

# 银行案件风险排查报告 银行风险排查情况的报告(实用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。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

## 银行案件风险排查报告篇一

为认真贯彻落实总行《关于开展影子银行风险排查工作的紧急通知》（201433号）文件精神，同时针对可能产生员工不规范行为的几个方面，为维护我宣城皖南农村商业银行的良好形象，我支行根据上级的指导要求开展影子银行风险排查工作，现将排查情况汇报如下：

首先，抓好各项业务制度学习，做好员工警示教育，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。

在行长的带领下，我行风险排查小组对我支行员工进行了全面排查，从思想作风、工作表现、纪律表现、生活作风等方面入手分析员工行为风险，查找直接或间接引发案件的迹象。结合员工个人岗位特征，具体排查了以下几个方面：

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。

## 银行案件风险排查报告篇二

### （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《xx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。

## （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。
- 2、抓制度建设，着力从源头防堵案件。在抓“制度建设”方面将主要做好以下几点：一是按照“内控优先、制度先行”和“开办一项业务、出台一项制度、建立一项流程”的原则，增强制度的安全性、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。

# 银行案件风险排查报告篇三

## 关于案件风险排查工作自查报告

xx银监分局：

按照xx银监局《关于进一步做好案件风险排查工作的通知》要求，我行对全辖内控制度执行情况、账户管理情况、大额存款进出情况、现金管理情况等业务开展情况进行了全面的风险排查。现就有关情况报告如下：

一、加强组织领导。根据xx银监分局和总、分行案件风险排查工作要求，我行结合实际制定了全行案件风险排查工作《自查方案》，明确由财会信息部牵头，抽调客户业务部、信贷与风险管理部业务主干开展案件风险排查工作。

二、认真开展自查。本次共有xx人参加了案件风险排查，共核查开户企业xx户，查阅各类凭证、账簿xx本；查阅大额现金登记簿xx本，查阅账户资料xx份。

件风险排查的工作质量。

《人民币银行结算账户管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法实施细则》、《人民币银行结算账户管理系统业务处理办法》、《中国农业发展银行电子验印系统管理暂行办法》、《反洗钱法》、《金融机构身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《中国农业发展银行反洗钱客户风险等级分类管理暂行办法》等制度办法的基础上，循序渐进对所有账户进行全面、彻底的清理，对我行综合业务系统中客户信息、反洗钱系统中客户风险等级功能模块开户企业信息、电子验印系统中开户信息及预留印鉴卡信息进行核对、维护更新，与人民币银行结算账户管理系统中相关信息和留存账户资料中的客户信息核对一致，确保了我行开立的

账户合规合法，保存的客户身份资料及交易信息准确、连续、有效和完整。

x季度我行新增客户x户，变更账户信息xx户，撤销账户x户，在我行开户的企业总数为xx户，开立账户总户数为xx户，其中：基本户xx户、一般户xx户、临时户xx户、专用账户xx户，在为企业开立账户时均进行了企业身份认证和法人身份认证，办理的结算业务逐笔通过电子验印系统对客户预留印鉴的真实性进行了验证，没有发现违规办理业务的问题；我行按月与开户企业核对账户余额、资金往来情况，并由开户单位在对账回执上盖章确认□x季度累计发出存、贷款对账单xx份，收回xx份，收回率达到了100%。

（三）大额存款进出情况。此次案件风险排查共核查xx年x月x日至x月x日发生的金额在xx万元（含）以上的大额存款汇划业务xx笔、金额xx万元，其中：汇入xx笔、金额xx万元，汇出业务xx笔、金额xx万元。通过清理核查，未发现无相关凭证的大额收付存款，整收零付和零收整付且金额达到相当数额的存款业务；未发现账户所有者与无业务往来者划转大额款项问题，未发现他行汇入资金用途缺失问题。

（四）现金管理情况。按照上级行关于加强现金管理的有关要求，各支行都建立了大额现金备案登记簿、现金出入库登记簿、现金收付登记簿、库存现金登记簿、长短款登记簿、残币兑换登记簿、假币收缴登记簿、现金查库登记簿、库箱交接登记簿等登记簿。通过自查，没有发现违规办理大额取现的问题。

三、今后工作打算。

制度，对大额现金存取、转账业务进行联网核查，严格按照《人民币银行结算账户管理办法》有关规定审核、开立各类存款账户，保管账户和交易记录资料。

## （二）强化各项

规章制度

的学习。继续坚持每周二、四集中学习

制度

，进一步增强业务人员的工作责任心、内控制度的执行力及风险防范意识，消除麻痹大意思想，堵塞漏洞，从源头上遏制案件风险的发生。

、稳定、高效的运行。纳入财会、信贷工作的考评范围，加大对财会、信贷人员履职尽责的考核力度；加强与武威银监分局、人民银行和上级行的沟通与联系，配合各部门做好与案件风险排查有关的检查工作，有效控制案件风险，确保资金安全。

附件：案件排查

情况

统计表

xxx年xx月xx日

## 银行案件风险排查报告篇四

根据近期全国金融形势通报和工作经验交流会的相关精神，按照《关于开展农合机构风险排查的通知》的相关要求，我行开展了风险排查及会议贯彻落实情况的自评估工作。现就具体情况报告如下：

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。

## 银行案件风险排查报告篇五

根据市行关于开展风险排查活动的通知要求，我行立即组织开展全辖业务经营风险点排查活动，制定方案、组织力量从1月20日开始，对公司业务进行了全面排查，现将排查情况报告如下。

### (一) 公司业务账户排查

我行公司业务部共开立对公账户户，其中基本存款账户户，专用账户户，临时存款账户验资需要开立的户。不存在同一营业机构为同一存款人开立多个基本账户和一般账户及同一证明文件为存款人开立多个专用存款账户；单位开立账户使用的名称符合规定；不存在开户资料未经有权人审查并签署意见而开户的问题。坚持记账与对账分离原则，会计主管按月检查往来对账、银企对账情况，对未达账进行跟踪核对。

在公司业务银行结算账户的使用过程中不存在一般存款账户办理现金支取业务问题。基本户等其他专用存款账户的现金支取符合规定。临时存款账户不存在超过有效使用期限仍办理资金收付业务的问题。注册验资账户在验资期间不存在办理对外支付业务问题，注册验资的资金汇缴人与出资人名称一致。

银行结算账户的变更与撤销。存款人变更账户名称、法定代表人等开户信息资料出具申请及有关部门的证明文件；及时修改客户信息；存款人的印鉴做相应变更。存款人撤销银行结算账户申请经会计主管或主管审批，检查销户前存款人贷款、应收利息、结算费用等应收款项结清。存款人撤销银行结算账户时缴回未用重要空白凭证、结算凭证和开户登记证；柜员审核无误并将重要票据作作废处理。在办理单位银行账户撤销手续时，在其基本存款账户开户登记证上注明销户日期并签章；于账户撤销之日起2个工作日内向人民银行报告。无频繁开、销户，通过虚假交易进行洗钱活动。对已转入“久悬

未取专户”的款项，存款人要求支取原账户款项时，提供了合法拥有账户支配权的证明文件，并经过有关负责人审核后列支。

银行结算账户重要资料的管理。建立了银行结算账户管理档案,并按会计档案进行管理。预留签章为该单位的公章或财务专用章加其法定代表人(单位负责人)或其授权的代理人的签名或者盖章。单位结算账户印鉴卡片的管理安全、完整，不存在有账户无印鉴卡片、有印鉴卡片无账户问题。对印鉴卡丢失的账户，要求客户提供印鉴卡丢失证明，防范账户风险。