

银行案防工作会议讲话稿(实用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？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看一看吧。

银行案防工作会议讲话稿篇一

2021年3月11日,有幸参加了总行组织的案防培训,培训老师从违规放贷罪,非法集资罪,反洗钱罪三个方面展开,又结合了身边鲜明的案例,让我不禁开始反思自己在工作中的该与不该,作为一名客户经理,在工作中如何掌握分寸感却也十分关键!

工作中的分寸感体现在事事遵循规章制度办事,合规先行。作为一名客户经理,不该抱有无知者无畏的心态,对工作要怀有敬畏之心,在工作中要熟悉总行关于信贷工作的各项指示文件,加强自身的学习,所有贷款要做到程序完备,先调查再放款,先审批再放款,不在自己权限范围的贷款要事事报备审批,加强与领导同事沟通交流,尽职尽责,特别在贷前调查中,将关注客户征信与实地走访相结合,将了解客户家庭整体资产负债情况与家庭经营情况相结合,贷前调查做到详尽,合理把握信贷风险。

工作中的分寸感体现在对公司负责状态下的公司立场,在案防培训中的各个案例集中体现了个人利益与集体利益的冲突,很多人将个人利益临驾于集体利益之上,这违背了基本的职业道德,是目光狭隘的表现。作为一名客户经理,要有公司立场,事事从公司角度出发,真诚热爱农商行的信贷事业,把握风险,坚持廉洁自律,坚决不吃、拿、卡、要,具有大局观,考虑长远利益,达到双向共赢。

工作中的分寸感体现在与人交往中适度的距离感,著名的文学

家周国平曾说“分寸感是成熟的爱的标志，它懂得遵守人与人之间必要的距离”，把握分寸感讲究以礼相待，尊重他人。在工作中，对于复杂贷款，要及时请示上报，言行得当，不越权行事。与客户交往中，更要合乎礼，止于礼，不偏不倚，有原则有立场。欲速则不达，过犹则不及，有分寸感的人才能在职场中掌握更好未来。

银行案防工作会议讲话稿篇二

同志们：

上午好！

在这辞旧迎新之际，我代表支行党委、行政向全体与会人员和辛勤工作在各个岗位上的全行干部员工致以由衷的敬意，感谢你们在***年工作中为***农行的改革与发展事业做出的突出贡献！并通过你们向全行员工致以新春的问候！

农行送走了取得改革与发展显著成绩的年，又迎来了充满希望、机遇与挑战并存的***年。今天，我们在这里召开***年度工作总结大会，简要总结***年工作中的成功经验和存在的不足，明确***年全行总体工作思路。

20**年工作回顾

年以来，我行认真贯彻落实省市农行年工作会议精神，紧紧围绕年初提出的“争创全省综合评价考核a类行”和“内部控制综合评价一类行”目标，以开展整肃行风行纪活动为保障，全面加强“基础管理、贷后管理、科技创新和人才培养”四大工程建设，牢固树立科学发展观，加快有效发展，进一步完善考核激励机制，强化基础管理，防范经营风险，促进了业务经营稳健发展。截止***年12月31日，全行主要经营指标保持了持续稳定增长。各项存款比年初净增26323万元，完成全年任务的82%，余额达188053万元(含同业)，按市分行

的考核口径，加上代理保险费收入5001.3万元和销售基金1052.5万元(基金按1:1.5折合为储蓄1578.7万元)，共计净增32903万元，完成全年任务的102.3%，余额达到194633万元；各项贷款余额26537万元，比年初净增15153万元，同比多增13529万元；清收不良贷款本息2811万元，完成全年任务的385.1%，盘活2371万元，完成全年任务的198%，全行不良资产占比由年初的69%下降到44%，下降了25个百分点(五级分类)；中间业务收入实现401.4万元，完成全年任务的167.3%，同比多增287.6万元，其中代理保险费收入达到5001.3万元，完成全年任务的101.4%，实现代理保险手续费收入126.1万元，同比多增66.4万元；实现帐面利润4171.2万元，完成全年任务的261%，同比增盈1358.2万元。同时，实现了全年安全无事故。在***年综合考核中列***分行第一名，并在***分行内率先成为全省内部控制综合评价一类行。

在***年的经营管理工作中，我行“树立了一个观念，增强了一种意识，抓住了四个重点”。即牢固树立了发展观念，增强了服务意识，抓住了“负债业务有效增长、优良信贷资产快速扩张、中间业务重大突破和不良资产占比大幅降低”四个重点。并且发展的观念得到了充分体现，全行上下基本认识到了“发展”对***农行的重要性和紧迫性，深刻体会到了发展“快”与“慢”对全行业务经营的重大影响。全行干部职工思想观念、工作作风得到了根本性的转变。下面我将***年的主要工作作一简要回顾：

一、强化宣传抓服务，优化环境树形象

为了进一步抓好宣传服务工作，支行认真总结经验，添措施，早在***年11月份就着手研究制定《***年“迎新春”宣传服务总体规划》，并通过开展大规模的春、夏季业务宣传服务活动，加大网点设施改造，强化了宣传服务，优化了经营环境，提升了网点形象。一是支行新一届党委、行政领导班子进一步加强了与地方党政部门的联系和沟通，全行业务经营工作得到了各级党政的大力支持。二是利用元旦、春节等节

假日，抓住***市举办“首届羊肉美食节”、“全省储蓄存款率先突破仟亿元”、“农行储蓄存款超3万亿元”、“3.14储蓄宣传日”等时机和秋季开学之机，开展了内容丰富、形式多样的业务宣传。主要通过在全市主要集镇、商业区统一悬挂大幅宣传标语，在城镇、车站、商贸中心设置宣传咨询点，印发金穗借记卡、务工汇兑、教育储蓄及代理保险等业务宣传资料，制作电视专题片，刊发各类文字图片等进行宣传报道，扩大了***农行的知名度和影响力。特别是在夏季业务宣传中，支行组织宣传车配合各营业网点在全市乡镇、村社进行了为期42天的巡回宣传，支行有关部门与营业网点组织员工不畏夏日酷暑走村串乡，将业务宣传延伸到了全市各边远乡镇，有效拓宽了业务的幅射范围，助推了业务向纵深发展。三是狠抓网点亮化、美化工程建设。支行挤出部份经费对6个网点高柜台进行了垫高改造；对全行19个营业网点对外宣传标识进行了统一规范；针对新民街分理处和镇金营业所营业门市狭窄、客户拥挤，特别是镇金营业所营业外环境差等现状，实施了2个网点的改造迁址，优化了营业环境，提升了网点形象。四是开展优质服务年活动。***年在全行开展了优质服务年活动，并在全行开通了95599热线电话，加大了对全行规范化服务的监督检查，全行服务质量显著提高。五是加大科技投入，提高服务效率。对*****5个营业机构实施综合柜员制，提高了网点服务效率。***年，我行注重强化业务宣传，优化环境，创新服务，树立了良好社会形象，为业务经营快速发展奠定了坚实基础。

二、树立发展观念，加快有效发展

***年，我行牢固树立科学的发展观和正确的业绩观，坚持“发展”观念不动摇，进一步增强营销意识和服务意识，加快有效发展，业务经营实现了快速稳健发展。

(一)强化管理和营销，信贷资产有效扩张

***年，我行针对信贷业务发展及全市经营环境状况，及时提

出了全年贷款营销目标：挖掘优良客户抢市场，促进信贷资产快速扩张，力争全年贷款净增8000万元，贷款余额达到2亿元。在贷款营销与管理中，先后采取了系列切实有效的措施。一是上下联动，系统营销，加快信贷资产有效扩张。我行坚持实施积极审慎的信贷策略，强化营销意识和服务意识，充分发挥多层次、全方位系统营销的整体功能，紧紧抓住***拥有全市80%以上优良客户企业资源的优势，全力抢占城区和开发集镇个贷市场，继续维护和扶持老客户，着力挖掘优良客户。在上级行的支持下，抓住***集团入驻**集团及***扩产这一大好时机，上下联动，前后台配合，主动出击，超常规运作，及时抢占市场份额，向***集团投放贷款12350万元，净增贷款11950万元，为加快企业80套***生产线的产品快速投放市场起到“催化”作用，并为***集团入驻后***优先选择农行提供了理想平台；积极扶持四川**教学设备有限公司跨入汽车生产领域，生产加工与***汽车配套产品；还累计发放贷款2800万元支持***等一批老企业进行技术改造，扩大产品产量，提高科技含量，增强竞争力。另外，充分利用农行优势，抢占先机，突出支持重点行业、企业。我行较好地抓住***市政府召开企业现场会的契机，积极营销贷款，重点营销被***农行列入重点营销范围的四川**医疗器械有限公司。同时，积极创新管理与服务，向优良客户企业派驻专职客户经理提供个性化差别服务，促进了信贷资产的快速、有效扩张。至年末，全行累计发放各类贷款28278万元，余额比年初净增15154万元。其中投放法人客户贷款24114万元，余额比年初净增16867万元；投放个人贷款4164万元，余额比年初下降1715万元。据统计，***年全年的贷款投放量为我行近6年贷款投放量之总和，也是农行与农发行分家以来投放贷款最多的一年，我行贷款投放量占***分行全年投放总量的28.7%。二是开办信贷新品种，突出拓展低风险业务。我行积极向上级行争取政策，向四川**农化有限公司发放扶贫贷款500万元；为支持丘区经济发展，受***市“***工程”信用担保公司的委托先后向四川**食品有限公司、四川***有限公司分别发放委托贷款200万元、100万元；积极拓展票据业务，为***饲料药业有限公司、四川***有限公司、***集团等企业办理了

