# 银行审查审批个人工作总结（精选7篇）

来源：网络 作者：浅语风铃 更新时间：2024-04-12

*小编为大家整理了银行审查审批个人工作总结(精选7篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜...*

小编为大家整理了银行审查审批个人工作总结(精选7篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名!!!

银行审查审批个人工作总结(精选7篇)由整理。

第1篇：银行审查审批工作总结

银行审批人员年终总结

一、工作方面：一年来，我在授信审查员的岗位上，严格按照刘健副行长对于审查工作“独立性、严肃性、高效性”的要求，加强自己的廉洁自律意识，勤勉履职。虽然因经验和能力的问题，工作中稍有疏漏，但均能保持积极认真对待每一笔业务态度。工作中严把授信质量关，并努力增进工作效率，积极总结相关知识，立足本职、敬业爱岗、有所奉献。

今年第四季度，经过部门遴选被抽调至宁波市发改委经济调节处工作，工作期间尽职尽责，能完成上级领导布置的工作和任务，同时积极协调我行与政府机关建立良好的关系。

二、学习方面：时代在变、环境在变，工商银行的工作也在时时变化着，随着对审查工作的不断熟悉，我深刻体会到知识就是发展动力。尤其是金融业，显得更为重要。特别在我行成功转制并跨越式发展的形势下，我更是感到学习知识、更新观念的迫切性和重要性，所以在闲暇时间我努力学习新的知识，掌握新的技巧，针对业务中可能涉及的问题，领会好新的文件精神和授信政策，以适应经济和社会环境的变化，提高自己的履职能力，努力把自己培养成为一个业务全面、知识丰富的农商行员工，更好地规划自己的职业生涯。

三、工作不足：虽然这一年我基本能较好的完成各项工作，但离一名优秀员工的要求还存在一些不足之处。如未能杜绝工作中的一些疏漏，处理问题考虑不够全面，同时也应注意工作中不但要积极，更加要重视方式方法。在今后的工作中，我将进一步认真总结经验，发扬优势，克服不足，争取更大的进步。 总的来说，在过去的1年中，在领导和同事们的关心、支持和帮助下，虽未取得大的成绩，但对于我自身来说，已有了一个较大的突破，在这一年，我学习、成长了很多，在我的职业生涯中，202\_年是非常重要的一年。而面对202\_年，我将继续以饱满的热情，投入到工作中去，扎扎实实做好各项工作，为工商银行的发展做出自己的贡献。 202\_年度本人自评为称职。篇二：银行审批人员工作总结 转眼间从进入xx银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长说短 也不短。时间让我对于xx银行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自己的业务技能更加胜任自己从事过和正在从事 的岗位工作。 最近这一年我作为一名xx银行员工亲身感受了 xx银行股改给我们的日 常工作、生活带来各方面的巨大变化——如经济增加值、关键绩效考核指标等概 念的引入使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提 升以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台对 r我们xx银行“规范经营”提出了许多更为明确和细化的要求工作中注重细 节管理、精细化管理针对违法违规行为也有了更多的预防和惩戒措施特别 是行内开展的“违法违规行为专项整治活动”向我们再一次地敲响了警钟——工 作不仅要做得“好”、“快”还要“合法”、“合规”不仅要懂得“亡羊补牢” 重要的还在于“未雨绸缪”》 20x x年末我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至地审批组担任合 规性审查岗工作。从南区支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公 司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗这个跨度不可谓不 大。但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下通过阅读相关 书籍、解读文件规章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。从20xx年初至20xx年7月末我总计完成了 109笔公司类贷款、3 笔公司类授信业务的合规性审查工作合计金额47435.2624万元完成了 67 笔公司类信用等级评定的合规性审查其中m级29笔、a级34笔、bbb级4 笔完成332笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作合计金额6463.475 万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。 xx地审批组属于行内审批部门面对的都是行内的经营部门受理审批xx 银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此树立内部客户理念把经营部门 作为我们所服务的客户为客户提供优质、高效、规范的服务是我作为一名审 批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中我总是尽自己的最大努力帮 助经营部门x作耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问并时常通过各种合 规、有效的渠道与他们进行沟通了解经营部门的现实情况和问题及时向领导、专审进行汇报尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾为行领 导与专审的有效决策提供依据实现xx银行利益的最大化。 xx地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何 提高工作效率更好地完成工作要求是我经常思考的问题。我在工作中发现 大量工作时间都是消耗在一些相对机械的简单重复劳动中如在合规性审查工作 中对申报单位一些财务指标的验算计算比较简单但要检查多个单位的多个财 务指标也要花费合规性审查人员相当多的时间和精力。我通过自学运用我们常 用的execl电子表格软件中的公式与函数编制了一张表格只需要将企业的资产 负债表、现金流量表中的有关数据填入表格相应的各年度财务指标如资产负债 率、流动比、速动比、利润率、本息保障倍数、抵押率、担保率等数据就能自动 计算生成极大地方便了工作、提高了效率。我还把这张表格与周围的同事、经 营部门的同事共享力求大家都能更高效的工作。我还将部门内部许多相关的报 表进行了关联共享相互取得所需数据消除了很多重复劳动也使许多数据更 为精确把一些常用表单进行了优化本着简单、易用的设计在规定的位置录 入数据电脑就能自动生成相应的规范页面供使用了。此外我在许多工作流程 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。 审批组的工作是一项全面而细致的工作需要对全行的各项业务都有深入 的了解。加强对各类文件和制度的学习是我履岗最基本的要求积极参加行内、部门内组织的各种定期不定期的专题培训和例会、学习会则是对我业务素质的 全面提高。在xx地分行与xx地人寿保险公司共同举办的“盈向未来”客户经理 培训班上我学到了不少营销的技巧、与人沟通的方式明白了团队协作的至关 重要在由xx地分行组织、省分行有关部门领导与相关业务人员讲解的“xx银 行优势产品与营销”培训班上我对于xx银行的各类信贷业务有了明确而充分 的认识知道了哪些是应该重点向客户推荐的哪些是正在开发并着力推广的 以及如何办理有何优势与不足在省分行组织的由总行资深贷款审批人讲解的 全省专职贷款审批人培训班上我对于原先工作中一直存在的一些难点、盲点都 有了一些全新的理解如对于企业集团应该在哪些地方加强关注对于一个企业 的财务报表要从多个方面进行分析解读从一些表面的绩优或是绩差中发现企业 的真实状况合理判断认识到自己的工作与岗位的重要性与任务的艰巨性—— 需要通过我们扎实有效的工作来当好“xx银行资产的看门人”。除此之外每 当有新的有关行内发文我也认真参加部门内的例会和学习会学习文件精神 在工作中落到实处。特别是有时还请来行内相关部门人员现场讲解业务中的疑难 点更是我学习的好时机。学习制度、理解制度、在制度的要求下办事掌握全 方位的知识了解政策变化、行业风险才能在审批组岗位上成为一名合格的职 业人。 在做好本职工作之余我作为xx地分行系统团委的宣传委员参加了团委 组织的多项活动。将行内员工特别是广大青年团员的美文佳作、学习心得推荐给 大家是我与另几位团刊《青年风采》的小编们共同努力的方向。我组织搜集各 类优秀的稿件对原稿进行合适的排版、美化套上精美的插画与底纹最后上 挂网站上与大家一同分享

得到了广大团员的好评。其中大量佳作被省分行《西 湖周刊》选取上挂为全省的xx银行系统所了解。系统团委组织的“规范化阳 光服务演示”我积极参与了多份演示文稿的编写工作提出的一些建议与意见 也为领导与同事认同和采纳。 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把自己培养成为一个业务全面的xx 银行员工更好地规划自己的职业生涯使我所努力的目标。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。篇三：授信评审工作总结

授信评审部

202\_年工作总结 202\_年，总行授信评审部认真贯彻总行工作会议精神，以科学发展观为指导，以我行改革和发展的现状为基点，积极推动我行经营体制和增长方式的转变。我部根据总行领导的安排,在深入研究本行实际情况、本地经济特点的基础上，借鉴他行先进的授信管理经验,尝试建立适应我行发展实际和管理体制的授信业务评审体系。同时，深刻领会总行的工作意图，落实总行制订的工作思路和方针，重塑授信管理体制，提高授信评审的专业技术水平, 主动、认真地履行好部门职能，强化授信工作的尽职监督和合规建设。

第一、构建适应我行实际、有利我行发展的授信评审体

系。

202\_年改革与发展，对授信评审部的工作提出了一个迫

切的命题，那就是建立一套什么样的授信评审体系，如何建?要解决这些问题，首先要解决的就是授信评审部的定位问题、授信评审部每一位员工的个人素质和授信评审部的整体素质问题。

首先，我部加强与改革领导层的沟通，深刻研究和领会

改革的整体思路和精神，切实明析我部在全行授信管理工作 中的定位和职能，明确内部分工，保证整个授信管理体系的严密和协调有序，为我部授信评审与管理模型和操作架构的建立打好依据基础。

其次，研究我行体制运行的整体情况和授信管理的现实

情况，考察学习他行的先进管理理念和先进的管理方法，结合我行实际情况，对照授信工作尽职指引、集团客户授信尽职指引、关联交易管理办法等关于授信管理的规定和风险指引，建立授信评审模型与操作架构;二是与有关部门协调沟通，对授信评审模型与操作架构进行论证，一方面完善授信评审模型与操作架构;另一方面使有关部门了解本部在授信评审模型与操作架构中的角色和作用,为进一步细化操作流程打好基础。三是进行穿行测试，调整完善授信评审模型与操作架构，并做好与下线部门和上线部门的衔接。

