

2023年银行内审部门工作计划和目标(模板5篇)

时间过得真快，总在不经意间流逝，我们又将续写新的诗篇，展开新的旅程，该为自己下阶段的学习制定一个计划了。我们在制定计划时需要考虑到各种因素的影响，并保持灵活性和适应性。下面是我给大家整理的计划范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

银行内审部门工作计划和目标篇一

白驹过隙，两个多月的试用期即将结束!从6月18号工作至今，每天都过得很充实，我从刚进来的陌生到现在的熟悉，这个过程，**信社的领导以及各位同事给了我很大的支持与鼓舞，他们的信任与教导使我不断进步。

有了业务知识还不够，还得过硬的业务素质和道德素质，通过学习职(!)业道德规范读本以及信社定期开展的案件防控专项整治工作以及会议精神，我深知作为农信员工，一定得经得起考验，经得起诱-惑，做到莲花般的纯洁，微笑服务，举止文明，切实做到“手握手的承诺，心贴心的服务”。

在同事们需要的情况下，我也会尽自己所能去给大家提供便利，每天我都准时上下班，回到营业厅时做好各种开展业务前的准备工作，如泡茶、开电脑或者是下班前的清洁……尽管这都算不上什么大事，只是我的.举手之劳，不过我觉得正是这样一个良好和-谐的办公室气氛，使我在一个祥和的环境中可以把工作做得最好。

总结这两个多月来的日子，我自认为取得了很大进步，学到了很多，虽然也犯了不少错。在此真诚感谢信社领导的关怀与个同事的教导，试用期的结束，并不是真的结束，而是新的开始，是对我更严峻的考验，我将加倍努力，用青春的

汗水去灌溉农信社这颗茁壮成长的大树！

我于5月31号进入xx公司参加培训开始，经历近两个月的试用期，现在即将面临转正。在这两月里我很荣幸能和大家一起经历xx开业前期的培训和准备，有幸见证公司开业当天庄严激动的那一刻，和搬入新办公区，我们一起用心布置和爱护家一般的喜悦心情，还有每一次跑客户谈业务的经历仍很清晰，我很认真的扮演着自己的角色，努力提高，和同事相互协作和学习，互相鼓励，一次次使我变得更有底气。

到现在近两月的工作和学习，点点滴滴心里充实了许多。从每一天的晨会要事记录开始，到每一天工作日志记录结束，看到自己一天天做的，和提醒自己要做的，以及偶尔心里有过的想法和思考仍很清晰。

作为客户经理，在思想上，在我内心深处，我有意识的培养自身的素质和修养，不断提升自己，做好细节。在此还要特别感谢王总在那次晨会上的教/wenzi/导，对任何人都应该尊重，以礼相待。偶然疏忽带给我内心深深的触动以后，我更注重细节和习惯，非常感谢王总一直以来对我们思想和行为上的帮助和教育，我看到了自己的成长，内心充盈，很开心！也感谢李总在培训时的那一句鼓励：“我们是职业的经理人”，那是我不懈努力的方向，我会做的更好！

在工作业务上，到现在，对于公司的产品，理念，流程，制度我基本都了解。记得调查客户从最开始心里很空白只能在旁边旁听，对要了解和核实的问题和要收集的资料都不熟悉，到现在能基本把握要点和客户有底气的交谈和沟通，很清晰的完成资料的收集，以及到厂房车间对客户经营实力的实地考察，和库存清单的核实，每一步都有了认识和经验总结。非常认同公司“不喝客户一杯茶”的理念并时常将其放心中，不增加客户额外成本，对客户每次再三的热情邀请都婉言拒绝，希望能帮助公司在起步时就能将好的方式一直坚持和延续。也尽自己最大的努力在所有小细节中做到“风险控制、

速度、亲和力、创新”的差异化竞争，争取给所有接触的客户留下好印象，培育自己的优质客户。

假的时间，且增值税和银行流水要时间同步才能准确反映。对各报表都认真审核是否造假，对于客户的任何情况的收集都客观的在调查报告中反应，不隐瞒，不夸张。对于客户的疑惑，我都能从维护公司的利益和形象出发，较合理的与客户沟通。在服务等细节上都尽量给客户方便，比如给客户送合同，送借据，拿资料。而薪易贷业务的程序相对要简单很多。从所经办的客户向曾、谭安淑经历中体会，最主要是核实客户稳定的工作和收入两个基点，申请特别授信15万的谭姐从材料收集到签合同全程由我主办，为了核实其^v^的工作我专程去到她单位拿劳动合同，一方面为客户省事，另一方面是对收集的材料和工作情况更有把握，从而降低风险。这位客户本身很赶时间，所以我根据她的需求加紧在两天就为她办下来，也最大限度体现公司的及时性，客户对此也非常满意，发来致谢短信。而我在全程经历中对所有细节和流程都有更透彻的了解，相信对之后薪易贷业务的办理更顺利。

尽管两个月的练兵使我在业务知识上有了许多进步，同时也认识到自己的不足：1、对各行业情况及政策认识不够，比如之前遇到的摩配行业就很生疏，以至不能和客户有更多沟通，容易导致和客户沟通问题太直接。需要多了解各行业的市场信息。2、财务分析能力需要加强，对数字应该更敏锐。3、经办了几类客户，更应该总结各类客户的特征和风险点，怎么营销这一类的客户？4、对材料真实性的识别。5、跟陌生客户电话时的自信、底气、语气的把握。5、客户调查及形成报告过程中对客户资产及效益的多-维度核实。这方面的能力都还需要在接下来的工作中不断学习和提高。

两个月的工作和学习是忙碌的，至少是较大学时有压力的。除了在公司忙完手上的工作、学习、培训，偶尔回家休息后还会写下工作总结，形成一些自己的思考，学习法律，财务，

业务的材料，认真为每一次考试作准备等等。这样的生活会有些累，但却是充实有意义的，是我曾经一直觉得自己懒散、随性的性格应该受到的磨练，即使偶尔下班很晚很累很饿也没有怨言，因为我看到比我付出更多的领导和同事，而这样的生活方式我已经适应，我依然心存感激。感谢公司给我这样好的平台和锻炼自己的机会，给我人生新的起点，感谢所有领导的培育和用心，谢谢你们。我坚信，有我们团队的用心和努力，xx一定会做出自己的品牌，走的更好，更远，实现董事长及大家的美好梦想！

银行内审部门工作计划和目标篇二

1、立足当前，抓好各项阶段性工作，在20xx年打下的基础上，20xx年全面启动。

20xx年，我们要做好信贷各项业务的安排和落实，对于上半年已有意向的项目，下半年力争做好、做实，例如要做好新港国际和华茵房地产的商品房按揭工作，做好大户回访工作，加强贷款企业的资金回笼款统计工作，巩固老客户，发展新客户，全面开展信贷营销工作，努力完成信贷业务各项指标任务。

2、做好企业信用等级评定工作，为信贷决策提供科学依据。

认真调查核实企业情况，开展企业信用等级评定工作认真学习、深刻领会有关文件和总行信用等级评定与管理办法的基础上，严格按照总行规定的统一标准和计算办法，确保客观、公正、准确地评定企业的信用等级，真实地反映企业的经营管理、财务状况和信誉程度，为我行衡量开户企业风险承受能力、实行信贷准入机制建立基本依据。

3、总结经验，切实加强管理。

进一步加强信贷基础管理工作，按照总行信贷处检查要求，

加强信贷档案完整性、准确性、合规性和保密性的管理，建立健全信贷业务台账、授信台账、抵质押品台账和不良贷款监管台账。确立支行经营和管理目标的最佳组合，确保支行资产质量始终保持稳定状态。

