

风险点防控工作报告 风险工作报告(模板6篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

风险点防控工作报告 风险工作报告篇一

会计结算专业作为银行业务操作、资金流动的基础平台，改革压力随之增大，管理要求更加严格。在当前和今后一段时间内，建立完善操作风险管理控制体系，增强防范和识别风险的能力，是会计结算专业必须面对和解决的重要课题。现针对基层行操作风险管理中存在的问题提出一些思路和建议。

一是支行会计核算管理机构设置不科学，部分职能弱化，一些风险隐患未能及时发现和纠正。核算一体化以后，会计核算风险日趋集中，但没有明确统一的部门来承担日益繁重的会计核算管理任务，绝大部分支行包括基层物理网点的会计核算与风险控制职能是由支行营业部代理行使的，这种机构设置的缺陷，造成了部分管理职能弱化。一方面，支行营业部作为一级支行的对外营业网点，既承担着本网点的核算管理职能，又承担着支行所属分支机构的核算业务的管理、监督、指导职能，同时还承担着一级支行的计划财务、资金营运、统计、营销等任务，日常工作十分繁杂，其管理人员没有足够的时间和精力来指导、监督、管理辖属网点的会计核算与风险防范工作；另一方面，支行内控人员的上收，检查、监督人员的严重不足，导致支行对辖属营业网点管理和控制力度弱化，部分网点发生风险隐患也无法及时发现和纠正。

二是忽视对支行以下物理网点负责人的监督和管理，导致风险关口前移。基层网点负责人在现阶段具有双重身份，既是

一个对外营销的客户经理，又是该网点承担核算管理任务的业务主管，承担着大量的核算业务授权工作。由于网点人员较少，业务主管一般只配两人，而且多为倒班，如果外出营销就无法授权。一些网点负责人为了营销业务，放弃了主管职责，或不认真审查凭证，或将授权卡交于经办柜员，使主管的授权与监督形同虚设，客观上形成了核算管理和案件防范上的一些漏洞。一些网点负责人重任务指标、轻核算管理，重既得利益、轻案件防范，有的网点负责人甚至为了完成某项任务指标，不惜以违反制度规定来迎取客户。

三是未将风险管理纳入柜员、网点考核体系，柜员的积极性受到影响，操作风险诱发因素上升。目前我行对基层前台柜员的绩效考核存在多头管理，多头考核，考核体系不尽合理等现象。很多业务和产品指标是通过各级行的业务部门下达到支行营业部及其以下网点，而这些业务发展指标均与柜员收入挂钩，如完成多少存款、发一张卡或推销一笔保险等兑现多少收入，而对堵住各类差错和事故或无违章、无案件的柜员则没有明确的考核奖励标准，没有体现出风险防范的价值，在趋利导向上形成了柜员重任务指标，轻核算质量、轻风险防范的现状。对营业网点的考核机制也没有充分体现出内部服务与风险防范的价值。如已经实行核算一体化的营业部和综合网点，其办理的业务范围扩大，风险责任加大，但在大多数支行的考核办法中，与办理单一业务的网点实行同一考核标准，面对众多与收入挂钩的考核指标，因其人员基数大，不仅包括前台具体核算的柜员，还包括管库员、凭证管理员，银企对帐员等，所以人均收入必然降低，这样很多市地单一网点的收入远高于综合网点，从而造成综合柜员收入低于单一柜员，风险大的柜员收入低于风险小的柜员。加上实行核算一体化改革后，我行没有建立相应的风险补偿机制，对综合柜员绝大部分行没有相应的风险津贴或补贴很低，造成前台操作人员普遍对办理综合业务的响应度不高。

四是相关部门对基层网点管理缺乏统一协调，形成风险管理的空白点。核算一体化前，原有的核算管理包括对基层网点

和核算人员的管理均自成体系，各专业从制订制度、业务办法、培训、监督检查，风险防范等各司其责。核算一体化后，原有的按专业垂直对下管理的模式被打破，但各业务部门对基层管理的职能却一直模糊不清，相关业务部门在一些新产品、新业务的推广过程中往往是只制订业务管理办法、操作流程，并以操作流程替代会计核算手续，而对这些业务和产品在推广使用过程中的监督检查、风险防范、柜台服务、客户反响等过问不多，这就把业务发展和风险防范割裂开来，形成业务大家做，风险一家担的局面。一些新兴业务在业务和核算管理上的归属也不够明确，导致有关文件、制度的执行和落实不到位，对柜员的培训、指导力度不足，基层网点出现问题无法及时得到解决。

