# 2024年银行风险排查工作总结报告(六篇)

来源：网络 作者：静水流深 更新时间：2024-07-10

*报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟!银行风险排查工作总结报告篇一xxx县银监会: 为了建...*

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟!

**银行风险排查工作总结报告篇一**

xxx县银监会: 为了建立案件防控的长效机制，强化合规经营意识，防范欺诈、盗窃和挪用客户存款案件，根据《银行业金融机构建立存款风险滚动式检查制度的指导意见》及上级主管部门相关规定，结合我行实际情况特制定如下制度：

第一：提高认识，加强管理。

我行根据本制度及其他有关规定，加强存款风险管理，切实履行保护客户资金安全的职责，做好存款风险管理工作。

存款风险滚动式检查制度是内控制度体系的重要组成部分，与开销户制度、反洗钱制度、对账制度、事后监督制度等内控制度共同组成存款风险内控管理体系。存款风险滚动式检查制度的检查对象是在对公结算账户中核算的各项存款。存款风险滚动式检查制度要实现全面覆盖、保证真实和确有实效的要求，通过检查发现并纠正违规操作行为，防范案件的发生。

第二：制定细则，严格执行。

存款检查实行持续滚动的方法，结合每季度会计检查辅导工作，以3个月为一个周期。在本周期未受到检查的存款，应在下一个周期持续滚动检查，一年四个周期，实现全面覆盖的要求。在每个检查周期内，由检查人员确定一定比例组织抽查，发现疑点或问题，坚持“全面、独立、连续”的原则，与开户单位核对、跟踪彻查，并予确认，实现保证真实的要求。 存款检查中发现的问题经确认后，被检查机构应立即纠正；有犯罪嫌疑的，应移交司法机关处理，并按照重大事项报告制度向上级联社及银行业监管机构报告。要剖析形成问题的原因，找出操作的漏洞、制度的缺陷和管理的不足，堵塞风险漏洞，增强“守规、守制、守序”意识，提高制度执行力。

存款风险滚动式检查制度遵循存款检查“三优先”的原则：

大额存款的金额下限目前暂定为30万元，并视不同时期的情况进行调整。

包括（但不限于）大收大付的存款、短期内频繁收付的存款、整收零付或零收整付且金额大致相当的存款、账户所有者与无业务往来者划转大额款项、超出日常经营收入等情形。

重点账户包括（但不限于）非长期合作客户开立的临时结算账户、未经营销主动开立并立即收付大额款项的账户、长期未发生业务又突然发生大额资金收付的账户、长期未对账的账户、开户资料不规范的账户、不及时领取对账回单的账户等。

第三：明确责任，监管到人。

存款风险滚动式检查的主管部门为我行财务会计部。主要职责：制定存款风险滚动式检查制度；督导并开展存款风险滚动式检查；通过检查发现并纠正违规操作，防范案件发生；结合检查发现的问题修订完善内控制度；按期向银行业监管机构书面报告检查情况。

检查人员以会计检查辅导员为主，根据检查周期、检查范围独立实施检查。对于检查人员检查不力、漏查漏报等行为按照我行相关制度规定进行问责。对检查中形成的工作底稿及其他资料或文件，要严格遵循保密制度。非经法律许可，不得对外披露或提供；不再使用的资料或文件，按照档案管理的有关规定及时归档处理。

我行要求各基层员工坚持“全面、独立、连续”的原则，与开户单位核对、跟踪彻查，并予确认，实现全面覆盖、保证真实和确有实效的要求。通过持续滚动的检查，加强我行的存款风险管理，确保客户资金的安全。

中国农业银行xxx支行

二00九年十二月十四日

**银行风险排查工作总结报告篇二**

中国农业银行遂宁分行 2024年运营管理工作总结

2024年，我行运营管理工作在市分行党委的正确领导和省分行业务主管部门的精心指导下，认真贯彻落实年初工作会议精神，围绕“三大集中”，加快实施“集中授权、集中作业、集中配送、集中对账”工作，积极组建运营管理组织体系，实施业务流程再造，夯实运营管理基础，不断强化运营业务操作风险管控，进一步优化网点作业流程，规范操作，把内控管理各项制度真正落到实处，运营管理水平得到进一步的提升，会计内控管理能力得到进一步加强，为我行稳健经营、持续发展保驾护航，确保无案件事故发生。现将全年工作开展情况总结如下：

截至年末，建成了市分行集中作业中心、远程集中授权中心。在全行初步搭建了前后台分离、后台集中的作业模式，减少了客户等待时间，降低网点柜员的营运作业压力，标志着我行柜面业务流程再造工作取得了实质性进展，临柜业务处理正式迈入一个新的时代，我行的现代化运营体系建设工作进入了高速发展阶段。

完成了市分行现金中心功能分区改造，并顺利通过省分行验收，现金中心的功能得到进一步完善，对遂宁城区的离行式atm机实现了集

1

中加钞，现金调拨系统运行规范，现金集中清分、现金与重空凭证集中配送运作规范有效，柜面人员减负作用显著，切实提高了对网点作业的支持保障与服务能力。

一是建立健全运营业务规章制度，坚持质量控制、风险管理和考核评价多策并举，制定和完善了《监管员履职管理考核办法》、《运营主管履职考核办法》、《柜员星级管理办法》、《集中对账管理考核办法》、《运营业务考评实施细则》等制度。二是推行运营作业季度分析例会制度，各级行召开运营风险分析例会20次，16名监管人员深入到46个营业机构进行“坐班体验”。三是组织各种培训16期，共2316人（次）参加培训。

市县行共对220个次机构实施了尽职监管检查，尽职检查频率达到100%；组织开展财政账户、支付结算、定期存款、对账管理、印押证管理等专项检查。实现了全年无运营操作案件和重大差错事故的目标。

