# 2024年银行对大客户金融服务方案(6篇)

来源：网络 作者：逝水流年 更新时间：2024-10-04

*为有力保证事情或工作开展的水平质量，预先制定方案是必不可少的，方案是有很强可操作性的书面计划。那么我们该如何写一篇较为完美的方案呢？以下是小编为大家收集的方案范文，欢迎大家分享阅读。银行对大客户金融服务方案篇一一银行网点营业经理利用已掌握的...*

为有力保证事情或工作开展的水平质量，预先制定方案是必不可少的，方案是有很强可操作性的书面计划。那么我们该如何写一篇较为完美的方案呢？以下是小编为大家收集的方案范文，欢迎大家分享阅读。

**银行对大客户金融服务方案篇一**

一银行网点营业经理利用已掌握的客户信息，非法途径以客户名义在银行其他网点开立了个人结算账户及银行卡，并注册了网上银行。在办理该业务时，其他网点的负责人、营业经理、经办柜员未提出任何异议，且为其办理业务提供多种便利。

被冒名开户的客户是网点的老客户，开立定期账户时接受该营业经理的建议用生日做密码，给其窃取客户密码转移资金提供了条件。该营业经理通过网上银行自助下挂了该客户的两个定期一本通账户，并将一本通账户中的定期存款转入其代办的该客户的银行卡上。该营业经理通过atm分多笔将银行卡中的款项转至其控制的多个账户，并通过柜面和atm取出款项。

二、案情分析

作案人受到行政开除处分，并被移交司法机关追究其刑事责任，相关责任人受到严肃处理。通过该案件，可看出该支行存在以下问题：

1、网点规章制度管理不严，使违规操作现象普遍。由于支行网点对规章制度的管理不够重视，内部员工代客户存取款、代客户开立账户、代客户签名、代办网上银行等违规操作现象未受到制止，给该营业经理提供了作案的机会。

2、基层网点存款安全提示不够，使客户缺乏警惕性。由于客户在基层网点未得到足够的存款安全提示服务，未意识到用生日、电话号码等作为预留密码易于泄密，所以接受该营业经理建议，将生日做密码。

三、案件启示

1、转变观念，高度重视规章制度的管理。转变目前部分领导存在的重业务轻管理的观念，加大对基层网点的规章制度执行的检查力度和对员工违规操作行为的处罚力度。

2、严格执行营业经理的选拨标准，高度重视对其思想、行为动态的管理。将是否具有良好的职业道德作为营业经理选拨的必要条件，并关注其任职后执行规章制度的表现，对思想行为表现异常的营业经理及时采取调离岗位等措施，防范案件风险。

3、加强对员工的案防教育工作，严格执行重大差错报告制度。把案防教育作为一项长期艰巨的任务来抓，紧持不懈地通过学案例、开展思想动态排查工作等方式提高员工的案防意识和自我保护意识，增强员工对案件的敏感性和警惕性，要求员工在日常工作中发现重大差错要严格按程序向上级报告，消除案件隐患。

**银行对大客户金融服务方案篇二**

人贵有自知之明。就我而言，无论思想水平，还是工作能力,都还有许多不尽如人意的地方,更不会因为这次工作变动而自然提高。因此在今后的工作中，我将努力做到以下几点:

坚持向书本学习，认真学习马列主义、毛泽东思想、邓-小-平理论和“xxxx”重要思想，学习现代科技、经济、法律等知识,用科学理论武装头脑,指导工作。

坚持向实践学习，深入实际，向同志们学，向基层学，从实践中吸取真知和营养，使自己的思维方式、工作方法尽快适应工作需要。

作为班子的一名副职，我将摆正自己的位置，加强与同志们的交流沟通，珍惜与大家在一起共事的缘分，正确处理好集体领导与个人分工负责相结合的关系,处理好个人与组织的关系,努力当好班长的参谋助手，执行好党组的各项重大决策，用实际行动与班子其他同志一道创造良好的团结工作的氛围，牢固树立上为领导分忧，下为职工解难的思想，自觉维护好班子的权威和统一。

