

银行内控工作计划 (精选3篇)

篇1：银行内控工作计划

***x年以来，结合个人金融业务特点，我部着重在有关业务品种的业务流程整合、有关制度建设、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，就有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、***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***及成品***的帐实吻合。

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==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局势解析会，加强全辖风险及自己风险的认识。其他规定合规员在每季度的案件局势解析会上提出建设性建议，在会议上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月最少部署2天时间开展部门全体职工会集学习业务知识、政策法规和规章制度，创造优秀的学习气氛。加强对职工的思想教育工作，培养职工正确的人生观、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实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，采取三项举措，加强全行的内控管理工作。

一是加强内控精巧规范化管理。在仔细总结经验，查找工作不足和内控管理破绽的基础上，由内控合规部牵头拟订了《临沂分行加强内控精巧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，规范监察检查程序，完善内控管理中发现问题整改、处分举措，力争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己实际也拟订了内控精巧规范管理的内行计划。

二是加大对市行部室内控管理查核挂钩的力度。为了加强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。查核时，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、重要违规问题四个层次及检查发现问题整改率进行查核，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，特别是力争信贷业务管理工作有一个新的打破，全面扭转管理粗放的被动场面，提高风险防控能力，并实现全年无案件、无事故的总体目标，保证信贷业务和其他各项业务全

面、健康、稳定、持续发展。

篇2：银行内控工作计划

×××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：

第一个创新是科技创新。要加快科技创新，为加快发展提供强有力的技术支撑。将有限财务尽量向科技进步倾斜，强化硬件设施建设；维护和充分利用好现有科技设施尤其是ABIS系统；不断研究和开发科技与业务经营、内控管理相结合的金融产品，营业室要加快速度克服技术难关，尽早把网上银行推出，在条件许可时，还要积极拓展自动银行、电话银行、手机银行等科技成果的开发和应用，全力打造新一代、大前置、中间业务、网上银行四大应用技术平台。

第二个创新即业务品种创新，除了利用好传统的业务品种外，要借助科技进步的有力支持，根据与时俱进的多样化的客户需求，不断开发利用好更具吸引力的新的金融产品，诸如新的代理业务、通汇宝、银证通、国债组合存款、教育储蓄、养老储蓄、金色世纪借记卡、校园卡、准贷卡、银转证、西联汇款、私人理财，出口退税质押贷款、汽车消费贷款等，不断打造更具影响力和吸引力的业务品牌。在具体操作中，要注重业务品种的综合并用，尽量为客户提供全面的产品组合服务，突出我行的特色。

第三个创新即服务创新。在搞好传统金融服务的同时，积极为客户提供经济金融信息、代管保险箱、投资咨询、个人理财、银证联网等综合性服务，继续坚持设立大客户服务中心。“一站式”服务，且逐步让一线临柜人员掌握百句服务英语，以应对日益凸现的金融国际化。

1、坚持不懈抓存增效，扩大市场份额，把存款工作当作第一要务来抓而开拓奋进。

存款是立行之本，是发展之源，存款工作是制约我行业务发展的关键因素，要继续推行竞争意识，强化市场营销，细分目标客户，采取差别服务。

更新观念，提高认识，牢固树立大存款、大发展的经营思想。我们要从农行生存与发展的高度想问题，做事情，克服存款工作中单纯任务观念和稍进即安思想。大力组织资金不仅是解决资金困难的需要，实现大幅增盈的需要，也是迎接挑战，参与竞争的需要，更是生存与发展的需要。

加大市场营销力度，提高市场竞争能力。

把营销重点放在系统大户，我们要立足开发区，把营销区域扩展到全市，把

营销中心搁在教育、部队、事业单位等行业，把营销主体设在社区服务，把营销触角伸在边缘乡村，把营销品种定在教育储蓄，利用一切可利用的关系，采取一切可采取的方式，谋策划、抓信息，领导上阵，人人参与，强力营销。

以“迎新春优质服务竞赛活动”为契机，按既定目标对各科室发放计划任务书，督办通知书，实行按月考核，按月奖惩，完成任务好的要予以精神和物质的两重奖励，对于宛不成任务且排序最后一名的科室负责人就地解聘，对于完不成任务的且排序取后一名的个人实行下岗分流。争取在第一季度为全年存款工作打下坚实的基矗利用各种媒体加大宣传力度，对外可召开重点客户座谈会，写标语、拉横幅、印发宣传页，对内抓好正反两方面典型，用先进事迹、模范人物鼓舞士气，振奋精神。

