

2023年操作风险工作报告 风险工作报告 告(大全10篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。怎样写报告才更能起到其作用呢？报告应该怎么制定呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

操作风险工作报告篇一

我行将案件风险排查纳入常态化工作内容，年初安排部署全年案防工作，提出抓好“四个落实”的案防工作要求：一是按照监管部门案防工作要求，确定案防工作的年度目标，做到目标落实。二是制定全年案防工作方案和工作计划，做到计划落实。三是深刻领会银监局文件精神，提高思想认识，高度认识案件防控工作的重要性和紧迫性，紧密围绕案防十项重点工作，稳步扎实做好案件防控工作，确保完成各项工作任务，做到“重点工作落实”。四是我行案防工作实行各层级一把手负总负责制，并在不同层级设立专兼职案防岗位，指定专人负责案件防控工作，实行定人、定岗、定责的“三定”管理，做到责任落实。目前，我行上下更加重视案防工作，工作的主动性、自觉性得到提高，确保了案防工作的有效落实。

（一）持续开展制度培训，提高全员遵章守纪意识。我行以各项规章制度的学习培训为重点，全面组织开展了各个条线规章制度的培训活动。使员工的综合业务素质得到提高，为我行工作的顺利开展奠定了基础。

（二）开展警示教育活动，增强员工防范意识。我行注重将业务培训和法律知识培训有机结合，抓教育、抓引导，抓防范。20xx年全年开展多次各种警示教育活动，并要求员工撰写心得体会，深刻反思，汲取教训。通过大量的刑事犯罪案例，

用鲜活的人和事以法说教、以案说教，使警示教育收到很好的效果。

（三）定期分析案防工作情况。一是将案防工作常态化。通过晨会、例会等形式，讲案防、说安全，时刻提醒员工合规操作。二是组织召开案件防控联席会，及时传导监管部门案防工作精神，加强政策传导和风险提示，分析存在的共性问题 and 个性问题，有针对性地制定措施，确保各项案防工作落到实处。三是注重案防经验信息交流。设立微信群，开展学习心得交流、思想认识交流，达到了总结提高的目的，保证了案防工作的整体效果。

（四）积极开展读书学习活动。在全行范围内开展“案防责任重于一切”主题读书活动。通过全员学习、开心得交流会等形式进行，进一步转变了员工的思维，营造了良好的安全氛围。

20xx年全行以强化规章制度和案防长效机制建设的有机融合为突破口，抓好健全制度和强化执行两个关键环节，不断提高制度的约束性，努力实现管理规范、经营合规、工作标准化。

（一）完善案防工作考核评价机制□20xx年全年，我银行以内控管理中案防要求为抓手，进一步强化考核评价工作，在业务流程管理和控制环节提出防范案件风险的要求，通过对案件防控工作的考核，努力实现违规违纪风险的提前消除，将案防要求与业务工作有机结合起来，努力解决制度建设和执行的“两张皮”问题。坚持每月自查，监事会每季度抽查，半年总行考核通报，切实督促各级领导班子、领导人员和重点管理岗位人员认真履行案防工作职责，确保制度执行的严肃性和规范性，并将责任落实到人，真正做到“谁主管、谁负责”。

（二）强化员工违规行为的管理。在对基层机构负责人和各

部门案防工作考核的基础上，按照监管部门的要求，强化员工违规行为的管理。依据《员工日常行为规范》的要求，引导和督促各级部门和工作人员遵章守纪、依法合规经营。

20xx年全年着重解决基础管理薄弱问题，努力构建案件防控长效机制。为此，我们重点抓了以下几方面工作。

（一）高度重视轮岗、休假管理。在重要岗位人员轮岗轮调和强制性休假制度方面，我银行严格按照监管部门要求，进一步明确了岗位轮换、交流范围、方式、条件及期限；完善了岗位轮换交流流程，从而为岗位轮换、交流的顺利实施奠定了基础。

（二）高度重视对账工作的管理。严格按照《人民银行结算账户管理办法》和我银行银企对账制度进行银企、银银对账。银企对账包括与客户每季度存款对账，目前，我行对公存款对账率达 100%。按照要求，各支行负责人每季度直接与重要客户进行对账，对对账工作开展抽查，督促回收对账单等，保证了对账工作的顺利进行。

（三）高度重视案防制度的落实工作。一、进一步规范案件查处流程。成立由行领导任组长的专案组，开展风险清查，妥善处置和化解案件风险。二、严肃案件管理纪律。要求各机构增强对案件风险的快速反应能力，及时报告；要求各机构高度重视案件查处工作，深入调查，严肃问责，扎实整改，以有效的案件查处工作，促进内控案防工作能力的提升。

（四）高度重视安全管理，做实安保工作[]20xx年全年，我银行在安保方面主要抓了以下几方面的工作：一是加强全员安保意识和技能培训。组织安保人员针对营业场所重点部位进行了防抢演练培训。二是加强防护设施建设。实行各支行负责人以物防、技防设施的管理负总责任制，建立了双路报警系统，确保物防、技防设施的正常运行。三是加强规章制度建设。制定下发了《安全保卫管理办法》等规章制度。

