

2023年银行内控检查存在的问题 银行支行内控合规自查报告(汇总5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。相信许多人会觉得范文很难写？下面我给大家整理了一些优秀范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看一看吧。

银行内控检查存在的问题篇一

规范业务经营，强化风险管理，增强全员合规经营意识，降低案件风险隐患，确保安全、稳健运行。下面是小编整理的银行支行内控合规自查报告范文，欢迎阅读参考！

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。

一是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。

二是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。

三是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，组织人员逐条逐项落实。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。

为规范业务经营，强化风险管理，增强全员合规经营意识，降低案件风险隐患，确保安全、稳健运行。我行进行了严格规范的自查行动。

第一，按照制度要求，重塑制度流程 按照最新文件规定、相关岗位操作流程和有关制度办法，认真梳理农村信用社工作岗位中“应知、应会、应做、应遵”制度、知识、技能以及职业操守，组织学习了本岗位和基层营业网点学习的文件材料。

第二，做好自查和整改工作 自查柜面业务操作。对柜面业务操作流程及各个环节进行了风险隐患排查。对库存现金情况，重要空白凭证、印章、有价单证使用管理，股金管理，反洗

钱等进行自查;对内外账务核对、开户业务、大额资金业务、挂失及提前支取等业务操作的合规性进行自查,找出了存在问题的原因,纠错整改,使我们每个柜员严格按照各项业务操作流程规定办理业务,提高工作质量,防控操作风险,消除了风险隐患。同时,在此基础上,我们都作出了承诺。承诺真实、全面地对工作岗位中的各个细节进行自查,按时上报自查报告,准确、及时地反映自查发现问题,并积极配合检查组检查,保证不再出现类似问题。

自查服务形象。按照辛集县农信联社“统一着装,树立新形象”的要求,对各柜员“统一着装,微笑服务”执岗情况进行自查,同时在营业厅显着位置公示了县联社及本社主任的举报电话,促使员工改变服务态度,提升服务形象,切实提高业务素质和服务水平,真正实现“合规管理,风险共。防,和谐共赢”通过全面清查,找准问题,统筹兼顾,综合施治,形成相互制约、权责明确的监督约束机制,保障皮革城分社规范健康可持续发展。

第三,加强学习,提高风险防控能力 为使活动不走过场,使每个柜员以良好的精神状态积极参与到活动中来,对各种文件制度进行集中学习,并做好学习笔记,提高对风险防控工作的认识。同时,把提高员工素质作为工作中的一个基本点,学习内容包含现代化支付业务操作规程、反洗钱操作规程等等,大大提高了我们作为一线柜员的实际操作能力。 全员行动,按照“合规创造价值、合规防控风险、合规保障发展”的整体目标,多措并举,从全员着装、工作作风、考勤会风、优质服务、工作效率等方面树立信用社新形象,为“推进案件风险防控工作,逐步建立案件防控工作长效机制,加快构建系统全面、精细严密、运行有效的风险管理体系”做足准备。

第四,整改措施及今后工作思路 今后,我将继续加强自己的政治思想教育,深入持续开展合规文化建设年活动,将合规文化建设工作贯穿于整个业务经营过程中,加大对违规责任

人的惩处力度，严肃查处违规人员，营造清正廉洁、文明健康的学习工作与生活环境，进一步防范操作风险。

(一)加强学习，继续深入合规文化建设，使全社员工更加明确合规文化建设年活动的工作目标、具体内容和要求，定期集中学习，通过学习sc6000系统业务风险要点、业务流程合规操作手册、信贷管理文件等各项规章制度及业务技能。确保自己更加熟悉各项业务操作流程、确保合规文化建设年活动工作落实到人、落实到岗，落到实处，确保自己在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，从而有效防范我社内部操作风险。

(二)加强对自己的金融政策、法律制度，财经纪律、职业道德教育，规范员工言行，加强对“九种人”实行不定期排查，同时对重要岗位人员及“九种人”定期实行交心谈心，树立正确的世界观、人生观、价值观，提高员工对防范操作风险的认识，提高合规操作意识，消除麻痹思想，使大家真正认识到“合规创造价值、合规保障发展”的重要性。