2、积极营销、强化管理，加大清收盘活力度，把提高资产质量当成重中之重来管，强力推进。

要继续贯彻落实信贷新规则，在防范风险前提下，优化信贷业务流程，提高信贷运行效率。把有限贷款资源集中支持市行与我行已确定的只有行业垄断性，收益稳定性、科技含量高的重点客户，如我市通讯项目贷款以提高信贷质量，增加利息收入。

要强化贷后管理，健全贷后管理制度，规范贷后管理内容，设置贷后管理高压线，设置贷后管理“高压线”，定期写出客户风险分析报告。要把贷后管理工作同提升客户或客户退出计划相联系，化解风险，提高质量。

另外，一方面要认真抓好信贷退出工作，根据总行制定的标准在研究现有信贷客户结构基础，明确退出客户具体范围及贷款规模，合理牙分退出的责任，另一方面对已形成事实的风险贷款，要实行“一把手工程”行长亲自上阵带领资产经营部人员分包管理，相关行长与经营部同志的效益工资，与盘活业绩一同挂钩，严格考核，同奖同罚。今年要在原能公司的盘活收息，对林技站的资产变卖，对航运处的公关处理上，拿出蚂蚁啃骨头的精神，实现大的突破。

3、将国际业务、个人业务当成新的效益增长点来抓，增加收入，减轻财务压力，为保证利润计划完成而奋勇前进。

在常规业务市场基本已定且开发成本高情况下我们要积极营销，其它行无法比拟的业务优势即国际业务和个人业务，充分发挥潜能增加收入。

我行国际业务去年已取得突破性进展，在稳定走客户的基础，今年仍然要积极发掘新客户，本着“虎口拔牙”的胆略，把一些成长性、优良性的外向型客户业务营销过来，以办理结售汇业务龙头，吸引外币存款为基础，发放出口质押贷款、押汇贷款、等底风险、高收益贷款为根本，积极介入，优先办理，争取完成壹仟万国际结算量、增加壹佰元的美元存款的目标。

金融超市的业务优势已逐渐显现出来，要在保证贷款质量的前提下，继续大力开展个人消费性贷款，集资建房贷款、汽车消费贷款、二手房按揭等业务，在原有规模基础上实施量的突破。在条件成熟后，还可按照“积极安全效益”的原则介入个人信用评级业务个人旅游贷款及高档消费品贷款等新兴个人业务，并加大宣传力度，真正把个人业务的金明品牌擦亮、叫响，成为营业部一个业务亮点。

4、加强内控制度建设，把建章建工作当成总的安全阀来拧，向会计创“三铁”稳步迈进。

通过几年来的努力，我行的内控制度管理一类行的荣誉已保持三年，我们决不能掉以轻心，要介骄、介躁，切实按照内控管理制度的要求建章建制，把我行的经营管理纳入到合法性、规范性的轨道上来，向会计制度的“三铁”稳步迈进。

提高认识，加强领导，切实加强会计基础工作，在提高经济效益的同时，加强对会计基础工作规范化管理的组织和领导，成立专门领导小组，按照《中国农业银行会计基础工作规范化管理办法》要求，结合今年的“会计基础工业工作规范化考核验收”工作，制定年度目标计划和长期规划，并采取有效措施，保证规划顺利实施。

继续推行营业单位坐班主任制度，提高内部管理水平，防范和化解操作风险。

一方面要高度重视新一代综合应用系统下，坐班主任监督的重要性，充分发挥坐班主任对业务处理的事前风险防范和事中事后控制作用。另一方面坐班主任坚持临柜坐班，不准兼柜员和外勤并实行定期轮换制，要严格履行自己岗位职责开展即时监督、审核工作事项、对上一工作日进行监督、审核事项等日常工作。同时每旬不定期对库存现存、有价单证、重要空白凭证和代保管抵押品、质押品进行检查和核对。

ABIS营业网点要加强现金、重要空白凭证、联行、抹帐、冲帐和挂帐业务的管理，安全稳妥地实施复核制劳动组合形式，杜绝差错事故的发生。

实行行内部对应岗位的交叉检查工作并制定出相应办法，每季定期或不定期至少进行一次互查，对发现问题及时整改，若在上级行检查时再发生类似问题，将严厉追究负责人和经办人的责任。

5、强化服务意识，提高服务质量，把服务当作金字招牌来挂，以服务促发展而竭力拓进。

拓展服务空间，要克服“坐在房地产间办银行”的思想，积极改变工作思路，树立“走出去，找上门”积极营销的服务意识，要大力开展“金融社区服务进万家”的活动，每月抽出四天时间，选派业务骨干，深入各个居民小区，介绍我行的服务品种，替居民兑换成破钞、讲解金融常识等，真正把金明的服务品牌根植到广大群众心中。

