

案件防范工作情况报告 案件防范工作总结 (通用5篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。通过报告,人们可以获取最新的信息,深入分析问题,并采取相应的行动。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。

案件防范工作情况报告 案件防范工作总结篇一

——×××支行

银监局:

一、整体情况:

***支行现共有员工8人,其中支行行长1名、大堂经理1名、助理业务经理1名、派驻业务经理2名、低柜柜员1名、高柜柜员2名。在20xx年经营活动和日常业务办理中没有发生过一起案件事故。在都匀分行20xx年经营性分支机构员工合规档案考核中,有7人因全年无违规负向记分而获得分行奖励,有1人因在节假日错用tpts系统(汇划系统)办理汇划业务而导致总行账表不平被通报批评外(属低风险评级),其他员工均没有发生任何业务差错。在对外防抢、防盗、防诈骗工作中也未发生过一起案件,实现了全年零发案率的好成绩。

***支行在抓内部管理工作中使合规意识深入人心,有章不循、违规操作的现象逐步减少,屡查屡犯的问题得到彻底消除。其次对各项规章制度的执行根据各岗位签订了案件防控工作目标责任书严格执行。再者就是加强了合规文化的学习,提升内控合规工作的管理的力度,保证这项工作的持续性和有效性。

案件防范工作情况报告 案件防范工作总结篇二

一、加强领导，全力抓好案件防控工作

×年初，×行专门召集相关部门及人员专题研究安全运营和案件防控工作，并通过召开全行案防工作大会的形式，安排部署全年案防工作，提出抓好“四个落实”的案防工作要求：一是按照监管部门案防工作要求，确定案防工作的年度目标，做到目标落实。二是制定全年案防工作方案和工作计划，做到计划落实。三是深刻领会×银监局和×分局文件精神，提高思想认识，高度认识案件防控工作的重要性，紧密围绕案防十项重点工作，稳步扎实做好案件防控工作，确保完成各项工作任务，做到“重点工作落实”。四是×行案防工作实行各层级一把手负总负责制，并在不同层级设立专兼职案防岗位，指定专人负责案件防控工作，实行定人、定岗、定责的“三定”管理，做到责任落实。目前，×行上下更加重视案防工作，工作的主动性、自觉性得到提高，确保了案防工作的有效落实。

1

二、强化教育，筑牢思想防线

（一）持续开展制度培训，提高全员遵章守纪意识。×行以各项规章制度的学习培训为重点，全面组织开展了各个条线规章制度的培训活动。截至×月底，全行已有×余人、参加了集中培训，使员工的综合业务素质得到提高，为×行工作的顺利开展奠定了基础。

（二）开展警示教育，增强员工防范意识。×行注重将业务培训和法律知识培训有机结合，抓教育、抓引导，抓防范。今年以来，×行开展各种警示教育×场次，组织全行员工观看《警示教育》短片，并要求员工撰写心得体会，深刻

反思，汲取教训。通过大量的刑事犯罪案例，用鲜活的人和事以法说教、以案说教，使警示教育收到很好的效果。

2

专门设立学习交流专栏，开展学习心得交流、思想认识交流，达到了总结提高的目的，保证了案防工作的整体效果。

（四）积极开展读书学习活动。在全行范围内开展“×”主题读书活动。通过全员学习、开心得交流会等形式进行，进一步转变了员工的思维，营造了良好的安全氛围。

三、强化制度建设，进一步提升内控执行力

加强内控机制建设，堵塞管理漏洞是案件防控的关键。今年以来，×行以强化规章制度和案防长效机制建设的有机融合为突破口，抓好健全制度和强化执行两个关键环节，不断提高制度的约束性，努力实现管理规范、经营合规、工作标准化。

（一）完善案防工作考核评价机制。今年以来，×行以内控管理中案防要求为抓手，进一步强化考核评价工作，在业务流程管理和控制环节提出防范案件风险的要求，通过对案件防控工作的考核，努力实现违规违纪风险的提前消除，将案防要求与业务工作有机结合起来，努力解决制度建设和执行的“两张皮”问题。坚持每月自查，监事会每季度抽查，半年总行考核通报，切实督促各级领导班子、领导人员和重点管理岗位人员认真履行案防工作职责，确保制度执行的严肃性和规范性，并将责任落实到人，真正做到“谁主管、谁负责”。