全额保证的承兑汇票900万元;贴现750万元。为***集团试办票据业务分零650万元;加大了存单、保单及有价凭证的质押贷款投放力度,全年办理质押贷款979万元。三是强化贷后管理,防范和控制信贷风险。***年我行紧紧围绕“强化基础管理,防范信贷风险,优化资产结构,加快有效资产快速扩张”这条主线,坚持“明确职责,检查到位,及时预警、快速处理”的原则,充分发挥cms系统的在线风险监测功能,全面实施了贷款企业风险预警机制,设立了信贷风险监督管理岗,实行客户经理定期包户走访,定期信贷会审,建立贷款企业信息共享等措施,贷后管理工作得到有效加强。特别是随着我行个贷业务的快速发展,个贷风险已经显现,针对全行个人不良贷款呈上升趋势,消费贷款与生产经营贷款相互转换等突出问题,狠抓了个贷业务操作的规范管理。同时,为认真总结贷后管理工作的经验和教训,支行于12月中旬首次召开了贷后管理讨论会,对全行贷后管理工作中存在的问题展开了认真讨论、研究,进一步提高了对贷后管理工作重要性的认识,完善了贷后管理工作措施。此外,我行进一步加强了对各类企业贷款质量及客户经理管户质量的考核,防范和化解了信贷风险,优化了信贷资产质量。

(二)清收盘活两不误,资产优化效果显

根据总分行***年工作会议要求,我行紧紧扭住“清收盘活不良贷款,改善资产质量”这个难点,采取了“诉讼清收、逐户清收”和转债式盘活等清收盘活措施。一是在进一步完善不良贷款分账经营机制的基础上,建立了不良资产清收联动机制,把清收盘活不良资产与机关专业部门和各营业网点挂钩,实行责任清收。二是创新激励机制,加大考核力度。支行出台了不良贷款清收盘活挂钩考核办法,按责任、任务、措施、考核到人的原则,分解落实清收任务,实行量化挂钩考核。实施了对领导和专业部门的挂点人员、挂点责任人清收措施,按季考核,兑现奖惩。三是突出重点,猛攻难点。对全行不良贷款逐一澄清底细,在五级分类的基础上,进一步将全行不良贷款细分为已破产终结、已关停无资产、资产

已处置完毕和有清收盘活潜力四种类型，并根据欠贷企业情况逐一研究制订了具体的清收方案，采取了跟踪清收、专人清收、处置清收，对清收盘活难度大的企业采取依法起诉、诉讼保全等措施，取得了良好成效。至年末，全行清收不良贷款本息2811万元。同时配合法院处理完结养马供销社执行未结案件；对三星供销社欠款创造性地运用市场手段处置抵债资产收回本金7.5万元。四是制定盘活方案，活化不良资产。根据总行规定，针对不同企业制定了适当的盘活方案。对***市**水利发电有限公司1450万元可疑贷款成功实施了减息盘活；对***市**供销社有限公司贷款实施承债盘活386万元，收回贷款本息201万元；对***标准件厂550万元可疑贷款成功实施了转债盘活。至12月末，全行不良资产占比由年初的69%下降到44%，下降了25个百分点，资产质量得以显著优化。另外，对可用抵债资产进行出租，实现收入12.17万元。

(三) 多策并举抓存款，拓宽渠道成效显

1、把握时机，创新机制，储蓄存款稳定增长

我行紧紧抓住“元旦、春节”等组织资金的“黄金”时节，以“迎新春优质服务竞赛”活动为载体，突出抓好资金组织工作。一是抓住“元旦、春节”期间大量外出务工、经商人员返乡的大好时机，加大宣传攻势，改善服务方式，全力组织存款，取得了明显成效。一季度末，全行储蓄存款比年初净增8198万元。二是深入开展市场调研，挖掘市场潜力。年初，全行开展了大规模资金组织调研工作，为充分了解筹资市场状况，找准市场定位，挖掘市场潜力做了必要准备。同时，在开展夏季宣传活动的基礎上，为巩固和延伸宣传效果，在全市开展了问卷调查和客户回访，向各类客户发放问卷调查表5000余份，并对调查结果进行统计分析，进一步掌握了全辖的客户资源情况和客户需求情况。三是明确目标，挂钩考核。年初支行分别向各网点下达了全年及阶段性目标任务，并制定了筹资业务三年发展规划，完善并强化了“工效工量”挂钩措施。四是开办新储种，营销大客户。支行根据调

查摸底情况，研究制定了优良存款客户营销措施，并由个人客户部、法人客户部进行一对一的营销公关，全年营销存款大户5户。还在优先抓好教育储蓄的同时，开办了通知存款等储蓄新业务，至12月末通知存款余额达到306万元。在抓储蓄存款上，我行采取“深入调研，挖掘市场；明确目标，强化考核；抢占先机，创新品种”等措施，取得了良好成效。至12月末，全行储蓄存款余额达159172万元，比年初净增18245万元，完成全年任务的68%。储蓄存款余额在全市同业中的市场份额占30.69%，净增额占29.31%。（全行储蓄存款净增上1000万元有6个网点，储蓄净增达1500万元以上的营业网点5个，其中**、**营业所净增达到万元以上，**营业所各项存款余额突破了亿元大关。）

2、强化服务，致力公关，扭转对公、同业存款下滑局面

由于中行和建行实施股份制改造，千方百计做大存款规模，对我行资金组织工作形成了空前压力，并造成了我行同业存款和对公存款出现大幅下滑的局面。为此，支行及时研究对策，采取了系列有效措施，阻止了对公存款和同业存款持续下滑。一是增调3名人员专攻同业存款和对公存款。二是由行领导带头、专业部门具体负责，对农村信用社和各企事业单位开展全方位、多层次的系统公关，并向市交警大队特别申请城区临时停车牌等，为存款客户提供个性化服务，吸引客户。三是学习兄弟行的成功经验，积极组织约期存款。由于措施落实，公关到位，扭转了对公、同业存款持续下滑局面。至12月底全行同业存款和对公存款余额分别达11403万元、17523万元，分别比年初净增6283万元和1796万元。

3、拓宽领域抓发展，中间业务收入创新高

***年，我行坚持把拓展中间业务，增加中间业务收入作为实现经营效益新的增长点，并分阶段实施了营销激励措施。一是分解任务，挂钩考核。年初，我行将银行卡、代理保险等目标任务分解到营业网点，落实到每位员工，并与效益工资

挂钩，按季考核，逗硬奖惩。二是开展竞赛促营销。先后推出了“‘青年杯’银行卡业务知识及营销竞赛”、“银行卡宣传营销竞赛”及太平洋“红利来”保险推动方案、泰康人寿“千里马”保险促销、中保人寿“金猴闹春”银保业务劳动竞赛等系列活动。在营销竞赛活动中，支行机关中层以上干部带头购买保险，掀起了促销代理保险业务的高潮，当天全行实现代理保险费收入37万元。第四季度采取干部员工缴纳保证金等激励约束措施，提前、超额完成全年目标任务。**营业所在借记卡发行中，成功营销了“***市第二人民医院”，一次性发放借记卡240张。***年，通过实施一系列营销激励措施，促进了中间业务的快速发展，特别是银行卡发行取得了显著成效。至12月末，全行新增发卡43480张，卡余额131182张，卡存款净增2788万元，卡存款余额达21020万元；新发卡、卡余额、卡存款净增额、卡存款余额分别占***分行的31%、27.3%、26.7%、29.3%。我行银行卡业务的快速增长，有效增加了银行卡市场份额，积聚了大量低成本资金，为稳定老客户、吸引新储户，提升客户忠诚度，实现筹资业务持续增长创造了必要条件。三是强化系统公关，拓展中间业务领域。从省市分行到县级支行三级联动，同四川移动通信公司成功签订了合作协议，全面代理发展移动用户和代理销售移动充值卡业务。另外，我行先后新拓展了“***市**电力有限公司、四川空分集团、四川***企业集团”等优良企业代收代付业务。全年代发工资6131万元，代收各类行政事业性收费4411万元，代收通讯费107万元。其中，沉淀低成本资金月均达582万元。***年全行在中间业务特别是代理保险和银行卡业务拓展方面，充分发挥了系统营销功能，中间业务收入取得重大突破。至12月末，全行实现中间业务收入401.4万元。其中银行卡业务收入达到238万元，同比多增216万元；代理保险费收入达到5001.3万元，实现保险手续费收入126.1万元，同比多增66.4万元。

