**2020 信贷自查报告**

**早该帮 编制**

为贯彻落实 20xx 年银监局对我市行信贷业务的专项治 理工作。我行信贷人员积极开展学习讨论，充分了解了本次 专项治理工作的重要意义，明确了执行规章制度和操作规程 的重要性、必要性，进一步认识违反规章制度和操作规程的 危害性，并根据自身情况展开自查。现将自查情况汇报如下：

一、 自查情况与总体评价 1、通过自查我行全体信贷人员都能够合规操作、顾全 大局，不为眼前利益所动，站在我行与客户的角度去想问题、 做工作。2、不计较个人得失，办理信贷业务时恪守原则， 不怕吃苦，勇于奉献。3、能够加强自身爱岗敬业意识的培 养，进一步增强服务意识，做到“干一行、爱一行、专一行”， 自觉接受广大客户监督，定期开展批评与自我批评，做一名 合格的信贷人员。 2、恪守规章制度 能够按照国家金融法令，有关法规制度和我行信贷管理 条例，具体办理信贷的相关业务，严格遵守信贷员“八不准” 和“十严禁”。 在办理信贷业务的过程中，严格按规章制 度进行贷款调查、审查审批，无违规放贷行为。对于调查中 存在的风险隐患，也认真分析加以讨论，尽可能规避风险。 对于贷后检查中发现存在问题的，及时加以关注，防控不良。

\_x000C\_二、 自查发现存在的问题 1、学习信贷业务不够深入，因我行为新开办信贷业务 网点，信贷员均为新培训上岗员工，实践经验不足，在信贷 业务的发展和产品的认知方面不够深入，对客户的风险把控 能力不足。 2、工作还不够积极主动，有时候只求过得去，不求过 得硬。 3、工作缺乏创新，按部就班;许多工作只是照着别人学， 不去钻研，不去研究，不去归纳，办事凭主观。 三、 案例分析 1、 我行自查为 xxxx，自发放贷款以来，客户还款意愿 良好且还款正常，贷款确实用于经营，不存在借新还旧、以 贷还贷、重组等延迟风险暴露的情况，信贷员严格按规章制 度发放贷款，无违规操作行为。 2、 经自查，客户经营情况稳定，资产状况良好，抵押 物变现能力强，有按期偿还我行个商贷款的能力，授信额度 保持不变，不存在贷款分类偏差的现象。 3、 信贷员整理档案过程中由于马虎粗心，同一抵押物 下的合同号书写错误，部分资料未按银监局的规范要求整 理。自查出的问题已按要求及时整改，做到档案的规范、整 洁。在以后的工作中以此为鉴，认真做好信贷工作中的每一 个环节。

\_x000C\_四、 下一步改进措施和有关建议 在以后的信贷工作中，我要兢兢业业，时刻保持清醒头 脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做 人。通过这次对个人存在问题的剖析，我的思想受到了洗礼， 得到了净化，在以后的工作中我一定会做好每一件事，努力 争当一名优秀的信贷员。 今后的努力方向。一是始终坚持抓信贷业务学习，不断 为自己“充电”。二是进一步提高风险防控意识和自我防范 能力，警惕各种腐败思想的侵蚀。三是坚持按章办事，努力 执行好各项规章制度，把制度落实到实处。在发展贷款业务 的同时，防控好贷款的不良和逾期。银行信贷自查报告 2020 信贷自查报告（2） 银行家们心中有数，业务和风控，两手都要抓，两手都 要硬。 于是乎，上半年冲在前面的是对公、个金、授信等前中 台人员；而风水轮流转，下半年忙碌的则是银行稽核、内部 审计等后台人员。 8 月下旬，审计署的审计调查队伍入驻前，一家国有大 行刚结束了一场长达三个月的专项稽核。稽核部的经办人员 加了三天班，把该行所调查的 5 家分支行的情况进行了汇总。 此次稽核调查的是自以来发生的公司授信业务，包括贷 款、票据、国内信用证等。

\_x000C\_9 月 10 日，一家大型上市银行江苏省分行人士透露，该 行正在开展内部审计；另一家大行上海分行人士称，该行内 部的风险排查工作已于 8 月底完成，范围涉及项目资本金落 实情况、票据业务等方面。

通过自查风暴，潜伏于信贷冲动下的各种问题浮出水 面。如前述国有大行的专项稽核查出的问题主要表现在：授 后管理工作不到位、资金流向监控存在不足、对贸易背景真 实性审查不够严格、会计核算不规范等。

