

2023年金融机构风险自查报告(优质5篇)

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？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。

金融机构风险自查报告篇一

为认真开展好此项自查工作,我行高度重视,加强组织领导,成立了自查工作领导小组,召开专题会议,组织全行员工认真学习了《中国人民银行关于开展全国金融统计执法检查的通知》、《中国xxx银行统计工作管理制度》、《中国xxx银行非现场监管报表管理暂行办法》等文件办法内容。通过学习,统一了员工的思想认识,提高了对开展统计检查和加强统计管理工作重要性的认识,明确了检查的目的、内容、重点,确定了检查人员,落实检查人员责任,提出了具体要求,从而保证了自查效果。

(一)落实整改

xx年金融执法检查中发现问题的情况我行对照去年人民银行、银监会、总行统计执法检查中发现的问题进行了有针对性的复查。围绕整改中发现的问题进行了逐一检查,未发现重复问题,杜绝一切统计工作中的违规、违法行为,更好地保障了金融统计工作的质量。

(二)落实人民银行统计制度的情况

1、认真贯彻《中华人民共和国统计法》《金融统计管理规、定》《现金收支统计操作规程》等法律、法规,以及相关的法律、法规。

2、贯彻执行中国人民银行制定的金融统计制度及有关管理办法，并接受人民银行的监督、检查。

3、我行依法执行涉农贷款统计和银行承兑汇票及其他统计制度，所报境内大中小企业贷款、银行承兑汇票情况统计表等各类报表均能及时、保质、保量地报送。

4、各类统计报表、统计数据能做到及时整理并归档保存，不存在虚报、瞒报、伪造、拒报、屡次迟报统计数据的现象。

5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

(三)落实银监会非现场监管报表制度的情况

1. 认真贯彻执行《中国xxx银行非现场监管报表管理暂行办法》，依法向上级行及辖区人民银行报送非现场监管报表。

2. 认真开展非现场监管统计工作，设置统计管理员和操作员，互相监督、检查，确保非现场监管统计工作保质保量，及时完成数据统计、上报工作。

3. 通过对历年非现场统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整，未利用常规的业务操作虚增、虚减原始统计记录，未虚报、瞒报、伪造、篡改非现场监管报表数据，能够做到报送报表数据的及时性、准确性、完整性。

(四)统计工作管理情况我行统计集中管理系统配有省分行下发的专用计算机，专机专用，内外网隔离，使用合理，系统运行正常，做到专人负责使用。统计人员业务规范，操作熟练，各司其职，能按时、准确上报各类统计报表、撰写统计分析。统计岗位责任制度健全并严格遵照执行。通过检查，我行加强了对统计工作的领导，统计报表质量和统计人员执行统计法规的自觉性有了一定提高。

检查发现，统计资料整理归档工作不够规范；统计分析水平尚需提高，目前只做一些简单的分析，不能对全行业务的全面发展提出合理的建议，没有较好的发挥统计分析的实效性。根据存在的问题，我行提出了整改措施。

一是进一步提高统计人员素质，加强对统计制度、规定的学习，特别是对统计业务的学习，努力提高统计水平和统计质量。

二是严格按照人民银行和上级行的要求，对统计数据进行双备份，做到异地存放，保证备份数据完好无损。

三是加强统计资料的整理归档，确保统计资料的完整。

四是努力提高统计分析水平，充分发挥统计分析的作用，为行领导决策提供有力依据。

金融机构风险自查报告篇二

根据银监会《中国银监会办公厅关于内控风险提示及开展内控检查工作的通知》精神，以合行总部的相关要求，结合我社实际，我社积极开展了案件专项治理活动。成立了以主任同志为组长，副主任、委派会计、分社负责人为成员的案件专项治理领导小组，对我社的内控制度、信贷管理、三防一保等工作进行了全面的自查，重点检查了印鉴密押，重要空白凭证，现金管理，信贷业务，对自查发现的问题进行了现场整改。

1、全面动员，组织职工认真学习案件专项治理工作的重要性，要求各岗位职工端正思想，摆正位置，先从自身岗位自查，对照有关制度的要求，自查自纠，对发现的问题要求及时反映，不得隐瞒，知情不报，对其他岗位其他员工的业务行为和管理行为提出意见。由委派会计同志负责实施对分社、社部各岗位执行规章制度的情况进行检查。基本操作规定执行情况较好，“一分四双”和交叉复核制度、“十六项”基本

规定、业务操作流程符合制度要求，重要空白凭证帐实相符，销号登记簿与领用、使用情况相一致，分社在领入重要空白凭证时未按要求入库，而是直接留在柜面使用，已责令立即纠正。检查了会计凭证、帐簿、各类登记簿，会计凭证要素齐全，帐簿设置合理，错帐冲正规范，计息正确。有少数收贷凭证及借款凭证未签经办人名章，帐簿有硬性涂改现象。

