

# 苏州银行年报 银行工作报告(模板6篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。那么报告应该怎么制定才合适呢？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

## 苏州银行年报 银行工作报告篇一

转眼间从竞聘大堂经理到现在算起已经一年多了，时间说长不长，说短也不短。

这段时间让我对于大堂经理的工作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，提升了自我的业务技能和技巧，更加胜任自己正在从事的这个岗位工作。特别是最近这一季度，我作为工商银行一名普通员工，亲身感受了工商银行股改给我们的日常工作带来了巨大变化。二级考核分配带来的岗位分工和收入分配的显著变化。xx年末，行里设立大堂经理这个重要岗位，报名并经行内的选聘有幸被调动至大林桥支行担任大堂经理工作。从一名柜面员工转到原先从未接触过的岗位，在领导的教育关心、同事的帮助指导，通过学习探索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。

“客户是我们的衣食父母”，服务的目的就是让客户满意，从而提高客户的忠诚度。重视和尊重来我行办理业务的每一位客户，能够细心地记住并且准确地称呼经常来我行的客户姓名，这等于给予了客户一个巧妙而有效的赞美。而客户对我的称呼也是有其一定的理由。有一次早晨，刚到单位，正在打扫卫生，突然，从自助区传来了一声大叫：“喂！服务员！快来！”我一个箭步冲了过去，一位客户指着取款机上卡着的两张钞票，着急地对我说：“服务员，怎么回事？我还没弄好呢，怎么就取不了了。”我迅速从取款机上拉下这两张钞票，帮他继续操

作,这时,客户紧张的心情不见了。

称呼我服务员的客户,一定是想让我为他们提供最快,最好的服务。

称呼我领班的客户,一定是对我们的服务有一点点不满,让我作为领班来主持一下公道。

称呼我经理的客户,一定是对我们的服务很满意,鼓励继续保持。因为我们所的客户大多是街坊,熟面孔,对我们十分信任,我们也经常为他们做理财规划。

称呼我师傅的客户,一定想让我成为他最贴心的人。

称呼我阿姨的客户,一定把我当成了她的家长,对我有太多的依赖。这主要是离我们不远处一所学校的学生。

称呼我姑娘的客户,一般对我十分亲近,拿我当成了自己的孩子,希望我能把他们照顾得无微不至。他们大多是老年人。

大堂经理的工作内容主要是与客户交流,了解客户的需求,推介适当的产品,为客户提供全方位的服务.最重要的是语言,学会适当的时机用适当的语言,找适合的话与客户交流,这需要日积月累逐渐摸索。有一次,储户周阿姨早上9:00来办理基金业务,柜员说:“对不起,您这基金业务要等到9:30以后才能办理。”周阿姨情绪有些急,声音很大:“干嘛还等到9:30呀?”我急忙上前说:“周阿姨,您先别着急,我给您解释,由于基金业务系统与股市的时间相同,是周一到周五9:30—15:00,上次您办基金业务时,我把时间给您写到信封上了,您可能给忘了。”周阿姨把信封拿出来一看,还真是,她马上说:“对不起,都怪我记性不好,给你们添麻烦了。不仅如此还要眼观六路,耳听八方。老年客户举着单子左看右看,要适时递上老花镜;有的客户进门东张西望,要主动询问办理什么业务;有的客户在宣传折页栏前找寻,

要上前问一句：“您需要什么业务的资料，我来帮您介绍。”时刻关注客户需求。

作为大堂经理眼要勤，客户一进大厅，要做的第一步就是识别客户身份[vip]普通客户还是潜力客户？在对客户说出问候语时就要作出判断，以便做好引导。识别高、低端客户，为优质客户提供贵宾服务，为一般客户提供基础服务。眼勤还要时常关注柜台办理业务情况，一旦柜台需要帮助，要第一时间观察到，密切留意，协助柜员做好客户的工作。

还有人家王经理说的：“

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，提高自己的履职能力，把自己培养成为一个业务全面的大堂经理。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升自己，发扬长处，弥补不足。