操作风险工作报告篇二

按照总公司统一安排部署，我司积极组织开展廉洁风险排查活动。重点围绕公司投资业务、资产经营、资产处置等业务领域，从岗位职责、业务流程、制度建设与执行等方面着手，对“三重一大”决策制度落实情况，中央八项规定、银监会党委22条实施细则、总公司党委25条实施意见相关规定执行情况，以及公司在岗人员思想道德方面的廉洁风险进行了全面地排查。经过认真排查和梳理归纳，现排查出来的廉洁风险点共有11项。在风险排查的基础上，陆续制定防控措施，加强基础合规监督管理，取得了显着成效。

接到通知后，我司及时召开会议，组织学习相关文件精神，按照廉洁风险排查工作方案要求，结合我司工作实际，一级抓一级，层层抓落实。排查工作由支部书记、总经理负责，其他班子成员按照工作分工，组织排查分管部门员工廉洁风险，各部门负责同志协助分管领导开展工作，对本部门排查工作做出具体安排，梳理部门及各个岗位的职、责、权，并就排查情况形成书面汇报。

本次排查以我司投资业务、资产经营和处置业务为重心，深入到各个部门和具体岗位，依照现有的职务安排和岗位职责要求，全面梳理岗位职权范围和制度规范的执行情况，深入查找经营管理过程中存在或潜在的廉洁风险点。

一是在岗位职责方面：

二是在业务流程方面：

(2) 在项目投资业务开展中，应进一步规范中介机构选聘流程；

(4) 在项目运作的关键环节上，需加强内部审计监督，进一步提高风险管理能力。

一是在岗位职责方面：

（2）在房屋及配套设备设施日常维修过程中，需防范维修维护项目审查及经费审批不严，造成不必要的支出而增加公司运营成本。

二是在业务流程方面：

（二）“三重一大”决策制度落实方面。我司严格执行授权管理制度，在授权范围内开展各项工作，凡授权范围之外的重大决策均按规定上报审批，不存在越权决策现象。公司日常经营管理过程中，涉及重大问题决策、重要干部任免、重大项目投资决策和大额资金使用，均经过总经理办公会或专题会研究决定，并形成会议记录和会议纪要。

（三）中央八项规定贯彻执行方面。自中央八项规定和总公司党委25条实施意见，我司能够严格贯彻执行。本着接待从简、食宿从简、汇报从简，节约开支，压缩成本，把厉行勤俭节约落到实处。领导班子严格执行公司工作和生活待遇相关规定，调整办公面积，规范公车管理。采取多种形式加强党员干部的廉洁自律教育，严格执行上级规定要求，加强监督和自我约束，严防出现违反中央八项规定和公司系统实施细则的行为出现。

（四）在岗员工思想道德方面。公司一贯重视在岗人员的思想工作，强调在岗员工要不断融入信达文化，提高理想信念、职业道德、责任意识、纪律观念和品德修养。采取的主要措施有：一是领导班子和党员干部以身作则、率先垂范，在工作和生活严格要求自己，为员工群众带好头，做好表率；二是加强正面引导，对员工群众大力宣扬信达文化，学习系统内外的先进典型，强化职业道德意识和岗位责任意识，激发员工的荣誉感与归属感；三是积极组织学习辅导，通过上廉政教育课、集中学习辅导、组织观看讲座等各种学习形式，使员工理解思想道德教育的内涵，使其真正重视思想道

德教育，进而努力提升思想道德水平，避免思想道德风险发生。通过排查，尚未发现在岗员工的思想道德风险。

（五）外部环境因素影响方面。在我司日常各项经营活动中，未发生外部干预导致的廉洁风险。

（一）加强基础制度建设。一是针对有关人员变动，对原有岗位设置和职责进行修订增补；二是参照上级文件精神，对我司有关业务流程进行了修订调整；三是为规范和加强参股股权的管理，及时制订了《参股公司管理办法》；四是为了加强公司对存续项目的期间管理，提高业务人员对项目的管理水平，有效防控运作风险，维护公司合法权利，正加紧制订《项目投放后续管理工作指引》；五是规范中介机构选聘工作，及时制定了《中介机构管理规程》等。

操作风险工作报告篇三

为及时掌握全市国税系统税收风险评估工作开展情况，确保顺利完成省局下发的税收风险评估任务，8月10日，市局召开税收风险评估应对工作汇报会。市国税局党组书记、局长吴俊明同志出席会议，市局其他领导、各风险团队组长、副组长及部分县(市、区)局分管领导参加会议。