4、增强理财观念，狠抓基金营销

为实现经营多元化，增强为客户理财观念。在代售基金中，

全行从强化宣传和培训入手，建立考核激励机制，落实销售措施。一是抓宣传，攻大户。全行上下统一宣传，营造基金销售的隆重气氛。同时，充分利用各种关系资源做好存款大户的宣传公关，仅长信基金代销的第一天支行营业部就销售长信利息基金35.4万元，列全国该支基金日销售明星排行榜第十名，四川省第一名。二是组织营业机构主任、坐班主任、代理网点员工参加省市分行组织的“长盛动态精选基金”、“景顺长城内需增长基金”等基金销售培训，年初支行行级领导带头参加市分行组织的“基金从业资格”考试，全行共有106人(占全行员工的38.13%)参加了考试，全部取得了从业资格，为基金销售创造了必备条件。三是分解任务，落实奖惩。根据基金销售要求，支行及时将各项基金任务分解到各网点，并对每只基金销售实行与季度效益工资定额挂钩。全年累计销售基金1052.5万元，完成市分行下达总任务数的140.1%。

三、整肃行风行纪，争创文明行业，树立农行形象

为端正行风，严明纪律，加强干部队伍建设，创建文明行业，树立农行新形象，我行先后开展了行风行纪整肃和文明行业创建活动。一是根据总分行整肃行风行纪活动的要求，针对全行干部职工思想作风、经营作风和工作作风中存在的问题，集中开展了行风行纪整肃教育活动。在整肃活动中，支行成立了以党委书记、行长**同志为组长的整肃行风行纪活动领导小组，加强对整肃活动的领导。活动初期，支行党委结合实际对全行干部员工提出了“五项要求”和“五个不准”，切实规范了全行干部员工的言行；活动中，按照“八个查一查”、“七个看一看”、“四个找一找”的要求，突出抓好干部员工的教育学习和自我剖析，人人写出了学习心得体会和自我剖析材料。支行党委于6月初专门召开全行中层干部会议，组织全体中层干部集中查摆问题。二是开展文明行业、文明单位和文明窗口的创建活动，经省市文明委复查验收，我行继续保持了省级文明单位的称号，所有基层营业所部处均创建为市级(含市级最佳)文明单位。通过整肃行风行纪和

文明行业创建活动的深入开展，进一步树立了按章办事的良好风气和求真务实精神，初步建立了以制度约束为主的企业文化，提升了农行社会形象。

四、创建学习型组织，创新经营管理机制

(一)创建学习型支行，加强人才培养工程建设

我行在抓业务发展的同时，注重提高员工综合素质，并通过送知识、送观念下乡，以支行领导班子、机关、各营业机构及员工家庭为单位建立学习团队，以支助贫困中小学生助推社会学习互动等形式，积极创建学习型支行，为培养和造就农行高素质人才提供了平台。一是强化培训，促进交流，提升团队战斗力。支行注重对各类人才实施“多岗位、多层次”的综合培养，并从强化员工现代科学文化理论知识和业务技能培训入手，先后组织员工500多人(次)参加“代理保险、基金销售、普通话、电子银行”等知识、技能培训。组织员工收看现代经营管理讲座录像，致力于造就一批具有现代经营理念的新型银行家。同时，支行行级领导先后多次深入全行19个营业网点通过召开员工大会、座谈会等方式促进了领导与领导、领导与员工之间的沟通和交流，达到了增进了解、统一认识、转变观念、激发潜力、形成合力、促进发展的目的。二是拓宽渠道培养人才。为了进一步加强人才培养工程建设，支行出台了多种激励政策，鼓励员工参加各种形式的继续教育学习和专业技术资格考试。到12月底，先后有47人参加了大专以上学历层次的学习，占全行人数的18%，已有50人取得了大专以上学历文凭。通过深入扎实地开展学习型支行创建活动，员工综合素质有较大提高，团队精神明显增强。

(二)深化内部改革，提升经营层次

为实现“跨入全省a类行”经营目标，我行积极深化内部改革，提升管理层次。一是整合资源，创新管理。根据机构撤并计划，提前做好宣传解释工作，顺利实施了***储蓄所的撤并；

调整充实业务前台人员，增强业务营销能力。为了方便个人客户，将个贷中心与个人客户部分设，并将个贷中心迁入城区**街分理处营业大厅；对城区3个储蓄所实行单列管理，并通过竞标方式公开招聘负责人，促进了业务发展。到12月底，***3个储蓄所储蓄存款余额分别达到2895万元、2349万元、2821万元，比年初净增1132万元、499万元、704万元。二是强化机关部室的服务与管理职能。很好地发挥了机关部室对营业网点的检查、指导和管理职能，强化了内部管理，增强了机关为基层服务的意识。三是实施科技创新战略工程，拓展业务领域。我行充分利用先进的电子化网络等科技手段，创新金融产品，开通了电子银行：电话银行、手机银行等，增强了农行金融产品的科技含量，为广大客户提供了方便、快捷的金融产品，提高了客户的忠诚度，又有效拓展了农行的业务领域。四是健全激励机制，完善考核办法。支行制定和完善了“效益工资考核分配办法、业务经营综合评价考核办法、经营机构负责人目标管理考核办法”，加大了效益工资与业务发展挂钩考核的力度，对营业网点实施了较为科学的考核评价，在财务费用配置上实行与业务经营挂钩，为业务稳健发展提供了保证。

五、加强党建思想工作，为业务经营保驾护航

为了确保党在业务工作中的领导和保障作用，充分发挥党员干部的先锋模范作用，我行通过多种途径抓好党建思想政治工作。一是丰富学习的内容和思想教育形式，提高员工政治思想水平。深入学习党的十六大和十六届三中、四中全会以及上级行的文件精神，自觉践行“三个代表”重要思想。对全行员工进行一对一的思想剖析，开展面对面的思想教育，提高了干部员工的思想认识。二是广泛征求员工意见，召开党委民主生活会，查找问题，总结经验教训，提升管理水平。三是抓党建基础工作。年初，支行党委明确了全行党建工作的目标任务，并将各支部党务工作纳入业务工作同检查、同考核。加强党的后备队伍建设，发展了2名新党员。“七一”前夕，参加市分行举行的“庆‘七一’、颂伟人”演讲比赛

和歌咏比赛，分别获得二等奖和三等奖。全行“党内互助工程”活动开展得有声有色，支行“党内互助工程”活动获得了省市分行的表彰和奖励。四是狠抓党风廉政建设，强化干部监督管理。年初，支行与全行48名中层以上干部签订了《廉洁自律保证书》，认真落实干部廉政责任制。支行党委通过召开党委中心学习组会、纪检监察工作会、整肃行风行纪检查剖析会等加强党风廉政教育，警醒全体党员干部，做到警钟长鸣。为切实加强行内外监督，支行在系统内外聘请了35名专(兼)职纪检监察、行风监督员，加强了对党员干部的监督管理，有效杜绝了违规违纪行为的发生，树立了党员干部的良好形象，为业务发展提供了强有力保障。

六、强化内控防范，确保安全无事故。

为实现“内部控制综合评价一类行”目标，支行紧紧围绕业务经营和制度建设工作目标，切实加强部门自律监管和内控综合检查，提升了内控管理层次。一是深入开展“学制度、查隐患、保百日安全竞赛活动”，重点抓好规章制度学习和安全意识教育，提高广大员工执行规章制度和规范业务操作的自觉性，增强了安全防范意识，从源头上防范了案件事故的发生。二是落实安全防范责任制。坚持“谁主管、谁负责，谁上岗、谁负责”的原则。支行与各单位、每位员工逐一签订《安全防范责任书》，做到了安全责任层层分解、人人落实，并与年终考核挂钩奖惩。三是加强内控监管和安全检查。坚持按月进行现场安全检查和不定时的电话检查，实行“周一查人，周五查库”制度。对财会工作实行坐班主任现场监管，通过营业网点会计档案资料、实时监控录像资料等实施非现场监管，实施财会监管员分片包干监管责任制，强化了监管责任。支行每季抽调机关各专业人员组成检查组对全行个人信贷业务、IC卡管理、内控制度执行等进行了查漏洞、查隐患的自律监管检查，并由纪检监察部门开展再监督检查，发现问题及时整改、完善，杜绝了差错、事故发生。四是抓好基础防范设施和技术防范设施建设。今年对****5个营业网点安装了数字电视监控调设备；对****营业所安全隐患进行了及时

