

# 银行重大潜在风险排查报告 银行风险排查自查报告(汇总5篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来看看吧。

## 银行重大潜在风险排查报告 银行风险排查自查报告 篇一

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，同时在营业厅显著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。

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。

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sc600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。

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。

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。

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。

## **银行重大潜在风险排查报告 银行风险排查自查报告 篇二**

为确保非法集资专项整治工作扎实开展，总行成立以xx为组长□xxx为副组长□xxx为成员的非法集资风险专项整治工作领导小组。

领导小组下设办公室，办公室设在稽核监察部，由稽核监察部经理兼任办公室主任，负责排查工作的组织、检查、协调和汇总上报工作。

一是将非法集资专项整治活动与柜面业务及员工日常行为风险排查工作紧密结合，坚持全覆盖、抓重点，横到边、纵到底，确保排查到“每一个网点、每一项业务、每一个环节、每一位员工”。让每位员工知晓非法集资带来的危害，摸清联社当前非法集资风险底子，教育员工远离非法集资，不参与非法集资。

二是加强营业场所宣传教育。认真落实营业场所管理规定，

严禁外部人员在信用社营业场所进行正常业务之外的商品营销和资金交易活动；加强对客户不参与和远离非法集资教育，提醒客户保护账户信息和资金安全。

三是建立贷前涉非调查承诺制度。对现有的授信客户名单进行排查，将涉非客户从授信名单中剔除；对新增的授信客户，在贷前调查中加入民间借贷的调查内容，与客户签订“严禁将信贷资金用于非法集资承诺书”。

通过以上各类方式排查，未发现员工参与非法集资活动；未发现银行账户涉嫌非法集资活动；未发现信贷资金用于非法集资。

xx通过开展多种形式的社会宣传活动及内部员工排查，及时向社会公众、员工、信贷从业人员提示了因非法集资给员工的家庭和农信社资金带来的各项风险。通过扎实排查，及时了解员工风险隐患，规范员工行为，加强营业场所和银行账户管理监测及信贷资金风险管理监测，避免员工及其家人因参与非法集资带来的巨大经济损失，收到了很好的警示效果。

（一）持续加强员工思想教育工作，深入贯彻落实银监会要求，使员工深刻认识非法集资的危害性。

（二）持续关注员工涉嫌非法集资问题苗头，对发现问题，要按照“打早打小打苗头”原则，积极妥善处置。

（三）持续建立排查工作长效机制，时刻关注员工动向，将员工参与非法集资排查工作贯穿到日常业务发展之中。

（四）持续建立处非内控防范监测机制，加强账户资金监测和贷前涉非调查。

（五）持续建立类金融机构合作准入机制，加强对各类有合作关系的类金融机构的调查，对于不符合规定的机构不予进

行业务合作。

（六）持续建立员工涉非内部约束机制，将涉非案件及涉非行为纳入考核中，明确责任追究办法，加大处罚力度。

## 银行重大潜在风险排查报告 银行风险排查自查报告 篇三

我行成立了以主管副行长\*\*\*\*同志为组长，信贷管理部、风险合规部、财务会计部、资金营运部、综合办公室负责人为成员的机构风险专项排查小组，排查小组下设办公室于风险合规部。排查小组成员依照通知精神落实责任、精心组织，明确了排查重点，细化了排查任务，深入开展专项排查工作。

### （1）服务实体经济方面

我行始终坚持以支农支小为信贷投放方向，严格贯彻“助农固本、深深合规、风险可控、高效透明和质量优先”的信贷要求。信贷管理上把回归本源，服务三农，助力实体经济发展作为关键，总行开发