五是制度建设相对滞后，一些操作系统存在漏洞。近年来，我行各项业务发展较快，特别是电子银行、代理业务等发展迅猛，但管理、核算、制度建设却没有及时跟上，特别是对代理业务凭证的使用、管理和控制上，没有严密的流程、办法，形成一些风险点。同时部分代理业务项目属我行自行开发，在业务需求与开发过程中未能利用全功能系统的、先进的参数管理功能，而是在代理业务平台上自行设定参数，造成我行外围系统参数管理的分散、混乱，部分代理业务中新增的交易未纳入全功能系统统一管理，系统通过岗位权限表对柜员的刚性控制不能充分实现，前台人员随意使用代理业务交易，加大柜面操作风险。一些新业务在开发过程中，过多地考虑客户需求，没有更好的与我行先进的系统衔接，大部分代理业务采用的是简单的柜台现金代理方式，我行系统的电子、批量处理优势没有充分展现。如代发工资业务系统在处理上不够严密，对上传的文件只识别账号，不识别户名，容易造成串户现象；代理保险业务，系统在设定代扣投保人保费程序时，未能有效限定扣划范围，出现从内部户或其他客户账户扣款现象，风险隐患很大。很多代理业务都要求纳入事后监督，但我行中间业务平台无法向事后监督部门提供具体的代理业务流水，也无相关的监督资料。实际上根本无法做到有效、全面的监督。

一是管理型会计体系推行过程上遇到一些困难和阻力。目前，我行已初步建立起了以“集约、高效”为主要特征的管理型会计体系，业务风险控制能力不断增强。但是随着网点职能和业务整合步伐全面加快，出现了支行及其以下网点业务管理的职能弱化，职责不清，个别行处程度不同地存在着制度落实不到位、执行不力等现象，有章不循，违章操作的问题时有发生，从不同程度上影响了我行风险控制职能和作用的有效发挥，影响了会计改革的进一步深化和发展。

三是管理人员思想认识存在偏差。一些领导干部不能正确认识业务发展与内控管理的关系，缺乏内控意识和风险意识，只强调业务的开拓与发展，把主要精力用于本单位所承担的各项目标及临时性营销任务方面，忽视规章制度和操作规程的严格执行，使制度在执行落实过程中大打折扣，信任、情面代替了管理和纪律，导致一些问题屡查屡犯，得不到彻底根治。

四是人员培训没有做到制度化、经常化。近年来各项业务发展较快，但对新的规章制度、业务流程的学习、贯彻上，没有形成制度化和经常化。一些行忽视对员工政治思想和安全防范意识的教育，致使个别员工法律意识淡薄，思想道德素质低下，行为随意，在执行制度方面存在着以习惯做法代替规章制度的现象，给会计管理工作带来一定的难度。

五是监督管理不到位。一些机构负责人对会计监管不到位、对员工行为疏于管理，有些职能部门监管手段主要局限于检查，没有在监管效率、风险控制弱点分析、制度缺失剖析上做深入研究，不能有效防范风险。

要以科学的，发展观为指导，以深化改革为手段，加快会计业务经营平台、支持平台和管理平台的建立，加大前后台业务分离力度，提高管理效能，实现业务的集约化管理和风险的集中控制，形成“三大平台”有机结合、互为补充、协调发展的局面。一是将营业网点所有能够集中处理的业务，都

要通过标准化和流程再造，全面实现集中处理。二是要建立操作风险的集中管理体系，将事后监督职能前移，变为事中实时监督，利用现代信息技术对各项业务处理的全过程进行同步监控、实时预警，形成识别、计量、缓释、控制和处置风险的系统性操作链条，强化对操作风险的有效识别，提高监督效率和监督效果。三是切实做好银企对帐管理工作，实现对账工作的集约化和多元化运作，与所有开户企业签定账户管理协议，增强对账工作的约束力，增强银企对账工作的全面性和有效性。四是强化现金营运中心的管理和监控职能，实时掌握和监控辖属机构网点、柜员的现金动态信息，对柜员超限额现金进行实时有效控制。

（二）按照职能分工的要求，理顺组织机构设置和管理职能

各业务部门对基层网点的管理职能应不仅仅包括业务的管理、发展，还应该包括业务的检查监督、风险防范。营业网点是我行所有对外业务的一个支持平台，柜员是在这个平台进行服务的操作人员。网点是支行的网点，柜员是支行的柜员，柜员不隶属任何一个专业。各级行在制度的制定、执行、检查上要加强各部门之间协调，明确分工，形成统一意见后向下安排。对一些新兴业务，各牵头部门应该首先在相关部门之间沟通后，明确部门职责，避免出现管理真空，并应该提前或同步对所有相关部门和网点人员进行培训，确保网点办理新业务遇到疑难问题可以及时得到解决。

（三）重新规划和引导基层网点的发展建设

一是要继续深化前台业务流程再造，加快业务处理中心的业务集中步伐，不断扩大业务集中处理的范围，进一步加大前后台机构、人员的分离力度。积极探索和逐步实施将网点前台除现金、汇票业务外，全部分离到后台业务处理中心集中办理，最大限度地简化柜面业务操作流程，提高前台业务处理效率，降低前台操作风险。二是要依托全功能银行系统平台，不断完善扩大自助银行服务，加快发展网上银行，电话

