

银行员工个人账户自查报告 银行个人信息安全管理自查报告(汇总5篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

银行员工个人账户自查报告篇一

根据凉州区财政局《关于进一步加强“小金库”治理工作的通知》，我校成立了领导小组，对小金库现象进行自查，情况如下：

一、健全组织，强化领导

为确保此次治理工作顺利进行，我校高度重视，成立了“小金库”专项治理工作领导小组：

组长：王智年

成员：全体教师

切实加强对治理工作的组织领导，进一步明确工作职责，健全完善工作机制，深入开展“小金库”治理，坚决查处和纠正各种形式的“小金库”。

二、提高认识，加强宣传

我校及时召开了会议，传达学习凉州区财政局《关于进一步加强“小金库”治理工作的通知》以及有关会议精神，校长要求大家，认真学习有关文件和会议精神，正确认识开展此项活动的重大意义，要求大家要认真对待专项治理工作，明

确清理检查“小金库”是加强廉政建设，从源头上遏制和防止腐败，规范财务收支活动的重要举措，是教育和保护干部的需要。要求大家认真自查自纠，做到不走过场、不留死角，及时发现和解决存在的问题。

三、认真开展自查，实施长效监督

银行员工个人账户自查报告篇二

根据省分行《转发总行关于开展中国xx银行xx年度行规行约贯彻落实情况自查工作的通知（xx[xx]32号）的文件精神，我行迅速组织全体员工进行系统的学习，同时结合文件精神进行了认真的自查。通过细致认真的学习和自查，全员合规意识得到进一步强化，现将行规行约自查情况汇报如下：

一、全行上下高度重视，成立工作领导小组

为了有效开展此项自查工作，市分行成立了行规行约贯彻落实情况自查工作领导小组，全面负责此项工作的组织实施，领导小组由行长担任组长，副行长担任副组长，各部室主要负责人为成员。

各区县也相应成立了行规行约贯彻落实情况自查工作小组，以区县为单位，切实做好自查工作。

二、自查工作组织开展情况

为确保此次自查工作深入开展，我行确定专门人员负责此项工作，行长作为此项自查工作第一负责人，亲自抓、负总责、确保行规行约自查工作深入到每个岗位，每位员工。

1、加强员工教育，筑牢员工思想防线。

通过下发电子文本，印刷纸质手册等方式，积极组织员工学习

《中国银行业自律公约》及实施细则、《中国银行业文明服务公约》及实施细则、《中国银行业文明规范服务工作指引》、《中国银行业从业人员道德行为公约》、《中国银行业反不正当竞争公约》、《中国银行业从业人员流动公约》、《中国银行业公平对待消费者自律公约》、《中国银行业零售业务服务规范》、《中国银行业反商业贿赂承诺》、《中国银行业存款业务自律公约》《中国银行业柜面服务规范》等一系列相关规章制度。

要求广大员工在日常工作中，严格执行国家有关法律、法规和规章，在平等自愿、公平和诚实信用的原则下开展业务，不得损害国家、社会公共、客户和行业利益。遵循公平竞争原则，完善治理和内控机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争行为，提高银行业公平对待消费者意识，规范银行业服务工作，保护消费者的合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展银行业治理商业贿赂的各项工作，维护金融市场秩序，全面提升银行业服务质量和水平，树立银行业良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

2、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度。

要求我行员工办理业务过程中，严把工作质量关，要求员工规范行举止，按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错下降到最低。同时反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

审计部门对行内存款业务是否做到交易真实、凭证齐全、各项账务是否相符；贷款业务是否严格按照“三法一指引”执行，是否有违规贷款；票据业务是否严格按照有关法律法规以及制度要求办理进行了严格检查。

三、自查结果

1、办理存款业务时，严格按照《中国银行业协会存款业务自律公约》的要求，不搞恶性竞争，严格执行人民银行及银监会等规定办理存款业务，以优质服务赢得客户信赖，公平合理，促进我行存款业务又快又好发展。办理个人住房贷款业务时，严格按照《中国银行业协会个人住房贷款业务自律公约》的要求，执行规定的贷款利率，不任意提高或降低贷款利率。