了\*\*贷、\*\*贷、\*\*贷、\*\*贷、\*\*贷、\*\*贷等支农支小产品，重点支持了\*\*县域里以矿产建材、农副产品加工、汽配铸造、电力能源四大产业为主的经济集聚区小微企业，以\*\*、\*\*、\*\*三大特色产业为主的三农合作社。2019年以来，我行把信贷经营机制转换作为强化服务民营和小微企业的重要突破口，一是主动跟地方政府和人行沟通对接，大力实施百千万工程，对接了\*\*人行上报\*\*家企业中的\*\*家，采取上门走访和召开银企对接会等形式了解企业需求，实行保姆式服务，目前已成功发放\*\*笔\*\*万元；二是优化信贷投向，结合信贷经营机制转换要求，将\*\*万以下贷款作为投放重点，严禁新投放\*\*万以上贷款，并以董事会决议的形式予以明确。三是优化服务质量，建设集贷款受理、审查、审批于一体的信贷服务中心，信贷业务实现了流程化操作、一站式办理。在此基础上，充分借鉴\*\*\*农商行的微贷经验，选拔优秀年轻

大学生充实到新成立的微贷中心，专门负责小微企业贷款，对辖内客户进行集中主动营销。四是创新信贷产品，围绕县委政府确定的六大工业集群和四大农业特色产业，先后推出了\*\*贷和\*\*贷、\*\*贷、\*\*贷，对符合产业政策的重点企业按照“一企一策、一户一品”的原则，实行信贷产品私人定制，截止\*\*年\*\*月底，我行共发放单笔授信1000万元以下的普惠性小微企业贷款\*\*笔\*\*万元，其中小微企业贷款\*5笔\*\*万元，个体工商户\*\*笔\*\*万元。

## (2) 防范化解风险方面

我行不断健全内控制度，建立应有的行为制约机制，从源头上加强预防风险。首先我行重视从业人员思想建设，通过学习相关制度、文件，观看警示教育视频，使其找到正确的价值取向与是非标准，找准工作立足点，提高业务素质和执行制度的自觉性，规范操作行为和消除风险隐患，进一步增强维护总行利益的责任心和使命感，增强岗位责任心、提高规避风险能力。另一方面，坚持以发展的思维来防范化解风险，构筑金融风险防控长效机制，定期摸排潜在信用风险，按照“分类处置、精准化险”原则，采取转贷续贷、延缓追偿等办法支持小微企业纾困，着力化解流动性风险并维护企业合法权益。同时，牢固树立防范化解重大风险的主体意识，优化整体资产质量，严控增量，化解存量。坚守职能定位，增户扩面，强化“三农”和小微企业服务能力，以辖内重点商圈建设、客户走访、合作方沟通等形式深入推进三农业务发展。

## (三) 深化农信社改革方面

我行按照现代企业制度的要求，逐步健全法人治理结构，明确了职责分工，形成了决策、执行、监督相互制衡的治理结构。在已建立的董事会、监事会及高级管理层为主体的法人治理结构基础上，进一步明确了各自的职权范围和责任、运行程序及议事规则，并在实际运作中落到实处。

#### (四) 其他方面

2019年12月底，我行各项存款余额\*\*万元，各项贷款余额\*\*万元，存贷比指标为74.94%，不良贷款余额\*\*万元，不良率为\*\*%。资本充足率\*\*流动性比例\*\*%，流动性缺口率\*\*%，超额备付金率为\*\*。

通过此次排查，对我行经营现状有了更深层次的认识，在今后的工作中，\*\*农商银行将进一步认真贯彻落实上级监管要求，牢固树立依法合规、审慎经营的理念，切实增强风险管理责任意识，科学制定业务发展规划，进一步完善风险管控策略，确保业务经营依法合规。

(一) 回归本源，发展普惠金融，持续加大支持实体经济力度。始终坚持支农支小的市场定位，围绕乡村振兴战略，回归本源，支持实体经济，加大农户小额信用贷款发放和对优质涉农企业的扶持力度。一是加大对小微企业的支持力度。要单列全年小微企业信贷计划，适度调增小微企业信贷计划，严禁挤占、挪用计划额度。深入开展信贷技术创新、风控手段创新、业务模式创新，不断提升服务小微企业的能力；二是加大“三农”支持力度。实现小微企业贷款“两增两控”目标。三是继续推进“三大工程”、基础金融服务“村村通”，做好农村金融服务的“最后一公里”。

