

# 债务风险防控 债务风险防控化解方案(优秀5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？下面我给大家整理了一些优秀范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

## 债务风险防控篇一

根据市政府债务清理核实工作安排和我市防范化解政府债务风险攻坚战工作方案要求，我办编制了《债务清理核实统计表》，同时结合沙嘴办事处实际，制定化解政府债务风险工作方案及偿还债务的规划：

1、按市政府工作要求，配合市审计局、市财政局等部门全面完成债务审计，债务底数清楚，权责明晰，偿债责任100%落实；债务管理机制全面建立。

2□20xx年—20xx年，政府性存量债务到期偿还率90%，无新增政府债务；分五年每年按20%化解债务。

### （一）加强债务化解领导，明确工作专班职责

沙嘴办事处防范化解政府债务风险工作领导小组由办事处党工委书记柳华兵为组长，办事处主任吴赤军为第一副组长，人大常委会主任彭国耀、党工副书记刘伟、牛倩、党工委委员朱旭光为副组长，成员单位包括财政所、审计办、统计站、农办、综治办、各管理区、信访办等。领导小组下设办公室，郭金波同志兼任办公室主任，确保工作顺利实施。

### （二）全面排查债务底数，锁定债务性质数据

- 1、全面清理债务及相关资产。落实清理全办债务及资产情况，按时上报市财政局。
- 2、开展专项审计。如实提供相关债务资料，接受市审计局的审计。
- 3、实行债务信息季报制度。每季度次月7日前将债务报表上报市财政局，对风险进行预判，发现问题迅速上报。

### （三）规范政府债务管理，建立健全制度机制

- 1、配合上级完善管理制度。
- 2、规范举债行为。
- 3、遵守相关规定。控制投资项目计划、控制债务规模和债务率、杜绝新增债务。
- 4、加强预算管理。按市财政局要求，强化债务收支和财政支出责任管理。

### （四）统筹全办各类财力，稳妥化解存量债务

- 1、明确责任主体。办事处承担全办债务偿还的责任。
- 2、制定偿债规划。制定全办五年偿债规划和工作方案，报送市财政局。
- 3、落实偿债资金。采取开源节流抓增收、清理资产补收入、强化招商稳增收等手段，筹措各类资金，化解存量债务。
- 4、建立债务审计认定和交接制度。在市委组织部的监督下，办事处主要负责人调整时，如实提供债务资料，办理债务认定和交接，明确划分离任者和接任者经济责任。

## （五）控制遏制各类债务，完善债务管理制度

1、严格控制新增或有债务。严禁以任何形式为任何单位和个人债务提供担保。

2、坚决遏制隐性债务。不搞违规举债的项目建设；招商引资要有所为，有所不为，不搞贴钱赚吆喝的面子项目。

3、按照债务分类管理原则，搭建信息化平台，建立符合债务管理需求的国有公司债务信息化系统，增强信息化管理平台功能。按月报送债务数据的变动情况，确保债务报送信息的准确性、及时性和完整性。通过对债务规模、结构和安全性的动态监测和评估为债务管理决策、风险预警和考核机制的完善提供坚实的数据基础。

1、根据此次清理核实沙嘴办事处政府性债务截至20xx年12月份尚有余额389.72万元，其中：银行贷款20万元、汉江酒店5.17万元、企业债务145.08万元、村级债务214.47万元、个人债务5万元。

