

# 最新银行业合规风险自查报告总结 银行 合规风险自查报告(精选5篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。那么报告应该怎么制定才合适呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来了解一下吧。

## 银行业合规风险自查报告总结篇一

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，大家都可能存在这个问题，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的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。

## **银行业合规风险自查报告总结篇二**

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。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，反洗黑钱等进行自查；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、反洗黑钱操作规程等等，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。

第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。

(一)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sc6000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。

(二)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。

(三)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。

(四)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。

# 银行业合规风险自查报告总结篇三

皖江银行顺安支行合规风险个人自查报告 总行合规部：

本人\*\*\*，现任\*\*支行副行长。根据总行“合规文化建设年”活动精神，本人结合自身岗位与职责认真开展了合规风险全面自查，现将自查情况汇报如下：

## 一、本人基本情况

本人于2000年4月份从原\*\*信用社调入原\*\*信用社，2003年元月开始在原\*\*信用社任副主任并兼任信贷员职务，主要负责\*\*镇\*\*村、\*\*村、\*\*\*社区片的信贷业务。现任\*\*\*\*\*支行副行长，包片责任区仍和以上一样。从副主任到副行长近8年来，除了协助领导做好本职岗位的管理职能外，还兼任从事信贷业务。以下主要从信贷业务的合规自查分析总结□

本人从2004年开始发放贷款（当时称为经办人、现称为第一责任人），所经办的贷款总额近3亿元，贷款客户对象主要涉及农业种、养殖、农民生活、消费信贷，工业企业固定资产、流动资金贷款，商业企业、个体工商户的经营周转贷款等多个领域。截止2011年6月末，经办贷款账面余额5786万元，约占支行各项贷款余额的\*\*%。其中有10笔，金额23万元贷款为不良贷款，个人经办贷款不良率为\*\*\*%。不良贷款主要为2004年至2008年间形成，2008年后至今无一笔不良贷款。

## 二、存在问题

总结过去经办贷款形成不良的因素主要有：

- 1、信贷工作经验不足，贷前调查不能全面深入，细致分析信贷风险。2004年时期，因当时有支农再贷款的大力支持，信用社的经营状况已有很大改观，经营性流动也较为充足，信用社的信贷投放也逐渐扩大。当时联社的信贷管理制度也存

在一些欠缺与不足，如信用查询没有建立，基层信贷审批权限较高。本人在此期间经办了大量的国家机关公务员、教师，企事业单位工作人员的自贷和保证担保贷款。在经办这些贷款时往往只注重贷款的担保形式，而未着重强调第一还款来源的重要性与充足性，对借款人的诚信度状况也缺乏足够的深入了解，对贷款用途的真实性也未能做到具体、细致的调查，比较过分的相信借款人的介绍，这也是从业经验不足而造成的。

2、在贷后检查方面也存在跟踪检查不到位，或未能及时行使检查责任，宽容心过高。例如过去发放的个人贷款大多以购户或建房（公务员、教师自贷、保证担保较多）。在贷后检查时发现有些为个人经营所用，也有临时挪作他用的现象，但在跟踪检查发现时，只督促借款人尽快归还贷款，而未及时对借款人做出相应处罚措施。

3、盲目相信领导介绍的贷款，例如本人经办的一笔贷款，借款人为上级领导介绍，保证人为国家公务员（法院工作人员），后因借款人经营不善为逃债而下落不明，该笔贷款虽已通过诉讼，但债权至今难以落实。

### 三、原因分析及整改措施

出现上述问题的原因一方面为主观因素造成，另一方面相关制度的欠缺也风险管理上的不足。而随着总行相关制度的不断完善，操作流程的不断建设，逐步建立健全的内控制度和通过教育、培训对员工个人素质的不断提升，近年来此类现象已未发生。从目前的审贷分离及审批权限的上收也从一定角度上杜绝了这类现象的发生。

而贷款责任追究更是对这一现象的有效处罚，近两年来通过贷款的责任认定、追究，有效地督促了信贷员清收责任贷款，防范新增不良贷款，在贷款调查时做到了尽职尽责，贷款发放后及时跟踪检查和管理，资产的安全性得到了进一步提升，

流动性与效益性也得到了保障。

今年是合规文化建设年，良好的合规文化是我行各项业务健康发展的根本保障。相信在今后的发展中，随着我行各项制度的不断完善、健全，员工合规意识的不断提升。员工能在今后的履职过程中正确处理业务发展与合规风险的正确关系，严格践行合规职责，最终达到防范和化解风险目的，促进我行各项业务又快又好的发展。

自查人：

2011年7月12日

## 银行业合规风险自查报告总结篇四

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。

## 银行业合规风险自查报告总结篇五

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。