

# 最新银行风险状况分析报告(大全9篇)

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。那么什么样的报告才是有效的呢？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。

## 银行风险状况分析报告篇一

近几年来，银行通过组织开展员工行为排查工作来加强管理，经实践证明员工行为排查工作是一项有效的员工动态管理措施。近年来，银行各级机构通过排查发现问题、消除风险，取得了一定成效。但在排查工作成效不断提高的同时，也有不同问题的存在。如何处理好这些矛盾问题，对我们今后的排查工作能起到关键性的作用。结合工作实际，对此项工作有一定思考。

### 1 员工行为排查在案件防控工作中起着至关重要的作用

目前，由于银行对案件防控工作的高度重视，各类案件在很大程度上减少了。但发案的风险依然存在，尤其是在当前通胀严重、高消费的社会环境中，一个人的思想品质有问题，意志在不够坚定当个人或家庭遇到变故时，很容易铤而走险，比如炒股炒期、购买彩票、投资经商等多种原因，导致经济压力，家庭出现变故，导致思想压力，对工作、收入不满意，同事关系紧张，造成思想上的波动。价值观念出现偏差，引发了人们各种私欲的膨胀和拜金主义、享乐主义滋生蔓延。个别员工没有树立正确的价值观，当面对外部各种诱惑时，难免会产生一夜暴富的思想。

开展银行员工行为排查工作可以通过一些直接、集中、严肃等方式对员工进行了警示、提醒，使对各种风险和危害存在模糊认识的员工，在思想上得到了不同程度的纠正，不仅使员工自己保持清醒，自觉遵规守纪，而且对周边的是非对错

有了更强的判断力，而对想钻空子、图谋不轨、心存侥幸的员工，无疑给予了及时的警醒和一定的震慑。总行制定员工行为排查工作，能够及时有效的发现各种发案苗头，对防止各种案件的发生，起到至关重要的作用。

## 2 当前员工行为排查工作存在的问题

2.1 对排查工作的重要性认识不足，流于形式。当前员工排查工作仍存在着认识不到位、应付、走过场等现象。认为这项工作是由纪检监察部门牵头组织开展，其他部门和机构被动应付，总认为员工行为排查是纪检监察部门的工作，与自己无关，甚至出现厌战思想，时间一久这项工作就视同“鸡肋”食之无味、弃之可惜，根本起不到应有的效果。

2.2 对员工的思想教育不到位。员工思想教育滞后缺乏应有的效果，开展思想教育实效性不强，不能真正触及到员工的内心深处，不能入脑入心，致使员工法制观念淡薄，对案件风险的行为后果认识不足。

2.3 排查碍于情面不能够真正揭露问题。在员工排查中因彼此在一起长期共事，出于同事间的感情，多一事不如少一事，互相揭短容易伤害感情，排查尺度也难以把握，判断识别问题时左右为难，万一得罪了员工以后不好在一起相处等等。一些机构负责人认为对自己管辖的员工知根知底，故对员工行为排查工作持消极应付态度，部分员工认为实施排查是对自己不信任，或多或少有一些抵触情绪。所以在排查中不能真实反应存在的问题。

## 银行风险状况分析报告篇二

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。

计财部主要以下面几点进行排查：

- 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。

## 银行风险状况分析报告篇三

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。

### 二、存在的问题

(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。

### 三、原因是分析

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。

### 四、整改措施

根据银监办相关文件精神，我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作，作为一名信合员工，我认真学习“三项”排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

#### 1、内部员工贷款方面。

作为一名信合员工，目前本人在县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额x万元，具体情况为：20年x月x日-20年x月x日x万，20年x月x日-20年x月x日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为。

经查证，本人(亲属)在社贷有余额x万元，具体情况为：20年x月x日-20年x月x日x万，20年x月x日-20年x月x日x万，无

违约记录，信用优良，主要用途为。

## 2、参与民间融资方面。

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在“以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷”的现象；二是不存在“以农村信用社的名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资”的现象；三是不存在“以客户或本人的账户为他人过渡资金”的现象；四是不存在“他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动”的现象；五是不存在“以各种形式参加非常集资”的现象；六是不存在“自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构”的现象。

## 3、内部员工经商办企业方面。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在“三项”排查工作中的自查情况，本着“勤奋、忠诚、严谨、开拓”的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

