

最新银行风险防控报告(模板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。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

银行风险防控报告篇一

根据包新农金发今年30号《包商银行新型农村金融机构管理总部文件》文件要求为进一步加强我行案件防控风险排查工作，提高全行员工案件防范意识，加强内控制度建设，查找风险点，及时发现并上报各类案件，消除案件隐患，确保案件防控风险点排查工作的扎实有效开展。案件防控风险点排查活动实施“一把手”工程。行长为案件防控排查工作的第一责任人。各部门负责人组织本部门的排查工作，充分认识案件风险防控工作的严峻形势，高度重视，切实负责，把案件风险防控排查工作落实到位。主要对以下方面进行排查。

一、业务操作流程排查。

(一) 存款方面：

今开立的单位结算账户进行了详细的自查。共清查账户 55 户含我行在同业（荆门人行 1 户、汉口银行 1 户、掇刀中行 1 户、掇刀农行 1 户、向阳农行 1 户）开立账户 5 户，其中：基本账户 3 户、专用账户 1 户、一般账户 50 户、注册验资户 1 户；经清查，发现问题若干：

一是待核准类基本账户在他行未销户，在我行又开立基本账户，致使在我行开立的账户长期处于“黑户”状态。该账户属于我行自身账户，最初注册验资时是在掇刀中行办理，验资成功转为基本账户。我公司正式营业后，欲将基本账户变

更到我行营业部办理，因中行变更手续繁杂一直久拖不决。后续在请示行领导后，我们将根据指示进行处理。

(2) 个人账户的自查情况：根据管理行和本行的《个人结算账户管理办法》，对至今开立的个人结算账户进行了自查，截止今年 11 月 27 日，全行共开立人民币结算账户 474 户，公民-联网身份核查 474 户，留存客户身份证复印件 474 户，全部都进行了身份核查。其中活期储蓄户共 388 户，总金额 1305 万元；定期存款共 86 户，总金额共计 830.4 万元。共开出普通存折 354 本，一本通存折 63 本，定期存单 87 张。我行在日常工作中能严格按照《个人存款账户实名制规定》《人民币银行结算账户管理办法》等相关法律制度规定办理个人银行结算账户的开户业务，能够认真核对存款人身份证件的姓名、号码及照片，并全部通过公民身份联网核查系统核实，留存客户身份证件复印件，对冒用他人证件开户、虚假身份证件开户的均不予办理，要求客户提供真实有效身份证件；对于由代理人开户的，能严格审核代理人的身份证件，联系被代理人进行核实，留存电话号码及详细住址等重要信息，每日客户开户资料随传票装订。对个人银行结算账户 30 万元以上大额划转业务及 20 万以上的现金业务，我行建立了大额划转登记簿，大额交易严格按照反对洗钱的相关规定逐笔进行了审批，并详细记录其交易对方、资金用途等重要情况，凡是转账超过 30 万元以上必须由部门经理和会计主管审批方能转出，并由部门经理签批大额资金签批单。我行做到了支付资金层层把关，授权管理，责任明确。

二、大额转账支取未严格执行预约登记制。现就此情况，已清查以往的所有往来业务，经行详细登记与记录，在以后的业务操作中要做到一笔一清，详细记录。3、财务核对：严格执行“岗位独立，人员分离”制度，记账人员和记账人员分离，每日营业终了由会计主管和综合柜员核对交易往来的笔数和金额是否正确一致。

《银行案件防控风险排查自查报告》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。

银行风险防控报告篇二

自##年数据大集中以来，我行依托省联社的科技支撑，各项信息管理系统逐步完善，初步建成了信息科技支撑系统，由省联社提供的核心系统对日常业务进行集中处理，其中核心数据的备份、系统运行管理均由省联社统一管理，我行工作重点在于对网络设备、通讯线路及柜面终端设备的正常运行进行科技支撑，因此我行在信息科技风险管理方面的风险较少。目前，根据我行现有业务要求和信息科技发展的规划，要求我们对信息管理、人员、技术等方面提升信息安全管理水平和管理能力，建立管理与技术相结合的全方位的风险管理体系。具体来说，主要采取以下几方面的措施开展信息安全工作。

