# 银行人员排查工作总结(实用32篇)

来源：网络 作者：空山新雨 更新时间：2025-05-20

*银行人员排查工作总结1xxxx年以来，结合个人金融业务特点，我部着重在相关业务品种的业务流程整合、相关制度建设、业务和政策学习等方面加强了管理，并召开了主任办公会和部门全体会议，就相关内控工作做出了部署。现将我部近期内控工作报告如下：一、银...*

**银行人员排查工作总结1**

xxxx年以来，结合个人金融业务特点，我部着重在相关业务品种的业务流程整合、相关制度建设、业务和政策学习等方面加强了管理，并召开了主任办公会和部门全体会议，就相关内控工作做出了部署。现将我部近期内控工作报告如下：

一、银行卡业务。我部对信用卡业务进行了检查，客户档案、密码信封、库存银行卡及成品银行卡的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员进行了调整和落实，根据个人金融部实际情况，指定xx副主任牵头，xx等几位同志为个人金融部的内控合规员。并计划部门内每季度召开一次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

三、强调业务学习和>规章制度学习的重要性。每月至少安排2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识大豆异黄酮识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生观、价值观和道德观。

四、对外围系统的柜员进行全面清理。因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和管理柜员及时进行了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。

**银行人员排查工作总结2**

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。

>一、在德的方面：

思想作风端正，工作作风踏实，敢于坚持原则，求精务实，开拓进取，切实履行岗位职责，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，共同完成复杂的工作任务；有较强的文字表达能力，写作水平较高，口头表达能力较强；文化知识水平较高，专业理论水平较强，具有本职工作所需的基本技能；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。

年初，本人组织支行中层干部学习“四法”，并进行考试。通过组织学习和考试，提高了中层干部金融法律法规水平和依法行政的能力。

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，把文件精神与实际情况结合起来，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。在管理工作中，坚持每月初主持召开一次分管、协管部门负责人会议，听取上月工作情况汇报，研究当月工作安排计划；坚持每月对营业室、外管股进行一次内控制度执行情况检查，加强管理，督促内控制度的落实。在协调工作中，坚持以人为本，充分发挥人的主观能动性和团队精神，共同完成复杂、繁重的工作任务。

本人注重理论联系实际，加强调查研究。一年来，下基层50多次，30多天。在调查研究的基础上，解决了许多日常工作中的问题，同时，撰写了多篇理论研究和调查研究文章。

明确指出：“首先，在选人时要有好的作风。一是要坚持任人唯贤；二是要坚持走群众路线；三是要坚持党委集体讨论。第二，要选作风好的人。一是要坚持以德量人；二是要坚持以能用人；三是要坚持以勤识人；四是要坚持以绩取人；五是要坚持以廉择人”的观点。《关于当前外汇管理政策的若干思考》一文，从基层外汇管理工作的实际出发，对当前外汇管理政策涉及的五个方面的问题进行认真的思考，并提出了改进外汇管理的有关建议。《关于促进县域经济与金融协调发展的思考》一文，分析了惠东经济与金融发展不协调的表现及其原因，提出了促进县域经济与金融协调发展的六点建议。

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。

在外汇管理方面，XX年上半年，本人在调查研究的基础上，分析了我县外贸公司增加较多，领用出口收汇核销单大幅度增长，出口额大，收汇额小，核销率较低，存在一定风险隐患的问题，在支局局务会上提出了加强核销单管理，从源头上防范出口收汇核销风险的意见，获得局务会的采纳。随即，本人制定了《关于对外贸进出口企业出口收汇核销单管理的有关规定》，采取区别对待、分类管理、有保有压的措施，加强核销单管理。并组织开展对部分外贸企业外汇需求情况的问卷调查，制定了《关于进一步支持XX外贸出口的指导意见》，对辖区外汇指定银行提出了六条窗口指导意见。此外，还组织对部分私营企业运作情况的调查，分析其运作存在的问题，提出了加强私营外贸企业出口收汇核销管理的措施。从而，促进了我县外贸企业领单、出口、收汇、核销的良性循环。

在支行制定中层干部选拔任用方案的过程中，本人提出要坚持公开、平等、竞争、择优的原则，坚持用好的作风选人，选作风好的人，主张选拔任用中层干部的方式要由“相马”改为“赛马”，让人才的本领得以施展，在年龄的条件上不宜定得过低。本人的主张最终被支行党组采纳。

>五、在廉的方面：

1、严格执行和维护党的“四大纪律八项要求”，自觉遵守《廉洁从政准则》，自觉做到遵守党的纪律不动摇，执行党的纪律不走样。增强接受监督的意识，主动接受党组织、党员和群众的监督。一年来，本人严格遵守党的政治纪律、组织纪律、经济工作纪律和群众工作纪律。遵守民主集中制，不独断专行、软弱放任；依法行使权力，不滥用职权、玩忽职守；廉洁奉公，不接受任何影响公正执行公务的利益；管好配偶、子女和身边工作人员，不允许他们利用本人的影响谋取私利；公道正派用人，不任人唯亲、营私舞弊；艰苦奋斗，不奢侈浪费、贪图享受；务实为民，不弄虚作假、与民争利。

2、在干部选拔任用工作中，认真贯彻落实《党政领导干部选拔任用工作条例》和《行员管理暂行办法》的有关规定，坚持公开、平等、竞争、择优的原则，推动支行用人机制的改革，并逐步走向法治化的轨道。

3、严格执行各项规章制度，坚决纠正行业不正之风。本人以身作则，严格要求，坚持以制度用人，以制度管人，并引导、教育员工自觉执行支行各项规章制度，树立爱行如家、爱岗敬业的良好风尚。

4、密切联系群众，努力实现、维护、发展人民群众的根本利益。本人牢固树立正确的权力观、地位观、利益观，树立为人民服务的思想，把群众满意不满意、拥护不拥护、赞成不赞成作为工作的出发点和落脚点，努力为群众办实事、办好事。

5、按规定执行个人重大事项报告制度、个人收入申报制度。

总的来说，一年来，本人分管、协管的股室较多，工作范围广、任务重、责任大，由于本人正确理解上级的工作部署，坚定执行党和国家的金融方针政策，严格执行支行的规章制度，较好地履行了作为行政职务和作为专业技术职务的职责，发挥了领导管理和组织协调能力，充分调动广大员工的工作积极性，较好地完成了分管和协管股室全年的工作任务。

**银行人员排查工作总结3**

我行结合各部门及各条线工作重点，对业务风险及案件防控工作进行了持续学习与研究，认真梳理案件易发业务领域和风险管控薄弱环节，变被动应对为主动防控，完善制度建设，加强全流程管理，持续开展员工教育、培训，从执行各项规章制度的细节入手，继续深入开展案件风险排查，防范案件风险。现将本年度案件风险排查工作总结汇报如下：

>一、主要工作

一直以来，我行领导高度重视案件风险排查工作，充分依靠员工的智慧和力量，群策群力，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；对内控管理、工作落实和业务条线等方面的问题进行认真分析梳理，分类汇总，剖析根源，制定方案及时整改。

（一）认真落实案件风险防控工作的各项措施，实行案件风险防控工作责任制，年初与各支行、各员工签订《xx案件风险防控工作责任书》，全行共签订案件风险防控工作责任书156份，实行分管责任，明确工作职责，使案件风险防控工作做到全覆盖，责任落实到人，不留死角。

