# 银行业务主管述职报告(4篇)

来源：网络 作者：平静如水 更新时间：2024-09-02

*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？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。银行...*

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？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

**银行业务主管述职报告篇一**

普通貯金（ふつう ちょきん）活期存款deposit

定期貯金（ていき ちょきん）定期存款fixed deposit

預金通帳（よきん つうちょう）存折deposit book

自動継続（じどう けいぞく）自动转期

貯金証書（ちょきん しょうしょ）存单

口座(こうざ)户头account

預金者（よきんもの）存户depositor

預け入れ（あずけいれ）存入

引出（ひきだす）提款

残高（ざんだか）余額balance

満期日（まんきび）到期日mature date

暗証番号（あんしょうばんごう）密碼

口座開設（こうざ かいせつ）開戸open account

取引銀行（とりひき ぎんこう）開戸銀行

外貨貯金通帳（がいか ちょきん つうちょう）外币存款存折deposit book in foreign currency

口座番号（こうざ ばんごう）帳号account no.利息（りそく）利息interest

預金利息（預金 りそく）存息credit interest

借入利息（かりいれ りそく）欠息debit interest

公定歩合（こうていぶあい）官定利率

年利（ねんり）年息interest rate per annual

月利（げつり）月息interest rate per month

日利（にちり）日息interest rate per day

金利引下げ（きんり ひきさげ）降息

預入れ期間（あずけいれ きかん）存期deposit period

元金と利息（もときん と りそく）（がんきんとりそく）本息principal and interest 郵便為替（ゆうびん かわせ）信匯mail transfer

電信為替（でんしん かわせ）電匯telegraphic transfer

送金小切手(そうきん こぎって)（即期匯票demand draft

期間付き手形（きかん つき てがた）遠期匯票time draft

郵便為替（ゆうびん かわせ）郵政匯票postal money order

郵便送金（ゆうびん そうきん）郵政匯款postal remittance

取立手形（とりたて てがた）託収匯票bill for collection

旅行小切手（りょこう こぎって）旅行支票traveler\"s check

送金（そうきん）匯款

支払い拒否（しはらい きょひ）拒付

手形振出（てがた ふりだし）出票draw

手形振出人（てがた ふりだしひと）出票人drawer

手形振出日（てがた ふりだしび）出票日

手形送金（てがた そうきん）票匯draft

コルレス契約（けいやく）通匯合同,代理協定correspondent arrangement

メーンバンク主要往来银行

小切手帳（こぎってちょう）支票本check book

小切手持参人（こぎって じさんひと）持票人check holder

持参人払い小切手（じさんひとはらい こぎって）来人支票bearercheck 無記名小切手（むきめい こぎって）空白支票

無記名裏書（むきめい うらがき）空白背書

記名裏書（きめい うらがき）記名背書

クレジットカード信用卡credit [\'kredit]card

貸越（かしこし）透支

デビットカード借记卡debit[\'debit] card

ディスカウントレート貼現利率discount[\'diskaunt] rate

引受手数料（ひきうけ てすうりょう）承兌手続費acceptance commission 取りたて手数料（とりたて てすうりょう）託収手続費collection commission 一覧払い手形（いちらん はらい てがた）即期匯票at sight draft

