

# 2023年银行风险把控总结报告精选3篇

风险合规部按照打造标杆银行和流程银行的总体目标，大力营造“安全就是效益、违规就是风险、规范就是形象”的合规文化氛围，加强风险防范，确保各项业务稳健运行。下面是小编整理的**2023年银行风险把控总结报告精选3篇**，希望对大家有所帮助。

## 2023年银行风险把控总结报告 篇一

11月5日晚上，工商银行新余分行召开2023三季度业务运营风险分析会。此次会议围绕“综合分析”“先进交流”、“后进剖析”、“互动交流”、“表彰先进”等环节进行。会上行领导表示：

### 一、提升认识。

全行要提高对运行管理工作的认识，运管工作虽不直接创造效益，但间接创造，处于业务运营的前端，是风险控制的执行者，纵观全行，行际之间运管水平发展不平衡，主要是认识不够、氛围不够，要提高认识，相互学习，共同进步。

### 二、扬长避短。

各行长、短板不一，要对长板进行延伸，对短板进行分析，采取实质有效的办法使长板更长、短板变短，协调发展运行管理工作。

### 三、加大培训。

从各行分析来看，业务制度流程的不熟悉是柜员发生差错的痛点之一，其次是责任心问题，主要体现在新入行及换岗柜员，各行要切实抓好网点的业务培训工作，通过多种方式，多个维度强化培训，一是提升柜员业务素质，二是培养柜员

的责任心。

#### 四、强化履职。

网点各个层面都要履职到位，严格按照营业网点管理要求，各司其职，尤其是运营主管是网点业务事中发展的盾牌、是风险聚焦的焦点，一定要认真履职，加强现场检查、监督、辅导，保障网点业务健康有序的发展。

#### 五、考核到位。

市行层面制定了全行业务运营奖惩办法，但各行情形不一，要根据自身短板有针对性的制定相应的考核办法，奖惩并重，以达到在短期内快速将短板缩短的目的。

#### 六、落实整改。

各网点对各项检查中发现的问题，一定要认真扎实的进行整改，要善于总结、学习与借鉴，做到举一反三，屡查屡犯问题不能做到杜绝，但一定要做到尽量减少。11月17日全省将进行运行制度大检查，各行一定要按照检查提纲逐条逐项自查，及时整改到位。

## 2023年银行风险把控总结报告 篇二

今年以来，我部根据□xx银行案件防控长效机制实施办法□□□xx银行20xx年案件防控工作方案》等文件精神，结合部门及条线工作重点，对授信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，完善制度建设，加强全流程管理，持续开展员工教育、培训，继续深入开展案件风险排查，建立和完善案件防控的长效机制，防范授信业务案件与合规风险。现将相关工作开展情况报告如下：

## (一)明确案防重点，制定年度工作计划及整改规划

我部在年初对全年的授信风险管理条线案件防控工作进行了专题部署，在对20xx年度案件防控工作进行总结的基础上，拟定了20xx年风管条线案件防控工作思路与计划，严格落实案件防控各项工作内容，始终将案件防控工作贯穿于授信业务的日常管理和风险排查工作中。同时，为建立整改长效机制，加强和完善案件防控工作，我部还制定了20xx年风管条线案件防控整改规划，进一步明确并细化了全年案件防控工作的推进重点和主要实施内容。

## (二)建立责任体系，明确责任目标

我部已形成由总经理领导，总经理室其他班子成员分别负责对口的二级部室、科室，各科经理负责本科员工，一级抓一级、一级盯一级的全员案件防控工作责任体系。我部负责人已于20xx年底签订□xx银行案件防控目标责任书(20xx年度)□□20xx年我部以确保不发生百万元以上大案、要案、力争杜绝百万元以下案件为案件防控责任目标，加强组织领导，落实内部责任追究机制。

## (三)定期实施案防日常工作检查，开展相关知识学习与培训

我部认真贯彻案防办公室工作要求，按季对员工案防知识学习培训情况、新《银行业金融机构从业人员职业操守指引》“防范操作风险三十禁”、案件处路管理暂行办法等学习情况等若干日常工作内容开展检查，检查结果均已报送案件防控办公室。另外，为增强部门案防知识学习的主动性，我部还制定了案件防控知识学习与培训计划，对学习培训的内容、安排、组织方式、学习重点、实施要求等进行了明确。在具体落实上，部门根据计划安排，结合案防重点，每季下发学习通知至全体员工，要求有针对性地加强案防知识学习，以便更好地开展案防工作。

