

银行运营述职报告(汇总6篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。报告的格式和要求是什么样的呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

银行运营述职报告篇一

尊敬的各位领导，各位同事：

大家好!20xx年对我而言是非常有意义的一年。这一年，我迈进了工作中一个新的里程碑，在行领导和网点主任的领导下，在各位同事的协助下，我积极配合上级工作，认真履行岗位职责□20xx年的工作圆满完成。现将一年来本人的主要履职情况汇报如下：

20xx年上半年，我在平吉堡分理处担任运营主管，下半年在丽子园支行担任运营主管，同时也参加了二级支行副行长的竞聘，在岗位职级方面有了提升。职级的变化意味着责任的变化，运营主管管理的不仅仅是三尺柜台，而是要协助网点负责人管理整个网点的内控、运作和经营。在这一年中，我严格履行岗位职责，行使管理与监督职能，以贯彻落实支行的各项工作为目标，主要做了以下几点工作：

认真贯彻和执行各项运营制度及操作规程，对于新制度、新业务在每日晨会上进行学习和督导。尤其是在今年，农业银行进入转型时代，我认为除了学习，更重要的是培养全员的转型理念，大堂经理不再只是分流客户，柜员也不再只是办理业务，我们所有人都必须由经营业务向客户效劳转变，从单一的存贷效劳由综合营销转变。无纸化、电子化办公逐渐上线，在办理业务方便快捷的同时，依然不能松懈对运营工作的标准化管理。在日常工作中我加强了临柜业务和超柜业

务的监督，要求柜员必须标准操作每一笔业务，对于碰到的各类问题必须及时提出，不得随意操作。20xx上半年平吉堡分理处接受了分行的三化三铁检查，对于监督过程中发现的相关过失及时组织柜员学习，并及时整改。对挂失业务、代理业务等关键业务进行了标准，改变了以往登记簿登记不标准、资料不全的问题。boeing传票电子化上线以来，我与柜员一同学习，探索，遇到问题一起沟通解决，努力提高传票的扫描识别率，降低过失，促进运营工作根底标准化水平的提高，充分发挥内控的监督和标准作用。

一个集体要开展，关键的因素就是要有一个团结、融洽、协作，具有团队精神的集体气氛。发扬团队精神，加强各岗位间的协调、配合和整体联动。在工作期间，我与网点主任积极沟通，针对不同的员工安排不同的职能，将支行下发的任务和方案传到达每位员工，让大家充分发挥自己的特长，内外勤紧密配合，识别客户，合理引导，共同营销。虽然分工不同，但大家心往一处想，劲往一处使。在此也感谢丽子园支行的所有同事，即使是加班外拓也毫无怨言，共同为丽子园支行的经营和开展奉献力量。

三线一网格模式推广运行后，我首先保证自身做到熟悉合规标准，然后对身边的人、分管的事给予有效的合规指导。三线一网格不是束缚员工的枷锁，而是给我们一个自律的提醒，他律的监督，和律他的责任。丽子园支行员工都能及时登录，及时履职，对于一些风险业务和操作，都能互相提醒，互相监督。在20xx年我和主任开展了谈心谈话和家访工作，深入了解员工的家庭和生活，也听取大家的意见和建议，为以后更好地开展工作打下了良好根底。

回忆过去的一年，我在繁琐而又平凡的工作中，有不少收获，也付出了艰辛和努力，并在工作中丰富了自己的业务知识。但同时我也认识到自身存在许多缺乏，比方自身学习抓的不紧，学得不深不透，前瞻性较为欠缺，工作中有时缺乏耐心有点急躁的现象，针对以上缺乏，在新的一年里，我会在工

作中认真加以改良和完善。自觉加强学习，做到脚踏实地，提高工作主动性，不怕多做事，不怕做小事，在点滴实践中完善提高自己。并同时在思想上、行动上积极向党组织靠拢，增强自己的政治修养。

