# 银行风险排查报告(大全10篇)

来源：网络 作者：空山新雨 更新时间：2025-06-04

*在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。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。下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢!银行风险排查报告篇一自查报告省行电子银行部：近年来，我县...*

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。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。下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢!

**银行风险排查报告篇一**

自查报告

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

**银行风险排查报告篇二**

信用卡、电子银行业务风险案例分析报告年初以来，信用卡中心紧紧围绕“防范风险、合规经营”主题开展工作，在努力完成各项任务指标的同时，着重加强业务管理和各项规章制度的落实，多种措施并举，有效地防范和控制了信用卡及电子银行业务风险。下面，就我行信用卡及电子银行业务发展过程中的风险隐患和防范情况进行具体分析。

一、信用卡业务风险与防范分析

（一）信用卡业务风险点分析及防范措施关联案例

今年8月9日，农行山东泰安分行信用卡中心外呼平台在外呼申请办理10份公务卡时发现该批申请许多疑点，工作人员随即提高警惕，根据支行申报资料填写地址及所盖公章上单位名称，到现场进行了逐户查找，核实确定了该申请单位地址为虚假地址。为进一步核实，工作人员又到被冒办单位某防火办公室与其工作人员进行证实，了解到该批办卡人员都不是该单位工作人员。

为稳妥起见，又核对了所盖单位公章，发现公章为伪造公章。

最终确定，这是一起利用虚假资料、伪造信息申请办理信用卡的案件。从而成功防范了一起利用虚假资料申办信用卡的案件，保全了我行资金安全。

1、个人信用卡业务风险分析信用卡业务具有分散性、高利润、高风险的特点。由于信用卡所针对的客户是风险相互独立的消费者个人，客户的多样性和独立性使得信用卡业务和传统的对公业务相比，具有高度风险分散的特点。当前，我行信用卡业务风险隐患主要存在欺诈风险、持卡人信用风险和睡眠信用卡风险。

（1）欺诈风险。从我行信用卡发展情况来看，虚假申请和商户欺诈与套取现金成为我行信用卡业务发展过程中的极大隐患。

虚假申请是指犯罪分子使用虚假身份、冒用他人身份或使用虚假资料获取银行卡进行欺诈交易。从当前信用卡业务发展来看，主要存在虚假资料申请。信用卡申请出现了身份证件真实有效，但工作单位信息（包括工作单位、工作单位地址、办公电话等）和住宅信息（包括住宅地址、住宅电话等）均与实际情况不符的申请。

由于基层营销人员片面追求绩效卡量而忽略信用卡申领人真实单位信息和住宅信息的现象时而有之，而基层调查岗人员由于申请资料过多而多数采用电话调查的方式，有时不能真实反映申领人的真实信息；还有个别员工为了完成信用卡营销指标弄虚造假，这对我行信用卡业务健康发展埋下了很大隐患。

（2）持卡人信用风险。这一风险主要是由于银行在信用卡业务的发展上，重规模、轻质量，不能有效区分潜在客户，对客户授信未予以严格把关所引发的风险。

我行信用卡目前处于初级发卡阶段，主要以发卡量和市场占有率作为主要考核指标。这样的发展模式势必造成重数量轻质量的发展模式，有时为提高发卡量而人为地降低申领人准入门槛，对于客户的授信未严格执行授信标准，由此引发了信用卡申领人恶意透支风险。

（3）大量闲臵和睡眠信用卡风险。由于农行信用卡发行较晚，发卡对象大部分已有招商银行、中国银行、建设银行、工商银行等其他商业银行的信用卡，而拥有这些信用卡的持卡人被各家商业银行共同确认为信用卡的中高级客户群体，因此形成了一个持卡人拥有多家商业银行的信用卡，从而造成了一些客户一人手持多卡、信用卡大量闲臵和睡眠、累计信用额度较高。从我行发卡情况来刊，银行工作人员只是简单介绍信用卡消费的便利、积分优惠、赠送礼品等正面信息，而对信用卡相关的法律规定和相关风险等介绍宣传的较少，影响了信用卡业务的健康发展。