会议由市国税局副局长邵文政同志主持。会上，首先，各税收风险评估团队副组长及参会的县(市、区)局分管领导，分别就工作开展情况、方法措施、取得成效以及工作建议等方面做专题汇报；其次，市局相关领导分别就税收风险评估工作发表意见和看法。据统计，截止xx月10日，我市6个风险评估团队接受评估任务74户，已评估53户(含正在稽查户数，下同)，占总户数的72%；发现问题户45户，占已评估户数的85%；评估税款2309万元，已入库457万元，加收滞纳金25万元；核减进项税留抵税额42万元；调减企业所得税亏损额123万元。县(市、区)局接受评估任务60户，已评估42户，占总户数的70%；发现问题户23户，占已评估户数的54%；评估税款61万

元，已入库56万元，加收滞纳金5万元；调减企业所得税亏损额22万元。

八是此次税收风险评估工作结束后，市局将组织人员对已评估纳税人(特别是经评估无问题的纳税人)开展交叉复查，检验评估的质量；九是要进一步配优税收风险评估团队人员，提高评估团队人员整体素质。市局抽调各单位人员时，各单位要给予大力支持。

操作风险工作报告篇四

按照按照保监局30号《安徽保监局关于开展案件风险排查工作的通知》文件以及26号《关于开展案件风险排查工作的通知》，我中支通过认真学习研究文件精神，现将有关风险排查结果情况汇报如下。

接到文件之后，阜阳中支立即对文件进行研究和学习，同时第一时间将文件向各四级机构进行转发，要求各机构认真学习文件精神，结合自身工作实际，岗位职责，对可能产生的风险点，提高责任意识，对风险做到早发现、早报告、早处置。

二、结合自身工作，落实细节，开展全面风险排查

(一) 阜阳中支要求各部门及四级机构对辖区各个方面风险进行一次全面排查。重点从以下几个方面进行了重点排查。

(1) 排查单证使用方面风险情况

针对重控单证使用存在的风险。近期阜阳中支结合保监会数据真实性检查要求，对各部门及四级机构单证使用情况进行了一次全面检查，从检查结果来看，各机构在单证装订、单证领用、销号登记工作方面较为规范。但发现个别机构单证管理较为松懈，对于此行为，中支公司已经进行了纠错和整

改。同时在中支范围内下发通知，要求各机构严格执行公司单证管理要求，避免由此带来的潜在单证使用风险。

（2）排查保险合同方面风险

保险合同方面风险主要集中在保险合同资料完整性方面，在近期业务检查中，我们着重针对出单环节，条款加盖骑缝章、投保单、批单、签字盖章等方面进行重点检查，确保保险合同的有效性，合法性，维护合同双方利益，对于个别机构存在的问题，要求其严格整改，同时中支公司将此项检查工作作为常态化，进行系统抽查，同时配合现场检查。

（3）排查非正常退保风险

我司每天对退保业务数据进行系统监控，尤其要求各代理机构对于退保业务重点沟通，对于数据异常现象，要求其查找原因，提供分析报告，避免因处理不当导致事态扩大化，造成不良社会影响。

（4）排查数据真实性方面风险

系统数据真实性方面仍面临一定的风险，需要不断加强数据真实性检查，如投保资料真实性、保单填写的准确性、投保人签字的真实性等，需要重点关注。我们一是通过加强出单培训，不断提高出单员整体素质，减少人为风险的产生，二是做好日常监督、检查，对于不认真履行出单职责，玩忽职守的人员给予处罚、清理等。

（5）排查反洗钱方面

目前人民银行专门成立了反洗钱管理部门，负责对金融机构进行反洗钱进行检查，要求对大额交易、代刷卡等可疑交易进行日常登记、排查。在近期业务检查中，我们将反洗钱登记相关表格，打印置于前台，要求出单员对每笔可疑交易和

大额交易做好登记及客户资料收集，配合银行打击反洗钱行为。

操作风险工作报告篇五

为最大程度保障人民群众生命财产安全，确保我县安全生产工作有序推进。根据《**》文件工作要求，结合农村削坡建房风险排查整治工作，摸清底数，建立台账，作出整治的计划，按目标任务完成排查整治工作。

委托第三方专业机构对各镇（街）20xx年1月1日前已建成并入住使用的农村削坡建房进行风险排查，并认定风险等级，建立农村削坡建房风险点整治工作台账，锁定既有存量，我县农村削坡建房风险点隐患共户，其中极高风险**户、高风险**户、中风险**户、低风险**户。

制定方案、落实责任。制定我县农村削坡建房风险排查整治工作方案，明确落实各镇（街）村工作责任，落实整改措施、明确整治，从20xx年开始，按三年时间完成整治风险点工作任务。

施削坡减载、边坡防护、挖砌排水沟等能消除或降低风险点，在镇（街）职能部门指导下，委托专业技术施工队伍治理工程，对中低一般风险的、引导村民采取削坡减载、坡面防护、挖排水沟、筑挡土墙等技术措施自行治理、降低风险。

加强宣传，提高意识。加大宣传力度，印发宣传单，普及农村削坡建房整治知识。在极高风险和高风险点拉警戒线，竖立警示牌，警示牌上明确削坡危险等级。完成整治时间，避险责任人等内容。今年以来还印发宣传单**多份，组织发放宣传**个场次。

