

洗钱报告包括哪几类 银行工作报告(实用5篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

洗钱报告包括哪几类 银行工作报告篇一

一、高度重视案防安保工作，制定计划逐一落实

(一) 抓好防范保安全，强化责任是关键。我分行党委班子高度重视总行下发的《20xx年安全保卫及案件防范责任书》，并结合与银监分局签订的《案件防控承诺书》的相关要求，积极组织召开分行年度安保工作会议，明确安全保卫工作责任，逐条分解细化责任书要求，结合分行实际制定了我分行20xx年安全保卫及案件防范工作计划，严格落实“一把手”负责制、防范风险“十三条”措施及内控“十个联动”建设要求，将安全目标管理摆在重要位置，层层签订了责任书并明确了责任，强化领导责任和全员参与意识，一级向一级负责。按月总结计划完成情况，确保各项安保及案防工作按计划要求完成，分行领导定期或不定期组织全体员工学习贯彻监管部门及总行的有关文件精神和要求；每季度定期组织一次安保及案件防范专题会；不定期在行务会上通报内控制度执行情况、风险事件；并经常带领安保工作人员联合风险部门开展全行安全检查，长假节前大检查等；按责任书要求亲自参与全行的消防设施检查、监控报警系统巡检。时刻注意掌握辖内安全动态，及时解决我分行保卫工作中存在的不足和问题。

（二）强化案防常识学习、不忘思想警示教育。上半年中，我分行严格落实案防知识学习和教育制度，在每一季度的安全例会上，坚持安全常识学习和教育，继续加强分行的安防保卫制度及各项应急预案的学习，将多媒体与书面教育相结合，积极收集消防火灾视应急处置技能培训视频放映，以直观易接受的教育方式提高了员工的消防知识及技能，并收集近期各地发生的大案要案进行通报警示教育，举一反三，结合辖内社会治安形势，提升案防意识，抓自查促整改，使广大员工对安全防范的严峻性、必要性有一个清醒的认识，增强忧患意识和紧迫感，克服麻痹和侥幸心理，做到警钟长鸣，并要求前台员工在日常工作中，做好客户安全提示，提高客户离行后的安全防范意识。

二、抓队伍建设，提高安全防范技能

在日常工作中，加强队伍建设、政治思想教育建设，紧抓队伍身体素质锻炼，培训临柜人员对自卫器械的保管和使用，要求他们熟练掌握。在保安人员管理方面，我行不仅要求保安公司加强对保安人员的安全教育培训，要求驻网点保安的日常工作严格遵守我分行各项规章制度，还要求驻网点保安人员参加我分行对员工开展的案防培训，向各部室下发传阅学习安保及案防培训材料，保持高压态势，确保案件风险得到有效防控。

三、完善制度及管理体系，加大风险防控力度

（一）强化检查整改。为促进安全保卫工作制度化、规范化，落实检查效果。年初，我分行积极认真总结20xx年度安全保卫工作情况，根据总行制定的安全保卫检查实施办法和违规违纪处罚实施细则，采取常规性自查与不定期自查、并与重大节日专题查相结合的方式，时刻注意掌握辖内安全保卫工作动态，整改隐患，堵塞漏洞，防患于未然。

（二）加强技防物防建设。根据分行树立的“安全无小事”

的思想，贯彻从安全出发、从实际出发的原则，完善了分行技防物防建设。定期按照巡检制度做好设备巡检，积极配合总行对新设立网点安防建设工作进行督促指导，严格按照公安机关相关金融机构网点安防设施建设规范进行施工，最终通过验收顺利开业，各项技防物防系统稳健运行。根据总行部署，将远程监控与本地监控相结合，在原有本地监控网络的基础上积极对atm自助银行等高风险区域接入总行远程监控报警中心，有效提高物防和技防水平，提高了安全系数。

