

银行整改报告范文（24 篇）

银行整改报告范文（通用 24 篇）

银行整改报告范文 篇 1

随着我国经济的快速发展，商业银行也取得了飞速的发展。在商业银行不断发展的过程中，都会自觉地将提高自身的内部控制纳入重要工作日程上。然而通过各种手段开展的稽核审查工作就是属于内部管理中的重要组成部分之一，稽核工作是否能够落实到位，稽核出来的问题是否能够得到整改，对银行的发展至关重要。本人就农商行合川支行从去年到今年开展的稽核审查工作，探讨了稽核工作的措施、内控问题形成的主要原因，针对问题进一步的后续整改的措施，并提出了以后一段时间内的努力方向。

一、稽核工作采取的手段以及稽核出来的问题

（一）稽核工作采取的措施

总行根据业务需要从 20__年 4 月正式上线设置了稽核异动流水，审计信息预警对 65 项业务进行了实时监测，我支行日均稽核监测数据有 1000 余条。从疑点交易业务资金流、疑点交易柜员办理业务、疑点账户时期发生情况等多角度、多层面地展开稽核监测信息排查，以排查信息为切入点，深究疑点信息的关联线索，甄别问题的特征，排查风险隐患，进一步发现需关注的交易和制度执行不到位的问题。针对疑点数据，稽核人员充分利用系统自身提供的要素，向分理处下达了协查通知，对没有问题的数据进行了排除，对有疑点数据结合相关佐证资料进一步认真核查，及时对违规责任人进行处罚。该系统的上线梳理了核查顺序，要求稽核监测人员对照相关内容要点，逐项排查分析，保证将总行营运稽核系统吃透用好。

从跟踪资金流的角度，发现存在客户以贷还贷（包含还息）、同一账户当日内多笔取现、柜员自办业务等相关违规行为笔，金额_元。

（二）稽核工作取得的成效

截止 20__年 10 月，合川支行稽核部针对 82 个分理处的会计结算、安全保卫、中间业务、人力资源等方面开展了序时检查，抽查业务 25219 笔，金额.

4 万元，其中发现问题 651 笔，金额 17090.69 万元，通过现在座谈，讨论学习的方式现场整改 370 笔，金额 11798.1 万元；对 47 个机构进行了 ATM 机专项审计，抽样 2110 笔，金额 17308.58 万元，发现问题 86 笔，金额 6.57 万元，现场整改 37 笔，金额 1.22 万元；对 34 个机构进行了授信业务专项审计，抽样 780 笔，金额 21704.4 万元，发现问题 12 笔，金额 30 万元，现场整改 8 笔，金额 19 万元；对肖家、坝子、福寿进行了内控特别帮扶，通过现场检查，现场培训的方式提升了分理处人员的内控水平，从第二次检查效果来看，相比第一次检查出现的问题明显减少，员工合规意识得到有效提升，初步达到了内控帮扶的目的；对下什字、三汇分理处进行了特别检查，特别稽核检查区别于日常的稽核监测工作，主要是针对稽核监测的屡查屡犯问题、业务盲点等较为严重问题，按照一定时段、扩大稽核范围、或根据管理内控形势增加新的监测点，对一些需要长抓不懈的常规性问题，开展动态的、突击性的稽核，达到对日常稽核监测工作有效的补充。

二、内控问题形成的主要原因

随着金融改革的深入发展和科技进步，银行会计业务日趋现代化、多样化、复杂化，对内部会计控制不断提出挑战。而建立和实施一套科学完备的内部会计控制体系是一项内容庞大、难点众多的系统工程，客观上需要有一个不断探索、不断完善、不断深化的过

程，不可能一蹴而就，纵观合川支行内部控制的现状，主要存在的问题有以下几方面。

（一）内控意识淡薄，没有处理好业务发展与会计内控间的关系

分理处对内控管理与业务发展的辩证关系认识模糊，存在重业务发展，轻内控管理现象，淡漠了内部控制对业务发展的重要性认识。在工作中，业务与内控的岗位取舍时往往牺牲内控岗位，在业务人员紧缺时，时常压缩内控人员，长此以往影响了内控队伍的力量，还给业务经营带来隐患。

（二）员工素质低下及责任心的缺乏，合规意识不高。

内控制度有效发挥控制作用，关键取决于执行控制的主体，人员的素质和责任心起重要作用，业务操作人员感情代替规章，或制度观念淡薄，对执行内控制度的重要性认识不足，疏于内控，违章操作，违反程序办理业务，形成事故隐患和案件发生；新进员工由于对内控制度认识上陌生，在办理业务中致使内部控制出现漏洞，违章问题屡有发生。一些行之有效的基本控制制度在事实上被省略、被扭曲，其中主要表现为由于各机构人员流动性大、岗位交流频繁、新进行员工多，尤其是一线员工最为突出，以及思想认识等因素的影响，使整改工作目前主要存在三大难点：一是历史遗留的问题，已经发生，无法挽回，无法整改到位；二是屡查屡犯的问题，难于整改到位，因人员变动频繁，同一问题，不同的人，在同一网点不可能只出现一次，使得屡查屡犯的现象难以根除；三是存在只就单个问题进行的现象，无论是责任单位还是员工，真正做到举一反三，吸取教训的较少。

