

最新征信合规管理自查报告(实用10篇)

在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来看看吧。

征信合规管理自查报告篇一

(2009年12月10日)

县行党支部：

省、市分行将我行“职工之家”创建工作进行复查验收，县行工会对09年工会工作和“职工之家”创建情况进行了认真自查，现将09年工会工作开展情况以及自查情况向党支部汇报如下，请县行党支部提出意见或建议。

随着农发行深化改革的发展，2009年，县行工会严格按照上级行的部署，紧密结合改革发展主题和合规经营这个中心，以维护职工根本利益为着力点，以开展竞赛活动为重点，以抓好宣传教育工作为结合点，以加强工会自身建设为基础，进一步解放思想，更新观念，注重工会组织的优势，使“职工之家”创建工作取得了较好的进展。

一、基本情况

职工合法权益为根本，保障职工行使当家作主的权力。支行利用重大节假日组织开展一些活动，夏季高温，为一线员工发放防暑降温药品，安排职工体检和女工妇检，两节期间对退休、困难职工走访慰问，关心患病、住院和生活有困难的职工等等，让职工感受到组织的温暖，使其更加热爱本职工作；三是以促进业务发展为中心，增强队伍的凝聚力和战斗力；四是以强化思想教育和业务培训为重点，引导员工树立

良好的职业道德形象。发挥工会的教育作用，持续不断在全行广泛开展创建学习型组织、争做知识型职工活动。

二、理顺“建家”思路，探索创新机制

在建设“职工之家”的过程中，我行工会组织及广大员工发挥主人意识，不断推动工作新局面，赖于多方面的因素，主要表现在：

（一）自觉接受党支部的领导，建立定期汇报制度。为充分发挥工会的职能作用，县行党支部定期对工会工作提出指导性意见，大力支持县行工会开展工作，每季度在党员活动计划中，安排工会委员会对员工进行思想素质教育。为确保各项工作目标的顺利实现，工会积极配合党支部做好职工思想政治工作，充分发挥了服务中心、服务大局的作用。班子成员分别对员工进行慰问和调研，了解职工的思想、工作和家庭状况，引导职工化压力为动力，积极参与到农发行改革和发展中来，从各种渠道着手，为职工争取各方面的福利，关怀和维护职工权益。

（二）加强“职工之家”的建设，积极开展创建先进“职工之家”活动。今年以来，我行工会按照《先进“职工之家”标准》的要求，加紧了“职工之家”的建设。一是健全组织，加强领导。县行明确了专人协理办理建家工作。工会组织主抓建家活动，统一组织领导开展创建“职工之家”的工作。二是落实责任，明确分工。为加强对创建“职工之家”工作的组织领导，建立了工作责任制，对领导小组成员进行了分工，明确了各成员在创建“职工之家”工作中的职责和任务，进一步加强了工会对创建“职工之家”工作的组织领导。三是积极争取党支部和各部门的重视和支持。在工作中坚持定期向党支部汇报工作，重大问题及时向党支部请示汇报，将工会工作纳入我行的目标管理责任制管理的范围，与党建工作、业务工作同计划、同部署、同考核，形成了齐抓共管的局面，使工会的建家活动得以顺利开展。

（三）健全企业民主，积极维护职工的合法权益。

（1）加强民主管理，发挥工会组织的作用。工会从民主建设入手，在坚持实施各项企业民主管理制度的同时，认真履行工会基本职责，并就职工关心的热点难点问题，积极搜集职工反映的问题及合理化建议，反映职工的意愿，建议提高合理的职工福利，维护职工的合法权益，充分调动了职工的生产积极性。

（2）落实和健全行务公开制度。我们按照管理规范化的要求和行务公开制度的有关规定，建立和健全行务公开制度，确定公开的内容和形式，实行定期、定向公开。把职工反映强烈的热点、焦点、容易引发矛盾和滋生腐败的关键点、经营管理和改革发展的难点予以公开，接受职工的监督。

（四）健全职代会制度，促进民主管理。健全职代会制度是加强企业民主管理的有效手段。今年以来，我们工会以加强制度化、规范化建设入手，充分发挥职代会民主管理、民主监督职能，建立上情下达、下情上递的信息管理机制。以职代会为载体，拓宽民主参与渠道，及时反映职工心声，调动职工的积极性和创造性，为领导了解民情、职工参与企业管理、集中职工集体智慧搭建坚实平台。今年3月3日，我们工会组织召开了2009年度职工大会。会议听取和审议了县行工作报告及其财务收支情况报告、工会工作报告及其工会财务收支情况报告。会议期间收集和解答了职工4条提案，通过健全了职代会制度，进一步促进了民主管理。