（三）严控风险事件，预防案件发生。上半年，我分行在推进业务发展的同时，保卫部门及风险管理部门定期召开联席会议，两部门协调配合，按照风险管理及案件防范要求对各项业务进行风险防控，严格贯彻落实信贷风险管理规定对信贷部门各项信贷业务进行风险管控，组织相关部门每月定期对营业部门进行重要空白凭证及现金进行检查，及时消除隐患，将分行各项内控制度落到实处。

洗钱报告包括哪几类 银行工作报告篇二

一、反洗钱工作基本情况

1、内控制度建设和执行情况：合众人寿枣庄中支于 20xx 年 1 月份成立了以中支总为组长，各部门负责人及关键岗位人员为成员的反洗钱领导小组，并设定中支各部门关键业务岗为反洗钱岗，指定运营部负责人负责反洗钱和反恐怖融资合规管理工作。为贯彻落实反洗钱法律法规，积极响应国家反洗钱号召，更好地预防洗钱活动，维护金融秩序，依法履行保险公司反洗钱义务，有效落实反洗钱工作，合众人寿枣庄中支自 20xx 年 1 月份开业以来，在总、分公司的指导下，不断完善本机构的内部控制制度[]20xx 年在承继以往内控制度的同时对内控办法进行进一步的修订完善，3 月份修定了合于《众人寿保险股份有限公司反洗钱内部控制办法》。合众人寿枣庄中支于 20xx 年 12 月 29 日召开了由中支总召

集的反洗钱年终工作总结会，在会上各反洗钱岗位及反洗钱管理部门负责人认真总结了20xx年反洗钱工作，并就各自职责制定了20xx年反洗钱工作计划。会上，中支总结各反洗钱职能部门的实际情况对20xx年的反洗钱工作提出了更高的要求并亲自部署了20xx年的反洗钱工作任务。20xx年我公司按照以往的惯例在1月15号之前印发了涵盖个险、银保、续期等全线业务在内的年度反洗钱工作计划和工作重点。按照公司往年的要求，我公司反洗钱管理部门于20xx年12月25日之前将20xx年度反洗钱工作形成书面总结报告，上报上级领导。20xx年我公司每季度都保证至少召开一次反洗钱小组例会。20xx年全年共召开反洗钱小组会议7次，均由中支总主持召集，会议内容包括工作总结、阶段计划、整改落实等，及时对工作中的新情况、新问题进行总结，交流并督促重点可疑交易报告、反洗钱信息调研等各项工作进度。20xx年我公司总部制定了《合众人寿保险股份有限公司分支机构反洗钱内部审计实施办法》加强对公司内部的审计管理，并于20xx年的7月份、12月份进行了两次反洗钱内部审计工作，对发现的问题及时整改，并于审计结束的5个工作日内形成书面总结报告。反洗钱工作是一项长期的工作，为了保证反洗钱工作的持续有效性，在反洗钱小组的领导下，不断修订、出台新的反洗钱内控制度，进一步健全完善全反洗钱内控制度，明确各部门、各岗位反洗钱职责和义务，将反洗钱工作作为日常工作的关键考核指标，反洗钱工作执行的好坏将直接与员工的薪资和晋升相挂钩，这样大大提高员工对反洗钱工作的积极性，提升了公司内部反洗钱的执行力度。

2、客户身份识别情况 本机构各业务部门均能够按照要求进行客户身份识别，在为客户办理规定的业务时，按照有关规定核对相关人员真实有效的身份证件或其他身份证明文件，了解客户及其交易目的、性质及实际控制客户的自然人、交易的实际受益人；采取持续的客户身份识别措施，对于客户变更基本姓名等资料以及交易出现异常等情形严格按照要求，

进行了重新识别;在日常业务当中，严格按照《合众人寿保险股份有限公司反洗钱客户风险等级划分标准》进行客户等级划分，对高风险客户或者高风险账户持有人，进行严格审核，并加强对其金融交易活动的监测分析。