我先后在分局、区局和市局机关从事过专管员、征管、人事教育等不同岗位的工作，对基层税收征管和干部思想政治教育有少许的了解和认识，这是我工作经历的一大财富，也是我做好今后工作的信心和决心所在，我将充分发挥我在基层和机关工作过的这一特点和优势，发扬我在区局和市局工作时，在市局领导身边学到的，看到的一些好的经验和做法，紧紧依靠县委政府和县局党组的领导，尽心竭力、不折不扣地完成好市局党组、县委政府下达的工作任务，为大关地税工作的健康稳定发展作出积极的努力和贡献。

按照立党为公、执政为民的基本要求，堂堂正正做人，清清白白做事，自觉用党章和党纪政纪约束自己,在实际工作中做到自重、自盛自警、自励;做到不以权谋私,。

总之，到大关县地方税务局工作，是我人生的新起点，工作的新转折，生活的新开始，我一定加强学习，提高能力，努力做好工作，决不辜负市局党组和同志们对我的关怀和厚望。工作中我有什么缺点和不足，敬请大家及时提醒、指出，我一定认真加以解决。

**银行对大客户金融服务方案篇三**

中国建设银行股份有限公司于2024年起对全省二级分行核心网和外联网进行了改造，通过整合和扁平化，使二级分行目前形成了核心为两台路由器、外联为单台路由器的较为简洁的中心网络结构。\*\*省分行中心也根据总行的要求，对客户端区汇聚交换机，广域网区下联路由器，外联区汇聚交换机及接入路由器进行了设备升级改造，全部使用了锐捷产品，使这些区域的网络环境有了一定的提升。

\*\*省分行及二级分行采用的锐捷网络产品主要有：rsr08e、rsr20系列、rsr20-14e/f 等路由器，以及rg-s7600系列、rg5750系列、rg3760系列和rg-8600系列交换机，由于涉及的设备类型多、数量大，加之客户网络维护人员较少，精力有限，改造后网络的日常运维工作成为客户面临的新挑战。

服务执行情况

工程师驻场期间，积极配合客户网络运维人员工作，有效分担了客户日常运维压力，为客户网络稳定运行提供了有力保障，得到了客户的信任和好评。工程师为客户提供的服务主要有：

1、日常网络运行监控，并对监控情况进行记录。对于发现的问题及时配合客户进行分析、处理;

2、 网络设备日常使用、配置变更的技术支持;

3、 客户网络档案维护、更新：定期统计、记录设备数量、运行状况、网络网络变动调整等信息;

4、节假日、重要会议、业务繁忙期保障：实时检查网络运行情况，对于发生的问题第一时间响应，配合客户进行处理;

5、网络设备巡检：配合客户及其他服务商进行设备巡检，通过对关键检查点参数的采集、对比，及时发现网络异常、隐患;

6、 对于网络改造、设备故障处理等提供积极的支持与配合。

客户收益

1、有效缓解客户日常运维压力，释放客户网络运维人员时间、精力，以投入到更高价值的工作;

2、通过定期维护客户网络档案及巡检，帮助客户清晰查看、分析配置文件，找出规范性、配置等方面的不足及潜在隐患，使客户及时、直观的掌握当前网络运行情况及趋势;

3、驻场工程师在现场第一时间响应客户，并对节假日、重要会议、业务繁忙期等重要时刻提供支持，有效提升对客户网络稳定运行的保障力度。

**银行对大客户金融服务方案篇四**

近年来，随着银行业务的快速发展、同业竞争的日益加剧，银行业务外包呈现较快的发展态势。业务外包可以有效解决用工压力、提高专业化服务水平，但同时也产生了外包风险。应如何加强业务外包管理，防范外包风险成为银行关注的热点问题。

业务风险需警惕

承包方业务处理不规范引发风险。承包方因业务处理不规范而出现重大差错、因人员管理不到位发生重大违规事件，这就会给银行造成经济损失。有的承包方在业务承接过程中侵犯他人知识产权，导致银行使用其产品后被第三人诉讼侵权，易引发法律纠纷。在业务外包过程中，如果承包方属于垄断行业或单一业务来源的，容易造成外包价格的不合理，导致其成本过高而难以发挥业务外包的优势。