(三)积极参加全社员工以操作风险防控为主题进行讨论，就操作风险防控问题发表各自意见，通过讨论进一步提高员工风险防范意识和防范能力。

(四)以科学的发展观为指导，树立正确的经营指导思想，严格按照联社的有关规定，组织好本社的内控制度、财务帐务、综合业务、信贷管理和安全保卫等方面的检查工作。

银行内控检查存在的问题篇二

为增强邮政金融业务合规经营管理意识，培育良好的合规文化□20xx年被确定为邮政储蓄银行的“合规管理年”，当前正值邮储体制改革的关键时期，开展合规建设推进年活动有着很强的现实性和必要性。邮政储蓄事业的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为邮

政储蓄经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

邮政储蓄业务自恢复开办已经二十二年，逐步形成了自己的管理模式和特点，但距离现代商业银行的要求还有不小的差距：

一是风险意识淡薄。经营银行就是经营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效释。

二是不合规的现象较为严重。无数案例表明，当前邮政金融业务中出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患，出现于工作人员责任意识、风险意识、合规意识不强，不按流程办事、不按规定作业，引发了各种各样的事件和案件。

三是一、二级条线风险防范流于形式。前台本身没有很好地执行落实制度和规定，出现差错和问题没有及时整改，老问题老现象重复发生；业务部门缺乏对业务管理和业务发展中的问题进行针对性地检查、督促、整改、落实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。尤其是在对二级支行二类网点和代理网点的管控上，出现了一些真空现象。针对这些差距应该采取积极的对策和措施：

三是加大对合规风险防控的考核，将责、权、利捆绑在一起，按照银监会提出“赔罚、走人、移送”的原则，实行业务线、管理线“双线”问责，上追两级。四是银企密切配合，按照出国留学家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要充实稽查检查的人员，为稽查检查提

供有力的支撑和保障。如此，邮政金融业务才会逐步走上规范化的轨道。

银行号称三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的，我们的邮政银行，在金融业务发展上也应该是这样。

1、建立健全各项制度。必须对无章可循或虽有规章但已不适应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；对于基层行和有关部门就规章制度建设提出的问题，要认真研究，及时解决。目前省分行建立的83项制度，就是我们工作的依据和指南，如果不知道或不懂得如何去做，就在83项制度中去寻找答案。

2、认真执行各项制度。就柜员而言，要从自己做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行检查，落实检查要求。就网点负责人而言，要按照要求和频次加强现场和非现场的监控，定期和不定期地进行稽查检查。此外，特别要严格检查双人临柜、双人管库、双人押运、双线核算、双人复核；支票印鉴分管、钱账分管、章证分管的“五双三分管”制度、三级密码权限制度、大额核保制度、日终互盘制度、缴协款制度□atm机管理制度、异常情况报告制度、网点“人离机退、章证入柜上锁”等制度的执行情况。做到相互制约，相互监督。

3、触犯制度严惩不怠。要在全行员工中灌输制度就是高压线，谁踩了这根线，谁就要受到惩罚。特别是要经常对“十种人”（涉嫌“黄、赌、毒”的人员、经商办企业的人员、大额资金炒股的人员、个人负债严重的人员、无故经常不上班的人员、交友混乱的人员、有犯罪前科的人员、累查累犯的人员、贷款收受回扣的人员、热衷高消费的人员）进行风险管控和排查，对有章不循的员工，要将其调离原岗位，并严肃处理。推行管理问责制，建立对违规违纪事项的举报制度，做到约束和激励并举。

银行内控检查存在的问题篇三

为贯彻落实年银监局对我市行信贷业务的专项治理工作。我行信贷人员积极开展学习讨论，充分了解了本次专项治理工作的重要意义，明确了执行规章制度和操作规程的重要性、必要性，进一步认识违反规章制度和操作规程的危害性，并根据自身情况展开自查。现将自查情况汇报如下：