2、主要防范措施

（1）加强风险防范，把好发卡准入关。我行信用卡中心将对申领人按照规定的程序进行严格审查，核实申领表中填写的各项内容的真实性和完整性。

在资信调查上不能流于形式、走过场，要将责任落实到人，做到谁调查谁负责。同时，要加强对担保人的严格审查，除严格审查担保人的担保能力外，还应进行当面核对，确认担保的真实性、合法性和有效性，以避免追索时不必要的麻烦。申领人领取信用卡必须出具本人有效身份证件，原则上由本人亲自领取，确有困难，委托他人代办的，代领人除出示本人证件外，还要办好登记手续。

（2）强化内部管理，规范业务操作。要严重按照《中国农业银行信用卡章程》和《中国农业银行信用卡业务管理办法》进行规范性的业务操作。

一是要坚持各岗位业务人员有明确分工不得混岗作业，强化各岗位间的约束机制；二是要坚持办理业务必须核对身份证与签字相一致的原则；三是要坚持做好疑问查询，超过限额授权的要登记有效身份证号码；四是要坚持执行异地存款的登记制度，建立健全信用卡事后监督制度。

（3）做好商户的培训工作，增强特约商户的风险防范意识。

要根据商户不断变化的实际情况，如人员流动，经营范围扩大等，定期、不定期的对商户进行培训和现场指导，提高商户验卡、验证、刷卡、签章、授权等各项工作的效率和质量，以防止和减少特约商户人员操作不当而造成的风险损失。

（二）商户收单业务的风险及防范措施关联案例

10月中旬，上海某公司通过虚假资料办理工商注册登记并骗领了营业执照，然后以特约商户身份向银行申请3台pos机。银行未对公司提交的资料进行仔细的审查即为其办理了相关的业务。随后，该公司在网络上发布广告，吸引信用卡持卡人到该公司办理套取现金交易（持卡人在不具备真实交易背景的情况下通过pos机透支刷卡，该公司扣除3%的手续费。

由于该公司在短短一个月内非法套取现金1600万元，公安机关已经以涉嫌刑事犯罪为由对其立案侦查。

近一段时期以来，国内银行卡收单业务风险事件呈高发态势。部分地区商户套取现金、盗刷持卡人资金等事件频繁发生，不法分子通过虚假申请骗取商户入网资格或通过租借、购买入网pos机具等实施违法犯罪活动，作案手段呈现异地移机、团伙作案、技术性强、资金转移迅速等特点。近期还出现了不法分子通过消费后私自撤销等方式对商户进行诈骗的.新手法，收单风险防范形势十分严峻。此外，一些发卡行为转嫁风险损失，频繁发起针对商户交易的批量调单，也对收单行业务管理提出了挑战。

目前部分行收单风险意识淡漠，管理工作滞后，防控措施薄弱，难以适应风险形势的需要。突出反映在商户准入环节把关不严，未认真执行商户巡检、培训的日常管理措施，未对商户交易进行有效监控等方面。

针对以上问题采取的措施

1、加强商户准入工作。

一是认真执行现场调查制度。要对目标商户的营业场所、经营状况等进行认真现场调查，不放过任何可疑情况，未经实地调查不得审批开通商户，严防不法商户准入。二是切实落实商户实名审核措施，杜绝问题商户进入。要充分利用联网核查身份信息系统、人民银行征信系统等渠道，核实目标商户及负责人的相关信息，同时要利用中国银联风险管理系统、工商红盾网、税务部门网站等对目标商户资料进行核查，落实商户信息注册实名制，严防虚假申请。三是严格批发类商户审批手续。批发类商户应主要限于专业批发市场中从事商品批发业务的商户。