銀行発行小切手（ぎんこう はっこう こぎって）本票

手形交換所（てがた こうかんしょ）票据交換所

非居住者勘定（ひきょじゅうもの かんじょう）境外帳戸

商業信用状（しょうぎょう しんようじょう）信用証letter of credit

開設申請（かいせつ しんせい）申請開立信用証application for issuing l/c l/c 遠期信用証usance l/c ユーザンス l/c

修改信用証amendment l/c l/c アメンド

譲渡可能信用状可転譲信用証transferable letter of credit

確認信用状保兌信用証confirmed letter of credit

無確認信用状不保兌信用証unconfirmed letter of credit

開設銀行（かいせつ ぎんこう）開証行issuing(opening）bank l/c 通知銀行通知行advising bank l/c

取消不能信用状不可撤消信用証irrevocable letter of credit

リスト付き信用状限制議付信用証restricted letter of credit

相互同時開設信用状対開信用証

保証状保函letter of guarantee

ディスクレ(不一致）不相符discrepancy

ネゴ議付negotiation

ネゴ保函議付negotiation under letter of credit l/g

期限切れ過期overdue

支払い渡し付款（后）ainst payment

ainst acceptance

取り立て託収collection

bill for collection代金取り立て手形託収匯票

為替手形匯票bill of exchange, draft

収支一覧表对帐单 statement of account

財務諸表财务报表 financial statement

貸借対照表资产负债表 balance sheet

損益計算書盈亏计算书损益计算书 profit and loss statement

簿記簿记 book keeping

財務会計财务会计 financial accounting

管理会計管理会计 manaｇementaccounting

月次報告月报 monthly report

流動資産流动资产 current assets

現金现金cash

銀行預金银行存款 cash in bank

受取り手形领收票据，收据 notes receivable

売掛金赊销款，赊欠款 account receivable

棚卸資産财产目录，盘存 inventory assets

前払い金预付款 advances to suppliers

貸付金贷款 loan receivable

流動負債流动负债 current liabilities

支払手形付款票据 notes payable

買掛金赊购款 accounts ｐaｙable

借入金借款 loan

未収金未收帐款 account receivable

前受金预收货款 advanceｓ received

貸倒引当金坏帐准备金 allowance for bad debts 貸方贷记 credit

借方借记 debit

未払費用预提费用，未付费用 accrued expenses 未払賃金未付工资 accrued payroll

未払配当金未付股利 spanidends payable

監査审计 audit

総勘定元帳总帐 general ledger

減価償却費折旧費 depreciation expense

会計検査查帐

会計監査会計审计 accounting audit

与信信贷额度

連結決算合并结帐 consolidated settlement of accounts 小口現金备用金，小额现款

創立費开办费 organization expense

内部取引内部往来

非居住者勘定境外帐户。

売上総利益率毛利率

受取手形应收票据

売掛金赊销货款

運転資金周转资金

売り上げ原価销售成本

裏書き背书、签注

売上高销售额

受取利息收领利息

営業権 营业权

営業外費用营业外费用

営業外収益营业外收入

営業成績营业成绩

営業報告書营业报告

営業損益营业盈亏

海外投資国外投资

外国法人外国法人

外注加工費 外购加工费

買掛金赊购钱

価格変動準備金 价格变动资金

貸し倒れ呆帐、倒帐

貸し倒れ引当金 倒帐资金

貸付金贷款

株式証券股票

株主股东

株主総会股东大会

株主配当金股息、股东股利

仮払い金暂付款

関連業種有关产业

金利利息

期首期初

期末期终

繰延べ資産延期资产

偶発債務意外债务

経常収支比率经常收支率

経常利益经常利润

経営分析经营分析

計上记录、列入

権限の委譲授权

減価償却費折旧费

現金預金现金存款

固定負債固定负债

固定資産固定资产

財源财源

財務管理财务管理

資本金资本、资本金

支払い利息支付利息

収益力收益力

資金繰り资金周转

収支バランス收支平衡

資金効率资金周转效率

所得税所得税

借入金借款

支払手形应付票据、支付票据

人員削減裁员

上場上市

自己資本比率自己资本比率

剰余金盈余

税引き前当期利益 税前利润

前期繰り越し利益 前期滚入盈余

前期損益 前期损益

損益分岐点 保本点

総資本利益率总资本利润率

総資本回転率总资本周转率

損益計算書损益表

増資增加资本

棚卸し資産盘存资产

貸借対照表借贷平衡表

担保抵押、担保

短期借入金 短期借款

長期借入金长期借款

当期未処分利益 本期未处理的利润

投下資本投入资金

当期利益本期利润

特別損失特别损失

特別利益特别利润

特別償却特别折旧

内部留保内部保留金

評価損评估亏损

不良在庫不良库存

平均賃金平均工资

法人税法人税

法定準備金法定储备金

無形固定資産无形固定资产

メインバンク往来银行

持ち株制度持股制度

有形固定資産有形固定资产

与信信贷、贷记、信用

流動資産流动资产

流動負債流动负债

利益利润、赢利

流通資本流动资本

労務費人工费

割引手形 贴现票据

**银行业务主管述职报告篇二**

单位人民币定期存款

单位人民币定期存款是在存款时事先约定期限、利率，到期后支取本息的存款。起存金额一万元，多存不限，实行利随本清计息办法，期限分为3个月、半年、1年、2年、3年、5年6个档次，本金一次存入，可质押贷款，可提前支取。办理程序

1.存入：单位在申请办理定期存款时，应提交工商行政管理部门核发的企业法人营业执照或营业执照正本，并预留印鉴。

2.支取：单位支取定期存款时，持开户证实书并加盖预留印鉴到开户行办理

单位人民币活期存款

单位办理活期存款业务时，需在我行开立单位银行结算账户。单位银行结算账户是指存款人以单位名称开立的银行结算账户。个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。单位银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。服务对象

中国境内需要开立银行结算账户的机关、团体、部队、企业、事业单位和其他组织（统称“单位”）以及个体工商户。办理程序

单位出具相关证明后，由单位法定代表人或单位负责人（也可授权他人）向我行领取、填制一式三联《开立单位银行结算账户申请书》并加盖单位公章及法人私人章，连同单位印鉴卡一起送交我行。

单位人民币通知存款

单位人民币通知存款是存款单位在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取存款日期和金额方能支取的人民币存款。1．业务特点

1)可自由选择通知存款品种。单位人民币通知存款不论存期多长，按存款人提前通知的期限长短划分为“一天通知”和“七天通知”两种。一天通知存款必须提前一天通知银行并约定支取金额，七天通知存款必须提前七天通知银行并约定支取金额；

2)最低起存金额为50万元，最低支取金额为10万元。存款人需一次性存入，可以一次或分次支取。

2．服务对象

为在我行开立人民币基本存款账户或一般账户的企业、事业、机关、部队、社会团体和个体经济户等单位。3．办理程序

1)开户：开户时单位须提交开户申请书、营业执照正本及其复印件等，并预留印鉴；

2)通知：存款人填写“通知存款取款通知书”，并加盖预留印鉴，提前通知开户行约定支取通知存款；

3)支取：存款单位在正常约定期限内到开户行支取单位通知存款时，应出具单位通知存款证实书和通知存款取款通知书受理证明联。

单位人民币协定存款

单位人民币协定存款是指单位与我行商定，在协议期限内，规定协定存款的结算账户最低留存额（不低于人民币50万元），按照中国人民银行规定的相应利率计付利息的人民币存款。1．服务对象