2、我办在确保沙嘴办事处工作正常运转的情况下，分五年偿还债务，每年偿还债务总额的20%。

1、加大招商引资力度，扶持实体经济发展，推进财政收入增长点建设，增强地方可用财力，提高债务化解的资金保障。

2、压减“三公”经费、公务运行支出预算等一般性支出，保障民生项目资金需求，压减城市建设类项目支出预算，减少新增债务融资规模。

3、合理规划项目，防止增加债务。

4、全办要高度重视，必须按照规定的时间节点如期完成制定的任务，确保五年化解政府债务目标任务圆满完成。

## 债务风险防控篇二

为进一步加强政府性债务管理，规范政府性债务举借、使用和偿还行为，防范和化解政府性债务风险，根据《昆明市深化政府性债务管理体制实施方案》《昆明市防范化解政府性债务风险工作方案》《昆明市防范化解市属平台公司债务风险工作方案》的相关要求，结合我区实际，制定本工作方案。本方案所指债务为五华区全口径债务，包括纳入债务监测系统的政府性债务和区属国有企业公司债务。

——政府债务。控制政府举债规模，确保政府债务总量不超过区人大常委会批准的政府债务限额。债务率指标控制在市财政局政府债务风险测算预线以内，不出现债务风险预警。

——公司债务。区国投公司、区园投公司及时足额偿还到期债务本息，不出现企业债务逾期失信行为。不得新增违规融资，公司融资行为不得新增政府隐形债务。

### （一）规范融资举债，防范隐性债务风险

1. 严禁新增违规债务。全面落实政府性债务管理委员会职责，规范政府举债融资行为，政府债务只在限额内通过发行地方政府债券方式规范举借，不得以任何形式违法违规举债融资或变相融资，不得以任何方式为任何单位和个人的债务提供担保或承诺承担偿债责任，不得为社会资本或者项目公司提供融资担保。
2. 加快化解隐性债务。对我区已列入省、市政府隐性债务贷款项目，要通过撤函剥离、贷款置换、提前偿还等形式，加快整改力度，力争本年内化解隐性债务风险。
3. 规范政府支出责任事务管理。政府购买服务□ppp形成的政府长期支出责任，严格控制在中长期财政支出规划和分年财政预算可承受的范围内。

4. 全面推动发行项目收益与融资自求平衡专项债券。对土地储备等收益能覆盖融资本息的公益性项目，积极争取申报、发行项目收益与融资自求平衡专项债券，支持资源开发利用，推进项目建设，缓解融资压力。

## （二）规范政府投资项目审批，防范政府债务风险

1. 科学制定项目投资计划。政府投资主要投向增加公共服务产品供给的公益性、基础性和改善经济社会发展薄弱环节的补短板、调结构重点环节。不得出台与地方政府财力不匹配的政策；不得建设形象工程、政绩工程以及超出当地财力承受范围的项目；政府投资项目建设，要按照尽力而为、量力可行的原则，对建设计划的制定、审批、执行严格把关，防范新增地方债务风险。

2. 落实项目资金匹配保障。对在建项目，要做好项目库建设、做好资金保障，有序推进项目建设，避免形成“半拉子”工程造成的损失浪费；对尚未开工的项目，建设资金或融资本息偿还来源不落实的不得开工建设。

## （三）制定偿债计划，化解存量债务

1. 政府债务。区财政局作为化解政府债务的责任主体，全面负责落实存量政府债务化解工作。加大资金统筹力度，在预算中足额安排当年到期政府债务本息，政府债务收支分类严格纳入预算管理。加大收入组织力度，加快土地开发，多渠道筹措偿债资金，发生政府债务偿还风险时，预算稳定调解基金优先用于偿还到期债务本息。

2. 公司债务。区国投公司、区园投公司作为化解公司债务的责任主体，全面负责落实化解公司存量债务工作责任。按照“一个项目、一个方案”的要求，建立债务项目清单式管理，分年度制定偿债计划及资金筹措计划，逐项落实偿债来源。妥善处理公司新增债务与化解存量债务的关系，对公司