银行等离柜业务服务，有效地分流网点柜面业务，使网点柜面腾出更多的精力和时间处理客户个性化高端业务，提升营业网点的营销功能、服务功能和综合竞争力，使营业网点成为全行业务经营平台的载体和基础。三是要进一步理顺部门关系，整体规划和统一产品的开发、管理、核算和营销。同时要整合业务管理资源，整合人才培养资源，探索高效的业务管理模式，加强业务经营分析和考核，以高水准的管理促进基层行业务发展。

（四）建立柜员服务计价绩效考核体系

建立科学的风险津贴与业绩相结合的绩效考核机制，合理分配员工薪酬，可以将柜员的业绩分为柜面业绩（柜面的联机交易为主的业务）、手工业绩（营销项目、特殊业务、国际业务等以手工操作为主的业务）、质量业绩（业务差错、服务态度和被客户投诉等情况）三个方面，按业务的复杂度和贡献度设定权重，计算柜员的业绩积分，对柜员的业绩进行全面考核。通过考核以岗定酬、升岗升区，充分调动柜员工作积极性，有效利用资源，提升网点综合竞争力。由于核算一体化后会计结算专业是全行风险较为集中的专业，为稳定会计结算队伍，有效防范风险，对于重要岗位和案件多发部位的会计人员，建议根据其风险和责任，适当发放岗位津贴，以调动其工作积极性。各部门在向基层机构下达各项任务指标时，也应充分考虑和尊重各行实际，鼓励其向特色和专长业务方向发展，不应片面追求指标，诱发不正当竞争。在推出各种业务与产品时，坚持风险防范与业务发展相结合的原则，谁主管的业务谁负责风险防范，以发挥全行在风险防范上的整体联动作用，达到有效防范各种风险的目的。

（五）加强对基层网点负责人的管理和监督

我们应当辩证的看待市场营销与风险防范的关系，明确风险防范是业务顺利发展的前提和基础，随着核算一体化的实施，网点的营业功能进一步拓宽，网点市场营销的范围也进而增

大，就更需要营业网点强化核算管理，加强内控建设。要全面实行在支行以下网点营业经理委派制，建立网点营业经理直接对二级分行或支行行长负责的体制，增强核算工作的独立性，有效地遏制基层网点负责人利用职权作案的现象。

（六）有计划、有重点地开展人员培训

文化，形成一种风险管理人人有责的内控氛围。要加大对员工的培训力度，全面提高柜员的理论水平、业务技能和风险识别能力。要改进柜员培训方式，大力拓展培训途径，积极利用网上培训系统，统一对包括管理层和一线人员进行业务培训，使其在较短的时间内能够尽快熟悉掌握新的制度办法及业务流程，尽快提高柜员的整体业务素质。要不断完善柜员的更新、补充机制。根据前台柜员合同到期（退休）时间，提前培训一定数量的后备人员，减少人员交接后由于不熟悉业务造成对外服务的不良影响和相应的操作风险。

（七）坚持组织开展不间断的检查活动

检查监督是控制操作风险最有效的一种方法。检查监督在形式上要制度化和多样化，无论是全面的还是专项的、集中的还是分散的、定期的还是突击的，都要有计划、有安排、有方案、有总结、有分析，有跟踪整改措施，确保检查监督的连贯性。检查监督的内容要格式化和规范化，检查监督的内容在不同层次的检查监督部门或人员中要尽量给予明确，划定范围和要点，避免检查监督的内容涉及面太泛、太多、太杂而形成走过场。检查监督的手段和方法既要注重科学和规律，也要体现灵活多样和有针对性，把检查监督过程中形成的经验、教训、心得、技巧，进行总结、提炼、归纳、整理，形成检查方法手册，供检查人员使用，提高业务素质和检查监督水平，从而增强检查监督的效果。同时要提高检查监督方法和手段的科技含量，形成以计算机监测和总会计、会计主管和内控人员监督相结合的“人机”双控形式的风险实时控制网络，提高风险反应速度，增强预警能力。

风险点防控工作报告 风险工作报告篇二

今年以来，本行按照有关合规风险管理文件精神 and 部署，狠抓各项措施的制定和落实，努力营造“安全就是效益、违规就是风险、规范就是形象”的良好内控文化氛围。全行通过完善组织架构，开展“合规建设年”活动、各类风险排查活动以及标准行社创建活动，实施新资本管理协议，持续各类风险监测管控，以及流程银行建设等工作，使本行各项基础工作得到进一步夯实，风险管控制能力持续提升；切实加强了合规风险管理，推动合规文化建设，保障全行依法、合规、稳健经营。