以上为个人工作述职，如有不妥当之处，恳请支行领导和同志们给予批评、指正，并加以监督。

银行运营述职报告篇二

20xx年对我而言，是非常有意义的一年，在这一年我迈进了工作一个新的里程碑，在这一年我带领分理处的各位同仁，在支行领导的关心、爱护和大力支持下，以高度的责任感，恪守职责，务实开拓，将分理处的发展推上了一个新的台阶。一年来，我主要围绕以下几个方面开展工作：

（一）建立健全各项规章制度，奠定会计主管工作的基础。今年我根据总行“三化三铁”要求，对分理处原有责任、制度修旧补新，明确新的责任、目标，并按照缺什么补什么的原则，补充制定了相应的手工登记簿，对分理处强化内控、防范风险起到了积极的作用。

（二）加强监督检查，做好会计主管工作的保证。在年内加强考核，制定详细台帐，实行柜员工资与绩效挂钩的机制，按月考核差错率，并督促整改问题，及时消除事故隐患，解决问题。并加大检查力度，及时发现工作中的难点、重点，再对症下药，有效地防范了经营风险。

（三）配合会计事后中心传票外包工作，坚持规范化管理。自我行开展传票外包业务以来，严格按照会计事后中心要求，指导柜员进行传票整理与编号工作，加强日间对柜员传票的复核工作，使我处柜员的传票识别率稳步上升，柜员识别率由最初的50%上升至80%到90%以上，得到了会计事后中心领导的表扬与肯定。

（一）为更好的完成支行交予的'年度财务工作，我严格按照农总行财务制度规定，认真编制财务收支计划，及时准确的进行各项财务资料的报送，并于每月、季末进行详细地财务分析。

（二）在员工中经常开展职业道德教育，引导员工树立爱岗敬业、诚实守信、热爱农行、服务农行、奉献农行的职业道德。并按总行要求，积极查找差距，制定严格的管理监督体系及奖罚制度，使员工能严格执行各项规章制度和业务操作规程，做到依法办事，合规经营。

（三）立足我分理处业务灵活这一优势，不断开拓客户市场，主动向客户宣传我行的业务特点和优势，取得了比较好的效果；其次，开阔思路，努力发展中间业务，组织柜员全面营销我行电子产品及理财产品等，均收到了良好效果。

我在抓好业务和管理的同时，切实注重加强自身建设与学习，增强驾驭工作的能力。一是加强学习，不断学习新业务，掌握新规则。二是坚持实事求是的作风，坚持抵制消极现象，在实际工作中，积极帮助主任、柜员及三方人员解决实际问题，推动分理处各项工作的开展。三是加强团结合作，不搞个人主义。

回顾过去的一年，我在繁细而又平凡的工作中，有收获，也付出了艰辛和努力，更重要的是带领我们分理处员工取得了骄人的成绩，并在工作中丰富了自己的业务知识。虽然我在20xx年的工作中取得了一定的成绩，但还有需要在20xx年工作中加强和完善的方面。成绩只代表过去□20xx年的工作任务重而道远，在新的一年里我将继续协助行领导，做好本职工作，使分理处在新的一年里有新的气象，来迎接其他商业银行的挑战！

银行运营述职报告篇三

我自任职以来，在行领导的正确领导下，在全体员工的大力支持下，积极配合好上级工作，认真履行岗位职责，较好的完成了支行下达的各项指标任务，单位的各项考核均排在前列。现将一年来的工作汇报如下：

当前面临的是一个新的环境，结合自己以往的工作经验边学边适应新的经济形势，工作中不太明白的地方积极、虚心向同事请教，尽快掌握各岗位业务技能，同时，认真学习支行下达的各类业务文件，把握支行业务发展动态，以便在工作中正确处理好各种业务关系，很快就进入了角色。

作为一名营运主管我严格按照标准化服务的要求及自身的岗位职责，一丝不苟，认真执行，坚持每天晨会制度，把短短十几分钟的晨会做的有声有色，提高了员工的士气，振奋了员工的精神。坚持每天三巡检制度、每日碰头会、每周汇报会。有力调动和激发了员工营销产品的积极性。结合优质客户管理系统，做好优质客户维护、营销与签约管理工作。