## 银行风险状况分析报告篇四

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x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x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x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。

## 银行风险状况分析报告篇五

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。

## 银行风险状况分析报告篇六

根据州xx州监察局转发省xx省监察厅省预防xx局《关于进一步加强廉政风险防控的实施意见》的通知(德纪通〔20\*\*〕3号)及州xx[]关于对全州廉政风险防控工作开展调研督查的通知》(德纪办发电〔20\*\*〕8号)文件精神和要求，我局结合实际，本着“惩防并举、注重预防”的宗旨，积极构建“权力阳光运行，监督全程跟踪，风险动态防控[]xx有效预防”的防腐长效机制，严格按照州xx的统一部署，在全局开展廉政风险防控工作，推进惩防体系建设。现将开展工作自查情况汇报如下：

### 一、加强组织领导，积极动员部署

一是加强领导，精心组织。为切实做好廉政风险防控工作，从源头上预防xx□促进干部廉洁从政，推进惩治和预防xx体系建设，确保各项防范措施落到实处，我局成立了以局长为组长，其他班子成员为副组长、各科室负责人为成员的廉政风险防控工作领导小组，加强对廉政风险防控工作的组织协调、监督检查，领导小组下设办公室，具体负责廉政风险防控工作的日常运作、检查分析等各项工作。制定出台了□xx民政局廉政风险防控工作实施方案》，按照“一岗双责”的要求，将风险防控工作纳入全州民政系统党风廉政建设责任制工作目标，层层签订责任书，与党风廉政建设责任制同部署、同落实、同考核。二是积极动员，提高认识。组织召开由全局干部职工和下属单位负责人参加的动员会，学习传达上级关于廉政风险防控工作文件精神及《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则(试行)》、《中央政治局关于改进作风密切联系群众的八项规定》、《云南省委改进工作作风密切联系群众十项规定》、《民政部关于贯彻落实xxx书记厉行勤俭节约、反对铺张浪费重要批示的通知》等，局长在动员会上要求全局干部职工要深刻领会廉政风险防控工作的必要性和重要意义，要认真落实廉政风险防控工作的各项措施，准确界定风险点，切实筑牢前期预防、中期监控、后期处置三道防线，认真抓好计划、执行、考核、修正四个环节，确保工作取得实效。通过学习，使大家认识到开展廉政风险排查、建立防控机制是融教育、制度、监督于一体，能从源头上有效防控廉政风险的新机制，从而做到人人主动参与，人人提高认识。

## 二、夯实工作基础，提升廉政防控水平

(一)查找岗位风险，构建防控网络。一是查找廉政风险源。查找廉政风险点是有效防范风险的前提。采取自己找、同事帮、领导提、组织审的工作方法，对领导岗位，重点查找在重大事项决策、重要人事任免、重大项目安排、大额资金使用等方面存在的廉政防控风险点。中层岗位，重点针对审批、

执法、管理等环节查找在行使行政审批权、执法权、内部管理权过程中存在的廉政风险点。直接承办人，主要对照岗位职责与业务分工、关键环节、工作制度，查找在履行职责、执行制度、管理人财物过程中存在的廉政风险点纳入风险点查找范围。二是查找风险点。重点查找个人岗位风险、科室风险，分别填写个人、科室《廉政风险防控登记表》。三是评定风险等级。针对查找出的廉政风险点，按照危害程度和发生频率等进行分析评估，确定不同的风险等级。对已自查出的各类风险，经局廉政风险防控工作领导小组审核把关后，予以公示备案。共核定内部机构廉政风险点24个，个人岗位廉政风险点53个，保证了廉政风险的查全、查深、查透、查准。同时按照权力、岗位的风险因素、发案频率与可能造成的经济损失、社会影响等，将廉政风险划分为“高”、“中”“低”三个等级，其中内部机构高级风险点9个，中级风险点13个，低级风险点2个；个人岗位高级风险点16个，中级风险点27个，低级风险点10个。

(二)规范权力运行流程，进行“流程再造”。针对民政工作面宽、点散、事杂的特点，按照“谁行使、谁清理”的原则，对领导班子成员、各科室科长和直接承办人在内的岗位进行了全员清理，确保横向到边、纵向到底、不留死角。按照职务岗位、业务岗位、内部管理岗位重新规范了岗位职责，对民政业务每个工作环节加以修定完善。在全面清理权力项目的基础上，按照形式简洁、操作简便”为标准，以“规范运行、提升效能”为目标，绘制了11个权力运行流程图，进行“流程再造”，进一步明确职权名称、内容、办理时限和法律依据，促使权力更加明晰、流程更加优化、监督更加到位、管理更加规范。