已在我行开立基本存款账户或一般存款账户的法人及其他组织。2．办理手续

办理协定存款应由存款单位的法定代表人或授权代理人与我行签订《协定存款合同》，约定合同期限，到期时任何一方没有提出终止或修改合同，即视作自动延期。

银团贷款

银团贷款是指获准经营贷款业务的两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款协议，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。用途：

适用于客户的大额本外币中长期或短期的融资需求，包括项目融资，企业并购、资产重组、进出口贸易、发行股票债券等过程中的过渡性融资需求及结构性融资需求等。适用对象： 1.系统客户作为融资主体或主要发起人； 2.有较大影响的公司作为主要股东参与；

3.负债性融资总额在人民币2亿元以上的大型项目融资需求。

办理程序：

1.银团贷款的申请人依据项目的情况向银行提出贷款申请；

2.借款人和代理行就贷款基本条件达成一致意见后，借款人出具筹资委托书，银团贷款进入实质性阶段； 3.代理行牵头筹组银团贷款；

4.各参与行参加银团贷款的有关各方签约；

5.代理行按照银团贷款约定的条件，组织贷款的发放和回收。

提供资料： 借款人：

1.营业执照、法人代码证书(副本及影印件)和年检证明。2.经确认的公司注册资本验资报告。3.项目可行性研究报告。

4.项目批准证书（合格、有效的相关批准文件）。5.合同和章程（原件及影印件）。

6.预计资金来源及使用情况、预计的资产负债情况、损益情况、项目建设进度、现金流量预测及营运计划。

7.法定代表人身份证明及其必要的个人信息。

8.董事会成员和主要负责人、财务负责人名单和签字样本等（可于放款时提供）。

9.董事会同意申请授信业务的决议、文件或具有同等法律效力的文件或证明。10.授信业务由授权委托人办理的，需提供客户法定代表人授权委托书（原件）。

11.其他银行认为必要的资料。

项目贷款

项目贷款指本行发放的，用于借款人新建、扩建、改造、开发、购置等固定资产投资项目的本外币贷款。包括基本建设贷款、技术改造贷款、市政建设配套贷款、房地产开发贷款、其他类项目贷款。用途：

用于借款人新建、扩建、改造、开发、购置等固定资产投资项目。期限：

1.中期项目贷款的期限为一年以上（不含一年），五年以下（含五年）； 2.长期项目贷款的期限为五年以上（不含五年），十年以下（含十年）；本行原则上不参加期限在十年以上的项目贷款。

利率：

按中国人民银行同期同档贷款利率执行和调整，原则上采用浮动利率方式。申请条件：

1.项目符合国家的产业政策、信贷政策和本行的贷款投向； 2.项目具有国家规定比例的资本金；

3.需要政府有关部门审批的项目，须持有批准文件；

提供资料：

1.经有关主管部门批准的项目建议书、立项批准文件及经专家论证通过的项目可行性研究报告；

2.项目前期准备工作完成情况的报告；

3.资本金和其他建设资金、生产和经营所需流动资金的筹措方案及资金来源落实的证明文件，并附出资方承诺出资的文书；

4.借款人的企业法人营业执照、法人代码证、法定代表人资格证书等； 5.借款人原则上需提交经会计(审计)事务所审计的前三年会计财务报表、申请借款前一个月的资产负债表、损益表和现金流量表；

6.担保方式及相应承诺书。

中长期流动资金贷款

中长期流动资金贷款指为了满足客户生产经营过程中的流动资金需求(包括周转性流动资金需求和临时性流动资金需求)，银行向客户发放的一年至三年（含）的中期贷款。用途：

限用于借款人流动资金需要。期限：

一年至三年（含）利率：

按中国人民银行同期同档贷款利率执行和调整，原则上采用浮动利率方式。申请条件：

1.经国家工商行政管理机关（或主管机关）核准登记并经即期年检通过； 2.独立核算，有健全的财务管理制度； 3.资本金到位并经会计师事务所验资；

4.持有人民银行颁发并经年审通过的《贷款卡》； 5.经营符合营业执照、经营许可证规定的范围。

提供资料：

1.申请人和担保人各自的《企业（法人）营业执照》、《经营许可证》（如有）、《组织机构代码证》、企业（公司）章程、《贷款卡》；

2.法定代表人的身份证明或其授权书和授权代理人的身份证明原件及复印件；

3.三财务会计报表及申请借款前一期的月度财务报表；

4.抵（质）押物清单、产权证明(原件)和有处分权人同意抵（质）押或保证人愿意提供保证的有关证明文件；

5.董事会同意借款或担保的决议(非公司制企业可免交)； 6.《借款申请书》；

7.必要的交易合同或协议。

短期流动资金贷款

短期流动资金贷款是指为了满足客户生产经营过程中的流动资金需求(包括周转性流动资金需求和临时性流动资金需求)，银行向客户发放的一年（含）以内的贷款。用途：

限用于借款企业流动资金需要。利率：

按中国人民银行同期同档贷款利率执行和调整，原则上采用浮动利率方式。申请条件：

1.经国家工商行政管理机关（或主管机关）核准登记并经当期年检通过； 2.独立核算，有健全的财务管理制度； 3.资本金到位并经会计师事务所验资；

4.持有人民银行颁发并经年审通过的《贷款卡》； 5.经营符合营业执照、经营许可证规定的范围。提供资料：

1.申请人和担保人各自的《企业（法人）营业执照》、《经营许可证》（如有）、《组织机构代码证》、企业（公司）章程、《贷款卡》； 2.法定代表人的身份证明或其授权书和授权代理人的身份证明原件及复印件；

