# 内控合规工作总结分析(必备12篇)

来源：网络 作者：梦醉花间 更新时间：2025-04-02

*内控合规工作总结分析1为推动上海银行业健康发展，营造和谐、诚信的金融环境，配合全市开展“和谐金融诚信服务”上海银行业315国际消费者权益日宣传周活动，根据上海市银行同业公会以及分行办公室的有关要求，我行于20xx年3月15日在全市各区县百家...*

**内控合规工作总结分析1**

为推动上海银行业健康发展，营造和谐、诚信的金融环境，配合全市开展“和谐金融诚信服务”上海银行业315国际消费者权益日宣传周活动，根据上海市银行同业公会以及分行办公室的有关要求，我行于20xx年3月15日在全市各区县百家支行网点广泛开展“315国际消费者权益日主题宣传活动”。活动当日尽管寒风凛冽，然而我行工作人员的服务热情感染着过往的每个客户群众，积极宣传普及金融知识。

提高金融服务水平、维护金融消费者权益是我行履行企业社会责任、树立行业服务典范的重要举措，也是体现我行始终“以客户为中心”的企业核心价值观。为维护金融消费者权益，从客户角度出发，想客户所想，全辖百家网点共同参与，积极投入活动，通过宣传单页的发放和现场设摊接受客户咨询，取得了良好的活动效果。活动开展情况如下：

>一、我行五家网点参与全市同业百家网点设摊宣传活动

我行卢湾打浦路支行、徐汇大木桥路支行、浦东联洋支行、分行营业部大众客户服务团队、南京西路支行作为五家重点网点，参与全市百家网点设摊宣传活动。各活动单位在收到相关通知之后非常重视，按照活动要求第一时间组织、安排工作人员，准备齐全各种宣传资料。

3月15日上午9:30-11:30，我行五家重点网点选择网点门口或者人流量更集中地露天广场，设立了户外“金融知识普及宣传台”，树立“和谐金融、诚信服务”的易拉宝宣传板，同时摆放了涉及电讯诈骗风险防范、银行卡、理财产品等多方面的宣传资料，向过往群众进行现场知识辅导，解答客户疑问，接受客户投诉和建议。

活动现场除了“防范金融风险”、“银行卡”、“个人理财”金融知识折页，各网点还准备了防范电信诈骗知识折页、卡片、宣传海报，货币反假知识宣传手册，防范非法集资宣传折页等。卢湾斜土路支行、徐汇大木桥路支行等网点周边是居民区，中老年居民居多，且为网点的主要客户群。鉴于许多中老年客户对各种诈骗分子的作案手法不太警觉，同时又对各种产品的概念模糊，所以在具体介绍宣传内容时，我行员工着重介绍了宣传折页里的内容外，还提醒客户仔细阅读、平时多注意了解相关知识。分行营业部、静安南京西路支行和浦东连阳支行因地处闹市，均选择了人流量较大的商区或网点周边，接受过往客户的现场咨询和解答，效果显著。个别顾客拿出自己收到的不明诈骗短信询问，我行员工立即提示客户坚决不能相信，不能转账到所谓“安全帐户”，提示之余更为其准备宣传资料以供学习了解，并提示客户要在日常生活之中多学习多了解多多防范。

>二、我行百家网点参与金融知识普及宣传活动

我行全辖近百家网点也同样通过走马灯、宣传单页和网点宣传点的设立，向客户进行金融风险防范、账户安全、货币反假等知识的宣传。南汇等部分支行更是结合“三进”活动，通过走进居民社区、商圈、小微企业，向广大群众客户宣传现代金融知识，普及金融产品、服务、法律，运用生动的案例，讲解等形式加强居民反电信诈骗等犯罪的警惕性。生动鲜活的案例讲解、精美有益的宣传单页发放都让客户在活动现场深深感受到了我行工作人员的服务热情，拉近与消费者之间的关系，巩固我行百年品牌。经过一天的活动宣传，我行共向客户发放“个人理财”、“金融风险防范”、“银行卡”以及我行反假币、防诈骗等宣传资料共计万余份、接待客户人次超5000人次，收集服务满意度调研问卷800余份，并且将生活必备的金融知识、金融技能以浅显易懂的方式传授给消费者，全面展现了中国银行竭诚为客户服务的形象，受到广大客户的一致好评。

后续，我行将贯彻长效机制，持续加强此方面的相关知识普及，不断提高我行服务水平和质量，真正使我行业务、服务更贴近客户、符合客户需求，以实际行动为上海国际金融中心的建设、和谐金融消费环境的构建贡献力量！

**内控合规工作总结分析2**

转眼间我来到建行已经将近五年了，在这段时间里，在领导的关心和同事的帮助下，我学到了很多知识。为了更好的完成工作，总结经验，提高自己的安全管理能力和意识，现将工作情况总结如下：

自20xx年6月份以来，我做风险管理员的工作已经近四年了，在这段时间里，我深刻的意识到安全对于银行的日常运营是多么的重要，因此我也深知自己的职责是多么重大。每天进入营业间前，先检查营业场所内有没有不安全的迹象。开启通勤门后及时反锁固定，进入营业间后，检查营业间内的报警器、监控系统、\_110\_安全设备、消防器材是否处于良好的状态，确保完好后及时做好记录，对有问题的监控设备和安全设备及时上报上级领导以便及时维修，同时检查好自卫器械是否置于隐蔽，随手可拿的位置。