（二）加强领导，周密部署，确保案件防控工作有序开展。为确保案件防控工作有序开展，我行高度重视，先后召开多次会议，对案件防控工作的落实进行明确部署和严格要求，不等不靠，提早下手。我行成立了案件防控专项工作领导小组，制定活动实施方案，细化活动内容，明确目标，落实职责，增强工作针对性，不断加强内控管理，促进内控制度不断完善，优化全行工作作风，增强有效发展意识，进一步提高自我约束、自我监督、自我管理和自我完善能力，有效预防各类案件发生，促进全行各项业务健康发展,为我行进一步开展防控、工作打下基础。

（三）加强制度建设，规范业务操作，提高案件防控水平·。为提高案件防控水平·，对旧版本业务规范在执行中遇到的问题，监管部门及我行历次检查中发现的问题进行了针对性的修订和完善，对于我行新开发的业务品种，能先制定相关制度，做到制度先行。陆续制定了《xxx，修订了《xx银行流动性风险应急处置预案》、《xx银行查库制度》、《xx银行大额现金支付审批权限管理办法》等相关制度。增加了操作管理环节及岗位职责，对部分业务环节的流程及职责进行了优化及补充，从制度及流程管控层面规范了各岗位业务操作，强化了案件风险防控。

（三）定期实施案防日常工作检查，结合外部案例及我行实际，开展相关知识的学习与培训。我行认真贯彻案件防控工作要求，开展了“反对\_专项检查”、“信贷业务专项检查”、制定了案件防控知识学习与培训计划，对学习与培训的内容、安排、学习重点等进行了明确。总行各部门按月对员工进行案件防控知识的学习与培训，并及时用oa办公自动化系统向各支行转发案件防控工作动态及传达上级文件精神，要求各支行认真组织员工学习传达，并做好学习记录。根据下发文件管理部门对传达文件的学习情况进行检查，了解员工学习文件贯彻落实情况，进行督促指导，提高员工案件防控意识。认真传达学习了多期《xx银行案例分析》及其他外部案例，提示各部门、各支行吸取教训，高度重视内控与案防工作，结合外部案例及我行实际，认真梳理排查本行业务管理中的薄弱环节，堵塞漏洞，提高对业务风险管理的重视程度，扎实防范了类似案件风险的发生。

（四）加强员工行为管理，推进我行操作风险管控。认真贯彻落实《xx银行员工劳动纪律管理暂行办法》、《xx银行员工学习管理办法》、《xx银行员工八小时以外查访制度》，开展了多次对员工不良行为的专项排查，加强员工行为管控，防范业务操作风险。先后开展了重要岗位员工不良行为排查，员工涉及民间融资专项行为排查，员工参与非法集资行为排查，排除隐患；共排查员工xx人，排查率100%，共收回员工承诺书xx份，员工家访表xx份。制定制定业务操作与合规建设的学习培训计划，每周三为内审、财务会计例会，周四为信贷业务例会。深入开展学习“合规建设与五个基本规范”要求各部门负责人带头学，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，强调工作纪律的严肃性。在工作上严格执行考勤制度，实行晨会和上下班指纹签到、签退制度。员工每天早七点半前签到上班，晚五点半签到下班，任何人不得迟到早退，对迟到早退员工实行处罚。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。

二是首先采取个人谈话、内部询问、实际走访的方式开展排查，排查工作深入到部门、对每位员工的思想、工作、生活、家庭等方面的综合评价。平·常也较注重员工的思想状况，与他们交流谈心，沟通思想，同时，在工作上帮助他们，生活上关心他们，为员工排忧解难，使员工感受到xx银行这个集体大家庭的温暖。严格遵守各项规章制度，树立正确的世界观，人生观，价值观，未发现有不良思想倾向和不良行为的员工。员工不良行为排查工作，各部门能够认真组织员工学习总行的文件精神，进行不良行为的排查工作，对照排查内容逐条检查。排查工作的进行，加强和规范了员工行为，提高了员工防范道德风险和业务操作风险的能力。今后，我们还将对此项工作常抓不懈，逐步建立防范道德风险和业务操作风险的长效机制，为我行稳健经营、快速发展打下了坚实的基础。

>二、存在的不足及薄弱环节

（一）部分员工风险防范意识比较淡薄，对案件防控工作重视不够。部分员工心存侥幸，规章制度执行不够到位，或因业务繁忙而放松风险防范工作，没有将案件防范各项措施真正落到实处。

（二）理论学习学习的方法与效果上还存在不足，部分员工对平·时的学习还存在着“走过场”的应付现象，真正通过学习来研究解决问题和矛盾、来指导业务发展还做得不够好。

（三）业务培训工作力度还不够，导致员工钻研业务知识的主动性和积极性不高，业务能力不强、业务操作上，部分员还存在着随意性的现象，不能及时防范和化解风险，岗位制约有时没有真正发挥。

**银行人员排查工作总结4**

>一、工作学习情况

作为新入职的员工，尽快的学习业务知识、提高操作能力尤为重要。在本行的培训课程中，我深入了解了光大银行的发展状况、机构构成等企业文化;在业务和技能培训中我努力锻炼自己的动手操作能力，勤学勤练，掌握了综合知识、运营知识及前台的具体操作规范，并熟练掌握点钞、翻打传票等技能。

在不断的学习和工作中，我与行内的同事相处融洽，建立了良好的伙伴关系。在行内组织的新员工棋盘山拓展训练中，增强了自己的团队意识，并被评为本组最佳队员。实习期间我积极向老柜员学习储蓄前台的操作，并顺利通过了分行组织的新员工上岗考试，成为和平支行这个大家庭中的一员。

我正式成为一名柜员大概有两个月的时间了，尽管还在试用期，但在工作上我严格要求自己像正式员工看齐。工作中与同事互相帮助，遇到不熟悉的业务会积极向同事们学习，并认真记录下来;在柜台操作过程中严格按照对私柜台操作规程的要求进行操作，在业务办理过程中做到“唱收唱付”，做好举手服务、微笑服务、来有迎声、走有送声;始终把客户的满意放在第一位，对于客户的问题尽最大努力给出一个令客户满意的答复;结账后，与同事交换检查票子，及时发现错误并改正，减少差错;下班后，对自己一天所接触到的新业务进行复习，并学习一些我行特色业务，如西联汇款、境外电汇、环球汇票等，丰富自己的金融知识。

>二、存在不足

进入光大银行以来，面对新的环境与工作，我一直在积极主动地去适应，但是刚刚开始接触银行业务，在很多方面我还存在不足。首先，柜台操作不够熟练，还不能在办理业务中完全做到得心应手。其次，对本行金融产品和业务知识还不够熟悉，为客户提供咨询服务的准备不足。另外，从业时间太短，金融知识相对缺乏。

**银行人员排查工作总结5**

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工务必履行的职责，同时也是保障我们自我切身利益的有力武器。透过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规好处重大。此刻就这次学习谈谈自我的体会：

>一、对合规经营的认识理解

、合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，并且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

、合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展必须要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，仅有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

>二、对今后在工作中加强合规意识的要求

加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。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，仅有按照各项规章制度办事，我们才有保护自我和广大客户的权益的潜力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自我。坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自我经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营带给强有力的督查制约。

透过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自我，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

**银行人员排查工作总结6**

目前，中国经济发展势头良好，正处于转型之中，变化很快，人们的生活方式也在不断地变化。由于我国目前缺乏完善的社会信用体系、商业银行产权制度不明晰、尚未形成先进科学的经营管理机制以及经济制度转轨的成本转嫁，导致我国城市商业银行风险管理水平与国际先进的风险管理水平有较大的差距，在认识上也存在很大偏差。因此，为有效评估和管理操作风险，银行需要建立专门的特殊框架和程序来给商业银行提供更多的安全和稳健保障。但相较于成熟的市场经济国家的大的商业银行，我国商业银行的信用风险管理水平及技术仍然较落后，为有效改进信用风险管理，可从以下几个方面入手，逐步建立起科学的信用风险管理模式。

