

2023年银行一岗双责工作汇报 银行外汇 工作报告(精选8篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。报告帮助人们了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇一

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。

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇二

三、积极发挥纪检监察在种类检查中的组织、协调作用。积极协助配合本行业务部门开展 2009 年度业务经营真实性

检查。并顺利通过省分行驻福州 合规办的严格检查。为迎接总行集中 审计， 根据省分行营业部业务经营管理自查自纠工作部署， 组织召开开展业务经营管理自查自纠工作会议；根据自查中 发现的有关问题线索， 及时督促有关部门 对业务经营管理自查自纠 发现的问题的整改。严明纪律， 违规必究， 有效遏制了道德风险和操作风险的产生。

五、 落实了 纪委书记与 网点负责人的约谈制度。 一季度， 针对试验区开发建设， 县域民众多热衷于实业投资， 如隧道工程和本县目前炙手可热的房市。 本人着重从员工行为排查、 制度执行力和廉洁从业等方面约谈了 6 位网点负责人， 增进了 网点负责人抓员工管理的针对性、 实效性， 取得了 良好效果。

六、 季度案件防范分析会成效显著。 在支行党委召开专题案件防控工作会议后， 于 3 月 30 日 由本人主持召开了 本行一季度案件防范分析会， 支行党委全体成员， 本部各部门 负责人， 各营业单位负责人、 会计主管共 25 人参加了会议， 着重分析了 制度执行、 员工行为、 业务自律监管、 违规积分及整改责任落实等情况， 会后形成会议纪要并以支行正式文件下发通报。

七、 按规定开展员工行为 排查工作并建立台 帐。 对存在苗头性、 倾向 性问题在会上组织讨论分析， 查摆原因， 并取得共识， 达成应对相关问题的有效措施。 从一季度员工行为排查情况分析， 虽有个别 员工投资股市现象， 但数额很小， 在其经济能力承受之内， 没有发现明显的隐患问题。 大家都比较珍惜目前的岗 位， 并且比较安心于目前的工作状态。

八、 认真落实员工违规积分管理法的有序实施， 经常督促积分管理小组务必按照“积分管理办法” 组织检查并及时严格对有违章违规行为的员工进行积分登记， 并建立积分

台帐，本季度共对 21 人次进行积分登记。同时，利用以会代训方式，多层次地组织干部员工了解熟悉违规积分的有关规定和积分标准，不断引导广大员工自我约束，自我管理，遵章守纪；真正做到预防在前，化解在先，逐步形成全员合规操作、全员防范案件的良好氛围。

九、狠抓落实营业单位负责人执行“十亲自”检查工作制度，强化县支行“十亲自”量化考评小组，成员的考评质量，督促考评部门切实履行职责，坚持深入营业单位查看“十亲自”执行情况，确保“十亲自”工作求真务实，形成制度化、规范化。同时加强对“十亲自”系统监测，督促各网点负责人履行“十亲自”职责，把操作风险、案件风险消除在基层一线。并将“十亲自”履责情况与网点负责人的效益工资挂钩，提高了网点负责人抓“十亲自”制度落实的自觉性、主动性。一季度，“十亲自”系统录入完成率达 100%。

十、加强对行风建设的组织协调。认真落实行风建设和民主评议行风的有关规定和精神，通过将行风建设融于各项业务中等有效做法，进一步加强了我行行风建设。

十三、强化安全保卫及防范措施的落实。利用“两节”期间，狠抓安全保卫“人防、物防、技防”有关措施的落实。全面查检营业场所可能潜在的风险隐患，夯实防范基础。经受了“两节”期间上级行“飞行队”金库检查和安全保卫检查；县公安与县银监办联合检查组的检查；坚持了常规安全保卫自律监管检查的同时，抓好不同时段、不同侧重项目（如防火、防盗、防抢等）的专项检查，最大限度地将可能潜在的安全隐患消除于萌芽状态。及时配合做好网点转型中自助设备、自助银行、网点建设的技防、物防设计的审批和上报、验收等工作。

以上是我第一季度工作情况的汇报，有不足之处请领导批评指正。

- 1.银行员工 工作报告
- 2.银行员工工作报告
- 3.银行试用期转正工作报告
- 4.商业银行工作报告
- 5.银行上半年工作报告
- 6.银行大堂经理个人工作报告范文
- 7.银行安全保卫优秀工作报告总结
- 8.银行董事会工作报告

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇三

银行工作性质要求我们工作中要严谨细致，综合柜制让我们更加体会到自己职业的高风险性，需要我们工作中更加仔细认真。每一笔业务都要严格按照规章制度办事，每一笔业务都要认真去核对，每一次办理业务都要做到精力到位、思想到位、工作到位，这样才可以避免少出差错，不出差错。首先工作中要心静，接待每一位顾客都一样，顾客催，你自己不能急，不能因为顾客催而办错业务，做好一笔再接下一笔。其次业务要精，对自己从事的业务要熟悉，流程要精通熟练，这样你工作才能提高效率，心里有底业务就会办得又快又好。第三要严谨，工作中要一是一，二是二，不能贪图一时的方便而省略操作规程，不严谨的工作长久下去必将酿成大错。第三要细心，对每一笔业务，有疑点的要多问，要细致周到，对更改的程序和科目，可以将新旧科目对照抄下来，放在自己容易看见的地方，一边工作中号对照查找。

用力去做，你只能把事情做好；用心去做，你才能做得优秀。我们从事柜面工作的，每一言每一行，代表的不仅仅是个人，而是整个工商银行的形象。要从自身做起，从小事做起，用心接待好每一位客户，用心服务好每一位客户，作为柜员，与客户接触比较密切，要能够了解顾客的心理，特别是县域支行，农村顾客多，要不嫌麻烦，多解释，直到对方明白为止。在业务操作中，经常会遇到这样一些存款未到期的客户，他们来支取存款时，你应该主动提醒，如果是他们自己看错了，你的提醒换来的是连声的感谢。只要你和客户用心沟通，客户回报才是满意。

综合柜员制对我们临柜工作人员提出了更高的要求，首先在业务素质上，要不断加强学习，努力提高自身业务水平，才能把工作做得更快更好。其次，在服务上，要加强自身修养，学习心理学和服务学知识，提高自身综合素质，提升服务技能，才能服务好每一位储户。第三自觉树立终身学习的危机意识和自我培养意识，积极参加相关的资格认证考试和职业技能培训，利用业务时间积极学习相关的业务知识和业务技能，努力缩小自身的差距，实现自己综合素质的提升，充分保证现有知识的更新和补给，时刻保持一颗积极奋进的心，以自己的实际行动不断缩小与前辈之间的差距。

时代在变、环境在变，我们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，这都需要用心对待我的岗位工作，用心去学习新的知识，用心总结工作中的经验，用心去服务好每一位储户，与时俱进，以严谨的工作态度，不断进取，扎实工作，同工商银行共同成长，努力创造一个更加美好的明天。

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇四

一岗双责工作总结（一）

一、落实党风廉政建设责任制情况

（一）高度重视，强化责任。对党风廉政建设责任制的贯彻落实，把它当作每天的“必修课”，摆上了每天的日程安排，坚持在分管单位和辖区每季度召开一次负责人党风廉政建设专题工作会议，对落实党风廉政建设责任制进行专题部署。根据班子分工，对我本人职责范围内的党风廉政建设负有直接领导责任，坚持把党风廉政建设责任制与工作实绩考核有机结合。及时下发了《党风廉政建设责任书》，进一步明确了基层站所和农村基层党风廉政建设的工作目标、责任要求，形成了党委统一领导、党政齐抓共管、纪委组织协调、部门各负其责，依靠群众的支持和参与的领导体制和工作机制。

（二）以防为主，重在落实。利用党员现代远程教育平台，组织分管单位干部职工、辖区村组干部统一收看反腐倡廉警示教育片；召开廉政工作例会，开展自评、互评，进一步落实党风廉政工作。

