，调动全行合规管理人员的积极性，明确合规管理人员的任职条件、工作内容、工作方式，充分发挥合规管理人员的作用。

四、推进反洗钱工作的常态化管理

通过前期多头反复联系和反洗钱联机版的不断的测试，通过近 2

一个月的运行情况稳定正常，日常提醒各支行坚持以“主观判断为主， 客观规则为辅”的原则，从“了解你的客户”出发，切实做好反洗钱的可疑甄别等日常工作。重点关注公转私业务、大额现金业务等热点，结合反洗钱特征加以综合分析和跟踪，适时做好反洗钱的日常台账的记录工作。

五、加强监管信息报送工作，提高报送质量

日常与监管部门保持良好的沟通，加强监管信息报送的工作，注重非现场监管工作，提高日常报表数据的.统计质量，做好监管报送提醒工作，杜绝信息报送的迟报、漏报现象的发生。

六、建立分层检查网络，持续开展案件风险排查，提升案件防控能力

我行在内控和合规风险日常排查工作按照“部门自查、专业条线部门检查、合规经理抽查，领导小组督查”的分层检查网络覆盖全行各项业务的检查。

持续强化从业人员行为管理。结合监管要求，制定操作方案，按季开展从业人员不当行为专项风险排查，推进全员强制休假和轮岗相结合，覆盖面达到100%。对重要和关键岗位的从业人员有无参与各类融资中介、票据中介、不当担保、高利贷、“卖贷款”等活动，以及超个人经济承受能力的大额高风险投资、消费行为、经商办企业和涉黄、涉赌、涉毒、涉诉的情况进行排查。做到不漏一行、一岗、一人，并建立排查工作专项档案，发现问题应及时整改和纠正。

七、注重人员日常培训工作，进一步营造合规经营氛围

xx年，我行将组织开展合规管理主题活动，采取专家授课、案例讨论、合规培训、警示教育等多种形式，依托业务条线和营业网点推动合规培训的具体落实，注重发挥合规经理和兼职合规员及案防联络员队伍在培训工作中的积极作用，在全行上下倡导诚实、守信、正直的道德价值标准。按照时间节点针对各条线、各层次人员开展相应合规业务培训，进一步提升合规意识和风险辨别能力。让合规操作成为每一名员工的自觉行为和习惯动作，使合规文化的理念成为全行员工的行为准则。

3

**内控合规工作总结篇十一**

自＃＃年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：

一、内部控制管理的基本情况支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设、、、、、6个储蓄所。到10月末全行员工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩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，＃＃年以来，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次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的责任审计储畜所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位责任移交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。

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、、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了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、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。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照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，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

通过此次学习活动，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，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

（2）提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。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，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该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，不断强化员工风险象环生防范意识，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良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

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

年即将进入尾声，回顾近一年的工作，可以用“不断学习、不断成长”来概括，作为进入省公司管理机关第一个完整的工作年，我积极适应、加速转变，按照岗位职责和领导要求，较好地完成了各项工作任务。现简要总结如下：

第一.合规管理工作。一是牵头完成采购管理5项关键业务环节的风险梳理，确定风险点31条，针对10个关键岗位完善防控措施28条。二是牵头推进制度体系建设，协助完成采购管理办法等5项重点业务的制度修订。三是重点梳理廉洁风险防控清单6项清单的编制，并制定廉洁风险防范指引表。四是理顺“三重一大”决策流程，明确“三重一大”决策事项范围，规范上会流程，做好会议记录及相关资料的存档。五是组织完成法律法规条款的识别确认，确认食品安全法、烟草专卖法、广告法、消费者权益保障法等相关法律法规15项。

第二.内控管理工作。一是强化合同管理，牵头完成合同管理专项检查迎检工作，积极完成问题整改，并根据新的合同管理要求，做好合同的线上审核、合同登记存档、履行情况跟踪上报等。二是牵头推进制度体系融合，全面排查所有岗位职责对应制度流程管控，完善更新内控流程图。三是规范管理，牵头完成重要岗位牵制目录和业务公开部分。四是牵头组织年度专项审计迎审工作，收集整理审计需要相关材料，协调督促各部门做好审计回复和问题整改落实。五是按照hse管理要求，完成安全环保责任书签订、危险因素辨识台账整理、个人安全行动手册公开等规定事项，牵头完成质量体系审核改版，完成hse体系审核迎检工作。

