

家事法庭工作总结(实用7篇)

总结的选材不能求全贪多、主次不分，要根据实际情况和总结的目的，把那些既能显示本单位、本地区特点，又有一定普遍性的材料作为重点选用，写得详细、具体。写总结的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是我给大家整理的总结范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

家事法庭工作总结篇一

教师的素质直接影响着学校的学风和校风，教师的形象直接关系到学生素质的培养。因此，师德，不是简单的说教，而是一种精神体现，一种深厚的知识内涵和文化品位的体现！师德需要培养，需要教育，更需要的是——每位教师的自我修养！用自身的榜样作用和人格魅力，让学生佩服，从而仿效。

作为一名从教多年的教师，在这次自查自纠活动中，我主要从以下几个方面来评析自己、审视自己。

首先，社会在发展，知识在更新，知识容量在扩大。不学习，就跟不上时代的步伐。只有不断加强教育教学的理论知识的学习，吸收新的教育思想、教育理念、教育模式，教育方法和教育途径。才能在业务上有新思路、新突破，再上新台阶。其次，多年来的从教，使我认识到：只有在*凡的岗位中踏踏实实的工作，默默无闻的付出。并自觉遵守《教师法》，以它为准绳，时刻提醒自己依法执教。这样的人生才会过的充实有意义。

我热爱教育，热爱自己所从事的工作，热爱我们的学校。因此，不论在什么时候、什么地方，我都要将校内的利益放在第一位，时刻以“校荣我荣，校衰我耻”的精神来指引我。

在做好教具、认真备课的基础上，不断探索，大胆创新。工作中本着“心中有目标，眼中有孩子”的原则来设计活动，并做好记录。

关心、热爱孩子是教师最基本的天职。在每次的活动中，我都要以尊重孩子、热爱孩子为出发点，坚持“一切为了孩子，为了孩子一切，为了一切孩子”，对学生严格要求，耐心教导，不讽刺，挖苦，歧视，不体罚和变相体罚，使孩子们愉快茁壮地成长。

教育无小事，教师的一言一行都是孩子关注的方面，往往起着一种潜移默化的影响作用。而这些作用又往往是通过那些看似不起眼的细节实现的，因为孩子眼中的教师都是具体的，而教师又是孩子心目中的“权威式人物”。所以，我要时刻铭记——从我做起，从小事做起，从今天做起！我要以自身良好的师德形象带动孩子。

家长是我们搞好工作的有力后盾，因此，在工作中，我要及时与家长沟通，认真听取家长意见和建议，取得支持和配合，不指责、责备家长。并且在语言交流中，要*和、委婉、真诚、用诚意使家长信任你。

自觉抵制社会不良风气影响，不对幼儿进行有偿补课和收取额外的报酬。与家长交往中不收礼、不吃请、不叫家长办事，不进行有偿家教。

总之，这次的自查活动真似一场及时雨，让我们在这物欲横流的社会，不被金钱蒙蔽、利欲熏心，使我们永远保持一方净土。正如叶圣陶先生所说“千教万教，认真求真，千教万教，教学做真人”。

家事法庭工作总结篇二

一是各项存款大幅度增长，资金实力不断增强。共增加存款5

亿元，占农行恢复21年存款总额的，余额达到亿元。不仅还清了系统内和系统外的借款亿元，在上级行的存款最高额还曾达到了5000多万元，负债结构得到了优化。

二是信贷管理趋于规范，贷款结构不断优化。共增加贷款 亿多元，累计投放贷款4亿多元，累计签发银行承兑汇票3亿多元，全部投向了信用等级高的企业和用于小额质押贷款。同时，不良贷款大幅度下降，扣除拨离因素，共盘活不良贷款亿元，贷款质量有了很大的提高。

三是新业务迅猛发展，服务领域不断扩大。国际业务经过 4 年的拚搏，已经由小到大，占据了东港市的半壁江山，到2000年末，外币存款余额达到395万美元，国际结算额达到1210多万美元。代收、代付、代等中间业务也从无到有，不断开拓发展。通过整顿，信用卡业务也已走上了稳步、规范之路，发卡量达到3771张，存款余额达到973万元。