2024年，我行为响应上级行对运营工作大集中的有关政策，认真贯彻执行省分行的战略部署，投入大量的人力、财力和物力，为积极推进运营体系各项集中任务的快速落实做了大量的尝试和富有成效的工作。

2

2024年，我行运营管理部门通过不断完善制度、规范管理，加强培训、提高风险防范意识等措施，确保了集中配送现金的安全运营。截止11月末，累计为全辖支行业务库、营业机构配送现金达到63.31亿元，不仅方便了网点，提高了效率，也有力地提升了竞争力和风险控制能力。根据总行现金配送调拨业务流程，我行结合实际，修订了《现金集中配送调缴业务操作流程》和《现金调缴业务差错考核办法》，以完善的制度和规范的操作为保障，确保现金配送安全运行，并取得显著成效。为使操作人员熟练掌握现金调缴业务操作流程、合规操作，我行对辖内运营主管及现金管理人员进行了业务操作培训，并通过他们实现对前台人员的再培训，使前台人员在熟练掌握现金调缴业务流程及操作要求的同时，牢固树立“合规创造价值，违规就是风险”的意识，保证现金配送安全。在现金运营过程中，为了最大限度地降低风险，保证现金配送万无一失，运营管理部门对营业网点的日现金收付量、尾箱数量进行全面细致调查，实行主出纳制，推行卡封袋，有效压缩尾箱，从而使每个营业网点的现金尾箱由原来的

现金的集中清分和集中配在运营工作规范化管理、现金安全、柜面人员减负等方面发挥作用比较明显，深受基层网点和柜员的欢迎。

3

在2024年2月，我行全面实行了对账外包，通过对账集中管理和对账外包，全行对账直接参与人员减少6人，实现了对账工作与营业机构的物理剥离，有效缓解了基层网点对账人员不足、岗位制约不到位和对账质量不高的问题。一是领导重视，加强管理，考核落实。今年以来，我行把做好对账工作、提高银企集中对账率作为强化内控、提高运营精细化管理的一项重要内容来抓，在年初出台的《运营主管考核办法》中，把对帐管理纳入到运营主管的业务管理考核项目内，要求重点账户对账单收回率达到100%、普通账户对账单收回率从96%逐步提高到100%，并对银企对账工作实行按月考核、按月排名，从而激发了辖属网点运营主管做好对账工作的积极性。二是落实职责，内外配合，分工明确。我行各网点把对账工作分解到有关人员，密切配合外包单位，采用上门核对、电话联系、手把手教会企业网银对账人员对账等方式，督促开户单位及时对账。同时，从基础、源头抓起，要求客户提供正确的对账地址、联系方式，以降低退信率。对于第三方（邮政部门）投递准确率不高、经常遭遇退信的，相关网点逐户分析原因，及时调整对账方式；对于长期不动户、零余额户、久不使用的纳税户等影响对帐进度的帐户，各网点积极予以清理，对提高银企对账率起到了很大作用。三是提早部署，准备充分，序时推进。

4

从次月初账单产生起，我行就对全行的账单进行认真疏理，要求各网点及时落实提前完成对账任务，以防客户出现异常情况，留取足够的对账时间。同时，要求辖属网点序时完成对账进度，对月度、季度重点账户先落实核对，并在次月20日前完成对账；对账方式为上门、网银的，要求网点在次月25日前完成对账；对账方式为第三方的，根据市分行下发的清单，要求网点逐户分析原因，补制账单及早完成对账。此外，我行还定期下发未对账清单进行督办，从而确保了全行在对账考核期内全面完成对账任务。

2024年6月，我行集中作业中心上线1个网点，正式对外营业，营业首日共办理各项业务89笔，标志着我行经过前期准备，成功实现了集中作业中心的上线运行，成为全省农行系统第2家实现集中作业中心成功上线的市地分行。 一是我行领导高度重视内控管理暨运营体系建设，多次召开专题行长办公会议，研究运营体系建设。成立了遂宁市分行集中作业平台领导小组，制定了《集中作业平台推广实施方案》，明确各部门职责，确保全行上下统一思想，步调一致，共同完成项目上线的准备工作。同时，制定了《集中作业平台上线投产工作任务安排表》，明确了推广时间、工作计划、工作重点和注意事项。切实要求将每一个时段的每一项工作，每一个指令都落实到

5

位，明确到人，确保全行上线准备工作万无一失。二是为解决作业中心办公场地问题，我行本着“早准备，早行动”的态度，及早落实了后台办公场地，组织装修队伍进行装修改造、规划，同时，落实办公设备，保证系统硬件设备符合要求，在最短时间内确保项目启动所需pc机、终端、打印机、扫描仪、电话、服务器等资源在第一时间内到位。在网络调试阶段，我行克服困难、加班加点布设线路，保障作业中心网络、供电等正常运行，有力地保证了系统上线后的集中作业影像数据传输需求。三是我行采取“走出去与请进来”的模式，于今年3月9日派遣5名业务骨干到凉山参加省行举办的集中作业平台师资培训班，对集中作业平台的公共应用、账户、支票、汇兑等模块业务进行了系统的学习。在对营业机构业务培训期间，为保证业务培训质量，我行采取了授课与上机操作并行的培训模式，分批对43个上线网点运营主管、柜员及作业中心操作员进行了培训。四是为确保作业中心及试点网点演练质量和实效，我行坚持一切从实际应用出发，利用有限的时间制定出演练方案并为网点编制演练案例，根据演练方案，要求各支行制定出相应演练计划，进行实景演练。同时为保证演练效果，积极联系省分行定制演练专用凭证并迅速下发到每个演练网点，确保参与演练人员能够完全模拟真实环境，保证演练效果。五是我行在系统切换期间全部的通知和安排均以《上线指令》发布，确保投产

