最新银行破产对公账户的款处理 银行风险整改报告(汇总5篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？这里我整理了一些优秀的范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

银行破产对公账户的款处理篇一

银行自查整改心得报告

关于《员工守则》及两个《办法》自查整改阶段学习心得

通过学习《员工守则》及两个《办法》，结合本部门的特点对自查中发现的问题进行整改，针对分行营业部员工在产品营销方面缺乏营销技巧，对产品的推荐不够主动；对企业开立账户时提供的资料审核不够认真，存在填写错误及漏填的情况，分行营业部制定了培训计划，对营销服务意识及柜面操作规范进行全面培训，提高营销服务意识，规范柜面操作流程。

通过本次自查整改，结合《守则》，提高了分行营业部全员的职业道德素养，增强了风险防范意识，优化了柜面操作流程。从日常生活到日常工作，从自我做起，从小事做起，严格规范，严格要求。

通过学习两个办法，员工自身明确了哪些该做，哪些不该做，分行营业部在两个办法处罚标准的基础上，又针对性的’制定了适合分行营业部的奖惩机制，在充()分调动员工对待工作积极主动性的同时，对违规违章者进行处罚，将《守则》及两个《办法》的精神思想，深入贯彻到每位员工的心中。

分行营业部将学习员工守则及两个办法，已作为培训工作的重点，及时的对员工进行培训，争取按照员工守则及两个办法的要求，严于律己，恪尽职守。

银行破产对公账户的款处理篇二

随着经济的发展，银行贷款已经成为人们购房、创业和个人消费的常用手段。然而，贷款的风险随之而来。银行贷款风险管理是银行保持良性经营重要环节之一，只有正确识别和控制贷款风险，银行才能保证自身的稳定运行。本文从四个方面出发，总结了银行贷款风险管理的心得体会。

首先，银行应加强风险识别和评估。贷款风险的识别是银行风险管理的第一步。银行要通过对借款人资信状况的认真审查，对贷款项目的的评估，对项目的盈利能力和还款来源的全面研究，以提前发现贷款潜在风险。此外，银行还要运用各种现代风险评估方法，如信用分析、抵押品评估和现金流量分析等，准确评估风险程度。只有充分了解借款人的还款能力和还款意愿，银行才能及时预防和应对风险。

其次，银行应建立完善的风险控制和防范机制。在贷款风险管理中，防范风险优于处理风险。银行要制定严格的贷款审查制度和流程，并明确各方责任。银行应针对不同的贷款项目制定不同的风险控制措施，如限制贷款额度、确定贷款期限和利率等，以有效控制风险。同时，银行还应加强对借款人的监测和管理，及时调整贷款政策，对不良贷款及时追索和处理。

第三，银行应强化内部控制和合规性管理。内部控制是银行防范贷款风险的重要手段，银行要形成健全的内部控制制度和工作流程，通过内部审计和风险报告的建立，加强对贷款活动的监督和管理。同时，银行还应加强合规性管理，遵守相关法律法规，确保贷款活动的合法性和合规性。只有在严格的内部控制和合规性管理下，银行才能有效防范贷款风险。

最后，银行应加强员工培训和绩效考核。员工是银行贷款风险管理的关键环节，银行要不断提升员工的风险意识和专业素养。银行应加强培训，提高员工对贷款风险的认识和理解，培养员工的分析能力和判断能力。同时，银行要建立完善的绩效考核机制，将风险管理绩效纳入考核体系，激励员工主动参与风险管理工作，并及时发现和解决问题。

总之，银行贷款风险管理是银行保持稳定运行的关键环节。银行应加强风险识别和评估，建立完善的风险控制和防范机制，加强内部控制和合规性管理，同时加强员工培训和绩效考核。只有通过不断完善贷款风险管理制度和机制，银行才能切实控制贷款风险，确保自身的稳定经营。

银行破产对公账户的款处理篇三

风险防范是银行每时每刻都存在的话题。每个银行员工都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。银行柜员一般指在银行分行柜台里直接跟顾客接触的银行员工。银行柜员在最前线工作。这是因为顾客进入银行第一类人就是柜员。作为银行风险防范的第一线，柜员占到了一个举足轻重的位置，如何减少这一风险就成为柜员们的一项重要工作。对进入马鞍山农村商业银行已有半年的我来说，工作之余也是我考虑的一个问题，同时也了解到一些柜员风险防范认识不够深刻所带来的问题：

一、柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误;汇款业务金额，日期，姓名，账号，汇款收款人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有的。所以我们办理业务的过程中在提高效率

的同时必须对每笔操作都认真地仔细核对确保正确的情况下才提交。

二、原始凭证保管不善，丧失记账凭证，存在风险隐患。原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后勾兑流水时，必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，与流水上保持一致，并且保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应柜员自行作废，不能随手丢弃。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

三、柜员风险防范意识不强，代客填写单据。代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。

以上这些都是柜员平时业务处理时所能遇到的，这也是我这半年来所学习到的一些东西，所以作为一名马鞍山农村商业银行的一名柜员来说，我们必须增强风险防范意识，规范日常业务操作，提高自身的业务技能水平，才能有效的节制以上内容的发生，减少不必要的风险，这样才能更好的为广大马鞍山农村商业银行的客户提供良好服务，提升我们农商行在客户心里服务质量，为马鞍山农村商业银行的成长献出自己的一份力量!