20xx年各项工作虽然取得了一定的成绩，但距行领导要求还有一定的距离，我们冷静分析了存在的不足。一是业务规范化管理工作有待进一步加强，要将制度规定全面落实到业务工作的各个岗位各个环节中去；二是业务开拓范围还需不断扩大，涉及的领域要更广，更深，以促进业务快速持续发展。

以上问题将是我行以后工作完善和改进的重点，今后，我们将严格加强管理，不断开拓业务新领域，高标准严要求，在行领导和信贷处的正确指导下不断改进，不断提高，努力做好下半年各项工作任务。

银行内审部门工作计划和目标篇三

一是加强业务培训，提高队伍素质 在新的一年里，从“以内控防范优先，加强制度落实”的角度加强客户经理队伍建设。

2015年，着重抓好一线信贷人员的培训，银行工作计划在第一季度以金融法规、各项制度、经营理念和信贷业务规范化操作程序及要求等内容为重点进行普及培训，在较短时间内培养造就一批政治过硬、品质优良、业务素质高、能适应改革步伐的员工队伍。定期组织学习金融方针政策和上级文件精神，努力提高政治觉悟和业务素质，增强依法合规经营的自觉性。

同时对贷款五级分类等新业务进行专项培训。

二是加强信贷管理，规范业务操作，提高信贷资产质量 在确保新增贷款质量上，一是加强对各社及信贷员贷款权限的管理，严禁各社及信贷人员发放超权限贷款。二是加大对跨

区贷款、人情贷款、垒大户贷款等违章贷款的查处力度，发现一起，处罚一起。三是认真开展贷前调查，准确预测贷户收益，确保贷款按期收回。四是严格执行大额贷款管理制度。五是严把贷款审批关，严格审查贷款投向是否合法、期限是否合理、利率是否正确、第一责任人是否明确、抵押物是否真实、合法，担保人是否具备担保实力、贷款档案是否齐全等，通过以上措施，确保信贷资产质量逐年提高。六是全面进行信贷档案统一模式、规范化、标准化管理，实行专柜归档、专人保管，并建立调用登记制度，保证档案的完整性。人员调离或换片，贷款档案应办理移交手续，由交出人、接交人及监交人共同在移交清单上签字，促进全辖信用社的信贷档案管理工作提档升级。

三是加大金融新产品的营销力度 近年来，我社加大信贷产品的创新力度，贷款品种不断增加，信贷服务水平明显提高。

但在贷款还款方式和贷款期限的确定上还存在一些不足，为此省联社于 2015 年 11 月 14 日印发了《山东省农村信用社贷款分期还款暂行办法》。为满足贷款客户的不同需求，缓解集中还贷压力，进一步提高信贷管理水平，防范信贷风险，公司业务部将于 2015 年在信贷管理中引入贷款分期还款，以完善信贷服务功能的需要，杜绝部分客户对信贷资金长期占用，风险持续积累、暴露滞后，加大信贷风险的后果。

四是加大信贷规章制度的执行力度 首先要落实“三查”制度，对银行员工素质加以培训，使每个银行员工工作计划详细的基础上并按正确的思路做事。坚持做到防范贷款风险在先，发放贷款在后，每笔贷款都坚持按“三查”的内容、要求、程序认真进行调查、审查和检查，并填写“三查”记录簿，严格考核。

报联社审批的贷款都必须有信贷人员的调查报告和信用社的会办记录，都必须换人审查。其次要落实审贷分离制度，贷款发放实行审贷分离和分级审批的管理制度，各基层信用

社贷款必须经审贷小组集体会办审批，大额贷款报联社审贷委员会会办审批，并且规定基层信用社发放贷款不论金额大小，每笔贷款都必须经主持工作的主任审查、登记、签字后才能发放，坚决杜绝信贷员“一手清”放贷。第三要加大违规违纪行为的惩处力度，严肃查处违纪违规人员，对因违纪违规等原因造成不良贷款的责任人实行在岗清收、下岗清收等行政处罚，情节严重者，由责任人承担贷款赔偿责任。

五是明确信贷投放重点，不断优化信贷结构 2015 年我部将按照“分类指导、区别对待”的原则，明确信贷投向。一是提高抵押和质押贷款比重，降低风险资产。城区社在发放贷款时，应多办理抵押、质押贷款，少发放保证担保贷款，以优化信贷结构，降低风险资产，要大力发放房地产抵押贷款，提高抵押贷款占比。要合理调整贷款担保方式，对新增城区居民、个体户贷款，要最大限度地办理门市房抵押贷款、个人住房抵押贷款，城区社原则上不办理联户联保贷款，坚决杜绝垒大户贷款和顶冒名贷款。二是加大对农业龙头企业、特色农产品基地、担保公司担保贷款的支持力度。

要积极支持中小企业发展，特别是对产权明晰、信誉度高、行业和项目符合国家产业政策规定、发展前景看好的中小企业，要给予重点支持。

六是持续做好五级分类，确保分类结果准确无误 自 2015 年以来，我社全面推行了信贷资产风险分类工作，基本达到了科学计量风险、摸清风险底数、加强信贷管理的效果。但在实际工作中各社还不同程度地存在着一些问题：

一是思想认识不到位，对风险分类的重要性、艰巨性认识不足；二是人员素质不匹配，距离准确运用风险分类的方式方法识别、防范和控制信贷风险还存在较大差距；三是风险分类基础性工作不牢固，风险分类制度不健全，分类程序和认定组织欠规范；四是风险管理能力不强，未能紧密结合信贷资产不同的风险类别及特点，采取有针对性的强化管理措

施等。对于上述问题，2015年我部将进一步强化风险管理理念，完善工作机制，改进工作措施，将风险分类作为强化信贷管理、健全风险防范长效机制的一项重要工作切实抓好，抓出成效。

第一篇：

我们还在完善信贷业务操作规程，提高风险控制能力上下功夫，且取得了一定的成效，为我行今年的信贷工作做出了应有的贡献。

一、2011年工作回顾 今年工作的主要内容是：

1、严格授信审查制度，有效防范信贷风险。

2011年围绕信贷精细化管理的相关要求，《**市商业银行法人客户授信管理办法》根据、银监会《商业银行授信工作指引》我部年初对444户客户进行了评级、授信。认定166家a级信用企业，234家aa级信用企业，40家aaa级信用企业，3家bbb级信用企业，1家bb级信用企业。授信金额1024925万元，其中贷款569632万元，承兑455293万元。分别对45户3a级（或以上）业务发生频繁的优质客户进行了循环授信，授信金额284990万元，其中贷款165490万元，承兑119500万元。

再就是严格执行审查制度，有效防范和减少信贷风险，确保信贷资金的安全性、流动性和效益性，在实际工作中，一是严格主体资格审查，确保借款人主体资格合法。对从事特殊行业的客户，还要求提供有权部门颁发的特殊行业生产许可证或企业资质等级证明等。

对提供资料不齐全的，及时与客户经理沟通，要求补充合法有效的主体资格类文件，确保借款人主体资格合法。二是严格贷款政策性审查，确保贷款投向符合国家金融政策。对每

一笔用信的用途是否符合国家经济、金融、产业政策进行严
课件下载[*]规章及流程执行，在执行过程遇到有疑义或理
解上的差异，操作起来比较棘手的问题，我部积极的与相
关部门联系沟通直到问题解决。全面规范了信贷管理制度、
流程和标准，对提高我行的信贷管理水平起到积 极作用。