整改。***年我行安全保卫及内部控制措施得力、管理到位，全年未发生任何案件、事故，实现了全省“内部控制综合评价一类行”目标。

七、存在的不足

(一)部分员工学习主动性不够，思想观念、创新意识还跟不上发展的需要，主要表现为思维定式化倾向比较严重，导致工作作风不够深入，开拓创新能力不强。

(二)负债结构不合理，存款业务人均增量占比少，市场份额有效增长不足。

(三)营业网点对现有资源有效利用差。比如各网点设立的大户室几乎没有发挥其应有的作用，农业银行差别化、个性化服务未能充分体现。电子机具老化严重，影响服务效率的提高。

(四)随着信贷业务的快速发展，信贷管理跟不上业务发展步伐，特别是贷后管理工作中还存在着一些突出问题，一定程度上形成了贷款的事实风险和潜在风险。

(五)各营业网点对员工的思想教育工作方法单一，针对性不强，效果不佳，未能从根本上激发员工潜力。

20**年工作思路

年，我行将面临更加激烈的竞争形势：农村信用社完善内部管理，加快发展，与农行抢夺农村市场；基金发行、股市分流、保险分流等给资金组织工作带来空前压力；农行改制三年规划有可能进入实质性阶段，会给员工思想带来较大影响；我行处于欠发达地区客户资源不丰富，影响发展速度；我行为存差大行，国家利率调整，导致年全行经营收入减少，等。因此，我们只有充分发挥自身优势，规避不利因素，牢固树

立发展观念和办商业银行的经营思想，以效益增长为目标，以资金组织为重点，着力消化不良贷款，加快信贷资产有效扩张，调整信贷结构，拓展中间业务，强化内部管理，巩固内部控制综合评价一类行的成果，向全省综合考核a类行目标奋斗。

***年主要抓好以下各项工作：

1、加大宣传造声势，开展竞赛优服务。一要在开展“迎新春”优质服务竞赛活动的基础上，开展各种专项劳动服务竞赛活动，如：银行卡发行、代理保险营销等劳动竞赛，在机关各部室、各营业网点展开评比，并实行流动红旗和黄旗制度，对连续2个月得黄旗的单位，给予处罚。通过开展劳动竞赛，全面提升机关为基层服务，一线为客户服务的质量和水平，增强市场竞争力。同时，对员工开展评先争，对先进予以表彰和奖励，对后进予以鞭策和处罚，达到催人奋进、优化服务的目的。二要强化宣传树形象。***年要更深入、有效地开展业务宣传和农行形象宣传。注重宣传的针对性和实效性，并根据业务发展的实际需要分阶段实施，要将开展常年宣传与专题宣传有机地结合起来。年初要重点抓住元旦、春节等时机，通过广播电视、制作电视专题片、组织宣传车等，在城乡和商贸集聚地开展巡回宣传，提高广大客户对农业银行的认知度，提升农业银行的公众形象。春节期间，客户经理和主任要对优良客户进行上门走访，赠送具有农行特色的年画、春联等宣传品，既满足客户的节日需要，又宣传农行业务。各网点要在春节前召开“重点客户联谊座谈会”、“迎新春联欢会”等，增进客户与农行的联系与沟通，培养客户的忠诚度。

2、狠抓资金组织，调整负债结构。我行要继续抓好负债业务的有效增长，力争***年末人均存款达到800万元，其中储蓄存款人均达到700万元，确保各项存款总额达到209600万元(储蓄达到183400)，并力求在增加资金总量的前提下，降低资金成本，优化负债结构，增强竞争实力。要以“迎新春

优质服务竞赛”活动为载体，深入乡镇村社、一家一户开展储蓄调研，千方百计抓好资金组织工作。一要突出对优质客户的精细化、差异化和个性化服务，以客户关系管理和理财等较为先进的手段和平台吸引高端客户，以此逐步调整和优化储蓄客户结构，实现存款经营理念和增长方式的转变。二要以国家调高存款利率为契机，利用春节前后大量外出务工人员返乡的大好时机，把组织务工存款作为资金组织的重要来源和存款新的增长点，力争***年一季度储蓄存款净增超亿元；三要建立以行长为高级客户经理的公关队伍，加大系统公关力度，抓好集团营销。首先要抓好贷款客户企业资金的归口管理，要动员贷款客户企业员工，使之成为农行的忠诚客户。尤其要抓住岁末年初、元旦春节等黄金时机，行级干部要亲自公关，职能部门具体公关，专职人员上门公关，狠抓对公存款和同业存款，力争一季度对公存款净增550万元，同业存款净增250万元；四要突出重点产品营销，拓宽增存渠道。要通过户外营销和网络营销，将教育储蓄、通知存款和电子银行系列产品作为营销重点，扩大市场份额，增强农行产品的竞争力，拓宽筹资渠道。五要继续抓好形象工程建设，对石盘营业所、政府街分理处进行装修改造，美化营业环境，提升对外整体形象，最大限度吸引客户；六是科技兴存，改善服务手段，提高服务质量，加大电子化建设的投入，增强农行的发展后劲。

3、强化信贷管理，加快信贷资产有效扩张。***年是落实贷后管理三年规划的最后一年，是落实贷款“三查制度”的关键年。全行信贷工作要抓好以下几点：一要严格执行各项信贷管理制度，进一步规范信贷管理行为，提高信贷管理水平。要按照信贷基础管理工作“三化”标准，严格贷前调查，落实贷款抵质物，完善各种手续、资料，做到贷款合法合规；要加强贷后跟踪检查，建立客户信息报告制度，强化信贷自律监管，控制贷款事实风险和潜在风险，坚决遏制不良贷款反弹。支行将成立贷后管理领导小组，加强对重点客户的监管；实行贷款交叉检查，加大贷后管理再监督力度。二要加大信贷资产有效投入，力争***年末有效信贷资产余额达到4个亿。

首先，法人客户部和信贷部要抓紧时间做好“四川***电力有限公司、四川***有限公司、四川**集团”等企业的评级授信工作。其次，业务前台部门要优先选择有发展潜力的支柱产业、优势企业和高新技术产业进行前期调查，抢先进入优良客户企业，加大贷款投放力度，增加优良资产总额和市场份额。第三，要切实转变观念，改善服务态度，加大个人生产经营贷款、消费信贷和存单、保单质押贷款的营销力度。根据市场和客户的需求，围绕个人“三大类”贷款开展市场营销，积极开办个人住房、旅游消费、汽车消费、门面抵押贷款等，特别要抓住我国降低汽车关税，汽车消费需求快速膨胀这一大好时机，加大汽车消费贷款营销力度，夺取更大的市场份额。四要丰富信贷品种，大力开办低风险业务。继续发放扶贫贷款，并通过发放扶贫贷款方式，助推基金销售。积极开办票据业务，如票据承兑、贴现及票据回购业务等，进一步增强市场竞争力。

4、抓准中间业务突破口，确保中间业务收入快速增长。***年，要抓住我国保险业、电信业扩大开放、加快发展等时机，以及农总行对新开信用卡客户实行免收两年年费等优惠政策，充分发挥我行机构、网络和人员优势，大力拓展代理保险、银行卡、代收代付等中间业务，力争***年实现中间业务收入500万元，新增借记卡5万张，实现代理保险费收入7500万元。一要在全行开展银行卡营销竞赛活动，按城区和乡镇网点分类下达借记卡营销计划，并与效益工资挂钩奖励(完成任务60%以下的0.35元/张，60—80%的0.5/张，80%—100%的0.7/张，超计划0.8元/张)。全行要始终坚持把银行卡发行作为我行组织资金、扩大存款市场份额的重要载体和增加中间业务收入的重要手段。二要加大代理保险业务促销。***年省市分行将进一步加大代理保险与效益工资专项挂钩力度。为此，我行要继续开展代理保险各种竞赛活动，实施专项考核激励措施。三要全面开展电子银行、网上银行产品营销，扩大农行新业务的市场份额。四要加强与移动通讯公司的合作，代理好各项合作业务，继续保持我行中间业务收入快速增长的强劲势头。

5、着力清收盘活不良贷款，改善资产质量。我行现有不良贷款清盘活难度更大，要在提高资产质量上再上一个台阶，首先要在进一步调查分析的基础上，尽早确定不良贷款清收盘对象，抓紧研究、制定清收盘活方案。其次要将现有不良资产进行细分，并根据不良资产实际状况，逐一分解，明确目标，落实责任，实行挂钩考核，动用一切有效手段清收盘活不良资产，力争不良占比下降10%。