1、强化优质服务理念，提高柜台服务质量。以网点转型、标准化服务导入为契机。通过组织员工学习、观看流程及各岗位的服务标准及营销术语、技巧，进行讨论、写观后心得体会、让员工通过游戏中感悟等形式，使员工对优质服务内涵有更进一步的理解，强化优质服务理念，并将服务理念贯彻到工作中，规范柜台服务标准，掌握如何化解客户的不满、得体解答客户等服务技巧，柜台服务水平有较大的改观。营销人员在大堂进行业务分流，客户引导，引导客户使用自助设备；业务咨询，产品宣传；优质客户识别和，潜力客户的拓展；个人金融产品营销与服务，处理客户异议及投诉；维护营运环境和秩序。各岗位协调配合，有张有弛。多名员工因工作敬业、服务周到受到多数客户的扬。

2、加强团队建设，发挥激励机制的积极作用。为进一步提高

员工的工作积极性，员工的绩效分配考核按考核标准内容进行细化、量化，收到较明显的效果，为体现考核的科学性，按工作岗位不同设置不同的考核指标，为每位员工设立工作台账，并让所有员工参与评议，每月将柜员评议、营销业绩、差错考核、扣分情况等一一公布，使考核更趋公平、公正、公开，由于通过各项指标考核，使员工收入有所差距，员工之间的工作热情、工作效率和对产品营销的积极性有了较大的提高。

3、积极拓展业务，实现我行各项指标圆满完成。一是做好存量客户的维护和精耕细作工作，始终把为客户服务作为服务宗旨，用客户的满意度来衡量我们的工作质量，时时以客为先，不断改进服务方式，务求取得以旧带新的效应。二是积极开展各项宣传、营销工作，开发新客户，并通过平日人情化的有效的沟通，增进彼此间的了解和信任，对待每位客户都做到询问、指导、宣传、营销，对树立我行业务品牌和业务拓展都起到了一定的作用。

我在职期间，一直响应并贯彻执行上级行的有关方针、政策，认真学习支行文件领会精神，不断转变观念，提高服务水平，提高加强管理、严防风险的意识，保持廉洁的工作作风。作为一名营运主管我本着团结所有员工，以身作则，在处理问题上本着公开、公平、公正的态度，以事实为依据，不偏袒，以理服人。在工作之余，不断加强学习，提高自己的业务及管理水平，努力做好一名合格的副手。

我在一年中虽取得了不少成绩，但同时也存在诸多不足之处，如工作创新能力不足，在管理上缺乏经验，考虑、处理个别问题不够周到；综合素质有待提高，业务水平不够全面，管理能力仍需加强。在xx年的工作中，我将做到以下几点：

1、采取有力措施，加强服务使存款稳步增长。优质服务工作要做到常抓不懈，不滑坡，不动摇，除须制订和落实各项制度外，还必须强化监督检查机制。优质文明服务永无止境，

重在坚持，贵在落实。小小窗口反映出的是银行的整体面貌和信誉，广泛征求客户意见和建议，解决服务工作中存在的问题，确保规范化服务标准落实到每一个工作环节，树立银行优质、高效、快捷、安全服务的良好形象。一要充分发挥窗口作用，强化柜台服务，监督指导柜员适时运用营销术语，开展三多服务，让顾客感觉到我所办理业务是一种享受。二要充分发挥与客户经理联系合作的作用，依托优质客户系统，结合柜面服务，在维护好现有优质客户的同时大力拓展新的优质客户，进一步提升营销层次，提高营销效率，以多样化的金融产品带动存款增长。三要抓住节日期间个人业务综合营销的有利时机，加大营销力度，促进储蓄存款再上新台阶。