第三.其他工作。一是积极做好宣传报道，截至10月，审核修改并上稿91篇，其中78篇被外部网站采用。二是强化重点工作督察督办，对要求的重点工作及时在协同系统上跟踪反馈并办结，对各部门的重点工作分月度、周度跟踪收集，呈报领导。三是按照相关规定，做好经营分析会、工作总结会等各类会议的会务筹备。四是认真做好例会汇报材料、会议材料等其他文字材料的拟定。五是积极协助做好党群工团相关工作。

1.专业能力需进一步加强。一是对于专业知识的学习掌握不够，撰写相关材料水平不足，专业性不强。二是对于法规方面相关制度规定的学习不够深入，不能很好地指导并开展工作。

2.工作完成质量需进一步提升。因事务性工作繁杂，多头对应多个处室，忙于应付，导致个别工作完成质量不高。

3.工作协调能力需进一步强化。重点工作督办力度不够，对于重点工作的进展反馈不够及时。

4.思考问题的全面性不足。对于领导交办工作，做前的思考不够深入，导致工作效果不佳。

1．提高自身专业业务能力。从本职工作岗位出发，不断加强专业知识学习，努力提高自身素质，认真履行岗位职责，不折不扣地完成各项工作。

2．提高合规管理专业水平。一是强化内控管理工作，牵头组织完成新制度的内控流程梳理及编制，完善内部控制管理体系，确保顺利通过内控测试。二是进一步强化基础规范管理工作，严格按照管理流程做好“三重一大”的会议申报审批工作，杜绝出现不按规定临时增加议题，确保会议的严肃性和纪律性，做好会议记录和资料存档，为专项检查做好准备。三是持续强化合同管理，严格按照合同管理实施细则和合同系统操作要求，做好合同签约依据的审核，做好合同系统流程的跟踪指导，确保无事后合同发生，确保合同按期完成审批并组织签订。四是加强廉洁风险管控，牵头组织完成相关业务流程的廉洁风险清单梳理，确保新修订的制度对各项风险漏洞有效管控。

3．提高重点工作宣传报道力度。进一步加强对重点工作、亮点工作的宣传报道，积极调动各部门对宣传工作的积极性，加强引导，助力各项工作顺利推进。

4．提高对内对外综合协调能力。充分发挥枢纽功能，认真抓好督查督办工作管理，及时反馈工作进展，确保工作执行力落实到位。

5．提高工作主动性，加强相互协作配合能力。主动补位、相互配合，高效推进各项工作。

**内控合规工作总结篇十二**

xx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的工作。

2、根据《关于发送的通知》文件要求，我行对xx年8月至xx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，加大了员工保密的工作的培训力度。

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。

**内控合规工作总结篇十三**

省分行内控合规部：

\*\*分行内控监察部按照上级行和本行内控工作重点，今年根据内控合规工作新要求，在努力完成审计检查工作的同时，积极转变观念，推进内控体系建设、探索合规管理、完善操作风险管理等工作。现把全年内控合规工作总结如下：

一、积极创新内控管理手段，建立良好内控文化氛围 1、制定《中国工商银行\*\*分行今年内控指导意见》。根据建设“治理优良、资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好、具有较强国际竞争力”世界一流银行的经营理念。提出了今年内控管理工作五方面目标：一是完善内控体系建设，积极营造全员参与的氛围、树立内控先行的理念、构建主动合规的内控文化；二是强化内控基础工作，进一步完善内控防案履职网络建设，内控评价结果力争比上年提高一个层次；三是按照总、省行全面风险管理工作要求，初步建立全行风险管理体系；四是构建全行内控管理信息平台，实现内控管理资源共享，降低内控管理成本，提高风险控制效率；五是全行实现安全无事故、无案件、无重大差错。

为保证目标实现提出了五大方面19项工作措施：一是大力推进内控体系建设，构筑良好内控环境，提高内控管理水平；二是积极探索合规管理模式，初步建立合规管理体系；三是进一步完善操作风险识别与评估，完善操作风险管理；四是加强重点业务领域的审计和检查，提高审计检查工作的针对性和有效性；五是加强与监管部门及外部审计的沟通协调。

2、根据内控合规、操作风险防范要求对内控网络办法进行了新一轮的修订，以进一步规范内控检查监督网络体系成员履职行为。

根据省分行内控管理和各项业务及管理体制的发展要求，对《中国工商银行\*\*分行内控管理检查监督网络体系实施办法（试行）》进行了相应的修订。一是进一步拓展网络功能；二是进一步明确网络成员范围和层次划分；三是进一步整合网络管理各项制度；四是进一步规范各项报告格式；五是进一步完善考核评价体系。