2、办理业务时，严格按照《中国银行业票据业务规范》的要求，对票据业务进行认真细致的办理，审查各项要素是否合理齐全，对不符合规定的票据坚决不予办理，发现假票据及时与公安部门进行联系，确保票据业务合规合法。

3、对于服务收费项目，我们除在营业大厅进行公示外，还通过电子显示屏等多种方式进行公告，充分尊重客户的知情权的选择权，并为客户选择方便快捷的服务项目，同时尽可能地帮客户选择收费低的结算方式。

4、我行按照《中国银行业文明规范服务工作指引》要求专门规定客户部负责全行服务工作的管理，由专人负责，明确了相关工作职责，并制定了服务工作应急预案，日常工作中通过监控录像或下网点等进行各种形式的检查，确保文明规范服务工作制度化、规范化、经常化。认真处理日常客户投诉，做到100%反馈回复。

5、认真对待《中国银行业公平对待消费者自律公约》的具体落实情况，对立健全了相关工作制度，反对不正当竞争行为，并加强从业人员的职业道德教育和培训，为客户提供文明规范的服务。对客户信息严格保密，不对外泄露。对客户业务咨询认真给予解答，使客户心中有数，明明白白。

经自查，我行在行规行约执行方面未存在安全隐患，员工都能认真执行相关制度，今后我行将继续贯彻各项规章制度，发现差错及时改正，同时将不定期组织员工进行学习，加强

行内自查，杜绝业务差错发生，将行规行约制度一直贯彻落实下去。

银行员工个人账户自查报告篇三

为了有效地防范和化解金融风险，创造良好的社会信用和投资环境，维护金融秩序和社会稳定，促进经济持续健康发展，政府决定在开展创建金融安全区活动。我行领导十分重视，积极组织力量，建立专门管理部门，分解落实创建目标，推动创建工作的深入开展。通过努力我行创建工作取得了一定的成绩。

良好的金融秩序，稳健的金融运行，可靠的社会信用是我行可持续发展和有效支持地方经济的必要条件。我行创建金融安全机构工作的宗旨就是要通过有系统、有组织的工作，增强社会信用观念，维护金融秩序，采取稳健经营策略，促进我行和地方经济的共同发展。为此我行按照政府《创建金融安全工作规划》的要求，制定了详尽的创建工作实施细则，建立了创建工作管理制度，明确了工作职责和工作目标，并提出了奖惩措施，确保了创建工作能够迅速、高效、有序地开展。

为保证我行信贷资产安全运行，创造更高的效益□xx年我行的信贷工作一方面加强总行职能部门与各支行资金营运部门的职能分工，明确各部门的职责，重新修改完善了信贷操作程序，有效地提高了信贷工作效率；另一方面充分发挥我行地方性金融机构的优势和市民银行的特点，着力构架适应城市发展和市民生活质量提高的信贷服务体系。具体来说，一是主动出击，通过市场细分，初步确定信贷服务的目标和方式，保证信贷投向的合理优化，防止信贷风险的产生。二是大力争取改制成功的企业，加强对支持类、保持类企业的筛选与扶持，同时进一步压缩潜在风险较大的行业，降低全行信贷资产总体风险水平。三是全行范围内大力推广票据贴现、银行承兑汇票等风险系数较低的信贷资产业务品种。四是推

动中小企业担保基金的建立和运作，在加大对中小企业信贷支持的同时，有效地降低对中小企业的贷款风险。

一是在彻底摸清家底和实行科学的五级分类基础上，按照期限管理的要求，建立贷款跟踪、回收责任制，着力解决逾期贷款比例过大的问题。二是密切关注企业改制动态，在保证债权延续的同时，对重组改制有望、具有技术创新能力的企业及时接触，提前介入，使信贷资产的运作形成良性循环，走上健康发展的轨道。三是做好依法收贷工作，建立清收责任制，通过法律手段，维护自身权益。四是制定严格的清收考核办法，做到奖罚分明、责任明确，发挥几方面的积极性，上下结合，统筹运作，采取多种灵活有效的手段，解决了一批老大难问题。五是组织全行信贷工作大检查，通过检查、辅导、交流、整改和验收，促进了全行信贷规章制度的执行和操作水平的提高，增强了支行的风险防范意识，对进一步落实信贷管理制度，提高全行信贷资产风险防范能力起到了促进作用。