(1) 为规范信贷业务报批及操作管理，我们坚持总行相关信
贷准入条件，对法人客户 进行精细化管理，认真筛选、排序
分类。本着“服务营销、控制风险、盘活资金”的原则，加
大信贷工作力度，有效规避新增贷款风险的发生。首先将古
城厚德、旺前集团、湖北卫东等 客户列为我行重点支持客户，
对其重新设计融资方案，及时与总行授信审查部沟通汇报，
目 前此类企业已经取得总行新的融资授信额度，切实解决了
客户在我分行融资权限问题。

第一篇：

年信贷计划。

一、坚持科学务实理念，合理下达 2012 年信贷计划。

坚持科学务实理念，合理下达 理念 明年， 信贷管理部将打
破往年的传统惯例， 在科学分析、 务实兼顾的基础上，根
据地区经济发展情况，将全辖各分支 机构划分为 5 个档次，
按不同比例确定信贷增长计划，并将 计划直接下达到各支行、
部及各中心， 再分解到每个信贷员。

二、加大检查监测预警力度，确保资产质量安全。

加大检查监测预警力度，确保资产质量安全。

监测预警力度 2012 年，信贷管理部将加大信贷检查力度，将
“三个办 法、一个指引”贯穿到全年信贷检查中来，将流动
资金贷款 操作的执行情况作为检查的重点，做到每季度有检

查、有通报、有整改、有回头看，其中：2—3 月份和 7—8 月份组织两次大规模检查。信贷检查的重点是：贷款操作合规性，档案管理规范化，抵（质）押品全面检查，担保手续合法性，是否有跨区、超权、借名、挪用等违规贷款，是否落实各级贷审会的审批意见等，并对检查中发现问题进行严肃处理、限期整改完毕。此外，信贷管理部还将利用信贷管理系统进行非现场监测，对各类风险进行预警提示，并定期形成全辖信贷资产质量变化及风险状况分析报告，为信贷决策提供科学依据。

做好前中后台分离工作，定各中心及信贷部岗位。

三、做好前中后台分离工作，定各中心及信贷部岗位。

前中后台分离工作 确 我行将按省联社要求，确保信贷业务前中后台分离于 2012 年 5 月 4 日正式运行。其中：4 月 20 日前完成前中后台业务、管理部门设置及人员配置工作；4 月 30 日前完成对相关岗位人员的业务及工作流程培训。具体安排情况如下：（一）前台业务部门设置及人员配置。前台业务部门为 前台业务部门设置及人员配置。

其中：法人客户服务中心在原有基础上增加 4 人，3 月份对片内客户进行一次全面走访，4 月份成立法人客户服务中心分中心。

（二）中台管理部门设置及人员配置。中台管理部门为 中台管理部门设置及人员配置。

总行授信审查审批中心，是信贷管理部内设机构，要求每 3 个支行设 1 名审查人员。我行授信审查审批中心需配置负责人 1 名，审查人员 8 名。

（三）后台管理部门设置及人员配置。后台管理部门是 后台管理部门设置及人员配置。

设置及人员配置总行信贷管理部以及内设机构信贷作业监督中心，要求每 2 个支行设 1 名监督人员。我行信贷作业监督中心需配置负责人 1 名，监督人员 11 名。信贷管理部设综合员 1 人，系统管-理-员 1 人，文字材料员 1 人，检查员 2 人。

四、增强风险防控意识，做好政府平台贷款清收工作。

增强风险防控意识，做好政府平台贷款清收工作。

风险防控意识 我行共发放政府平台贷款 10 户、16,400 万元，已偿还 万元，现期余额 15, 万元。协议要求从 2012 年 6 月 18 日开始分期偿还贷款，其中□xx 市基础设施建设有限公司偿还 2,650 万元， 城市开发建设投资有限公司偿还 xx 2,200 万元□xx 市现代产业园区开发建设投资有限公司偿还 650 万元。

监管部门要求政府平台贷款不能借新还旧和展期， 只能以货币资金形式收回。因此，信贷管理部将加强与政府 及借款人的沟通，积极组织并促请政府帮助协调平台单位按 时偿还贷款本息，有效化解代偿性风险。

五、加强协调督导，确保信贷资产专项整治工作成效。

加强协调督导，确保信贷资产专项整治工作成效。

协调督导 信贷资产专项整治工作成效 我行在信贷资产质量专项整治过程_查出借名贷款 2,124 笔、金额 7,653 万元，现已清收 1,783 万元，现期余 额 5,870 万元。省联社要求上述贷款要在 2012 年 9 月末前 全部清收化解完毕，而且只能现金收回和贷款重组，不允许 借新还旧。因此，信贷管理部将把此项工作纳入 2012 年信 贷管理的一项重点常抓不懈，做到人员包支行、包户和摸清 底数，并依靠公、检、法等部门的力量，采取现金清收和贷款重组等多策并举的措施，

在 9 月末前将借名贷款全部清收 化解完毕。同时，信贷管理部将依据省联社相关制度及办法 的要求，按照“ 尽职尽责、 失职追责” 的原则，对相关责任 人员进行处理。

六、强化贷款营销，确保实现安全效益的经营目标。

强化贷款营销，确保实现安全效益的经营目标。

我行 2012 年计划投放各项贷款 50,000 万元。为完成这 项硬性指标，信贷管理部将认真履行管理职责，协调督导分 支机构强化贷款营销，真正实现安全效益的经营目标。

（一）制定营销方案。信贷管理部将于 3 月份制定全辖 制定营销方案。

贷款营销方案，将 3-6 月作为贷款营销攻坚战阶段，并必保 在 6 月末前完成全年农户贷款增量计划。

（二）调整信贷结构。一是加大实体贷款投放力度，重 调整 信贷结构。

点扶持信用好、效益高、潜能大的优质企业；二是严控保证 担保贷款增量，加大抵押贷款投放力度；三是在资金充足的 前提下，将信贷投放计划适度向额度大、利率高、成本小、 速度快且风险易控制的票据贴现倾斜。

（三）确保支农成效。信贷管理部将牢固树立服务“三 确保 支农成效。

支农成效 农” 的宗旨，优先保证农户春耕备耕生产的资金需 求，做到 贷款不误农时。

做好其它工作。

一是做好法人客户评级授信工作， （四） 做好其它工作。

严格审查客户财务、非财务资料的真实性，确保评级授信质量，为我行发展新客户打好基础；二是做好信贷管理系统、个人及企业征信系统等日常维护与管理工作，为防范信贷风险提供良好的信息保证；三是指导分支机构做好信贷资产五级分类工作，对存量贷款实行动态调整，科学反映潜在风险；四是建好农户经济档案，做好农户信用评级授信工作，积极搭建政府、银行、企业、农户之间相互沟通的平台，营造和谐的金融生态环境。

七、强化岗位培训，提高信贷队伍整体素质。

强化岗位培训，提高信贷队伍整体素质。

岗位培训 信贷管理部将继续落实人才兴行的发展战略，以提高信贷人员业务素质和风险防控能力为目的，以增强创新性、实用性和针对性为宗旨，认真做好 2012 年度信贷培训工作。

具体安排情况如下：

（一）抓好前中后台分离培训。按省联社要求，信贷管 抓好前中后台分离培训。

前中后台分离培训 理部将于 4 月份分期举办全辖前中后台分离业务及工作流程 培训班，为确保前中后台分离正式运行打好基础。

（二）加强信贷岗位全员培训。信贷管理部将于明年 7 加强信贷岗位全员培训。

08年的下半年开始，在受到金融风暴的影响银行的信贷业务量有所下降。既然经济问题已经是事实，我银行也会做出相应的对策以促进信贷业务。新一年为加强我社信贷管理，提高信贷工作质量，树立风险、责任意识，做到职责分明，有序地开展信贷工作，促进我社信贷工作规范、稳健地发展，