3.三财务会计报表及申请借款前一期的月度财务报表；

4.抵（质）押物清单、产权证明(原件)和有处分权人同意抵（质）押或保证人愿意提供保证的有关证明文件；

5.董事会同意借款或担保的决议(非公司制企业可免交)； 6.《借款申请书》； 7.必要的交易合同或协议

单位定期存单质押贷款

单位定期存单质押贷款是指借款人以我行未到期的单位定期存单作质押，从我行取得人民币贷款，到期归还贷款本息的一种贷款业务。每笔贷款不超过质押存单金额的90%，且期限最长不得超过定期存单的到期日。额度：

每笔贷款不超过质押存单金额的90% 期限：

最长不得超过定期存单的到期日 利率：

按照中国人民银行同期同档的贷款利率执行和调整 提供资料：

1.申请人和担保人各自的《企业（法人）营业执照》、《经营许可证》（如有）、《组织机构代码证》、企业（公司）章程、《贷款卡》； 2.法定代表人的身份证明或其授权书和授权代理人的身份证明原件及复印件；

3.三财务会计报表及申请借款前一期的月度财务报表；

4.抵（质）押物清单、产权证明(原件)和有处分权人同意抵（质）押或保证人愿意提供保证的有关证明文件； 5.借款申请书； 6.开户证实书；

7.存款人委托贷款行向存款行申请开具单位定期存单的委托书； 8.存款人在存款行的预留印鉴；

9.开户证实书为第三人向借款人提供的，应提供第三人同意申请人使用其开户证实书的书面文件。

“1+n”供应链融资

“1+n”供应链融资是我行专门为工业制造型企业提供的一种金融业务,是银行、供应链上下游企业充分发挥各自优势，相互协作，解决核心企业的下游企业因传统担保不足而产生的融资瓶颈问题，为供应链中的中小企业提供融资服务。“１”是核心企业，“ｎ”指围绕核心企业的产业链上的其他中小企业。优势和特点：

1.无需任何有形物体抵押，利用供给方与需求方的业务性质作为授信基础，手续简便、审批迅速、放款及时；

2.支用灵活：在授信有效期内，贷款额度可循环使用； 3.还款方式可以按月、按季、到期还多种方式。适用对象：

“1+n”供应链融资的适用对象是n个下游企业是依存该核心企业发展的本地中小企业。核心企业的对象为我市的重点骨干企业，处于产业中的核心地位，资金实力雄厚，年销售达到5亿以上，信用等级a级以上。申请条件：

1.公司成立在1年以上； 2.征信记录良好； 3.有稳定的经营收入；

4.对“1+n”供应链的中小企业的贷款用途，只能用于支付核心企业的货款； 5.核心企业为链条上的n个下游企业提供融资担保。

股权质押贷款

股权质押贷款是借款人以自有或第三人合法持有的股权作担保，向我行申请的各类融资业务。“股权”指在本市登记注册的有限责任公司、股东人数在200人以下的非上市股份有限公司的股权。优势和特点：

1.股权质押贷款以短期贷款为主，主要用于生产经营活动，期限最长不超过一年；

2.贷款最高额度可达出质股权评估价值的50%； 3.企业贷款成本低、时间快。适用对象：

股权质押贷款适用对象为从事生产经营活动的企业和个体工商户。申请条件：

1.出质人必须拥有相对控股权，或为质押股权所在公司的主要股东； 2.在约定的时限内及时到工商行政管理部门办理股权出质登记；

3.申请质押的股权在此次质押之前必须是未设立质押或有效质押已解除，即借款人对所质押的股权必须拥有完全的所有权与处分权； 4.质押股权所在公司必须具备以下基本条件：