(二) 强化信贷资产管理，着力防控信用风险。加强贷款精细化管理，建立健全贷款责任问责机制，完善贷款操作程序，做实贷款“三查”，做好欠息贷款入账工作。一是强化信贷管理，对新发放贷款严把调查、审查关，严格执行贷款“三查”制度和“面谈面签”要求，建立完善的风险防控体系。二是加大清收力度，逐步减少存量不良贷款。协调公、检、法、司等部门帮助清收等措施，全力清收消化不良贷款。三是创新信贷营销模式，加快市场拓展力度，不断挖掘市场优质客户。

(三)创新产品内涵，提升金融服务水平。一是在金融产品创新方面，根据不同客户群体的不同需求，量身定做金融服务产品，不断丰富产品内涵，增加客户粘性；二是在服务模式上，改变过去坐等客户上门的老思想、老传统，主动营销，了解客户的经营状况及资金需求状况，不断提升金融服务质量。

## 银行重大潜在风险排查报告 银行风险排查自查报告 篇四

### 一、基本情况

#### (一)、成立组织，加强领导。

总行成立由行长任组长、分管行长为副组长，各条线部门负责人为成员的排查领导小组，领导小组下设办公室，设在合规管理部，主要负责制订案件防控工作方案，牵头检查、督促全辖各支行（部）贯彻落实案件防控工作措施。

#### (二)、责任明确，任务到位。

根据相关工作要求，结合实际情况，制订了《\*\*\*年度案件防控工作实施方案》，明确了工作目标、工作任务、工作措施、工作要求。

#### (三)、上下联动，扎实落实。

各分支机构重视案件防控工作，均成立以机构负责人为组长的案件防控实施小组，有序推动案防工作。

### 二、主要的排查方法和步骤。

#### (一) 把握重点，切实提高案件防控工作能力。



1、抓方案制定，着力长期深入推动。认真分析当前案件防控面临的新情况、新问题，并以案件防控工作逐步迈向制度化、规范化、常态化和科技化的方向，建立健全长效治理机制。

适用性、规范性、可操作性。二是对失效的制度及时废止。三是加大制度执行力建设。

3、抓风险排查，着力清除案防盲点。按照“抓分类治理、抓高发部位、抓跟踪整改、抓内部控制、抓案件问责”的要求，开展案件风险排查。

4、抓处罚整治，着力保持高压态势。对发现的问题和风险，及时进行分析评价，找出存在问题的根源，有的放矢、对症下药，并在必要时延伸排查到其他机构、其他业务，抓好同质同类问题和风险的整改，达到检查一点、整改一片的效果，提高案件防控工作效率。

## （二）强化监督，有效提升案件防控精细化水平。

1、发挥业务条线的垂直化管控作用。一是着力深化各条线业务部门之间的合作与沟通。二是增强业务管理能力，提高业务条线垂直化管控力度。三是强化业务部门对自身风险所有者和风险回报的认识。四是充分发挥业务部门与风险管理部门在各自业务办理和风险管理方面的专业优势，提高风险防控的前瞻性和针对性。

2、发挥远程监控、授权作用。远程监控中心要实现对重要时段、重要环节“跨时空、全天候、零距离、无盲点”的监控。强化远程授权、集中对账和内部审计的预防与监督的作用，加快事后监督系统的上线推广应用。

3、发挥委派会计、兼职纪检监察员的作用。

带面、以条促块、条块联动的检查机制。

### （三）加强行为监察，着力防范员工行为失范带来的案件风险

1、建立员工行为失范监察制度。建立员工行为失范监察制度，特别是要制定针对涉嫌黄赌毒、参与经商办企业、大额资金炒股和买彩票、参与高利贷和非法集资、交友混乱和经常出入高档消费场所等行为失范的检查规定、内部报告、处罚标准和鼓励员工监督与举报的奖励措施等制度。

2、围绕案件易发部位抓好管理。一是抓案件易发环节。二是抓案件易发岗位。三是抓案件易发生业务。

3、加强对员工行为的排查。把员工日常行为排查纳入常态化管理，按照“一级不少、一人不漏”的要求，每半年开展一次排查工作，管理好员工，特别是内退员工。

### （四）加强合规教育，努力增强从业人员主动防控案件的意识

1、加强教育，增强案件防控意识。定期举办以案件防控和反腐倡廉为主要内容的培训班，力争培训到每一名员工。同时分批组织员工就近到监狱等场所接受警示教育。

2、倡导合规，积极营造合规文化。一是持续开展“标准基层行社”创建活动，打造一批规范化管理标杆基层网点，二是认真落实“合规从高层做起”，强化“合规人人有责”、“合规创造价值”的理念，三是把荣辱观、人生观、价值观教育贯穿于合规教育的始终，结合实际，总结一批合规先进典型，剖析一些典型案例，进行正反两方面的教育。

### 三、存在的问题

.....