再次，根据授信评审模型与操作架构，以及我行授信管

理工作的审慎性要求，细化授信评审部内部岗位分工。一是要完善内部岗位的设置，做到分工明确;二是要明确各岗位的职责，做到权责明确;三是要建立问责制和责任追究制。

同时，针对不同的信贷产品，建立相应的管理制度和操

作流程，明确授信评审的重点、难点，要细化评审工作的操作流程，建立科学严谨、可操作性强、有利于业务发展，并符合审慎性要求的评审流水线，并明确各个环节的责任和责任人，同时建立严格的责任追究机制。 第

二、制订科学严谨、合理有效的企业信用等级评价办

法和操作流程。

企业信用等级评定是统一授信的前提条件，根据总行领

导安排,我部的负责安排企业信用等级评定工作，由专门人员负责。一是要加强学习，针对性的培养企业等级评定方面的人才，切实提高我行人员企业信用等级评定的知识水平;二是认真研究长治市各类型经济实体，研究长治市经济发展的现状和实际，针对本地区内各类型企业的特点，细分企业类型，拿出适应本地区实际和我行信贷政策的企业评价标准;三是结合我行管理体制和审慎性要求，制订我行企业信用等级评定操作流程，包括授信调查、等级评定、授信评审、授信额定、授信中止、授信调整和授信管理等各个方面;四是要细化等级评定的操作程序，针对各个环节和各部门的职责，明确各部门各岗位人员的责任和权限，并建立相应的责任追究机制。

同时，根据新的存量授信，分批次、分类别推进授信评

级工作，建立适应我行实际、有利我行发展的授信评审与风险控制体系模型，加强贷时审查、贷后检查，实行档案、押品的集中化、标准化管理，将风险预警、识别、计量、控制渗透到授信业务的各个环节，建立各类风险的处置预案。

第三、加强授信评审工作的宏观性管理和指导，统筹兼

顾，有的放矢的做好授信规划。我部将根据国家产业政策和 长治市经济发展的实际情况，结合总行有关会议精神和决议，做好全行授信业务的管理工作，明析授信业务发展方向和行业风险及政策导向，以“实用、适用、实效”为目标，明确授信业务发展方向和重点，内容包括准入与退出政策、授信投向、授信投量、行业向投量、客户类型投处投量等，并通报各行业部，使各行业部明确全年授信工作的重点，有所为，有所不为，切实发挥自身职能，全面提高授信管理水平。

第四、修订完善《总行信贷审查委员会工作规则》及相

应的管理制度。

结合我行体制改革的要求和授信管理工作的实际，以风

险防范为主线，以授信尽职为要求，制订《总行审贷委员会审贷委员选聘办法》，明确审贷委员的任职标准和选聘程序，并建立相应的考核办法，明确责任追究，切实提高审贷委员会的决策水平和能力。

在总结以往审贷委员会工作经验的基础上，修订《总行

审贷委员会工作规则》，针对不同授信业务的特点和国家关于授信业务的尽职要求和风险指引，明确不同授信业务的审贷规则，提高审贷透明度和审贷决策的科学性，合理界定审贷委员会的工作范围和相应的责任。

第五、根据授信业务管理的要求，完善本部门岗位设置

和各项业务在本部门的操作流水。结合公司业务部和其他部 门的工作流程，充分考虑业务风险的可控性、操作流程的合规性、业务办理的可行性、便利生，完善本部门的岗位设置，明确各岗位任职标准和岗位职责，形成设置科学合理、职责分工明确，监督措施得当的部门岗位结构。 建立不同业务的内部操作流程，合理界定权责范围，保

证各项业务操作在本部门的流转顺畅和评审有效，同时要将相应的考虑评价机制纳入到整个部门工作中，一是对操作流程的合法性、合规性进行审核和评价。二是对操作流程制订的科学性进行审核和评价;三是对操作流程的全面性进行审核和评价。四是对操作流程的审慎性进行审核和评价。力求通过严密的流程操作，严格控制各类风险，及时发出预警信息，实现以客户为心，以风险防控为主线的业务流程再造。

第六、认真做好全行贷款的评审工作。全年召开审贷委

员会会议148次，累计审议各类贷款571笔，金额825921万元，其中通过435笔，金额539504万元，未通过136笔，金额共计286417亿元。召开授信委员会会议18次，累计授信37户，累计授信金额36亿元。累计办理企业评级73户，对移交我部审查的贷款料进行书面审查，以法律有效性与防范风险为重点，依据国家法律、法规及相关政策的规定，结合目前国家产业政策的实际状况，分别对贷款质量、贷款风险、贷款行业信息、信贷信息提出合理化建议供审贷会审查。根据国家有关产业政策和我行的有关规定，对每一笔贷款向 篇四：银行工作小结

银行工作小结 202\_.7.9 今天，又来到了常熟农商行。也就是说，我们为期20天左右的暑期社会实践开始了。 这一次，我们一行包括了大二到大三共16个人。我们先到了会议室，将我们分派给了小企业信贷、人力资源部等7个部门的经理，而我，又一次来到了小企业信贷中心。 再一次回到这个部门，跟着师父做事情，感觉特别亲切。 上午，几乎没有做什么事情。到了下午，师父让我处理了一下数据。就是在excel中用vlookup引用数据。这个在之前的实习时已经运用操作过了，所以上手比较容易。 今天的工作总体上还是比较容易的，在以后的实习过程中，我会努力向公司银行部的各个前辈学习，努力提高自己的工作能力，交际能力。 7.10 今天的任务还是比较轻松的，主要就是帮师父将一些文字输入到电脑里去。之后，师父也没有布置给我什么任务。

不过，之前师父发给我几份“每日经济”的简报，而之前由于忙着考试没有时间看，在下午的时候，我就把那些简报下载了下来。“每日经济”的简报每一份都是一个专栏，主要就是专门分析我国或是其他国家或者地区的经济现状或是预期未来的发展趋势。

这些简报，虽然与我们的专业关系不大，但是经济与我们的生活息息相关，关注国际的时事经济情况不仅拓宽了我的视野，更丰富了我的知识。 7.11 今天师父也没有具体布置给我什么任务，于是我就继续看师父给我的“每日经济”简报。 在本期话题中指出，中国金融资本市场要保持可持续的吸引力，推动系统的改革，从而促进中国资本市场的可持续发展。中国的资本市场，不仅需要保持市场的既定改革，同时还需保持市场开放的趋势和金融市场的准入。此外，国企的反改革也必须要继续推进。

我国的金融市场，在不断的改革后虽然已经进入逐步稳定的状态，但是也还需不断的完善这样我们才能逐步在世界市场上立足。 7.12 今天我的主要任务是熟悉专业知识，即看关于信贷、投资类的书籍。之后，我也试着核对了一些企业信贷合同中的数据，也就是通过查阅各个公司的贷款合同，与已经汇总的一些数据进行核对。下午，我又去帮另一个同学一起整理了资料。也就是核对每一份材料中的报表、以及一些调查报告是否齐全，并将这些报表按照一定的先后顺序排列好。

这两天的工作还算轻松，我的绝大部分时间都是在阅读那些信贷、风险投资之类的书中度过的。在这样的环境中，逐渐丰富自己的知识。 7.13 今天的工作比较简单，就是整理资料，是对授信资料的整合。按照师父的要求：每份材料中必须要有封面、银行授信(授权)报批表(贷款额度1500万以上的一式三份，1500万以下的一式两份)、银行授信(授权)留存资料确认书、公司申请综合授信的调查报告、流动资料贷款需求量测算表、增值税纳税申报表、支行联审小组审议记录7个部分，若本年贷款高于上年贷款则必须有公司信贷风险报告，且一式两份。于是乎，大家就整理了一天的授信材料。 7.16 今天师父教我填写银行综合授信评审表的具体方法：

1、在excel中的相应工作表重命名为评审表;

2、将上年及本年申请信贷额度为0的数据全部清除;

3、分片经理审查意见栏应填的内容是银行授信(授权)报批表中同意的授信额度、用信方式、担保人及抵押明细;

4、把评审小组意见栏改为调查小组意见栏。之后我又整理了一些授信资料 7.17 今天，我主要是协助师父写银行月度分析报告。月度分析报告先是对全行业务运行进行分析，再从存款和贷款两方面进行总结。存款方面先进行总体分析，随后区分了它的种类结构及各支行本月业绩占比;贷款方面先总体进行分析，再统计了拨放行业及相应金额，还分析了重点关注类贷款。通过各贷款层面及本月与上月的比较最终得到本月的银行经营业绩。后来师傅还让我看了公司申请综合授信的调查报告，初步了解了调查报告的书写格式及一些信贷的必要信息，如：担保人的财务情况、申请信贷公司的抵押明细等等。师父把报告分成了几段，然后我就根据她的提示一段一段写，最后效果还不错。 7.18 今天的工作首先是把前几天已查出的每份材料中缺少的部分添加进去，以保证每份材料中都一定有封面、银行授信(授权)报批表、银行授信(授权)留存资料确认书、公司申请综合授信的调查报告、流动资料贷款需求量测算表、增值税纳税申报表、支行联审小组审议记录7个部分。然后，师傅又给了我一些风险报告、风险预算表、公司法人代表的个人资料、担保人的个人资料、抵押物的房产证、纳税明细表，资产负债表等资料，把它们一一补充到各分行对应的公司材料中，每份资料都有两份，其中，原来的资料补充到每份材料中，还有复印的一份留作备份。 7.19 今天可以说是忙了一天，主要是帮我们部门的总经理写类似演讲稿的东西。师父把这个任务交给我和另外一个实习生。一看要求，应该是要在总结会上做的报告。可是，我们是第一次接触那种命题，像“利率走极端化，如何围绕存款差异化定价”等等，感觉无从下手，一个上午都在网上查相关资料，看一些相似的文章。吃过午饭后，我们马上又继续开始了，一个问题一个问题写，一段一段的发给我师父。可是，师父看了似乎也不怎么满意，因为文章中还要避免与上级领导的内容不重复。后来，师父决定减轻我们的负担，让我们写个结尾即可，经过我们的努力，最后终于完成了。

