

# 银行监事会年度工作总结 银行度监事会 工作报告(大全5篇)

总结是对过去一定时期的工作、学习或思想情况进行回顾、分析，并做出客观评价的书面材料，它有助于我们寻找工作和事物发展的规律，从而掌握并运用这些规律，是时候写一份总结了。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的总结吗？以下是小编收集整理的工作总结书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

## 银行监事会年度工作总结篇一

南京银行股份有限公司第六届监事会第十三次会议，于20xx年3月26日上午以现场方式在南京银行总行召开。会议应到监事7人，实到监事6人，张伟年监事因公请假并委托朱峰监事代行表决权，会议符合《公司法》、《证券法》等法律、法规及《公司章程》的有关规定。监事会办公室主任列席了本次会议。会议由周小祺先生提议召开并主持，经与会监事的认真审议，表决和通过了如下决议：

一、《南京银行股份有限公司董事、高级管理人员离任审计办法》修订案；

根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律规章及《公司章程》的要求，公司监事会对《南京银行股份有限公司董事、高级管理人员离任审计办法》进行了修订。

同意7票；弃权0票；反对0票。

二、《南京银行股份有限公司监事选任制度》修订案；

根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行

监事会工作指引》等法律规章及《公司章程》的要求，公司监事会对《南京银行股份有限公司监事选任制度》进行了修订。

同意7票；弃权0票；反对0票。

三、《南京银行股份有限公司监事会办公室工作规则》修订案；

根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律规章及《公司章程》的要求，公司监事会对《南京银行股份有限公司监事会办公室工作规则》进行了修订。

同意7票；弃权0票；反对0票。

四、《南京银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》修订案；

根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》等法律规章及《公司章程》的要求，公司监事会对《南京银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》进行了修订。

同意7票；弃权0票；反对0票。

五、《南京银行股份有限公司监事履职评价办法》修订案；

根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》等法律规章及《公司章程》的要求，公司监事会对《南京银行股份有限公司监事履职评价办法》进行了修订。

同意7票；弃权0票；反对0票。

六、南京银行股份有限公司20xx年度监事会工作报告；

同意7票;弃权0票;反对0票。

七、南京银行股份有限公司监事会对监事履职情况的评价报告。

同意7票;弃权0票;反对0票。

上述第六、七项议案还需经公司股东大会审议。

## 银行监事会年度工作总结篇二

各位股东代表，同志们：

现在，我受武威农商银行监事会委托，作20xx年度工作报告。请予以审议。

20xx年，武威农商银行监事会在省联社及总行党委的正确领导下，以改革发展为主线，充分发挥了监事会的监督作用，协助党委抓好党风廉政建设责任制的落实，协调运用各种监督手段，开展了领导班子履职行为监督、经营风险监督、行业作风监督，监督理念不断深化，监督能力不断提高，较好地履行了职责。

(一)加强制度保障，开展廉政建设监督。一是组织制定了《武威农商银行中层管理人员述廉工作实施方案》《武威农商银行20xx年建立健全惩治和预防腐败体系工作实施方案》《武威农商银行党风廉政建设和反腐败工作检查考核细则》《武威农商银行落实党风廉政建设主体责任实施细则》《武威农商银行兼职纪检监督员管理办法》《武威农商银行员工违规违章行为积分管理实施细则》等制度办法，健全和完善了制度体系，形成了用制度管人，按制度办事的管理监督机制，促进了各项业务合规经营。二是认真学习贯彻省联社党风廉政建设工作会议精神，对党风廉政建设责任目标进行了全面的分解落实，明确了责任主体，层层与各部门、各支行

签订了武威农商银行党风廉政建设和反腐败工作责任书。三是进一步明确了党委的主体责任和纪委的监督责任，对贯彻执行中央、省、市、区及省联社关于领导干部廉洁自律有关规定的情况作出了具体安排，坚持标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防的方针，切实加强了中层管理人员廉洁从业行为的监督，督促党员领导干部自觉做到清正廉洁。

(二)加强监督机制，开展高管履职监督。一是配合省联社党委巡视办第四巡视组，围绕领导班子成员遵守政治纪律、组织纪律、工作作风等方面开展了履职情况监督，对总行领导班子成员从德、能、勤、绩、廉五个方面进行了民主测评，测评结果均在优秀以上。二是配合省联社考核组组织召开了党员领导干部民主生活会，总行领导班子进行了述职述廉，从“三会一层”权力运行、“三重一大”决策事项等方面进行了权力运行情况的监督，开展了批评与自我批评，尝试了上级监督、同级监督与群众监督协同进行的有效途径。三是坚持监事会监督和群众监督协同监督的原则，从落实中央“八项规定、六条禁令”和省委“双十条规定”、遵守党的政治纪律、履行党风廉政建设责任、业务经营管理及员工队伍建设和企业文化建设等方面，组织召开了多层面征求意见座谈会，广泛听取了各党支部、中层管理人员及员工代表的意见建议，将意见建议原汁原味的提交到了总行党委，有效开展了履职行为监督。

(三)加强稽核审计，开展操作风险监督。20xx年重点进行了序时、离任、专项、后续等方面的稽核审计工作。一是按照省联社《20xx年稽核审计工作安排意见》制定了具体的审计方案，严格按照方案对全辖101个营业网点的会计、内控、信贷、财务、账户、反洗钱等业务进行了三轮次序时稽核审计，稽核审计面达100%。二是对50家支行(营业部)进行了三轮后续跟踪稽核审计，针对其中15家支行共32个营业网点开展了柜面业务专项审计、操作风险预警系统运行评价专项审计的后续跟踪审计工作，跟踪审计面达100%。三是按照省联社抽样工作安排，对15家支行共32个营业网点的柜面业务操作及风险

预警系统运行情况进行了专项审计，通过以上审计，共查出违规问题1050笔、金额9032万元，提出审计建议126条。四是对总行5名高管人员进行了任前审计。五是对137名管理人员进行了任期(离任)经济责任审计，对其经营业绩进行了客观、公正的评价，并对其离任移交手续进行了监交。六是对26名委派会计进行了业务移交的监交工作。

(四)加强效能服务，开展行业作风监督。一是按照中央和省、市、区委的规定，结合工作实际，对违反法律法规、制度规定、工作敷衍塞责、推诿扯皮等履职不到位和监督不力的问题，组织开展了“不作为、慢作为”专项整治活动，提高了全行服务效能，转变了工作作风。二是制定了武威农商银行20xx年度效能风暴行动民主评议机关作风和行风实施方案，对照方案开展了行风评议工作，组织召开了20xx年度效能风暴行动民主评议机关作风和政风行风质询会议，对我行作风建设和效能建设的满意度进行了现场测评，满意率达98.8%。三是围绕工作作风和行风建设情况对各支行进行了明察暗访，发放了调查问卷，落实了整改措施，狠抓了作风建设。四是及时对上访、投诉事件进行查证核实，加大了调查处理力度，提高了上访投诉事件的办结率。20xx年共受理各类来信来访及客户投诉事件133件，调查处理133件，执结率达100%，做好了来信来访人员的思想安抚工作，达到了化解矛盾，解决问题，提升我行形象的目的。五是组织开展了“3.15”金融消费者权益保护、“打击防范经济犯罪”、“远离非法集资、杜绝高额诱惑”等多种进社区为主题的金融知识宣传教育活动，提高了社会对我行的认知度。

(五)加强风险防范，开展防案控险监督。一是为了加强经营管理，防范经营风险，规范股东行为，防止个别股东利用所持股份侵占武威农商银行的权益，监事会从立足业务发展的实际，防范控制风险的角度出发，向总行董事会提出了“关于加强股权管理的提案”，从员工股权管理、外部股东股权管理等多个方面进行了研究探讨，提出了具体的股权管理建