培养高素质的服务人才，当前的服务先有“微笑服务”“站立服务”“一站式服务”是不够的，还要具备会理财、懂英语、精代理等综合素质，以应对不同客户的不同需求。因此要在培养高素质的人才上下大力气。

开发服务品种。在传统服务基础上，要积极开展网上银行、自动银行、西联汇款、外汇理财等新型服务品种，实现服务多元化，服务综合化。

6、大力开展劳动竞赛活动和体育文化活动，深化企业文化内涵，为企业注入源源不断的生命力，真正向全国百强百优行努力靠近。

要认真贯彻实施省市行的“比利润、比盘活、比存款、严管理”劳动竞赛活动，结合自身实际情况制定出我行考核办法，认真考核，严格奖惩，充分调动员工参赛积极性、主动性、创造性、激励先进、鞭策后进，促进年各项经营指标的顺利完成。

加强企业建设，对于有效激励员工，树立良好的金明农行公众形象，提高整体竞争力具有十分重要意义。要树立与客户共创价值的企业宗旨和与客户双赢的现代经营理念，要树立与客户共创价值的企业宗旨和与客户双赢的现代经营理念；要树立团队协作，追求卓越的企业精神，向世界一流银行看齐，要树立忠诚敬业，清正廉洁的职业道德，花大力气整合现有产品资源，加强包装设计，提升文化含量。

篇3：银行内控工作计划

一、总体思路和工作目标

2015年，我行内控工作的总体思路和工作目标是：围绕分行党委2015年利润超元的核心工作目标，坚持以抓队伍建设、强监督、防风险、保安全、促发展为指导思想，继续推进矩阵式内控管理模式，落实“三个同步”、“三个同责”要求，从提高网点自控、条线管理部门管控和二道防线牵头部门协控水平入手，围绕教育、建制、评估、监督、问责五个方面，深入开展合规意识教育，提高员工素质，提升合规操作能力，力争实现全年不发生案件和重大违规事件的目标。

二、加强和完善内控制度建设，夯实内控工作基础

加强和完善内控制度建设，是做好内控工作的基础，是有效防止我行发生金融风险的关键。我行要根据中国人民银行发布的《加强金融机构内部控制的指导原则》，健全完善现有的各种规章制度，统一制定业务管理制度及操作规程，加强信贷管理、资金管理、会计管理、安全管理、行政管理，强化会计、出纳、计算机系统岗位和印章、密押、空白凭证交接保管的自身监管，使各项内控制度实现科学性、严密性、制约性和有效性，从而夯实内控工作基础。

三、加强内控队伍建设，提高人员素质和能力

加强内控队伍建设，提高人员素质和能力，是搞好内控工作的基础。一是内控人员要在学习上下功夫，努力加强自身的学习，学习内控法规政策和各项制度，树立工作学习化，学习工作化的理念，努力提高解决内控工作中出现的新情况、新问题的能力，深刻认识和准确把握内控工作的基本内涵、原则要求和重要意义，切实增强工作的主动性和针对性。二是内控人员要在提高工作能力上下功夫，需要认清形势，关注热点，把握重点，协调关系，提高应变能力，真正做好内控工作，服务于银行业务管理与经济发展。三是内控人员要正视自身的地位和作用，调动工作积极性，发扬团队合作精神，发挥集体的作用，树立内控工作也是生产力的新理念，充分发挥内控工作的作用。四是内控人员要加强党风廉政建设，贯彻执行我行有关党风廉政建设责任制的统一部署，按照“责任到位、监督到位、追究到位”的要求，明确责任，加强监督，做到以身作则、廉洁自律，不能发生任何违规现象。

四、加强内控信息收集，掌握内控工作开展情况

内控信息是做好内控工作的基础与关键，要进一步建立和完善内控信息体系，扩大信息系统的覆盖面，保证信息充分流动，在此基础上加强内控信息收集，运用好内控信息，及时掌握各机构和各条线内控工作开展情况，为内控的设计、执行、反馈提供信息保障。建立与我行及其内控管理专职部门信息联结和定期联系机制，及时、真实、完整地传递监管意图、交流信息、沟通问题。要建立差错信息记录平台，记录各类差错信息，加大对业务差错整改落实的监督和 Related 责任人的处罚。