（一）风险管理组织体系的建设情况

目前，本行组织架构已基本清晰：董事会下设提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会，监事会下设审计委员会，经营管理层、部门、营业网点协同经营管理，各项工作有效开展。截至20xx年末，全行在岗职工xx人，总行设路相关部门xx个，设路前台营业网点xx个，其中：总行营业部xx个，一级支行xx个，二级支行xx个，共设置xx个岗位，各岗位能做到互相补充与监督，整体风险控制机制基本健全，风险控制能力较好。

本行设路了前中后台、合规与风险管理部和稽核部三道防线，合规与风险管理部作为第二道防线，独立于业务条线，能够切实做到风险有效隔离，起到风险管控的作用。合规与风险管理部制定并执行风险为本的合规管理计划，组织各个部门梳理规章制度和操作规程，审核评价内部各项政策、程序和操作的合规性，适时修订合规手册、内部行为准则，对本单位合规风险进行识别、监测和报告；保持与监管机构的日常联系，按规定向监管部门报告合规风险管理事项，及时反馈意见和建议；坚持内控优先，梳理和健全内控制度，全面推进合规文化建设，促进依法合规经营；指导并验收标准行社

建设；负责组织对全行员工遵纪守法、合规性的宣传和教育。本行还在全行范围内共设路了19名合规督导员，对各营业网点业务经营情况，按期进行检查和辅导，由合规与风险管理部进行管理。至此本行已初步建立了全面风险管理机制，并且各责任人员均能正常履职。

（二）“合规建设年”活动的开展情况。

为进一步促进合规建设，有效管控经营管理过程中的风险点，确保本行各项经营管理工作稳健、可持续发展，根据《监管分局关于开展银行业合规建设年活动的通知》文件要求，本行领导高度重视，积极推进“合规建设年”的各项工作，成立了以董事长为组长、各部门经理为成员的“合规建设年”活动领导小组，负责指导和推动全行“合规建设年”活动的开展，并对各支行“合规建设年”活动开展情况进行监督。本行主要通过以下措施开展此项工作。

1、领导小组制定了活动实施方案和工作计划表，明确了活动目标和步骤，逐级召开动员大会，进行深入的思想发动，全面部署工作目标、落实措施和要求，在全行上下营造了浓厚的合规文化氛围，倡导人人合规、主动合规、合规创造价值的合规理念。

2、通过“合规建设年”活动，加强教育培训，今年应用“流程合规风险管理系统”组织合规培训测试次，参加人数达人次，通过合规测试活动，努力传导合规知识，员工对合规知识有了全新和充分的认识和了解，提高合规经营管理的能力，进一步认识业务薄弱环节和合规风险隐患，对业务发展和风险防控意义重大。

3、结合本行“流程银行”建设，梳理和完善规章制度，建立业务合规操作机制，提高业务合规操作水平。特别是针对案件多发领域、风险隐患环节制定切实可行的规章制度，明晰责任分工，以制度约束行为，推进流程银行建设。

4、加大各类风险排查的范围和力度，特别是对贷款集中度、担保公司担保贷款、贷款新规等执行情况的监督检查力度，通过采取现场和非现场，定期和突击检查相结合的方式，对业务操作流程和合规风险隐患进行排查，切实堵塞操作漏洞，防范风险。

（三）风险排查及合规检查开展情况。

根据省联社统一布置，本行按季落实风险排查及合规检查的各项工作，相关条线部门分别组织了排查小组，按照《风险排查工作实施方案》的规定，在各自的排查范围内对全行开展了排查工作，排查结果显示本行各项业务开展能够较好的符合相关制度及内控规定。对排查中发现的问题或隐患，本行要求相关责任单位、责任人，限期整改到位，并对责任人进行经济处罚和通报批评。20xx年，全行各类检查及日常监督涉及的违规问题共处罚人，罚款共xx万元。

（四）《商业银行资本管理办法》的贯彻落实情况。

20xx年年底，本行既已按银监部门要求，对本行的资本情况按新的资本管理办法进行管理。本行派专人分别参加银监局、省联社关于新资本管理办法实施的培训，并上报了本行的资本管理规划。为进一步加强资本的管理，本行还对资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率在法定值的基础上，设定了触发值和目标值，并建立了《银行股份有限公司监管指标层级突破处路、纠正和恢复预案》。20xx年，本行组建行，为满足资产的进一步扩张对资本的要求，本行实行了增资扩股xx亿元，并通过努力经营，净利润达xx万元，增加了一级资本；同时本行还通过逐步调整资产结构，特别是贷款结构和同业债权的结构，来进一步减少信用加权风险资产。20xx年末，本行的资本充足率达，一级资本充足率达，并且全年连续四个季度均达到监管要求。为了使本行员工均能了解新资本管理办法，本行除派专人参加上级部门的培训外，

还借助合规测试系统平台，对员工进行了测试。

（五）合规审核工作开展情况。

本行合规与风险管理部能够按照制度的要求，认真履行合同、制度的审查职责，依法做好合规审查工作，预防和减少可能产生的纠纷。本行还聘请专门的法律顾问，对法律事务、制度合同的合法性进一步给予审查。20xx年，本行共审查制度及操作流程共份，合同共份。

