

最新贷款真实性排查报告(大全5篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。怎样写报告才更能起到其作用呢?报告应该怎么制定呢?下面是小编为大家整理的报告范文,仅供参考,大家一起来看看吧。

贷款真实性排查报告篇一

本文目录

1. 信贷自查报告
2. 信贷自查报告范文
3. 信贷员自查报告

;作为一名信贷人员,我在平时的工作中,能够学习信贷业务及相关知识,较熟悉地掌握了业内知识,但仍不够努力,总是沿袭一些以往的经验办事,不能够满足个人和工作对知识的需要,没有深层次的去钻研开创一些新的业务处理方法,因此在以后的工作中仍应更加努力学习各类相关知识。

;合规经营工作在我县信合系统已开展了将近一年的时间,各级领导非常重视此项工作的成效,我作为一名信贷员,在思想上给终高度重视,深知这项工作的重要性,不敢有丝毫懈怠。

;自调入八道沟信用社以来,时刻保持清醒头脑,办理贷款手续,力求完善,不出差错,确保手续真实合法。但在经济档案的整理上,贷前贷后的检查上,存在一定的惰性,小部分的档案信息没有完善,一些几千元额度的小额贷款,总是片面的认为手续办理的合规,片面的相信担保人、介绍人,而没有更为细致的调查。此一问题在今后的工作中将做为重点

予以改进，杜绝违规行为，降低贷款风险。

；多年来始终坚持按章办事，努力执行好各项规章制度。但仍有一些细节的问题上出现漏洞，无截留贷款本息行为、擅自挂息等经营违规行为；无虚报费用，私设小金库待为；无擅自罚款，乱收手续费行为。五、工作作风上；我在工作中，兢兢业业，没有利用职权索要、接受他人财物的行为，也不曾经商、入股办企业，更无侵占集体财产的行为，无涉及黄赌毒等违法行为，始终保持一个信合职工的光辉形象。工作日的中午不允许外出就餐，是为了杜绝信贷人员中午喝酒后，下午不能正常办公，以及禁止吃拿卡要行为的一项行之有效的方法之一，但是在我身上仍然存在少数几次中午与朋友饮酒影响下午办公的现象。在今后的工作中，一定杜绝此类现象，规请领导与同事们监督。

此项工作的开展，非常必要，让我充分认识到，在信用社工作责任重大，想干好信用社的工作，更是要时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人，任何违规违法的行为都是对集体，对自己的不负责，通过此次合规工作的开展，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合员工。

信贷自查报告（2） | 返回目录

根据联社x年x月x日有关会议精神，我社积极组织信贷人员对信贷业务进行了认真自查，以规范行为、防范案件，查找问题、解决问题为出发点，对照联社和自身的要求进行排查，对个人在工作中存在的问题充分暴露，深挖根源，充分认识风险防控的重要意义，以促使每个人通过此次排查活动，能够在以后的工作中不断的进步，合规操作。

一、我社信贷人员，在平时的工作中，能够认真学习信贷业务及相关制度，较熟悉地掌握了业内知识，但这些知识还不

能够完全满足工作的需要，在新的业务处理方法上还有些欠缺，因此在以后的工作中我们应更加努力学习各类相关知识。

。一是能够树立正确的政治方向和立场，时刻保持清醒的头脑。二是能够顾全大局，不为眼前利益所动。三是不计较个人得失。四是能够加强自身爱岗敬业意识的培养，进一步增强服务意识。

。信贷人员始终坚持按章办事，努力执行好各项规章制度，办理贷款手续，力求完善，不出差错，确保手续真实合法，严格执行贷款“三查”制度。在经手股金的处理上，均能账款清晰，及时入帐，无截留行为；无截留贷款本息行为。在今后的工作中将贷后检查做为重点予以改进，随时掌握客户的动态变化，降低贷款风险。

。在工作中，兢兢业业，没有利用职权索要、接受他人财物的行为，也不曾经商、入股办企业，无吃拿卡要行为，无涉及黄赌毒等违法行为，始终保持一个信合职工的光辉形象。

此次自查活动，让我们充分认识到，工作的责任重大，想干好信用社的工作，就要时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人，任何违规违法的行为都是对集体，对自己的不负责，通过这次自查以及对个人存在问题的剖析，我们的思想受到了洗礼，得到了净化，在以后的工作中一定会做好每一件事，努力争当一名优秀的信合员工。

信贷自查报告（3） | 返回目录

根据联社深化三项治理工作的文件精神，以规范行为、防范案件，查找问题、解决问题，放下包袱、轻装上阵为思路，对照联社下发的告全体员工书所列排查内容，对个人在工作中存在的问题充分暴露，深挖根源，充分认识和领悟三项治理工作的重要意义，以促使个人通过这项活动的开展，通过这