银行破产对公账户的款处理篇四

现将xx银行（下称“我行”）年度风险经营分析报告如下：

（一）负债情况分析

截至年末，我行各项存款总额x万元，比年初增加x万元，增幅x%□其中：对公活期存款为x万元，比年初增加x万元；对公定期存款为x万元，比年初增加x万元；个人活期存款x万元，比年初增加x万元；个人定期存款为x万元，比年初增加了x万元；银行卡存款为x万元，比年初增加x万元。我行各项存款指标均比年初有较大幅度的增长，主要原因有以下几个方面的原因：一是经多方面努力，争取到部分有实力的大企业客户，例如x上市公司在我行开立监管资金专户，带来对公定期存款一定幅度的增长；二是继续加代发工资业务及批量开卡的营销，在提高开户数和发卡量的同时，也使居民储蓄存款能够稳步增长；三是持续进行产品创新和开展主题营销活动；四是我行在本年新开展了间联pos机业务，在为我行发展出一批合作商户的同时也带来了部分新增存款；五是我行在年初原有总行营业部□x支行2个营业网点的基础上，新增了x支行等x个营业网点，延伸了我行的服务半径，扩大了我行在本地区的影响力和知名度。

（二）资产情况分析

1、信贷资产

（1）基本情况：截至年末，我行各项贷款余额x元，比年初增加x万元，增幅x%□其中，短期贷款x万元，比年初增加x万元；中长期贷款x万元，比年初增加x万元。按五级分类口径统计，正常类贷款x万元，关注类贷款x万元，暂无不良贷款。

（2）贷款集中度情况：针对贷款集中度偏高的情况，我行根

据实际情况，采取有保有压、重点支持的政策逐步降低贷款集中度，保证符合生产经营状况良好，有发展潜力的贷款户，压缩产品落后、经营不善的企业贷款，同时重点扶植国家产业政策方向的新兴产业及“三农”和小微企业。截至x年底，“单户500万以下贷款余额占比”指标已从x月末的x%大幅提高至x%□达到监管要求；“户均贷款余额”指标从x万元降低至x万元，力争逐步达标。

（3）贯彻落实“两个不低于”情况：自开业以来，我行一直对自身的市场定位非常明确，为此，根据xx经济发展及行业特点，在确保风险可控的情况下，将信贷资金重点倾斜于“三农”、小微企业等基础经济，达到“两个不低于”要求的目标。其中，支持农业贷款x万元，支持小微企业贷款金额x万元，两项合计占贷款总额的x%□有力地支持了当地民营经济的发展，体现了我行服务“三农”和小微企业的金融定位。

2、非信贷资产

截止年末，我行非信贷资产x万元，主要是委托贷款和保函两项表外业务。本年度共发放委托贷款x笔，总金额为x万元，委托贷款中，委托人为企业的有x户，委托人为自然人的有x户。本年我行共开立x笔保函担保业务，总金额为x万元，担保对象均为企业客户，共有x户。

（三）资产负债比例及所有者权益分析

1、资产负债比例。本年度，我行超额备付金余额x万元，超额备付金比例为x%□流动性比率达到x%□贷款损失准备金x万元，拨贷比达到x%□拨备覆盖率大于150%，不良贷款率为零，备付资金和流动性资产充足。

2、所有者权益。本年度，我行营业收入x万元，同比增长x%□

营业利润x万元，同比增长x%□其中，净利息收入x万元，中间业务收入x万元。收入主要依赖于传统的利息收入，中间业务收入仍然偏低，但营业利润较上一年度有较大幅度的增长。

（一）总体评价。

截至年未，我行的加权风险资产为x万元；资本充足率x%□核心一级资本充足率x%□单户贷款集中度为x%□按五级分类口径不良贷款率为零，未发生不良贷款，各项风险控制指标均达到监管要求。

（二）信用风险分析

1、信贷风险方面：我行一方面强化风险管理，另一方面优化信贷资产结构，以有效防范和控制信贷风险。截至年未，我行各项贷款余额x万元，其中：正常类贷款x万元，关注类贷款x万元，其中关联交易贷款x笔。全辖最大1户贷款余额x万元，该户目前经营正常，效益好。最大10户贷款都为正常类，目前经营正常，风险较小。截至年终，我行抵x贷款为x万元，保证贷款x万元，信用贷款x万元，存量抵（质□x贷款率为x%□与去年相比降低x个百分点，抵（质）押率仍然偏低，有待进一步提高。同时，坚持“服务三农，服务小微”的市场定位，将信贷资源向符合国家产业政策、产品科技含量高、信用良好、管理规范，且能提供有效抵押物的农户和小微企业重点倾斜，在降低贷款集中度的同时优化信贷结构，提高信贷资产质量。