做好监测，及时避险。密切关注气象信息，及时掌握隐患点变化情况，切实做好灾害监测预警工作，及时将天气预警信

息发布到避险责任人。督促镇（街）加强对地质灾害隐患点的巡查，做好防御应急措施。对削坡建房风险点实行网格化管理，落实避险责任人，落实险情预警处置和人员安全转移工作，坚持24小时值班值守，保障通讯畅通，落实应急抢险队伍和物资保障。

操作风险工作报告篇六

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1104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；四是做好银监办要求的业务经营分析报告及相关报表；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。

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. 积极协助基层清收不良贷款。

5. 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，严控信增风险、

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。

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。

1. 继续加强管理，提高信贷资产质量。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，切实提高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。

20xx年12月31日

操作风险工作报告篇七

我校认真贯彻落实上级工作精神和部署，坚持“治标兼治本、综合治理、惩防并举、注重预防”的方针，严格按照要求，结合自身情况认真开展了廉政风险防控工作。通过学习传达上级文件精神，以岗位廉政教育为基础，以重点岗位监控为重点，以制度机制建设为保障，着力构建我校惩治和预防腐败体系，统一了教职工思想，进一步深化了校务公开制度，为深入推进廉政风险防控工作打下了优良的思想基础，推动

我校各项工作又好又快发展。

1. 严格按照廉政风险防控工作五项规定动作开展工作

注重预防原则，重视预防为先，重视廉政教育和制度建设，加强监督，弘扬正气，自上而下形成廉政光荣、腐败可耻的思想观念和廉政氛围。

2. 认真编绘权利(主要业务程序)运行流程图

资采购等方面做到凡事有制度，制度抓落实，落实有监管。

3. 切实排查廉政风险点

主动探索学校党风廉政建设工作特点和规律，根据不同岗位、不同层面、不同职级的工作实际，不断改进方法，规范工作流程，强化权力在阳光下操作。

4. 划分风险等级

突出抓好重点岗位、重点人员和重点环节的管理，规范廉洁从政的制度建设，树立严于律己、廉洁从政的干部队伍形象，努力构建全面覆盖、层层管理、重点防控、责任到人的廉政风险预警防控体系。

5. 制定防控措施

在大额资金使用、基建维修、人员招聘、学校招生考试、中层干部任用等方面做到亮制度、讲落实、重监督，最大限度地减少不廉洁行为。

1. 加强政策学习

强做好廉政风险点查找的自觉性，为廉政风险管理奠定优良的思想基础和工作基础。

2. 制定防控方案

按照上级文件要求，召开推进廉政风险预警防控机制建设动员会，从廉政风险三个方面(思想道德、权利运行、制度机制)和三个层次(单位部门、领导干部、岗位个人)对廉政风险高的单位和环节的防控，包括三重一大决策制度，考试招生考试、员工人事、招标采购、基建工程、财务管理、研究经费、学术道德等方面研究并制定《北海五中深入强化廉政风险防控工作实施方案》。

根据自治区高校工委、教育厅《关于开展教育系统廉政风险防控工作检查的通知》(桂党高工纪?20xx?17号)要求，对照每个工作岗位、工作职责和工作流程上履行职责、执行制度情况，全员参与，从领导干部开始，认真查找和梳理个人职责范围内可能存在的廉政风险点和监管风险点。

每个领导干部和相关工作人员结合自身岗位职责，本着对组织、对工作、对自己负责的态度，采取自己找、相互帮、领导提、组织审四个程序，认真查找和分析个人在履行岗位职责等方面存在的廉政风险点和监管风险点。

2. 查找科室风险点

结合年级、科室工作重点，对照职责定位和履行情况，分别查找出业务流程、制度机制等方面存在或可能存在的廉政风险点，并认真分析和细化风险的内容与表现形式，经分管领导审定后，报校党总支和行政审核。

学校党政领导班子成员结合自身岗位工作特点，重点查找在落实“三重一大”规定等方面容易产生腐败行为的危险内容及其表现形式，查找学校风险，并把实践中的有效做法从制度上固定下来。

(四)廉政风险防控中采取的创新思路及做法。举例说明

1. 加强组织领导

学校成立了“廉政风险防控工作领导小组”，学校党支部书记为组长，学校副校级领导为副组长，党总支书记、各部门主要负责人为领导小组成员。为加强对廉政风险防控工作的工作指导和督促检查，领导小组下设办公室，主任由校办公室主任兼任，以便保证办公室工作的高效运行。

2. 强化制度建设

结合学校实际情况，经校党总支讨论研究制定了《廉政风险防控工作实施方案》，明确了廉政风险防控工作的指导思想、目标要求、主要内容、工作重点和实施步骤，作为全校开展廉政风险防控工作的指导性文件，进一步落实和修订完善现有规章制度，规范权力运行，提高制度执行力，切实加强制度建设，真正形成用制度管权、管人、管事的长效机制。