在保证资金平稳、健康运行的前提下，我行一方面充分利用在全国货币市场的信息，积极参与交易。另一方面注重调整好债券资产结构，将固定利率债券转换为浮动利率债券，以保持收益水平的相对稳定。在保证一定收益水平的同时，也保证了较高的资产流动性。

xx年我行在呆帐准备金提取扩大、递延资产摊销及基础设施费用增加的情况下，仍然实现了较高的收益水平，主要得益于扩大了信贷总规模，增加了利息收入；加强债券资产的运作，保持较高的投资收益；以及开源节流工作取得了成效。在业务拓展过程中，我行一是充分考虑各种资源的机会成本和综合收益，开始将管理会计的原则贯穿到业务发展的过程中，降低了业务拓展成本；二是加强贷款收息率的考核力度；三是全面开展增收节支活动，努力压缩和控制各类不合理的开支，有效控制了各类费用的增长。通过以上措施，保证了我行资产利润率维持了较好的水平，完成了创建目标要求。

伴随着我行多种业务的不断开展，我行进一步加强了综合业务事后监督中心的作用，在继续加大对原有业务监督力度和为核算质量的提高发挥监督保证作用的基础上，同步延伸了监督范围，监督质量明显提高。我行已初步建立了一个以综合业务事后监督为主要手段，以各项规章制度为依据，现场稽核与非现场稽核配套运行，具有地方特色的内部控制体系，确保了各项业务合规、健康运行。同时在三防一保方面我行继续狠抓金融三项整治工作，多次组织全行性的安全大检查，安全工作得到了公安局和中国人民银行的肯定。

到xx年末，我行创建金融安全机构的各项指标中，标志性指标全部达到要求，未发生各类不良现象。考核性指标也全部达到要求，内部控制状况良好。

我行虽然在创建金融安全机构工作中取得了一定的成绩，但是也存在有不足之处，暴露出我行工作中的欠缺和今后应努力的方向。为此我行将在xx年工作中具体分析应收利息形成的原因，制定清收措施，监督清收进度，并层层分解落实责任。同时继续保持其他方面已取得的成绩，力求更上一层楼，圆满实现xx年的创建工作目标，为金融安全区创建工作做出贡献。

银行员工个人账户自查报告篇四

根据南昌县人民银行的要求以及为更好的做好人民币现金收付业务，邮储银行南昌县支行对20xx年上半年现金收付业务、内控制度及执行情况进行了自查工作，自查主要从四个方面进行。

一、内控制度建设情况

依据《中国人民银行法》和《人民币管理条例》，结合邮储银行有关人民币收付业务的规定，该支行制定了20xx年度会

计管理工作考核办法和人民币收付业务知识学习与培训制度，加强了对开户单位现金支付、个人结算、活期储蓄账户支付、大额现金收付审批、登记和备案的管理，规定了相应的处罚条例，明确了临柜人员定期培训的计划和要求，进一步规范了本行内控制度的建设。

二、营业场所建设情况

该支行在营业场所显眼位置摆放着兑换残损币人民币标识牌，并且在led屏上打上“承诺无偿兑换并提供券别调剂的服务”；还在营业厅挂有“残损污损人民币兑换办法”和“不宜流通人民币挑剔标准标识牌，并公示举报监督电话。