今天一天都沉浸在文字里，感觉挺累的，但是也很有收获。 7.20 今天的工作是制作各分行的报批汇总表。具体步骤如下：

1、将各分行的报批汇总表中的贷款类型栏中的各项贷款金额与各公司调查报告中的最终审议结果进行校对，看其是否有误。

2、将各分行的报批汇总表中的用信方式栏中的各项用信金额与各公司调查报告中的最终审议结果进行校对，看其是否有误。

3、将各公司调查报告中的贷款保证人填入各分行的报批汇总表的各公司的备注栏中，并注明担保金额。

4、将各公司调查报告中的贷款抵押物依次汇总到excel工作表中。对每个分行名下的每个公司依次进行上述工作步骤，并汇总到一张excel表中。 7.23 今天在公司银行部(小企业信贷中心)的徐总和沈总的带领下，我们两个实习生来到了常熟王庄的某机械制造厂进行实地调查活动。

一到工厂，徐总和沈总就先对厂房内的机械设备做了初步的了解。随后，工厂负责人热情的接待了我们，详细的向我们介绍了他们的产品以及一些工作流程。之后，我们到了会议室针对其工厂的授信情况做了进一步详细的了解，徐总、沈总、支行行长、支行项目经理及改工厂的负责人参加了此次会议。在会上，该工厂负责人详细的介绍了他的创业历程、目前的状况以及公司的前景。沈总也针对公司的经营情况和财务状况做了详细的了解。在谈话中我们了解到，该公司目前还处于起步阶段，客源比较单一，对于此次贷款是存在一定风险的。沈总对于此向他们提了几点建议：一是希望他们能够增加客户，规避风险。二是希望他们能够提高企业的注册资金。

在回来的路上，沈总向我们传授了一些经验，他对我们说到“针对这样刚起步的公司，

需要重点了解其财务状况、未来的前景以及其信贷风险状况，在此基础上再决定是否对其授信。”

此次授信调查，让我感受颇丰。不仅仅是在交流方面还有针对授信所提的问题等等都有很大的学问，这需要我们在实践的过程中慢慢摸索。 7.24 今天，在公司银行部(小企业信贷中心)马总和沈总以及支行薛行长，客户经理的带领下，我和周婷分别去了常熟某纺织公司和某投资公司进行授信审核。 上午，我们去了某纺织有限公司。公司负责人热情的接待了我们。他主要向我们介绍了此次信贷的目的：一是为了丰富产品，从单一的家纺产业结构转型到浴室用品，装饰品等多方面综合的产业。二是为了扩大公司规模，即扩建厂房。此外，该负责人还向我们介绍了公司未来的发展方向。之后，沈总向该负责人询问了公司的资产情况以及投资的强度情况。薛行长针对该公司当前的经济情况提出了一些建设性的建议。最后，该公司负责人带我们参观了厂房及仓库。

下午，我们又去了某投资有限公司。该公司主要是经营房地产生意，属于商业服务型产业。该公司的王总带我们参观了正在出租和一些正在建设的楼层，之后他向我们具体介绍了公司的基本情况，资金、财务状况，以及未来计划和方向。银行人员对于此感到比较满意。 7.25 今天师父让我帮他做一份有关“组织存款方法培训”的ppt。师父先搜集了一些资料，并把资料整理了一下，然后给我提了一些ppt的制作要求，这份ppt的内容有向结算资金要存款、用授信业务来吸存、向无贷户及未开户要存款、通过理财来吸存、现有存量资源的吸存五个部分，对每一部分分别从问题指引、概念简述、具体方法三个角度展开分析。之后师父又把一些组织存款的现状及建议给了我，我便按照内容分类后，依次添入了原来的ppt中。 7.26 今天，我的工作主要是查一些有关涉农贷款的资料给师父，资料的内容要包括涉农贷款的范围，按照各分类标准把涉农贷款划分的种类。之后我便看了会计从业资格证的辅导书，毕竟开学进去就要考试了，要抓紧时间复习迎考。 7.27 今天，师父给我的任务是关于客户经理建设报告。我先将师父发给我的各个支行的客户经理的资料进行的整合、分析，得出了不少数据。之后，师父先又给我分析了一下农商行目

前客户经理的构造以及一些不足的情况，之后变列了一个提纲给我，根据提示，我百度了不少材料后，结合农商行的具体情况写了约500字左右的关于客户经理建设的建议。但是师父不不很满意，觉得我写的过于笼统了，于是我又对其进行了进一步分析、扩充。改了一次后，基本符合了师父的要求。 7.30 今天，继续帮师父写关于银行客户经理建设的文章，今天主要是目前状况的分析。主要是从各支行经理的整体情况、年龄结构、学历分布、工作年限、个人绩效等方面进行分析，根据前几天统计出来的数据，我将它们一项项的详细叙述，并得出了我行客户经理存在结构老化、知识面不广、人员配置不均等结论。并将这些与前几天写的客户经理建议做了整合。 7.31 今天我跟我师父去了苏州某投资有限公司进行贷后调查。一同参与该公司授信贷后调查的还有苏州银行，张家港农村商业银行等代理行的工作人员。

该投资有限责任公司董事长赵总热情接待了我们。在会上，赵总首先向大家详细介绍了公司的基本情况。之后，赵总又向大家具体介绍了其公司项目运行情况、项目总投入以及未来的销售计划。他还指出，近期将会有本市财政评审团对公司进行评审，这亦是对该公司的一种肯定。我行人员针对该公司的业务情况，还贷情况做了更加具体的了解。最后，银行授信调查人员一致认为，该公司目前业务正常，未来前景广阔，对该公司的还贷能力还是比较放心的。

此次授信贷后调查很成功。授信的贷后调查与贷前调查不尽相同。贷前调查是本着对授信公司负责的原则对其进行调查、审核。而贷后调查，是在对各个授信公司在贷款一段时间后对其经营情况、还贷情况做更全面具体的了解，这更体现了银行信贷的严谨。 8.1 前几天学院领导戴培良副院长和陆建明老师来到了我们农商银行，对我们团队的16名成员进行了慰问。老师们向我们了解了银行的工作情况以及生活中遇到的一些困难，根据同学们反映下来的情况，戴院长与银行负责人进行了交流，并帮助我们解决了一些用餐和住行方面的不便。老师们希望我们们能好好珍惜这次机会，虚心、努力的向银行的工作人员学习，争取为以后立足社会打下坚实的基础。 8.2篇五：银行稽核工作总结

先套用葛优在一部贺岁电影中的经典台词：202\_年过去了，我很怀念它。这一年，我和我的团队，秉乘李总简约睿智、高屋建翎式的行事风范，直接在吴总严谨务实、追求卓越管理风格的领导下，不断汲取着魏总、默总等老领导的业务经验，不断向工行的老师们请教和探讨，在内外部检查问题督改等方面圆满完成了工作任务，划上了一个比较圆句号。下面，我简要对202\_年的工作做以下总结：

一、主要业务开展 用三句话来概括，就是202\_年是个上会报告年，202\_年是个开拓创新年，202\_年是个制度规范年。

(一)202\_年是个上会报告年

随着稽核体制改革的不断深化，我感觉稽核部的角色定位被行领导不断地提高。为什么这么说呢，202\_年最突出的体现就是需要稽核部上会的综合材料越来越多了。我粗略地统计了一下，从年初的董事会开始，由我室或我本人参与撰写的各类董事会、行长办公会、经营分析会，或向行长单独汇报的会议综合性材料就多达10项次13份报告，平均每个月1份多，仅正文及附件总字数约13万余字，至于为写成这13万字所需要读的基础材料更是数量巨大。 《稽核部年度工作计划》，计划合计13543字，附件4532字，汇总分析量214065字，分为简约版和详细版，上了2次行长办公会并通过。

《华夏银行股份有限公司xx年年内部控制检查监督工作报告》，20389字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。

《华夏银行市场风险管理审计报告》，8678字，分为汇报版、报告版和说明，董事会通过。 《华夏银行关联交易审计报告》，董事会通过。 《202\_年1季度稽核监督报告》，正文6284字，附件38435字，行长办公会汇报。