（三）加强学习，提高素质。进一步认识到党员领导干部廉洁从政是党的性质和宗旨的基本要求，是全面贯彻党的路线方针政策的重要保障，也是正确行使权力、履行职责的重要基础。本人平时能认真学习党的路线、方针、政策，做好学习笔记。注意学习研究经济知识、法律知识、金融知识、科技知识、管理知识、领导知识，不断丰富自己的知识面，拓宽自己的视野。坚持每天抽出一定时间看阅党报、党刊，学习有关文件、时事政治和业务知识。经常深入基层，深入一线，调查研究，虚心向同志们学习基层工作方法，提高分析问题、解决问题能力。

（五）防微杜渐，执政为民。作为一名领导干部，正确对待和行使手中的权利，淡化“官念”和权欲，用平常心看待官位，用责任心看待和运用权力，做到立党为公、执政为民。工作期间我从未谋取规定以外的非法利益，不贪钱财、不贪享乐、不贪图名利地位，俭以养德，保持良好的品行和高尚的情操。时时刻刻从大处着眼，小处着手，见微知著，防微杜渐，力争做到大事不糊涂、小事不马虎，不越雷池一步。

同时，在廉洁自律上做到了表里如一，任何时候、任何情况下，都自觉以党性原则和道德规范衡量、约束自己，没有人前一套、人后一套，严格进行自我监督。

二、个人履行“一岗双责”情况

一是坚持服从集体领导，全面贯彻民主集中制原则。麻坪镇党委政府始终把维护团结、带好队伍作为镇党委政府自身建设的首要任务来抓，重视做好表率，带头贯彻民主集中制。本人作为整个班子的一员，认真按照民主集中制原则，坚持做到公道正派、讲大局、讲党性，在大是大非问题面前立场坚定，观点鲜明。

二是坚持服从命令，全面落实领导干部廉洁自律的各项规定。镇党委班子成员认真学习领会十七大及五中、六中全会精神和上级关于党风廉政建设和反腐败斗争一系列重要论述，进一步增强廉洁从政和自觉接受监督的意识，自重、自省、自警、自励，始终保持谦虚谨慎、不骄不躁艰苦奋斗的作风，自觉过紧日子、自觉抵制和反对各种消极腐败现象，在公务活动和社交活动中严格遵守廉洁自律的各项规定。本人也坚持履行好“一岗双责”，既对麻坪的经济和社会各项事业发展完成情况负责，又对分管单位及辖区的党风廉政建设和发扬艰苦奋斗作风负责。同时，加强对自己配偶、子女的教育和管理，从不以权谋私。

三、自身不足及产生的原因

在学习和工作中，我也发现了自身的一些不足。一是理论学习不够，对廉洁从政反腐倡廉的重要性认识不够。工作中我降低了搞好党风廉政建设和反腐败工作的主动性，存在老好人现象，愿对党风廉政建设方面个人存在的问题提出意见和建议。二是平时重事务、轻学习。认为自身工作主要是抓好落实，不要求有多高的理论水平，缺乏学习的压力感和紧迫感。从客观上总是强调工作忙、任务重，没有处理好工作与

学习之间的关系。三是重指导、轻实践。

本人将以科学发展观为指导，保持与时俱进的良好状态，廉洁从政，忠于职守，力争早日改正缺点，弥补不足。

一是深入学习贯彻党的**、**、**全会精神，切实抓好领导干部作风建设，为全面贯彻落实科学发展观，构建社会主义和谐社会，实现经济社会又好又快发展提供坚强有力的政治保证。二是坚持不懈地加强领导干部廉洁自律工作，增强带头严格执行党纪法规和各项制度的自觉性。三是严格执行廉洁自律规定，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。坚持学习《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》，通过加强理论学习，夯实自身的思想政治基础，筑牢反腐拒变防线，不断提高自身素质。工作中少琢磨组织上给了我什么，时刻想着我为党和人民做了什么。正确看待自己的不足，真正做到清清白白做官、老老实实做人、踏踏实实做事。四是坚持廉洁从政，自觉接受群众监督。更加坚定地和各种腐败现象作坚决斗争，虚心听取党员干部和人民群众的批评意见，自觉接受全镇广大干部和人民群众的监督，始终保持共产党人的蓬勃朝气、昂扬锐气和浩然正气，为全镇的经济发展和社会稳定贡献自己的力量。

一岗双责工作总结（二）

一、安全生产“一岗双责”工作情况

1、认真学习，提高对安全生产“一岗双责”工作重要性的认识 我社区认真学习区委、区政府有关安全生产“一岗双责”工作精神，认真学习《街道关于实行党政领导干部安全生产“一岗双责”工作的实施方案》，通过学习，提高了对安全生产“一岗双责”工作重要性的认识，决心按照区委、区政府和街道的工作要求，努力做好安全生产“一岗双责”工作，确保不发生安全生产事故，维护社区财产与群众生命的安全。

2、明确职责，全面落实安全生产“一岗双责”

我社区明确社区相关负责人的安全生产职责，全面落实安全生产“一岗双责”，确保生产安全，不发生重大安全生产事故，维护社区安全生产长期稳定的局面，着重抓好以下工作：一是制定《社区两委班子安全生产“一岗双责”工作责任分工明细表》，健全各项工作机制，并按照规定上墙公布。二是完善社区安全管理机构，加强安全管理办公室规范化建设，为安全管理办公室安排专门的办公场地，做到门牌、制度、组织架构图上墙，安全管理工作台账整理归档。三是完善社区安全生产网格化管理工作，科学划分网格，编织社区网格化管理地图，上墙公布。四是全面排查辖区各类场所，按照安委办提供的台账和档案的模板，建立安全生产台账。五是按照《通知》的要求，从辖区范围内筛选一条“三小”场所商业街、一个出租屋片区、一个工业区作为本社区“一岗双责”工作的示范点。

3、完成火灾隐患排查整治工作

我社区按照安全生产“一岗双责”的工作要求，切实开展各项安全管理工作，加强对安全生产的宣传，提高群众安全生产意识；开展各类安全生产检查，发现安全隐患，落实措施，整改到位。同时，对街道挂点领导和挂点工作组到社区检查安全生产工作情况，做到认真记录，认真总结，定期向街道安委办报送挂点工作组在社区开展安全生产检查工作的信息简报。

5、把安全生产“一岗双责”推广到企业

企业是安全生产的主体，抓好企业安全生产具有积极重要意义。我社区探索将安全生产“一岗双责”推广到企业，考虑将企业安全主任纳入社区网格，发挥其安全管理作用，提高企业和社区的安全生产水平。

我社区准备把社区相关负责人培训一次，提高他们的安全生产“一岗双责”意识，增强责任心与紧迫感，努力做好安全生产“一岗双责”工作。

2、加强火灾隐患整治工作

我社区要加强专、兼职业务消防队建设，提高素质与能力，确保有火灾时，发挥专、兼职业务消防队的作用。进一步加强对消防设备设施的检查、维护、保养工作，确保消防设备设施完好，随时可投入使用。

3、强化安全生产日常管理工作

要切实开展各项安全管理工作，加强对安全生产的宣传，加强对安全生产的检查，加强对安全隐患的整改，全面提高安全生产管理水平。配合协助对街道挂点领导和挂点工作组到社区检查安全生产工作，做好安全生产检查记录与总结工作，及时报送安全生产检查工作的信息简报。

我社区认真努力工作，在安全生产“一岗双责”工作中，取得了较好成绩。今后，我社区要继续加强学习，深化管理，把安全生产“一岗双责”工作做得更好，力争取得更大成绩，促进我社区经济社会全面发展。