(三)健全制度，完善反腐倡廉规章。推进廉政风险防控工作，制度是保障。先后建立健全集体领导和分工负责、重要情况通报和报告、重大决策征求意见等各项制度，建立决策失误责任追究制度。落实集体领导与个人分工负责相结合的原则，完善内部监督约束机制和责任追究机制；落实民主生活会制

度;完善领导干部述廉、目标考核制度;完善并严格执行领导干部重大事项请示、报告制度;完善党内民主集中制度,重大事项坚持党内协商,共同决策;健全完善党内情况通报、情况反映和重大决策征求意见等制度,逐步推进财务、采购等各项政务党务公开。真正形成用制度管权,按制度办事,靠制度管人的有效机制。

(四)全方位防控,实行动态管理。在全面清权查险的基础上,根据廉政风险的危害程度、形成原因等,制定了130条防控措施,并借助内部管控、全面公示和社会监督三个平台建立全方位的防控网络。在工作中,注重构筑三道防线,实现动态管理。一是落实前期预防,就是针对党员干部日常生活中可能出现的各类风险,从加强党性修养、思想道德建设和制度机制层面主动做好防范,最大限度地从源头上排除可能发生不廉洁问题的隐患,增强其廉洁自律的主动性和监督制约机制的有效性,预防xx行为的发生。二是落实事中监控,就是结合岗位廉政教育,运用内部监控、信息预警等形式及时发现苗头性、倾向性问题,实现事中控制,减少xx机会,防止廉政风险转化为xx行为。三是做好事后处置,就是对有明显表现的个人及时进行纠错和提醒,防止可能出现或发生xx问题;对有轻微违纪行为,群众有较大反映的,采取批评教育、诫勉谈话、责令整改等方式,进行超前防范和动态监督;对整改不力,群众仍有反映的,按照相关规定予以追究,努力做到没有问题早预防,有了问题早发现,发现问题早纠正,严重问题早查处。

### 三、积极防控、注重效果,努力提升部门新形象

(二)规范了内部防控措施。廉政风险排查是对各岗位人员职责履行的督查,根据各岗位人员的工作内容、任务和责任,结合有关规定,接受领导和社会监督。通过全面清权、科学分权、公开“晒”权和民主评权等防控措施,进一步简化了行政审批环节,提升了为民办事效率。通过搭建内部管控、

全面公示和社会监督三个平台，统筹利用民主评议党风、政风、行风的监督效应和整体社会舆论等监督资源，形成了有效的监督机制，督促广大党员干部正确、健康、有效地履行职责，远离风险，使自己不能xx不愿xx□不敢xx□通过开展廉政风险防控工作，有力推动了各项权力的规范、公开和高效运行，使广大党员干部的服务意识明显增强，工作效率和服务水平明显提高，工作作风明显好转，机关效能建设水平进一步提升。

## 银行风险状况分析报告篇七

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。

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。

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。按照县农信联社“优质文明服务”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。

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。

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）以科学发展观为指导，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。

## 银行风险状况分析报告篇八

近几年来，银行通过组织开展员工行为排查工作来加强管理，经实践证明员工行为排查工作是一项有效的员工动态管理措施。近年来，银行各级机构通过排查发现问题、消除风险，取得了一定成效。但在排查工作成效不断提高的同时，也有不同问题的存在。如何处理好这些矛盾问题，对我们今后的排查工作能起到关键性的作用。结合工作实际，对此项工作有一定思考。

### 1 员工行为排查在案件防控工作中起着至关重要的作用

目前，由于银行对案件防控工作的高度重视，各类案件在很大程度上减少了。但发案的风险依然存在，尤其是在当前通胀严重、高消费的社会环境中，一个人的思想品质有问题，意志在不够坚定当个人或家庭遇到变故时，很容易铤而走险，

