

银行维稳工作排查报告(精选5篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

银行维稳工作排查报告篇一

一、基本情况

(一)、成立组织，加强领导。

总行成立由行长任组长、分管行长为副组长，各条线部门负责人为成员的排查领导小组，领导小组下设办公室，设在合规管理部，主要负责制订案件防控工作方案，牵头检查、督促全辖各支行（部）贯彻落实案件防控工作措施。

(二)、责任明确，任务到位。

根据相关工作要求，结合实际情况，制订了《***年度案件防控工作实施方案》，明确了工作目标、工作任务、工作措施、工作要求。

(三)、上下联动，扎实落实。

各分支机构重视案件防控工作，均成立以机构负责人为组长的案件防控实施小组，有序推动案防工作。

二、主要的排查方法和步骤。

(一) 把握重点，切实提高案件防控工作能力。

1、抓方案制定，着力长期深入推动。认真分析当前案件防控面临的新情况、新问题，并以案件防控工作逐步迈向制度化、规范化、常态化和科技化的方向，建立健全长效治理机制。

适用性、规范性、可操作性。二是对失效的制度及时废止。三是加大制度执行力建设。

3、抓风险排查，着力清除案防盲点。按照“抓分类治理、抓高发部位、抓跟踪整改、抓内部控制、抓案件问责”的要求，开展案件风险排查。

4、抓处罚整治，着力保持高压态势。对发现的问题和风险，及时进行分析评价，找出存在问题的根源，有的放矢、对症下药，并在必要时延伸排查到其他机构、其他业务，抓好同质同类问题和风险的整改，达到检查一点、整改一片的效果，提高案件防控工作效率。

（二）强化监督，有效提升案件防控精细化水平。

1、发挥业务条线的垂直化管控作用。一是着力深化各条线业务部门之间的合作与沟通。二是增强业务管理能力，提高业务条线垂直化管控力度。三是强化业务部门对自身风险所有者和风险回报的认识。四是充分发挥业务部门与风险管理部门在各自业务办理和风险管理方面的专业优势，提高风险防控的前瞻性和针对性。

2、发挥远程监控、授权作用。远程监控中心要实现对重要时段、重要环节“跨时空、全天候、零距离、无盲点”的监控。强化远程授权、集中对账和内部审计的预防与监督的作用，加快事后监督系统的上线推广应用。

3、发挥委派会计、兼职纪检监察员的作用。

带面、以条促块、条块联动的检查机制。

（三）加强行为监察，着力防范员工行为失范带来的案件风险

1、建立员工行为失范监察制度。建立员工行为失范监察制度，特别是要制定针对涉嫌黄赌毒、参与经商办企业、大额资金炒股和买彩票、参与高利贷和非法集资、交友混乱和经常出入高档消费场所等行为失范的检查规定、内部报告、处罚标准和鼓励员工监督与举报的奖励措施等制度。

2、围绕案件易发部位抓好管理。一是抓案件易发环节。二是抓案件易发岗位。三是抓案件易发生业务。

3、加强对员工行为的排查。把员工日常行为排查纳入常态化管理，按照“一级不少、一人不漏”的要求，每半年开展一次排查工作，管理好员工，特别是内退员工。

（四）加强合规教育，努力增强从业人员主动防控案件的意识

1、加强教育，增强案件防控意识。定期举办以案件防控和反腐倡廉为主要内容的培训班，力争培训到每一名员工。同时分批组织员工就近到监狱等场所接受警示教育。

2、倡导合规，积极营造合规文化。一是持续开展“标准基层行社”创建活动，打造一批规范化管理标杆基层网点，二是认真落实“合规从高层做起”，强化“合规人人有责”、“合规创造价值”的理念，三是把荣辱观、人生观、价值观教育贯穿于合规教育的始终，结合实际，总结一批合规先进典型，剖析一些典型案例，进行正反两方面的教育。

三、存在的问题

.....

.....

.....