一岗双责工作总结（三）

一、加强思想教育，筑牢防腐拒变的思想防线

始终把加强教育学习放在重要位置，注重用科学的理论武装头脑，时刻绷紧廉政这根弦，筑牢防腐拒变的思想防线。一方面加强自身理论学习。学习实践科学发展观，努力做到“真学、真懂、真信、真用”。充分利用工作闲暇和业余时间进行自学，学习《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》和《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则实

施办法》。在学习过程中坚持学有所思、学以致用，不断改造自己的主观世界，牢固树立正确的人生观、世界观、价值观，树立科学的工作观、事业观、政绩观。另一方面，坚持正反面学习教育相结合。既善于从正面学习，又注重从反面借鉴。全市“道德模范”先进事迹报告会结束后，反复研读了道德模范们的报告，认真学习他们立足平凡岗位、无私奉献的感人事迹，学习他们“讲责任、讲奉献、讲纪律”的道德风采，也为自己树立起了学习的标杆。按照市纪委的要求，组织干部职工参观了市看守所，听取了服刑人员的现身说法和忏悔自白，撰写了警示教育心得体会，做到正面示范教育与反面警示教育的有机结合，进一步营造“以廉为荣、以贪为耻”的风清气正氛围。

通过勤学习受教育，思想上提高认识，注重防范，自觉克服工作中的不良思想，坚决抵制不正之风的侵袭，政治上保持敏锐的洞察力、坚定的方向性，同党中央、市社党委保持高度的一致，增强自身防腐拒变的能力。

二、以身作则，树立党员干部的良好形象

作为一名党员、领导干部，自己时刻注意树立良好形象，坚持“做老实人、办老实事、当老实官”，将艰苦奋斗、勤俭办事落实到日常工作中，以顽强、实干的作风，饱满的干劲，扎实的工作，发挥一名党员干部的先锋模范作用。

一是加强党性修养。时刻牢记要用党员的标准严格要求自己，模范遵守党的纪律和行业各项规章制度，认真履行党风廉政建设责任承诺，能从身边每件小事做起，自觉加强自身修养，自重、自省、自警、自励，自我约束，同不正之风、不良形象作坚决斗争。

二是严格自律。自觉做到政治上坚定，经济上干净，工作上实干，树立廉洁公仆的形象。发扬艰苦朴素的优良传统，身体力行，率先垂范。讲原则，顾大局，团结同心，开拓进取。

结合《党风廉政建设责任制》的相关要求，严格要求自己，带头清正廉洁，管好自己的人，没有任何违反《廉政准则》的行为，自己的家属、子女也能照章办事，不搞特殊化。

三是坚持民主集中制原则。在抓自身廉政建设的同时，还扎实抓好党风廉政建设工作，做到制度上有约束，组织上有保障，工作上有监督。坚持集体领导和个人分工负责制，在分管领导职责范围内，有能力解决的问题放手让分管领导去处理，涉及人、财、物，经济与社会发展中的重大问题，采取集体研究决定的办法，民主决策。在决定过程中，充分听取各方意见，力求公平、公正、民主、科学。

三、“三查三看”，认真履行“一岗双责”

落实党风廉政建设责任制的核心问题，就是看自身的责任是否落实到位。

一是查经济运行，看职责履行好不好。对自己“一岗双责”履行情况，看是否存在遗漏、不够细化或照搬照抄，时时注意在实际工作中是否按党风廉政建设责任制的要求，认真履行自己的职责，指导企业较好运转。

二是查管理水平，看工作成效大不大。逐项对照责任制的目标要求，查看自己工作生活中的一言一行，用企业管理成效来看是否完成目标责任书的任务和要求。上半年在管理方面，我们重点抓好“两项工作”和绩效考核。按照“规范权力运行、公开透明操作、确保监管到位、打造阳光烟草”的总体要求，研究出台“两项工作”实施方案，并严格按照“两项工作”要求，开展“工程投资、物资采购、宣传促销”工作，进一步完善对预算资金、投资项目和物资采购的管理，严格程序，严肃纪律，加强痕迹化管理，全面监督招标采购行为，全力打造阳光烟草。为巩固劳动工分配制度改革成果，我们从建立健全组织、科学界定指标、细化量化指标、严格考核程序四个方面认真落实绩效考核。在广泛征求职工意见的基

基础上，召开座谈会多次修改稿件，出台了切合本办实际的《岗位绩效考核办法》，为绩效考核的持续深入推进搭建平台。为了体现绩效考核的公平、公正性，积极探索绩效考核的新模式，引入第三方考核办法，实施与兄弟单位对调考核机制。彻底排除了同级同部门考核可能存在的感情因素，使考核程序更加公开、透明、公平、合理。绩效考核工作的和深入推进不断完善，使干部职工的思想认识明显提高，责任意识显著增强，工作作风进一步转变，爱岗敬业、干事创业的工作氛围逐步形成。

三是查评议意见，看群众满意不满意。工作是否到位，责任制落实得好不好，自己广泛听取意见，看干部职工对自己工作的满意度，并以此作为衡量工作实效的唯一标准。年初，我们将今年确定为“管理创新年”，大力倡导敢为人先、勇于竞争、鼓励创新、宽容失败的精神，推进精细化管理。特别是新制定的《机关环境卫生管理规定》实施后，认真落实了当日考勤制度，职工自律与他律意识明显提高；各科室提高卫生标准，界定责任区域，落实管理规定，院区、办公场所、职工宿舍等区域干净整洁、焕然一新。活动开展以来，干部职工工作干事的主动性明显增强。

20**年以来，自己在廉洁自律、党风廉政上取得的一些成绩，应归功于市纪委的正确领导和办领导班子集体的鼎力支持，归功于办领导班子的团结协作和全员干部职工的共同努力。同时，自己也清醒的看到，工作与市委、市政府的和干部职工的要求还有一定的距离，自己在某些方面存在一些问题亟待克服与解决。今后，自己将继续按照市办领导班子集体的安排部署，紧紧围绕史志改革发展的工作重点，创新工作机制，抓好用好战略机遇期，自觉加强党性修养与锻炼，扬长避短，勤奋工作，永葆党员的优秀本色，将自身建设及各项工作推向新的阶段。

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇五

会计人用会计报表记录着时间的流逝，一本本厚厚的账务，记载着枯燥、平淡，也记载着我们的喜悦和收获。一个个简单的重复，一件件没有模式的琐碎工作，会计人员在平凡的工作岗位上勾画着自己的人生轨迹。

回顾这一年的工作，我是深有感触。一年来在上级的正确领导下，我始终如一地保持着良好的工作状态，用一个严格的要求自己。立足本职工作，潜心钻研业务技能，在平凡的岗位上默默的奉献着，为农信事业发出一份光，一份热。为在工作中更加得心应手，不断自我加压，努力学习和加强业务技能水平，不断提醒自己要在工作中认真认真再认真，严格按各项规章制度来进行实际操作，始终如一的这样要求自己以严谨的态度对待工作。因此在____8年度在党员代表大会会上评选为“优秀共产党员”的光荣称号；“百日查防”中被全区评为会计工作优秀称号。____8年10月由于工作需要，我被联社委派到__信用社从事会计工作。工作环境发生改变，但严格要求自己的标准没有变，现就我工作的几个方面跟大家做个简单的交流。

一、 严抓业务基础工作

一年里我在会计工作岗位上培养良好的工作作风，在平时工作中办事认认真真，踏踏实实，能真正做到爱岗敬业，乐于奉献。特别是在会计这个平凡而又特殊的岗位上，养成了严谨、细致的作风。严格按照要求进行，从不马虎，及时发现和解决存在的问题，保证工作的健康有序发展。在工作中，严格按照会计制度规章办事，严守组织纪律，提倡职业道德，力求为客户提供最优质的服务。切实执行业务操作管理规定，在实践中吸取教训，不断进步，为避免差错和减少失误树立可靠保障。勤收集、勤整理、勤统计分析真实的数字，随时给单位提供近期各项业务经营状的有用信息，以及解决后段工作中需要解决的问题，为信用社的健康发展提供了有力的

