

采购风险防范措施报告 中国农业银行运营风险排查工作总结(精选5篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。报告的格式和要求是什么样的呢？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。

采购风险防范措施报告 中国农业银行运营风险排查工作总结篇一

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。

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和战斗力，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。

中国农业银行授权委托书

中国农业银行授权委托书

（最长不得超过3个月）

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）

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。

采购风险防范措施报告 中国农业银行运营风险排查工作总结篇二

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。

中国农业银行xxx支行

二00九年十二月十四日

采购风险防范措施报告 中国农业银行运营风险排查工作总结篇三

首先，根据银监部门的监管要求，结合xx银行发展的需要，我部门通过学习借鉴、摸索，现已草拟不良贷款管理、责任追究、内部控制、风险管理等方面等十六项基本制度，正在进一步完善，部分文件正在审阅下发中。其次，全行已经初步明确了各级的风险管理架构和职责，并且在本行成立之初就设置了风险管理部，专司从事风险管理工作，现有人员3人。

银行成立之后，我部门在领导的安排下，通过一系列的自查、检查对我行的资产质量和资产管理情况进行了深入的检查，为以后各项工作的顺利开展夯实了基础，为领导的决策提供了一句。一是重视基础工作，造具清册。对全行到、逾期贷款及新增不良贷款、大额贷款、不良资产及抵贷资产进行了摸底造册，将表内外不良贷款台帐整合，明细造册。二是加强检查监督，摸清底子。根据省联社文件要求不熟完成了胜诉未执行涉政不良贷款清收工作和信贷违规十条的自查工作；组织开展全行信贷风险排查，对全行新放贷款、不良贷款、抵质押、保证担保情况、假冒名贷款、贷款新规及支付落实情况、关联贷款进行了全面风险排查；完成省联社风险管理工作专项督查的准备工作；下发抵押品清理的通知。三是创新动态管理，风险提示。每月初对各支行到逾期贷款和新增不良贷款进行了风险提示，并督促管理和清收工作。

为了本行改革的顺利进行，我部门承接了改革的很多基础性工作，主要是招牌喷绘布、网点铜牌，屋顶发光字的制作安装，现已基本完工。

下一步，我部门将从以下几个方面开展工作：

一、进一步完善部门制度，下发不良贷款责任追究、风险经理等方面的文件，以便有章可循。

二、加强对不良贷款的管理。一是不良贷款台帐管理系统数据规范到各支行统一上报，加强管理。二是将全行不良贷款建立台帐，明确包收责任人和管理责任人，指定清收计划。三是借抵押品清理的机会，督促各支行澄清不良贷款抵押品情况，特别是不良和股金购买不良贷款的抵押品，要求建立台帐、制定处置计划，加大处置力度。同时对已经出现的可能出现风险的隐形不良贷款的抵押品要及早处置或采取保全措施，防范风险。四是各支行要对每月到逾期贷款及新增不良贷款书面说明情况，分析形成原因，落实处置措施。

三、加强与各职能部门之间的联动，通过全面的业务检查发现风险，对风险进行提示，促进各项业务的健康发展。

四、组织开展风险管理知识培训，提高全员风险意识，为建立全面风险管理长效机制打下良好基础。

五、建议

建议总行召集财务、信贷、风险管理等相关部门就因网点整合造成不良贷款账务与资料分离，不良贷款管理与催收较为混乱现象进行统一规范。

采购风险防范措施报告 中国农业银行运营风险排查工作总结篇四

我院非常重视医院突发事件隐患排查整改工作，成立了以院长为组长，医院各科室负责人为成员的领导小组。召开了突发事件风险隐患排查整改工作会议，要求风险隐患排查整改工作中做到时时、处处、事事的工作有专人负责。坚持预防为主、防治结合、加强教育、的原则，营造全院医务人员和群众安全防范意识的局面，从而切实保障了全院职工和群众的安全和财产不受损失，维护了医院正常的工作秩序。

（一）、医疗安全方面的风险隐患

1、医疗业务方面的风险隐患医务人员在诊疗过程中，无论是医疗技术、医疗质量、医患沟通等都是易引发医患纠纷的原因。医院医疗质量安全管理小组通过组织会议、培训等进一步提高各部门、各科室的医务人员的医疗安全意识。严把医疗质量关，管理小组采取每月抽查所有归档的死亡病历以及各科10本住院病历对诊疗记录进行点评，同时每月至少组织一次医务人员全员业务培训。使我院进一步完善临床诊疗技术规范，规范医务人员的诊疗行为，认真落实病情告知制度，采取适宜技术，避免过度治疗、过度检查，畅通医患沟通渠

道，保证医疗质量，提高患者对医院的满意度，努力减少医疗医患纠纷。

2、药品方面的风险隐患药品是群众诊疗中重要的治疗手段，易引发医患纠纷的重要方面。对此我院结合实际情况，组织制定了《医院抗菌药物临床应用专项整治活动实施方案》以及《县人民医院基本药物临床管理办法(试行)》，就合理使用抗生素以及优先使用国家基本药物进行了专题培训和考核，确保抗生素的合理使用以及优先使用国家基本药物。严格执行《处方管理方法》，通过每月随机抽取100张门诊处方和10份住院病历进行处方点评，对不合格的处方和病历，按照医院的相关规章制度对当事医务人员进行相应的处罚。加大对处方和医嘱用药管理，保证合理用药，安全用药，减少诊疗过程中可能存在医疗事故风险。

3、临床输血方面的风险隐患临床血液、血液成分和血液制品的合理使用，是保证临床输血安全的重要因素之一，也是引发医患纠纷的重要因素之一。为保证临床用血安全，我院特成立了由主管院长任主任，医务科，输血检验科科长及有关临床科室主任为成员的临床用血管理委员会，依据《医疗机构临床用血管理办法》《临床输血技术规范》等相关文件，对临床输血工作进行技术指导和监督管理。通过组织质控小组针对临床输血的规范性情况，每季度抽取10份住院病历进行临床输血的质量控制，对不合理、不规范的输血情况进行反馈指导。进一步加强科室人员的临床输血知识培训和对临床输血的管理，确保临床用血的合理、安全，在一定程度上减少了医患纠纷。

（二）、医疗服务方面的风险隐患

急诊、收费、药房、检验等窗口是易引发医患纠纷的科室。我院根据实际情况采取了以下相应措施：1、强化服务意识，提高服务态度。要求医务人员对患者满腔热忱，高度负责。推行文明用语和服务礼仪，增设收费窗口、药房人员、减少

排队，杜绝服务忌语和服务态度“生、冷、硬、顶、推”现象，完善患者纠纷投诉处理机制，促进医患关系和谐。2、改善服务流程，提高工作效率。按照“程序最简、效率最快、时间最短、服务最优”的要求，简化就医环节，缩短医疗流程，提升工作效率，使就医流程井然有序、顺达通畅；开设急诊病人绿色通道，实行24小时急诊服务和检查结果限时报告制，门诊实行导医导诊服务，确保患者就医方便、快捷。

（三）、职工队伍矛盾纠纷的风险隐患

由于医院存在在编职工、合同工、临时工等用工方式，易带来新的问题和矛盾。医院人事部门制定完善的职称评审、人员准入和人事分配制度，并积极引进医院急需的高级职称人才，稳定职工队伍和留住人才。根据岗位设置原则，合理分配人力资源。

（四）、消防方面的风险医患

消防安全工作是我院安全的重要内容，关系到医院人员和群众的生命安全和财产安全，对于这项工作，我们从来不敢有丝毫懈怠与麻痹大意。在实际工作中能坚持做到不断总结经验教训，通过组织全院医务人员进行灭火器操作的使用培训及演练，做到消防设备配备齐全，做好医院水、电、气等风险因素的检查。强化医务人员安全意识，不断改进和完善工作方法，提高安全防范能力，最大可能的提供安全保障，确保医院发展不受影响。

（一）、建立有效的长期监督机制建立长效的监督工作机制，完善各种规章制度，加强医疗安全和消防安全的管理和监督，努力提高广大职工和群众安全意识，以确保取得实效，确保我院安定稳定，促进医院医疗事业全面协调可持续发展。

（二）、做好安全宣传教育工作把安全教育工作真正落实到全院职工一言一行中去，为实现医院安全隐患的要求，医院

把安全工作作为重点工作来抓，形成了“人人讲安全，事事看安全，安全无小事”的良好局面，通过宣传教育提高广大职工和人民群众的安全意识、安全防范能力和自我保护能力。及时做好职工之间的宣传教育和沟通工作，积极调解职工间的矛盾，防范突发事件的发生。