四是经营形势不断好转，经济效益逐年提高。特别是近两年，减亏幅度不断增大，增收节支效果显著。1999年，实现利息收入3079万元，实现减亏1023万元，受到了省行的嘉奖。2000年，在剥离出去2亿多元信贷资产的情况下，又实现利息收入2050万元，比上年减亏2159万元。

五是精神文明建设大踏步前进。行党委被市委授予“先进党委”，市支行多次被东港市和丹东市政府授予纠风先进单位、安全文明模范单位、卫生模范单位等称号。营业部中心储蓄所先后荣获总行“全国十佳储蓄所”和“全国青年文明号”称号，营业部被省行授予窗口服务先进单位，并荣获省妇联“三八社区服务岗”称号；孤山储蓄所被省行授予青年文明号，孤山办事处被市分行评为窗口文明优质服务竞赛优胜单位；等等。

回顾几年来和大家共同战斗、拚搏过的经历，我们走过了一段极其困难的路程。下面，我从三个方面简要汇报一下这几

年的工作情况。

一、理清工作思路，确立经营战略 搞好宣传发动，统一全行思想

1997年初，由于受农业发展银行分设、信用社脱钩的冲击，全行上下人心不稳，职工情绪低落。我组织党委一班人对过去的工作进行了认真的回顾，在充分肯定经验、成绩的同时，也找出了内部管理偏松，没有一个上下共识的奋斗目标等问题。在集中各方面意见的基础上，提出了各项工作总体指导方针，即“强化管理、从严治行、打好基础、创建名牌”。

为了统一全行上下的思想，几年来，我们先后在职代会上向全行发出了“强化管理、从严治行、打好基础、创建名牌，全面开创各项工作新局面”的总动员；在存款工作会议上，向全行发出了“瞄准先进、挖掘潜力、重整旗鼓、奋力拚搏，以崭新的精神面貌和姿态抢占存款制高点”的战斗口号；在全体党员大会上，发出了“党员要站出来，站到两个文明建设的前沿阵地上去、站到职工的前排上来”的响亮号召。在全体职工参加的职业道德教育动员大会上，发出了“爱岗敬业，遵纪守法，做一名合格的农行员工”的严格要求。通过层层发动，全行干部职工看到了希望，增强了紧迫感和危机感，也充分认识到，只有拚搏才能有生路。领导要有正气、职工要有志气、队伍要有士气、农行要有名气的认识牢牢扎在每名员工的心上；农行要背水一战、农行人腰杆要硬、农行这支队伍要强，农行这块牌子要亮的决心化做每名职工的实际行动。

二、明确主攻目标，实施名牌战略 突出工作重点，促进业务发展

（一）以储蓄存款为突破口，努力改善负债结构 1997年初，制约我行业务经营工作的难点有两个，一是资金不足，头寸形势严峻，存贷比例失调。当时，系统内、外借款亿多元，

存贷比例高达100%。二是信贷资产质量低下，收息水平不高。年初，我组织领导班子成员对当时的形势进行了认真的分析，最后达成了共识，确定了“以储蓄存款做为突破口，带动各项业务经营开展”的经营思路，提出了实施名牌战略的响亮口号，并结合当时的实际情况，对名牌的内涵，赋予三项简单的内容，即：树形象、增功能、上效益。

围绕以上思路，我们从加强储蓄所的软硬件建设入手，先后对营业部中心储蓄所等5个储蓄所进行了改造，大大改善了营业环境和条件。同时，加强了优质文明服务。制定了营业窗口文明优质服务规则，从环境设施、仪表行为、语言修养到质量效率，都进行了严格的规范。并以营业部中心储蓄所为突破口，从服务时间到服务设施，从服务环境到服务手段，进行了全方位的创新和改造。随后，各处所纷纷推出创新之举，从服务观念、环境、设施、功能、手段、时间等方面进行了大胆的创新。《中国城乡金融》报曾在二版头条位置以很长的篇幅报道了我行的，称东港农行为“储户心中的金字招牌”。《金融时报》也报道了这方面的事迹。

