# 银行条线尽职检查监督工作报告

来源：网络 作者：心如止水 更新时间：2025-06-16

*银行条线尽职检查监督工作报告根据总行《中国\*\*条线尽职监督工作实施细则》及《\*\*部门尽职监督作业指导书》、《\*\*》、《三农\*\*》的要求，我部成立了\*\*监督工作组，20\*\*年对全辖\*\*\*\*工作业务活动和管理行为进行了现场、非现场的检查，现将检...*

银行条线尽职检查监督工作报告

根据总行《中国\*\*条线尽职监督工作实施细则》及《\*\*部门尽职监督作业指导书》、《\*\*》、《三农\*\*》的要求，我部成立了\*\*监督工作组，20\*\*年对全辖\*\*\*\*工作业务活动和管理行为进行了现场、非现场的检查，现将检查情况整理汇报如下：

一、检查的内容

20\*\*年\*\*经营及\*\*业务，其中：法人\*\*业务检查面100%，个人\*\*业务经营类80万元以上的贷款，其中：法人客户贷款重点对关注类贷款和潜在风险客户贷款进行现场检查。现场检查内容包括以下方面：

（一）检查\*\*部门自律监管职责履行情况。

检查一级支行风险（\*\*）管理部尽职监督档案资料，认定一级支行风险（\*\*）管理部是否按照规定的尽职监督周期、监管内容和监管要求开展\*\*尽职监督活动，尽职监督档案是否按规定管理、资料是否齐备。

（二）检查\*\*业务活动和管理行为情况。

1．体系建设方面。

（1）检查一级支行\*\*委员会建设情况。

（2）检查一级支行\*\*部岗位设置和职责履行情况。

2．权限控制方面。

检查分类转授权执行情况。结合分类抽样检查情况，认定是否严格按转授权执行分类权限。

检查\*\*转授权执行情况。结合\*\*抽样检查情况，认定是否严格按转授权执行分类权限。

3．程序控制方面。

（1）检查一级支行\*\*委员会会议档案资料，认定\*\*委员会运作是否规范。

（2）结合分类、\*\*、减值抽样检查情况，认定办理的贷款风险分类和客户信用\*\*业务是否符合相关制度规定。

4．分类减值方面。

（1）抽查法人正常、关注类贷款，结合贷款风险分析报告，贷后检查报告，认定贷款风险分类是否准确。

（2）抽查法人不良贷款dcf减值测试结果，认定结果准确与否。

5．非零售客户\*\*方面

查阅\*\*工作相关档案，对\*\*管理的组织、准确性进行检查。

6．信用和操作\*\*方面。

（1）收集被检查支行的内外部检查报告及季度风险分析报告，筛选信用风险和操作风险事件。

（2）登录操作风险信息管理系统和信用风险报告系统，查看相关风险事件是否及时上报、录入系统。

（3）检查关键岗位人员信息录入情况，抽查调阅支行行长、网点负责人和网点运营主管三类人员任职文件，与操作风险系统关键岗位人员信息进行对比。

7．三农\*\*。

（1）检查被查支行的\*\*风险监控制度，是否按季对\*\*风险监管情况进行报告。

（2）检查是否执行区分行下达的三农\*\*产品停复牌制度，检查在停牌期间是否越权审批相关停牌业务。

（3）检查对大额不良贷款客户制定的风险化解处置预案，是否能够执行。

8、\*\*管理方面。

（1）是否定期监测和检查\*\*执行情况，是否严格执行\*\*制度。

（2）8个指令性\*\*中是否存在未审批增量额度即发放\*\*。（检查区间为2025年1月至检查日）。

（三）检查党建和案防工作情况

1.是否扎实推进基层党建工作。是否规范组织设置，配齐党务干部，按期换届选举；是否扎实推动“两学一做”学习教育常态化开展；是否规范和落实党内生活制度，坚持“三会一课”制度，按规定召开组织生活会，开展党员民主评议。

2.是否坚持把党建与党风廉政建设、案件防控工作纳入业务经营，同部署、同落实、同检查、同考核、同奖惩。是否及时将中央以及总分行党委、纪委关于党建及党风廉政建设的部署和要求传达至本部门、本业务条线，加强学习，抓好相关工作在本部门、本条线的部署落实。

3.是否扎实推进“\*\*”管理工作。是否按照\*\*分行的工作要求，扎实推进”\*\*“管理工作，确保本部门、本条线“两个责任”落实到位。

4.是否推进纪律建设、作风建设及党风廉政教育。是否贯彻落实《中共中国\*\*委员会贯彻落实中央八项规定精神的实施办法》，是否存在发生违反八项规定精神和“四风”问题的情况。如有，是否持之以恒反对和纠正。是否开展本条线党员干部及员工的纪律建设、作风建设及廉政教育培训，对条线党员干部发现倾向性、苗头性问题是否进行及时处理。

5.是否落实存在问题的整改措施。对内外部监管检查发现的问题，是否推动落实问题整改，确保整改目标实现；历年条线尽职监督检查发现的问题是否落实整改。

二、检查情况

经检查，\*\*能够把党建与党风廉政建设、案件防控工作纳入业务经营，落实好“三会一课”，以落实中央八项规定、反四风、“\*\*”、员工行为排查等实施细则对自身和条线业务监督检查，没有发现本条线存在违反中央八项规定和四风问题。

通过检查，本条线能够按照区分行的工作要求，推进”\*\*“管理工作。

通过检查，本条线不存在懒政怠政、不担当、不作为、乱作为等脱离群众的官僚主义问题；不存在特权思想和特权现象。

通过检查，各支行均能按规定进行贷后管理例会，并做了会议记要。但仍存在一些业务问题，主要表现在：

\*\*于2025年12月26日放款陆孝生农户小额贷款3万元，当日转入陈\*\*\*\*账户（\*\*），加上陆\*\*的2万元合计5万元于2025年12月27日转至卿\*\*账户（\*\*），2025年12月30日分两笔现金取出，2025年3月28日卿\*\*（\*\*）存入3万元归还贷款。2025年12月31日放款陆\*\*农户小额贷款3万元，当日取现3万，2025年12月18日陈\*\*（\*\*）存入3.1万元还贷。2025年12月26日放款3万元，当日分5笔从柜员机取出，2025年12月26日卿\*\*（\*\*）存入3万元还贷。目前2笔贷款已\*\*。

三、检查的建议

（一）对监管发现的追究相关人员责任。对\*\*的违规人员进行相关的责任追究。

（二）贷款调查及贷后管理必须到位

1、贷款的贷前调查必须真实、全面、严谨。这是风险防控的第一道关口，也是最重要的关口。对客户申请贷款所提供的资料必须全面核实及分析。包括材料的真实性、完整性、客观性，分析借款主体的合法性、财务状况的可行性、资金用途的合理性、第一还款来源的可靠性等。

2、贷后管理必须依照相关文件及“三法一引”的规定，严格执行。严格按照审批的贷款用途用款，执行\*\*资金支付审核和受托支付制度。建立和完善资金使用台账，加强监管，发现风险及时预警。

3、完善贷后管理例会，贷后管理例会应对客户贷后风险状况和贷后管理工作情况进行研究、审议和分析，出席会议的委员要对审议内容发表明确的意见。

\*\*分行\*\*部

20\*\*年\*\*月\*\*日

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！