6、加强会计基础工作规范化管理，争创“三铁”支行。***年要进一步加强各项规章制度的执行，按照会计基础工作“三铁”标准要求，抓好财会工作制度化、规范化操作与管理，争创“三铁”支行。一要加强内控监管，规范操作，杜绝差错事故。首先，要通过按月财会监管检查、专项检查和按季综合检查，加大内部控制监管力度，切实落实财会工作事后监管和非现场监管，对内控管理方面存在的漏洞和问题进行拉网式排查，发现问题必须及时整改完善，将奖惩措施落到实处。机关各专业部门要完善自律监管各个环节的工作，加强业务自律监管，并做好自律监管资料的收集和保存。其次，要加大坐班主任现场监管力度。***年将实行按月例会制，通过以会代训方式，加强对坐班主任的培训，进一步提高其监管能力，强化现场监管。第三，要充分利用电子监控设备进行实时监控，有效堵塞业务操作各个环节的漏洞，杜绝违规违制现象发生。二要严格按照“三铁”标准，对前2年的各类会计基础档案资料进行清理、整改、完善，随时迎接上级行创“三铁”检查。要以创“三铁”为契机，进一步加强会计基础工作的规范化管理。三要积极开展财会调研工作，算好全行财务收支这本帐，努力增收节支，提高全行业务经营效益。四要优化资源配置，实施业务管理费向业务发展倾斜政策，彻底打破吃“大锅饭”的陈旧观念。***年业务发展费用，首先用于保证正常开门支出，其余费用配置全部与业务发展挂钩。

7、围绕全行经营目标，开展爱岗敬业思想教育活动。一是加强员工爱岗敬业和职业道德教育。以***营业所装修迁址为契

机，结合农行的改革与发展现实，从***年1月1日起在全行开展“爱岗敬业”专项教育活动，组织全行员工广泛开展对《员工守则》及《规范化服务标准》等内容的学习和讨论，进一步提高全行员工的职业操守和优质服务水平，激发员工的工作主动性。通过专题教育，要让每一位员工明确自己的岗位职责和目标任务，知道该做什么，不该做什么。杜绝员工说不利农行的话，做不利农行的事。倡导每位员工争做农行代言人，努力构建和谐支行；倡导员工一切从农行的发展出发，求真务实，扎实工作，为农行多做贡献。二是加强员工思想动态分析，有针对性地开展思想教育，转变员工思想观念，提高全行员工应对改革、适应发展的能力。三是加强企业文化建设，创建学习型支行。坚持以人为本的思想，深化学习型组织创建活动的的内容，抓好规章制度和业务知识的培训、学习，提高员工综合素质，努力提升企业文化建设的内涵，创建学习型团队。四是加强精神文明建设，争创省级最佳文明单位。在抓精神文明建设中，要按照省级最佳文明单位的标准，切实抓好创建工作，确保我行精神文明建设达到省级最佳文明单位的各项要求。切实加强规范化管理，提高员工精神面貌，整治所容所貌，美化营业环境，树立良好社会形象。

8、狠抓安全防范和干部监督管理，确保业务稳健发展。***年是***支行实现无案件事故的最后一年，全行上下一定要增强安全防范和廉洁从政意识，时刻绷紧安全防范和拒腐防变这根弦。第一，要结合一季度省分行统一组织的“规范守押、严防盗抢、确保安全”的百日竞赛活动，继续坚持“查防结合，重在预防，标本兼治，综合治理”的工作方针，坚持把安全和内控监管工作与业务工作同安排、同落实、同检查、同考核。要从加固内部干部员工思想防线入手，继续实施安全责任制，将安全责任进行层层分解、层层落实，增强全行员工安全责任意识，切实做到人人讲安全，时时防事故。在全行开展安全竞赛活动，对每次检查第一名挂流动红旗，最后一名挂流动黄旗。第二，狠抓党风廉政建设，进一步加强对党员干部的监督管理。继续落实领导干部

廉洁自律的若干规定，建立和完善廉政谈话、诫勉约见谈话、定期交流、纪委电话查岗等制度。对全行专(兼)职行风监督员进行培训，提高执法监察和行风监督能力，从源头上预防和治理腐败工作，有效遏制案件发生。春节将至，在节日前后，是各种犯罪分子伺机作案的高发期，支行要求全行干部职工要进一步提高安全防范意识，切实加强节日期间的安全防范和内控监管工作，各营业机构一线员工不能有丝毫的懈怠和麻痹。同时，为切实将节日期间的安全防范和党风廉政建设工作落到实处，支行成立安全保卫及党风廉政建设工作领导小组，加强对节日期间安全保卫和党风廉政工作的领导。同时，支行要求各营业单位要相应成立安全保卫和党风廉政建设工作领导小组，强化本单位安全防范和反腐倡廉工作，确保全行不发生任何案件事故，促进全行业务经营持续、健康发展。

同志们!我们召开这次总结大会目的在于总结过去，开创未来;创新管理，加快发展。我们务必要抓住目前的良好发展机遇，振奋精神、团结拼搏、再接再厉，为实现***农行的改革与发展目标而努力奋斗!

祝全行干部职工新年快乐，身体健康，万事如意!

谢谢大家!

银行案防工作会议讲话稿篇三

同志们:

非常高兴能够参加市农行这次年度工作会议，和大家一起探讨农业银行的改革和发展问题。一会儿，振琪行长还要作工作报告，对20xx年农行工作进行具体的安排部署，请大家结合实际，认真抓好落实。借此机会，我就全市经济社会发展情况予以通报，并就搞好农业银行的改革、发展和服务工作，谈几点意见，供同志们参考:

一、把握发展大势，增强加快发展的责任意识和机遇意识

20xx年，是我市经济社会发展不平凡的一年。全市上下坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，全面贯彻落实科学发展观，紧紧围绕突破发展、构建和谐两大主题，克难攻坚，开拓奋进，战胜了严重自然灾害，克服了前进中的诸多困难和问题，经济社会继续保持了健康协调发展的良好势头。全年完成生产总值135.8亿元，同比增长12.4%；全社会固定资产投资133.2亿元，同比增长33.2%；社会消费品零售总额48.7亿元，同比增长17.6%；财政收入首次突破10亿元大关，达到10.89亿元，同比增长50.2%，提前三年实现了“十一五”规划财政收入翻两番的第一步目标；城镇居民可支配收入8870元，农民人均纯收入1850元，同比分别增长15.1%和15%。全市经济快速发展，产业结构逐步优化，各项事业全面进步，社会大局保持和谐稳定，广大群众越来越多地享受到了改革开放带来的成果，全市经济社会步入了又好又快发展的新阶段。

过去一年，市农行以科学发展观为统领，以提升质量效益为主线，围绕市委、市政府确立的发展战略和总体要求，积极贯彻落实党和国家经济金融方针政策，各项业务工作取得显著成就，为全市经济社会发展作出了积极贡献。20xx年，全市农行系统完成存款50.48亿元，实现经营利润3352万元，同比增盈3037万元，增幅高达964.13%。同时，市农行被评为全市“20xx年度最具活力企业”，被农总行评为首届农业银行系统“思想政治工作优秀单位”，实现了物质文明、精神文明建设的“双丰收”。在此，我谨代表市委、市人民政府，向市农行过去一年取得的可喜成绩表示热烈的祝贺！向奋战在经营一线的全体员工及其家属表示亲切的慰问！

20xx年，是全面贯彻党的十七大精神，全力推进突破发展、努力构建和谐商洛的重要一年。市委二届三次全会和刚刚闭幕的市二届三次人代会，确定了今年经济社会发展的总体思

路和目标，预期全市生产总值完成155亿元，增长12%；全社会固定资产投资149亿元，增长12%；财政总收入13.8亿元，增长26.8%，其中地方财政收入5.95亿元，增长20.5%，社会零售品销售总额增长15.5%；居民人均可支配收入9846元，增长11%；农民人均纯收入2063元，增长11.5%。实现上述目标，需要全市上下的共同努力，也离不开金融机构的大力支持和积极参与。我们要看到，随着我市突破发展进程的加快，金融业的发展空间也将进一步扩大。今年的中央一号文件，作出了关于加强农业基础设施建设的决定，加大对农业基础设施建设的投入，农行责无旁贷；今年全市规划建设60个重点项目，除高速公路建设投资外，地方性建设项目需要完成总投资36亿元，如期实现这些项目的建设目标，农行大有可为。因此，农行要牢牢把握目前发展的重要机遇期，充分发挥农业银行在支持地方经济发展特别是支持解决“三农”问题的职能作用，从全市经济社会发展大局来谋划发展、完善思路，积极寻求自身发展与经济发展的结合点和切入点，积极探索更加符合商洛实际的信贷措施，为推进突破发展、构建和谐商洛建功立业、再创佳绩。