三、完善我行内控体系的对策

（一）高度重视是前提

要完善我行的内部控制体系，离不开上级领导的高度重视。在上级领导的带领下我行 20__年初重新修订了《农村商业银行合川支行内控评价考核办法》，通过现场评价与组织评审相结合，把内控管理与制度执行情况纳入各分理处保障指标考核，与员工绩效挂钩，确保内部控制体系有效运行，内部控制措施有效落实；于今年 3 月，行成立了由支行行长为组长的“合规文化年”建设工作领导小组，制订了实施方案，召开了一、二级分理处主任、主办信贷、主办会计、支行部室正、副经理参加的“合规文化年”建设工作动员大会，开展了不合规行为的全面自查，对自查出的问题签订了整改承诺书，现该活动正在继续进行中。这对强化各机构的内控意识，培育全行内控文化，将发挥重要的动员和普及作用，为内部控制稽核创造良好的条件。

（二）找准问题是基础

完善内控体系要求我的工作人能够清醒的认识到自身存在的问题，这就需要我们不断转变稽核观念；规范检查方法。

1. 转变稽核观念。由合规性复核向风险性稽核转轨，把检查中发现的问题，当成线索而不是结论，在此基础上继续进行“三查”：即一查风险，为被查机构示警排雷；二查成因，堵塞管理上的漏洞；三查尽职，错是人犯的，改也要靠人，对事不对人，整改难以落到实处。在对个人的问责过程中，应坚持审慎的区别对待。个人违规的原因主要有四种：第一种是“竞争所迫”，或是因妥协于客户的非理性需求，或是因从众于同业的不正当竞争，解决的办法是引导积极的金融创新；第二种是“政策所制”，主要是因内外部管理失当，解决的办法是积极向有关部门反映，修订政策与市场间的“不符点”，提高政策的适宜性；第三种是“认识所限”，当事人业务能力不足或对政策的理解存在偏差，解决的办法是加强业务培训或进行岗位调整；第四种是“私欲所驱”，个人不作为或胡作为。这种行为是稽核监督与纠正的重点，要坚决予以查处。

2. 规范检查方法，使其标准化、模板化、程序化。在内控检查中，制定统一的检查方案。将内控政策表格化，明确列示内控点、内控要求、内控措施、以及内控自查和整改情况，既易于检查人员统一检查标准，又易于被查机构加强内控建设和整改；既能全面系统反映被查机构的内控现状，又能连续动态地反映其内控整改的效果。

（三）落实整改是关键

1. 提升条线案防管控能力，促进问题及时整改。按照总行 20__年案件风险滚动排查实施方案，支行对案防及内控管理按业务条线进行了细化和分解，通过制订各条线排查方案和现场排查，加强了操作风险管控，建立了案防长效机制。

2. 落实了定期通报制度，促进问题及时整改。通过稽核部门按月召开的工作分析会，各稽核小组对检查发现的问题进行了梳理和分析汇总，并通过支行办公会及时向领导进行了汇报，提出了处罚建议，对突出问题和热点问题向分理处发出了情况通报或风险提示，使支行领导能在第一时间了解掌握基层分理处较普遍存在的问题及其风险点，为领导决策和各业务条线制定防控措施提供了依据，同时，通过及时通报和处理，对其它分理处和员工也起到了很好的警戒震慑的作用，使审计目的得到了有效体现。

3. 坚持现场检查与现场培训相结合，促进问题及时整改。要求支行在各类检查管理过程中，均要以现场翻文件、查依据、分析可能产生的后果等形式提出合规操作意见及整改建议，向有检查就有交流，有交流就有提高的新模式转变。通过沟通交流中，求同存异，得到理解和支持，真正意义上实现转变思想，自觉树立合规意识，自觉开展自查自纠工作，以提升检查结果的效用。

3. 强化非现场监控，促进问题及时整改。今年初设置了兼职非现场监控岗，结合异动流水和审计预警信息数据，对辖内各营业机构重点柜员、重点环节、重要岗位、重点业务和重点时段的监控录像资料进行了回放抽查，填补了现场检查间隔期间的风险监控空白，有效发挥了实时监督的威慑作用。

4. 增强违规人员合规意识，促进问题及时整改。为强化警示教育和提高整改效果，截止 10 月底我支行组织违规人员召开了 4 批集中座谈和现场培训会，通过现场内控知识测试，违规人员对违规事实及原因进行剖析，提出整改措施和现场学习培训等措施，进一步提高了违规人员和分理处管理人员对内控管理的认识，为提高整改效果打下了良好的思想基础。