《202\_年1季度内外部检查问题整改情况报告》，10583字，由李总作为部分内容向吴行长汇报。

《202\_年上半年稽核监督分析报告》，正文6885字，数易其稿，同时制作ppt，上半年经营分析会上宣讲，行领导好评。

《202\_年上半年内部控制监督报告》，7017字，董事会通过。

《202\_年度各分行突出风险问题分析报告》，11003字，准备向行领导汇报。

《202\_年度市场风险稽核报告》，6300字，准备向董事会报告。

此外，还根据部领导安排，规范报告模式和要求，组织各分部向吴行长和成书记汇报区域行风险状况。

记得我曾和同事们感言，写报告我是最不怕的，但是最怕的是写上会的材料。因为，每次上会宣讲，面对的受众往往层次很高或范围很广，出现错误后其放大倍数较大，因此对工作的精准度和深度分析要求更高。短短一句话可能都会对行长或分行有很大的影响，xx年至今，这么多年，承担着稽核部大部分上会材料的组织，压力是非常之大的。可以说，每一次汇报，每一次上会，都如“过堂”一般，从材料的搜集到结构的搭建;从内容的填充到整体的润色，从撰写的角度到总体的高度，没有哪一个流程不是耗费了主撰人、协作者及各级领导的大量心血，每一份报告的辛苦写作过程都深深刻在每一个经历它从无到有全过程的参与者的心里。而202\_年上会材料是尤其的多，这么多上会材料中，我不想一一道来，仅想讲印象最深的2份。

一是全年工作计划的制定。202\_年工作计划，最突出的特点就是首次提出了“稽核需求”和“风险分析”的理念，并将其贯彻到各稽核办公室和各分部的思想中，落实到计划的实际编制行动中。在李总的大力肯定和支持下，我就计划的编制细节多次和吴总沟通，由于无可借鉴经验。从计划通知的下发开始，我们一步步地讨论需求调研的层面和对象(首次涵盖了总分行从行领导到柜台操作人员的各层面)、需求调研的问卷格式(分ab卷，既有选择题又有问答题)、需求报告和风险分析的方向和内容、计划主体的层次和附件的内容，每个细节和节点都设计得力求完美。当一份份需求调研问卷发给行长秘书，看到他们惊奇而赞许的目光，当一份份行领导稽核需求调研问卷返还时，读到他们或详尽或简洁的答案时，心中被稽核带给自已的快乐填满了，很有成就感。讲个小插曲，这里面效率最高的当属我们成书记，当我给刘秦送上去，还在电梯间奔波时，成书记就答完了，我和刘秦在电梯间完成了交接过程，可见主管领导对稽核工作的支持力度。当然，具体的计划编制过程就不细说了，我们的阅读量约为21万余字，这期间的加班加点和反复多次的修改到底有多少，已经记不清了，我只记得202\_年的计划的编制，我的汗水和泪水并存，收获和快乐并存。在这里，我要感谢北京分部的王冬主任给我的大力支持与配合。 二是半年度稽核监督分析报告的撰写。这是我们稽核体制改革后第一次在各分行和各部门之前的亮相，是各位奋战在稽核一线同志半年来稽核监督成果的首次展示，同事们的辛苦能否得到认可，全承载在这份报告上，承载在李总那半个小时的演讲上。 为了这份报告的成功，成书记专门在一季度稽核运行会上具体讲到怎样抓住分行的特点进行描述，李总、吴总召开专门的会议布置安排，我记得在我们在下发给各分部的通知里面，传递的信息是这份报告的质量将决定着他们考核的位次。各分部都将此项工作当成大事来抓，上海分部对上海分行的分析尤其突出，孙影在整理的过程中，曾和我说，一个字都不想删，但受篇幅所限，又只能忍痛割爱。稽核部为此首次专门成立了写作班子，各室也是通力配合。现场室，将此项工作当成了当期最重要的工作为我们提供着分析素材;非现场室为我们统计各类数据;系统室将业务骨干借给我们;离任室将最突出的人员风险提供给我们。报告的内

(二)202\_年是个开拓创新年

为什么这么说呢?主要是督改室从无到有，从年初摸着石头过河，到年末总结出一整套经验和机制，哪一条哪一款都是我们在部领导的启发和引导下，通过深入调研、认真分析、举一反三，由理论到实践，再由实践上升到理论的一个螺旋型提升的过程。 我们在年初就和部领导沟通督改室的整体工作思路，并不断进行修正和完善，从整改工作制度到整改标准制定;从非现场差异化督改到协同化整改机制的确定;从现场核整改到非现场督改案例分析;从问题库的建立到内外部检查对比分析。我们从督改的方向、流程、方式、方法都做了创造性的完善和改进。短短的一年的时间，现在我们可以不谦虚地说，我们室的员工都从整改督改的门外汉，晋升为整改督改工作专家了，当然专家也是有级别的，但起码我们行宇在内审培训时能做到和同业银行就督改进行交流，并得到肯定，华夏银行的督改工作也是有可圈可点之处的。在这个转变的过程中，我们也学到了很多东西：特别是我室两位年纪较小的员工，行宇从现场室过来，做过督改后更多地领会到如何在现场检查问题确认的同时就应更深层次地想到整改措施的重要性;丁鑫也从一遍遍对督改工作流程的梳理过程中，理清了当前的工作思路和下一步的努力方向。我也清楚地记得李总给我们提的关于整改工作标准问题，要我们深入思考什么叫举一反三整改;也记得关于整改工作制度、实质性复核分析、差异化督改、协同化整改、督改案例分析等等新的督改举措都是吴总率先提出来的;记得外聘的董老师就物流金融问题的督改给我室提出了的非常具体指导意见。正是在大家的共同努力下，202\_年的督改工作呈现了前所未有的新局面，突出表现在以下12个方面： 1.建立整改工作制度。这个制度是我部率先提出的，开同业之先例。 2.建立重点难点问题协同整改机制。这是我行首次在全行范围内为分行解决实际困难，系统化地解决各分行的难点问题。 3.建立差异化整改机制。这同样是前所未有的创新举措，有效地利用稽核资源，有重点地开展工作。

4.首次和专业部室联合督改。 5.首次接受北京分行、资金营运部等单位的主动沟通整改。 6.探索对分行现场整改理念的讲解、一对一专家辅导式督改等方式 7.建立日常督改与现场及离任稽核工作相结合的工作方式 8.建立非现场分析性审核与现场整改核查工作相结合的工作方式 9.建立按季度形成督改工作报告的机制 10.深化现场核查与延伸检查相结合的工作方法 11.建立现场核查与现场协调整改相结合的工作方法 12.建立针对行领导批示问题的快速反映机制 12个事项中创新类就有10项，上述工作的成效就是全年对xx至202\_年度3746余个内外部检查指出问题进行了督改，综合整改率达到约94%，比xx年年度的综合整改率提高了近15个百分点，督改成效非常明显。

第2篇：银行如何审查、审批个人贷款

银行如何审查、审批个人贷款

银行是如何审查、审批个人贷款的呢，笔者想从4个维度来解答此问题。 (1)从审核的内容上讲，主要包括：

①基本要素审查。银行审核借款人提供的申请资料是否齐备、完整，从借 款人所提供资料的形式和逻辑上判断资料是否真实、有效。

②主体资格审查。银行审核借款人和保证人是否具有完全民事行为能力， 112 个人贷款实用知识 是否符合国家相关法律法规以及该行制度对借款人、保征人的基本条件规定，

③信贷政策的审查。银行审核贷款用途、贷款金额、贷款期限、贷款利率、还款方式、支付方式等是否符合该行制度要求。

④信贷风险的审查。银行审核借款人信垌是否良好，收入是否充足，是否 具备到期偿债能力，担保是fr .合该辛制度规定。 (2)从审批的组织形式上讲，分为：

①集中式审批。即银行在一定区域将个人贷款审查、审批甚至放款等工r 进行集中作业处理，提高个人贷款审批效率。如许多银行建立了个人贷款中 心，集中营销、审查、审批个人贷款业务。针对中小企业，许多银行建立了小企 业金融中心，小微企业的个人经营贷款集中在“信贷工厂”进行审查、审批。所 培“信贷工厂”是指对中小企业贷款的市场营销、业务操作、信贷审批、贷款发 放、贷后管理等环节采取标准化和流水线作业形式，集中进行批犀处理的一种 操作模式。 ②分散式审批。即银行根据分级审批的原则将主要的个人贷款业务授权 至各分支机构进行审查.审批，这里的分支机构主要为银行的分行和一级支行。

(3)从审批的人员构成上讲，分为：

负责人审批。负责人审批制是一种传统的贷款审批模式，即银行根据分级审批的原则，将个人贷款业务的审批权限授予至各级行的行妊、零售业务部 门总经理.^人贷款中心总经理或小企业金融中心总经理。

专家审批。由于个人贷款业务量大，一些银行实行了个人贷款的专家审 批制，即将个人贷款业务的审批权限授予至经验丰富、资质较深、水平较高的信 贷专家，这些专家可按照授权独立审批个人贷款，这些专家在有的银行叫做“独立审批\_人”。 (4)从审批J技术手段上讲，分为：

①信贷系统在线审批。管理较为成熟的银行均建立了贷款信贷管理系统， 客户经理或集中作业的裙关人员将贷款录入系统，由具有审批极限的人员直接 在信贷系统中查看相关资料进行审批。这种审批实现了无纸化操作，审批效率 较高。

②纸质审批。对于技术相对落后的银行，由于无科技支撑，对个人贷款实 行纸质审批，即舟岗位审核原始书面材料并在纸质件上进行审批。由于银行各 级机构和各级岗位人员的资料传递有时间间隔.因此纸质审批效率较低(云贷undai)。

第3篇：民生银行审查审批改革

202\_年4月，董文标被任命为行长，如何通过体制改革来消除巨额不良贷款产生的土壤，成为他思考的首要问题。因此，调整战略定位，把业务重点转向关系国计民生的支柱行业及这些行业的大型企业后，民生银行开始了信贷管理体制改革。