在营业期间内，对因事进入营业间的人员及时做好登记，必须在确保安全的情况下即开即锁。工作期间，大额现金和重要凭证及时入柜存放，不能放置于桌面上。营业人员在临时离柜时，及时将现金、印鉴、重要凭证入柜加锁，同时退出终端，锁定处理。

在营业时间结束后，将现金、印鉴、重要凭证清点完毕后锁入箱中送往运钞车。两人以上护送尾箱和其他箱包上运钞车，等运钞车启动离开后方可离开营业厅。在营业厅关门前，对监控设备及安全设备再次检查，及时登记好安全保卫台帐。同时我也总结了一些工作中存在的一些问题。

1、风险管理员队伍稳定性差，缺乏必要的人员储备，近年来，由于银行人员流动情况较为严重，而银行缺乏强有力的后备队伍做补充，从人员配备上都是一个萝卜一个坑，员工在自己工作较为繁忙时会忽略风险防范的意识，遇到风险管理员请假、休假等特殊情况，也不会及时有人顶上完成风险管理员的工作。

2、风险管理员的相关培训不到位，缺乏岗位间的横向交流和学习，在学习制度的过程中由于每个人对文件的理解把握存在差异，所以会导致不同的人会有不同的理解。

3、基层网点会有\_重业务，轻风险\_的错误观念，认为只要不出案件，抓好发展才是最重要的4、风险管理员作为兼职，都有自己的工作，而有时网点会因为业务发展会违规办理一些业务，导致风险系数增加。

>建议：

1、选择合适的人担任风险管理员，建立岗位人员淘汰机制，可参照尽职履责、工作表现等多项指标进行排名，增强风险管理员的责任感。

2、风险管理员是员工与银行传递风险防控知识的纽带，因此加强风险管理员的培训尤为重要，要把文件案件防控通俗化的传播给银行员工，加强各网点之间风险管理员之间的学习和交流，对先进的经验要大力传播，对各网点的情况可以进行大讨论，可以对做得好的网点进行观摩。

3、基层网点风险检查相对较少，因此加强网点负责人风险防控的学习也很重要，只有负责人重视了，才会传递到每个员工心中。

4、加强网点其他人员的`案件防控意识，不能因为业务发展就忽略了风险，对有风险隐患的业务到坚决抵制，不能因为人情而违规办理业务。

在日常工作中，我将不断加强自我学习，提高自身素质，把风险防范贯穿具体工作的始终，牢固树立\_违规无小事\_的意识，明确岗位职责，增强自我执行制度的自觉性，增强自我思想道德和业务理论水平，构建牢固的思想防线。

**内控合规工作总结分析3**

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。

通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

>一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

>二、建立建全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

20xx年，作为银行人员的我在党组的领导下，在金管、计统、农金等监管专业同志们的大力支持下，协助行长较好地完成了所承担的工作任务，履行了自己在分管金融监管综合岗位的职责。总结回顾一年工作现作银行个人工作总结如下：

20xx年我继续负责综合监管的全面工作。为充分调动该股职员的整体工作积极性，实行规范化管理，年初我就安排对综合监管人员进行重新组合，做到岗位到人，责任分工明确的工作管理体系，经常参加综合监管每周定期召开科务会，安排布置的各岗位工作，及时沟通情况。通过上述举措，20xx年综合金融监管工作又有新起色，内控管理机制进一步完善，较好地解决了人员不稳定的问题。另外，我与监管股负责人按《金融监管责任制》和行内制定的《量化细化实施细责》，把每一个被监管专业、每一项监管责任真正分解落实到人。按时完成了监管责任的分解落实工作，从而明确了监管人员的具体分工和职责。做到了：人员落实、制度落实、责责落实、任务落实、检查落实。认真按季进行考核，将每个人员岗位责任与目标化管理结合，充分发挥了金融监管各岗位人员的职能作用。

>三、银行监管与合作监管

1、组织监管人员认真学习各项政策规定和监管实务技能，不断提高综合素质

今年以来，我们监管部门定期和不定期组织人员开展了业务学习和实际检查技能的培训，积极树立新的监管理念，将各项政策规定和实务操作的要点融入在具体的工作中，从20xx年起，我行银行业监管人员的培训重点从行政监管转向对银行业机构的非现场分析和预警上，监管人员必须作到对政策规定熟、实际现场检查技能高、非现场分析到位，围绕上述三个方面，我行监管人员在参加中心支行培训的同时，督促监管人员自学有关监管业务知识，在一定的时期内迅速提高监管人员的综合素质，以适应形势发展的需要。

2、认真贯彻和落实银行业监管现场会精神，加快监管电子化的步伐

按照20xx年10月银行业现场会的要求，认真组织了监管人员对银行业监管文档、非现场监测数据系统、金融行政监管子系统等应用程序进行了逐项落实，切实保证了监管实务操作与计算机应用的全面落实。我行监管部门从20xx年起严格按照电子化监管的要求，认真贯彻监管电子化和文本化管理相结合的原则，落实监管实务操作在计算机中的应用，保证了中心支行与我行之间的监管信息与实务操作的沟通，通过监管电子化的建设，切实提高了监管的各项基础工作水平。