次对存在问题的排查整改，能够在以后的工作中不断的进步，作出如下总结。

。作为一名信贷人员，我在平时的工作中，能够学习信贷业务及相关知识，较熟悉地掌握了业内知识，但仍不够努力，总是沿袭一些以往的经验办事，不能够满足个人和工作对知识的需要，没有深层次的去钻研开创一些新的业务处理方法，因此在以后的工作中仍应更加努力学习各类相关知识。

。三项治理工作在我县信合系统已开展了将近两年的时间，各级领导非常重视此项工作的成效，我作为一名党员，在思想上给终高度重视，深知这项工作的重要性，不敢有丝毫懈怠。

。自调入社以来，时刻保持清醒头脑，办理贷款手续，力求完善，不出差错，确保手续真实合法。但在经济档案的整理上，贷前贷后的检查上，存在一定的惰性，小部分的档案信息没有完善，一些几千元额度的小额贷款，总是片面的认为手续办理的合规，片面的相信担保人、介绍人，而没有更为细致的调查。此一问题在今后的工作中将做为重点予以改进，杜绝违规行为，降低贷款风险。

。多年来始终坚持按章办事，努力执行好各项规章制度。但仍有一些细节的问题上出现漏洞，如在安全制度的执行上，信贷室的后门总是关不住，外人很容易进入院内，容易造成隐患；在经手股金的处理上，均能账款清晰，及时入帐，无截留行为；无截留贷款本息行为、擅自挂息等经营违规行为；无虚报费用，私设小金库待为；无擅自罚款，乱收手续费行为。

。我在工作中，兢兢业业，没有利用职权索要、接受他人财物的行为，也不曾经商、入股办企业，更无侵占集体财产的行为，无涉及黄赌毒等违法行为，始终保持一个信合职工的光辉形象。工作日的中午不允许外出就餐，是为了杜绝信贷人员中午喝酒后，下午不能正常办公，以及禁止吃拿卡要行

为的一项行之有效的方法之一，但是在我身上仍然存在少数几次中午与朋友饮酒影响下午办公的现象。在今后的工作中，一定杜绝此类现象，规请领导与同事们监督。

此项工作的开展，非常必要，让我充分认识到，在信用社工作责任重大，想干好信用社的工作，更是要时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人，任何违规违法的行为都是对集体，对自己的不负责，通过此次三项治理工作的开展，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合员工。

贷款真实性排查报告篇二

按照省联行、银监局对案件防控与治理要求，为了彻底排查整治贷款信用领域案件问题，最大限度防止外部骗贷类案件发生，进一步改善银行业信贷领域状况，依据[]xx[]号文件的提示，我行成立自查小组对本辖区内贷款进行风险排查，现将情况报告如下：

成立信贷风险领导小组，负责信用行信贷风险自查组织、推进和落实等工作。组成人员如下：

组长[]xx

副组长[]xx

成员[]xx

（一）排查前期准备工作：

截止排查xx年x月xx日，我行各项贷款xx笔，余额xxxx万元，五级分类全为正常类贷款，其中助学贷款共xx笔，金额共

计xx万元；抵押农户贷款xx笔，金额共计xxx万元；抵押农村工商业贷款x笔，金额共计xxx万元。

（二）排查内容：

领导小组以我行xx年x月xx日各项贷款余额为基数，应核对xx笔，金额xx万元；已核对xx笔，金额xx万元；核对率达100%。通过认真排查，排查结果如下：

（1）我行无编造虚假理由骗取贷款案件，贷款用途全部真实，我行贷款全部采用受托支付方式，最大程度上避免虚假理由骗贷案件的发生。

（3）我行无使用虚假证明文件骗取贷款案件，贷款发放时我行全部做到进行与公安系统联网核查本人身份证件，其他证明文件也都经过认真审核，不给犯罪分子可乘之机。

（4）我行无利用担保骗取贷款案件，我行发放贷款时，全部严格按照程序审核抵质押物及担保人担保条件，没有使用虚假的产权凭证或存单、票据办理抵质押骗取贷款或者通过超出抵押物价值重复担保等情况的`发生。

（5）我行无通过空壳公司申请贷款案件。

此次排查共调阅了xx年x月份到xxxx年x月份信贷档案共xxx份，确认我行并没有骗贷类案件的发生。

贷款真实性排查报告篇三

目录

国家、社会公共、客户和行业利益。遵循公平竞争原则，完善治理和内部控制机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争行为，

提高我社公平对待消费者意识，规范我社服务工作，保护消费者合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展我社治理商业贿赂专项工作，维护金融市场秩序，全面提升我社服务质量和水平，树立我社良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行业金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

