

# 2023年风险排查落实情况 银行风险排查工作总结(精选9篇)

总结是写给人看的，条理不清，人们就看不下去，即使看了也不知其所以然，这样就达不到总结的目的。总结怎么写才能发挥它最大的作用呢？下面是小编整理的个人今后的总结范文，欢迎阅读分享，希望对大家有所帮助。

## 风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇一

（一）在20xx年里，我自觉加强学习，虚心求教释惑，不断理清工作思路，总结工作方法，一方面，干中学、学中干，不断掌握方法积累经验。我注重以工作任务为牵引，依托工作岗位学习提高，通过观察、摸索、查阅资料和实践锻炼，较快地完成任务。另一方面，问书本、问同事，不断丰富知识掌握技巧。在各级领导和同事的帮助指导下，不断进步，逐渐摸清了工作中的基本情况，找到了切入点，把握住了工作重点和难点。

（二）在20xx年工程维修主要有：卫生间后墙贴瓷砖，天花修补，二栋宿舍走廊护栏及宿舍阳台护栏的维修，还有各类大小维修已达几千件之多！

（一）20xx年上半年，公司已制定了完善的规程及考勤制度20xx年下半年，行政部组织召开了20xx年的工作安排布置会议年底实行工作目标完成情况考评，将考评结果列入各部门管理人员的年终绩效。在工作目标落实过程中宿舍管理完善工作制度，有力地促进了管理水平的整体提升。

（二）对清洁工每周不定期检查评分，对好的奖励，差的处罚。

（三）做好固定资产管理工作要求负责宿舍固定资产管理，

对固定资产的监督、管理、维修和使用维护。

（四）加强组织领导，切实落实消防工作责任制，为全面贯彻落实“预防为主、防消结合”的方针，公司消防安全工作在上级领导下，建立了消防安全检查制度，从而推动消防安全各项工作有效的开展。

（一）只有摆正自己的位置，下功夫熟悉基本业务，才能更好适应工作岗位。

（二）只有主动融入集体，处理好各方面的关系，才能在新的环境中保持好的工作状态。

（三）只有坚持原则落实制度，认真统计盘点，才能履行好用品的申购与领用。

（四）只有树立服务意识，加强沟通协调，才能把分内的工作做好。

（五）要加强与员工的交流，要与员工做好沟通，解决员工工作上的情绪问题，要与员工进行思想交流。

## **风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇二**

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规程，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。

## **风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇三**

首先，抓好各项业务制度学习，做好员工警示教育，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，为保证派工工作落到实处，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。

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。

## **风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇四**

### **一、领导重视，制度健全**

我园始终严格落实“党政同责、一岗双责”的要求，牢固树立“安全无小事”的思想，树立“责任重于泰山”的意识，坚持警钟长鸣，常抓不懈，严格管理，严密防范，落实措施，健全制度，切实将消防安全教育和管理融入到日常工作的各个环节中，把安全职责逐级落实到具体责任人，层层签订安全责任书，建立了三级网格管理责任体系，确保了各项安全工作责任和措施得到有效落实。

### **二、全面排查，消除隐患**

接到通知后，立即组织相关人员针对检查内容，进一步对我园的消防安全工作进行了认真细致的排查与梳理，查漏补缺，

分工明确、责任到人，做到全覆盖、不遗漏。1. 我们对园内幼儿集中活动的地方，如教室、宿舍、围墙、厕所、楼梯及室外大型玩具等进行彻底排查。

2. 请电工对园内的各种用电设施、照明设备、应急照明灯及各种用电线路等进行检查，针对老化线路、电器及时更换，防止漏电意外事故的发生。3. 对厨房设备设施——蒸车、压面机、和面机、热水器等和用气情况进行了全面检查。4. 对园内消防安全出口、疏散通道、消防通道、疏散指示标志、应急照明灯、消防设施、灭火器材等进行检查。

经检查发现门岗照明灯电线老化，存在漏电的风险，已让维修人员进行了更换，其他部位未见安全隐患。切实做到了安全工作扎实有效，将隐患消除在萌芽阶段。

### 三、突出重点，强化管理

1. 集中开展安全教育活动，放假前要求各年龄班利用晨间活动、幼儿游戏等途径，通过讲解、演示和训练，对幼儿开展了安全教育，使幼儿接受比较系统的防触电、防火、防煤气中毒等安全教育。

2. 严格落实岗位责任制，寒假期间认真执行24小时值班制度，坚决杜绝空岗、漏岗，要求值班人员坚守岗位，尽职尽责，注意对重点部位的巡视，确保24小时信息畅通。认真履行报告制度，遇有突发事件和重要、紧急情况及时上报并采取有效措施妥善应对和处理。

3. 定期进行突发事件应急演练，每学期集中开展全园防火演练两次，切实提高幼儿自我保护能力。

消防安全工作是一项长期而重要的工作，我园以此次检查为契机，坚持“预防为主，防消结合”的方针，对安全工作常抓不懈，切实做到防患于未然。增强每个人的安全意识，强

化每个人的安全行为，深化安全工作管理，使我园的安全工作再上一个新台阶。

2020年1月17日

## 风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇五

### 一、公司业务排查情况 （一）公司业务账户排查

我行立即组织开展全辖业务经营风险点排查活

现将排查情况报告

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，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。