3、继续严格加强对银行业行政监管、确保监管的合规性

(1)20xx年，对银行业高级管理人员任职资格审查工作，一是严格执行了任职前考试、谈话制度，分别对3名高级管理人员进行了任职前的考试、谈话，同时完成了对2名高级管理人员任职资格的审查。二是在20xx年9月组织完成了辖内银行业高级管理人员的任职期间的考试及年度考核工作，并将考试及考核结果装入银行业高级管理人员档案存档。

(2)加强对机构准入和退出的监管，在积极支持银行机构改革的同时全年完成了银行机构退出4家、迁址1家、降格2家。

各家商业银行的机构撤并要在积极支持机构改革和调整的同时，按照机构撤并规定的要求作好审批工作，保证了银行业机构撤并所申报的资料完整、审批材料的合规，在一季度对20xx年机构和人员上报的材料进行一次复审，凡不符合规定或要素不全的一律在一季度末之前进行了纠正，复审结果于20xx年2月20日前上报到银行科。

真做好金融机构年检工作。按照呼盟中心支行的要求，我们早在20xx年4月就开展了对银行业机构的年检工作，依照上年年检各项要求履行了手续，年检中没有走过场，现场检查面达100%。年检报告于6月20日前上报了银行科。

4、进一步落实监管责任制，切实履行了监管职责。2月底前，按照人行呼伦贝尔市中心支行《中国人民银行呼伦贝尔市中心支行合作金融监管责任制实施细则》等制度和办法，完成了支行与农村信用社联社签定监管责任状、支行主管行长与监管股长签定监管责任状和监管股长与监管员签定监管责任状，制定了监管a、b制，明确了监管职责、责任和目标，使各项监管责任制得到有效的贯彻和落实

**内控合规工作总结分析4**

对已有的心存感激，对未来的心怀期望

自7月1号省行报到11号开发区支行报到12号正式在黄浦区丰乐路支行上班开始，到此刻已经工作了差不多一个月。从学校踏入职场是人生的又一个重要开端，十分幸运能在13年大环境较严峻的就业形势下加入广东建设银行这支员工背景多元作风严谨高效的工作团队，这是职场生涯的一个完美开始，而我也将为这份荣耀和信任全力以赴，接下来针对我工作以来不一样的经历说下自我的总结和感悟：

>一、——省行中小企业部为期一月实习

这是在入职前我主动致电向省行人力科申请的实习机会，十分幸运能够见识到作为核心业务部门之一的中小企业部的真实运作。在为期一月的实习期里，我的工作资料从开始的送报纸、传送档案文件、贴发票、给来访者斟茶倒水等行政性事务逐渐过渡到录入小企业审批信贷台账、制作Word和Excel版的客户经理信贷题库、制作部门副总的行长汇报会PPT、协助科长处理办公日常文件等较有含金量的实务性工作，实习时我和另一位实习生同事何琦努力坚持阅读思考实践总结分享交流提高等职场七步走的习惯，尽量做到工作0出错，并且时刻注意优化流程和提高工作效率，最终结束实习时也受到了科长对我工作认真负责的肯定。更重要的是，经过这次实习有幸认识了部门中十分优秀各有所长的经理们，从他们身上我不但学到了职场上接人待物的种种细节进而提升自身职业素养，也与他们中不一样年龄段的人进行了日常交流和比较参照，进而修正了自我的日后职业规划，以上林林总总，都是我在这次实习中的收获。

要说从这次实习中最大的感悟就是两个：

1、机会总是留给有所准备又进取争取的人，如果我不是经过建行校招录取又主动致电人力科询问，怎样会有这么宝贵的经历和收获呢？

2、世界属于有心人，职场上要处处用心优化流程改善细节，争取做得更快更好。

>二、——开发区丰乐路支行为期一天半大堂经理

在7月11号去开发区支行报到后，12号我就到了所分配的丰乐路支行开始上班，这次是和一位十分认真细心的女研究生陈炎成为新人同事，到了网点之后我被分配到大堂经理的岗位跟随客户经理们进行实习，之后再和陈炎调换柜员岗实习，丰乐路支行主要从事对私业务，行长和各位前辈们都十分热情，因为我在网点时间较短所以简单总结一下所见所闻及工作资料：

目前因为建行深化综合柜员制改革，所以我们所在的.网点将会改组成网点负责人网点主任、营销主管副职、营运主管、网点客户经理、产品销售经理、大堂经理、低级柜员、高级柜员、后台职能等职位体系，在这其中我认为大堂经理是银行的门面，作为迎接客户、沟通客户与银行间的第一道桥梁，主要职责有五个：

1、迎送、导储及分流客户，快速妥善地处理客户投诉，维持大堂的正常营业秩序，并兼顾环境卫生、设备设施维护等工作;

2、对客户进行业务答疑及相关引导，如指导客户填写单据，指导客户使用自助设备、激活网银等;

3、识别客户并进行差别化服务，如为贵宾客户供给VIP服务，为一般客户供给基础服务;

4、进行客户经理之前的产品推介工作，如识别客户后根据其需求，主动客观地向客户推介、营销我行适宜的金融产品和交易方式、方法，体现员工专业性与服务性的同时也为后期客户经理的营销跟进做好铺垫;

5、利用大堂服务阵地及客户意见簿等工具资源广泛搜集市场信息、客户信息、客户需求及客户意见等，充分挖掘巩固重点客户资源，并定期归纳分析以书面形式向网点负责人报告。

在一天半的实习过后，我能做好的更多只是前两项工作，工作难点在于熟悉网点承办的客户业务种类以及金融产品交易种类。对此我的最大感悟是：看似再琐碎的工作也有自我的价值和很多需要学习的地方，时刻坚持向前辈虚心学习的心态才能不断前进。