>一、如何加强风险防控

（1）利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提高资产业务的工作效率，而且可以根据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减低信用风险，而且可以提高银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

（2）建立完善的`内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系。

（3）利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

>二、如何加强操作风险防控

（1）建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存在重大操作风险的单位员工都清晰了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感程度、承受水平、控制手段有足够的理解和掌握。

（2）加强内控制度建设。

实行三分离制度：

（1）管理与操作的分离，即管理人员、特别是高级管理人员不能从事具体业务的操作，要办业务必须经过必需的业务流程；

（2）银行与客户分离，银行为方便客户，可以在防范风险的`前提下，尽量简化手续，但客户经理不能代客户办理业务；

（3）程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

>三、坚持以人才为本，建立有效的内部组织结构

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

>四、改变思想培育统一的风险管理理念

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润最大化的冲动不断增强。由于受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存在很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提高风险管理水平首先要解决的问题。

>五、建立有效的风险防范和管理机制

寻找业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

风险治理部是负责xx支行全面风险治理政策的落实，监测、评价和节制的综合治理部门，是风险和内控的日常治理职责部门。本人任职的综合统计岗，主要负责对本行信贷资产风险状况和风险分类的统计、阐发和治理；负责全行信贷数据动态治理、阐发。

在实际工作中，本人主要完成以下几个方面的：信贷手工台帐的录入与核对，对实际发生的信贷业务明细进行动态掌控、阐发和治理，以便于实时精确的得到各项信贷统计数据；对xx支行运行的老信贷系统进行维护和治理，对各部办录入的数据及报表进行统计及阐发；提供xx行各项信贷资产数据及明细，完成四级分类和五级分类的统计工作和阐发工作；月度为行领导以及计财处、公司部、个金部提供同业经营环境的详细数据；月度、季度、年度，自力的或共同办公室、计财处等部门对外提供各项信贷数据报表。此外，我行新设了信息平安员一岗，本人即任风险治理部信息平安员，负责部门电脑网络信息平安的维护。

进入xx银行半年多光阴来，在领导和前辈的关切照顾下，本人抱着谦虚勤学的态度尽力工作，积极学习业务知识、控制操作技能、适应工作岗位，基础能较好的完本钱职工作和领导交办的其他工作。本人是刚卒业的理科本科学生，踏上工作岗位打仗全新的银行工作，面临着全新的挑战，这个历程不仅是专业的换位，更是一种思考方法和学习措施的换位，在综合统计岗位上，领导和前辈的关切指导使本人认识到，严谨的态度、正确的措施、积极的沟通、尽力的思考，能力得到最精确的统计数据和最高的工作效率。也正是银行颐魅这种对我而言全新的工作，提供给我一个全新的学习机会，在xx精良的发展情况下使我可以或许养成在每一天的工作生活中持续学习和获取新的知识，尽力了解银行业、金融业的运行规律，把所学所悟的点点滴滴运用到实际工作岗位工作中。

正是由于以上的认识，本人在曩昔的半年光阴里尽力向列位前辈学习业务知识，严谨认真的完成了本职的统计工作，做到了实时、精确、完整的反应xx支行信贷业务环境。认真的完成了信息平安员的工作，做好了信息平安的日常维护并树立了平安员日志。尽力地养成着优越的工作习惯和工作措施，迩来的工作使本人越来越深刻的认识到优越的工作习惯是互通的，分外是在工作的层次性上，受到列位前辈的指导往后还将继承尽力。

风险治理部综合统计岗是一个必要责任心与耐心的岗位，通过半年多的学习和实践，我坚信能胜任岗位并做出造诣；在往后的工作中，我也将继承尽力，成为更优秀的xx一员。

**银行人员排查工作总结7**

对于过惯学校学期制生活的学生而言，五个月真是算上很长是一段时间。不过现在回头看这五个月，感觉真是过得飞快，一切好像还是在暑假刚开始实习的样子，这期间发生的事情也历历在目，还未走远。也许真是印证这个道理：当你全心投入到一项事业上去的时候，你不会感觉到时间的流走。因为你的心思已不在此了。五个月的实习真的是一件很难忘的经历，一个很好的历练，更是学生时代一个难以磨灭的印记。因为它将是你踏上社会之前唯一可能的短暂缓冲和切身体验。社会不会对你像以前一样容忍。你应该像所有人一样，成熟、认真、自立和坚强。

实习从报到开始，首先是跟公司签订了实习协议。然后根据公司的安排，我被派到上海嘉定一个化工企业的ipo项目上，项目开始不久，这也让我很庆幸能够比较早的介入到一个项目。指导老师待人很好，跟想象中的严肃形象有些不一样。刚开始过去时，由于对项目情况和投行的主要工作内容和形式不是很了解，所以老师派的任务相对简单。但后来随着实习深入，我慢慢承担起更多和职责更重大的工作。细细数来，在这五个月的实习过程中，我确是做了很多事情，其中不乏琐碎和无趣，但更重要的还是一些富有挑战和意义的事情。下面列举其中主要的几个。

工作底稿的整理是一个相对繁琐但是极其重要的基础性工作。工作底稿是收录项目团队在从事保荐工作中获取和编写的与保荐业务相关各种重要资料的档案文件。工作底稿作为整个保荐工作的文件的记录，是保荐机构出具发行保荐书、发行保荐工作报告、上市保荐书、发表专项保荐意见和验证招股书的基础。

我把整理工作底稿分成三个部分流程。第一阶段是文件收集。《证券发行上市保荐业务工作底稿指引》中将工作底稿分成十章，分别从各个方面列举了有关企业生产、经营、组织、管理、财务及未来发展等保荐工作需要核查的内容。我需要根据这些目录里的内容要求企业提供相应文件和凭证。这实际上是一个沟通的过程，因为上述工作底稿指引是根据工业企业的特点制定，并不是适用于所有企业。所以，需要通过跟公司高管沟通以了解企业的实际情况以做出相应调整。通过这个沟通，我对企业的特性也多了些了解。另外，工作底稿指引里的要求是原则性的规定，企业通常难以做出准确的理解。

第二个阶段是推敲、琢磨所收集资料的过程。依据工作底稿收集的文件是涵盖了企业设立至今及生产、经营有关的各方面材料，是了解企业的第一手资料。通过深入阅读这些文件，我们对企业的基本情况将会有些全面的了解和把握，这将是我们开展以后各项工作的基础。

**银行人员排查工作总结8**

最近，我行为倡导合规文化建设，透过案例再现，我深切感受到合规文化建设的重要性和必要性，感触颇多。

>一、增强职责意识，加强职责监督

首先，我们应真正认识职责心的重要性。不论在会计岗位或是信贷岗位，不论在前台岗位还是后台岗位，我们每位员工应时刻意识到自己所肩负的职责。不论业务是生疏还是熟练，不论业务是忙时还是闲时，不论人员是紧时还是松时，我们都要严格按章办事，按规操作。如果我们对自己的工作产生厌倦、松懈情绪，失去热情，思想上麻痹大意，漫不经心，对自己经办的业务审核不细，把关不严，不思不想不探究新的风险点，那么，潜在的风险可能已构成，无心的闪失将酿成案件。我们务必时刻提醒自己：“我的微小疏忽，可能给客户带来很烦；我的微小失误，可能给建行带来巨大损失。”