1)注册实收资本500万元（含）以上，资产总额2024万元（含）以上，年销售收入3000万元（含）以上；

2)经营年限三年（含）以上，经营状况正常稳定，上年净资产收益率8%以上；

3)资产负债率工业企业在60%以内，商贸流通企业在70%以内。

应收账款质押贷款

应收账款质押贷款是借款人以其自身所有的应收账款的收款权利作为质押担保，由我行向其发放贷款的一种授信业务。优势和特点：

1.无需额外的担保，以实现的销售获得融资；

2.提前获得资金，免受垫资带来的麻烦，为继续生产创造条件； 3.应收账款折扣率最高可达合格应收账款金额的60%；

4.期限灵活，单笔贷款期限为按合同履约付款期限，应收账款质押贷款期限最长可达12个月。

适用对象：

应收账款质押贷款适用对象为具有一定自有资金，并进行独立核算的企业法人、其他经济组织。申请条件：

1.借款人以本行账户为主对外结算经营，资金结算量较大，与本行原则上不短于六个月；

2.合同交易背景真实，合同标的明确，履行期限确定，交易双方交易历史原则上不低于一年；

3.质押的应收账款在合同约定的期限以内，账龄不超过六个月；

4.付款人有按约如期付款的能力，能出具应收账款证实书，并承诺付款期限不超过一年。

微贷通

微贷通业务是我行根据借款人的诚信度以及经营状况、贡献度，向借款人提供一定额度的人民币信用授信业务。优势和特点：

1.手续简便，首笔贷款三天办妥。

2.担保方式灵活，不需抵押，以保证为主。3.利率优惠，定价与存款挂钩。

适用的对象：

微贷通的适用对象为有完全民事行为能力并从事合法经营符合微型企业标准的企业法人、合伙企业、个人独资企业等。

微型企业标准是符合授信总额200万元（含）以下，资产总额200万元以下或年销售总额500万元以下的各类企业、各类从事合法经营活动的法人组织。申请条件：

1.在当地有固定住所和生产经营场所； 2.具有有效的营业执照、持有有效贷款卡 ；

3.有充足的还款来源和良好的还款意愿，能按期还本付息；

4.无不良贷款记录，经营者品行端正，经营合法。

知识产权质押贷款

知识产权质押贷款是湖州市商业银行为推动我市高新技术产业科技成果转化，促进科技型中小企业发展而精心设计的特色金融产品。该产品主要面向科技型中小企业客户，要求借款企业以合法有效的知识产权作质押向银行申请贷款，贷款资金用于满足企业的正常营运资金需求。优势和特点：

1.只需以知识产权作为贷款质物，不需要提供其他担保； 2.开辟绿色通道，流程也进行了简化，操作相对便捷； 3.政府主管部门提供贴息支持； 4.最高2024万元贷款额； 5.最长期限可达2年。适用的对象：

知识产权质押贷款的适用对象主要是拥有自主的知识产权的科技型中小企业客户。申请条件：

1.具有独立法人资格，经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续； 2.成立时间须在1年（含）以上；

3.用于质押的知识产权限为发明专利权，实用新型专利权和商标专用权中的一种或几种；

4.用于质押的知识产权须合法有效，并具有较强的盈利能力和良好的发展前景；

5.质物必须产权明晰，可以办理质押登记。

银行保函业务

银行保函是指银行应客户的申请而开立的有担保性质的书面承诺文件，一旦申请人未按其与受益人签订的合同的约定偿还债务或履行约定义务时，由银行履行担保责任。业务特点：

一方面银行信用作为保证，易于为客户接受；另一方面，保函是依据商务合同开出的，但又不依附于商务合同，是具有独立法律效力的法律文件。当受益人在保函项下合理索赔时，担保行就必须承担付款责任，而不论申请人是否同意付款，也不管合同履行的实际事实。即保函是独立的承诺并且基本上是单证化的交易业务。服务对象：

经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记，实行独立核算的企业法人等。我行可为客户参与国际国内商品贸易、工程承包、资金融通等不同经济活动的客户提供快捷、便利、高效的保函服务。办理程序：

1.申请人需填写开立保函申请书并签章；

2.提交保函的背景资料，包括合同、有关部门的批准文件等； 3.提供相关的保函格式并加盖公章；

4.提供企业近期财务报表和其它有关证明文件；

5.落实我行接受的担保，包括缴纳保证金、质押、抵押或第三者信用担保等； 6.由我行审核申请人资信情况、履约能力、项目可行性、保函条款及担保、质押或抵押情况后，可对外开出保函

银行承兑汇票

银行承兑汇票是指出票人签发的，由我行承诺在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。业务特点：

1.承兑期长（最长为 6 个月），使用它结算可以缓解付款人资金紧张的状况； 2.银行承兑汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日； 3.流通性强，银行承兑汇票即可背书转让，也可向我行申请贴现； 4.使用地域广，适用于同城或异地结算；

5.金额大，我行承兑的汇票，每张票面金额最高为 1000 万元（含）； 6.手续费低，我行按票面金额向承兑申请人收取万分之五的手续费。服务对象：

资信状况良好、具有真实的贸易背景的且在我行开立存款帐户的法人或其他组织。办理程序：

1.承兑申请人提交《银行承兑汇票申请书》、购销合同和有关财务报表； 2.我行审查同意后，与申请人签署银行承兑汇票承兑协议，收取保证金或与担保人签订保证合同、抵（质）押合同；

3.申请人签发银行承兑汇票，我行办理承兑手续。

委托贷款业务

本产品是指客户提供资金，由银行根据客户确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的业务。业务提示：

1.客户的以下资金来源不能发放委托贷款：社保基金、企业年金、财政预算外资金、工会经费、保险资金、基金会基金、住房公共维修基金等； 2.银行可以开办单一委托人对单一借款人的委托贷款业务，也可以开办单一委托人对多个借款人的委托贷款业务；