2、表外业务风险方面：我行保函业务采取保证金加反担保抵押的方式控制风险，并加强对借款人的贷前审查和贷后管理，力求将风险降到最低。委托贷款方面，采取先存后贷的方式，并在贷款协议中设定免责条款，降低我行风险责任。截至目前，委托贷款借款人基本都能按期还本付息，偶有借款人逾期的现象，但在信贷管理人员的提醒及催收后，都能尽快还

本付息，保障了委托贷款人的利益；同时，我行严格遵循《非信贷资产风险分类实施细则》，规范和加强非信贷资产管理，提高非信贷资产质量。

同时建立真实、全面反映非信贷资产动态变化和风险程度的管理体系，增强防范化解风险的能力。

（三）流动性风险分析

截止年末，我行流动性资产总额为x万元，流动性负债总额为x万元，流动性比例x□□其中：超额备付金x万元，超额备付率x%□

由于我行网点相对较少，吸收存款一直比较困难，存款总额变动幅度较大，居民储蓄存款相对较少，存贷比偏高，资金头寸分散，流动性管理较难，易引发支付结算风险。

为进一步强化我行流动性风险管理，提高防范和控制流动性风险的能力，促进各项业务稳健发展，我行一是加大营销力度，以创新产品和优质服务为客户提供良好的客户体验，吸收更多的存款，尤其是相对稳定的居民储蓄存款；二是加强流动性资产和流动性负债的测算，及时发现流动性风险方面的问题并予以处理，较好地保持充足且适度的流动性，满足客户支付需求；三是加强宣传，通过广告投放和参与社会活动提升知名度和美誉度。通过上述手段，我行基本实现了资金营运的安全性、流动性和效益性的协调统一。

银行破产对公账户的款处理篇五

银行贷款是银行业务的重要组成部分，也是银行获取收益的主要途径之一。然而，随着经济环境的不稳定和金融市场的波动，银行贷款风险也日益突出。为了更好地应对风险，实现贷款业务的可持续发展，银行需要不断优化贷款风险管理。在长期的实践中，我积累了一些贷款风险管理的心得体会，

希望能与大家分享。

首先，对借款人进行全面的调查和评估至关重要。在银行贷款中，借款人的信用状况是决定其还款能力的重要因素。因此，在放贷之前，银行应该对借款人进行全面的调查和评估，以确定其还款能力。这包括分析借款人的个人或企业资信状况、还款来源和还款能力等因素。只有对借款人的真实情况有所了解，才能更准确地判断贷款风险，做出正确的决策。

其次，建立科学的贷款审批流程和制度。贷款审批是贷款风险管理的核心环节，也是关键的一环。良好的贷款审批流程和制度可以有效提高贷款审批效率，降低贷款风险。在建立贷款审批流程和制度时，银行可以借鉴其他同行的经验和做法，结合自身实际情况进行优化和修订。同时，应该明确各个环节的责任和职责，确保审批过程的透明和公正。只有建立了科学的贷款审批流程和制度，才能有效降低贷款风险，保护银行的利益。

第三，加强风险监控和内部控制。在贷款风险管理中，风险的监控和内部控制是不可或缺的环节。通过建立科学的风险监控系统，可以及时发现和预测风险，采取相应的措施进行应对。与此同时，银行还需要加强内部控制，规范业务操作流程，防范风险的产生。这包括加强对员工的培训和教育，提高他们的风险意识和风险管理能力；加强对业务流程的规范和监督，确保各个环节的合规性和稳定性。

第四，加强合作与沟通，构建风险共担机制。银行贷款风险不仅与银行自身有关，还与借款人、监管机构、市场环境等相关方有着密切的关系。因此，在贷款风险管理中，加强合作与沟通，构建风险共担机制是非常重要的。银行可以与借款人建立良好的合作关系，共同探讨贷款风险管理的方法和措施；与监管机构保持密切联系，及时了解政策和法规的变化；与市场环境保持敏感和灵活的联系，及时调整贷款政策和措施。只有实现多方共担风险，才能共同应对贷款风险，

实现可持续发展。

最后，加强风险评估和应急预案的建立。银行贷款风险管理是一个动态的过程，需要不断评估和调整。银行应该建立健全的风险评估机制，定期对贷款风险进行评估和分析，确定风险的大小和趋势。同时，还要建立相应的应急预案，以应对可能发生的风险情况。这包括提前预判可能出现的不良贷款和坏账，制定相应的风险缓释和处置方案，以减少贷款风险对银行业务的冲击。

综上所述，银行贷款风险管理是银行可持续发展的重要保障。在贷款风险管理中，我们应该注重对借款人的调查和评估，建立科学的贷款审批流程和制度，加强风险监控和内部控制，加强合作与沟通，构建风险共担机制，加强风险评估和应急预案的建立。只有全面把握贷款风险，才能更好地管理和控制贷款风险，实现银行的可持续发展。