（六）违规积分制度的贯彻落实情况。

为进一步督促员工的合规操作，增强员工合规意识，本行制定了《关于印发银行员工违规行为管理系统运行办法（试行）的通知》、《关于印发员工违规积分管理办法（试行）的通知》和《关于印发员工违规行为处罚办法（试行）的通知》文，对员工违规积分的管理、违规系统的运用、各类违规问题的处罚标准和违规积分均做了明确要求，要求全行组织学习，并要求各部门在检查中，包括事后监督等的日常监督中，发现员工的违规问题，一律按规定给予处罚并录入违规系统。在年底计算效益工资时，将根据违规系统中录入的员工违规分数给予相应的折扣兑现。

（七）信用风险的主要管控措施。

1、加强对表内逾期90天以上贷款余额监测及目标管理，及时化解新增不良贷款。

2、积极扎实开展不良贷款摸底清理工作。本行于20xx年7月起再次开展了存量贷款全面摸底核查清理，由总行统一组织领导，制定方案，彻底摸清“家底”，同时外核工作中的不良贷款清收。

3、加强大额贷款风险监测制度，按月发布大额贷款信用风险

监测表，跟踪监测大额贷款信用风险处路结果，落实大额贷款风险化解、处路措施。

4、加大对新增不良贷款责任人认定及清收力度，重点是对大额新增不良贷款清收，通过依法起诉等方式处路抵质押物，加强对抵质押大额不良贷款清收力度。

5、设路对长期沉淀不良贷款收回奖励，促进不良贷款及表外不良贷款清收。总行20xx年效益工资考核指标中，专门设路对沉淀已久的不良贷款奖励政策，做到“谁清收，谁奖励”；同时还设路表外不良贷款收回奖励办法，根据收回表外不良贷款本息按比例奖励清收人。通过双重奖励措施促进全员对不良贷款及表外不良贷款清收工作。

6、加强对贷款分类准确性现场检查，扎实开展隐性不良贷款处路工作，真实反映不良贷款风险□20xx年末，本行不良贷款余额为xx万元，不良率为xx□

（八）案件风险的主要管控措施。

1、层层签订责任书，明确案防责任。年初董事长与各支行行长、部门经理签订《银行案件风险防控责任书》，各支行行长、部门经理与每位员工签订《银行案件风险防控责任状》，实行层层负责制，使得案件防控工作深入到基层，落实到每一个人。

2、完善制度流程，从源头防堵案件。本行按照“内控优先，制度先行”原则，并结合流程银行建设，对各类制度进行了梳理、完善。

3、组织定期学习和风险排查。本行按季开展案件防控工作会议，对各支行存在问题进行认真剖析，及时制定整改措施并督促各项工作落实，防堵案件风险。审计稽核部协调相关部门，采取开展全面检查、专项检查、突击检查、非现场检查

等有效灵活的方式，对基层营业网点和人员进行全方位、多角度的排查。今年以来共开展各项检查22项，有效堵塞案件风险，清除风险隐患。

4、适时预警、注重预防，构筑案件防火墙。如本行实施了员工行为排查、“员工参与非法集资”排查、会员卡专项清退活动以及高管人员履职审计稽核等各类举措。

（九）授权控制机制建设和运行情况。

20xx年，本行成立了远程集中授权中心，通过前台柜员对需授权的业务收集资料并通过网络传输至授权中心，随机分配给授权人员进行授权，实现了授权的独立性。本行通过制定《关于印发银行远程集中授权业务管理（暂行）办法的通知》文、《关于印发银行资金营运业务授权管理暂行办法的通知》以及之前的相关授权文件，对本行前台操作业务、资金业务及信贷业务等授权行为进行了统一规范。通过全年的风险排查及专项检查中，至今未发现存在越权行为的情况。

（十）远程授权、事后监督、对账系统及远程监控系统运行情况。

风险点防控工作报告 风险工作报告篇三

（一）在上传达学习了下发的《全面推行廉政风险防控管理工作实施方案》，统一思想，提高认识。确立了廉政风险排查及防控工作、反腐倡廉主题教育、工程建设领域专项治理工作相互结合、相互依托、齐抓并进的指导思想。

（二）成立了所“排查防控廉政风险”活动领导小组，负责对整个活动的组织领导、检查督导及协调保障工作。担任组长，负责督查活动落实情况。副组长由同志担任，副所长为小组成员。领导小组针对排查工作中出现的问题多次召开会议研究，积极采取措施，确保了活动按要求扎实推进。