（五）积极开展思想和业务教育，提高职工队伍的整体素质。我们工会立足于建设一支“有理想、有道德、有文化、有纪律”的职工队伍，工会按照“政治过硬、业务优良”的总体要求，坚持以党的xxx精神和落实科学发展观为指导，采取多种形式加强职工的思想教育、职业道德教育和业务培训，进一步提高了职工队伍的综合素质。

（六）加强业务培训教育，努力开展岗位练兵活动。为使职工适应改革形势的要求，我们组织员工参加银行从业资格考试，并组织年轻职工参加总行在线远程教育培训，为适应会计柜员上线的要求，积极开展岗位练兵，促进了队伍整体业务素质的提高。

三、存在的不足

（一）职工思想活跃。随着改革改制的不断深入，职工的思想十分活跃，特别是随着业务的扩大，思想出现不一的苗头，思想政治工作遇到了新的难点，组织压力巨大。

（二）工会工作面临新挑战。特别是如何处理好发挥员工积极性与保护员工积极性的关系，面对收入分配的拉开，更好的发挥群体力量需要进一步探讨。

四、对加强工会工作的几点建议

（一）发挥工会组织的影响还需要进一步提高，对各项工会法规需要进一步落实，这更有利于发挥好基层工会干部的积极性和创造性。

（二）进一步加强员工的培训教育，增强他们工作的事业心与责任感、荣誉感和使命。

征信合规管理自查报告篇二

为了进一步规范征信业务及相关活动，提高个人征信系统使用管理工作的制度化水平，根据xx文件要求，我行迅速成立以行长xx为组长，相关部门负责人为成员的检查小组。依据xx规定，在x月xx日至x月xx日，对我行相关征信业务进行全面自查，现将自查情况汇报如下：

一、我行在使用个人征信查询系统，不管是那种贷款类型，

我行都在客户授权情况下办理征信业务，对每位贷款客户信用情况进行查询，根据调查报告及实际情况确定发放贷款额度。

二、在查询过程中，按照审慎和维护金融消费者权益的原则，对每一笔被查询者，由被查询者当面签订查询授权书，按照被查询者的授权的查询原因，进行授权内查询，做到无越权查询。并且对每一笔查询结果，做到保密制度，切实维护被查询者的个人隐私。

四、我行严格管理客户个人信用信息，不得向外泄露客户征信信息。从开业至今，我行未发生将客户信息与第三方机构或个人交易的情况；也未发生向客户违规提供信息或违规查询获得客户信用报告的情况。

五、无篡改、毁损、非法使用个人征信信息；无与自然人、法人或其他组织恶意串通，向人民银行个人信用信息基础数据库报送虚假信用信息。同时使用个人征信系统的电脑没有连接互联网等外网。

以上所述为我行自此自查情况，特此报告！

征信合规管理自查报告篇三

2012年工作总结 2012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

2007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。

企业信用等级评定是统一授信的前提条件，根据总行领导级工作，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

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 and 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。

征信合规管理自查报告篇四

征信宣传工作是加强征信体系建设的重要内容之一，也是让社会公众了解征信的重要途径。根据人民银行xxx支行的统一部署，我支行于9月份在全县乡镇开展了征信专题宣传月主题活动，现将活动工作总结如下：

随着中小企业和农村信用体系建设的推开，其体系建设所容纳的工作量日益增多。特别是个人信息信息库的建立和使用，使征信更接近社会公众及老百姓。对此，我支行领导高度重视，要求我支行信贷部门既要按照上级行的要求开展征信知识的宣传，也要结合我行贷款客户多为农户，诚信度较一般的特点认真做好本辖区的宣传，并要将征信宣传作为一项常规性的工作贯穿于下半年的工作中。

为使征信宣传活动工作落到实处，我支行制定了较为具体的宣传方案，确定征信宣传的主要内容，一是百姓征信知识，主要包括当前征信涉及百姓生活的内容、如何使用征信产品、个人信用报告的查询、使用；社会公众如何关心自己的信用记录等；二是中小企业征信知识，主要包括当前社会信用建

设的情况，社会信用对经济发展的作用，中小企业应该从哪些方面关心自己的'信用、提高自己的信用。三是对个人征信系统知识及我行信用贷款产品运用进行学习。

为此，我们从以下几方面入手：

一是在我支行信贷部开辟“诚信贷款”栏目，重点宣传我行贷款政策、征信基础知识、企业和个人信用报告解读。另外，8月中旬在xxx副行长的带领下，我支行部分员工参加了广西农村信用体系建设示范县创建启动仪式，并对广大群众进行了“维护信用，珍爱信用”征信教育宣传。

二是通过对我支行零售贷款户、小企业贷款户进行贷后回访的同时，发放200多份征信宣传单册，对其个人及所在村镇如xxx镇、xxx村普及个人信用知识，对xxx工业园的5家中小企业普及了企业信用基本知识，提高企业和公众特别是农户征信意识。