3.委托贷款利率由客户自主确定，但须符合人民银行有关利率管理的要求。产品优势：

1.提高客户资金的收益率；

2.客户自主选择贷款对象、贷款期限等，能有效降低投资风险； 3.能降低贷款人的融资成本。

**银行业务主管述职报告篇三**

个人金融业务

一：存款业务

1、活期储蓄存款：

〖产品简介〗人民币活期储蓄存款是指不约定存期，客户可随时存取款，存取金额不限的储蓄存款产品。

〖产品特点〗随时存取，灵活方便。

〖主要适用对象〗适合于持有小额生活待用款和暂时不用款的个人客户。〖办理条件〗客户持本人有效身份证件办理，最低起存金额为1元。

〖服务渠道〗 交易介质包括储蓄存折和银行卡，可在储蓄网点、自助银行、电话银行、各类特约商户处使用。

〖提示要点〗 对一日内累计从同一储蓄账户提取现金5万元（含）以上的，需提供取款人的有效身份证件

2、个人通知存款：

〖产品简介〗个人通知存款是指个人客户存款时不约定存期，但支取时必须提前通知银行约定取款日期（目前分为提前1天和7天两种通知存款）和取款金额方能支取的储蓄产品。

〖产品特点〗本产品存款利率高于活期储蓄利率，存期灵活、支取方便。按客户实际存款天数计付利息，既可享受较高的存款收益，又可满足资金流动性需要。

〖主要适用对象〗

1、短期内需要支付大笔资金、但尚未明确具体日期的客户，比如有较大额度资金频繁往来的个体工商户、暂时回避股市风险的证券投资者等。

2、拥有大笔资金、具有明确的支付日期，但存款期限低于短期定期储蓄存款期限的客户，比如支付购房首付款、提前还贷、等待购买基金等的客户。

〖办理条件〗 客户本人持有效身份证件办理；最低起存、支取金额为人民币5万元。客户需一次存入，可以一次或分次支取。

〖相关服务〗通知设定及撤销、部分支取、转账、挂失、查询、全市通存通取等 定活两便储蓄存款：

〖产品简介〗人民币定活两便储蓄存款是指客户存款时不确定存期，可随时到银行提取，存期利息按实际存期同档次定期存款利率打6折计算。存期超过1年的，一律按1年期定期存款利率打6折计息。

〖产品特点〗既有定期之利，又有活期之便，且不要求提前约定支取日期和支取金额。〖主要适用对象〗存款金额较大、用款情况不确定，且要求保息的客户。〖办理条件〗客户持本人有效身份证件办理；最低起存金额为50元3、4、定期整存整取储蓄存款：

〖产品简介〗 人民币定期整存整取储蓄存款是指约定存期、整笔存入，到期一次性支取本息的一种定期储蓄存款。存期分3个月、半年、1年、2年、3年、5年。不同档次执行不同的存款利率。

〖产品特点〗 本产品一般存款金额较大，存期较长，利率较高，稳定性较强。〖主要适用对象〗 有较长期不用的款项、较大的生活节余款以及个人积累存储以备不时之需的个人客户，或为一定用途而有计划存取的个人客户。

〖办理条件〗 客户本人持有效身份证件办理，最低起存金额为人民币50元。〖相关服务〗 部分支取、转账、异地托收、挂失、查询、全市通存通取等。〖提示要点〗 可以约定自动转存。只能持有效身份证件部分提前支取一次

5、定期存本取息储蓄存款：

〖产品简介〗人民币定期存本取息储蓄存款是指约定存期、整笔一次性存入，分次取

息，到期还本的一种定期储蓄存款。存期分为1年、3年、5年，利率按不同档次计息。

〖产品特点〗本产品分期付息，金额较大，存款余额较为稳定。凭存款凭证分期支取利息，可以一个月或几个月取息一次。

〖主要适用对象〗有较大款项收入，不必动用本金只需持续支取利息的个人客户，比如老人或孩子的每月生活费支出等。

〖办理条件〗客户持本人有效身份证件办理；最低起存金额为人民币5000元。〖提示要点〗客户需提前支取本金，则要按定期存款提前支取的规定计算存期内利息，并扣回已支付的利息

6、定期教育储蓄存款：

〖产品简介〗 教育储蓄存款是指居民个人为其子女接受非义务教育(指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生)积蓄资金，特开办教育储蓄。存期分为1年、3年和6年。利率按开户日同期同档次整存整取（6年存期按5年整存整取）利率计息。

〖产品特点〗客户特定、存期灵活、总额控制、利率优惠、利息免税。

〖主要适用对象〗最低起存金额为50元，本金合计最高限额为2万元。要求户名为在校小学四年级（含四年级）以上学生（须凭储户本人户口簿或居民身份证），实行实名制。

〖提示要点〗客户办理教育储蓄开户后可以选择按月供款方式存入，也可根据自身状况与我行营业网点协商存入次数（不少于两次）和金额（本金最高不超过2万元），并按规定享受教育储蓄的优惠政策。

1、客户若按月存入，每月存入一次，中途如有漏存，应在下月补齐，未补存者按实际存款额和实际存期计算利息，并征收利息税。

2、到期支取，凭存折和学校提供的正在接受非义务教育的学生证明一次支取本息。不能提供其正在接受非义务教育证明的，不享受利率优惠，按开户日同期同档次零存整取定期储蓄存款利率计息；六年期的按开户日五年期零存整取定期储蓄存款的利率计息，并且征收利息税。

3、提前支取时必须全额支取，能提供其正在接受非义务教育证明的，按实际存期和开户日同期同档次整存整取利率计息，并免征利息税，未提供证明的按活期利率计息，并按有关规定征税。

4、逾期支取，其超过原定存期的部分按支取日活期利率计息，并征收利息税

定期零存整取储蓄存款：

〖产品简介〗人民币定期零存整取储蓄存款是为适应客户将零星小额结余款积零成整的需要而设置，指约定存期、每月固定存额，集零成整，到期 1次支付本息的一种定期储蓄存款。存期分1年、3年、5年。利率按不同档次计息。

〖产品特点〗 可聚零钱为整钱，积小钱办大事。具有一定的计划性、约束性、积累性。〖主要适用对象〗零星节余款、生活节余款积零成整存储的个人客户，或有持续性稳定收入的个人客户。