（三）及时制订了工作方案。研究制定了《开展“排查防控廉政风险”活动实施方案》，明确了指导思想、工作步骤和工作要求，为排查防控活动的顺利开展提供了制度保障。

落实党的十七大关于加强源头治腐的重要举措，是加强机关效能建设，落实科学发展观的一项重要工作，从而积极主动地投身到排查防控活动中。

（一）组织学习，做好宣传发动

由各党支部、各部门组织学习《关中全面推行廉政风险防控管理工作实施方案》和我所制定的实施方案，进一步提高认识，明确排查要求与责任分工。

（二）人人参与，全面展开排查

与“科技发展，廉政先行”反腐倡廉主题教育中的“查找问题”以及工程建设领域专项治理工作中的“排查”、“回头看”环节相结合，按照“梳理履职用权业务流程—明确岗位职责—找准廉政风险点和风险表现形式—组织审定—公示结果”的思路，采取“排查—初步审核—再排查—再审核”的方式，从思想道德风险、制度机制风险和岗位职责风险3个方面分别进行廉政风险及其表现形式的分析、排查。

一是排查岗位风险。以岗位为基础，结合岗位廉政教育，从干部岗位到工勤岗位，从正式人员到非正式人员，每个人都根据各自的岗位职责，仔细排查，列出岗位工作运行流程图；若是廉政风险点，则进一步分析其表现形式，做到人人参与，人人受到教育。

二是排查各办公室风险。经所务会讨论、所领导研究确定，我们将综合办公室、科研办公室、财务办公室和基建办公室4个办公室列为重点排查对象，分别列出办公室职责、责任人、廉政风险点运行流程和廉政风险表现形式。

三是排查单位风险。结合我所职能和业务工作，重点对单位重大决策、重大项目安排、大额资金使用等方面，如科研管理、财务管理、基本建设、物资采购、干部使用、项目（职称）评定、内部机制运作等重点领域和关键环节，认真分析风险内容和表现形式，做到了全覆盖、不漏项。

（三）制作表格，认真填报汇总

经过“排查—初步审核—再排查—再审核”等两上两下的排查和审核，最终确定了我所的廉政风险点和风险等级，编制了《廉政风险点一览表》，提交领导小组征求意见。

（四）审定公示，确定风险点

在个人、科室排查以及征求领导小组成员意见的基础上，根据风险发生的几率、危害程度、表现形式等因素综合考虑，经所党总支研究，初步审定了风险点。经过再次征求各科室意见和5天的公示，我所最终排查出可能因教育、制度、监督不到位以及廉洁自律不够而产生廉政风险的具体环节和责任主体。

（一）召开会议，强化部署

2月底，召开廉政风险点排查小结暨风险防范部署工作会议。会上小结了自去年12月下旬以来岗位、科室的廉政风险点排查情况，充分肯定了上一阶段廉政风险点排查工作的成效，强调了整改阶段防范风险工作的重要性，并对下一阶段的工作做了部署，标志着廉政风险排查及防控工作转入整改阶段。

（二）制定措施，强化防控

1. 印发《廉政风险点一览表》。由相关科室根据廉政风险点排查公示结果，以建立健全制度机制为核心，对照整改，制订思想道德风险、制度机制风险和岗位职责风险3方面的防范

管理措施。

2. 对照业务流程，紧扣容易发生廉政风险的环节，有针对性地拟出《廉政风险点防范措施》（征求意见稿）。

制订制度机制风险防范管理措施。从3方面入手，一要抓好已有制度的落实，对已建立的较为完善的关于学习、效能、廉洁、监督等方面的各项制度进一步明确落实到相关科室，促使制度更扎实的贯彻实施；二要抓好制度的修订和完善工作，不够完善的制度进行重新修订，责任到科室和岗位；三要抓好制度的新建工作，根据运管事业发展和管理工作需要，建立新的制度。

体工作内容，确保工作有规可依；工作流程是以图表的方式呈现该岗位的`具体工作进程，一目了然；流程操作对流程图的每一步骤、环节、时间等作了详细的操作说明。

3. 经3月20日所务会议审议通过，正式印发实施《廉政风险防控表》。

风险点防控工作报告 风险工作报告篇四

省金融办：

根据、市政府“促发展，防风险”的决策部署，按照“主动防控、预警到位、及时化解、妥善处路”的原则，我们加大了对全市各类金融风险的预警、监测和处路工作。

一、前期工作开展情况

（一）加强机构建设，理顺工作机制。根据、市政府统一安排部署，先后起草了《关于成立**市金融风险防控工作领导小组的通知》、《关于完善金融风险防控工作机制方案》、

《关于**市金融风险防控工作领导小组加挂**市打击和处路非法集资工作领导小组牌子并充实成员单位的通知》等文件，建立起由33个相关部门组成的金融风险防控工作领导小组，并对全市金融风险防控工作进行了全面部署，协调配合、共同应对。

（二）加强监测预警，强化风险排查。建立了金融风险全方位监测预警机制，市级层面实行监测预警信息月报送制度，县级层面落实监测预警“零报告”制度，银行机构重点监测本层级信贷组合风险和重点客户风险，市、县两级领导小组办公室每月通报各归口管理部门提供的风险信息。先后在全市开展了涉嫌非法集资风险排查活动和涉嫌非法集资广告资讯信息排查清理活动。

