# 银行审查个人工作总结（精选6篇）

来源：网络 作者：平静如水 更新时间：2024-04-11

*小编为大家整理了银行审查个人工作总结(精选6篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有...*

小编为大家整理了银行审查个人工作总结(精选6篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名!!!

银行审查个人工作总结(精选6篇)由整理。

第1篇：银行个人贷款审查工作总结

202\_年度银行信贷专业个人工作总结 xx银行信贷管理部综合员 xxx 202\_年，在总行领导的亲切关怀下，在信贷管理部领导的精心指导下，在同志们的通力合作下，我以国家宏观经济、金融政策和信贷法律、法规、行政规章为准则，努力提高自身素质，认真履行岗位职责，切实注重调研分析，大胆尝试创新举措，取得了一定的工作成效。

一、不断完善自我，提高综合素质。

为适应新形势下xx银行工作的客观需要，我始终把学习放在重要位臵，努力在提高自身综合素质上下功夫。一是在政治上认真学习\*\*\*理论、“三个代表”重要思想和 “科学发展观”理论，不仅提高了政治洞察力，还能够树立正确的世界观、人生观、价值观、服务观;二是在业务上认真学习金融政策和贷款新规，不仅拓宽了知识层面，还善于在实践中创造性开展工作;三是工作上注重个人品行修养，努力做到遵纪守法、服从领导、团结同事、顾全大局、诚信做人、踏实做事。

二、注重业务创新，提高工作效率。

因信贷管理部人员配臵发生变化，加上各分支机构报审贷款越来越多，原来的信贷审查管理系统已经越来越不能适

应业务增长的客观需求，如不及时进行更新，势必会严重影响贷款审查的工作效率，甚至会丧失来之不易的客户群。但是，如果聘用外部专业人员搞系统更新，那么一是时间来不及，二是有程序泄密的风险，三是将支付较高的研发费用。因此，我与xx同志本着为xx银行利益着想的宗旨，靠自主创新共同开发了新的信贷审查管理系统。该系统可以实现自动生成审议表、投票表决表、审查审批意见、审查报告、会议纪要等相关信贷审查资料，不仅节省了人力资源，更最大限度提高了贷款审查工作效率，得到了总行领导及各分支机构领导、信贷员的充分肯定，并在全辖推广使用。此外，我以《科技助力业务创新》为题，认真总结了开发信贷审查管理系统的成功经验，被总行简报刊登。

三、切实履行职责，当好决策参谋。

信贷数据统计上报，需要具有丰富的信贷知识和多年的经验积累。报表包括日报、旬报、月报、季报等常规性报表及许多临时性报表，分别报往上级行、银监局、人民银行及市政府金融办。我对向不同单位上报的数据注意区分不同的填报口径及报表的连续性，平均每月上报的报表40套以上，确保了数据准确和报送及时。信贷材料的审查及打印，需要具有快速的工作效率和高度的责任心。我对报审贷款资料的合法性、合规性、真实性、完整性、有效性、一致性、合理性进行认真审查，充分揭示主要风险点并提出风险防范措

施，全年审查及打印审查材料3,000份以上，确保了贷款审查的效率和质量。此外，我在日常工作中还做到“三勤”，即勤观察调研，撰写调研报告;勤积累素材，指导基层工作;勤反馈信息，当好决策参谋。我撰写的《对加强信贷档案管理工作的几点建议》被总行调研期刊采用。我还参与制订了《凤城农村信贷档案操作规程及管理办法》等信贷管理制度，促进了全行信贷管理向有章可循、有章必循、遵章必严、违章必究的方向迈进。

四、开展征信宣传，改善融资环境。

为积极响应中国人民银行总行统一开展的“202\_年征信专题宣传月”活动，我坚持 “有声势、有特色、有实效”的宣传原则，紧扣“珍爱信用记录、享受美好人生”的宣传主题，协助总行分管领导及信贷管理部领导开展多种形式的征信宣传活动，收到了良好的社会效果。9月初，我协调、指导各分支机构深入田间地头，现场向农户宣传征信知识，并在重点行政村的政务公开栏内张贴征信宣传单，千方百计把征信知识送入千家万户，切实提升了征信知识的社会认知度。9月上旬，我协助法人客户服务中心到辖内管户企业走访，与企业负责人座谈，宣传征信系统对中小企业和农村信用体系建设的积极作用。9月19日，我参与了xx银行在xx满族乡举行的富有地方满族特色的“乡村大舞台”—征信知识进乡村宣传活动。该项活动采取主持人讲解征信知识与歌

舞、二人转表演穿插进行的方式，收到了寓教于乐的成效，被市人民银行以正式文件形式推广，并予以通报表扬。

五、认真服务基层，确保管理到位。

服务基层是做好信贷管理的一项基础工作，也是信贷管理部落实总行信贷管理精神的主要职责。我曾在基层工作过多年，熟知一线员工尤其是信贷人员的辛苦。因此，我牢固树立服务大局、服务基层的宗旨，把基层满意不满意作为衡量自己工作的标准。一是耐心解答信贷人员碰到的疑难问题，及时帮助基层处理疑难业务，了解基层对信贷管理的需求，避免了基层和总行职能部门管理脱节的现象;二是协调指导基层做好信贷报表、征信系统日常管理、开户企业贷款卡年审、信贷资产五级分类及借名、假冒名贷款的排查清收等工作，对正常贷款中逾期及逾期90天以上、到期、欠息等贷款进行风险监测和预警提示;三是以信贷岗位培训为契机，切实履行好对基层的业务辅导职能。2月中旬，我参与举办了全辖信贷档案学习班，为全辖信贷档案管理逐步向规范化方向迈进打下了良好基础。4月初，我参与举办了全辖信贷征信学习班，进一步规范了信贷征信系统的操作，为防范信贷风险提供了良好的信息保证。7月上旬、中旬，在全辖信贷人员培训班上，我负责讲解常规性信贷报表、信贷管理系统常见的问题及处理方法和省联社专项整治阶段各种报表的填报等知识，全辖信贷人员在学习贷款新规、转变思

想观念、提高业务素质、防控信贷风险等方面均受益匪浅。 综上所述，我虽然取得了一定的工作成效，但与领导的要求及同志们的期待还有一定差距。一是对上级领导指示精神理解得不够透彻，二是对问题处罚的力度不够，三是平时对信贷员业务辅导较少，四是机关为基层服务的观念还有待进一步加强。在新的一年里，我将恪尽职守，努力拼搏，不断创新工作思维和举措，当好领导决策的参谋，当好信贷管理的“马前卒”，当好服务基层的“排头兵”，为xx银行的可持续性发展再立新功。 202\_年x月x日篇二：银行信贷岗个人工作总结工作总结