6

期间各支行及网点能够在规定的时间完成规定动作。在上线试营业期间，我行请到省分行项目组的业务骨干人员针对上线工作进行专门指导并将项目组办公地点直接放在作业中心，力求做到“发现问题、解决问题、不留后患”。

2024年8月。我行认真贯彻落实运营管理体系建设纲要，加快建设“技术先进、风险可控、因地制宜、稳健高效”的授权管理体系，用了仅仅一周的时间，一次性完成了远程集中授权系统在全辖个对外营业机构的全覆盖，实现了柜台业务处理的集中化、标准化和自动化，成为我省农行系统2家远程授权系统服务到辖内全部网点的二级分行，为各项业务的可持续发展提供了强大的后台支持。 一是早部署早安排，年初，市分行成立了以行长为组长，主管行领导为副组长，各相关部门主要负责人为成员的三大集中建设领导小组，并在年初工作会议上专门对三大集中建设工作进行安排部署，在人员、财务、技术、场地、设施等方面重点支持，所辖各支行也相应成立了领导小组，认真落实各项工作要求，通过一系列给力的措施，及时有效地解决了远程集中授权所需的场地、设备、人员等关键的硬件条件，确保了授权中心建设的有序推进。系统推广期，分行领导和部门领导都亲临现场进行督导，并亲自到支行网点询问和了解系统上线

7

运行情况，及时解决了系统上线期间各个环节存在的问题，为全行远程集中授权全面顺畅运行起到了关键性作用。二是多措并举抓培训，为更好的推广远程集中授权系统，规范远程授权的业务处理行为，使临柜人员和授权人员尽快适应新的远程授权模式，实现现场授权模式到远程集中授权模式的平稳过渡，授权中心多措并举，采取了诸多行之有效的办法，全面提高了远程授权业务质量和效率。在业务上收、人员分批到岗期间，采用跟班学习与上岗操作相结合的形式，安排老员工带教新员工，做到了“工作学习两不误”。三是强化管理促业务，为了加快授权业务准确度与速度，授权中心坚持每日晨会，通报上日的授权情况和网点反馈的意见，要求授权人员有则改之、无则加勉。另外通过大屏幕电视回放授权人员所授权的业务图像，分析业务办理过程中存在的问题，讲解制度要求和风险点的控制，做到举一反

授权中心主管每日还督促授权人员熟练掌握授权交易审核要点和授权模板，随时抽查授权人员对交易代码的熟悉程度，提高了授权人员学习积极性和整体业务水平。四是细化管理控风险，为进一步规范授权行为，提升风险防控能力，提升客户满意度和对农行的美誉度，授权中心严明了劳动纪律，制定了授权业务考核办法，按月对授权人员所授权的业务进行考评，并将考评结果与考核奖惩相结合，激励授权员提升

8

自身业务处理能力，加强了授权人员的责任心，提高了远程授权工作效率。为保证授权业务合规、快速办理，授权中心每日编制下发远程集中授权业务运行情况通报，各支行高度关注、认真分析、落实整改，通过“调研、抽查、讨论、反馈”措施多管齐下，大大提高了网点上传资料质量，提升了临柜业务标准化作业水平，保障每笔授权业务顺畅办理。目前，我行远程集中授权系统运行平稳，授权效率逐步提高，风险管控不断加强，网点减压效果显著，初步实现了远程集中授权管理目标。

2024年，我行人民币现金收付总量583.141亿元，其中：营业机构柜台收付现金250.5042亿元；内部调拨现金63.3075亿元；向人民银行金库缴存现金6.9706亿元（其中残损人民币0.7453亿元）；向人民银行金库调取现金8.9963亿元（其中5元以下辅币0.0416亿元）。共收缴假币107310元，其中，第四套人民币100元券9张，面值900元，50元券3张，面值150元；10元券1张，面值10元。第五套人民币100元券1033张，面值103300元，五十元券29张，面值1450元，二十元券46张，面值920元，十元券49张，面值490元，5元券18张，面值90元。其主要工作措施如下：

9

管理水平，2024年，我行依照人民币收付管理的相关规定，进一步加强人民币收付业务管理的制度建设，努力提高人民币收付业务管理工作水平。市分行成立了以分管行长为组长，运营管理部负责人、各县级支行金库负责人为副组长，市分行及县支行金库业务主管、各营业机构运营主管为成员的人民币收付业务管理工作领导小组，下设人民币反假防假办公室，负责人民币日常收付业务及人民币反假工作的管理。为了把这项工作落到实处，市分行先后出台并完善了《遂宁市农行金库管理办法（试行）》、《遂宁市农行现金调拨管理办法（试行）》、《遂宁市农行现金集中清分实施细则》等关于人民币收付管理的相关制度，采取有效措施，加强人民币收付工作，有效防止假币对外支付现象的发生，为维护人民币的正常流通秩序保驾护航。

各营业机构配备了打捆机，每个营业柜台配备了扎把机，更新了点钞机。为了保障每一位客户的利益，对外营业网点还在营业柜台外醒目位臵，为客户配备假币鉴别机具，并确保配备机具性能良好，功能完善，能够满足当前反假工作需要。通过这一系列的基础设施及硬件设备建设，加快了柜台

10

人民币收付工作速度，减少了柜台人民币收付工作中差错，提高了人民币收付工作质量，增强了广大人民群众的防假反假意识和能力，有效地维护我行和广大客户利益。

上半年，市分行分别组织了两期现金业务及人民币反假防假培训班，对各营业机构的运营主管及业务骨干进行了为期两天的系统培训；组织现金收付人员积极参加人民银行反假上岗资格考试，并坚决遵循人民银行的规定，未取得反假上岗资格的人员不得从事临柜现金收付业务工作。通过这一系列的学习、培训、考试等措施，进一步提高了一线人员人民币收付业务水平及人民币防假反假技能，熟练掌握反假业务知识，为做好人民币收付工作及人民币反假工作打下了坚实的基础。

11

保现金供应，减少社会矛盾。现金供应问题是关系到金融稳定及社会稳定的全局性问题，通过深入学习和理解，员工对现金需求预测工作的重要性有了深刻的认识，各营业机构均能科学预测日常业务所需现金数量、券别，了解和掌握客户对现金的需求倾向，提高现金预测的准确性，按时向上级行上报现金计划。并对20万元及以上的大额现金客户实行提前预约制度及分级审批制度，合理配备流通中的现金卷别，确保了现金供应，减少社会矛盾。

首先，我行中心金库配备设备及人员，对回笼的现金进行集中清分，严格按照《不宜流通人民币挑剔标准》规定，对残缺、污损人民币进行严格挑剔和整点，且按《中国人民银行发行库调缴业务管理办法》标准，对缴存的现金做到“五好”标准，点准、墩齐、挑净、捆紧、印章清晰。 其次，树立窗口服务意识，提升农行社会形象。我行要求对外营业机构均应开设至少一个窗口办理大小票币、残损票币兑换业务，增强挑剔和回收残损券的工作责任心，严格按照规定认真做好柜面现金的收付、挑剔、整点、兑换、咨询及假币收缴和鉴定工作，无条件为公众提供人民币券别调剂和残缺污损人民币兑换服务，努力提高流通中人民币整洁度，优化人民群众用“钱”环境。

12

维护人民币的正常流通秩序。首先，多渠道宣传反假知识，加大反假力度。我行按照人民银行要求，下发了《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》、《不宜流通人民币挑剔标准》公示牌悬挂在我行46个营业网点大厅，其目的是宣传残破币兑换标准和不宜流通人民币标准，加强营业机构人民币收付业务的群众监督。在反假防假宣传工作中，我行还定期不定期向广大人民群众散发人民币知识宣传折页，并利用各机构电子门楣宣传人民币反假防假标语，上半年共组织大型反假防假宣传活动两次，取得了良好的社会效果。其次是建立反假长效机制，严格按照人民银行规定收缴假币。我行临柜现金收付人员均取得了反假上岗资格，自觉遵守《中国人民银行假币收缴鉴定管理办法》，严格按照假币收缴流程进行操作，对收缴的假币，换人复核，当着客户的面，在假币正反两面加盖“假币”戳记，并在专用袋上标明币种、券别、面额、枚数、冠字号码以及对应的《假币收缴凭证》编号等细项，同时在假币收缴登记簿上进行登定期向上级行上缴假币实物。2024年上行共收缴假币107310元，未引起纠纷及投诉事件，为维护人民币的正常流通秩序作出了较大贡献。

2024年，我行运营管理工作按照“标准高、管控严、基础牢”的要求，坚持把运营基础工作作为一项重点工作常抓

13

不懈，筑牢了运营业务基础。一是加强运营队伍建设，围绕柜员和运营主管队伍建设，通过推行运营风险季度分析例会、监管员“坐班体验”、运营业务考评机制，加强运营业务培训，运营队伍建设明显改观，识别、控制、抵御风险的基础更加牢固。二是建立健全运营业务规章制度，坚持质量控制、风险管理和考核评价多策并举，制定和完善了《监管员履职管理考核办法》、《运营主管履职考核办法》、《柜员星级管理办法》、《集中对账管理考核办法》、《运营业务考评实施细则》等制度。

2024年，我行运营监管工作始终坚持高频率的现场与非现场检查，保持对违规行为的高压态势。一是建立了运营管理检查责任制度，由检查人员在检查项目开展前与负责人签订责任书，促进了监管检查质量提升；二是加强柜面业务在线监控，通过风险提示、电话督查、预警督办、重大风险预警现场核查、现场核销、运行通报等途径，挖掘发挥了会计监控系统实时监控功能，运营风险管控能力持续提升；三是加大现金运营业务“飞行”检查；利用节假日突击检查、行领导带队“飞行“检查等措施，持续保持了对金库的高压态势，实现了现金运营业务安全运营；四是加强运营业务现场监管，提高监管频率，突出重点业务、时段、环节、人员、机构监管，上半年除开展了尽职监管检查外，还组织开展了

14

财政账户风险排查、支付结算等专项检查；为全行业务经营的持续发展提供了坚实保障基础。

在充分肯定取得成绩的同时，我行运营基础管理工作还有不少薄弱环节，全行运营管理链条长、范围广、难度大，基层合规意识较差，风险控制的压力较大，主要表现为：部分柜面操作、管理人员制度观念淡薄，执行力不高，有章不循，违规操作时有发生；重点时段、重点环节、重点业务，如业务授权、账户管理、大额资金出账等运营风险隐患仍存在。

尽管我行已完成了今年三大中心建设目标，但我们也要充分认识到三大中心是新生事物，在功能完善和管理上仍需下大功夫，在2024年，我行要从风险防范着手，加大各后台中心制度建设力度，充分发挥后台中心的作用，做到真正为网点减负和防范后台集中风险。

一是严格运营条线管理制度，全面提升运营管理执行能力。要加强领导班子的运营管理职责，各县支行行长作为运营管理的第一责任人，要主动将运营管理作为一项重要工作，抓紧、抓实、抓出成效。各级运营管理部门要做好运营条线工作的规

15

划、组织、实施等工作，要按规定频率开展尽职监管检查，要按季召开一次运营条线分析例会，对各类运营条线风险进行深入分析、主动管理、动态提示，提高运营风险管理的针对性。二是加强运营案防工作，严控运营操作风险。运营操作案件防范始终是运营监督的重点，必须时刻关注，常抓不懈，利剑高悬。要积极创新案件防范和风险管理模式，依靠运营主管、现场监管员、在线监管员三支队伍，用好现场检查、在线监控、录像拷贝还原三个监督手段，抓好飞行检查、尽职监管、专项检查三类检查，抓好事前、事中风险控制及事后监督，实行现场监督、远程监控双线并举，形成风险监控的立体组合和强大合力。要加强业务薄弱环节的监督，把现金管理领域的案件风险作为防控重点，抓好大额现金存取、定期存折等业务风险防控；严防针对营业机构的诈骗行为，警惕假汇票、虚假验资以及以大额存款为诱饵实施的诈骗；要密切防控重点领域和人员的案件风险，突出开门营业、日终签退、节假日三个重点时段，现金调拨、柜员交接、业务授权、临时离岗、平账审核、内外对账六个重点环节，代发工资、提前支取、上门收款、注册验资、延伸柜台六类重点业务的监督，及时堵塞业务操作漏洞。

要围绕“强管理之基、固发展之本”这条主线，加强运营基础管理。一是持续深入开展“三化三铁”创建工作.组织并

16

督促辖内的分支机构要把“三化三铁”创建工作与营业网点日常管理相结合、与监管履职相结合、与重点问题落实整改相结合。力求通过创建工作带动基础管理水平的整体提高，带动部分屡查屡犯问题的彻底消除，带动风险防范能力的提高，带动全辖柜员行为规范和素质提高。通过创建工作，打造一批会计基础工作真正过硬的营业网点和县级支行。二是利用 业务运营响应平台的上线推广，切实提升面向基层柜员的服务支持能力，实现对柜员业务“全覆盖、无障碍、贯通式”的服务指导。三是切实加强建设管理运营管理人员队伍，参与辖内会计监管员、运营主管和柜员业务资格管理。认真落实营业机构委派运营主管的工作职责。把运营主管委派作为强化内控管理，防范运营操作风险的重要举措，加大考核力度，确保委派会计主管认真履行职责。

**银行风险排查工作总结报告篇三**

银行运营管理部总结及下半年工作安排

ⅹⅹ年以来，运营管理部在各级领导的正确领导下，在各部门的大力配合支持下，充分发挥部门职责，结合年初签订的责任目标，突出管理重点，完善内部操作，防范操作风险，较好地完成了柜面业务、重要空白凭证、资金清算、现金供应、支付结算、反洗钱等各项工作任务。有关情况如下：

为避免空白重要凭证领取差错的发生，一是根据设计的《空白重要凭证领取申请表》，严格了重要空白凭证的领取审查，要求领取网点不仅要认真填写申请表有关事项，还要求会计主管和单位负责人签字、加盖营业网点业务印章。二是完成了各营业机构的各种帐表凭证的购领、帐表室的管理及重要空白凭证的下发工作，工作中无差错事故发生。

为规范柜面业务操作，防范操作风险。2月份对前台业务操作流程操作情况、授权制度执行情况、密码更改情况、印章保管情况、重要空白凭证使用情况等业务进行了检查。通过检查规范了前台的业务操作，防范了操作风险。

在现金管理方面要按照现金管理的有关规定，继续做好现金管理工作。一是做好现金计划管理，合理核定支行的现金库存，在保证支付前提下，严格执行库存现金限额制度，防止过多的不

1

生息资金积压。二是做好大额现金支付的内部审批工作，继续严格执行大额现金支付审批制度，提高执行现金管理政策的正确性。并结合当前反洗钱的工作要求，做好反洗钱有关工作。三是严格执行库存现金查库制度。要求各支行严格查库制度，并对其查库情况进行检查，其次，对中心现金库存我部每月不低于一次查库，对各支行现金库存采取定期不定期的查库方式进行查库，避免现金库存过大和空库现象的发生。四是充分运用清分设备，对支行、营业部上缴的现金及时整点，提高了付出现金的准确性和安全性。

在工作中我部始终把银企对账工作作为一项重点工作来抓，一是每月通过“发出、收回、确认”等环节，确保各支行不折不扣地执行银企对账制度；二是根据各支行提供的对公账户负责人和会计人员的手机号码利用发短信、打电话的方式跟企业对账或明确专人上门去企业对账，保证企业资金的安全性；三是逐月由支行、营业部上报回收的对账单，并逐一核对、计算对账率和回函率，将上述两项指标纳入绩效考核。

通过以上的措施使银企对账制度得到了全面、严格、有效地执行，从而提高操作风险控制能力。

我部作为商业银行的结算枢纽，服务质量、服务效率致关重要。为此，在上半年工作中，我们突出服务这一主题，在完善服务手段、提高服务质量上下工夫，力争实现服务质量上新的台阶。一是疏通结算渠道，不分节假日、双休日，确保我行大、小额支

2

付业务畅通；二是为规范资金清算业务操作，提高工作效率，对同城清算，异地资金汇划、来账业务手续办理都作了明确规定，确保结算业务准确、及时、快捷、安全。全年共办理同城清算及异地通汇业务 万笔，金额 亿元，日均业务量达 万元。三是做好现金管理工作，树立服务第一的思想，安全及时地做好各支行现金送达工作。全年共办理现金收入 万笔，金额 亿元，现金收入日均业务量达 万元；现金支出 万笔，金额 亿元，现金日均业务量达 万元。

根据岗位分工和职责分配等情况，分类组织了岗位培训班。一是4月份组织会计主管、高级柜员进行了柜面监督业务培训班，重点对业务前台监督中存在的问题进行了讲解；二是5月份组织开展了核心业务系统涉及的存款、贷款、支付结算、大小额支付、同城票据清算、结账、凭证管理以及出纳业务的专项培训班，全行共260余人参加。 (七)修订下发了业务操作制度

上半年修订下发了《反洗钱业务管理办法》、《大额交易和可疑交易报告实施办法》和《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存制度》。同时，根据合规风险部对制度审核要求，我部组织人员对《濮阳市商业银行股份有限公司会计岗位工作规范》等9项制度及管理办法进行了修订。

运营管理部作为总部的一个职能科室，积极行使着自己的职责，充分发挥桥梁作用是我们的责任。同时，本部人员团结协作，

3

开拓进取，牢固树立服务思想，较好的完成了日常工作事项。

4

运营管理部

**银行风险排查工作总结报告篇四**

本文档如对你有帮助，请帮忙下载支持！

银行运营管理部总结及下半年工作安排

ⅹⅹ年以来，运营管理部在各级领导的正确领导下，在各部门的大力配合支持下，充分发挥部门职责，结合年初签订的责任目标，突出管理重点，完善内部操作，防范操作风险，较好地完成了柜面业务、重要空白凭证、资金清算、现金供应、支付结算、反洗钱等各项工作任务。有关情况如下：

（一）严格重要空白凭证管理

为避免空白重要凭证领取差错的发生，一是根据设计的《空白重要凭证领取申请表》，严格了重要空白凭证的领取审查，要求领取网点不仅要认真填写申请表有关事项，还要求会计主管和单位负责人签字、加盖营业网点业务印章。二是完成了各营业机构的各种帐表凭证的购领、帐表室的管理及重要空白凭证的下发工作，工作中无差错事故发生。

为规范柜面业务操作，防范操作风险。2月份对前台业务操作流程操作情况、授权制度执行情况、密码更改情况、印章保管

本文档如对你有帮助，请帮忙下载支持！

情况、重要空白凭证使用情况等业务进行了检查。通过检查规范了前台的业务操作，防范了操作风险。

在现金管理方面要按照现金管理的有关规定，继续做好现金管理工作。一是做好现金计划管理，合理核定支行的现金库存，在保证支付前提下，严格执行库存现金限额制度，防止过多的不生息资金积压。二是做好大额现金支付的内部审批工作，继续严格执行大额现金支付审批制度，提高执行现金管理政策的正确性。并结合当前反洗钱的工作要求，做好反洗钱有关工作。三是严格执行库存现金查库制度。要求各支行严格查库制度，并对其查库情况进行检查，其次，对中心现金库存我部每月不低于一次查库，对各支行现金库存采取定期不定期的查库方式进行查库，避免现金库存过大和空库现象的发生。四是充分运用清分设备，对支行、营业部上缴的现金及时整点，提高了付出现金的准确性和安全性。

在工作中我部始终把银企对账工作作为一项重点工作来抓，一是每月通过“发出、收回、确认”等环节，确保各支行不折不扣

本文档如对你有帮助，请帮忙下载支持！

地执行银企对账制度；二是根据各支行提供的对公账户负责人和会计人员的手机号码利用发短信、打电话的方式跟企业对账或明确专人上门去企业对账，保证企业资金的安全性；三是逐月由支行、营业部上报回收的对账单，并逐一核对、计算对账率和回函率，将上述两项指标纳入绩效考核。

通过以上的措施使银企对账制度得到了全面、严格、有效地执行，从而提高操作风险控制能力。

我部作为商业银行的结算枢纽，服务质量、服务效率致关重要。为此，在上半年工作中，我们突出服务这一主题，在完善服务手段、提高服务质量上下工夫，力争实现服务质量上新的台阶。一是疏通结算渠道，不分节假日、双休日，确保我行大、小额支付业务畅通；二是为规范资金清算业务操作，提高工作效率，对同城清算，异地资金汇划、来账业务手续办理都作了明确规定，确保结算业务准确、及时、快捷、安全。全年共办理同城清算及异地通汇业务

万笔，金额

亿元，日均业务量达

万元。三是做好现金管理工作，树立服务第一的思想，安全及时地做好各支行现金送达工作。全年共办理现金收入

万笔，金额

亿

本文档如对你有帮助，请帮忙下载支持！

元，现金收入日均业务量达

万元；现金支出

万笔，金额

亿元，现金日均业务量达

万元。

根据岗位分工和职责分配等情况，分类组织了岗位培训班。一是4月份组织会计主管、高级柜员进行了柜面监督业务培训班，重点对业务前台监督中存在的问题进行了讲解；二是5月份组织开展了核心业务系统涉及的存款、贷款、支付结算、大小额支付、同城票据清算、结账、凭证管理以及出纳业务的专项培训班，全行共260余人参加。

上半年修订下发了《反洗钱业务管理办法》、《大额交易和可疑交易报告实施办法》和《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存制度》。同时，根据合规风险部对制度审核要求，我部组织人员对《濮阳市商业银行股份有限公司会计岗位工作规范》等9项制度及管理办法进行了修订。

运营管理部作为总部的一个职能科室，积极行使着自己的职责，充分发挥桥梁作用是我们的责任。同时，本部人员团结协作，

本文档如对你有帮助，请帮忙下载支持！

开拓进取，牢固树立服务思想，较好的完成了日常工作事项。

3、做好资金调拨、汇划以及客户和同业存款账户的对账工作。

2、做好柜员角色审批、调整及授权管理工作。 3、做好反洗钱系统的运行、数据核对及上报工作。 （三）现金管理

3、做好现金清点、配送及离行式atm机现金配送、装箱工作。

本文档如对你有帮助，请帮忙下载支持！

2、配合财务管理系统，做好后续账务处理。 3、做好网点的签到、签退管理工作。 （五）做好领导交办的其他事项。

运营管理部

**银行风险排查工作总结报告篇五**

中国农业银行风险经理考试题库

（试用版）

总行风险管理部 二o一o年一月

目 录

2

词 解 释

知识点包括：新资本协议（8题）、信用风险（1题）、市场风险（11题）、操作风险（7题）、评级管理（3题）、分类减值（3题）、信贷业务（4题）、三农业务（2题）、综合知识（6题），共计45题。

风险是指收益的不确定性，始终存在于银行的所有经营活动和操作环节中。我行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等。

预期损失是指信用风险损失分布的数学期望，代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失，是商业银行已经预计到将会发生的损失，等于pd、lgd、ead的乘积。

非预期损失是指商业银行在日常经营过程中无法预期的损失额，是潜在的损失，该类损失通常由资本进行覆盖。

是资本（核心资本加附属资本）与风险加权资产的比率，不应低于8%。该指标反映商业银行以自有资本承担损失的风险抵御能力。

核心资本指权益资本和公开储备，是银行资本的构成部分，至少要占资本总额的50%，核心资本充足率不得低于4%。核心资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权。

附属资本包括重估储备、一般准备、优先股、可转换债券、混合资本债券和长期次级债务。

指未来一年内借款人发生违约的可能性。

违约损失率是指债务人一旦违约将给债权人造成的损失数额占风险暴露(债权)的百分比，即损失的严重程度。

风险迁徙类指标衡量商业银行信用风险变化的程度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态指标。风险迁徙类指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率。

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。

流动性风险是指商业银行无法获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金满足到期债务支付和对外承诺资金给付的风险。

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

风险价值是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率等市场风险要素发生变化时可能对某项资金头寸、资产组合或机构造成的潜在最大损失。

银行账户是指商业银行表内外所有未划入交易[\_TAG\_h3]银行风险排查工作总结报告篇六

中国农业银行工作总结

中国农业银行工作总结

中国农业银行工作总结201x年，大关支行在市分行、县委、政府的正确领导下，以科学发展观为指导，全面贯彻落实盛市分行年初工作会议精神和各阶段的工作部署，以加快有效发展、提升发展质量为 环使用信用，坚决控制新增不良贷款。全年累计发放贷款21131.6万元，累计收回法人贷款1125.7万元，实现净投放20005.9万元，有效防止资产剥离后的信贷“空心化”现象，提高了创利能力。

为全面落实全市农行201x年工作会议精神，紧扣“3510”战略目标，全力落实股份制改革、业务经营转型、精细化管理各项工作任务，准确把握战略发展重点，深化建设“又好又快的发展行”，确保实现股份制银行经营机制的良好开局。根据市分行《关于开展201x年职业道德教育活动的通知》文件要求，结合本行实际，制定了相应的实施方案，于201x年3月23日至4月23日，开展了以“自信自强、提升自我”为主题的职业道德教育活动。活动期间，依次开展了：“学好一本书”、“听好一堂讲座”、“做好一次警示教育”、“学好总行、省行和市分行年度工作报告”、“写好一篇读书笔记”等阶段活动。通过活动开展顺利，对全行员工进行了一次系统的学习，提高了各自的思想觉悟和业务能力，达到了预期的目的。

为切实加强管理，有效防范案件发生，实现标本兼治，大关支行根据上级行有关文件精神，结合本行实际，制定了《案件专项治理工作实施方案》，明确了各部门的职责，确定了治理活动的重点，针对支行控险的薄弱环节，决定在对账管理、档案管理、员工行为排查、印章管理、信贷管理及各类内外部检查发现问题的整改六个方面进行重点治理。

为确保案件专项治理活动抓好、抓实，抓出效果，我们采取了以下措施：

支行对党风廉政建设责任制量化考核办法进行了进一步修订和完善，发出“领导干部廉洁从政考评表”46份，对支行党委班子和领导干部廉洁从政情况进行了\*\*\*测评;开展了先进性教育活动“回头看”和“八荣八耻”社会主义荣辱观教育，巩固和扩大了整改成果;规范化管理工作更加深入，员工的业务技能和服务质量进一步提高;充分发挥群团工作职能，对老干部、离退休干部员工的关心和服务措施更加细化，有力凝聚了队伍力量;进一步抓好了基层党组织建设和企业文化建设，发展2名预备党员和1名发展对象，同时坚持以健康向上的文体活动来丰富员工业余生活，提高员工素质，凝聚队伍力量，并下大力气开展员工知识培训，使员工队伍的能力和素质得到进一步提高。

1.认真抓好党委中心组学习。为使党风廉政建设责任制学习活动和业务工作同时进行，做到两不误，班子成员坚持集体学习，在集体学习的基础上开展自学。党委班子始终坚持自觉地用党的纪律约束自

己，规范自己的行为，全面贯彻执行各项金融方针政策，牢固树立依法合规经营的思想，履行好自己的职责，在思想作风、经营作风、工作作风等方面起好带头作用。

一是强化领导班子对党风廉政建设的领导责任。大关支行党委重视党风廉政工作，认真贯彻落实党风廉政建设的各项规定，进一步明确了支行党委班子领导分工和责任分解，真正把党风廉政建设责任制落实到了具体岗位、具体的人。二是建立和完善案件查处责任制。农行大关县支行建立了“查处、教育、立案”工作责任制，认真落实对员工的排查工作。支行按照《金融机构内部控制指导原则》加强内控制度建设，强化监督制约机制，加大责任追究制度，从源头上预防违法违纪案件。

根据市分行《中国农业银行昭通市分行企业文化大讨论活动实施细则》精神，支行着重从以下几个方面抓好这项工作：继续抓好党风廉政建设和警示教育、反腐倡廉教育。继续抓好企业文化建设，特别是要以此次企业文化建设大讨论为契机，加强农行社会形象建设，巩固和增进“走近农行，感受亲切”的服务理念与服务规范，进一步挖掘农行服务文化的深刻内涵，提高员工素质，凝聚队伍力量，展示农行风貌。抓好基层党组织的建设，增强党员的政治意识和责任意识，努力提升基层党支部的战斗力，密切干群关系，发挥基层党组织在农行改革与发展中的带头作用和先锋模范作用。

大关支行历来注重工会组织建设，201x年加大了对工会基础设施的投入，为全行员工开展各项娱乐活动提供必要的场所和设施。

有效投放依然不足。这也是目前制约我行业务发展一个关键，贷款存量在呈逐年下降趋势，而不良贷款占比因存量贷款的下降呈上升态势。由于有效投放不足，带来我行有效收入明显不足。

不良贷款反弹压力加大。12月末全行不良贷款占比为23.98%，这是在剥离不良资产后面临的重大挑战。由于不良贷款边清边增、前清后增的现象时有发生，使不良贷款反弹形势十分严峻。

中间业务重营销、轻管理，重规模、轻效益的现象十分突出。 市场拓展力度还需要加强。今年制约我行发展的主要矛盾仍然是存、贷款业务，拓展能力和市场竞争能力仍须加强。服务理念还需进一步改善，个别柜员缺乏全局意识，主动性不强，态度也不好，造成客户投诉。

盈利能力有所减弱。虽然加大了利息收回率的管理力度，全年实现了贷款利息收回率100.4%;但是由于贷款有效投放不足，收息空间进一步缩小，导致盈利能力减弱。

内控治理还需进一步加强。基础管理、规范化治理及柜面业务等方面，从金融监管门组织的历次检查、审计和我行自身组织的自律监管检查中看，都还存有薄弱环节，甚至有的问题反复出现，整改还不彻底。

201x年我行经营遇到了前所未有的困难，发展严重滞后，从客观上看是县城经济发展缓慢，经济总量小的原因，但主观上看还是努力不够，方法不多，市场竞争和拓展能力不足所致。新的一年，我们将认真分析形势，明确工作重点，扭转工作的被动局面。

增强员工责任感和紧迫感，加快有效发展，强化法纪意识，坚决把规范经营管理、从严治行落到实处，强化品牌营销意识，树立良好企业形象。积极主动与县委、政府、人行和银监加强联系，推动各项工作顺利开展。

进一步加大宣传力度，提高服务质量和水平，大力吸收存款。采取有力措施，争取绝对增量与市场占比取得明显优势。努力确保储蓄存款存量和增量市场份额在县级金融机构稳中有升。

积极开展惠农卡发行工作，做好有关的信用调查、评估工作，按照《惠农卡管理暂行规定》、《惠农卡发行实施方案》及上级行的要求有效推进该项工作，认真践行“面向三农、商业运作”的方针，充分发挥服务县域经济的主渠道作用。

把加强内部管理作为重点，以此增强全行各项业务的合规、合法性。进一步加大业务主管部门自律监管力度，坚持处罚与处分相结合，预防各种违规操作，打击业务经营中弄虚作假行为，提高经营成果的真实性、合法性和有效性。

认真做好网点转型各项工作，加快网点改造，实施“大厅制胜”策略，充分借鉴他行网点改造的成功经验，按照总行有关精神，做好各方面工作，以业务流程再造为核心，优化流程设计，减少业务环节，释放更多的网点资源用于销售和服务。同时注重网点定位和布局，分层次、分步骤地推进转型工作。

切实做好党风廉政建设工作、党建工作和群团工作，消除安全隐患，为业务经营创造安全运行的环境。营造有感染力、凝聚力的企业文化，培养政治合格、素质过硬、作风优良的员工队伍。

总之，全行要以科学发展观为统领，以开拓县域市场为工作重心，以加速经营战略转型、提升发展质量和经营效益为目标，以精细化营销、精细化治理为举措，狠抓资金组织，加大有效投放，拓展中间业务，控制不良贷款，强化内控治理，着力队伍建设，不断加强资产结构、负债结构和收入结构的优化调整，努力推动各项业务又好又快发展! 附送：

中国农业银行授权委托书

中国农业银行授权委托书

中国农业银行授权委托书委托人：姓名： 身份证号码：受托人：姓名： 身份证号码：委托人与受托人法律关系为：我拥有在中国农业银行柳州分行石碑坪分理处开立的个人活期存折一本通壹本，户名： ，帐号： ，现因存折本不慎丢失，我身处异地且行动不便，特此委托 为我的代理人，办理如下事项：

代理期限：从201x年2月1日起至5月1日止代理人在其权限范围内以及代理期限内签署的有关文件，我均予以承认。受托人知悉微投的法律意义和法律后果。委托人： 201x年x月x日受托人：中国农业银行授权委托书 中国农业银行：兹委托我单位\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_同志代表我单位，前往你行办理单位\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_相关事宜。授权期限自 201x年x月x日至 201x年x月x日止。特此委托。单位名称（公章）：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 法定代表人（签名）：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 委托代理人（签字）：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 日期： 年 月中国农业银行授权委托书 中国农业银行＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿（网点全称）：我单位（公司）现委托以下受托人作为我单位（公司）的代理人到贵行办理企业电子银行相关业务，具体委托事项如下：

受托人：姓名：＿＿＿＿＿＿＿＿ 性别：＿＿＿＿证件类型：＿＿＿＿＿＿ 证件号码：＿＿＿＿＿＿＿＿＿

（最长不得超过3个月）

委托人（公章）：法定代表人或授权代理人（签章）： 201x年x月x日中国农业银行授权委托书 中国农业银行 （网点全称）： 我单位（公司）现委托以下受托人作为我单位（公司）的代理人到贵行办理企业电子银行相关业务，具体委托事项如下：

受托人：姓名： 性别：证件类型： 证件号码：

201x年x月x日开始，至 201x年x月x日终止。（最长不得超过3个月）

委托人（公章）： 法定代表人或授权代理人（签章）：年 月中国农业银行授权委托书 中国建设银行\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*支行：我（公司）现委托以下受托人作为我单位（公司）的代理人到贵行办理企业账户开户及其他相关业务，具体委托事项如下：

受托人：姓名：\*\*\* 性别：男证件类型：身份证 证件号码：\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 二、授权期限：上述授权权限自201x年12月03日开始，至201x年12月31日终止。

委托人（公章）：法定代表人或授权代理人（签章）： 201x年x月x日

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找