2、加强优质客户的维护与营销。网点功能转型，核心在于实现客户分层、业务分流、功能分区，让20%以上的中高端客户享受到建行最好的服务，以此提升优质客户的忠诚度，进而增进产品、服务的销售机会，建立建行自己的品牌。针对优质客户在优化客户结构、提升业务发展质量方面进一步加强优质客户的服务和拓展。在加强网点建设规范柜面服务的基础上，结合优质客户信息管理系统和贵宾窗口的开设，通过自助设施、网上银行何电话银行为优质客户提供多渠道、全方位、多样化的服务。加大优质客户资产、中间业务产品的创新力度，促使优质客户服务逐步由单一产品向多功能产品服务转变，让其使用我行产品的种类和比例不断提高。

时代在变、环境在变，银行的工作也时时刻刻变化着，这都需要我跟着形势而改变。学习新的知识，把握新的技巧，适应四周环境的变化，提高自己的履职能力，把自己培养成为一个业务全面、思想合格的营运主任，做好上级的助手和参谋，工作上到位不越位。当然，在一些细节的处理和操作上我还存在一定的欠缺，我会在今后的工作、学习中磨练自己，在领导和同事的指导帮助中提高自己，发扬优点，弥补不足。

银行运营述职报告篇四

一、凝聚人心，铸就一支高素质的队伍

思想是行动的指南。人心涣散将会一事无成。营业部主任室一班人深刻认识到这一点，因此，我们将凝聚人心放在突出的位置。

1、率先垂范，正人先正己主任室一班人以身作则，加强学习，做学习典型的倡导者、组织者，更是实践者。为人师表，清正廉洁，以俭养德，以自己品质来影响每一位员工。在工作中始终坚持公平、公正原则、不搞亲疏、不拉帮结派、做到一碗水端平。鼓励员工多提意见，只要是合理的就采纳。充分调动员工参与的积极性。在业绩分配的敏感问题上，实行公开化，增强透明度。确保每位员工看到放心、拿到舒心。

2、充分发挥党员的模范带头作用 营业部现有员工29名，其中党员13人。党员在群众中的作用在营业部显得尤为重要。营业部党支部围绕支行所下达目标任务进行剖析，统一认识确保每一位党员就是一支标杆，充分发挥基层党支部的战斗堡垒作用。在党员发挥战斗模范作用下，积极培养后备力量，吸收优秀员工向组织靠拢。

二、服务创优、运筹制胜千里

服务创新是银行工作永恒的主题，只有加强服务才能赢得市场、才能创效益。营业部主任室一班人响应市分行和如皋市政府的号召，积极投入到创建“文明诚信”窗口活动中，将营业部服务水平上升一个新台阶。我部先进做法，南通工行网讯和《如皋日报》已作了相关报道。省行网讯进行。

1、抓好员工职业道德教育 主任室以创建“文明窗口”为契机，经常性组织员工学习《中国工商银行员工基本素养和服务行为规范》、《中国工商银行营业规范化服务标准》、等

规章制度，不断规范员工的服务言行，促使员工严格遵守“八要、九不、十做到”，真正把客户当衣食父母，倡导“用心”服务，把顾客当亲戚、当朋友。员工张焱在柜面服务中，能够标准使用“三声、两站、一微笑”，多次在市分行明查暗访中受到表彰。

2、抓好考核激励机制 一是建立员工优质文明服务奖罚档案，将员工服务表现列入年度评优评选等考核内容，增强了员工忧患意识，提高员工的服务自觉性；二是建立服务质量与业务量挂钩的考核机制，营造“多干多得，少干少得”的公平竞争机制，形成了全行员工“争干”、“抢干”业务的良好局面。三是建立各网点、客户经理、客户的评议机制。由网点负责人评议管库、提解员，客户、客户经理评议柜面接柜人员，从会计接柜、出纳接柜、管库提解员中各评选一名服务先进，按季给予奖励。四是设立了优质文明服务奖励基金，表彰先进，鞭策落后。

3、抓好为相关部门的服务工作 营业部既是独立的服务部门，同时又是支行与各网点的枢纽。一是积极配合客户经理做好各项贷款发放和资金回笼。今年8月，积极配合客户经理省内首家办理保理业务__万，取得了 万经济效益。二是服务好基层网点。努力提取高提解、库房人员服务水平，及时做好现金调拨以及支行有关文件的传递。