5. 加大违规处罚力度，促进问题及时整改。截止目前已对违规责任人纪律处分 1 人，经济处罚 141 人次，处罚金额 35.9 万元。

（三）连续整改是主题

保持整改的连续性是内控整改中最重要、但又最不容易坚持的环节。在具体整改过程中，很多问题特别是操作性问题都有“易犯、易改、难断根”的特点，必须持续关注，才能使整改更深入，成果更巩固。

1. 注重时间的连续性。主要把握好两个要点：一是检查的时点要头尾相接，不留空白；二是检查的内容要交叉覆盖，滚动复核。

2. 注重内容的连续性。稽核部门在制定稽核方案时，可根据历次检查发现问题及整改结果，有针对性地确定专业延伸重点，以查找内控薄弱环节，揭示突出风险。这样一是可以增强检查的专业性质量，二是便于集中发现和控制专业性风险，三是可以保持对被查机构的持续监督。

四、督促内控整改工作今后的努力方向

支行稽核部门要发挥内控整改的推动作用，还须进一步改善工作手段，创新工作方法，加大问责力度。具体思路是：一是要进一步提高稽核工作的科技含量，依托数据大集中，建立实时动态的非现场稽核监测系统。二是要不断探索现代稽核方法和技术，提高现场检查中发现问题、追踪重大风险的能力。三是在进行现场检查的同时，逐步加大稽核调研的比重，注重检查结果的综合分析，挖掘内控问题的管理性根源，提高稽核增值服务水平。四是增强内控整改中尽职问责的力度，使违规的成本进一步加大，促进对事的检查与对人的管理的有机结合。

银行整改报告范文 篇2

一直以来，我们__银行都是以柜员服务好，有亲切感，得到客户的好评。我们北京分行一直也是十分重视柜员的服务，但此次总行抽查录像点评我们东城支行的服务成绩却不尽如人意。在6月26日，北京分行也组织了第二季度录像点评，通过这一次点评，通过各位的批评指正，同时也看到了其他点的服务，我们东城支行也看到了和其他点的差距。

同时，我们也进行了反思，到底怎样才能做好服务，让每一个柜员把服务做到最好，并把营销流畅的融入到业务当中。首先，最重要的是做好仪容仪表。要做好仪容仪表，不是简单的把妆容、服装的标准告诉柜员。要做到每天至少两次检查，日间随时抽查柜员的仪容仪表，发现问题及时整改。柜员作为银行的门面，向客户展现的应该是具有饱满的状态，和专业的态度，而且要有一丝不苟的处事原则。但如果被客户看到柜员歪斜的丝巾，占有菜汤的衬衫，首先给客户的感觉就是不专业不正式，那客户又怎么会愿意听取柜员的营销意见呢？因此，严格要求柜员的仪容仪表就是十分重要的。因此，我们计划，即日起，每日晨会要求由晨会主持人检查各位柜员仪容仪表，包括女生的头花是否端正、丝巾是否端正、是否有掉落碎发、妆容是否按行里标准要求，服装是否干净整洁；男生的领带是否及时佩戴，发型是否符合标准；并及时进行调整。日间以及下午上班前，由运营经理或主管进行巡视、抽查，并及时整改。以使得柜员时刻能够以良好的状态面对客户。同时，我们也要求柜员在休息时间，及时关注、调整自己的服装，不能被动的等待被别人发现问题，而要主动的去调整。

其次，每周不仅要组织柜员学习服务标准，还要组织柜员进行服务的模拟训练。对于示座等手势，进行规范化培训，做到整齐化一，在细节处体现专业化。另外，也要组织柜员交流服务营销，大家相互交流自己的经验，如何能够更好的做服务。把营销的话术合理的安排到业务进行当中，不让客户觉得是很突兀的强硬推销我行的卡片以及理财产品，而是结合客户的情况去推荐，这样一来也能更好的提升客户的感受度。比如：同样是推荐我们__银行上银行功能。如果只是简单的说，“我们的银很方便的也很安全，同城跨行转账没有手续费。”客户不一定会接受，他可能会说“我家里有很多银行的U盾了，我不想要了，太麻烦，而且你们点少，我存钱还要来点，实在不方便，我就不开了。”那这样一来，我们如果再进行营销的话，很有可能客户就会很反感，很难达到营销的好的效果。那如果我们换一种方式，比如“先生，您是办白领通业务吧，这个开通上银行的话，在银上发放贷款、归还贷款都很方便的。而且，您也可以同时开通超级银功能，把您别的行的专业版银和咱们行的关联到一起，这样您还款时，可以直接从别的行银转过来，这样也没有手续费，都很方便。一会儿，可以让咱们大堂经理帮您演示一下，这边也有联系卡片，有咱们点电话和客服电话，有需要您都可以咨询咱们的。”这样一来，客户就觉得柜员是站在客户角度为他着想，而且连后顾之忧都替客户想到了，那么客户就愿意听取柜员的建议。而对于柜员而言，不仅顺利的办理了业务、成功的营销了