〖办理条件〗客户持本人有效身份证件办理；最低起存金额为5元，每月固定存款。〖相关服务〗可为客户提供：通存通兑、挂失、补登存折、各种代理业务。

〖提示要点〗客户每月存入一次，中途如有漏存，应在下月补齐，未补存者，到期支取时按实存金额和实际存期计算利息。存款不办理部分提前支取

7、二：贷款业务

1、个人汽车消费贷款：

〖定义〗是指贷款人向申请购买汽车自用或租赁经营的借款人发放的贷款。

〖产品特点〗

1、担保方式多样，借款人可采用第三方保证、财产抵押、有价单证质押等多种担保方式来办理汽车消费贷款，灵活方便；

2、只需付出较少的购车款便可助你轻松实现汽车梦，减轻资金压力。

〖我行优势〗

1、经办机构多，众多管理支行均可办理；

2、审批速度快，申请人提交材料后很快便可取得贷款；

3、购车选择广，我行与本市众多汽车经销商均有良好的合作关系。

〖目标客户〗收入较高，具备用车经济条件的人员。

〖申办条件〗

1、具有完全民事行为能力的自然人；

2、有赣州市（含各县、市、区）常住户口或有效居住身份，有固定的住所；

3、有正当职业和稳定的收入来源，具备按期偿还贷款本息的能力；

4、持有与我行合作的经销商签订的汽车购买协议或合同；

5、提供贷款人认可的财产抵押、质押或第三方保证，保证人应为贷款人认可的具有代偿能力的个人或单位；

6、购车人夫妻双方必须共同到场确认贷款事宜，一方因故不能到场，应填写委托授权书，签字盖章；

7、在贷款行存有不低于首期付款金额的购车款；

8、贷款人规定的其他条件。

〖业务流程〗贷款申请---受理---调查---贷款审核---审批---签订借款合同、担保合同---办理公证、保险、抵押登记---发放贷款---按时还款

2、个人存单质押贷款：

〖定义〗个人存单质押贷款是指储户以未到期的定期储蓄存单作质押，并按质押存单面额的一定比例取得贷款。可以质押的存单是指未到期定期存单，包括整存整取、存本取息存单等可用于质押的权利凭证。

〖产品特点〗不限最高金额，避免因提前支取而造成的存款利息收益损失，用途不限。

〖我行优势〗

1、网点众多，各支行均可受理；

2、速度快，当时申请当时便可取得贷款；

3、手续简便，只需提供身份证件和存单即可。

〖目标客户〗有一定存款需临时周转资金的客户。

〖申办条件〗

1、18周岁、具有合法有效身份证明的居民；

2、借款人在申请质押贷款时，提供质押的存单必须经存款银行冻结止付，并由本行入库保管。

〖业务流程〗申请人填写贷款申请书并提交质押物----银行审核----办理冻结止付----发放贷款---到期还款

3、个人经营性贷款：

〖定义〗 个人经营性贷款是指借款人因经营需要向我行申请的，以借款人或第三人自愿以一定财产作为抵（质）押物或由符合我行规定条件的第三人提供连带责任保证的贷款。

〖产品特点〗

1、贷款金额可大可小，根据你的经营情况及抵（质）押物而定；

2、贷款期限可长可短，根据你的用途和需要而定；

3、担保方式多样，可选择第三方保证、抵押、质押等多种贷款担保方式，灵活方便；

4、还款方式灵活，可选择按月、按季、按年或到期一次性归还。

〖我行优势〗

1、经办机构多，各管理支行均可办理；

2、审批速度快，申请人提交材料后很快便可取得贷款。

〖目标客户〗①年满18周岁、有完全民事行为能力的自然人或个体工商户；②有

一定比例的自有资金、经营情况良好，有还本付息能力的个人。

〖申办条件〗

1、具有贷款行所在地常住户口；

2、具有稳定、合法的收入来源，有按期还本付息的能力；

3、资信状况良好，无违法犯罪和不良信用记录；

4、贷款用途符合国家政策及我行信贷管理规定；

5、银行规定的其他条件。

4、下岗失业人员再就业小额担保贷款：

〖定义〗是指根据国家有关政策，为帮助下岗失业人员自谋职业、自主创业和组织就业，对诚实守信、有劳动能力和就业愿望的下岗失业人员发放的、由再就业信用担保机构担保的小额贷款。

〖产品特点〗银行贷款，微利项目财政贴息，助您轻松实现再就业。

〖我行优势〗取得贷款速度快，配套服务好。

〖目标客户〗诚实守信、有劳动能力和就业愿望的下岗失业人员；持有《江西省下岗失业人员再就业优惠证》，年龄在60岁以内，具完全民事行为能力，自主创业或合伙经营与组织就业；有规定的担保机构担保。