“集权化管理”开端

202\_年，民生银行在国内率先推出“专家评审制度”，各分行行长退出贷款评审会;202\_年起，该行更是推行独立信贷评审体制，强化信贷风险评审委员会的专业化、职业化，实行总行垂直派出体制，实现彻底的审贷分离。

这两项举措被认为是民生银行“集权化管理”、“大总行”体制的开端。

值得一提的是，民生银行在成立之初就实行一级法人体制，各分支机构均非独立核算单位，这为该行日后在授信评审、资产管理、会计处理、稽核等方面的集权化管理提供了基础。

“过去的管理体制以行政管理为主线，信贷审批缺乏独立性，容易形成‘一言堂’。贷审会名为集体领导，实则无人负责，出了问题总能找到各种理由搪塞过去。”民生银行行长洪崎曾如此总结旧的审贷机制。

“独立评审体系将贷款审批独立于业务拓展，分行长没有贷款决策权，但他对贷款有否决权，这是全国同业中的首次试点。”该行主管风险条线的副行长邵平说。

按照民生银行的说法，授信独立评审制度是指对授信业务审查、分析实行独立于各级经营机构、由总行垂直领导的管理体系。

该制度的初衷是为提高信贷审批的技术水平，使以价值和风险原理为驱动的业务决策涵盖授信活动全过程，抵制信贷审批过程中的行政干预，排除由于短期行为和利益驱动以及道德腐败引发的风险。

“第一次革命”

推行改革的一个重要考虑是，“中国银行业95%以上的风险、不良贷款都出在支行，支行绝不能做风险业务。”董文标曾如此概念性地指出，“民生银行在中国银行业做的第一次革命就是，任何有风险敞口的业务包括贷款，分支行行长没有授权。任何贷款项目，自有总行的独立评审体系来决策。”

当然，任何改革都是渐进式的发展过程，即使是“第一次革命”亦不例外。

据民生银行副行长赵品璋(原首席授信评审官)介绍，202\_年，该行授信独立评审制度正式启动实施。当年，民生银行试点性地在北京、上海、广州地区派出由总行领导的信贷评审专员办公室，派驻信贷审查专员，并由这些总行派驻的专员负责主持分行贷审会。

202\_年，总行派驻独立评审机构的范围由此前的3家分行扩展到向9家分行，而未派驻机构的高风险业务一律上收总行。次年，民生银行进一步整合评审资源，分别在北京、上海和深圳成立华北、华东和华南三大区域授信评审中心，使授信评审工作更贴近市场，提高了效率。

经过四年机构设置、扩张、评审资源整合以及评审流程的优化，邵平认为，独立评审体制可以达到独立评审、贴近市场、提高效率和控制风险之目的。截至202\_年末，民生银行不良贷款率已经降至1.28%。

202\_年7月，董文标出任董事长。此前，由于民生银行202\_年放弃了在香港进行IPO的计划，而业务的持续高速发展也使银行资本消耗大大超出预期，加之外部市场的变革使得该行以往的“拳头”产品，即批发业务变得越来越难做了。

内外部因素共同推动，使得民生银行必须步入“转型”期——公司业务集中经营改革，即公司业务上收分行，支行不再提供批发服务。“这对评审如何贴近市场、提高效率、保证质量提出了更高的要求。”民生银行授信评审部总经理石杰说。

于是，专业责任人审批制度在202\_年应运而生。简言之，就是在202\_年成立的三大区域授信评审中心设立以重要产业链和产品为划分依据的专业评审室。几个月后，贸易融资评审中心和华中评审中心又相继成立。

次年，民生银行正式启动行业评审，根据存量授信行业分布及利润贡献度分析测算，将房地产、能源、交通、电力四大行业纳入行业授信评审体系，建立专业的行业评审机构。

这项改革不仅为202\_年事业部改革奠定了坚实基础，也使民生银行初步形成了以区域、产品、行业为评审对象的纵横交错的三维度评审体制。

“大总行制”星火燎原

回头看，授信独立评审制度改革的第一步无疑是艰难的。

因为“中央集权”式的新制度，剥夺了分支行长们的贷款权，以往引以为傲的“一枝笔”变成总行直属的“数枝笔”。

起初，各分行长们并不全都从心眼里认可这种改革，甚至有对抗情绪。但没多久，成果显现了。

“民生银行成立之初的客户定位是服务于民营、中小型高科技企业。不过当时的信用环境很差，坏账率一度高达8%以上。”风险管理部总经理赵继臣说。

不过，这一不良率水平在此后五年内连年下降。尤其是202\_年、202\_年专家评审制度和独立授信评审体系的推出实施，该行不良率水平从202\_年末的4.25%骤降至202\_年末的2.04%，202\_年末更是下降到1.29%。而据银监会统计数据，当时国内主要银行业金融机构不良率为17.8%，股份行的不良贷款率为7.92%。

这让以往的“一枝笔”们倍感信服，独立授信评审体系施行的阻力也越来越小。202\_年9月末，民生银行不良贷款比率为0.75%，业内领先。

直到今天，由于授信权限上收，几乎各家银行都成为中央集权的“大总行”体制。

其共同特征不外乎：一是削弱分支行信贷业务权限，利用总行或区域性中心的专业、独立优势，集中处理评级授信和信贷审批;二是人员配备、人员管理和费用方面，不断强化信贷部门包括风险管理部门的独立性，并试行垂直管理;三是注重行业风险研究;四是加强风险管理的系统整合，扩大风险控制的覆盖面，并在人员培训、权责分配、激励机制、考查考核和稽查监督上提供强力支持。

这不能不说是民生银行独立授信评审制度的示范效应。

跟进“事业部改革”

202\_年，民生银行将其业务占比高达90%的公司业务部进行全盘事业部改革，成立地产、能源、交通、冶金等八大事业部。为适应事业部改革，该行的授信评审及风险管理体系也发生了相应变动。

推行事业部制改革后，民生银行实行了由风险管理委员会向各事业部派驻风险总监的制度。在派驻风险总监的监督和指导下，各事业部逐步建立自身多层次架构的风险预防及监控机制，并履行多项风险管理职能，涉及确定目标客户、客户准入、分级监控、贷后管理及风险管理决策等，实现了对风险资产的集中化、标准化、专业化管理。

例如，地产事业部实施“区域、客户、业态、产品”四维组合发展策略以平滑行业波动风险，加快推动区域梯度发展战略及客户调整战略实施，将信贷资源优化配置到安全底线较高的区域、客户和项目，在较好控制风险前提下实现了业务较快增长。

能源金融事业部深入研究国内外经济金融及能源产业发展态势，立足国家产业政策，把握清洁能源和循环经济发展机遇，及时退出小火电、小热电、独立焦化等高风险领域的部分客户，转而增加绿色能源领域的龙头企业贷款投放，实施“退电进煤”战略，立足煤炭资源分布重点区域，大力发展以煤炭采掘业为主的产业链融资。

与此同时，分行保留的资产业务主要包括具有区域特色的业务、政府信用类业务以及个人贷款业务。分行具备完整的风险管理组织架构体系，由授信评审部、资产监控部、法律合规部、零售银行部等部门共同协作，形成了覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的风险管控机制。

202\_年2月20日，民生银行推出了面向小微企业的贷款产品“商贷通”;202\_年下半年，该行确定了“做民营企业的银行、小微企业的银行、高端客户的银行”的战略定位。针对新的定位，民生银行的授信评审工作又处在不断调整和优化之中。

202\_年2月，中国民生银行董事长董文标(时任行长)和副行长赵品璋(时任首席授信评审官)

为华北授信评审中心揭牌

成功的风险管理之道——民生银行迈向Basel Ⅱ

“失去一颗铁钉，丢了一只马蹄铁;丢了一只马蹄铁，折了一匹战马;折了一匹战马，损了一位将军;损了一位将军，输了一场战争;输了一场战争，亡了一个帝国。”

这句西方谚语恰是现代风险管理的初衷。

银行经营风险，每一家都不例外。每一家银行的风险管理也必然经历从不健全到逐渐完善的过程。

“建行初期，由于业务发展需要及业务品种单一等原因，民生银行风险管理基础相对薄弱，管理重点也仅侧重于信用风险及贷前管理。此后随业务发展及管理需要，逐步建立了相应的风险管理职能部门，但各类风险管理工作仍处于条块分割状态。”民生银行董事长董文标表示。

202\_年底，民生银行成立风险管理部，统筹全行信用、市场、操作、科技、声誉等各项风险管理工作，并指导各经营机构在全行统一安排下有针对性地进行风险管理，实现了全行各类风险及风险管理各环节的统一把控。

千斤索从细处断。

毫无疑问，正是公司业务事业部改革的推出，使得民生银行风险管理体制需要适应新形势变化。

“风险总监”嵌入式管理

202\_年，民生银行与一外资银行曾服务于同一个船舶金融项目，两家银行的综合收益分别是6%和15%。尽管外资银行收费高，但客户仍称赞其服务品质，对外表示即使收费高也愿意。

“事业部后的公司业务，项目收入应是1+n，1是利差，n是各项中间费用。国外哪有银行像中国一样，如此辛苦，却只赚取小小利差。”董文标曾如此解释事业部改革初衷。

“事业部改革的推进，使银行从以往单一做信贷业务转变为从事全面金融服务，定位一变，以往适用于纯信用管理的风险体系便不再适用于事业部了。”民生银行行长洪崎说。

该行主管风险条线副行长邵平表示，202\_年，为加强对事业部的风险管理，民生银行总行风险管理委员会向各事业部派驻风险总监，并制定了《派驻风险总监工作制度》，以确保其有效行使风险管理职权，更好服务于事业部。