议。二是组织开展了案防“六户”联保监督检查工作，落实了案防责任，与全行700名员工签订了“防范案件互保责任书”，从思想上约束了员工行为，从行动上规范了经营行为，从动态上预防了案件隐患，形成了全员联动的案防监督网络，提高了防案控险的责任意识。三是开展了员工动态行为排查，与各支行负责人进行了“提醒谈话”，各支行(部)上报了700名员工的“动态行为排查记录表”，及时有效地掌握了员工的思想动态、行为动态、工作动态及异常动态，通过排查，排查出关注人员6人，并进行了跟踪排查管理工作。四是从案防工作组织、制度及质量控制、案防工作执行、监督与检查、考核与问责五个方面对案防工作进行了自我评估，有效的发现了在案防工作中存在的不足和漏洞，采取了相应的措施办法，构建了案防工作的长效机制，提高了案防工作的整体水平。五是探索机制创新，推行了兼职纪检监督员制度，由各支行(部)推选了作风正派、敢于碰硬、敢于负责，具有一定工作经验的党员员工担任兼职纪检监督员，义务履行纪检监察工作职责，并组织召开了兼职纪检监督员培训会议，与59名兼职纪检监督员签订了协议书，进一步增强了监督制约机制。六是组织开展了廉洁从业征文活动，从思想上增强了廉洁从业的主动性，提高了防范道德风险的意识。七是组织开展了员工参与民间融资和非法集资专项排查活动，全行700名员工签订了拒绝参与经商办企业及民间借贷和非法集资承诺书，进一步规范了员工的从业行为，为防范案件和风险事件筑起了一道防火墙。八是坚持“教育在先、着眼防范、防微杜渐”的案件防范工作思路，组织171名员工到甘肃省武威监狱开展了实地警示教育，听取了职务犯罪人员的现身说法，强化了教育方式，促使员工增强了廉洁自律的意识，绷紧了廉政建设和法律的“红线”，筑牢了守住“底线”不越“警戒线”的案件防控理念。

(六)加强督促落实，开展履职行为监督。一是充分发挥党委督查组的监督作用，着力抓好了决策督查、专项督查、批件督查、调研督查等工作，坚持把落实好党委重大决策和纪委各项部署作为督查工作重点，围绕各项主要目标任务完成情

况进行专项督查，保障各项业务的有序推进，对照领导批示开展跟踪督查，规范程序，精心核查，切实提高了办结率，坚持对具有典型性的工作进行解剖式的调研督查，及时发现和掌握新情况、新问题，特别对苗头性、倾向性、全局性和深层次的问题进行了调研督查，充分发挥了督查组的监督作用。二是针对动产抵押贷款出现的风险问题、各项存款下降和不良贷款上升的问题、责任贷款清收等历史遗留的问题逐项进行了督促落实，深入基层就各项存款下降、不良贷款上升及存在的各类问题和各支行负责人进行了分析、探讨，具体进行了指导和帮助，督促收回了员工责任贷款本金55.67万元，利息5.2万元，员工消费贷款631.9万元，妥善处理了原和平支行违法人员王中山吸收客户股金0.11万元不入账的问题，原清水支行信贷员张长瑞侵吞客户股金0.2万元的问题，原高坝信用社1998年截留债券利息收入转增给25名职工的3.1万元股金的问题，原凉融信用社蔡国忠案件的历史遗留问题，34个支行“三费”超支的问题，对违规违纪的41人和“三费”超支的34个支行进行了6.6万元和6.66万元的经济处罚，纪律处分4人，规范了经营行为，开展了履职行为的全面监督。

20xx年，经过不断探索实践，监事会的工作得到了加强，监督机制有所完善，监督意识有所提高，但还存在一些不足：一是监督实践滞后于监督理念，监督制衡作用发挥不显。二是监事会自身激励约束机制不够健全，深入调查了解不够透彻，具体工作指导不够严谨。三是监督工作还不能完全适应新形势、新业务、新要求，离省联社及总行党委的要求和员工的期盼还有较大的差距。这些问题还需在今后的工作中逐步加以改进。

20xx年是武威农商银行改制后的第一个完整年度，也是加快发开拓创新的关键年，监事会要紧紧围绕中心，服务大局，严格按照党委主体责任和纪委监督责任贯彻落实党风廉政建设和反腐倡廉工作，积极履行岗位职责，切实发挥监督保障作用，加大违规违纪问题的惩处力度，建立责任贷款追究的长效机制，全力推进业务创新，努力做好案防工作，为武威

农商银行的发展保驾护航。

(一)严格履行职责，落实廉政建设。按照省联社党委和纪委的要求，加大纪检监察和稽核审计工作力度，完善纪委、监事会和纪检监察、稽核审计四位一体的监督体系，积极协助总行党委狠抓党风廉政建设和反腐倡廉工作，严格落实党风廉政建设责任制，增强惩治和预防腐败体系建设工作合力，完善制度和措施并举，不断加强廉政教育，使广大党员干部时刻谨记诱惑就在眼前，陷阱就在脚下，教训就在身边。对腐败的侵蚀时刻保持高度的警惕，积极探索，加强对各要害岗位人员行使权力的监督，有效防止权力失控和行为失范，充分发挥纪委、监事会的监督保障作用，切实维护制度的刚性约束。

(二)加大惩处力度，建立长效机制。今年对顶风违纪、违规放贷、无视制度规定的人和事要严肃查处，发现一起查处一起，绝不姑息迁就，决不能让制度和规定成为“稻草人”，要进一步加大执纪问责和惩处力度，提高震慑力；要坚持“抓大放小，责任必追究”的原则，进一步加大责任贷款的追究力度，以持之以恒的工作态度和常抓不懈的韧劲和耐心，用韧劲抓出成效，用耐心抓出长效，建立责任贷款追究的长效机制；要严肃查处“冒名贷款”，制定有效的办法和措施，铲除产生“冒名贷款”的土壤，去掉毒瘤，堵住风险。

(三)加强沟通协调，助推业务发展。20xx年纪委、监事会要进一步加强与总行党委董事会和经营班子之间的沟通协调，建立有效的沟通渠道和方式，强化对决策和执行的监督，做到履职不越位、办事不错位、工作不空位，全面体现“运转协调、有效制衡”的管理理念，在管理上谋取策略，积极配合党委做好决策部署，在经营上寻求发展，深入研究探讨，提出切实可行的意见建议，推动各项业务的全面发展。

(四)加强队伍建设，提高履职能力。要按照“打铁先要自身硬”的要求，加强学习，练足内功，注重人文精神的培养，



注重德才双修的教育，增强担当意识，敢于担当，敢于监督，保持凛然正气，履行监督职责，改进工作作风，提高队伍自身建设，努力成为懂金融、懂法纪的行家里手，打造一支坚强有力、忠诚担当的执纪监督“铁军”。

(五)加大督查力度，保障政令畅通。按照“围绕中心，突出重点，抓住关键”的工作思路，以推动工作为核心，落实监督为目标，着力抓好“五项工作”，强化“三项措施”，切实促进党委和纪委各项决策部署以及领导批办件的贯彻落实，以饱满的工作热情，扎实的工作作风，清晰的工作思路，有效的工作措施，加大督查力度，在“细”字上狠下功夫，在“严”字上大做文章，在“精”字上力求突破，在“实”字上狠抓执行，强化责任意识，严守工作纪律，发挥督查职能，保障政令畅通。