（二）强化员工违规行为的'管理。在对基层机构负责人和各部门案防工作考核的基础上，按照监管部门的要求，实

施对员工进行违规行为积分，强化员工违规行为的管理，并制定出《员工违规行为积分实施细则》。引导和督促各级部门和工作人员遵章守纪、依法合规经营。员工违规行为积分细则的实施，使违规违纪行为得到有效遏制，收到良好效果。

四、强化内控管理，把内控管理工作落到实处

今年，×行提出“×”的工作思路，着重解决基础管理薄弱问题，努力构建案件防控长效机制。为此，我们重点抓了以下几方面工作。

（一）高度重视轮岗、休假管理。在重要岗位人员轮岗轮调和强制性休假制度方面，×行严格按照监管部门“三个百分百”要求，修订完善了《岗位轮换、交流管理办法》，进一步明确了岗位轮换、交流范围、方式、条件及期限；完善了岗位轮换交流流程，从而为岗位轮换、交流的顺利实施奠定了基础。

（二）高度重视对对账工作的管理。严格按照《人民银行结算账户管理办法》和×行银企对账制度进行银企、银银对账。银企对账包括与客户每季度存款对账，目前，我行×万元以上对账率达100%。按照要求，各支行负责人每季度直接与重要客户进行对账，对对账工作开展抽查，督促回收对账单等，保证了对账工作的顺利进行。

监会关于案件(风险)的最新口径，全面清理辖内机构自×年以来的案件风险情况，加强案件监管、严格案件报告。二是进一步规范案件查处流程。成立由行领导任组长的专案组，开展风险清查，妥善处置和化解案件风险。三是严肃案件管理纪律。要求各机构增强对案件风险的快速反应能力，及时报告；对发现符合监管部门或总行规定的案件或案件风险情形的，不报告或未在规定期限内报告，将严肃处理；要求各机构高度重视案件查处工作，深入调查，严肃问责，扎实整改，以有效的案件查处工作，促进内控案防工作能力的提升。

截至×月末，我行未发现案件（风险）信息，报送数为零。

（四）高度重视安全管理，做实安保工作。今年以来，×行在安保方面主要抓了以下几方面的工作：一是加强全员安保意识和技能培训。组织安保人员针对营业场所重点部位进行了防抢演练培训。二是加强防护设施建设。实行各支行负责人以物防、技防设施的管理负总责任制，建立了双路报警系统，确保物防、技防设施的正常运行。三是加强规章制度建设。制定下发了《安全保卫管理办法》等规章制度。

“事后诸葛亮”，要通过加强对业务经营和操作风险的监督检查工作，防患于未然。×年，为了保障各项制度的贯彻落实，督促员工依规操作，按照《方案》的要求，通过开展“三查一审”工作来落实完善检查监督机制。加大对基层机构的检查监督力度，突出重点，紧紧围绕案件防控的重点环节，对高风险业务、易发案件部位，增加了督查深度、广度和频率。

（二）惩戒措施要到位。×年，×行对违规和案件的责任追究提出了更为严厉的措施。同时制定了相关柜台业务禁止性规定，这些禁止性规定是柜台业务操作中的高压线，触犯一条即解除劳动合同，具有极强的威慑力，在全行上下引起了较大震动。

（三）激励措施要到位。为有效防范操作风险和各类案件、事故的发生，在严肃问责的同时，制定了相应的激励措施。对严格执行规章制度，有效避免资金财产损失的一线员工给予通报表扬和奖励。

六、案防工作计划

（一）加强思想教育，重视案防工作培训，进一步提高案防意识，使员工防范风险意识由被动灌输转变为主动形式。

（二）加强内控制度建设，进一步完善案防长效机制。及时修订完善各项内控制度，建立严密的制度防范体系。

（三）强化对操作风险的管控，继续加强贷款“三查”、轮岗、对账和强制休假等制度执行的检查；突出对“高风险点”的监督检查，不断拓宽检查范围，力争使检查覆盖面达到100%。

（四）案件防控工作任重道远，决不能掉以轻心，×行将继续保持对案件的高压态势，继续强化员工的合规意识，从管住人就管住风险的高度，扎实做好员工行为动态管理，确保实现零案件工作目标。