.....

.....

#### 四、下步工作安排

（一）将高度重视案件防控工作。深刻认识当前案件防控工作的严峻形势，进一步增强案防责任意识，思想上决不心存侥幸，认识上决不麻痹大意，措施上决不敷衍了事，扎扎实实、持续深入地做好内控和案防工作。

（二）将案件防控与日常经营管理结合起来。坚持案件防控与业务经营“同样重视、同时部署、同频督查、同步考核”的工作方针。

（三）采用多种方式进行排查。在开展各种行为和风险排查的过程当中，采取多项检查、专项检查、暗访暗查等灵活有效的方式对营业网点及其员工进行全方位、多角度的核实与排查。

《银行案件防控排查工作报告模板》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。

## 银行重大潜在风险排查报告 银行风险排查自查报告 篇五

首先，抓好各项业务制度学习，做好员工警示教育工作，帮助员工算好违规成本账，从思想上筑起拒腐防变的“防火墙”，促使员工沿着正确的人生轨道前进，在工作上不迷失方向；第二，着力抓好内控制度建设，不断完善业务流程建设，通过完备的内部管理制度，构筑坚固防线，将化解风险关口前移，推动管理水平不断提高；第三，有效提高各项制度执行力，确保已建各项制度真正成为看家宝典，对执制不

严者及时给予批评教育，帮助其悬崖勒马，回头是岸。

1、加强组织领导。我行领导高度重视此次的员工行为风险排查工作，为保证派工工作落到实处，同时为了明确相关责任人的责任，特成立以xxx为组长的员工行为排查小组。

2、加强思想工作。我行通过组织全体员工学习监管部门下发的有关文件，领会其精神，加强对员工的教育和行为动态的管理。通过持续开展员工职业操守、风险合规、案例警示教育，重点教育员工深刻认识违规行为的严重危害和后果，提高风险防范意识，从根本上杜绝风险行为的发生。

1. 授意、指示、强令有关人员违规办理业务、隐瞒重大风险隐患和案件，或在业务经营中弄虚作假、欺上瞒下的。

2. 利用职务和岗位之便，为本人或关联方的投资、经营、交易等活动提供方便或提供、泄露客户信息，谋取不正当利益的。

3. 利用职务之便，与亲属及其他利益关系人投资入股，或与实际控制的融资性担保机构进行业务合作。

4. 本人或假借他人名义经商办企业的，从事第二职业，或在其它营利性组织中兼职或领取报酬的。

5. 涉嫌民间借贷，参与民间资金往来的担保、保证等其他活动，或为民间融资提供便利的。

6. 有大额借贷行为，且不能如期偿还的。尤其要加大对员工账户资金大额异常交易的排查力度，对大额异常交易资金来源、资金去向进行跟踪核实，排查内部员工贪污挪用、索贿受贿、票据买卖、高息放贷、民间融资等风险。

同时在此次的员工行为排查工作中，我支行主任通过了家访

这一方法积极同员工家庭人员联系，家访活动全面覆盖我行员工，取得了一定的成果。

经过此次排查，发现我行员工在各个方面表现正常，不存在上述的几种行为

截止目前，我行不存在员工违规行为，但是我行将继续加强对此项工作的监督，防范案件的发生。

四是健全和完善各项规章制度，做好深度排查工作，构筑防治工作铁防线。

同时我行将按照“用制度管人、管事”的要求，梳理和完善各项业务和管理制度，加强岗位规范建设。结合实际工作，加强对岗位的规范建设，明确岗位职责边界、上岗条件和行为规范要求；从根本上杜绝员工违规行为的发生。