## 苏州银行年报 银行工作报告篇二

20xx年是中国共产党建党90周年。我支行围绕中心工作，服务县域经济、社会发展大局，以建设和谐央行为重点，大力开展和谐平安单位建设，着力抓好全行内部安全防范，建立和完善各项综治责任制，着力抓好综治、法制宣传教育，提高员工遵纪守法、积极参与综治工作的自觉性，建立并落实金融稳定预警、应急处置、矛盾纠纷排查调处机制，全面提升治安防控水平，创造和谐平安的内部环境，全力维护社会稳定。半年来，我支行社会治安综合治理工作根据省综治委《关于维护社会稳定，推进和谐平安建设的若干意见》和人民银行综治工作要点及时制定印发了《人行县支行20xx年社会治安综合治理工作要点》，对支行的综治工作进行了认真研究和部署。一是召开了支行社会治安综合治理领导小组会

议，传达贯彻全国、全省、市县政法（综治）工作会议精神，分析研究本单位的综治工作形势和情况；二是适时成立了人民银行县支行金融稳定工作小组和金融稳定分析小组；三是制订了《人民银行县支行和谐平安单位三年创建规划》，进一步明确和完善建设和谐平安支行的长效机制；五是进一步建立和完善了综治工作规章制度。修订完善了《人行县社会治安综合治理目标管理考评办法》和《人行县支行社会治安综合治理目标管理奖惩办法》，实行综合治理工作季度考评和综合治理目标管理年度考评，进一步加大考评、表彰和奖惩工作力度。

一年来，我们认真贯彻落实中办发[20xx]25号文件和中共省委十一届十次会议及省委、省政府办公厅关于进一步推进建设和谐平安的意见精神，充分发挥人民银行在改革创新，维护金融稳定中的主力军作用，自觉把和谐平安建设纳入全行工作的大局中去思考、研究和部署，在维护区域金融稳定、提高金融服务水平和改善金融生态环境中找准位置、体现价值、发挥作用。坚持“谁主管、谁负责”的原则，把“保一方平安”作为检验支行干部职工执政能力的重要目标，不断完善综治维稳工作考核体系，实行责任查究制度，促使干部职工履行“保金融一方平安”的政治责任。一季度，及时向各股（室）下达了《20xx年度社会治安综合治理目标管理责任书》，明确了综治要与各级领导及责任人的晋职晋级、奖惩和经济利益挂钩。健全了综治（维稳）信息员、护行队、义务消防队、矛盾纠纷排查调处小组等群防群治队伍。根据工作绩效考核要求，结合本单位、本部门工作实际，均制订了绩效考核和工作量化标准，完善综治各项责任制，做到“一级抓一级，一级管一级，层层承包，层层落实”，将综治目标管理责任分解到部门，量化到岗位；同时，创新综治考评、奖惩机制，实行目标管理季度考评，并注重把平时检查督促与季度、年终考评结合起来，将综治目标管理责任分解到日常工作中，做到风险同担、奖惩兑现，充分调动了大家的积极性，形成了综合治理人人参与、真抓实干、齐抓共管的良好局面。

1、引导金融机构贷款合理增长。按照总体稳健、调节有度、结构优化的要求，积极引导辖内金融机构根据宏观形势变化和自身业务发展实际，把好信贷投放的力度和节奏。

2、加强窗口指导，调整信贷投向。制定《县金融机构窗口指导意见》，明确了信贷调控总量，按照总体稳健、调节有度、结构优化的要求。一是认真组织开展“三农”发展金融支服务年活动，上报三个创新产品，提升农村金融服务水平。二是加强信贷政策与产业政策的协调配合，在保持信贷总量适度增长的前提下，引导金融机构把信贷支持重点放在保民生、保重点、保新兴产业上。三是积极引导金融机构对中小企业的金融服务，改善融资方式。拓宽中小企业流动资金融资渠道。