3、客户身份资料和交易记录保存情况 我公司结合实际情况制定了《合众人寿保险股份有限公司客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存实施细则》，在各项业务关系或交易结束后，本着安全、准确、完整、保密的原则对客户身份资料和交易记录资料按照规定期限进行了妥善有效的保存。保存的客户身份资料包括记载客户身份信息身份证件以及反映保险公司开展客户身份识别工作的辅助身份证明资料；保存的交易记录包括每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及保险合同、业务凭证、单据、业务函件和其他相关资料。公司设立专人对业务档案资料及业务操作流程进行审核，操作每笔业务之前、之后都有资深人员及时审核，每笔业务审核无误后才能最终生效，这样确保了留存的客户身份资料以及交易记录所记载的信息务全面、准确。

4、大额交易和可疑交易报告情况 公司安排了专人负责报送反洗钱报表，并严格按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，及时有效地向中国人民银行报送大额和可疑交易报告。为了加强对大额交易数据及可疑交易的审核过滤，公司制定了《合众人寿保险股份有限公司大额交易和可疑交易识别指导意见》，完善了大额交易和可疑交易录入及报送过程中的错误数据修改流程，并对发现的每笔大额交易和可疑交易进行严格筛查，进一步识别报告主体身份，对重点可疑交易组织反洗钱领导小组进行集体审核分析，并由公司稽核部门对大额交易和可疑交易报告进行严格审计。

5、反洗钱宣传培训工作情况 为了加强反洗钱宣传及培训力度，提高对反洗钱的重视度及执行力，年，我公司总部特制定了《合众人寿保险股份有限公司合规反洗钱宣传与培训管理制度》。20xx年年初，支公司制定了11年度宣传培训计

划，对保险代理人、全体内勤、重点员工的培训计划 都做了详细的 安排。 本机构在 11 年度共组织反洗钱培训 7 次，其中全体内外勤员工 参加的培训 3 次，反洗钱岗位人员培训 4 次，并及时将新入司的员工 补入到培训班中。同时□20xx 年 5 月份、11 月份分别对本单位下辖 的两个县区单位(滕州、薛城)外勤员工进行了两次反洗钱知识的重 点培训工作。培训结束前进行现场测试，当场公布成绩以此检测 员工 的知识掌握程度。 这些培训，涵盖内容广泛，既有客 户身份识别、大额交易和可 疑交易报告、客户身份资料和交 易记录保存等核心反洗钱制度， 又有公司反洗钱内控制度的 内容。培训强调动态性和及时性，涵盖层 面广泛，培训方式 多样，既有网络培训、又有现场培训，又有有奖竞 赛。反 洗钱宣传方面，11 年各营销网点重新制作了展板、条幅、海 报，进行反洗钱宣传□xx年 11 月份公司在中国人民银行的要 求下， 举行了大型的反洗钱宣传月活动，通过室内、室外的 宣传活动，大大提高了本单位的反洗钱宣传力度， 在一定范 围内起到了一定的宣传作 用，也使得外勤营销员更加深入地 了解反洗钱法等相关内容。

活动结束后认真进行分析总结，并整理留存相关影像图片、 宣传资料，并及时按照规定将相关报告及照片上报人民银行。 此外□20xx 年 8 月组织全体内勤员工进行反洗钱考试，测试 成 绩纳入绩效考核。 各部门各岗位反洗钱工作的完成情况 列入年终考核 指标体系中，按公司考核制度定期进行考核。 对于当年度违返反洗钱 制度的员工取消其年中、年底参加评 优、服务明星评选的资格;对于 违返制度而造成不良后果的， 年中、年底考核降一级评定。

二、 反洗钱工作中存在的主要问题

1. 反洗钱培训计划需要做得更加全面、细致，培训内容涵盖 范围 要广泛。11 年全体内勤培训基本上保证每季度培训一 次，但外勤培 训力度稍弱，还需进一步加强。

2. 员工反洗钱知识学习除了培训外，需要增加对自主学习的检查，应该定期或者不定期地对员工的学习情况进行抽查，检查形式可以多样，这样更能促进员工对反洗钱知识的掌握。