全面地完成信贷工作任务目标，现对公司业务部2015年银行信贷工作计划：

一是加强业务培训，提高队伍素质

在新的一年里，从“以内控防范优先，加强制度落实”的角度加强客户经理队伍建设。2015年，着重抓好一线信贷人员的培训，银行工作计划在第一季度以金融法规、各项制度、经营理念和信贷业务规范化操作程序及要求等内容为重点进行普及培训，在较短时间内培养造就一批政治过硬、品质优良、业务素质高、能适应改革步伐的员工队伍。定期组织学习金融方针政策和上级文件精神，努力提高政治觉悟和业务素质，增强依法合规经营的自觉性。同时对贷款五级分类等新业务进行专项培训。

二是加强信贷管理，规范业务操作，提高信贷资产质量

在确保新增贷款质量上，一是加强对各社及信贷员贷款权限的管理，严禁各社及信贷人员发放超权限贷款。二是加大对跨区贷款、人情贷款、垒大户贷款等违章贷款的查处力度，发现一起，处罚一起。三是认真开展贷前调查，准确预测贷户收益，确保贷款按期收回。四是严格执行大额贷款管理制度。五是严把贷款审批关，严格审查贷款投向是否合法、期限是否合理、利率是否正确、第一责任人是否明确、抵押物是否真实、合法，担保人是否具备担保实力、贷款档案是否齐全等，通过以上措施，确保信贷资产质量逐年提高。六是全面进行信贷档案统一模式、规范化、标准化管理，实行专柜归档、专人保管，并建立调用登记制度，保证档案的完整性。人员调离或换片，贷款档案应办理移交手续，由交出人、接交人及监交人共同在移交清单上签字，促进全辖信用社的信贷档案管理工作提档升级。

三是加大金融新产品的营销力度

近年来，我社加大信贷产品的创新力度，贷款品种不断增加，信贷服务水平明显提高。但在贷款还款方式和贷款期限的确定上还存在一些不足，为此省联社于2015年11月14日印发了《山东省农村信用社贷款分期还款暂行办法》。为满足贷款客户的不同需求，缓解集中还贷压力，进一步提高信贷管理水平，防范信贷风险，公司业务部将于2015年在信贷管理中引入贷款分期还款，以完善信贷服务功能的需要，杜绝部分客户对信贷资金长期占用，风险持续积累、暴露滞后，加大信贷风险的后果。

四是加大信贷规章制度的执行力度

首先要落实“三查”制度，对银行员工素质加以培训，使每个银行员工工作计划详细的基础上并按正确的思路做事。坚持做到防范贷款风险在先，发放贷款在后，每笔贷款都坚持按“三查”的内容、要求、程序认真进行调查、审查和检查，并填写“三查”记录簿，严格考核。报联社审批的贷款都必须有信贷人员的调查报告和信用社的会办记录，都必须换人审查。其次要落实审贷分离制度，贷款发放实行审贷分离和分级审批的管理制度，各基层信用社贷款必须经审贷小组集体会办审批，大额贷款报联社审贷委员会会办审批，并且规定基层信用社发放贷款不论金额大小，每笔贷款都必须经主持工作的主任审查、登记、签字后才能发放，坚决杜绝信贷员“一手清”放贷。第三要加大违规违纪行为的惩处力度，严肃查处违纪违规人员，对因违纪违规等原因造成不良贷款的责任人实行在岗清收、下岗清收等行政处罚，情节严重者，由责任人承担贷款赔偿责任。

五是明确信贷投放重点，不断优化信贷结构

2015年我部将按照“分类指导、区别对待”的原则，明确信贷投向。一是提高抵押和质押贷款比重，降低风险资产。城区社在发放贷款时，应多办理抵押、质押贷款，少发放保证担保贷款，以优化信贷结构，降低风险资产，要大力发放房

地产抵押贷款，提高抵押贷款占比。要合理调整贷款担保方式，对新增城区居民、个体户贷款，要最大限度地办理门市房抵押贷款、个人住房抵押贷款，城区社原则上不办理联户联保贷款，坚决杜绝垒大户贷款和顶冒名贷款。二是加大对农业龙头企业、特色农产品基地、担保公司担保贷款的支持力度。要积极支持中小企业发展，特别是对产权明晰、信誉度高、行业和项目符合国家产业政策规定、发展前景看好的中小企业，要给予重点支持。

银行内审部门工作计划和目标篇四

时间过得真快，一段时间的工作已经告一段落了，回顾这段时间的工作，在取得成绩的同时，我们也找到了工作中的不足和问题，这也意味着，又要准备开始写工作总结了。在写之前，下面小编带来的银行部门工作总结工作计划，希望大家喜欢！

20__年，在总行党委的正确领导和科学决策下，__农村商业银行信贷管理部认真贯彻执行国家宏观经济、金融政策和银监会贷款新规，按照省联社及__市办要求，以科学发展为主题，以服务县域经济为主线，以提高资产质量为核心，以完善信贷制度为基础，以加强信贷检查为重点，以“三项整治”及“信贷资产质量专项整治”为契机，以扩增贷款规模、实现安全效益为目标，取得了显著的工作成效。

一、资产业务运行情况

(一)各项贷款增量情况。各项贷款年末余额310,716万元，较年初增加64,100万元，增速25.99%，分别占凤城银行业金融机构存量贷款的43%和贷款增量的47%，完成全年净增计划的100%。其中：

3、其它贷款年末余额60,646万元，占各项贷款总量的19.52%，较年初增加34,255万元。

(二)各项贷款累放情况。各项贷款累放额635,299万元，较上年增加287,696万元。其中：

- 1、农业贷款累放额158,085万元，较上年增加9,950万元；
- 2、农村工商业贷款累放额152,062万元，较上年增加17,092万元；
- 3、其它贷款累放额325,152万元，较上年增加260,654万元。

(三)各项贷款累收情况。各项贷款累收额568,834万元，较上年增加272,835万元。其中：

- 1、农业贷款累收额150,308万元，较上年增加8,841万元；
- 2、农村工商业贷款累收额127,629万元，较上年增加37,532万元；
- 3、其它贷款累收额290,897万元，较上年增加226,462万元

(四)到期贷款回收情况。全年累计到期贷款金额570,211万元，累计收回568,834万元，因天灾等不可预见原因，尚有1,377万元到期贷款未能及时收回，到期贷款回收率99.75%，较上年回收率上升2.45个百分点。

(五)小企业贷款情况。小企业贷款年内净增58,680万元，增速46.37%，同比多增15,554万元，实现了“两个不低于”的目标，即当年增量不低于上年、增速不低于全部贷款平均增速。

(六)贷款利息收入情况。全年贷款利息收入26,034万元，完成全年收息计划的120.13%，比上年多收息5,995万元。其中：贴现收入3,489万元，比上年增收2,755万元。

(七)正常贷款中逾期贷款清收情况。正常贷款中逾期贷款年

末余额796万元，占各项贷款总量的0.26%，较年初下降4,261万元，较年初占比下降1.79个百分点。其中：正常贷款中逾期90天以上贷款年末余额零。

(八)借名、假冒名贷款排查清收情况。全辖共查出借名贷款2,124笔，金额7,653万元，尚未发现假冒名贷款，排查率100%；已清收转化526笔，金额1,783万元；年末剩余1,598笔，余额5,870万元，占各项贷款总量的1.89%。