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

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。

建立了大额现金支付台账制度和月度统计分析制度；

（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。二是基本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：

要求，我行对全辖内控制度执行

xx 人参加了案件风险排查，共核查开户企业

xx 本，查阅账户资料

xx 份。

xx 户，查阅各类

凭证、账簿 xx 本；查阅大额现金登记簿

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。

XX

X 季

XX 份，收回 XX 份，收回率达到了 100%。

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。

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

按照合行安排要求以网点为单位每季度开展一次案件

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。

或其他空白凭证上预先加盖印章现象。三、查库制度方面：

1、2、按规定对信用社进行查库、碰库。

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、2、3、1、按规定将内网、外网分开。未虚设操作柜员。

现象。

按规定办理银行卡挂失和密码挂失、重置业务。七、按规定坚持安全检查和查库制度并有记录。金库执行“双人管库、

双人碰库”制度。

安全保卫方面：

3、存在守库人员代签名现象。

## 风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇六

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小组与工作组，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发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〕》。

## 风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇七

(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

(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。

最后，小编希望文章对您有所帮助，如果有不周到的地方请多谅解，更多相关的文章正在创作中，希望您定期关注。谢谢支持！

最后，小编希望文章对您有所帮助，如果有不周到的地方请多谅解，更多相关的文章正在创作中，希望您定期关注。谢谢支持！

## 风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇八

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。

### (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辦法》，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。

## 风险排查落实情况 银行风险排查工作总结篇九

根据中央关于防范化解金融风险的统一部署和省委省政府《关于推动民营经济高质量发展若干意见》，结合全市非金融企业债务风险初步排查情况，在国有资产管理部門和财政部门分别就市属国有企业债务风险、政府融资平台债务风险排查防范作出安排部署的基础上，重点就全市民营企业债务风险防范制定以下工作方案。

全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中全会、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，深入贯彻落实打好防范化解重大风险攻坚战的决策部署和推动民营企业高质量发展的各项要求，按照市场化法治化原则，坚持发挥市场在资源配置方面起决定性作用基础上更好地发挥政府作用，积极化解民营企业债务风险，促进民营企业高质量发展。

坚持“压实责任、持续摸排、密切监测、分类处置”的总体思路，建立健全协调联动工作机制，分层次分类型加强对民营企业的指导帮扶和债务风险处置化解，确保不发生区域性风险及重大社会风险。

### （一）建立工作机制

发挥现有的安康市防范金融风险联席会议制度(办公室设在市金融办)作用，统筹全市民营企业债务风险排查化解工作，指导各县区制定债务排查化解方案，综合运用各类支持政策，

协作会商跨区域风险问题以及排查化解工作的督查考核和政策协调等。认真贯彻落实省委省政府印发的《推动民营经济高质量发展若干意见》，将民营企业债务风险排查防范工作列入本级促进民营经济(中小企业)发展领导小组的工作计划，县区政府主要负责同志牵头抓总，承担辖区内民营企业债务风险排查防范和处置化解工作第一责任人责任。要建立各级领导包抓制度，重点帮扶全市各县区重点企业债务风险的化解。要建立应急反应机制，平稳有序处置辖内企业突发债务风险，严防负面舆情事件出现。

## (二)持续排查监测

各县区要结合区域特点和辖内民营企业债务特点，制定民营企业债务风险动态排查方案，加强风险监测，切实做到“情况明、底数清、早发现、早介入”。安康银保监分局和各县级银行业金融机构要主动配合向各县区政府提供民营企业信贷风险相关情况。县区政府要在全面排查的基础上，重点对大型骨干、行业龙头、就业大户等民营企业进行摸排，确保应排尽排、重点突出。通过实地调研、包抓走访等现场方式和企业三表、税务征缴、信用信息等非现场方式，摸清企业资产现金、负债担保、投融资等真实底数，夯实基础工作。要根据排查掌握的风险数据，“一企一档”建立名单，实行清单式，表格化管理，原则上“一季度一汇总一分析一上报”。各县区每季度将逾期贷款金额在5000万元以上、逾期时间在90天以上的企业列入存在潜在债务风险民营企业名单，并将债务风险情况报送市防范金融风险联席会议办公室。

市发改委、市工信局、市财政局，市中级人民法院、人民银行安康中支、安康银保监分局等部门要结合各自职责，配合做好全市民营企业债务风险排查防范工作，按季度向市防范金融风险联席会议办公室报送工作情况，重大问题及时报送。

## (三)分类处置化解

各县区要聚焦辖区内民营企业、分层次分类型加强指导帮扶和风险处置化解，深入落实省委省政府《关于推动民营经济高质量发展若干意见》的有关政策，结合不同企业债务情况、行业特点综合施策。对遭遇流动性风险的民营企业要及时救助，对关系社会稳定的就业大户要重点关注，对限制性行业的僵尸企业要在做好债务处置和就业安置的前提下果断出清。对列入存在潜在债务风险名单中的民营企业，各县区每季度要将分类处置化解情况于下一季度首月 10 日前报市防范金融风险联席会议办公室。