与此同时，以派驻风险总监为中心，民生银行还在每个事业部内部组建了相应的风险管理团队，设立风险经理岗、政策岗、评审岗、作业岗和监控岗，将风险管理贯穿于贷前、贷中、贷后每个环节，落实全面风险管理的理念。

组织架构搭建完后，一个更大的问题摆在风险管理部面前：如何对事业部进行全面风险评价。这项工作难度较大，因为民生银行事业部改革在国内业界尚属“吃螃蟹”首例，其风险评价体系自然也无任何参考版本。

民生银行风险管理部总经理赵继臣说，为全面掌握各事业部风险管理工作情况和风险状况，逐步建立并完善以资本约束为核心、以真实效益为目标、以资产质量为基础的风险管理评价考核制度，民生银行实行了以季为周期，定期开展对事业部风险管理水平的综合评价。

具体而言，综合评价包括八个部分：资本充足状况、盈利状况、信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、经营与管理状况、声誉风险。其中，前六项指标以定量指标为主，后两项则以定性为主。

根据上述八项评价指标的得分汇总情况，风险管理部将评定各事业部的风险等级，并将结果分为一至五级，每级又分为A、B、C三等。

“这一结果既可作为衡量各事业部风险状况的依据，提交总行绩效考核管理部门作为风险管理考评的依据，还可作为总行授权管理、配置经济资本、对各事业部业绩考核和责任人奖惩的重要参考依据。”赵继臣表示。

接下来的问题是，如何评价派驻风险总监?

根据《派驻风险总监专业履职评价细则》，总行对派驻风险总监的评价分两部分：一是根据所驻事业部定量指标和定性评价打分，包括企业关键绩效指标(KPI)年度考核结果评价和风险管理服务质量评价;二是由总行风险管理部评价，包括业务操作评价、风险管理评价及自律和学习发展评价等。

实际效果看，派驻风险总监制度的结果让人满意。202\_年9月末，民生银行不良贷款率仅0.75%;拨备覆盖率259.40%。202\_年1季度，该行总资产收益率水平及增长幅度在国内股份行中均排名第一。

全面风险管理架构

正如董文标所说，202\_-202\_年，民生银行用最传统的规模增长方式完成了70%以上的年复合增长率，但202\_-202\_年间，该行明显放慢了发展速度，以存贷款25%的增长换来了35%的利润增长。

一切都是为了配合公司金融事业部改革。

202\_年3月，民生银行董事会换届，董文标以全票被推选连任董事长。此后没多久，民生银行便出台《全面风险管理体系建设三年规划》，目前已进入正式实施阶段。

董文标说，该《规划》明确了民生银行未来几年风险管理的战略目标与工作重点，确定了信用、市场、操作、流动性及全面风险的管理策略。

据规划，未来三年，民生银行将按照“全面管理、集中管理、独立管理、垂直管理和程序管理”的原则，建立覆盖全部机构、全部业务、全部风险、全员、全过程的风险管理体系，建设体制完善、技术先进、流程高效、服务优良的风险管理公共平台，大力提升全面风险管理能力，最终要实现全行风险管理的“六大转变”。

邵平解释说，六大转变包括：从单一信用风险管理转向全面风险管理，从控制风险转向主动管理与经营风险，从资产负债管理转向资本管理，从简单关注风控指标转向全过程风险管理，从经验定性管理转向定性与定量结合的管理，从静态创利与不良考核转向动态风险调整后收益和经济增加值考核。

“如果按《规划》走，民生银行三五年后的风险管理水平应成为‘同业最先进’之一。”民生银行洪崎说。

他同时表示，民生银行要完善全面的风险管理架构，还须依据全行发展战略调整风险管理组织结构。

目前，民生银行全面风险管理组织架构包括两个层次。

第一层次，即董事会是全行风险管理工作的最高领导机构，负责制定全行总体风险战略和风险偏好，并以年度风险管理指导意见的形式向经营层下达定量和定性目标;经营层负责根据总体风险战略和风险偏好制定相应的风险政策和操作流程，并通过风险报告形式，定期、不定期地向董事会汇报全行风险状况和风险管理各项工作推进情况。

此外，董事会通过聘请外部咨询公司每半年对民生银行全行的风险管理情况进行全面评估，形成有针对性的管理意见，对经营层的风险管理工作进行督导。

“董事会的作用是定战略、定风险偏好、定所有一切重要问题，且督促经营层实施的。”董文标说。

第二层次，即在经营层面，由民生银行总行风险管理委员会负责统筹组织全行风险管理工作，在此基础上构建由业务部门、风险管理职能部门及内部审计部门组成的全面风险管理“三道防线”。

邵平称，其中：各业务经营单位是风险管理的第一道防线，直接控制本经营单元每笔业务和每项操作环节的风险;各级风险管理部门是第二道防线，负责制定风险管理基本制度和政策并监督执行;内部审计部门是第三道防线，负责以风险和合规为导向，通过审计监督，对风险管理进行事后评估和反馈调整。

巴塞尔Ⅱ的使命

202\_年6月，确认成为第八家实施新资本协议的银行后，民生银行专门制定了《新资本协议实施工作方案》。

董文标说，按照该方案，民生银行将在202\_年底达到实施新资本协议的相关要求，并申请成为新资本协议达标银行。根据这一目标，未来四年该行计划完成6个大项目44个子项目的建设工作，分别涵盖新资本协议的三大支柱。

202\_年初，民生银行在全行范围内召开新资本协议实施暨全面风险管理体系建设动员大会。洪崎在会上指出：“实施新资本协议对于提高我行风险管理水平，增强核心竞争力，支持业务战略转型，满足监管要求，实现业务的持续、健康、快速发展具有非常重要的意义。”

此后，该行按《工作方案》要求，全面启动了新资本协议实施工作。

“最初阶段，我们重点开展了第一支柱重点项目的建设，并积极提升第二支柱相关风险的管理水平。”邵平表示，在信用风险计量及应用项目方面，又可以分为零售和非零售两大块。

其中，非零售方面，民生银行目前已初步完成了对30多类法人客户的评级与限额管理体系的设计、建设工作，实现了在客户细分的基础上对所有客户评级管理的全覆盖。近期，该行按照新设计的评级模型和管理流程对全行法人客户进行了客户评级，对相关风险参数进行了测算。

结果表明，民生银行客户总体等级处于较高水平，实施新资本协议内部评级法也能有效节约资本，提高资本充足率。据202\_年6月末数据，内部评级法能帮助该行节约非零售信贷资产的资本占用120多亿元，若考虑零售业务资本节约，实施内部评级初级法后全行可节约资本200多亿元;若实施内部评级高级法，节约资本可达300亿元以上。

“下一步，我行将逐步推进债项评级工作，并将推进评级结果在风险授权、信贷准入与退出、贷款定价、限额管理等风险管理的全流程中进行应用。”赵继臣说。

他表示，市场风险计量及应用项目方面，民生银行一年多来完成了三项工作。一是理顺了市场风险管理架构，实现了全行交易账户与银行账户的分离管理，确立了前中后台分离的市场风险管理体系，理顺了相关部门的市场风险管理权责;二是初步完成了市场风险政策框架的规划工作，并确定将在民生银行建立自上而下三层次的市场风险制度体系;三是启动了市场风险内部模型法的建设工作。

“下一步，我行将全面开展市场风险VAR模型及相应IT系统建设工作，在此基础上完善市场风险的经济资本计量管理，风险限额管理、经风险调整后的绩效评价管理等工作。” 赵继臣说。

“第

二、第三支柱项目将在202\_-202\_年逐步启动。但为加快新资本协议实施进度，在全力推进第一支柱重点项目实施的同时，我行也适时开展了第二支柱相关风险的管理工作，涉及声誉风险、流动性风险等，同时，按照监管要求，还定期或不定期开展房地产及相关行业的压力测试工作。”赵继臣表示。

第4篇：银行个人贷款审查工作总结

202\_年度银行信贷专业个人工作总结 xx银行信贷管理部综合员 xxx 202\_年，在总行领导的亲切关怀下，在信贷管理部领导的精心指导下，在同志们的通力合作下，我以国家宏观经济、金融政策和信贷法律、法规、行政规章为准则，努力提高自身素质，认真履行岗位职责，切实注重调研分析，大胆尝试创新举措，取得了一定的工作成效。

一、不断完善自我，提高综合素质。

为适应新形势下xx银行工作的客观需要，我始终把学习放在重要位臵，努力在提高自身综合素质上下功夫。一是在政治上认真学习\*\*\*理论、“三个代表”重要思想和 “科学发展观”理论，不仅提高了政治洞察力，还能够树立正确的世界观、人生观、价值观、服务观;二是在业务上认真学习金融政策和贷款新规，不仅拓宽了知识层面，还善于在实践中创造性开展工作;三是工作上注重个人品行修养，努力做到遵纪守法、服从领导、团结同事、顾全大局、诚信做人、踏实做事。

二、注重业务创新，提高工作效率。

因信贷管理部人员配臵发生变化，加上各分支机构报审贷款越来越多，原来的信贷审查管理系统已经越来越不能适

应业务增长的客观需求，如不及时进行更新，势必会严重影响贷款审查的工作效率，甚至会丧失来之不易的客户群。但是，如果聘用外部专业人员搞系统更新，那么一是时间来不及，二是有程序泄密的风险，三是将支付较高的研发费用。因此，我与xx同志本着为xx银行利益着想的宗旨，靠自主创新共同开发了新的信贷审查管理系统。该系统可以实现自动生成审议表、投票表决表、审查审批意见、审查报告、会议纪要等相关信贷审查资料，不仅节省了人力资源，更最大限度提高了贷款审查工作效率，得到了总行领导及各分支机构领导、信贷员的充分肯定，并在全辖推广使用。此外，我以《科技助力业务创新》为题，认真总结了开发信贷审查管理系统的成功经验，被总行简报刊登。