二、坚持科学发展，进一步提升农业银行服务水平

面对当前良好的发展机遇，农行系统要坚持以科学发展观统揽全局，积极探索金融与经济社会发展的良性互动机制，不断创新思路，丰富服务内涵，提升服务质量，全面提高管理和服务水平，努力为地方经济建设提供全方位的金融支持。

一要提前介入，积极开展主动服务。要围绕全市经济社会发展的总体部署，不断调整和完善服务工作的思路和措施，积极寻求金融事业与经济发展的结合点和切入点。要进一步增强金融服务工作的主动性，提前介入经济建设和社会事业发展的各个领域、各个项目、各个工程、各个企业，指导各个融资项目按照国家的金融政策和金融机构的要求，积极开展各项融资活动，促进全社会融资能力和水平的全面提高，帮

助解决地方经济社会发展资金短缺的问题。作为农业银行，要始终围绕解决“三农”问题和支持社会主义新农村建设，扎实开展具有前瞻性的调查研究，准确把握农村经济社会发展的新特点、新规律，研究采取适应农村发展形势、适应农民发展需求、适合农业发展规律的金融服务措施，破解“三农”发展难题，推进社会主义新农村建设。二要科学引导，促进经济健康发展。要重视发挥国家货币政策的宏观调控和信贷资金的投资导向作用，按照科学发展观的要求，不断加大货币信贷政策调控对经济结构调整的渗透力，切实增强货币政策工具在经济建设和市场运行中的疏导能力，调节和引导经济结构和产业结构调整沿着积极的方向发展。要围绕全市“十一五”总体规划和年度目标，按照“区别对待、有保有压”的总体思路和要求，积极支持全市现代医药、农产品加工、矿产建材等支柱产业发展，支持重点项目建设，支持各类企业培养和提高自主创新能力，支持以城建、交通为重点的基础设施建设，支持各项社会事业发展，促进生产力水平的进一步提高，推动经济增长方式的根本性转变。

三要创新思路，充分发挥行业职能。要抓好体制机制创新、产品和服务创新、经营管理和销售方式创新，积极培育市场主体，开拓金融市场，完善银行服务功能。要坚持加强服务窗口建设，切实把提供优质、高效、快捷的金融服务作为金融员工的自觉行动。要用活用足信贷政策，积极支持市上确定的重点项目，支持中小企业发展，改善县域经济的信贷服务。要加强信贷政策和地方产业政策的协调配合，认真分析和研究我市经济、金融运行规律，引导企业将资金投向符合产业政策、具有良好经济和社会效益的领域，进一步增强落实货币信贷政策的科学性和有效性，为促进地方经济金融协调快速发展作出应有贡献。

四要立足实际，提高金融服务水平。20xx年末，全市金融机构存款余额205.2亿元，而贷款余额仅86.12亿元，存款增长22.9%，而贷款只增长了18.6%。可以看出，目前我市金融存贷差仍在进一步拉大，“融资难、贷款难”的问题还没有

从根本上得到解决，社会资金外流的现象依然十分严重。对此，我们要认真分析原因，充分考虑商洛贫困地区发展的具体实际，切实处理好规避信贷风险和服务经济发展的关系，在遵循国家信贷政策的基础上，积极探索更加符合商洛发展实际的信贷措施，切实解决“贷款难”的问题。

五要加强协作，搞好金融生态环境建设。近期，市政府印发了《商洛市金融生态环境建设工作实施方案》，对加强金融生态环境建设提出了明确的要求。各级各部门、各金融机构要按照《方案》的总体部署和要求，切实履行职责，认真抓好落实。要进一步加强社会信用体系建设，积极探索信用监督、考评机制，建立健全守信激励和失信惩戒机制，引导企业和公众不断增强诚信意识，推动形成“诚实守信”的良好社会风尚。要加强法制环境建设，着力改善金融司法环境，在加大金融案件立案、审判、执行力度的同时，进一步探索建立金融案件集中审结制度，依法加大对金融债权司法保护的力度，为金融健康发展保驾护航。要进一步加快信用担保体系建设，积极组建主体多元化、运作市场化的担保机构，规范担保机构经营行为，加强担保机构的行业指导和风险监管。

三、加强协作配合，促进形成加快发展的强大合力

面对当前的改革和发展形势，各级各部门、各金融机构要进一步加强交流、沟通，更加紧密地搞好协作、配合，切实处理好各方面的关系，实现金融与经济社会的良性互动，促进形成经济和金融协调发展、健康发展的强大合力。

一要处理好地方政府与金融机构的关系。各级党委、政府要牢固树立在振兴经济中发展金融、在发展金融中振兴经济的观念，把金融机构的发展纳入地方经济社会发展统筹考虑，定期与各金融机构的交流、沟通，及时了解全市金融机构运行情况，全力支持金融机构开展工作。各有关部门特别是政法机关要充分发挥职能作用，保护金融机构合法权益，维护金融行业运行秩序，为金融行业协调快速发展创造的良好法治

环境。各金融机构要定期主动向地方党委政府汇报工作，向相关部门通报金融形势，并根据金融形势的变化对地方经济社会的发展提出合理化建议和意见，支持地方经济社会发展。

二要处理好金融机构与各类企业的关系。要积极营造诚信环境，鼓励企业通过提高信用等级，依靠自身经营业绩和履约能力取得银行的信任和支持。银行机构要进一步改善金融服务，多为企业发展出谋划策，积极为企业提供信贷支持，特别是已经签约的项目，一定要确保资金按时到位。各级新闻媒体，要加大对守信企业和银行的宣传力度，在全社会营造良好的诚信环境。

三要处理好业务发展与行业监管的关系。发展是目的，监管是手段，监管的最终目的是为了现实又好又快发展。市人民银行和银监分局要做到以监管促发展，抓住维护金融市场秩序、促进诚信建设、防范金融风险、为金融业创造良好外部环境等关键环节，尽职尽责，大胆监管。特别要注意规范引导民间借贷。要认真学习借鉴发达地区民间借贷管理经验，积极研究制定充分利用民间资金的政策措施，在规范民间借贷行为控制风险的基础上，充分发挥民间资金对活跃民间经济活动的积极作用。

四要处理好金融服务与自身发展的关系。金融业作为服务行业，其存在的价值应该体现于能否为经济发展、社会进步和提高人民生活水平提供优质、高效的金融服务；社会的认可和支持是金融业赖以生存的基础，社会对金融产品和服务的需求是金融业发展的直接动力，各金融机构必须加快发展，尽快做大做强，更好地满足人民群众的生产、生活需求；充分利用社会稳定、经济发展和人民生活水平提高的良好经济环境，努力实现经济发展与金融自身发展的良性互动。五要处理好立足当前与谋划长远的关系。在广阔的社会市场中，各家金融机构之间既有可能是商业竞争对手，也有可能是合作伙伴。但都有一个共同目标，那就是着力做大商洛金融市场，服务全市经济社会发展大局。这就要求各金融机构从实际出发，

解决好各自发展中存在的问题，做好资本、技术、人才等各方面的积累和准备，夯实基础，严格管理，防范风险；要着眼长远，坚决制止以恶性竞争、误导公众等方式扰乱金融秩序。要积极倡导先进的金融文化，形成与商洛经济发展水平和文化环境相适应的金融供求结构，为长远发展奠定良好的基础。

同志们，金融工作是经济社会发展的有力保障，在加快突破发展、构建和谐商洛中，担负着非常重要的任务和使命。希望大家进一步统一思想，振奋精神，再鼓干劲，再接再厉，全面完成今年各项改革和发展任务，为全市经济社会又好又快发展，作出新的更大的贡献！谢谢大家！

银行案防工作会议讲话稿篇四

员工同志们：

今天，我们召开20xx年季度案防工作分析会，我作简要讲话，一是回顾我行20xx年第一季度案防工作情况，二是对20xx年第二季度案防工作提出要求。

一、回顾20xx年季度案防工作情况

20xx年季度是我行案件防控强化年的季度，也是银监局规定的“制度执行年”的季度。我行高度重视案防工作，按照省银监局关于案防工作的要求，认真努力开展案防工作，特别是做好员工教育培训、加强日常风险排查、层层落实责任等五方面工作，取得了良好成绩，增强全行员工的案件风险意识，初步形成了案防建设的长效机制，为有效防范和化解案件风险奠定了扎实牢固的基础。20xx年季度案防工作取得的成绩来之不易，是我行重视和加强案防工作的结果，与全行各部门和全体员工的共同努力分不开。在此，我向为案防工作做出成绩和贡献的各部门和全体员工表示衷心的感谢。

