

银行案件风险排查工作情况自查报告 银行案件风险防控自查报告(实用10篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

银行案件风险排查工作情况自查报告篇一

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：

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

账律进行销户处理。《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。

银行案件风险排查工作情况自查报告篇二

通过屏打 0 3 0 7 柜员属性与柜员责任制核对，未发现有相冲突现象，能合理确定劳动组合，正确划分柜员业务范围和权限，落实柜员岗位责任制。保证了abis系统安全运行与业务的正常办理。

对查库登记簿所记载情况与监控录象进行核对，未发现有作假现象。能严格执行网点查库制度，能做到每周查库一次；在日常营业期间，能监督柜员做好“一日三碰箱”；柜员现金箱交接时，能仔细核对现金箱个数。

能按规定及时做好会计监控系统预警信息的核实，组织核查各类会计业务差错、事故和违规行为，分析原因，提出处理意见，督促改进工作。对本机构内外部检查发现的存在问题能全面落实整改。

通过对所有人员抽屉突击检查，没有发现有代保管有客户存单、存折、银行卡、身份证件等物品的现象。通过抽查监控录象，没有发现存在代客办理业务行为；办理挂失解挂、密码重置、存折重写磁条等应客户本人办理的业务是客户本人亲自办理；由他人代理的业务，代理手续齐全规范。

通过查看传票，单位存款转存通过91过渡转个人账户，支票收款人与进账单收款人不一致而进行入账的一象。

经核对对账单回收率比较高，对对账不符处理能及时、规范。运营主管能按照要求在对账不符对账回执清单上注明核对日期、不符原因及处理结果，并由经办员、运营主管签章后及时反馈对账中心。印鉴不符的账单对账回执由单位重新加盖印鉴并及时收回，处理手续规范。

没有客户经理派送本人所管户的对账单。银行上门对账的，能坚持双人办理。经查能按日打印“核对上下级资金账户余

额表”，打印人员及运营主管能按规定每天核对余额并签章确认。

通过抽查冲账凭证及监控录像，没有发现有操作错误的现象。错账冲正能填制记账凭证，原错账、错账处理和补记账的业务发生传票经过运营主管现场核实、审批后才进行操作。错账冲正时，能坚持“更改有据、处理及时”的原则，多笔冲正时，能按“先贷方红字或借方蓝字，后借方红字或贷方蓝字”的账务顺序进行冲正处理。

通过核查开户资料及抽查监控录像，单位预留印鉴能由法定代表人或单位负责人直接办理。授权他人办理的，能出具法定代表人或单位负责人的身份证件及其出具的授权书，以及被授权人的身份证件；单位存款人申请变更印鉴，手续及相关证明材料齐备，运营主管能按规定审核变更资料；客户预留印鉴卡保管规范，单位结算及个人支票账户款项支付能按规定进行电子验印，电子验印无法通过时能坚持人工核对及换人复核制度。

通过抽查录像及现场审核，没有违规办理业务的现象，柜员能按定严格执行定期存单防套取规定，签发个人定期存单和单位开户证实书、定期存单，能由运营主管或指定人员（管章人）加盖网点业务专用章，并在记账凭证上抄写定期存单（单位开户证实书）号码（后四位），签章证实定期存单发出的真实性。

不存在将本人经管的业务印章、重要空白凭证违规交与他人使用或在重要空白凭证上预先加盖印章的现象。重要空白凭证出售管理符合规定，没有内部人员代单位购买重要空白凭证的现象。

通过抽查监控录像及与系统、实物进行相对，未发现有违规现象□atm钞箱钥匙、备用钥匙、密码的保管、封存、启用、使用规范□atm钞箱能坚持双锁双控、双人在场打开或关闭箱

门、双人清点现金□atm长短款、吞卡能按规定及时处理。

经核查□bos系统异常时导致未处理完成的业务时，能有逐笔做好记录，启用应急预案在abis系统处理后，能在系统恢复后在bos做撤销处理□bos系统的“过渡资金账户余额”与abis系统的“待处理后台集中汇兑往账款项”的余额相符□bos业务撤销时，能按照abis系统的抹账要求，在核证行凭证内作好批注（撤销原因，后续处理情况等）□bos业务退回，能按规定在核证行凭证内作好批注（退回原因，后续处理情况等）。