20xx年，总行党委、董事会、经营管理层面对存贷款利率市场化步伐的加快、同业竞争加剧的外部形势，带领全行员工无私奉献，攻坚克难，真抓实干，奋力拼搏，各项业务实现了快速发展，存贷款规模不断壮大，经营效益明显上升，资本实力、抗风险能力明显增强，取得了很好的经营业绩，为支持“三农”和地方经济发展做出了新的贡献，稳固了农村金融主力军地位。

在肯定成绩的同时，我们也要清醒地看到，在发展中还存在许多困难和问题：一是业务快速发展与潜在风险相继暴露并存，个别支行经营风险没有得到有效控制，贷款管理偏松，不良贷款前清后增，违规放贷时有发生，发展不平衡现象有所凸显。二是经营管理精细化要求与少数支行粗放管理的现象并存，重规模，轻管理，注重当年经营指标完成，轻视精细化管理的长远影响在少数支行表现得还较为突出。

针对以上问题，提出以下意见和建议：

(一)处理好发展与风险的关系，加强风险控制。目前，我行

的发展意识强、劲头足，但个别支行出现了一些风险贷款，随着经济下行压力、农产品价格持续低迷，农户贷款风险的可控性更加不稳定，我们要进一步强化风险管控，完善管控措施，加大排查力度，守住风险底线，严格管控以贷收贷、以贷收息行为，从源头上防范控制风险。

(二)处理好教育与惩戒的关系，提高执行能力。要坚持学习和执行同步，教育和惩戒并举，惩处和鼓励结合的原则，认真学习制度，严格执行制度，坚持制度面前人人平等，消除侥幸心理，扎紧制度的笼子，绷紧制度的红线，切实维护制度的严肃性和权威性，从根本上彻底摒弃习惯代替制度的状况。

(三)处理好管理与服务的关系，强化作风建设。作风建设只有进行时，没有完成时。总行各职能部门要强化服务意识，丢掉“官老爷”作风、“衙门”作风，增强机关为基层服务、员工为客户服务的观念，部门经理要亲力亲为“不甩手”，机关员工要积极主动“不拖沓”，以机关作风建设带动一线服务能力建设，加强部门之间的沟通协调，在力所能及的情况下，达到资源共享、数据共享，提高办事效率，转变机关作风。

各位代表，同志们：

今年，我行各项经营目标明确，工作任务艰巨，我们要在总行党委的坚强领导下，坚持党风廉政建设、业务经营两手抓，两手都要硬，以高度的责任感和使命感，顽强拼搏，扎实工作，为完成今年的各项经营目标任务而努力奋斗！

借此机会，祝大家新春快乐，身体健康，万事如意！

谢谢大家！

# 银行监事会年度工作总结篇三

从事多年的基层管理工作；深知不断学习的重要性。过去，自己总以事多为借口，淡化了对自己学习的要求。从事银行业务发展管理工作，没有经验可循，原来的知识无所依托，就迫使自己要强化学习。下面是小编为大家带来的银行述职报告，希望大家喜欢！

尊敬的领导：

岁末将至，回首这一年来，我始终坚持着道虽通不行不至，事虽小不为不成的人生信条，在工作中紧跟支行领导班子的步伐，围绕支行工作重点，出色的完成了各项工作任务，用智慧和汗水，用行动和效果体现出了爱岗敬业，无私奉献的精神。下面我从三方面对自己\_\_年工作进行总结：

## 一、端正思想，迎难而上，时刻保持高效工作状态

我在工作中始终树立客户第一的思想，把客户的事情当成自己的事来办，急客户之所急，想客户之所想，要求自己对待工作必须有强烈的事业心和责任心，任劳任怨，积极工作，从不挑三拣四，避重就轻，对待每一项工作都尽心尽力，按时保质的完成，在日常工作中，始终坚持对自己高标准，严要求，顾全大局，不计得失，为了完成各项工作任务，不惜牺牲业余时间，利用一切时间和机会为客户服务，与客户交朋友，做客户愿意交往的朋友，通过自己不懈的努力，在\_\_年的工作中，为自己交了一份满意的答卷。

## 二、身体力行，狠抓落实，力求圆满出色完成任务

在服务客户的过程中，我用心细致，把兄妹情、朋友意注入工作中，使简单枯燥的服务工作变得丰富而多采，真正体现了客户第一的观念。在与客户打交道的过程中，真正做到以诚相待，把客户的利益视为自己的利益，了解客户的动向，知晓客

户的所思所欲,为每位客户量身推荐我行的各种金融产品,通过我的不懈努力,在争一保二活动中完成了营销存款180万,理财金卡8张,信用卡5张,电子银行签约50户,保险销售15万的业绩,最令我欣慰的是客户也得到了双赢,他们在满足自己需要的同时,也享受到了建行更加细致周到的服务。

### 三、努力学习,不断进取,全面提高自身业务素质

作为一名前台工作人员,有时自己在服务中还不够耐心细致,需要掌握的知识还很多,在以后的工作中我会自觉加强学习,向理论学习,向专业知识学习,向身边的同事学习,进一步提高自己的理论水平和业务能力,特别是理财业务知识,全面提高综合业务知识水平。克服年轻气躁,做到脚踏实地,提高工作的主动性,不怕多做事,不怕做小事,在点滴实践中完善提高自己,决不能因为取得一点小成绩而沾沾自喜,骄傲自大,而要保持清醒的头脑,与时俱进,创造出更大的辉煌。同时继续提高自身政治修养,强化为客户服务的宗旨意识,努力使自己成为一名更合格的建行人。

有一种事业,需要青春和理想去追求,有一种追求需要付出艰辛的劳动力和心血汗水,我愿我所从事的金融事业永远年轻和壮丽,兴旺和发达。

尊敬的领导:

在分行党委的正确领导下,在全行干部职工的全力配合下,本人主持分行工作以来,能面对不断变化的新形势、新情况,能够始终保持必胜的信念,坚持以客户为中心,以市场为导向,以效益为目标,以创新为动力,积极拓展市场,优化客户结构,增强资金实力,提高资产质量,深化内部改革,各项业务健康快速发展,各项管理水平不断提高,经营效益不断提升,同业竞争能力不断增强,较好地履行了岗位职责,基本完成了分行下达的各项工作任务。

## 一、坚定政治立场，认真执行国家金融方针政策和总分行各项规章制度

本人能够把握政治方向和改革、发展的大局，坚持讲大局、讲发展、讲稳定，依法合规经营，创造性开展工作，从政治上、思想上、工作上、制度上确保党的路线方针政策以及上级行规定的贯彻执行。在日常中，始终把学习作为增长知识和才干的重要途径，有计划、有系统地精读的著作，努力把握其基本观点，领会其精神实质，不断提高自身的政治素质，增强政治鉴别力。使头寸资金保持较低的占用水平。

积极开展系统内票据回购业务，提高了资金营运效益。完善授权管理和定价程序，对利率定价流程进一步明确，全行利率定价行为逐步规范，较好地防范了利率风险。出台了《人民币贷款利率定价管理指导意见》，使贷款定价更科学化、规范化和制度化，进一步提高了全行利率定价管理水平。

## 二、坚持严格管理，加强合规文化建设

只有严格的管理，才有高质量的发展。基于以上认识，我在坚持发展是硬道理的同时，始终做到从严治行，强化管理，较好地规范了经营行为。

一是牢固确立一级法人意识，强化一级法人观念，维护一级法人权威，自觉维护农行的整体利益，自觉按总、分行的制度和规定办事，严格坚持在授权范围内进行各种业务经营活动。

二是加强自律监管。制定了自律监管综合计划和重点业务的专项计划，建立了联络员制度，以季度例会形式，汇报监管计划的执行情况，做到及时发现问题，完善制度，堵塞漏洞和严肃查处违规责任人，提高制度执行力，达到了防范风险、治理案件的目的。同时组织力量开展了量大面广、涉及业务经营各个层面的多项检查，并认真抓好发现问题的整改。