数字依据。同时遵守《农村信用社会计、出纳基本制度》履行会计的岗位职责。在日常工作中，定期进行帐务核对，发现问题及时查清，受理、编制、审核会计凭证，核对印鉴并进行会计分录，及时记载各项帐务和经管的总帐、分户帐和登记簿，负责会计凭证和经管的帐簿按期整理装订，并在装订成册的传票和帐簿封底签章、归档，定期盘查库存空白重要凭证并每日与表外科目有关帐簿特别是手工分户帐核对，确保帐实相符，每次入库都卡把、监督应入库的印章、有价证券和库存现金等入库保管；操作密码按规定要求大约每月更改一次，移、接交及时登记各项登记簿。认真审查凭证，严格柜面监督，防止发生差错，做好帐务“五无六相符”。正确使用会计科目，按照规定办理单位银行结算账户的开户、销户手续，认真填制和审查各种会计凭证，对各种业务进行正确的帐务处理和复核，及时纠正差错，正确审查和办理支票，存单(折)印章挂失手续，按规定做好查询、冻结等存款的帐务处理手续，严格按照规定办理各项结算，确保资金安全。做好开展反假币，反破坏人民币宣传工作。

二、做好辅导培训工作

除了认真做好自己的业务工作，根据委派会计的工作职责，年初我就制定了全年《职工业务辅导学习计划》，通过例会和早上的时间对本单位的员工进行业务培训，定期不定期的进行业务指导。对业务中存在的问题，及时整改。

三、积极配合工作

积极配合信贷工作。____8年是我们票据置换的关键时刻，由于我社贷款余额大，笔数多。我全力配合信贷人员进行数据的录入和各类证明材料的打印。在5月份贷款信息采集中，大量的数据需要进行微机录入。我极力配合信贷人员加班加点的进行录制。圆满完成了任务。

除了遵循委派会计的工作职责，在平时的工作中，我尽量

以“复合型人才“的标准严格要求自己。尽量使自己全面发展。除了会计工作，我还一直负责单位的档案文书和案件专项治理以及党建工作。使单位的文书档案和各项规章制度全面规范。

四、 做好安全防范工作

认真组织营业室人员学习“三防一保”有关文件精神，注意关注社会上发生的金融案件，吸取别人的经验教训，防微杜渐，熟知安全制度、应急处理方法、报警电话和各种规章制度，不管是在营业前、营业中、还是营业后都一样重视，按规定要求执行值班守库制度，确保值班不失控，安全无事故。

总而言之，一年来，在领导和同事们的关心帮助下，我的各个方面都有了很大的进步，业务能力也得到了较大程度的提高，在今后的工作中，我会取别人之长，补自己之短，更加努力工作，勤奋学习。对生活充满热情，以乐观的态度对待一切。

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇六

根据（国发〔xx〕15号）《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》精神，《农村合作银行管理暂行规定》的要求，义乌农村合作银行筹建工作小组经过紧张有序的工作，筹建工作已基本结束，总体上具备了开业的各项条件。现将筹建工作报告如下。

义乌市农村合作银行是在原义乌市信用联社的基础上于20xx年11月开始筹建的，在义乌市委市政府和有关部门的密切关注和全程指导下，历时近一年时间基本完成了筹建工作。

（一）建立组织，加强领导。义乌市信用联社被确定为全省农村信用社改革试点单位后，义乌市委、市政府高度重视，成立由市长吴蔚荣任组长，副市长王奎明、朱江龙任副组长，

有关职能部门为成员的义乌市深化农村信用社改革试点领导小组。抽调领导小组成员单位一名业务骨干组建改革指导小组，指导、协调义乌农村信用社的改革工作。4月26日，成立义乌农村合作银行筹建工作小组，具体负责筹建工作，为改革的顺利推进提供了组织保证。

（二）认真研究，制定方案。市改制领导小组根据（国发〔xx〕15号）《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》的精神，多次召开会议，专题研究农村信用社改革工作，并结合义乌市实际，制定了《义乌农村信用社改革试点实施方案》，于3月12日上报浙江省深化农村信用社改革试点工作领导小组，4月6日获得批准。4月27日，义乌市政府召开了全市农村信用社改革工作会议。至此，义乌市农村信用社改革全面启动。

报告书》和《义乌市农村信用合作社联合社净资产确认书》。经义乌市农村信用社改革试点工作领导小组、信用联社和金华安泰会计师事务所三方确认，并通过金华银监分局和中国银行业监督管理委员会浙江监管局的验收。

（四）认真细致，做好各项具体的筹建工作。

一是研究制定筹建方案。根据《浙江省深化农村信用社改革试点实施方案批复书》关于同意组建义乌农村合作银行的意见，按照《农村合作银行管理暂行规定》，结合《义乌农村信用社改革试点实施方案》，研究制定《义乌农村合作银行筹建方案》和《义乌农村合作银行可行性报告》等有关筹建材料。

方案。（3）授权委托义乌农村合作银行筹建工作小组向银监机构提出合并组建义乌农村合作银行的申请。

管理。列专户管理的股金，只享受分红，不享受股东的其他权利。四是以生产队名义入股的股金，原则上予以清退；不

愿清退的转入专户集中管理。列专户管理的股金，只享受分红，不享受股东的其他权利。上述方案经联社及各农村信用社社员代表大会审议通过。4月28日，义乌农村合作银行筹建工作小组与各农村信用社联合发布公告，4月28日—5月10日，全面开展农村信用社股金清理工作。据统计□20xx年末实际应清理股金24676户、5781.2万元，已清理21310户、5779.3万元，占应清理户数的86.36%、占应清理股金的99.97%，未清理股金3366户、19559.3元。

。义乌市深化农村信用社改革试点领导小组高度重视，多次召开专题会议，严格设定入股条件，精心研究募股方案。为充分体现公开、公平、公正的原则，决定对义乌农村合作银行股金募集的全过程实行公开操作，即：公开增资扩股方案和增资扩股指标，公开符合条件要求申请入股的法人、自然人名单，在《小商品世界报》上进行公告，并由银监办事处、纪委监察局、审计局组成入股资格审查监督组，负责对整个资格审查过程、结果进行全程监督。7月2日至7月9日，义乌农村合作银行筹建工作小组对申请募集义乌农村合作银行法人、社会自然人股金资格认定结果在《小商品世界报》上进行了公示。公示期满，经义乌农村合作银行资格审查监督组认定，符合募集义乌农村合作银行法人股资格131家法人，社会自然人4749人，其中：重点客户1666人、非重点客户3083人。根据银监会意见，义乌农村合作银行以发起形式设立，符合募股条件的法人和自然人在自愿的前提下于7月14日前签订了《义乌农村合作银行发起人协议书》，认购义乌农村合作银行的发起人股份，自愿发起设立义乌农村合作银行。

上述各项工作按有关法律、行政法规和其他规定完成后，经浙江银监局审核同意，于8月4日向中国银行业监督管理委员会上报义乌农村合作银行筹建申请，8月4日申请核准。9月9日，中国银行业监督管理委员会办公厅下发了《关于筹建浙江义乌农村合作银行的批复》，同意筹建浙江义乌农村合作银行。

。筹建申请批复后，义乌农村合作银行筹建工作小组及其办公室立即开展各项筹建工作，向发起人募集股份，起草章程（草案）、股东代表大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则和义乌农村合作银行主要管理制度，选举产生了义乌农村合作银行第一届股东大会股东代表。今天，我们召开创立大会暨第一届股东大会第一次会议，并将召开第一届董事会、监事会第一次会议。至此，义乌农村合作银行筹建的各项准备工作全面完成。