比如炒股炒期、购买彩票、投资经商等多种原因，导致经济压力，家庭出现变故，导致思想压力，对工作、收入不满意，同事关系紧张，造成思想上的波动。价值观念出现偏差，引发了人们各种私欲的膨胀和拜金主义、享乐主义滋生蔓延。个别员工没有树立正确的价值观，当面对外部各种诱惑时，难免会产生一夜暴富的思想。

开展银行员工行为排查工作可以通过一些直接、集中、严肃等方式对员工进行了警示、提醒，使对各种风险和危害存在模糊认识的员工，在思想上得到了不同程度的纠正，不仅使员工自己保持清醒，自觉遵规守纪，而且对周边的是非对错有了更强的判断力，而对想钻空子、图谋不轨、心存侥幸的员工，无疑给予了及时的警醒和一定的震慑。总行制定员工行为排查工作，能够及时有效的发现各种发案苗头，对防止各种案件的发生，起到至关重要的作用。

## 2 当前员工行为排查工作存在的问题

2.1 对排查工作的重要性认识不足，流于形式。当前员工排查工作仍存在着认识不到位、应付、走过场等现象。认为这项工作是由纪检监察部门牵头组织开展，其他部门和机构被动应付，总认为员工行为排查是纪检监察部门的工作，与自己无关，甚至出现厌战思想，时间一久这项工作就视同“鸡肋”食之无味、弃之可惜，根本起不到应有的效果。

2.2 对员工的思想教育不到位。员工思想教育滞后缺乏应有的效果，开展思想教育实效性不强，不能真正触及到员工的内心深处，不能入脑入心，致使员工法制观念淡薄，对案件风险的行为后果认识不足。

2.3 排查碍于情面不能够真正揭露问题。在员工排查中因彼此在一起长期共事，出于同事间的感情，多一事不如少一事，互相揭短容易伤害感情，排查尺度也难以把握，判断识别问题时左右为难，万一得罪了员工以后不好在一起相处等等。

一些机构负责人认为对自己管辖的员工知根知底，故对员工行为排查工作持消极应付态度，部分员工认为实施排查是对自己不信任，或多或少有一些抵触情绪。所以在排查中不能真实反应存在的问题。

## 银行员工风险排查报告3

# 银行风险状况分析报告篇九

## 引言

企业的财务风险主要是指企业在生产经营过程中，由于外部市场以及企业经营管理中的各种不确定因素所造成的企业实际财务收益与目标预期之间出现了较大的偏差。企业参与市场环境中，财务风险就是客观存在的，财务风险的发生具有不确定性，在发生时间、风险结果等方面都存在不确定性，而且财务风险贯穿于企业生产经营的全过程。如果企业的财务风险控制管理不当，出现财务风险问题，极易影响企业的经济活动安全性，甚至造成企业严重的财务危机。

## 一、新时期企业的财务风险问题主要表现

当前经济环境下，特别是今年以来，外部宏观经济波动对企业的影响较大，中国经济增长趋势短期内放缓，对企业所产生的负面影响仍将比较明显，当前经济下行压力加大，企业的财务风险问题更加突出，特别是与以往相比，财务风险也出现了一些新的变化，主要表现在以下几方面：

### (一) 企业筹资困难问题加剧

企业在筹资的具体运作过程中，如果筹资方式不当，负债比例控制不合理，权益收益无法达到预期，很有可能造成企业

的财务风险问题。特别是当前经济环境下，银行信贷政策进一步收缩，企业融资通过贷款门槛限制不断提高，贷款难度越来越大，而证券市场波动较为剧烈，上市融资更是难上加难，加剧了企业的融资风险问题。

## (二) 应收账款坏账风险问题加剧

一些企业在经营策略上注重信用销售，因而应收账款比例较高，特别是一些交易结算周期较长的企业，由于应收账款基数大、回款时间相对较长，因此占用了企业非常多的营运资金，如果企业内部出现发生大额呆坏账，将给企业带来较大的经营风险，造成企业出现严重的财务状况恶化。

## (三) 投资过程中净资产收益率下降风险

企业的一些长期投资项目，像证券、固定资产、项目建设等，虽然投资回报率比短期投资要高一些，但是存在着不确定性较大、资本投入较高的风险，管理不善极易造成严重财务亏损。尤其是当前外部金融市场频繁调整，经济环境整体不容乐观，如果企业的利润的增长在短期内不能与公司净资产增长保持同步，将会直接造成企业净资产收益率下降；同时，对于企业的一些募集资金投资项目，如果不能很快产生效益以弥补新增固定资产折旧，同样会影响公司的净利润和净资产收益率。