银行运营述职报告篇五

本人自任职以来，在行领导的正确领导下，在全体员工的大力支持下，积极配合好上级工作，认真履行岗位职责，较好的完成了支行下达的各项指标任务，单位的各项考核均排在前列。现将一年来的工作汇报如下：

当前面临的是一个新的环境，结合自己以往的工作经验边学边适应新的经济形势，工作中不太明白的地方积极、虚心向同事请教，尽快掌握各岗位业务技能，同时，认真学习支行

下达的各类业务文件，把握支行业务发展动态，以便在工作中正确处理好各种业务关系，很快就进入了角色。

作为一名营运主管我严格按照标准化服务的要求及自身的岗位职责，一丝不苟，认真执行，坚持每天晨会制度，把短短十几分钟的晨会做的有声有色，提高了员工的士气，振奋了员工的精神。坚持每天三巡检制度、每日碰头会、每周汇报会。有力调动和激发了员工营销产品的积极性。结合优质客户管理系统，做好优质客户维护、营销与签约管理工作。

(1)、强化优质服务理念，提高柜台服务质量。以网点转型、标准化服务导入为契机。通过组织员工学习、观看流程及各岗位的服务标准及营销术语、技巧，进行讨论、写观后心得体会、让员工通过游戏中感悟等形式，使员工对优质服务内涵有更进一步的理解，强化优质服务理念，并将服务理念贯彻到工作中，规范柜台服务标准，掌握如何化解客户的不满、得体解答客户等服务技巧，柜台服务水平有较大的改观。营销人员在大堂进行业务分流，客户引导，引导客户使用自助设备；业务咨询，产品宣传；优质客户识别和推荐，潜力客户的拓展；个人金融产品营销与服务，处理客户异议及投诉；维护营运环境和秩序。各岗位协调配合，有张有弛。多名员工因工作敬业、服务周到受到多数客户的赞扬。

(2)、加强团队建设，发挥激励机制的积极作用。为进一步提高员工的工作积极性，员工的绩效分配考核按考核标准内容进行细化、量化，收到较明显的效果，为体现考核的科学性，按工作岗位不同设置不同的考核指标，为每位员工设立工作台帐，并让所有员工参与评议，每月将柜员评议、营销业绩、差错考核、扣分情况等一一公布，使考核更趋公平、公正、公开，由于通过各项指标考核，使员工收入有所差距，员工之间的工作热情、工作效率和对产品营销的积极性有了较大的提高。

(3)、积极拓展业务，实现我行各项指标圆满完成。一是做

好存量客户的维护和精耕细作工作，始终把为客户服务作为服务宗旨，用客户的满意度来衡量我们的工作质量，时时以客为先，不断改进服务方式，务求取得以旧带新的效应。二是积极开展各项宣传、营销工作，开发新客户，并通过平日人情化的有效的沟通，增进彼此间的了解和信任，对待每位客户都做到询问、指导、宣传、营销，对树立我行业务品牌和业务拓展都起到了一定的作用。

本人在职期间，一直响应并贯彻执行上级行的有关方针、政策，认真学习支行文件领会精神，不断转变观念，提高服务水平，提高加强管理、严防风险的意识，保持廉洁的工作作风。作为一名营运主管我本着团结所有员工，以身作则，在处理问题上本着“公开、公平、公正”的态度，以事实为依据，不偏袒，以理服人。在工作之余，不断加强学习，提高自己的业务及管理水平，努力做好一名合格的副手。

本人在一年中虽取得了不少成绩，但同时也存在诸多不足之处，如工作创新能力不足，在管理上缺乏经验，考虑、处理个别问题不够周到；综合素质有待提高，业务水平不够全面，管理能力仍需加强。在20xx年的工作中，我将做到以下几点：