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇七

在学习上，注重提升个人修养

通过杂志报刊、电脑网络和电视新闻等媒体，认真学习贯彻党的路线、方针、政策，不断提高了政治理论水平，加强政治思想和品德修养。

认真学习财经、廉政方面的各项规定，自觉按照国家的财经政策和程序办事。

努力钻研业务知识，积极参加相关部门组织的各种业务技能的培训，严格按照“勤于学习、善于创造、乐于奉献”的要求，坚持“讲学习、讲政治、讲正气”，始终把耐得平淡、舍得付出、默默无闻作为自己的准则；始终把增强服务意识作为一切工作的基础；始终把工作放在严谨、细致、扎实、求实上，脚踏实地工作。

不断改进学习方法，讲求学习效果，“在工作中学习，在学习中工作”，坚持学以致用，注重融会贯通，理论联系实际，用新的知识、新的思维和新的启示，巩固和丰富综合知识、让知识伴随年龄增长，使自身综合能力不断得到提高。

全力融入单位组织开展的各项业务技能活动，在领导的带领和同事们的帮助下挖掘了自己的潜力，增长了业务知识，开

阔了自己的视野，提升了政治业务能力。

在思想上，认真履行廉政建设

作为一名财务工作者，我在工作中能认真履行岗位职责，坚守工作岗位，遵守工作制度和职业道德，做好财务工作计划，乐于接受安排的常规和临时任务，如完成单位领导离任审计、廉政专项治理、自查自纠情况报告及清房相关事项等。

一年来，本人以高度的责任感和事业心，自觉服从组织和领导的安排，努力做好各项工作，较好地完成了各项工作任务。由于财会工作繁事、杂事多，其工作都具有事务性和突发性的特点，在财务战线上，本人始终以敬业、热情、耐心的态度投入到本职工作中。对待来报账的同志，能够做到一视同仁，热情服务、耐心讲解，做好会计法律法规的宣传工作。在工作过程中，不刁难同志、不拖延报账时间：对真实、合法的凭证，及时给予报销；对不合规的凭证，指明原因，要求改正。努力提高工作效率和服务质量，以高效、优质的服务，保障单位的后勤财务工作顺利开展。

银行财务经理一岗双责述职报告篇3

银行一岗双责工作汇报 银行外汇工作报告篇八

我们这次会议的主要任务是：深入学习贯彻落实省行行长会议和省行信贷管理工作会议精神，认真回顾并总结xx年信贷管理专业工作，探索与研究新形势下改进和创新信贷管理工作的思路及办法，安排和部署xx年信贷管理工作任务。

——落实管理目标，促进结构调整。将新增不良贷款率、压缩借新还旧、收回再贷、信贷市场退出和信贷管理非量化工

作目标列为全年工作重点，努力协调行内相关部门，组织分解下达工作任务，采取措施，锁定目标。一是按总行新增贷款老口径考核，我行20xx年度的新增贷款不良率高于总行控制线xx百分点，其余各年度均控制在总行风险控制线内；二是先后两次组织分析借新还旧、还旧借新及xx级以下客户贷款状况，深入研究当年经工作可落实完成任务的工作目标，系统锁定，实现业务可控。全年实现借新还旧压缩xx万元，完成全年压缩计划的xx%实现收回再贷压缩xx万元，完成全年压缩任务的xx%三是采取可行措施，加强信贷市场退出工作力度。联合市分行有关部门，围绕市场退出目标，研究制定市场退出管理办法，通过核销与严格信贷审批和管理，力促市场退出工作进度，全年累计实现退出xx万元，完成全年退出计划的xx%其中通过核销退出xx万元，现金清收xx万元。

——服务信贷营销，规范审批管理。深入理解总、省行调整信贷结构策略，以信贷准入政策为导向，用发展的观点及思路解决发展信贷业务的难点问题。在外有市场内有压力的情况下，保持清醒头脑，正确处理好开拓优质市场与防范信贷风险的关系。认真筛选公司业务营销方案，树立管理为营销服务的观点，合理协调信贷资源配置，全方位、多渠道积极支持具有垄断优势、效益化行业的信贷投入，严格钢铁、水泥等行业的信贷投入，逐步压缩一般加工流通业及餐饮行业的信贷总量和同业占比。

建立健全信贷业务审查审批制度，严把贷款审批关。严格执行上级行授权制度，规范信贷审批流程、建立了信贷初、主审制度，明确了相关岗位责任和审查要点，通过停止、延缓贷款审批的方式，有效保证了信贷审批质量，规避了部分信贷风险。对优质客户和为降低风险办理的存量业务，实行授信、审批业务“同报同审、分级决策”的工作制度，提高了服务效率。通过调整部分信贷审查委员会工作规则，及时发现会签管理方面的薄弱环节，加强了信贷审查委员会工作管理，明确了工作责任。

——严格授信标准，质量防范风险。在集中统一授信期间，全面保证授信质量的同时，实现服务营销与严格管理齐头并举。一是兼顾全局，正确处理服务营销与防范风险的关系。兼顾我行目前已开办的多业务品种，准确分析期间我行对优质客户可拓展的融资可能，统筹考虑国际贸易融资、项目贷款、流动资金贷款、中间业务对授信的需求，防止出现由于授信不足贻误商机问题的发生；二是改变授信管理办法，实行分级管理。对法人客户授信实行按信用级别管理，全面推行按客户信用级别实行流动资金总量授信分级管理的规定，切实做好集团、关联客户授信工作对跨二级分行以上客户的授信要及时准确报出，改变授信审批流程，实现授信工作管理系统流程计算机化。做好协调与衔接，在严格标准、明确职责、提高质量的同时，搞好为营销服务工作。

——严格五级分类，保证重定质量。加强支行专人管理，组织必要的划分标准及上机操作流程再培训，明确时间及职责分工，合理调配工作任务，认真贯彻“定量为主、定性为辅；机评为主、人为判断为辅”的原则，广泛收集客户资料，做到资料齐全、依据充分。从多个层面组织了贷款五级分类摸底调查，对近xx户申请调整种类的企业分别写出情况报告，并专题向省行进行了汇报，为调整信贷质量结构提供了详实情况和信息支持。

——加强贷后管理，防范信贷风险。为推动全行贷后管理工作，对20xx年下半年办理的信贷业务□20xx年发生不良贷款总计xx余笔近x亿元的贷款进行集中检查，对检查中发现的信贷基础资料欠缺，贷前调查粗放，贷后管理不到位档案管理欠规范等问题，逐项、逐条落实了整改责任人和整改措施，以确保实施，且整改到位。全年通过开展“信贷依法专项整治”活动，促进全体信贷员工清查、整改有违信贷管理制度问题xx余件。

——加强系统管理，提高综合效率。今年总行信贷管理系

统xx全面投产，市行狠抓全体信贷人员培训。为提高移行质量，先后两次组织信贷综合管理系统原有数据勾兑，投产中组织测通线路，安排模拟测试，协调部门工作；投产后随时检测系统运行状况，及时反馈和解决系统运行不稳定因素和技术难题。为开发利用管理系统查询功能作用，启用并补录信贷业务功能，保证全行xxxx运行顺利和系统监测作用的发挥。加强xx系统对人行数据上报质量，杜绝数据迟报、漏报问题的发生。建立了审贷查询贷款卡和上报数据勾兑两项制度建设，提高了人行数据上报质量，在审贷工作中，准确运用人行回馈数据，通过查验客户资信状况，建立了防范风险的坚实屏障。

——加强基础管理，提高队伍素质

根据各期间工作总体要求，认真开展整章建制工作，通过与自身特点的有机结合，逐步出台较为个性化的相关制度。先后制定出□xxxxxx客户经理岗位责任制□□□xxxx分行加强公司信贷业务审查、审批管理的实施意见□□□xxxxxx分行信贷审批中心工作规则》、《关于加强法人客户信贷档案管理的补充规定》以及□xxxx分行严密抵押物管理的有关规定》等，为我行信贷工作的进一步规范与管理提供了有力的制度支持。