三、切实履行职责，当好决策参谋。

信贷数据统计上报，需要具有丰富的信贷知识和多年的经验积累。报表包括日报、旬报、月报、季报等常规性报表及许多临时性报表，分别报往上级行、银监局、人民银行及市政府金融办。我对向不同单位上报的数据注意区分不同的填报口径及报表的连续性，平均每月上报的报表40套以上，确保了数据准确和报送及时。信贷材料的审查及打印，需要具有快速的工作效率和高度的责任心。我对报审贷款资料的合法性、合规性、真实性、完整性、有效性、一致性、合理性进行认真审查，充分揭示主要风险点并提出风险防范措

施，全年审查及打印审查材料3,000份以上，确保了贷款审查的效率和质量。此外，我在日常工作中还做到“三勤”，即勤观察调研，撰写调研报告;勤积累素材，指导基层工作;勤反馈信息，当好决策参谋。我撰写的《对加强信贷档案管理工作的几点建议》被总行调研期刊采用。我还参与制订了《凤城农村信贷档案操作规程及管理办法》等信贷管理制度，促进了全行信贷管理向有章可循、有章必循、遵章必严、违章必究的方向迈进。

四、开展征信宣传，改善融资环境。

为积极响应中国人民银行总行统一开展的“202\_年征信专题宣传月”活动，我坚持 “有声势、有特色、有实效”的宣传原则，紧扣“珍爱信用记录、享受美好人生”的宣传主题，协助总行分管领导及信贷管理部领导开展多种形式的征信宣传活动，收到了良好的社会效果。9月初，我协调、指导各分支机构深入田间地头，现场向农户宣传征信知识，并在重点行政村的政务公开栏内张贴征信宣传单，千方百计把征信知识送入千家万户，切实提升了征信知识的社会认知度。9月上旬，我协助法人客户服务中心到辖内管户企业走访，与企业负责人座谈，宣传征信系统对中小企业和农村信用体系建设的积极作用。9月19日，我参与了xx银行在xx满族乡举行的富有地方满族特色的“乡村大舞台”—征信知识进乡村宣传活动。该项活动采取主持人讲解征信知识与歌

舞、二人转表演穿插进行的方式，收到了寓教于乐的成效，被市人民银行以正式文件形式推广，并予以通报表扬。

五、认真服务基层，确保管理到位。

服务基层是做好信贷管理的一项基础工作，也是信贷管理部落实总行信贷管理精神的主要职责。我曾在基层工作过多年，熟知一线员工尤其是信贷人员的辛苦。因此，我牢固树立服务大局、服务基层的宗旨，把基层满意不满意作为衡量自己工作的标准。一是耐心解答信贷人员碰到的疑难问题，及时帮助基层处理疑难业务，了解基层对信贷管理的需求，避免了基层和总行职能部门管理脱节的现象;二是协调指导基层做好信贷报表、征信系统日常管理、开户企业贷款卡年审、信贷资产五级分类及借名、假冒名贷款的排查清收等工作，对正常贷款中逾期及逾期90天以上、到期、欠息等贷款进行风险监测和预警提示;三是以信贷岗位培训为契机，切实履行好对基层的业务辅导职能。2月中旬，我参与举办了全辖信贷档案学习班，为全辖信贷档案管理逐步向规范化方向迈进打下了良好基础。4月初，我参与举办了全辖信贷征信学习班，进一步规范了信贷征信系统的操作，为防范信贷风险提供了良好的信息保证。7月上旬、中旬，在全辖信贷人员培训班上，我负责讲解常规性信贷报表、信贷管理系统常见的问题及处理方法和省联社专项整治阶段各种报表的填报等知识，全辖信贷人员在学习贷款新规、转变思

想观念、提高业务素质、防控信贷风险等方面均受益匪浅。 综上所述，我虽然取得了一定的工作成效，但与领导的要求及同志们的期待还有一定差距。一是对上级领导指示精神理解得不够透彻，二是对问题处罚的力度不够，三是平时对信贷员业务辅导较少，四是机关为基层服务的观念还有待进一步加强。在新的一年里，我将恪尽职守，努力拼搏，不断创新工作思维和举措，当好领导决策的参谋，当好信贷管理的“马前卒”，当好服务基层的“排头兵”，为xx银行的可持续性发展再立新功。 202\_年x月x日篇二：银行信贷岗个人工作总结工作总结

银行信贷岗个人工作总结工作总结

转眼间从进入xx银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长，说短也不短。时间让我对于xx银行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，提升自己的业务技能，更加胜任自己从事过和正在从事的岗位工作。最近这一年，我作为一名xx银行员工，亲身感受了xx银行股改给我们的日常工作、生活带来各方面的巨大变化——如经济增加值、关键绩效考核指标等概念的引入，使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提升，以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台，对于我们xx银行“规范经营”提出了许多更为明确和细化的要求，工作中注重细节管理、精细化管理，针对违法违规行为，也有了更多的预防和惩戒措施，特别是行内开展的“违法违规行为专项整治活动”向我们再一次地敲响了警钟——工作不仅要做得“好”、“快”还要“合法”、“合规”，不仅要懂得“亡羊补牢”，重要的还在于“未雨绸缪”。 202\_年末，我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至xx地审批组担任合规性审查岗工作。从××支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗，这个跨度不可谓不大。但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下，通过阅读相关书籍、解读文件规章，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。从××年初至××年××月末，我总计完成了××笔公司类贷款、××笔公司类授信业务的合规性审查工作，合计金额××万元;完成了××笔公司类信用等级评定的合规性审查，其中aa级××笔、a级××笔、bbb级××笔;完成××笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作，合计金额××万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。 xx地审批组属于行内审批部门，面对的都是行内的经营部门，受理审批xx银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此，树立内部客户理念，把经营部门作为我们所服务的客户，为客户提供优质、高效、规范的服务，是我作为一名审批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中，我总是尽自己的最大努力帮助经营部门工作，耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问，并时常通过各种合规、有效的渠道与他们进行沟通，了解经营部门的现实情况和问题，及时向领导、专审进行汇报，尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾，为行领导与专审的有效决策提供依据，实现xx银行利益的最大化。 xx地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何提高工作效率，更好地完成工作要求，是我经常思考的问题。我在工作中发现，大量工作时间都是消耗在一些相对机械的简单重复劳动中，如在合规性审查工作中对申报单位一些财务指标的验算，计算比较简单，但要检查多个单位的多个财务指标也要花费合规性审查人员相当多的时间和精力。我通过自学，运用我们常用的execl电子表格软件中的公式与函数编制了一张表格，只需要将企业的资产负债表、现金流量表中的有关数据填入表格，相应的各年度财务指标如资产负债率、流动比、速动比、利润率、本息保障倍数、抵押率、担保率等数据就能自动计算生成，极大地方便了工作、提高了效率。我还把这张表格与周围的同事、经营部门的同事共享，力求大家都能更高效的工作。我还将部门内部许多相关的报表进行了关联共享，相互取得所需数据，消除了很多重复劳动，也使许多数据更为精确;把一些常用表单进行了优化，本着简单、易用的设计，在规定的位置录入数据，电脑就能自动生成相应的规范页面供使用了。此外，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。审批组的工作，是一项全面而细致的工作，需要对全行的各项业务都有深入的了解。加强对各类文件和制度的学习，是我履岗最基本的要求;积极参加行内、部门内组织的各种定期不定期的专题培训和例会、学习会，则是对我业务素质的全面提高。在xx地分行与xx地人寿保险公司共同举办的“盈向未来”客户经理培训班上，我学到了不少营销的技巧、与人沟通的方式，明白了团队协作的至关重 要;在由xx地分行组织、省分行有关部门领导与相关业务人员讲解的“xx银行优势产品与营销”培训班上，我对于xx银行的各类信贷业务有了明确而充分的认识，知道了哪些是应该重点向客户推荐的，哪些是正在开发并着力推广的，以及如何办理，有何优势与不足;在省分行组织的由总行资深贷款审批人讲解的全省专职贷款审批人培训班上，我对于原先工作中一直存在的一些难点、盲点都有了一些全新的理解，如对于企业集团应该在哪些地方加强关注，对于一个企业的财务报表要从多个方面进行分析解读，从一些表面的绩优或是绩差中发现企业的真实状况，合理判断，认识到自己的工作与岗位的重要性与任务的艰巨性——需要通过我们扎实有效的工作来当好“xx银行资产的看门人”。除此之外，每当有新的有关行内发文，我也认真参加部门内的例会和学习会，学习文件精神，在工作中落到实处。特别是有时还请来行内相关部门人员现场讲解业务中的疑难点，更是我学习的好时机。学习制度、理解制度、在制度的要求下办事，掌握全方位的知识，了解政策变化、行业风险，才能在审批组岗位上成为一名合格的职业人。在做好本职工作之余，我作为xx地分行系统团委的宣传委员，参加了团委组织的多项活动。将行内员工特别是广大青年团员的美文佳作、学习心得推荐给大家，是我与另几位团刊《××》的小编们共同努力的方向。我组织搜集各类优秀的稿件，对原稿进行合适的排版、美化，套上精美的插画与底纹，最后上挂网站上与大家一同分享，得到了广大团员的好评。其中大量佳作被省分行《××》选取上挂，为全省的xx银行系统所了解。系统团委组织的“规范化阳光服务演示”，我积极参与了多份演示文稿的编写工作，提出的一些建议与意见也为领导与同事认同和采纳。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，把自己培养成为一个业务全面的xx银行员工，更好地规划自己的职业生涯，使我所努力的目标。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。篇三：银行信贷岗个人工作总结1 银行信贷岗个人工作总结 转眼间从进入xx银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长，说短也不短。时间让我对于xx银行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，提升自己的业务技能，更加胜任自己从事过和正在从事的岗位工作。最近这一年，我作为一名xx银行员工，亲身感受了xx银行股改给我们的日常工作、生活带来各方面的巨大变化——如经济增加值、关键绩效考核指标等概念的引入，使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提升，以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台，对于我们xx银行“规范经营”提出了许多更为明确和细化的要求，工作中注重细节管理、精细化管理，针对违法违规行为，也有了更多的预防和惩戒措施，特别是行内开展的“违法违规行为专项整治活动”向我们再一次地敲响了警钟——工作不仅要做得“好”、“快”还要“合法”、“合规”，不仅要懂得“亡羊补牢”，重要的还在于“未雨绸缪”。202\_年末，我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至xx地审批组担任合规性审查岗工作。从××支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗，这个跨度不可谓不大。但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下，通过阅读相关书籍、解读文件规章，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。从××年初至××年××月末，我总计完成了××笔公司类贷款、××笔公司类授信业务的合规性审查工作，合计金额××万元;完成了××笔公司类信用等级评定的合规性审查，其中aa级××笔、a级××笔、级××笔;完成××笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作，合计金额××万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。xx地审批组属于行内审批部门，面对的都是行内的经营部门，受理审批xx银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此，树立内部客户理念，把经营部门作为我们所服务的客户，为客户提供优质、高效、规范的服务，是我作为一名审批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中，我总是尽自己的最大努力帮助经营部门工作，耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问，并时常通过各种合规、有效的渠道与他们进行沟通，了解经营部门的现实情况和问题，及时向领导、专审进行汇报，尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾，为行领导与专审的有效决策提供依据，实现xx银行利益的最大化。xx地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何提高工作效率，更好地完成工作要求，是我经常思考的问题。我在工作中发现，大量工作时间都是消耗在一些相对机械的简单重复劳动中，如在合规性审查工作中对申报单位一些财务指标的验算，计算比较简单，但要检查多个单位的多个财务指标也要花费合规性审查人员相当多的时间和精力。我通过自学，运用我们常用的execl电子表格软件中的公式与函数编制了一张表格，只需要将企业的资产负债表、现金流量表中的有关数据填入表格，相应的各年度财务指标如资产负债率、流动比、速动比、利润率、本息保障倍数、抵押率、担保率等数据就能自动计算生成，极大地方便了工作、提高了效率。我还把这张表格与周围的同事、经营部门的同事共享，力求大家都能更高效的工作。我还将部门内部许多相关的报表进行了关联共享，相互取得所需数据，消除了很多重复劳动，也使许多数据更为精确;把一些常用表单进行了优化，本着简单、易用的设计，在规定的位置录入数据，电脑就能自动生成相应的规范页面供使用了。此外，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。审批组的工作，是一项全面而细致的工作，需要对全行的