三是举办征信系统知识讲座，对我支行信贷部门员工将个人征信系统，与我支行贷款审批效率、扩展授信范围和产品创新、防范个人信贷风险等各方面相互交叉运用进行学习。

通过我们对征信知识的宣传，我支行贷款客户特别是农户对征信知识认识明显提高，他们从对征信知识的不了解到知道了什么是征信，从不关心到主动关心征信，作为公民应该时刻关注自己的信用记录，有效防止不良信用记录的产生。良好的信用记录对自己的生活会带来方便，而不良信用记录则会影响自己的经济生活。

征信合规管理自查报告篇五

为进一步拓宽征信知识宣传的深度和广度，提高社会公众的信用意识和维权意识，推动社会信用体系建设，邮储银行**县支行积极响应县人民银行的安排和部署于9月11日开展了形式

多样、内容丰富的征信专题宣传活动。通过本次征信宣传活动，企业和个人诚实守信的意识大大增强，征信宣传活动取得明显成效。

本次征信宣传活动，我行高度重视，在“宣传月”前期准备阶段，成立由行长任组长，分管行长任副组长，综合管理部、信贷业务部、综合业务部、会计核算部、公司业务部等部门经理牵头实施，具体负责征信宣传月的组织协调工作，明确责任，分配到人，确保本次活动扎实开展。

宣传效应，宣传活动圆满成功。

由于具有我行点多面广，深入基层的优势，本次征信活动，我行抓住重点，彰显特色，侧重向即将入学的大学生和已经开学的高中生散发征信宣传折页讲解个人信用的重要性并耐心的解答他们所关心的国家助学贷款政策和信用卡的情况；对于农户和农民专业合作社，我行借助信贷员下乡调查的机会，深入社区、村委会田间地头，千方百计把征信知识送入千家万户，切实提升征信知识的社会认知率。

通过本次征信宣传活动进一步普及了征信知识，营造了诚实守信的社会信用氛围，进一步培育了广大公众守信光荣、失信可耻的信用道德，有效地改善了我县金融生态环境。

中国邮政储蓄银行**县支行 信贷部

二〇一二年九月二十日篇二：某某银行征信业务自查报告

征信业务自查报告

为了进一步规范征信业务及相关活动，提高个人征信系统使用管理工作的制度化水平，根据xx文件要求，我行迅速成立以行长xx为组长，相关部门负责人为成员的检查小组。依据xx规定，在x月xx日至x月xx日，对我行相关征信业务进行

全面自查，现将自查情况汇报如下：

并且对每一笔查询结果，做到保密制度，切实维护被查询者的个人隐私。

贷户，我行对被查询者的信息绝不对外宣传，保证其查询信

从开业至今，我行未发生将客户信息与第三方 机构或个人交易的情况；也为发生向客户违规提供信息或违规查询获得客户信用报告的情况。

无与自然人、法人或其他组织恶意串通，向人民银行个人信用信息基础数据库报送虚假信用信息。同时使用个人征信系统的电脑没有连接互联网等外网。

“6.14信用记录关爱日” 征信服务

宣传工作情况总结

按照中国人民银行征信中心部门的安排部署，2015年6月14日我行开展了征信工作的专项宣传日活动，通过宣传征信体系建设的意义、信用信息基础数据库的作用和重要意义；相关政策法规规定的个人权利与义务、以信用报告知识为核心的个人征信知识；教育公众维护自身信用记录已获得社会认可和融资支持等，宣传收到很好效果。现将具体情况总结汇报如下：

一是加强领导，精心组织。按照上级管理部门有关征信宣传工作的安排部署，我行成立了征信宣传工作领导小组，由主管业务的行长任组长，市场发展部、综合管理部、计划财务部负责人为成员，依据上级制订的活动方案迅速展开相关宣传工作。二是利用各网点进行征信宣传。在全县36个网点通过led屏发放传单，座谈会等形式进行宣传。三是利用信贷和传统活动进行宣传。在几个农村乡镇，充分利用赶集的机会

进行征信宣传，发放宣传单1000余张。特别是通过为农户提供信贷支持之际，对广大农民进行征信知识宣传，收到了很好效果。

征信宣传工作是加强征信体系建设的重要内容之一，也是让社会公众了解征信的重要途径。根据人民银行xxx支行的统一部署，我支行于9月份在全县乡镇开展了征信专题宣传月主题活动，现将活动工作总结如下：

随着中小企业和农村信用体系建设的推开，其体系建设所容纳的工作量日益增多。特别是个人信息信息库的建立和使用，使征信更接近社会公众及老百姓。对此，我支行领导高度重视，要求我支行信贷部门既要按照上级行的要求开展征信知识的宣传，也要结合我行贷款客户多为农户，诚信度较一般的特点认真做好本辖区的宣传，并要将征信宣传作为一项常规性的工作贯穿于下半年的工作中。