联系人：罗晓，电话□xxx□邮箱□xxx□

(一)组织资金帮助民企纾困。在处置化解民营企业风险过程中，企业要担负主体责任，要“以我为主”充分挖掘自救潜力，积极处量低效资产，理性投资，回归主业，严禁逃废债务。各级政府及相关部门要积极采取措施，帮助企业纾困。一是积极对接引入银行、券商、保险、资产管理公司等机构发起设立市场化纾困基金，对遇到流动性问题、有市场前景、信用良好的大中型骨干民营企业实施财务救助，支持其通过股权、债权投入等方式化解债务风险。二是针对中小民营企业资金需求“短、频、急”特点，市金融办、人行安康中支和安康银保监分局要共同推动金融机构创新产品，有针对性解决当下中小民企普遍存在的短贷长用、期限错配问题，帮助民企缓解流动性压力，维护企业信用。(各县区政府牵头，市工信局、财政局、金融办，人行安康中支、安康银保监分局配合)

(二)发挥银行债委会作用。要强化债委会机制的指导作用，推动金融机构加强会商，开展联合授信，按照“最大行牵头，成员行配合，协会组织，监管推动，信息共享，协调一致”的工作机制，每季度更新债委会信息，动态掌握情况；“一企一策”研究稳贷、续贷方案，不简单停贷、断贷；组织银团贷款支持有市场前景的企业，按照稳预期、稳信贷、稳支持的“三稳”原则支持暂时性经营困难的企业；加强金融机构

联合授信管理，防止多头授信、交叉授信导致企业出现融资过度、杠杆率过高现象。（安康银保监分局牵头，市金融办、工信局配合）

（三）支持民营发债企业稳健运行。督导民营企业债券发行人规范运作，稳健经营，妥善化解债务兑付、股票质押风险。加强与股票挂牌交易、债券发行市场联系，及时研判辖区发债民营企业风险情况，支持民营企业在各类股票交易市场挂牌。（市发改委 牵头，市工信局、财政局、金融办、人行安康中支、安康银保监分局配合）

（四）发挥政府性融资担保作用。要按照政府性融资担保体系建设的总体安排，对市属财信融资担保有限公司增资扩股，设立县区分支机构，提升政府性融资担保能力，加强对民营企业进行担保的绩效考核，切实发挥担保的增信分险的撬动作用。要积极引导担保机构创新反担保方式，拓宽抵押品范围，探索以企业品牌、专利、订单等作为抵押品的科学评估和抵押方式，拆解辖内民营企业互保的担保链问题，定点清除融资梗阻，破解融资困境。（市财政局牵头，市工信局、金融办配合）

（五）推进银企信息充分共享。把金融服务信用信息共享平台和小微企业信贷产品信息查询平台建设作为工作重点，一方面实现对市场主体的信用建档，另一方面为小微企业查找符合自身需求的银行信贷产品提供全方位、便利化的服务。推行第三方企业综合信用等级评价制度，支持信用服务机构创新信用服务产品，为银行机构识别信用风险、甄选客户、贷后管理等提供全流程、专业化的信用管理服务，有效防范信贷风险。（市发改委、人行安康中支牵头，市电子政务办、工信局、金融办配合）

（六）强化司法保障。完善“府院联动”工作机制，协调解决好出险企业案件受理审判执行过程中涉及的债务处理、职工安置、税收优惠等问题，严格区分个人财产和企业法人财产，

规范涉案财产的处理。加大对违法行为的查处力度，坚决落实依法保护民营企业、民营企业财产权的各项政策措施。（各县区政府协调本级人民法院落实）

（一）加强统筹，夯实责任。切实强化安康市金融风险防控联席会议对民营企业债务风险排查化解工作的统筹和政策协调，有效指导各项工作开展。各县区、各相关部门要增强政治担当意识，落实属地管理责任，切实增强防范化解民营企业债务风险的责任感和紧迫感，尽快建立完善工作机制，配备精干人员，启动辖内民营企业债务风险排查化解工作。本项工作的实施时间初定为2年（20xx-20xx年），之后视全市民营企业债务风险状况另行统筹安排。

（二）紧密配合，强化协作。民营企业的债务风险成因复杂，排查化解工作时间紧任务重，涉及企业多工作量大，处置工作政策性强涉及面广，各级各部门要紧密配合，及时沟通，有效协作，坚持分类施策，综合运用经济、金融、法律等各项政策措施排查处置好企业债务风险，债务摸排、监测要切实做好保密工作，确保取得良好效果。

（三）强化督导，加强考核。市金融风险防控联席会议办公室要定期对各单位工作情况进行督查和通报，通报情况作为市政府对市级有关部门、各县区政府相关绩效考核的重要依据，对排查过程中领导重视程度不够，工作机制不健全，排查过程流于形式，应急处置不当等问题，要视问题严重程度给予通报批评或提请市纪委监委、组织部进行行政问责和相应组织处理。