二、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度，严谨作风。在规范化服务标准的具体学习措施上下功夫。为确保达标，我社制订了具体的工作计划，并按计划完成了相应的学习。我社在有关利率、汇率、开展中间业务、有关帐户和现金管理等各项工作都严格遵守国家有关法律、法规和规章。建立健全以资本金管理为核心的约束机制。针对信用风险、市场风险、操作风险等制定积极可行的防范措施，及时、准确、充分地披露年度报告等信息，真实反映利润及不良资产状况。我社在员工业务办理中，严把服务质量关，要求员工规范行为举止，按照服务质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错率降到最低。并要求员工以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观，着力推动和谐社会建设。反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

三、我社在自查的过程中，发现存在的问题。一是学习不够深入，员工在学习中缺乏全面性。二是部分员工在文优服务方面对待顾客不够积极主动。

色的企业文化品牌。并对消费者进行多渠道、多层次的教育工作上，普及银行业务知识，进一步规范市场秩序。

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，整改报告《银行信贷自查报告》。

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(来源 好)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。

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xx年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xx年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xx年6月11日汇入5.32亿港元，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。

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。

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□xx年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4.18亿元贷款，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xx年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xx年6月末仍未能办妥。

1、贷款投向和对象的合规性。

所辖村客户所从事行业均符合国家的产业政策和农信社的信贷政策，不存在向国家明令禁止的产业、产品和项目发放贷款。客户及担保人都具备主体资格，客户及担保人产权关系是否明晰。

2、贷款调查、审查、审批、发放的合规性

贷款申报、调查、审查、审批等环节均按规定要求进行，不存在违规情况。贷款发放均在会计的监控审核下进行。

3、担保方式选择及担保管理的合规性

各项担保贷款的担保及担保管理均符合联社的各项规定；质押物真实清楚，合法有效；保证人都具有保证能力，符合省联社要求的保证条件。

4、贷后管理的合规性。

贷后管理过程按要求管理，检查频率达到规定要求；严格坚

持执行贷款按期结息制度，到期贷款力争按期收回。

5、风险处置的及时性。

对发现的借款人、担保人的风险，进行了及时汇报和处置，有效防止了贷款损失。

6、农户贷款管理制度落实情况。

及条件（特别是其财产和收入情况）进行了调查和审查。在对自身信贷业务进行检查的同时，也发现了自身存在的一些问题和不足，情况体现在如下：

受他人财物的行为，也不曾经商、入股办企业，无吃拿卡要行为，无涉及黄赌毒等违法行为，始终保持一个信合职工的光辉形象。

此次自查活动，让我们充分认识到，工作的责任重大，想干好信用社的工作，就要时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人，任何违规违法的行为都是对集体，对自己的不负责，通过这次自查以及对个人存在问题的剖析，我们的思想受到了洗礼，得到了净化，在以后的工作中一定会做好每一件事，努力争当一名优秀的信合员工。

信贷风险自查报告

目录

五级分类全为正常类贷款，其中助学贷款共xx笔，金额共计xx万元；抵押农户贷款xx笔，金额共计xxx万元；抵押农村工商业贷款x笔，金额共计xxx万元。

（二）排查内容：

领导小组以我行xx年 x月xx日各项贷款余额为基数，应核对xx笔，金额xx万元；已核对xx笔，金额xx万元；核对率达100%。通过认真排查，排查结果如下：

(1) 我行无编造虚假理由骗取贷款案件，贷款用途全部真实，我行贷款全部采用受托支付方式，最大程度上避免虚假理由骗贷案件的发生。

(3) 我行无使用虚假证明文件骗取贷款案件，贷款发放时我行全部做到进行与公安系统联网核查本人身份证件，其他证明文件也都经过认真审核，不给犯罪分子可乘之机。

(4) 我行无利用担保骗取贷款案件，我行发放贷款时，全部严格按照程序审核抵质押物及担保人担保条件，没有使用虚假的产权凭证或存单、票据办理抵质押骗取贷款或者通过超出抵押物价值重复担保等情况的发生。

(5) 我行无通过空壳公司申请贷款案件。三、排查认定：

此次排查共调阅了xxxx年x月份到xxxx年x月份信贷档案共xxx份，确认我行并没有骗贷类案件的发生。

通过本次自查，信贷人员的合规意识得到了增强；屡查屡犯的顽症得到了整治；信贷基础管理的薄弱环节得到了消除；风险管理能力得到了提高。为了促进小企业信贷业务健康快速发展，下一步我行将采取以下措施：

1、强化业务培训。信贷经营环境越来越复杂，风险管理的要求越来越高。只有不断提高客户经理的合规意识和风险意识，才能适应小企业信贷业务经营的管理要求。为此我行将强化培训，重点培训信贷业务知识、宏观政策、信贷政策和财务分析技术，进一步提高信贷人员的风险意识，强化风险监测、风险预警和风险处理的能力。同时加强对信贷人员业务交流，

使每一位客户经理都能“明政策、知产品、用制度”，实现小企业工厂标准化作业、规范化经营、动态化监控、精细化管理。

2、强化责任意识。认真贯彻总行颁布的《员工职业操作守则》，积极促进信贷人员依法办事、合规操作，使合规理念贯穿于业务经营活动始终，渗透到业务操作各个环节。只有不断加强信贷人员的责任意识，才能不断提高我行的精细化管理水平。

3、培育合规文化。合规经营是银行稳健运行的基本要求，也是防范金融案件的前提条件，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。培育合规文化，增强员工的风险防范意识、制度执行意识、尽职履责意识和自我保护意识，让合规的观念和意识渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，营造时时合规、事事合规的良好氛围。

4、加强贷后管理。针对小企业规模小、资金流动性变化快的特

点，在贷后管理中要更加注重防范和控制风险。严格贷款“三查”制度，严格抵押担保手续，严格小企业准入和退出制度。强化动态监控与管理。如发现风险信息，立即预警，并及时采取防范、化解措施，确保信贷资金安全。

目前房地产市场所认为的“房贷新政”。对于目前的房贷新政，市场最为关心的是“地产银行信贷每一个环节的严格管理。如房地产开发企业的资本金的比重、开发楼盘预售准入、个人住房消费信贷的市场准入、房地产信贷资金的管理等。另一方面对房地产市场出现的新的信贷问题有新的规定（即房贷新政加入许多新内容），如禁止转按揭、加按揭，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。

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，对客户的风控把控能力不足。

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****，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。

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。

新建南路支行 xx年3月28日

发展，推动构建社会主义和谐社会。

二、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度，严谨作风。在规范化服务标准的具体学习措施上下功夫。为确保达

标，我社制订了具体的工作计划，并按计划完成了相应的学习。我社在有关利率、汇率、开展中间业务、有关帐户和现金管理等各项工作都严格遵守国家有关法律、法规和规章。建立健全以资本金管理为核心的约束机制。针对信用风险、市场风险、操作风险等制定积极可行的防范措施，及(本文来自好:)时、准确、充分地披露年度报告等信息，真实反映利润及不良资产状况。我社在员工业务办理中，严把服务工作质量关，要求员工规范行为举止，按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错率降到最低。并要求员工以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观，着力推动和谐社会建设。反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

三、我社在自查的过程中，发现存在的问题。一是学习不够深入，员工在学习缺乏全面性。二是部分员工在文优服务方面对待顾客不够积极主动。

色的企业文化品牌。并对消费者进行多渠道、多层次的教育工作上，普及银行业务知识，进一步规范市场秩序。

贷款真实性排查报告篇四

目录

第一篇：阳光信贷自查报告 自查报告

乌苏市农村信用联社：

为贯彻落实银监会关于加强银行业标准化管理的有关精神，我社组织员工认真学习了“阳光信贷”。同时认真开展自查工作，明确了执行规章制度和操作规程的重要性、必要性。现将自查情况汇报如下：

一、我社组织员工认真学习“阳光信贷工程”的实施细则，

在学习”阳光信贷“不仅简化了贷款手续，提升了贷款的透明度还优化了贷款内外部环境。通过开放办贷，还加大了对外宣传力度，客户对自己在贷款过程中的责、权、利进一步了解，还款的积极性和主动性进一步提高，也实现了农信社以人为本的管理理念，为实现信贷业务流程的标准化奠定了基础。在实施中，严格执行国家有关法律、法规和规章，在平等、自愿、公平和诚实信用的原则下开展业务，不得损害国家、社会公共、客户和行业利益。遵循公平竞争原则，完善治理和内部控制机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争行为，提高我社公平对待消费者意识，规范我社服务工作，保护消费者合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展我社治理商业贿赂专项工作，维护金融市场秩序，全面提升我社服务质量和水平，树立我社良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行业金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

二、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度，严谨作风。在规范化服务标准的具体学习措施上下功夫。为确保达标，我社制订了具体的工作计划，并按计划完成了相应的学习。我社在有关利率、汇率、开展中间业务、有关帐户和现金管理等各项工作都严格遵守国家有关法律、法规和规章。建立健全以资本金管理为核心的约束机制。针对信用风险、市场风险、操作风险等制定积极可行的防范措施，及时、准确、充分地披露年度报告等信息，真实反映利润及不良资产状况。我社在员工业务办理中，严把服务质量关，要求员工规范行为举止，按照服务质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错率降到最低。并要求员工以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观，着力推动和谐社会建设。反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

三、我社在自查的过程中，发现存在的问题。一是学习不够深入，员工在学习中缺乏全面性。二是部分员工在文优服务

方面对待顾客不够积极主动。

色的企业文化品牌。并对消费者进行多渠道、多层次的教育工作上，普及银行业务知识，进一步规范市场秩序。

第二篇：银行信贷自查报告

银行家们心中有数，业务和风控，两手都要抓，两手都要硬，银行信贷自查报告。

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xx年以来发生的公司授信业务，包括贷款、票据、国内信用证等。