银、而且在服务加分项中既有营销自助方式、也包含了给予客户建议和递送联系卡，可谓是一举多得。

同时，我们也会组织柜员间交流，如何提高效率，合理利用业务间隔时间，这样一来，也能有效缩短业务进行时间。在业务办理过程中，尽量不要去等，利用空余时间可以盖章或者准备客户需要的现金，或者凭证，这样一来，一笔业务结束后，不需要多余的时间进行，也能有效提高叫号的速度。

当然，要做好服务，最基础的还是要学习好业务，能够流畅的办理业务是为客户最优质服务的根本。我们东城支行目前也是新人较多，我们也为小朋友们设计了技能提升计划和业务学习计划。在上柜前，不仅要告诉小朋友们，要如何去做这个业务，也要更透彻和细致的告诉他们为什么要这么做，风险点在哪，从根本上去提高小朋友们的业务素质。在帮助小朋友的同时，已经成熟的柜员也进行二次培训，温故而知新，更透彻的理解业务操作背后的风险点，以便能够有利于提高柜员的业务素质。

通过这次季度录像点评和总行抽查录像，使我们认识到我们的服务还存在着很多问题，要全面要求每一名柜员，让大家都成为服务标杆，让大家共同进步。同时，也要加强和柜员的沟通，端正柜员的态度，了解柜员的动态，从根本上提高柜员的服务意识。

分行

20__年__月__日

银行整改报告范文 篇3

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，经本行年第一次临时股东大会通过和银监会核准后，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

董事会是本行的决策机构，由股东大会授权直接经营管理公司。如何确保董事会充分发挥其作用和履行其职责是公司治理的重要问题。董事会成员 15 人，其中独立董事 5 名，执行董事 2 名，其中大部分董事是均具有丰富的金融业从业经验和卓越的过往业绩，而且，还有战投 BBVA 派出的董事。本行每位董事都知悉其职责，并付出了足够的时间和精力来处理本行的事务。多元化的董事结构，高素质的董事队伍，有利于董事会对重大经营事项的正确决策，有利于本行的业务发展和业绩提升。

目前，本行已初步建立了董事会组织架构和决策程序，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、提名与薪酬委员会四个专业委员会，专业委员会于年 3 月份开始进入正式运作阶段。四个专门委员会中，审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会的成员大部分是独立董事，主席由独立董事担任。

3、监事会

监事会是本行的监督机构。本行监事会成员现有 8 名，其中外部监事 2 名、股东监事 3 名、职工监事 3 名。监事会制定了监事会议事规则，明确监事会的议事方式和表决程序，以确保监事会的有效监督。本行章程规定监事会依法享有法律法规赋予的知情权、建议权和报告权，为保障监事合法权益的实施，本行及时向监事会有关的信息和资料，以便监事会对本行财务状况、风险控制和经营管理等情况进行有效的监督、检查和。

4、内部控制制度

较好的内部控制良好的公司治理的基本要素之一。为促进本行各项业务的持续健康发展，切实防范和化解金融风险，提高本行的核心竞争力，确保银行资本保值增值，本行一直本着内控优先原则持续不断地完善与改进内部控制。本行以《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》和《商业银行内部控制指引》为指导，遵循全面、审慎、有效、独立的内部控制原则，进一步优化内部控制环境，改进内部控制措施：加大内控执行的监督检查力度，有力地促进了我行各项业务的健康、平稳、安全运行，整改报告《银行内控自查报告》。

5、风险管理制度

审慎的风险管理良好的公司治理的基本要素之一。本行致力于建立独立、全面、垂直、专业的风险管理体系，培育追求滤掉风险的效益的风险管理文化，实施优质行业、优质企业、主流市场、

主流客户的风险管理战略，主动管理各层面、各业务的信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等各类风险。

6、关联交易

不规范的关联交易或关联交易陷阱是妨碍公司治理的痼疾。因此，应规范关联交易管理，有效控制关联交易风险。本行实行关联交易回避制度，在章程中明确规定：股东大会审议有关关联交易事项时，该事项的关联股东不得参与投票表决，其代表的有表决权的股份数不得计入有效表决总数，同时，按照公开、公正、公平的原则及相关监管要求，对关联贷款进行严格管理，并确保其满足关联贷款不得超过监管资本 15% 的规定。本行在上市之时，就根据需要按照有关规定处置了正常类关联贷款，目前，未向原有关联方客户新增授信，亦未发展新的关联方客户。我行针对关联贷款的相关防范措施包括：严格授信要求，关联贷款的发放条件不优于其他一般贷款；加强授信审核，关联贷款的发放必须逐笔上报总行风险管理委员会审批等。