通过推行名牌战略，使我行的储蓄存款工作迅速打开了局面，并连续保持了较高的增长速度。4年来，共增加存款5亿多元，还清了系统内和系统外的借款亿元，存贷比例控制在一个较理想的水平上。其间，我们还创造了很多东港、丹东市金融系统乃至辽宁省农行系统的第一。如率先在丹东市金融系统推出24小时服务和防弹车登门服务，中心储蓄所在全省农行系统县级行中第一个跨进亿元储蓄所行列等等。

（二）以信贷管理为重点，加强基础建设，严格规范管理

首先，严肃规章制度，严格按规范要求办事。几年来，我们严格履行贷款审批程序，每一道程序都严格把关。共被信贷管理部顶回到处所重新履行手续或填制的审批材料60多次，被副行长、行长顶回到信贷管理部的20多次。

家事法庭工作总结篇三

一、抓领导，精心组织部署

今年以来，按上级人民法院的要求和部署，我们先后开展“公正司法和纪律作风教育整顿”、“公正与效率司法大检查”、“严格执行五条禁令”、“掀起学习‘三个代表’重要思想新高潮”等项活动。院党组对专项教育十分重视，将其作为坚持从严治院，加强队伍建设，树立人民法院“公平与正义”良好形象的一件大事来抓。多次召开班子会议进行研究，召开干警会议进行动员部署，根据要求，结合自身实际，分别制定了《教育计划》、《实施意见》、《检查方案》，并成立了由院长担任组长，分管副院长或纪检组长担任副组长，纪检、政工及办公室等相关部门参加的领导小组，明确各部门正职(副职)为部门教育检查第一责任人，年初干警会议上，签订党风廉政建设责任书，将教育与管理纳入党风廉政职责制的范畴，明确院领导和部门负责人的职责和职责，构成了在党组领导下，各部门各司其职，互相配合，齐抓共管的良好局面。确保了各项教育计划、措施的落实，同时奠定和促进法院各项工作顺利开展的基础。

二、抓学习，树立形象意识

首先是抓好三项资料(党员的先进性教育、遵守《法官职业道德基本准则》教育、《法纪教育》的学习教育)，推动教育活动的开展。一是专题的政治理论学习。二是深入学习《公民道德建设实施纲要》、《法官职业道德基本准则》。三是党员先锋模范作用教育，重点学习...同志先进事迹，学习勤奋工作、清正廉洁，认真践行“三个代表”的重要思想。做好法院审判、执行工作，以良好的作风取信于民，自觉地约束业外活动。

其次是抓好三项结合，一是专题教育与深入开展恪守职业准则，树立司法公信主题教育相结合，针对法院工作实际，开展

“五查五改”活动，即查思想，改善执法为民意识；查作风，改变特权观念；查纪律，改善制度落实；查形象，改善自身素质；查职业道德，改善礼貌司法。经过“五查五改”，广大法官和工作人员普遍受到一次深刻的礼貌、廉政、法纪教育，增强遵纪守法，司法为民和自觉理解社会监督的观念。二是专题教育与正反两个典型教育相结合。教育整顿期间，中央电视台《焦点访谈》栏目(20xx年3月31日)播放《强制执行的背后》，我们认真组织干警收看，同时，我们还将该片制成的光盘借回在干警学习日进行播放，结合暴露出来的问题组织讨论。一方面运用先进的事迹组织干警学习，另一方面，从近些年来违法违纪的案件中剖析其特点、原因和经验教训，使大家从中受到启发、教育，提高了学习效果。三是专题教育与审判作风相结合，院党组以教育整顿为契机，着力抓立案信访接待、庭审、执行等窗口礼貌形象建设，促进了审判作风的好转。

再次，是采取多种形式，力求把教育搞活，我们除采取个人自学与集中组织学，学材料与剖析案例，讨论与写心得体会相结合等多种形式外，注重改善教育方法，力求把教育搞活。一是聘请党校教员来院对干警进行理论辅导。二是干警交流学习心得。三是组织基础知识、办法、条例的测试，从而有效地加深了学习教育资料，进一步巩固了学习成果。

三、抓自律，保证各项制度落实

，廉政上出了问题，无法挽回，要求始终注重自我的形象，慎独其身，修身奉法，始终坚持政治上的清醒与坚定，强化廉政为民的人格魅力，始终坚持一种如履薄冰、如临深渊的警惕性，勤奋工作，思进创新，有所作为。