对于其他营业场所商户、批零兼营商户，其商户类型要按照实际经营状态设臵，不得随意设臵为批发类。

对于存量批发类商户，要逐户进行排查，不符合条件的要重新签约，调整mcc及扣率。四是对于在省行下发的商户管理实施细则中列为谨慎发展的商户类型，必须加强对商户注册成立时间、在我行开户情况等方面的评估，采取更为严格的准入标准、调查措施和审批程序。五是根据商户经营规模大小设臵单笔刷卡限额。

2、落实商户日常管理措施一是加强新签约商户的管理。对于新发展的商户，前3个月收单行至少要每月巡检一次；对于谨慎发展的商户，3个月考察期内收单行还要每月上门收取签购单或要求商户交单。

二是加强商户巡检管理。要确保至少每季度对商户进行一次现场巡检。要认真审核商户经营状况，检查机具管理和使用情况。对于存在违规移机、出租、出借pos机具的商户，要采取关闭商户交易、控制商户结算账户等措施。要核实商户是否按要求保管签购单据，发现异常情况的，要及时收回签购单据，确保发卡行调单时我行能够及时提供。三是加强商户教育和培训。要认真宣讲合法合规受理银行卡的相关法律界限和政策规定，特别是两高院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律的司法解释和公安部门开展的打击银行卡犯罪专项行动，对风险商户产生威慑作用。要向商户宣传出租、出借、出售pos机具、结算账户和网银证书的危害以及可能导致的严重后果，防止不法分子借机作案。要向商户详细讲解收单业务规范操作手续、风险防范知识以及机具管理、收银员及主管密码管理、单据保管的相关要求，确保正确办理业务。

二、电子银行业务风险与防范分析

（一）网上银行的主要风险、成因及防范措施：

关联案例

2月，美国一名电脑黑客攻破了一家负责代表商家处理visa和万事达卡交易业务的企业计算机系统，掌握了220万个顾客的信用卡号；在日本，黑客利用安装在网吧中的特殊软件非法窃取用户网上银行的密码，使1600万日元不翼而飞。，中国公安部曾经破获一起不法分子利用黑客手段在银行的网银服务器中植入“木马”程序，窃取了多家银行和证券客户的账号、密码信息进行诈骗的案件，涉案金额达80多万元。

1、从风险发生的概率及危害程度看，网上银行的风险主要来自三个方面。一是客户自身风险，主要是由于企业内部财务制度不健全造成的。有的企业所有印章由一人保管，企业法人对财务事项长期不管不问，一旦财务人员出现道德风险，盗窃或侵占企业资金，很容易通过网上银行非法转移企业资金，并且作案分子可以先潜逃后作案，即使东窗事发，后续的案件侦破，追回资金的难度也会大大加大。二是银行内部欺诈风险。多数来自银行员工利用客户对自己的信任，在客户不知情的情况下，代替客户注册网上银行并掌握其网银证书，通过网上银行盗窃客户资金。

三是网络风险。网络风险是犯罪分子基于互联网技术，通过木马病毒，网络钓鱼，虚假网站等手段利用客户属于防范和贪图小利等心理，盗窃客户卡号，密码等关键信息，或远程控制客户计算机，通过网上银行盗窃客户资金。

2、风险的成因

概括起来主要有两个方面：一是银行外部原因。首先，客户自身安全意识薄弱，误以为保管好自己的银行账户介质就可以高枕无忧，殊不知电子银行诞生后，犯罪分子的作案手段发展到“无介质”状态。其次，目前信息化领域法律法规不健全，对打击和防范基于信息技术的木马病毒，网络钓鱼，虚假网站等犯罪行为的措施和手段不就十分有效。二是银行内部原因。主要是由于银行的各项规章制度没有落实到位。

3、防范网银风险的措施首先，客户的自我防护能力和安全防范意识是降低电子银行风险的最佳途径。一是银行在营销客户时，应在充分了解客户的基础上酌情为客户推介合适的金融产品；二是做好客户培训工作，在客户注册网银后给予必要的操作指引，保证客户能够正常使用网上银行。三是做好客户安全教育和风险提示工作，充分告知客户使用过程中可能遇到的风险，提醒客户采取必要防范措施。其次，培育风险管理理念，加强员工职业道德教育，培养员工主动防范风险意识。