银行信贷岗个人工作总结工作总结

转眼间从进入xx银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长，说短也不短。时间让我对于xx银行有了更加深入的了解，也让我通过自身的学习、领导和同事的教育帮助，提升自己的业务技能，更加胜任自己从事过和正在从事的岗位工作。最近这一年，我作为一名xx银行员工，亲身感受了xx银行股改给我们的日常工作、生活带来各方面的巨大变化——如经济增加值、关键绩效考核指标等概念的引入，使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提升，以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台，对于我们xx银行“规范经营”提出了许多更为明确和细化的要求，工作中注重细节管理、精细化管理，针对违法违规行为，也有了更多的预防和惩戒措施，特别是行内开展的“违法违规行为专项整治活动”向我们再一次地敲响了警钟——工作不仅要做得“好”、“快”还要“合法”、“合规”，不仅要懂得“亡羊补牢”，重要的还在于“未雨绸缪”。 202\_年末，我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至xx地审批组担任合规性审查岗工作。从××支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗，这个跨度不可谓不大。但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下，通过阅读相关书籍、解读文件规章，我很快渡过了起初的不适应，迅速地融入到现在的岗位角色中。从××年初至××年××月末，我总计完成了××笔公司类贷款、××笔公司类授信业务的合规性审查工作，合计金额××万元;完成了××笔公司类信用等级评定的合规性审查，其中aa级××笔、a级××笔、bbb级××笔;完成××笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作，合计金额××万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。 xx地审批组属于行内审批部门，面对的都是行内的经营部门，受理审批xx银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此，树立内部客户理念，把经营部门作为我们所服务的客户，为客户提供优质、高效、规范的服务，是我作为一名审批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中，我总是尽自己的最大努力帮助经营部门工作，耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问，并时常通过各种合规、有效的渠道与他们进行沟通，了解经营部门的现实情况和问题，及时向领导、专审进行汇报，尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾，为行领导与专审的有效决策提供依据，实现xx银行利益的最大化。 xx地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何提高工作效率，更好地完成工作要求，是我经常思考的问题。我在工作中发现，大量工作时间都是消耗在一些相对机械的简单重复劳动中，如在合规性审查工作中对申报单位一些财务指标的验算，计算比较简单，但要检查多个单位的多个财务指标也要花费合规性审查人员相当多的时间和精力。我通过自学，运用我们常用的execl电子表格软件中的公式与函数编制了一张表格，只需要将企业的资产负债表、现金流量表中的有关数据填入表格，相应的各年度财务指标如资产负债率、流动比、速动比、利润率、本息保障倍数、抵押率、担保率等数据就能自动计算生成，极大地方便了工作、提高了效率。我还把这张表格与周围的同事、经营部门的同事共享，力求大家都能更高效的工作。我还将部门内部许多相关的报表进行了关联共享，相互取得所需数据，消除了很多重复劳动，也使许多数据更为精确;把一些常用表单进行了优化，本着简单、易用的设计，在规定的位置录入数据，电脑就能自动生成相应的规范页面供使用了。此外，我在许多工作流程的细节上想点子、找方法，在符合有关规章制度的前提下简化流程、提高效率，更好地完成工作要求。审批组的工作，是一项全面而细致的工作，需要对全行的各项业务都有深入的了解。加强对各类文件和制度的学习，是我履岗最基本的要求;积极参加行内、部门内组织的各种定期不定期的专题培训和例会、学习会，则是对我业务素质的全面提高。在xx地分行与xx地人寿保险公司共同举办的“盈向未来”客户经理培训班上，我学到了不少营销的技巧、与人沟通的方式，明白了团队协作的至关重 要;在由xx地分行组织、省分行有关部门领导与相关业务人员讲解的“xx银行优势产品与营销”培训班上，我对于xx银行的各类信贷业务有了明确而充分的认识，知道了哪些是应该重点向客户推荐的，哪些是正在开发并着力推广的，以及如何办理，有何优势与不足;在省分行组织的由总行资深贷款审批人讲解的全省专职贷款审批人培训班上，我对于原先工作中一直存在的一些难点、盲点都有了一些全新的理解，如对于企业集团应该在哪些地方加强关注，对于一个企业的财务报表要从多个方面进行分析解读，从一些表面的绩优或是绩差中发现企业的真实状况，合理判断，认识到自己的工作与岗位的重要性与任务的艰巨性——需要通过我们扎实有效的工作来当好“xx银行资产的看门人”。除此之外，每当有新的有关行内发文，我也认真参加部门内的例会和学习会，学习文件精神，在工作中落到实处。特别是有时还请来行内相关部门人员现场讲解业务中的疑难点，更是我学习的好时机。学习制度、理解制度、在制度的要求下办事，掌握全方位的知识，了解政策变化、行业风险，才能在审批组岗位上成为一名合格的职业人。在做好本职工作之余，我作为xx地分行系统团委的宣传委员，参加了团委组织的多项活动。将行内员工特别是广大青年团员的美文佳作、学习心得推荐给大家，是我与另几位团刊《××》的小编们共同努力的方向。我组织搜集各类优秀的稿件，对原稿进行合适的排版、美化，套上精美的插画与底纹，最后上挂网站上与大家一同分享，得到了广大团员的好评。其中大量佳作被省分行《××》选取上挂，为全省的xx银行系统所了解。系统团委组织的“规范化阳光服务演示”，我积极参与了多份演示文稿的编写工作，提出的一些建议与意见也为领导与同事认同和采纳。时代在变、环境在变，银行的工作也时时变化着，每天都有新的东西出现、新的情况发生，这都需要我跟着形势而改变。学习新的知识，掌握新的技巧，适应周围环境的变化，提高自己的履岗能力，把自己培养成为一个业务全面的xx银行员工，更好地规划自己的职业生涯，使我所努力的目标。当然，在一些细节的处理和操作上我还存在一定的欠缺，我会在今后的工作、学习中磨练自己，在领导和同事的指导帮助中提高自己，发扬长处，弥补不足。篇三：银行信贷岗个人工作总结1 银行信贷岗个人工作总结 转眼间从进入xx银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长，说短也不短。时间让我对于xx银行有了更加深入的了解，也让我通过自身的学习、领导和同事的教育帮助，提升自己的业务技能，更加胜任自己从事过和正在从事的岗位工作。最近这一年，我作为一名xx银行员工，亲身感受了xx银行股改给我们的日常工作、生活带来各方面的巨大变化——如经济增加值、关键绩效考核指标等概念的引入，使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提升，以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台，对于我们xx银行“规范经营”提出了许多更为明确和细化的要求，工作中注重细节管理、精细化管理，针对违法违规行为，也有了更多的预防和惩戒措施，特别是行内开展的“违法违规行为专项整治活动”向我们再一次地敲响了警钟——工作不仅要做得“好”、“快”还要“合法”、“合规”，不仅要懂得“亡羊补牢”，重要的还在于“未雨绸缪”。202\_年末，我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至xx地审批组担任合规性审查岗工作。从××支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗，这个跨度不可谓不大。但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下，通过阅读相关书籍、解读文件规章，我很快渡过了起初的不适应，迅速地融入到现在的岗位角色中。从××年初至××年××月末，我总计完成了××笔公司类贷款、××笔公司类授信业务的合规性审查工作，合计金额××万元;完成了××笔公司类信用等级评定的合规性审查，其中aa级××笔、a级××笔、级××笔;完成××笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作，合计金额××万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。xx地审批组属于行内审批部门，面对的都是行内的经营部门，受理审批xx银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此，树立内部客户理念，把经营部门作为我们所服务的客户，为客户提供优质、高效、规范的服务，是我作为一名审批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中，我总是尽自己的最大努力帮助经营部门工作，耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问，并时常通过各种合规、有效的渠道与他们进行沟通，了解经营部门的现实情况和问题，及时向领导、专审进行汇报，尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾，为行领导与专审的有效决策提供依据，实现xx银行利益的最大化。xx地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何提高工作效率，更好地完成工作要求，是我经常思考的问题。我在工作中发现，大量工作时间都是消耗在一些相对机械的简单重复劳动中，如在合规性审查工作中对申报单位一些财务指标的验算，计算比较简单，但要检查多个单位的多个财务指标也要花费合规性审查人员相当多的时间和精力。我通过自学，运用我们常用的execl电子表格软件中的公式与函数编制了一张表格，只需要将企业的资产负债表、现金流量表中的有关数据填入表格，相应的各年度财务指标如资产负债率、流动比、速动比、利润率、本息保障倍数、抵押率、担保率等数据就能自动计算生成，极大地方便了工作、提高了效率。我还把这张表格与周围的同事、经营部门的同事共享，力求大家都能更高效的工作。我还将部门内部许多相关的报表进行了关联共享，相互取得所需数据，消除了很多重复劳动，也使许多数据更为精确;把一些常用表单进行了优化，本着简单、易用的设计，在规定的位置录入数据，电脑就能自动生成相应的规范页面供使用了。此外，我在许多工作流程的细节上想点子、找方法，在符合有关规章制度的前提下简化流程、提高效率，更好地完成工作要求。审批组的工作，是一项全面而细致的工作，需要对全行的

各项业务都有深入的了解。加强对各类文件和制度的学习，是我履岗最基本的要求;积极参加行内、部门内组织的各种定期不定期的专题培训和例会、学习会，则是对我业务素质的全面提高。在xx地分行与xx地人寿保险公司共同举办的“盈向未来”客户经理培训班上，我学到了不少营销的技巧、与人沟通的方式，明白了团队协作的至关重要;在由xx地分行组织、省分行有关部门领导与相关业务人员讲解的“xx银行优势产品与营销”培训班上，我对于xx银行的各类信贷业务有了明确而充分的认识，知道了哪些是应该重点向客户推荐的，哪些是正在开发并着力推广的，以及如何办理，有何优势与不足;在省分行组织的由总行资深贷款审批人讲解的全省专职贷款审批人培训班上，我对于原先工作中一直存在的一些难点、盲点都有了一些全新的理解，如对于企业集团应该在哪些地方加强关注，对于一个企业的财务报表要从多个方面进行分析解读，从一些表面的绩优或是绩差中发现企业的真实状况，合理判断，认识到自己的工作与岗位的重要性与任务的艰巨性——需要通过我们扎实有效

的工作来当好“xx银行资产的看门人”。除此之外，每当有新的有关行内发文，我也认真参加部门内的例会和学习会，学习文件精神，在工作中落到实处。特别是有时还请来行内相关部门人员现场讲解业务中的疑难点，更是我学习的好时机。学习制度、理解制度、在制度的要求下办事，掌握全方位的知识，了解政策变化、行业风险，才能在审批组岗位上成为一名合格的职业人。在做好本职工作之余，我作为xx地分行系统团委的宣传委员，参加了团委组织的多项活动。将行内员工特别是广大青年团员的美文佳作、学习心得推荐给大家，是我与另几位团刊《××》的小编们共同努力的方向。我组织搜集各类优秀的稿件，对原稿进行合适的排版、美化，套上精美的插画与底纹，最后上挂网站上与大家一同分享，得到了广大团员的好评。其中大量佳作被省分行《××》选取上挂，为全省的xx银行系统所了解。系统团委组织的“规范化阳光服务演示”，我积极参与了多份演示文稿的编写工作，提出的一些建议与意见也为领导与同事认同和采纳。时代在变、环境在变，银行的工作也时时变化着，每天都有新的东西出现、新的情况发生，这都需要我跟着形势而改变。学习新的知识，掌握新的技巧，适应周围环境的变化，提高自己的履岗能力，把自己培养成为一个业务全面的xx银行员工，更好地规划自己的职业生涯，使我所努力的目标。当然，在一些细节的处理和操作上我还存在一定的欠缺，我会在今后的工作、学习中磨练自己，在领导和同事的指导帮助中提高自己，发扬长处，弥补不足。篇四：银行个贷中心负责人述职报告 银行个贷中心负责人述职报告 (个贷营销中心 xxx) 202\_年，对于身处改革浪潮中心的天和银行员工来说有许多值得回味的东西，尤其是202\_年4月转型为个贷营销中心管理岗位上的我，感触良多。一年来，我在工作中能紧跟上级领导的步伐,围绕着我支行工作重点和发展思路开展工作，用行动和成绩体现出个人爱岗敬业，积极奉献的敬业精神。 全年我个贷营销中心个人贷款余额时点16.07亿元，比09年增长1.8亿元，任务完成率84%;日均余额14.54亿元，比09年增长1.4亿元，任务完成率66.9%。 回顾过去的一年，总体感觉很不容易，工作强度、压力和责任均比较大，在王八行张、孙副行长的支持及个贷中心同事的配合下，虽然未能完成任务，但业绩也已取得了较大的增长，且整个个贷中心有了许多的转变，这些良好的变化都将成为未来持续发展的基础。以下将本人202\_年的工作情况汇报如下：

