# 银行风险排查自查报告的重要性（优质22篇）

来源：网络 作者：寂夜思潮 更新时间：2025-03-01

*通过撰写报告，可以清晰地呈现事实、数据和结论，帮助他人更好地理解。在写报告之前，可以先制定一个详细的写作计划，确定好报告的结构和内容。这是一份对新产品的市场评估报告，通过问卷调查和市场分析，对产品的潜在市场和竞争优势进行了评估。银行风险排查...*

通过撰写报告，可以清晰地呈现事实、数据和结论，帮助他人更好地理解。在写报告之前，可以先制定一个详细的写作计划，确定好报告的结构和内容。这是一份对新产品的市场评估报告，通过问卷调查和市场分析，对产品的潜在市场和竞争优势进行了评估。

**银行风险排查自查报告的重要性篇一**

本人xxx，本人结合自身xx岗位，就xxxx年度履职情况，开展合规风险全面自查，现将有关情况报告如下：

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。

**银行风险排查自查报告的重要性篇二**

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。

《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。

情况。

统计表。

xxx年xx月xx日。

**银行风险排查自查报告的重要性篇三**

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的重要性篇四**

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的重要性篇五**

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。

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。

**银行风险排查自查报告的重要性篇六**

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。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的重要性篇七**

省行电子银行部：

近年来，我县支行电子银行业务以其成本低，方便、快捷、全天候服务等优势倍受客户青睐。网上电子银行结算及商户签约转账终端在企事业单位和单个客户群体中迅速发展，atm因不受时间、空间限制，能够提供24小时便捷、高效的金融服务而广受客户欢迎。然而，由于社会的复杂性、企业财务人员水平和个别结算人员业务水平较低，网上电子银行结算风险案例也不断增加。增强风险意识，规避网上电子银行结算成为当前我县支行网上电子银行发展的当务之急。为了规范电子银行业务经营，防范风险，保证我县支行电子银行业务健康、快速、规范发展，特根据省行下发的通知对支行电子银行交易、商户签约转账终端及atm进行全面自查，现将自查情况报告如下。

料实行一户一袋制，个人签约的客户资料专夹保管，各类登记薄完善健全；其中企业客户证书载体出入纪录健全，证书载体及密码做到双线传递、及时发放，并按照省支行统一收费标准向客户收取相关费用；同时严禁行内员工参与客户相关资金交易。

二、atm的广泛使用必须基于安全、可靠的基础之上，否则就丧失。

了存在的前提。

为有效防范不法分子通过电话、短信、邮件、假网站等方式，诱使客户在atm上转账，进而造成客户资金损失的风险，我县支行将辖内atm系统进行了版本升级，在atm有卡转账及无卡交易中加入了“防欺诈提示信息”。当客户在atm上选择“转账”或“无卡交易”功能键后，屏幕就会显示带有下列提示内容的画面与文字——“谨防电话、短信、邮件、假网站等诈骗信息，不要向陌生账户汇款、转账”，及时地提醒客户三思而后行，以防上当受骗。并在有卡转账和无卡交易中，加入了“回显户名”环节，当客户在atm上输入对方卡号或账号后，屏幕会自动显示出该账户对应的户名供客户确认，通过这样的户名校验，解除了客户的担忧，可确保客户资金安全。

为了防止客户进行atm存款时，因为拿错卡或卡被掉换而存错钱，我县支行在atm存款交易中也加入了“回显户名”环节。当客户在atm上存款时，系统会以类似于转账“回显户名”的方式，显示存款账户户名供客户确认，从而有效防范风险。

个角度来说，只要客户保护好自己的账户密码或卡号，就可以在很大程度上确保账户资金的安全了。因此，我县支行要求所有临柜工作人员加强对客户的教育、引导，提高客户自身防范意识，提示客户保护个人密码，增强防范意识，从而达到提升atm使用安全的目的。在此，我县支行依然存在不足之处，没有设置电子银行监控岗位，并落实专门人员监控和严密的再监督检查方案。我县支行领导高度重视对电子银行风险控制，加强管理，决不容许出现为完成任务而弄虚作假的行为，并制定有效的检查方案，注重检查实效，发现问题，及时整改，将业务检查经常化、系统化、规范化，建立风险防范的长效监督机制，按照建设国际一流电子银行的标准，从根本上保障我县支行电子银行业务的快速、稳健发展。

xx县支行。

2025年5月15日。

**银行风险排查自查报告的重要性篇八**

依据《中国银监会关于开展银行业信用风险专项排查的通知》、《关于继续开展信用风险排查的重要通知》要求，结合《银监会信用风险专项排查方案》，我行迅速组织相关业务部门认真学习通知文件精神，积极开展全面细致的信用风险自查工作。现将我行此次信用风险自查工作情况汇报如下：

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。

（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。

组长：xx副组长：xx成员：xx（二）确定信用风险自查工作目标。

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。

1密排查，切实摸清包括我行当前显性或隐性承担信用风险的各项贷款、债券、投资、同业、表外、通道业务等风险敞口的信用风险底数，为有效防范和化解风险奠定基础。具体分为以下三个目标：

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。

通过此次自查，我行对当前所有信贷业务进行了逐笔排查，摸清了当前信贷资产的风险水平：

2.截止2025年年末，我行不存在逃废债务且本金或利息逾期的正常类或关注类贷款；

3.截止2025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2025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。