7、激励约束机制

本行制定了保证总分支机构的独立运作和有效制衡的一系列制度，通过完善等级行管理制度、总行部门考核制度、全面推行客户经理制，在总行各部门和分支机构不同层面均建立起绩效考核机制。特别是，我行逐步开始建立资本约束下的激励考核机制，在分支行开始推进以经济利润、风险调整后的收益回报为基础的考核机制，促进分支行在业务经营中树立资本、效益和风险综合平衡的经营理念，自觉地优化和调整资产结构。

8、信息披露管理

本行 A+H 同步上市后，为规范信息披露行为，保护本行、股东、债权人及其他利益相关者的合法权益，根据内地和香港两地相关法律、法规及监管机关的要求，本行结合自身的实际情况，制定了《中信银行股份有限公司信息披露管理制度》，明确了有效的内部信息报告、审核及披露流程。

本行明确了信息披露事务管理的第一责任人是本行董事长，本行总行各部门以及各分行的负责人是本部门及本分行信息报告第一责任人。本行指定董事会秘书为本行信息披露的指定负责人，负责准备和递交有关监管部门所要求的信息披露文件，组织完成监管机构布置的信息披露任务，在董事会下负责协调实施信息披露事务管理制度，组织和管理信息披露事务管理部门具体承担本行信息披露工作。为进一步健全和完善信息披露的相关制度和 workflows，本行建立了行内重大信息汇集机制，从体制上完善信息披露的相关 workflows，为更好地履行好信息披露职责奠定了基础。

由于本行今年4月27日刚刚上市，因招股书中披露了本行年度相关财务业绩情况而取得了上市地监管机关对本行年年报的豁免。因此，尚未披露过定期报告。但本行会真实、准确、完整、及时、同时、全面、公平地履行信息披露义务，不断提高透明度，保证所有的股东平等享有知情权。同时，本行也将根据上市地相关法律、法规和监管机关的要求，适时修订、完善《中信银行股份有限公司信息披露管理制度》。

9、投资者关系管理

本行上市之初，就非常注重与投资者的沟通与交流，开通了投资者电话专线，在公司网站设置了投资者关系栏目，认真接受各种咨询，并开始着手建立相关规章制度，起草了《中信银行股份有限公司投资者关系管理制度》。上市以来短短的两个半月内，本行、董秘、董事会办公室工作人员已组织、接待了大大小小几十次境内外投资机构、分析师和投资者的来访调研，通过电话、电子邮件等形式及时解答问题，建立了和境内外投资机构的良性互动，提高了公司的透明度，得到了资本市场的好评。

（二）规范运作的保证

1、公司章程

公司章程是本行股东大会、董事会、监事会以及董事会各专门委员会、各级管理人员规范运作的行为准则和依据。本行的公司章程是根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》、《国务院关于股份有限公司境外募集股份及上市的特别规定》、《到境外上市公司章程必备条款》、《上市公司章程指引》及其他有关法律、行政法规和规章而制定的，已经银行业监督管理委员会核准，并已通过证监会和香港联交所的审核。

（2）三会议事规则

根据监管机关的要求，制定了详细的《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》。

（3）董事会、监事会各专门委员会议事规则。

（4）制定并完善了《行长工作细则》，完善高级管理层的工作细则和规程，明确组织机构之间的职责边界，建立明晰的汇报路线和信息沟通机制。

（5）起草了《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》等公司治理配套文件。

在实际运作中，上述文件及其他相关指导性文件，共同为规范运作了制度保证。

三、公司治理中存在的问题

中信银行股份有限公司成立于年 12 月 31 日，在短短的时间里，本行公司治理结构的基本框架和原则基本已确立，公司治理走上了规范化的发展轨道。但在实际运作中，正如《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》所深刻指出，要真正解决公司治理形似而神不至的问题，就须清醒地认识到自己的不足，积极学习那些较我行更早步入资本市。

分行

20__年__月__日

银行整改报告范文 篇 4

根据总行《关于开展 20__年统计工作整改整改的通知》（号）及 20__年《关于开展统计执法大检查的通知》（号）的要求，充分结合我行的具体实际情况，我行立即组织相关人员对人行和各上级行文件进行了认真学习。按照文件要求对本行的统计工作进行了重点整改，现将整改情况上报如下：

一、根据总行提出的检查重点，我们对 20__年至 20__年一季度有关统计制度的贯彻执行情况进行了整改

1、结合本次检查进行整改，对于重点整改的银行承兑汇票、涉农贷款、房地产开发贷款和委托贷款应与我行 ABIS 系统、信贷管理系统群（C3 系统）和业务台账进行一致性核查。每次报表数据一致无误。