四、下步工作安排

（一）将高度重视案件防控工作。深刻认识当前案件防控工作的严峻形势，进一步增强案防责任意识，思想上决不心存侥幸，认识上决不麻痹大意，措施上决不敷衍了事，扎扎实实、持续深入地做好内控和案防工作。

（二）将案件防控与日常经营管理结合起来。坚持案件防控与业务经营“同样重视、同时部署、同频督查、同步考核”的工作方针。

（三）采用多种方式进行排查。在开展各种行为和风险排查的过程当中，采取多项检查、专项检查、暗访暗查等灵活有效的方式对营业网点及其员工进行全方位、多角度的核实与排查。

《银行案件防控排查工作报告模板》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

银行维稳工作排查报告篇二

__年，在总行领导的正确指导下，紧紧围绕全行工作中心，全面履行风险、合规部门的管理职责，扎实工作，以强化信贷管理为突破口，全力抓好全行贷款风险分类、不良贷款监测、清收、考核工作及超权限贷款风险审查审批工作，有效地履行了风险管理与合规管理职责，较好地发挥了部门的职能作用。现将就风险管理与合规管理方面的工作做如下汇报：

一、部门工作职责履行情况

1、做好风管部职责内的报表、报告制作和报送工作。

一是及时做好__工程报表的制作和报送工作；二是做好风险分类相关报表；三是做好不良资产监测报表；四是做好市办要求的业务经营分析报告、风险监测报告及相关报表；五是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表；六是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

2、全力抓好全行贷款的五级分类和十级分类管理工作。

一是每季末月下旬均向每个网点下发季度清分通知，要求各网点按照我行贷款分类规定及时做好季度清分工作，并对下季度每月贷款分类或分类调整的注意事项做出提醒。二是每月末，我部均能及时监测全行贷款台帐，督促各网点严格按照相关规定做好当月新增贷款的分类确认工作及部分存量贷款的分类调整工作。三是每月初及时收集各网点超权限贷款的五级、十级分类认定表，并认真审核，对其中分类错误、分类理由不规范的认定表一律予以清退并要求重做。以此保证每月新增贷款的准确分类。四是坚持每半年下各网点检查五级分类、十级分类情况。对其中分类不准确、分类未及时调整的贷款及时做出指导和修改。通过以上工作，保障了我行贷款五级分类、十级分类的准确性和分类调整的及时性，为我行不良贷款的管理打好了基础。

3、积极做好诉讼案件的起诉、执行工作。

根据各网点上报的诉讼材料，我部及时做好起诉材料准备、证据收集、申请诉讼、出庭参诉、执行申请、参与强制执行等工作，极大减轻了基层各网点的工作压力。

4、抓好每月逾期贷记卡的风险预警和清收工作。

根据每月测贷记卡的逾期情况，根据历史监测数据和向基层信贷员了解的情况，针对部分信用观念差、多次逾期或资产

情况出现明显恶化的贷记卡持卡人提出风险预警，并采取冻结卡片或取消用卡资格、向公安机关报警等措施进行风险控制。

5、做好贷记卡复核工作。

根据银行卡部的贷记卡办理流程，我部负责贷记卡的复核工作。准时按内部规定完成贷记卡的复核工作，为贷记卡的快捷办理和风险控制履行了应尽职责。

6、积极协助基层清收不良贷款

7、做好贷款的审查工作

根据总行工作安排，做好每日基层上报审批贷款的资料审查和风险审核工作，严格控制信增风险、及时辅导和纠正各基层网点贷款档案资料的合规、合法、风险可控情况以及风险分类的准确性情况。

二、工作中存在的问题

我部能较好的履行部门职能工作，积极发挥本部门的职能强化作用，为总行全面完成上级下达的各项工作任务作出了应有贡献，但还存在不足之处，主要表现为：一是不良贷款清收成绩不理想，贷款起诉后执行难问题依然突出；二是组织开展信贷人员岗位培训及深入基层进行指导的工作仍有待加强；三是还未能实施更为有效的贷款管理，个别新发放贷款仍潜在风险。四是部门职能的强化及作用仍有待于增强。

三、工作思路

为进一步提升风险防范能力，有效降低我行所面临的各项风险，针对____年度风险与合规管理工作中存在的问题，我部拟在____年的风险与合规工作做出如下安排：

- 1、继续加强管理，提升信贷资产质量。实时动态监测贷款情况，及时发现风险点并采取措施，以尽量减少新的不良贷款的产生。
- 2、改变执行思路，加大依法清收力度。进一步加强对借款人综合信息的跟踪监测，及时向法院执行局提供借款人实时信息，力争使执行工作进入常态化和及时性。。
- 3、加大对基层的服务、指导、协调、管理和培训。加大对基层网点的日常服务、培训、现场辅导和检查等方式，切实提升客户经理的管贷能力和风险管控能力。
- 4、做好参谋服务。充分发挥部门职责的工作性质，及时为领导在风险管控等方面的决策提出合理化建议和决策后的执行落实方面做好各项。

银行维稳工作排查报告篇三

银行是经营风险的行业，银行的经营始终与风险为伴，其经营过程就是管理风险的过程，我行开办的小额贷款业务更是一项高风险、高收益业务。20__年，被确定为___银行的“合规管理年”，根据“合规管理年”活动的工作部署和要求，我行严格贯彻小额贷款业务制度，规范业务操作程序，加强资产质量管理，严格控制风险。现就我行小额贷款业务上半年风险状况和防控措施报告如下：

一、信贷基本情况

截止6月_日，我行累计放款330笔，金额1396万元；累计回收177笔，金额945.88万元；累计结存153笔，金额450.12万元；6月_日所有逾期贷款户数33笔，逾期金额107.74万元，逾期率23.94%。其中有4户逾期贷款为次级类客户，16户为可疑类客户，均产生不良贷款现象，风险防控形势非常严峻。

二、风险管理工作情况

半年来，我行认真学习、深刻理解总行会议和文件精神，适时分析形势，认真执行政策，严格按照规范化管理要求，切实加强信贷基础工作，规范内部管理，切实防范风险。

1、 严格按照总行下发的《小额贷款业务管理办法》和《小额贷款业务操作规程》开展业务。

严格拓展、筛选小额贷款准客户，把风险防控关口前移，进一步对信贷风险进行控制，对授信行为进行规范。严密了贷前调查、审查及审批手续，对信贷人员贷前调查的范围及要求，确保信贷调查材料真实有效。

2、 严格控制信贷风险。

严格执行信贷风险防范控制管理体系，全面实行审贷分离，规范了贷审会，实行了贷审例会制，严格按照贷审会议事规程召开会议，明确各环节主责任人职责。

3、 扎实细致地开展贷后检查工作。

定期和不定期地对客户经营状况和家庭状况进行检查，认真填报贷后检查表。2月份我行对发放贷款先后开展了信贷自查及全面排查。此次排查工作通过调阅客户档案、现场走访客户、拍摄客户经营场地和走访信贷员家庭情况及信贷员思想排查等形式，重点关注逾期贷款客户、联保贷款客户和放款金额较多及逾期贷款较多的信贷员。从排查情况来看，我行未发现与中介合作、编造虚假资料骗贷等现象，也未发现收受客户好处费、代客户收取贷款本息等情况。

4、 强化管理，完善的内部管理机制。

我行在不断加强和改善日常信贷工作的同时，不断强化管理，

重点是制度执行管理和从业人员管理，加强对制度执行情况的检查和贯彻落实。注重加强信贷人员的业务学习，以便能在业务操作中得心应手，提升工作质量和工作效率。在搞好管理的同时，我行还不断强化服务意识，改善服务手段，积极开展优质文明服务，树立“阳光、惠农、方便”的信贷形象，以优质的服务和阳光的品牌促进业务的发展。

5、抓好逾期催收，严格控制资产质量。

我行领导及信贷人员从产生第一笔逾期贷款起，就对逾期催收工作高度重视，认真组织落实，集丛人之力，尽职尽责开展信贷还款管理及逾期贷款催收工作，并把这项工作长期作为信贷业务发展中的重中之重来抓，最大程度的控制好风险。及早成立了以行领导、业务主任、信贷主任及信贷员组成的催收小组，集中人力、物力，采取各种措施和方法，坚持不懈开展逾期贷款的催收工作。在做好电话催收、上门催收和联合催收的同时，果断决策，将逾期30天以上的客户依法提起诉讼，申请资产保全，利用法律的手段进行贷款的清收，最大程度的控制好逾期贷款风险，防止贷款出现损失。

三、下一步风险防控强化措施

为有效促进我行小额贷款业务稳健发展，我行要加强小额贷款的合规管理，促进小额贷款经营和操作的合规性和规范性，有效维护我行小额贷款业务发展的良性循环。下一步，我行将在以下几个方面继续做好风险防控工作：

1、完善规章制度

一是建立否决贷款登记制度。对每笔被否决贷款进行详细地记录，记录内容包括客户基本信息、申请信息、否决原因等。二是对联保贷款分行业分用途、采用等额本息还款法、分组调查等控制风险的措施。三完善审查人员岗位职责。要求审查人员在权限范围内的信贷业务进行审查时，除对资料的

完整性、合规性进行审查外，还须进行电话核实客户信息，在必要时还须进行现场核实。四要严格系统岗位配置制度。严格执行岗位兼职的合规性，规范信贷员工号及岗位设置、变更，保证系统中客户信息管理的规范性和严肃性。五要严格落实档案管理。建立完善的档案管理办法，对提交审贷会成功的资料要严格把关，认真检查相关资料及贷款信息，并严格执行保密制度。

2、规范信贷操作流程

一是提升贷前调查质量。对于收入、成本等关键信息应尽可能取得纸质单据或书面证明做支撑；关键的财务数据必须进行交叉检验；对于房产或车辆等信息，应查看和复印房产证、行驶证、租赁合同等。调查项目应全面，坚持“眼见为实”原则。二要严把贷中审查。审查人员必须电话核实借款客户的真实性。审贷会必须有2名以上管理人员参加，且被审查贷款的主副调必须全部参加审贷会。审贷会提问提升质量，问到关键风险点。三是落实贷后检查。信贷员在贷款发放后的四周内，必须到客户住所或生产经营场所进行首次贷后检查，对资金使用情况和贷款投向进行监控，以后每月不少于一次贷后检查。

3、加强逾期贷款管理。

对于逾期贷款，除对信贷员进行考核外，还对贷款的逾期原因进行分析，采取一切措施和办法，不惜代价进行逾期贷款的催收，以防微杜渐，保持贷款的良好回收和质量。

4、加强信贷队伍建设。

每天晨会及每周例会对信贷所有人员进行信贷业务、操作规范性、法律法规等知识进行集中地学习，同时加强对信贷人员的思想品德教育。要每半年对信贷员进行一次梳理，同时对信贷从业人员实行年审，年审不合格的调离信贷岗位。要

加强对信贷人员良好作风的培养。严格执行“八不准”要求，打造邮储小额贷款品牌，树立良好的公众形象。

银行维稳工作排查报告篇四

“重安全、保平安”是我行常抓不懈的一项重要工作，为了强化全行的安全工作，增强员工安全意识，根据上级行要求，在隆冬即将来临之时，我行针对自身状况进行详细周密的自查。现将自查状况汇总如下：

1、建立健全组织机构：

消防安全负责人：雷浩锋

消防安全管理人：刘刚

2、落实了安全职责制，制定了各岗位消防安全职责，全行员工签订《消防安全职责书》。

3、建立、完善、落实了消防安全规章制度，建立了《安全防火检查、巡查制度》、《用电安全管理制度》、《消防安全宣传教育制度》、《消防控制中心管理制度》、《消防设施、器维护管理制度》。

4、对全行的灭火器进行全面检查，对过期和报废的灭火器进行处理，并及时更换了一批贴合国家标准的灭火器。要求全员提高职责意识，增强安全常识，切实认识到消防安全工作的重要性，保证把员工管理好，保护好。

根据上级消防安全指示精神，我行开展了每日一小检查、每周大检查、每月一总结的方法，针对各项设施进行全面的全面的安全大检查。同时，我们对检查的结果进行记录，并要求同查人员一齐认真填写排查记录。真正做到心中有数，消灭死角，杜绝各种隐患。

1、我行每年都开展消防安全主题活动，透过主题活动加强全员的消防安全知识，同时还开展了“消防安全演练”活动，在活动中让员工明白当火灾发时如何自救、如何逃生。

2、开展消防安全宣传教育活动，播放《火灾预防与自救》的视频，把防火安全知识宣讲纳入日常工作中，同时，请消防大队的消防员进行现场灭火器材演练，提高了大家应对突发事件的应变潜力，并增强了消防安全意识，同时掌握了一般灭火器材的操作使用步骤及方法。

透过此次自查，尽可能消除了我行存在的消防安全方面的一些隐患，从思想上及意识上给员工上了一堂教育课，提高了员工在消防安全方面知识与技能，为全行的安全体系夯实了基础。

银行维稳工作排查报告篇五

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【20__】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。