一、充分利用政策和个贷产品开拓一手房地产按揭市场。 202\_年针对北天新城区内的新开发楼盘较多，且我支行在该地区有较强的资源优势，我中心在领导的正确指示下，将业务主要集中在房地产一手楼宇按揭，针对不同的楼盘竞争情况采取多项切实可行的措施，实行“一盘一策”，加强对大北苑、富华半岛等楼盘的营销推广，并取得了可喜的成绩。其中面对

雅闲居“小天雅”按揭贷款的白热化竞争，在工、农、中、建等6家银行都利用各种手段极力争取该项目的不利形势下，我中心员工并未沮丧或放弃，而是有目的了解他行政策和客户的细致需求，与他行展开“差异化”服务，同时利用我行首套房贷的优势创造性地开展营销工作，截止至202\_年12月31日，该项目成功放款154笔，贷款金额合计约1.2亿元，约占该项目已售按揭总额的42%，(其中从他行“夺走”的房贷业务就达到66套，金额五千余万元)。在该项目的整体营销过程中，中心人员在节假日仍加班加点，一边走访客户一边同贷审部门沟通，付出了大量辛勤的汗水，充份体现这个集体的凝聚力和敬业精神。

二、促进业务发展的同时严把风险防控关，确保贷款质量。 本人自202\_年4月受领导任命为个贷营销中心负责人，由于之前从事的是风险审查岗，所以我也将自己原来的工作优势带入到新的岗位上。面对去年个贷质量下降以及今年房地产政策变化的不利因素，因而在日常的个贷审查时，按照领导的要求，我总是将风险防控放在重要位置。

在对待有问题或存在或有风险的贷款，能坚持原则，客观公正，严把信贷质量关，尽力不使我支行负担相应的信贷风险。而对于符合贷款条件的或优质客户，我要求中心员工都以最快的速度做好相关流程工作，并亲自配合后续与总行沟通的工作，培养部门形成上下一致和尽力为客户服务的信贷思路。

截止至12月31日，经本人审查的个人贷款共746笔，金额约2.5亿元，目前尚无不良贷款产生。

三、加强个贷条线的队伍建设，努力打造具备进取精神的业务团队。

由于个人贷款业务笔数多、流程繁杂，且由于须严格执行面签制度，所以因客户需求需集中在节假日签约，另需配合楼盘驻点等原因，加班现几乎成为我部员工正常工作的一部分，条线人员的工作频度高、压力大，平常感觉非常辛苦。所以我认为需要建设积极的团队精神，支撑整个团队的战斗力和凝聚力。对此，我每周都尽力抽出时间，定期与个贷相关人员进行思想交流，听取意见，同时日常能主动关心大家的生活，尽力去调解其工作与生活之间的矛盾，解放大家的思想负担，引导内部秩序趋向井然。但因时间和经费的原因，一直未能组织员工进行相应的交流和拓展活动，这也是我本年工作中的一个遗憾，希望来年能实现。

一些不足之处：

一、面对压力有时自我调节较差。 202\_年，是我行的跨越式发展第一年，任务定量几乎是往年的成倍之多。而这一年又是国家对房地产宏观调控最严厉的一年，各类房地产限制政策层出不穷，在挤压房地产泡沫的同时也打压了部分刚性需求的释放。首付比率的提高、优惠利率的取消、三套房和外地人限购政策的出台??均对房地产市场

产生极大影响，反映在银行业务方面，则是个人按揭业务的全面萎缩。

二、中心员工素质参差不齐，部分人员的专业度、职业性较差，影响到整个中心的士气。

由于我中心为今年新成立部门，员工是由原个人部、风管部、支行、网点拼凑而成，所以个人的专业素质和敬业精神有较大差距，部分员工对工作热情度不高，部分员工因个人原因频繁休假甚至缺勤，部分员工因工作熟练度不够造成业务屡有疏漏??这些问题都或多或少影响到整个中心的士气和干劲，也间接影响到业务的发展。这些不光是员工的问题，我作为管理者或多或少也有一定的责任。 202\_年，市场环境可能更加恶劣，根据最新的报道，政府

将保持对房地产行业的调控政策，而部分城市也拟出台取消房贷利率优惠的政策等等。这些都无不对按揭贷款业务产生消极影响，而为防范风险各行也必将趋向“择优裁劣”，集中优势资源营销优质客户。下年我行也将陆续与望天、都城公等优质新客户发展业务，这些企业一般都具有规模大、专业度高、办事流程规范的特点，因而对银行服务的选择上也趋向于合作意向好、专业素质高的团队。

我中心现在无论是功能设置还是人员配备，均距他行平均水准有较大差距，在工作中可能很难达到这些企业的要求，或不能高质高效的完成与企业合作的业务。所以为了来年更激烈的市场竞争，希望能在领导的指导和安排下，能对中心的整体配置做出适当地调整。如：尽量使中心功能独立化，业务上采取自主营销考核，将各支行的个人类(不含经营性)贷款全部统筹入中心管理，不依靠各支行发展个人业务，使中心专注作个人，支行专注做对公;人员上自主管辖，适当增加和调配中心的部分人手，尤其可考虑将一部分学历高、活力强、冲劲足的年轻员工补充到个贷条线中来，激发他们的进取心和事业心，而不再依靠支行客户经理补充配备，既清晰了工作目标又使人员各司其职，同时使两个条线的业务都能达到“专业和专注”。而在工作中我也将会以更大的热情和责任心做好管理工作，把控相关风险，调解相关问题，使整个团队精神更加奋进，整体流程更加顺畅。篇五：银行个贷客户经理年度个人总结 202\_年度个人小结 202\_年已经过去，作为江苏银行的普通员工，我深感到这一年是紧张忙碌而充实的。下面我对自己一年的工作表现作一下总结，既是对过去的自我评价，也为来年作一个良好的开端。

一年的工作中，我不断加强思想道德方面的自我学习与教育，树立了正确的世界观、人生观和价值观。在领导的指引下，在同事的帮助下，我进一步增强工作责任心、改进工作作风、提高工作效率，充分贯彻科学发展观和创新精神，理论联系实际积极投身到建行的各项改革中去。

一年来，在领导的关心帮助下，在同事们真诚密切的配合中，我的工作得以顺利展开。我的岗位是个贷经理，主要考核个人类贷款的新增。这就要求我不断地营销开拓新客户。在平时的客户营销及业务拓展中，我注重开拓思路，创新求变。针对我行消费金融上浮80%以上的贷款产品，我尽可能多地拜访各个商圈中的专业市场，了解他们的经营情况、市场动向，和商户多接触、多沟通。此外我行的小贷客户也会有个人信贷方面的需求，我在工作中将客户的需求一一记下，适时为他们提供合适的金融产品和服务。既得到了客户的好评又拓展了我行个贷业务;针对优质客户卡易贷产品，我注重与大型机关单位的联系，及时发现客户贷款需求，为我行产品在竞争下争取到更多的份额;针对抵押消费贷产品，我注重与大型中介机构合作，不断磨合业务流程。 近一年来，经济的形式相当复杂，一方面前三季度房地产行业销售萎靡，导致建材、家具、洁具等周边行业销售增长放缓，一方面国家大力反腐，烟酒、茶叶、餐饮行业销售额也相应下降，一部分商户为撑过寒冬办理贷款，但客户经营水平良莠不齐，系统风险逐渐显现。一方面在办理贷款前我放弃休息日和节假日，跑商户，跑市场，认真对待每一笔贷款，尽量保证我行信贷资产安全。另一方面在客户发生逾欠息状况时，及时与客户沟通，避免客户因工作繁忙忘记还款造成个人征信不良的后果;对于多次沟通无效，恶意拖欠利息的客户我多次前往客户经营地、居住地，以及客户亲朋居住地上门清收账款，动之以情、晓之以理，软硬兼施，不断增压，不间断施压，不停地通过电话、短信、上门方式让客户了解到还款的必要性及拖欠贷款的严重性，最大减少我行损失。由于宏观经济环境及我行产品政策调整，我也迷茫过、急躁过，但是我认定客户经理必须站在市场的

最前沿，也必须承担市场所带来责任与风险。在工作中我注意领会我行政策精神，积极与客户沟通，坚持做到拓展业务的同时，严格把控政策。截止202\_年12月，上浮80%以上贷款发放34笔，380万元;优质客户卡易贷放款27笔，790万元;个人抵押消费贷款发放，970万元;并相应办理了电子银行、贷记卡、个人存款业务。同时，直销银行开户100笔。 在工作中，我努力完成各项任务，力求尽善尽美。很感谢领导的支持和同事门的配合，使我能够很好的开展繁忙的个贷工作。在今后，我需要进一步做好各项工作的平衡，确保各项业务更全面的开展。我要把个人贷款作为营销工具，在做好个人贷款的同时，积极展开个人负债业务、个人资产业务、公司业务、战略性业务全方位的营销拓展。我认定一个优秀的客户经理必然是全能综合营销的高手，这也是我努力的目标。 一年中，我时时处处受到了来自支行领导和同事们的关心和帮助。我感到梁溪支行是一个特别具有创造力、凝聚力、战斗力的集体。同事们丰富的业务知识和领导果断正确的决策力为我的工作提供了强而有力的支持，为我的发展提供了一个广阔的平台。我会将个人的热情、追求、力量和智慧凝聚到建设银行的各项工作当中，求真务实，开拓创新，为江苏银行事业贡献自己的最大力量。

第2篇：银行审查审批工作总结

银行审批人员年终总结

一、工作方面：一年来，我在授信审查员的岗位上，严格按照刘健副行长对于审查工作“独立性、严肃性、高效性”的要求，加强自己的廉洁自律意识，勤勉履职。虽然因经验和能力的问题，工作中稍有疏漏，但均能保持积极认真对待每一笔业务态度。工作中严把授信质量关，并努力增进工作效率，积极总结相关知识，立足本职、敬业爱岗、有所奉献。

