# 银行2024年度信贷管理专业会议行长讲话

来源：网络 作者：落霞与孤鹜齐 更新时间：2024-06-29

*求真务实 真抓实干开创全行信贷管理新局面—— 在信贷管理专业工作会议上的讲话同志们：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\*\*\*年信贷管理专业工作，探索与研究新形势下改进和创新信...*

求真务实 真抓实干

开创全行信贷管理新局面

—— 在信贷管理专业工作会议上的讲话

同志们：

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\*\*\*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\*\*\*年信贷管理工作任务。

一、\*\*\*\*年信贷管理工作回顾

\*\*\*\*年，全行信贷管理工作在省行及市行党委的正确领导下，在信贷战线广大员工的共同努力下，坚持以资产质量和经营效益为核心，以信贷结构调整为主线，以集中控制和防范风险为重点，进一步完善了“授权、明责、严管”的信贷管理机制，努力服务于信贷营销，在授权授信、信贷审查审批、信贷监测检查等方面做了大量工作，取得了较好的工作成效。具体体现在以下方面

——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\*\*\*\*年度的新增贷款不良率高于总行控制线\*\*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\*\*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\*\*\*万元，完成全年压缩计划的\*\*%，实现收回再贷压缩\*\*\*万元，完成全年压缩任务的\*\*%；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\*\*\*万元，完成全年退出计划的\*\*%。其中通过核销退出\*\*\*万元，现金清收\*\*\*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\*\*\*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\*\*\*\*年下半年办理的信贷业务，\*\*\*\*年发生不良贷款总计\*\*\*余笔近\*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\*\*余件。

——加强系统管理，提高综合效率。今年总行信贷管理系统\*\*\*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\*\*\*\*运行顺利和系统监测作用的发挥。加强\*\*\*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《\*\*\*\*\*\*客户经理岗位责任制》、《\*\*\*\*\*分行加强公司信贷业务审查、审批管理的实施意见》、《\*\*\*\*\*\*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《\*\*\*\*\*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\*\*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\*\*\*名法人客户经理参加的《\*\*\*年法人客户经理培训班》，组织编写以新业务、新技能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、\*\*\*\*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“\*\*\*年授信业务培训班”、组织信贷人员学习“\*\*\*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。

\*\*\*\*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!

二、认清形势、正视现实，明确工作目标及工作任务

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\*\*\*\*的实际，一是要结合\*\*\*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。

l、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：

(2)信贷资产收益低。\*\*\*\*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。\*\*\*\*年末，我行\*\*级(含待处理未评级)及以下客户贷款余额有\*\*\*万元，占我行全部法人客户贷款总额的\*\*％。

2、我行目前管理的现状及存在的主要问题

由于多年来受计划经济思想与管理模式的束缚，观念守旧，信息匮乏，市场经济意识淡薄，在经济体制转轨过程中，对国有企业“一如既往”地支持和对传统行业的过度投入，使我行背上了沉重的历史包袱，经营上一度陷入了困境，管理上暴露出诸多弊端。一年来，我们做了大量艰苦的整改工作，信贷管理上发生了一些可喜的变化：

全行上下端正了经营思想，深刻认识到短期行为对我行业务经营上带来的严重危害；信贷风险意识得到了明显增强，下大力气消化并处置不良资产，资产质量状况有了明显好转；信贷业务采取了有进有退的策略，贷款总量上得到了有效控制；落实了“授权、明责、严管”的管理思路，强化了管理手段，全方位加强了信贷管理，信贷管理水平正在逐步提高；强调了依法合规经营，从严治行，严肃查处了违规经营问题、遏制了违规经营势头，使我行信贷经营逐渐步入健康运行轨道。尽管这样，我们还必须认识到，我们目前在管理观念与管理进程上与总省行的管理要求相比还要滞后，管理手段、管理方法、管理措施上仍显乏力。为此我们既要“补上历史的课”，“两步并作一步走”，更要潜下心来，认真研究并解决我行信贷管理中存在的问题：

