# 银行自查工作报告

来源：网络 作者：风月无边 更新时间：2024-07-03

*银行自查工作报告在当下社会，报告的适用范围越来越广泛，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。写起报告来就毫无头绪？下面是小编整理的银行自查工作报告，欢迎阅读与收藏。银行自查工作报告1银监局：为认真贯彻关于州银监局转发的《开展银行业金融机构网...*

银行自查工作报告

在当下社会，报告的适用范围越来越广泛，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。写起报告来就毫无头绪？下面是小编整理的银行自查工作报告，欢迎阅读与收藏。

银行自查工作报告1

银监局：

为认真贯彻关于州银监局转发的《开展银行业金融机构网络安全自查工作的通知》精神，我行专门召开了以网络安全为主题的会议，并草拟了网络安全责任制和有关规章制度，由我行科技部统一管理，各科室负责各自的网络安全工作。严格落实有关网络安全方面的各项规定，采取了多种措施防范安全有关事件的发生，总体上看，我行网络安全工作做得比较扎实，效果也比较好，近年来未发现泄密问题。

今年以来，我行加强组织领导，强化宣传教育，落实工作责任，加强日常监督检查，将涉密计算机管理抓在手上。对于计算机磁介质（软盘、U盘、移动硬盘等）的管理，采取专人保管、涉密文件单独存放，严禁携带存在涉密内容的磁介质到上网的计算机上加工、贮存、传递处理文件，形成了良好的安全保密环境。对涉密计算机实行了与国际互联网及其他公共信息网物理隔离，并按照有关规定落实了安全措施，到目前为止，未发生一起计算机失密、泄密事故。

一是网络安全方面。我行配备了防病毒软件、网络隔离卡，采用了强口令密码、数据库存储备份、移动存储设备管理、数据加密等安全防护措施，明确了网络安全责任，强化了网络安全工作。

二是日常管理方面切实抓好内网、外网和应用软件五层管理，确保涉密计算机不上网，上网计算机不涉密，严格按照要求处理光盘、硬盘、优盘、移动硬盘等管理、维修和销毁工作。重点抓好三大安全排查：一是硬件安全，包括防雷、防火、防盗和电源连接等；二是网络安全，包括网络结构、安全日志管理、密码管理、IP管理、互联网行为管理等；三是应用安全，包括邮件系统、资源库管理、软件管理等。

我行每台终端机都安装了防病毒软件，系统相关设备的应用一直采取规范化管理，硬件设备的使用符合国家相关产品质量安全规定，单位硬件的运行环境符合要求，打印机配件、色带架等基本使用设备原装产品；防雷地线正常，对于有问题的防雷插座已进行更换，防雷设备运行基本稳定，没有出现雷击事故；UPS基本运转正常。网站系统安全有效，无任何安全隐患。

我行网络系统的组成结构及其配置合理，并符合有关的安全规定；网络使用的各种硬件设备、软件和网络接口是也过安全检验、鉴定合格后才投入使用的，自安装以来运转基本正常。

我行对电脑及其设备实行谁使用、谁管理、谁负责的管理制度。在管理方面我们一是坚持制度管人。二是强化信息安全教育、提高员工计算机技能。同时在行内开展网络安全知识宣传，使全体人员意识到了，计算机安全保护是三防一保工作的有机组成部分。而且在新形势下，计算机犯罪还将成为安全保卫工作的重要内容。在设备维护方面，专门设置了网络设备故障登记簿、计算机维护及维修表对于设备故障和维护情况属实登记，并及时处理。对外来维护人员，要求有相关人员陪同，并对其身份和处理情况进行登记，规范设备的维护和管理。

为保证我行网络安全有效地运行，减少病毒侵入，我行就网络安全及系统安全的有关知识进行了培训。期间，大家对实际工作中遇到的计算机方面的有关问题进行了详细的咨询，并得到了满意的答复。

自查存在的问题及整改意见

我们在管理过程中发现了一些管理方面存在的薄弱环节，今后我们还要在以下几个方面进行改进。

（一）对于线路不整齐、暴露的，立即对线路进行限期整改，并做好防鼠、防火安全工作。

（二）加强设备维护，及时更换和维护好故障设备。

（三）自查中发现个别人员计算机安全意识不强。在以后的工作中，我们将继续加强计算机安全意识教育和防范技能训练，让员工充分认识到计算机案件的严重性。人防与技防结合，确实做好单位的网络安全工作。