同时我们还按省纪委(20xx)6号文件关于清理纠正国家公职人员拖欠公款行为的通知，制订方案，要求拖欠公款人员在规定时间内主动归还欠款，由于狠抓了清理工作，及时收回欠款达5万余元，从而规范了国家工作人员廉洁从政，有效保证

机关经费正常运转。

四、抓督查，做到主要措施到位

首先是抓好内部监督建立了案件跟踪督查制度，凡是法院受理立案的案件，监察室都要逐案登记跟踪，发现有快到期限尚未审结的，监察室向业务庭发生督办通知，限期审结，有效遏制了超审限发生。另外纪检组、监察室每年不定期深入到案件多发的单位和乡镇进行调查，走访、询问对法院干警办案的意见，检查干警有无违法违纪办案行为，同时结合执法检查活动，采取交叉互查，群众评议，团体分析相结合的办法，对审理(执行)的案件进行检查，发现问题及时纠正。

外部监督方面，我院切实实行了院务公开，将审判机关的性质、任务、受理案件范围和告知职责，办案纪律全部印发，并利用新闻媒体进行宣传，以理解社会各界的监督，设立举报箱、举报电话，认真接待人民群众对法院干警违法违纪的举报投诉。

在新阶段新形势下队伍建设仍然任重道远，廉政建设仍须常抓不懈，抓好廉政建设的主要经验是：一是法院反腐倡廉必须坚持标本兼治，重在治本，从源头上预防和治理腐败；二是反腐倡廉工作必须紧密结合法院工作实际突出重点，围绕热点；三是法院反腐倡廉必须从提高队伍素质，规范职务行为和防止权力滥用入手，狠抓教育、制度、监督三个环节；四是必须切实加强对反腐倡廉工作的领导。

虽然，我院在抓党风廉政建设方面采取了一些措施，取得了一些成绩，但离党和人民群众对我们的要求还有很大差距，与兄弟单位相比，还有许多不足，比如，结合法院审判工作的特点，新方法、措施在体现时代性，把握规律性，富于创造性方面有待进一步探索。所以我们必须更加谦虚谨慎，戒骄戒躁，以饱满的热情，昂扬的斗志，优良的作风，按“三个代表”要求，认真做好审判执行工作，使人民法院的裁判

活动体此刻先进生产力的发展要求，体现先进文化的发展方向，体现维护最广大人民的根本利益，实现审判工作的法律效果与社会效果的有机统一，为xx经济发展创造良好的社会环境。

家事法庭工作总结篇四

一、2013年度工作回顾

两次分批次组织授权中心工作人员及全行一线临柜人员到xx市办事处进行系统上线前培训学习，多次组织全行授权人员及委派会计学习远程集中授权文件，授权人员还前往西安市xx联社观摩学习。大量的培训学习，保证授权人员以及一线临柜人员都能够熟练操作授权系统，熟记相关规章制度和业务审核条件，增强全员风险意识和防控能力。同时授权中心要求全员在平时的工作中注重加强学习，及时学习商行总部下发的各项财务、业务相关文件以及反^v^和人民银行相关文件，通过学习提升全员远程集中授权业务技能。

对远程授权系统操作不熟练的现象，我们尽量不直接拒绝授权，而是与其沟通，通过现场通话或打电话的方式对错误操作行为进行纠正，保证远程集中授权系统能够平稳运行。

（四）发现问题，积极协助财务部修订授权条件。授权工作直接面对一线业务，是风险把控的重要关口，防范风险是第一要务，在授权时我们严格按照授权条件进行审核。在审核过程中我们发现，远程授权系统上线后，把柜面业务操作过程中以前就存在，但是因为种种原因而被掩盖的不规范操作问题都暴露了出来。对授权过程中出现的各种问题，我们在要求其合规操作的同时还要兼顾服务客户，在合规的前提下，能现场解决的当时就解决，不能解决的立即向财务部门或业务部门反映，协调解决。并对反复出现的问题进行详细记录，分类汇总，及时反馈，在风险防控角度指出操作中的风险点，