>三、——省行信贷审批部为期两周学习

从7月16号开始，我和开发区另一位新同事马文超有幸被调去省行信贷审批部帮忙整理归档20\_年的信贷档案，这是一项任务量巨大并且十分要求严谨细心的工作，我们连同四个荔湾同事两个实习师妹交叉进行了约前后一月的工作，其中我参与的工作能够概括为催缴排序装订校对追缴归档六部分，即首先我们去信贷部各办公室催促审批人及其跟班徒弟把所负责档案按照月份上交，然后我们根据档案上的种类和序号进行分类排序，装订后再根据电子化档案与整理好的纸质版档案进行校对，若发现缺失则查明原因追缴核对后再进行归档、盖章和搬运等后续事项。

客观来说，这是工作价值链里技术含量较低的环节，可是我们相信就算在再小的工作里也能经过优化流程效率等细节体现自身存在的高价值，比如我和文超一齐装订封面或校对档案清单的时候，我们会研究如何配合，分工，流水线作业，乃至文件的摆放位置和方向，自身坐姿及文件拿放等细节都进行了尽可能的优化，并尽量将每一个出品的文件作为艺术品对待将各方面细节做到最好，以此到达了最大默契和最高生产效率，最高纪录是平均每2分钟就能完成一本档案的排序和装订工作，一个上午用3小时时间完成了60本档案的装订，就连同个办公室的信贷部员工也对我们的惊人工作效率表示了赞扬和认可，这不能不说是我们的骄傲，因为我们代表着建行人和开发区支行的形象，体现青年员工的既能打硬仗又能做小事的多面手技能。我将在日后的工作中时刻坚持优化流程意识和用高标准严格要求自我，将工作越做越好。

>四、文华东方酒店基金投资者教育讲座及思考

在7月20号我有幸被网点派去听取华安基金与建设银行合办的基金投资者教育讲座，主讲人是华安基金的首席经济讲师，一位40岁出头的女士，她主要从理财和投资两个大方向入手，结合不一样年龄段及客户需求阐述了不一样的财富保值增值途径，听完后我确实感觉受益颇多，并思考自我在工作后应当如何建立思维和行动的新模式，对此我初步列出五点：

1、上下班挤地铁公交时或睡前抓紧时间阅读电子书及行业动态，坚持每一天至少一小时阅读时间;

2、每一天尽量早起15-30分钟进行热身及跑步跳绳等其他锻炼;

3、每月定投基金1000元零存整取1000元;

4、尽量每一天书写工作日记，每半年写一次大总结，以后老了还能够做成回忆录;

5、尽量每一天坚持和同事朋友的沟通交流，每周认识新朋友开拓视野，大家团结合作互相学习交流成长，这只是我的初步想法，日后会根据所见所闻不断修正完善，期望能建立起好习惯让自我在未来走得更快更稳。

>五、总结缺点及改善措施

这一个月以来，我觉得自我在以下两方面有所不足，阐述如下：

1、与同事们关系融洽，但与一些年纪较大的前辈交往时仍欠缺主动，对此改善措施是日常工作中能够留心前辈们有无什么需要自我能够帮忙的，多积极主动替前辈们解决困难创造话题及接触机会;

2、在工作中未能做到不断优化流程，多数时只能改善小细节，这可能是因为工作经验不足的关系，无法从更大局处着手，改善措施是耐心在工作中多用心观察思考总结，逐渐积累沉淀，争取不断优化流程提高效率。

总而言之，这一个月以来我的收获远远大于付出，十分感激建行给了我这个平台去不断提升自我，期望能和建行一齐越走越好!

**内控合规工作总结分析5**

今年以来，各银行机构和各级监管部门认真贯彻落实“内控合规管理建设年”相关部署，聚焦重点领域、瞄准薄弱环节，强化整治、补齐短板，将狠抓内控合规管理与提升金融风险防控能力、服务实体经济高质量发展紧密结合，取得了阶段性成效。

但应清醒看到，当前银行业面临的经济金融环境复杂严峻，一些长期积累的矛盾和问题集中暴露。有的银行落实国家宏观政策不力，有的银行授信管理领域问题屡查屡犯，有的银行监管套利手段花样翻新。特别是近期发生的存单质押票据业务、个人信息安全等风险事件，社会影响恶劣，损害了银行业的整体声誉，暴露了相关银行风险合规意识淡薄、业务潜在风险评估不足、核心管理制度与控制措施缺失、内部员工道德风险突出等问题。亟需汲取教训、举一反三，加快弥补管理缺陷和漏洞，从根本上扭转重效益轻合规、内控要求为业务发展让路的局面。

为督促银行机构筑牢内控合规“防火墙”，切实维护金融消费者合法权益，夯实银行业高质量发展根基，经银\_同意，现将有关事项通知如下：

>一、坚守主责主业，坚定贯彻落实中央重大决策部署。

总体上看，银行机构能够自觉主动将\_、\_关于经济金融工作各项要求转化为自身发展战略、内控目标和管理行动。但仍有银行落实重大决策部署不力，虚报普惠金融指标数据，资金违规流入房地产领域，违规新增地方政府隐性债务，减费让利措施执行不到位。各银行机构要进一步提高站位，坚决把思想和行动统一到党的十九届六中全会精神上来，坚决摈弃偏离主业、脱实向虚、盲目扩张等错误观念和粗放经营模式，坚持正确发展方向，积极履行社会责任。要努力探索促进科技创新的金融服务，加大对先进制造业和自主可控产业链、供应链的支持力度，围绕实现“双碳”目标创新绿色金融产品和服务。要大力发展普惠金融，不断改善小微企业和民营企业金融服务，把更多金融资源配置到乡村振兴的重点领域和薄弱环节，确保服务实体经济各项政策要求落到实处。