## (四) 资金运作过程中存货规模控制引起的风险问题

企业资金运作过程中会涉及到较多的环节问题，例如货币资金管理、存货控制以及应收账款管理等一系列的内容。特别是在存货管理方面，一些企业受宏观经济环境影响，销量有所降低，造成了企业的原材料及产品存货规模增加，如果出现存货跌价的因素，出现存货损失风险。

## (五) 利润收益分配过程中的风险问题

在企业内部完成了利润核算以后，利润收益的具体分配对企业的内部管理也有着非常重要的影响，如何确定盈余公积用于企业发展的资本保障，如何确定股利分配确保股东预期收益等，都是需要企业慎重考虑决定的，如果利润收益分配管理不善，容易成为影响企业长远发展的财务危机问题。

## 二、企业财务风险应对管理创新措施

### (一)准确界定企业的财务风险控制标准

新时期加强企业的财务风险应对管理，首先应该对企业的财务风险控制标准进行准确的界定，当下对企业的财务风险标准确定主要是基于企业的资产负债以及企业的实际收益情况等。具体而言，在企业的资产负债状况上分析判断财务风险，主要是将企业的资产按照流动负债与长期负债等划分为保守、风险以及中庸等资产类型，并重点分析企业利润科目余额以及应收应付账款往来科目等，通过全面分析资本结构状况，初步界定财务风险隐患情况。在企业收益状况上分析财务风险，主要是分析企业的盈利利润并与企业的经营目标进行对照，分析企业的利润总额来衡量企业的经营状况，同时确定企业的净利润以及留存收益等，整体把握企业的收益状况，进而对财务风险进行全面准确的分析与判定。

### (二)加强企业财务风险的具体应对管理

在企业的财务风险应对方面，首先应该结合企业的实际情况在内部构建较为完善的风险预警管理系统，按照企业的生产经营业务实际情况，综合选择盈利能力、发展能力、偿债能力、财务弹性以及经济效率等作为风险预警指标，明确风险预警阈值。其次，加强对企业财务风险的预测，重点以企业的现金流量作为监控的重点，合理均衡流动资产、现金流量，避免企业经营过程中出现严重的`资金缺口，严防财务风险问题的发生。第三，应该加强对企业财务风险控制管理的基础保障，完善企业的内部控制管理制度，特别是建立基于风险

导向的企业内部审计体系，强化财务风险意识，提高企业财务决策的科学性，并按照企业的实际情况保持稳定合理的资本结构，严格控制企业的应收账款管理，以便于有效地控制企业的财务风险问题。此外，在企业的财务风险控制管理中，应该重点加强财务管理体系的优化，特别是将有助于防范财务风险问题发生的财务预算管理制度、内部会计控制、财务管理岗位职责管理等制度健全完善，夯实企业财务风险控制的管理基础。

### (三) 加强对企业财务风险的应对管理

现阶段很多企业对于财务风险问题往往还是停留在事后处理上，而对于发生的财务风险缺少及时有效的应对处理，这也是新时期企业的财务风险控制需要重点强化的内容。首先，企业应该未雨绸缪，在内部建立风险预备资金制度，当在企业内部发生财务风险问题时，及时以预备金作为后备补充确保生产经营活动的正常开展。其次，系统的完善企业的风险规避措施，尤其是针对企业的筹资、投资、资金管理以及收益分配等，全面的制定财务风险回避管理措施，降低财务风险问题对企业整体经营管理的影响。第三，应该改变企业的经营管理策略，特别是通过多元化经营的手段，优化企业的各种投资组合，尽可能以集团化经营的模式，分散企业的财务风险问题；同时，注重财务风险的保险转移以及非保险转移等风险转移管理措施的应用，降低财务风险发生可能造成的企业损失。

### 结语

在市场经济环境下，企业经营发展所面临的财务风险问题既有共性，同时又因为企业经营行业领域、企业规模、内部管理等因素存在着独特性。在企业的财务风险控制管理中，财务管理部门应该结合企业的实际情况，有针对性的在强化风险管理基础、加强财务风险预警管理以及风险应对管理等几方面，全面提高新时期企业的财务风险管理水平。