- 1、采取有力措施，加强服务使存款稳步增长。优质服务工作要做到常抓不懈，不滑坡，不动摇，除须制订和落实各项制度外，还必须强化监督检查机制。优质文明服务永无止境，重在坚持，贵在落实。小小窗口反映出的是银行的整体面貌和信誉，广泛征求客户意见和建议，解决服务工作中存在的问题，确保规范化服务标准落实到每一个工作环节，树立银行优质、高效、快捷、安全服务的良好形象。一要充分发挥窗口作用，强化柜台服务，监督指导柜员适时运用营销术语，开展“三多”服务，让顾客感觉到我所办理业务是一种享受。二要充分发挥与客户经理联系合作的作用，依托优质客户系统，结合柜面服务，在维护好现有优质客户的同时大力拓展新的优质客户，进一步提升营销层次，提高营销效率，以多样化的金融产品带动存款增长。三要抓住节日期间个人业务

综合营销的有利时机，加大营销力度，促进储蓄存款再上新台阶。

2、加强优质客户的维护与营销。网点功能转型，核心在于实现客户分层、业务分流、功能分区，让20%以上的中高端客户享受到建行最好的服务，以此提升优质客户的忠诚度，进而增进产品、服务的销售机会，建立建行自己的品牌。针对优质客户在优化客户结构、提升业务发展质量方面进一步加强优质客户的服务和拓展。在加强网点建设规范柜面服务的基础上，结合优质客户信息管理系统和贵宾窗口的开设，通过自助设施、网上银行何电话银行为优质客户提供多渠道、全方位、多样化的服务。加大优质客户资产、中间业务产品的创新力度，促使优质客户服务逐步由单一产品向多功能产品服务转变，让其使用我行产品的种类和比例不断提高。

时代在变、环境在变，银行的工作也时时刻刻变化着，这都需要我跟着形势而改变。学习新的知识，把握新的技巧，适应四周环境的变化，提高自己的履职能力，把自己培养成为一个业务全面、思想合格的营运主任，做好上级的助手和参谋，工作上到位不越位。当然，在一些细节的处理和操作上我还存在一定的欠缺，我会在今后的工作、学习中磨练自己，在领导和同事的指导帮助中提高自己，发扬优点，弥补不足。

以上是本人的述职报告，不足之处请批评指正。

述职人□xx

20xx年xx月xx日

银行运营述职报告篇六

各位领导，同志们，现在由我向大家做述职报告。

我叫 xxx□现任 xxx 市商业银行监事长，主要负责监事会的

工作，分管稽核监督部和风险控制部。一年来，监事会在市委、市政府领导下，在银监分局、市人民银行的有效监督和指导下，在行党总支的直接带领下，以“履职责、强监督、求创新、务实效、严规范、促发展”作为整体工作的指导思想，坚持“不缺位、不错位、不越位”的工作原则，充分发挥监事会工作的主动性和能动性，认真履行章程赋予的职责，切实做好风险防范工作，积极推动董事会、经营班子制订的科学发展战略的贯彻实施，初步建立了一套能够较好的促进商业银行发展的内部控制体系，并在有序运行中初见成效。

一、主动参与，认真履职，积极推动法人治理结构和风险控制体系的建设。过去的一年，是商业银行的开局之年，也是关键的一年。一年来，在我的带领下，监事会立足于商业银行科学和谐发展的全局，主动增强监督意识和风险防范意识，多次列席我行董事会、行务会等重要会议，在发展战略制订、经营决策、重要人事任免，规范经营行为、风险防范、高管人员履职监督等方面，充分发挥监事会的监督作用，对涉及到风险防范的问题，积极提出建议并认真研究解决方案和措施；同时，根据章程规定和实际情况的需要，我及时组织召开了2016年监事会会议，会议通过了监事会的工作报告，研究和制订了监事会下一步的工作任务和目标。2016年，是商业银行流程再造的关键年，城市信用社式的管理制度、经营模式和业务操作流程都远远不能适应新的商业银行的经营和发展，各项制度都需要进一步的修订和完善，各项业务的操作都需要进一步的严格规范。在董事长的带领下，监事会从制度建设和构建风险控制体系的高度入手，精心组织有关科室，落实金融法规、风险指引等有关规定和董事长对流程再造的高标准要求，修订完善了全行10大类、102项操作流程，内容涉及风险控制、稽核监督、财务会计、信贷管理、办公行政、人事劳资、资金管理 etc 全行各类业务和管理的方方面面；同时，我们还组织监察稽核部、风险控制部，对修订后的业务操作流程进行严格的审核和客观的评价，紧紧围绕制度规范、财务管理、业务操作流程、新业务拓展的真实性、合法性和风险性等工作重心，对在业务操作中可