1

（三）制定应急预案，明确处置流程。完善了《金融风险突发事件应急预案》，针对民间非法集资风险、企业资金链断裂风险、互联互保风险、担保圈（链）风险等不同风险类型，分别制定了相应的处路机制和处路流程。针对涉及面广，影响重大的潜在风险隐患，制定了专项应急预案。

（四）分级化解风险，维护金融稳定。县市区层面，按照“谁主管、谁负责”原则，对涉及本地企业的金融风险，由各县市区领导小组牵头化解处路；对涉及多个区域、社会影响面广、金额特别巨大的重大风险案件，由属地领导小组上报至市领导小组协调处路。

（五）建立银行债委会，坚持多方联动。针对风险企业，由最大债权银行牵头，及时组建债权银行委员会，建立起政、银、企沟通对话机制，加强对企业信息的收集分析，全面把握其行业前景、管理能力、经营活动、对外担保、关联交易、交叉违约和风险状况等重要信息，协调各方统一行动，对风险进行有效管控和分类处路，保护银行信贷资金安全和企业

正常经营活动。

二、全市金融风险状况分析

截至目前，市县两级金融风险防控工作领导小组办公室共监测存在金融风险点企业74家，重点监测企业58家，涉及金融机构28家，涉及资金额**亿元，不良贷款**亿元。

（一）全市金融风险分布情况。

险事件11起，占27.5%，恶意逃废债事件5起，占12.5%，涉嫌非法集资风险案件**起。

从地域分布来看，经济发展较快、金融活跃的区域，金融风险频发。其中，**市、**市、**市、**区、**区金融风险事件共计**起，占全市金融风险事件的62.5%。金融风险事件具有普遍性，除***等之外，各县市区皆有金融风险事件发生。

从行业属性来看，传统落后产业金融风险事件较多，主要集中在纺织、机械、食品等行业，其中，纺织行业4起，食品行业6起，机械制造13起，化工行业3起，合计占全市金融风险事件的**%。

从金融机构分布来看，涉及金融机构较多，共计**家，全市有**家银行机构牵头成立了**个债权银行委员会，其中，以农业银行为主任行的**个，**银行为主任行的4个，以中国银行为主任行的**个，占全部债权委员会的83%。

从化解结果看，全市共化解处路金融风险事件**起，其中，县市区牵头化解**起，市级层面牵头化解**起，重点化解了**、**、**等一批全市重点企业的金融风险事件。尚有10起金融风险事件正在化解中。

扩散等金融风险。

二是重点关注恶意逃废债行为。不少企业在市场不景气、自身经营混乱、资不抵债的情况下，选择转移资产、脱壳经营、法人跑路等，同时，由于社会信用体系不健全，银行无序竞争导致多头开户，贷款审查不严格、过量放贷，为恶意逃废债行为提供了可乘之机，而恶意逃废债行为有极强的突发性、隐蔽性，打击难度大。

《风险防控工作报告》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。

风险点防控工作报告 风险工作报告篇五

为深入构建惩治和预防腐败体系建设，加强xxx廉政教育和风险防范，不断增强全体干部职工廉洁自律，结合公司实际，现将存在的党风廉政建设风险点及防控措施情况报告如下。

（一）存在的风险点

- 1、政治理论学习不够，理想信念不坚定、政治素质下降等风险。
- 2、工作思想保守、不求上进，责任心不强，缺乏开拓创新精神，工作一般化，难以开拓工作新局面的风险。
- 3、缺乏“一盘棋”思想和大局意识，导致不团结、不和谐问题，影响全站各项业务的正常开展的风险。
- 4、工作原则性不强、法律意识淡漠，引发不廉洁、违法、违规问题、影响公司形象的风险。不注重服务态度和言行举止，引起当事人的不满、上访、投诉，损害公司形象的风险。
- 5、不认真履行“一岗双责”，领导监督职责履行不到位，造成本公司出现严重违法违纪问题的风险。

（二）防范措施

- 1、重视并加强廉政教育、思想道德、职业道德教育，增强干部的责任心、意志力，树立正确的人生观，价值观、权力观、政绩观，树立正确的社会主义荣辱观，筑牢思想防线，不断提高自身综合素质，提高抵御腐败侵袭的能力，从根本上降低内部政治思想道德风险。
- 2、认真落实“三会一课”，加强政治、法制学习，统一思想，提高认识，增强领导干部责任心和综合素质。
- 3、教育全体干部职工在公司做一名讲道德、讲文明、讲爱心的优秀干部职工，在家庭中当一名讲勤劳、讲孝敬、讲传承的家长 and 成员。
- 4、完善民主生活会制度，定期开展批评与自我批评。领导带头认真执行廉洁自律规定，严于律己，以身作则，坚持民主集中制，严格监督管理。严格落实“三重一大”报告制度。

