

# 2023年银行员工风险排查报告(优秀5篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

## 银行员工风险排查报告篇一

受到领导和各位前辈多方面的关心和照顾，自己参与工作半年多时间来。工作上亦受到无微不至的指导，协助我快速的胜任岗位。

监测、评价和控制的综合管理部门，风险管理部是负责支行全面风险管理政策的落实。风险和内控的日常管理职责部门。自己任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、分析和管理；负责全行信贷数据动态管理、分析。

据报表。此外，行新设了信息平安员一岗，自己即任风险管理部信息平安员，负责部门电脑网络信息平安的维护。

领导和前辈的关心照顾下，进入银行半年多时间来。自己抱着谦虚好学的态度努力工作，积极学习业务知识、掌握操作技能、适应工作岗位，基本能较好的完成本职工作和领导交办的其他工作。自己是刚毕业的理科本科学生，踏上工作岗位接触全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个过程不只是专业的换位，更是一种思考方式和学习方法的换位，综合统计岗位上，领导和前辈的关心指导使本人认识到严谨的态度、正确的方法、积极的沟通、努力的思考，才干获得最准确的统计数据 and 最高的工作效率。也正是银行业这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，优良的生长

环境下使我能够养成在每一天的工作生活中不时学习和获取新的知识，努力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

自己在过去的半年时间里努力向各位前辈学习业务知识，正是由于以上的认识。严谨认真的完成了本职的统计工作，做到及时、准确、完整的反映支行信贷业务情况。认真的完成了信息平安员的工作，做好了信息平安的日常维护并建立了平安员日志。努力地养成着良好的工作习惯和工作方法，近来的工作使自己越来越深刻的认识到良好的工作习惯是互通的特别是工作的条理性上，受到各位前辈的指导今后还将继续努力。

## 银行员工风险排查报告篇二

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发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。

## 银行员工风险排查报告篇三

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：

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。

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：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。

四、关于银联pos业务管理情况方面：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。

五、关于资金清算及差错处理情况方面：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。

六、关于新业务开展情况方面：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。

七、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。

八、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。

信用社

20xx年3月10日

# 银行员工风险排查报告篇四

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。

## 二、信用风险自查情况

### （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2019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2019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2019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。

4 2. 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

2018年6月30日

## 银行员工风险排查报告篇五

工商银行浙江省开化支行不断加强信用卡风险管理，加快信用卡业务营销步伐，保障业务健康发展，确定了信用卡风险防范管理目标，把严控新增不良作为风险管理工作的重点，围绕“争市场、强管理、防风险、见效益”四个方面积极开展，为对信用卡的有效管理和控制风险奠定了坚实基础。

### 一、领导高度重视，细分客户市场。

该行领导高度重视排查工作，不断加强对员工的风险意识教育，严格准入关，注重持卡人的资信变化，在对目标市场进行认真细致的调查研究基础上，分别召开行长办公会、行务会和相关部门专题会，研究信用卡业务发展。业务主管部门组织协调、营业网点安排专人负责，集中精力，发现疑点，及时跟踪调查、整改。通过监控资料的分析对参与生产经营套现等非正常消费行为加大监控力度，对持卡人有套现行为的一经发现就采取警告，降低信用额度，直至取消用卡资格。

## 二、完善相关手续，强化风险防控。

该行进一步加强信用卡风险防控，狠抓信用卡业务风险管理相关规定的落实，对申办卡的客户进行核查，贯彻落实账户实名制和申请人本人签名制度，不断完善相关手续，做到优生劣汰。对其信用额度进行监控，密切注意持卡人经营不善导致还款能力削弱。为了深入推动目标客户发卡和分期付款业务的开展，实行量化考核，坚持“谁营销、谁收益”的原则，制定详细的奖惩办法，不断强化日常风险防范措施，全面保障信用卡业务健康快速发展。

## 三、强化制度执行，规范操作流程。

该行加强信用卡业务操作监督，加强信用卡业务风险管理，在重视信用卡市场拓展的同时，更加注重活卡使用情况的监控，一经出现早期违约透支，首先采取短信、信函及电话的方式及早提醒。根据交易情况按照相关制度采取多项措施做出处理，强化执行力。加强资产质量监测管理工作，建立风险防范操作体系，规范信用卡业务操作流程，落实精细化管理，在营销特约商户时，仔细判别客户是否诚实守信、合法经营，从而促进了信用卡风险防控能力稳步提升。

## 四、严审客户证表，严把发卡关口。

该行在拓展收单市场业务时加强风险管理，从根本上加强受理环节风险管理，严格审查商户提交“三证一表”，认真审查客户的基本身份信息、银行交易往来信息、社会交易往来信息、个人素质等，做到了特约商户实名制，对违反规定操作，发生风险的将追究相关人员责任。客观全面地对客户过去及将来的情况进行综合评估，根据掌握的信用资料进行不同额度的授信，密切关注和监测持卡人对信用卡分期付款业务的使用情况，为信用卡业务的发展铺平道路。

## 五、建立客户档案，遴选优质客户。

该行结合风险排查，不断加强对员工的风险意识教育，严格准入关，注重持卡人的资信变化，狠抓信用卡业务风险管理相关规定的落实，不断强化日常风险防范措施。建立客户信息建档，定期分析，逐步遴选出优质客户，形成该高端客户群。同时，加大对信用卡客户宣传与引导工作，引导客户正确使用信用卡，严禁员工参与套现违规活动，防止被不法份子欺骗利用而造成资金和信用损失，有效促进了信用卡业务的健康发展。

## 《银行信用风险排查报告》