能出现的风险、可能存在的问题进行了科学的论证。我们从操作流程的合法性、科学性、全面性、审慎性等 方面对全行所有操作流程进行严格的审核评价，并拿出规范性意见，切实将监督检查和风险防范落实到了业务操作流程 中的每一个环节，做到制度先行、内控优先。同时，我要求 监察稽核部门，对操作流程实行定期、不定期的对各操作流程进行评价，确保操作流程的及时性、有效性，通过严密的 流程操作，严格控制各类风险，及时发出预警信息，初步构 建和形成了以客户为心，以风险控制为主线的防控体系。

二、高度重视案件专项治理工作，加强事后监督和内部 稽核体系建设， 强化关键岗位、 敏感环节工作人员的监督展。案件专项治理是监事会常抓不懈的工作，在我的带领 下，监事会全面贯彻《关于落实案件专项治理采取有效措施 防范银行案件风险的通知》《关于加大防范操作风险工作力 度的通知》《银监会关于防范操作风险“13 条”措施》等文 件规定和山西银监局加强防范操作风险暨案件专项治理的各项工作部署和要求，通过创新措施、完善机制，全面推动 案件治理工作的深入开展。上半年，我们组织召开了由各支 行行长、各部门经理参加的案件专项治理工作会议，传达贯彻 省、市银监会议精神，安排部署了 2016 年全行案件专项 治理工作。2016 年，我一直高度重视防范操作风险的规章制 度建设，三月份，要求纪检监察部门根据关于防范操作风 险“十 三条”和内控“十个联动”等文件精神，结合我行实际，制订了《案件防范处理应急制度》《案件防范问责制度》、 ，要 求纪检部门建立健全问责制度，探讨建立独立问 责管理体系，进一步完善问责相关的考核办法，监督问责执行情况，把实施严格问责与奖励合规有机结合起来。为进 一步加强稽核部门的建设，由我牵头组织，在全行 范围内公开选拔优秀稽核人员，通过业务考试和资格审查， 选拔了一批业务能力强、政治素质高，工作作风硬的业务尖子，充实到稽 核力量。在监事会的领导和督促下，我要求事后监督中心和稽核 监督部门，根据全行新业务系统上线和业务发展的实际情 况，及时调整监督工作的重心，更新监督方案和措施，保

证监督的及时性和有效性，进一步加强对关键岗位、敏感环节 工作人员的监督，主要包括：

三是建立完善内部信贷、会计、资金营运、票据业务、 柜台操作等各个要害岗位风险管理制度，并切实监督落实；四是建立信贷、会计结算等各项业务的档案和台账，强化对 要害岗位和重点业务全过程的即时监督。2016 年，稽核监督部门开展了多项现场稽核检查工作，重点对银企对账、不动户存款、其他应收(付)款、长期待 摊费用等账务进行了检查，全年银企对账率达到了 95%以上，对七家支行存在的无证户提出了整改，全年提出稽核建议 19 项，解决各类共性问题 13 条，个性问题 73 条，下达整改意 见书 92 次。事后监督中心在对全市 17 家支行和资金结算部 的业务进行监督，中，累计监督业务量达 3106375 笔，较去年增加业务量 610539 笔，平均每天业务量为 8629 笔，平均 每个监督员每天监督 1726 笔，监督出差错 432 笔，较去年 减少了 231 笔，差错率为 1.39%00，较去年下降 1.27 个成分 点。