>二、聚焦风险漏洞，加快补齐内控合规管理短板。

从机构自查和监管检查情况看，贷款“三查”不尽职、统一授信管理不到位、销售适当性要求执行不力等问题仍然突出。各银行机构要把常态化的强内控、促合规与阶段性的补短板、除顽疾相结合，聚焦问题多发环节和人民群众反映强烈的领域，明确重要业务的风险控制点和管控措施，增强系统关键节点的刚性控制，强化制度执行和监督评价，加强声誉风险管理。要围绕近期风险事件，深入排查内控缺陷，加大日常检查巡查力度，强化对分支机构和各经营单位的管理约束，对屡查屡犯、整改进度缓慢的要督促处理，从根源上整治虚构贸易背景、授信审查不严等顽瘴痼疾，切实提升风险管控水平，彰显内控合规管理建设成效。

>三、狠抓人员管理，强化常态化异常行为监测排查。

不少银行机构运用智能化、网格化手段加强员工行为的精细化管理，今年以来，员工网格覆盖率、格长日常排查履职率和排查记录异常人数均有显著增长。但部分银行重要岗位关键人员管理有效性不足，案件风险事件频发。各银行机构要进一步加强岗位有效制衡，规范不相容岗位管理，严格落实重要岗位轮换、强制休假及任职回避等监管要求，将相关执行情况纳入绩效考评中。要强化员工劳动合同管理，严厉打击参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业等行为。要提升操作风险的监测预警能力，抓早抓小、防微杜渐。针对重要岗位关键人员，要丰富监测手段建立更为严格的异常行为排查机制，对有章不循、违规操作的要严肃处理，提升从业人员风险意识和规矩意识。

>四、严肃内部问责，切实增强惩戒震慑效果。

随着银行业市场乱象整治的持续深入，银行机构自我纠偏、整改问责的自觉性不断增强。但当前银行内部问责层级总体偏低，屡查屡犯问题集中整治中，有银行甚至对总行人员“零问责”。各银行机构要切实扭转当前内部问责“宽松软”的状况，建立健全从总行到分支行的责任认定与追究机制，不得以诫勉谈话、扣减积分、经济处理等方式替代纪律处分，要下大力气解决“问下不问上”“问前不问后”等问题。对屡查屡犯问题的整改问责，要坚持更严标准和更高要求。对监管部门责令内部问责的，要在规定时间内对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。对重大信用风险事件、重大违法违规或重大案件中存在的失职渎职行为，要严肃追究总行相关人员的领导责任和管理责任。

>五、注重管常管长，完善内控合规长效机制。

20\_年市场乱象整治工作开展以来，银行机构累计修订制度万项，完善系统4766个，开展了案例警示、问题通报及合规培训等形式多样的教育活动，合规稳健经营的行业文化持续厚植。但内控合规管理资源不足、独立性不高、条线话语权不够等情况仍不同程度存在，部分银行治理管控薄弱，“两会一层”履职不充分，个别银行甚至监督制衡机制失效、内控合规管理形同虚设。各银行机构必须深刻认识稳健合规是商业银行经营的底线要求，要持续开展自查自纠和屡查屡犯问题整治，对突出问题必须心中有数、持续跟踪整改。要以今年的建设年活动为契机，以“当下改”促“长久立”，突出绩效考核中内控合规因素的比重和正向激励，开展常态化的内控检查排查和内部控制评价，做到防患于未然。

>六、注重统筹施策，推进内控合规管理常抓不懈。

各级监管部门坚持对违法违规行为严查严处，全系统20\_年以来累计处罚银行业金融机构9579家次，处罚责任人员万人次，罚没合计亿元，超以往十几年总和，有力促进了银行机构牢固树立“内控优先、合规为本”的理念。各级监管部门要把推动内控合规管理建设作为深化银行治理改革、提升风险防控能力的重要抓手。督促银行机构落实内控合规主体责任，对机构自查问题畸少、避重就轻的，应加强监管检查、督促查摆问题；对反映问题较多的，应有针对性地指导弥补缺陷、消除风险隐患，确保金融领域不发生影响经济社会稳定的风险事件。要加强与纪检\_门的贯通协作，一体推进合规文化与清廉金融文化建设，构筑“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效机制，为构建新发展格局提供有力金融支持。

**内控合规工作总结分析6**

工作实习的这三个月以来，我结合我银行的金融业务特点，着重在相关的信贷业务品种的流程跟制度上加强学习。虽然我只是个内控合规部的实习生，但我依旧对银行的所有业务都进行过大致的了解。只有自身把所有岗位上的事情做过一遍，才能对本职的岗位工作有更深的接触，才能明白整体的工作流程以及得出自身的工作素养。现在我就对我的实习期工作进行总结。

>一、认清形势，树立自己的职业素养。

银行是一个非常特殊的行业，特别强调自身的思想素养，要做一名合格的工作人员，首先我们叫做一个真实坦诚的人。这个坦诚不仅是要对银行的各项业务进行了解，还需要对客户进行深入化的讲解，让他们能够理解整个理财项目的流程。并且身为工作人员需要抵制外界的一切不客观的因素，诱惑以及施压，真正做好为人民服务，为人民银行服务。

>二、坚持合规化经营扎扎实实把业务流程规范化。

说到业务跟细节上的流程，我们总是会想到这是一些自觉遵守的规则，但是身为银行的内控管制人员，我们需要对每项工作都认真地恪守认真的检查。身为合规部的银行人员，自身的素养跟思想需要有很高的觉悟，对一些反\_部门或者员工，我们需要认真的排查跟监督。只有在自身思想过硬的情况下才能把工作做好，才能不会被外界的人员影响。

>三、深刻的认识以及今后的规划。

在加入银行内控合规部门后，我才明白贪污,腐败跟\_在中国原来是这么的严重，并且我也知道了其中的各种小猫腻以及小细节。今后我会不断的严格要求自己，把自己的政治思想觉悟提高，坚持抵御外界的一切不良诱惑。争取做一个合格的中国人民银行内控部人员，真切的为人民服务，把监督的责任落实好，落实到位。

**内控合规工作总结分析7**

在管理行、支行各位领导的关心和培养下，同事的支持和帮助下。我在思想和工作方法上都有了很大的进步，对待和处理问题也逐步趋向全面化。回首一年的工作，有艰辛，更有收获，有工作经验的锤炼，更有意志品格的磨砺。如果要用一句话来概括的话，那就是：累并快乐着，苦并收获着。现将我本年度的思想、工作总结如下：

>一、20xx年工作情况

（一）脚踏实地，努力工作。

一是积极配合办公室主任逐步完善办公室各项管理制度，规范了工作程序。

二是认真做好行内文案工作和会议组织工作，确保管理行、支行决策的贯彻落实，协调管理行及支行各部门工作，加强信息反馈。

三是做好督促落实、支行人事档案管理、用印管理、对外联络和接待，文明创建资料的收集、整理和归档工作。

四是注意形象，无论是接个电话还是迎来送往，我时刻注意自己的言谈举止，不因为自己的过失而影响到整个机关的形象。

（二）积极主动，撰写材料。

完成了全年工作计划、各种请示、报告、通知等文件材料的起草工作。配合管理行办公室领导完成“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”、“市级巾帼文明岗”、“四星级标准化支行”的创建工作。

（三）认真学习，努力提高。

时代在不断发展变化，我们所做的工作也随时代的变化而变化，要适应工作需要，唯一的方式就是加强学习。在20xx年董事长倡导地“四个一”读书活动基础上，努力学习与工作相关的各种知识，使自己在工作中不掉队、不落伍，能够更好地胜任本职工作。特别是通过学习《做最好的银行职员》一书，自己的思想素质、道德品质和工作能力都得到了一定的提高。

>二、自身存在的不足之处

1、对学习的重要性和紧迫性认识不够，对金融知识、社科知识缺乏系统的学习，钻研不够，学习形式化。

2、工作中不够大胆，创新意识不强。总是在不断学习的过程中改变工作方法，而不能在创新中去实践，去推广。

3、经验不足，处理问题表面化，对一些关系全局的工作理解不透，有时会犯想当然的错误，在工作压力大时也会有急躁情绪。

>三、改进措施及20xx年工作计划

1、加强对金融业务知识、经济知识及我行各级领导推荐书目的学习，积极主动学习结算及信贷等各类业务知识，并进行实际操作。不断提高学习的主动性，不断提升个人思想内涵及修养，力争20xx年通过剩余两门从业资格考试，并在职称和银行相关专业认证考试上取得成绩。

2、提高创新能力，加强主观能动性。时刻锻炼自己的听知能力。在日常工作、会议、领导讲话等场合，做到注意集中、反应灵敏、理解深刻、记忆牢固。善于表达自己的智慧和意见，不断地在工作中发现问题、研究问题、解决问题，在心理素质、思维方法和组织协调能力各个方面提高自己。

3、积极主动，当好“五员”。

一是努力当好一名通信员。较好地完成上传下达工作，确保各项决策得以贯彻落实，在第一时间把领导的精神和要求传达到部室。

二是努力当好一名办事员。主动工作，克服办公室人员较少的困难，较好地完成了领导交办的各项工作。

三是努力当好一名信息员。积极了解、掌握各方面动态、信息，加强信息工作。四是努力当好一名协调员。为各科室服务，尽力有效协调各部门及科室工作，使各项工作达到整体推进的目的。五是努力当好一名勤务员。无论左右科室，全力协助，热心服务，按时、按质、按量完成领导各项工作。

20xx年对于我来说是意义非凡的一年，这一年，我拥有了自己的小家，既然已经成家就应当立业，新的一年，我会更加成熟，更加努力，迎接一切新的挑战。

**内控合规工作总结分析8**

>一、20xx年工作总结

（一）内部控制

1.召开年度内控工作会议。安排部署20xx年内控工作，提出建立内控例会机制，为各个部门提供内部沟通交流平台，发挥内控部门沟通协调作用。

2.开展《20xx版内控手册》识别、培训。对我厂内控流程及实施证据适用性进行全面梳理确认，对内控流程及相对应的实施证据进行识别、培训，确保内控体系管理完整、准确、有效，形成“内控流程梳理确认表”和“实施证据表单识别表”，共识别适用流程508个（包括新增流程30个），统一证据表单126个。

3.每季度召开内控季度例会。全年共计召开内控例会3次，利用季度例会对每季度内控工作进行总结通报，对各类测试中发现的问题进行分析梳理，根据实际业务需要，邀请专业部门进行专项业务讲解。20xx年财务科进行了“预提费用”相关流程的讲解，对物资供应站上报的关于物资暂估、无计划等方面的34个问题，经过与财务、钻井等业务部门及基层单位的一一对接核实，在会上做了专门回复，属于暂估的问题，按要求提供单据，财务上进行暂估处理；对于无计划采购的\'物资，生产应急审批手续要健全，及时补充控制措施。

4.迎检内控测试。20xx年，共迎接各级内控测试5次，包括外部审计测试1次、季度测试1次、专项测试2次，自我评价测试1次.

（二）风险管理

1.开展风险损失事件收集工作。全年共计开展3次，共计收集风险损失事件8个。

2.开展20xx年风险管理报各编制工作。

3.开展风险管理培训。20xx年下发了新的风险管理考核标准，二级单位同样按标准执行，要求把风险管理考核标准纳入单位领导班子的业绩考核中，同时明确考核事项与量化打分标准，特别是风险损失事件上报及风险管理报告的编写，如实如期完成，不得漏报、瞒报风险损失事件，在内控例会上，进行了考核标准的专项宣贯，并开展了风险管理实务的培训，讲解了风险识别评估的方法，风险控制措施的制定与风险管理报告的编制等内容，全面加强风险管理工作。

>二、20xx年工作思路

（一）内控部分

1.持续加强内控与风险管理培训。开展20xx年《内控手册》识别、培训，要求业务科室流程识别、宣贯到岗位，并全面梳理流程表单，规范表单填制，促进内控基础管理水平的提升。

2.持续强化内控例会制度。坚持问题导向，及时分析总结各类测试中发现的问题，从对结果的关注向对过程的管控延展，从增加补充控制措施、取得齐全的实施证据等方面，提示有关部门，从意识、沟通及衔接等方面，改进目前存在的问题。20xx年将扩大各业务部门参与程度，选取业务链条长，参与部门多的业务流程，请业务主管部门进行操作讲解，更进一步发挥牵头部门的作用。

3.持续靠实风险管理工作。各部门和单位围绕厂生产经营目标开展重大及重要风险评估；按照实用性、可操作性原则，确定风险控制目标、措施和责任，形成风险管理报告。规范风险监督检查计划的编制，特别是时间要求，要与实际相符，并按时上报到管理部门，检查频率是每日开展的，按季度上报，保证风险管理工作真执行，有监督。

4.持续加强风险事件管理。落实风险管理考核标准，逐条对应，一一落实。如实上报风险事件，开展事件分析，根据分析结果，形成风险事件分析报告，实施风险预警和控制，进一步加强厂风险防控能力。

**内控合规工作总结分析9**

今年以来，农行山东菏泽分行紧跟业务发展的新形势，积极探索内控合规检查工作的新方式、新手段，力推“四项转型”，全行内控合规工作不断迈上新台阶，进一步强化了员工的合规意识、责任意识和风险意识。

>一、推进检查目标的转型。

随着内控制度的不断完善，直观的显而易见的风险和漏洞越来越少，以查错纠弊、堵塞漏洞为主要目标的传统合规检查，已经不适应业务发展的需要，该行检查目标开始从查错纠弊向风险评价评估转型。通过整合20xx年各部室检查计划，调整原来的业务检查目标，业务主管部门组织尽职监督时实施操作风险评估，合规部门组织整体移位检查时实施合规风险评估，法务人员组织“六五”普法工作时实施法律风险评估……从一系列的评价评估中，提高了合规检查工作的时效性和针对性。

>二、推进检查职能的转型。

查找漏洞，纠正偏差是内控合规部门的职能，形式上监督，实质是服务，检查职能由单纯监督向监督、服务并重转型。在发现各类业务问题的同时，该行侧重观察内控制度的有效性，经营活动的效益性，以促进各支行不断完善自我约束机制，实现价值最大化。如在组织“内控管理专项治理年”活动和“不规范经营整治”活动中，检查人员与支行由检查与被检查的对立关系，转变为边检查、边纠正、边辅导、边扶持的关系。

>三、推进检查对象的转型。

该行在抓好基层营业网点检查的同时，积极从业务活动向管理活动、业务活动并重转型。如在支行行长、副行长责任(离任)审计工作中，通过对被审计人职责履行情况的进行认定与评价，突出决策行为的合法性、经营指标的真实性以及各项业务管理的合规性和风险性，提高了管理者的能力，达到降低经营风险，提高管理效能与效率的目的。

四是推进检查手段的转型。从手工操作向信息化、自动化转型，多次组织培训，进行“手把手”式的辅导，努力提高全员利用内控合规管理信息系统的能力，每季度组织开展提取非现场疑点线索，组织人员诸条逐项落实。利用计算机开展合规检查，实现了向信息化、自动化的转变，不仅提高合规检查效率，节约合规检查成本，也为业务数据的安全性提供了保障。

**内控合规工作总结分析10**

今年对我来说，是加强学习，克服困难，开拓业务，快速健康成长的，这对我的职业生涯的塑造意义重大。在领导的带领与指导下，我学到了很多业务知识和做人的道理，从中体会到的酸甜苦辣也是最深刻的。领导在工作的各个方面都能够充分地信任我，大胆放手让我施展才能，从中我得到了很好地锻炼。柜台营销方面是我的弱点，但是领导仍然对我给予充分的鼓励，使我更加信心百倍地迎难而上，进而能够更有针对性的学习、改进，并不断进步。现将工作情况总结如下：

>一、在思想与工作上

我能够更加积极主动地学习各项操作规程和各种制度文件并及时掌握，各位同事的敬业与真诚都时刻感染着我。在工作期间，我能够虚心向同事们请教，学到了很多书本以外的专业知识与技能，也更加深刻地体会到团队精神、沟通与协调的重要性，同时为自己在今后的成长道路上积累了一笔不小的财富。在工作方面，我有强烈的事业心和责任感，我能够任劳任怨，不挑三拣四，认真落实领导分配的每一项工作与任务。日常我时时刻刻注意市场动态，在把握客观环境的前提下，研究客户，通过对客户的研究从而达到了解客户的业务需求，力争使每一位客户满意，通过自身的努力来维护好每一位客户。

>二、在技能方面

我个人也能够积极投入，训练自己，这中，我始终保持着良好的工作状态，以一名合格的x行员工的标准严格的要求自己，立足本职工作，潜心钻研训练业务技能，使自己能在平凡的岗位上为x行事业发出一份光，一份热。对我个人而言，点钞技能已经超额达标，但是加打传票和打字与熟练的同事相比还有一定的距离，因此，我利用一点一滴的时间加紧练习，因为我知道，作为xx岗位一线员工，我们更应该加强自己的业务技能水平，这样我们才能在工作中得心应手，更好的为广大客户提供方便、快捷、准确的服务。

>三、在日常的工作生活中

我能够及时地融入到x行这个大家庭中，积极面对工作，与大家团结协作，相互帮助。在实际工作中，无论从事哪个行业，哪个岗位，都离不开同事之间的配合，因为一滴水只有在大海中才能生存。只有不同部门之间、同事之间相互沟通、相互配合、团结一致，才能提高工作效率，创造出更多非凡的业绩。

现在社会日益进步，人们对银行服务形式上的提高不再满足，多摆几把椅子、增加一些糖果、微笑加站立服务，这些形式上的举措已被社会视为理所当然的事情，而从根本上扭转服务意识，切实为不同的客户提供最有效、最需要的服务才是让“上帝”动心的关键。为客户服务除了及时、准确、到位之外，还要能激发客户需求。

**内控合规工作总结分析11**

根据总行的文件要求，近期我认真学习了“六五普法”知识，深受教育和启发。目前，我国正处于经济发展的黄金机遇期和各种矛盾凸显期并存的特殊阶段，在这一阶段，法治是化解社会矛盾、保障公平正义、维护社会稳定的根本手段和重要工具。我认为，在当前复杂的经济金融形势面前，在经济金融案件频发的今天，在金融从业人员中开展普法教育很有必要，也非常及时。作为支行行长，必须从以下几方面着手，不断加强管理，努力提高全员法制意识，提升全行合规经营水平。

>一要坚持不懈抓好学习。

不断加强学习，是提高自我工作能力和法制意识的重要途径。全员要把学习作为一项十分重要的任务，自觉加强学习，努力用丰富的科学知识来充实自己，用完善的法律知识来规范自己，使自己的理论水平和科学文化水平不断有新的提高。要从繁重的具体事务性工作中解脱出来，抽出一定的时间，多学一些政治理论，多看一些法律书籍，同时，还要根据工作需要和自身特点，学习一些经济、政治、新闻、网络等知识，不断提高自身的政治素质和业务能力。

>二要进一步提高防控意识。

不断加大学习教育力度，通过创新学习形式、丰富学习内容来增强学习效果，让制度规定等合规文化在员工中熟记于脑，烂记于心，不断提高防控意识。要让员工在教育中学会透过现象看本质，居安思危，善于从平静中发现暗潮潜流，将案件事故消灭在萌芽状态、起始阶段，做到自我警觉，自我防堵，自我保护，自我提高。

>三要进一步提高内控执行力。

从案例教育、制度学习、业务操作、检查和被检查及问题的发现、整改等过程中，全面加强内控执行力建设，进一步提高全员内控执行能力，确保执行不变形走样，不折不扣，不漏损减值。

>四要进一步加大员工行为排查力度。

坚持不懈做好每季员工行为排查，在此基础上重点做好重要岗位员工的行为排查，结合员工的思想动向排查。对常不到岗或夜晚经常外出的“夜猫子”、“自由人”，实行重点监控，看是否有不良及异常行为，异常行为表现要记录归档。

>五要突出抓好员工管理。

从近年来各类案件发生的特点看，绝大部分出现在基层，因此案件防控的重点在基层，因此，要把管好会计主管、信贷主管放在突出的位置，充分发挥内外主管的自律监管独立自主作用。会计主管、信贷主管处在案件防控的一线，作用最为关键，要通过他们每天与柜员、客户经理的零距离接触，发挥好现场监管的作用，一方面要通过多种途径提高柜员、客户经理的操作技能和防范风险能力，培育员工拒绝、抵制和监督各类违规自觉性和能动性;另一方面要通过三道防线对其实施严密的事前、事中和事后监管，从而杜绝操作风险。

**内控合规工作总结分析12**

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

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、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。

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！