对“三职教育、三项管理”活动、“三化三铁”、“三化三无一退出”、内部综合评价以及其它各项审计检查中发现的问题，召集相关部门，逐条逐项研究，逐人逐事追究。

三是规范信贷操作行为。对农总行、分行近几年来出台的有制度、办法、规程、实施细则等74个文件进行了分类、整理，编发了《信贷政策制度文件选编》，有效地促进了全行信贷业务规范化发展。严格执行信贷新规则和贷款审批权限，提高贷款审查质量，注重贷款风险合法性、安全性、有效性的审查，把好新增贷款投入关。\_年全行新增贷款不良率仅为0.14%。同时不断健全全行贷后管理组织架构，明确了工作职责，确定了市、县支行重点管理客户，制定了重点客户贷后管理方案。在宝港风险案中，我行通过加强信贷风险管理得以独善其身的做法得到了总、分行的充分肯定。

四是是以规范化达标升级为载体，狠抓了会出管理的规范化和制度化建设，20\_年11月末，通过市分行组织的自验，全辖15个基层营业机构达到会计工作“三铁”单位，50个基层营业机构达到会计工作“三化”单位，84个基层营业机构(含清算中心)达到会计工作“达标”单位，全辖会计工作“三化三铁”达标率为100%。

五是是切实加强了一反三防一保工作，率先推行“一行一库”和社会化押运，为业务经营提供了良好的运行环境。

六是进一步加大了法律审查力度，将法律审查的范围扩大到建筑装潢、采购合同、劳务合同、市场营销、业务拓展、产品创新等方面，有效地规避了法律风险。

### 三、通过改革创新，不断激发经营活力

以挖掘内部潜力、释放经营活力、增强发展后劲为原则，不断解放思想，更新观念，创新机制，积极实施多项制度改革。

一是在全农行系统率先推出了高透明度、高公开性的绩效挂钩考核办法，变“模糊考核”为“明码标价”，并按月考核、按季兑现，体现了凭实绩拿工资、多创利多得益的分配原则，较好地发挥了工资分配的导向作用。该考核办法被分行作为工资分配的两种模式之一在全农行系统进行了推广。

二是以建立商业银行用人机制为目标，进一步深化了干部聘任制度的改革。分别在不同的层面上，有计划有步骤地对各级干部推行了聘任、任期竞聘、竞争上岗等任用办法，努力做到选贤任能，推进业务的发展。

三是进一步调整和优化了机构网点布局。根据集约经营的需要，20\_年共撤并65个基层营业网点。同时，面向市场，突出经营职能，对市县两级机关内设机构进行了调整。

四是加快科技创新步伐。近年来借助科技优势，使财政支付系统成功上线，不仅吸纳了财政清算帐户资金，而且争取到劳动、建设、国土等大系统的支出专户。同时通过新项目开发，支持了业务拓展，相继开发了移动易充值系统、财政票款分离系统、网上银行功能扩充、自助设备功能扩充、自助缴费机对帐单及对帐折打印vip客户管理系统等10多个业务程序的开发，提升了服务水平和社会形象。

尊敬的领导：

时间如白马过隙，不经意间又是崭新的一年。这一年来，本人在支行党组的领导下，按照党员领导干部的标准严格要求自己，坚定政治信念，加强政治理论、法律法规、金融知识学习，转变工作理念，改进工作作风，坚持廉洁自律，自觉遵纪守法，认真履行职责，以实际行动实践“”。

一、在德的方面：

继续深入学习、贯彻落实“”重要思想，保持共产党员的先

进性，树立科学的发展观和正确的政绩观，法纪、政纪、组织观念强。认真贯彻执行民主集中制，顾全大局，服从分工，勇挑重担。尊重一把手，团结领导班子成员和广大干部职工，思想作风端正，工作作风踏实，敢于坚持原则，坚持依法行政，认真负责分管和协管工作，大力支持一把手的工作，促进支行三个文明建设的顺利开展。

## 二、在能的方面：

熟悉和掌握国家的金融方针政策、金融法律法规，能较好地结合实际情况加以贯彻执行；较好地协调各方面的关系，充分调动员工的工作积极性。能通过调研发现问题，总结经验，提出建议，具有独立处理和解决问题的能力；工作经验较丰富，知识面较宽。

一年来，本人先后主持召开辖区金融机构反洗钱工作会议、外汇管理工作座谈会、经济金融运行情况分析会，协调县政府召开国库工作座谈会。在上述会议上，分别组织学习有关金融方针政策，把“一个规定两个办法”、外汇管理政策、金融宏观调控措施，并通报相关的工作情况，分析存在问题，提出改进意见，较好地发挥了基层人民银行的货币政策传导作用和窗口指导作用。

根据分管工作和协管工作的职责、范围和上级行的要求，一年来，本人先后组织开展现金管理情况检查，《信贷登记咨询系统管理办法》执行情况检查，《假币收缴、鉴定管理办法》执行情况检查，并协调中心支局检查科对辖区外汇指定银行开展外汇业务检查和对辖区外贸公司开展出口收汇核销检查。通过检查，及时发现和纠正了有关问题，促进了辖区金融机构和外贸公司依法依规经营和管理，较好地协调了各有关方面的关系。

本人具有较强的指导、管理、协调能力。在指导工作中，总是先认真领会有关文件精神，深思熟虑，拟定一套工作方案；



然后征求各方面的意见，集思广益，把文件精神与实际相结合起来，把个人的智慧与集体的智慧结合起来。在工作过程中，坚持靠前指挥，找准工作重点、难点，抓住主要矛盾，有的放矢地解决问题，化解矛盾，牢牢把握工作的主动权。

### 三、在勤的方面：

本人事业心、责任心强，奋发进取，一心扑在工作上；工作认真，态度积极，雷厉风行，勇挑重担，敢于负责，不计较个人得失；工作勤勉，兢兢业业，任劳任怨；无故不迟到、不早退。一年来，本人基本无休工龄假，节假日较常值班和加班，坚持每个月底参加营业室的加班，协调有关工作，审核有关报表。由于本人工作较忙，因而多次放弃了应邀参加全国性学术交流和赴外考察活动的机会。

### 四、在绩的方面：

本人工作思路清晰，计划性、前瞻性、前导性强；开拓进取，经常提出合理化建议并获采纳，完成较重的本职工作任务和领导交办的其他工作；讲究工作方法，效率较高；能按时或提前完成领导交办的工作，工作成绩比较突出，效果良好。

以上就是我工作情况的述职报告。如有不当之处，还请大家批评指正。谢谢大家！

伴随着皑皑白雪的落下，冬天的脚步不知不觉的走到了我们的身边，这也意味着我们就要向20\_年挥手告别了，新的一年就要来到了。回首过去的一年，我们每一个兴业人都紧紧围绕着兴业这个大家庭，在每一天平平淡淡的工作和生活中，践行着我们的诺言，透过我们努力的工作和用心向上的精神，收获着兴业带给我们的成长与期望。

下面我将对20\_年度的工作做以下总结，并为即将到来的20\_年的工作做出以下的规划：

## 一、一年来的工作表现

我的努力更好的完成我的工作；我还负责atm的清机和加钞，以及后台的打印和各种查询工作，这些都是我以前从未接触过的，透过这些业务的学习，让我自己有了更大的提高；银行工作者尤其是会计工作人员的技能也是我们不断要提升的，在今年的技能大赛上，我和我的同志获得了团体第二名的成绩，也让我们体会到了，只要肯付出就会有回报。