机制，引导其严格执行制定《贷款利率浮动管理办法》，对定价能力弱的个别信用社进行重点辅导，切实提高其利率定价水平。

（四）确保金融稳定。一是完善了金融机构风险突发事件应急处置预案，督促金融机构提高应对和处置突发事件的能力，在继续抓好了金融稳定重大事项报告制度贯彻落实的基础上，对辖内所有金融机构可能发生的挤兑事件、重大刑事案件、重大自然灾害等突发事件都相应建立完善了应急处置预案。二是做好辖内金融风险监测和评估工作，借助南昌中支推广的《省金融稳定性监测操作系统》，继续做好辖内金融风险监测和评估工作，收集并建立起了完善的辖内金融稳定数据库和金融风险监测指标体系。

认真贯彻“预防为主”的方针，根据人行总行关于强化内部管理的工作要求和分行关于加强安全保卫工作规范化管理的实施意见，结合支行安全保卫、综合治理的特点和实际情况，进一步加强规范了内部治安防范工作。一是加强规范了重点、要害部位特别是金库守护、运钞押运的安全防范工作；二是加强规范了对枪弹、重要凭证、印鉴、现金、文件及贵重物

品等的安全监管工作；三是加强规范了计算机安全管理工作，有效地预防了金融计算机犯罪案件和泄密、失密案件的发生；四是加强规范了防盗、防抢、防治安灾害事故工作；五是加强规范了调解、治保等组织建设；六是加强规范了值班守护、巡视等内部安全保卫制度；七是加强规范了技术防范工作；八是加强规范了暂住人口及计划生育的管理工作；九是加强规范了内部治安问题和安全隐患的排查、整改工作；十是加强规范了安全防范检查工作。通过强化内部治安防范工作，维护了支行良好的机关办公秩序和职工生活秩序。

我支行综合治理的一个重要特色是注重抓好法制和综合治理的宣传教育普及工作，与人民银行的业务特点相结合。纪检监察、安全保卫部门经常利用典型案例进行警示教育，增强全体员工的法纪、政纪观念和安全防范意识。行领导对综合治理、安全防范工作逢会必讲，并亲自讲课。为提高干部职工的综治意识，增强全行干部职工参与社会治安综合治理工作积极性。

安全创建活动是促进社会治安综合治理措施具体落实的一次重要工作。我支行“银馨苑”住宅小区有住户29户，自去年搬迁入住以来，致力于精神文明建设，并取得了良好成效。俗话说：“没有规矩，不成方圆”，为做好“创安”建设，支行制定了《银馨苑安全小区住户公约》、《银馨苑门卫安全管理制度》、《银馨苑文明家庭、五好家庭评选办法》等，由于制度完善，管理严格，院内遵纪守法、提倡文明、崇倡文明的风气蔚然成风，给小区居民营造了一个健康、文明、温馨的大家园。

自觉服从“属地管理”原则，积极参与、支持、配合当地综治机构开展的各项综治工作，并认真接受当地综治机构的检查和指导。一是结合金融工作特点，充分发挥央行在综治工作中的职能作用，积极主动配合政法机关开展各项打击、整治活动，认真履行了央行职责，加强了行业管理；二是抓好创“五好家庭”、“文明家庭”这一综合治理细胞工程，进一

步推进了我支行的精神文明建设。

综合治理工作是一项系统工程，人民银行作为中央银行，维护金融秩序的稳定是我们的职责，我们将加强单位内部安全管理，防范和化解辖内的金融风险，以维护稳定大局出发，积极进取，不断创新，为保一方金融平安而不懈努力。

## 苏州银行年报 银行工作报告篇三

我很遗憾自己在此时正式提出辞职。

白驹过隙，入行已经两年半。记得还没毕业，披着长头发穿着牛仔裤坐火车来xx省xx银行考试，那时的我是张纯白纸，天真活力带着幻想和创造冲动，还只是个孩子。在头一年里，我依然把工作想象得十分乐观，对于经济上的独立我感到很满意，对于业务的学习充满新鲜感，对于新的同事朋友们简直相见恨晚。那绝对是人生中快乐的日子。然而一个不成熟的人活在一种不稳定的生活环境里，变化悄然而至。