二、工作措施及成效

(一)完善制度，做到有章可循。

为防控贷款风险和强化信贷管理，适应新形势、新任务的客观需求，我部对照银监会和省联社贷款新规的要求，以“三项整治”、“信贷资产质量专项整治”工作为契机，结合全行信贷工作实际，先后出台了《信贷档案操作规程及管理办法》、《农村工商业抵押(质押)和保证担保贷款操作规程及处罚规定》、《农户和自然人保证担保贷款操作规程及处罚规定》、《农户和自然人存单质押和门市房抵押贷款操作规程及处罚规定》、《农户小额贷款操作规程及处罚规定》、《林权抵押贷款操作规程及处罚规定》、《保证担保贷款管理补充规定》、《放款岗位职责》、《贷款支付岗位职责》、《票据中心岗位职责》、《票据贴现业务操作流程》、《到期贷款及不良信贷资产管理暂行规定》、《股权操作规程及处罚规定》、《信贷资产专项整治工作方案》、《借名、假冒名贷款专项整治工作实施方案》、《风险排查整治工作实施方案》等信贷管理制度，并不断完善原有的信贷管理制度，为全行信贷工作有章可循、有章必循、遵章必严、违章必究奠定了坚实基础。我部还按银监会“六项机制”要求，对小企业信贷业务实行单独考核与激励管理，将客户数、业务量、资产质量、授信收益等作为考核客户经理业绩的主要指标，同时建立尽职贷前调查、贷后检查和问责、免责制度，有效规范了小企业客户经理的工作职责和行为规范。

(二) 从严管理，确保资产质量。

1、严把审贷关口。一是对贷款报审资料的合法性、合规性、真实性、完整性、有效性、一致性、合理性进行认真审查，充分识别客户和业务风险，对发现的重大风险隐患及时进行风险提示，沟通相关客户信用风险信息。二是严格执行国家信贷政策，对房地产业贷款实行有保有压，对国家限制发展的产业及高耗低效项目不予支持。

2、督导贷后管理。一是对新增大额贷款，我部派专人逐笔实地进行再调查和再核保，并逐户进行贷后跟踪检查，及时发现、分析并解决存在的问题，将风险消灭在萌芽状态中。二是对重点企业及项目贷款，我部指定专人定期进行调查分析，适时掌握企业运行质态，为信贷决策提供科学依据。

3、加大检查力度。一是制定信贷检查计划，加大现场检查力度，而且检查有底稿、有现场检查人员及被检查单位负责人签字、有处罚意见、有总行下发的通报、有分支机构的整改报告、有回头看，并对屡次检查屡出问题者给予从重处罚。二是对14家重点分支机构存量和增量贷款进行了全面检查，对查出的问题进行了严肃处理，并给予经济处罚，限期整改完毕。三是利用信贷管理系统进行非现场监测，对各类信贷风险进行预警，把监测发现的问题及时汇报给主管领导并传达给现场检查人员，对存在问题的业务进行跟踪记录，直至问题彻底解决后将资料归档管理。三是加大对违规贷款的查处力度，绝不姑息迁就，有效遏制了跨区、超权、借名、挪用等违规贷款的发生。

4、实行严格问责。一是实行逾期贷款按月考核处罚制度，既考核当月到期贷款的回收，也考核当年累计到期贷款的回收，凡新形成逾期贷款在一个月內未能收回的，每笔罚经办信贷员50元、罚分管信贷的支行副行长30元、罚支行行长20元。二是严格实行责任追究，对因违规而形成逾期贷款等问题的28位责任人进行了严肃处理，其中：27人在岗责任清收、

每月只发生活费,1人被解除劳动合同。

5、做好其它工作。一是对正常贷款中逾期及逾期90天以上、到期、欠息等贷款进行监测、预警提示、清理与督导。二是采取包支行、包户及现金清收、贷款重组等多策并举的措施,协调、督导分支机构做好借名、假冒名贷款的排查及清收化解工作。三是做好全辖信贷资产质量变化及风险状况分析,监测和检查大额贷款和突发性信用风险,收集大客户以及临时确定的特别监测客户的信息资料,定期形成综合分析报告。四是做好信贷管理系统、个人征信及企业征信系统等日常维护与管理工作,为防范信贷风险提供良好的信息保证。五是指导分支机构做好信贷资产五级分类工作,对存量贷款实行动态调整,科学反映潜在风险。

(三)调整结构,支持小型企业。

我部把支持小企业作为全行发展的战略选择,以深化融资服务为主线,以优化经营结构为导向,在创新机制、增添活力上狠下功夫,做到工作推进有力度、支持发展有深度、服务客户有广度,促进了小企业又好又快发展。一是根据小企业“小、频、快”的业务模式,在产品创新上形成基础融资产品、集群服务方案和特色增值服务三大类产品,并通过专业机构+专职团队+专门流程,形成相对独立的营销和风险控制体系。二是结合县域经济资源特色,细分目标市场和目的。

转眼间,我进入-行工作已经x年了,不经历风雨,怎么见彩虹,从最初的新手成长为分理处的会计,再进入公司业务部,这其中有辛酸,有汗水,当然,更多的是喜悦。回顾已过去的20__年,我用x个词来进行总结:珍惜、进步、成长。

一、珍惜

态度决定一切,银行业因为特殊的性质决定了其从业人员应该有更高的素质,从踏上银行工作岗位的第一天起,我就提

醒自己要对得起所从事的这份职业：在思想上严格要求自己，生活上保持艰苦朴素的作风，在工作中勤勤恳恳，积极向上，刻苦专研业务知识与技能，能够较好地完成领导和各级部门安排的各项任务，从而体现出自身的价值。

二、进步

通过对以往缺点的改正，不断完善自身。我从小就有点小马虎，做事情丢三落四的，这样的毛病对银行从业人员来说可谓是大忌，特别是从事柜面业务，为此，我时刻用胆大心细四个字来督促自己。x年的柜面工作，我累计出错过一次，当时是一位客户来取款__元，我因为一时疏忽，把存取搞反，最后操作成存款__元，还好及时发现错误，通知客户返回网点，在充分得到客户的谅解后更正了出错的款项。金融工作难免会出错，贵在怎么吸取教训并在今后加以避免，这次事件虽然金额不大，但是足够给我敲响了警钟。工作应以稳为本，在此基础上不断提高业务速度。

三、成长

逆风的方向，更适合飞翔，只有面对挑战，才能不断地成长。在20__年x月末正式接手一分理处会计岗位之前，我一直从事简单的柜面操作，对会计方面的业务不熟悉，能否胜任它对我来说是个不小的挑战。当时正值过年期间，是一年的业务旺季，仿佛所有事情一下都堆起来了，白天要办理柜面业务，晚上整理传票及其他资料。那段时间加班到__点是很正常的事，但我仍感觉有做不完的事，每天都被传票所累。我知道会计的工作远不止传票而已，但如果能及时有效地整理好当天的传票对会计工作又是相当重要的，因为这样既能为相关会计后续工作打下良好的基础，又能腾出大量的时间。

20__年x月，我有幸从分理处脱颖而出，进入支行公司业务部上挂学习，这对我来说是一次相当难得的机会。一年来的种种经历都是巨大的收获与财富，从最初的记账到现在的信贷，

岗位的变动让我对银行业务有了更进一步的了解与掌握，通过之前两年在网点的表现，我证明了自己能胜任记账这个岗位。进入支行公司部x个月以来，我接触到了全新的信贷业务，从第一天开始我就告诫自己需要尽快适应从柜面人员到客户经理的角色转变。通过这x月的工作和学习，我对公司信贷业务的操作流程有了整体上的一个了解，掌握了相关一些营销技巧。在进步的同时，随着对目前工作的不断理解和总结，我认识到自己还有许多不足：