一、 将信息科技风险管理和信息安全纳入我行“十二五”信息科技发展规划。为了提高信息科技风险管理能力，提升信息科技对业务战略发展的可持续支持能力，我行于年初制定了“十二五”信息科技发展规划，信息科技风险管理和信息安全成为科技规划的重要组成部分之一。科技规划中明确了信息科技发展方向，强调了科技基础设施建设，提高信息科技风险管理水平，有效防范信息科技风险。

1

二、 完善信息科技治理，大力开展信息科技风险管理制度建设。从只注重提高硬件配置水平逐步转变为同时注重软件投入和业务管理的综合管理。例如，以前我们在信息安全管理普遍存在一个误区，人为部署了高性能的硬件设备、实现网络设备双机热备、内外网严格的物理隔离、做好了生产运行

风险控制，就算完成了信息科技风险控制的工作，其实不然，因为信息安全不单是技术问题，更是管理问题，只有持续完善信息科技治理架构，从组织架构和制度等管理层面采取防范措施，才能真正实现信息安全管理的目标。

三、 我行在信息科技风险治理方面的措施主要包括三方面。

a) 认真学习和领会监管机构对信息科技风险管理的要求，吸收借鉴同业经验，将监管要求和同业经验转化为行内工作规范，建立系统完善的信息科技风险管理组织架构和机制，建立以电子银行部、合规部、稽核部为主体的信息科技风险三道防线；成立以主管领导为组长的信息系统突发事件应急小组、应急处置小组和科技支持保障小组，做好突发事件应急处理。

b) 建立健全信息科技规章制度。为了做好制度建设，我行领导高度重视，以我行流程银行建设为契机，完善了相关制度，理顺了相关制度的制定、修订、废止流程和审批制度流程，切实抓好制度建设。

c) 采取有效的信息科技风险管理的制度，防范和化解信 2

息安全风险。首先，完善基础设施建设，对中心机房进行改造，更换老旧的硬件设备，提高硬件设备防范风险的能力；二是改造电源环境，做好业务连续性建设，为基层网点更换ups电源；三是提升运行管理的水平，推进流程化和集中化管理，防范操作风险，确保信息系统的安全稳定运行。四是完善应急预案，积极配合省联社开展应急演练，切实提高风险防控水平。

四、 严格设备接入管理，提高设备管理水平。近日，省联社推出了桌面管理系统，该系统提供全面高效的计算机设备管理解决办法，可以监控行内it环境的变化，保障计算机设备正常运行，大幅度降低运行维护成本，并可提供详尽的统计报

表输出，综合反映软硬件信息变动、当前配置等，帮助总行管理好全辖计算机设备。按照省联社的部署，该系统计划于下半年上线，届时将有力的提高我行信息科技管理的效率和风险管控水平。

五、 软件正版化是今年我行信息科技工作的一项重要内容。根据aa省软件正版化工作联席会议下发的.《关于推进中小金融机构使用正版软件工作的通知》（）精神，结合我行的实际情况，为加快对盗版或未经授权、许可软件的清理换装工作，推进我行软件正版化工作，确保我行软件正版化工作目标的实现，结合我行实际情况，制定了《**银行软件正版化工作实施方案》，根据方案的进度安排，我行已于本月进入更换正版软件和培训阶段。

信息科技风险防控是长期而艰巨的工作，我行将按照上级有关部门的要求，加强日常管理，提高业务水平，将信息科技风险防控作为工作的重中之重，保证各项业务的安全稳定运行。

自2017年数据大集中以来，我行依托省联社的科技支撑，各项信息管理系统逐步完善，初步建成了信息科技支撑系统，由省联社提供的核心系统对日常业务进行集中处理，其中核心数据的备份、系统运行管理均由省联社统一管理，我行工作重点在于对网络设备、通讯线路及柜面终端设备的正常运行进行科技支撑，因此我行在信息科技风险管理方面的风险较少。目前，根据我行现有业务要求和信息科技发展的规划，要求我们对信息管理、人员、技术等方面提升信息安全管理水平和管理能力，建立管理与技术相结合的全方位的风险管理体系。具体来说，主要采取以下几方面的措施开展信息安全工作。