（二）atm机等现金类自助设备的风险防范

关联案例

20xx年5月31日22时，某持卡人到中国农业银行某支行营业网点的atm机取款。atm出钞口被不法分子用塑胶和强力胶水封住，客户取款时因出钞口封死，取款失败。情急之下，持卡人看见atm机一侧贴有“电脑升级，如取款出现问题请及时与本行联系……”的提示，于是，该持卡人按提示进行操作。然而，其卡上的4万多元存款不翼而飞。

1、案件特点一是近年在自助设备上发生的案件呈高发态势。多起案件中，犯罪分子利用伪造的刷卡、摄录设备，窃取客户银行卡磁条信息、取款密码，制作伪卡后疯狂盗刷，导致客户资金损失。二是发生在夜间。犯罪分子利用晚上，特别是凌晨自助银行无人值守的时机，贴挡监控录像镜头，伺机安装盗卡设备，实施犯罪；三是盗卡设备越来越具备隐蔽性，一般客户难以识别。犯罪分子使用的设备从卡槽设计、形状、颜色、logo等方面都与自助设备融合程度很高，一般客户难以识别；四是犯罪分子窃取到客户银行卡磁条信息、取款密码，制作伪卡后，通过取现、转账、再取现的方式迅速转移套取现金。五是张贴虚假告示，诱导客户转账的作案仍有发生。

犯罪分子利用客户不熟悉自助设备服务流程的机会，提供客户虚假服务热线的方式，骗取客户资金。

2、建议目前，大量伪卡案件源于不法分子在银行自助机具安装侧录设备、摄像头等窃取持卡人银行卡信息、密码，进而伪造卡片盗取资金。此外，在自助设备旁张贴“提示告示”欺骗持卡人转账等情况也大量存在。

首先建议提高银行卡防伪技术；二是银行应积极提示持卡人安全用卡，防止密码等信息泄露；三是要严格落实制度中关于atm机、自助银行设备巡查制度，发现可疑情况的，要及时予以排除；四是出现银行卡纠纷时，银行应注意留存相关证据，及时报案；五是银行卡案件涉诉的，可以采取持卡人对于其卡片资料及密码泄露存在过错、银行的技术手段和业务操作符合标准、银行对自助机具及场所等尽到安全保障义务、按照举证规则应由持卡人对伪卡交易承担举证责任等抗辩理由积极维护银行权益。

3、风险防范措施

一是各支行、网点要引起高度重视，增加巡查频率。认真分析犯罪分子的作案特点，与保安服务公司签定自助设备巡防协议，增加巡查频率，对全行附行式自助设备、附行式自助银行和离行式自助银行的夜间巡查增加巡查频率，做到及时发现问题和解决问题。开展巡检工作时，要将自助银行的门禁系统和自助设备机身是否有非法安装物或张贴物，周边是否有非法录像设备等作为必查项目，并及时记录检查情况，发现异常，妥善处臵，并立即报告上级行。

二是及时清理用户遗留的交易凭条。部分客户在使用自助设备后，会遗忘或简单处理交易凭条，巡检人员要注意及时清理这些遗忘凭条，避免犯罪分子利用凭条信息实施诈骗。

三是在自助设备需要进行运营维护或维修工作时，除维护商工程师外，必须确保一名行内员工及一名保安在场，行内员工需佩戴可以标识身份的证件，防止犯罪分子利用维护操作，安装非法设备。

四是重点关注自助银行及设备周边可疑人群，密切注意在自助银行及设备周边逗留时间过长、手持异常电子设备的人员，一旦发现异常行为，控制犯罪嫌疑人，并及时报告公安部门。落实专人，负责此类紧急事件的快速响应，切实保障客户资金安全。