虽然是我的家乡，在工作的我却不是本地人，在日复一日枯燥无味缺少假期的工作中，在生活上体会到无助感。我的性格内向，但爱好自由，想法很多，但行动能力不好。我曾经学习经济，并对理论知识有一些好感。大学毕业以后从事金融工作，获得了相对丰厚的薪水和较高的社会地位，但那几乎与我内心的职业理想和满意的生活状态背道而驰。我曾经消极对待，对围城外的渴望已经超过心理负荷。在我失意的日子里，是领导和同事在我身边爱护我关怀我，一次又一次宽容和帮助我，让我走完在x行的成长之路。

今天我真的决定离开了，就在这个时候，冬天的寒冷催出伤感的情绪，挥别我第一份工作，挥别我亲爱的领导与同事，挥别我无数次跌倒爬起百感交集。我怕的不是吃苦，怕的是心中没有信念。辞职以后我将回到温暖的家中，反思和总结这段历程，在适当的时候重新向前进。

xx银行给了我许多，我不曾忘记。可爱的是，小孩子的翅膀还没有长硬，就执意要离开大家庭独自冒险，谁让这孩子天生爱冒险。即使是那样，我已经印上标志。感谢x大家庭的每一个成员，真诚地，带点酸的。最后祝愿我们支行的业绩越做越好。

此致

敬礼！

申请人：

20xx年x月x日

## 苏州银行年报 银行工作报告篇四

我行第六届职代会第二次会议于xx年年5月19日召开至今已经将近一年时间。在过去的一年里，我行的工会工作，在分行党委、分行工会工作委员会、县总工会和支行党总支的领导和指导下，坚持以邓小平理论、“三个代表”重要思想为指导，全面贯彻落实科学发展观，深入学习党的xx届六中全会和xx大会议精神，紧紧围绕全行业务经营目标任务，按照“围绕中心、维护稳定、维权监督、促进改革”的工作思路，健全各项工作机制，充分发挥工会组织的桥梁纽带作用，为员工办实事，调动全行广大员工的工作积极性、主动性和创造性，为促进全行业务经营、市场营销，完成全行各项工作任务目标发挥了积极的作用。

### (一)健全完善职工代表大会制度，加强民主管理

根据分行工会工作委员会关于认真组织召开年度职代会的通知要求，在支行党总支的重视和支持下，积极组织筹备并报分行党委同意，于5月19日召开了第六届职工代表大会第二次会议。会议坚持以“三个代表”重要思想和科学发展观为指



导，充分行使和发挥职代会的“五权”和参政议政职能，认真贯彻落实全省分支行长会议精神和州分行的工作部署，紧紧围绕全行工作的总体要求和目标任务，认真完成了职代会的各项议程。会议审议通过了《着力控制经营风险，全面提高发展速度，促进各项业务经营又好又快发展》的工作报告、《农行xx县支行xx年财务工作报告》、《发挥工会作用，强化民主管理，促进业务经营又好又快发展》的工会工作报告、《农行xx县支行xx年工会财务工作报告》、《农行xx县支行xx年度工会财务经费审查报告》；表彰了xx年度先进集体和先进个人；提出了今后年度工会工作的努力方向。

xx年年是农业银行实施股份制改革的关键一年，改革的不确定性使员工想法较多，支行工会组织准确及时地把握广大员工的思想动态，畅通与员工交流的渠道，反映员工的愿望和呼声，协助党总支做好协调关系、稳定情绪、化解矛盾、稳定队伍的工作，教育和引导广大员工站在全局的高度，在员工既得利益不受到较大损害的前提下，坚定不移地支持行党总支提出的各项工作措施，正确对待各种利益关系的调整，更好地理解改革、支持改革、参与改革，为农行股改营造和谐稳定的内部环境。通过职代会和行务公开的有效途径，让员工积极参与涉及员工利益的各项政策、规章制度和办法措施的制定，努力营造齐心协力谋发展的和谐环境和氛围。