承包方缺乏外包资质引发风险。主要表现为承包方因本身不具备独立法人资格，缺少具备专业资格的从业人员、缺乏从事相关项目的经验而无法完成所承接的外包业务。此外，一旦银行对承包方准入要求不严格，易使报价较低的承包方中标，这样就容易导致因外包业务质量不达标而无法满足银行的业务需要。承包方因缺乏资质极易引发违约风险，具体表现在，一方面因为承包方自身资历和能力有限无法按合同约定的要求，持续提供优质服务。另一方面承包方在履行合同期间因其经营管理、财务状况等发生重大变化导致丧失履约能力，无法继续提供合同约定的服务义务。

银行未规范评估体系引发风险。在操作过程中，银行尚未形成规范统一的评估体系、科学合理的定价机制和先进有效的管理模式。这也容易造成对外包人员的管理疏忽，如外包押运业务中，之前的提解人员是银行员工，言行举动等相关信息银行都能及时掌握，实行业务外包后，对人员管理、问题纠改的针对性不强，造成管理滞后;在现金清分整点外包过程中，对外包员工疏于管理，员工的责任心不强，在需要突击工作任务时无后备人员，存在大额整点差错等风险隐患。

客户信息被泄密引发风险。主要包括银企集中对账、贷记卡资料录入、贷记卡不良委托催收中因外包人员工作疏忽而导致的客户信息泄密。如，客户对账单在由第三方邮寄时，由外包方打印封装并邮递，对账单中写有客户个人重要信息，在贷记卡资料录入时，外包人员掌握申请客户的资料信息，这些环节一旦监管不善，易产生客户信息被泄密风险。

银行监管不全面引发风险。即对外包机构是否按照外包合同的约定履行义务，这点银行缺乏规范的监督和管理办法。如，对外包机构与外包服务人员订立书面劳动合同、薪酬支付、社会保险(放心保)费缴纳等履行义务事项的监督不到位;对外包公司的外包服务人员进行岗前公共职业培训的监督不到位等。再如外包协议明确规定外包人员劳动关系归属外包公司，工资福利保险均由外包公司发放缴纳，但在实践中也发现部分外包人员未与外包公司签订用工协议，外包公司没有全部替外包人员缴纳社会养老保险等非法用工情况的发生。

外包合同违约引发风险。一方面表现为承包方资历有限无法按合同约定要求持续提供优质服务等违约行为，致使银行业务优势在外包业务中难以发挥。另一方面表现为承包方在履行合同期间由于经营管理、财务状况等发生重大变化而丧失履约能力，无法继续提供合同约定的服务义务，银行若未采取有效应对措施，很有可能遭受重大损失。

风险防范对策

随着银行业务规模扩张和提高效率、降低成本等业务需求的增强，部分非核心业务的外包运作模式呈扩张趋势。对此，银行必须结合风险可控的管理要求，制定规范的操作办法，平稳有序的开展外包业务。

建立完善的外包业务制度。合理确定业务外包的范围，根据银监会发布的《商业银行外包风险管理办法》中规定的外包业务进行分类，以突出管控重点。同时明确业务外包的方式、条件、程序和实施等内容，在避免将核心业务外包的同时，还要确保方案的完整性和可持续性。在认真听取外部专业人员对业务外包的意见后，根据其合理化建议来完善实施方案。

加强业务开展前的调查工作。银行在业务开展前应深入调研，确保承包方的主体合法性。调查承包方的专业资质、技术实力及其从业人员的职业履历和专业技能。此外，要综合考虑内外部因素，对业务外包的人工成本、营销成本、业务收入、人力资源等指标进行测算分析，合理确定外包价格，严格控制业务外包成本。同时严格按照规定的程序和权限从候选承包方中通过招标形式，择优做出选择，并建立严格的回避制度和监督处罚机制，避免相关人员在选择承包方过程中出现受贿和舞弊违法行为。