二、做好20xx年第二季度案防工作的要求

我行20xx年季度增强案防意识，认真做好案防工作，虽然取得了很大成绩，没有发生各类案件，但是案防形势依然严峻，我们丝毫不能松懈，需要继续抓好案防工作，确保万无一失，切实维护我行员工和资产的安全。为此，我对做好20xx年第二季度案防工作提出五项要求：一是深化合规文化。我们每个员工要树立正确的世界观、人生观、价值观，明白能做和不能做的界限，在办理每一笔业务、营销每一个客户时，都要一切服从制度，一切遵守制度，在全行形成“程序至上、合规为本、效益为重”的内控文化和“时时遵章、事事合规、自觉纠错”的合规文化。二是加强员工管理。要管好一线柜员、会计主管、信贷人员、网点负责人等重要岗位人员，加强对这些员工日常行为的排查，确保不出现风险。三是加强设施管理。要加强监控设施的检查、维护，实现“跨时空、全天候、零距离、无盲点”监控，提高监控实效。要管理好自助机具，确保自助机具正常使用，不发生案件事故。四是加强交易管理。要利用反洗钱客户风险系统，加大对重大交易的实时监督，对提示的风险，及时跟踪，排除风险隐患。五是加强监督检查。要规范检查形式、规范检查内容、规范检查流程、规范检查发现问题的整改，切实把各类问题消灭在萌芽状态。

员工同志们，案件防范工作是一项长期的工作，我们要提高认识，统一思想，切实增强责任心和紧迫感，全面落实各项规章制度，长期不懈抓好案件防范工作，构筑起案件防范工作的坚实屏障，严防发生各类案件风险，确保我们九都村镇银行科学发展和平安发展。

谢谢大家！

银行案防工作会议讲话稿篇五

案防工作作为金融稳定的重要组成部分，是考核基层央行全面提升履职能力的重要指标之一。下面是本站小编给大家整理

的银行案防工作会议讲话稿，仅供参考。

同志们，案防是银行的生命线，在当前复杂的经济形势和社会环境中，狠抓案防显得更加紧迫和重要，主要表现在五个方面。

一是银行业竞争激烈，我们必须提高防范风险能力。以前我们都说狼来了，现在狼就在我们的身边，工、农、中、建、交、五大国有银行，邮储银行、农村信用社、农商行、浦发、华夏，还有正在选址筹建的晋商银行、中信银行等，我们所处的环境真可谓是四面楚歌、八面来风、遍地狼烟，在这种复杂、激烈的竞争环境下，我们必须把审慎经营、稳健经营放在第一位，要在激烈的竞争中时刻保持清醒的头脑，保持高度警惕，否则，我们不仅仅会失去发展的能力，甚至会葬身于我们内部的案件和风险中。

二是社会环境复杂，我们要有高度的风险意识。当前社会中的诱惑太多，拜金主义流行，我们的耳边时常听到“官二代”、“富二代”、“星二代”，很多人每天都在做着“发财梦”、“大款梦”、“老板梦”，有些员工脑子每天想的不是工作，而是我要当老板，我们要发大财，我要豪车豪宅，有些人为了追求利益铤而走险，不惜以身试法，案防工作形势严峻，挑战重重，我们不仅要管好自己的手、自己的身、自己的嘴，更要管好自己的员工，这不仅要对自己负责，更要对商行大业负责，对党负责。

三行业性质特殊，我们要讲案防。

银行经营的就是风险，这就决定了银行就是高风险行业，既然是高风险银行，我们就必须要有对风险的高度敏感性和警惕性。案防工作是银行的保护伞，是我们的生命线，一个小小的差错，有可能给我们带来毁灭性的灾难。不讲案防，就是自掘坟墓；案防做不好，就是自取灭亡。

四经营氛围不佳，我们要抓案防。目前，我们正在处于转型发展的关键时期，我们的经营活动还存在着很多很大的问题，与股份制银行相比，我们的服务还有很大差距，我们的平台还很难与其抗衡，我们的产品还远不如人家丰富，甚至有些客户曾直截了当的说，我们的服务不如浦发，这些不良的经营氛围，影响了我们的心情，影响了我们的思想，甚至影响了我们的行动，一些人开始敷衍了事、吊二郎当、麻痹大意，给一些不法分子、不良思想创造了可趁之机，这是非常危险的，抓好案防，是商行实现转型、跨跃发展的保障和前提。

五是供需矛盾突出，我们要提高把控风险的能力。当前的经济形式大家已经深有体会，焦炭行业不景气、钢贸企业风险重重、房地产前景不容乐观、煤炭行业货堆如山，民间融资时有案发、企业经营举步维艰，在这种背景下，风险无处不在，风险重重逼人，越是这种情况，越是考验一个银行的风险把控能力。总行多次召开专题会议、多次下发风险提示，多次组织风险排查，充分说明了总行把控风险的决心和意识。

以上是我们对案防工作的一些认识，下面，我汇报一下紫金支行上半年的案防工作。上半年以来，我们严格按照总行关于案防工作的要求和部署，认真做好日常防范工作，同时还主要做了以下工作：

一是以思想教育、合规建设为首务，多措并举，加强员工合规意识、合法意识的培养，营造清、廉、威、正的企业文化氛围。

我们支行一直非常重视员工的思想教育。近年来，受经济形势和市场环境的影响，银行案防工作面临着严峻的形势，上半年，根据总行和监管部门、人民银行的要求以及安排部署，我们通过召开案防例会、面谈会、专项工作会等等，认真贯彻传达总行有关精神、落实工作要求。通过与每一位员工面谈、签订承诺函，使每一位员工深刻认识非法集资等非法金融行为的危害，引导大家提高免疫力，远离非法集资、远离

高利贷、远离一切不安定因素。通过组织大家观看《十分钟的悲剧》，并要求大家以读后感的形式深刻剖析案件背后的每一丝隐患，引以为戒。通过组织以案防为主题的辩论会，让大家审慎科学的把控风险、警惕风险。

二是以宣传教育为手段，提高社会公众识别风险、抵制非法行为的能力。我们通过发放传单、张贴宣传海报、走上街头，向公众宣传反洗钱、向公众宣传“珍爱信用记录”等等，在巩固内部防线的同时，努力筑牢银行案件防控的外部防线。

三是以全行大比武为契机。全面提高每一位员工的业务能力，从而提高员工在办理业务过程中的风险识别能力、处置能力。力求把风险防控贯穿于业务操作的每一位环节，每可能存在的风险化解在萌芽。

四是以《违规积分管理办法》的学习，明确业务操作的风险点和风险源，通过学习严厉的处罚机制，校正不规范行为、警示教育违规员工。我们要求大家对照办法列举的违规行为，自我评判、自我校正、自觉遵章守纪、自觉合规经营，筑牢风险防线。

同志们，银行案防无小事。纵然我们做了这么多的工作，但是仍有一些地方还远远不能满足一个高标准银行的要求，一些被我们称之为小错误、小隐患、小问题的风险还普遍存在，我们要知道，十分钟的悲剧正是由这些看起来不起眼的小错误、小隐患、小问题引发的。

一是我们对员工的日常行为和思想动态掌握的还不及及时，这既不利于我们的动态排查，也可能对我们整个集体产生了一些负面影响。我们的有些员工，对案防工作的重要性还不理解或者说理解的不深刻、不达标。针对这一点，我们要在下一阶段的工作中，进一步加强员工的思想教育，真正把员工的思想统一起来，统一高度、统一观点、统一认识。

二是我们的工作还做的不够细致。如，白天安保人员巡逻还不到位，门口车辆摆放有时候还够规范，夜间值班人员设防不及时，有时候还出现误报的现象。工作牌有时带，有时不带，有时带着却在口袋里放着。上班时有员工离岗脱岗，监控的日常维护和检查还不到位、电源的使用不规范，对内退员工的关心还够等等。同志们，我们正在创建省级文明单位，这既是我们曾经努力的成果，也是我们进一步提升的机会。我们要从细节入手，要建立紫金支行的岗位和业务规范，通过细制的管理，严格的操作，要案防落实到一举一动中，把服务落实到每一个操作环节。

三是我们的业务能力还有待于进一步的提升，我们的学习意识还有待于进一步加强。同志们，从总行下发的新的制度开始，到最近连续下发的风险提示，都告诉我们，风险就在我们身边，我们要发展，仅仅是我不做坏人，我不做坏事，是远远不够的，只有掌握了业务操作的精髓，了解了风险的本质、熟悉了业务的特点、具备了识别的能力、拥有了处置的本领，才能真正的做到来之能战，战之能胜，才能有力的推动我们业务的发展。因此，我们要必须要在业务的学习和技能的提高上再下功夫。下半年，我们要组织支行内部的学习，考试，组织大比武，希望大家找差距 早动手，快行动，练好本领。