而稽核结论中提出的两大关注事项：一则是关注委托开 票业务的合规性，二则是项目资本金落实到位。

各行都面临着共同的难题——如何在审计署到来之前， 把有瑕疵的贷款落实到位。

8 月底，一家大行信贷人员透露，他所做的工作中有一 项就是，规范借款企业的股东借款问题，如果借款企业用股 东借款来补充项目资本金的缺口，都需要重新来过，退回股 东借款，重新落实项目资本金。

“过桥”项目资本金迷离 银行自查锁定的均为关键环节。 8 月以来，部分中小银行上海分行纷纷开展与案件防控 相关的风险排查工作。其中，一家股份制银行将单位账户、 员工行为、票据业务列为重点排查对象；另一家上市中小银 行的排查内容则包括公司条线授信真实性检查、重点客户

走访、担保真实性核查、贷后管理落实措施及票据业务 合规性检查等方面。

天量信贷的背后可谓是“泥沙俱下”。在银行业掀起自 查风暴中，违规行为自然无处遁形。上半年“信贷冲动”的 故事里，银企的微妙关系，或可从以下两宗案例管窥一二。

一位知情人士透露，2 月到 5 月期间，一家国有大行南 方某支行向广州一家热电有限公司发放了亿元贷款，用于一 期项目建设。

虽然银行放款审核人员审查贷款条件落实情况，并准备 放款之时，项目自有资金尚未到位，但他们仍将这笔贷款进 行了批出。

在此情况下，企业向银行承诺，将于 6 月底前落实自有 资金事项。

企业自有资金未能如期而至。这家企业的理由是，由于 办理增资手续时间较长，所以，截至 6 月末仍未能办妥。

信贷员自有辩护之词。据一位知情人士转述，该信贷员 认为，事实上，这家企业的股东已于 6 月 11 日汇入亿港元， 但由于其外汇增资手续没有完成，导致该笔资金一直挂账处 理，无法进入验资户信贷管理部对银行业公约、行业标准贯 彻落实情况的自查报告 2020 信贷自查报告（3）

按照省联社《关于对公约、行业标准贯彻落实情况开展 检查的通知》的要求，信贷部紧紧围绕“构建和谐金融环境，

\_x000C\_塑造和谐服务形象”的主题，通过开展培训学习，宣传教育 和实践活动，进一步贯彻落实公约和行业标准，现将自查情 况报告如下：

一． 加强组织，深入学习。 1. 认真组织员工学习公约和行业标准 近年来，信贷部依据联社转发的中国银行业公约、工作 指导和服务规范，认真组织员工进行了深入研讨和学习，并 依据这些行业标准和公约，积极开展工作，从而保证了本部 门服务管理职能的层次性和人员配备的合理性，并使服务管 理工作延伸到基层社各管理机构。 信贷部制定了详细的信贷管理制度体系，力求为客户提 供全方位的服务，不断提高服务层次，提高服务效率，并对 相关部门和人员实行了服务评价制度，建立了投诉受理工作 机制。我部结合省联社企业文化落地活动，加强对从业人员 的职业道德行为规范教育和培训，注重树立本部门的良好作 风和文明形象，力求向客户提供文明规范的服务。 2. 信贷部以公约和行业标准为自己的行为和服务准 则，以学习公约和行业标准促服务质量和业务发展，倡导文 明优质服务第一，倡导工作质量第一和客户第一，在工作中 突出信贷对三农、对中小企业和对地方经济的支持力度，赢 得社会舆论的普遍赞扬和好评。 二． 检查中发现的主要问题

\_x000C\_1. 优质文明服务工作还有待进一步加强，思想认识有 待进一步提高；

2. 业务流程整合及工作效率应进一步提高； 3. 大服务的理念还要进一步加强。为客户服务的格局 及理念上，还有很多需要改进、加强与提高的地方。 4. 依法合规经营，加强风险控制的任务还很繁重。 三． 下一步打算及措施 1. 进一步巩固服务基础，突出服务规范，提高服务水 平，进一步树立农信社服务形象； 2. 继续大力提高服务能力和手段，突出服务创造效益， 为三农提供全方位服务； 3. 继续做好依法合规经营，加强风险控制。 信贷员自查报告 信贷员自查报告 农信社阳光信贷部门经理自查报告 信贷业务自查报告 银行信贷员 20XX 自查汇报 银行货币信贷股青年文明号自查报告

关键词：

参考文献：[1]早该帮https://bang.zaogai.com/item/BPS-ITEM-25492.html