强化法律审查明确自身责任。在合同的内容和范围方面，明确承包方提供的服务类型，界定服务环节、服务要求、服务费用等。《合同法》作为界定双方权利义务的依据，明确银行有权督促承包方改进服务流程和方法，承包方有责任按照合同协议规定的方式和频率，对存在的问题进行限期整改;在强化合同的服务和质量标准方面，应当规定承包方最低的服务水平要求;在合同的保密事项方面，应具体约定对于涉及银行机密的业务和事项，承包方有责任履行保密义务的责任。

实施动态管理保障自身权益。严格审查承包方的履约能力，开展日常绩效评价和定期考核制度，一旦发现偏离合同目标等情况，应及时要求承包方调整改进。完善应急处理机制，避免业务外包失败造成经营活动的中断。一旦承包方存在违约行为，应及时终止合同，并按照法律规定向承包方索赔。加强对外包人员的守法教育，加强监督和风险排查的力度，避免违规行为的发生。

**银行对大客户金融服务方案篇五**

2024年，在党委的正确领导下，我认真按照党风廉政建设的要求，紧紧围绕银行中心工作，全面贯彻落实从严治党责任，践行“三严三实”要求，严格落实“一岗双责”，较好地完成了省分行党委布置的各项工作任务，确保了全行业务运营安全。下面，我就本年度落实党风廉政建设责任制有关情况报告如下：

(一)落实党风廉政建设责任制情况

作为部室党总支书记，我始终把全面从严治党主体责任扛在肩上、抓在手上,坚持问题导向,夯实“双基”管理，不断增强党组织的向心力、凝聚力、战斗力,以党建工作引领事业迈向高质量发展。我根据《2024年党风廉政建设责任制考核方案》的有关要求，对照责任考核清单，认真落实“一岗双责”的要求，始终把党务与业务放在同等重要的位置，筑牢业务发展和党风廉政建设两根支柱，将党风廉政建设融入日常工作管理之中，突出重点，落实责任，完善机制，明确目标，努力形成认识到位、责任明晰、履职尽责、监督有力的“两个责任”落实体系，切实做到“以身作则，带好队伍”，建设廉政从业的部室，打造廉洁从业的专业条线。

(二)多措并举推进党风廉政建设工作

1、抓牢基础工作,规范组织管理。认真学习贯彻《中国共产党党内监督条例》、《中国共产党纪律处分条例》和《关于新形势下党内政治生活的若干准则》等规章制度,进一步规范我部党建工作,建立了党总支、党支部“两位一体”抓党建工作的机制,党总支履行“抓班子带队伍”的主体责任,各支部履行工作执行责任;严格落实总支、支部书记履行党建工作第一责任人职责,带头落实部室领导班子成员联系支部制度,以普通党员身份参加支部组织生活。

2、严抓执纪监督,强化源头预防。抓牢“关键少数”,发挥“关键作用”。严格督促部室领导成员和科室负责人发挥“关键少数”的“关键作用”,加强对党员干部纪律和规矩教育。以深化作风建设为抓手,深入查摆问题,督促干部员工严格执行中央八项规定及实施细则精神,自觉践行党的群众路线,持续整改“四风”问题,坚决同不良风气作斗争,力促工作作风持续向好。

3、筑牢思想防线,加强党风廉政建设。坚持部务会常态化机制，及时传达省行纪委工作会议精神，为部室全年的党风廉政建设明确了方向。7月召开了部室全体党员大会，会上集中学习了《习近平新时代中国特色社会主义思想三十讲》和《红色家书》，并给全体党员上了一堂主题为“做合格党员，树运营先锋”的党课，之后对全体党员开展集体廉政谈话，主题为《严守底线，廉洁从业》，明确党风廉政建设工作目标、措施和职责,签订了《党风廉政建设责任书》。以监督考核为抓手,扎实有效推进党风廉政建设工作。强化部室分管领导成员对分管领域党风廉政工作的责任意识,重点加强对关键岗位人员的廉政教育,打好预防针,及时了解和掌握干部职工的思想动态,防患于未然。持续推进廉洁型机关建设。打造了独具特色的廉政文化阵地,通过组织党员干部到甘祖昌干部学院、秋收起义纪念馆接受红色教育,采取现场教学、情景教学和学员自学有机结合方式让全体党员深刻感悟“淡泊名利、艰苦奋斗、一生为党、一心为民”的甘祖昌精神，充分调动全体党员干事创业、实干担当的积极性主动性创造性，以常见常思实现廉洁自律意识入脑入心。