012年上半年运营案件风险排查现场检查发现问题□20xx年上半年“三化三铁”考评现场检查存在问题已按规定全面落实整改。在上半年“三化三铁”创建过程中□coms系统中本行的前10类普遍性问题以及第5级较大违规操作问题，已查明原因，并有针对性地分类采取措施加以整改，同类问题发生频率明显减少。

中国农业银行连山县支行

二〇xx年九月十日

银行案件风险排查工作情况自查报告篇三

按照《银行业金融机构案防工作评估办法》文件要求，我行领导高度重视，充分认识案件防控、风险排查工作的重要性，根据行长的指导和部署结合我行实际情况，积极做好我行案件防控、风险排查工作。

计财部主要下面几点进行排查：

- 1、库存现金：定时与不定时核对盘点库存现金。建立清晰的出纳账，做到账实账账相符。

2、各类银行账户资金：随时核对我行各类账户资金总额，做好资金的管理，避免流动性资金的过多闲置和不足。

3、大额款项：对大额现金收支，银行大额转账严格执行相关规定，审核授权通过。大额备用金提取需两人同行。避免案件发生。

4、账务处理方面：各账务处理要符合《企业会计准则》与税收部门的规定。

财务部现有三位员工，其中两位员工为试用学习阶段，生活作风、工作作风、学习作风上都严格遵守相关管理规定，都能做到“爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规”。

通过此次认真自查工作，财务部在今后工作过程中，将加强防范，提高自身对风险的认识，树立“违规就是风险，安全就是效益”的风险理念，主动、有效地防范风险，确保一旦发现风险存在，能及时在向上级汇报的同时积极进行多方面、多渠道处理，确保第一时间化解风险。强化内控案防管理，为我行各项业务发展营造良好的环境。

银行案件风险排查工作情况自查报告篇四

介绍本人基本情况，如个人基本情况、从事本岗时间、履行职责工作情况、重点报告当年从事岗位及履行职责情况，有兼岗或多岗的请作出说明。

（一）要求以合规为准绳，对自身岗位履行情况方面存在的问题进行深入排查，重点是通过自查发现问题或风险隐患。

（二）请站在从联社稳健经营角度分析目前合规管理组织架构是否健全；合规职责是否正常开展并在组织上得到全面保障；内控制度、业务流程是否科学、清晰；岗位设置是否科学合理、工作职责边界是否清晰；各项业务操作是否合法、

合规等方面进行分析。

（三）违规事件举报机制，鼓励自查人对违规事件进行举报，针对你目前掌握的线索情况对其他违规问题或异常行为进行大胆举报。

对上述问题（风险）的产生原因作出详尽分析，深入了解问题（风险）产生根源。

对上述问题（风险）的产生提出解决或处理措施，认真处理好今后在履行职责过程中业务发展与合规的正确关系，严格践行合规职责，最终达到防范和化解风险目的，促进各项业务又好又快发展。

银行案件风险排查工作情况自查报告篇五

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：

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立业务，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，记账人员和核对人员分离，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。

银行案件风险排查工作情况自查报告篇六

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，接下来是小编为大家收集了关于银行风险排查自查报告，供大家参考借鉴。

自年初一开始，联社领导班子把合规管理工作纳入重要议事日程和年度目标考核，作为评先评优的重要内容，坚持常抓不懈。一是成立了以党委书记、理事长为组长，纪委书记、监事长为副组长，经营班子和部室负责人为成员的 制度执行年 合规经营、合规操作管理年 活动领导小组，负责整个活动的组织开展和检查督促，落实稽核监察保卫部具体负责此项工作。二是分别制定了 制度执行年 活动和 合规经营、合规操作 自查自纠工作实施方案，明确了工作步骤、方法和要求，做到了有的放矢。三是实行 一把手 负责制，联社监事长与各信用社主任、信用社主任与职工层层签订 合规经营、合规操作 自查自纠工作责任书xxx份。联社领导、部门负责人按照分工各司其责，认真履职尽责，率先垂范，以身作则，正人先正己，争做合规带头人，为深化改革和促进发展奠定基础。