为使征信宣传活动工作落到实处，我支行制定了较为具体的宣传方案，确定征信宣传的主要内容，一是百姓征信知识，主要包括当前征信涉及百姓生活的内容、如何使用征信产品、个人信用报告的查询、使用；社会公众如何关心自己的信用记录等；二是中小企业征信知识，主要包括当前社会信用建设的情况，社会信用对经济发展的作用，中小企业应该从哪些方面关心自己的信用、提高自己的信用。三是对个人征信系统知识及我行信用贷款产品运用进行学习。

为此，我们从以下几方面入手：一是在我支行信贷部开辟“诚信贷款”栏目，重点宣传我行贷款政策、征信基础知识、企业和个人信用报告解读。另外，8月中旬在xxx副行长的带领下，我支行部分员工参加了广西农村信用体系建设示范县创建启动仪式，并对广大群众进行了“维护信用，珍爱信用”征信教育宣传。

三是举办征信系统知识讲座，对我支行信贷部门员工将个人

征信系统，与我支行贷款审批效率、扩展授信范围和产品创新、防范个人信贷风险等各方面相互交叉运用进行学习。

2011年9月22日篇五：银行征信活动总结

征信专题宣传月活动总结

为贯彻落实人民银行关于征信宣传教育工作的各项要求，组织好我行征信宣传工作，进一步拓宽征信知识宣传的深度和广度，提高社会公众的信用意识和维权意识，推动社会信用体系建设，我行开展了形式多样、内容丰富的征信专题宣传活动。通过征信宣传活动，企业和个人诚实守信的意识大大增强，征信宣传活动取得明显成效。

经过精心筹划和部署，我行7月份积极开展了征信知识宣传月活动。本次活动，广大居民积极参与，宣传当天我行在营业网点外摆放宣传展台2个，配备员工9名向广大居民和企业宣传普及征信基本知识，接受现场咨询数十人次，通过丰富的宣传活动形式、创新的活动载体，引起了居民的极大关注，在全县范围营造了良好的宣传效应，宣传活动圆满成功。

本次征信活动，我行抓住重点，彰显特色。对于在日常生活中哪些情况下容易出现负面记录，我行工作人员与参与企业及现场的市民进行了深切而详细的讲解，并且对于如何避免上述情况的发生给出了诸多建议。前来咨询的群众纷纷表示，过去不知道或不了解征信，此次活动的开展给他们提供了一个很好的近距离接触征信的机会，加深了他们对征信的认识和了解。

通过本次征信宣传活动，进一步普及了征信知识，营造了诚实守信的社会信用氛围，进一步培育了企业及广大公众守信光荣、失信可耻的信用道德，有效地改善了我县金融生态环境。

征信合规管理自查报告篇六

2012年工作总结

2012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。

2007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。

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 and 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，2012年是非常重要的一年。而面对2013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。

征信合规管理自查报告篇七

所谓授信，就是银行根据借款人的资信及经济状况，授予其一定期限内的贷款额度。在授信期限及额度内，借款人可根据自己的资金需求情况，随用随借，不必每次都办理繁琐的贷款审批手续，而且可以尽可能地减少利息支出。个人综合授信额度包括抵押额度、质押额度和信用额度，对于这三种额度，借款人可以单独或合并申请。其中申请抵押额度须以本人名下的可设定抵押权利的房产作为抵押担保，抵押额度不超过银行认可的抵押物价值的70%；申请质押额度须以银行认可的质押物进行质押担保，质押额度不超过质押物价值

的90%；信用额度由银行依据申请人提供的资料和调查结果，按个人信用评定标准予以评定，上限为30万元。目前，浦发银行确定的个人综合授信有效期最长为5年，每年进行一次复核。另外有一个消息：中国工商银行综合授信须知商银行对优质客户或能够提供低风险担保的客户的部分或全部融资业务，提供一个融资承诺额度，在此额度内的融资业务，工商银行将通过简便、快捷的办理程序，快速满足客户需求。综合授信的条件：工商银行为同时满足以下条件的优质客户提供综合授信服务：1. 信用等级在aa+（含）以上；2. 资产负债率不高于客户所在行业的良好值；3. 或有负债余额不超过净资产；4. 近两年没有出现经营亏损，上半年总资产报酬率不低于行业平均水平；5. 近两年无不良信用记录。

银行的授信包括贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理、拆借和回购；以及贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等。至于企业与银行具体的授信项目如何开展，一般是企业向银行信贷部门申请授信额度，银行审核后给予企业的一个额度。取得银行的授信额度须提供企业的基本资料（基本情况和经审计的年度财务报表），同时提供银行认可的担保单位或者担保物然后才能在额度内办理贷款、承兑等业务。