2024年以来，我切实履行一岗双责，始终把抓党建工作与业务经营紧密结合，恪守“围绕经营抓党建、抓好党建促经营”，通过不断夯实运营“双基”管理、有序推进“三化三铁”创建和强力推动“三线一网络”有效落地，实现了“安全、优质、高效”的运营工作目标，实现运营风险防控、柜员业务素质、柜面服务效率的共同提升。一是提升风险防控能力。先后开展了两次尽职监督检查，同步开展管辖行履职、运营条线反洗钱及市场乱象整治工作尽职监督检查，结合总行it审计、银监局检查发现的问题，制定整改措施，逐项加以整改。二是有序推进运营管理扎口管理。按季做好全行运营风险分析，深挖运营基础薄弱环节;开展超级柜台等业务的专项风险分析，做好重要空白凭证及一般业务凭证省分行集中采购工作，统筹做好网点布局、网点改造及自助设备管理，做到风险管控与新产品投产同步;持续推进通用ai账户治理，风险敞口有效缩小;创新开展营业网点运营质量垂直量化考评，组织开展“

不忘初心

、运营奋进”主题演讲比赛，在全辖营造出“比、学、赶、超”的良好氛围。三是推进“三线一网络”建设。本部(含二级部)共计170余人，人员较多，管理难度较大。针对此现状，我部以网格化管理为抓手，推出各层级履职责任制，明确各单元经理负责对本单元员工的行为动态进行管理，分管副总经理负责对分管内设单元的单元经理行为动态进行管理，我对部门员工行为动态负总责。同时，将部门各级管理人员的责任清单具体化，由专人负责，定期督促完成履职事项。创新方式开展家访、谈心谈话，以网格为单位，一层抓一层，采取集中谈话、个人谈话、问卷调查、微信家访的方式，将员工谈心制度落到实处，全面掌握员工动态，让“我的合规我负责，他人合规我有责”深入人心。

一年来，我在落实一岗双责、廉洁自律、抓好部室党风廉政建设和案件防控方面做了一些工作，但仍存在不足之处，主要包括：一是对部门党风廉政教育抓得还不是很细，主要还是通过会议方式传导和集中学习，对后续学习的跟踪督导做得不够多、对学习效果掌握得不够及时深入;二是运营业务依然存在不少薄弱环节和风险隐患，全行柜面操作风险防控形势严峻，运营管理的控险增效水平还有待进一步提升;三是对运营风控和案防手段创新研究还不够，主要还是沿用传统手段、方法，尚未完全适应当前风控和案防的新形势、新要求。

今后,我将进一步加强学习调研,以更加务实有效的举措,严格落实省分行党委重大决策部署和各项工作安排;进一步转变作风、提升效能,带领部室全体员工铺下身子抓落实,切实将各项要求落到实处，力求取得实效;进一步注重廉洁自律,与部室领导班子和全体干部员工再接再厉,持续加强廉洁部室建设,筑牢廉洁自律意识,营造风清气正的干事创业氛围。

**银行对大客户金融服务方案篇六**

当日历一页页撕落，只剩下最后一页，一年就这样不知不觉，悄无声息地度过。在这一年里，每天记账，结账，做传票，写账簿，虽然没有赫赫显目的业绩和惊天动地的事业，但我尽心尽力，忠于职守。我用这平平淡淡的生活，平平淡淡的工作勾画出生活的轨迹，收获丰收的喜悦。