一、 将信息科技风险管理和信息安全纳入我行“十二五”信息科技发展规划。为了提高信息科技风险管理能力，提升信

息科技对业务战略发展的可持续支持能力，我行于年初制定了“十二五”信息科技发展规划，信息科技风险管理和信息安全成为科技规划的重要组成部分之一。科技规划中明确了信息科技发展方向，强调了科技基础设施建设，提高信息科技风险管理水平，有效防范信息科技风险。二、完善信息科技治理，大力开展信息科技风险管理制度建设。从只注重提高硬件配置水平逐步转变为同时注重软件投入和业务管理的综合管理。例如，以前我们在信息安全管理普遍存在一个误区，人为部署了高性能的硬件设备、实现网络设备双机热备、内外网严格的物理隔离、做好了生产运行风险控制，就算完成了信息科技风险控制的工作，其实不然，因为信息安全不单是技术问题，更是管理问题，只有持续完善信息科技治理架构，从组织架构和制度等管理层面采取防范措施，才能真正实现信息安全管理的目标。

三、 我行在信息科技风险治理方面的措施主要包括三方面。

a) 认真学习和领会监管机构对信息科技风险管理的要求，吸收借鉴同业经验，将监管要求和同业经验转化为行内工作规范，建立系统完善的信息科技风险管理组织架构和机制，建立以电子银行部、合规部、稽核部为主体的信息科技风险三道防线；成立以主管领导为组长的信息系统突发事件应急小组、应急处置小组和科技支持保障小组，做好突发事件应急处理；

b) 建立健全信息科技规章制度。为了做好制度建设，我行领导高度重视，以我行流程银行建设为契机，完善了相关制度，理顺了相关制度的制定、修订、废止流程和审批制度流程，切实抓好制度建设。

c) 采取有效的信息科技风险管理的制度，防范和化解信息安全风险。首先，完善基础设施建设，对中心机房进行改造，更换老旧的硬件设备，提高硬件设备防范风险的能力；二是改造电源环境，做好业务连续性建设，为基层网点更换ups电源；三是提升运行管理的水平，推进运行流程化和集中化管

理，防范操作风险，确保信息系统的安全稳定运行。四是完善应急预案，积极配合省联社开展应急演练，切实提高风险防控水平。

四、严格设备接入管理，提高设备管理水平。近日，省联社推出了桌面管理系统，该系统提供全面高效的计算机设备管理解决办法，可以监控行内it环境的变化，保障计算机设备正常运行，大幅度降低运行维护成本，并可提供详尽的统计报表输出，综合反映软硬件信息变动、当前配置等，帮助总行管理好全辖计算机设备。按照省联社的部署，该系统计划于下半年上线，届时将有力的提高我行信息科技管理的效率和风险管控水平。

五、软件正版化是今年我行信息科技工作的一项重要内容。根据aa省软件正版化工作联席会议下发的《关于推进中小金融机构使用正版软件工作的通知》（）精神，结合我行的实际情况，为加快对盗版或未经授权、许可软件的清理换装工作，推进我行软件正版化工作，确保我行软件正版化工作目标的实现，结合我行实际情况，制定了《**银行软件正版化工作实施方案》，根据方案的进度安排，我行已于本月进入更换正版软件和培训阶段。

信息科技风险防控是长期而艰巨的工作，我行将按照上级有关部门的要求，加强日常管理，

提高业务水平，将信息科技风险防控作为工作的重中之重，保证各项业务的安全稳定运行。

银行风险防控报告篇三

201x年，xx市支行行领导高度重视案件防范以及合规工作，通过梳理各部门及各条线的业务重点，发现业务环节中的风

险点，来对防范合规风险、案件防控工作进行深入的研究、学习。通过完善相关制度建设，加强全流程管理，提升员工风险意识，从各项工作细节处入手，深入开展合规风险排查，防范案件风险，现将2018年案件防控、合规风险排查的主要工作汇报如下：

一、201x年主要工作

（一）定期开展案件防控工作领导小组会议

认真落实案件风险防控工作的各项措施，每季度开展案件防控工作领导小组会议，并且根据会议要求，切实完成各项工作，包括规范旺季网点经营工作、通报邮政金融网点合规情况、通报人行反洗钱检查及执行情况、通报人行会计营运检查及执行情况、邮银联动业务“质量提升年”、“市场乱象整治”等活动的沟通情况。各部门各条线加强管理，严密部署，保证了案件防控工作的有序开展。

（二）定期开展合规排查工作

2018年来□xx市支行对重点业务、重点环节的员工进行合规教育，严格按xx规定对员工进行家访、行为排查工作，严格按照市分行案件防控工作会议要求，提高排查手段的针对性与有效性，重点关注员工的“工作圈、生活圈、社交圈、消费圈”，多渠道、多维度监测员工八小时内外的动态。先后开展了对重要岗位员工的不良行为排查以及涉及民间借贷、参与非法集资行为的排查，共排查了xx员工，排查率xx□组织员工签署了xx份合规承诺书，填写家访表xx份，通过排查，切实有效的减少了风险，排除了隐患。