债务实行动态监控和管理，新增债务及到期债务无法落实偿债来源的，及时向政府性债务管理委员会报告，启动应急处置机制。

3. 匹配锁定偿还来源。梳理土地等政府性可偿债资产资源以及存量债务形成的资产收益等，根据资源价值、政府偿还责任和债务余额等情况，一一匹配后进行锁定，优先锁定政府债务偿还来源。按照“一个单位、一个清单”的要求，区财政局、区国投公司、区园投公司结合实际分别制定政府债务和公司债务的偿还计划。政府债务全额纳入财政预算保障，按照项目性质分类化解当发生政府债务偿还风险时，预算稳定调节基金和盘活存量资金优先用于偿还到期债务本息。公司性债务明确具体的资金来源，并将可偿债资产、资源锁定到具体的债务项目，一旦出现债务偿还风险，立即处置变现，严格专项用于偿还对应债务。

#### （四）做大做强国有企业，加快市场化转型

1. 扶持引导提升企业市场竞争力。加大对区属国有企业的配套扶持力度，通过资本金注入、财政补贴等加大可用现金流量，做实公司资产，补充有效资源等有效措施，全面提升企业的外部信用等级。坚持“企业为主、政府引导”，支持区属国有企业依托政府性资源和项目，积极开展融资工作。

2. 加大企业市场化转型力度。剥离区属国有企业政府融资职能，积极推进区属国有企业实施商业化转型、市场化运作、拓展融资平台实体化经营范围，提升市场竞争能力，提高市场化运作规范化管理能力。支持融资平台公司以市场化方式参与公益性项目建设、运营，健全企业市场化投资决策机制，规范企业融资信息披露和融资行为。

#### （五）完善政府性债务管理，建立风险应急处置机制

逐步建立完善五华区债务管理机制，结合区级实际，制定出

台相关配套政策，建立“快速响应、分类施策、各司其职、协同联动、稳妥处置”的政府性债务风险应急处置工作机制，制定出台《五华区政府性债务风险处置预案》。建立完善债务风险报告机制。各债务主体责任单位发现债务风险问题必须在债务到期前2个月及时向政府性债务管理委员会报告，报告内容包括预计发生违约的债务类别、债务人、债权人、期限、本息、原定偿还安排等基本信息，风险发生原因，事态发展趋势，可能造成的损失，已采取及拟采取的应对措施等，不得瞒报、迟报、漏报、谎报。政府性债务管理委员会研究后按照风险处置预案进行处置。遇突发或重大债务风险事件，区政府向市政府报告，并抄送市级财政部门。

### （一）全面落实政府债务预算管理制度

20xx年债务系统锁定的存量债务，按照根据实际情况进行分类化解。截至20xx年，系统锁定政府一类债务已全部偿还或进行置换，未来三年主要是偿还到期置换债券本息，三年预计需偿还置换债券本息1.8929亿元，其中□20xx年0.706亿元□20xx年0.1434亿元□20xx年1.0435亿元，以上作为政府债务支出全额纳入当年预算安排；世行贷款，财政足额安排到期债务本息，在债务主体单位当年部门预算中安排；应付工程款财政负责督促责任单位在工程完工后及时支付尾款，并在系统内完成核销；担保贷款及其承担的偿还责任，财政部门积极联系对接上级主管部门，按照相关法律法规及政策进行核销。

20xx年新纳入债务系统实行动态管理的政府中长期支出事务，财政足额在每年的预算中安排。

### （二）全面落实公司债务对应链接制度

公司到期债务化解主要采取以下措施确保不出现偿还风险：一是借新还旧置换一部分到期债务；二是用公司经营性收入偿还到期本息；三是以上两项措施无法覆盖的到期债务本息，

采用拍卖公司锁定对应的产权资产方式保证偿还。

### （一）加强组织领导

成立以区长为组长的五华区政府性债务管理委员会，全面贯彻落实中央、省、市有关政府性债务管理的重要决策部署，全面组织、指导、协调全区政府性债务管理工作，控制政府举债规模，化解存量债务风险。在区财政局下设办公室，负责五华区政府性债务的日常监控和定期报告，牵头协调各成员单位和有关部门共同开展政府性债务风险防范和化解工作。