在思想生活方面，在\_\_这段日子里，感觉就像是在一个大家庭一样，温馨和睦，行里时时为我们着想，同样的，我也要严格要求自己，透过参加党员生活会，也让我思想上得到了一个质的飞跃，作为一名党员，应在单位起到先锋带头作用，时时要以一名党员的身份要求自己，遇到困难，不能躲避，而是要迎难而上，和这些优秀的同志在一齐，是没有什么困难能够难到我们的，用心参加行里举行的各种学习，自己也在业余时间学习一些在单位中学不到的知识，期望能用到工作中去。

## 二、存在的不足和努力的方向

第一，技能还需提高，只有这样，才能提升我们办业务的速度，才能让客户满意；第二，注重服务礼仪，这是我zui应注意的一个问题。“服务源自真诚”，这是我们兴业的服务理念，我应谨记于心，有时微笑服务渐渐不自觉的变成了机械服务，微笑没了，真诚也缺少了，所以我要让这种真诚源自心底，在厅堂主任的帮忙下去真正的践行“服务源自真诚”这句话。第三，业务知识应继续提高，有些知识学的不扎实，因此遇到问题会有“抓不准”的时候，这就要求我在新的一个年度中，继续学习相关的知识和业务，以期自己有一个全面、扎实的业务潜力。

有人会问：工作代表着什么？对于这个问题，每个人都会有不同的答案，我是这样看待工作的，工作是我人生价值实现的

途径，工作是我家庭生活的好伙伴，同时，工作也是提升个人魅力的有效工具，因此在新的一年里，我不会辜负领导对我寄予的厚望以及同志给予我的帮忙，我会改善自己的不足，继续以一种学习的心态对待工作，在工作中持续严谨的思维、谦虚互助、脚踏实地，落实兴业的服务理念，争取做一名优秀的兴业人。

20\_年对我来说，是加强学习，克服困难，开拓业务，快速健康成长的一年，这一年对我的职业生涯的塑造好处重大。我从事综合柜员工资岗也已整整两年，从21团支行调至焉耆分理处，接触到了主出纳以及交换业务。在领导的带领与指导下，我学到了很多业务知识和做人的道理，从中体会到的酸甜苦辣也是zui深刻的。领导在工作的各个方面都能够充分地信任我，大胆放手让我施展才能，从中我得到了很好地锻炼。柜台营销方面是我的弱点，但是领导仍然对我给予充分的鼓励，使我更加信心百倍地迎难而上，进而能够更有针对性的学习、改善，并不断进步。

现将工作状况总结如下：

首先，在思想与工作上，我能够更加用心主动地学习农行的各项操作规程和各种制度文件并及时掌握，各位同事的敬业与真诚都时刻感染着我。在工作期间，我能够虚心向同事们请教，学到了很多书本以外的专业知识与技能，也更加深刻地体会到团队精神、沟通与协调的重要性，同时为自己在今后的成长道路上积累了一笔不小的财富。在工作方面，我有强烈的事业心和职责感，我能够任劳任怨，不挑三拣四，认真落实领导分配的每一项工作与任务。日常我时时刻刻注意市场动态，在把握客观环境的前提下，研究客户，透过对客户的研究从而到达了解客户的业务需求，力争使每一位客户满意，透过自身的努力来维护好每一位客户。

其次，在技能方面，我个人也能够用心投入，训练自己，这一年中，我始终持续着良好的工作状态，以一名合格的农行

员工的标准严格的要求自己，立足本职工作，潜心钻研训练业务技能，使自己能在平凡的岗位上为招行事业发出一份光，一份热。

对我个人而言，点钞技能已经基本达标，但是abis与熟练的同事相比还有必须的距离，因此，我利用一点一滴的时间加紧练习，因为我明白，作为储蓄岗位一线员工，我们更应加强自己的业务技能水平，这样我们才能在工作中得心应手，更好的为广大客户带给方便、快捷、准确的服务。

第三，在日常的工作生活中，我能够及时地融入到农行这个大家庭中，用心应对工作，与大家团结协作，相互帮忙。在实际工作中，无论从事哪个行业，哪个岗位，都离不开同事之间的配合，因为一滴水只有在大海中才能生存。只有不同部门之间、同事之间相互沟通、相互配合、团结一致，才能提高工作效率，创造出更多非凡的业绩。

第四，服务方面。银行做为服务行业，除了出售自己的有形产品外，更重要是出售其无形产品——服务，银行的各项经营目标需要透过带给优质的服务来实现，由此可见，服务是银行zui基本的问题。做好银行服务工作、保护金融消费者利益，不仅仅是银行业金融机构的法定义务，也是培育客户忠诚度、提升银行声誉、增强综合竞争实力的需要。

每一天我都被同事们的微笑所感染，被同事们的满腔热情所打动，农行的服务处处体现着“客户第一”的理念。在农行工作过程中，逐渐地，我也明白了“以客户为中心”，是一切服务工作的本质要求，更是银行服务的宗旨，是经过激烈竞争洗礼后的理性选取，更是追求与客户共生共赢境界的现实要求。银行就像生活，偶然发生的小插曲，客户轻轻的一声“谢谢”，燃起了心中的激情；客户不解的抱怨，需要的是耐心的讲解。激情让我对工作充满热情，耐心让我细心地对待工作，力求做好每一个小细节，精益求精，激情与耐心互补促进，才能碰撞出zui美丽的火花，工作才能做到。

做好银行服务工作、取得客户的信任，很多人认为良好的职业操守和过硬的专业素质是基础；细心、耐心、热心是关键。我认为，真正做到“以客户为中心”，仅有上述条件还不够，银行服务贵在“深入人心”，既要将服务的理念牢固树立在自己的内心深处，又要深入到客户内心世界中，真正把握客户的需求，而不是仅做表面文章。我们经常提出要“用心服务”，讲的就是我们要贴近客户的思想，正确地理解客户的需求，客户没想到的我们要提前想到，用真心实意换取客户长期的理解和信任。此刻社会日益进步，人们对银行服务形式上的提高不再满足，多摆几把椅子、增加一些糖果、微笑加站立服务，这些形式上的举措已被社会视为理所当然的事情，而从根本上扭转服务意识，切实为不同的客户带给zui有效、质□zui需要的服务才是让“上帝”动心的关键。

“深入人心”一方面要求我们内心牢固树立服务意识，而不能被动、机械地应付客户，要时刻把客户放在内心，要经常站在客户的角度来思考自身的表现。还要求我们及时、准确把握客户的内心真实需要，要能急客户之所急，想客户之所想。不同的客户需求心理不同，要深度挖掘、动态跟踪。我们要区分客户、细分市场：对于普通客户形式上的服务提升就可能获得他们极大的认可，比如大堂经理的进门招呼，柜台人员的微笑和礼貌用语；对于vip客人，则更多的要思考如何为其缩短等待时间、节约交易成本和个性化服务及增值服务问题。为客户服务除了及时、准确、到位之外，还要能激发客户需求。

在时时处处把客户放在心中的同时，还不能忘记风险，在服务过程中，要严格把握适度原则，服务流程、手段必须要依法合规，防止过头服务。

zui后，谈谈我的不足之处：由于岗位限制与个人因素，柜台营销是我的一个弱点。在领导的指导和同事们的帮忙下，我的个人营销技巧有所提高。俗话说得好：不要怕麻烦，就怕没