今年第四季度，经过部门遴选被抽调至宁波市发改委经济调节处工作，工作期间尽职尽责，能完成上级领导布置的工作和任务，同时积极协调我行与政府机关建立良好的关系。

二、学习方面：时代在变、环境在变，工商银行的工作也在时时变化着，随着对审查工作的不断熟悉，我深刻体会到知识就是发展动力。尤其是金融业，显得更为重要。特别在我行成功转制并跨越式发展的形势下，我更是感到学习知识、更新观念的迫切性和重要性，所以在闲暇时间我努力学习新的知识，掌握新的技巧，针对业务中可能涉及的问题，领会好新的文件精神和授信政策，以适应经济和社会环境的变化，提高自己的履职能力，努力把自己培养成为一个业务全面、知识丰富的农商行员工，更好地规划自己的职业生涯。

三、工作不足：虽然这一年我基本能较好的完成各项工作，但离一名优秀员工的要求还存在一些不足之处。如未能杜绝工作中的一些疏漏，处理问题考虑不够全面，同时也应注意工作中不但要积极，更加要重视方式方法。在今后的工作中，我将进一步认真总结经验，发扬优势，克服不足，争取更大的进步。 总的来说，在过去的1年中，在领导和同事们的关心、支持和帮助下，虽未取得大的成绩，但对于我自身来说，已有了一个较大的突破，在这一年，我学习、成长了很多，在我的职业生涯中，202\_年是非常重要的一年。而面对202\_年，我将继续以饱满的热情，投入到工作中去，扎扎实实做好各项工作，为工商银行的发展做出自己的贡献。 202\_年度本人自评为称职。篇二：银行审批人员工作总结 转眼间从进入xx银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长说短 也不短。时间让我对于xx银行有了更加深入的了解也让我通过自身的学习、领导和同事的教育帮助提升自己的业务技能更加胜任自己从事过和正在从事 的岗位工作。 最近这一年我作为一名xx银行员工亲身感受了 xx银行股改给我们的日 常工作、生活带来各方面的巨大变化——如经济增加值、关键绩效考核指标等概 念的引入使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提 升以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台对 r我们xx银行“规范经营”提出了许多更为明确和细化的要求工作中注重细 节管理、精细化管理针对违法违规行为也有了更多的预防和惩戒措施特别 是行内开展的“违法违规行为专项整治活动”向我们再一次地敲响了警钟——工 作不仅要做得“好”、“快”还要“合法”、“合规”不仅要懂得“亡羊补牢” 重要的还在于“未雨绸缪”》 20x x年末我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至地审批组担任合 规性审查岗工作。从南区支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公 司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗这个跨度不可谓不 大。但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下通过阅读相关 书籍、解读文件规章我很快渡过了起初的不适应迅速地融入到现在的岗位角 色中。从20xx年初至20xx年7月末我总计完成了 109笔公司类贷款、3 笔公司类授信业务的合规性审查工作合计金额47435.2624万元完成了 67 笔公司类信用等级评定的合规性审查其中m级29笔、a级34笔、bbb级4 笔完成332笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作合计金额6463.475 万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。 xx地审批组属于行内审批部门面对的都是行内的经营部门受理审批xx 银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此树立内部客户理念把经营部门 作为我们所服务的客户为客户提供优质、高效、规范的服务是我作为一名审 批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中我总是尽自己的最大努力帮 助经营部门x作耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问并时常通过各种合 规、有效的渠道与他们进行沟通了解经营部门的现实情况和问题及时向领导、专审进行汇报尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾为行领 导与专审的有效决策提供依据实现xx银行利益的最大化。 xx地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何 提高工作效率更好地完成工作要求是我经常思考的问题。我在工作中发现 大量工作时间都是消耗在一些相对机械的简单重复劳动中如在合规性审查工作 中对申报单位一些财务指标的验算计算比较简单但要检查多个单位的多个财 务指标也要花费合规性审查人员相当多的时间和精力。我通过自学运用我们常 用的execl电子表格软件中的公式与函数编制了一张表格只需要将企业的资产 负债表、现金流量表中的有关数据填入表格相应的各年度财务指标如资产负债 率、流动比、速动比、利润率、本息保障倍数、抵押率、担保率等数据就能自动 计算生成极大地方便了工作、提高了效率。我还把这张表格与周围的同事、经 营部门的同事共享力求大家都能更高效的工作。我还将部门内部许多相关的报 表进行了关联共享相互取得所需数据消除了很多重复劳动也使许多数据更 为精确把一些常用表单进行了优化本着简单、易用的设计在规定的位置录 入数据电脑就能自动生成相应的规范页面供使用了。此外我在许多工作流程 的细节上想点子、找方法在符合有关规章制度的前提下简化流程、提高效率 更好地完成工作要求。 审批组的工作是一项全面而细致的工作需要对全行的各项业务都有深入 的了解。加强对各类文件和制度的学习是我履岗最基本的要求积极参加行内、部门内组织的各种定期不定期的专题培训和例会、学习会则是对我业务素质的 全面提高。在xx地分行与xx地人寿保险公司共同举办的“盈向未来”客户经理 培训班上我学到了不少营销的技巧、与人沟通的方式明白了团队协作的至关 重要在由xx地分行组织、省分行有关部门领导与相关业务人员讲解的“xx银 行优势产品与营销”培训班上我对于xx银行的各类信贷业务有了明确而充分 的认识知道了哪些是应该重点向客户推荐的哪些是正在开发并着力推广的 以及如何办理有何优势与不足在省分行组织的由总行资深贷款审批人讲解的 全省专职贷款审批人培训班上我对于原先工作中一直存在的一些难点、盲点都 有了一些全新的理解如对于企业集团应该在哪些地方加强关注对于一个企业 的财务报表要从多个方面进行分析解读从一些表面的绩优或是绩差中发现企业 的真实状况合理判断认识到自己的工作与岗位的重要性与任务的艰巨性—— 需要通过我们扎实有效的工作来当好“xx银行资产的看门人”。除此之外每 当有新的有关行内发文我也认真参加部门内的例会和学习会学习文件精神 在工作中落到实处。特别是有时还请来行内相关部门人员现场讲解业务中的疑难 点更是我学习的好时机。学习制度、理解制度、在制度的要求下办事掌握全 方位的知识了解政策变化、行业风险才能在审批组岗位上成为一名合格的职 业人。 在做好本职工作之余我作为xx地分行系统团委的宣传委员参加了团委 组织的多项活动。将行内员工特别是广大青年团员的美文佳作、学习心得推荐给 大家是我与另几位团刊《青年风采》的小编们共同努力的方向。我组织搜集各 类优秀的稿件对原稿进行合适的排版、美化套上精美的插画与底纹最后上 挂网站上与大家一同分享

得到了广大团员的好评。其中大量佳作被省分行《西 湖周刊》选取上挂为全省的xx银行系统所了解。系统团委组织的“规范化阳 光服务演示”我积极参与了多份演示文稿的编写工作提出的一些建议与意见 也为领导与同事认同和采纳。 时代在变、环境在变银行的工作也时时变化着每天都有新的东西出现、新的情况发生这都需要我跟着形势而改变。学习新的知识掌握新的技巧适 应周围环境的变化提高自己的履岗能力把自己培养成为一个业务全面的xx 银行员工更好地规划自己的职业生涯使我所努力的目标。当然在一些细节 的处理和操作上我还存在一定的欠缺我会在今后的工作、学习中磨练自己在 领导和同事的指导帮助中提高自己发扬长处弥补不足。篇三：授信评审工作总结

授信评审部

202\_年工作总结 202\_年，总行授信评审部认真贯彻总行工作会议精神，以科学发展观为指导，以我行改革和发展的现状为基点，积极推动我行经营体制和增长方式的转变。我部根据总行领导的安排,在深入研究本行实际情况、本地经济特点的基础上，借鉴他行先进的授信管理经验,尝试建立适应我行发展实际和管理体制的授信业务评审体系。同时，深刻领会总行的工作意图，落实总行制订的工作思路和方针，重塑授信管理体制，提高授信评审的专业技术水平, 主动、认真地履行好部门职能，强化授信工作的尽职监督和合规建设。

第一、构建适应我行实际、有利我行发展的授信评审体

系。

202\_年改革与发展，对授信评审部的工作提出了一个迫

切的命题，那就是建立一套什么样的授信评审体系，如何建?要解决这些问题，首先要解决的就是授信评审部的定位问题、授信评审部每一位员工的个人素质和授信评审部的整体素质问题。

首先，我部加强与改革领导层的沟通，深刻研究和领会

改革的整体思路和精神，切实明析我部在全行授信管理工作 中的定位和职能，明确内部分工，保证整个授信管理体系的严密和协调有序，为我部授信评审与管理模型和操作架构的建立打好依据基础。

其次，研究我行体制运行的整体情况和授信管理的现实

情况，考察学习他行的先进管理理念和先进的管理方法，结合我行实际情况，对照授信工作尽职指引、集团客户授信尽职指引、关联交易管理办法等关于授信管理的规定和风险指引，建立授信评审模型与操作架构;二是与有关部门协调沟通，对授信评审模型与操作架构进行论证，一方面完善授信评审模型与操作架构;另一方面使有关部门了解本部在授信评审模型与操作架构中的角色和作用,为进一步细化操作流程打好基础。三是进行穿行测试，调整完善授信评审模型与操作架构，并做好与下线部门和上线部门的衔接。

再次，根据授信评审模型与操作架构，以及我行授信管

理工作的审慎性要求，细化授信评审部内部岗位分工。一是要完善内部岗位的设置，做到分工明确;二是要明确各岗位的职责，做到权责明确;三是要建立问责制和责任追究制。

同时，针对不同的信贷产品，建立相应的管理制度和操

作流程，明确授信评审的重点、难点，要细化评审工作的操作流程，建立科学严谨、可操作性强、有利于业务发展，并符合审慎性要求的评审流水线，并明确各个环节的责任和责任人，同时建立严格的责任追究机制。 第