3. 反洗钱对外宣传力度稍弱，需要继续增加对外宣传的次数，最好能深入到城镇区民密集区，这样更能促进反洗钱宣传效果。

三、整改措施

次数，确保每季度至少培训一次；

2、除了定期举行反洗钱测试外，增加对员工不定期的反洗钱摸底测试，从而提高员工的自主学习意识。

3、在反洗钱外部宣传方面，加大对外宣传次数，制定合理的外部宣传计划，选定城镇居民密集区进行大范围的反洗钱宣传，宣传形式要多样，鼓动更多的群众参与到活动当中。

-5- 此外，为了更好做好反洗钱相关工作，在 20xx 年要更加注重对反洗钱的内部审计，增加检查次数，强化检查力度，从而使反洗钱工作真正做到实处。

洗钱报告包括哪几类 银行工作报告篇三

今天，我们召开xx银行20xx年度股东大会，主要任务是审议董事会、监事会工作报告，确定我行20xx年的业务发展规划。经过一年多摸索和经验积累，我相信通过大家的共同探讨、共同努力，我们一定能够形成一致的工作思路，凝聚起开拓奋进的创业劲头，找准发展方向，为我行加快业务拓展，提升社会认可度，提高市场影响力。下面，我代表董事会做工作报告，请予审议。

一、20xx年整体经营情况

在地方政府的关心支持下，在银监部门、人民银行的指导监督下，在主发起行和各位股东的帮助下□20xx年xx银行有效地应对了各种不利因素并取得良好的发展成效。按照章程赋予的职责，董事会及全体成员围绕可持续科学发展主题和建设现代化社区银行的战略目标，带领员工以特色服务、市场营销、业绩激励、风险管理等方面为工作重点，实现了服务能力和市场影响力的双提高。资产规模稳步增长，资产风险控制有力，实现良好的经营效益。

（一）存贷规模进一步扩大，资产质量保持稳定态势。

截至20xx年底，本行资产规模达到xx亿元，同比增加xx万元，增长15.22%；负债xx亿元，同比增加xx万元，增长18.16%；所有者权益xx亿元，同比增加xx万元，增长8.73%。各项存款余额xx亿元，同比增加xx万元，增长18.19%，其中活期存款余额同比增加11.57%，定期存款余额同比增加1162.98%，存款稳定性增强，结构更趋合理；各项贷款余额增加xx亿元，同比增加xx亿元，增长746.27%。信贷风险得到有效控制，实现贷款余额及贷款不良率双零。其他风险监管主要指标持续达标并得到进一步夯实。

（二）业务结构得到优化，服务功能日趋完善。

去年，在宏观经济环境复苏缓慢，金融市场同业竞争日趋激烈的形势下，我们坚持以客户为中心，针对社区日益多元化、高端化的金融服务需求，积极转变经营思路、调整业务结构、进一步完善服务功能。通过加强客户营销和服务，加大产品创新和运用，加快业务结构调整和优化，进一步提高对市场的反应速度，提升对客户的服务水平，为未来业务发展夯实基础。银行卡、网上银行等业务得到推广，有针对性地推出了xx□xx等新型小贷产品，有效满足当地小微企业的融资需求。截至20xx年末，储蓄客户xx户，对公客户xx户，同比分别增加xx户和xx户。三农和小微企业贷款余额xx亿元，占贷款总

额的76.05%，同比提高767.58%。实现中间业务收入xx万元，与去年同期相比，中间业务占营业收入的比率提高接近一个百分点。

（三）经营成本逐步下降，综合盈利稳步增长。

作为一家新成立的银行，初期不可避免会产生成本费用较高，财务收入较低的问题，为此，我行把提高财务收支质量、保障可持续性发展列为工作重点。一方面，加强资金成本控制，通过提高成本管理手段控制各项费用支出；另一方面，大力开拓存贷款业务，扩大资产规模，增加业务收入，努力提高资本回报率。20xx年，实现营业收入xx万元，同比增长979.61%；实现净利润xx万元；资本利润率为6.86%，同比提高12.33个百分点。同时，得益于对资金成本和管理成本的有效控制，成本费用水平呈持续下降趋势，成本费用率为62.63%，同比降低32个百分点；成本费用利润率为99.29%，远超仅为30%左右的同业平均水平。20xx年末资本净额xx亿元，同比增加xx万元，增长10.02%，实现资本的保值增值。20xx年末资本充足率达到61.27%；核心资本充足率60.23%。

（四）强化各项管理制度，有效控制信用风险。

在加快发展的同时，正确把握风险与发展的辩证关系，强化制度建设，制订各项管理制度和业务指引，努力建立分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构，全面提升风险管理、合规运行、服务发展三项能力，切实做到在防控风险的前提下促进发展，为我行的健康、持续发展提供保障。一是根据国家宏观政策和市场变化，及时调整信贷结构和投放导向，强化信贷政策前瞻性、针对性、有效性；二是完善授信审批及合规运行管理机制，优化授信业务流程，强化过程管理和关键点管理，提升授信管理水平，严控信用风险；三是加强贷后管理，对客户进行动态跟踪，发现问题，及时处理，加大防控力度，加快问题贷款清收处置力度，确

保重点领域风险得到有效控制，全面提升信贷资产质量；四是提升风险识别、评估水平，合理配置资金，引导信贷资源向低风险、高收益业务配置。截至20xx年底，贷款拨备覆盖率大于150%，拨备充足率达到115%，均高于监管要求。

二、20xx年的发展规划

当前银行业的外部发展环境在不断变化中，经济形势的不确定性，资本监管刚性加强，银行业竞争新变化和传统经营方式产生的问题都会对本行的发展带来严峻的挑战，本行要形成可持续发展的能力面临着许多困难：一是加快发展与市场竞争力不强之间的矛盾。当前本行刚刚起步，业务规模小，市场知名度低，金融服务渗透力低，特别是业务创新能力、人才储备、后台技术支持不足，造成综合服务能力与国有和大型股份制商业银行存在较大差距。二是经营机制建设处在起步阶段，内部管理水平亟待提高。如何按现代金融企业的标准构建适合自身实际的科学有效的经营机制，更好解决业务发展中的深层矛盾，完善金融服务，建立风险管理、激励约束机制还有大量的工作要完成。三是员工的综合素质有待提高。由于本行的员工大多刚刚从事金融工作，专业积累少，工作经验不足，相当部分管理人员和临柜员工业务技能与业务发展的要求差距大，工作效果与实际要求相差甚远。四是今年信贷需求和信用风险防控压力大□20xx年经济金融形势总体上仍将严峻复杂，经济复苏存在不稳定性、不确定性，中小微企业资金紧张的趋势在短时间难以改变，信贷风险防控任务加大。

以差异化经营和特色服务为主线，进一步完善经营管理机制，提高整体抗风险能力，促进xx银行健康、快速发展。依托本地产业经济转型升级的战略机遇，切实强化基础金融服务的能力，通过加快机构扩张步伐，大力发展电子银行业务，丰富三农和小微服务产品，整合内外资源，全面提升市场竞争力和社区金融服务能力。

主要发展目标：

一是业务发展□20xx年计划各项存款净增长xx亿元，同比增长40.82%，年底存款总额达到xx亿元；增加各项贷款投放量xx亿元，同比增长37.04%，年底贷款余额达到xx亿元，其中三农和小微企业贷款达到两个不低于的要求。提高中间业务的比重，开发中间业务产品，拓宽收入渠道，争取中间业务收入有较大幅度的增长。