1、通过自查我行全体信贷人员都能够合规操作、顾全大局，不为眼前利益所动，站在我行与客户的角度去想问题、做工作。不计较个人得失，办理信贷业务时恪守原则，不怕吃苦，勇于奉献。、能够加强自身爱岗敬业意识的培养，进一步增强服务意识，做到干一行、爱一行、专一行，自觉接受广大客户监督，定期开展批评与自我批评，做一名合格的信贷人员。

2、恪守规章制度能够按照国家金融法令，有关法规制度和我行信贷管理条例，具体办理信贷的相关业务，严格遵守信贷员八不准和十严禁。在办理信贷业务的过程中，严格按规章制度进行贷款调查、审查审批，无违规放贷行为。对于调查中存在的风险隐患，也认真分析加以讨论，尽可能规避风险。对于贷后检查中发现存在问题的，及时加以关注，防控不良。

学习信贷业务不够深入，因我行为新开办信贷业务网点，信贷员均为新培训上岗员工，实践经验不足，在信贷业务的发展和产品的认知方面不够深入，对客户的风控把控能力不足。、工作还不够积极主动，有时候只求过得去，不求过得硬。、工作缺乏创新，按部就班；许多工作只是照着别人学，不去钻研，不去研究，不去归纳，办事凭主观。

在以后的信贷工作中，我要兢兢业业，时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人。通过这次对个人存在问题的剖析，我的思想受到了洗礼，得到了净化，在以后的工作中我一定会做好每一件事，努力争

当一名优秀的信贷员。

今后的努力方向。一是始终坚持抓信贷业务学习，不断为自己充电。二是进一步提高风险防控意识和自己的防范能力，警惕各种腐败思想的侵蚀。三是坚持按章办事，努力执行好各项规章制度，把制度落实到实处。在发展贷款业务的同时，防控好贷款的不良和逾期。

银行内控检查存在的问题篇四

为贯彻省联社60号文件《关于开展财务专项检查工作的通知》精神，根据县联社的安排，我社于今年6月2日，组织财务会计人员，分别对我社上年1月1日至上年12月30日，今年1月1日至3月30日的费用开支情况，进行了认真的专项检查，现将检查情况报告于后：

（一）、手续费支出上年度，我社列支手续费319046.82元，经核查，我社20xx年储蓄月平余额为4344.18万元，共五人办理存款业务，其中二人为代办员，应列支代办储蓄手续费139013.76元，实际列支35549.40元，少列支103464.34元□20xx年列支代办收贷手续费158970.00元，其中，与退休职工陈加金签订管理万山片区贷款协议，全年收回不良贷款本金224047元，收回贷款利息76584.28元，按综合付费?%计算，应给付手续费12041.24元，剔减借新还旧因素，实际支付10000.00元；员工收回“双呆”贷款本金1684728元，计费率3%；收回“双呆”贷款利息1968566元，计费率5%；两项应计付手续费148970.00元，经联社审查并报经国税局同意列支148970.00元□20xx年列支代办其他业务手续费124527.40元，其中因人少，业务量大，任务重，员工不能休假计提的超任务、超出勤工资22436元，联社不同意计发外，其余都符合列支规定并经联社审批。

（二）、营业费用支出

1、比例费用列支□20xx年实现总收入2995464.07元，其中贷款利息收入2720455.56元，应列支业务宣传费13602.28元，实际列支32806.00元，超支19203.72元经联社审批同意列支；广告费应列支59909.28元，实际列支13820.00元；未超支、乱支；业务招待费应列支14977.32元，实际列支36938.00元，超支21960.68元。

2、比例费用计提□20xx年职工工资列支188146.69元，应计提职工福利费26340.54元，职工教育经费2822.20元，工会经费3762.93元。经审查符合计提范围和标准，无超范围、超比例计提现象。

3、低值易耗品摊销□20xx年列支30713.00元，系购买档案柜、办公桌椅等低值易耗品，且经联社审批，无在其中列支固定资产和与之不属于列支或摊销的项目。

4、其他营业管理费用：均按□xx农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定列支，大额费用经联社审批后列支。并严格控制额度和比例。