案件防范工作情况报告 案件防范工作总结篇三

一是加强业务培训，提高队伍素质

在新的一年里，从“以内控防范优先，加强制度落实”的角度加强客户经理队伍建设。20__年，着重抓好一线信贷人员的培训，银行工作计划在第一季度以金融法规、各项制度、经营理念和信贷业务规范化操作程序及要求等内容为重点进行普及培训，在较短时间内培养造就一批政治过硬、品质优良、业务素质高、能适应改革步伐的员工队伍。定期组织学习金融方针政策和上级文件精神，努力提高政治觉悟和业务素质，增强依法合规经营的自觉性。同时对贷款五级分类等新业务进行专项培训。

二是加强信贷管理，规范业务操作，提高信贷资产质量

在确保新增贷款质量上，一是加强对各社及信贷员贷款权限的管理，严禁各社及信贷人员发放超权限贷款。二是加大对跨区贷款、人情贷款、垒大户贷款等违章贷款的查处力度，发现一起，处罚一起。三是认真开展贷前调查，准确预测贷

户收益，确保贷款按期收回。四是严格执行大额贷款管理制度。五是严把贷款审批关，严格审查贷款投向是否合法、期限是否合理、利率是否正确、第一责任人是否明确、抵押物是否真实、合法，担保人是否具备担保实力、贷款档案是否齐全等，通过以上措施，确保信贷资产质量逐年提高。六是全面进行信贷档案统一模式、规范化、标准化管理，实行专柜归档、专人保管，并建立调用登记制度，保证档案的完整性。人员调离或换片，贷款档案应办理移交手续，由交出人、接交人及监交人共同在移交清单上签字，促进全辖信用社的信贷档案管理工作提档升级。

三是加大金融新产品的营销力度

近年来，我社加大信贷产品的创新力度，贷款品种不断增加，信贷服务水平明显提高。但在贷款还款方式和贷款期限的确定上还存在一些不足，为此省联社于20__年11月14日印发了《山东省农村信用社贷款分期还款暂行办法》。为满足贷款客户的不同需求，缓解集中还贷压力，进一步提高信贷管理水平，防范信贷风险，公司业务部将于20__年在信贷管理中引入贷款分期还款，以完善信贷服务功能的需要，杜绝部分客户对信贷资金长期占用，风险持续积累、暴露滞后，加大信贷风险的后果。

四是加大信贷规章制度的执行力度

20__年我部将按照“分类指导、区别对待”的原则，明确信贷投向。一是提高抵押和质押贷款比重，降低风险资产。城区社在发放贷款时，应多办理抵押、质押贷款，少发放保证担保贷款，以优化信贷结构，降低风险资产，要大力发放房地产抵押贷款，提高抵押贷款占比。要合理调整贷款担保方式，对新增城区居民、个体户贷款，要最大限度地办理门市房抵押贷款、个人住房抵押贷款，城区社原则上不办理联户联保贷款，坚决杜绝垒大户贷款和顶冒名贷款。二是加大对农业龙头企业、特色农产品基地、担保公司担保贷款的支持

力度。要积极支持中小企业发展，特别是对产权明晰、信誉度高、行业和项目符合国家产业政策规定、发展前景看好的中小企业，要给予重点支持。

六是持续做好五级分类，确保分类结果准确无误

自20__年以来，我社全面推行了信贷资产风险分类工作，基本达到了科学计量风险、摸清风险底数、加强信贷管理的效果。但在实际工作中各社还不同程度地存在着一些问题：一是思想认识不到位，对风险分类的重要性、艰巨性认识不足；二是人员素质不匹配，距离准确运用风险分类的方式方法识别、防范和控制信贷风险还存在较大差距；三是风险分类基础性工作不牢固，风险分类制度不健全，分类程序和认定组织欠规范；四是风险管理能力不强，未能紧密结合信贷资产不同的风险类别及特点，采取有针对性的强化管理措施等。对于上述问题，20__年我部将进一步强化风险管理理念，完善工作机制，改进工作措施，将风险分类作为强化信贷管理、健全风险防范长效机制的一项重要工作切实抓好，抓出成效。

案件防范工作情况报告 案件防范工作总结篇四

（讨论稿）

为了认真贯彻落实省分行2012年案件风险分析工作会议精神，进一步强化管理，夯实基础，做好案件风险防控工作，有效遏制各类案件风险事件的发生，保障全行业务经营又好又快发展。现结合实际，特制定本工作意见。

一、总的指导思想：各行要进一步提高对当前严峻复杂的案防形势和全行案防工作极端重要性的认识，增强危机意识、忧患意识、把案件防控放在各项工作重中之重。坚持“突出重点、标本兼治、重在治本、预防为主”，着力提升案防工作的针对性有效性。重基础、健制度、抓预防、强执行，切实改变过去“重经营轻管理、重业务发展轻案件防控、重经