二是财务收支□20xx年实现财务总收入xx万元，同比增长52.28%，经营利润xx万元，净利润xx万元，同比分别增长25.46%和47.49%，资产费用率增速低于资产利润率，财务收入增长率高于财务支出增长率。

三是资产质量：继续做好风险控制管理工作，不良贷款余额控制在xx万元以下；单户贷款集中度控制在10%以下；贷款拨备覆盖率和贷款拨备率分别保持在150%、100%以上；资本充足率和核心资本充足率继续控制在符合监管要求的合理范围内；在保证流动性的前提下降低头寸占用、提高存贷比，避免资金闲置浪费。

为实现上述发展目标和任务□20xx年我们将着力抓好七方面工作：

（一）完善法人治理，提升总体决策水平。

董事会将按照银监会的《关于进一步完善中小商业银行公司治理的指导意见》精神，以制度建设为核心加强法人治理，保证治理的有效性，狠抓制度执行与落实。继续完善三会一层治理架构，强化自身组织建设，提升董事履职能力。按照发挥特长、专业匹配的要求，相应调整各专门委员会成员，促进各专门委员会事效率和质量的不断提高。进一步规范和优化各专门委员会和董事会办公室的工作细则，建立适应

高效管理和稳健快速发展要求的运行机制，提高工作效率和履职质量，全面提升我行的决策水平和管理能力。在发挥战略核心决策作用方面，董事会将以战略的眼光和宽阔的视野，对复杂经济形势下银行的风险管理和未来发展进行深入研究，结合自身的资本实力、地缘优势、管理能力、业务特点和人力资源状况，制定战略发展步骤，保证战略规划的现实性、操作性和科学性。同时积极把握发展机遇，及时作出重大决策，确保各项业务快速、稳健发展。

（二）深化经营机制建设，持续打造特色化经营。

深化金融体制改革，要求必须对经营机制进行创新，通过营销机制创新带动产品创新和服务创新，以差异化、特色化的经营方式应对激烈的市场竞争。为此，必须做到以下几点：一是加快产品创新研发，使金融产品更切合本地市场的实际需求，更符合我行基层零售银行的市场定位，更贴近基层社区和三农；二是加大广告宣传力度，利用电视、报刊、政府组织的活动等积极宣传我行与客户相知、相融、共同成长的理念；三是加强客户细分，根据客户的实际需求提供相同而有区别的特色化服务方案；四是优化业务流程，借鉴其他商业银行的先进经验加快流程改造步伐，构建系统化、标准化、规范化的业务管理流程；五是大力发展中间业务，提高新兴业务收入贡献和中间业务收入占比；六是组建一支专业化的营销队伍，实行客户经理等级制，按照贡献实行不同的薪酬系数，逐步加大市场营销力度。

（三）落实绩效考核机制，激发员工主观能动性。

为充分发挥员工的工作积极性和主观能动性，我行将建立以利润和风险为核心的绩效考评机制，员工薪酬待遇与奖励直接与业绩挂钩。通过绩效管理体系的不断改进完善，科学评价员工对公司的贡献，激发员工的积极性，使绩效考核机制成为我行实施发展战略、规范内部管理、实现良好业绩和可持续发展的核心动力。建立具有公平性、激励性和竞争性的

薪酬体系，量化考核标准，适当拉开各岗位的薪酬差距，真正体现按岗位工作量、贡献度及承担的责任大小决定分配。在企业发展的同时，适当提升薪酬水平，优化福利体系，使员工的薪酬水平、福利待遇与企业的发展同步，增强员工的工作热情与归属感，并使我行薪酬对外具有足够的竞争力，吸引更多专业人才加入我们的团队。