（三）定期开展案件防控培训工作

通过这些学习、培训让所有员工明底线、知敬畏、守规矩，在全行营造良好的合规文化氛围。

内容丰富多角度。

银行保险业案件防控和内控合规领域专项排查情况汇报

银行案件风险排查工作总结

银行案件防控排查季度工作总结

银行合规风险自查报告

银行合规风险心得体会

银行风险防控报告篇四

根据包新农金发今年30号《包商银行新型农村金融机构管理总部文件》文件要求为进一步加强我行案件防控风险排查工作，提高全行员工案件防范意识，加强内控制度建设，查找风险点，及时发现并上报各类案件，消除案件隐患，确保案件防控风险点排查工作的扎实有效开展。案件防控风险点排查活动实施“一把手”工程。行长为案件防控排查工作的第一责任人。各部门负责人组织本部门的排查工作，充分认识案件风险防控工作的严峻形势，高度重视，切实负责，把案件风险防控排查工作落实到位。主要对以下方面进行排查。

一、业务操作流程排查。

（一）存款方面：

今开立的单位结算账户进行了详细的自查。共清查账户 55 户含我行在同业（荆门人行 1 户、汉口银行 1 户、掇刀中行 1 户、掇刀农行 1 户、向阳农行 1 户）开立账户 5 户，其中：基本账户 3 户、专用账户 1 户、一般账户 50 户、注册验资户 1 户；经清查，发现问题若干：

一是待核准类基本账户在他行未销户，在我行又开立基本账户，致使在我行开立的账户长期处于“黑户”状态。该账户属于我行自身账户，最初注册验资时是在掇刀中行办理，验资成功转为基本账户。我公司正式营业后，欲将基本账户变更到我行营业部办理，因中行变更手续繁杂一直久拖不决。后续在请示行领导后，我们将根据指示进行处理。

(2) 个人账户的自查情况：根据管理行和本行的《个人结算账户管理办法》，对至今开立的个人结算账户进行了自查，截止今年 11 月 27 日，全行共开立人民币结算账户 474 户，公民-联网身份核查 474 户，留存客户身份证复印件 474 户，全部都进行了身份核查。其中活期储蓄户共 388 户，总金额 1305 万元；定期存款共 86 户，总金额共计 830.4 万元。共开出普通存折 354 本，一本通存折 63 本，定期存单 87 张。我行在日常工作中能严格按照《个人存款账户实名制规定》《人民币银行结算账户管理办法》等相关法律制度规定办理个人银行结算账户的开户业务，能够认真核对存款人身份证件的姓名、号码及照片，并全部通过公民身份联网核查系统核实，留存客户身份证件复印件，对冒用他人证件开户、虚假身份证件开户的均不予办理，要求客户提供真实有效身份证件；对于由代理人开户的，能严格审核代理人的身份证件，联系被代理人进行核实，留存电话号码及详细住址等重要信息，每日客户开户资料随传票装订。对个人银行结算账户 30 万元以上大额划转业务及 20 万以上的现金业务，我行建立了大额划转登记簿，大额交易严格按照反洗钱的相关规定逐笔进行了审批，并详细记录其交易对方、资金用途等重要情况，凡是转账超过 30 万元以上必须由部门经理和会计主管审批方能转出，并由部门经理签批大额资金签批单。我行做到了支付资金层层把关，授权管理，责任明确。

二、大额转账支取未严格执行预约登记制。现就此情况，已清查以往的所有往来业务，经行详细登记与记录，在以后的业务操作中要做到一笔一清，详细记录。 3、财务核对：严

格执行“岗位独立，人员分离”制度，记账人员和记账人员分离，每日营业终了由会计主管和综合柜员核对交易往来的笔数和金额是否正确一致。

《银行案件风险防控自查报告》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。

银行风险防控报告篇五

×年，在×银监分局的大力支持和帮助下，×行紧紧围绕省局和×分局案防安保工作总体思路，狠抓制度落实、力促问题整改，着力加强案件风险防控体系的建设，始终坚持把案件防控工作放在首位，案防工作取得阶段成效，实现“零案件”案防目标，各项业务呈现良好发展态势。下面，将×行的具体工作情况汇报如下：