其次，职责心是一种约束。我们看过、听过很多的警示教育案例，多数案件的发生源于职责意识不强。案例中，有的人对身边人违规的苗头和迹象不闻不问，视而不见；对行为异常的人，作为同事不提醒、不警示；更有甚者不但不提出异议还因自己不照章办事无形中为作案人员开了绿灯……因为职责心不强，我们未能及时发现和制止违规行为；因为职责心不强，我们给有心作案者带给了便利。倘若每个人在对自己负责的同时同样对他人负责，那么，我们相互监督的制约机制就不是一句空话，实现平安建行的目标不会遥远。

>二、加强学习，提高自身素养，树立牢固的职业操守

作为金融业的员工，业务学习固然重要，但思想觉悟的提高道德品质的升华更需要透过学习来保证。一方面，我们应自觉学习，学习内部各种制度、禁令，明白什么可为什么不可为；多读报多看新闻，学习好人好事，以正能量的人物为榜样，思想上到达拒腐蚀防腐蚀的高度。另一方面，我们不能因周围环境的影响而无视职业操守。我们的周围，不乏穿名牌开豪车的人，我们不能因为羡慕效仿而丧失职业操守；在我们的员工周围，个别人破了制度，坏了规矩，侥幸获得一时的利益，作为同一环境的其他员工，不能因“他这么做了”而产生“我也能够这么做”的非分之想，不然，将深陷其中，不能自拔。

>三、身体力行，做合规文化建设的践行者

作为会计督导检查人员，首先，我就应认真学习业务，勤钻研、多思考。其次，检查工作细致、扎实，不走过场。检查前，做到事先明确检查资料、细想检查方法；检查中，人到心到，既动脑又动手，业务指导和业务检查相结合；检查后，对问题产生的整改提出推荐、措施。透过检查督导，为我行会计核算的规范、核算水平的提升、风险防控尽绵薄之力。

**银行人员排查工作总结9**

20\_年12月3日,\_了关于金融促进经济发展的九条政策,其中首次提到了通过并购贷款等多种创新的融资方式拓宽企业融资渠道。六天以后,中国银监会正式了《商业银行并购贷款风险管理指引》(下称《指引》),允许符合条件的商业银行开办并购贷款业务,以满足企业和市场的并购融资需求,从而改变了之前《贷款通则》中关于“不得用贷款从事股本权益性投资”的限制性规定。这对于中国的并购市场无疑是一个极大的利好消息。

在拥有完善的市场规则和成熟的市场参与主体的发达国家中,杠杆收购已非常普遍和成熟。按照这种财务型收购方式,收购方主要通过高负债融资购买目标企业的股权或资产,并在获得控制权后重组并运营该资产或目标企业。在极端的案例中,收购方提供的收购资金占总的收购资金的比例可能低于1%。

杠杆收购的兴盛将并购市场推向了高度发达和繁荣,进而促进了产业的深化整合。其发展得益于灵活、多样的并购融资方式,包括股本融资工具、债券融资工具和金融机构提供的收购融资贷款。但中国并没有成熟的并购融资工具。通过发行股票和债券为并购提供融资,显然在条件和程序上存在诸多的限制,并不能被普遍采用;而更为直接并且程序相对简单的银行贷款,又由于之前《贷款通则》的限制性规定,而不能公开地为并购活动提供融资。

此次政策改变,决策者显然是从最容易的银行贷款下手,期望银行能为并购以及更深层次的产业整合注入活力和动力,并被视为一种金融创新。

不过,并购贷款的“开闸”,还无法使我们期待中国出现大规模的杠杆收购。《指引》限制银行提供的并购贷款在并购资金来源中的比例超过50%,这凸显了金融监管机构对并购贷款风险的顾虑,在没有成熟的经验和先例下,不希望银行成为并购中的主要资金提供方而深陷于此。

和以往的信贷法规和政策文件不同,“法律与合规风险”作为一项主要的风险控制内容之一体现在《指引》中。这是由于银行善于在经营、财务和行业风险方面进行分析和管理,但缺乏并购方面的经验和专才,因此,对于复杂并具有高风险的并购活动中的法律风险的防范和控制相对较为薄弱。本文将通过对并购贷款中法律风险来源的介绍,提出对并购贷款中法律风险控制的建议。

风险来源

并购贷款中的法律风险来自于多方面,而且和其他风险经常交织在一起。通常而言,主要来自于以下多个方面。

第一,未进行详尽和有效的法律尽职调查。这将会是一个总括性的风险来源。尽职调查(银行实践中也称为授信调查)是商业银行贷款业务中的一项重要工作内容,特别是中长期贷款和项目贷款,调查和分析会更加深入和全面。

传统上中资银行会偏向于关注借款人或项目的财务、经营、管理和市场等风险,对于法律风险则主要关注其有无合法的主体资格,章程的相关内容以及(项目)是否已获得必要的审批等相对简单的事项,而且通常不作为一项重点内容。但在并购贷款中,这样的情况需要改变。

并购本身具有复杂的特性和高风险性,这就需要银行对与并购相关的各个事项――包括主体资格、资产与业务、交易结构、担保安排、批准与登记、劳动关系、关联交易、诉讼与合规、对外投资等,进行深入全面的调查和分析。这对商业银行提出了很大的挑战,一方面缺乏针对并购的法律调查经验,另一方面,中资银行暂时还缺乏富有并购经验的专才。

此外,详尽只是调查中的一面,而更为重要的是进行有效的调查。未能通过调查发现相关问题将会是很糟糕的事情,对于并购方可能埋下了失败的伏笔,而对于提供并购资金的银行而言,并购的失败意味着贷款的风险。

第二,来自于交易结构和并购方式的法律风险。并购方会从未来整合的需要、减少税负以及审批的简便性等各个角度提出不同的交易结构。比如,为降低审批级别,可能会分拆项目;为降低税负,可能会规避甚至挑战法律规定。此外,相对于资产收购,股权收购中并购方会承接目标企业的全部既有风险,而把贷款借给为并购目的新设的子公司,则贷款风险就会集中在这家并无其他现金流和资产的子公司身上,银行只能依赖于担保安排或者其他法律安排进行风险控制。因此,在不同的交易结构和并购方式下,风险的来源和程度也会有所不同。

第三,担保通常是有效的风险防控手段,但不当或不合理的担保安排也可能导致风险的产生。银行对于担保工具的选择和安排是富有经验的。但由于在实践中提供有价值的担保并不是一件容易的事情,因此,在具体的并购贷款中,借款人可能会提出以目标企业的股权或资产进行质押或抵押,这就要求银行对目标企业的股权或资产进行全面有效的评估。

此外,如果不能有效协调各种担保安排之间的关系,也容易引发风险。而在担保方式的具体选择上,新的法律尽管提供了包括浮动抵押、一般公司的股权质押、应收账款质押等不同的担保工具或使其具有操作性,但使用这些担保工具可能由于缺乏之前的经验而产生风险。比如对浮动抵押或应收账款质押不知道如何进行监控和有效的担保管理。

第四,政府的批准与许可也是容易发生风险的地方。如果并购交易的批准程序不当,就会埋下风险隐患。比如,针对一家地方国企的收购,如果仅有省级以下国资部门批准就采用协议出让的,就会导致很大的风险,最严重的将会被撤销交易并被追究责任。而银行如果和并购方一起接受所谓“简单”的收购批准程序,则可能将深陷风险。

对于目标企业所从事的固定资产投资项目,则应当关注其是否获得完整有效的批准或备案登记,特别是发改委、环保部门和行业主管机关的批准,否则会严重影响到并购后的整合及经营。