五、围绕内控目标，做好排风险防案件工作

要紧紧围绕内控目标，切实做好排风险、防案件工作，提高内控监督的科学性、针对性和有效性。

1、牢固树立全员排风险、防案件思想意识。每个员工要努力学习，掌握金融风险发生的原因与规律，把警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入自己的心中，在任何岗位，任何工作中，思想上崩紧安全一根弦，时刻不忘金融风险。要加强思想道德教育，做到洁身自好，正确对待名利和金钱，严于律己，防微杜渐，夯实精神支柱，筑牢思想防线，做到工作上高标准、生活上严要求、作风上高境界，杜绝一切社会上的不良行为与腐朽作风。要严格执行各项工作制度，做到制度上面无商量，制度上面无情面，把合规管理、合规经营、合规操作落到工作实处。要理解和掌握内控要点，结合自己的工作岗位实际，处处留心，事事关心，能够及时发现并消除存在的金融风险，通过合规守法，保证银行资产平安，实现最大效益。

2、强化合规文化建设，进一步增强广大员工依法合规经营意识。要组织全行员工认真学习银监会《关于加大防范操作风险工作力度的通知》、《商业银行操作风险管理指引》、《银行业从业人员职业操守》等系列文件，加强《岗位合规手册》等规章制度和各项业务操作规程的培训，通过学习培训建立起符合我行实际的内控文化。每个员工要认同我行内控文化，把内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，成为自己的自觉行为，深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合守法合规的工作标准，在

心中筑起一道坚不可摧的道德长城。

3、认真落实防案工作制度，排风险，防案件。要坚持案件形势分析会制度，全员参加案件形势分析会，提高排风险，防案件意识。对经营机构负责人和重要岗位员工实行轮岗、交流。定期对岗位交流、强制休假等管理工作进行检查、评价和督促。要加强对基层负责人、重要岗位员工“八小时之外”及其社交圈的监督，掌握异常行为表现，及时消除风险隐患，防范案件发生。

六、有效落实内控整改机制，加强对内控问题监控分析

要根据银监局“进行全面现场检查”的通知精神，开展业务操作性风险大排查，落实整改措施，规避操作性风险和监管风险。要检查存款、柜台操作、会计结算、信贷业务、票据承兑及贴现、银行卡、利率管理、安全保卫及金库管理等各方面问题，发现问题及时整改，确保全部整改到位。要在职能管理和业务部门自我检查、评估的基础上，做到按季度检查，检查贯彻落实党风廉政建设、案件防范工作责任制及相关制度落实情况，对检查发现的问题，提出整改建议，并督促和帮助其落实整改，强化内控管理工作。要加强对内控问题监控分析，提出整改意见与要求，帮助督促整改，不断提高内控管理水平。

七、完善内控激励和问责机制，强化案防高压态势

要完善内控激励机制，进一步建立健全违规举报奖励制度，要畅通举报渠道，设立违规举报电子信箱，鼓励员工通过各种渠道及时反映违规问题和线索。要及时做好各项举报核查工作，对群众来信来电、来人来访揭示的涉及重大违规事项的线索，要及时核查，彻底查清。要强化问责机制，对在各类检查中发现的违规违纪责任人，要依纪据实查处。要继续强化案件责任追究制度，对非自查发现的案件，严格执行双线问责、重大案件上追两级的规定，严肃查处直接责任人和领导责任人。对因领导干部不作为、乱作为引发案件或重大责任事故的，要严格问责、严肃处理。要强化案防高压态势，严格实行责任追究制度，制定铁的纪律，不管是谁，在遵守规章制度上一视同仁，没有特权，不搞姑息迁就，不搞下不为例，有问题一查到底，做到层层设防、处处把关、事事对照，切实抓好内控工作

八、加强全规建设，提高反洗钱工作水平

要加强全规建设，理顺关系，提高效率，增强反洗钱工作水平。一是扩大反洗钱的业务监控面，做到覆盖国内结算、国际结算、清算、银行卡、储蓄等银行业务的所有方面，形成了覆盖面广、分工明确、职责清晰、可操作性强的反洗钱组织管理体系。二是按要求报送大额和可疑交易，基本完成系统维护和验平工作。三是强化反洗钱检查，对检查发现的问题，严格督促整改。四是加强对我行所有报告员和信息员的学习培训，提高反洗钱业务技能。五是严格执行有关账户管理的各项规章制度，认真履行反洗钱工作职责，尽职调查企业开、销户情况，在柜面办理业务中注重对有效证件审核，杜绝产生无匿名、假名和无效证件办理业务的情况。