(四)确定案防重点关注名单，加大对被关注单位的指导和检查力度

我部按照《XX银行20xx年案件防控工作方案》的要求建立重点单位关注机制。根据日常工作实践，结合各项信贷检查情况，对授信业务经营与管理合规性相对薄弱、整改情况相对欠佳的经营单位，建立了《重点关注名单》，梳理了重点关注风险点，以便加大对被关注单位的指导和检查力度。相关名单已按季报送案件防控办公室。

(五)加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平。

20xx年以来，我部继续以“三个办法、一个指引”贯彻落实为重点，以案件防控为目标，加强制度建设，进一步完善全流程管理。

1、结合贷款新规，完善我行制度，加强流程管控。

一是对20xx版作业规范在执行中遇到的问题、监管部门及我行历次检查和调研中发现的问题进行了针对性的修订和完善，陆续下发XX银行个人贷款业务作业规范(20xx版)、XX银行固定资产贷款作业规范(20xx版)、XX银行流动资金贷款作业规范(20xx版)20xx版作业规范增加了支付管理环节及支付管理岗职责，对部分业务环节的流程及职责进行优化及补充。修订后的三项作业规范进一步强化了贷款全流程管理，规范了各岗位业务操作，从制度及流程管控层面强化了案件风险防控。

二是针对上海银监局对我行“三个办法、一个指引”贯彻落实情况的检查意见，下发了《关于坚决贯彻落实“三个办法、一个指引”相关要求的通知》，提出严格落实整改、进一步夯实信贷管理工作、深入推进“三个办法、一个指引”贯彻执行的工作要求。

三是结合银监局监管意见，下发了《关于我行部分经营单位贷款新规违规问题的通报》，要求各分支行对照银监的现场检查意见，进一步加强落实整改与自查自纠；高度重视贷款新规，营造贷款合规文化；进一步改进和完善贷款基础管理要求；统一问责标准，加强内部问责。

四是下发《关于严格执行贷款新规，加快落实“三项工作”的通知》，要求各单位要严格执行“三个办法、一个指引”，尽职开展贷款三查，严格调查、审核、跟踪贷款用途及流向，防范信贷资金被挪用。同时，通知并要求强化贷后管理，加强资金流向的跟踪检查，防范贷款资金挪用。在开展贷后现场检查及日常走访时，要进行实地账务比对，核实企业检查用款是否与贷款合同约定用途一致；及时搜集能够证明信贷资金用途的有关凭据，确保贷款资金实际流向与合同约定贷款用途相符。发现挪用的要采取限期收回等措施予以整改。

五是下发《关于贯彻落实现阶段监管要求的通知》，在加强房地产信贷风险防控的要求中，明确提出要高度警惕商业地产风险，加强对商业用房抵押贷款、个人消费贷款等非住房类贷款的监测，加大对假合同、假按揭等违规行为和转按揭、加按揭等不审慎做法的打击力度。此外，还要求通过加强贷款支付与资金流向管理，严格防范信贷资金被挪用于发放网络贷款、民间借贷，并要求强化内部员工约束，防范其利用工作便利直接或间接参与融资性担保公司的违法违规活动。

## 2、加强操作风险管控，落实有效措施

一是为推进和加强我行操作风险管理，制定下发《xx银行操作风险字典库(20xx版)》，明确操作风险分类标准，在业务流程分析的基础上，对全行操作风险因子、操作风险事件、操作风险损失、操作风险点进行定义，识别和分类，构成操作风险识别和分类的字典式工具库。

二是为进一步规范个人征信业务操作，确保合规征信，制定

并下发□xx银行个人信用报告查询作业规范(20xx版)，按贷前、贷后、异议及信用卡特约商户实名查询等对征信业务进行规范。同时，向分支行重申“先授权，后查询”，严格遵循个人征信查询授权程序；“专人登记，定期核对”，做实个人征信台账的管理要求。