济处罚轻纪律处罚、重处理一般人员轻处理管理干部、重事后处理轻事前预防”等错误现象，确保案件防控工作全面、扎实、有效地开展，促进全行依法合规经营和健康有效发展。

二、案防工作目标：按照省市分行党委总体部署，紧紧围绕业务经营，落实“标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防”方针，履行“一岗双责”，加强风险防范，有效堵塞漏洞，确保全行不发生大案、要案。通过全行努力，要实现“五个目标”。即：全行员工合规经营理念，遵章守纪意识和防控案件意识明显增强；规章制度进一步完善，员工执行力明显增强；各行领导班子和领导干部的管控力明显提升；遏制大要案件发生，降低案件发案率；提高案件成功堵截率和追赃率，实现省分行案防目标。

二、主要措施：为了使案件防控工作取得实效，各行要高度重视，抓住时机，以高度的政治责任感，从本单位抓起，从自我做起，把案件风险防控工作抓好、抓实，抓出成效。

2 建设和反腐倡廉建设的全过程。四是加强警示教育。市、县两级行都要制订具体方案，年内分期分批组织本行干部员工赴本地警示教育基地或盐城监狱接受教育、吸取教训，常敲警钟，常抓不懈。

3 置、采购等发案部位集中的贿赂案件风险；八是高度重视农户贷款循环借贷，帮助客户掩盖贷款风险、冒名贷款、多人承贷一人使用、冒名开立惠农信用卡并用透支款项和小额农贷循环借贷等风险；各行要切实改进员工行为排查手段，综合运用日常管理、家访、走访有关单位、审计检查、系统监测等途径，提高排查发现问题的能力和效果。对排查中发现的问题，要及时处置和化解风险。

4 程，实施风险限额管理，完善风险点跟踪评估制度。推进安全控制体系建设，加快电子银行身份认证体系的创新与应用，建立多层次身份认证体系，严防虚假注册和虚假交易行

为。加强自助设备巡检、巡查和后台实时监控，切实保障营业场所及自助机具安全，提高自助设备自防能力。严把客户准入关，深入落实转账电话客户和电子商务、银行卡特约商户的准入机制。各行要组织开展一次银行卡、电子银行业务检查，重点检查申请、注册、领用、激活等环节的真实性情况，努力防止虚假发卡、员工代办、代管客户银行卡和网上银行证书、私自开通网上银行，以及内外部人员与特约商户串通虚假消费套现等问题。三是重视“三农”和县域业务风险。围绕客户信息、可疑交易、贷款质量等方面，不断充实完善预警指标体系，加强风险控制。各行组织一次农户贷款对账检查，及时发现和防止农户贷款多贷一用、改变资金用途以及员工挪用农户贷款等问题。四是加强营业网点及金库安全保卫工作。加强基层安防队伍建设，所有营业单位要按要求配备大堂保安，确保营业期间无人脱岗。进一步加强对金库、办公楼、营业场所监控、门禁、报警系统的监督、指导和管理，加大对设施设备的日常检查和维护保养，确保安全设施发挥最大安全保障作用。各行以县支行为单位开展一次全面安全检查，重点检查金库及基层营业网点安全达标情况。要把案件风险排查和员工行为排查作为日常经营管理的重要内容，实现常态化、机制化。各行要认真梳理排查发现的问题和薄弱环节，切实做到整改措施、责任、时限和预案“四到位”。

（四）加强内部基础管理，增强业务管理制度执行力。各行要按照“防微杜渐”要求，切实增强防范意识，加强各系统、各环节、各项业务工作的过程控制，明确各级职能部门和管理人员在内控各个环节中的职责，确保各项风险管控措施落实到位，加大各项业务管理规章制度执行力。当前，各行须重点夯实三个管理基础：即夯实信用风险管理基础。

5 认真落实信贷“三查”要求，严格防范信用风险，深化开展信贷“八查八防”工作。夯实运营风险管理基础。加强对单位账户开立、印鉴卡保管、大额转账、承兑贴现、对账等环节过程风险控制。落实票据查询查复制度和鉴别要求，进