### （二）强化主体责任

根据目前债务情况，确定区财政局、区国投公司、区园投公司分别为政府债务和公司债务的风险防控责任主体，单位负责人为债务风险防控第一责任人，切实加强紧迫感和责任感，把控好职责范围内的债务风险。出现债务风险的部门，将按相关规定严格问责，依法追究相关人员责任。

### （三）健全考核机制

将政府性债务管理情况纳入债务风险防控责任主体党政主要领导经济责任审计范围和年度综合考核范围，对出现违规举借政府性债务、发生债务风险导致政府失信影响政府信用的，当年年度综合考核实行一票否决。

### （四）严格责任追究

对出现违法违规举债、发生债务风险影响政府信用的，实行终身问责，按照相关法律法规及政府性债务管理相关规定严肃处理。



## 债务风险防控篇三

为加强我镇政府性债务管理，规范政府性债务的举借和使用，进一步有序化解存量债务，杜绝新增债务，完善政府性债务风险预测机制，切实防范和化解财政金融风险，根据省、市工作会议精神，结合我镇实际，特制定如下工作方案。

在确保政府性债务稳步下降的前提下，加大对存量债务结构像还力度。按照“杜绝新增、化解存量、加强管理、防范风险”的原则，化解存量，杜绝新增，减少债务风险，减轻融资压力，切实加强债务管理。根据我镇债务现状，通过压减一般性公共支出、盘活存量资金和国有资产，千方百计筹措资金偿还债务化解存量，确保全镇政府性债务在20xx年全部偿清不新增债务，不发生区域性风险债务事件。

为打赢防范和化解政府性债务风险工作，根据省、市针对地方政府性债务风险的各相关文件要求，经镇党委研究决定，成立由镇党委副书记、镇长杨辉同志为组长，镇党委委员、副镇长刘臻同志为副组长的工作专班，确保工作有人抓、事情有人管，做到人人肩上有压力、个个身上有责任。做到各部门及相关人员各司其职，各负其责，抓好防范和化解政府性债务风险工作。

### （一）工作原则

据市防范和化解政府性债务风险的工作要求，一是全面摸清债务状况，明确债权债务关系，消化旧债、杜绝新债，逐步建立“化解有方、管理有序、监控有力、责任到位”的管理机制，二是高度重视，实事求是，镇全额兜底，逐一摸排，对历史性债务进行限期偿还。三是规范管理，总结经验，吸取教训，举一反三，促进良性循环，有效防范和化解政府性债务风险，促进镇经济社会持续、健康、稳定发展。

### （二）工作措施

1. 制定《镇20xx年防范和化解政府性债务风险工作方案》并建立20xx年政府性债务台账，建立偿债资金来源镇领导负责机制，（责任领导：刘臻，责任单位：财务办公室，完成时限□20xx年3月）

2. 建立20xx年政府性债务台账，建立偿债资金来源镇领导负责机制和领导负责制。（责任领导：刘臻，责任单位：各债务单位主要负责人，完成时限□20xx年8月底前，并长期坚持。）

3. 采取分类施策的方法缓解偿债压力。通过缩减一般性公共支出，科学调度资金，镇全额兜底，逐一摸排，建立偿还台账，采取一对一协商谈判的方式，通过减少债务额等方式缓解偿债压力、实施一次性偿还。（责任领导：刘臻，责任单位：工业办公室、农业办公室、财务办公室、各债务单位主要负责人，完成时限□20xx年12月，并长期坚持）

4. 定期开展督导检查，落实责任，确保债务清偿工作有序推进。（责任领导：刘臻，责任单位：工业办公室、农业办公室、财务办公室、各债务单位主要负责人，完成时限□20xx年12月，并长期坚持）

5. 充分利用镇统一领导的功能，合理调配资金，结合自身实际，科学安排全镇建设，杜绝举债建设。（责任领导：刘臻，责任单位：工业办公室、农业办公室、财务办公室、各债务单位主要负责人，完成时限□20xx年12月，并长期坚持）