2、房地产开发贷款，对人民币经营明细指标统计月报表（GE0907 表）的房地产开发贷款指标进行整改，我行未有房地产开发贷款，只有购房贷款，所以不存在上报有误的问题。

3、涉农贷款，涉农各项贷款统计表（GE0916 表）是根据 C3 系统操作人员提取出的相关业务数据并与 ABIS 相关数据核对后上报，数据准确。

二、统计工作管理情况

我行统计机构设在财会运营部，统计岗位也设在财会部，配备一名统计人员，对本岗位统计业务比较熟练，并在工作中认真学习统计管理制度及岗位责任制度，加强对统计制度的学习，熟练掌握统计指标、填报途经等情况的变化，熟知各类系统对报表的影响，加强数据审核。

三、下一步工作要求

通过这次整改，使各级管理人员加强了对统计工作的重视，努力提高统计数据质量，对统计工作中存在的问题和薄弱环节，加强整改，在今后的工作中认真做好统计管理工作，提高统计数据质量。

分行

20__年__月__日

银行整改报告范文 篇5

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，银行内控自查报告。

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 20__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

董事会是本行的决策机构，由股东大会授权直接经营管理公司。如何确保董事会充分发挥其作用和履行其职责是公司治理的重要问题。董事会成员 15 人，其中独立董事 5 名，执行董事 2 名，其中大部分董事是均具有丰富的金融业从业经验和卓越的过往业绩，而且，还有战投 BBVA 派出的董事。本行每位董事都知悉其职责，并付出了足够的时间和精力来处理本行的事务。多元化的董事结构，高素质的董事队伍，有利于董事会对重大经营事项的正确决策，有利于本行的业务发展和业绩提升。

目前，本行已初步建立了董事会组织架构和决策程序，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、提名与薪酬委员会四个专业委员会，专业委员会于20__年3月份开始进入正式运作阶段。四个专门委员会中，审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会的成员大部分是独立董事，主席由独立董事担任。

3、监事会

监事会是本行的监督机构。本行监事会成员现有8名，其中外部监事2名、股东监事3名、职工监事3名。监事会制定了监事会议事规则，明确监事会的议事方式和表决程序，以确保监事会的有效监督。本行章程规定监事会依法享有法律法规赋予的知情权、建议权和报告权，为保障监事合法权益的实施，本行及时向监事会提供有关的信息和资料，以便监事会对本行财务状况、风险控制和经营管理等情况进行有效的监督、检查和评价。

4、内部控制制度

较好的内部控制良好的公司治理的基本要素之一。为促进本行各项业务的持续健康发展，切实防范和化解金融风险，提高本行的核心竞争力，确保银行资本保值增值，本行一直本着"内控优先"原则持续不断地完善与改进内部控制。本行以《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》和《商业银行内部控制指引》为指导，遵循全面、审慎、有效、独立的内部控制原则，进一步优化内部控制环境，改进内部控制措施：加大内控执行的监督检查力度，有力地促进了我行各项业务的健康、平稳、安全运行，整改报告《银行内控自查报告》。

5、风险管理制度

审慎的风险管理良好的公司治理的基本要素之一。本行致力于建立独立、全面、垂直、专业的风险管理体系，培育"追求滤掉风险的效益"的风险管理文化，实施"优质行业、优质企业"、"主流市场、主流客户"的风险管理战略，主动管理各层面、各业务的信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等各类风险。

6、关联交易

不规范的关联交易或关联交易陷阱是妨碍公司治理的痼疾。因此，应规范关联交易管理，有效控制关联交易风险。本行实行关联交易回避制度，在章程中明确规定：股东大会审议有关关联交易事项时，该事项的关联股东不得参与投票表决，其代表的有表决权的股份数不得计入有效表决总数，同时，按照公开、公正、公平的原则及相关监管要求，对关联贷款进行严格管理，并确保其满足关联贷款不得超过监管资本 15% 的规定。本行在上市之时，就根据需要按照有关规定处置了正常类关联贷款，目前，未向原有关联方客户新增授信，亦未发展新的关联方客户。我行针对关联贷款的相关防范措施包括：严格授信要求，关联贷款的发放条件不优于其他一般贷款；加强授信审核，关联贷款的发放必须逐笔上报总行风险管理委员会审批等。

7、激励约束机制

本行制定了保证总分支机构的独立运作和有效制衡的一系列制度，通过完善等级行管理制度、总行部门考核制度、全面推行客户经理制，在总行各部门和分支机构不同层面均建立起绩效考核机制。特别是，我行逐步开始建立资本约束下的激励考核机制，在分支行开始推进以“经济利润”、“风险调整后的收益回报”为基础的考核机制，促进分支行在业务经营中树立资本、效益和风险综合平衡的经营理念，自觉地优化和调整资产结构。

