

银行内控风险防控工作报告 银行风险防控心得体会(优质5篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

银行内控风险防控工作报告篇一

目前，中国经济发展势头良好，正处于转型之中，变化很快，人们的生活方式也在不断地变化。由于我国目前缺乏完善的社会信用体系、商业银行产权制度不明晰、尚未形成先进科学的经营管理机制以及经济制度转轨的成本转嫁，导致我国城市商业银行风险管理水平与国际先进的风险管理水平有较大的差距，在认识上也存在很大偏差。因此，为有效评估和管理操作风险，银行需要建立专门的特殊框架和程序来给商业银行提供更多的安全和稳健保障。但相较于成熟的市场经济国家的大的商业银行，我国商业银行的信用风险管理水平及技术仍然较落后，为有效改进信用风险管理，可从以下几个方面入手，逐步建立起科学的信用风险管理模式。

(1) 利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提高资产业务的工作效率，而且可以根据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减低信用风险，而且可以提高银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

(2) 建立完善的内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务

的流程控制，明确责任和收益的关系。

(3) 利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

(1) 建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存在重大操作风险的单位员工都清晰了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感程度、承受水平、控制手段有足够的理解和掌握。

(2) 加强内控制度建设。

实行三分离制度：

(3) 程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润最大化的冲动不断增强。由于受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存在很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提高风险管理水平首先要解决的问题。

寻找业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单

独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

银行内控风险防控工作报告篇二

目前，中国经济发展势头良好，正处于转型之中，变化很快，人们的的生活方式也在不断地变化。由于我国目前缺乏完善的社会信用体系、商业银行产权制度不明晰、尚未形成先进科学的经营管理机制以及经济制度转轨的成本转嫁，导致我国城市商业银行风险管理水平与国际先进的风险管理水平有较大的差距，在认识上也存在很大偏差。因此，为有效评估和管理操作风险，银行需要建立专门的特殊框架和程序来给商业银行提供更多的安全和稳健保障。但相较于成熟的市场经济国家的大的商业银行，我国商业银行的信用风险管理水平及技术仍然较落后，为有效改进信用风险管理，可从以下几个方面入手，逐步建立起科学的信用风险管理模式。

(1) 利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提高资产业务的工作效率，而且可以根据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减低信用风险，而且可以提高银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

(2) 建立完善的内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系。

(3) 利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

(1) 建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存在重大操作风险的单位员工都清晰了解

本行的操作风险管理政策，对风险的敏感程度、承受水平、控制手段有足够的理解和掌握。

(2) 加强内控制度建设。

实行三分离制度：

(3) 程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润化的冲动不断增强。由于受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存在很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提高风险管理水平首先要解决的问题。

寻找业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

银行内控风险防控工作报告篇三

银行是经营风险的特殊行业，合规经营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提。银行柜面的操作风险包含的范围非常广泛，每个业务流程上的操作员都是一个微小的风险点，操作风险涉及银行各条线、各部门，覆盖银

行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。其中柜面业务是银行经营中风险案件的高发部位，如果在治理中出现偏差，风险隐患将无处不在。柜面业务操作风险控制不好，就可能带来声誉影响、管理影响和发展影响。因此，对柜面业务风险进行有效的管理，已变得刻不容缓。

银行操作风险，是指由于内部程序、人员、系统不充足或者运行适当，以及因为外部事件的冲击等导致直接或间接损失的可能性风险。客观地讲，农村信用社近年来不断完善和加强内控管理，建立和完善了一系列管理制度，但在各道防线的执行、监督、考核及问责方面还存在疏漏和薄弱环节。要尽量降低银行柜面的操作风险，要从以下几个方面进行控制：管人、管章、管账、管库。

首先，要建立良好的风险防控文化氛围，加强人员管理。高层人员要以身作则，积极培育柜员养成主动合规的思想习惯，从思想上形成合力，在行动上付诸实施。一要树立合规办事意识。牢固树立“合规创造价值，安全就是效益”的理念，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习。二要树立相互监督意识。同事之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，发现违反规章制度的行为要主动提示、制止，并视情况向所在机构报告，这是银行业从业人员与同事相处的基本原则。

其次，对柜台的业务操作要进行全流程的监督控制。对柜面业务办理的全过程要实行事前、事中、事后监督，即：事前监督——受理业务时，临柜人员要对业务的合法性、真实性、手续完整性及数据准确性进行认真审查；事中监督——对会计处理的凭证、帐表内容和数据进行复核，对经办的一切帐、簿、证、据、表要进行逐笔审查和复核，未经复核的支款凭证不得付款，报表不得上报、单证不得签发。事后监督——对已经处理过的会计帐务实行再核对，必须保证所有柜员的业务操作均须有人在事后进行序时的不间断审查，检查中对重要业务的处理过程包括柜员流水中的授权授信特殊业务进

行重点监督，发现问题及时纠正。

最后，还要制定规范科学、严密完善的内控机制，如岗位责任制、复核制度、审批授权制度等，将内部岗位进行职责细分，不同岗位职责分配要合理、科学，体现相互制约的目标，使每个员工在其岗，明其责，每一岗位必须对内控措施的落实承担责任，从而形成完善的岗位责任体系。

银行内控风险防控工作报告篇四

省金融办：

根据、市政府“促发展，防风险”的决策部署，按照“主动防控、预警到位、及时化解、妥善处路”的原则，我们加大了对全市各类金融风险的预警、监测和处路工作。

一、前期工作开展情况

（一）加强机构建设，理顺工作机制。根据、市政府统一安排部署，先后起草了《关于成立**市金融风险防控工作领导小组的通知》、《关于完善金融风险防控工作机制方案》、《关于**市金融风险防控工作领导小组加挂**市打击和处路非法集资工作领导小组牌子并充实成员单位的通知》等文件，建立起由33个相关部门组成的金融风险防控工作领导小组，并对全市金融风险防控工作进行了全面部署，协调配合、共同应对。