1、业务技能不够精细，虽然已从事记账岗位两年，但会出业务仍未精通。现在从事了全新的公司信贷岗位，首先要有肯学肯钻的态度，其次任何岗位都不可能在短时间内就能做到精通，因此我已经做好长期努力的准备。保持一贯踏实的作风，克服性格上内向的缺点，努力成长为一名优秀的现代商业银行客户经理。

2、20__年，在争做最大的零售支行的目标指引下，更多的中间业务需要大力推广开，如手机银行，基金，网银，信用卡等，这就要求银行客户经理具备足够的业务知识与技能，我需要加强专业知识的储备积累和进一步提高营销技巧。今天的-行欣欣向荣，作为-行的一员，我感到无比自豪，在新的一年里工作中，我将更加勤奋地工作，刻苦学习，努力提高各方面的业务素质技能，适应农商行的发展需要，踏实进取，克服不足，把工作推上新的台阶。

今年以来在市行的正确领导下，在全辖一二级支行的高度重视下，全行信贷战线上下积极抢抓机遇、应对挑战，紧密围绕年初制定的工作重点和计划目标，持续强化能力建设，克服了制约业务发展的各项不利因素，积极稳妥、高效有序地开展各项工作，信贷业务实现稳步发展。下面将全行20__年信贷业务经营指标完成情况以及我部主要工作汇报如下：

一、全行信贷业务完成情况

截止12月31日，我行个人贷款结余达到万元，列全省第位，较年初提高位，小企业贷款余额万元，各类贷款本年余额增加万元，列全省第位，完成省行下达业务量计划的%，列全省第位。

二、主要工作措施

为贯彻市行稳健发展小额贷款业务，扩大住房按揭贷款业务的市场份额，突出发展个人商务贷款业务，促进全行资产业务又好又快发展的总体工作要求，我部采取了下列措施：

（一）以活动和绩效考核为指引，推进信贷结构的调整，推动信贷业务的科学发展。

一是今年以来，我部先后组织了“促转型，比贡献”、“凝心聚力，再创辉煌”、“服务小企业，实现新跨越”竞赛活动，根据市行总体工作安排，引导各支行紧紧围绕面向三农、服务个体工商户和小企业的基本发展思路，以小额贷款业务为支撑点，重点突破城市零售业务，积极推动小企业贷款业务，并配套组织了经营类贷款市场拓展对抗活动以及小企业走访营销活动，按月下发小额贷款、城市零售贷款、信贷资产质量以及活动通报，加强调度和督促，推动我行贷款业务实现快速发展。

二是制定季度信贷业务考核方案，推动“三个转变”。即从考核业务量和质量，向业务量、质量和贷款结构并重转变，从业务结构“一刀切”向“区分区域，各有侧重”转变，从单纯的逾期率考核向关注逾期贷款迁徙转变。通过推进三个转变，实现了各类贷款的平稳发展，信贷资产质量也保持在较好水平。

（二）加强小额贷款业务基础工作，提高营销工作的针对性。今年以来，我部先后下发了《关于进一步规范和完善县域村镇信息管理的通知》、《通知》，就完善村镇经济档案，农

村贷款行业营销、农民专业合作社合作以及信用村建设进行了布路和安排，要求各支行结合村镇信息的录入，对各自辖内的农村市场深入细致分析，了解农村各行业的用款周期，重点关注农户购买种子、化肥、农膜、农药等农业生产资料的信贷资金需求、在村镇从事家电经营和农资经营的农户资金需求以及从事生猪、奶牛、禽蛋等菜篮子”农副产品生产的农户以及农民专业合作社社员的信贷需求，各行开发了畜牧养殖、棉花收购、土地承包和农资经销等行业，并初步建立了全辖自然村的经济档案，为开展有针对性的营销工作奠定了基础。

（三）积极开展商户和小企业贷款客户营销，推进城市零售贷款和小企业贷款业务的发展。

今年以来，我部先后组织开展“走百店，入千铺”上门营销活动和小企业走访营销活动，充分借助个私协、商会、协会等中间平台和房产、土地主管部门提供的企业信息以及房产和土地评估机构提供的评估客户信息，要求各支行利用短信平台、商函、特快、电话以及上门等多种形式，拓展商户以及小企业信贷市场。通过上述活动的开展，有力提升我行信贷产品的社会知名度和市场认知度。

（四）进一步密切与房产中介的合作关系，推动我行住房按揭贷款业务实现高速发展。

今年以来，我部进一步密切与房产中介的合作关系，在提高审查审批速度和效率的同时，通过定期回访客户和中介，在不违背政策规定的同时，不断调整审查审批的工作思路，既控制了风险，又与广大中介建立了良好的合作关系，也为县区支行拓展业务提供了良好的服务，推动了我行住房按揭贷款业务的快速发展。

（五）深入开展信贷业务宣传活动，提升我行信贷产品的社会知名度。

今年以来，我部于第一季度和第三、第四季度分别下发了集中宣传方案，通过开展“迎春送福”入户宣传活动、“一村一牌”宣传活动以及各种形式媒体宣传活动，进一步提升我行信贷产品的社会知名度。

（六）积极推进城市零售示范行建设,提升信贷经营水平。

根据省行统一部署，今年以来我行积极推进城市零售示范行建设，从硬件设施、人员配备等方面给予了重点倾斜，信贷部门从组织结构、岗位职责、日常流程、业务操作、服务礼仪、客户营销、业务检查、内部培训、逾期管理等方面进行了规范，在总行开展的城市零售示范行创建活动中以总分81.5分的成绩暂列全国第二。

（七）加强信贷管理，确保信贷健康发展

1、规范流程，加大培训和监督检查力度，严控信贷业务风险。

一是建立电话回访制度。每日由市行后台人员对支行发放的贷款进行电话回访，监督信贷员制度以及“八不准”政策的执行情况，严控人员道德风险。

三是规范业务操作流程。今年以来，我部先后下发了《关于严格执行贷款系统行业分类标准录入的通知》和《关于规范城市零售贷款影像资料标准的通知》，并按月下发《审批中心审批质量通报》，对信息系统录入、城市零售贷款影像资料标准以及审查审批过程中进行了发现的问题进行了规范，并对相关责任人进行了处罚。

四是加大监督检查力度。本年我部共组织业务检查12次，组织业务会审3次，下发风险提示10次，对所有信贷人员经办的各类贷款进行了抽查，重点对贷前调查、贷后检查以及贷款审查审批环节责任人的履职情况进行检查，下发检查通报15期，并对检中存在的问题进行了经济处罚，共计罚款27250元。

五是加强信贷业务培训。结合小额贷款宣贯工作，我部采取业务检查、新业务宣贯相结合的方式完成了对全市所有信贷从业人员的信贷业务培训工作，进一步规范了小额贷款业务操作流程。同时，根据省行以及监管部门的要求，组织全行管理人员学习了“三个办法，一个指引”，并编制了《金融法律法规汇编》作为市行素质提升工程的学习读本，为全行员工特别信贷条线员工素质提升起到了促进作用。

2、加大逾期催收力度，通过绩效杠杆、建立逾期预警报告制度和分级催收制度、按月下发逾期分级管理文件以及信贷员逾期情况通报，先后下发了提升了各级支行对逾期催收工作的重视程度。