五是自助设备的管理员发现客户账户、密码信息可能泄露的情况，要立即整理卡号等信息上报相关部门，及时联系客户挂失、止付账户，冻结资金。

六是在自助设备上发现他行卡被盗信息，及时与发卡行客服联系或通过中国银联公司协助联系客户。

七是加强客户自助设备使用的安全提示，使用过程中出现问题，第一时间拨打95599联系客户服务中心。

八是加强对客户安全使用自助设备的引导，要求大堂经理在平时的引导中，对客户进行安全讲解，告知客户安全操作自助设备，同时向客户散发安全使用自助设备宣传资料，在营业网点门前电子门楣上滚动宣传安全标语，营造“轻松存取款，安全不可忘”的浓厚氛围，不要给犯罪分子留下可趁之机，提高防范效果。九是加强与外部的沟通、协调。积极与公安部门沟通、协调，现场取证，分析作案手段、特点，并主动配合公安部门，争取早日破案，为客户挽回资金损失。

综上所述，市行信用卡中心将继续加强信用卡、电子银行业务风险防范与管理，切实开展业务自查和自律监管检查工作，做到切实防控风险，保障信用卡及电子银行业务合规经营、稳健发展。

《信用风险排查报告》

**银行风险排查报告篇三**

这即已经过去的20xx年对于我来说是忙碌的一年，在这一年中我有很多的进步也有很多的心酸。本年度我担任的是银行风险经理这一职务，首先是感谢领导对于我的信任和栽培，也感谢同事在这一年中不断的配合我。这一年我有过失败也有过成功，今天我就总结下我过去这一年，让我从成功中看到希望，从失败中吸取经验。

本年度我担任的是风险经理这一职务，在工作中我一到过形形色色的人，有的对与理财一窍不通。有的人自认为自己很会理财，从而给我们很多的个人建议。当然我身为风险经理，在对待客户的时候我都会从我专业的角度给用户推荐产品和分析风险，让用户通过具体项目的了解知道要如何进行选择。由于我这种认真的态度，我的业务在今年不断的上涨，很多人都因为我的敬业而选择信任我。

这一年中我虽然也尽力的为客户负责，但是还是有一些问题存在的，其中就是经验和知识的匮乏很多时候我对市场的敏锐度不够，往往有的产品不好我也没有及时发现，其中也有过失败的项目。但是我没有被这些失败打到，反而这些失败会成为我的基石，不断促使我前进。

我今后会不断的提高自己的业务能力，多看一些政治书籍，通过了解国家大事来预测未来的走向和存在的风险。身为风险经理我要对得起用户，要给他们提供更好的理财方案和风险评估。当然我也要为银行开拓更多的新业务，给个人和银行创收。如今一年过去，我在一些成绩上的表现也还算比较靠前。在本年度的计划中我会选择多带新人，让他们也能够为公司创造效益，也为自己的未来奋斗。

**银行风险排查报告篇四**

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五**

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。

银行员工风险排查报告3

**银行风险排查报告篇六**

我行结合各部门及各条线工作重点，对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，变被动应对为主动防控，完善制度建设，加强全流程管理，持续开展员工教育、培训，从执行各项规章制度的细节入手，继续深入开展案件风险排查，防范案件风险。现将本年度案件风险排查工作总结汇报如下：

一直以来，我行领导高度重视案件风险排查工作，充分依靠员工的智慧和力量，群策群力，结合实际工作查找问题，重点对各项规章制度进行梳理，查缺补漏、剔旧补新，使制度与实际工作相符；对内控管理、工作落实和业务条线等方面的问题进行认真分析梳理，分类汇总，剖析根源，制定方案及时整改。

（一）认真落实案件风险防控工作的各项措施，实行案件风险防控工作责任制，年初与各支行、各员工签订《xx案件风险防控工作责任书》，全行共签订案件风险防控工作责任书156份，实行分管责任，明确工作职责，使案件风险防控工作做到全覆盖，责任落实到人，不留死角。