三是为规范我行票据业务的操作管理，下发《关于转发中国银行业票据业务规范的通知》，严格票据业务申请人资信状况及业务贸易背景真实性审核；要求分支行严格把好票据查询关，查询查复时做到“有疑必查，有查必复，复必即时，复必详尽”；及时完成商业汇票管理系统登记等。11月，根据银监会对多地票据案件情况通报，又进一步下发《关于关注票据业务风险加强票据业务管理的通知》，要求各经营单位完善风险内控，进一步提高票据业务操作中的风险与合规意识，严格按制度操作。要把好票据真实性查验审核关，防范假票风险的发生，在关注票据真伪和信用风险的同时，不得忽视其中蕴含的合规风险以及由于保证金来源不明、无效或权利障碍票据而产生的其他多种风险，对承兑业务采用保证金或定期存单质押担保的，须严查资金来源的合法性；严防无真实贸易背景，利用虚假资料开票、贴现，以及循环开票套取资金、套利；严控资金流向，防止贴现资金流入股市、期市、高利贷等领域。

四是下发《关于转发中国银行上海市分行违规与持无效贷款卡企业发生信贷业务情况通报的通知》，要求在贷前调查和最终放款前查询贷款卡状态，严禁与持无效贷款卡的客户发生信贷业务。严格执行□xx银行企业信用信息基础数据库管理暂行办法》中关于贷款卡查询的规定，同时要求各经营单位针对存量信贷业务中是否存在给无效贷款卡客户办理业务的情况进行自查，如有发现要立即整改。

### 3、加强风险防范，推进案防长效机制建设

下发《关于转发进一步推进改革发展加强风险防范的通知》，

在转发银监文件的同时，重点提出要推进案件防控长效机制建设，包括：加强合规内控建设；深入推进案件防控工作，严格落实案件防控目标责任制，认真执行《xx银行20xx年案件防控工作方案》，努力实现全年案件防控目标。

(六) 结合外部案例及我行实际，及时发布案件风险提示

一是在20xx年全行案件防控工作会议上通报了齐鲁银行伪造金融票证案，提示与会的各经营单位吸取该案件的教训，高度重视内控与案防工作，加强信贷流程精细化管理，重视操作风险管理，提高对低风险业务风险管理的重视程度并加强该类业务的风险排查。

二是以温州银行骗贷案为戒，下发了《风险提示》，要求各经营单位重视该案所暴露出的内控管理风险，梳理排查信贷管理中的薄弱环节，堵住漏洞，扎实防范信贷案件风险。

## 2023年银行风险把控总结报告 篇三

现就风险合规部今年来的工作汇报如下：

一、抓好合规队伍建设，提高履职水平

为加强我行风险合规经理队伍建设，建立健全风险合规工作激励约束机制，推动风险合规管理水平提升，根据省联社的要求及我行《xx农商银行风险合规经理管理办法》规定，按照风险管理全面性原则，实行“风险合规经理岗位设置机构全覆盖”，在全行各部门、各支行、各营业网点均设置了风险合规经理岗。今年5月我部已下发重新聘任风险合规经理的通知，各科室、支行、网点已推荐xx名兼职风险合规经理，由我部审查任职资格，最终由分管领导审定聘任人员名单并下发聘任文件。我部按照要求每月召开风险合规经理例会，并组织学习培训。