银行评级授信分为个人与企业

个人评级资料较简介，一般为身份证、户口本、工作单位证明、收入证明、资产证明、人行征信系统查询情况、公安局身证核查情况等。

银行授信根据企业提供的材料，根据对企业经营状况、财务状况、投融资状况等综合分析，对企业预贷款的综合分析评价。一般企业进行贷款时，要先提交材料于银行进行评级（分为a+、aa、aaa等若干等级），然后再进行综合授信，可获得授信额度。

银行授信

授信是指商业银行向非金融机构客户直接提供的资金，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出的保证，包括贷款、贸易融资、票据融资、融资租赁、透支、各项垫款等表内业务，以及票据承兑、开出信用证、保函、备用信用证、信用证保兑、债券发行担保、借款担保、有追索权的资产销售、未使用的不可撤消的贷款承诺等表外业务。

授信，是指银行向客户直接提供资金支持，或对客户在有关经济活动中的信用向第三方作出保证的行为。

授信按期限分为短期授信和中长期授信。

表内授信包括贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理、拆借和回购等；表外授信包括贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等。

表外授信包括贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等。

什么是银行授信？银行授信是什么意思？

授信是指商业银行向非金融机构客户直接提供的资金，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任做出的保证，包括贷款、贸易融资、票据融资、融资租赁、透支、各项垫款等表内业务，以及票据承兑、开出信用证、保函、备用信用证、信用证保兑、债券发行担保、借款担保、有追索权的资产销售、未使用的不可撤消的贷款承诺等表外业务。简单来说，授信是指银行向客户直接提供资金支持，或对客户在有关经济活动中的信用向第三方作出保证的行为。

授信按期限分为短期授信和中长期授信。短期授信指一年以内（含一年）的授信，中长期授信指一年以上的授信。

授信工作中的概念

（一）授信工作指商业银行从事客户调查、业务受理、分析评价、授信决策与实施、授信后管理与问题授信管理等各项授信业务活动。

（二）授信工作人员指商业银行参与授信工作的相关人员。

（三）授信工作尽职指商业银行授信工作人员按照本指引规定履行了最基本的尽职要求。

（四）授信工作尽职调查指商业银行总行及分支机构授信工作尽职调查人员对授信工作人员的尽职情况进行独立地验证、评价和报告。

授信决策与实施尽职要求

授信不能等同于贷款。授信是一种风险控制的总的概念。贷款是银行或其他信用机构向借款人所作的借款,须在一定期限内归还,并支付利息。客户对银行的需求不仅包括贷款,还有票据、信用证等。授信包括了银行的表内、表外业务,开信用证也要授信。商业银行授信决策应在书面授权范围内进行,不得超越权限进行授信。

商业银行授信决策应依据规定的程序进行,不得违反程序或减少程序进行授信。

商业银行在授信决策过程中,应严格要求授信工作人员遵循客观、公正的原则,独立发表决策意见,不受任何外部因素的干扰。

商业银行不得对以下用途的业务进行授信: 1. 国家明令禁止的产品或项目; 2. 违反国家有关规定从事股本权益性投资,以授信作为注册资本金、注册验资和增资扩股; 3. 违反国家有关规定从事股票、期货、金融衍生产品等投资; 4. 其他违反国家法律法规和政策的项目。

客户未按国家规定取得以下有效批准文件之一的，或虽然取得，但属于化整为零、越权或变相越权和超授权批准的，商业银行不得提供授信：1. 项目批准文件；2. 环保批准文件；3. 土地批准文件；4. 其他按国家规定需具备的批准文件。

商业银行授信决策做出后，授信条件发生变更的，商业银行应依有关法律、法规或相应的合同条款重新决策或变更授信。

商业银行实施有条件授信时应遵循“先落实条件，后实施授信”的原则，授信条件未落实或条件发生变更未重新决策的，不得实施授信。

商业银行对拟实施的授信应制作相应的法律文件并审核法律文件的合法合规性，法律文件的主要条款提示参见《附录》中的“格式合同文本主要条款提示”。

商业银行授信实施时，应关注借款合同的合法性。被授权签署借款合同的授信工作人员在签字前应对借款合同进行逐项审查，并对客户确切的法律名称、被授权代表客户签名者的授权证明文件、签名者身份以及所签署的授信法律文件合法性等进行确认。

授信与贷款的区别

授信不能等同于贷款。授信是一种风险控制的总的概念。贷款是银行或其他信用机构向借款人所作的借款，须在一定期限内归还，并支付利息。客户对银行的需求不仅包括贷款，还有票据、信用证等。授信包括了银行的表内、表外业务，开信用证也要授信。