为提高全体员工特别是新青员工的合规意识，联社一是把自省联社成立以来出台的制度办法和金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员工对基本制度的熟悉程度，强化 学法、懂规、遵纪、守制 意识。二是按照统一规划、分级实施的原则，年内联社共组织培训学习班x期，参训人员达xxx人，其中一线员工的学习面达90%以上，使大家真正认识到 内控优先,制度先行 的重要性，理解和熟悉自身岗位内控要点，主动预防和发现风险。三是是采

取了自学、集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等多种形式，认真学习《业务流程合规操作手册》、《安全保卫工作理论与实务》等业务书籍。同时，结合案件防控实际，把典型案例警示教育融入活动中，剖析案例，总结教训，标本兼治。联社监察部门随时收集相关的典型案例，认真分析成因，定期以文件形式予以通报，增强了学习的针对性，人人撰写了学习笔记和心得体会，进一步加深对制度的理解和再认识。四是运用激励机制，检验学习效果。10月中旬，采取自下而上层层选拔的方式，各信用社和联社机关推荐xx名员工进行了合规知识竞赛；11月下旬，组织全辖xxx名员工分岗位参加省联社的制度学习考试，考试成绩与员工目标责任考核和来年的岗位聘用挂钩，考试及格率达99%。

加强基础管理，规范临柜操作，是提高工作效率、减少差错、防范事故案件的永恒主题。年初，针对我区部分营业网点一线岗位人员严重不足、规章制度难以贯彻执行的严峻现实。联社一是本着精简、效能的原则，根据用工制度改革方案，综合全辖机构网点的经营规模、服务对象、业务量等因素，合理确定岗位编制xxx个，撤并低效网点xx个，二是面向社会，招贤聚才。公开聘用大、中专毕业生xx名为短期合同工，委托省联社招收计算机、法律、财务审计等专业技术人才xx人，经过岗前培训，全部充实到一线岗位，一定程度上缓解了人员紧缺和内控落实难的矛盾。三是联社将《商业银行合规风险管理指引》的要求，设置合规风险管理部门或合规风险管理岗，制定合规风险部门职责和岗位职责。四是打造 流程银行 。由稽核监察保卫部牵头，财务、信贷、人事、办公室等部门通力配合，重新制定了会计、出纳、信贷等岗位职责，按照 一项业务一本手册、一个流程一项制度、一个岗位一套规定的要求，细化了每一笔业务的操作流程，防范违规操作，切实做到了有章可循。

重点人员xx人，仍有xx名员工在同一岗位工作超过3年以上未轮岗，联社采取积极措施加强对重点人员的监控，对超过3年

以上未轮岗适时进行了岗位调整;x名有经商行为的员工家属已承诺在规定的期限内自行予以纠正，有效地整治和规范了全区信用社对员工的行为，较好的防范了道德风险。七是抓安全检查。采取实地检查与电话询查、突击检查与重点抽查、日间查与夜间查相结合的方式，共开展各种安全检查xxx社次。同时本着安全坚固、经济实用的原则，对顶山、恩阳等11个机构的安全防护设施进行了更新;新安装更换报警器x台、维修警器具xx社次。通过开展各类检查，加强了基层社的财务、信贷、重空、内控重点管理，有效地规范了信用社的经营管理行为，防范案件的发生。