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，整改报告《银行信贷自查报告》。

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(来源 好)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□xx年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4.18亿元贷款，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xx年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xx年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xx年6月11日汇入5.32亿港元，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。

第三篇：银行信贷自查报告

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xx年以来发生的公司授信业务，包括贷款、票据、国内信用证等。

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。

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□xx年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4.18亿元贷款，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xx年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xx年6月末仍未能办妥。

第四篇：原创：信贷自查报告 自查报告

xx年第二季度过去了，在联社与信用社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职责，结合自身实际情况，立足“三农”，结合联社下发的各项文件，结合我社的实际情况，顺利完成了本季

度的工作任务，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。

这些日子以来，我对自身办理的信贷业务，进行了专项细致的自我检查，主要在以下方面进行了梳理检查：

一、贷款业务操作情况。 1、贷款投向和对象的合规性。所辖村客户所从事行业均符合国家的产业政策和农信社的信贷政策，不存在向国家明令禁止的产业、产品和项目发放贷款。客户及担保人都具备主体资格，客户及担保人产权关系是否明晰。

2、贷款调查、审查、审批、发放的合规性

贷款申报、调查、审查、审批等环节均按规定要求进行，不存在违规情况。贷款发放均在会计的监控审核下进行。

3、担保方式选择及担保管理的合规性

各项担保贷款的担保及担保管理均符合联社的各项规定；质押物真实清楚，合法有效；保证人都具有保证能力，符合省联社要求的保证条件。

4、贷后管理的合规性。

贷后管理过程按要求管理，检查频率达到规定要求；严格坚持执行贷款按期结息制度，到期贷款力争按期收回。

5、风险处置的及时性。

对发现的借款人、担保人的风险，进行了及时汇报和处置，有效防止了贷款损失。

6、农户贷款管理制度落实情况。

及条件（特别是其财产和收入情况）进行了调查和审查。在对自身信贷业务进行检查的同时，也发现了自身存在的一些问题和不足，情况体现在如下：

第：信贷自查报告 信贷自查报告

根据联社xxxx年x月x日有关会议精神,我社积极组织信贷人员对信贷业务进行了认真自查,以规范行为、防范案件,查找问题、解决问题为出发点,对照联社和自身的要求进行排查,对个人在工作中存在的问题充分暴露,深挖根源,充分认识风险防控的重要意义,以促使每个人通过此次排查活动,能够在以后的工作中不断的进步,合规操作。

一、我社信贷人员,在平时的工作中,能够认真学习信贷业务及相关制度,较熟悉地掌握了业内知识,但这些知识还不能完全满足工作的需要,在新的业务处理方法上还有些欠缺,因此在以后的工作中我们应更加努力学习各类相关知识。

二、牢固思想防线。一是能够树立正确的政治方向和立场,时刻保持清醒的头脑。二是能够顾全大局,不为眼前利益所动。三是不计较个人得失。四是能够加强自身爱岗敬业意识的培养,进一步增强服务意识。

三、恪守规章制度。信贷人员始终坚持按章办事,努力执行好各项规章制度,办理贷款手续,力求完善,不出差错,确保手续真实合法,严格执行贷款“三查”制度。在经手股金的处理上,均能账款清晰,及时入帐,无截留行为;无截留贷款本息行为。在今后的工作中将贷后检查做为重点予以改进,随时掌握客户的动态变化,降低贷款风险。

四、工作作风上。在工作中,兢兢业业,没有利用职权索要、接受他人财物的行为,也不曾经商、入股办企业,无吃拿卡要行为,无涉及黄赌毒等违法行为,始终保持一个信合职工的光辉形象。

此次自查活动，让我们充分认识到，工作的责任重大，想干好信用社的工作，就要时刻保持清醒头脑，思想上不能有任何的懈怠，踏踏实实工作，老老实实做人，任何违规违法的行为都是对集体，对自己的不负责，通过这次自查以及对个人存在问题的剖析，我们的思想受到了洗礼，得到了净化，在以后的工作中一定会做好每一件事，努力争当一名优秀的信合员工。

信贷风险自查报告

目录

第一篇：信贷风险自查报告

第一篇：信贷风险自查报告 xx银行贷款风险自查报告

按照省联行、银监局对案件防控与治理要求，为了彻底排查整治贷款信用领域案件问题，最大限度防止外部骗贷类案件发生，进一步改善银行业信贷领域状况，依据[]xx[]号文件的提示，我行成立自查小组对本辖区内贷款进行风险排查，现将情况报告如下：

一、成立组织，加强领导

成立信贷风险领导小组，负责信用行信贷风险自查组织、推进和落实等工作。组成人员如下：

组长[]xx 副组长[]xx 成员[]xx 二、信贷风险排查情况（一）排查前期准备工作：

截止排查xx年 x月xx日，我行各项贷款xx笔，余额xxxxx万元，五级分类全为正常类贷款，其中助学贷款共xx笔，金额共计xx万元；抵押农户贷款xx笔，金额共计xxx万元；抵押农村工商业贷款x笔，金额共计xxx万元。

（二）排查内容：

领导小组以我行xx年 x月xx日各项贷款余额为基数，应核对xx笔，金额xx万元；已核对xx笔，金额xx万元；核对率达100%。通过认真排查，排查结果如下：

（1）我行无编造虚假理由骗取贷款案件，贷款用途全部真实，我行贷款全部采用受托支付方式，最大程度上避免虚假理由骗贷案件的发生。

（3）我行无使用虚假证明文件骗取贷款案件，贷款发放时我行全部做到进行与公安系统联网核查本人身份证件，其他证明文件也都经过认真审核，不给犯罪分子可乘之机。

（4）我行无利用担保骗取贷款案件，我行发放贷款时，全部严格按照程序审核抵质押物及担保人担保条件，没有使用虚假的产权凭证或存单、票据办理抵质押骗取贷款或者通过超出抵押物价值重复担保等情况的发生。

（5）我行无通过空壳公司申请贷款案件。三、排查认定：

此次排查共调阅了xxxx年x月份到xxxx年x月份信贷档案共xxx份，确认我行并没有骗贷类案件的发生。

合规经营是办理信贷业务的基本要求，信用风险管理是确保我行信贷资产安全的有力保证。为此，我们所有的信贷经营活动都必须符合相关的法律法规、信贷政策和监管制度要求。近日，？分行根据总行《关于开展小企业业务合规风险及信用风险检查的通知》的精神，结合自身实际情况，在辖内全面开展了小企业信贷业务专项自查。现就我行自查工作情况报告如下：

一、总体情况。市分行领导高度重视此次自查工作，专门成立了由？副行长任组长、？风险主管参与指导，小企业中心、

风险部等部门负责人为成员的工作小组，认真梳理？年以来的各项信贷业务风险点、经营管理的薄弱环节，严格按照总行“通知”要求和相关业务制度规定逐户、逐个风险点进行认真排查。本次共检查了？年1月至今？笔信贷业务，金额共？万元，检查覆盖率达100%。针对检查出现的问题，我行采取了“不放过”的原则，明确责任，逐一落实核查、整改责任部门和责任人，并要求“风险隐患不查清不放过、原因分析不透彻不放过、整改措施不落实不放过”，对存在的问题，进行全面整改，消除风险隐患，进一步提高了信贷经营管理水平。

二、发现问题及整改情况。 问题描述： 整改措施： 三、下一步措施。通过本次自查，信贷人员的合规意识得到了增强；屡查屡犯的顽症得到了整治；信贷基础管理的薄弱环节得到了消除；风险管理能力得到了提高。为了促进小企业信贷业务健康快速发展，下一步我行将采取以下措施：

1、强化业务培训。信贷经营环境越来越复杂，风险管理的要求越来越高。只有不断提高客户经理的合规意识和风险意识，才能适应小企业信贷业务经营的管理要求。为此我行将强化培训，重点培训信贷业务知识、宏观政策、信贷政策和财务分析技术，进一步提高信贷人员的风险意识，强化风险监测、风险预警和风险处理的能力。同时加强对信贷人员业务交流，使每一位客户经理都能“明政策、知产品、用制度”，实现小企业工厂标准化作业、规范化经营、动态化监控、精细化管理。

2、强化责任意识。认真贯彻总行颁布的《员工职业操作守则》，积极促进信贷人员依法办事、合规操作，使合规理念贯穿于业务经营活动始终，渗透到业务操作各个环节。只有不断加强信贷人员的责任意识，才能不断提高我行的精细化管理水平。

3、培育合规文化。合规经营是银行稳健运行的基本要求，也

是防范金融案件的前提条件，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。培育合规文化，增强员工的风险防范意识、制度执行意识、尽职履责意识和自我保护意识，让合规的观念和意识渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，营造时时合规、事事合规的良好氛围。

4、加强贷后管理。针对小企业规模小、资金流动性变化快的特点，在贷后管理中要更加注重防范和控制风险。严格贷款“三查”制度，严格抵押担保手续，严格小企业准入和退出制度。强化动态监控与管理。如发现风险信息，立即预警，并及时采取防范、化解措施，确保信贷资金安全。

第三篇：房地产信贷风险的调查报告 房地产信贷风险的调查报告

中国人民银行和中国银监会发布了《关于加强商业性房地产信贷管理的通知》（简称为“359文件”）。该文件从房地产开发贷款、土地储备贷款、住房消费贷款、商业用房购房贷款、房地产信贷征信及房地产贷款监测和风险防范工作等方面对国内房地产信贷管理做了新规定。

房的不同理解，从而以不同的方式来消解这一次的“房贷新政”，就如xx年央行发布的121号文件一样（即xx年央行出台的《关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知》）。正因为，121号文件的消解，从而导致xx-xx年各家商业银行对房地产信贷的快速扩张。而这种银行信贷的快速扩张，不仅导致了国内房地产市场的投资炒作盛行、房价快速上涨，而且国内商业银行的风险也越来越大。特别是今年美国次按危机爆发之后，中央政府越来越认识到早几年宽松的银行信贷政策的风险性。这就是央行和银监会359号文件出台的背景。

对于359号文件的理解，市场开始没有把重心放在房贷新政的核心上，而对“第二套住房”含义，不同的人或机构做出对自己有利解释，从而引起了对“第二套住房”解释严重分歧。

由于对第二套住房解释的分歧，早些时候也有人认为，这次房贷新政也会由于对第二套住房的不同解释而消解掉。但是，当时我就撰文指出，这次房贷新政的核心是改变当前的房地产市场发展模式，让房地产市场成为一个自住房的市场，因为这样不仅能够增加全体人民的住房水平，也是降低国内商业银行信贷风险所在；而改变房地产市场发展模式的根本就是限制房地产市场投资及鼓励房地产自住消费，遏制房地产的投资等。因此，相关的职能部门对第二套住房的重新界定或出台界定细则势在必行。这就有了如452号文件的出台。但是，我们应该看到，这次“房贷新政”，一方面重申了121号文件的全部内容，即全面加强了对房地产银行信贷每一个环节的严格管理。如房地产开发企业的资本金的比重、开发楼盘预售准入、个人住房消费信贷的市场准入、房地产信贷资金的管理等。另一方面对房地产市场出现的新的信贷问题有新的规定（即房贷新政加入许多新内容），如禁止转按揭、加按揭，第二套住房银行信贷的市场准入界定等。也就是说，这次房贷新政，并非仅是对贷款购买的第二套住房界定，而是一个职能部门对国内房地产市场全面的信贷管理政策。

对于这个房贷新政，其核心或实质就是通过新的信贷政策来调整国内房地产市场发展模式，让国内房地产市场成为一个自住为主导的市场而不是一个房地产投资为主导的市场。因为，早几年特别今年国内房地产市场价格为什么能够在短期内快速飙升？国内房地产市场泡沫为什么会不断地吹大？最为重要的就是国内房地产发展模式偏差，就在于国内房地产市场是一个投资者为主导市场。在这样的房地产发展模式下，国内房地产市场的投资者在政府房地产政策的隐性担保下，借助于银行信贷的低成本及金融杠杆的便利性，大量涌入房地产市场并在短期内推高房地产市场的价格。因此，改变以前的房地产发展模式，即如果能够让国内以投资炒作为主导的房地产市场转变为个人自住需求为主导的市场，那么国内房地产不仅能够改善国内全体人民的住房福利水平，降低商业银行的信贷风险，也是国内房地产市场得以持续稳定发展的关键。

第四篇：信贷业务自查报告 *****支行自查报告

为贯彻落实xx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。

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，对客户的风控把控能力不足。

- 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****，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。

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。

第：阳光信贷自查报告 自查报告

乌苏市农村信用联社：

为贯彻落实银监会关于加强银行业标准化化管理工作的有关精神，我社组织员工认真的学习了“阳光信贷”。同时认真开

展自查工作，明确了执行规章制度和操作规程的重要性、必要性。现将自查情况汇报如下：

一、我社组织员工认真学习“阳光信贷工程”的实施细则，在学习“阳光信贷”不仅简化了贷款手续，提升了贷款的透明度还优化了贷款内外部环境。通过开放办贷，还加大了对外宣传力度，客户对自己在贷款过程中的责、权、利进一步了解，还款的积极性和主动性进一步提高，也实现了农信社以人为本的管理理念，为实现信贷业务流程的标准化奠定了基础。在实施中，严格执行国家有关法律、法规和规章，在平等、自愿、公平和诚实信用的原则下开展业务，不得损害国家、社会公共、客户和行业利益。遵循公平竞争原则，完善治理和内部控制机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争行为，提高我社公平对待消费者意识，规范我社服务工作，保护消费者合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展我社治理商业贿赂专项工作，维护金融市场秩序，全面提升我社服务质量和水平，树立我社良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行业金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

二、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度，严谨作风。在规范化服务标准的具体学习措施上下功夫。为确保达标，我社制订了具体的工作计划，并按计划完成了相应的学习。我社在有关利率、汇率、开展中间业务、有关帐户和现金管理等各项工作都严格遵守国家有关法律、法规和规章。建立健全以资本金管理为核心的约束机制。针对信用风险、市场风险、操作风险等制定积极可行的防范措施，及(本文来自好:)时、准确、充分地披露年度报告等信息，真实反映利润及不良资产状况。我社在员工业务办理中，严把服务工作质量关，要求员工规范行为举止，按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错率降到最低。并要求员工以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观，着力推动和谐社会建设。反对不正当竞争行