并提出解决意见，对部分交易的授权条件进行了细化，增加审核资料。

（五）立足防范风险，严把授权关口

远程授权系统上线运行后前台人员操作得到了规范，整体提高了风险防控能力，同时仍有部分问题需要解决。

（一）综合柜员上传影像资料质量不高，影响授权速度及授权通过率。

（二）授权上线后，导致部分业务给客户带来不便，临柜人员与客户沟通与解释工作不到位。

三、下年度工作计划

在今后的工作中，我们将总结经验，发扬成绩，改正不足，以崭新的精神面貌投入下年度的工作，做好本职工作，尽职尽责完成每天授权业务，做好风险防控，不断学习、总结、提升业务水平，坚持贯彻总行效能建设要求，统一着装，严守劳动纪律。

家事法庭工作总结篇五

xx年年以来，支行党委高度视案件防控工作，充分依靠员工的智慧和力量，集思广益，结合实际工作查找问题，重点对各项规章制度进行梳理，查缺补漏、剔旧补新，使制度与实际工作相符；对内管内控、工作落实和业务流程等层面存在屡查屡犯的问题进行认真分析梳理，分类汇总，通过查找基础管理工作中深层次的问题和漏洞，剖析根源，制定方案及时整改。

2. 认真落实《关于在全省建行开展员工不良行为排查工作》建鄂函[xx年]231号的通知精神，在支行开展了全方位对员工

不良行排查工作，以提高员工防范道德风险和业务操作风险的能力，对员工不良行为排查率为100%。

二、案件防控具体做法

认真贯彻落实省分行《关于在全省建行开展员工不良行为排查工作的通知》(建鄂函[xx年]231号)文件精神，我行结合实际，全行范围内开展了全方位、多层次对员工不良行为的排查工作。

(一) 高度重视，周密部署，扎实落实

(二) 明确责任，各尽其职，各负其责

“一把手”负总责，亲自过问、主动协调、直接参与；在此基础上，逐一分解细化整改措施，逐项明确牵头、协办和督办部门，各部室加强沟通，充分信息共享，形成了各部室齐抓共管、全部整体联动的格局。截至目前，各项措施已经全部启动，有效地遏制各类案件和重大违纪违规问题的发生。

(三) 筑防火墙，注重预防，适时预警

认真开展专项排查，加强员工行为管控，先后开展重要岗位员工不良行为排查，员工挪用信贷资金进入股市专项行为排查，排除隐患；组织开展典型案例警示教育，警示全员珍惜拥有、珍爱职业生命，深入开展“员工行为九项禁止性规定”，要求各部室负责人带头学，结合本职工作深入学，做到人人知晓，入脑入心，进一步增强员工合规经营、按章办事的自觉性。一是紧密结合支行实际，注重工作措施的针对性，重视工作方法的有效性，抓住自查、互查、民主测评和综合考评三个阶段，合理安排各阶段工作进度。并在排查过程中注重“三个延伸”，即：在时间上向八小时外延伸，在思想上向可能产生道德风险的行为表现方面延伸，在业务上向操作细节上延伸，做到排查工作深入、彻底。

家事法庭工作总结篇六

一年来，在上级领导和所领导的正确领导和关心下，自己无论在政治思想、工作上都取得了一定的成绩，为维护辖区的社会治安秩序的稳定做出一定的贡献。

一、在政治思想上时时严格要求自己，坚决贯彻执行党的路线、方针、政策，在思想上自始至终同党中央高度保持一致。增强自己的大局意识和服务意识，树立正确的人生观、世界观、价值观，时时牢记党的宗旨全心全意为人民服务，清正廉洁，拒腐蚀永不沾。

二、遵章守纪，遵守所内一切规章制度，团结同志，服从领导安排，听从领导指挥。努力学习业务知识，不断提高业务技能，一年来，自己在工作中做到不怕苦，不怕累，任劳任怨，忘我地工作，认真完成了领导交办的各项任务。在自己从事的户籍工作之中做到了热情为辖区的居民排忧解难，在处理各种各样的矛盾纠纷之中做到秉公执法，不徇私情，时时做到了严格、公正、文明执法。