3. 广泛发动动员

组织召开了校廉政风险防控工作动员会，校长结合学校《廉政风险防控工作实施方案》，介绍了防控工作的指导思想和目标，对我校开展廉政风险防控工作进行动员和部署，教育和引导广大教职员工全面掌握开展廉政风险防控工作的重要意义、基本要求、主要内容和政策办法，增强风险认识，克服畏难情绪，消除抵触心理，改变错误认识，扎实开展好廉政风险防控各项工作。

4. 加强宣传报道

学校依托校园网、广播站、电子屏、宣传板等宣传阵地加强对廉政风险防控工作的宣传和引导，介绍上级有关政策精神和其他兄弟学校加强防控工作的好做法、好经验，及时反映学校和校内各单位廉政风险防控工作的开展情况，广泛接受群众意见、建议和监督。

（一）面临的主要问题与困难

1. 准确定位难。如梳理职权、编绘权利(主要业务程序)运行流程图、排查廉政风险点、划分风险，形成机制完善、推进制度化、规范化、程序化、法制化建设等。
2. 围绕中心难。学校的中心工作是教育教学。廉政风险预警防控工作要在这方面创造性设计、务实性推进，做到廉政风险预警防控目标与提高教育教学相结合、与干部群众对反腐倡廉建设的期望相适应，为经济社会发展营造风清气正、廉洁高效的优良环境，推动经济社会又好又快发展比较难。
3. 突破重点难。廉政风险防控机制建设是一项创新性很强的

操作风险工作报告篇八

根据文件相关要求，公司高度重视，立即组织专题会议部署本次涉众型非法经营活动稳定风险集中排查工作，认真传达文件精神，进行责任分工。公司成立工作领导小组及办公室，由中支公司一把手担任领导小组组长，分管总任副组长，各支公司负责人及机关各部门经理担任组员。领导小组办公室设于综合管理部，主任由综合部经理兼任。领导小组建立工作联动机制，要求所有成员要提高思想认识，把思想高度统一，坚决打击重大风险。

（一）加强内部员工和业务排查

公司严格按照“全覆盖、无盲区、无死角”的目标要求，坚持点面结合、全面覆盖，最大限度发现、识别风险。根据公司统一安排和部署，由综合管理部负责公司内部员工风险排查，由销售管理部负责牵头各业务部门进行业务自查，经排查，我司内部员工及业务未发现存在涉众型非法经营活动风险。

（二）加强客户核查和资金异动监测

为确保排查工作落地公司安排由各业务部门和理赔客服部负责公司客户核查，由财务会计部负责资金异动监测工作；经核查，未发现存在风险隐患线索。

公司结合工作实际建立了宣传教育、监测预警、信息共享、综合联动、会商研判、激励奖惩、督导调度等机制；通过工作会议和工作群，对员工进行宣传教育，围绕当前形势、涉众型犯罪特点及怎样防范化解稳定风险等方面，通过案例解析，加深员工的风险防范意识和风险识别技能。中支公司建立健全举报奖励、绩效考核等激励奖惩机制，推动工作责任落实，促进全体员工积极参与防治。

接下来，我司将继续加强组织领导，压实责任，落实措施，以此次集中排查为契机，切实履行职责，有效防范风险。

特此报告。

操作风险工作报告篇九

我街道高度重视廉政风险防控工作，为了加强廉政风险点防范管理工作的领导，经研究，成立了以党委书记薛志远同志任组长的凤凰山街道廉政风险防控工作领导小组，5月28日召开了全街道干部、村（居）干部动员大会，制定了《凤凰山街道廉政风险防控工作实施方案》。

对照法律法规和机构“三定”方案，按照“权职法定、权责一致”的要求和“谁行使、谁清理”的原则，对单位、部门和岗位权力事项进行全面清理，摸清底数，确定对管理和服务相对人行使的职权。

对依法确定的职权进行分项梳理，共编制职权目录20条，并明确职权名称、内容、办理主体和法律依据。按照“程序法

定，流程简便”的要求，对每一项职权，明确办理主体、依据、程序、监督渠道以及办理事项所需提交的全部材料，对职权在单位内部运行的各个环节、责任主体、办理时限等进行规范，绘制权力运行内部流程图10个。

一是积极开展廉政风险点排查。从今年5月份开始，我街道开展廉政风险点防范工作，召开了全街道开展查找廉政风险点动员会，部署街道查找廉政风险点排查工作，要求各部门围绕各自职能、干部岗位职责，对本部门中存在的廉政风险开展自查。各部门、党员干部都能严格按照《实施意见》的工作目标、方法步骤、工作要求开展查找工作。共查找出单位、内设机构、在岗人员廉政风险点104个。

二是积极制定防控措施。自廉政风险防控管理工作开展以来，我镇重点在建立廉政风险防控管理制度和举措上下功夫，以风险排查为抓手，以责任追究和问责制为保障，从源头上防止腐败，把廉政风险降到最低点，共制定单位、内设机构防控措施39条，班子成员防控措施65条，建立健全廉政风险防范管理机制。