二、制订科学严谨、合理有效的企业信用等级评价办

法和操作流程。

企业信用等级评定是统一授信的前提条件，根据总行领

导安排,我部的负责安排企业信用等级评定工作，由专门人员负责。一是要加强学习，针对性的培养企业等级评定方面的人才，切实提高我行人员企业信用等级评定的知识水平;二是认真研究长治市各类型经济实体，研究长治市经济发展的现状和实际，针对本地区内各类型企业的特点，细分企业类型，拿出适应本地区实际和我行信贷政策的企业评价标准;三是结合我行管理体制和审慎性要求，制订我行企业信用等级评定操作流程，包括授信调查、等级评定、授信评审、授信额定、授信中止、授信调整和授信管理等各个方面;四是要细化等级评定的操作程序，针对各个环节和各部门的职责，明确各部门各岗位人员的责任和权限，并建立相应的责任追究机制。

同时，根据新的存量授信，分批次、分类别推进授信评

级工作，建立适应我行实际、有利我行发展的授信评审与风险控制体系模型，加强贷时审查、贷后检查，实行档案、押品的集中化、标准化管理，将风险预警、识别、计量、控制渗透到授信业务的各个环节，建立各类风险的处置预案。

第三、加强授信评审工作的宏观性管理和指导，统筹兼

顾，有的放矢的做好授信规划。我部将根据国家产业政策和 长治市经济发展的实际情况，结合总行有关会议精神和决议，做好全行授信业务的管理工作，明析授信业务发展方向和行业风险及政策导向，以“实用、适用、实效”为目标，明确授信业务发展方向和重点，内容包括准入与退出政策、授信投向、授信投量、行业向投量、客户类型投处投量等，并通报各行业部，使各行业部明确全年授信工作的重点，有所为，有所不为，切实发挥自身职能，全面提高授信管理水平。

第四、修订完善《总行信贷审查委员会工作规则》及相

应的管理制度。

结合我行体制改革的要求和授信管理工作的实际，以风

险防范为主线，以授信尽职为要求，制订《总行审贷委员会审贷委员选聘办法》，明确审贷委员的任职标准和选聘程序，并建立相应的考核办法，明确责任追究，切实提高审贷委员会的决策水平和能力。

在总结以往审贷委员会工作经验的基础上，修订《总行

审贷委员会工作规则》，针对不同授信业务的特点和国家关于授信业务的尽职要求和风险指引，明确不同授信业务的审贷规则，提高审贷透明度和审贷决策的科学性，合理界定审贷委员会的工作范围和相应的责任。

第五、根据授信业务管理的要求，完善本部门岗位设置

和各项业务在本部门的操作流水。结合公司业务部和其他部 门的工作流程，充分考虑业务风险的可控性、操作流程的合规性、业务办理的可行性、便利生，完善本部门的岗位设置，明确各岗位任职标准和岗位职责，形成设置科学合理、职责分工明确，监督措施得当的部门岗位结构。 建立不同业务的内部操作流程，合理界定权责范围，保

证各项业务操作在本部门的流转顺畅和评审有效，同时要将相应的考虑评价机制纳入到整个部门工作中，一是对操作流程的合法性、合规性进行审核和评价。二是对操作流程制订的科学性进行审核和评价;三是对操作流程的全面性进行审核和评价。四是对操作流程的审慎性进行审核和评价。力求通过严密的流程操作，严格控制各类风险，及时发出预警信息，实现以客户为心，以风险防控为主线的业务流程再造。

第六、认真做好全行贷款的评审工作。全年召开审贷委

员会会议148次，累计审议各类贷款571笔，金额825921万元，其中通过435笔，金额539504万元，未通过136笔，金额共计286417亿元。召开授信委员会会议18次，累计授信37户，累计授信金额36亿元。累计办理企业评级73户，对移交我部审查的贷款料进行书面审查，以法律有效性与防范风险为重点，依据国家法律、法规及相关政策的规定，结合目前国家产业政策的实际状况，分别对贷款质量、贷款风险、贷款行业信息、信贷信息提出合理化建议供审贷会审查。根据国家有关产业政策和我行的有关规定，对每一笔贷款向 篇四：银行工作小结

银行工作小结 202\_.7.9 今天，又来到了常熟农商行。也就是说，我们为期20天左右的暑期社会实践开始了。 这一次，我们一行包括了大二到大三共16个人。我们先到了会议室，将我们分派给了小企业信贷、人力资源部等7个部门的经理，而我，又一次来到了小企业信贷中心。 再一次回到这个部门，跟着师父做事情，感觉特别亲切。 上午，几乎没有做什么事情。到了下午，师父让我处理了一下数据。就是在excel中用vlookup引用数据。这个在之前的实习时已经运用操作过了，所以上手比较容易。 今天的工作总体上还是比较容易的，在以后的实习过程中，我会努力向公司银行部的各个前辈学习，努力提高自己的工作能力，交际能力。 7.10 今天的任务还是比较轻松的，主要就是帮师父将一些文字输入到电脑里去。之后，师父也没有布置给我什么任务。

不过，之前师父发给我几份“每日经济”的简报，而之前由于忙着考试没有时间看，在下午的时候，我就把那些简报下载了下来。“每日经济”的简报每一份都是一个专栏，主要就是专门分析我国或是其他国家或者地区的经济现状或是预期未来的发展趋势。

这些简报，虽然与我们的专业关系不大，但是经济与我们的生活息息相关，关注国际的时事经济情况不仅拓宽了我的视野，更丰富了我的知识。 7.11 今天师父也没有具体布置给我什么任务，于是我就继续看师父给我的“每日经济”简报。 在本期话题中指出，中国金融资本市场要保持可持续的吸引力，推动系统的改革，从而促进中国资本市场的可持续发展。中国的资本市场，不仅需要保持市场的既定改革，同时还需保持市场开放的趋势和金融市场的准入。此外，国企的反改革也必须要继续推进。

我国的金融市场，在不断的改革后虽然已经进入逐步稳定的状态，但是也还需不断的完善这样我们才能逐步在世界市场上立足。 7.12 今天我的主要任务是熟悉专业知识，即看关于信贷、投资类的书籍。之后，我也试着核对了一些企业信贷合同中的数据，也就是通过查阅各个公司的贷款合同，与已经汇总的一些数据进行核对。下午，我又去帮另一个同学一起整理了资料。也就是核对每一份材料中的报表、以及一些调查报告是否齐全，并将这些报表按照一定的先后顺序排列好。

这两天的工作还算轻松，我的绝大部分时间都是在阅读那些信贷、风险投资之类的书中度过的。在这样的环境中，逐渐丰富自己的知识。 7.13 今天的工作比较简单，就是整理资料，是对授信资料的整合。按照师父的要求：每份材料中必须要有封面、银行授信(授权)报批表(贷款额度1500万以上的一式三份，1500万以下的一式两份)、银行授信(授权)留存资料确认书、公司申请综合授信的调查报告、流动资料贷款需求量测算表、增值税纳税申报表、支行联审小组审议记录7个部分，若本年贷款高于上年贷款则必须有公司信贷风险报告，且一式两份。于是乎，大家就整理了一天的授信材料。 7.16 今天师父教我填写银行综合授信评审表的具体方法：

1、在excel中的相应工作表重命名为评审表;

2、将上年及本年申请信贷额度为0的数据全部清除;

3、分片经理审查意见栏应填的内容是银行授信(授权)报批表中同意的授信额度、用信方式、担保人及抵押明细;

4、把评审小组意见栏改为调查小组意见栏。之后我又整理了一些授信资料 7.17 今天，我主要是协助师父写银行月度分析报告。月度分析报告先是对全行业务运行进行分析，再从存款和贷款两方面进行总结。存款方面先进行总体分析，随后区分了它的种类结构及各支行本月业绩占比;贷款方面先总体进行分析，再统计了拨放行业及相应金额，还分析了重点关注类贷款。通过各贷款层面及本月与上月的比较最终得到本月的银行经营业绩。后来师傅还让我看了公司申请综合授信的调查报告，初步了解了调查报告的书写格式及一些信贷的必要信息，如：担保人的财务情况、申请信贷公司的抵押明细等等。师父把报告分成了几段，然后我就根据她的提示一段一段写，最后效果还不错。 7.18 今天的工作首先是把前几天已查出的每份材料中缺少的部分添加进去，以保证每份材料中都一定有封面、银行授信(授权)报批表、银行授信(授权)留存资料确认书、公司申请综合授信的调查报告、流动资料贷款需求量测算表、增值税纳税申报表、支行联审小组审议记录7个部分。然后，师傅又给了我一些风险报告、风险预算表、公司法人代表的个人资料、担保人的个人资料、抵押物的房产证、纳税明细表，资产负债表等资料，把它们一一补充到各分行对应的公司材料中，每份资料都有两份，其中，原来的资料补充到每份材料中，还有复印的一份留作备份。 7.19 今天可以说是忙了一天，主要是帮我们部门的总经理写类似演讲稿的东西。师父把这个任务交给我和另外一个实习生。一看要求，应该是要在总结会上做的报告。可是，我们是第一次接触那种命题，像“利率走极端化，如何围绕存款差异化定价”等等，感觉无从下手，一个上午都在网上查相关资料，看一些相似的文章。吃过午饭后，我们马上又继续开始了，一个问题一个问题写，一段一段的发给我师父。可是，师父看了似乎也不怎么满意，因为文章中还要避免与上级领导的内容不重复。后来，师父决定减轻我们的负担，让我们写个结尾即可，经过我们的努力，最后终于完成了。