此外,对于大型的并购项目,还应当关注反垄断审查的程序和结果。已达到标准但不进行反垄断审查申报就进行并购的,交易将可能被阻止甚至被撤销;而在申报后如果商务部在其同意并购的审查结果之上又施加了额外条件的,就要关注附加条件对于并购后的企业运作会带来多大的影响。银行对于反垄断审查中的风险应予重视。

第五,借款人与目标企业的资产与经营的合法性以及商业风险也需要引起重视,并应成为尽职调查中的一项重要内容。并购贷款的最终归还主要依赖于借款人和/或目标企业。而如果它们的资产取得或经营方面存在重大的合法性问题,就会影响到贷款的安全性。

但某些企业尽管资产取得、业务经营都是合法的,但它的商业模式可能存在风险,特别是一些非生产型的服务型企业和高科技企业,它的经营发展可能高度依赖于合同安排和知识管理,在这种情况下它的协议体系及其内容就会变得很关键。从租房合约、聘用协议、知识产权分享协议,到服务提供合同等,都应当仔细核查是否存在重大不公允或具有潜在重大风险的条款;如有不当的安排或条款,都可能对企业造成重大风险或责任。银行只有对这些内容关注和了解,才能正确评判它的并购贷款对象或者目标企业的风险程度。

第六,银行也应当关注和了解并购方除其提供的并购贷款外的收购资金的来源。如果其他资金主要来自于经营性的现金流,则不会有重大的法律风险。而如果来自于其他融资途径的,就要重点关注其中的风险问题。比如并购方向其他企业拆借资金的,就应关注出借企业对借款人的权利要求和特殊的法律安排,有可能它们之间内部的安排会和银行与借款人之间的安排发生冲突。而如果是借款人挪用其他金融机构的非并购用途的贷款的话,则借款人将存在重大的违约风险,一旦银行提出提前收贷的话,就有可能影响到并购活动甚至借款人的正常经营。

第七,来自于法律文本的风险。和外资银行不同,中资银行的习惯做法是总行或者省级分行为大多数的信贷、担保合同制定标准范本,再由它的下属分支机构进行使用。这样的优点在于总行可以利用其强大的法律和风险控制的技术能力制定相对完善、全面的法律文本,防止地方分行因起草不完善的合同而引发风险,并且提高了效率。

这种做法,在共性多于个性的传统银行贷款业务中是非常有效的。但在并购贷款中的情况会有所不同。基于并购的特点,并购贷款中往往个性多于共性,银行通常需要针对每个并购贷款项目准备不同的法律文本,即使是同一类型的合同,其具体的条款内容和法律安排也会有很大的不同。这对于地方分行又会是一个重大的挑战。

法律文本的作用将是全面性的和总括性的,所有的法律、财务和管理等安排最终都会体现到法律文件中,而法律文件体系的完备性以及其内容是否详尽、适当和有效将直接影响到银行在并购贷款中的风险与责任。

防范与控制

与财务风险可以进行指标和数据控制不同,法律风险更加具有多样化和个性化,很难建立一个统一的标准来确定某个法律风险是否因构成“重大”而不可被接受;事实上某些法律问题可能会构成一定的风险,但不一定会对并购贷款本身造成重大的负面影响。但如何去区别这些“重大”和“非重大”的风险,接受或不接受哪些风险都构成对法律风险控制的难题,并且还要尽可能减少主观性。

由于缺乏针对并购贷款的法律风险控制经验,目前只能综合已有的并购经验和贷款经验,提出并购贷款中的法律风险的防范与控制建议。

首先,银行在并购贷款中应改变仅作为资金提供方的被动角色,而应积极参与交易法律结构的设计和谈判,并根据交易结构提出并购贷款结构和担保法律结构的安排意见。交易法律结构的安排,包括其中的并购方式的选择是并购中的一项基础性工作,构成其他诸多安排的基础,同时影响到并购贷款的结构性安排和担保安排。银行应当关注并研究并购方提出的并购方案/结构以及担保建议,并从贷款风险控制角度积极提出自己的意见或建议,而不应仅仅关注贷款安排本身。

其次,法律尽职调查应当全面、深入和有效。法律尽职调查是一项枯燥但又有难度和风险的技术工作。对于银行而言,它所需要调查的范围很广泛,上文中提到的多项风险来源都应根据交易结构的特点成为重点调查内容。通常,银行在并购贷款中应当调查的事项包括主体资格、资产与业务、交易结构、担保安排、批准与登记、劳动关系、关联交易、诉讼与合规、对外投资等。同时银行又应当注意在不同的并购交易结构下的尽职调查方向和重点会有所差异。在股权收购并且目标企业也提供担保的情况下,调查任务就会相对显得繁重,因为对两个主体都要进行详尽而又全面的调查;而在资产收购中,除了对借款人的正常调查,对目标企业更多的只要关注被收购资产的合法性。除了自身的团队参与尽职调查,银行还可以借助并购方的尽职调查团队,并可以请外部的法律团队提供支持。

第三,设置完备的法律文件体系,并起草内容详尽和有效的法律文本,也是进行法律风险防范的重要手段。法律文本的重要性已经不言而喻,但法律文件的起草诚如上文所言,对现有的内资商业银行构成重大挑战。各家商业银行都会制备具有共性的文本,但针对个性的内容和安排,更大程度上需要依赖于具体从事并购贷款的地方分行自行设计并起草条款。

一个初步的建议,是由银监会牵头各家主要商业银行,根据国外的经验和中国的市场特点,为主要类型的并购制定指示性的合同范本;各家银行可以参考使用,并根据项目的特点选用相关条款。这样至少可以为并购贷款银行提供思路和方向。当然,这也只能解决共性问题和部分具有普遍性的个性问题。对于具体并购项目的特定问题和特殊安排,一方面,银行可以自行组织有经验的团队提出条款意见;另一方面,也可以选择有经验的外部法律团队协助起草文本。

第四,与其他风险控制内容一并建立完备有效的针对并购贷款的内部风险控制制度,是进行法律风险防控的基本制度性保障。在建立风险控制制度方面,银行富有经验,但需要结合并购的特点,也应根据并购贷款的业务实践不断进行调整和完善。

核心理念

并购贷款中的法律风险控制会是一个技术性难题,并需要实践来提供经验以不断完善。但法律风险本身并不是孤立的,它往往和诸如财务、经营、整合及商业等风险交织在一起。银行应当进一步强调借款人本身还贷能力为本的基本观念。因为并购贷款本质上就是一笔贷款,和其他银行贷款并无实质上的区别,借款人本身的还贷能力应当成为贷款风险控制的基本点。在对并购贷款的风险观念上,银行还需要有一个平衡点,否则并购贷款就等同于“风险贷款”。

最后,中国银行业可以参考英国汉森企业(Hanson)在杠杆收购中信奉的“最坏风险估算”的风险管理哲学,作为并购贷款的风险管理理念。汉森在并购实施前估算所有可能发生的最坏情形,并以此测算在最坏情形下出售相关资产或采取相关措施是否足以抵偿债务。

**银行人员排查工作总结10**

根据银监办相关文件精神，我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作，作为一名信合员工，我认真学习\"三项\"排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

>1、内部员工贷款方面。

作为一名信合员工，目前本人在xx县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额x万元。

>2、参与民间融资方面。

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在\"以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷\"的现象;二是不存在\"以农村信用社的名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资\"的现象;三是不存在\"以客户或本人的账户为他人过渡资金\"的现象;四是不存在\"他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动\"的现象;五是不存在\"以各种形式参加非常集资\"的现象;六是不存在\"自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构\"的.现象。

>3、内部员工经商办企业方面。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼 职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在\"三项\"排查工作中的自查情况，本着\"勤奋、忠诚、严谨、开拓\"的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