一是实行“风险公示”。各部门、个人查找出来的廉政风险内容须经领导班子集体讨论，将各部门查找出来的廉政风险点、风险等级评估以及防范措施进行公开，以便共同监督，实现自我监督和群众监督。

二是建立廉政风险防控管理教育机制，廉政风险排查动态管理机制，风险监测机制，廉政风险分级管理机制，预警纠错机制以及评估修正机制。通过不断完善机制，促进廉政风险防控管理工作更加有效地开展，确保工作取得实效。

我街道廉政风险防控工作领导小组对干部查找廉政风险点的情况进行了全面检查，对不符合规定的，要求重新查找。通过廉政风险防控管理工作，初步积累了一些经验和做法，但

也存在不足之处，廉政风险防控管理工作缺乏长期宣传教育计划，党风廉政教育活动开展仍不够深入，我们将在今后的工作中加以改进。通过查找廉政风险点，使干部充分认识到查找廉政风险点的重要意义，树立了高度的工作责任心和使命感，为廉政风险防控管理工作的顺利开展奠定基础。

操作风险工作报告篇十

（一）存款增幅很小，结构也不合理。上半年，我县银行机构各项存款增幅是历史上同比最少的，全县银行机构各项存款610395万元，比年初仅增加604万元，存款结构也不尽合理。一是以储蓄增加为主，而企业存款少。截至6月末，全县银行机构储蓄存款352892万元，比年初增加2298万元，而企业存款247810万元，比年初只增加1140万元。主要原因：我县果业面积大，资金需求量剧增，大量资金投向于果业；银行信贷资金吃紧，果农不得不求助于私人借贷，诱发民间借贷活跃；去年加强打击非法开采稀土力度，一部分人因怕露富或被引起注意，将部分资金存入附近的广东平远和梅州等县市，异地存款分流突出；全县工业企业少，工业企业237家，其中规模以上企业30家，工业规模小。二是以农村信用社增加为主，而其它机构增长不一。在七家银行机构中，农信社增幅最大。截至6月末，农信社各项存款306329万元，比年初增加12497万元，工行、建行和银行分别比年初增加5226万元、3947万元和6206万元，而农行、邮储行和村镇银行分别比年初减少17771万元、9033万元和468万元，农行成为历史上同比减少最多的，全县出现了不平衡发展格局，不利于我县银行业整体发展。

（二）贷款总体增加，但发展不平衡。一是从贷款总额看，农信社多而其他银行少。截至6月末，我县银行机构贷款386244万元，比年初增加34964万元，总体呈稳步增长，但从各行社情况看，呈现农社“一枝独秀”态势，农村信用社贷款194042万元，比年初增加15706万元，占上半年全县贷款净增额的45%，工行、农行和村镇银行分别比年初增加4473万

元、5340万元和4474万元。农社贷款较多，有点孤立难支，无法满足全县信贷资金需求。二是从贷款对象看，个体及农户多而中小企业少。截至6月末，全县银行机构个体及农户贷款308995万元，占贷款总额的80%，而中小企业贷款仅有47743万元，占贷款总额的12.4%。个体及农户贷款明显高于中小企业贷款87.6个百分点，表明我县银行机构支持中小企业发展力度仍然不足，中小企业贷款难未得到根本解决。三是从贷款行业看，涉农贷款多而工业贷款少。我县银行机构结合本地果业优势，加大了信贷支农力度，特别是农村信用社根据自身行业特点，以支持和服务“三农”为宗旨，不断增加支农贷款，促进农村经济发展。截至6月末，全县银行机构涉农贷款370427万元，占贷款总额的95.9%，其中农信社涉农贷款182018万元，占涉农贷款总额的49%，有力解决了农业生产及果业开发等资金需求，而全县工业贷款只有30155万元，占贷款总额的7.8%，低于涉农贷款88.1个百分点，说明我县银行机构贷款以农业为龙头，工业后劲明显不足，加强工业信贷扶持、促进工业发展势在必行。

（三）信贷质量提升，但潜在风险还有。我县银行机构积极采取措施加强不良贷款清收和管理，取得了一定成效。截至6月末，全县银行机构不良贷款7560万元，比年初减少41万元，不良率1.96%，比年初下降了0.2个百分点，主要是农村信用社不良率比年初下降0.35个百分点，农行和邮储银行不良贷款也较低，分别为0.94%和0.24%，建行、银行和村镇银行没有不良贷款，全县银行业机构信贷资产质量明显看好。但从我县经济金融发展状况看，我县银行业不良贷款仍面临一些潜在隐患和风险，如工行上半年新增不良贷款90万元，不良贷款占比较年初上升0.14个百分点。一是有的涉农贷款会产生不良。目前，我县涉农贷款占全县贷款总额的95%，而涉农贷款的90%以上又是果业贷款，这些果业贷款随着黄龙病危害程度不断加深将会出现一些不良，给涉农贷款带来影响。从去年黄龙病灾害情况看，全县因黄龙病被砍的果树达到果树总量的10%左右，大概有310万株（全县果树面积52万亩，按60株/亩计算共3120万株），直接影响了部分果农今年的收成，