（四） 强化各项管理制度，切实防范各类风险。

按照监管部门的要求，结合自身实际，通过对现行制度进行一次全面彻底的梳理，有计划、按步骤地全面深入落实各项制度的规范化、标准化。重点关注并强化各项制度的有效执行和严格落实。一是重点抓好操作风险、信用风险、流动性风险、声誉风险的防范工作。继续完善各项管理制度，使风险管理贯穿于经营决策、资本配置、产品定价、绩效考核、市场营销等经营管理全过程，从制度源头上堵住风险漏洞。二是建立风险管理的事后评价机制，通过定期听取风险监测报告，及时了解和把控总体风险，持续深入研究并确定可承受的风险水平，提高对各类风险的识别、评估、监测和控制水平。三是完善风险管理组织架构的搭建，明晰职责分工，严格落实问责制，将风险管控权利义务落到实处。不断提高内部控制水平，杜绝案件事故的发生。四是监督经营层对风险管理制度和内控制度的执行情况，严格按照监管部门要求，督促经营层加强案件风险排查与防控，积极排查隐患，确保实现零案件。五是加强风险文化建设，加强对全体员工的风险教育，强化风险管理的理念，重视员工的风险意识，帮助员工树立健康向上的正确价值观。

（五） 加快机构扩张步伐，优化服务网点布局。

推进乡镇网点建设，扩大服务覆盖范围。为配合中央关于推进城乡统筹发展、深化农村改革的重要举措，我行紧紧把握深化金融改革这一历史机遇，通过开设网点等方式加快分支机构延伸，努力实现营业网点全覆盖辖区内重要乡镇，扩大

服务范围，提高社会影响力，争取更多的客户资源，真正将我行建设成为贴近三农和小微企业的草根银行，并从根本上解决网点单一的缺陷，有效避免存款源狭窄、客户数偏少、存款量波动大等存在问题。

（六） 推进企业文化建设，树立良好社会形象。

大力弘扬和培育企业文化，扎实推进企业文化建设，树立企业文化是现代企业灵魂的观念，使员工逐步认识、认知、认同企业文化，增强员工对自身团队身份的认同感、荣誉感和成就感。同时，通过各种媒体和窗口对外宣传、推广企业文化，展现我行团结拼搏、锐意进取、诚信经营的企业精神，将成就顾客梦想、创造股东价值、促进员工发展的企业宗旨贯彻实施并代代传承，树立良好的社会形象，提升品牌知名度，实现企业价值和社会价值的共赢。

（七） 加强人才队伍建设，提高团队专业素质。

人才是企业最为宝贵的财富，是企业创造价值的源泉，金融服务业务具有很强的专业性，对从业人员的专业素质有很高的要求。对我行而言，当务之急是大力培养、引进人才，不仅要对我行现有员工进行专业知识和业务培训，提高他们的综合素质，更要采取更加灵活的政策和机制，千方百计引进优秀人才，提高经营管理水平，增强竞争力。未来将对人才的培训和引进作为一项基础工程，制订详细的培训计划并切实贯彻落实，秉承以人为本、人尽其才的用人思想，营造公平、开放、公开的用人环境，加大选拔力度，为员工发挥才干、展示才能提供舞台，逐步完善人才结构。

xx银行成立至今已xx年，在社会各界及全体股东的大力支持下取得了一定的成绩，同时也对我们未来的发展寄予厚望，董事会全体成员将坚定信心，克服困难，以高度的使命感和责任感，积极探索发展方式，加快发展步伐，为打造xx银行这面金字招牌而努力奋斗。

洗钱报告包括哪几类 银行工作报告篇四

一、抓好自身建设，全面提高素质

会计主管工作，责任重大，一年来，我努力按照政治强、业务精、善管理的复合型高素质的要求对待自己，加强政治理论与业务知识学习，坚持时时事事与银行保持高度一致，全面提高自己的政治、业务和管理素质，对上切实理解上级的精神，对下深入了解基层实际，增强自身执行力。公平公正、洁身自好，清正廉洁，做到爱岗敬业、履行职责，吃苦在前，享乐在后，自觉接受组织和员工群众的监督，严格遵守党的政治纪律和组织纪律，全力实践“团结、务实、严谨、拼搏、奉献”的时代精神，以端正的工作态度和严谨的工作作风，积极努力地做好各项管理工作。