一步提高识别、堵截能力。加强自助设备现金管理，认真执行双人加钞清机的规定，严防“一手清”。夯实安全保卫风险管理基础。重点加强营业场所、办公楼和其他要害部位的安全保卫工作以及值守、押运、营业期间、节假日的安全防范，发现异常情况要及时反映，防患于未然。要充分利用会计监控系统、视频监控系统、内控管理系统、对账系统、信贷管理系统、计算机审计系统等现有平台，构建覆盖各个内控关键环节的风险预警和监控技术体系，协调业务部门改进风险提示和跟踪管理，依托科技支撑，加大现场和非现场监控力度，提升风险防范水平。各业务主管部门要切实履行部门尽职监督要求，有计划、有重点地开展尽职监督管理工作，对带有普遍性、代表性的问题及业务操作中“常见病”、“多发病”，深入检查，提出要求，整改到位。

6 主题，选取本行发生的实际案例和突出问题隐患开展讨论。通过大讨论，深刻剖析各种违法违规行为的危害性，在全行倡导合规做事的良好风气，筑牢思想防线。第四，要坚持以人为本。努力解决员工特别是基层一线员工薪酬标准、工作环境、职业生涯发展等员工关心的问题，在全行形成更加有效的员工诉求表达机制、利益协调机制和权益保障机制，激发员工爱岗敬业的积极性。

7 关调查案件。同时要高度重视并认真做好舆情控制，案情发生后要制定舆情应对措施，严肃工作纪律，注意做好相关客户的引导解释工作，努力控制和消除负面影响。

8 与风险防范之间的关系、长远发展和短期效益的关系，消除因不合理的考核办法而带来的人为隐患。六是完善全员行为管理监督机制，畅通社会监督渠道，向广大客户和社会各界公开举报电话，拓宽案件线索来源，争取早期干预、及时处置。建立与监管、人事、风险、合规、纪检监察等部门的案件信息共享和工作联动机制，发挥各种力量，共同实现案件防控工作目标。七是认真落实《银行业金融机构案件防控工作考核评价办法》，以案件防控考核评价为统领，强化案

件防范机制建设。银监部门今年从案件防控工作组织、处置工作质量、内控管理工作力度、内控执行力建设和案件责任追究与整改等五个方面，对各行案件防控工作情况进行评价，上级行也将评价结果纳入党风廉政建设责任制考核范围与绩效分配、评先评优挂钩。各行要对照办法，组织自查，确保各项案防工作措施落到实处。八是建立案件查处后评价机制。市分行将对案件查报、责任追究情况进行检查，重点检查各行对案件和违规违纪问题，是否按照规定给予责任追究，处分程序是否合法，处理结果是否落实。对处理不到位、程序缺失的，及时予以纠正，并严肃追究相关人员责任。今后凡是上级行层面组织实施的各类检查项目，由上级行主办部门直接下发整改意见书，直接提出责任人处理、处罚建议，同时对照每一类违规问题的性质、程度，进一步明确具体纠正意见、处罚建议、积分管理意见、风险连带责任意见，实施整改工作清单式管理。九是认真执行《监察建议书》制度。对查处的典型案件、检查发现的问题，要认真分析，查找制度、管理、流程中存在的问题，提出完善制度的建议，通过《监察建议书》发送到相关部门进行督办，并对整改情况进行跟踪，提高案防工作水平。十是做好案件舆情控制。各行要加强舆情环境的监测、引导工作，加强与有关网络媒体、平面媒体的沟通，及时掌握和有效控制负面报道产生的不利影响，防范可能出现的声誉风险，从而为全行业务经营创造良好的舆论环境。

一是各行党委加强领导，将案件防控作为第一责任。各行党委要强化各行领导案件防控第一责任人的责任，细化落实案件防控行长负责制和领导班子成员“一岗双责”制度。各行领导特别是一把手，要始终保持“对事业负责，对员工负责，对自己负责”的责任感和使命感，树立“合规创造价值、违规就是风险、安全就是效益”的理念，高度重视案防工作，加大内控管理力度，切实做好守土有责，保一方平安。