三、现金收付业务办理情况

该支行定期对临柜人员进行人民币收付业务知识学习与培训，认真研究中国人民银行法、人民币管理条例及中国人民银行残缺污损人民币兑换办法，每位临柜人员都能熟悉掌握不宜流通人民币的挑剔标准和残缺污损人民币兑换标准，并按程序规范操作，临柜人员均能做到不对外支付、只收不付、停止流通不宜流通人民币。同时网点按照要求配备小面额新钞，并且均能根据客户的需要，办理券别调剂业务。对于假币按规定加盖假币章戳，现金收付实现收支两条线，对外支付已清分现金。由网点综合柜员、当班柜员或网点负责人双人在监控下整点、清分。对清分机退钞口现金通过a类点钞机记录冠字号码，并人工识假。完整券与残损券分类捆扎管理，分别整点上缴，柜员对可疑币、残损币单独存放。

同时该支行积极组织反假货币宣传活动，对临柜人员定期开展反假货币知识学习与培训，前台人员均取得反假货币上岗证，并能熟练掌握如何收缴鉴定假币。同时还在营业厅摆放反假币宣传折页，可供客户学习。

四、设备配备及管理情况

该支行在每个柜台配备了一台能识别冠字号码的a类点钞机，以及每个网点配备了一台清分机，并定期进行更新升级。网点自助设备现金清分及冠字号码记录、上传均由营业主管负责，且保存在专门的电脑上。自助设备加钞均经过清分、冠字号码记录。网点记录冠字号码存储至少保存3个月。以便及时供客户查阅，有效解决假币纠纷问题。自助设备均实现冠字号码贴黄标，且能实现冠字号码查询。

总之我支行均能按照当地人民银行有关人民币流通政策的相关规定严格执行，没有出现与人民银行规定相违背的情形，并定期组织支行所有前台人员学习人民银行人民币流通等政策，熟练掌握业务知识以便更好的服务于广大市民。

我支行通过对20xx年上半年人民币收付业务的自查，充分认识到本支行与人民银行有关规定还有一定差距，在今后的工作中，会继续严格遵守人民银行的各项政策及办法的相关要求，并组织员工认真学习相关规章制度，将人民币收付业务工作做的更好。

银行员工个人账户自查报告篇五

为了进一步加强我行行政印章的管理和使用，切实防范风险。近日，总行根据上级相关文件要求，在全辖开展了党委印章、行政印章、业务印章、个人名章管理专项检查，有效地规范了印章管理，进一步促进了各项业务和经营管理工作的的发展。

一、相互检查交流，共同提高管理。

在组织全辖开展全面自查的基础，总行从党委办公室、办公室、财务会计部、信贷管理部、稽核审计部等部门抽调人员组成检查组于20xx年5月16日至5月18日对全辖各支行、分理处及各部门20xx年7月农村合作银行开业以来发生的用印事项进行了现场检查，采取听取汇报、现场查看、调阅台账及与行政印章专管员谈话等方式进行。进一步促进了支行和分

理处之间规范用印操作办法的相互交流，达到共同提高风险控制的目的。

二、严格执行制度，定期进行自查。

通过这次检查发现支行、分理处及部门领导均较重视印章管理工作，每季或每半年对本单位的印章管理使用情况进行检查。总行的行政印章专管员基本能贯彻执行上级行有关行政印章管理的规章制度，做好行政印章的日常管理与使用工作。全辖印章的使用和管理趋于规范，用印环节操作性风险得到了较好的控制。

三、加强集中管理，有效防范风险。

从这次检查情况看，总行根据上级行的统一部署并结合本行实际情况，自从合作银行开业起将13个网点以前统一法人时使用的印章统一上收到总行办公室集中管理和使用，需要上缴的上缴，需要销毁的销毁，进一步强化了印章的管理，有效防范了印章使用风险。

四、完善用印流程，切实规范管理。

注重管理流程及业务流程的梳理和再造，使行政印章管理流程与组织机构及业务发展、风险控制的要求相适应。从防控操作风险角度出发，对交接、保管、使用等各环节的规章制度进行了强调和明确，力求用印流程完善，切实做到规范管理、优质服务、防范风险。