同志们，案防，不是“紧箍咒”，而是“保护伞”，不仅仅是“底线”，更是我们的“生命线”，案防工作任重道远，让我们共同努力，打造一支能够抗风险能力强、业务素质高、服务水平好的优秀团队。

各位领导、同仁：

下午好！

今天，银监局对金融机构案防工作做了全面地部署，分公司定当认真领会、抓好落实。下面我就代理金融案防工作开展

情况及下阶段工作部署作个简要汇报：

一、案防工作开展情况

我分公司严格执行案件防控的各项规定，实现了可控性案件为“零”的工作目标。

(一)转变思想观念、加强组织领导

树立“业务发展、风控先行”的理念。首先落实领导机制，明确“一把手”承担案防维稳第一责任人的责任。层层签订“案防和维稳工作承诺书”、全员签订“合规承诺书”，确保案件防控落实到岗到人。其次定期召开邮银双方案件防控会议，通报内控管理和检查情况，协调解决相关问题。再则加强专业检查队伍建设、提升案防管控能力。

(二)完善案防机制，强化内部管控

持续开展内控管理评优评先工作，考评结果纳入绩效考核；全面网点营业主管工作；定期对各网点进行检查，对违规行为严格按制度办法进行考核，累计经济处罚元，处罚责任人人次。

(三)加强监督检查，做好案防整治

一是开展金融网点风险等级评价。一级网点个，二级网点个；无三级、四级与五级的网点。二是开展网点安全大检查工作。在重要节假日时间节点对网点资金安全开展突击抽查，防控各类案件、事故的发生。三是规范金融网点三级权限管理。对辖内所有工号及指纹权限100%覆盖逐一排查。

(四)落实案防排查，加强人员管理

深入开展案防及人员风险排查工作：一是开展全辖金融案件风险排查。二是开展非法集资风险及“五十个严禁”整治专

项排查活动一“绿盾行动”。三是开展“一个加强、两个遏制”专项排查。四是结合民间借贷专项开展人员风险排查。及时了解人员思想动态，查找违规风险。

(五)加强学习教育、提高案防意识

广泛开展案件防控学习宣贯活动。共组织“典型案例”、“十条禁令”等各类学习会场，全员签订知晓书份，考试场，突击检查网点次，确保从业人员合规经营。

二、下阶段案防工作部署

(一)加强制度学习，提升员工队伍素质。要认真落实业务学习的组织工作，加强网点业务辅导，有效提升网点人员素质，提升网点人员风险合规意识，变被动合规为主动合规。

(二)加强人员管理，严格执行各项规章制度。一是严格落实轮岗制度。二是加强人员管理，紧密关注员工行为动态。加强从业人员的日常管理，切实发挥岗位间的监督检查作用。认真开展员工行为排查和账户排查，密切关注员工思想和行为动态，完善监督举报制度。三是强化员工制度意识的教育和培养。

(三)加强非现场检查力度。完善监控监督制度，充分发挥视频监控的非现场检查作用，重点查看要害岗位、要害部位、要害环节，及时发现业务操作流程等方面存在的问题。

(四)认真落实问题整改工作。对查出的问题高度重视，举一反三，认真整改，确保整改落到实处。认真开展“回头看”工作，对以往问题整改情况的复查，对屡查屡犯的问题要进行严肃教育与严厉考核，并及时进行通报。

(五)加强邮银配合，齐抓共管共同防范。确保邮政金融资金安全是邮政企业和邮储银行的共同责任。要与邮储银行加强

配合，密切沟通，齐抓共管。要按照集团公司《三个规定》的具体要求，切实履行职责，建立案件防控的长效机制，不断提高邮政金融风险管控水平。

同志们：

今年以来，我县农信社紧密围绕银监部门和省联社案防工作安排部署，坚持以科学发展观总揽全局，人防、物防、技防并举，岗位、条线、内审联动，时刻保持勤查勤处高压态势，科学谋划、统筹安排、积极应对、妥善处置，扎实做好案件防控工作，促进了改革和业务发展。今天参加营业部的案防分析会议，我讲几点意见：

(一)加强领导，构建齐抓共管良好局面。按照监管部门和省、市联社案防量化考核有关要求，县联社高度重视，迅速响应，成立了案防工作领导小组，制定了方案，加强了领导责任、条线责任、岗位责任的贯彻落实，把案件防控责任逐级分解到各部门、各网点。网点要将案防工作任务分解到岗位和人员，明确各岗位、人员的案防工作职责，构建横向到边、纵向到底的工作网络。

(二)加强检查，落实整改。从银监部门和上级联社通报的案件情况看，多数案件发生在基层。从联社近期开展的常规检查、专项检查和离任审计等情况来看，营业网点制度执行不到位的情况仍然比较突出，一些习惯性违规问题屡查屡犯，未得到有效遏制。譬如柜面操作不规范、贷款资料收集不齐全、形成不良贷款、失诉讼时效贷款、贷后跟踪检查不到位、七级分类不准确等问题均不同程度存在，这里面既有员工规则意识不强的问题，也有内控管理上的问题，说明基层社案防工作依然不够深入，主任和运营主管要把内控检查作为每季度的重要工作，加强业务的检查和指导，对检查存在问题要问责到人，并落实专人跟踪整改。

(三)积极应对，把握当前案防严峻形势。目前，我联社正处

于农商行改制时期，业务领域不断拓宽、存贷规模逐步扩大、市场份额竞争加剧，经营环境也越来越复杂，监控难度越来越大，潜在风险点越来越多，对我县农信社内控的适应性、操作的合规性形成了严峻考验。案件风险常常具有滞后性和潜伏性，随着案件防控治理工作的不断深入，改革期间成为我们案件防控的压力突出期。因此，要求我们每一位干部员工要时刻绷紧案件防控这根弦，要处安思危，严防严控，办好每一笔业务，把好每一道关卡，防好每一个环节。

(四)落实案防考核机制，提高案防意识。联社合规部于今年4月制定下发了《**县农村信用合作联社案件防控考核办法(试行)》，明确了考核指标，对案防工作组织、案防工作质量、案防工作执行力等方面进行量化考核。各岗位人员要认真学习，确保每项指标执行落实到位，避免由于个人的违规操作影响全体人员的绩效考核。

网点要建立案防学习长效机制，通过不间断的教育培训，引导广大干部员工强化对案防工作的认识：一是重要性，案防是“一把手”工程，是“帽子”工程。出了案件，对单位，是资金损失、形象声誉损失，影响改革发展；对个人，轻则赔偿、受处分，重则丢位置、丢工作、承担刑事责任，不能有丝毫的含糊；二是紧迫性，当前国际国内形势更趋复杂，外部金融危机仍未见底，内部社会矛盾积聚，对案防工作带来新的压力；三是复杂性，银行业是案件高发领域，受宏观调控、银行信贷规模控制、社会资金面偏紧等因素影响，内外部各种不利因素叠加；四是反复性，一些屡查屡犯的问题、案件呈窝状、链式、片状发生；五是广泛性，发案领域和环节呈现多样化特点，在资产、负债、中间业务中均有发生，涉及银行账户开户、重要凭证管理、银企对账、质押物管理、票据业务等环节；六是多样性，涉及网点负责人、一线员工、授权管理人员等多个层面人员；七是艰巨性，案件难以根治，特别是员工的道德风险；八是长期性，由于体制、机制和内部管理等方面的深层次问题还没有彻底解决，案防工作是一项长期艰巨的任务，对案防成绩不可沾沾自喜，对案件的爆发不可心存侥幸，

对案件防控工作的形势，务必保持清醒认识。

(五)做好员工行为排查。在当前的新形势下，部分员工放松了政治理论学习和思想道德修养，在复杂的社会环境和金钱诱惑面前，世界观、人生观和价值观发生严重扭曲，“向钱看”倾向严重，被拉拢腐蚀可能逐渐增大。各位员工要经得住各种诱惑，树立正确的人生观和价值观，珍惜工作岗位，使“合规创造价值，合规人人有责，合规才能保护自己”的理念真正深入人心，并成为从业人员的行为准则和道德规范。社主任要按照要求做好员工家访，深入了解员工诉求，解决员工实际问题。把案防工作放在首位，坚持从严治社为第一方略、以防控风险为第一任务的要求，坚持改革发展与防案控险的统一，把风险防控放在心上、抓在手上、落实到行动上，避免重业务轻内控、重人情轻制度、重布置轻落实、重检查轻整改的现象。同志们这要引起我们的重视，业务发展既要有量的突破，更要有质的保证，案防无小事，发案坏大事。

同志们，案防责任重于泰山，我们一定要恪尽职守，认真履职尽责，为农信社的改革发展保好驾护好航，作出应有的贡献。