制定、修订的其他内控制度有《中国工商银行\*\*分行内控管理考核办法（今年版）》、《中国工商银行\*\*分行机关管理部门内控管理考核办法（今年版）》等。

3、抓好内控述职工作。为完善内控防案工作问责制度，进一步加强支行内控管理和防案工作，根据上级行内控述职指导意见和分行内控委会议精神，为确实落实“各行（部）‘一把手’内控防案工作的第一责任人职责，全面履行对内控防案工作的直接领导职责，对本行（部）的内控防案工作负总责；分管领导是分管部门和专业内控防案工作的直接责任人，负责把分管专业的内控防案工作纳入到日常工作中，对分管工作内控防案工作负责”的内控要求，拟定了《\*\*分行支行行长内控工作述职方案及今年度述职计划》，要求各支行（部）所有助理以上人员进行内控述职。为确保述职会起到实效，会前，以帮助各支行发现内控管理不足为目的精心准备述职材料，整理了2024年全年各支行接受上级行各项审计、检查、内控评价发现的问题和各项涉及内控考核的有关数据，并就各支行2024年内控管理情况和相关问题整改情况设计了部分问题。会后，就述职中反映的问题和行领导相关要求向各支行提出了整改建议，对述职工作情况及时进行总结和通报，肯定工作成绩，推广工作经验，分析存在问题，指导各行提高内控履职水平。

4、落实内控重点联系行制度。今年，我行出台了《内控重点支行管理办法》，落实对辖内内控管理相对较为薄弱的支行实行对口帮教，今年主要落实了以下工作，一是从内部管理、业务指导、人员培训三个方面加强对支行帮辅工作的，尤其突出教育、培训、交流、分析方面的重点帮辅工作，分行内控分管行长王青英率领内控监察部、个人业务部、贷后管理中心、运行管理部负责人一行到重点支行召开帮辅现场沟通会；二是组织重点支行与内控管理先进行进行内控履职交流会，9月在海宁召开了现场会，由海宁支行行长、内控专管员、综合业务部负责人、网点负责人、营业经理等从各自的层面介绍了自己在内控防案履职过程中的经验和体会，对内控管理重点行实行一对一帮辅。通过帮教工作，重点支行内控管理水平有较大提高，其中平湖支行进步较大，内控评价得分是所有支行中提高最多的。

5、完善内控专管员管理。

（1）为充分发挥支行内控专管员在组织、协调、强化内控管理、防范操作风险中的作用，更好地贯彻落实省分行《内控专管员管理办法》和《\*\*分行内控防案履职网络实施办法》中内控专管员相关要求，出台了《内控专管员履职规范细则》。该细则对内控专管员的聘任和岗位设置、日常工作、档案管理和报告制度、工作权限、管理和考核五方面内容进行了详细的规范。该细则充分考虑了上级行的要求和\*\*分行内控防案网络的特点，一是对内控机制管理、风险管理、日常督促提醒等较为抽象的工作进行了量化规定；二是对报告内容和报告时限进行了详细划分；三是着重强调了内控信息的重要性，对专管员内控信息报送作出了较高要求；四是规范了内控专管员的责任制，规定内控专管员承担全行实现内部控制目标、规范合规管理、防范操作风险和预防案件的指导、培训、检查、监督、修正、报告的责任；五是规范了考核结果的运用，对连续两年考核排名靠后的专管员要求支行进行换岗。

（2）向内控专管员开放了审计非现场通用查询系统，使该系统的数据筛选和统计功能得到充分发挥，也提高了该系统的利用率，同时为规范使用，还制定了严格的管理制度。为此，还邀请了省分行开发此系统的王光红老师前来讲课，通过授课，使内控专管员和总会计的使用能力大大提高，为进一步开展非现场检查打下了坚实的基础。