在禾加支行，我从事着一份最平凡的工作——柜员。也许有人会说，普通的柜员何谈事业，不，柜台上一样可以干出一番辉煌的事业。卓越始于平凡，完美源于认真。我热爱这份工作，在这个岗位上我一干就是十八年。作为一名农行员工，特别是一线员工，我深切感受到自己肩负的重任。柜台服务是展示银行系统良好服务的“文明窗口”，所以我每天都以饱满的热情，用心服务，真诚服务，以自己积极的工作态度赢得顾客的信任。

是的，柜员是直接面对客户的群体，柜台是展示农行形象的窗口，柜员的日常工作也许是繁忙而单调的，然而面对各类客户，柜员要熟练操作、热忱服务，日复一日，用点点滴滴的周到服务让客户真正体会到农行人的真诚，感受到在农行办业务的温馨，这样的工作就是不平凡的，我为自己的岗位而自豪!为此，我要求自己做到：一是掌握过硬的业务本领、时刻不放松业务学习;二是保持良好的职业操守，遵守国家的法律、法规;三是培养和谐的人际关系，与同事之间和睦相处;四是清醒的认识自我、胜不骄、败不馁。

银行工作需要的是集体的团结协作,一个人的力量总是有限的。作为一名老员工,我不仅仅满足于把自己手中的工作干好,还注意做好传、帮、带的作用，主动、热情、耐心地帮助新来的同事适应新环境，适应新岗位，适应新工作，使他们更快地熟悉相关业务，较好地掌握业务技能。结合我自己做新人时的经验，我注意引导他们从账理出发,而不是教他们如何进行简单的菜单操作。在平时的工作中,我还将自己的工作学习经验毫无保留地告诉他们。我想,这样的教法不一定是最好的,但一定会让他们学到业务知识点的本质,学会融会贯通,举一反三。今年相继有三名新同事加入, 他们虽有一定的金融专业知识，但对于临柜操作技能来说，尚有欠缺。为了能使他们尽快上岗，我对跟班实习的新同事耐心进行操作章程的培训，特别是要严格按照规章制度、业务流程办事，人走章收、抽屉锁好、电脑退出画面等等，养成良好的工作习惯。对于他们的薄弱环节—技能，也将自己平常练习的心得告诉他们，供他们参考。通过一段时间的双向努力，他们已能熟练进行单人上岗操作了。

银行新进人员渐渐增多，在帮助他们同时，我也看到他们的优点，时时让我有危机感，我时常告诫自己不能满足现状,要甘于平淡,但不能流于平庸,既要心无旁骛、脚踏实地将手中的工作完成,也要不断吸收新的知识以迎接未来的挑战。时代是在不断发展的,银行工作的竞争也日趋激烈。我深切地体会到作为一名合格的前台柜员应该具备更高的业务水平,只有不断地增强自身的综合素质,不断地扩大自己的知识面才能将工作干得更好。

在市场竞争日趋激烈的今天，在具有热情的服务态度，娴熟的业务能力的同时，必须要不断的提高自己，才能更好的向客户提供高效、快捷的服务。支行举办的各类培训和技能考核为我尽快提高业务技能提供了有力的保障。我始终积极参加各类培训，坚持认真听课，结合平时学习的规章制度和法律、法规，努力提高着自己的业务理论水平。

回顾检查自身存在的问题,我认为：

一是学习不够.当前,以信息技术为基础的新经济蓬勃发展,新情况新问题层出不穷,新知识新科学不断问世.面对严峻的挑战,缺乏学习的紧迫感和自觉性.理论基础,专业知识,文化水平,工作方法等不能适应新的要求。

二是在工作较累的时候,有过松弛思想,这是自己政治素质不高,也是世界观,人生观,价值观解决不好的表现。

针对以上问题,今后的努力方向是：

一是加强理论学习,进一步提高自身素质.对前台金融业务的熟悉,不能取代对提高个人素养更高层次的追求,必须通过对邓小平理论,市场经济理论,国家法律,法规以及金融业务知识,相关政策的学习,增强分析问题,解决问题的能力。

二是增强大局观念,转变工作作风,努力克服自己的消极情绪,提高工作质量和效率,积极配合领导同事们把工作做得更好。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找