征信合规管理自查报告篇八

20xx年x月x日，我部策划已久的团队建设活动终于得以付之行动。围绕活动主题“熔炼团队、排解压力、促进交流、

增进感情” 开展了各类趣味竞技活动。本次活动的开展取得了显著的效果，并最终达到了团队建设的目的。现将活动开展情况总结如下：

1、前期策划、采购工作

距离上次部门活动开展至今，已有1个多月的时间。本次活动的前期策划运筹已久，但因工作时间无法安排而多次延期，因此，此次活动的开展各岗位人员都积极的参与。本次活动，户外活动地点我部门设在岳阳，分为两个大的行程：第一阶段，去龙山爬山烧烤；第二阶段，去岳阳楼洞庭湖观光游玩吃大餐。参与人数27人（含：测试站全体职工，职工家属，中巴车司机以及导游）所包含的人数较多，开展活动的前期策划、经费的预支、烧烤所需食材的购买、其他物品的采购等都需要逐一完成。我部门此次户外活动地点设在湘潭市外一岳阳，且参与人数 较多，因此安全工作也显得尤为重要，对此，我部门策划小组将安全工作也列入了策划范围之首，并安排相关工作人员在集合时，给员工讲解关于此次活动须注意的安全事项。

2、活动安排

因时间有限行程紧张，故大家早早在宿舍门前集合，7：00准时出发！

第一站：龙山。经过两个小时的车程大家早已饥肠辘辘，大家在龙山附近吃过早餐采买水果及其它所需物品后前往龙山。到达龙山大家从众多烧烤店中挑选了其中一家，预定好桌位后大家高高兴兴的往龙山峰顶进发，虽然有个迷路的小插曲大家还是风风火火的朝山上走着，一路上大家感慨着，笑闹着，山也高路也险可是大家依然陆陆续续的上到了山顶！从山上下来后大家直奔烧烤店，有人燃起了木碳架起了小铁锅，有人去车上搬食材以及小工具，大家忙活着，玩闹着，香味弥漫在大家的周围温馨而朴实。

第二站：洞庭湖岳阳楼。我们是分两波人前往岳阳楼，一波乘渡船去湖对岸，一波乘车去对岸，大家在车上汇合后开往岳阳楼。岳阳楼洞庭湖风景名不虚传，游客络绎不绝，小吃和小玩意更是琳琅满目，两个小时自由活动很快就结束了，大家缓缓的集合到了一起在导游的带领下我们前往此次活动的终点站——汴河小南方俏巴大酒店，丰盛的晚宴中，大家相谈甚欢！

都是大家关系在逐步融合的契机。活动结束后大家已经可以彼此之间互开玩笑，主动交谈了，所以无法不承认，这次活动真的是大家友谊的润滑剂。

怀着一丝欣喜，带着一点留恋，随着夕阳西下，岳阳之旅也渐渐落下帷幕。此次活动既让大家身心得到放松，又提高了大家的集体荣誉感和团队意识。为营造部门同事间的团结、紧张、严肃的工作氛围起到了促进作用。

征信合规管理自查报告篇九

中国人民银行正在推进这样一项工作，“中小企业信用体系建设试点”就是行动之一。

2009年底，央行在江苏南通召开试点工作总结会。此前，南通已经进行了上述试点工作。央行宣布，下一步要研究建立专门针对小企业的信用服务体系和中小企业征信体系建设实验区。

据银监会统计，截至2008年三季度末，小企业授信户数为万户，记者粗略计算，约占中小企业总户数的比例仅为。因为没有信用档案，大量中小企业被挡在银行信贷大门之外。

《财经国家周刊》获悉，本次央行推进的中小企业信用体系建设试点，其核心是在央行已有的信贷征信系统之外，通过采集工商、税务等多部门信息，建立独立的征信系统。

“前景可观,难度不小。”一位试点地区的央行支行人士评述。他坦言,该项工作能否顺利推进,取决于各政府部门能否形成合力,保证信息源的顺畅采集。

试点挑战

新的中小企业征信试点有两大特点:一是中小企业征信系统的采集对象是未与银行发生信贷关系的中小企业,其信息来源是工商、税务等非信贷信息,而央行的征信系统的信息采集对象主要是与银行发生信贷关系的企业,其信息来源主要是商业银行的信贷信息,同时也涵盖了工商、税务等非信贷信息;二是它与央行已有的征信系统是完全独立运营的。

在2009年年底的总结会上,南通试点得到了央行的肯定。

目前,南通的中小企业征信系统,在南通市财政专项拨款100万元的情况下,已经实现与当地18个主要政府部门信息共享,构建了50多个数据源。未来,其有可能扩展到江苏全省试行。

与南通试点同时推进的,还包括全国的17个省份,但这些试点地区情况参差不齐。

北方试点的央行某分行人士向《财经国家周刊》反映,由于信用档案需采集非银行类信息,而这要协调工商、税务、环境、法院、社保、公安等多个部门,难度颇大。

央行很早就谋求构建这样一个涵盖非银行类信息的联合征信系统,并从2006年开始逐步纳入环保、质检、税务、住房公积金等信息,已经初具联合征信框架。但直到2008年,央行才在新下发的央行职能“三定”方案中,获得对“社会征信”体系建设的主导权。此前,其职权一直被限定在“信贷征信”当中。