二是明确部门职责分工，落实案件防控责任。案防工作是全行性的工作，各部门、各业务条线要严格履行案防工作职责，

形成职责分明、各司其职的案件综合治理格局。各业务部门是本业务条线案防工作的直接责任部门，负责制定完善本业务条线的案防制度，加强对业务经营风险点和案件多发易发部位的有效监管，特别是对监督检查发现的带有倾向性、苗头性的问题，要深入分析，从中总结案件发生的规律和特点，及时提出防范对策。监察部门和安全保卫部门要按照分工，切实履行相关案件治理职责，牵头做好全行案件综合治理和查处工作；同时，监察部门要对案防制度落实情况进行监督检查，对因履责不到位形成案件的单位和个人给予责任追究。内控合规部门要以内部控制体系建设为主线，统筹全行业务检查，从事前、事中、事后推动案件防控工作。要以案件风险为导向，加大审计监督力度，深入揭示案件风险隐患。

三是构建联席会议制度，形成案件防控合力。各行要建立案件防控联席会议制度，形成案防合力。联席会议由综合管理部门组织，相关部门参加。各部门要主动通报、交流相关工作信息，实现案防工作信息共享。要依托联席会议分析近年来发生的典型案例，研究本行当前案防形势，并提出针对性的案防措施，群策群力做好案件防控工作。

10 规定》，以惩防和预防腐败体系建设为龙头，明确职责和工作任务，建立与之相配套的指标考核办法和激励措施，按照“谁主管、谁负责，纵向到底、横向到边”的原则，全面落实案件防控责任制，层层签订案防责任书，做到案件防范人人有责。市分行本部各部门要及时记载省分行印制的《江苏省分行省、市分行本部部室惩防体系建设工作记事簿》，将各项措施纳入日常工作范围，作为常态化工作进行组织实施，实现前台业务条线、中台风险管理部门、后台监督检查部门相互配合、相互制衡，形成一级抓一级、一级带一级、一级盯一级的案防工作机制。确保案件防控工作真正落到实处。

二〇一二年二月二十四日

案件防范工作情况报告 案件防范工作总结篇五

近年来，国际国内经济金融发生着深刻而复杂的变化，金融产品创新进一步加快，相应的金融创新面临的风险进一步加大。特别在应对国际金融危机，贯彻“扩内需、保增长”政策方面，随着新型产品服务的不断推出，金融业，包括农村信用社防范产品创新任务异常艰巨繁重。这些风险主要来自政策与实际操作脱节、服务滞后、管理手段落后等方面。所以信用社在产品创新方面，一定要保持清醒的头脑，要从创新贷款担保方式入手，加快开发新型信贷产品。有效解决农户和企业担保抵押不落实的问题，确保新产品真正带来业务大发展，带来好收益。

扶持下岗人员再就业、支持农民工创业、发放扶贫贴息贷款、支持灾后重建，是信用社积极响应国家富农惠民政策、履行社会责任、扶持弱势群体的具体体现。但在实际运作中，弱势群体因自身文化水平、生产能力、经营水平的限制和其从事产业所处的劣势状态，给信用社贷款带来了较大政策风险，信用社在开办此类业务时，要进一步增强掌握和执行政策的能力，积极与各级政府、扶贫和劳动保障部门以及担保公司加强联系协调，严格遵守相关政策规定，严格筛选客户，审慎贷款发放。

近年来，伴随改革的进一步深化，信用社业务规模迅猛增长，资金富余问题日益突出。为了破解这一难题，信用社普遍实行了两条腿走路、多元化发展的思路，充分利用资金市场和他行优势与资源，积极开展了灵活多样的投资理财业务和代理业务，实现了经营效益的稳步提高。但是在业务和收益增长的背后，一些联社未扎实落实审慎为本经营理念，加之缺乏对新业务新知识的学习和对理财产品市场风险的充分认识，导致资金风险明显上升。各级经营管理机构必须进一步加强投资理财业务的管理，督促和引导基层社及人员加强相关知识学习，提高决策能力和水平，建立理财产品定期通报机制，强化上下配合，内外衔接。各级管理部门特别要在市场

预测、产品买卖等方面加强指导，强化资金整合和系统内横向联合，提高资金运作规模，降低运作成本，提高业务收益。

从银行业审慎性经营的角度理性分析，在增速快、品种多、总量不断增大的情况下，如何保证放得出、管得住、收得回、有效益就成为防控风险的重中之重。当前联社、信用社在贷款管理特别是在社团贷款管理方面存在较大的缺位，“重放轻收、重放轻管”的现象依然存在。对此，信用社要牢固树立全面风险管理理念，切实加强贷款管理。要以构建信贷管理的长效机制为核心，通过引导和制度强化，实施差别管理，着力探索和完善适应农村信用社组织架构和业务流程的风险防范管理机制，建立风险计量、检测和预警机制；加大不良贷款清收盘活力度，确保不良占比和余额持续下降，减轻历史包袱，提高经营管理水平。