今天一天都沉浸在文字里，感觉挺累的，但是也很有收获。 7.20 今天的工作是制作各分行的报批汇总表。具体步骤如下：

1、将各分行的报批汇总表中的贷款类型栏中的各项贷款金额与各公司调查报告中的最终审议结果进行校对，看其是否有误。

2、将各分行的报批汇总表中的用信方式栏中的各项用信金额与各公司调查报告中的最终审议结果进行校对，看其是否有误。

3、将各公司调查报告中的贷款保证人填入各分行的报批汇总表的各公司的备注栏中，并注明担保金额。

4、将各公司调查报告中的贷款抵押物依次汇总到excel工作表中。对每个分行名下的每个公司依次进行上述工作步骤，并汇总到一张excel表中。 7.23 今天在公司银行部(小企业信贷中心)的徐总和沈总的带领下，我们两个实习生来到了常熟王庄的某机械制造厂进行实地调查活动。

一到工厂，徐总和沈总就先对厂房内的机械设备做了初步的了解。随后，工厂负责人热情的接待了我们，详细的向我们介绍了他们的产品以及一些工作流程。之后，我们到了会议室针对其工厂的授信情况做了进一步详细的了解，徐总、沈总、支行行长、支行项目经理及改工厂的负责人参加了此次会议。在会上，该工厂负责人详细的介绍了他的创业历程、目前的状况以及公司的前景。沈总也针对公司的经营情况和财务状况做了详细的了解。在谈话中我们了解到，该公司目前还处于起步阶段，客源比较单一，对于此次贷款是存在一定风险的。沈总对于此向他们提了几点建议：一是希望他们能够增加客户，规避风险。二是希望他们能够提高企业的注册资金。

在回来的路上，沈总向我们传授了一些经验，他对我们说到“针对这样刚起步的公司，

需要重点了解其财务状况、未来的前景以及其信贷风险状况，在此基础上再决定是否对其授信。”

此次授信调查，让我感受颇丰。不仅仅是在交流方面还有针对授信所提的问题等等都有很大的学问，这需要我们在实践的过程中慢慢摸索。 7.24 今天，在公司银行部(小企业信贷中心)马总和沈总以及支行薛行长，客户经理的带领下，我和周婷分别去了常熟某纺织公司和某投资公司进行授信审核。 上午，我们去了某纺织有限公司。公司负责人热情的接待了我们。他主要向我们介绍了此次信贷的目的：一是为了丰富产品，从单一的家纺产业结构转型到浴室用品，装饰品等多方面综合的产业。二是为了扩大公司规模，即扩建厂房。此外，该负责人还向我们介绍了公司未来的发展方向。之后，沈总向该负责人询问了公司的资产情况以及投资的强度情况。薛行长针对该公司当前的经济情况提出了一些建设性的建议。最后，该公司负责人带我们参观了厂房及仓库。

下午，我们又去了某投资有限公司。该公司主要是经营房地产生意，属于商业服务型产业。该公司的王总带我们参观了正在出租和一些正在建设的楼层，之后他向我们具体介绍了公司的基本情况，资金、财务状况，以及未来计划和方向。银行人员对于此感到比较满意。 7.25 今天师父让我帮他做一份有关“组织存款方法培训”的ppt。师父先搜集了一些资料，并把资料整理了一下，然后给我提了一些ppt的制作要求，这份ppt的内容有向结算资金要存款、用授信业务来吸存、向无贷户及未开户要存款、通过理财来吸存、现有存量资源的吸存五个部分，对每一部分分别从问题指引、概念简述、具体方法三个角度展开分析。之后师父又把一些组织存款的现状及建议给了我，我便按照内容分类后，依次添入了原来的ppt中。 7.26 今天，我的工作主要是查一些有关涉农贷款的资料给师父，资料的内容要包括涉农贷款的范围，按照各分类标准把涉农贷款划分的种类。之后我便看了会计从业资格证的辅导书，毕竟开学进去就要考试了，要抓紧时间复习迎考。 7.27 今天，师父给我的任务是关于客户经理建设报告。我先将师父发给我的各个支行的客户经理的资料进行的整合、分析，得出了不少数据。之后，师父先又给我分析了一下农商行目

前客户经理的构造以及一些不足的情况，之后变列了一个提纲给我，根据提示，我百度了不少材料后，结合农商行的具体情况写了约500字左右的关于客户经理建设的建议。但是师父不不很满意，觉得我写的过于笼统了，于是我又对其进行了进一步分析、扩充。改了一次后，基本符合了师父的要求。 7.30 今天，继续帮师父写关于银行客户经理建设的文章，今天主要是目前状况的分析。主要是从各支行经理的整体情况、年龄结构、学历分布、工作年限、个人绩效等方面进行分析，根据前几天统计出来的数据，我将它们一项项的详细叙述，并得出了我行客户经理存在结构老化、知识面不广、人员配置不均等结论。并将这些与前几天写的客户经理建议做了整合。 7.31 今天我跟我师父去了苏州某投资有限公司进行贷后调查。一同参与该公司授信贷后调查的还有苏州银行，张家港农村商业银行等代理行的工作人员。

该投资有限责任公司董事长赵总热情接待了我们。在会上，赵总首先向大家详细介绍了公司的基本情况。之后，赵总又向大家具体介绍了其公司项目运行情况、项目总投入以及未来的销售计划。他还指出，近期将会有本市财政评审团对公司进行评审，这亦是对该公司的一种肯定。我行人员针对该公司的业务情况，还贷情况做了更加具体的了解。最后，银行授信调查人员一致认为，该公司目前业务正常，未来前景广阔，对该公司的还贷能力还是比较放心的。

此次授信贷后调查很成功。授信的贷后调查与贷前调查不尽相同。贷前调查是本着对授信公司负责的原则对其进行调查、审核。而贷后调查，是在对各个授信公司在贷款一段时间后对其经营情况、还贷情况做更全面具体的了解，这更体现了银行信贷的严谨。 8.1 前几天学院领导戴培良副院长和陆建明老师来到了我们农商银行，对我们团队的16名成员进行了慰问。老师们向我们了解了银行的工作情况以及生活中遇到的一些困难，根据同学们反映下来的情况，戴院长与银行负责人进行了交流，并帮助我们解决了一些用餐和住行方面的不便。老师们希望我们们能好好珍惜这次机会，虚心、努力的向银行的工作人员学习，争取为以后立足社会打下坚实的基础。 8.2篇五：银行稽核工作总结

先套用葛优在一部贺岁电影中的经典台词：202\_年过去了，我很怀念它。这一年，我和我的团队，秉乘李总简约睿智、高屋建翎式的行事风范，直接在吴总严谨务实、追求卓越管理风格的领导下，不断汲取着魏总、默总等老领导的业务经验，不断向工行的老师们请教和探讨，在内外部检查问题督改等方面圆满完成了工作任务，划上了一个比较圆句号。下面，我简要对202\_年的工作做以下总结：

一、主要业务开展 用三句话来概括，就是202\_年是个上会报告年，202\_年是个开拓创新年，202\_年是个制度规范年。

(一)202\_年是个上会报告年

随着稽核体制改革的不断深化，我感觉稽核部的角色定位被行领导不断地提高。为什么这么说呢，202\_年最突出的体现就是需要稽核部上会的综合材料越来越多了。我粗略地统计了一下，从年初的董事会开始，由我室或我本人参与撰写的各类董事会、行长办公会、经营分析会，或向行长单独汇报的会议综合性材料就多达10项次13份报告，平均每个月1份多，仅正文及附件总字数约13万余字，至于为写成这13万字所需要读的基础材料更是数量巨大。 《稽核部年度工作计划》，计划合计13543字，附件4532字，汇总分析量214065字，分为简约版和详细版，上了2次行长办公会并通过。

《华夏银行股份有限公司xx年年内部控制检查监督工作报告》，20389字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。

《华夏银行市场风险管理审计报告》，8678字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。 《华夏银行关联交易审计报告》，董事会通过。 《202\_年1季度稽核监督报告》，正文6284字，附件38435字，行长办公会汇报。

《202\_年1季度内外部检查问题整改情况报告》，10583字，由李总作为部分内容向吴行长汇报。

《202\_年上半年稽核监督分析报告》，正文6885字，数易其稿，同时制作ppt，上半年经营分析会上宣讲，行领导好评。

《202\_年上半年内部控制监督报告》，7017字，董事会通过。

《202\_年度各分行突出风险问题分析报告》，11003字，准备向行领导汇报。

《202\_年度市场风险稽核报告》，6300字，准备向董事会报告。

此外，还根据部领导安排，规范报告模式和要求，组织各分部向吴行长和成书记汇报区域行风险状况。

记得我曾和同事们感言，写报告我是最不怕的，但是最怕的是写上会的材料。因为，每次上会宣讲，面对的受众往往层次很高或范围很广，出现错误后其放大倍数较大，因此对工作的精准度和深度分析要求更高。短短一句话可能都会对行长或分行有很大的影响，xx年至今，这么多年，承担着稽核部大部分上会材料的组织，压力是非常之大的。可以说，每一次汇报，每一次上会，都如“过堂”一般，从材料的搜集到结构的搭建;从内容的填充到整体的润色，从撰写的角度到总体的高度，没有哪一个流程不是耗费了主撰人、协作者及各级领导的大量心血，每一份报告的辛苦写作过程都深深刻在每一个经历它从无到有全过程的参与者的心里。而202\_年上会材料是尤其的多，这么多上会材料中，我不想一一道来，仅想讲印象最深的2份。