5、专项奖金□20xx年列支57122.00元，其中业务经营发展的专项奖金列支29279.00元，政府出具政策的奖金27843.00元。都经联社审查批准列支。

（三）、其他营业支出□20xx年共列支136446.80元，其中固定资产折旧、呆账准备金等计提，均按□xx县农村信用社20xx年都会计决算工作指导意见》和相关精神执行；其他营业支出124454.25元经联社审查列支。

（四）、营业外支出□20xx年列支39150.00元，其中非常损失33735.00元系经批准处理历史遗留问题，其他营业外支出5415.00元均符合有关规定或经联社审批列支。

（一）、手续费支出26082.40元，其中代办储蓄手续费列支3484.00元，系支付的二个代办员的.基本生活保障费，一季度储蓄存款净增870万元，手续费半年考核计发；代办其他业务手续费列支22598.40元，符合开支范围并经联社审查批准。

（二）、营业费用开支164538.57元，均按《xx县农村信用社财务收支及成本费用管理实施细则》的相关规定和标准计提、审批、列支，其中业务招待费应列支3764.20元，实列支9718.00元，多列支5923.80元。

（三）、其他营业支出101044.50元，其中固定资产折旧按规定计提357.50元，预提呆账准备60000.00元，其他营业支出40687.00元符合开支范围并经联社审批。

（四）、其他营业外支出1900.00元，经查符合开支范围，并经联社审批。

1、部分费用超标，如业务宣传费、业务招待费，其原因是确定的标准与促进业务快速发展不相适应，与解决和处理历史遗留问题的措施不相适应。

2、个别营业费用项目使用不正确。主要是业务人员对开支项目确定不准。如在代办储蓄手续费中列支超出勤工资11580.00元。

1、认真加强财务核算，努力开源节流，以增加收入来扩大正常费用开支额度。保证业务正常发展。

2、认真加强财务管理，严格费用开支，特别是严格压缩非业务性开支，降低经营成本。

3、认真加强财务制度和管理办法的学习，正确列支财务费用，真实反映经营成果。

4、对未经批准开支计提的超任务工资，转入资本公积科目，增加资本实力。

银行内控检查存在的问题篇五

根据省联社x信联发〔20xx〕91号文件的要求，我认真学习了〔x信联发20xx年91号文件〕、附件以及相关规章制度的内网文件和书刊资料，现结合自身实际，将自查情况报告如下：

本人爱岗敬业，未曾参与民间借贷，未充当资金掮客，不存在消费异常、交友谨慎，无不良嗜好，未参与经商办企业，不存在工商企业兼职。

针对内控和案防，每月的例会分理处主任传达精神，我们认真学习，把各项规章制度都贯彻落实，我们时常学习《50个严禁》等文件资料，分理处无费用账务，不存在财务管理风险。无未经批准，擅自违规开办中间业务，不存在中间业务收入不入账，挪作他用问题。不存在占用客户资金，给客户造成经济损失等问题。不存在未通过规定系统办理中间业务等问题。能够按照规定对银行卡业务进行有效的管理，对于银行卡的发行，我们严把风险关，做到开户申请书要素填写完整，利用联网核查系统对申请人进行联网核实。

我们认真学习了各种案防文件及预案，并进行了安全演习和消防演习，做到一旦情况发生，能够临危不惧，处乱不惊。对进出营业室的人员严格按照规定流程进行审查和登记，正确开启防尾随门。值班守库时，值班人员和住社人员各司其职，认真检查周边环境后，防暴系统和心理防线双重设防，保持极高的警醒度，晚上不允许任何人进入金库，从内到外根治各类案件的发生，绝不弄虚作假。

通过此次自查，我会不断提高对合规工作的认识，主动查找工作中的风险隐患，学习各项内控和安防的文件精神，绝不弄虚作假，若发现同事有不合规的行为，会及时善意提醒，

发现有重大问题，会及时上报，确保日常工作的安全、有效运行和信用社的稳健发展。