(三)积极开展“职工之家”创建活动，为广大员工办实事

(四)广泛深入地开展业务技术练兵和比赛活动，掀起了岗位技术练兵的热潮。

为适应农业银行股份制改革，不断提升员工的业务素质，增强服务意识，提高竞争力，组织开展了开展业务技术练兵和比赛活动，由工会牵头，办公室、会计结算、客户部等有关业务部门密切配合，于2月29日召开了业务技术比赛动员大会，3月26日至27日晚组织全行51名员工进行了业务知识考试和业务技术比赛，经过选拔选派了4名素质高、技能强的选手集中

训练参加分行决赛，取得了较好成绩。通过组织各种业务技能比赛，使工会工作更加贴近业务发展，体现了工会服务中心、服务大局的宗旨，实实在在地推动了业务的健康发展，带动了全行掀起业务技能练兵的热潮。

回顾过去的工作，虽然取得了一些成绩，但离上级行要求还有一些的差距。主要是：一是工会小组活动内容单一，不广泛，不丰富；二是员工参与民主管理的积极性不高。

## 二、今年工会工作的意见措施

继续深入学习贯彻党的xx大精神，坚持科学发展观。按照上级行总体工作部署，认真抓落实。总体工作思路是：“围绕中心重本职，围绕本职促创新，围绕创新抓亮点”。

(一)继续认真学习贯彻邓小平理论、“三个代表”重要思想和《工会法》，全面贯彻落实科学发展观，进一步明确在新形势下开展工会工作的基本任务和目标，为农行的改革发展做出新的贡献。

## 苏州银行年报 银行工作报告篇五

我是中国银行的一名普通员工。在行工作的近三年中，我始终保持着良好的工作状态，以一名合格行员工的标准严格的要求自己。立足本职工作，潜心钻研业务技能，使自己能在平凡的岗位上奉献青春，为行事业发出一份光，一份热。我要求自己不断进步，努力工作之余，我参加电大学习，于今年顺利取得了会计大专文凭，并在今年“中国银行分行第xx届业务技术比赛牡丹卡申请表信息输入比赛”中获得市第一名。

思想上，积极参加政治学习，坚持四项基本原则，拥护党的各项方针政策，遵守行纪行规，政治上要求进步，具有较高的政治觉悟，积极向党组织靠拢。

工作上，本人能忠于职守，严于律己，工作勤恳，严格执行国家金融政策，遵守省行、支行的各项规章制度，积极响应上级行的有关号召，在授权范围内积极开展各项工作。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。

学习上，自从参加工作以来，我从没有放弃学习理论知识和业务知识。刚工作我就利用业余时间自学，我没有满足于现状，由于学习勤奋刻苦，成绩优良。不但掌握和提高了金融知识，也有了一定的理论水平。学习理论的同时，更加钻研业务，把学到的金融知识融会到工作中去，使业务水平不断提高。

1、今年“中国银行分行第xx届业务技术比赛牡丹卡申请表信息输入比赛”中获得市第一名。

2、我参加电大学习，于今年顺利毕业，取得了会计大专文凭。

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，我有时缺乏学习的紧迫感和自觉性。

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。

三是业务技能水平还是不够娴熟，需要继续加强。

针对以上问题，我今后的努力方向是：

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，努力克服自己的偶尔消极情绪，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。

三是除了要加强自己的理论素质和专业水平外，作为储蓄岗位一线员工，我更要不断加强自己的业务技能水平，这样我才能在工作中得心应手，更好的为广大客户提供方便、快捷、准确的服务。

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，公文写作范文把自己培养成为一个业务全面的银行员工，更好地规划自己的职业生涯，是我所努力的目标。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。

## **苏州银行年报 银行工作报告篇六**

近期，我们部门共同学习了汇综发【2017】33号文，对于其中的银行外汇业务违规案例进行了讨论和总结。

文件中涉及的违规案例主要有以下几种情况：

第一、银行办理售汇业务时，企业提供的申请材料存在问题，与事实不符或存在伪造情况。如2015年8月10日，中国民生银行股份有限公司苏州分行在企业提交伪造的到期还款通知书，申请材料存在瑕疵，售汇资金划转去向与申请用途不符的情况下，为异地企业办理大额售汇业务。