（二）加强监测预警，强化风险排查。建立了金融风险全方位监测预警机制，市级层面实行监测预警信息月报送制度，县级层面落实监测预警“零报告”制度，银行机构重点监测本层级信贷组合风险和重点客户风险，市、县两级领导小组办公室每月通报各归口管理部门提供的风险信息。先后在全市开展了涉嫌非法集资风险排查活动和涉嫌非法集资广告资

讯信息排查清理活动。

1

（三）制定应急预案，明确处置流程。完善了《金融风险突发事件应急预案》，针对民间非法集资风险、企业资金链断裂风险、互联互保风险、担保圈（链）风险等不同风险类型，分别制定了相应的处路机制和处路流程。针对涉及面广，影响重大的潜在风险隐患，制定了专项应急预案。

（四）分级化解风险，维护金融稳定。县市区层面，按照“谁主管、谁负责”原则，对涉及本地企业的金融风险，由各县市区领导小组牵头化解处路；对涉及多个区域、社会影响面广、金额特别巨大的重大风险案件，由属地领导小组上报至市领导小组协调处路。

（五）建立银行债委会，坚持多方联动。针对风险企业，由最大债权银行牵头，及时组建债权银行委员会，建立起政、银、企沟通对话机制，加强对企业信息的收集分析，全面把握其行业前景、管理能力、经营活动、对外担保、关联交易、交叉违约和风险状况等重要信息，协调各方统一行动，对风险进行有效管控和分类处路，保护银行信贷资金安全和企业正常经营活动。

二、全市金融风险状况分析

截至目前，市县两级金融风险防控工作领导小组办公室共监测存在金融风险点企业74家，重点监测企业58家，涉及金融机构28家，涉及资金额**亿元，不良贷款**亿元。

（一）全市金融风险分布情况。

险事件11起，占27.5%，恶意逃废债事件5起，占12.5%，涉嫌非法集资风险案件**起。

从地域分布来看，经济发展较快、金融活跃的区域，金融风险频发。其中，**市、**市、**市、**区、**区金融风险事件共计**起，占全市金融风险事件的62.5%。金融风险事件具有普遍性，除***等之外，各县市区皆有金融风险事件发生。

从行业属性来看，传统落后产业金融风险事件较多，主要集中在纺织、机械、食品等行业，其中，纺织行业4起，食品行业6起，机械制造13起，化工行业3起，合计占全市金融风险事件的**%。

从金融机构分布来看，涉及金融机构较多，共计**家，全市有**家银行机构牵头成立了**个债权银行委员会，其中，以农业银行为主任行的**个，**银行为主任行的4个，以中国银行为主任行的**个，占全部债权委员会的83%。

从化解结果看，全市共化解处路金融风险事件**起，其中，县市区牵头化解**起，市级层面牵头化解**起，重点化解了**、**、**等一批全市重点企业的金融风险事件。尚有10起金融风险事件正在化解中。

扩散等金融风险。

二是重点关注恶意逃废债行为。不少企业在市场不景气、自身经营混乱、资不抵债的情况下，选择转移资产、脱壳经营、法人跑路等，同时，由于社会信用体系不健全，银行无序竞争导致多头开户，贷款审查不严格、过量放贷，为恶意逃废债行为提供了可乘之机，而恶意逃废债行为有极强的突发性、隐蔽性，打击难度大。

《风险防控工作报告》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。

银行内控风险防控工作报告篇五

20xx年，xx农村信用合作联社坚持以督导强化农村信用社案件风险防控为重点，大力强化案件防控职能建设，认真扎实抓好案件防控工作，做到突出重点、整体推进，形成了联社、各部室、各信用社齐抓共管，全部整体联动的格局，使案件防控工作逐步步入常规化、制度化、规范化轨道。案件防控工作的推行，有效遏制了各类案件和重大违纪违规问题的发生，截至九月底，我县信用社实现了零发案。

一、基本情况

1、抓组织机构建设，明确工作目标

2、抓基础管理，构筑案件防控工作基础

根据省联社“基础管理年”活动安排，xx联社以组建农村商业银行为契机，本着“严密、科学、规范、有效”的原则积极开展“三抓一促进”活动，一是根据实际需要，不断完善补充制度，使各项内控制度能够覆盖业务操作的每一个环节，确保不出现“制度盲区”；并设计操作流程，使各个业务之间，一个业务的各个环节之间，形成有序的、相互制约、相互联系的过程。共修订完善各项制度xxx条。二是在领会精神实质上下功夫，真正做到学出精神、学出新意、学出氛围、学出成效。三是坚持学以致用，抓好管理的规范和制度的执行。让每名员工知道该做什么、不该做什么、该怎么做；严格用科学有效的制度来规范员工的行为，坚持按章办事、管好程序办事，实现规范化管理。

3、抓“四项制度”落实，防范各类风险

联社按照市办下发的《关于落实干部交流等四项制度的紧急通知》的相关要求，严格按照四项制度的相关规定进行了认真落实，一是落实了干部交流制度。4月份通过公开竞聘、考

试、答辩等程序选拔了31名中层干部，其中部门经理13名，信用社主任、副主任18名，分别充实到了任职三年以上的需轮换的部门及信用社。二是对全县主管会计20人进行了轮换，三是对全县各信用社一线的操作柜员32人进行了轮岗，四是对全县信贷员进行了轮片或轮岗38人。此举有效防范了操作风险。

4、抓案件风险排查活动，遏制各类案件的发生