在接待群众来信来访时，杜绝了一切冷、硬、横、推的思想。总之一年来，自己同同志们一道积极参与辖区各类案件的侦破工作，协助办理了各类治安和刑事案件数十件，打击处理各类违法犯罪人员数十人，调解各类纠纷数十件。有力地维护了辖区的社会治安秩序，为辖区的经济建设做出了一定的贡献。

三、由于自己才从事x工作，在工作中缺乏处理各种各样的矛盾纠纷的实践经验，工作做的不细致，在今后的工作中自己一定改正所存在的不足之处。

家事法庭工作总结篇七

（一）明确案防重点，制定年度工作计划及整改规划我部在

年初对全年的授信风险管理条线案件防控工作进行了专题部署，在对20xx年度案件防控工作进行总结的基础上，拟定了20xx年风管条线案件防控工作思路与计划，严格落实案件防控各项工作内容，始终将案件防控工作贯穿于授信业务的日常管理和风险排查工作之中。同时，为建立整改长效机制，加强和完善案件防控工作，我部还制定了20xx年风管条线案件防控整改规划，进一步明确并细化了全年案件防控工作的推进重点和主要实施内容。

（二）建立责任体系，明确责任目标

我部已形成由总经理领导，总经理室其他班子成员分别负责对口的二级部室、科室，各科经理负责本科员工，一级抓一级、一级盯一级的全员案件防控工作责任体系。我部负责人已于20xx年底签订《××银行案件防控目标责任书》。20xx年度我部以确保不发生百万元以上大案、要案、力争杜绝百万元以下案件为案件防控责任目标，加强组织领导，落实内部责任追究机制。

（三）定期实施案防日常工作检查，开展相关知识学习与培训

我部认真贯彻案防办公室工作要求，按季对员工案防知识学习培训情况、新《银行业金融机构从业人员职业操守指引》“防范操作风险三十禁”、案件处置管理暂行办法等学习情况等若干日常工作内容开展检查，检查结果均已报送案件防控办公室。另外，为增强部门案防知识学习的主动性，我部还制定了案件防控知识学习与培训计划，对学习培训的内容、安排、组织方式、学习重点、实施要求等进行了明确。在具体落实上，部门根据计划安排，结合案防重点，每季下发学习通知至全体员工，要求有针对性地加强案防知识学习，以便更好地开展案防工作。

（四）确定案防重点关注名单，加大对被关注单位的指导和

检查力度

我部按照《××银行20xx年案件防控工作方案》的要求建立重点单位关注机制。根据日常工作实践，结合各项信贷检查情况，对授信业务经营与管理合规性相对薄弱、整改情况相对欠佳的经营单位，建立了《重点关注名单》，梳理了重点关注风险点，以便加大对被关注单位的指导和检查力度。相关名单已按季报送案件防控办公室。

（五）加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平·

20xx年以来，我部继续以“三个办法、一个指引”贯彻落实为重点，以案件防控为目标，加强制度建设，进一步完善全流程管理。

1、结合贷款新规，完善我行制度，加强流程管控一是对20xx版作业规范在执行中遇到的问题、监管部门及我行历次检查和调研中发现的问题进行了针对性的修订和完善，陆续下发《××银行个人贷款业务作业规范〔20xx版〕》、《××银行固定资产贷款作业规范〔20xx版〕》、《××银行流动资金贷款作业规范〔20xx版〕》〔20xx版作业规范增加了支付管理环节及支付管理岗职责，对部分业务环节的流程及职责进行优化及补充。修订后的三项作业规范进一步强化了贷款全流程管理，规范了各岗位业务操作，从制度及流程管控层面强化了案件风险防控。

夯实信贷管理工作、深入推进“三个办法、一个指引”贯彻执行的工作要求。

三是结合银监局监管意见，下发了《关于我行部分经营单位贷款新规违规问题的通报》，要求各分支行对照银监的现场检查意见，进一步加强落实整改与自查自纠；高度重视贷款新规，营造贷款合规文化；进一步改进和完善贷款基础管理要求；统一问责标准，加强内部问责。