## 二、加强合规管理工作

- 1、抓好合规审查。制定了《xx农商银行合规审查管理办法》，通过召开会议和内网传达，学习合规审查的范围，掌握合规审查的流程，明确合规审查的分工。20xx年对各部门草拟的多个管理制度(办法)、合同和协议等进行了合规审查，合计xx份，对其中的xx份出具了合规审查意见书。
- 2、及时下发合规风险提示。为有效规范业务操作，规避风险，发出了《关于及时调整相关机构组成人员的风险提示》、《关于农村中小金融机构行政许可事项实施办法正式实施的提示》、《关于加强存款偏离度管理的合规提示》、《关于做好员工行为整治年重考工作的合规提示》、《关于加强内部控制的合规提示》、《关于加强合规审查的提示》共xx期风险提示和转发省联社风险合规部xx期风险提示和xx期法律咨询。
- 3、处理各部门、支行的法律咨询。针对各部门、各支行提出的有关法律方面的问题咨询，我部及时与我行的法律顾问沟通，律师为我行提供律师回复函xx份，对各部门草拟的xx多个管理制度(办法)、合同和协议等进行了法律审查。
- 4、组织签订《员工合规责任状》。为增强我行员工合规意识，落实合规职责，杜绝违规行为，使各项行业法规及内部规章制度得到全面有效的贯彻落实。20xx年x月组织全行员工xxx人签订了《员工合规责任状》。
- 5、开展非法集资风险专项排查活动，并组织员工签订禁止参与非法集资承诺书。按照银监部门和省联社相关文件精神，我部从x月份开始，在全行开展非法集资风险专项排查活动，印发了多种宣传页，制作了专题展板与横幅，在xx开展室外专题宣传活动，宣传讲解防范打击非法集资政策法规和典型案例，并组织各支行电子屏幕滚动播放相关宣传。在强化员



工禁止参与非法集资警示教育的同时，组织xxx名员工签订了《禁止参与非法集资承诺书》。通过排查以及员工自报情况，未发现我行员工利用机构名义或员工身份私自代客理财、员工出借个人账户或挪用客户账户为他人过渡资金、员工为民间融资提供担保、员工为企业民间融资牵线搭桥、员工自办或参与经营担保公司、小额贷款公司等情况。

6、开展“员工行为整治年”活动。按照银监部门和省联社相关文件精神，在“员工行为整治年”活动领导小组的领导下，我部从xx月份开始，在全行开展“员工行为整治年”活动。签订员工规范行为承诺书；严格开展重点岗位、要害部门员工和重要风险点排查；加强教育培训；组织考试；通过征文活动评选合规先进典型。活动中要求采取全行各级机构全面排查、上级单位对下级单位抽查的方式，各单位按照银监会关于建立健全“双线”风险防控责任制的要求，切实承担风险防控主体责任，从上往下层层建立责任制。

7、积极开展和参加风险合规等各类检查工作。我部积极组织并参加全行组织的各类检查□xx月份与稽核监察部联合对微贷事业部xxx以下的贷款进行了合规性检查；积极参加了全行组织的各项检查。主要有安全保卫检查、征信业务排查工作、柜台业务风险排查和20xx年度委派会计履职检查、反洗钱抽查检查、每季度会计履职检查；积极参加基建项目完工验收等各项工作。

### 三、认真做好风险管理工作

1、及时报送非现场监管报表。按照省联社及银监部门要求，认真填报非现场监管月报、季报和年报表，并及时向银监部门上报数据，确保了报表的真实性、准确性和及时性。

2、提供风险管理分析报告。我部利用非现场监管系统，按季对资本充足状况、资产质量状况、盈利状况和流动性状况等方面的监管指标进行风险分析，形成风险分析报告呈报领导

和报送上级主管部门。对指标未达到监管要求或变化较大的及时向行领导汇报，为领导提供了决策依据。

3、做好流动性压力测试工作。根据往年省联社流动性压力测试方案，由我部牵头，与财务部、授信评审部、计划信贷部、资金营运部等相关部门协作，按季度进行了流动性压力测试，并形成流动性压力测试报告呈报领导和报送上级主管部门。

4、做好新口径资本充足率压力测试工作。按省联社《20xx年新口径资本压力测试方案(试行)》，我部于20xx年x月、x月做了两次新口径资本压力测试工作，并形成测试报告，配合省联社完善测试方案。

5、做好重要指标测算工作。按照监管二级的定量指标要求，按季度对我行重要指标进行测算，将测算结果呈报领导并反馈到各个相关业务部门，以此为据调整业务结构，确保各项指标达到监管二级要求。不定期对特定情形进行重要指标测算，根据相关业务部门提供的数据，对富余资金运用时重要监管指标变化进行测算。20xx年已出具xx份《富余资金运用时监管指标影响审查表》，为资金营运部的资金运用提供参考。