一、加强领导，全力抓好案件防控工作

×年初，×行专门召集相关部门及人员专题研究安全运营和案件防控工作，并通过召开全行案防工作大会的形式，安排部署全年案防工作，提出抓好“四个落实”的案防工作要求：一是按照监管部门案防工作要求，确定案防工作的年度目标，做到目标落实。二是制定全年案防工作方案和工作计划，做到计划落实。三是深刻领会×银监局和×分局文件精神，提高思想认识，高度认识案件防控工作的重要性，紧密围绕案防十项重点工作，稳步扎实做好案件防控工作，确保完成各项工作任务，做到“重点工作落实”。四是×行案防工作实行各层级一把手负总负责制，并在不同层级设立专兼职案防岗位，指定专人负责案件防控工作，实行定人、定岗、定责的“三定”管理，做到责任落实。目前，×行上下更加重视案防工作，工作的主动性、自觉性得到提高，确保了案防工作的有效落实。

二、强化教育，筑牢思想防线

思想工作常常说起来重要，但实际上却最容易被忽视，在基层则更显薄弱。思想工作的缺失，也是引发道德风险和操作风险的一个重要因素，为此，我们着重抓了以下几方面工作：

（一）持续开展制度培训，提高全员遵章守纪意识。×行以各项规章制度的学习培训为重点，全面组织开展了各个条线规章制度的培训活动。截至×月底，全行已有×余人、参加了集中培训，使员工的综合业务素质得到提高，为×行工作的顺利开展奠定了基础。

（二）开展警示教育活动，增强员工防范意识。×行注重将业务培训和法律知识培训有机结合，抓教育、抓引导，抓防范。今年以来，×行开展各种警示教育×场次，组织全行员工观看《警示教育》短片，并要求员工撰写心得体会，深刻反思，汲取教训。通过大量的刑事犯罪案例，用鲜活的人和事以法说教、以案说教，使警示教育收到很好的效果。

2

专门设立学习交流专栏，开展学习心得交流、思想认识交流，达到了总结提高的目的，保证了案防工作的整体效果。

（四）积极开展读书学习活动。在全行范围内开展“×”主题读书活动。通过全员学习、开心得交流会等形式进行，进一步转变了员工的思维，营造了良好的安全氛围。

三、强化制度建设，进一步提升内控执行力

加强内控机制建设，堵塞管理漏洞是案件防控的关键。今年

以来，×行以强化规章制度和案防长效机制建设的有机融合为突破口，抓好健全制度和强化执行两个关键环节，不断提高制度的约束性，努力实现管理规范、经营合规、工作标准化。

（一）完善案防工作考核评价机制。今年以来，×行以内控管理中案防要求为抓手，进一步强化考核评价工作，在业务流程管理和控制环节提出防范案件风险的要求，通过对案件防控工作的考核，努力实现违规违纪风险的提前消除，将案防要求与业务工作有机结合起来，努力解决制度建设和执行的“两张皮”问题。坚持每月自查，监事会每季度抽查，半年总行考核通报，切实督促各级领导班子、领导人员和重点管理岗位人员认真履行案防工作职责，确保制度执行的严肃性和规范性，并将责任落实到人，真正做到“谁主管、谁负责”。

（二）强化员工违规行为的管理。在对基层机构负责人和各部门案防工作考核的基础上，按照监管部门的要求，实施对员工进行违规行为积分，强化员工违规行为的管理，并制定出《员工违规行为积分实施细则》。引导和督促各级部门和工作人员遵章守纪、依法合规经营。员工违规行为积分细则的实施，使违规违纪行为得到有效遏制，收到良好效果。

四、强化内控管理，把内控管理工作落到实处

今年，×行提出“×”的工作思路，着重解决基础管理薄弱问题，努力构建案件防控长效机制。为此，我们重点抓了以下几方面工作。

（一）高度重视轮岗、休假管理。在重要岗位人员轮岗轮调和强制性休假制度方面，×行严格按照监管部门“三个百分百”要求，修订完善了《岗位轮换、交流管理办法》，进一步明确了岗位轮换、交流范围、方式、条件及期限；完善了

岗位轮换交流流程，从而为岗位轮换、交流的顺利实施奠定了基础。

《银行风险案件防控会议报告》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。