镇政府各部门要从讲政治、讲大局的高度出发，高度重视，深刻认识到政府性债务工作的重要性，各债务单位党政主要负责人要担当起主要主任，按偿还方案明确的工作任务、以及完时间节点，责任要到人，时间到日，确保各项清偿工作按步推进。同时，在明责包干的基础上，单位内部要通力按互相配合，确保全镇的债务偿还工作落到实处，取得实效。

## 债务风险防控篇四

为落实中央、省、市工作会议精神，切实防范化解政府债务风险，结合龙华山办事处实际，特制定本工作方案。

总目标：到期政府债务偿还率100%，政府债务率控制在80%以下，无违规举债。

### （一）加强债务化解领导，明确工作专班职责

龙华山防范化解政府债务风险工作领导小组由办事处主任为组长，常务副主任为副组长，成员单位包括财政、审计、统计、财办、综治、管理区、金融部门等部门（单位），根据工作需要可以适时调整成员单位。领导小组下设办公室，抽调各有关单位财务人员，组建工作专班，负责具体日常工作。提高思想认识、明确职责、各司其职，形成由主要领导负责的工作推进机制，逐项分解工作目标，确保工作顺利实施。

### （二）全面排查债务底数，锁定债务性质数据

- 1、全面清理债务及相关资产。落实清理全办债务及资产情况，按时上报市财政局。
- 2、开展专项审计。如实提供相关债务资料，接受市审计局的审计。
- 3、实行债务信息季报制度。每季度次月7日前将债务报表上报市财政局，对风险进行预判，发现问题迅速上报。

### （三）规范政府债务管理，建立健全制度机制

- 1、配合市级完善管理制度。
- 2、规范举债行为。

3、遵守相关规定。控制投资项目计划、控制债务规模和债务率、杜绝新增债务。

4、加强预算管理。按市财政局要求，强化债务收支和财政支出责任管理。

#### （四）统筹全办各类财力，稳妥化解存量债务

1、明确责任主体。办事处承担全办债务偿还的责任。

2、制定偿债规划。制定全办3年偿债规划和工作方案，报送市财政局。

3、落实偿债资金。采取开源节流抓增收、清理资产补收入、强化招商稳增收等手段，筹措各类资金，化解存量债务。

4、建立债务审计认定和交接制度。在市委组织部的监督下，办事处主要负责人调整时，如实提供债务资料，办理债务认定和交接，明确划分离任者和接任者经济责任。

#### （五）控制遏制各类债务，完善债务管理制度

1、严格控制新增或有债务。严禁以任何形式为任何单位和个人债务提供担保。

2、坚决遏制隐性债务。不搞违规举债的项目建设；招商引资要有所为，有所不为，不搞贴钱赚吆喝的面子项目。

3、严格履行公益性项目申报手续。

4、提高一般公共预算和政府性基金预算综合财力，拓展承债空间。加强税收征管，做到应收尽收。

5、推动政府职能由“建设型”向“服务型”转变。改变地方政府作为地方基础设施建设最大供给方的局面，创新公共服

务供给机制，规范、合理、有效地运用专项建设基金、政府和社会资本合作〔ppp〕政府投资基金等新型模式，坚持市场化运作，充分发挥财政资金的杠杆作用，严格划分财政支出边界，地方政府依法依规承担相应责任。

6、按照债务分类管理原则，搭建信息化平台，建立符合债务管理需求的国有公司债务信息化系统，增强信息化管理平台功能。按月报送债务数据的变动情况，确保债务报送信息的准确性、及时性和完整性。通过对债务规模、结构和安全性的动态监测和评估为债务管理决策、风险预警和考核机制的完善提供坚实的数据基础。