一是全年工作计划的制定。202\_年工作计划，最突出的特点就是首次提出了“稽核需求”和“风险分析”的理念，并将其贯彻到各稽核办公室和各分部的思想中，落实到计划的实际编制行动中。在李总的大力肯定和支持下，我就计划的编制细节多次和吴总沟通，由于无可借鉴经验。从计划通知的下发开始，我们一步步地讨论需求调研的层面和对象(首次涵盖了总分行从行领导到柜台操作人员的各层面)、需求调研的问卷格式(分ab卷，既有选择题又有问答题)、需求报告和风险分析的方向和内容、计划主体的层次和附件的内容，每个细节和节点都设计得力求完美。当一份份需求调研问卷发给行长秘书，看到他们惊奇而赞许的目光，当一份份行领导稽核需求调研问卷返还时，读到他们或详尽或简洁的答案时，心中被稽核带给自已的快乐填满了，很有成就感。讲个小插曲，这里面效率最高的当属我们成书记，当我给刘秦送上去，还在电梯间奔波时，成书记就答完了，我和刘秦在电梯间完成了交接过程，可见主管领导对稽核工作的支持力度。当然，具体的计划编制过程就不细说了，我们的阅读量约为21万余字，这期间的加班加点和反复多次的修改到底有多少，已经记不清了，我只记得202\_年的计划的编制，我的汗水和泪水并存，收获和快乐并存。在这里，我要感谢北京分部的王冬主任给我的大力支持与配合。 二是半年度稽核监督分析报告的撰写。这是我们稽核体制改革后第一次在各分行和各部门之前的亮相，是各位奋战在稽核一线同志半年来稽核监督成果的首次展示，同事们的辛苦能否得到认可，全承载在这份报告上，承载在李总那半个小时的演讲上。 为了这份报告的成功，成书记专门在一季度稽核运行会上具体讲到怎样抓住分行的特点进行描述，李总、吴总召开专门的会议布置安排，我记得在我们在下发给各分部的通知里面，传递的信息是这份报告的质量将决定着他们考核的位次。各分部都将此项工作当成大事来抓，上海分部对上海分行的分析尤其突出，孙影在整理的过程中，曾和我说，一个字都不想删，但受篇幅所限，又只能忍痛割爱。稽核部为此首次专门成立了写作班子，各室也是通力配合。现场室，将此项工作当成了当期最重要的工作为我们提供着分析素材;非现场室为我们统计各类数据;系统室将业务骨干借给我们;离任室将最突出的人员风险提供给我们。报告的内

(二)202\_年是个开拓创新年

为什么这么说呢?主要是督改室从无到有，从年初摸着石头过河，到年末总结出一整套经验和机制，哪一条哪一款都是我们在部领导的启发和引导下，通过深入调研、认真分析、举一反三，由理论到实践，再由实践上升到理论的一个螺旋型提升的过程。 我们在年初就和部领导沟通督改室的整体工作思路，并不断进行修正和完善，从整改工作制度到整改标准制定;从非现场差异化督改到协同化整改机制的确定;从现场核整改到非现场督改案例分析;从问题库的建立到内外部检查对比分析。我们从督改的方向、流程、方式、方法都做了创造性的完善和改进。短短的一年的时间，现在我们可以不谦虚地说，我们室的员工都从整改督改的门外汉，晋升为整改督改工作专家了，当然专家也是有级别的，但起码我们行宇在内审培训时能做到和同业银行就督改进行交流，并得到肯定，华夏银行的督改工作也是有可圈可点之处的。在这个转变的过程中，我们也学到了很多东西：特别是我室两位年纪较小的员工，行宇从现场室过来，做过督改后更多地领会到如何在现场检查问题确认的同时就应更深层次地想到整改措施的重要性;丁鑫也从一遍遍对督改工作流程的梳理过程中，理清了当前的工作思路和下一步的努力方向。我也清楚地记得李总给我们提的关于整改工作标准问题，要我们深入思考什么叫举一反三整改;也记得关于整改工作制度、实质性复核分析、差异化督改、协同化整改、督改案例分析等等新的督改举措都是吴总率先提出来的;记得外聘的董老师就物流金融问题的督改给我室提出了的非常具体指导意见。正是在大家的共同努力下，202\_年的督改工作呈现了前所未有的新局面，突出表现在以下12个方面： 1.建立整改工作制度。这个制度是我部率先提出的，开同业之先例。 2.建立重点难点问题协同整改机制。这是我行首次在全行范围内为分行解决实际困难，系统化地解决各分行的难点问题。 3.建立差异化整改机制。这同样是前所未有的创新举措，有效地利用稽核资源，有重点地开展工作。

4.首次和专业部室联合督改。 5.首次接受北京分行、资金营运部等单位的主动沟通整改。 6.探索对分行现场整改理念的讲解、一对一专家辅导式督改等方式 7.建立日常督改与现场及离任稽核工作相结合的工作方式 8.建立非现场分析性审核与现场整改核查工作相结合的工作方式 9.建立按季度形成督改工作报告的机制 10.深化现场核查与延伸检查相结合的工作方法 11.建立现场核查与现场协调整改相结合的工作方法 12.建立针对行领导批示问题的快速反映机制 12个事项中创新类就有10项，上述工作的成效就是全年对xx至202\_年度3746余个内外部检查指出问题进行了督改，综合整改率达到约94%，比xx年年度的综合整改率提高了近15个百分点，督改成效非常明显。

第3篇：银行审查岗工作总结

202\_年年度个人工作总结

眨眼间，202\_年即将结束，回首这一年的工作，总结如下：

一、这一年里，我不断加强学习，提高政治思想觉悟和业务技能。为提高政治素质和业务技能，迅速适应新时期金融工作的需要，在实际工作中严格要求自己，努力做到大事讲原则，小事讲风格，对待同志以诚相见，共同搞好工作，在坚持经常不断学习政治的同时，我还始终不忘加强业务知识学习，作为支行信贷部的审查岗，202\_年我通过竞选继续着审查岗这个岗位,对于此我熟悉而又陌生的岗位，说熟悉，是因为我之前也是从事的审查工作，说陌生，是因为信贷各项制度均在不断地健全完善，很多新的规定对我来说十分陌生。所以，在实际工作中出现的疑难问题我虚心求教，向身边的同志们学习，积极参加县行和市行组织的相关业务知识培训，我认为不懂不要紧，只要我肯学，只要我努力，一份耕耘就会有一份收获!通过学习提高了自己的思想觉悟和工作能力，有力地推动了各项工作顺利开展。

二、认真履行职责，踏踏实实的做好本职工作。作为一名审查岗，我深知身上的重担。我坚持贷款的“三查”制度和行里制定的一系列信贷管理制度，不继拓宽自己的

业务能力，不放过对xx信贷资产有风险的审查，合理地提出自己的审查意见，把握贷款发放的合法性、合规性!坚决杜绝信贷员的一些人情做法，按信贷规范操作程序办理，努力使信贷工作上规范化。同时，我也帮助信贷员整理信贷档案(一些基础资料)。我深知，审查这项工作即繁琐又重要，需要经常加班加点来完成，但我坚持做到了及时完成任务，今天的事今天做，绝不拖拉到明天。

三、积极做好其他工作。除做好本职工作之外，本人服从领导的安排，积极主动的做好各项工作，为xx经营目标的顺利完成而同心同德，尽心尽力。在营销工作中，我继续着自己对定活期存款的兼职客户经理工作，并把它作为一项义务对待，为xx的储蓄余额增长贡献一份自己的力量。没有规矩不成方圆，我始终能够遵守行里的各项规章制度，遵守劳动纪律，平时有事很少请假，坚持小病小事不请假，并经常加班加点，从无怨言，树立良好的形象，受到领导和同志们的好评。

四、自我评价：经过一年来的努力，我在工作中取得了一定的成绩，基本能胜任此岗位，但还存在着很大的差距和不足，一是政治水平和业务技能还不能适应新形势发展的需求，二是开拓进取，创新意识不足。三是对我行新的信贷业务及知识向信贷员传达的深度不够，在新的一年

里，我要加强政治和业务的不断学习，团结同志，勇于创新，发扬成绩，吸取教训，向身边的同志学习，取长补短，增强工作能力，我相信自己能做一名合格的xx员工，当好xx的资产的看门人。

二〇一一年十二月二十二日篇2：银行风险评审岗位202\_年终总结和202\_年工作计划 202\_年年终工作总结和202\_年工作计划

朝起，幕落，一日而逝。起身，落座，一年又去。时光匆匆，不经意间又到岁末。202\_年是如此平凡而又特殊的一年，平凡的是朝九晚五的生活，按部就班、波澜不惊;特殊的是这段时光对我个人身心的调整和新的收获。至此回首之际，恰逢加入民生村镇银行2周年之时，不知觉间才发现时间流逝真在倏忽之间。回顾这一年间的得与失、乐与忧，竟然发现已不复曾经的激动和喧哗。经历，就是一种最大的收获和领悟。这一年零零碎碎沉淀下来的，也在不知觉间夯实成了一种成熟的心态，似一首老歌、一杯陈酒，历久弥新、回味无穷。

银行从业5年时间，体验过市场营销的艰辛，也经历过资产保全处臵的困难，2年前“半路出家”开始从事风险评审工作。经过前期的磨合、学习、融入，今年是我个人任职风险经理岗位体会最全面，最深刻的一段时期。个人认为一名合格的风险经理职责不单单是调查客户、防控风险，更重要的职责在于推动信贷业务发展、普及风险控制理念、兼顾风险业务平衡、传播企业信贷文化等各个方面。虽然个人到岗履职时间偏短，工作经验尚有不足，但深感我行信贷队伍的年轻和潜力，油然而生出一股促进村镇银行发展、打造特色口碑银行的责任感和使命感，并将这种心愿付诸于实际工作中，将日常工作做成一种事业去付出。

一、工作简结

1、日常评审工作总结：落实协调、统筹工作

信贷业务日常评审是风险经理岗位履职最为基础、最为核心的工作。我们部门既要准确传达行内下达的业务指导意见，推动全行信贷规模良态发展，又要严把风险准入关，协调好业务发展和风险排查的关系，起到很大一部分承上启下的作用。今年的日常评审工作中，秉承着服务意识，妥善处理冲突矛盾，评审过程中因标准问题偶尔出现的小问题也能很好的和客户经理沟通交流，达成共识;在评审工作业余也能很好的和客户经理交流思路、互通有无。我认为风险和业务应该是唇齿相依的关系，作为风险经理更应该在保持评审独立性的同时，理解和兼顾好相互配合工作，使项目报批质量更好、效率更高。