（三）、加强医疗安全管理，提高服务意识

开展组织对医务人员进行医疗质量安全的培训，要求医务人员严格按照诊疗常规、核心制度等规范开展医疗工作，努力提升医务人员的技术知识和操作水平。医务人员要做好与病患者的沟通交流，提高服务意识，文明用语，防止医疗纠纷的发生。

采购风险防范措施报告 中国农业银行运营风险排查工作总结篇五

在区分行安全保卫部的正确领导、关心、支持下，我们紧紧围绕安全生产月的工作，遵循“预防为主，综合治理，谁主管，谁负责”的指导原则，坚持从人防、物防、技防、整章建制、加强队伍建设等方面入手筑牢安全保卫工作的基础，通过制度约束和检查督促，强化了员工的安全防范意识，使安全管理落到了实处，保证了我行财产和员工、客户的人身安全，为我行业务发展和各项改革措施的顺利推进营造了一个安全、稳定的经营环境。

人是做好安全防范工作的第一要素，我行把重视和加强对员工的安全教育，全面提高防范意识，增强防范技能，作为安全防范工作的基础工作来抓。不管形势如何变化，始终绷紧教育这根弦，做到了警钟长鸣。因为无论多么完善的制度、多么坚固的防护设施、多么先进的技防设备，都是要靠人去遵守、去操作、去维护，只有把全行员工调动起来，夯实人防基础，制度、设施、设备才能发挥最大的效用。

我们把增强员工的防范意识放在十分突出的地位，重点围绕防抢、防盗、防诈骗的应知应会等内容对网点员工进行预案教育和防范技能教育，收到了较好的效果。预案教育，就是对员工进行案例教育，组织员工熟悉“四防预案”，增强防范意识，提高防范能力。我们及时收集整理转发相关案例，认真组织员工学习上级行下发的各种文件、通报、通知、案例剖析，组织员工进行分析，针对我行自身的防范工作查找隐患，完善防范措施。

防护设施建设对抵御盗窃、抢劫等不法侵害案件的发生起着无法替代的作用。因此，我行在注重抓全员防范意识教育培训的同时，十分注重抓好防护设施建设，保证所有营业场所所有灵敏可靠、严密完善的技防、物防设施。

加强规章制度建设，是一项保障安全防范工作步入规范和有序轨道的基础性工作，其目的是通过规范管理和操作程序来抵御犯罪行为。本着在发展中完善，在需要中充实，在变化中调整，在实践中创新的原则，联系我行实际，建立健全了安全防范工作规章制度。建立了“安全保卫岗位责任制”，修订和完善了各项管理制度和规定。把加强检查监督作为落实各项规章制度，及时发现问题，堵塞漏洞，防范各类案件和事故发生的最基本的手段。

支行坚持每月对所属网点进行全面检查，分五个层次落实检查工作，即行长亲自查；分管行长定期查；保卫人员每人承包一个网点，每周对所承包网点进行安全制度和防范设施检查；网点负责人和安全员坚持做到每日营业终了检查；行领导会同业务部门进行阶段性综合检查。

加强了网点日常的自查工作。明确网点负责人是该网点安全防范工作的第一责任人。在安全管理方面推行“一把手”工程，实行一票否决。把“谁主管、谁负责”当作安全保卫工作的最高责任制度。目前，全行所有网点都设有安全员协助网点责任人进行安全检查，网点每日进行例行安全检查，并

作详细记录。检查内容包括业务方面的章、证、押是否入箱上锁，水、电、气阀是否关闭；门、窗是否闭锁等。

通过建立健全规章制度以及开展不间断的检查工作，及时发现了薄弱环节，使一些潜在的事故苗头得到整改，消除了隐患，促进了员工防范意识的加强和各项规章制度的落实，有效地避免了案件和事故。

认真履行安全生产管理职能部门的职责，加强了安全生产、突发事件处置等方面的工作。围绕防火灾事故、防交通事故、防电气事故、防中毒事故、防坠落事故等方面的工作，做好了特种设备、危险物品、公用车辆、食品、饮用水等的安全管理、指导和监督。基本上做到了治安保卫和安全生产一肩挑，没有出现顾此失彼，偏废任何一方面工作的情况。

对安全生产管理，支行安全保卫职能部门在进行指导、检查和监督的同时，坚持了“谁主管，谁负责”和“谁使用，谁管理，谁负责”的原则，建立、健全了安全生产管理责任制度，坚持了安全第一、预防为主的方针，主要立足于日常管理和事故预防，加强经常性的教育、检查、监督及隐患整改。