（一）提高思想认识。根据《中华人民共和国预算法》和《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》中关于违法违规举债问责的相关规定，对脱离实际过度举债、违法违规举债或担保、违规使用债务资金、恶意逃废债务等行为，追究相关责任人责任。

（二）加强协调沟通。化解债务风险是一件事关经济社会持续健康发展的大事，全办上下要密切配合支持，主动加强沟通协调，用发展的眼光和魄力去看待问题、解决问题。对推进过程中存在的困难和问题，要及时反馈，主动出谋划策，合力推进各项工作。

（三）严肃财经纪律。财经纪律是财经工作中必须遵守的行为准则，是化解债务风险工作取得成效的重要保障。全办要时刻严守国家财经法律法规和制度规定，建立健全风险管理制度，重点围绕资金使用、资产管理等环节加强内部控制力量，防止国有资产流失。

（四）强化工作督查。主动接受人大和社会监督，定期向社会公开政府债务限额、举借、使用、偿还等情况。接受市审计部门的债务审计监督和财政部门对地方政府违规举债及债务风险的监控力度。全办也要不定期组织力量开展检查，确

保化债措施落实到位。对工作组织领导不力、自查自纠不认真、长效机制不健全的，要给予通报批评并责令整改。

（五）严格责任追究。通过考核问责机制，强化债务人的风险意识和责任意识。对于政府债务，实行定性和定量相结合，重点考核债务偿还、计划执行、资金使用效率、债务规模占可变现资产的比例、对外提供担保额度占总（净）资产比例等指标，促进化解存量债务，控制增量债务和提高债务资金运行绩效。考核结果纳入政绩综合考核体系，作为评价、考核领导班子和领导干部工作实绩的重要指标。对在工作中作风不实，敷衍塞责的人员，由办纪委追究相关责任人的责任。

## 债务风险防控篇五

名

性别

年

龄

工作单位及部门

职务

得分一 二 三 四 五 六 总得分

一、填空题（20分，每空0.5分）

1、合规管理

一项核心的风险管理活动。

2、市场风险是指因市场价格

、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。

3、商业银行应综合考虑合规风险与信用风险、市场风险、操作

风险和其他风险的关联性，确保各项风险管理政策和程序的一致性。

4、农村中小金融机构风险管理应当遵循全面性原则、

适应性

原则、

独立性原则和

融合发展

原则。

5、商业银行合规风险管理的目标是通过建立健全

合规风险

管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进

全面风险管理体系

建设，确保依法合规经营。

6、市场风险存在于银行的交易和

非交

业务中。

7、合规是商业银行所有员工的共同责任，并应从商业银行高层做起。

8、农村中小金融机构应建立分工明确、职责清晰

□

相互制衡

□

运行高效的风险管理组织架构，加强风险管理条线

独立

性和专业

性。

9、农村中小金融机构

董事会

负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理承担最终责任。



10□

董事会和

高级管理层应确定合规的基调，确立全员主动合规、合规创造价值等合规理念，在全行推行诚信与正直的职业操守和价值观念，提高全体员工的合规意识，促进商业银行自身合规与外部监管的有效互动。

11、市场风险管理是识别、

计量

、监测

和控制

市场风险的全过程。

12□

董事会

承担监控操作风险管理有效性的最终责任。

13、农村中小金融机构监事会负责监督风险管理体系的建立和运行。

14□

高级管理层是农村中小金融机构风险管理的执行主体。

15□

董事会应对商业银行经营活动的合规性负最终责任。

16□

监事会

应监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况。

17、农村信用社贷款风险分类有

正常

□

关注、

次级、

可疑

□

损失5个档次。

18、对借款人贷款在划分五级分类时，出现了可划分临近两个类别时，应采取

审慎性原则归入低级档次

的原则。

二、多项选择题（20分，每题1分，少选、多选均不得分）

1、中国银监会印发的《商业银行操作风险管理指引》中所称操作风险是指□ab)

d□包括声誉风险2、市场风险限额包括□abcd

□

□

a□交易限额b□风险限额c□止损限额d□以上都是3、农村中小金融机构风险管理的目标□abc)