将会在一定程度上带来今年还本付息的困难。二是有的房地产贷款可能断供。由于受果业黄龙病和稀土产业限制性开采的影响，导致大量果农和个体私营者无力购买，我县房地产市场不太景气。房地产价格由原来每平方米5000-6000元降为4000-5000元，销售量也明显下降，可能会带来一部分银行房地产贷款月供问题，住房按揭贷款不能按时月供或者不月供的情况将会不同程度地显现。

（四）经营效益见好，但不能过于乐观。我县银行机构经营效益不断提升，上半年，实现利润4236万元。第三、四季度是利息清收旺季，预测今年利润亿元以上。但据分析，我县银行业经营面临两大问题：一是中间业务收入少。上半年，全县银行机构业务收入16563万元，贷款利息收入15522万元，占收入总额93.7%，而中间业务收入仅有1041万元，占收入总额6.3%，少于贷款利息收入87.4个百分点。二是集约化程度不一。上半年，全县银行机构人均利润11.7万元，从总体上看，集约化程度不低，但从各行情况看，国有商业银行集约化程度相对高于农村中小金融机构，工行和农行人均利润分别为13.9万元和27.3万元，而农信社3.1万元，远远低于这两家老牌国有商业银行。加强农村中小金融机构集约化管理是我县银行业经营面临的一个突出课题。

（一）资金供求矛盾突出。目前，我县经济主要以蜜桔、脐橙的种植业作为龙头产业，全县90%以上的资金投向于果业，但由于果业生产周期长，特别是去年受黄龙病灾害影响，收入明显减少，需要大量资金投入。据统计，全县共有果园面积约52万亩，按每年0.3万元/亩计算，每年全县果业资金需求量为15.6亿元，如果从贷款增量来分析，上半年全县银行机构净增贷款3.5亿元（不剔除其他因素），与果业资金需求量相比，资金缺口达12.1亿元，远远满足不了果业资金需求。同时，我县工业基础薄弱，今年又提出发展83个重点项目，需要大量资金启动，导致资金供求更加吃紧，矛盾也更为突出。

（二）信贷结构过于单一。由于受产业结构的影响和信贷资金的限制，我县信贷结构较为单一，全县银行机构大部分资金投向于果业，特别是近几年全县掀起种果热潮，90%以上的贷款投向于果业，而工业贷款明显不足，信贷结构极为单一，给我县银行机构经营带来贷款集中度风险，将会出现一损俱损、一荣俱荣的畸形局面，如去年因受黄龙病影响，一部分果农收入减少，无法接济，导致我县房地产市场疲软。

（三）信贷权限过于集中。多年来，国有商业银行实行了集约化管理。我县国有商业银行属低类机构，信贷权大多集中于上级分行，基层支行要发放贷款需要层层申报和诸多环节，一些好的项目也因为权力过于集中带来的时效滞后而未能及时得到贷款支持。同时，因我县属山区小县，经济总量小，相对于其他大县（市），上级下达的信贷规模相对更小，如农村信用社本是法人机构可以资产负债比例管理，但因上半年人民银行下达的信贷规模1.56万元限制而无法发放贷款，满足农村强大的资金需求，一定程度上抑制了我县银行机构信贷业务拓展。

（四）民间借贷异常活跃。近年来，随着国家实行稳健货币政策，国有商业银行贷款投入相对趋缓，信贷投放量愈来愈少，结果助长了我县民间借贷的活跃，主要以赊销物资为基础的间接资金融通和以信用为基础的直接资金融通两种方式，集中在果业发展较快的中心乡镇，如吉潭和澄江，均在1000万元以上。据测算，目前我县民间借贷资金约有3亿元，利率高达25%不等。

（五）准金融机构冲击大。目前，我县已经批准设立的小额贷款公司有1家，资本金0.6亿元，另有一家正在申报筹建之中，其注册资本1.3亿元，而担保公司、典当公司等却有20多家，不同程度地从事地下融资活动，高利率回报吸引了大量民间资金从银行体内分流到体外，银行存款上不了，信贷资金趋于吃紧。同时，一部分信贷资金也通过不同方式流入到这些从事融资的准金融机构之中，融资风险也会转嫁到银行机构。