8、信息披露管理

本行 A+H 同步上市后，为规范信息披露行为，保护本行、股东、债权人及其他利益相关者的合法权益，根据内地和香港两地相关法律、法规及监管机关的要求，本行结合自身的实际情况，制定了《中信银行股份有限公司信息披露管理制度》，明确了有效的内部信息报告、审核及披露流程。

本行明确了信息披露事务管理的第一责任人是本行董事长，本行总行各部门以及各分行的负责人是本部门及本分行信息报告第一责任人。本行指定董事会秘书为本行信息披露的指定负责人，负责准备和递交有关监管部门所要求的信息披露文件，组织完成监管机构布置的信息披露任务，在董事会领导下负责协调实施信息披露事务管理制度，组织和管理信息披露事务管理部门具体承担本行信息披露工作。为进一步健全和完善信息披露的相关制度和工作流程，本行建立了行内重大信息汇集机制，从体制上完善信息披露的相关工作流程，为更好地履行好信息披露职责奠定了基础。

由于本行今年4月27日刚刚上市，因招股书中披露了本行20__年度相关财务业绩情况而取得了上市地监管机关对本行20__年年报的豁免。因此，尚未披露过定期报告。但本行会真实、准确、完整、及时、同时、全面、公平地履行信息披露义务，不断提高透明度，保证所有的股东平等享有知情权。同时，本行也将根据上市地相关法律、法规和监管机关的要求，适时修订、完善《中信银行股份有限公司信息披露管理制度》。

9、投资者关系管理

本行上市之初，就非常注重与投资者的沟通与交流，开通了投资者电话专线，在公司网站设置了"投资者关系"栏目，认真接受各种咨询，并开始着手建立相关规章制度，起草了《中信银行股份有限公司投资者关系管理制度》。上市以来短短的两个半月内，本行领

导、董秘、董事会办公室工作人员已组织、接待了大大小小几十次境内外投资机构、分析师和投资者的来访调研，通过电话、电子邮件等形式及时解答问题，建立了和境内外投资机构的良性互动，提高了公司的透明度，得到了资本市场的好评。

（二）规范运作的保证

1、公司章程

公司章程是本行股东大会、董事会、监事会以及董事会各专门委员会、各级管理人员规范运作的行为准则和依据。本行的公司章程是根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》、《国务院关于股份有限公司境外募集股份及上市的特别规定》、《到境外上市公司章程必备条款》、《上市公司章程指引》及其他有关法律、行政法规和规章而制定的，已经中国银行业监督管理委员会核准，并已通过中国证监会和香港联交所的审核。

（2）三会议事规则

根据监管机关的要求，制定了详细的《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》。

（3）董事会、监事会各专门委员会议事规则。

（4）制定并完善了《行长工作细则》，完善高级管理层的工作细则和规程，明确组织机构之间的职责边界，建立明晰的汇报路线和信息沟通机制。

（5）起草了《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》等公司治理配套文件。

在实际运作中，上述文件及其他相关指导性文件，共同为规范运作提供了制度保证。

三、公司治理中存在的问题

中信银行股份有限公司成立于 20__年 12 月 31 日，在短短的时间里，本行公司治理结构的基本框架和原则基本已确立，公司治理走上了规范化的发展轨道。但在实际运作中，正如《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》所深刻指出，要真正解决公司治理"形似而神不至"的问题，就须清醒地认识到自己的不足，积极学习那些较我行更早步入资本市

银行整改报告范文 篇 6

省行工会：

20__年__月__日点分，省行神秘人先后对我行对炉支行、分行营业部和开发区支行福利街分理处 3 个机构的大堂服务、窗口服务、营业环境、服务设施、员工仪容仪表、其他人员（合作单位）服务等，共 6 大项 37 小项内容进行了体验式检查。检查重点是对员工服务等软件环境的评估。

在省行随后印发的《关于第二次对全辖部分营业机构服务暗访检查情况的通报》中，指明我行受检网点在日常服务工作中主要存在以下问题。

1、窗口员工迎客用语、请字用语及送客用语等礼貌用语使用不规范。

2、举手招迎和双手接递服务礼仪没有得到很好执行。

3、大堂经理没有坚守岗位。没有行驶分流和引导客户，并依据客户需求，及时引导客户到相应区域接受服务。

4、保安人员执勤未按规定持警用器械。

5、网点厅堂卫生有死角，门前卫生清理不及时。

对于省行的通报文件，我行党委给予了高度的重视。接到文件后，立即责成分行工会对违规问题及责任人进行认真核查和确认，并要求三个受检机构对照省行文件和上级行的服务要求限期逐条予以整改。同时，将省行文件转发全辖，要求各机构组织全体员工认真学习，对照自查，在今后的服务工作中引以为戒。