进行了大量的信贷调查研究工作。全年市行组织开展了xx项信贷专题调查工作，各支行积极配合，认真组织落实，及时上报调查报告，为行领导决策提供依据。

开展信贷档案集中管理工作。各支行市分行的要求，积极推进信贷档案集中管理工作。目前，已基本完成了信贷档案集中到二级分行管理。

抓好信贷人员业务培训工作。组织全行xx名法人客户经理参加的□xx年法人客户经理培训班》，组织编写以新业务、新技术为主要内容的培训教材，聘请行内有经验的人员进行授课，

通过一周的时间，对参加系统培训人员讲解了市场营销、客户评价、综合授信、贷前贷后管理、国际贸易融资□xxxx等法人客户经理必备知识。组织闭卷考试，实施合格上岗，达到了培训工作目的；同时针对各工作期间的需要，相继组织开展了“xx年授信业务培训班”、组织信贷人员学习“xx信贷管理手册”、总行“信贷管理业务讲座”多项业务知识，并根据市分行党委的要求，制定并落实了对全行公司业务法人客户经理业务测试工作要求，由此有力地推动了信贷人员学知识、比干劲氛围的形成。

20xx年是信贷管理专业工作取得明显成效的一年。面对复杂的形势和前所未有的压力，工作在信贷战线上的全体员工，凭着坚定的信念和对工行事业的执着追求，知难而进，奋力拼搏，为全行的经营扭亏做出了积极的贡献，在此，我代表市行党委向大家致以最崇高的敬意和最衷心的感谢！

刚刚结束的全国银行证券保险工作会议更加深入地分析了当前我国的经济金融形势，对加强金融调控、推进金融改革和完善金融监管做出了全面部署。全行上下要提高认识，把思想和行动完全统一到党中央、国务院关于经济、金融形势的分析判断和对金融工作的决策部署上来。

（一）认清形势

当前，我国经济发展正处在一个重要的关口。世界经济逐步回升和全球产业结构调整加快，有利于我国继续扩大出口，为我国传统产业改造和升级带来新的机遇。同时，也出现了经济增长结构不合理、投资规模过大、货币投放偏多、部分行业盲目投资和低水平重复建设较为严重等新问题。面对经济发展中出现的新情况和新问题，今年的金融政策是：既要加强信贷政策与产业政策的协调，促进经济增长，又要适度控制货币信贷规模，着力优化信贷结构，防止通货膨胀和金融风险，抑制过度投资。金融宏观调控和监管的加强，将给我行的改革发展带来新的机遇，也使全行的业务经营与信贷

管理面临新的考验，同时也对我们妥善处理支持经济发展与防范金融风险关系，调整信贷结构，强化信贷管理提出了更高的标准及要求。全行上下要充分认识到当前经济金融形势这些新的变化，高度重视面临的困难和问题，努力推进全行的改革发展。

（二）正视现实

要认真贯彻省行行长会议精神，将省行信贷管理工作会议提出的若干措施落到实处，我们就必须要结合xxxx的实际，一是要结合xx信贷资产状况的实际、二是要结合目前我行信贷管理现状的实际。

1、我行信贷资产的特点

目前我行的信贷资产状况体现以下特点：

（1）信贷资产质量差，隐性风险大。截至xx年12月末，全行法人客户人民币贷款五级分类不良余额xxxx万元，不良率为xx%。我行不良贷款不仅余额大、占比高，而且尚有部分贷款风险没有充分显现，存量中的正常贷款有相当部分是通过办理“借新还旧”来维持的。另据调查，xx年以来的新增贷款准事实不良也大大高于帐面。

（2）信贷资产收益低。20xx年我行本外币贷款应计利息万元，但实收利息只有万元，收息率只有%，说明我行目前的信贷资产收益水平仍然较低。

（3）低信用等级客户贷款占比大。20xx年末，我行xx级（含待处理未评级）及以下客户贷款余额有xx万元，占我行全部法人客户贷款总额的xx%。

2、我行目前管理的现状及存在的主要问题

一是经营上存在短期行为，信贷资产风险仍在加大。个别行在经营中没有摆正眼前利益与长远利益、经营效益与依法合规经营的关系，只注重短期利益，缺乏长期的风险意识。对一些应退出、尚能退出的客户，只因还能收息，就给与信贷支持，甚至变相放贷收息，给信贷资产质量埋下隐患。

二是制度办法不落实，重贷轻管，管理松弛。一些行在业务经营中，重营销轻管理的现象仍比较突出。贷款“三查”不落实，贷后管理不到位，基础管理仍显薄弱。有的行贷款发放后、不能按规定间隔期进行检查，即便检查也缺乏风险预警分析及风险防范措施，使检查流于形式，导致贷后管理失控。

三是信贷制度意识淡薄，违规经营还时有发生。一些支行自行其是，置政令于不顾，甚至违规办理信贷业务。个别支行内部管理混乱，有章不循，违反业务操作规程，还有的行对营销优质客户与依法合规经营的关系摆放不当，造成一系列性质严重的违规经营问题。

四是信贷基础管理工作薄弱，贷款隐性风险加大。贷前调查是信贷管理的基础环节，也是贷款进入操作程序的第一关口，而目前全行信贷员的大部分贷前调查报告质量较差，内容空洞，缺乏风险分析、使审查人很难据此作出贷款风险度的判断。现存信贷档案资料不全，贷款手续不规范。个别信贷人员在一些贷款的重要凭证（如合同、借据）等填写上均不规范，为信贷资产的保全埋下了隐患。

前信贷业务迅速发展和经营管理创新的要求，直接影响了信贷工作的质量和效率。另一方面，近年来省市行在贷款管理上越来越细化，考核体系严格，处罚措施严厉，但缺乏有效的激励机制，在一定程度上影响了信贷人员的积极性，信贷队伍人员流失现象较为严重，这种状况令人堪忧，亟待解决。

1、新增贷款质量控制目标

包括以下三个指标，分别是：

□1□xx年（含）以来新增贷款不良率，各支行要控制在xx□以内。

□2□xx年（含）以来新增贷款不良率，各支行要控制在xx□以内。

□3□xx年当年新增贷款不良率，当年新发放贷款实行按笔控制，力争使当年新增贷款不良率控制在0。

前两个指标的考核口径是截至报告期xx年、xx年（含）以来新增贷款产生的不良贷款余额（五级分类口径）与截至报告期xx年、xx年（含）以来新增贷款余额之比。

2、存量贷款质量控制目标

（1）存量贷款xx级（含末评级，下同）及以上客户贷款不良控制计划（五级分类口径，下同），全行不良额要控制在xx亿元以内，不良率控制在xx□以内，各行要控制在市行下达的控制额度内。

（2）存量贷款xx级客户贷款不良控制计划，全行不良额要控制在xx亿元以内，不良率控制在xx□以内，各行要控制在市行下达的控制额度内。

（3）存量贷款xx级（含待处理末评级）及以下客户贷款不良控制计划，全年不良额要控制在xx亿元以内，各行要控制在市行下达的计划额度内。

3、信贷结构调整目标

（1）存量贷款中xx级及以下（含待处理末评级）客户贷款移

位计划，全行要完成不少于xx亿元，各行要完成市行下达的计划。

□2□xx年（含）以来新增贷款中xx级及以下（含待处理未评级）客户贷款移位计划，各行移位比例不低于xx□

4、信贷基础管理工作目标

（1）信贷档案全部集中到二级分行管理，法人客户信贷档案能及时整理、审核、移交并实行标准化入库管理。

□2□xx系统要按省、市行的规定进行业务操作，并保证xx系统数据的及时、准确和完整。

（3）各项贷后管理制度能得到及时、有效贯彻执行。

按照总、省今年的工作部署，解决不良信贷资产问题已经成为我行改革发展的关键所在，我行不良信贷资产占比高，存量贷款劣变严重，因此全面整治不良信贷资产释放源，实行对公司客户贷款全口径管理势在必行。