4、农村中小金融机构风险管理应当遵循的原则□abcd)

a□全面性原则b□适应性原则c□独立性原则d□融合发展原则5、中国银监会印发的《商业银行合规风险管理指引》中所称法律、规则和准则，是指适用于银行业经营活动的（本指引所称法律、规则和准则，是指适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守）

□

a□法律、行政法规b□部门规章及其他规范性文件c□经营规则d□自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守6、合规风险管理体系应包括的基本要素有（合规风险管理体系应包括以下基本要素：

（一）合规政策；（二）合规管理部门的组织结构和资源；（三）合规风险管理计划；（四）合规风险识别和管理流程；（五）合规培训与教育制度）

□

a□合规政策b□合规管理部门的组织结构和资源c□合规风险管理计划d□合规风险识别和管理流程e□合规培训与教育制度7、

商业银行的合规政策应明确所有员工和业务条线需要遵守的基本原则，以及识别和管理合规风险的主要程序，并对合规管理职能的有关事项做出规定，至少应包括：

(一) 合规管理部门的功能和职责；(二) 合规管理部门的权限，包括享有与银行任何员工进行沟通并获取履行职责所需的任何记录或档案材料的权利等；(三) 合规负责人的合规管理职责(四) 保证合规负责人和合规管理部门独立性的各项措施，包括确保合规负责人和合规(理)人员的合规管理职责与其承担的任何其他职责之间不产生利益冲突等；(五) 合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门等其他部门之间的协作关系；(六) 设立业务条线和分支机构合规管理部门的原则)

□

c□合规负责人的合规管理职责d□保证合规负责人和合规管理部门独立性的各项措施，包括确保合规负责人和合规管理人员的合规管理职责与其承担的任何其他职责之间不产生利益冲突e□合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门等其他部门之间的协作关系8、董事会履行以下合规管理职责：

(董事会应对商业银行经营活动的合规性负最终责任，履行以下合规管理职责：

(一) 审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施；

(二) 审议批准高级管理层提交的合规风险管理报告，并对商业银行管理合规风险的有效性作出评价，以使合规缺陷得到及时有效的解决；(三) 授权董事会下设的风险管理委员会、审计委员会或专门设立的合规管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督(四) 商业银行章程规定的其他合规管理职责)

a□审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施b□

审议批准高级管理层提交的合规风险管理报告，并对商业银行管理合规风险的有效性作出评价，以使合规缺陷得到及时有效的解决c□授权董事会下设的风险管理委员会、审计委员会或专门设立的合规管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督d□商业银行章程以外的其他职责9、高级管理层应有效管理商业银行的合规风险，履行以下合规管理职责（高级管理层应有效管理商业银行的合规风险，履行以下合规管理职责：

（一）制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工；（二）贯彻执行合规政策，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施，并追究违规责任人的相应责任；（三）任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性；（四）明确合规管理部门及其组织结构，为其履行职责配备充分和适当的合规管理人员，并确保合规管理部门的独立性；（五）识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理计划，确保合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门以及其他相关部门之间的工作协调；（六）每年向董事会提交合规风险管理报告，报告应提供充分依据并有助于董事会成员判断高级管理层管理合规风险的有效性（七）及时向董事会或其下设委员会、监事会报告任何重大违规事件；（八）合规政策规定的其他职责。

□

□

a□制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工b□贯彻执行合规政策，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施，并追究违规责任人的相应责任c□任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性d□明确

合规管理部门及其组织结构，为其履行职责配备充分和适当的合规管理人员，并确保合规管理部门的独立性e]识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理计划，确保合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门以及其他相关部门之间的工作协调f]每月向董事会提交合规风险管理报告，报告应提供充分依据并有助于董事会成员判断高级管理层管理合规风险的有效性g]及时向董事会或其下设委员会、监事会报告任何重大违规事件10、商业银行董事会承担监控操作风险管理有效性的主要职责包括：