但在人力和财力方面的捉襟见肘,使上述目标难以短期达成。在很多基层支行,征信业务目前仍未拥有独立的科室和专员。

这导致许多工作无法迅速开展。

过去3年,依靠央行的推动,到2009年8月底,企业征信系统收录企业及其他组织已达万户,其中未有信贷记录的企业数量增至820万户,但要覆盖全部中小企业,工作量依然巨大。

2009年6月,在上海举行的一次专题讲座上,央行征信主任戴根有直言中国征信人才匮乏。一个对比是,美国三大征信公司每家人员规模在4000~6000人,但中国主要从事信贷市场征信业务的央行征信中心目前不足200人。

除此之外,另外一大难题在于,由于中小企业征信系统尚处于试点阶段,各个试点成效仰赖当地政府部门的推动力度,这让央行更多处于“被动”地步。

同时,由于试点地区信息采集系统模式不一,不仅未来对接存在难题,亦存在重复建设之虞。央行征信中心人士透露:“这个非信贷的中小企业征信系统,完全可以在央行现有的征信系统基础上多加一个模块,没有必要重复另行建设、存在重复建设、重复投入。”

由于目前是两套系统,在未来的对接上,亦面临大量的系统升级换代成本支出压力。

政府推动与商业化

目前,对于试点中的中小企业征信系统,数据的采集质量将成为左右其成败的另一关键点。而此问题的根源,在于运营模式是政府推动还是商业化。

对于央行的征信系统,一直因为数据更新太慢而受到银行的冷遇。一些专家认为,这与中国的征信管理模式有关。

目前,中国的征信系统建设是在央行的强力推动和主导下进行

的,而在央行征信系统之外,独立运营的商业征信机构在中国还颇为弱势。

这种政府主导的征信建设,在起步阶段,发挥了不可否认的作用。但也暴露出了种种问题,数据质量无法满足银行需求即是其一。

与中国不同,美国的个人征信市场三足鼎立,拥有益百利(experian)全联(trans union)和equifax三大消费者征信巨头。美国的企业征信业务,则为邓白氏公司(dun & brastreet)一家垄断,它不仅提供覆盖全美7000万家企业的信用数据,还能根据企业要求及时更新。

私人运营机构对于市场征信需求的把握更敏锐,但也有其弱点。据统计,国际大型私营征信机构的数据准确性仅为80%左右,一些小规模征信机构的数据质量则很难保障。

央行征信管理局局长戴根有在韩国举行的一个论坛上曾指出,本次金融危机使私人征信机构存在的上述问题得以放大。

“从数据采集方面看,过分的市场化未必是件好事,也需要适当发挥公权力的作用。”戴根有在上述论坛上如是说。

据了解,美国目前正推动出台《信息报送方信息准确性和完整性跨部门指引》等法案,要求各报送机构制定并实施合理的政策和程序,以确保报送给个人征信机构的信息的准确性和完整性。

但从中国来讲,在现有的框架下,如何提高数据质量,尚无答案。

征信中心定位

在^v^批设的方案中,央行征信管理中心被定性为中国人民银行直属的“经费自理”的事业单位。

虽然央行迄今的征信信息的采集与使用,均实行“双免费”,但未来的“增值服务”转型已经不可避免。

对此,商务部研究院信用管理部主任韩家平认为,这要处理好与市场主体的关系,否则难免形成垄断。

中国人民大学财政金融学院教授吴晶妹对《财经国家周刊》说,这应该在刚征求完意见的《征信管理条例》中予以解决,应该非常明确地规定中行征信中心的性质与服务方式,如果征信中心是公共服务机构,提供的是公共产品,那么其收取的费用,就只是用于维护数据库及一般管理运营;如果是商业机构,提供的是商品,则要与其他征信企业在公平条件下开展竞争。“不能犹抱琵琶半遮面,有关部门应该明确态度。”吴晶妹说。

国家职业技能鉴定专业委员会信用管理师专业委员会主任林钧跃认为,征信中心应借鉴法德公共征信模式,将服务对象限定在以金融机构为主的会员单位,其余的业务则交给市场化的私营征信机构。

他认为,如果要成立有偿服务的征信中心,就应完全市场化运作,而不可能兼有公共服务职能。

征信合规管理自查报告篇十

据世界旅游组织预测,到20xx年,中国将成为世界第一位旅游接待大国与第四位旅游客源输出国。中国经济的持续发展与中国旅游市场的长期繁荣,使中国的入境旅游市场保持高速增长。入境旅游人数与国际旅游外汇收入是衡量一个国家旅游实力的重要指标,同时它也是许多国家赚取外汇和解决就业的主要途径。大力发展入境旅游对我国旅游业的发展意义重大。