现将我行本次整改的具体情况报告如下。

1、对于服务用语和服务礼仪执行不力的问题，受检机构均召开了全体员工大会，违规员工在会上做了深刻检讨，通过反面例证警示员工不断增强基础服务规范的执行力。分行工会在今后的服务检查和监督中，也将把员工规范服务情况作为重中之重。通过持续强化，将总行的服务规范真正变成员工的自觉行动。

2、对于大堂经理擅离值守和缺乏工作主动性问题，分行要求，包括受检网点在内的所有机构，近期内，专门组织一次对大堂人员的服务培训，并在日常工作中加大对其的监督检查力度。在今后服务检查中，对于工作迟滞，少有起色的大堂人员，立即予以撤换。

3、对于网点保安人员违规执勤问题，分行要求各支行立即召集所属网点保安人员进行一次服务培训，并做好日常监督。同时与分行保卫部沟通，对于工作涣散屡屡违规的人员，及时与雇佣单位协商调换。

4、对于厅堂、门前卫生清理不及时问题，分行责令各机构，加强对保洁人员的管理，重新核定其日常工作任务，做到营业环境卫生及时清扫，保持环境时时整洁时时清新。

此外，为警示全辖网点避免发生类似错误，进而提升我行的整体服务水平，依据分行制定的《服务工作管理办法》，分行党委决定，扣减三家违规机构当年绩效考核的相应分数，对机构一把手给予一定额度的经济处罚。对于涉及的违规员工，除予以相应的经济处罚外，还取消其当年优秀员工及柜员的参评资格。

分行党委相信，以省行本次检查为契机，通过严格整肃，鞍山分行的服务工作将有新的起色，服务质量和水准，也必将再上一个新台阶。同时，在今后的工作中，恳请省行多予指导和监督。

根据__县农商银行客户服务部整改通知书的规定，我行针对黔西南审计中心于20__年9月18日对我支行网点服务标准化进行了初步验收中存在的问题制定了整改方案，并落实整改责任人，根据贵州省农村信用社网点服务标准化达标验收评分表逐项逐笔进行了整改。现将整改情况报告如下：

一、未使用普通话情况。柜员在办理业务过程中，存在未使用普通话的现象。在今后的工作中，我行将严格要求柜员根据《贵州省农村信用社网点服务标准化达标验收评分表》和《省联社服务规范手册》的规定，视客户群体实际，以首问普通话为准，根据客户回答情况调整用语。

二、未行举手礼，离柜未摆放暂停服务牌和无双手接递、文明用语不规范的情况。柜员在办理业务过程中，服务不规范，存在未行举手礼和离柜未摆放暂停服务牌和无双手接递、文明用语不规范的现象。在今后的工作中，我行将要求柜员按照叫号顺序办理业务。在客户离柜后，如有客户等待，应及时呼叫下一位客户，并举手示意。柜员离柜时，应明示“暂停服务”标识，回岗后应向客户礼貌回应；办理业务过程中，必须使用您好、请、对不起等文明服务用语，必须采取双手接递或双手辅助手势接递物品和资料；如需客户等候，应主动向客户说明原因，并向客户致歉。

三、天花板上灯坏的情况。我支行天花板上存在有灯坏的现象，现已换好。

四、客户休息椅后面有明显灰尘、有破损玻璃没有擦干净、营业厅内有抹布的情况。在今后的营业中，我行将做到营业厅配备老花镜、自助点钞机、垃圾桶、休息椅等便民服务设施，保持营业厅内环境干净整洁，客户视线范围内无乱张贴现象，无杂物摆放，无灰尘、污渍、烟头。

五、空白凭证不充足现象。在今后的营业中，我行将在营业厅内设置填单台和填单模板，摆放各种空白凭证，并随时保持其数量充足，设有填单模板，摆放有序，做到在每一位客户离开填单台后及时将废单据放入垃圾桶，保持填单台的清洁。

六、保安巡视不到位现象。在今后的营业过程中，我行将要求保安严格按照农商行保安管理规定，在柜面排队发生混乱现象和纠纷时，应主动前进行秩序维护和劝导，在办理业务的客户较多时，主动分流客户，并要求客户在一米线外等候。

七、ATM 区无 96688 海报、无 24 小时灯箱、营业厅内无存贷款利率和设置必要的免责提示标识，包括现金清点、安全防盗、小心地滑、注意台阶、防止挤伤、小心玻璃等现象。在总行统一标准后及时整改。

银行整改报告范文 篇 8

近日，广播电视台召开全体人员会议，要求机关各部门认真贯彻落实全县城乡环境卫生集中整治工作会议精神，组织干部职工积

极参与机关环境卫生综合整治，彻底清扫所属办公室、会议室、个人房间、厕所及机关院子责任区域的环境卫生。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。
。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/066113122113011011>