我们从建立有效的违规问责约束机制入手，限制、批评、纠正和惩处违规违纪的单位和员工，在内部弘扬正气，杜绝违规恶习，对违规失德的人和事，不姑息迁就，不搞下不为例。一是层层落实了事故案件一把手负责制和岗位责任制，人人签订了事故案件防范责任书，明确了各自的职责和义务。二是建立了严格的事故案件责任认定程序和报告制度，做到发案必查、有案必报、查必问则、有责必究。不论检查发现的还是来信反映的问题，在初步核实的基础上，符合立案标准和条件的，及时予以立案，并迅速上报，不搞瞒案不报。三是建立双向问责机制，操作人员与管理人员处理联动，经济处罚、组织处理和政纪处分同步，1-10月，受诫勉谈话的信用社班子x社次，通报批评的xx社次(含分社、储蓄所)，经济处罚xx人次、罚款金额xx元，待岗x人，免职x人，除名x人，待给予政纪处分和其他处理的8人。向妄存侥幸心理的人员亮起了红牌，维护了农村信用社规章制度的严肃性，保障了全区农村信用社业务经营的快速健康发展。

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。

按照《银行业金融机构案防工作评估办法》文件要求，我行

领导高度重视，充分认识案件防控、风险排查工作的重要性，根据行长的指导和部署结合我行实际情况，积极做好我行案件防控、风险排查工作。

计财部主要以下面几点进行排查：

- 1、库存现金：定时与不定时核对盘点库存现金。建立清晰的出纳账，做到账实账账相符。
- 2、各类银行账户资金：随时核对我行各类账户资金总额，做好资金的管理，避免流动性资金的过多闲置和不足。
- 3、大额款项：对大额现金收支，银行大额转账严格执行相关规定，审核授权通过。大额备用金提取需两人同行。避免案件发生。
- 4、账务处理方面：各账务处理要符合《企业会计准则》与税收部门的规定。

财务部现有三位员工，其中两位员工为试用学习阶段，生活作风、工作作风、学习作风上都严格遵守相关管理规定，都能做到“爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规”。

通过此次认真自查工作，财务部在今后工作过程中，将加强防范，提高自身对风险的认识，树立“违规就是风险，安全就是效益”的风险理念，主动、有效地防范风险，确保一旦发现风险存在，能及时在向上级汇报的同时积极进行多方面、多渠道处理，确保第一时间化解风险。强化内控案防管理，为我行各项业务发展营造良好的环境。

银行案件风险排查工作情况自查报告篇七

XXXX银监分局：

一、 内控和案防工作组织实施情况

（一）加强领导，认真落实

为了确保内控案防“执行年”活动扎实有效、顺利开展，XXXX市商业银行成立了以董事长为组长，行长、监事长为副组长，班子其他成员及各部室负责人为成员的案件防控领导小组。及时召开全员动员大会，传达省银监局内控和案防“执行年”活动有关文件精神 and 具体工作要求。并根据文件精神和有关要求，制订了2017年内控和案防“执行年”活动具体实施方案，有计划的组织有关部门和人员切实开展内控和案防各项工作。

（二）加强教育，增强全员案防意识

和服务用语等方面的培训学习。强化了干部职工合规经营和遵章守纪意识，在全行逐步培养起“从我做起、从现在做起、从点滴做起”的浓厚合规经营文化氛围。为了加强学习效果，要求各分支机构及各部门每月集中学习不能少于两次，并作好学习笔记。每季度还对学习情况进行抽查，切实增强教育培训效果。2017年5月底，我行针对中层以上领导干部组织了一次金融法规与内控制度知识测试；7月底，又组织了“三个办法一个指引”的学习考试；7月中旬组织客户经理前往硃石监狱进行警示教育，听取服刑人员忏悔报告，起到了良好的警示教育效果，进一步增强了我行员工知法、守法、遵章、守制意识。

（三）加强监督，明确责任

一是与各分支机构和机关各部门负责人签订了案件防

接违规、谁就是直接责任人”的原则，进一步明确责任，把案件防控工作与其他业务工作一样同检查、同考核。

二是加强对人员的监督，排查“问题”职工。六月份我行对参与“黄、赌、毒”活动的员工，以及有经商办企业、从事股票买卖、不正常交友等问题的员工进行了排查，对重点人员实施重点监控，一旦发现问题积极采取措施予以处理。

三是继续深入贯彻落实行务公开制度。对全体干部职工重点公开干部任用、招聘人员、费用开支、基建招标等重大事项，提高公开透明度，接受群众监督。严格执行“三公开，六不准”制度。（即：公开贷款和融资条件，公开贷款利率和收费标准、公开办事程序，不准接受有价证券和礼金、不准接受客户宴请、不准赌博、不准接受由客户提供的高消费娱乐活动、不准借用客户的通讯交通工具、不准让客户报销应由自己支付的费用。）

进行了重点排查，没有发现有违规操作和挪用社保资金的情况。通过监督检查，落实稽核建议和整改措施，有效促进了我行员工遵规守章和防范风险的意识，促进了各项业务的稳健发展，为我行今年目标任务的顺利实现提供了有力保障。

（四）加强制度建设，狠抓制度落实

《案件防控风险排查的自查报告》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。

银行案件风险排查工作情况自查报告篇八

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

银行合规风险心得体会

银行案件风险排查工作情况自查报告篇九

一、信贷资产基本情况

截止XX年X月X日，我行各项贷款余额XX万元，较上月新增XX万元，较年初新增XX万元。其中公司类贷款余额XX万元，较上月下降XX万元，较年初下降XX万元，占比XX%。个人类贷款余额XXX万元，较年初新增XX万元，较上月新增学习万元，占比XX%。不良贷款余额为XXX万元，较上月下降XX万元，不良贷款占比XX%。较上月上升XX%。整体信用风险把控状况良好。

二、信用风险自查情况

（一）成立信用风险自查工作小组

自查工作小组统筹调度及推进信用风险自查工作的开展，全行客户经理全部参与，部室之间紧密配合，保证此次自查工作的全面性、准确性。

本次自查工作，以银监会排查方案为基础和指导，我行拟通过严

一是摸清信贷资产风险水平。严格按照《贷款风险分类指引》要求，对我行贷款风险分类情况进行全面排查，确保贷款分类准确性。

二是把握重大信用风险分布。系统排查重点行业、区域、业务品种以及客户的信用风险，准确把握各类风险特征和分布情况，识别可能引发系统性、区域性风险的重大风险隐患。

三是找准风险引爆点及传导路径。排查可能引发系统性、区域性金融风险的引爆点，理清重大风险传导链条，制定切断链条的预案。

四是形成风险排查报告。将此次信用风险排查工作中发现的问题及时汇总，及时制定对应处置措施，形成信用风险排查报告及时上报对口监管科室。

（三）信用风险自查结果 （1）信贷资产风险水平

3. 截止2019年年末，我行无6个月观察期内重组贷款中的关注类贷款。

6. 截止2019年年末，我行不存在应一笔应划分为关注类而实际划分为正常类的贷款。

7. 我行暂不存在其他分类不准确的情况。（2）重大信用风险分布情况

1. 行业风险：我行自成立以来，就一直坚持不对产能过剩行业、“两高一剩”行业做准入的原则，也未对房地产行业进行大规模的项目贷款授信。

2. 区域风险：根据排查方案要求，我行对县域内的重点经济园区进行了走访，经济开发区、民营工业园等园区内大部分企业生产经营正常，产业结构、产业链条相对比较完整，信用环境良好，未出现大规模集中性违约情况发生。

3. 业务品种：当前我行开展的各项业务相对比较单一，贷款业务分为个人类和企业类22个信贷产品，表外业务主要是银行承兑汇票业务，暂未开展债券、投资等业务，目前各项信贷产品风险都处于可控范围内，但公司类贷款产品出现逾期及欠息等风险因素的情况要远高于个人类贷款产品。我行年末办理的银行承兑汇票业务余额xx万元，共计xx笔，票据张数为xxx张，我行当前的票据业务均合法合规操作，不存在违规操作行为。在贷款五级分类上，我行严格按照《贷款风险分类指引》要求进行风险分类，未出现错分、误分等情况。

4. 客户风险：根据排查方案，结合《xx银行关于大额授信风险及复杂担保圈熔断方案》，我们对当前信贷业务中单户在全市银行业内授信1亿元以上的借款企业、对外担保或被担保超过5户的借款企业进行了风险排查；暂无对外担保或被担保超过5户的担保圈企业，无互保及循环保的情况；我行当前业务暂不涉及未划分为不良的产能过剩行业债务人授信、债券发生违约的债务人授信、正在进行债务重组的债务人授信等情况。

（3）风险引爆点及传导路径。

1. 近期引爆点：我们认为近期内可能引发系统性、区域性金融风险的引爆点为大额授信、担保圈。一旦大额授信客户及担保圈企业出现违约风险，很可能形成跟风效应，导致系统性、区域性的大面积违约风险爆发。

中长期引爆点：我们认为中长期内可能引发系统性、区域性金融风险的引爆点为房地产行业。当前县域内不断攀升的房价，在推动房地产行业高速发展的同时，也带来了相应的高位风险，在房价高位无人接盘的情况下，房地产行业的违约风险会波及到一系列的上下游产业，形成区域性的大面积违约风险。

4 2. 传导路径及处置预案：以上风险引爆点的传道路径我们认为有两条，一是通过担保圈、担保链条迅速传播；二是通过上下游业务、债务关系迅速传播。因此必须坚持按照大额授信及担保圈风险处置预案，稳步推进大额授信企业授信压降或退出，强化担保圈化解及担保链条熔断，避免信用风险通过传导路径迅速扩大；另外，政府相关部门、金融同行业、企业之间共同营造良好的社会信用环境，避免长期拖欠债务关务，形成良好的财务合作关系，斩断另一条传导路径。

三、下一步防控信用风险的计划措施

(1) 建立重点风险客户包干处置和高管人员挂牌督办机制。针对重点风险客户，我行将根据自身情况，尽快建立重点风险客户包干处置和高管人员挂牌督办机制，加大对重点地区、重点领域、重点客户的风险排查力度，及时发现风险，及时采取风险处置预案。同时定期、有针对性的开展信用风险压力测试，分析相关风险因素，制定行之有效的处置预案。

(2) 真实反映资产质量。下一步我行将继续严格遵循资产质量划分原则，在全面掌握借款人综合信用状况的基础上，完善内部管理和监测制度，保证贷款分类的真实性和准确性，切实按照《贷款风险分类指引》等相关规定真实反映资产质量，做到“不隐瞒、不虚报”。

(3) 谨慎退出风险客户。针对已经出现风险苗头的企业，我行将区分情况，一户一策，不抽贷压贷，帮助企业渡过难关，对于长期亏损、已经出现影响信贷资产安全的企业，我行将通过积极的联系和协商，为其制定切实有效的资产保全计划，稳妥有效推动企业重组整合或推出市场。

xx银行

2018年6月30日

银行案件风险排查工作情况自查报告篇十

自年初一开始，联社领导班子把合规管理工作纳入重要议事日程和年度目标考核，作为评先评优的重要内容，坚持常抓不懈。一是成立了以党委书记、理事长为组长，纪委书记、监事长为副组长，经营班子和部室负责人为成员的 制度执行年 合规经营、合规操作管理年 活动领导小组，负责整个活动的组织开展和检查督促，落实稽核监察保卫部具体负责此项工作。二是分别制定了 制度执行年 活动和 合规经营、合规操作 自查自纠工作实施方案，明确了工作步骤、方法和要求，做到了有的放矢。三是实行 一把手 负责制，联社监事

长与各信用社主任、信用社主任与职工层层签订 合规经营、合规操作 自查自纠工作责任书份。联社领导、部门负责人按照分工各司其责，认真履职尽责，率先垂范，以身作则，正人先正己，争做合规带头人，为深化改革和促进发展奠定基础。

为提高全体员工特别是新青员工的合规意识，联社一是把自省联社成立以来出台的制度办法和金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员工对基本制度的熟悉程度，强化 学法、懂规、遵纪、守制 意识。二是按照统一规划、分级实施的原则，年内联社共组织培训学习班x期，参训人员达x人，其中一线员工的学习面达90%以上，使大家真正认识到 内控优先,制度先行 的重要性，理解和熟悉自身岗位内控要点，主动预防和发现风险。三是采取了自学、集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等多种形式，认真学习《业务流程合规操作手册》、《安全保卫工作理论与实务》等业务书籍。同时，结合案件防控实际，把典型案例警示教育融入活动中，剖析案例，总结教训，标本兼治。联社监察部门随时收集相关的典型案例，认真分析成因，定期以文件形式予以通报，增强了学习的针对性，人人撰写了学习笔记和心得体会，进一步加深对制度的理解和再认识。四是运用激励机制，检验学习效果。10月中旬，采取自下而上层层选拔的方式，各信用社和联社机关推荐xx名员工进行了合规知识竞赛;11月下旬，组织全辖x名员工分岗位参加省联社的制度学习考试，考试成绩与员工目标责任考核和来年的岗位聘用挂钩，考试及格率达99%。

加强基础管理，规范临柜操作，是提高工作效率、减少差错、防范事故案件的永恒主题。年初，针对我区部分营业网点一线岗位人员严重不足、规章制度难以贯彻执行的严峻现实。联社一是本着精简、效能的原则，根据用工制度改革方案，综合全辖机构网点的经营规模、服务对象、业务量等因素，合理确定岗位编制x个，撤并低效网点xx个，二是面向社会，

招贤聚才。公开聘用大、中专毕业生xx名为短期合同工，委托省联社招收计算机、法律、财务审计等专业技术人才xx人，经过岗前培训，全部充实到一线岗位，一定程度上缓解了人员紧缺和内控落实难的矛盾。三是联社将《商业银行合规风险管理指引》的要求，设置合规风险管理部门或合规风险管理岗，制定合规风险部门职责和岗位职责。四是打造 流程银行 。由稽核监察保卫部牵头，财务、信贷、人事、办公室等部门通力配合，重新制定了会计、出纳、信贷等岗位职责，按照 一项业务一本手册、一个流程一项制度、一个岗位一套规定的要求，细化了每一笔业务的操作流程，防范违规操作，切实做到了有章可循。

重点人员xx人，仍有xx名员工在同一岗位工作超过3年以上未轮岗，联社采取积极措施加强对重点人员的监控，对超过3年以上未轮岗适时进行了岗位调整;x名有经商行为的员工家属已承诺在规定的期限内自行予以纠正，有效地整治和规范了全区信用社对员工的行为，较好的防范了道德风险。七是抓安全检查。采取实地检查与电话询查、突击检查与重点抽查、日间查与夜间查相结合的方式，共开展各种安全检查社次。同时本着安全坚固、经济实用的原则，对顶山、恩阳等11个机构的安全防护设施进行了更新;新安装更换报警器x台、维修警器具社次。通过开展各类检查，加强了基层社的财务、信贷、重空、内控重点管理，有效地规范了信用社的经营管理行为，防范案件的发生。

我们从建立有效的违规问责约束机制入手，限制、批评、纠正和惩处违规违纪的单位和员工，在内部弘扬正气，杜绝违规恶习，对违规失德的人和事，不姑息迁就，不搞下不为例。一是层层落实了事故案件 一把手 负责制和岗位责任制，人人签订了事故案件防范责任书，明确了各自的职责和义务。二是建立了严格的事故案件责任认定程序和报告制度，做到发案必查、有案必报、查必问则、有责必究。不论检查发现的还是来信反映的问题，在初步核实的基础上，符合立案标

准和条件的，及时予以立案，并迅速上报，不搞瞒案不报。三是建立双向问责机制，操作人员与管理人员处理联动，经济处罚、组织处理和政纪处分同步，1-10月，受诫勉谈话的信用社班子x社次，通报批评的社次(含分社、储蓄所)，经济处罚xx人次、罚款金额xx元，待岗x人，免职x人，除名x人，待给予政纪处分和其他处理的8人。向妄存侥幸心理的人员亮起了红牌，维护了农村信用社规章制度的严肃性，保障了全区农村信用社业务经营的快速健康发展。