6、抓好监管评级工作。根据银监会《关于做好农村中小金融机构20xx年度监管评级有关要求的通知》和《商业银行监管评级内部指引(试行)》等，组织人员对照评分标准，严格按照银监要求，对本行20xx年度监管评级进行了自评，评级结果为二级。

7、开展资本管理办法实施情况调查评估。根据监管部门要求，我行对20xx年《商业银行资本管理办法(试行)》实施情况进行了自查，并形成自查报告。我部多次组织相关人员进行资本管理办法的学习培训，能够认真填报新资本充足率报表，并制定资本充足率、流动性比例等测试表，监测每月重点监管指标，并为资金运用提供咨询意见。

8、做好标杆银行合规培训工作。我行作为标杆银行，积极开展相关培训工作，我部于20xx年x月与咨询公司合作，组织全行领导及中层干部共xx人，开展了为期两天的“打造标杆银行系统培训内控篇—全面提高商业银行风险内控执行力”的培训，进一步提高我行风险内控能力。

四、做好增资扩股工作。

20xx年定向募股x亿股工作顺利完成。我部作为牵头部门，具体做好以下几项工作，

一是从x月份开始与银监部门沟通，按要求报送增资扩股请示等各项材料并获批复；

二是统计清理和规范我行员工股、家属股，并与其他部门一起做好老股金的清理工作；

三是从x月份起集中精力开展新股预约认购工作，制定了新股预约认购方案，每日统计股金认购进度、资金到账情况，及时给领导提供最新数据参考。

五、20xx年工作计划

20xx年风险合规部将在行党委的领导下，围绕“做xx最好银行”的总目标开展工作，根据部门工作职责，紧紧抓住防范风险和合规管理这条主线，做好合规审查和风险预警、风险分析和监管报表统计工作。具体工作打算如下：

(一)全力做好监管评级达标工作，为此主要抓好以下几项工作

1、配合相关部门做好一季度的增资扩股工作，使资本充足率符合二级监管要求。

2、重点做好20xx年度的监管评级达标的初评工作，确保得分在xx分以上，监管评级在二级以上。确保取得开办一些新业务的资质。

3、做好1104监管报表的填报工作，确保不出差错与遗漏。

## (二)做好合规审查和风险预警工作

1、做好发现风险、识别风险、提示风险的工作，加强与相关部门的信息共享，发现风险后及时下发风险提示，再根据整改情况下发督办函，督促整改，消除风险隐患。

2、继续做好法律顾问的聘用与对接工作，为各部门、各支行提供法律咨询服务，审查相关合同及协议文本。

3、做好合规审查工作，对各部门提交的制度、办法、细则等进行合规审查，并提交合规审查意见书。

4、严格按照省联社的要求，聘任合格的风险合规经理。每月召开会议，进行合规培训。

5、将选择一个项目对全行各网点进行一次合规检查。

## (三)推进流动性风险管理工作

1、加强流动性风险管理，进一步构建有效的流动性风险管理框架。

2、建立起健全的流动性风险管理治理结构，制定相应的流动性风险管理的程序和策略。

3、完善风险管理信息系统，提升流动性风险管理方法和技术，提高全行流动性风险管理的精细化程度和专业化水平。

#### (四) 加强非现场监管报表统计工作

- 1、完善组织架构体系，强化统计队伍建设。一是提高对数据质量管理重要性的认识。成立了由xx亲自任组长的监管统计数据质量管理良好标准领导小组，二是强化统计数据报送和管理职责。三是加强监管统计培训。
- 2、健全各项统计制度，强化统计规范管理。及时对现有监管统计管理的制度、办法和流程进行梳理，使统计人员做到心中有数，确保统计工作规范有序。
- 3、加强系统保障建设，推进统计数据标准化。积极向省联社相关部门提出合理化建议，推进我行信息标准化，确保满足监管统计对数据质量的要求。
- 4、完善质量监控体系，强化统计检查评价。组织相关业务部门专门进行对全流程数据质量监控进行完善，并建立起监督控制机制。
- 5、加强数据报送管理，强化信息分析运用。建立起全面严密的统计报表流程管理制度，推动全行监管统计数据的运用和分析，充分发挥监管统计数据在全行经营管理和决策中的参考作用。