三、加强监督，创新方式，做好高管人员的动态化管理。

2016 年，我们实行高级管理人员“审查与考试相结合、履 职监督与情况通报相结合、动态监督与档案建设相结合” ，进一步强化了对高级管理人员履职行为的监督，我要求稽核 部门对全行高管人员的履职情况进行全面的考核，对高管人 员在任职期间的经营业绩、风险控制情况、违规违纪情况、 政策执行情况以日常行为规范进行全程、全面记录和持续监 督，并将考核结果作为评价高管人员是否称职的依据，建立 与有关部门的协调沟通机制，定期向有关部门通报，对高管 人员可能发生的权力失控、决策失误和行为失范实施动态监 督。2016 年，我行提拔了四名支行行长和部分部门经理，对 经营业绩一般，能力不强的四名支行行长进行了降职处分， 我领导稽核监督部对离任的四名支行行长进了离任审计。

四、理清思路，创新方式，强化不良贷款管理工作。针对我 行实际情况，为进一步强化不良贷款的管理工作，我要求风

风险控制部门进一步修订和完善了《xxx 市商业 银行不良贷款管理办法》，实行新的不良贷款管理制度，要求风险控制部门建立了规范的信贷管理台账，实行严格、规范化的台账管理，清一户，销一户，督促各支行针对所有不良贷款进行分类汇总，做到一户一策、一部一策。根据不同情况，制定切实可行的清收方案，及时深入了解有关不良贷款企业的动态，并逐月上报不良贷款户的情况、清收计划和清收进度。针对部分不良贷款，通过风险控制部组织全行不良贷款专项会议，要求各支行对我行 98 年上会以来形成的不良贷款进行逐户汇报，并根据不同企业情况，研究制订了具体措施，同时，强化不良贷款催收制度，保证贷款诉讼时效的延续。对不良贷款要求各支行定期进行债权确认，不能进行债权确认的要上报总行风险控制部，及时采取措施，以保证债权的连续性。2016 年，我们按照总行有关规定，严格实行行长负责的盘活信贷资产目标责任制。对历史形成的不良贷款，新官要理旧账，努力采取措施逐步化解。对新增贷款形成的不良资产，要严格信贷风险追究制度，各负其责、各司其职、各尽所能，并根据目标责任书，对各支行不良贷款情况进行考核。截止 2016 年 12 月末，我行五级分类不良贷款余额 10626 万元，较年初下降 2640 万元，占比 2.13%，较年初下降 1.87 个百分点，实现了不良贷款的双下降。

五、加强学习，提高认识，进一步加强监事会自身建设。为进一步完善法人治理结构，强化自我约束机制，规范监督行为，一年来，我们坚持“走出去，请进来”的学习方式，不断加强自身学习，全面提高自身素质，并将所学应用于日常工作，从思想建设、制度完善、素质提高、措施加强等方面进一步提高监事会自身建设，积极促进内部监督的科学化、业务管理的规范化、岗位操作的制度化。同时，不断完善内部监督体系，健全内部各项规章制度，规范监督行为，保证了监督检查有章可循，查处问题有据可依。

六、加强党风廉政建设，开展反腐败斗争是我们搞好其他各项工作的根本和保证，我作为 xxx 商业银行的一名干部，

首先要做到思想到位、认识到位、考核到位。在今后的工作和生活中，认真学习党的指导思想，不断加强自身修养，不搞特权，在党总支的统一布署下，勇于开拓、求真务实、切实做到真抓、抓紧、抓实，把各项工作落到实处。

七、存在的一些问题：2016年，我们的各项工作都取得了成效，在同时还存在一些问题和不足，如风险防控体系建设、监事会的一些工作还不完善；理论水平、监督评价力度还有待于进一步的提高；工作的主动性、创新能力不强；这些都需要我在以后的工作中认真解决。 以上是我的个人述职报告，不妥之处，请指正。