（商业银行董事会应将操作风险作为商业银行面对的一项主要风险，并承担监控操作风险管理有效性的最终责任。

主要职责包括：

度，确保全行的操作风险管理决策体系的有效性，并尽可能地确保将本行从事的各项业务面临的操作风险控制可以在承受的范围内；（三）定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解本行操作风险管理的总体情况、高级管理层处理重大操作风险事件的有效性以及监控和评价日常操作风险管理的有效性；（四）确保高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估、监测和控制/缓释操作风险（五）确保本行操作风险管理体系接受内审部门的有效审查与监督；（六）制定适当的奖惩制度，在全行范围有效地推动操作风险管理体系地建设）

a]制定与本行战略目标相一致且适用于全行的操作风险管理战略和总体政策b]通过审批及检查高级管理层有关操作风险的职责、权限及报告制度，确保全行的操作风险管理决策体系的有效性，并尽可能地确保将本行从事的各项业务面临的操作风险控制可以在承受的范围内c]定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解本行操作风险管理的总体情况、高级管理层处理重大操作风险事件的有效性以及监控和评价日常操作风险管理的有效性d]确保高级管理层采取必要的措

施有效地识别、评估、监测和控制/缓释操作风险e□确保本行操作风险管理体系接受内审部门的有效审查与监督f□制定适当的奖惩制度，在全行范围有效地推动操作风险管理体系地建设11、商业银行的内审部门不直接负责或参与其他部门的操作风险管理，但应（商业银行的内审部门不直接负责或参与其他部门的操作风险管理，但应定期检查评估本行的操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策、程序和具体的操作规程进行独立评估，并向董事会报告操作风险管理体系运行效果的评估情况）

□

a□定期检查评估本行的操作风险管理体系运作情况b□监督操作风险管理政策的执行情况c□对新出台的操作风险管理政策、程序和具体的操作规程进行独立评估d□向董事会报告操作风险管理体系运行效果的评估情况e□制定与本行战略目标相一致且适用于全行的操作风险管理战略和总体政策12、商业银行的高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。

主要职责包括：

（商业银行的高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。

主要职责包括：

（一）在操作风险的日常管理方面，对董事会负最终责任；（二）根据董事会制定的操作风险管理战略及总体政策，负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的政策、程序和具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险总体情况的报告；（三）全面掌握本行操作风险管理的总体状况，特别是

各项重大的操作风险事件或项目；(四)明确界定各部门的操作风险管理职责以及操作风险报告的路径、频率、内容，督促各部门切实履行操作风险管理职责，以确保操作风险管理体的正常运行；(五)为操作风险管理配备适当的资源，包括但不限于提供必要的经费、设置必要的岗位、配备合格的人员、为操作风险管理提供培训、赋予操作风险管理履行职务所必需的权限等(六)及时对操作风险管理体进行检查和修订，以便有效地应对内部程序、产品、业务活动、信息科技系统、员工及外部事件和其他因素发生变化所造成的操作风险损失事件。

□

c□全面掌握本行操作风险管理的总体状况，特别是各项重大的操作风险事件或项目d□明确界定各部门的操作风险管理职责以及操作风险报告的路径、频率、内容e□为操作风险管理配备适当的资源f□及时对操作风险管理体进行检查和修订，以便有效地应对内部程序、产品、业务活动、信息科技系统、员工及外部事件和其他因素发生变化所造成的操作风险损失事件13、商业银行应当选择适当的方法对操作风险进行管理。

具体的方法包括：

（商业银行应当选择适当的方法对操作风险进行管理。

具体的方法可包括：

评估操作风险和内部控制、损失事件的报告和数据收集、关键风险指标的监测、新产品和新业务的风险评估、内部控制的测试和审查以及操作风险的报告。

□

a...