# 2024年银行风险排查报告 银行信用风险排查报告(精选8篇)

来源：网络 作者：梦醉花间 更新时间：2024-08-22

*报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧银行风险排查报告篇一为配合20xx年度3.15主题”消费与服务...*

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

**银行风险排查报告篇一**

为配合20xx年度3.15主题”消费与服务”，按照主题精神汤原县消费者协会与四海传媒决定于20xx年3.15期间，在深受老百姓好评的dm报纸《四海传播》上陆续公示佳木斯地区诚信企事业单位名单，并给予大篇幅的宣传展示平台，为企业与消费者搭建起畅通的信息交流渠道，旨在通过本次活动树立汤原地区企业的良好形象，切实保护消费者权益，引导科学理念的消费。

一、活动时间

20xx年3月01日――31日

二、主办单位

汤原县消费者协会

三、承办单位

佳木斯四海广告传媒有限公司汤原分公司

四、参与单位

所有诚信企业

展示名单：企业名称、企业地址、企业电话及相关诚信宣言

五、参与形式

1、诚信宣言上榜

榜单展示：1/8版(统一)

300元/次，未获得任何资质证明，但想参与诚信宣言的企业200元/次，已获得诚信资质认证的企业。

2、诚信企业展示

形象展示：1/4、1/2、整版、通版均可

价格按正常报价的1.8倍收取，已获得认证的企业按正常报价的0.9倍收取

3、诚信知识问答，互动形式提高消费者维权意识

《四海传播》1/4双胶版面

六、网络宣传

活动方案确定后，由专人在汤原在线网站免费发布信息，同时每期诚信单位的形象和活动都将以电子报纸的形式免费在网上发布，以扩大活动影响力。

七、服务承诺

作为佳市印刷行业的龙头企业，传媒行业中成长最快的dm报纸，四海传媒按年度主题“消费服务”要求，承诺以下几项服务：

1、公司的印刷与广告刊登洽谈，上门服务、免费设计，诚信单位可提前约定;

4、四海传媒作为3.15义务宣传报，将义务监督诚信市场并向消协推荐诚信单位;

5、四海传媒完善客户服务体系，建立专门的回访队伍，加强投递队伍的管理，根据客户需求，提供特投服务。同时在3-5月份推出回访信息抽奖活动。

文档为doc格式

**银行风险排查报告篇二**

近年来，银行卡在我省迅速发展，已成为广大人民群众购物消费、存取款、转账支付等金融活动的重要载体，但在银行卡业务快速发展的同时，也暴露出了诸多风险，有效地防范和控制风险是当前必须要解决的问题。根据豫银监办发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。

**银行风险排查报告篇三**

xx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%。

居强基础管理，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。

区联社一是抓自查。制定了《xx区农村信用社联合社合规经营、合规操作自查工作实施方案》，对自查工作的指导思想、工作目标和总体要求进行了明确，在全区信用社全面开展合规经营、合规操作自查工作。并对照20xx-20xx年各项现场眷查发现的主要问题，疏理了4个方面16个类型的问题，以文件形式印发各社，连同xx省银监局《20xx-20xx年对xx省农村信用社各项现场眷查发现的主要问题》、《省联社成立以来各种检查发现的主要问题》一并转发各社对照开展自查。各社也将辖内各营业机构自20xx年6月25日以来接受银监部门、省联社xx办事处、区联社及自查中发现的各类问题，梳理成条,分类整理，印发给每一位员工，逐一整改。二是抓专项检查。先后开展了上年度会计决算真实性、重空凭证管理、内控制度执行情况、贷款本息核对、财务收支，以及合规经营、合规操作等专项检查，重点查找操作流程、管理环节漏洞和弊端，针对发现的问题，发出整改通知书xxx份，落实专人限期进行整改。三是抓好稽核检查。联社稽核大队组建后，制定了《稽核大队管理办法》，实行分组划片包社，开展突袭式的检查，按照省联社提出稽核工作实行序时稽核，业务全覆盖的管理要求，已完成对xx个网点的序时稽核，并对检查发现存在的问题发出了整改通知。同时，加强后续稽核，强化责任监督。对专项检查、现场稽核和序时稽核后的整改落实情况进行了复查，确保了稽核工作的严肃性。四是抓账务会审，规范操作行为。各信用社按季将辖内分社(储蓄所)的会计账务、重空使用、信贷资料进行交叉检查和集中会审，奖优罚劣，现场督促整改。今年1-10月，全辖信用社共组织会审xx(社)次。五是加强责任监督，搞好离职、任期经济责任审计今年，我们通过现场眷查、民主测评、社会调查等方式，先后对全区xx个信用社的高管人员离任进行了审计;对高管人员的经营管理水平、履职情况、经济责任作出客观、公正、实事求是的评价。并对岗位轮换的xx名员工的离职进行了审计，审计中落实个人及共同违规责任贷款xxx笔，金额xxxx万元(其中个人违规责任贷款xxx笔，金额xxx万元)，被审计人员均书写承诺，订立了限期收贷计划。六是抓排查。针对xxx案件和贷款本息对账反映出的问题，5-6月，联社在全区范围内开展了以是否有参与九种人和员工经商办企业的排查，排查出经常出入高档消费场所且日常消费与收入不匹配、无故不正常上班(旷工)或经常性出现违规操作和有不良记录等行为的重点人员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。

**银行风险排查报告篇四**

受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，自己参与工作半年多时间来。工作上亦受到无微不至的指导，协助我快速的胜任岗位。

监测、评价和控制的综合管理部门，风险管理部是负责支行全面风险管理政策的落实。风险和内控的日常管理职责部门。自己任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理；负责全行信贷数据动态管理、分析。

据报表。此外，行新设了信息平安员一岗，自己即任风险管理部信息平安员，负责部门电脑网络信息平安的维护。

领导和前辈的关心照顾下，进入银行半年多时间来。自己抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。自己是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不只是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才干获得最准确的统计数据和最高的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，优良的生长环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不时学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

自己在过去的半年时间里努力向各位前辈学习业务知识，正是由于以上的认识。严谨认真的完成了本职的统计工作，做到及时、准确、完整的反映支行信贷业务情况。认真的完成了信息平安员的工作，做好了信息平安的日常维护并建立了平安员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使自己越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的特别是工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

**银行风险排查报告篇五**

工商银行浙江省开化支行不断加强信用卡风险管理，加快信用卡业务营销步伐，保障业务健康发展，确定了信用卡风险防范管理目标，把严控新增不良作为风险管理工作的重点，围绕“争市场、强管理、防风险、见效益”四个方面积极开展，为对信用卡的有效管理和控制风险奠定了坚实基础。

一、领导高度重视，细分客户市场。

该行领导高度重视排查工作，不断加强对员工的风险意识教育，严格准入关，注重持卡人的资信变化，在对目标市场进行认真细致的调查研究基础上，分别召开行长办公会、行务会和相关部门专题会，研究信用卡业务发展。业务主管部门组织协调、营业网点安排专人负责，集中精力，发现疑点，及时跟踪调查、整改。通过监控资料的分析对参与生产经营套现等非正常消费行为加大监控力度，对持卡人有套现行为的一经发现就采取警告，降低信用额度，直至取消用卡资格。

二、完善相关手续，强化风险防控。

该行进一步加强信用卡风险防控，狠抓信用卡业务风险管理相关规定的落实，对申请办卡的客户进行核查，贯彻落实账户实名制和申请人本人签名制度，不断完善相关手续，做到优生劣汰。对其信用额度进行监控，密切注意持卡人经营不善导致还款能力削弱。为了深入推动目标客户发卡和分期付款业务的开展，实行量化考核，坚持“谁营销、谁收益”的原则，制定详细的奖惩办法，不断强化日常风险防范措施，全面保障信用卡业务健康快速发展。

三、强化制度执行，规范操作流程。

该行加强信用卡业务操作监督，加强信用卡业务风险管理，在重视信用卡市场拓展的同时，更加注重活卡使用情况的监控，一经出现早期违约透支，首先采取短信、信函及电话的方式及早提醒。根据交易情况按照相关制度采取多项措施做出处理，强化执行力。加强资产质量监测管理工作，建立风险防范操作体系，规范信用卡业务操作流程，落实精细化管理，在营销特约商户时，仔细判别客户是否诚实守信、合法经营，从而促进了信用卡风险防控能力稳步提升。

四、严审客户证表，严把发卡关口。

该行在拓展收单市场业务时加强风险管理，从根本上加强受理环节风险管理，严格审查商户提交“三证一表”，认真审查客户的基本身份信息、银行交易往来信息、社会交易往来信息、个人素质等，做到了特约商户实名制，对违反规定操作，发生风险的将追究相关人员责任。客观全面地对客户过去及将来的情况进行综合评估，根据掌握的信用资料进行不同额度的授信，密切关注和监测持卡人对信用卡分期付款业务的使用情况，为信用卡业务的发展铺平道路。

五、建立客户档案，遴选优质客户。

该行结合风险排查，不断加强对员工的风险意识教育，严格准入关，注重持卡人的资信变化，狠抓信用卡业务风险管理相关规定的落实，不断强化日常风险防范措施。建立客户信息建档，定期分析，逐步遴选出优质客户，形成该高端客户群。同时，加大对信用卡客户宣传与引导工作，引导客户正确使用信用卡，严禁员工参与套现违规活动，防止被不法份子欺骗利用而造成资金和信用损失，有效促进了信用卡业务的健康发展。

《银行信用风险排查报告》

**银行风险排查报告篇六**

（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。

**银行风险排查报告篇七**

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。

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。

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。

**银行风险排查报告篇八**

，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：

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

贷、

xx

贷、

xx

贷、

xx

贷、

xx

贷、

xx

贷等支农支小产品，重点支持了

xx

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

xx

、

xx

、

xx

三大特色产业为主的三农合作社。

2024

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

xx

人行上报

xx

家企业中的

xx

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

xx

笔

xx

万元；二是优化信贷投向，结合信贷经营机制转换要求，将

xx

万以下贷款作为投放重点，严禁新投放

xx

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

xxx

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

xx

贷和

xx

贷、

xx

贷、

xx

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

xx

年

xx

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

xx

笔

xx

万元，其中小微企业贷款

x

5笔

xx

万元，个体工商户

xx

笔

xx

万元。

（2）防范化解风险方面

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

20xx

年12月底，我行各项存款余额

xx

万元，各项贷款余额

xx

万元，存贷比指标为74.94%，不良贷款余额

xx

万元，不良率为

xx

%。资本充足率

xx

流动性比例

xx

%，流动性缺口率

xx

%，超额备付金率为

xx

。

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，

xx

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。

、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。

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