首先对公司客户存量贷款实行全口径管理，力争用x年时间彻底解决存量贷款问题。从今年起，省行将把未纳入xx年（含）以来新增贷款管理范围的公司客户贷款（包括流动资金贷款和项目贷款，不含房地产贷款，下同），全部纳入xx年及以前存量贷款管理，市行将确定各行初定基数，下达各行全年存量贷款不良控制计划和移位退出计划，并作为全行一项重要的考核指标进行管理，以加大存量贷款压缩退出力度，力争x年内将存量贷款全部压缩退出，彻底解决存量贷款问题。

其次继续强化新增贷款质量控制，努力做好新增贷款结构调整。对xx年（含）以来新增贷款质量进行分段考核管理，即重点做好xx年（含）以来新增贷款质量□xx年（含）以来新增

贷款质量和xx当年新增贷款质量的管理和监控。市行已确定了各段新增贷款的不良率控制线，各行不能突破。特别是对xx年、xx年度发生的新增不良贷款，要落实责任人，逐户制定清收方案，年内要压缩xx□□同时要加强对新增贷款结构调整力度，市行已对xx年（含）以来新增贷款中xx级（含）以下客户贷款下达移位计划□xx年各行的移位退出比例原则上不低于xx□除低风险业务外，对其他xx□含）以下客户贷款也要及时压缩退出。

第三切实规范重组贷款管理，审慎处理不良贷款的重新

认定□xx年（含）以来新增贷款和xx及以上客户的存量贷款，因企业兼并、划转等原因进行债务重组或为保全资产重签借款合同造成贷款延续的，仍按新增贷款进行管理。对其他纳入xx年以前存量贷款管理的借新还旧、收回再贷和重定期限贷款，如因发生债务重组或资产保全需进行贷款划转的。划转后的贷款仍可继续维持原有方式（借新还旧、收回再贷或重定期限）。

为全面提升信贷管理水平，今年将进一步完善全行信贷风险控制体系和组织架构。在行业政策、授权授信、审查审批、监测检查等方面实现集中管理，提高全行信贷风险控制能力。

1、加强信贷政策指导。优化信贷资源配置。

（1）大力加强行业信贷政策指导。

——要继续加大对电力、公路、铁路、民航、港口、石油石化、电信等基础设施领域的信贷投放，重点支持其中具有出较优势的客户和项目。适度增加对医疗卫生、教育、文化传媒等新兴市场的贷款投放，重点支持其中资产负债率低、现金流量大、市场占有率高的信贷客户。

——要严格控制钢铁、电解铝、水泥等低水平重复建设严重、投资过度行业的贷款。最近国家有关部门将对xx年以来新建、扩建（改建）的钢铁项目□xx年以来新建的水泥项目，以及xx年x月以来新建的电解铝项目进行清理，对其中部分客户的退出计划，要抓紧落实，坚决退出。

——要适度控制城市基础设施项目（以下简称城建项目）贷款和开发区贷款，将支持重点集中在大中城市、项目收费足以还本付息、借款人不依赖财政补贴还贷的城建项目，以及经济发达地区、开发程度高的国家级开发区上；严格控制全部或主要依赖于财政补贴还款的城建项目贷款和省级及以下开发区贷款，不得发放用于城市公共广场、市民中心、公共绿地建设和无具体项目指向的城建项目贷款和开发区贷款，严禁发放流动资金贷款用于城市基础设施和开发区建设。

——要继续做好农林牧渔、批发零售、住宿餐饮娱乐、军工、纺织、建材、化工、家电等行业信贷结构的调整工作，加快从规模相对较小，资源优势和产品优势不明显，抗风险能力相对较弱的客户中退出。

（2）进一步细化和明确客户信贷政策。今年全行要进一步提高优质客户数量和贷款占比，力争xx年末xx级（含）以上客户和未评级客户贷款占比较年初提高x个百分点以上。为此，一是要加强对民营企业、关联企业、投资型企业的统一授信、担保审查和信贷集中管理，防止关联企业的互保和交叉担保，防止企业多头开户、多头贷款和过度融资；严格控制对规模扩张较快、经营运作不规范、财务信息不透明、关联交易复杂的民营企业的信贷投放，对民营企业发放收购、兼并项目贷款，其资本金比例不得低于50%；严格控制对一般投资公司新增融资。二是要规范未评级客户的管理。要按照总行《关于未评级客户信贷掌握的意见》的有关规定，严格办理，对违反规定的，要严肃处理。对工作措施不落实、管理混乱的分行要停办未评级客户信贷业务。三是要加大优质外资企

业的贷款投放，同时要继续严格限制对股东实力不强、产品技术含量低、缺乏长期竞争能力的外资企业以及潜在风险较大外资企业的信贷投放。四是要建立有别于大中型企业的小企业信贷政策体系。积极探索中小企业信贷市场，加强对中小企业的管理、明确我市中小企业的优势和特点，争取省行对我市中小企业的信贷政策支持。五是要加强上市公司客户的信贷管理。对上市公司提供的担保以及控股股东及其他关联方清偿占用资金对我行融资的影响等方面的问题要严格按照《关于加强上市公司客户信贷管理的通知》要求，认真分析和审查。

(3) 做好信贷管理制度整合、完善信贷风险内控制度。一是按照省行近期将下发信贷资产质量xx分类管理操作细则，进一步加强贷款xx分类管理工作。二是要对国债质押、单位定期存单质押、黄金质押、外汇担保项下人民币贷款和外方股东担保项下贷款等担保类贷款管理办法进行整合，修订低风险信贷业务掌握意见，进一步完善贷款担保管理制度。三是要整合修订现行的贷后管理办法，根据各类客户风险特征的不同，分别规定不同的风险预警指标、贷后检查间隔期和检查内容、贷后分析要求。

2、加强授信管理，风险控制前移。

完善授信管理，充分发挥授信的风险控制作用□xx年要强化授信管理，实现从贷时单笔风险控制向贷前客户风险控制的转变是今后授信工作改革的重点。一是进一步明确授信审批与具体融资业务审批的关系。二是严格授信管理。各支行申报上级审批的各项融资业务，必须先要有授信额度，没有核定授信额度的业务申请不予以受理。授信额度一旦核定，不得随意调增，确需增加授信的（项目授信除外），授信审批权要上收一级，从严控制审批。三是严格控制客户风险敞口比例。要严格按照客户的实际偿债能力和资信情况，确定风险敞口比例（非担保的融资比例），其中从xx级客户风险敞口

比例可以达到xx级客户风险敞口比例最高不超过xx级客户风险敞口比例最高不超过xx级客户风险敞口比例最高不超过xx四是加强对关联客户的关联授信管理。重点做好对通过投资关系进行关联和通过高层管理人员关系进行关联的集团关联客户的统一授信管理，切实防范和控制关联客户的关联信贷风险。五是适当简化授信程序，减少授信审查工作量，保证市行及各支行能集中精力做好增加类和维持类客户的授信工作。

3、严格信贷审查审批，努力提高信贷审批质量和效率

(1) 按省行专业部署，信贷审查、审批工作今年将有较大改变。总行正探索建立专职审贷体系，即：专职信贷审批官、双签制和专职审贷委员制。同时，完善信贷集体审议机制，通过严格考核和资格认定，择优选拔一批精通业务、责任心强、敢于坚持原则的信贷专业人员，专职从事信贷业务审议，实现审贷委员专职化和贷审会议日常化，切实提高信贷审议质量和效率。

(2) 严格执行政策法规，切实防范政策性风险。

一是严格借款主体的合规性审查。对不符合《贷款通则》有关规定的借款人，特别是对公安、法院、政府机关等部门，无论是否持有贷款证（卡），一律不得发放贷款，已经发放的要限期收回。

二是规范企业重组贷款管理。除国家另有规定外，严禁向企业发放用于股权投资、股权收购和建设项目资本金的贷款，也不得发放流动资金贷款或项目临时周转贷款用于垫付建设项目资本金。