（二）加强领导，周密部署，确保案件防控工作有序开展。为确保案件防控工作有序开展，我行高度重视，先后召开多次会议，对案件防控工作的落实进行明确部署和严格要求，不等不靠，提早下手。我行成立了案件防控专项工作领导小组，制定活动实施方案，细化活动内容，明确目标，落实职责，增强工作针对性，不断加强内控管理，促进内控制度不断完善，优化全行工作作风，增强有效发展意识，进一步提高自我约束、自我监督、自我管理和自我完善能力，有效预防各类案件发生，促进全行各项业务健康发展,为我行进一步开展防控、工作打下基础。

（三）加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平·。为提高案件防控水平·，对旧版本业务规范在执行中遇到的问题，监管部门及我行历次检查中发现的问题进行了针对性的修订和完善，对于我行新开发的业务品种，能先制定相关制度，做到制度先行。陆续制定了《xxx，修订了《xx银行流动性风险应急处置预案》、《xx银行查库制度》、《xx银行大额现金支付审批权限管理办法》等相关制度。增加了操作管理环节及岗位职责，对部分业务环节的流程及职责进行了优化及补充，从制度及流程管控层面规范了各岗位业务操作，强化了案件风险防控。

（三）定期实施案防日常工作检查，结合外部案例及我行实际，开展相关知识的学习与培训。我行认真贯彻案件防控工作要求，开展了“反对洗钱专项检查”、“信贷业务专项检查”、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、学习重点等进行了明确。总行各部门按月对员工进行案件防控知识的学习与培训，并及时用oa办公自动化系统向各支行转发案件防控工作动态及传达上级文件精神，要求各支行认真组织员工学习传达，并做好学习记录。根据下发文件管理部门对传达文件的学习情况进行检查，了解员工学习文件贯彻落实情况，进行督促指导，提高员工案件防控意识。认真传达学习了多期《xx银行案例分析》及其他外部案例，提示各部门、各支行吸取教训，高度重视内控与案防工作，结合外部案例及我行实际，认真梳理排查本行业务管理中的薄弱环节，堵塞漏洞，提高对业务风险管理的重视程度，扎实防范了类似案件风险的发生。

（四）加强员工行为管理，推进我行操作风险管控。认真贯彻落实《xx银行员工劳动纪律管理暂行办法》、《xx银行员工学习管理办法》、《xx银行员工八小时以外查访制度》，开展了多次对员工不良行为的专项排查，加强员工行为管控，防范业务操作风险。先后开展了重要岗位员工不良行为排查，员工涉及民间融资专项行为排查，员工参与非法集资行为排查，排除隐患；共排查员工xx人，排查率100%，共收回员工承诺书xx份，员工家访表xx份。制定制定业务操作与合规建设的学习培训计划，每周三为内审、财务会计例会，周四为信贷业务例会。深入开展学习“合规建设与五个基本规范”要求各部门负责人带头学，结合本职工作深入学，做到人人知晓，入脑入心，进一步增强员工合规经营、按章办事的自觉性。

一是紧密结合支行实际，注重工作措施的针对性，重视工作方法的有效性，强调工作纪律的严肃性。在工作上严格执行考勤制度，实行晨会和上下班指纹签到、签退制度。员工每天早七点半前签到上班，晚五点半签到下班，任何人不得迟到早退，对迟到早退员工实行处罚。并在排查过程中注重“三个延伸”，即：在时间上向八小时外延伸，在思想上向可能产生道德风险的行为表现方面延伸，在业务上向操作细节上延伸，做到排查工作深入、彻底。

二是首先采取个人谈话、内部询问、实际走访的方式开展排查，排查工作深入到部门、对每位员工的思想、工作、生活、家庭等方面的综合评价。平·常也较注重员工的思想状况，与他们交流谈心，沟通思想，同时，在工作上帮助他们，生活上关心他们，为员工排忧解难，使员工感受到xx银行这个集体大家庭的温暖。严格遵守各项规章制度，树立正确的世界观，人生观，价值观，未发现有不良思想倾向和不良行为的员工。员工不良行为排查工作，各部门能够认真组织员工学习总行的文件精神，进行不良行为的排查工作，对照排查内容逐条检查。排查工作的进行，加强和规范了员工行为，提高了员工防范道德风险和业务操作风险的能力。今后，我们还将对此项工作常抓不懈，逐步建立防范道德风险和业务操作风险的长效机制，为我行稳健经营、快速发展打下了坚实的基础。