第二、货物贸易项下，企业办理汇出汇款时提供的资料存在问题、或者缺少资料。如，2015年中国工商银行股份有限公司江苏省分行营业务为淮安某公司办理预付货款业务，存在发票与合同中的交易对手不一致、实际预付金额与约定预付

金额不一致，以及未满足预付货款约定条件等问题。又如2016年1月至6月，浙江泰隆商业银行上海分行在上海某公司进口合同涉及境外交易对手共13家，但合同绝大部分境外交易对手签字为同一人签署；合同关于协议有效期的约定中英文不一致；实际预付款超过合同总价；进口合同均为同一版本且总价一致。

第三、服务贸易项下对外付汇，企业未提供“服务贸易等项目对外支付税务备案表”。如2015年8月至9月，中国建设银行股份有限公司背景东四支行未按规定审核“服务贸易等项目对外支付税务备案表”，为背景两家公司办理股息红利付款和借款利息付款。

第四、分拆情况。2015年8月1日至9月1日，中国邮政储蓄银行股份有限公司上海浦东新区分行及辖内支行为境内居民违规办理个人个人分拆购付汇业务，共41笔，均为5万美元或近5万美元，且汇往境外同一人。又如天津银行滨海分行为某企业服务贸易项下涉外收入业务46笔且金额类似。

第五、办理出口押汇业务时，企业提供虚假单证。2015年2月至4月。兴业银行股份有限公司台州分行在企业提供虚假单证情况下，办理了出口押汇业务10笔，金额合计4800万美元。

第六、为b类企业超额办理外汇支付业务。2015年9月，上海浦东发展银行股份有限公司徐州分行在未查询企业货物贸易分类情况下，为b类企业超额办理外汇支付业务。

第一、银行业务员不熟悉外管文件要求。以上这些案例主要违反了以下外管文件，包括：《中华人民共和国外汇管理条例》，《银行办理结售汇业务管理办法》，《银行办理结售汇业务管理办法实施细则》，《货物贸易外汇管理指引》，《服务贸易外汇管理实施细则》，《国家外汇管理局关于印发货物贸易外汇管理法规有关问题的通知》，《个人外汇管理办法》，《国家外汇管理局关于进一步完善个人结售汇业

务管理的通知》，《国家外汇管理局关于完善银行贸易融资业务外汇管理有关问题的通知》。

第二、银行业务员未履行真实性合规性审核职责。对于企业提供的虚假资料，银行业务员未能及时进行真实性、一致性、有效性等全方面的审核，导致在单证存在严重问题的情况下，还是为企业办理了业务。

第三、银行业务办理的流程不规范。银行业务员未能按流程为客户办理外汇业务，如在为企业办理外汇支付业务时，没有先查询企业货物贸易分类结果，导致了业务的违规。又如在没有审核“服务贸易等项目对外支付税务备案表”的情况下，为公司办理股息红利付款和借款利息付款，都违反了《外汇管理条例》，给银行带来了处罚。

总结以上违规原因，我们可以采取一些措施，防范日常工作中的疏漏。

第一、组织员工学习外管文件，及时更新知识库，查漏补缺。银行外汇业务部门内部可以定期抽时间组织员工进行外汇知识学习，对疑难问题进行讨论。对外可以积极参加外汇管理局、自律机制等机构组织的学习培训。只有了解熟悉外管文件，才能在办理外汇业务时有法可以依，事半功倍。

第二、落实贯彻展业三原则，“了解你的客户”、“了解你的业务”、“尽职审查”，这也是银行自身业务开展的基本要求。提高外汇业务人员的尽职审查的主动性和自觉性。遇到不熟悉的客户，多问一些相关情况，了解企业的情况、了解企业业务开展的背景以及真实性。对企业提供的单证，做到严格仔细审核，越是常规的业务，越是不能大意、不能忽视，必须笔笔审核清楚，防止疏漏。

第三、完善内部流程管理。银行应该对各类外汇业务事前、事中、事后全过程制定明确具体的要求，员工之间分工明确，

经办复核职责明确。外汇业务员在办理业务时，按照既定流程办理每笔业务，提高了办事效率。明确的职责分工，可以提高业务员的办理业务熟练度，提高业务的准确率。