6、组织分行内控合规知识竞赛。竞赛的主要内容涉及全行各专业的各项规章制度和操作流程，银监会和上级行关于内控合规的各项基本制度，奖罚措施等。本次知识竞赛突破了以往知识竞赛的惯例，在形式上作了不少创新，取得了很好的效果。一是通过抽签决定了机构负责人、客户经理、营业经理、综合柜员和内控专管员等岗位人员参加必答题环节的比赛，使得参加比赛的人员更多，突出了“合规人人有责”的内控合规文化理念。二是各支行以方阵形式参加比赛，在回答必答题时如果指定人员不能回答，可以向方阵求助，活泼了现场气氛。三是为突出对实际工作的指导意义，专门组织业务部门编制拍摄了多篇案例录像，集中了业务过程中的违章现象，通过直观生动的案例展示，一方面使竞赛过程生动活泼，另一方面，也使员工获得了不少内控合规知识。

7、积极组织各项内控评价相关工作

（1）根据省分行今年版内控评价办法，结合我行实际，今年我行对下辖各支行进行了内控评价，从现场评价情况看，各行内控管理水平有较大提高，一是得分普遍提高，幅度较大；二是控制环境、信息交流等内控基础工作方面基本杜绝了失分；三是发现问题的性质和风险度比去年有较大幅度的下降，同时问题分布的范围也大大缩小了；四是部分原来内控管理基础比较薄弱的行今年有较大改观，如平湖支行今年不但杜绝了内控基础方面的扣分，而且得分提高幅度较大。

（2）对2024年省分行评价发现问题，我行已落实整改，所有问题均整改落实到位；对今年内控评价问题正着手开始组织整改。

（3）认真布置落实银监局内控评价的自查工作，自查在三个层面展开，一是内控合规管理部门对全行近两年来的内控管理状况进行全面回顾总结，同时整理相应的内控管理材料，做好银监分局现场评价的资料准备工作；二是布置各专业部门针对自查方案，对各项业务从管理部门角度检查文件制度方面的问题，对涉及业务的进行全面自查；三是布置各支行主要针对操作环节进行全面自查。现银监局现场评价工作已顺利结束，评价结果尚未反馈。

（1）进一步完善绩效考核制度，加大内控合规考核力度。一是在支行内控合规考核办法中，我们增加了合规管理的考核比例，使得支行内控考核重点更倾向于合规管理的要求；二是对分行各部室的考核强调了必须及时跟踪相关政策的变化，对有关规章制度进行梳理、整合、完善的内容，同时强调了对银监局、人行等外部各项合规检查发现问题，必须追究相应管理部门责任。

（2）进一步完善内控合规人员履职责任制度和支行行长内控合规述职制度，加大合规问责力度。一是通过修订《内控合规网络成员履职实施办法》，规范了内控合规各管理层面人员的职责范围和履职责任制，界定了履行内控合规职责不到位而造成后果的网络成员应承担的责任；二是进一步完善支行行长内控合规述职制度；三是进一步完善员工抵制检举重大违规违纪行为和堵截案件奖励制度，加大诚信举报宣传力度。

2、以防范合规风险为立足点认真清理规章制度 （1）全面排查业务制度流程合规风险点，清理规章制度和业务流程。由于业务办法制定权集中在总行层面，我行清理重点是本行制定的一些补充性的制度和业务流程。今年我行共计清理各项制度和业务流程131个，其中整合3个，修订34个，废止18个，继续执行76个。

（2）建立日常化合规审议制度。为确保我行各项业务合规经营，从源头上对各项制度办法进行合规控制，我行今年实行了“制度合规审议流程”，规定各业务部门在制定各项业务规定、操作流程时，必须报送内控监察部合规人员进行合规审议，从是否符合国家法律法规、监管要求和总行的规定等方面进行全面审视，使各项规章制度、程序符合法规制度要求，规避因不符合法律法规和监管要求而造成的合规性风险。今年内控监察部已分别对结算与电子银行部的“电子银行申请表填写规范”、“网上银行代发工资办法”、个人业务部“‘1+1’个人组合贷款业务指引”、保卫部“\*\*库区实地守护操作规程”、“\*\*安邦押运业务操作流程”等进行了合规审核。

三、以操作风险监测指标为抓手，加强操作风险管理 1、及时监测、分析和报告各业务领域的操作风险。做好全年操作风险监测工作，并针对产生的操作风险，提出多方面加强操作风险管理建议，如提高信贷工作前瞻性，切实做好贷前调查工作，把信贷风险控制关口前移，严把风险质量关；进一步落实贷后管理工作责任制，定期进行考核评价，并与相关责任人绩效工资挂钩，努力提高信贷从业人员的贷后管理水平；加强对经营者的动态和贷款日常动态的管理，特别是企业法定代表人风险预警信息、企业风险预警信息和企业出现重大异常情况下，要进行认真分析，从感性和理性两方面判断企业的生产经营情况及贷款风险状况；处理好抓存款业务与履行反洗钱的工作职责之间的关系，认真落实反洗钱工作制度，杜绝因工作失误而造成操作风险；充分发挥银行卡专管员的作用，保障他们服务于本职工作的时间，重视上门催收工作，合理安排车辆或交通费用，提高催收成功率与及时分析风险产生的原因，根据不同对象有针对性地采取各种措施，必要时通过公安、司法等手段强制清收等建议。