**银行人员排查工作总结11**

在前段时间的学习教育活动中，我深刻认识到，x行事业的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为农行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

>一、要把以“客户为中心”的理念贯穿于我们工作的始终

“基础牢固，稳如泰山；基础不牢，地动山摇”。风险的防范与控制，说到底是人的因素起着重要作用，客户创造市场，客户创造价值，客户是我们的效益之源，是我们的衣食父母，有了客户，我们的业务才有发展，员工的价值才能够体现。

如果每个岗位的员工都能严格要求、严格规范、严格标准、严格执行规章制度，业务操作中的风险就会得到有效的遏制。要在全体员工中大力倡导、深入宣传价值最大化、资本约束、全面风险管理、风险与收益平衡、内控优先等先进理念，让全体员工了解资产质量与经济增加值、与薪酬分配的关系，自觉转变观念，将自身工作作为第一道防线纳入到风险控制体系中，引导和带领全行员工形成规范操作，防范风险的良好氛围，真正把为前台、为基层、为客户服务当作提升风险与回报管理水平的出发点和归宿，就能有效提高我行风险管理和内控政策、法规、制度的执行和落实，全面加强风险管理和内控建设具有不可替代的重要作用。

>二、要更新服务意识

现实看，银行的业务基础是市场，没有市场就没有银行，没有优质市场和优质客户就没有银行的业务发展，加强市场营销是目前提高我行核心竞争能力的当务之急。从我行看，我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但这些转变还仅仅停留在表面层次上，缺乏更深程度的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识，因为20%的优质客户将会给我们带来80%的经营利润。

>三、要着实提高风险管理水平与技能

一方面，从我行自身来看，在银行成本上受到诸多限制，包括财务成本、税务成本、拨备成本、资本金成本、风险损失成本等。在计划经济体制下，我们很长一段时间忽略了成本的制约因素，盲目地增人增机构增规模，不计成本造成了相当程度的浪费。此外，我们的内部管理在成本约束上也存在漏洞，缺乏控制节约成本的有效措施，许多领导到员工没有很好地树立节约成本的意识。实践证明，无约束下的经营，就会增加经营风险。

因此，我们要改变以往盲目地追求规模和数量的增长，重规模、轻效益，重发展、轻风险，重投入、轻产出，重短期效益、轻长期效益的局面，要把各种成本制约的理解贯彻到各级行管理层，要学会在有成本制约条件下的健康发展，每项业务都要讲成本管理，每项经营活动都要讲成本制约，认真测算评估投入与产出的数额比例，追求效益的最大化。另一方面，国外先进银行强调的“风险管理意识和能力是以客户为重要支撑”的理念是我们缺少的。作为一名员工，特别是作为一名领导，只有风险服务意识还不够，还要有风险服务技能。

要采取有效措施，积极培育员工的风险意识，让员工明确那些该做那些不该做，确保在工作中严格执行操作流程、岗位制度、合规守法工作标准及纪律惩处规则，把合规管理、合规经营、合规操作落到实处，使警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入每个员工的心中，进一步加强内部控制，增强自我约束和自我发展能力，为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

>四、要树立全面协调均衡的经营理念

目前，我行利润的主要来源还是依赖客户业务，但仅仅依靠这一传统业务远远无法达到市场的需求。随着资本一级市场的发展，企业的融资渠道逐渐拓宽，一些优质客户已不再需要银行的融资渠道。利率市场化的推进、客户需求的日益多样化，都迫使我们去思考今后的\'发展问题，真正的优质商业银行应该在为客户提供资金融通服务的同时，也能够向客户提供资金清算、财务顾问、财富管理服务等中间业务。

现在，中间业务的内涵在迅速扩充，提升客户服务价值和对客户价值的最大挖掘，要求商业银行实现资产、负债与中间业务的均衡发展。同时，由于中间业务的发展不受资本金约束，可以弥补资产负债业务发展受到的限制，因此协调资产、负债和中间业务的发展，既是市场经济法则对商业银行的要求，也是商业银行经营规则的内在要求。为上经，我们农行在发展业务的同时，要全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的合规文化建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，让合规人人有责、合规创造价值的观念已深入人心。让依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风。切实整治有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症，及时消除基础管理工作存在的隐患得到，增强防范风险的能力，为业务持续健康地发展创造了良好条件。

**银行人员排查工作总结12**

在xx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，把它作为我事业的一个起点。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××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羸得顾客的信任。

是的，在××行员工中，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××行人的真诚，感受到在××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。参加工作以来，我立足本职岗位，踏实工作，努力学习业务知识，向有经验的同事请教，只有这样，才能确确实实干出能经得起时间考验的业绩。点点滴滴的小事让我深刻体会到，作为一名一线的员工，注定要平凡，因为他不能像冲锋陷阵的战士一样用满腔的热血堵枪口，炸碉堡，留下英雄美名供世人传扬，甚至不能像农民那样冬播夏收，夏种秋收，总有固定的收获。

有的只是日复一日年复一年的重复那些诸如存款、取款，账务录入，收收放放，营销维护，迎来送往之类的枯燥运作和繁杂事务。在这平凡的岗位上，让我深刻体会到，伟大正寓于平凡之中，平凡的我们一样能够奉献，奉献我们的热情，奉献我们的真诚，奉献我们的青春。平凡的我们一样能够创造出一片精彩的天空，没有根基哪来高楼，没有平凡哪来伟大！人生的价值只有在平凡的奉献中才能得到升华和完善。

在为客户服务的过程中，我始终坚持“想客户之所求，急客户之所需，排客户之所忧”，为客户提供全方位、周到、便捷、高效的服务，做到操作标准、服务规范、用语礼貌、举止得体，给客户留下了良好的印象，也赢得了客户的信任。实际办理业务时，在保证遵守我行各项规章制度的前提下，灵活掌握营销方式，为客户提供一定的方便，灵活、适度地为客户提供个性化、快捷的服务。完美源于认真。在做好柜面优质服务的基础上，我们想方设法为客户提供更加周到的服务。因为，没有挑剔的客户，只有不完美的服务。在日常工作中，我积极刻苦钻研新知识，新业务，理论结合实践，熟练掌握各项服务技能。我从点滴小事做起，在办理业务时，尽量做到快捷、准确、高效，让客户少等、少跑、少问，给客户提供及时、准时、定时、随时的服务。

青年时期是人生最宝贵的时光，因为踌躇满志，精力充沛，因为敢闯敢干，活力四射，因为有太多的梦想和希望！但在我看来，青年的宝贵还在包括不懈的追求与团队的融合，崇高的道德修养，以及坚强的意志，更要耐得住平凡，立足于平凡，淡泊名利，勇于奉献！

**银行人员排查工作总结13**

我认真学习观看了“合规案例巡展”的全部内容，对九个案例感触颇深。银行是经济案件的高发部位。不法分子的犯罪手段越来越高明，越来越隐蔽，越来越专业，他们功于心计，惊心谋划，蓄意欺骗，让人防不胜防。但是银行在经营管理上也存在着许多漏洞，有章不循，违章操作，给犯罪分子以可乘之机。制度是我们的生命线，每一项制度的出台，每一次流程的改进，都是对漏洞隐患的修复与加固。按理说，我们的规章制度制定的很全面，很细致，不同岗位都有针对性的内控和案件防范知识、业务操作流程、规章制度，但在具体的工作中，在实际执行中就打了折扣，因此就出现一些员工违规经营、违章操作、弄虚作假等不良行为，成为里应外合骗娶盗用银行资金的可耻“帮凶”,有的则在处理公与私的问题上不能自持而走上犯罪的不归路，严格按章操作是何等重要。每个岗位、每个环节上的员工都要时刻牢记“违规是案件的前奏，隐患是安全的天敌”这一箴言，熟知与本职工作相关的流程、风险点、风险环节、控制措施及岗位职责。时时、处处、事事以敬业、真诚、严谨、自律的工作态度和作风，做到人人主动合规，事事处处合规，才能为我社的稳健经营和发展筑起一道牢固的“防火墙”。