四是下发《关于严格执行贷款新规，加快落实“三项工作”的通知》，要求各单位要严格执行“三个办法、一个指引”，尽职开展贷款三查，严格调查、审核、跟踪贷款用途及流向，防范信贷资金被挪用。同时，通知并要求强化贷后管理，加强资金流向的跟踪检查，防范贷款资金挪用。在开展贷后现场检查及日常走访时，要进行实地账务比对，核实企业检查用款是否与贷款合同约定用途一致；及时搜集能够证明信贷资金用途的有关凭据，确保贷款资金实际流向与合同约定贷款用途相符。发现挪用的要采取限期收回等措施予以整改。

五是下发《关于贯彻落实现阶段监管要求的通知》，在加强房地产信贷风险防控的要求中，明确提出要高度警惕商业地产风险，加强对商业用房抵押贷款、个人消费贷款等非住房类贷款的监测，加大对假合同、假按揭等违规行为和转按揭、加按揭等不审慎做法的打击力度。此外，还要求通过加强贷款支付与资金流向管理，严格防范信贷资金被挪用于发放网络贷款、民间借贷，并要求强化内部员工约束，防范其利用工作便利直接或间接参与融资性担保公司的违法违规活动。

2、加强操作风险管控，落实有效措施

一是为推进和加强我行操作风险管理，制定下发《××银行操作风险字典库[20xx版)》，明确操作风险分类标准，在业务流程分析的基础上，对全行操作风险因子、操作风险事件、操作风险损失、操作风险点进行定义，识别和分类，构成操作风险识别和分类的字典式工具库。

二是为进一步规范个人征信业务操作，确保合规征信，制定并下发《××银行个人信用报告查询作业规范[20xx版)》，按贷前、贷后、异议及信用卡特约商户实名查询等对征信业务进行规范。同时，向分支行重申“先授权，后查询”，严格遵循个人征信查询授权程序；“专人登记，定期核对”，做实个人征信台账的管理要求。

三是为规范我行票据业务的操作管理，下发《关于转发中国银行业票据业务规范的通知》，严格票据业务申请人资信状况及业务贸易背景真实性审核；要求分支行严格把好票据查询关，查询查复时做到“有疑必查，有查必复，复必即时，复必详尽”；及时完成商业汇票管理系统登记等。11月，根据银监会对多地票据案件情况通报，又进一步下发《关于关注票据业务风险加强票据业务管理的通知》，要求各经营单位完善风险内控，进一步提高票据业务操作中的风险与合规意识，严格按制度操作。要把好票据真实性查验审核关，防范假票风险的发生，在关注票据真伪和信用风险的同时，不得忽视其中蕴含的合规风险以及由于保证金来源不明、无效或权利障碍票据而产生的其他多种风险，对承兑业务采用保证金或定期存单质押担保的，须严查资金来源的合法性；严防无真实贸易背景，利用虚假资料开票、贴现，以及循环开票套取资金、套利；严控资金流向，防止贴现资金流入股市、期市、高利贷等领域。

四是下发《关于转发中国银行上海市分行违规与持无效贷款卡企业发生信贷业务情况通报的通知》，要求在贷前调查和最终放款前查询贷款卡状态，严禁与持无效贷款卡的客户发生信贷业务。严格执行《××银行企业信用信息基础数据库管理暂行办法》中关于贷款卡查询的规定，同时要求各经营单位针对存量信贷业务中是否存在给无效贷款卡客户办理业务的情况进行自查，如有发现要立即整改。

3、加强风险防范，推进案防长效机制建设

下发《关于转发进一步推进改革发展加强风险防范的通知》，在转发银监文件的同时，重点提出要推进案件防控长效机制建设，包括：加强合规内控建设；深入推进案件防控工作，严格落实案件防控目标责任制，认真执行《××银行20xx年案件防控工作方案》，努力实现全年案件防控目标。

（六）结合外部案例及我行实际，及时发布案件风险提示

一是在20xx年全行案件防控工作会议上通报了齐鲁银行伪造金融票证案，提示与会的各经营单位吸取该案件的教训，高度重视内控与案防工作，加强信贷流程精细化管理，重视操作风险管理，提高对低风险业务风险管理的重视程度并加强该类业务的风险排查。