银行自查工作报告2

为确保此次自查工作顺利进行，我局成立了以纪检书记为组长的自查自纠清查小组，积极开展自查自纠工作。

成立清查小组，局领导要求认真学习文件精神，对照自查内容进行自查。做到不走过场不留死角，及时发现和解决存在的问题。

按照《绵竹市财政局关于开展全市财政资金安全检查工作的通知》的要求，我局对本单位内部控制制度、财务管理制度和财政资金的管理情况进行了自查。

1、建立健全行政事业单位内部控制制度。我局严格按照收支两条线原则，所有的业务收入都全额缴入财政国库，并按时间、单位、票据票号、金额做好每笔收入台账，每月末按时与财政国库科对账；每一笔业务支出都严格按照经办人部门负责人财务审核分管领导审核领导审批的审批程序执行财务报销制度。

2、财政票据指派专人专管，建立了票据领用、核销台账，年底按财政票据管理要求进行清零并注销。

3、我局财务印章管理原则是：分开存放保管，监督审批使用。财务专用章由会计负责保管，法人印章由出纳保管。财务印章保存在安全地方，并且经常检查，非保管人员不得使用，非经单位负责人同意，不得携章外出。禁止非财务事项加盖财务印章，严禁财务印章外借。

4、财务科的职能职责明确，下设会计和出纳两个岗位，各自职责分工明确，会计与出纳之间，相互协调配合，并相互制约。月末出纳的现金、银行日记账与会计的账务相核对，会计的账务必须与银行和财政的相核对，确认无误后方可结账。会计并定期与不定期的对出纳的`库存现金进行抽查。

5、我局财务核算基本按照行政事业单位会计制度进行核算与管理，但还不够完善，下步应按照要求进一步完善会计核算。

6、无违规开设银行账户，现有账户按照要求管理使用，对账制度每月末认真落实。

7、财政资金按相关规定进行管理与使用，财政资金拨付流程科学规范，财政资金审核及时到位，无财政资金未纳入国库集中支付。

这次自查自纠，是促使我局财务工作自我完善的一次切实可行的行动，使我们及时发现问题，并针对存在的问题及时加以整改，从而使我局财务工作更加完善有效。

银行自查工作报告3

为了规范网银业务经营，防范风险，保证我支行网银业务健康、快速、规范发展，特根据总行下发的《XX银行关于开展网上银行业务操作及基础管理检查的通知》，我支行于20xx年4月26日至28日组织专人对我支行20xx年至20xx年签约的所有网上银行业务操作及基础管理进行全面自查。检查内容包括客户签约管理、日常维护管理、网银业务相关资料的保管等三个方面，现将自查情况报告如下：

自20xx年开办网银至20xx年4月，我支行共办理个人网银帐户签约启用XX户，个人网银帐户加挂解挂XX户，个人网银密码重置XX户，个人网银销户XX户。个人客户签约网银资料齐全，申请表内容填写完整、正确，且全部为本人办理、本人签名；个人网银账户的加挂解挂、证书的相关操作、网银的销户等业务均按照相关规定规范操作；个人网银的日常维护业务均由客户本人提提交申请，且早请表内容填写正确，完整。

企业网银的检查内容主要包括：网银的资料是否齐全，填写内容是否正确完整，签章是否完整、准确，是否经信贷部门审批签字，网银后台管理系统中相关的设置是否正确、完整，是否与企业客户申请表中申请的内容相符，网银后台管理工作系统中所有的设置操作完毕后是否打印网银交易流水，是否按相关的规定保管，网银授权操作是否执行双人操作等。

自20xx年开办网银至20xx年4月，我支行共办理企业网银签约XX户，企业网银账户登陆密码重置XX户。其中资料存在问题的共XX户。主要问题有以下几种：

1、签章不全，共XX户，已整改XX户，仍有XX户尚待整改。

2、无法人签字共XX户，全部为未接到总行通知前签约的客户。此部分客户，经支行协调，全部由客户经理负责联系客户补签字，目前已整改的XX户，仍有XX户尚待整改，客户经理仍在联系中。

3、资料填写不完整，共XX户，主要是无客户登陆名，无登陆名的共XX户已正在由经办人员联系客户补填。

检查内容主要包括网银后台管理端的操作是否正确，操作结束后是否打印交易流水并入当日传票管理，落地业务是否及时处理，处理流程是否符合规定，企业客户的回意单是否及时打印，企业网银证书领用及网银密码重置是否设立相应登记薄，网银资料是否专人保管，期装订等。