（一）部分员工风险防范意识比较淡薄，对案件防控工作重视不够。部分员工心存侥幸，规章制度执行不够到位，或因业务繁忙而放松风险防范工作，没有将案件防范各项措施真正落到实处。

（二）理论学习学习的方法与效果上还存在不足，部分员工对平·时的学习还存在着“走过场”的应付现象，真正通过学习来研究解决问题和矛盾、来指导业务发展还做得不够好。

（三）业务培训工作力度还不够，导致员工钻研业务知识的主动性和积极性不高，业务能力不强、业务操作上，部分员还存在着随意性的现象，不能及时防范和化解风险，岗位制约有时没有真正发挥。

**银行风险排查报告篇七**

为认真贯彻落实总行《关于开展影子银行风险排查工作的紧急通知》（20xx33号）文件精神，同时针对可能产生员工不规范行为的几个方面，为维护我宣城皖南农村商业银行的良好形象，我支行根据上级的指导要求开展影子银行风险排查工作，现将排查情况汇报如下：

首先，抓好各项业务制度学习，做好员工警示教育工作，帮助员工算好违规成本账，从思想上筑起拒腐防变的“防火墙”，促使员工沿着正确的人生轨道前进，在工作上不迷失方向；第二，着力抓好内控制度建设，不断完善业务流程建设，通过完备的内部管理制度，构筑坚固防线，将化解风险关口前移，推动管理水平不断提高；第三，有效提高各项制度执行力，确保已建各项制度真正成为看家宝典，对执制不严者及时给予批评教育，帮助其悬崖勒马，回头是岸。

1、加强组织领导。我行领导高度重视此次的员工行为风险排查工作，为保证派工工作落于实处，同时为了明确相关责任人的责任，特成立以xxx为组长的员工行为排查小组。

2、加强思想教育工作。我行通过组织全体员工学习监管部门下发的有关文件，领会其精神，加强对员工的教育和行为动态的管理。通过持续开展员工职业操守、风险合规、案例警示教育，重点教育员工深刻认识违规行为的严重危害和后果，提高风险防范意识，从根本上杜绝风险行为的发生。

在行长的带领下，我行风险排查小组对我支行员工进行了全面排查，从思想作风、工作表现、纪律表现、生活作风等方面入手分析员工行为风险，查找直接或间接引发案件的迹象。结合员工个人岗位特征，具体排查了以下几个方面：

1.授意、指示、强令有关人员违规办理业务、隐瞒重大风险隐患和案件，或在业务经营中弄虚作假、欺上瞒下的。

2.利用职务和岗位之便，为本人或关联方的投资、经营、交易等活动提供方便或提供、泄露客户信息，谋取不正当利益的。

3.利用职务之便，与亲属及其他利益关系人投资入股，或与实际控制的融资性担保机构进行业务合作。

4.本人或假借他人名义经商办企业的，从事第二职业，或在其它营利性组织中兼职或领取报酬的。

5.涉嫌民间借贷，参与民间资金往来的担保、保证等其他活动，或为民间融资提供便利的。

6.有大额借贷行为，且不能如期偿还的。尤其要加大对员工账户资金大额异常交易的排查力度，对大额异常交易资金来源、资金去向进行跟踪核实，排查内部员工贪污挪用、索贿受贿、票据买卖、高息放贷、民间融资等风险。

同时在此次的员工行为排查工作中，我支行主任通过了家访这一方法积极同员工家庭人员联系，家访活动全面覆盖我行员工，取得了一定的成果。

经过此次排查，发现我行员工在各个方面表现正常，不存在上述的几种行为

截止目前，我行不存在员工违规行为，但是我行将继续加强对此项工作的监督，防范案件的发生。

四是健全和完善各项规章制度，做好深度排查工作，构筑防治工作铁防线。

同时我行将按照“用制度管人、管事”的要求，梳理和完善各项业务和管理制度，加强岗位规范建设。结合实际工作，加强对岗位的规范建设，明确岗位职责边界、上岗条件和行为规范要求；从根本上杜绝员工违规行为的发生。