三是加强对签发、贴现银行承兑汇票的真实贸易背景和兑付资金来源的审查，对办理或滚动签发无真实贸易背景银行承兑汇票的，要严肃查处。

四是抓紧时间落实国有划拨土地使用权抵押担保问题，最近最高法院发布了新的司法解释，明确今后国有划拨土地使用权办理抵押，如经过有审批权限的土地行政管理部门依法办理抵押登记，法院不以国有划拨土地使用权抵押登记未经批准而认定无效。

（3）规范信贷审查审批，切实防范信用风险和操作风险。

一是实行审批信贷业务前提条件落实情况的核准制度。凡上级行审批信贷业务时确定了前提条件的，支行在办理业务前必须以行发文将前提条件落实情况上报市行审核，经核准同意后方可办理相应信贷业务，前提条件不落实或未全部落实的，不得办理业务。对因同业竞争等原因确需变更前提条件的，支行要以行发文说明不能落实的真实原因，申请上级行变更前提条件未经批准，不得擅自变更或调整前提条件。

二是加强股东背景审查。对股东信用状况存在缺陷、有明显信贷诈骗和套取银行信用疑点、出资来源模糊的客户，一律不得发放贷款。

三是规范信用贷款的审查和管理。对以存款账户质押、以移动通信、有线电视、供水、供电、供气、供热、旅游门票等各种经营性收费收入质押、以地方政府（含财政部门）提供担保或出具还款承诺等无明确法律依据的方式作为保障措施的贷款以及由关联企业提供保证担保的贷款，均须纳入信用贷款管理，按信用贷款进行审查、统计、监测和考核。

四是严格贷款展期管理。对信用等级在xx级（含）以下的客户原则上不得办理展期，对已办理借新还旧或收回再贷的流动资金贷款和已重定期限的项目贷款不得办理展期。贷款展期期限超过半年的，原则上须按季还款。贷款展期后的利率浮动水平原则上须高于原贷款的利率浮动水平。

办理过展期的贷款，一律按新增贷款进行管理□xx分类最高列

为关注类。对有展期贷款的客户，不得发放新增贷款。五是加强企业改制方案审查审批。各行要按市行要求建立改制企业储备库制度，严格审查企业落实我行债权情况，要按照债随资走的原则。审查改制后的承贷主体现金流量创造能力和改制前后的我行贷款风险变化情况，切实防止企业借分立、合并、租赁、承包、股份制改造、兼并、出售、拍卖、转让等改制行为逃废我行债务，保障我行债权安全，对企业不落实改制方案，我行债权不落实的，要坚决依法主张债权。六是进一步规范票据贴现业务管理。票据贴现（直贴）业务由信贷管理部门负责审查审批，审批权限集中于市分行。信贷管理部门要按照流动资金贷款业务进行管理，比照流动资金贷款审批权和操作流程进行审批。

4、健全贷后管理体系，全面整治贷后管理

（1）建立专门贷后监督检查机构。市行及各支行要在相关部门内设立贷后监督检查中心及贷后监督检查岗，配备专人，专职从事贷后的监督检查工作，以强化贷后管理。

（2）分级落实贷后集中监督检查。要加强对新增信贷业务的合法合规性，担保的合法有效性，贷款条件落实的真实有效性等情况的集中监督检查，并实行下查一级的管理模式，即支行审批办理的业务由市行进行监督检查，市审批办理的信贷业务由省行进行监督检查，以强化对下级高级管理人员的监督和制约。

（3）加大非现场监测的工作力度。一是要加强和改进日常监测工作，做好新增贷款的监测和大额贷款客户的监测工作，对有疑点的客户进行重点检查分析，提早排除风险隐患。二是加强信贷风险的系统性、趋势性和共性的监测，重点做好过度融资、关联融资、多头融资、大额融资、期限过长的融资和新增融资投向的监测，通过监测及时发现一些风险隐患和新的风险动向，及时发现信贷管理中存在的一些薄弱环节和问题，为改进信贷管理、提高决策水平提供支持。

(4) 严格规范信贷档案管理。一是必须全面落实信贷档案的集中管理。要严格按照《xx银行法人客户信贷业务档案管理办法》和省市行提出的信贷档案管理要求认真组织落实信贷档案管理的各项规定。各行要认真贯彻执行法人客户信贷业务档案的移交、立卷、归档、调阅、提取、保管、销毁、人员交接等制度，提高信贷档案质量，确保入档要件的完整、有效。

5、全面落实信贷资产xx级分类的认定和监测工作。

各行要按总、省行制定的管理办法和操作细则的要求，进一步明确xx级分类的职责分工、认定权限和认定程序，完善有关管理制度，规范贷款xx级分类管理操作流程。一是要认真落实新的信贷资产xx级分类管理办法和操作细则；二是把握好政策，认真组织实施xx级分类认定、监测、检查等日常管理工作；三是强化考核，重点考核认定程序、认定标准的执行情况，信贷资产质量的真实性；四是加强五级分类统计分析工作，及时掌握贷款五级分类的变化动态，为经营决策服务；五是严格执行贷款五级分类的转入转出制度。

6、加强信贷管理队伍建设，提高信贷人员整体素质

当前信贷管理工作量大面广，要求高、责任重。能否做好信贷管理工作，确保信贷资产高质量和信贷业务高效益目标的实现，关键要靠人，要靠高素质的信贷管理人员。我们要在完善公司治理的过程中、加大信贷管理队伍的建设力度。

首先加大业务培训力度，提高信贷管理人员业务素质。今年要对信贷业务审查，授信管理xx系统，贷款xx分类、信贷业务监测，信贷政策、制度、流程等方面进行全员培训。今后，不论是高级信贷管理人员还是初级信贷业务操作人员，都必须经过培训、考试，取得上岗、任职资格，并作为授权、晋升的重要依据。

其次规范信贷人员的专业资质认证工作，逐步实现信贷人员资质认证的制度化和规范化。

（六）明确责任、严格管理，确保完成全年工作任务

今年，我们所面临信贷管理工作难度大，要求高，责任重，要做好今年的信贷管理工作，完成全年工作任务，必须明确责任，严格管理，把省、市行制定的工作目标和各项规章制度真正落到实处。

1、加大信贷资产质量和结构调整考评力度，确保工作目标顺利实施

从xx年起，市行将把存量贷款和新增贷款不良控制计划和贷款移位计划指标全部纳入支行行长经营绩效考评，并严格执行按月通报和按季、按年考评，同时实行考评结果与分行经营费用、工资总额和业务经营权相挂钩的控制措施。

2、全面落实贷前、贷时、贷后责任制。

xx年起在全行推行客户经理贷前、贷后问责制，进一步明确客户经理在贷前调查及贷后管理等工作中的职责；建立贷款第一责任人制度，明确每一笔信贷业务的最高签批人在信贷业务的审批发放、贷后管理、到期收回等信贷管理过程中承担第一责任；完善主审查人制度，进一步明确主审查人的职责，全面提高信贷审查、审批质量和效率，进一步防范和控制贷款风险。

3、推行信贷业务操作流程化，严防操作风险。

为进一步规范业务操作行为，从今年起所有的信贷业务都要设置流程，实行流程化管理，市行将根据总行制定的各类信贷业务标准化流程，全面修订规章制度，并分解细化到具体操作岗位，明确每一工作环节的操作内容和管理要求，推行

一项业务一套流程、一项制度，逐步实现信贷业务操作和管理的流程化、标准化，严防操作风险。对违规操作的，无论是否造成风险一律追究直接责任人和主管领导的责任，以提高全行信贷管理工作效率和风险控制能力。

同志们，今年的信贷管理工作的目标和任务已经明确，让我们坚定信心，振奋精神，团结协作，共同做好xx年信贷管理工作，开创我行信贷管理工作新局面，为实现今年的扭亏脱困目标而奋斗！