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。

五是信贷人员数量少，素质有待提高，激励机制尚不完善。目前我行一线信贷人员数量与贷款客户数量和信贷资产规模很不相称。数量严重不足，素质较低，不能适应当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，信贷队伍人员流失观象较为严重，这种状况令人堪忧，亟待解决。

(三)明确指导思想工作目标及工作任务

\*\*\*年全行信贷管理工作的指导思想和主要任务是：全面贯彻落实市行分行行长会议精神和省行专业会议的工作部署，以提高信贷资产质量为核心，以完善信贷风险控制体系和强化风险控制手段为重点，以转变信贷管理理念为根本，进一步落实和完善信贷政策制度，加强授信的风险控制作用，推进审贷体制改革，整治贷后管理，切实保障新增贷款质量，努力抑制存量贷款劣变，建立制度完善、操作规范、流程清晰，责任明确，管理到位的信贷管理新机制，全面提升信贷管理水平。按照这一要求，\*\*\*年信贷管理专业的主要工作目标是：

1、新增贷款质量控制目标

包括以下三个指标，分别是：

(1)\*\*\*年(含)以来新增贷款不良率，各支行要控制在\*\*％以内。

(2)\*\*\*年(含)以来新增贷款不良率，各支行要控制在\*\*％以内。

(3)\*\*\*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\*\*\*年、\*\*\*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\*\*\*年、\*\*\*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\*\*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\*\*亿元以内，不良率控制在\*\*％以内，各行要控制在市行下达的控制额度内。

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

(3)存量贷款\*\*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\*\*\*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\*\*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\*\*亿元，各行要完成市行下达的计划。

(2)\*\*\*年(含)以来新增贷款中\*\*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\*\*%。

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)\*\*\*系统要按省、市行的规定进行业务操作，并保证\*\*\*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。

(四)实行公司客户贷款的全口径管理，大力调整信贷结构，全面严控信贷资产质量

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\*年时间彻底解决存量贷款问题。从今年起，省行将把未纳入\*\*\*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\*\*\*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\*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\*\*\*年(含)以来新增贷款质量进行分段考核管理，即重点做好\*\*\*年(含)以来新增贷款质量、\*\*\*年(含)以来新增贷款质量和\*\*\*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\*\*\*年、\*\*\*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\*\*％。同时要加强对新增贷款结构调整力度，市行己对\*\*\*年(含)以来新增贷款中\*\*级(含)以下客户贷款下达移位计划，\*\*\*年各行的移位退出比例原则上不低于\*\*%。除低风险业务外，对其他\*\*(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。\*\*\*年(含)以来新增贷款和\*\*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\*\*\*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)。

(五)整合信贷管理架构，进一步加强信贷管理工作，强化信贷风险控制能力

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\*\*\*年以来新建、扩建(改建)的钢铁项目，\*\*\*年以来新建的水泥项目，以及\*\*\*年\*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\*\*\*年末\*\*级(含)以上客户和未评级客户贷款占比较年初提高\*个百分点以上。为此，一是要加强对民营企业、关联企业、投资型企业的统一投信、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型公司新增融资。二是要规范末评级客户的管理。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末评级客户信贷业务。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《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\*\*分类管理操作细则，进一步加强贷款\*\*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。\*\*\*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，必须要先有授信额度，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\*\*级客户风险敞口比例可以达到\*\*％；\*\*级客户风险敞口比例最高不超过\*\*％；\*\*级客户风险敞口比例最高不超过\*\*％；\*\*级客户风险敞口比例最高不超过\*\*％。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拔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\*\*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，\*\*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《\*\*\*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\*\*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\*\*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\*\*级分类管理操作流程。一是要认真落实新的信贷资产\*\*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\*\*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，\*\*\*系统，贷款\*\*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\*\*\*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。

\*\*\*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\*\*\*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!

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