（六）资金异地分流突出。我县毗邻广东和福建，交通便利，资金分流现象较为明显。据估计，近几年，我县资金分流达到15亿元之多，约占全县银行存款24.6%。一是因日常生活而分流。我县紧邻广东梅县，大多群众看病、购买日常物品等直接到梅县而不去，以致一部分日常生活资金流入广东。二是因购置房屋而分流。多年来，我县群众到广东梅县购买的房屋达到20xx多套，如果按每套房屋50万元计算，因购买房屋流入广东的资金达10多亿元。三是因购买小车而分流。近几年，我县群众购买小车的热情逐年高涨，到广东购车并挂牌的达20xx多辆，如果按每辆小车15万元计算，因购车分流的资金也达到3亿多。四是因受执法严打而分流。去年，因当地政府加大打击无证开采稀土的力度，有部分人因怕露富或被引起注意，将部分资金转移到附近广东平远和梅州、福建武平等县市，分流到广东、福建等地的资金达到1亿多。

（一）加大信贷支持力度。一是力促争取更大信贷规模。在第三季度对各银行机构执行信贷规模管理情况进行督查，对未按时间进度用足用好信贷规模的机构提出监管意见，并要求各银行机构主动向上级行反映当地实际，争取更多信贷规模调剂到当地，以解决我县有信贷资金而无规模发放的问题。二是推动信贷政策有效落实。当前，国家已出台“降准”、“微刺激”政策，督促辖内银行机构尽快制定执行微刺激政策的方案与措施，进一步增强对地方经济发展的信贷支持力度，对落实不到位或执行流于形式的机构，将实行监管谈话，约见其高管人员说明和表态，以推动国家微刺激政策在我县有效落实。

（二）强化信贷有效管理。一是做精信贷产品。督促各银行机构全面调查分析我县优势产业项目，筛选好信贷支持项目，并给以积极的信贷支持，把有限的信贷资金投入精品项目上，以提高信贷资金使用效率。二是优化投向结构。要求各银行机构根据当前我县产业优势和县委、县政府经济发展思路，特别要紧扣政府今年83个项目做文章，协同政府寻找工业发展和农业结构调整的新路子，使信贷结构与产业结构相

适应。三是搞好银企对接。要求各银行机构加强银企信息交流，特别是加强与中小企业信息沟通，充分了解企业经营困难，对一些有潜力的中小企业给予信贷支持，并不折不扣地落实今年两次银企签约资金到位，切实帮助中小企业解决贷款难，减少社会不稳定因素，以促进地方经济发展。

（三）拓宽政府融资渠道。一是提供有利条件协助政府融资。不管是银行机构，还是政府部门，要以当地经济发展战略目标为中心，立足自身特点，调整工作思维，充分运用各自功能优势为政府融资创造有利条件。银行机构要争取规模和资金，在风险可控的前提下加大对当地重点项目的信贷支持，而监管部门要在合规合法的前提下利用监管资源，为政府融资提供优质服务，如上半年在个别指标不达标的情况下通过部门优势，协助政府将县土地储备中心纳入名单制管理，为政府融资平台贷款提供了条件。二是灵活运用政策助推政府融资。正确引导辖内银行机构在不违反金融法规的前提下灵活运用各类金融政策，创新各类融资渠道，以注入信贷资金血液。如引导银行办理银行承兑汇票敞口、票据贴现等业务，增加农资、家电等企业资金融通；开办委（信）托贷款，采取借鸡生蛋办法为企业融资和扩大消费提供资金扶持；指导企业发行债券，直接为企业融资提供条件等。三是完善担保机制推动政府融资。建议政府部门建立健全各类担保基金机制，激足基金数额，让基金发挥最大倍数辐射作用，如“财园信贷通”业务可以8倍地放大基金效应，同时，可发挥土地储备中心作用，以有效土地抵押担保融资，增加信贷资金投放量，从而激活我县经济内在潜力和活力。

（四）深入推进金融。一是加大金融知识宣传。组织各银行机构开展“送金融知识下乡”活动，特别是加大对偏远山区金融知识宣传，帮助他们释疑解难，让广大农户更多地了解金融，懂得金融，以提高社会公众维权意识和金融知识水平。二是完善银行组织体系。积极策应政府号召，多呼声、多形式地向上要政策，恢复农发行和中国银行，并要求各银行机构积极向农村中心村延伸机构，进一步完善我县银行机构体

系，提升和拓展银行业服务功能。三是推进“三大工程”建设。督促和指导农村信用社按照上级要求加大农村金融服务“三大工程”建设，充分发挥分局挂点示范作用，为广大农民提供更优金融服务。四是加快农商行组建步伐。督促农村信用社落实各项政策措施，争取各方支持与配合，充实各项指标和条件，规范股权结构，提高拨备覆盖率，不断加大改制力度，为明年改制创造条件。

（五）协助整治金融环境。一是整治各类融资公司。建议政府有关部门组织力量加大对辖内担保公司等融资性公司的整治力度，对不合规的担保公司、典当行、寄卖行等坚决予以取缔，而对那些已发营业执照的担保公司应督促其规范管理，并限期整改，不按期整改的予以取缔，以维护辖内金融秩序稳定。二是规范引导民间借贷。加大金融知识宣传，澄清对民间借贷的认识，增强客户维权意识，合理引导民间资金归流，对一些发展为地下的钱庄的将组织力量予以打击，以规范民间融资行为。