各项业务都有深入的了解。加强对各类文件和制度的学习，是我履岗最基本的要求;积极参加行内、部门内组织的各种定期不定期的专题培训和例会、学习会，则是对我业务素质的全面提高。在xx地分行与xx地人寿保险公司共同举办的“盈向未来”客户经理培训班上，我学到了不少营销的技巧、与人沟通的方式，明白了团队协作的至关重要;在由xx地分行组织、省分行有关部门领导与相关业务人员讲解的“xx银行优势产品与营销”培训班上，我对于xx银行的各类信贷业务有了明确而充分的认识，知道了哪些是应该重点向客户推荐的，哪些是正在开发并着力推广的，以及如何办理，有何优势与不足;在省分行组织的由总行资深贷款审批人讲解的全省专职贷款审批人培训班上，我对于原先工作中一直存在的一些难点、盲点都有了一些全新的理解，如对于企业集团应该在哪些地方加强关注，对于一个企业的财务报表要从多个方面进行分析解读，从一些表面的绩优或是绩差中发现企业的真实状况，合理判断，认识到自己的工作与岗位的重要性与任务的艰巨性——需要通过我们扎实有效

的工作来当好“xx银行资产的看门人”。除此之外，每当有新的有关行内发文，我也认真参加部门内的例会和学习会，学习文件精神，在工作中落到实处。特别是有时还请来行内相关部门人员现场讲解业务中的疑难点，更是我学习的好时机。学习制度、理解制度、在制度的要求下办事，掌握全方位的知识，了解政策变化、行业风险，才能在审批组岗位上成为一名合格的职业人。在做好本职工作之余，我作为xx地分行系统团委的宣传委员，参加了团委组织的多项活动。将行内员工特别是广大青年团员的美文佳作、学习心得推荐给大家，是我与另几位团刊《××》的小编们共同努力的方向。我组织搜集各类优秀的稿件，对原稿进行合适的排版、美化，套上精美的插画与底纹，最后上挂网站上与大家一同分享，得到了广大团员的好评。其中大量佳作被省分行《××》选取上挂，为全省的xx银行系统所了解。系统团委组织的“规范化阳光服务演示”，我积极参与了多份演示文稿的编写工作，提出的一些建议与意见也为领导与同事认同和采纳。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，把自己培养成为一个业务全面的xx银行员工，更好地规划自己的职业生涯，使我所努力的目标。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。篇四：银行个贷中心负责人述职报告 银行个贷中心负责人述职报告 (个贷营销中心 xxx) 202\_年，对于身处改革浪潮中心的天和银行员工来说有许多值得回味的东西，尤其是202\_年4月转型为个贷营销中心管理岗位上的我，感触良多。一年来，我在工作中能紧跟上级领导的步伐,围绕着我支行工作重点和发展思路开展工作，用行动和成绩体现出个人爱岗敬业，积极奉献的敬业精神。 全年我个贷营销中心个人贷款余额时点16.07亿元，比09年增长1.8亿元，任务完成率84%;日均余额14.54亿元，比09年增长1.4亿元，任务完成率66.9%。 回顾过去的一年，总体感觉很不容易，工作强度、压力和责任均比较大，在王八行张、孙副行长的支持及个贷中心同事的配合下，虽然未能完成任务，但业绩也已取得了较大的增长，且整个个贷中心有了许多的转变，这些良好的变化都将成为未来持续发展的基础。以下将本人202\_年的工作情况汇报如下：

一、充分利用政策和个贷产品开拓一手房地产按揭市场。 202\_年针对北天新城区内的新开发楼盘较多，且我支行在该地区有较强的资源优势，我中心在领导的正确指示下，将业务主要集中在房地产一手楼宇按揭，针对不同的楼盘竞争情况采取多项切实可行的措施，实行“一盘一策”，加强对大北苑、富华半岛等楼盘的营销推广，并取得了可喜的成绩。其中面对

雅闲居“小天雅”按揭贷款的白热化竞争，在工、农、中、建等6家银行都利用各种手段极力争取该项目的不利形势下，我中心员工并未沮丧或放弃，而是有目的了解他行政策和客户的细致需求，与他行展开“差异化”服务，同时利用我行首套房贷的优势创造性地开展营销工作，截止至202\_年12月31日，该项目成功放款154笔，贷款金额合计约1.2亿元，约占该项目已售按揭总额的42%，(其中从他行“夺走”的房贷业务就达到66套，金额五千余万元)。在该项目的整体营销过程中，中心人员在节假日仍加班加点，一边走访客户一边同贷审部门沟通，付出了大量辛勤的汗水，充份体现这个集体的凝聚力和敬业精神。

二、促进业务发展的同时严把风险防控关，确保贷款质量。 本人自202\_年4月受领导任命为个贷营销中心负责人，由于之前从事的是风险审查岗，所以我也将自己原来的工作优势带入到新的岗位上。面对去年个贷质量下降以及今年房地产政策变化的不利因素，因而在日常的个贷审查时，按照领导的要求，我总是将风险防控放在重要位置。

在对待有问题或存在或有风险的贷款，能坚持原则，客观公正，严把信贷质量关，尽力不使我支行负担相应的信贷风险。而对于符合贷款条件的或优质客户，我要求中心员工都以最快的速度做好相关流程工作，并亲自配合后续与总行沟通的工作，培养部门形成上下一致和尽力为客户服务的信贷思路。

截止至12月31日，经本人审查的个人贷款共746笔，金额约2.5亿元，目前尚无不良贷款产生。

三、加强个贷条线的队伍建设，努力打造具备进取精神的业务团队。

由于个人贷款业务笔数多、流程繁杂，且由于须严格执行面签制度，所以因客户需求需集中在节假日签约，另需配合楼盘驻点等原因，加班现几乎成为我部员工正常工作的一部分，条线人员的工作频度高、压力大，平常感觉非常辛苦。所以我认为需要建设积极的团队精神，支撑整个团队的战斗力和凝聚力。对此，我每周都尽力抽出时间，定期与个贷相关人员进行思想交流，听取意见，同时日常能主动关心大家的生活，尽力去调解其工作与生活之间的矛盾，解放大家的思想负担，引导内部秩序趋向井然。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！