人找麻烦。麻烦越多，朋友就越多；朋友越多，发展业务的机会才越多。因此，今后我会用心认真践行营销技巧，抓住每一个发展业务的机会，做好日常营销工作。

20\_年已经过去，在新的一年里，我会一向持续“空杯心态”，虚心学习，继续努力，在今后的工作中，我还应努力做好以下几点：

一、树立爱岗敬业、无私奉献的精神。比尔盖茨说过这样一句话：“每一天早晨醒来，一想到所从事的工作和所开发的技术将会给人类生活带来的巨大影响和变化，我就会无比兴奋和激动。”那么是什么成就了他的事业？又是什么创造了他的财富？是职责与激情！我认为职责是一种人生态度，是珍视未来、爱岗敬业的表现，而激情则是职责心的完美体现，它是成就事业的强大力量，这份力量给予了我们充足的动力和勇气，让我们走在岗位的前列，为我们创造出一流的业绩，更为我们构筑了和谐的企业。职责促进发展，激情成就事业，我将从身边的小事做起，从此刻做起，将职责扛上双肩，将激情填满我的工作，奋力拼搏，收获更多的精彩和奇迹！

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范潜力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员zui为实际的工作任务，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，坚持要做一个“有心人”。

“没有规矩何成方圆”，加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益潜力。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。规章制度的执行与否，取决于员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得以实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

我相信，机遇总是垂青有准备的人，终身学习才能不断创新。知识造就人才，岗位成就梦想。有一种事业，需要青春和理想去追求，有一种追求需要付出艰辛的劳动和辛勤的汗水，我愿我所从事的农业银行永远年轻和壮丽，兴旺和发达！

## 银行监事会年度工作总结篇四

各位股东：

本届监事会选举产生以来，在省联社、银监部门以及人行等有关部门的正确指导下，严格遵照《公司法》、《\*\*农商银行章程》及各项规章制度，认真履职，有效监督，各项工作开展卓有成效。现将三年来工作情况报告如下：

为促进监事会工作制度化、规范化，保证监督约束机制的规范性，本届监事会不断加强自身监督机制的建设，完善制度体系。第一届监事会共制订9项制度，内容涉及《监事长职责》、《监事会议事规则》、《监事职责》、《监事岗位职责》、《监事长办公会议制度》、《审计委员会工作制度》、《董事履职评价办法》、《大宗物品采购及基建工程项目招标工作监督管理办法》等方面，规范、完善了监事会的监督工作机制和工作程序，夯实了履职基础，提高了监事会履职

的独立性、权威性和有效性,确保了监事会的规范运作。

1. 高度重视监事会建设。本届监事会由5名监事组成,设监事长1人,成员包括股东代表担任的监事、职工代表担任的监事,其中非职工监事3名。3年以来,共组织召开监事会会议13次,各次会议的召开均符合有关法律和本行章程的规定,会前向各位监事通知,向省联社、\*\*银监报告报告;形成的会议决定、决议及会议记录能详实记录,并做好对决议内容贯彻落实工作;会后及时向监管部门报备。三年以来,认真审议了《第一届监事会监事长选举办法》《监事会审计委员会组成人员名单方案》、《第一届监事会年度工作报告》《第一届监事会年度工作计划》等18个会议议案。会上全体监事均能够勤勉尽职,本着对股东高度负责的态度,按照商业银行的管理标准,对本行董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督,维护股东的合法权益和存款人利益。

定期不定期向董事会、高级管理层提交各种工作调研材料及提出意见和建议,认真履行监督职责。本届监事会向董事会发出监事会意见书11份,向高级管理层发出监事会意见书24份,切实发挥了监事会“监在点子上,督在关键处”的工作方式。所发出的意见书均被董事会、高级管理层采信,并能够得到较好的落实。

1. 坚持组织原则,维护董事会、高级管理层以及监事会相互团结。监事会根据政策文件精神 and 有关法律法规,结合董事会、高级管理层的经营方针和管理理念,积极主动完成监事会负责的各项工作,做到工作“分工不分家,监督不旁观,参与不干预,互补不拆台”,总体目标一致。监事会按季度、年度向董事会提交审计报告,每年向股东大会报告一次工作。

2. 积极参加董事会和有关有关经营管理会议,并发表意见。在正确履行工作职责上,监事会注意不断完善工作方法,全面、深入地参与、了解全行的各项业务发展过程,为加强监



督取得第一手资料，对本行董事会、高级管理层在经营活动中有关重要事项、重大决策的会议，监事会积极派员参加，并从监事会角度针对各项工作提出合理建议，并做到参与不干预。3年以来本届监事成员成员出席股东大会3次，派员列席董事会会议14次，行务会会议22次以及其他工作会议9次。

一是监事会通过监事会审计委员会，依托厦门中审国际会计师事务所分别对本行xxxx□xxxx□xxxx年度财务报表进行审计，实现对本行财务活动的监督。二是以稽核审计部为抓手通过组织开展金融会计质量检查□xxxx和xxxx年度薪酬制度设计与执行情况专项检查、重点费用列支及绩效考核款支付等方面专项检查来实现对本行财务活动的监督。三是以监事长办公会议为平台，通过听取财务核算部有关我行财务内控执行情况的报告及对相关问题进行咨询的方式来实现对本行财务活动的监督。四是监事会通过核对《\*\*农商银行xxxx年度财务决算报告》、《\*\*农商银行xxxx年度利润分配方案及股金分红方案》、《\*\*农商银行xxxx年度财务预算方案》等财务资料进行监督。

三年以来，监事会注重以稽核审计为监事会的主要工作抓手，全面指导总行的稽核审计工作，组织领导稽核部门开展数次的现场和非现场检查，一方面确保农村商业银行金融方针政策、法律法规和内控管理制度在我行的贯彻执行，另一方面通过稽核检查，加强对全辖内各项业务的全面监督。

1. 开展序时检查。三年以来，共开展全面序时检查3次，对96个营业网点的信贷、风险、综合业务系统操作管理及内控制度等进行全面稽核。

2. 开展专项检查。三年以来，累计开展专项检查48次，项目主要包括：与融资性担保公司业务合作风险排查、大额贷款专项检查、信贷资产风险分类、已剥离、置换、核销不良贷款专项检查、银行承兑汇票专项检查、代理业务专项检查、

资金业务专项检查、债券业务专项检查、食堂管理专项稽核、行务公开情况专项检查、新业务、新品种专项、关联交易专项检查、扫除管理盲区、消除案防隐患” 排雷行动、存款滚动等。

3. 开展经济责任审计。三年来，累计开展经济责任审计223人次，其中内退人员71人、自谋职业人员75人、辞职人员9人。

4. 开展突击突岗检查。三年来，累计开展突击替岗136人次，涉及33名会计、20名出纳、37名柜员、10名事后监督、1名机关干事、35名客户经理。

5. 开展新增不良贷款责任认定。三年来，共对相关责任人进行经济处罚人1373次、金额298.6万元。

6. 提交审计报告。三年来，稽核审计部共提交各类稽核审计报告445份，主动与监事会沟通稽核工作情况，通报稽核中发现的问题，充分发挥本行内部监督力量的作用。

为提升监事的履职能力，本届监事会通过监事会会议学习本行发展方向、经营要求的基本政策和法规，3年来，共同学习了《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》《商业银行合规风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行操作风险管理指引》等20多项法规□xxxx年8月份，本行还邀请专家对监事进行业务培训。通过自学和业务培训，监事会成员对本行风险管理、内控建设、运营等情况有了进一步的熟悉和了解，从而提高了业务水平和履职能力，更好地履行监事工作职责。