我要对照案例校正人生坐标，增强自律意识，举一反三，力求做到以下几点：

一、恪守职业操守，工作中严格要求自己，遵章守纪，照章办事，端正言行,认真履行岗位职责，提高自身的合规经营意识和制度执行力。常怀律己之心，常修职业之德，常思贪欲之害，时刻提醒自己要严格执行各项从业禁止性规定，防范案件风险，争做优秀员工。

二、树立正确的世界观、人生观、价值观。奉公守法，恪守道德底线，不越纪律红线，自觉抵制各种腐朽诱惑，保持平衡的心态，在名誉、职位、报酬、个人利益等方面知足常乐，安心本职，勤奋工作，坚持“健康生活、快乐工作”。

三、加强学习，不断提高自身的文化修养和道德情操，用知识武装自己，只有知识丰富了，眼界开阔了，境界高尚了，才能正确判断假丑恶、真善美，看问题才能更透彻，才能增强自我保护意识。

**银行人员排查工作总结14**

风险管理部xx的工作，要更多的体现服务职能（为客户做了什么、为前台部门做了什么，为全行做了什么），体现培训职能（创新培训方式），体现监督指导职能（加大联动模式）。

以精细管理提升制度执行力，以创新模式提升风险管控力、以沟通交流提升工作战斗力，以文化引领提升团队凝聚力。

>一、整合资源、优化配置

按照总行风险管理部的指导意见，结合xx的实际，对内设团队的相关职能进一步细分，将原有五大中心重新设置为集中作业中心（清算中心和出纳中心）、xx风险控制中心和xx质量管理中心，并分别指定相应的团队负责人员履行相关管理职责。建立一套精干的xx管理体系及科学的xx管理模式，达到“流程顺畅、风险可控”的工作目标，提高分行xx管理能力，有效发挥xx管理的支持保障作用。

>二、建章立制，提升业务执行力和团队凝聚力

编制分行风险管理部管理手册，通过阐述风险管理部部门文化和警训，明确风险管理部部门定位和职责，建立风险管理部部门架构、轮岗机制和考核机制等八方面的要求，科学规范的建立一支高效的xx团队，提高组织机构整体运作和执行能力，更好的为前台经营部门和客户服务。

根据学什么补什么的要求，各部门及各岗位要将涉及本中心和本岗位的制度办法专夹保管，并严格执行。

>三、打好组合拳、优化创新模式、提升风险管理水平

（一）培训+考核，提高员工业务知识水平，规范员工操作行为。一是改变对管理人员（中心主管和xx主管）的培训模式，加入管理元素，提升主管管理水平；二是改变内容，用图片代替文字，用图表代替数字，使枯燥的内容变得直观易懂，提高员工的业务认知度。

（二）监督检查+跟踪规范，促使营业机构各项业务统一，员工操作驱于规范。

改变检查模式，加大后续问题整改和跟踪检查的力度，做到现场告知、原因分析、持续跟踪、落实整改一条龙的检查方式。

改善监督方式，事后监督岗做好账务监督的同时，开展每周一个业务种类，讨论业务操作、凭证摆放等，逐步将全行业务统一、规范。

（三）风险刊物+数据分析，努力提高营业机构和xx人员风险防范意识和能力。为机构的业务发展、组织规划、人员调配、机具配置以及其他管理行为起到参考并在xx业务等方面起到一定的指导作用。

（四）科技+业务，省时省力，改善客户及员工业务办理时效。加大与科技部门的合作，深入网点一线，用风险管理部和科技部融合的视角，挖掘潜在的业务优化和便捷方式的开发，旨在进一步提高客户服务能力和业务风险环节的防范。

>四、专项活动，严控风险重点

一季度开展各条线部门问题的对照梳理，由各业务主管对照问题汇总，查找本中心或委派行存在的问题并加以整改；二季度“人人挖遗漏，处处防风险”的百条风险建议活动，组织所有xx人员座谈操作中制度未覆盖的风险，组织评选“慧眼奖”，涌现有一些有价值的防风险建议。三季度xx主管案例大会演，对实际工作中发生的具体案例进行生动形象的剖析，以点促面，进一步加强“合规文化”建设，切实强化员工工作责任意识、制度执行意识和内控主动意识；四季度举办业务主管座谈会，对全年风险性业务差错进行逐一分析讨论。

**银行人员排查工作总结15**

伴新年钟声的临近，我依依惜别了任务繁重、硕果累累的20xx年，满怀热情迎来了光明灿烂、充满希望的20xx年。20xx年以来，我们在分行党委的正确领导下，以支行的工作思路为指引，全面提高柜员窗口服务质量，大力发展邮政代理金融产品、强化客户维护，不断提高战略高效业务和转型业务，积极开拓中小企，深入推进三大业务联动发展，加速网点销售管理转型，取得了较为优异的成绩，为了做好来年的工作，下面我将20xx年的工作总结和体会如下：

>一、20xx年工作回顾

(一)在柜员工作中我不断强化自身建设，竭诚提高服务质量 作为支行网点柜员，提升服务质量是我一贯的追求，支行要成为城市的主流银行，成为百姓心中的口碑银行，只有以客户为中心，用全面周到的服务，赢得更多的客源，才能拓展支行网点业务，实现长足发展，为此一年来，我以我真诚，换客户真情，用我发自内心的微笑赢得每一位客户的信任，来温暖客户的心灵，从而赢得客户的信赖。所以无论工作压力多大，还是工作多累，还是家有烦心事忙碌到深夜，我都不会把情绪带到工作中来，我始终认为微笑是文明优质服务的引言，知识是提高服务能力的保证，沟通是做好服务的有效手段，满意是服务工作不懈的追求。

在从事柜员工作中我注重在“早”、“快”、“好”“实”字上下苦功夫，即体现一个“早”字，每天清晨早早来到工作岗位上，提前做好准备工作，对每天的任务有一个安排，做到急需办的任务早落实;体现一个“快”字，在柜员工作中我们面对的是排队等候的存取款人员，我只有不断提高自身业务素养，用娴熟的存取款技术为客户办结每一笔业务，减少客户的等待时间，让客户舒心，;体现一个“好”字，对每一项工作我都高起点定位、高标准要求、高质量落实;体现一个“实”字，在支行交代的无论是创先争优的材料完成还是平时的业务学习我都老老实实学习，不摆花架子，不做表面文章，不搞形式主义。我想是信任和真诚让我永不忘记服务宗旨，是竞争和进取让我在金融业竞争日趋激烈的今天一路前行，在工作中我们尽量把工作做细，做好，表面上看我们工作虽然工作加重了负担，但我行服务百姓，方便百姓，广纳客户不是我们应该做的吗?我想这些细微处正不断打造着我行迈向人们心中的口碑银行。

(二)、立足网点，做好客户开发和维护。一在过去的一年我积极配合网点推进销售管理转型，积极参加网点转型pk大赛，强化对网点转型模式的深入认识和积极实践。二是积极开展销售活动，维护客户资源。通过在“三八”妇女节、母亲节、端午节等节日开展形式多样的社区活动、理财沙龙、讲座活动、亲子活动，做好相关客户的邀约、问候和跟进，提升销售活动的达成率和客户忠诚度。