随着省域内综合业务网络系统的建成、信用卡业务的推广、atm自助服务设备的投入运行和产品的不断创新，信用社信息科技安全面临越来越多的挑战。就目前来说，员工知识能力不足、防范手段落后、管理不规范已成为风险防范的重点和难点。对此，农村信用社必须把科技风险防范提高到事关信用社生死存亡的高度来认识，进一步增强知识能力，提高防范水平，健全科技风险管理体系，完善制度，严格操作，强化管理。

今年以来，在政府刺激经济的一揽子计划出台后，央行实行适度宽松的货币政策，包括信用社在内的金融机构加大了信贷投放的力度，导致货币信贷快速增长。同时由于信贷规模较多投放于基础设施建设项目，中长期贷款占比上升，由此引发的流动性风险不容忽视。农村信用社要密切关注流动性变化，抓紧完善管理流动性风险的有效机制，做好科学的流动性风险的压力测试。要通过合理管控信贷资产增速，积极拓展负债业务，合理配置信贷资产与非信贷资产的比重，科学管理抵押品，增强银行资金来源的稳定性等方法加强流动性风险管理。

面对企稳回暖和基础设施建设投资快速增长的形势，银行业亟需处理好支持经济发展与防范金融风险的关系，既要避免盲目惜贷，也要防止盲目放贷，积极防范信用风险。一是要把握信贷的投放节奏和频率，保持信贷总量合理增长，注意防范低水平重复建设可能引发的信贷风险。二是要继续优化信贷结构。适当控制对第二产业的贷款，积极扩大对第三产业信贷投入，坚决限制对高耗能，高排放行业和产能过剩行业的贷款。关注集中放贷行为的潜在风险，降低信用风险集中度。三是加强信用风险管理，强化信贷监督和内控建设，建立健全重大项目和重点行业企业信贷风险监测预警和应急处置机制，妥善处置各类突发信贷风险事件。四是运用信贷资产重组、转让和其他信用风险管理工具，适度分散信贷风险。五是加强房地产信贷风险管理。密切监测房地产价格波动，积极开展压力测试，动态评估房地产的信贷风险。

票据业务风险已经成为银行业新的风险表现形式。防范票据业务风险，必须从源头上抓。首先，要严格票据业务管理，建立审核、授权、业务办理等各岗位工作流程，进一步明确职责。其次，要坚持票据办理人员定期轮岗制度，采取切实有效措施防止关联企业利用银行承兑汇票骗取银行资金，再次，加强对票据业务的内部审计工作。

加强干部管理，对于加强队伍建设、推进各项业务可持续发展、营造清风正气，团结和凝聚人心具有十分重要的意义。农村信用社各级领导干部一定要认清形势，高度重视案件风险防范和系统维稳工作，力争把矛盾和不安定因素化解在萌芽状态。一是要结合实际建立健全案件风险持续排查制度，进一步完善内控机制，制定详尽的业务操作流程，加强内部流程改造。二是要强化督导，针对当前银行业案件防控普遍存在的主动性不够、系统性不强等问题，调整工作思路，加大工作力度，从案控源头、目标管理、制度建设、自我纠错、整改问责等方面制定措施，持之以恒抓好落实。三是要从教育和整改入手，建立主要领导负责、相关部门参与的案件防控机制，建立对重点人、重大事项的定期汇报沟通机制，始

终保持案件防控的高压态势。四是要严格落实领导干部重大事项报告、任期交流、员工定期轮岗休假等制度。五是要强化信访工作，及时妥善处理诱发上访事件的各种苗头，重点从人文关怀、落实待遇等方面体现组织温暖，消除员工隔阂，营造和谐氛围，确保系统安全稳定。

近几年，尽管农村信用社在安全方面的投入巨大，成效显著，网点的技防物防水平进一步提高，员工防范能力增强。但仍有少数网点不达标，仍有一些员工不遵守规章制度。抓好安全工作，要从治标和治本两方面入手，不断提高硬件水平、增强人防意识。一方面，对于安全不达标的联社，要因地制宜，实行一社一策，一点一策，制定达标方案，加快达标进度。另一方面，已达标联社，要从加强员工安全知识教育入手，着力强化思想作风纪律教育整顿，不断完善防范预案，强化责任问责。