为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

三、我社在自查的过程中，发现存在的问题。一是学习不够深入，员工在学习缺乏全面性。二是部分员工在文优服务方面对待顾客不够积极主动。

四、针对问题，制定对策。坚持以人为本，与时俱进，培育符合现代社会发展规律和具有时代特征的经营理念、企业精神、行为准则、道德规范、价值观念，全面形成体现我区农村信用社个性化的企业文化。加强员工业务学习，规范业务核算，锻造一支高水平的员工队伍。严格检查制度，增强贷款诚信保障，杜绝违规不良贷款。创新组织结构，整治信用社环境。建立健全各项规章制度，完善内控制度，全面构建风险防范的长效机制。加强企业文化建设，打造具有信合特色的企业文化品牌。并对消费者进行多渠道、多层次的教育工作上，普及银行业务知识，进一步规范市场秩序。

信贷会计自查报告 银行信贷自查报告 银行信贷自查报告 原创：信贷自查报告

贷款真实性排查报告篇五

根据中国保监会于2014年3月07日《关于开展第二次保险机构财务业务数据真实性检查工作的通知》（保监稽查[2014]233号）下发后，我总分公司领导高度重视，组织相关部门学习和讨论了通知的内容和要求，认识到通知有助于保险公司及时防范财务管理中存在的问题和风险隐患，提高合规经营管理的水平，维护保险市场的秩序。我分公司在总部财务部及内审、合规部门的指导下，于2014年3月14日成立了自查工作小组，全面、深入地开展了自查自纠工作。现将自查情况和已了解的重点检查情况报告如下：

我分公司高度重视财务业务数据真实性自查工作，成立了自查工作领导小组。分公司总经理***任自查工作领导小组组长，

财务负责人***为副组长，组员为保险营销员渠道、银行保险渠道、运营服务部、法律合规部负责人。同时，领导小组下设专项检查小组，由分公司财务负责人***任组长，组员***、***、***。

分公司自查工作领导小组积极主动，采取多种措施布置开展自查工作，对各部门、各分支机构加强自查工作宣传培训工作，明确各相关工作的负责人，认真宣导监管要求和自查工作的重要性。

1、自查工作的部署根据我公司制定的统一行事历进行，3-5月为自查阶段，6月确定为我公司自查整改阶段。具体安排如下：

3月学习文件，提出问题

4月17日前组织自查培训，统一自查的方案与方法?4/18-4/27
各部门自查

4/27-5/30专项检查小组核对分公司的资料

6/21-7/20自查整改

我分公司按部署严格进行了执行，按照规定的时间，逐步逐项完成各项自查工作。

2、根据我公司机构设置的实际情况，自查工作主要集中在总公司、省级分公司。主要原因是我公司在各地市设立的机构均为营销服务部，所有涉及财务、核保、保全等操作均在总公司或省级分公司内完成。地市级分支机构的检查重点在于收付费相关环节管理、与营销员和中介机构往来资金的管理。

3、自查时间区间为2014年全年的财务业务数据，涉及到重大问题可上溯或下延。

4、结合我公司实际情况，主要采用全面检查的方式；针对容易发生问题的业务和环节，采用重点核查方式。

根据总分公司自查工作的统一部署和分公司自查工作领导小组的有序安排，分公司在4月中旬完成了财务业务数据真实性自查的文件学习、参加了总部组织的自查方式方法以及工作节奏的培训，同时明确了总分公司在自查工作中的分工和各自自查的范围。

目前分公司各相关部门已完成了本部门的自查工作，分公司的自查工作处于专项检查小组对各部门的相关数据进行核实阶段。由于现阶段专项检查小组对分公司资料及数据核查尚未结束，暂未发现突出的问题。

为杜绝在自查过程中存在走过场的现象，总公司对分公司会进行自查抽查工作，抽查工作预计在6月结束。

因为本次数据自查工作涉及2014年度相关的凭证、帐目、业务及财务档案，同时涉及大量财务、业务系统数据，所以整体自查工作量较大。

在自查工作存在的困难主要是：时间紧、任务重、人手少，检查组的同事每天工作的时间较长。为确保在日常工作的基础上保质保量地完成整体自查工作，公司各部门、各渠道通力配合协作，预计分公司整体自查工作将按照计划时间完成。

暂无。

通过本次自查，我分公司深刻认识到自查工作的重要性：自查工作有益于及时整改分公司在业务经营中存在的薄弱环节，促进规范经营，以及保障公司业务的健康发展及良性循环。我司注重防微杜渐，从制度上、源头上防范和化解财务风险，切实提高企业自我约束能力，自觉规范公司的经营管理和市场行为，促进分公司长期健康和可持续发展。

特此报告。