1. 与监管部门保持密切的沟通和联系。一是邀请监管部门列席监事会会议、监事长办公会议、监事会审计委员会会议；二是真实、完整、及时地向监管部门呈报监事会会议材料及监管所需的有关资料；三是定期不定期向监管部门汇报工作；四是参加银监监事座谈，积极配合非现场监管工作。

2. 全力配合银监现场监管检查工作。三年来，监事会主动接受监管，全力配合、支持\*\*银监对本行开展的多项业务现场检查，如：“三个办法一个指引”落实情况、大额贷款合规性及集中度风险情况、政府融资平台贷款风险情况、风险分类偏离度情况、票据业务、后续跟踪等，确保按时保质完成工作任务。提出的意见和建议，积极采纳，同时落实监审联动，形成内外监督合力，有效增强监督工作的全面性、准确性和可操作性。

3. 抓好监管意见贯彻落实和汇报工作。一是加强领导，成立由监事长担任组长的\*\*农商银行监管意见落实工作领导小组。二是重视收集监管部门的监管意见和各类检查意见，逐条明确意见落实的相关责任部门，并由稽核审计部牵头督促落实整改；三是通过召开监事长办公会议，质询、监督监管意见的贯彻落实情况，确保监管意见的执行工作不“走样”和“跑调”现象。四是由监事长向股东大会报告《银监部门对\*\*农商银行监管意见及执行整改情况的报告》。

为更好发挥监事会的监督职责，新一届监事会将在新的发展起点上，与本行董事会、高级管理层一道，共同推动\*\*农商持续、稳定、健康发展，开创工作新局面。

紧紧围绕全行工作思路，在《公司法》及其他法律法规、《章程》和股东大会赋予的职权范围内，有效行使监事会的权力、正确地履行监事会的职责与义务，确保本行内部制衡，促进治理机制的完善，坚决维护股东的利益。

紧扣董事会提出的发展规划和奋斗目标，不断改进和深化监事会工作为主线，与时俱进，坚持监督服务发展，在监督思路上更加突出重点，更加强调预防，更加注重科学，更加延伸内涵，确保监事会高效规范运作和科学决策，充分发挥监事会在“三会”架构中的重要作用，推动\*\*农商银行监事会工作再上新台阶。

为增进全行上下对监事会工作的了解，自觉接受监事会监督，积极主动配合监事会工作的良好氛围，拟于第二届监事会期间加强宣传监事会相关工作机制，包括监事会工作依据、工作职责、监督检查范围、议事规划等，更加紧密联系全行上下员工，共同推动监事会制度的健康发展。

1. 牢固树立监督意识。在履职过程中，监事会将牢固树立监督意识，牢记工作职责，将股东利益放在第一位，把股东利益与内部员工利益有机结合，督促本行董事会、高级管理层依法合规决策、经营，防范案件风险，提高经营效益。

2. 牢固树立参与意识。在不越权干预董事会、高级管理层的前提下，深入参与本行各项经营管理的全过程，在参与过程中将监督关口前移，变事后监督为事前、事中监督，积极防范各类案件风险。

## 银行监事会年度工作总结篇五

刚刚过去的20xx年，是我县联社实施“十三五”发展规划和筹建云梦农村商业银行奋力冲刺的一年，也是监事会工作职能作用得到充分体现和发挥的一年。一年来，联社监事会遵照自身的工作职能，在人民银行、银监部门的大力支持下，在上级行社的正确领导下，紧紧围绕防案控险、服务发展这个两个中心，强化内控制度建设，加大规范整治力度，着力构建案防体系，监督、服务业务经营，为全县信用社稳健运行营造了风清气正的发展环境。主要表现在：

一是改革指标全面达标。全县农信社通过溢价募股和资产置换等方式，分别消化历史包袱1.1亿元和1.5亿元，资金缺口全部弥补，改革监测指标全面达标，并得到省银监局验收。

二是经营风险全面可控。全县农信社大力加强经营风险管理，规范业务操作流程，为改革发展创造了良好环境。20xx年，全县农信社资本充足率达19.87%，比上年提高9.9%；拨备覆盖

率348.01%，比上年提高120.7%；不良贷款率为0.94%，降幅1.56%，高风险社全面化解。贷款质量进一步优化□20xx年全县累计发放贷款52022万元，累计收回各类贷款25476万元，当年到期贷款回收率达98.4%。

三是案件防控全面落实。进一步强化案件专项治理，深入排查案件风险点，当年未发生新的经济案件，违规违纪现象明显减少。

四是行风建设全面深化。通过优质文明服务工作和行风建设，信用社社会形象进一步提高。在行风评议活动中，农信社在全县金融部门名列第一。

## 一、20xx年监事会工作回顾

20xx年，监事会紧紧依靠联社党委的坚强领导和大力支持，依托“二个中心、二个部门、一个委派体系”（即：贷后检查中心、事后监督中心、审计监察部、安全保卫部、信用社委派会计体系）履行监事会相关职能，开展各项工作，注重协调落实各方面关系，及时发现和处理问题，将服务融于监督管理，使监事会职能得到了充分发挥。一年来，主要做了以下方面的工作：

### （一）加强内部控制，落实工作职责。

建立健全了内控制度。结合我县联社实际制定了□20xx年度稽核审计工作规划□□20xx年案防、信访工作意见》、《云梦县农村信用社突发事件应急预案》、《云梦县农村信用社案件防控处置预案及流程》等办法和制度，层层签定了《案件防控责任书》、《安全工作目标责任书》、《员工岗位互控责任书》、《案防条线管理责任书》等4个责任书，形成了横向到边、纵向到底、逐级负责的内控防范体系。厘清了各分管领导、各业务条线、各工作岗位人员的工作责任，促进了各项内控制度的落实。

## (二) 扎实开展各项审计，有效控制风险。

一是开展真实性审计工作。配合稽查大队对年度会计决算真实性进行检查；二是对114名员工开展强制休假审计，对33名员工开展轮岗审计，审计面达到100%；三是配合市中队开展内控制度执行情况检查工作。重点对票据业务、往来对账、大额存款进行检查，对抽查发现的问题进行后续整改督办；四是开展企业开户、大额资金汇划、存单质押、票据业务专项审计，切实堵住了风险漏洞；五是对50万元以下到期未收回贷款审计；六是对冒名贷款、虚假抵质押的贷款、垒大户贷款“三类”违规贷款专项审计，基层信用社的检查面为100%。

## (三) 开展专项治理，案件防控有力。

一是抓风险排查。深入开展案件风险排查，全面落实案件专项治理过程中制定的各项整改措施，彻查风险，充分暴露案件。针对鄱阳县联社案件漏洞，组织人员对全县18个网点及联社金库、大额资金汇划、对账管理、业务授权等方面进行了拉网式排查，排查面达到100%。通过排查工作，进一步规范了大额现金进出、授权登记、预约、以及库存现金、金库尾箱的管理。二是抓责任追究。通过检查发现问题，及时落实整改措施，挽回风险资金274万元。对发生的经济案件和违规违纪行为实施全面问责，做到发现一起，查处一起，决不手软。20xx年度，通过信访调查、稽核审计等渠道共处理各类违规违纪84人次，其中：纪律处分3人，解除劳动合同1人，留用查看记过1人，警告2人；通报批评6人；经济处罚156人次，金额1.7万元。三是抓警示教育。以鄱阳县联社案例、黄冈市联社案件为教材，开展了员工案防警示教育活动，人人写，写剖析材料，并组织开展整治员工经商办企业等违规违纪行为活动。

## (四) 强化服务行为监督，提升外部形象。

20xx年，监事会不断强化服务监督，通过“阳光信贷、优质

文明服务、行风评议等活动，加强了对各网点服务管理的监督和考核，有效提升了全县农信社的整体社会形象。

#### (五)做好信访工作，维护内部稳定。

认真办理基层来信来访，及时进行调查核实，做好解释工作，营造了良好的内部经营环境。20xx年，全县共办理信访件8件，其中：电话举报4例，信访局批转件1件，办结率为100%，做到了无积压、无越级上访、无反复上访。

#### (六)加强安防建设，强化保卫工作。

抓好各营业网点的安全设施建设，对有隐患的安防设施进行了全面改造和更换。建设了监控中心，充分利用远程监控平台，检查督促全社上下做好安全保卫工作。进一步加大了安全检查频率和督办力度，组织大型安全检查活动，共整改安全风险隐患39处，查处违规违纪31人次。通过狠抓“四个一”、“五个一”内控制度执行，确保实现人、财、物大安全。

#### (七)加强队伍建设，提升整体素质。

一是开展集中学习活动的20xx年，先后举办了会计、信贷、审计、安全、综合业务系统、优质文明服务等50期业务培训，共有1572人次参加了各岗位的业务培训学习，员工的思想道德、业务技能、合规意识都有明显的提高。二是有针对性地开展以遵纪守法、爱岗敬业、合规经营为主要内容的全员培训，对内控制度学习情况进行考试，全年开展规章制度学习活动4次。三是参加上级联社举办的各类学习培训2次。

一年来，监事会工作虽然取得了一定的成绩，但是工作中仍然存在一些不足，具体表现在：一是事后监督、贷后检查及常规审计质量不高，合规管理有待进一步加强。二是案件风险点防控不到位，排查不彻底，仍然存在较大案件隐患。三是对基层社行风建设和文明服务监督不到位，回头看工作仍

有待加强。这些问题，有待于我们在今后的工作中加以改进。

## 二、20xx年监事会工作任务

20xx年，是我县农信社抢抓机遇、励精图治、加快发展，实现农商行组建挂牌的最后冲刺之年，面临的困难和问题依然存在，改革和管理的任务很重，需要我们齐心协力，奋发有为地开展工作。为此，监事会确立的20xx年总体工作思路是：坚持以科学发展观为指导，不断加大监督检查力度，加强合规建设，规范操作行为，防控案件风险，努力提升监事会工作效率和质量，为全市农信社改革发展提供有力保障。今年，主要从以下几个方面开展工作：

(一)坚持不懈地抓好案件专项治理工作，保障农信社稳健经营。

1、认真落实案防条线管理责任制。层层签订《案防责任书》、《员工联保互保责任书》、《条线管控责任书》、《员工岗位互控责任书》，将案防责任落实到每个单位、每个部门、每个环节，每个岗位，做到横向到边，纵向到底。

2、认真落实案防制度。要建立案防长效机制，全面落实案件专项治理各项措施，必须做到“责任到位、追究到位、惩戒到位、整改到位”。一是认真落实银监会《防范操作风险的十三条意见》、《十大联动》制度，防范操作风险；二是认真落实干部交流、亲缘回避、员工轮岗及强制休假“四项制度”，消除案件风险隐患；三是认真落实开户和对账制度，实现对账常态化。加大对业务授权交易、密码管理、资金往来、重要空白凭证等重要环节、制度执行和监督；四是认真落实“双线问责、上追两级”制度，严肃查处各类违规违纪违法行为，决不手软。

3、认真开展案件风险排查。一是强化业务条线风险排查。定期开展信息科技风险检查，及时识别、监测和防范信息科技



风险;二是强化十种不良行为人员排查。人是最大的风险点,坚持落实按月排查制度。信用社员工由信用社主任负责排查,信用社正副主任及机关干部员工由监事长负责排查。对排查出的重点人,实现责任包保,定期帮教,必要时采取组织措施进行处理;三是开展“信贷规范化排查”。全面加强信贷准入、贷款新规落实以及平台贷款、房地产贷款、贷款集中度、票据业务及贷款的清收管理,确保当年到期贷款回收率达99%以上。

4、认真开展案件量化考核。加大案防和廉洁风险量化考核力度。按季对基层信用社进行量化考核,考核结果与被考核单位全员绩效工资挂钩(得分95分为基点,95分以上不奖不惩,95分下以每差一分扣绩效工资200元,考核结果在85分以下的为三类社,凡是连续3年评为三类的单位,对信用社负责人给予免职处理。

(二)坚定不移地防控各类风险,增强农信社持续发展能力。

1、全面实施风险管理。加快推广内部评级初级法,严格按照新资本协议的指标要求进行监控。深入持久地推进风险达标升级,将风险监管指标达标升级工作紧抓不放,对资本充足率、不良贷款占比、历年亏损挂账、贷款损失准备充足率、拨贷比等五项主要风险指标实行按月监控,及时进行进行风险提示。

2、继续加大各项业务审计频率。重点对“信贷合规性、财务真实性、内控有效性”进行监督检查,严查重处违规违纪行为。一是抓好单户100万元以上到期未收回贷款审计;二是组织开展对20xx年至20xx年新增贷款的检查,全面掌握贷款质量,提高信贷管理水平;三是强化财务审计。组织开展财务专项审计,开展对财务制度执行情况检查,严肃财经纪律;四是继续加强对农信社各项业务的监督,扎实开展常规审计和专项审计。重点抓好经济责任审计、离任(离岗)审计、网点序时性审计;五是开展对全县所有营业网点飞行检查,落实整

改和追责。

3、继续加强安保工作。严格落实安全工作领导责任制。形成一级抓一级，一级对一级负责的安保责任防护网络；一是抓好安全隐患排查工作，对全县各网点水电路[atm]机房、金库、凭证房、值班守库室、网络交换设备、录像监控设备等进行全面排查，及时整改安全隐患，确保人财物大安全；二是充分发挥县联社监控系统作用，实时监控各网点、各岗位及操作环节可能出现的安全隐患，督导整改；三是认真落实“三个一”、“四个一”、“五个一”的检查制度，加强营业网点、金库、尾箱[atm]机等重点环节的检查监督，切实防范“四类”案件；四是定期组织基层各种防暴预案的学习和演练，提高临柜人员对各种安防器的使用和掌握，增强处置暴力侵害的能力；五是广泛开展案例教育。通过对职工进行经常性的警示教育，树立全员“不負責任负代价”的工作意识，警钟长鸣，常抓不懈，努力消除麻痹思想、侥幸心理。

(三) 坚定有力地履行好监事会工作职能，努力营造风清气正的经营环境。

一是及时召开监事会会议，研究监事会的工作方向，保证监事会的各项工作顺利开展；二是加强与理事会和经营班子的沟通协调，建立有效的沟通渠道和方式，积极参与理事会、经营层的有关会议，对各项业务进行有效监督；三是推行“三会”评价，切实提高“三会”运作质量和效率。定期对县联社财务审批委员会、贷款审批委员会、风险资产管理委员会履责情况进行检查和履责再监督；四是加强对权力运行的约束和监督。严肃查处违规违法放贷、贿赂、利用职权经商办企、在贷款企业入干股、插手招投标、基建及网点装修改造、利用婚丧嫁娶敛财等行为；五是认真落实社务公开制度，对有关政策制度和社务活动中涉及职工关心的、敏感与热点问题，多途径适时向社员代表和职工公布，让广大员工参与民主监督。

同志们□20xx年是我县农信社改革发展的关键之年，需要监事会做的工作很多，任务十分繁重。我相信，有人民银行、银监部门的重视和支持，有上级行社的正确领导，有在座各位的努力，我们一定能够同舟共济、克难奋进，圆满完成好新一年监事会的工作任务，为我县农信社又好又快的发展保驾护航。

谢谢大家！