回顾20__年，感谢公司给予的机会，让我有幸成为公司这个大家庭的一员；感谢公司领导的信任，让我从事我擅长的工作；感谢师父的悉心教导，让我提高实务操作能力；感谢公司同仁的支持、配合，让我的工作顺利完成。

在公司领导的带领下，我认真履行了，协助信贷部门在信贷业务调查、审查、检查三个阶段提供法律支持。现将20__年工作情况总结如下：

初到公司，结合我公司实际情况，我拟定了信贷业务合同、员工聘用合同，贷前调查资料、贷中审查资料、贷后检查资料等，经过部门领导修订，公司经理层讨论通过并正式使用。同时还协助综合管理部出具公司部门职责、员工岗位职责、以及日常管理等。

在日常业务中，积极参与信贷业务贷前调查，与客户沟通交流、信贷业务资料、学习贷款项目评估，通过现场测评和财务指标分析借款人的借款用途、偿还能力、资产保证，等。在业务熟练后，尝试设计了信贷业务操作流程，经领导的耐心指导，在经理办公会通过，完善了信贷业务操作流程。

在业务受理环节，为客户提供信贷业务咨询，收集客户信贷资料，对客户申请进行初级评估，符合公司信贷业务条件的客户，上报公司经理层，落实经理层的决策。协助信贷部办理资产评估、与客户签订合同、办理公证、办理他项权登记，等，全程为信贷业务提供法律支持。

在贷款审查环节，对信贷部提交的客户申请，按照岗位职责对客户的借款用途、还款来源、自有资产偿债能力、借款方式等进行评估，对业务潜在的风险如实上报经理层。参与贷审会讨论，为贷审会提供法律，制作贷审会记录，协助信贷部门落实贷审会。

在贷后管理环节，协助信贷部进行贷后管理，主要通过现场检查客户的生产经营情况是否正常，收集客户财务资料，通过，判断其各项财务指标是否在可控风险范围之内，进而测算客户有无还本付息的能力、有无潜在违约行为，撰写贷后检查等。对涉诉案件到司法部门办理立案、报案、诉前保全，协助司法部门办理查封、扣押等。

在日常工作中，在做好本职工作的同时，积极加强业务学习，通过自己购买书籍、网络、以及公司提供的各种学习培训机会，不断提高自身的业务素质与业务技能。

在与其他部门的配合中，积极协助其他部门办理事务，加强了与其他部门的协作能力，增进了与其他部门的感情，赢得了公司其他同仁的认可。

20__年，我将继续认真履行岗位职责，尽心尽力的完成公司领导安排的各项工。在20__年的基础上，我将加强与信贷部、贷后管理部同事的沟通、协调，做到部门之间信息的无缝对接，防止传递时间影响业务质量和业务数量。在业务操作中，要提高执行力度、强度，继续加强学习业务知识，提高项目评审能力、以及撰写风险评审报告的能力。

最后，再次感谢公司领导对我的信任，感谢师父的悉心指导，在新的20__年里，一定不辜负领导的期望，一如既往认真完成各项工作，积极和其他部门配合，共同迎接收获的20__年。

时间悄然走过，参加工作的日子已经两年半了，作为__银行__支行的一名信贷员感触甚多，回顾20__年的工作，在总行及各位领导的关心及全体同志的帮助下，我认真学习业务知识和业务技能，积极主动的履行工作，较好的完成了本的工作任务，在思想觉悟、业务素质、操作技能、优质服务等方面都有了一定的提高。现将本年度的工作总结如下：

一、加强学习，努力提高业务技能

一年来，我认真学习信贷知识，阅读相关书籍，经过不懈努力，终于掌握了基本的财务知识和信贷业务技能，第一时间熟悉总行新业务的流程，办理了__银行第一笔商品融资贷款，并且与物流监管企业建立了良好的业务合作关系，为我支行以后办理商品融资业务打下基础。

由于在信贷岗位上时间不长，很多信贷知识没有接触到，因此每次总行组织的相关培训都积极参加，同时工作之余翻阅相关信贷书籍，增加自己的知识库，通过上网查阅，及时掌握国家相关产业政策，降低因国家宏观调控产生的信贷风险。

二、认真仔细，踏踏实实的做好本职工作

我热爱自己的本职工作，能够正确认真的去对待每一项工作任务，在工作中能够积极主动，认真遵守各项规章制度，能够及时完成领导交给的工作任务。

作为市场营销部副经理，我深感自己肩上担子的分量，稍有疏忽就有可能造成信贷风险。因此，我不断的提醒自己，不断的增强责任心。我深知信贷资产的质量事关__银行经营发展大计，责任重于泰山，丝毫马虎不得。

在贷前调查，我坚持贷款的总行制定的信贷管理制度，结合贷款新规，对每一笔贷款都一丝不苟地认真调查，从借款人的主体资格、信用情况、生产经营项目的现状与前景、还款能力，到保证人的资格、保证能力，抵、质押物的合法有效性；从库存的检查、往来账目的核对到房屋和设备的实地考察；从资产负债情况的计算、产销量和利润的分析到经营项目现金净流量的研究、贷款风险度的测定，直至提出贷与不贷的理由，每一个环节我都仔细调查，没有一丝一毫的懈怠。

在贷后检查，每月不定期到企业仓库进行查看，及时了解产品行情，掌握原料的进价和产成品的价格，分析企业当月盈利情况及在我支行的现金流入流出情况，撰写调查并定期上报总行，得到了总行贷后部门的通报表扬。

三、积极主动，完成总行下发任务

在总行开发授信评级系统期间，积极与总行项目组配合，提前、高质量的完成项目组下发的每一项任务，并受到总行领导的表扬认可。在总行开发的新业务中，认真学习、研究相关文件，梳理流程，积极与公司业务部门领导探讨修正现有流程的欠缺，得到了公司业务部领导的肯定。

回顾一年的工作，自己感到仍有不少不足之处，一是业务素质提高不快，对贷款风险把控还不成熟；二是只满足自身任务的完成，工作开拓不够大胆，在管理方面经验尚浅。

在新的一年里，我将努力克服自身的不足，在领导和同事的帮助下，认真学习，努力提高自身素质，积极开拓，履行工作职责，服从领导，当好参谋助手，与全体员工一起，团结一致，为我行经营效益的提高，为完成20__年的各项任务目标做出自己应有的贡献。

20__年我行认真扎实开展信息科技各项工作，进一步完善了信息科技工作制度化 and 规范建设，逐步增强信息科技在各

项业务发展中的保障作用。现将全年信息科技工作情况总结如下：

一、继续加强网络与信息安全管理

保证网络与信息安全是科技信息工作中的重中之重，在上半年工作中，我行部署了一台h3c网络防火墙设备，有效保障我行内部业务网络与城域金融网之间信息传输的安全性。

二、建立健全信息安全管理体制，认真落实信息安全管理制

没有规矩不成方圆，完善的制度是保证安全的基础，因此今年花费了大量的精力重新修订信息安全管理体制，补全各类规章制度，为我行的信息安全工作打下了良好的基础。

三、设备管理方面

1、加强现场设备巡检，及时消除设备隐患，确保设备良好运行。根据监管要求，我行加强了对业务设备的维护和管理，把原来制定的巡检制度、应急处置机制又进行了细化。对机房所属设备定时巡检，及时登记巡检情况，对发现的问题进行整改。同时，及时与设备厂家技术人员沟通，了解设备运行状况，发现问题积极协商解决。在发现重大问题上及时向上级领导汇报，反映情况。