自开办网银以来我支行分别设置了网银操作员和复核员，并指定专人负责网银日常业务及落地业务的处理，并于20xx年，接到总行通知后，设立了网银证书领用及密码重置登记薄。网银资料由专人保管并定期装订。

经过本次自查，我支行网银经办人员的风险意识得到了有效提高，网银业务得到进一步规范，为我支行网银业务健康、快速、规范的展提供了保证。

银行自查工作报告4

根据《xx县关于开展XX年度民主评议政风行风工作实施方法》和市分行《关于XX年度全行民主评议政风行风工作实施办法》，在纠风办的具体指导下，我行全面启动民主评议政风行风工作（以下简称行评工作），扎实有效推进全行政风行风的自查工作，并对自查中发现的问题及时进行整改，政风行风建设取得阶段性成效。现将我行开展行评及整改工作的有关情况汇报如下：

1、累计投放各类贷款29987。50万元，同比增加16270万元，各项贷款余额86679。65万元。

2、累计收回各类贷款58800。50元，其中粮食政策性财务挂账贷款16825万元，准政策性贷款30880。50万元，产业 化龙头企业贷款8800万元，县域城镇建设贷款1825万元，农业小企业贷款350万元，仓储设施贷款120万元。

3、日均存款15377万元，同比增加3027万元。

4、完成中间业务收入40。56万元，占全年计划76%。

5、贷款利息综合收回率94。5%。

6、实现账面赢利1258。25万元，占全年计划的70%。

7、清收不良贷款30万元。

8、上缴利税307万元。

我行现有员工19人，平均年龄41岁，党员12人，具有全日制大专以上学历9人，员工的学历结构、年龄层次和综合素质不断优化并持续向好。管理层由3位高级管理人员组成，均具有XX年以上经济、金融和管理工作经历，经营管理经验丰富。

目前，我行开户企业40家，贷款企业35家。客户群体以优质农业产业化龙头企业和涉农中小企业客户为主，客户基础稳定。

农发行主要职责是按照国家的法律、法规和方针、政策，以国家信用为基础，筹集资金，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政支农资金的拨付，为农业和农村经济发展服务

农发行坚决服从和服务于国家宏观调控，全面落实国家各项强农惠农政策，把实现良好的社会效益作为最重要的价值追求。目前，形成了以支持国家粮棉油购销储业务为主体、以支持农业产业化经营和农业农村基础设施建设为两翼的业务发展格局，初步建立现代银行框架，经营业绩实现大发展，有效发挥了在农村金融中的骨干和支柱作用。

自接到市分行和xx县文件关于民主评议政风行风工作以来，刚开始，我们对此认识不足，重视不够，存在一些问题，后来在县纪委领导和纠风办亲临的指导下，我行对行风建设工作十分重视，精心安排，认真组织，扎实推进行评各阶段的工作。从加强银行从业人员行为准则教育、转变工作作风、提高服务质量入手，坚持面向社会、面向客户开门评议，坚持行风建设与社会评议相结合，内部管理与社会监督相结合，突出制度建设，注重整改成效，促进本行建设与社会需求和谐一致，力求形成常态化工作机制和良好的工作作风。

为深入贯彻落实上级关于20xx年度民主评议政风行风工作的意见和实施办法，支部高度重视。为保证组织领导，成立了以行长为组长政风行风评评工作领导小组，确保行评工作的有效推进。

党支部多次就行评工作进行讨论研究，为确保行评活动的贯彻落实，提出了具体要求：

一是要求把行评工作摆到重要议事日程，认真落实对外服务承诺，提升服务质量，加强检查督促，主动接受监督，确保行评工作健康有序进行；

二是要求统筹兼顾开展行评工作，树立全局观念和责任意识，既不能脱离经营工作孤立抓行评工作，又不能因为任务重、工作多而不认真开展行评工作，要结合全行开展的优质服务年活动，做到统筹兼顾，以行评工作为契机，通过行评工作查找、发现业务发展和内控管理中存在的问题，制订和落实具体的整改措施，提高服务效率和服务水平，提升市场竞争力，切实转变工作作风，促进业务发展；