〖申办条件〗

1、年龄在60岁以内，身体健康，诚实信用，具有完全民事行为能力，并具备一定劳动技能的下岗失业人员；

2、自谋职业、自主创业或合伙经营与组织起来就业的；

3、自有资金不足，贷款担保机构承诺担保的；

4、持有劳动部门核发的《江西省下岗失业人员再就业优惠证》。

〖业务流程〗

1、由再就业小额贷款信用担保机构向我行提交符合贷款条件的初审材料；

2、我行对材料进行复审，对符合贷款条件的，通知借款申请人前来我行办理借款手续；

3、办妥有关手续后，贷款行按借款合同约定，将资金转入借款人指定帐户；

4、客户按借款合同约定的还款计划、还款方式偿还贷款本息，结清贷款 〖业务流程〗

1、申请贷款。借款人提交有关资料，提出书面贷款申请。

2、签订合同。借款人在经过银行审查、接到银行有关贷款批准的通知后，到贷款行签订借款合同和担保合同，并视情况办理公证、抵押登记、保险等相关手续。

3、使用贷款。办妥有关手续后，贷款行按借款合同约定，将贷款转入借款人指定帐户。

4、按期还款。客户按借款合同约定的还款计划、还款方式偿还贷款本息。

5、结清贷款。客户在贷款到期日或贷款最后一期还清贷款

5、创业小额担保贷款：

〖定义〗创业小额担保贷款是指根据银发[2024]238号和赣市银[2024]14号文件精神，为帮助有创业愿望、创业能力和创业项目的个人和各类创业人员合伙经营和组织起来创业并经工商部门登记的经济组织等，针对他们在创业过程中缺乏启动资金和信用担保，难以获得银行贷款的实际困难，由政府设立小额担保中心，通过小额担保中心承诺担保，向银行申请的专项小额贷款。

〖产品特点〗银行贷款，微利项目财政贴息。

〖我行优势〗取得贷款速度快，配套服务好。

〖目标客户〗年龄男60岁、女50岁以内，诚信守信用，具有完全民事行为能力和有创业愿望、创业能力和创业项目，且有一定自有资金的新市民。

〖申办条件〗

1、持有《再就业优惠证》的国有企业城镇大集体企业下岗职工和零就业家庭成员；

2、复员退役军人；

3、大中（技）专业毕业生

4、残疾人员；5失地农民；

6、农民进城创业人员；

7、外出务工返乡创业人员；

8、持有《就业失业登记证》的其它人员；

9、从事种养且有一定规模的本市农村居民等 三：中间业务

1、代收付业务：

〖产品简介〗 代收付业务是指我行根据与各家委托单位签订的合作协议，为居民提供的柜台缴费、电话银行等自助渠道缴费、银行自动代收付等方式的金融服务，并通过归集、转账的方式将资金划转至委托单位账户。

〖产品特点〗银行可代客户与各收费单位签署委托银行代扣费协议，实行“一站式”服务，免却客户奔波于银行与各收费单位排队缴费之苦。●代收公共事业费：代收自来水费、代收天然气费。●代收通讯费：代收电信话费、移动手机话费。●其他代收费：代收个人贷款月供、代收工商管理费等。

〖主要适用对象〗有相关缴费需求的客户。

〖办理条件〗

1、申请人提供有效身份证件, 到我行任意网点办理；委托他人代办的须同时提交受托人有效身份证件。

2、活期通存通兑储蓄存折或银行卡。

〖缴费方式〗

1、缴费客户于委托单位确定的缴费日期内，在我行各网点的柜台办理现金、转账方式的实时联网缴费。

2、客户可与我行签订委托代扣协议，由我行在约定时间从客户指定的个人账户中扣款缴费。

3、通过电话银行等方式缴费。〖手续费〗 客户办理此项业务，无须缴纳手续费

2、个人存款证明:

〖产品简介〗 个人存款证明是指存款人因自费留学、外国移民、探亲、境外旅游等原因出国，或进行有关商务活动的需要，向我行申请开具的一种存款证明书面文件。〖产品特点〗

1、可以开具的存款凭证包括本行签发的存单、存折、银行卡等有效凭证。

2、个人存款证明不能流通、不能转让，不能用于质押，不能挂失、不能代替个人权利凭证作为取款、转存、续存、兑付等凭据。

3、个人存款证明分为时点存款证明和时段存款证明。

〖主要适用对象〗有出国留学、探亲、旅游、定居、商务活动等需要并在银行确有存款的个人客户。

〖办理条件〗客户必须在本行有一定数额储蓄存款。一般为客户本人办理，但也受理代办业务。

〖业务流程〗

一、申请人到银行提出申请，需持：

1、申请人的有效身份证件原件（如由代理人代办，同时需提供代理人有效身份证件原件）；

2、申请人在我行开具的存单、存折、银行卡等有效凭证。

二、申请人填写《存款证明申请书》。

三、我行经办人员在审核有关资料无误后，对权利凭证项下的资金进行止付，并相应开具存款证明交申请人。止付期限根据申请人的选择确定，时点存款证明止付期限为一天，时段存款证明止付期限最长不超过六个月。存款证明书的有效期即为存款的止付期。

〖手续费〗开立个人存款证明手续费每份人民币 20元，个人存款证明书一经开出，所收费用不予退还。

〖提示要点〗

1、存款人申请开具个人存款证明应到原开户储蓄网点申请办理。

2、已开具时段存款证明的存款在个人存款证明书有效期内不得支取和挂失。

3、如存款人要求延长个人存款证明书期限的，银行须另开具新的存款证明。

4、个人存款证明书不慎遗失，银行不予挂失或补发。

5、所开具存款证明必须和存款人在本行存款情况一致

**银行业务主管述职报告篇四**

通用业务：

1、信用卡申请（行长推荐，签字）

2、个人小额信用贷款

3、企业信用贷款（含多户联保贷款）

4、企业抵押贷款

5、个人抵押贷款（房产抵押、汽车抵押）

6、银联特约商户pos机申请

银行特色业务：

兴业银行：

兴业通pos（13封顶，节假日到账）

兴业通pos（26封顶，节假日到账）

中国银行：

企业法人贷（信用贷款）

光大银行：

阳光消费贷

信用卡—瞬时贷

平安银行：

平安易贷

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找