根据排查方案要求，我行从行业、区域、业务品种、客户等维度全面排查了信用风险。因我行当前各项贷款余额中无不良贷款，故我行重点分析了频繁出现欠息和逾期的关注类风险客户分布情况：

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3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。

通过此次信用风险排查，我行认为有可能引发信用风险的引爆点及传导路径集中体现在以下两个方面：

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。

42.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。

2025年6月30日。

**银行风险排查自查报告的重要性篇九**

来自互联网和移动磁介质上病毒的攻击。随着我区农村信用社电子化建设的发展，计算机技术在农村信用社各项业务中的广泛应用，部分员工因病毒防范意识较为薄弱，加上计算机水平又是参差不齐，有的员工很难主动发现客户端系统出现的漏洞从而实施补丁升级，u盘滥用且从不进行病毒扫描，这样就容易造成内部信息泄漏或网络阻塞，中断重要业务的正常运行。

随着业务的更新和科技步伐的加快，员工的计算机操作业务能力与严格执行规范程序不适应,综合柜员制未能全面落实,不能够完全掌握农信社的各项业务操作流程及处置程序,必然会造成操作失误而导致风险。操作风险大致分为以下几方面:。

1、操作行为不规范,安全防范意识差。目前，我区农村信用社计算机操作员一般只通过了短期辅导培训，未能全面掌握计算机理论知识及运用技术，主要表现在：

一是一些操作人员对计算机知识的缺乏，经常出现操作性错误；

二是操作人员基本安全意识不强，缺乏安全防范意识；

三是人员调离或岗位变动时不及时注销操作员，导致操作员不便于管理；

出自 WwW.xueFEn.CoM.cN

四是人离机不退，个别人随意离开工作岗位，也不签退，给他人可乘之机，造成了严重的信息安全隐患。

2、不严格执行操作流程，造成安全隐患。由于部分员工跟不上当前农村信用社电子化建设步伐，对推出的硬件设备以及电子化产品及功能不熟悉或风险意识不强等原因造成了在操作过程中出现系列风险。

一是操作人员不严格执行硬件设备的操作流程，造成设备损坏，致使重要业务中断的风险；

三是不严格按照业务操作流程操作业务系统程序，给他人或科技结算中心造成不必要的负担。

为此我们将严格按照省市联社关于计算机管理的一系列相关要求，对日常计算机信息管理中存在的问题经行重点监督和整改：

1、严格业务系统、办公系统与因特网等公众系统的隔离，无法隔离的要随时升级杀毒程序，同时严格移动磁介质的使用范围、杀毒流程。加强员工计算机知识培训，提高员工的电脑操作技能，制定防毒策略，养成良好的上网习惯，严防病毒侵害。

2、加强对一线人员的操作流程、各项基本规定的\'培训，加强对信息专管员的培训，提高其处理计算机及网络故障、防范计算机及网络风险的能力；对业务操作人员要重点抓好计算机知识的普及培训工作，建立各种形式的岗位培训和定期轮训制度，提高职工的政治素质、业务技能、敬业精神、计算机业务操作水平和安全防范综合能力。一线人员的操作和授权不能流于形式，坚决杜绝各种混岗现象，严格遵循管理制度。

3、严格操作规范及操作权限管理。

随着农村信用社的发展，信贷系统，财务系统，oa系统的成功上线并投入使用，操作人员必须学习和掌握农村信用社的操作流程和各项规章制度,加强制度执行力的管理。操作员密码必须定期不定期修改，并严格按规定设置操作员及操作员密码，还需定期修改密码，多用字母或符号，严禁使用6位相同数字或电话号码或生日号码等，严禁口头或电话告知操作密码。

4、加强内控建设，强化监督，完善防范机制。首先，建立柜员岗位制约为主，做到责任到岗、落实到人、相互制约、互相监督。其次，全面落实以主任、内勤主任为主的监管体系，确保做到实时监管，及时发现问题，及时进行整改，消除风险隐患。再则，加强会计事后监督和电视监控系统管理，加大查处力度，重点是督促基层社各项计算机制度执行与落实，提升基层执行力，以此推进和完善防范制度，切实做到防患于未然。

5、日常维护方面，由基社信息专管员负责每周一次对机房卫生清理和设备故障排查，发现问题及时上报科技信息部处理；每月在各基社网点信息专管员的配合下，对网络设备的运行和管理进行维护和检查至少一次，全辖的atm和pos机由科技信息部统一管理，落实基社网点专人负责，加大专管人员的培训，使日常操作、维护工作和安全防范措施得以落实。

最新时间稍纵即逝，辛苦的工作已经告一段落了，回首这段时间的工作，存在的问题非常值得总结，好好地做个总结并写一份自查报告吧。为了让您不再为写自查报告头疼，以......

在人们越来越注重自身素养的今天，报告的使用成为日常生活的常态，其在写作上有一定的技巧。写起报告来就毫无头绪？下面是小编为大家整理的，欢迎......

在当下这个社会中，报告有着举足轻重的地位，报告根据用途的不同也有着不同的类型。一起来参考报告是怎么写的吧，以下是小编收集整理的，希望能够......

**银行风险排查自查报告的重要性篇十**

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。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十一**

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。

供大家参考借鉴。

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。

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%。

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。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十二**

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，记账人员和对账人员分离，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。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十三**

县联社：

为扎实推进“双建”工作的开展，及时发现业务操作和管理环节中存在的问题和不足，弥补漏洞，消除盲区和薄弱环节，夯实基础，有效遏制各类风险的发生，构建以流程管理为基础的全面风险管理体系，确保各项业务稳健、快速发展，按照联社统一部署，我部对各个工作岗位及制度遵守情况逐一进行了梳理，现将自查情况报告如下：

一、我部始终将综合业务管理工作纳入重要位置，长抓不懈，柜员操作基本规范，操作流程较明晰，交易真实，外部凭证均经客户确认，帐务处理及时合规，风险控制环节较健全，控制措施到位，空白凭证管理规范，贷款业务操作流程明确，相关档案打印及时。但也存在一定的不足。

二、存在问题：

（二）、各储蓄柜及信贷柜柜员尾箱均未核定现金限额，只对营业部整体库存核定库存限额50万元。

（三）信贷业务方面四级分类贷款形态反映不实，存在。

正常贷款科目中核算不良贷款现象。部分贷款到、逾期催收不及时，甚至出现贷款诉讼时效丧失现象。

（四）安全保卫方面：营业大厅北侧红外线报警探头电池耗尽，造成该探头暂时失灵。

三、针对以上自查出的风险点，我部对近期可以自行排除的风险点进行整改排除，对无权排除的风险点及时向联社相关部门汇报，尽快将风险点逐一排除。

特此报告。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十四**

9、收银员在本班次营业结束，后应做单班结账;在本日营业工作结束后，应做总班结账仔细核对当日的用餐情况及收入情况，并填写”东(西)园餐厅核对表”

(四)单、总班结账。

(五)当日、历史账目查询。

”历史账目查询”是指以前产生的账目，操作方法同上。

(六)发票管理。

4、丢失发票要及时以书面报告上报财务部，丢失发票声明作废的登报费要由经管人负责。

(七)作废账单的管理。

收银员当班结束时对于经过电脑操作记录的调整单、作废单等都应送审计稽核作废单必须由领班以上签名证实注明作废原因如事后发现有错，但又查不到保存的账单，其经济责任应由收银当事人承担，同时还要追究销毁单的原因。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十五**

近年来，银行卡在国内迅速发展，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。根据粤农信联河源办发【20xx】14号文关于开展银行卡业务风险排查活动的通知，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：

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，我社根据县联社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。

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。

目前我社还暂未安装有银行卡自助设备，因此我社暂无此项业务的相关内容。

因为此项业务目前主要是由县联社负责安装、维护和管理，因此我社也暂无此项业务的相关内容。

对于客户的差错投诉，我社都第一时间安排专员负责跟进了解，并及时与县联社清算部门进行沟通解决，务求将损失和风险控制在最低范围。

我社目前并未开展珠江平安卡vip卡、银行卡自助循环贷款、农民工银行卡特色服务等方面业务。

此项业务主要由县联社相关部门负责。

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的重要性篇十六**

为防范我行内部机构及从业人员违规代销行为，保障客户合法权益，根据《中国银监会办公厅关于银行业金融机构代销业务风险排查的通知》(银监办发﹞335号)文件精神要求，我行迅速组织人员对代销业务进行了自查。现将自查情况报告如下：

目前我行只开展代理保险业务和代理销售理财产品业务两项代理业务。我行保险代理业务处于起步阶段，只开展保险代理推销业务，由客户亲自主动到保险公司办理，我行只提供合作保险公司，并没有代理销售保险。此次代销业务的风险排查重点在我行代理销售xxx银行\"xxx\"人民币理财产品业务。

对于此次代销业务自查工作，我行高度重视。为保证自查工作落实到位，由个人金融业务部组织，要求各分支行严格按照文件精神要求，有序开展代销业务的自查工作并形成自查报告上报个人金融业务部，个人金融业务部再进行抽查。由于我行代理销售理财产品业务尚处于起步阶段，仅在xxx区各网点开展，代理业务内容涉及面窄，总行要求各分支行、营业网点以自查工作为契机，重点在于全面加强学习代销业务的规范要求，为我行代销业务的全面发展打下坚实的基础。

按照《中国银监会办公厅关于银行业金融机构代销业务风险排查的通知》的`规定，我行积极开展代销业务情况的自查工作，自查结果汇报如下：

(一)审慎选择合作方及代销产品

我行审慎选择代理销售的理财产品。经我行多方面调查，xxx银行经过多年的发展完善，已具有高效的风险控制体系，通过银银平台与多家银行签订合作协议。我行与xxx银行签订《银银平台理财产品销售合作协议》，代理销售xxx银行风险级别为基本无风险级别、低风险级别及较低风险级别的理财产品，主要为保本浮动收益型的理财产品，充分降低客户的投资风险。

我行与xxx银行在协议中明确发行方、代销方的责任和义务，代理销售的理财产品的产品风险和客户收益由xxx银行承担，我行在销售过程中充分向客户揭示产品风险。每一期理财产品的销售我行还与xxx银行单独签订分期的《理财产品销售合同》，如对方存在违规行为和重大风险隐患，我行可随时终止与其合作。在我行代销期间，我行持续跟踪\"xxx\"的业绩表现，每期均能保本并实现预期收益。

(二)内部制度及执行方面

从销售流程方面，我行已制定《xxx银行股份有限公司理财业务管理办法》、《xxx银行股份有限公司代理销售理财产品业务操作流程》、《xxx银行股份有限公司代理销售理财产品业务会计核算办法》，成立理财产品管理领导小组，明确相关部室在各环节的责任，环环相扣，没有脱节。在实际操作中，总行各部门及各分支行相互配合，严格执行各项规章制度，保证了我行该项业务各个环节运行平稳，从未出现差错。总行定期对销售网点的理财业务进行检查监督，整理客户及理财业务人员的意见及建议，总结相关问题，完善内控制度。

(三)理财业务人员方面

我行已对理财业务人员进行多次培训，理财业务人员已具备销售理财产品的业务素质。经排查，我行理财业务人员在销售过程中，均能做好客户风险承受能力评估，将有关风险评估意见告知客户，严格遵守风险匹配原则，向客户推介与其风险承受能力相适应的理财产品，充分揭示理财产品的风险，在每一步做好客户亲笔签字确认。不存在向擅自推荐或销售与客户风险承受能力不匹配的理财产品或未经批准的第三方机构产品的现象。

(四)业务流程方面

我行采取手工记账和机器扣划相结合的方式。由销售人员建立手工台账，资金归集行在募集期结束时从客户理财账户批量扣划资金，归集我行的清算账户中，在资金划转日调拨到xxx银行指定的归集账户中，到期日负责查收理财资金的本金、收益及管理费用，并将理财资金及收益批量划付至客户的理财账户。所有的账务处理均经总行个人金融业务部授权后由资金归集行来完成，不存在线下销售或手工出单的情况。

(五)客户投诉的处理

我行特制定了《xxx银行股份有限公司客户投诉处理及管理办法》，我行沟通机制灵活，对客户的投诉能够做出灵敏、迅速的反应，及时解决问题。截止目前，我行还未接到关于代理销售理财产品业务的客户投诉。

通过此次理财产品代理销售业务自查工作，又一次全面梳理了我行代理销售理财产品业务的整个业务流程，各营业网点都严格按照相关制度开展了理财产品代销业务，不存在违规问题。今后，我行将继续严格按照各项规章制度开展代销业务，同时加强对理财业务人员的投资理财业务专业知识的学习，提升业务人员的综合业务素质，并考取相关资格证书，进一步带动我行理财业务的发展。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十七**

亲爱的朋友，很高兴能在此相遇！欢迎您阅读文档保险风险排查自查报告，这篇文档是由我们精心收集整理的新文档。相信您通过阅读这篇文档，一定会有所收获。假若亲能将此文档收藏或者转发，将是我们莫大的荣幸，更是我们继续前行的动力。

为了端正工作态度，改进纪律作风，促进做好工作，公司开展了纪律作风整顿活动，在这学习一阶段，始我在思想上、工作上、生活上、对自己要求和实际行动都有很大提高，现在对照工作实际谈谈我的。

心得体会。

一、存在的主要问题：

1、在电话服务过程中的技巧还有待进一步加强。

2、业务知识不够专业。(其主要表现在：对待工作有时不够主动，不注重业务知识，认为只要按时完成工作就算了事了。缺乏一种刻苦专研的精神。

－1－。

3、在组织纪律方面存在执行制度不严，有窜岗的现象。

二、存在问题的主要原因。

上述这些问题的存在，虽然有一定的客观因素，但更重要的还是有主观原因所造成的。在这段时间，对于存在的主要问题和不足也进行多次反思。从主观上找原因，主要概况几个方面：

1、电话技巧不够灵活，业务知识不够专业。没有深刻认识到业务水平的高低对工作方面存在的依赖性，认为领导会有指示，上面有安排在工作。

2、工作作风还不够扎实，对工作缺乏系统化合提高自身要求。

三、今后的整改措施。

1、加强业务知识和政治理论学习，不断提高自身的政治素质和业务知识。业务知识要进一步提高，以高度的责任心、事业心、扎扎实实的工作，完成党和领导给的各项指标任务，积极提高工作水平。要不断加强学习，努力提高业务知识。加强自己的工作能力和修养，想办法把工作提高到一个新的水平。

2、尊守各项规章制度，明确自己的职责，告诉自己可以做什么，不可以做什么，严格的要求自己，努力加强自我进取，自我完善，努力提高自我综合素质。

3、严格纪律，转变工作作风，提高工作效率。

－2－。

如果没有严明的纪律，就没有坚强的队伍，因此，我们应该认识到当前整顿的重要性，要迅速的认识到把思想统一到上级的决策部署上，我们要严明工作纪律，要忠于职守，其次是要严格执法办事，热情服务。

为防范我行内部机构及从业人员违规代销行为，保障客户合法权益，根据《中国银监会办公厅关于银行业金融机构代销业务风险排查的通知》(银监办发﹞335号)文件精神要求，我行迅速组织人员对代销业务进行了自查。现将自查情况报告如下：

一、加强组织领导，将自查工作落实到位。

目前我行只开展代理保险业务和代理销售理财产品业务两项代理业务。我行保险代理业务处于起步阶段，只开展保险代理推销业务，由客户亲自主动到保险公司办理，我行只提供合作保险公司，并没有代理销售保险。此次代销业务的风险排查重点在我行代理销售\*\*\*银行\"\*\*\*\"人民币理财产品业务。

－3－。

个人金融业务部，个人金融业务部再进行抽查。由于我行代理销售理财产品业务尚处于起步阶段，仅在\*\*\*区各网点开展，代理业务内容涉及面窄，总行要求各分支行、营业网点以自查工作为契机，重点在于全面加强学习代销业务的规范要求，为我行代销业务的全面发展打下坚实的基础。

二、自查内容。

按照《中国银监会办公厅关于银行业金融机构代销业务风险排查的通知》的规定，我行积极开展代销业务情况的自查工作，自查结果汇报如下：

(一)审慎选择合作方及代销产品。

我行审慎选择代理销售的理财产品。经我行多方面调查，\*\*\*银行经过多年的发展完善，已具有高效的风险控制体系，通过银银平台与多家银行签订合作协议。我行与\*\*\*银行签订《银银平台理财产品销售合作协议》，代理销售\*\*\*银行风险级别为基本无风险级别、低风险级别及较低风险级别的理财产品，主要为保本浮动收益型的理财产品，充分降低客户的投资风险。

－4－。

方存在违规行为和重大风险隐患，我行可随时终止与其合作。在我行代销期间，我行持续跟踪\"\*\*\*\"的业绩表现，每期均能保本并实现预期收益。

(二)内部制度及执行方面。

从销售流程方面，我行已制定《\*\*\*银行股份有限公司理财业务管理办法》、《\*\*\*银行股份有限公司代理销售理财产品业务操作流程》、《\*\*\*银行股份有限公司代理销售理财产品业务会计核算办法》，成立理财产品管理领导小组，明确相关部室在各环节的责任，环环相扣，没有脱节。在实际操作中，总行各部门及各分支行相互配合，严格执行各项规章制度，保证了我行该项业务各个环节运行平稳，从未出现差错。总行定期对销售网点的理财业务进行检查监督，整理客户及理财业务人员的意见及建议，总结相关问题，完善内控制度。

(三)理财业务人员方面。

－5－。

不匹配的理财产品或未经批准的第三方机构产品的现象。

(四)业务流程方面。

我行采取手工记账和机器扣划相结合的方式。由销售人员建立手工台账，资金归集行在募集期结束时从客户理财账户批量扣划资金，归集我行的清算账户中，在资金划转日调拨到\*\*\*银行指定的归集账户中，到期日负责查收理财资金的本金、收益及管理费用，并将理财资金及收益批量划付至客户的理财账户。所有的账务处理均经总行个人金融业务部授权后由资金归集行来完成，不存在线下销售或手工出单的情况。

(五)客户投诉的处理。

我行特制定了《\*\*\*银行股份有限公司客户投诉处理及管理办法》，我行沟通机制灵活，对客户的投诉能够做出灵敏、迅速的反应，及时解决问题。截止目前，我行还未接到关于代理销售理财产品业务的客户投诉。

三、自查总结。

－6－的综合业务素质，并考取相关资格证书，进一步带动我行理财业务的发展。

7－－。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十八**

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、公司业务排查情况。

（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。

（二）大额资金支付管理情况排查。

大额资金支付管理。设立了相应的岗位，分工明确，职责清晰；对于大额资金支付交易的报告范围符合文件规定，不存在随意扩大或缩小范围的现象；大额资金的支付交易的报告程序符合有关规定要求，不存在漏报等现象；对开户单位建立客户身份登记制度；办理大额资金支付，有合法的支付凭证；对开户单位大额支付资金的特点、来源与其经营规模、经营范围等进行分析监测。

大额现金支取管理。对开户单位基本存款账户、专用存款账户及临时存款账户，或个人结算账户的大额现金支付建立分级审批制度；建立了大额现金支付台账制度和月度统计分析制度；针对现金活期存款存入超过20万元及现金活期存款支取超过5万元的用户，以月报的形式在人民银行账户管理系统备案。由于反洗钱还是一项较为陌生的工作，基层从业人员对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力。

（三）重要空白凭证管理情况排查。

重要空白凭证入库管理。重要空白凭证按种类分类管理；从上级行领用的重要空白凭证入库填制记账凭证及时入账，重要空白凭证入库数与入库的重要空白凭证实物一致；指定专人管理库房重要空白凭证；柜员领用的重要空白凭证因故未用交回的，凭证管库员作入库处理。

重要空白凭证出售管理。客户购买重要空白凭证时，填制“领用凭证”，并加盖单位预留银行印鉴；预留印鉴核对一致；柜员及时选择相关交易，录入领用单位账号、凭证种类和凭证号码；出售给客户的重要空白凭证加盖领用单位账号、开户银行名称戳记。

二、公司业务排查活动的收效。

（一）帐户管理方面。账户的管理，对公存款账户的开立、使用、变更与撤销、资料的管理以及基本制度的落实情况、企业和银行的对账，重点是对账和开户制度执行情况。一是基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，开户资料要素是否齐全，是否有开户许可证；存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，是否通过该账户办理。二是一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付，该账户是否只办理现金缴存，不办理现金支取。三是专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。单位银行卡账户的资金是否由其基本存款账户转账存入。该账户是否不办理现金收付业务。财政预算外资金专用存款账户是否不能支取现金。四是临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户的有效期最长是否未超过2年。注册验资的临时存款账户在验资期间是否只收不付，注册验资资金的汇缴人应与出资人的名称是否一致。五是存款人撤销银行结算账户，是否与开户银行核对银行结算账户存款余额，是否交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证，银行是否核对无误后才可办理销户手续。存款人不能按规定交回各种重要空白票据及结算凭证的，是否出具相关证明，是否按规定对开户资料进行审查，致使单位开立虚假银行结算账户的；是否按规定建立存款人信息数据档案或收集的存款人信息数据；是否做到账务核对换人复核，对发生额明细和余额是否进行逐项核对。

（二）大额交易支付交易方面。

大额资金支付管理等各环节是否实行换人换岗复核制度，大额资金支付管理是否得到有效控制，短期内资金是否分散转入、集中转出或集中转入、分散转出，资金收付频率及金额与企业经营规模是否明显不符；资金收付流向与企业经营范围是否明显不符，企业日常收付与企业经营特点是否明显不符；周期性发生大量资金收付与企业性质、业务特点是否明显不符；相同收付款人之间在短期内是否频繁发生资金收付，长期闲置的账户是否原因不明地突然启用，且短期内出现大量资金收付；短期内是否频繁地收取来自与其经营业务明显无关的个人汇款；是否频繁开户、销户，且销户前发生大量资金收付；是否有意化整为零，逃避大额支付交易监测。

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。

（一）内控制度执行情况。我行制定了xx制度、xx制度、xx制度、xx制度、定期审计制度、现场和非现场监管制度等内控制度。按照人民银行和上级行的要求，安装了公民身份核查系统、反洗钱系统、会计远程监控等防控系统，加强了客户身份核查工作，加大了对大额和可疑交易进行登记、监测、分析的力度，进一步提高了我行案件风险排查的工作质量。

（二）账户管理情况。我行严格按照《中国人民银行兰州中心支行关于开展人民币单位结算账户年检的通知》要求，在组织财会人员认真学习《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。

（一）加强案件风险排查工作。进一步加强对风险防控的组织领导，协调各个工作环节，做好反洗钱工作，严格落实大额和可疑交易登记、报告制度，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。

（三）强化各应用系统管理。落实系统管理制度，切实加强公民身份核查系统、电子验印系统、账户管理系统、反洗钱监控系统、综合业务系统的管理。严格人员配臵、职责履行、操作管理和密码使用,规范系统操作行为,切实提高系统运行管理水平,防范操作风险,保证系统安全、稳定、高效的运行。

（四）切实构筑风险控制防线。认真履行柜面会计监督职责，严格贷款资金的支付审批手续，建立监督信息反馈机制；运用远程监控系统加强对业务处理关键环节和重要时段的实时监控；将案件风险排查工作纳入财会、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。

xx分理处2025年4季度。

合行总部：

按照合行安排要求以网点为单位每季度开展一次案件。

风险自查。东川分理处成立了以主任xxx为组长，以主会计：xxx，信贷主管：xxx为成员的案件风险自查领导小组。领导小组按季对我分理处对我社各岗位人员进行了认真细致的全面检查。现将2025年4季度自查情况汇报如下：

一、柜员管理方面：

1、建立健全柜员岗位责任制，按规定分设等级权限。

2、确定主管柜员，主管柜员在权限内进行业务授权，未将授权密码泄露给他人使用。

3、每日日终主管柜员对重要空白凭证进行核对，对发。

生业务进行事后监督。

4、柜员办理撤销、冲正、修改客户信息、撤销挂失等，都经主管柜员授权并及时登记。

5、严格执行在监控下办理柜员交接，存在交接代签名。

现象，不存在柜员尾箱不交接现象。

二、印章、重要空白凭证管理方面：

1、业务印章的使用、保管、交接按照省联社印章管理。

规定进行操作。

2、重要空白凭证的保管、领用、销号符合规定，并建。

立登记簿进行逐份登记。

3、印、证指定专人、分管分用，不存在重要空白凭证。

或其他空白凭证上预先加盖印章现象。

三、查库制度方面：

1、按规定对信用社进行查库、碰库。

2、不存在白条、费用单据、贷款借据、利息收入凭证、股金等抵库和空库等现象。

四、信贷业务方面：

我社严格按照国家相关法律和“三法一指引”进行发。

放贷款，不存在违规冒名发放贷款现象。

五、计算机业务方面：

1、按规定将内网、外网分开。

2、未虚设操作柜员。

3、未在业务用机上安装与业务无关的软件系统。

六、银行卡业务方面：

1、空白银行卡的保管、使用、发放按重要空白凭证管理。

2、废卡及时收回、打洞处理，登记、保管并定期上交。

3、严格执行账户实名制规定，不存在违规代理开卡等。

现象。

4、按规定办理银行卡挂失和密码挂失、重置业务。

七、安全保卫方面：

1、按规定坚持安全检查和查库制度并有记录。

2、金库执行“双人管库、双人碰库”制度。

3、存在守库人员代签名现象。

通过此次自查，我社找出了一些问题，制定了整改措施并逐项落实整改责任人。在今后的工作中一定要认真学习，强化监督，提高认识，进一步增强全员的制度执行力、落实力，切实有效的防范各类案件的发生，为我社各项业务健康稳健的发展提供有力的保障。

xx分理处。

2025年12月29日。

**银行风险排查自查报告的重要性篇十九**

现将我局开展档案安全风险隐患治理情况自查简要汇报如下：

档案是机关工作的历史记录，是反映本机关主要职能活动的重要信息载体。我局领导对此高度重视，落实人员，明确责任，确保了此项工作顺利开展。

按照区档案局的要求，我局赓即组织对局档案安全风险隐患进行了认真排查检查。

三是对档案材料进行经常性的检查，按期放置驱虫药物，确保档案材料不生虫、霉变；

四是对本机关的`文件、材料按期进行了收集、整理、立卷归档。

今后我局将认真学习贯彻档案法律法规和相关业务标准，进一步加强档案安全管理，完善档案门类，确保档案的完整与安全，力争档案工作更上新台阶。

**银行风险排查自查报告的重要性篇二十**

按照按照保监局30号《安徽保监局关于开展案件风险排查工作的通知》文件以及26号《关于开展案件风险排查工作的通知》，我中支通过认真学习研究文件精神，现将有关风险排查结果情况汇报如下。

一、认真学习，增强风险防范意识。

接到文件之后，阜阳中支立即对文件进行研究和学习，同时第一时间将文件向各四级机构进行转发，要求各机构认真学习文件精神，结合自身工作实际，岗位职责，对可能产生的风险点，提高责任意识，对风险做到早发现、早报告、早处置。

二、结合自身工作，落实细节，开展全面风险排查。

（一）阜阳中支要求各部门及四级机构对辖区各个方面风险进行一次全面排查。重点从以下几个方面进行了重点排查。

（1）排查单证使用方面风险情况。

针对重控单证使用存在的风险。近期阜阳中支结合保监会数据真实性检查要求，对各部门及四级机构单证使用情况进行了一次全面检查，从检查结果来看，各机构在单证装订、单证领用、销号登记工作方面较为规范。但发现个别机构单证管理较为松懈，对于此行为，中支公司已经进行了纠错和整改。同时在中支范围内下发通知，要求各机构严格执行公司单证管理要求，避免由此带来的潜在单证使用风险。

（2）排查保险合同方面风险。

保险合同方面风险主要集中在保险合同资料完整性方面，在近期业务检查中，我们着重针对出单环节，条款加盖骑缝章、投保单、批单、签字盖章等方面进行重点检查，确保保险合同的有效性，合法性，维护合同双方利益，对于个别机构存在的问题，要求其严格整改，同时中支公司将此项检查工作作为常态化，进行系统抽查，同时配合现场检查。

（3）排查非正常退保风险。

我司每天对退保业务数据进行系统监控，尤其要求各代理机构对于退保业务重点沟通，对于数据异常现象，要求其查找原因，提供分析报告，避免因处理不当导致事态扩大化，造成不良社会影响。

（4）排查数据真实性方面风险。

系统数据真实性方面仍面临一定的风险，需要不断加强数据真实性检查，如投保资料真实性、保单填写的准确性、投保人签字的真实性等，需要重点关注。我们一是通过加强出单培训，不断提高出单员整体素质，减少人为风险的产生，二是做好日常监督、检查，对于不认真履行出单职责，玩忽职守的人员给予处罚、清理等。

（5）排查反洗钱方面。

目前人民银行专门成立了反洗钱管理部门，负责对金融机构进行反洗钱进行检查，要求对大额交易、代刷卡等可疑交易进行日常登记、排查。在近期业务检查中，我们将反洗钱登记相关表格，打印置于前台，要求出单员对每笔可疑交易和大额交易做好登记及客户资料收集，配合银行打击反洗钱行为。

（二）阜阳中支采取的风险监测手段。

（1）运用报表数据进行数据日常抽查。一方面主要是通过保单清单数据，对近期发生的业务进行系统内逐单核实，通过查看影像资料等手段，对于保单要素进行检查。另一方面是加强日常指导，要求出单员对所出单证进行系统回传确认，定期抽检。

（2）随机抽查。一是通过到随时抽查的形式，对机构单证使用情况、承保资料情况进行检查。二是要求各部门、四级机构负责人，定期对辖区进行检查和指导。

（3）严格按照分公司人事行政部门的监管要求，对相关案件风险情况进行排查，做到早发现、早报告、早处置。

（三）风险监测与定期评估。

目前主要是通过运营出单、个险展销、印章管理、单证管控等重点有风险的目标进行监测、分析，对异常情况重点关注，加大跟踪。二是定期向各个部门进行检查。三是各个部门及四级机构定期向中支公司汇报合规情况报告。做到早报告、早处置，确保不发生区域性风险。

三、风险应急预案体系。

（1）应急预案对象：重大群体客户投诉事件、单证管控事件、财务印章管理、行政处罚事件。

（2）组织管理：阜阳中支公司从工作2025年下半年，成立了由。

综合部牵头的案件风险排查小组，负责在中支公司案件风险排查情况进行检查监督，对突发的应急事件进行处置。

（3）现场控制：当有重大事件发生时，中支公司将第一时间向分公司报告，时间、地点、单位、事故的简要情况、事件性质、初步经济损失和已采取的应急措施等。同时对事件进行现场调查，协调处理，做好现场控制。

（4）调查取证：做好现场取证工作，对相关人员进行询问，对现场痕迹、物证等做好登记工作。

（5）合理处置：对于已发生的应急案件，即时与分公司和监管部门等做好协高工作，理性处理事件，降低影响和损失。同时针对问题及时改进，杜绝管理漏洞。

四、稳妥做好风险处置工作。

一是在突发事件发生时，中支公司将立即配合分公司相关部门，做好风险处置工作，避免损失扩大化，确保风险控制工作的时效性，积极协调相关部门做好事件处理。二是明确管理，按照法律事务方面及自控管理制度，做好风险处置，要求各部门、支公司负责人为突发事件的第一责任人。三是及时报告，完善制度，合理决策，防止引发案件风险。

五、落实风险防范工作责任。

对于重大风险事件，中支公司按照监管“责任层层分解，落实到人”的原则，明确各机构负责人负领导责任，严格执行“问责制”,将责任落实到人，确保各项工作落实到位。对已发生风险的,我们将参照《保险机构案件责任追究指导意见》,逐级问责。

**银行风险排查自查报告的重要性篇二十一**

根据xx环文【20xx】xx1号文件，关于开展危险废物核查申报工作的通知，现已对我企业生产过程中产生的废物进行了自查，现将有关情况汇报如下：

我公司成立于20xx年xx月x日，位于xx产业园xx路与xxx交叉口往南xxx米，位于xxx西郊，距离市xx公里。我们企业厂区的东边为xxxx品厂，xxx化工厂，北边xxx清器厂，西边为待开发空地。

公司注册名称为xxxxx机械设备有限公司，生产的产品为生物质燃烧机，生物质气化发电设备，垃圾气化发电设备。

原辅材料为：钢板、钢材、风机、电机、闭风器、自动控制柜、各种购买的.五金零配件等。

我单位各类手续齐全，依法生产，在生产中只产生钢材下角料及微量焊接废气，以及生活垃圾和生活废水；企业所有的生产符合国家环保要求。

因为我们企业的精密加工能力比较弱，加工设备只有切割机、折弯机、圈圆机、手把焊、二保焊等，所以产品的绝大部分零部件主要是以购买为主，我们只加工钣金，对其进行折弯造型；购买的零部件为风机、电机、闭风器、自动控制柜、五金零配件等，没有危险物。

依照20xx版国家《危险废物名录》和我单位的实际情况，我们仔细详查了企业产生的废物情况，对危险废物进行排查，情况如下：

钢材下脚料--卖给钢材公司。

生活垃圾--市政公司定期清理。

报废五金配件--卖给钢材公司。

生活产生的废水--市政污水管排放。

焊接产生的废气--只有少量，排放大气中。

经过对企业产生的废物情况进行排查，没有20xx版国家《危险废物名录》中的危险废物。

为了保护环境不受破坏，以及加强安全生产的管理，根据我们的生产工艺和操作规范，制定了符合我们企业生产条件的各项应急预案，包括《突发环境事件应急预案》、《安全生产事故应急救援预案》等，由于我公司在生产中没有危险废物现象的存在，没有建立《危险废物应急预案》。

对于生产中的情况，我们会加强日常检查，保障安全环保生产，继续做好自查工作，保证在规定的合理范围内进行生产，达到安全生产的标准，以及环境保护的目的。

**银行风险排查自查报告的重要性篇二十二**

根据财政局文件【20xx】号文件要求，为进一步增强事业单位财务管理工作，规范事业单位管理行为，提升财务管理质量，学校成立了自查领导小组，由总务主任牵头对20xx年度财务收支情况、资产帐目实行了认真地自查，对自查情况报告如下：

（一）学生费用收取。

我校收取学生费用按学期收取，在开学初，由总务处分组统一收取，收费标准为：学费每学期400元/生，住宿费80元/生，书费根据各专业不同由教务处预算出书费，总务处统一收取，学期后期统一结算，多退少补。

在收费过程中，严格按照收费相关规定实行公示，挂牌收费。当天所收费用汇总后均全部交由学校出纳员开起财政部门统一印发收据，如数存入财政专户。严禁学校各处室、学部、教师个人向学生再收取任何费用。

（二）勤工俭学收入。

我校勤工俭学收入来源主要有：学生食堂、小卖部、基地。学校按年核定向管理者收取管理费，校内设立勤工俭学专帐，并将所收管理费按时存入财政专户，严格按照勤工俭学“433”制列支使用。

学校所需列支经费均按照相关规定按月向主管部门申请，由会计统一列支。

学校支出实行校长负责制，在购买所需物品时，超千元以上的须由领导班子讨论报县采购中心批准后采购，在经费支出中，所产生的票据由经办人签字，校长核实签字认可后，方可报销。

因为学校校舍紧张，没有统一的保管室，所购进物资均由总务处严格实行资产登记，并作好借出登记。由使用教师从总务处领出，保管使用，在期末或年末由总务处统一清理，并将不再使用的物资统一收回管理，开学初再按需发放到使用教师手中。

学生国家助学金及各种学生助学金，学校均设专门帐户和管理人员，做到了专款专人专用，同时，严格按照相关文件规定和相对应操作程序设立台帐支付给学生。

学校培训经费严格按照文件规定和培训列支程序实行列支。具体由学校财务室、招生就业办根据培训计划和培训进程对所需经费报校长审批，总务处统一采购耗材，学员补助费由培训班主任报招生就业办公室汇总，报校长签字，财务室统一发放。

上级划拨的各种资金，均通过财政专户严格实行“专款专用”，无截留、挪用违规行为。

学校每学期均由总务处牵头，以校长为组长各处室、工青妇负责人组成查帐小组对学校财务收支实行检查，并在全职会上实行帐目公布，络列大笔资金的`支出情况。

经过学校的认真自查、清理，我校均无乱收费、私设“小金库”，虚报、坐支、挪用公款、公款私存、资产抵押担保等违规行为。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！