三是强调要严格遵守纪律，对违反规定的，要依照有关规定给予责任人严肃处理，并追究责任。

一是组织召开动员大会。在全行干部职工参加动员大会上，行长对行评工作进行了动员和部署。

二是对内对外公开服务承诺。以实际行动开展行风建设、接受社会监督、推行优质服务。

三是在全行广泛开展“优质服务年”活动、合规教育活动等，通过这些活动不断规范员工的职业操守，提高窗口服务水平和全行案件风险防控水平，深入推进行风建设。

通过多种渠道，我行广泛征集广大客户的意见，实行开门评议。一是通过各种宣传渠道公示投诉电话，通过电话渠道征集意见。二是在营业网点设立意见箱、意见簿，开展“客户满意度调查”，现场征集意见。三是召开客户座谈会，通过面对面交流征求意见和建议。

一是强化服务理念，切实提高干部职工对行风建设的认识。倡导“至诚服务、有效发展、以人为本、构建和谐”的核心理念，并通过强化培训教育等方式，提高了广大干部员工对“服务是银行的生命”以及“服务立行”、“服务无小事”、“服务就是核心竞争力”等一系列优质服务理念的认识。

二是制定与实施规范的服务标准，全面提升全行的服务能力和水平。在加强行风建设工作中，我行组织制定了《员工行为规范》、《客户营销维护规范》、《营业窗口服务规范》等活动实施细则，并按照“规则统一、全员覆盖、注重实际操作、保持相对稳定”等四项原则，制发了xx县农发行从营业柜员、座班主任到全行客户经理、部室负责人等岗位服务标准，以及《文明规范服务标准》，并对上述工作制度汇编成册，发到全行干部员工，方便遵照执行。

三是强化服务培训，有效提高全员的服务技能和工作能力。

四是履行服务承诺，切实增强全行行风建设的社会责任感。为切实加强行风建设，我行对承诺事项分别采取试行和检查督促执行、定期通报等措施，确保公开服务承诺得到履行，增强了全行上下为客户、为社会企业提供优质服务的责任感。

五是建立督促检查机制，确保行评工作取得实效。我行建立了工作督查制度、情况讲评制度、阶段工作通报制度、活动开展奖惩制度等一系列工作制度，并重点推行“双评双挂钩”的工作督查。为确保行评检查工作客观公正，真实有效，成立了检查组对全行进行了多次全面及专项检查，并将检查结果与各部室综合目标考核、负责人和员工个人的绩效考核挂钩，使行评活动得到切实推进，促进了行评工作不断深入和取得实效。六是加强全行作风建设，强化执行力，提高工作效率。为贯彻“为一线服务、为基层服务、为客户服务”的经营理念，及时了解、督导和帮助员工解决实际问题。

通过自查自纠、广泛征集，我行共收集到社会各界的意见建议份，经对意见和建议进行梳理与归纳，我行在行风建设方面共存在7个方面的主要问题。

1、部分业务发展缓慢。我行信贷业务发展很快，但存款业务连年未完成任务，贷款占全县四分之一，存款只占百分之一。

2、营业厅服务设施和服务环境应进一步改善。我行与商业银行相比，我行网点服务设施不够先进，电子化应用程度也不够高。难以为来行办理业务的客户提供更多、更便捷的选择。窗口服务方面存在相对较多的问题。一是营业厅面积较小，二是窗口设置不科学，三是未实现功能分区。

3、窗口服务质量应进一步提高。少数员工仍然存在执行岗位职责不严谨、不到位的问题，窗口服务质量存在差异，整体服务质量需要进一步提高。还有小孩进入营业厅玩耍等问题。

4、结算服务功能应进一步完善。一方面，政策性银行的限制，我行目前结算、汇兑受一定条件限制。另一方面，目前我行科技还处于发展过程，诸如网上银行、手机银行等先进服务能力尚待建立。服务功能的相对不足，使我行在满足客户对银行的多种服务需求上形成了一定的障碍，这也是制约我行发展的一个关键因素。

5、全行服务品质应进一步提升。近年来我行狠抓服务质量的提升，取得了积极效果，但较之于先进同业、客户需求以及科学发展的要求，还存在一定的差距。对“客户服务”的内涵理解不深，手段不够新、措施不够多，效果还不明显。全行后台服务一线、管理服务营销、全行服务客户的理念和工作力度还需继续加强。

6、队伍建设尚未全面适应优质服务的需要。我行员工队伍整体素质有等提升，但与科学发展和行风建设的要求相比，干部职工队伍在思想、能力、素质、作风等方面还存在一定差距，优质服务的竞争意识和能力需要进一步提高。

存在以上问题的主要原因，一是思想认识上需要进一步解放思想、更新观念，提高理论联系实际和解决实际问题的能力。二是工作作风上需要进一步加强干部队伍建设，改进工作作风，提高工作效率。三是创新服务、管理机制上需要进一步开拓进取，完善机制，推动创新。

针对上述问题，我行召开党支部会议进行了研究，也召开专题会议进行了分析，并按照查纠并举、边整边改的要求，对存在的问题予以分类处理，认真进行整改。

1、采取有力措施，加快存款业务发展，全面完成年度任务目标。今年以来，全行上下开拓进取，努力拼搏，千方百计抓营销，克难攻坚求发展，信贷业务呈现快速发展的态势，经营利润同步提高，但存款始终上不去，不良清收进展不大，后面要加大存款营销和不良清收力度，力争全面完成目标任务。

2、加强营业厅服务设施建设和环境改造。积极争取上级行支持，改造我行服务窗口设施和环境，力求实现更人性化、个性化的服务环境，促进客户舒适度和满意度的提高。

3、加强优质服务意识的培养，促进窗口服务质量的根本改善。意识和理念的培养是一项长期而艰巨的任务。我行会坚持树立和推行“服务立行”的理念，持之以恒地加强干部职工的服务培训。坚持完善和深化服务双考核双挂钩的办法，坚持不懈地加强一线服务的基础管理。努力发挥提高员工素质和检查监督机制并重的双重功效，帮助每一个员工逐步养成优质服务的良好工作习惯。

4、加快推进业务功能完善。农发行总行已意识到这类问题，正在逐步加以解决结算功能问题。

5、大力开展“优质服务年”活动，提升服务品质。全行以“践行优质服务，铸造金字招牌”为主题，以“服务理念进一步增强、服务流程进一步优化，服务行为进一步规范，服务效率进一步提高，服务环境进一步完善，服务形象进一步提升，把xx县农发行打造成口碑好、有价值的良好银行，争创市民满意银行”为目标，广泛开展“优质服务年”活动，使服务内涵不断延伸，服务意识不断增强，服务作风不断改进。

6、深化队伍建设，打造战斗力过硬的优良团队。一是加强干部职工队伍建设。建立健全干部职工考核评价体系，落实员工培养、晋升办法，确保干部“能上能下”、“能进能出”机制的有效运行。二是抓好干部员工培训。通过推行引进来、走出去、分层次、分专业等培训形式，完善推广网络培训方式，充分利用周六、周日时间开展培训，实施培训积分制和培训计划完成率考核等，加强干部员工的知识技能培训，不断增强干部员工队伍的优质服务能力。

一是全力组织存款业务。深入发掘合作伙伴的客户和业务资源，拓展新的对公客户群体；积极拓展优质大客户，以贷促存模式，增加存款业务增长能力。

二是积极拓展信贷业务。信贷要在新农村建设和农田水利建设方面有所突破，促进业务快速增长。

一是品牌建设实现新突破。进一步加大我行“至诚服务，有效发展，以人为本，构建和谐”的核心价值观的宣传与推广力度，全面动员和凝聚全行员工的智慧，为客户提供最周到、最满意的服务，为客户创造最大价值；

二是深入推进“优质服务年”活动。继续加大“优质服务年”的宣传推广力度，借助各类媒体广泛宣传，提升社会各界对我行的监督力度；推行客户经理优质服务承诺、服务质量反馈及建立客户经理优质服务档案等工作制度，努力使我行的服务水平上一个新台阶。

一是完善学习教育机制。以建设学习型银行为抓手，加大学习培训力度，加强政治与业务素质建设，着力培养一支素质高、能力强、作风好的干部队伍。

二是完善工作监督机制。践行公开服务承诺，对公开承诺落实情况加强检查督办。

三是完善双评双挂钩机制，严格执行责任考评和责任追究制度，持续推进优质服务。

一是干部职工的精神面貌有新变化，工作作风有新提高；

二是营业厅服务环境有新改观；

三是服务承诺得到履行，社会美誉度提高；四是服务质量有新改进，形象有新提升，在建设企业和群众满意银行的道路上迈出了扎实的步伐。今年7月，我行员工王少峰荣获“总行优秀共产党员称号”。

“雄关漫道真如铁，而今迈步从头越。”下一步，我行将按照上级行和xx县的部署安排，现场集中测评大会的要求和行评代表的意见，以求真务实的作风，进一步抓好整改工作，构建长效机制，巩固行评成果，不断推进政风行风建设上水平、科学发展上台阶，为全县经济社会发展作出更大的贡献！

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