二、做好服务工作，奉献自己力量

优质文明服务是金融行业永恒的话题，在会计主管工作岗位，做好服务是关键。我上任后，把自己看作是x行的普通一兵，开动脑筋，想方设法，搞好服务，获得大家的满意，一心一意搞好工作，全面提升会计工作质量。一是摆正位置，靠服务赢得客户，靠客户吸收存款，靠存款保住饭碗。消除了思想上的松懈和不足，彻底更新了观念，以客户满意为标准，自觉规范自己的行为，认真落实我行各项服务措施。二是把业务技术和熟练程度作为衡量服务水平尺度，苦练基本功，加快业务办理的速度，避免失误，把握质量。三是努力学习新业务知识大力拓展业务领域，创造良好的发展环境。对于我本人来讲，尽力做到了“三个服务”。一是给客户服好务，本着“客户就是上帝”的意识，每次我都能圆满的让客户满意而归，有一些较难处理的事情，我都是带着礼物主动上门，最终看到的都是客户满意的笑脸。就这样，有的客户甚至已经和我交上了朋友，也成为了建行的忠实客户。二是给网点柜员服好务，不论柜员业务、设备出现了问题，我都能主动解决，柜员身体不适、家庭不顺心，我都能主动关

心和帮助。三是给网点服好务，工作中不论网点因设备问题或业务问题找到我，我都能积极为他们联系或者亲自上门想方设法的帮助他们解决。

三、抓好队伍建设，全力做好工作

搞好会计主管工作，队伍建设是根本。首先，我切实担负好管理职工的责任，牢固确立“以人为本”的管理理念，认真听取职工的意见与建议，与职工同呼吸，共命运，加快各项工作发展。同时，我以自己的率先垂范、辛勤努力、廉洁清正和勤俭朴素，充分调动每个职工的工作积极性，提高职工的综合素质，一年来，我始终坚守岗位，每日早坚持晨会，及时组织传达业务知识，学习培训、制定岗位职责，使大家团结一致，齐心协力，把各项会计工作搞好。

四、强化内控管理，提升合规经营水平

作为银行网点的会计主管，主要履行会计监督及防范风险的职能。我严格执行以经济资本为核心的风险和效益约束机制、以经济增加值为核心的绩效考核评价机制，努力追求业务发展和风险控制的内在统一。坚持“标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防”的方针，进一步完善防范案件的长效机制，努力从源头上防范案件的发生。加强合规教育，努力实现人人懂得合规、主动遵循合规、尽职维护合规的工作目标。使每个人加强警惕，做好内控管理，防范金融风险，实现无违规无差错。

x年我国的社会经济形势发生了深刻的变化，蕴藏着巨大的机遇，也包含着严峻的挑战，一年来，我和网点6名柜员战斗在一线，齐心协力，通过一年的努力，会计工作上新的台阶。

洗钱报告包括哪几类 银行工作报告篇五

(1)借用金融机构。匿名存储、利用银行贷款掩饰犯罪收益、

控制银行和其他金融机构。

(2) 保密天堂。一是有严格的银行保密法。二是有宽松的金融规则。三是有自由的公司法和严格的公司保密法。

(3) 空壳公司。亦称为被提名人公司，一般是指为匿名的公司所有权人提供的一种公司结构，这种公司是被提名董事和持票人所享有的所有权结合的产物。

(4) 现金密集行业

(5) 伪造商业票据

(6) 走私

(7) 利用犯罪所得直接购置不动产和动产

(8) 通过证券和保险业洗钱

反洗钱法

2006年10月31日，第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议审议通过了《中华人民共和国反洗钱法》，2007年1月1日起施行。