**银行风险排查报告篇八**

根据晋中银电函（20xx）41号文的要求，我行与20xx年11月12日成立本次风险排查的领导组与工作组，并于11月15日起对全辖21家机构就电子银行认证工具进行了检查。

本次风险排查涵盖全辖21个网点，检查组根据省行电子银行部下达的风险排查工作底稿的内容对各机构的《bocnet重要空白登记簿》以及查库登记簿进行了检查。

从检查情况看，各机构的柜员风险意识防范还有待加强，重要空白登记簿的使用仍有一些小问题，尚未完全符合电子银行业务内控合规的要求。

各机构在重要空白登记簿的使用上基本做到了一个尾箱配备一个登记簿，然而有的登记簿中的摘要栏中未写明或标注业务发生的类型，有部分登记簿涂改现象较频繁，虽不是恶意涂改，但明显柜员不细心，对风险防范认识不足，同时也发现少部分登记簿有跳号现象发生，虽在登记簿中显示跳号之前的认证工具被客户正常领用，但仍存在相当大的隐患，急需业务经理对这种情况加大监控力度。

对一些容易整改的问题，都已经进行了现场整改，对不易整改的问题，业务经理表示将在下一年度更换新的重要空白登记簿，依照电子银行业务内控合规制度的要求登记《bocnet重要空白登记簿》。

**银行风险排查报告篇九**

为深入开展“安全生产月”活动，认真贯彻落实国家关于安全生产工作重大决策部署，进一步加强安全生产宣传教育工作，xx银行xx支行在全行范围内开展了主题为“强化安全基础，推动安全发展”的安全生产月活动，现将活动开展情况总结如下：

为确保本次“安全生产月”活动有效开展，我行召开了“安全生产月”活动动员大会，部署了我行“安全生产月”活动的内容和时间，要求各部门和各网点负责人高度重视此项工作，要广泛发动全体干部职工，积极参与“安全生产月”活动，努力提高全行员工的安全生产意识和安全操作水平。

宣传活动当月，各营业网点在门头led上滚动播出“强化安全基础，推动安全发展。”活动主题。在营业网点设置宣传咨询台，向过往群众和员工宣传安全生产知识。

我行开展了安全警示教育活动，播放了安全教育光盘，向全行员工详细讲解了消防安全知识，手把手地教会了员工如何正确使用消防器材，火灾发生时疏散和逃生的要领等等。安全教育培训结束后，又组织全行员工进行了安全知识测试，整培训个过程，会场气氛活动，员工踊跃示范和回答问题，此次安全知识教育活动，起到了预期的效果。

“安全生产月”活动期间，我行xx部先后到xx网点、xx网点和xx支行开展了安全教育、防火、防盗、防抢劫、防诈骗等应急预案的演练工作，通过应急预案的演练，进一步检验和完善了应急预案，提高了员工的防范技能和应急处置能力，起到了预期效果。

“安全生产月”活动期间，我行xx部负责安全保卫的工作人员深入各网点，对资金安全管理方面各项制度的遵守和执行情况，重要生产场地、储蓄营业场所安防设施和消防器材的配备及使用运行情况进行了认真检查，对检查中发现的安全隐患及时进行了整改，排除了隐患，确保了安全生产无事故。

总之，我行开展的“安全生产月”活动，得到了支行领导和全行员工的大力支持，各部门围绕“强化安全基础，推动安全发展”这个活动主题，扎实开展了安全生产宣传教育和应急预案的演练工作，增强了全行员工的安全意识和应急处置能力，进一步夯实了安全基础管理工作，为支行安全生产提供了坚实的保障。

**银行风险排查报告篇十**

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。

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