2、认真落实操作风险管理指导，一是建立操作风险提示制度，对内控监察部各项合规检查和审计发现问题中的操作风险问题均向被检查单位作出风险提示并提出防范风险的建议；二是建立操作风险通报制度，对上述情况同时通报相关业务部门。

3、认真组织总行《业务操作指南》培训及考试工作 我行成立了以卜克强行长为组长，各位副行长为副组长，各部门总经理为成员的领导小组，全面负责指导、协调、检查和推广工作。

（1）积极采取多种形式进行培训活动。一是落实专业部门组织开展专业培训，电子银行、会计、国际业务等采取集中授课的方式，由分行相关部门组成巡回授课组，到各支行进行授课；二是针对涉及人员较少的专业，采取自学为主的方式；三是支行层面采取通过“网点三会”、网讯、综合业务信息平台交流学习，组织营业经理集中学习和交流，开展“学习贯彻指南，查找薄弱环节”建议活动，组织知识竞赛、辩论赛等形式，进一步拓展学习渠道，加深员工印象。

（2）采取多种形式检验培训效果。一是建立目标责任制，在制定《07年\*\*分行内控工作指导意见》时中明确规定以《业务操作指南》确定的风险点为内控工作准则；二是在内控防案履职网络制度中明确《业务操作指南》作为网络成员履职的检查重点；三是落实日常管理措施，把操作指南内容作为日常审计重点；四是落实考前辅导工作，分行内控办收集整理了《业务操作指南》各类型试题，下发支行，要求组织学习；五是认真组织省分行统一考试，本次考试，根据省分行的要求，我行组织136名员工集中到分行参加考试，除一人参加总行在湖南的培训缺考外，其他135位员工均认真参加了考试，合格率为100％；六是组织内控防案知识竞赛，深化培训效果，我行组织了内控防案知识竞赛，其中，《业务操作指南》被作为一项重要内容，占总题量的15％左右。

四、转变内审理念，突出重点做好审计工作 1、认真做好上级行布置的各项专项审计及检查（1）根据省分行《关于开展案件风险排查工作的通知》及浙江银监局《关于对浙江辖内银行业金融机构开展案件风险排查的通知》文件要求，全行共成立检查组44个，参加检查人员166人，我行还成立督查组，对各行排查情况进行督查，确保各行排查工作落到实处。整个排查工作共查出319个问题，涉及问题金额2.75亿元。

（2）抓好重要岗位和高风险业务专项检查和整改工作。根据省分行《关于对部分重要岗位和高风险业务进行专项检查的通知》的文件要求，我行组成检查组，对分行业务处理中心、现金营运中心、财富管理中心、银行卡中心、分行营业部和辖属嘉善、平湖支行的营业部、市场部、财富中心及嘉善电厂桥分理处、平湖环北分理处进行了突击检查。针对省分行和本行突击检查发现问题情况下发了《关于近期重要业务突击检查情况的通报》，在全行范围内进行了通报，要求各行部必须进一步落实“两手抓”，抓好问题的整改工作。

（3）根据总行《关于组织重要经营事项重点检查》的要求，由内控合规部门牵头开展现场自查工作。在落实检查的过程中，一是注意与省分行沟通，确保检查工作能够规范、顺利展开；二是做好整合协调工作，制作了分行检查项目安排表、各部门分管领导和联系人的通讯录、检查组成员通讯录和联合检查组检查时间和人员安排表，为确保整合检查，先后4次协调检查时间和检查人员，确保以最佳时间安排和最佳线路完成联合检查，减轻支行的接待负担；三是规范检查工作，本次自查规范了统一的工作底稿、取证书、报告书格式，并要求检查一条边到底，中间不得更换检查人员，以便最大程度统一检查标准；四是抓好落实整改工作。