（一）存在的风险点

- 1、廉洁风险。物资采购工作作为公司的重点领域和重要环节，面临着各种风险因素的影响，特别是采购人员在开展经济活动中面对种种诱惑，如果不能增强风险防范意识，就极易导致腐败案件的发生。
- 2、采购人员专业性不强。公司在采购过程中发挥最重要作用的就是采购人，如果采购人不够专业，那么采购项目将无法实施。采购制度的不完善导致采购人员的培训不能及时到位，采购人在编制采购方案时，通常会出现以下几种情况：实施方案不全、采购清单不明确、预算经费不清晰。这就会导致采购人员在实施采购的过程中无法确定采购物品的具体数量、型号、参数。从而无法对采购清单的正确性进行审核，因此导致价格高于预算统计，给后期的成本核算造成错误。

3、价格风险。一是由于供应商与相关业务人员在投标前相互串通，透露标底，使公司采购蒙受损失。二是当采购人员对价格预测失误而进行批量采购，造成价格风险。

4、采购质量风险。一方面由于供应商提供的物资质量不符合要求，而导致公司不能正常生产，给用户造成经济、技术、人身安全、公司声誉等方面的损害。另一方面供应商提供的物资以次充好，直接影响到公司产品的整体质量、制造加工与交货期，降低因市场需求发生变动，影响到采购计划的准确性；采购计划编制不适当或不科学，与目标发生较大偏离，导致采购中计划风险。

（二）防范措施

1、要强化教育防控。思想是行动的先导，正确的思想意识指导健康的行为方式。因此在物资采购行业，要始终把思想教育作为廉洁风险防范管理的长期性、基础性工作来抓。要始终坚持教育为主、预防为先的方针，通过创新载体、丰富手段、活跃形式，教育物资采购人员把好欲望关、交友关、兴趣关，筑牢拒腐防变的思想道德防线。

2、建立完善物资采购管理流程。要从建立完善物资需求提出，到采购计划、合同签订（采购方式、采购渠道、采购价格）、货物运输、产品验收入库等环节的管理制度入手，完善《物资采购管理办法》，通过强化采购策略研究，采取科学、理性的采购方式，加大过程控制等管理措施，实现物资的“安全、及时、经济”供应，堵塞各种漏洞。重点做到三个明确：明确采购目的。采购的物资必须是公司所需要的，采购部门在采购过程中不应一味的追求价格最低化，应对所要采购的物资的质量和效用进行通盘考虑，在为公司节约资金的同时，保证采购质量。

（一）存在的风险点

(1) 廉洁风险。工程项目的廉洁风险是指管理人员在项目运行履行权力中发生腐败的可能性。廉洁风险点是指权力运行流程中可能产生腐败行为的具体环节或岗位。这种廉洁风险点是一旦主客观条件具备，它就可能会由潜在的风险变为现实的腐败行为。主要体现在：在工程计量及变更上弄虚作假、以少报多；不按项目完成的实际工程量办理结算资料；工程结算时随意变动单价或弄虚作假；利用职权透漏合同管理或招标管理中的有关信息；在起草合同、文件时粗略不细化；对施工单位进行吃、拿、卡、要；从事对单位利益有损、对自身有利的行为；在对外联系业务时不坚持原则，假公济私；在工程验收时，不坚持原则，不按规范进行验收。

(2) 进度风险。进度风险指的是由于建筑工程项目施工过程中各种要素的综合影响，最终形成项目工程施工拖延，未能及时依照工期完成。

(3) 管理风险。影响管理风险呈现与否的要素是管理机构对安全管理重视不够、管理概念不清晰。

(二) 防范措施

1、工程项目廉洁风险，必须坚持多措并举、多管齐下，方能最大限度地预防和控制廉洁风险演变为腐败行为。主要措施是：按照工程项目承包施工合同及计量管理办法进行计量结算；在结算工程量上实事求是，做到手续齐全；工程结算时要严格按照规定程序办理；在结算时，要廉洁自律，提高遵纪守法的自觉性，严格按结算管理办法执行；要加强合同管理，依照合同办事；对工程内部商业机密不得泄露。

2、对控制工期的办法是对设计图纸、施工方案，不时研讨、修正与执行，增强进度管理工作。经过定期进度检查会检查施工总进度、季施工进度、月施工进度、双周施工进度、每周定期开会检查进度。

3、实行人性化安全管理理念，制定可操作性强的安全考核制度，开展合理有效的安全生产管理活动，将安全生产管理工作落实到位；完善安全管理机制，切实执行和落实手段安全管理并非片面环节，需从系统化视角去考虑和审视，即以安全为宗旨从多个层面构建完善安全管理体系。

风险点防控工作报告 风险工作报告篇六

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，取得了显著成效。

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教育工作，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，

在工作和生活上严格要求自己，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。