与所有发展中国家一样,我国的旅游业是从入境旅游起步

的□19xx年以来,在宏观改革开放政策引导和市场需求推动的双重作用下,我国旅游业经历了入境旅游率先快速发展、国内和出境旅游先后迅速兴起的发展模式,即先入境、后国内、再出境的发展模式。发展入境旅游可以赚取外汇并有利于提高就业,所以大力发展入境旅游是我国旅游发展的长期政策。

虽然改革开放以来我国在入境旅游方面取得了长足进步,在世界旅游大国中的地位不断攀升,但就规模、在世界的影响力以及吸引力而言,我国的入境旅游仍有发展潜力。尤其是近几年,入境旅游的发展速度较缓,其优先地位尚未得到充分体现。从过夜入境旅行者人数和旅游外汇收入环比增长率可以看出,我国入境旅游人数在20xx年后波动较大,但总体维持10%左右的增长率。从目前来看,我国旅游产品供应链的日益完善、世界经济的稳定发展和我国经济的持续增长以及我国对外交往的增多和区域合作的加强给入境旅游带来了积极的促进作用。但同时也存在一些不利因素,直接影响着我国入境旅游人数的快速增长。

江苏省是我国入境旅游发达的省份之一,随着江苏省“旅游倍增计划”的实施,江苏入境旅游实现了跨越式增长,已形成了相当的产业规模。南京、无锡和苏州三市是传统的入境旅游大市。而凭借垄断性的古典园林世界文化遗产和独特性的江南水乡古镇等旅游资源,苏州越来越成为境外游客在江苏乃至中国的重要旅游目的地□20xx年苏州市共接待入境游客万人次,同比增长,过夜入境游客万人次,同比增长,旅游创汇亿美元,同比增长。过夜境外旅游者位居全国大中城市第七位。较长一段时间内,苏州旅游发展的总体模式则是国际旅游为主导,国内旅游为基础,出境旅游为补充。可见,入境旅游一直是苏州旅游市场的重要组成部分,不仅对促进区域发展具有重要的经济推动力,而且对加强海内外的文化交流具有深远的影响力。

近年来,苏州的入境旅游一直保持平稳增长的态势,但相对其他旅游热点城市增幅较缓。苏州与北京、上海、广州、

深圳、杭州、桂林等城市同属于中国著名旅游城市,但苏州作为旅游目的地的性质正在发生变化,其作为首选旅游目的地的地位正在下降,而中转/过境/节点型旅游目的地的地位相对上升,特别是苏州在国际旅游市场竞争中与上述旅游城市相比处于劣势。要提高苏州旅游的旅游国际旅游市场的竞争力,必须采取科学有效的方法研究国际旅游市场特征[20xx年杭州休闲博览会[20xx年北京奥运会[20xx年上海世博会的相继举办,进一步提升中国国家旅游目的地形象和市场知名度,带来巨大的客流、资金流和信息流。作为临近上海、杭州的著名旅游城市苏州,也获得了巨大的市场机会,如何分享这一客观的市场份额,如何在后世博效应下创造更大的入境旅游效益,加快苏州旅游业的国家化水平是值得思考的问题。因此,团队选择苏州为案例地,选择入境旅游为研究切入点。

二、研究意义

入境旅游不仅可以增加外汇收入,带动相关产业发展,还可以大大提升城市在国际上的知名度,进而提高城市竞争力,因而各个国家和城市都十分注重入境旅游市场的发展。苏州对入境旅游的发展也特别关注,并且20xx年苏州接待入境旅游人数达到万人次,初步具备了跻身世界著名旅游都市的实力。但是,到目前为止,苏州对入境旅游市场的研究还不够,并且研究多集中在对个别客源地的描述性分析,特别是对扩大入境旅游市场的关键环节——把握客源地市场特征的分析不够。因而,有针对性地研究苏州入境旅游客源市场的特征,对苏州基于不同类型客源的时空特征,从自身的发展入境旅游的优势出发,维护和扩大现有的入境旅游市场规模,具有十分重要的意义。

近年来,苏州的入境旅游客源市场被周边旅游目的地分流的态势明显,苏州旅游业面临越来越大的竞争和挑战,大有不进则退的危险。苏州虽然自然条件良好,旅游资源丰富,交通便捷,旅游业发展的前景十分广阔,但只有合理评估入境旅游发展的现状与规模,并在此基础上制定旅游发展规划,

树立竞合，观念充分利用独特旅游资源，打造旅游精品和拳头产品，才能避免同质化竞争，提高旅游企业的经济效益，提高区域旅游的综合竞争力。

三、研究思路与方法

（一）研究思路