（4）根据省分行工作布置，抓好电子银行业务合规性调查工作。对分行电子银行部、业务处理中心、分行营业部及嘉善、海宁支行的部分电子银行业务进行了专项调查。针对调查发现问题，提出五方面的整改建议，及时提示电子银行业务在管理和操作中的风险状况，促进\*\*分行电子银行业务的健康持续发展。

2、针对重点业务组织专项审计和合规检查

（1）针对部分网点营业经理履职不到位情况发生较为频率的现状，内控监察部为了加强营业经理的内控防案工作，促进营业经理认真履行职责，及时防范风险、堵塞漏洞，组织内控人员对下属五个支行及本级营业部的部分网点营业经理履职情况进行了抽查。检查采取了现场和非现场相结合的方式，并抽查一定时段录像予以核实。对个别营业经理在履职工作中不到位的地方，检查人员当场指正并提出合理化建议，及时总结其他网点的先进经验和教训，帮助营业经理提高履职能力，把今后的工作做细做好。

（2）针对部分总会计在岗时间较长等因素，为了促进总会计认真履行职责，及时防范风险、堵塞漏洞，组织内控人员对辖内4名总会计的履职情况进行了专项审计。检查采取了现场和非现场相结合的方式，检查人员认真分析其履职中不够到位的环节，并提出合理化建议，帮助总会计提高履职能力，把今后的工作做细做好。

（3）为强化风险管理，跟踪落实审计发现问题整改情况，巩固审计成果，防范操作风险，对去年审计中发现问题较多的个人经营性贷款和小（微）型企业信贷业务开展后续审计。两项审计共发现问题54个，提出建议26条，被审计行采纳26条。

3、认真开展非现场审计

（1）做好利息收支核对和利率政策执行季度常规非现场审计。针对中长期贷款利率一期一调整操作上的问题，牵头召集信贷管理和运行管理部门共同研究利率调整工作，规范利率执行，减少不必要的手工计息和差错，提高了利率执行的合规性。

（2）开展日常排查工作，今年我行对贷款用途、反交易、单位定期存款、汇票签发、营业经理代班等进行了排查，因未发现问题，故未形成报告。（3）拓展通用查询系统的使用范围，今年在征得省分行内控合规部同意后，向支行内控专管员、总会计、分行运行管理部开放了通用查询系统，进一步提高了系统使用效率。

4、加强关键岗位管理，一是做好离任离岗审计工作，今年共计开展支行助理以上人员离任、责任审计9项，二级支行行长以上管理人员离岗、强制离岗审计23项；二是配合人力资源部制订了《\*\*分行关于规范关键岗位离岗审计和检查补充细则》，界定了各岗位检查承担部门，规范了检查程序。

5、认真落实各项审计检查工作发现问题的整改，截至报告日，已到整改期限的审计检查涉及问题已全部落实整改。

6、积极落实内控处罚，完善违规违章系统的管理。据统计，1－11月份各项审计检查共计扣点46人次93点，经济处罚73330元，奖励99570元；同时分行内控办公室定期检查支行违规违章信息库管理情况，各支行内控专管员均能及时输入各项检查发现问题及扣点情况，并向分行内控办定期上报问题整改进展及支行违规违章信息库使用情况。

五、努力提高内控合规人员整体素质，完善人员管理 1、我行目前设立合并履行职责的综合部门——内控监察部，承担了原内控合规和监察室的职能，其中专职从事内控合规工作人员10人。

2、人员专业资格水平情况，本科5人、大专5人；中级职称8人、初级职称2人。3、内控合规人员培训情况，今年我行内控合规人员除按规定参加上级行举办的反洗钱、内控合规等集中和视频培训外，还自行组织了审计通用查询系统培训，时间一天，参加人员21人。另外参加业务部门组织的培训班12人次。

4、内控工作信息交流情况，我行今年重视内控信息交流，一是《内控履职人员网络化管理》在\*\*银监局组织的同业合规管理交流会上作了经验介绍；二是积极向各级媒体投稿宣传我行各项内控动态，全年累计分行网讯采纳43篇，省分行网讯采纳30篇，总行网讯采纳4篇，省分行行报采纳2篇，另内控办向省分行内控合规工作动态组织推荐稿件39篇。

5、内控合规信息系统建设情况，我行重视各内控信息系统建设，一是规范“内控合规园地”的使用，要求各支行的内控报告事项均通过系统完成，并按系统上报时间进行考核；二是认真使用“稽核业务综合系统”，所有信息按要求输入，并制定专人定期管理；三是加强“金融法规制度库”管理，做好c级库的维护输入工作。

6、配合上级行借调人员情况，全年被上级行借调17人次累计219天。

六、2024年内控合规工作思路

2024年内控合规工作总体思路为：内控管理机制要更加完善，合规管理要不断深化，操作风险管理要加以创新，审计和检查工作要突出重点，内控合规部门基础建设再上新台阶。

1、以内控评价为抓手，推动内控管理机制的完善 （1）要进一步做好内控评价工作。经过这几年的建设，内控评价工作日趋完善，已经成为加强内控建设的一项重要制度。2024年要继续做好内控评价工作，要通过内控评价工作，推动各行内控管理体系的完善，促进各行加快内控制度建设。2024年的内控评价要根据我行内控管理体系建设的新规定、新要求，完善内控评价指标体系，改进评价的方式方法，进一步强化内控评价的全面性和客观性。内控评价工作要充分利用非现场分析手段，扩大评价工作的覆盖面。同时，要推动各行利用内控评价的方式，来完善对网点和部门的内控管理。

（2）要进一步推进内控网络建设的规范化。从现有的评价工作情况看，各层次的网络人员履职情况差距较大，2024年要在继续加强履职检查的同时，要加强对各层次人员的履职规范性培训，提高各层次人员的履职能力和履职水平。

2、以审计工作为基础，不断深化合规管理工作 （1）制定和完善合规工作反馈机制。对审计检查出来的问题，要加强分析，找出管理中的问题，对涉及分行管理部门的合规管理提出规范建议，并跟踪检查，提高全行对合规工作的认知度。

（2）积极参与部门制度建设。合规部门要提前参与各部门的规章、制度建设中去，要把合规审查作为部门制度下发的前提，提高参与度，主要工作是深化合规审核工作，争取把业务部门所有流程、制度的修订均纳入审核范围。

3、以流程和控制为重点，加强审计工作建设 （1）要做好对支行行长助理以上和分行部门负责人的责任审计工作，要统筹安排好工作，保质保量地完成好相关的审计工作。

2、进一步修订《内部审计（检查）操作规范》。通过《内部审计（检查）操作规范》的修订，以加强对各层次人员审计（检查）规范知识的培训，提高各层次人员的审计（检查）规范和审计（检查）水平，推动各层次审计（检查）工作的顺利开展。

（3）要以流程和控制为重点，开展专项审计工作。2024年设想主要开展以下几项：一是外包工作专项审计，审计内容主要是对帐和扫描工作，主要审查外包工作的开展情况，外包工作后我行的管理情况，外包工作中存在的风险和应加强的管理；二是理财中心的管理审计，主要审查理财中心的管理、优质客户的管理和客户经理的管理等内容；三是各种协议的管理审计，主要审查各项协议的管理状况，是否符合规范。

4、以创新为手段，加强操作风险管理。

（1）继续推进《业务操作指南》的培训。在组织对文件学习的同时，重点要通过组织案例，拍摄短片，以直观生动的形式，把各个层面和各个环节的操作风险展示出来，以提高学习的效率。

（2）建立《业务操作指南》的日常管理机制。分行内控监察要在内控管理委员会领导下，牵头抓好《业务操作指南》的推广应用工作，要指派专人重点对《业务操作指南》的培训质量、执行落实情况进行监督检查，收集、整理应用中的各类信息，及时将存在的问题和改进意见向上级行反馈。

（3）组织好反洗钱工作。加强对各部门的培训，落实好各部门的岗位职责，加强对可疑交易的甄别，提高反洗钱的能力。

5、加强内控合规队伍建设，提高队伍素质

造就一支高素质的员工队伍是做好内控合规工作的根本保证。要着眼全行战略转型和内控合规工作的需要，真正把员工培训工作放在突出位置，切实加大队伍建设和培训工作力度。要组织好员工对监管文件的学习，提高员工服务于全行经营管理大局的能力，为各级管理层提供有价值的分析与建议，不断促进全行内部控制和风险管理水平的提高。同时要大力加强职业道德教育，培养员工的爱岗敬业精神，引导员工遵章守纪、恪尽职守、廉洁奉公；要教育员工遵循客观、公正、审慎的职业道德规范；要通过加强思想工作，在内控合规队伍中营造积极向上、团结奋进、协作和谐的良好氛围。

\*\*分行内控监察部

今年12月14日

**内控合规工作总结篇十四**

通过此次学习活动，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，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