2、严把设备质量关。电子设备质量的好坏，直接影响到设备运转的稳定，影响到系统的稳定运行。作为科技人员，保证稳定是第一要务。无论是设备维护还是抢修，都要对设备仔细检查，对损坏设备积极查找原因，找出症结，及时解决，保证设备的稳定运行。

四、郭家店支行科技建设情况

在保证装修进度和安全的前提下，与各方面配合，保证郭家店支行网络建设质量。在支行装修过程中，加班加点，建设支行科技信息系统。

在配套项目建设方面，由科技信息组织和实施建设配套项目。包括机房建设、ups供电系统、终端设备铺设、atm移机安装、网络设备联调等，现已基本达到运行条件，为支行业务的开展打下了坚实基础。

五、工作的不足

在20__年一年的工作过程中，在以下几个方面还有待改进：

- 1、在设备管理方面，设备管理经验还不足，特别是设备管理制度、安全操作规程贯彻执行力度不够，有待加强和改进。
- 2、专业知识和技术水平有待提高。这些将会在以后的日子里通过努力学习、实践，不断的积累经验，在实践中来锻炼完善科技工作水平。
- 3、系统安全管理方面，牢固树立安全发展理念，“安全”两字要贯彻信息系统建设始终，“安全”就是要负责任，就是要三思而后行，就是要严格遵守规章制度，就是要每时每刻考虑到安全第一，做到预防为主。

六、下一步打算

- 1、要继续加强网络与信息安全管理，在终端管理，网络安全上狠下功夫，做到防患于未然。
- 2、要内部条件与外部环境相结合，进一步完善科技信息各项规章制度，特别是安全管理制度的执行落实情况。积极配合上级部门各项精神要求，要做到监管方面无遗漏，工作方面合规矩。

3、要加强设备档案管理，完善设备资产资料。通过对设备档案的检查，可对此设备的运行状况、损坏程度以及损坏的原因有一个深刻的认识，能及时调整对设备的运行条件和对设备的改进。保证设备档案也能及时反映出设备的使用情况，有利于对设备的管理。

4、加强设备巡检力度，及时发现问题并处理问题，做到安全第一，预防为主，保证设备正常稳定运行杜绝事故发生。

回顾即将过去的一年，科技方面工作做到了与行发展，共同进步。在新的一年里，在行领导带领下争取有更大的进步。

20__年是区联社科技工作非同寻常的一年，在这一年时间里，区联社科技部门立足本职工作，在省、市网络中心和区联社领导的关心、支持和正确领导下，围绕业务经营和信用社网络化建设，坚持抓好计算机管理和为基层网点服务，不断提高管理水平和服务水平。主要做了以下几方面的工作：

一、综合业务网络系统的准备及上线运行

在省联社、市办事处正确领导和有力支持下，区联社做为上线试点机构，打赢了全市信息化建设的第一场攻坚战！区联社全体员工在两个多月的时间里，历经多次数据移植、模拟运行、试运行，一直到正式运行。

1、上下联动，加强领导，为“系统”上线提供组织保证

为确保综合业务系统的平稳顺利上线，我联社成立了综合业务系统上线风险应急工作领导小组，并结合省联社金信工程上线风险预防预案与自身的实际情况，制定了联社金信工程上线风险防范处置预案，风险防范预案的具体内容包括组织机构、职责分工、风险预测、风险防范措施、突发事件应急处理、道德风险防范措施及其他注意事项等。并与各部门、各营业网点负责人签订了责任状，明确了责任及工作目标和

要求，坚决杜绝上线过程中及上线后产生的各类风险。

2、齐心协力，合作有序，为“系统”上线提供技术保证

为贯彻落实省联社“科技兴社”战略，快速推进“金信工程”建设，让全辖员工掌握综合业务系统操作技能，一是分期、分批完_____员培训。培训对象为全辖业务岗人员；二是明确培训内容，即重点对手工录入报表、新系统业务操作、移植数据填报等进行培训；三是采取多种培训方式。通过理论学习、现场学习、模拟操作等方式相结合，取得了较好的培训学习效果。

3、统筹安排，上线工作按计划稳步高效推进

(一)认真做好技术保障工作。我联社在2月初就完成了各类设备的领用、安装、调试工作、网线的架设工作以及数据移植系统的搭建测试工作，在市网络中心的全力支持下顺利的通过了省社网络中心的联调测试，为成功上线提供了可靠的技术保障。

(二)认真做好账务核对。按照省市社的要求，我联社对原系统的账务和传统处理方法进行全面清理，确保移植到新系统的账务与旧系统的账务对应相符。

(三)认真做好数据移植工作。我联社在市网络中心的统一指挥、全力支持下逐个网点进行数据移植测试，通过系统自动核对、人工核对，确保数据准确无误。

二、健全规章制度，完善安全管理，确保安全运行

牢牢树立以制度管理人员的思想，认真贯彻落实相关规章制度，严格管理，加强安全教育，使安全规范操作观念深入人心，加强权限分级管理，为了防范风险，确保计算机系统安全、高效运行，我们在日常计算机管理上坚持预防为主，综合治

理，有效的防范了计算机犯罪的发生。

1、按照《关于成立奥运会期间信息安全领导小组和工作小组的通知》(辽农信联【__】260号)的文件要求，全力做好奥运会期间重要信息系统安全保障工作，切实保障重要信息系统安全、持续、稳定运行，成立了信息齐全领导小组和工作小组。

2、根据省联社、市办事处有关制度，完善现有的计算机管理办法，制定了《区联社科技管理制度》、《区联社计算机系统安全管理制度》、《区联社计算机操作细则》三项管理制度，确保计算机网络系统安全运行。

3、制定区联社办公网建设方案(讨论稿)。

三、做好维护工作，加强检查力度，确保业务系统安全运行

科技部门的工作重点一是管理监督，二是技术服务。科技部门人员牢固树立为基层服务的意识，加强现场培训工，有效地规范了计算机操作行为，提高了操作人员的业务素质。全年共处理各类软硬件故障120余起。

和其它科室联合对经营网点进行了系统安全性检查。并对各分社的后备电源及网络线路进行了全面检测和检查，切实保障重要信息系统安全、持续、稳定运行。

在反洗钱系统、个人征信、企业征信查询系统建设中与有关科室紧密配合，苦干加巧干，顺利的完成了硬件配置、系统安装调试、技术指导等各项工作，有力的保障了业务的顺利开展。

银行内审部门工作计划和目标篇五

一、主要工作成果

- 1、协办站稳步发展，协办站自成立之日起，至今年四月底近七个月，发展协办员xx名，共揽储定期存款xx万元，平均每月增长定期存款约x万元。
- 2、金融服务中心从x月份开展工作至今，发展符合标准7人，揽储x万元，其中定期存款x万元，活期存款x万元。
- 3、我行员工揽储从年初至今年四月份定期揽储增长x万元，平均每月揽储增长x万元。
- 4、银联卡业务迅速发展，截止x月x日，累积发卡2896张，卡存款余额x万元。截止到x月x日，支行存款x万元，比去年底增长x万元，总行存款x万元，比去年底增长x万。

二、宣传计划

- 1、根据我行发展的总体规划，制定宣传月计划，从x月x日起实施宣传工作，实行分组分区域宣传，落实责任到人，利用休班时间和工作空闲时间进行宣传，尽量保证不占用大家下班时间。
- 2、六月份赶上金融服务中心正式开展工作的大好时机，以服务中心为区域重点，进行重点宣传，以金融服务中心为原点向四周辐射宣传，从而让群众加强对我行的了解、认识和认可，树立我行“XXXXXXXXXXXX”的良好形象，赠送印有我行标识的精美礼品，如草帽手套等。