(三)、加强业务培训与交流，提升自身能力。过去的一年我通过持续反复地对新业务和转型业务进行培训，加强营销技巧、话术等方面的通关，每周一次经验交流，让我更深入地掌握业务知识，提升自身营销意识和营销能力。

>二、积极营销邮政代理的金融产品、提高服务质量，不断拓展我行业务范围

我认为要进一步做好邮政储蓄银行网点金融代理业务，培育壮大市场，关键在于抓好以下几个方面。

1、建立长效机制，激发自身潜力，加强自身思想政治工作融业务是我们邮政的吃饭业务，更是总体收入的半壁江山，这已是不争的事实，也充分说明代理金融业务将是我们邮政今后发展的总体势。当前，邮储银行正处在改革转型期、训练正规期，而邮政代理金融业务仍然一如既往的被列为支柱业务。对此，如果我们仍然停留在原来的经营理念上，没有认识面临的危机，没有从长远战略的角度去考虑，没有维系住原有市场(客户)或尽快抢占新市场，甚至偏激的理解金融业务单是邮储银行的事，现有的业绩就很难保住。

促进我们支行网点的可持续发展。首先，我的建议是要建立合理的激励机制，结合邮政体制改革的有关精神，要本着人尽其才的用人原则，合理调整用工结构，调动员工的积极性，提高职工的工作效率和劳动生产率;其次是建立合理的惩罚机制。对人员进行优化组合，在人员配置上实行合理兼职，做到职责清楚，分工明确，各司其职，奖罚分明，从而使有限的人力资源得以充分发挥;再次是建立风险管理的长效机制，强化内部控制机制，建设合规文化;最后是建立合理的福利机制，提高员工的凝聚力和归宿感。通过建立一整套能被员工广泛接受、科学的、规范的管理制度，在不断增强凝聚力的基础上促进支行业务的可持续健康发展。

2、做好软硬件建设，提高服务意识，实现双赢

塑造邮政储蓄形象包括外在和内在两个方面。外在方面指网点的区域布局及网点的功能布局。首先要优化网点内部格局，合理配置服务资源，科学规划满足不同客户群体需要的服务区域，营造有利于服务开展、产品销售、客户转移的营业环境，提升高价值客户的满意度和利润贡献度，最大限度地分流办理简单业务的客户，减少客户等候时间。

其次是加大投入力度，加快精品网点建设和原有网点的改造，统一装修，统一形象，让网点形象更引人注目。再次是加快自助银行建设，增加自助机投入，在每个网点设立24小时自助银行，在市区繁华地段设立离行式自助银行等方式尽全力提升邮政企业的外在形象。

在我们的软件建设方面，首先应从员工素质抓起，打造一支高素质、精业务、敬业爱岗的员工队伍，提高员工整体职业道德水平和实际操作水平，这是赢得顾客满意度的前提条件。其次，以客户追求为信念，真正用心为客户服务，想客户所想，急客户所急。最后，加强服务意识、服务技巧和业务技能的培训，提高一线员工服务的知识含量，打造客户眼中的好邮政储蓄银行，除了需要尽可能提高产品价值、降低货币成本以外，还必须特别注重品牌和声誉的建设，力求在客户心目中树立良好的独特形象，并提升人员的素质和服务质量，从而大幅度提高服务价值、人员价值和形象价值。

与此同时我们要做好客户服务工作，发展新型营销模式，区分客户类别，实现分层服务把客户分为高、中、低端三类，建立与之相适应的服务体系。实现低端客户的低价值需求大多由自助设备、电子服务渠道来满足;中端客户的稳定价值需求由物理网点的现金服务区、理财服务区来满足;高端客户的金融业务由相对集中的人力、物力资源通过提供私密服务空间、专属客户经理、专家理财团队、金融顾问以及私人服务的个性化方式满足。进一步发挥VIP窗口的作用，并设置存款数额门槛，安排精通业务的员工为高端客户提供服务。以优质、高效、快捷的服务赢得客户，使他们成为永久顾客，实现双赢的目标。

诚然，一份辛劳，一份收获，过去的一年我收获了很多，也感悟了很多，今天我将它在这里系统阐述和总结虽有不缜密之处，但我希望它能指引我未来的工作，能对我支行网点的发展尽我绵薄之力，我就心满意足了。当然，荣誉属于过去，未来我还需努力，成绩不找跑步了，问题不找不得了，目前的工作与同事的期望和领导的要求尚有一定的距离，未来还需不断努力，再往后的工作中我将认真反思，从自身做起，克服不足，发扬成绩，乘胜前进，争取今后实现代理优点产品业务的大丰收，以崭新的姿态和昂扬的士气，再上一个新的台阶。

实质岁末年初，承载着收获的喜悦，如今站在新的起跑线上，新一年的工作蓝图期待着我们众手描绘。让我们共同携手，凝聚起全体同志的智慧和力量，继续发扬只争朝夕的拼博精神、求真务实的光荣传统和扎实苦干的工作作风，立足新起点，瞄准新目标，追求新卓越，

紧紧围绕各项工作思路，抢抓机遇，跨域发展，再创造工作新篇章。

**银行人员排查工作总结16**

“细节决定成败，细节决定存亡”，这一点对高风险的金融行业尤为重要。古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从巴林银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在农发行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的能力有着很强的现实性和必要性。通过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

>一、认真学习，提高思想素质，增强依法合规经营的理念。

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为。要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

>二、从严治行，加强内控，把细节管理融入长效机制建设中。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

>三、正视问题，构建金融合规管理体系。

农发行成立已经快已经20xx年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系;第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系;第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善;三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责;四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，让我树立起了“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和“合规促进发展”的理念。作为一名普遍员工，我应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯，为创造我们农发行更美好的明天贡献我的一份力量!

**银行人员排查工作总结17**

结合平时在工作中实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的一个理性的认识。

>一、爱岗敬业、无私奉献：

在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向;如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。 讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个银行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

>二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。

“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对不同层次的客户和形形色色的事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。 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，我们才有保护自已的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗锣丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻需要我们广大的员工严格执行。

>三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。

银行号称“三铁”：铁制度、铁算盘、铁帐本。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。规章制度的执行与否，取决于广大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，我们的制度才得于实施，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。

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的;其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。 通过此次合规教育活动，我找到了正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识;通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对广发银行改革的信心，增强维护广发银行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助。

**银行人员排查工作总结18**

自从20xx年参加邮政工作以来，先后从事过柜员、合规经理等工作，每个工作都给了我不同的锻炼和经验，在领导的言传身教、关心培养下，在同事的支持帮助、密切配合下，我不断加强思想政治学习，对工作精益求精，个人思想政治素质和业务工作能力都取得了一定的进步，为今后的工作和学习打下了良好的基础，现将工作学习情况总结如下:

>一、政治思想方面

认真加强思想政治学习，不断提高自己的政治理论水平。始终坚持以\_理论和“三个代表”重要思想为指导，深入领会中央和省市的一系列重大方针、政策。树立健康、阳光的世界观、人生观和价值观，加强与工作领域相关的专业知识的学习，使思想认识和自身素质都有了新的提高，能够熟练掌握各项日常业务和熟练处理各方面的关系，也积累了一定的社会经验和工作经验。

>二、学习方面

通过自身钻研业务和实际工作，考取银行业的各种资格认证，银行从业人员资格证、证券从业资格证、保险代理从业人员资格证、反假货币资格上岗证、合规经理资格证等使我掌握了风险合规涉及的业务知识、工作流程和工作方法

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找