（2）提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。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，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该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，不断强化员工风险象环生防范意识，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良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

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

年即将进入尾声，回顾近一年的工作，可以用“不断学习、不断成长”来概括，作为进入省公司管理机关第一个完整的工作年，我积极适应、加速转变，按照岗位职责和领导要求，较好地完成了各项工作任务。现简要总结如下：

第一.合规管理工作。一是牵头完成采购管理5项关键业务环节的风险梳理，确定风险点31条，针对10个关键岗位完善防控措施28条。二是牵头推进制度体系建设，协助完成采购管理办法等5项重点业务的制度修订。三是重点梳理廉洁风险防控清单6项清单的编制，并制定廉洁风险防范指引表。四是理顺“三重一大”决策流程，明确“三重一大”决策事项范围，规范上会流程，做好会议记录及相关资料的存档。五是组织完成法律法规条款的识别确认，确认食品安全法、烟草专卖法、广告法、消费者权益保障法等相关法律法规15项。

第二.内控管理工作。一是强化合同管理，牵头完成合同管理专项检查迎检工作，积极完成问题整改，并根据新的合同管理要求，做好合同的线上审核、合同登记存档、履行情况跟踪上报等。二是牵头推进制度体系融合，全面排查所有岗位职责对应制度流程管控，完善更新内控流程图。三是规范管理，牵头完成重要岗位牵制目录和业务公开部分。四是牵头组织年度专项审计迎审工作，收集整理审计需要相关材料，协调督促各部门做好审计回复和问题整改落实。五是按照hse管理要求，完成安全环保责任书签订、危险因素辨识台账整理、个人安全行动手册公开等规定事项，牵头完成质量体系审核改版，完成hse体系审核迎检工作。

第三.其他工作。一是积极做好宣传报道，截至10月，审核修改并上稿91篇，其中78篇被外部网站采用。二是强化重点工作督察督办，对要求的重点工作及时在协同系统上跟踪反馈并办结，对各部门的重点工作分月度、周度跟踪收集，呈报领导。三是按照相关规定，做好经营分析会、工作总结会等各类会议的会务筹备。四是认真做好例会汇报材料、会议材料等其他文字材料的拟定。五是积极协助做好党群工团相关工作。

1.专业能力需进一步加强。一是对于专业知识的学习掌握不够，撰写相关材料水平不足，专业性不强。二是对于法规方面相关制度规定的学习不够深入，不能很好地指导并开展工作。

2.工作完成质量需进一步提升。因事务性工作繁杂，多头对应多个处室，忙于应付，导致个别工作完成质量不高。

3.工作协调能力需进一步强化。重点工作督办力度不够，对于重点工作的进展反馈不够及时。

4.思考问题的全面性不足。对于领导交办工作，做前的思考不够深入，导致工作效果不佳。

1．提高自身专业业务能力。从本职工作岗位出发，不断加强专业知识学习，努力提高自身素质，认真履行岗位职责，不折不扣地完成各项工作。

2．提高合规管理专业水平。一是强化内控管理工作，牵头组织完成新制度的内控流程梳理及编制，完善内部控制管理体系，确保顺利通过内控测试。二是进一步强化基础规范管理工作，严格按照管理流程做好“三重一大”的会议申报审批工作，杜绝出现不按规定临时增加议题，确保会议的严肃性和纪律性，做好会议记录和资料存档，为专项检查做好准备。三是持续强化合同管理，严格按照合同管理实施细则和合同系统操作要求，做好合同签约依据的审核，做好合同系统流程的跟踪指导，确保无事后合同发生，确保合同按期完成审批并组织签订。四是加强廉洁风险管控，牵头组织完成相关业务流程的廉洁风险清单梳理，确保新修订的制度对各项风险漏洞有效管控。

3．提高重点工作宣传报道力度。进一步加强对重点工作、亮点工作的宣传报道，积极调动各部门对宣传工作的积极性，加强引导，助力各项工作顺利推进。

4．提高对内对外综合协调能力。充分发挥枢纽功能，认真抓好督查督办工作管理，及时反馈工作进展，确保工作执行力落实到位。

5．提高工作主动性，加强相互协作配合能力。主动补位、相互配合，高效推进各项工作。

自＃＃年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：

一、内部控制管理的基本情况支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设、、、、、6个储蓄所。到10月末全行员工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩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，＃＃年以来，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次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的责任审计储畜所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位责任移交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。

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、、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了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、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。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照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，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn