# 最新银行风险排查自查报告(优质9篇)

来源：网络 作者：紫芸轻舞 更新时间：2025-06-04

*在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。通过报告，人们可以获取最新的信息，深入分析问题，并采取相应的行动。下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。银行风险排查自查报告篇一今...*

在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。通过报告，人们可以获取最新的信息，深入分析问题，并采取相应的行动。下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

**银行风险排查自查报告篇一**

今年以来，xx市xx区联社坚持 标本兼治、重在治本 的原则，紧紧抓住 制度、执行、监督 三个环节，以制度执行年活动为载体，从全面构建合规风险管理体系入手，狠抓 五个到位 ，深入扎实做好合规经营、合规操作监督检查和整改工作，进一步规范经营行为，防范事故案件，有力地促进了全辖农村信用社又好又快发展。我们的主要做法是：

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，作为评先选优的重要内容，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，把典型案件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。

**银行风险排查自查报告篇二**

号文关于开展银行卡系统科技风险现场检查的通知，我社对银行卡业务的相关管理情况进行了自查，主要有以下几个方面：

一、关于制度建设和岗位设置方面：县联社关于银行卡业务方面制定了详细的相关管理规定和操作细则，我社根据市银行卡中心相关管理规定对我社银行卡业务涉及的各岗位进行了明确的岗位分工，组织员工学习了关于银行卡操作的具体流程、重点风险防范和控制等内容，对于银行卡的开卡、收回、销卡等都设置了授权复核、专项登记等，务求达到外部监督和内控管理的有效结合，相互制约和防范银行卡操作风险。

二、关于业务管理情况方面：对于银行卡的开销户、挂失、冲销、补正等分险类交易我社在实际业务操作中都严格按照县联社的相关管理规定进行操作，严格审查客户资料的真实性和有效性，杜绝违规操作，同时，我社也时常向客户派发关于银行卡安全用卡方面的宣传手册给前来办理业务的客户，向他们宣传有关防范银行业务风险的相关知识，确保我社银行卡业务健康安全地向前发展。

三、关于自助设备业务管理情况方面： 1是atm保险柜钥匙和密码必须双人分别掌管，即管理员管atm保险柜密码，出纳员掌管atm保险柜和电子门钥匙。2是密码必须不定期更换，每月至少更换一次。3是装入或取出atm现钞，必须做到双人操作（特别是离行式的atm机）、及时清点，交叉复核，中途不得换人。4是所有加钞、点钞、清机过程必须选择监控器下进行。5是装钞完毕对外营业前，管理员必须进行实地测试，检查钱箱位置放置是否错位及吐钞面额是否正确，测试无误后方可投入使用。6是在外部服务商提供atm维护服务时已经做到全程陪同，保证atm机不受到外部人员控制，确保atm机正常运行。

四、关于科技开发管理情况方面：此项业务主要由县联社相关部门负责。

五、关于检查监督情况方面：对于银行卡的各项业务操作，包括开销卡、挂失、冲正、卡保管等我社领导班子都定期或不定期进行检查，县联社稽核部门也会不定期派人前来进行检查指导工作，务求对银行卡业务的监督检查达到防范风险要求，使我们的广大客户能够安全用卡、放心用卡。

**银行风险排查自查报告篇三**

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。

二、存在的问题

(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。

三、原因是分析

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。

四、整改措施

根据银监办相关文件精神，我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作，作为一名信合员工，我认真学习\"三项\"排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

1、内部员工贷款方面。

作为一名信合员工，目前本人在县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额x万元，具体情况为：20年x月x日-20年x月x日x万，20年x月x日-20年x月x日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为。

经查证，本人(亲属)在社贷有余额x万元，具体情况为：20年x月x日-20年x月x日x万，20年x月x日-20年x月x日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为。

2、参与民间融资方面。

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在\"以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷\"的现象;二是不存在\"以农村信用社的名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资\"的现象;三是不存在\"以客户或本人的账户为他人过渡资金\"的现象;四是不存在\"他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动\"的现象;五是不存在\"以各种形式参加非常集资\"的现象;六是不存在\"自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构\"的现象。

3、内部员工经商办企业方面。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在\"三项\"排查工作中的自查情况，本着\"勤奋、忠诚、严谨、开拓\"的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

**银行风险排查自查报告篇四**

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。

**银行风险排查自查报告篇五**

xx主管是营业机构业务xx的现场组织者，是重要业务的授权和审批者，是xx风险的事中控制者，种种职责都说明xx主管在营业机构的重要性，所以做好xx主管理的尤为重要。

xx年风险管理部制定了xx主管轮岗位方案，保障xx队伍的优化、廉洁、高效，保证业务xx人员全面掌握核算和管理要求；二是建立xx主管轮休制，避免休假高峰期轧堆休假，保障营业机构业务的正常开展，保证xx主管的正常休假，同时透过机动xx主管的轮替，作为xx主管的履职检阅，发现和整改xx主管好的方法和错误的做法，达到全行统一标准；三是做好营业机构xx主管的补充和配备工作，协助xx主管做好支行的各项xx业务正常开展。

新业务产生后，业务发展的好坏，其中首要的就是培训到不到位，所以培训工作很重要，风险管理部认真梳理以往的培训方式，总结培训的效果，年初重新制定“xx业务培训方案”，采取集中培训（每周xx主管和专职人员培训），分层次转培训（由xx主管转培训受派机构的xx人员），集中考核（由风险管理部组织考试）的方式，以期达到各层级xx人员不断提高专业素质和业务技能，确保具备履行本岗位职责的能力，以促进全体xx人员服务水平持续提高。

从3月份开始，总行和分行陆续上收了跨行支付业务、行内结算业务、个人开户及签约业务、支票影像提出、提入业务、自助设备加清钞业务、贷款发放业务、票据审验业务、账户录入业务、加密代发工资等9大项25种业务。为支行减负、为xx人员减压，把风险集中化，把业务流程化，把管理扁平化，让柜面员工有机会、有时间充分的发挥其“一句话”的职能。

截止目前已初步形成“网点全面受理、后台集中处理”的业务xx格局，逐步实现业务集约运行、风险集中控制和xx效率提升。从而提高我行业务xx效率，加强操作风险事中防控，促进网点由交易处理型向营销服务型转变。

业务集中上收，为支行减员13人，为对公人员减压50%，为对公人员转移风险50%。

为全面提升分行xx管理工作水平，有效控制基层行操作风险，围绕xx工作服务基层、提升员工专业素质，风险管理部努力创新，通过编制“xx业务风险月刊”、“xx业务风险季刊”，通过下发“风险警示书”，通过与风险薄弱机构和人员约见谈话、通过委派xx业务监督人员到风险薄弱网点监督指导、通过召开全行xx业务操作风险案防大会等方式，给营业机构负责人和xx主管提供参考，更加方便、直观、有针对性的使支行xx工作有的放矢，使xx人员增强风险防范意识，保护自己，保护他人，保护全行不受风险损失。为全行风险管控文化。

业务的开办结合科技的力量可以使办理业务的速度和准确率倍增，风险管理部与信息科技部密切合作开发了“分行业务集中处理综合填单系统”，“知识库”，“问题库”、“数据报表系统”，小小的系统程序给支行和员工提供了数据参考和业务查询，管理人员通过数据分析，填单平台即提升了客户的满意度，提高了业务核算质量，还减少了xx人员的工作量，体现了科技与业务的完美结合。

**银行风险排查自查报告篇六**

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。

**银行风险排查自查报告篇七**

今年以来，我部根据《xx银行案件防控长效机制实施办法》、《xx银行20xx年案件防控工作方案》等文件精神，结合部门及条线工作重点，对授信业务风险及案件防控工作进行了持续学习与研究，认真梳理案件易发业务领域和风险管控薄弱环节，完善制度建设，加强全流程管理，持续开展员工教育、培训，继续深入开展案件风险排查，建立和完善案件防控的长效机制，防范授信业务案件与合规风险。现将相关工作开展情况报告如下：

（一）明确案防重点，制定年度工作计划及整改规划我部在年初对全年的授信风险管理条线案件防控工作进行了专题部署，在对2025年度案件防控工作进行总结的基础上，拟定了20xx年风管条线案件防控工作思路与计划，严格落实案件防控各项工作内容，始终将案件防控工作贯穿于授信业务的日常管理和风险排查工作之中。同时，为建立整改长效机制，加强和完善案件防控工作，我部还制定了20xx年风管条线案件防控整改规划，进一步明确并细化了全年案件防控工作的推进重点和主要实施内容。

（二）建立责任体系，明确责任目标

我部已形成由总经理领导，总经理室其他班子成员分别负责对口的二级部室、科室，各科经理负责本科员工，一级抓一级、一级盯一级的全员案件防控工作责任体系。我部负责人已于2025年底签订《xx银行案件防控目标责任书（2025年度）》。20xx年我部以确保不发生百万元以上大案、要案、力争杜绝百万元以下案件为案件防控责任目标，加强组织领导，落实内部责任追究机制。

（三）定期实施案防日常工作检查，开展相关知识学习与培训

我部认真贯彻案防办公室工作要求，按季对员工案防知识学习培训情况、新《银行业金融机构从业人员职业操守指引》“防范操作风险三十禁”、案件处臵管理暂行办法等学习情况等若干日常工作内容开展检查，检查结果均已报送案件防控办公室。另外，为增强部门案防知识学习的主动性，我部还制定了案件防控知识学习与培训计划，对学习与培训的内容、安排、组织方式、学习重点、实施要求等进行了明确。在具体落实上，部门根据计划安排，结合案防重点，每季下发学习通知至全体员工，要求有针对性地加强案防知识学习，以便更好地开展案防工作。

（四）确定案防重点关注名单，加大对被关注单位的指导和检查力度

我部按照《xx银行20xx年案件防控工作方案》的要求建立重点单位关注机制。根据日常工作实践，结合各项信贷检查情况，对授信业务经营与管理合规性相对薄弱、整改情况相对欠佳的经营单位，建立了《重点关注名单》，梳理了重点关注风险点，以便加大对被关注单位的指导和检查力度。相关名单已按季报送案件防控办公室。

（五）加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平·

20xx年以来，我部继续以“三个办法、一个指引”贯彻落实为重点，以案件防控为目标，加强制度建设，进一步完善全流程管理。

1、结合贷款新规，完善我行制度，加强流程管控一是对2025版作业规范在执行中遇到的问题、监管部门及我行历次检查和调研中发现的问题进行了针对性的修订和完善，陆续下发《xx银行个人贷款业务作业规范（20xx版）》、《xx银行固定资产贷款作业规范（20xx版）》、《xx银行流动资金贷款作业规范（20xx版）》。20xx版作业规范增加了支付管理环节及支付管理岗职责，对部分业务环节的流程及职责进行优化及补充。修订后的三项作业规范进一步强化了贷款全流程管理，规范了各岗位业务操作，从制度及流程管控层面强化了案件风险防控。

二是针对上海银监局对我行“三个办法、一个指引”贯彻落实情况的检查意见，下发了《关于坚决贯彻落实“三个办法、一个指引”相关要求的通知》，提出严格落实整改、进一步夯实信贷管理工作、深入推进“三个办法、一个指引”贯彻执行的工作要求。

三是结合银监局监管意见，下发了《关于我行部分经营单位贷款新规违规问题的通报》，要求各分支行对照银监的现场检查意见，进一步加强落实整改与自查自纠；高度重视贷款新规，营造贷款合规文化；进一步改进和完善贷款基础管理要求；统一问责标准，加强内部问责。

四是下发《关于严格执行贷款新规，加快落实“三项工作”的通知》，要求各单位要严格执行“三个办法、一个指引”，尽职开展贷款三查，严格调查、审核、跟踪贷款用途及流向，防范信贷资金被挪用。同时，通知并要求强化贷后管理，加强资金流向的跟踪检查，防范贷款资金挪用。在开展贷后现场检查及日常走访时，要进行实地账务比对，核实企业检查用款是否与贷款合同约定用途一致；及时搜集能够证明信贷资金用途的有关凭据，确保贷款资金实际流向与合同约定贷款用途相符。发现挪用的要采取限期收回等措施予以整改。

五是下发《关于贯彻落实近阶段监管要求的通知》，在加强房地产信贷风险防控的要求中，明确提出要高度警惕商业地产风险，加强对商业用房抵押贷款、个人消费贷款等非住房类贷款的监测，加大对假合同、假按揭等违规行为和转按揭、加按揭等不审慎做法的打击力度。此外，还要求通过加强贷款支付与资金流向管理，严格防范信贷资金被挪用于发放网络贷款、民间借贷，并要求强化内部员工约束，防范其利用工作便利直接或间接参与融资性担保公司的违法违规活动。

2、加强操作风险管控，落实有效措施

一是为推进和加强我行操作风险管理，制定下发《xx银行操作风险字典库（20xx版）》，明确操作风险分类标准，在业务流程分析的基础上，对全行操作风险因子、操作风险事件、操作风险损失、操作风险点进行定义，识别和分类，构成操作风险识别和分类的字典式工具库。

二是为进一步规范个人征信业务操作，确保合规征信，制定并下发《xx银行个人信用报告查询作业规范（20xx版），按贷前、贷后、异议及信用卡特约商户实名查询等对征信业务进行规范。同时，向分支行重申“先授权，后查询”，严格遵循个人征信查询授权程序；“专人登记，定期核对”，做实个人征信台账的管理要求。

三是为规范我行票据业务的操作管理，下发《关于转发中国银行业票据业务规范的通知》，严格票据业务申请人资信状况及业务贸易背景真实性审核；要求分支行严格把好票据查询关，查询查复时做到“有疑必查，有查必复，复必即时，复必详尽”；及时完成商业汇票管理系统登记等。11月，根据银监会对多地票据案件情况通报，又进一步下发《关于关注票据业务风险加强票据业务管理的通知》，要求各经营单位完善风险内控，进一步提高票据业务操作中的风险与合规意识，严格按制度操作。要把好票据真实性查验审核关，防范假票风险的发生，在关注票据真伪和信用风险的同时，不得忽视其中蕴含的合规风险以及由于保证金来源不明、无效或权利障碍票据而产生的其他多种风险，对承兑业务采用保证金或定期存单质押担保的，须严查资金来源的合法性；严防无真实贸易背景，利用虚假资料开票、贴现，以及循环开票套取资金、套利；严控资金流向，防止贴现资金流入股市、期市、高利贷等领域。

四是下发《关于转发中国银行上海市分行违规与持无效贷款卡企业发生信贷业务情况通报的通知》，要求在贷前调查和最终放款前查询贷款卡状态，严禁与持无效贷款卡的客户发生信贷业务。严格执行《xx银行企业信用信息基础数据库管理暂行办法》中关于贷款卡查询的规定，同时要求各经营单位针对存量信贷业务中是否存在给无效贷款卡客户办理业务的情况进行自查，如有发现要立即整改。

3、加强风险防范，推进案防长效机制建设

下发《关于转发进一步推进改革发展加强风险防范的通知》，在转发银监文件的同时，重点提出要推进案件防控长效机制建设，包括：加强合规内控建设；深入推进案件防控工作，严格落实案件防控目标责任制，认真执行《xx银行20xx年案件防控工作方案》，努力实现全年案件防控目标。

（六）结合外部案例及我行实际，及时发布案件风险提示

一是在20xx年全行案件防控工作会议上通报了齐鲁银行伪造金融票证案，提示与会的各经营单位吸取该案件的教训，高度重视内控与案防工作，加强信贷流程精细化管理，重视操作风险管理，提高对低风险业务风险管理的重视程度并加强该类业务的风险排查。

**银行风险排查自查报告篇八**

近几年来，银行通过组织开展员工行为排查工作来加强管理，经实践证明员工行为排查工作是一项有效的员工动态管理措施。近年来，银行各级机构通过排查发现问题、消除风险，取得了一定成效。但在排查工作成效不断提高的同时，也有不同问题的存在。如何处理好这些矛盾问题，对我们今后的排查工作能起到关键性的作用。结合工作实际，对此项工作有一定思考。

1 员工行为排查在案件防控工作中起着至关重要的作用

目前，由于银行对案件防控工作的高度重视，各类案件在很大程度上减少了。但发案的风险依然存在，尤其是在当前通胀严重、高消费的社会环境中，一个人的思想品质有问题，意志在不够坚定当个人或家庭遇到变故时，很容易铤而走险，比如炒股炒期、购买彩票、投资经商等多种原因，导致经济压力，家庭出现变故，导致思想压力，对工作、收入不满意，同事关系紧张，造成思想上的波动。价值观念出现偏差，引发了人们各种私欲的膨胀和拜金主义、享乐主义滋生蔓延。个别员工没有树立正确的价值观，当面对外部各种诱惑时，难免会产生一夜暴富的思想。

开展银行员工行为排查工作可以通过一些直接、集中、严肃等方式对员工进行了警示、提醒，使对各种风险和危害存在模糊认识的员工，在思想上得到了不同程度的纠正，不仅使员工自己保持清醒，自觉遵规守纪，而且对周边的是非对错有了更强的判断力，而对想钻空子、图谋不轨、心存侥幸的员工，无疑给予了及时的警醒和一定的震慑。总行制定员工行为排查工作，能够及时有效的发现各种发案苗头，对防止各种案件的发生，起到至关重要的作用。

2 当前员工行为排查工作存在的问题

2.1 对排查工作的重要性认识不足，流于形式。当前员工排查工作仍存在着认识不到位、应付、走过场等现象。认为这项工作是由纪检监察部门牵头组织开展，其他部门和机构被动应付，总认为员工行为排查是纪检监察部门的工作，与自己无关，甚至出现厌战思想，时间一久这项工作就视同“鸡肋”食之无味、弃之可惜，根本起不到应有的效果。

2.2 对员工的思想教育不到位。员工思想教育滞后缺乏应有的效果，开展思想教育实效性不强，不能真正触及到员工的内心深处，不能入脑入心，致使员工法制观念淡薄，对案件风险的行为后果认识不足。

2.3 排查碍于情面不能够真正揭露问题。在员工排查中因彼此在一起长期共事，出于同事间的感情，多一事不如少一事，互相揭短容易伤害感情，排查尺度也难以把握，判断识别问题时左右为难，万一得罪了员工以后不好在一起相处等等。一些机构负责人认为对自己管辖的员工知根知底，故对员工行为排查工作持消极应付态度，部分员工认为实施排查是对自己不信任，或多或少有一些抵触情绪。所以在排查中不能真实反应存在的问题。

**银行风险排查自查报告篇九**

为全面了解银行的风险管理情况，切实提高本行的风险水平，增强识别，计量，检测和控制风险的能力，为本行实行全面风险管理夯实基础，银行成立以来，我部门主要做了以下工作，现将风险管理部近段工作做一个简要的总结：

首先，根据银监部门的监管要求，结合xx银行发展的需要，我部门通过学习借鉴、摸索，现已草拟不良贷款管理、责任追究、内部控制、风险管理等方面等十六项基本制度，正在进一步完善，部分文件正在审阅下发中。其次，全行已经初步明确了各级的风险管理架构和职责，并且在本行成立之初就设置了风险管理部，专司从事风险管理工作，现有人员3人。

银行成立之后，我部门在领导的安排下，通过一系列的自查、检查对我行的资产质量和资产管理情况进行了深入的检查，为以后各项工作的顺利开展夯实了基础，为领导的决策提供了一句。一是重视基础工作，造具清册。对全行到、逾期贷款及新增不良贷款、大额贷款、不良资产及抵贷资产进行了摸底造册，将表内外不良贷款台帐整合，明细造册。二是加强检查监督，摸清底子。根据省联社文件要求不熟完成了胜诉未执行涉政不良贷款清收工作和信贷违规十条的自查工作；组织开展全行信贷风险排查，对全行新放贷款、不良贷款、抵质押、保证担保情况、假冒名贷款、贷款新规及支付落实情况、关联贷款进行了全面风险排查；完成省联社风险管理工作专项督查的准备工作；下发抵押品清理的通知。三是创新动态管理，风险提示。每月初对各支行到逾期贷款和新增不良贷款进行了风险提示，并督促管理和清收工作。

为了本行改革的顺利进行，我部门承接了改革的很多基础性工作，主要是招牌喷绘布、网点铜牌，屋顶发光字的制作安装，现已基本完工。

下一步，我部门将从以下几个方面开展工作：

一、进一步完善部门制度，下发不良贷款责任追究、风险经理等方面的文件，以便有章可循。

二、加强对不良贷款的管理。一是不良贷款台帐管理系统数据规范到各支行统一上报，加强管理。二是将全行不良贷款建立台帐，明确包收责任人和管理责任人，指定清收计划。三是借抵押品清理的机会，督促各支行澄清不良贷款抵押品情况，特别是不良和股金购买不良贷款的抵押品，要求建立台帐、制定处置计划，加大处置力度。同时对已经出现的可能出现风险的隐形不良贷款的抵押品要及早处置或采取保全措施，防范风险。四是各支行要对每月到逾期贷款及新增不良贷款书面说明情况，分析形成原因，落实处置措施。

三、加强与各职能部门之间的联动，通过全面的业务检查发现风险，对风险进行提示，促进各项业务的健康发展。

四、组织开展风险管理知识培训，提高全员风险意识，为建立全面风险管理长效机制打下良好基础。

五、建议

建议总行召集财务、信贷、风险管理等相关部门就因网点整合造成不良贷款账务与资料分离，不良贷款管理与催收较为混乱现象进行统一规范。

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn