

最新银行风险自查报告(大全8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。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？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。

银行风险自查报告篇一

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自查报告，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和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。

银行风险自查报告篇二

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。

银行风险自查报告篇三

2016年8月22日我部收到办公室印发“关于印发《**村镇银行“两个加强、两个遏制”回头看自查方案》的报告”的文件。按照文件精神，内审合规部自查要点为“内部控制、风险管理、案件防控”。以下为自查情况报告：

一、我行内控体系较为健全，组织结构设置符合自身特点，明确了内部控制和相关职能部门的责任、权限和信息报告路线。我行主要发起行为**银行，同时吸收当地优质企业和自然人投资参股村镇银行，股权结构较为合理，为良好公司治理奠定坚实的股权基础。

我行按照现代企业制度要求，建立了完善以“三会一层”即股东会、董事会、监事会及高级管理层为主体的治理结构并设立风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、信息科技管理委员会和资产负债管理委员会六个专门委员会。但尚未建立独立董事制度。

我行各个治理主体的职责边界较清晰，并制定了股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则和高级管理层议事规则五项规范的议事规则，但各项议事规则有待进一步完善。

我行参照以流程为核心的全新的银行模式开展经营管理，即在整个银行塑造“以客户为中心”的企业文化，提高市场反应速度，改善服务水平；并通过业务模块化、管理扁平化与运营集中化，提高银行运作效率，实现成本节约与规模效益，促进价值创造与绩效进步，并全面提升银行的核心竞争能力。但此项工作在该行尚处起步阶段，内部组织架构不完善，距

流程银行要求还有较大差距，但我行在2015年成立了内审合规部门，随着业务发展，2016年我行将进一步完善组织架构。

二、各部门、各岗位之间职责分离、相互制约，并定期不定期进行岗位测评及意见反馈。认真执行轮岗和强制休假制度，并向监管当局按季度上报人员、安防非现场监管报表。我行在业务领域和部门之间建立了信息交流、信息共享及信息反馈机制。我行建立了《**村镇银行内部控制评价试行办法》，定期对内部制度的健全性等进行评价，但评价效果有待提高。

我行2015年成立内审合规部门，建立了内部审计及合规管理的相关规章制度，并定期聘请发起行进行业务督导及业务检查。我行聘请外部审计机构进行审计，但审计结果未及时上报监管部门。我行的内部控制缺陷被发现和被报告后能够及时得到解决和纠正，并能够及时纠正和整改外部监管机构发现的内部控制方面的问题和缺陷。我行正逐步建立及完善各项内控制度，完善组织架构，有效开展内外部审计工作，在高管层的科学领导下，2015年我行未发生案件。

三、我行正逐步建立及完善各项内控制度，建立了存款、会计、重要空白凭证等管理制度和岗位规范，我行业务部已制定如下规章制度：贷款管理办法、企业信用评级管理暂行办法、信贷业务操作办法、农户贷款操作细则、担保管理办法、信贷业务审批管理办法、存贷款利率管理暂行办法、贷后管理办法、信贷档案管理办法、抵贷资产管理办法、贷款五级分类管理办法、诉讼管理办法、信贷责任追究制度、项目融资业务管理暂行办法、职能部门设置、个人贷款管理暂行办法、固定资产贷款管理暂行办法、流动资金贷款管理暂行办法。并严格按照相关规章制度开展业务。

四、我行的风险管理能够对信用风险、流动性风险和操作风险等各类风险进行较为持续的监控。并制定了相关业务政策、制度和程序。专门设立了履行内部控制、风险管理和审计职能的部门和岗位。我行虽建立了风险识别评估制度、职责和

岗位，但制度和职责未及时更新，手段和技术不够完善。

我行董事会能够根据本行的情况，制定整体风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度，但并没有明确的风险偏好；高级管理层制定了监测和管理风险的程序和方法；但没有结合本行特点，开发高效的风险管理信息系统，不能对对各类风险进行准确的计量和管理。

银行风险自查报告篇四

根据省行银监局办公室《关于开展辖内银行业全面声誉风险自查的通知》及省、市行通知要求，我行领导高度重视，充分认识到声誉风险自查工作的必要性、重要性与紧迫性，并按照自查文件要求，结合我行实际情况，积极做好声誉风险自查工作，并将此工作做实、做细、做全，以确保此次风险自查工作取得实实在在的效果。现将自查情况报告如下：

银行风险自查报告篇五

根据县农村信用合作联社关于合规自查工作的有关要求，本人结合自身情况进行了全面自查，现将有关情况报告如下：

本人自参加工作以来，一直在xxx从事综合柜员工作，今年还顺利通过了信贷员资格考试。本人一直能够自觉主动学习国家和各项金融政策法规与联社下发的有关文件精神，加强思想道德建设，提高职业修养，树立正确的人生观和价值观。加强自身爱岗敬业意识的培养，进一步增强工作的责任心和事业心，努力做到“做一行、爱一行、专一行”。始终把优质服务作为衡量各项工作的标准来严格要求自己，自学接受广大客户的监督，定期开展自我批评。同时还积极参加联社组织的各种活动，努力争做一名优秀的信合人。

民展打下坚实基础。二是认真学习，提高水平。为使本人在学习阶段步调一致，做到合理安排时间，认真记学习笔记，

使各项规章制度熟记心中。在工作中，严格按照内控制度执行，确保工作顺利开展。

一是自学意识有待加强，没有“钉子”精神，学习时间安排还有很，自我素质提高速度不是很快。

二是思想认识上有待加强。主要是案件防范上还存在着一些不足之处，如紧迫感不强，内控优先和审慎经营的理念不够等。

三是规章制度执行不彻底，如客户存取款后，有时候工作忙起来，客户签名可能存在当场漏签问题，特别是年终时候业务量是平时的几倍，大家都可能存在问题，就需要事后找客户补签。

合规风险管理是构建有效的内部控制机制的基础和核心，在法人治理结构中具有重要作用。切实加强合规风险控制，对于提高经营管理水平和效率的意义重大。

一是要继续深入学习有关的规章制度和操作规程，特别是要定期或不定期地开展金融法律法规等方面的自学，进一步提高自身遵纪守法的自觉性，增强合规操作和案件防范的意识。

二是要在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，克服片面的思想倾向，坚持业务发展与风险防范、柜员工作与合规操作两手抓。

三是要严格执行内内控合规制度。继续加强对现有制度的梳理整合，在推动业务发展的同时强化内控合规管理。建议：县联社提高内控合规管理与员工的价值关联度，把内部风险控制与员工的自身利益和发展密切联系起来，使员工在全力促进业务发展和安全经营的同时，不仅能得到实惠，自身价值也能得到充分地体现，从而有效激发员工的责任感。总之，今后在综合柜员岗位上要严格践行合规职责，促进各项业务又好又快发展。

银行风险自查报告篇六

我行对20xx年以来我行发生的声誉风险事件进行了全面梳理和根据近几年各类银行案件发生情况显示，金融机构内部犯罪情况时有发生，内部风险事件引发的声誉风险也必须引起高度重视，内部风险防控对声誉风险防控至关重要，我行要求各部严格遵守各项操作规程及管理制度外，还定期不定期对前台业务区进行检查，对信贷部门贷款资料及贷后管理进行审核抽查，发现风险及时提醒预警，发现违规操作严肃追究相关责任人责任，最大限度确保我行内部稳健运行。

通过此次自查我行会在今后的工作中更加严格的执行各项规章制度，并特别加强对重点岗位和特殊情况的制度检查，加大对声誉风险易发或存在声誉风险隐患的检查力度，从而促进我行健康稳定的发展。

银行风险自查报告篇七

为阻断病原体在医疗机构内传播，降低感染发生风险，有效控制新冠病毒疫情，保障人民群众和医务人员生命健康安全，我院对新冠肺炎防控工作进行了自查，现报告如下：

1、加强预检分诊管理工作

规范设立了预检分诊工作台，实行预检分诊制度，入院人员一律测体温、扫码、登记，培训专人负责预检分诊工作，工作人员实行ab岗制度，保证人员二十四小时在岗在位，完善预检分诊流程，预检分诊流程上墙，预检分诊流程入脑入心，预检分诊与发热筛查门诊有效、无缝衔接，专人陪同引领至发热筛查门诊，路线科学。

2、加强发热筛查门诊管理工作

发热筛查门诊位于预检分诊右侧3米处，独立于普通门诊区，

指引标识醒目，门诊标识清楚、醒目，发热筛查流程、转移制度上墙，明确相关流程，配备经培训合格的医师4名，实行24小时值班制度，保证人员在岗在位。

3、降低医疗机构内感染风险

加强院感防控工作，梳理院感防控流程，开展医务人员院感防控培训4次，开展院内感染感染控制督导检查3次。

严格落实感控防控分区管理，发热筛查门诊通风良好，设置有清洁区、潜在污染区、污染区，保证了医务人员工作环境安全。

科学规范开展个人防护。医用防护用品集中统一管理，根据不同岗位，按照防护需求，科学分配防护用品，既保证安全有效防护，又保证防护物资不浪费。

科学排班，加强医务人员关怀，降低医务人员感染风险。根据工作强度、性质的不同，考虑个人、生理等方面，科学排班，保障医务人员休息、饮食，进一步降低医务人员感染、暴露的风险。

4、科学开展正常诊疗工作

根据门诊就医需要，合理配资医疗资源，内科、外科、检验科、放射科等科室正常诊疗，保证了正常诊疗工作的开展，规范执行“一人一室戴口罩”工作流程，降低院内感染风险。

存在的问题：

1、部分防控物资有缺口，例如口罩等防护用品，接下来将持续联系供应商，加强采购，保证物资数量、质量。

2、随着疫情的持续，部分医务人员个人防护意识降低，例如

手卫生等不到位，接下来将加强督导、培训，时刻以“战时”情况要求。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

点击下载文档

搜索文档

银行风险自查报告篇八

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。