日常评审工作是我行除业务部门调查报批后的第二道风险防护线，职责重大，既要在项目上审核可行性和资产安全性，又要在报告上监督客户经理的内容撰写的合规性和全面性。现全行2名风险经理，划片分管3个总行业务部门，3家支行，尤其是今年在较长一段时间，统审全行30万以上业务，工作量大，接触和面临过的问题较多，在日常操作过程中也偶尔会出现了评审口径不一、客户项目交叉上报，跨部门担保牵连等问题，在实际工作中需要我们风险经理一一甄别，做好各部门的协调沟通工作，以独立、公开、公平、公正为基本原则，不夹私，不偏顾、一碗水端平，自足本职，做好上下传达沟通工作，促进全行“家文化”氛围建设。

2、实地走访调查总结：提高调查效率和质量

行内风险经理的另一块基础工作就是参与实地调查，核实客户真实信息，协助业务部门查漏补缺。今年上半年因人员调休导致整体工

作量大，外出调查任务重，在一段时间存在过需提前安排、排队调查等情况，受限于人员因素，不利于行业新增业务的推进。9月份经过重新划片调整后，基本消除了这些问题，现行内外出调查的频度和次数能得到良好的保障。

在调查质量上，坚持“重数据、轻形式”原则，坚持核实客户的资产负债情况、投资风险情况、他行流水情况、侧面打听情况等，综合业务部门的上报意见，对具体项目做好有效指导和调整意见。行内今年还安排了数次异地出差调查，也投放了一定量的异地授信业务，截止年末也出现了一些风险隐患。针对异地客户，一次短暂的调查接触很难全面核实清楚客户的真实情况，尤其是侧面打听渠道受限、资金来龙去脉不明等存在一定的调查盲区，调查技巧和调查质量需较大的提高和弥补。 3、风险案件处理工作总结：困难与责任并行

风险经理本职工作之外，兼职着行内法律合规等相关工作，得益于行内合理有效的信贷投放指导和集中审批制度，今年全行风险资产质量控制正常，完成年初制定的指标任务。但今年整体宏观经济形势继续恶化，风险防范和不良资产形势日益严峻，存量风险业务仍有一定量的规模维持运行着，风险隐患相较去年提升明显，重组业务和挂账逾期业务也有一定量的增长，尤其是今年第四季度，风险显现压力较大。

今年个人在风险案件处理工作上，主要为协助经办部门逾期催收、协商谈判、司法诉讼等，由于日常风险经理岗位事务相对繁杂，

风险案件处臵工作虽然取得一定成果，但在整体案件规模和效果上仍开展艰难。6月份行内补充一名专职风险合规岗位，现已正式上岗履职，大大缓解了人员的压力，但在现场催收环节仍有需改进空间。经过前期长期接触和行内领导支持，今年与当地法院关系取得了较可观的改善，诉讼、沟通相对通畅，为以后行内风险案件诉讼提供了良好的司法保障。 4、其他日常事务总结：立足本职、服务市场 风险经理本职岗位职责和兼职法律合规事务处理之外，今年还尚有一块工作就是协助部门处臵各类行内外事务，比如行内相关小法的修改和补充、新员工培训授课等工作。做为行政后勤条线员工，本着行领导一直强调的服务意识，做好本职工作，并尽己所能的为部门、为全行做好协调、配合工作。

二、工作中存在的不足和反思 1、自身专业知识和实践能力需要进一步提升。因岗位职责较重，面对错综复杂的市场环境和日益严峻的市场风险，若固步自封、闭门造车将越来越跟不上市场的变化，也不无法有效履行好本职工作。个人从事风险评审工作才2年时间，岗位从业经验不够丰厚，实践处臵技巧尚不成熟，在实际工作中深感自身在专业评审技巧上尚有一定不足，尤其是针对大额授信客户的权益交叉检验和财务分析核实上，欠缺专业知识的支撑。 2、日常沟通交流需要进一步完善改进。个人性格相对外向，做事方式相对直接，在划片管理的业务部门基本上能达成良好的沟通效

果，但有时也会因言辞直接，可能会存在以批评的口吻沟通，未很好的顾忌他人感受，既不利于同事之家的和睦相处，也无益于事情的顺利解决。“闲谈莫论人非、静坐常思己过”，当意识到自己缺点时，已在慢慢改正，端正心态，调整定位，今后坚持在落实服务理念。

三、202\_年工作计划和展望 202\_年即将落下帷幕，这一年的得与失也悄然划上了句号。在这一年的工作中做自问做到了勤勤恳恳、尽心尽力，但难免还是有一些自己看不到的失职和缺点，感谢单位领导不时的教导和指正，我必将秉着“有者改之、无者加勉”的态度反省这一年的工作，然后扬长避短，计划部署好明年新的开始。 1、加强提升个人专业能力和综合素质。202\_年个人计划多补习风险管理类的专业知识，多参加相关职称考试，努力提升个人专业基础和综合水平，不断促进自身工作中再成长，从而更好的服务于全行信贷业务的评审工作。 2、坚持立足本职工作，坚定职业规划。明年将逐步调整自身心态，端正工作态度，改正急躁的性格，促使自身更加成熟、更加适应工作。在风险经理岗位继续深耕，深入市场，提高自身的视野和接触面。 3、继续协助处理好法律合规等工作的开展和落实。部门内陈梦娇作为专职法律合规岗已正式上岗，大部分工作也已交接其开展。但在我有能所及的时候，尽量协助其顺利开展工作，共同探讨处理方案，相互学习、相互进步，继续推动行内法律合规工作的进程和完善，促篇3：银行信贷岗个人工作总结1 银行信贷岗个人工作总结

转眼间从进入xx银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长，说短也不短。时间让我对于xx银行有了更加深入的了解，也让我通过自身的学习、领导和同事的教育帮助，提升自己的业务技能，更加胜任自己从事过和正在从事的岗位工作。最近这一年，我作为一名xx银行员工，亲身感受了xx银行股改给我们的日常工作、生活带来各方面的巨大变化——如经济增加值、关键绩效考核指标等概念的引入，使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提升，以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台，对于我们xx银行“规范经营”提出了许多更为明确和细化的要求，工作中注重细节管理、精细化管理，针对违法违规行为，也有了更多的预防和惩戒措施，特别是行内开展的“违法违规行为专项整治活动”向我们再一次地敲响了警钟——工作不仅要做得“好”、“快”还要“合法”、“合规”，不仅要懂得“亡羊补牢”，重要的还在于“未雨绸缪”。202\_年末，我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至xx地审批组担任合规性审查岗工作。从××支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗，这个跨度不可谓不大。但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下，通过阅读相关书籍、解读文件规章，我很快渡过了起初的不适应，迅速地融入到现在的岗位角色中。从××年初至××年××月末，我总计完成了××笔公司类贷款、××笔公司类授信业务的合规性审查工作，合计金额××万元;完成了××笔公司类信用等级评定的合规性审查，其中aa级××笔、a级××笔、级××笔;完成××笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作，合计金额××万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。xx地审批组属于行内审批部门，面对的都是行内的经营部门，受理审批xx银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此，树立内部客户理念，把经营部门作为我们所服务的客户，为客户提供优质、高效、规范的服务，是我作为一名审批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中，我总是尽自己的最大努力帮助经营部门工作，耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问，并时常通过各种合规、有效的渠道与他们进行沟通，了解经营部门的现实情况和问题，及时向领导、专审进行汇报，尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾，为行领导与专审的有效决策提供依据，实现xx银行利益的最大化。xx地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何提高工作效率，更好地完成工作要求，是我经常思考的问题。我在工作中发现，大量工作时间都是消耗在一些相对机械的简单重复劳动中，如在合规性审查工作中对申报单位一些财务指标的验算，计算比较简单，但要检查多个单位的多个财务指标也要花费合规性审查人员相当多的时间和精力。我通过自学，运用我们常用的execl电子表格软件中的公式与函数编制了一张表格，只需要将企业的资产负债表、现金流量表中的有关数据填入表格，相应的各年度财务指标如资产负债率、流动比、速动比、利润率、本息保障倍数、抵押率、担保率等数据就能自动计算生成，极大地方便了工作、提高了效率。我还把这张表格与周围的同事、经营部门的同事共享，力求大家都能更高效的工作。我还将部门内部许多相关的报表进行了关联共享，相互取得所需数据，消除了很多重复劳动，也使许多数据更为精确;把一些常用表单进行了优化，本着简单、易用的设计，在规定的位置录入数据，电脑就能自动生成相应的规范页面供使用了。此外，我在许多工作流程的细节上想点子、找方法，在符合有关规章制度的前提下简化流程、提高效率，更好地完成工作要求。审批组的工作，是一项全面而细致的工作，需要对全行的 各项业务都有深入的了解。加强对各类文件和制度的学习，是我履岗最基本的要求;积极参加行内、部门内组织的各种定期不定期的专题培训和例会、学习会，则是对我业务素质的全面提高。在xx地分行与xx地人寿保险公司共同举办的“盈向未来”客户经理培训班上，我学到了不少营销的技巧、与人沟通的方式，明白了团队协作的至关重要;在由xx地分行组织、省分行有关部门领导与相关业务人员讲解的“xx银行优势产品与营销”培训班上，我对于xx银行的各类信贷业务有了明确而充分的认识，知道了哪些是应该重点向客户推荐的，哪些是正在开发并着力推广的，以及如何办理，有何优势与不足;在省分行组织的由总行资深贷款审批人讲解的全省专职贷款审批人培训班上，我对于原先工作中一直存在的一些难点、盲点都有了一些全新的理解。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！