2、对微机储蓄业务进行了检查，能按操作程序进行操作，特殊会计业务无缺漏登记的情况，操作员临时离岗能退出操作系统。由于分社掌握微机操作技能的仅操作员和出纳员，存在操作员离岗时由出纳员代岗，而由信贷员代出纳岗的串岗现象。

3、对内部往来资金帐户进行了核对，查明了未达帐项。支票帐户存款能按月发出对帐单，但收回率较低，一是我社对睡眠户存款无法及时联系处理，二是许多农村公司企业会计核算不健全，不重视对帐工作，造成一部分对帐单滞留信用社，一部分对帐单发出后迟迟不能收回。我社已加强了对帐工作的管理，进两个月发出和收回率明显提高。通过业务过程随机核对了储蓄存款余额，分社和社部分别核对了20户，除未登折款项外，帐折均相符。对帐据、帐实、帐卡、帐帐、帐表进行了通打核对，检查日均做到了相符。

4、对印、押、证的管理进行了重点检查。岗位设置合理，能起到相互制约的作用。各类印章的启用、使用和保管符合规定要求，检查中发现有个人名章长时间闲置桌面的情况，已当场要求改正，要求所有员工重视印章的管理和使用，杜绝印章、凭证管理上的漏洞。信贷业务方面。我社已建立了贷款授权，贷款责任追究和贷款的审批制度。在联社对信用社授权的基础上，由信用社对信贷员进行了授权，对大额贷款由审批小组进行集体研究审批，落实第一责任人。农户小额信用贷款发放管理与农户档案的限额一致，大额贷款建立了信贷档案。信贷管理工作一直是困扰信用社经营的重点和难点。去年以来，尽管我社在信贷管理上加强了风险控制，规

范了贷款操作程序，也取得了明显的成效，但存在的问题仍比较多，尤其对存量贷款的清收化解措施乏力、手段单一，对茶厂和茶厂各万元的贷款只能在提供抵押物的基础上办理续贷手续。农业的弱质性，信用社贷款的期限管理与农业生产周期的不一致，致使农户个人贷款违约率较高，信贷人员往往处于被动的局面，对刚刚产生的逾期贷款进行催收，而对刚性更强的不良贷款的化解显得力不从心。

5、农村信用社个人贷款种类多，客户数量大，获取信息的渠道狭窄，严重的信息不对称使信贷人员处于茫然无着的'状态。“三查”制度的流于形式，从事信贷人员的观望等待心理，往往使一笔有问题贷款得到关注时，通常已经比较严重了。农村信用社的考核机制和工资制度，迫使信用社从高管到一般员工，为了求短期的发展，为了取得最多的经济效益，往往把预期收益想象的较高，往往千方百计甚至不考虑实际可能去扩大业务，其结果必然使风险产生且加剧。

6、“三防一保”方面。信用社已与员工签定了安全责任书，落实了安全责任。安全防卫设施，消防设施处于正常运转的状态。信用社制订了防暴预案，要求职工熟悉安全保卫工作的要求，在遭遇突发事件时保持头脑冷静，采取积极有效的应对措施。通过自查，我社进一步提高了案件的防范意识，对一些过时的规章制度进行废止和重订。力图通过对重点部位和岗位的有效监督，提高经营管理水平，促进我社健康稳定发展。通过自查，我们也剖析了内控制度长期流于形式的原因。

7、内控制度从无到有，从初步建立到形成一项系统的制约控制机制，凝聚了信合人强化制度的决心和心血。但这几年的发展似乎误入歧途，大量的类同的规章、制度、办法、责任制，挂在墙上、夹在文件夹里、存在电脑中，登记簿、工作日志一字排开，越设越多，一笔挂失业务要登记挂失登记簿、登记会计特殊事项登记簿、登记计算机工作日志，一笔借款要登记受理登记簿、借款合同登记簿、内勤工作日志。上

级检查乐于看登记簿看工作日志，却往往忽视实地的实质性的检查和盘点。很多信用社也热衷于以规章制度的装订精巧，以登记簿的名目繁多展示内控制度建设的完善。查库制度、“三防一保”检查纸上谈兵，事后监督制度勾勾画画，大事小事都要报告，鸡零狗碎也要形成书面材料，相同格式、相同内容的报告一年送上四次。执行上的流于形式根源于内控制度本身的形式主义泛滥，源于形式山上的河水只能归于形式的窠臼。委派会计实行以来，在抓内控、抓防范、抓监督的过程中起到了关键的作用，但多数委派会计的大部分时间大部分精力都置身于必须的不容滞后的繁琐的具体的会计业务中。委派会计本身也还是一个风险源，却赋予其监督与管理的重任，只能是以剩下的一点点时间一点点精力在形式的河流上随波逐流，而内心却流淌着真实的无奈。其实，内控制度建设只需紧紧围绕着“一分四双”，“六相符”，“十六项基本规定”的贯彻落实来进行，在各岗位之间形成有效的制约机制。以基本制度为经，以各项业务和重点部位为纬，织就一张缜密的内控之网，无重复、无遗漏，不断地加以完善，随时能发现触网之鱼。而委派会计不能是联社放养的一尾鱼，鲨鱼也不行，他应该是一位吃苦耐劳技艺高超的渔夫，鱼鹰也可以。内控制度建设山重路遥，案件专项治理工作常抓不怠，而什么时候内控制度真正落实了，案件专项治理工作也就不需要了。

金融机构风险自查报告篇三

根据银监办相关文件精神，我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作，作为一名信合员工，我认真学习三项排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

作为一名信合员工，目前本人在xx县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额x万元，具体情况为□20xx年x月x日—20xx年x月x日x万，20xx年x月x日—20xx年x月x日x万，

无违约记录，信用优良，主要用途为xx□

经查证，本人xx□亲属）在xx社贷有余额x万元，具体情况为□20xx年x月x日—20xx年x月x日x万，20xx年x月x日—20xx年x月x日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为xx□

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷的现象；二是不存在以农村信用社的名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资的现象；三是不存在以客户或本人的账户为他人过渡资金的现象；四是不存在他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动的现象；五是不存在以各种形式参加非常集资的现象；六是不存在自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构的现象。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在三项排查工作中的自查情况，本着勤奋、忠诚、严谨、开拓的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

金融机构风险自查报告篇四

根据银监会《中国银监会办公厅关于内控风险提示及开展内控检查工作的通知》精神，以合行总部的相关要求，结合我社实际，我社积极开展了案件专项治理活动。成立了以主任同志为组长，副主任、委派会计、分社负责人为成员的案件专项治理领导小组，对我社的内控制度、信贷管理、三防一保等工作进行了全面的自查，重点检查了印鉴密押，重要空白凭证，现金管理，信贷业务，对自查发现的问题进行了现场整改。1、全面动员，组织职工认真学习案件专项治理工作的重要性，要求各岗位职工端正思想，摆正位置，先从自身岗位自查，对照有关制

度的要求, 自查自纠, 对发现的问题要求及时反映, 不得隐瞒, 知情不报, 对其他岗位其他员工的业务行为和管理行为提出意见. 由委派会计同志负责实施对分社、社部各岗位执行规章制度的情况进行检查. 基本操作规定执行情况较好, “一分四双”和交叉复核制度、“十六项”基本规定、业务操作流程符合制度要求, 重要空白凭证帐实相符, 销号登记簿与领用、使用情况相一致, 分社在领入重要空白凭证时未按要求入库, 而是直接留在柜面使用, 已责令立即纠正. 检查了会计凭证、帐簿、各类登记簿, 会计凭证要素齐全, 帐簿设置合理, 错帐冲正规范, 计息正确. 有少数收贷凭证及借款凭证未签经办人名章, 帐簿有硬性涂改现象.

2、对微机储蓄业务进行了检查, 能按操作程序进行操作, 特殊会计业务无缺漏登记的情况, 操作员临时离岗能退出操作系统. 由于分社掌握微机操作技能的仅操作员和出纳员, 存在操作员离岗时由出纳员代岗, 而由信贷员代出纳岗的串岗现象.

3、对内部往来资金帐户进行了核对, 查明了未达帐项. 支票帐户存款能按月发出对帐单, 但收回率较低, 一是我社对睡眠户存款无法及时联系处理, 二是许多农村公司企业会计核算不健全, 不重视对帐工作, 造成一部分对帐单滞留信用社, 一部分对帐单发出后迟迟不能收回. 我社已加强了对帐工作的管理, 进两个月发出和收回率明显提高. 通过业务过程随机核对了储蓄存款余额, 分社和社部分别核对了20户, 除未登折款项外, 帐折均相符. 对帐据、帐实、帐卡、帐帐、帐表进行了通打核对, 检查日均做到了相符.

4、对印、押、证的管理进行了重点检查. 岗位设置合理, 能起到相互制约的作用. 各类印章的启用、使用和保管符合规定要求, 检查中发现有个人名章长时间闲置桌面的情况, 已当场要求改正, 要求所有员工重视印章的管理和使用, 杜绝印章、凭证管理上的漏洞. 信贷业务方面. 我社已建立了贷款授权, 贷款责任追究和贷款的审批制度. 在联社对信用社授权的基础上, 由信用社对信贷员进行了授权, 对大额贷款由审批小组进行集

体研究审批,落实第一责任人.农户小额贷款发放管理与农户档案的限额一致,大额贷款建立了信贷档案.信贷管理工作一直是困扰信用社经营的重点和难点.去年以来,尽管我社在信贷管理上加强了风险控制,规范了贷款操作程序,也取得了明显的成效,但存在的问题仍比较多,尤其对存量贷款的清收化解措施乏力、手段单一,对茶厂和茶厂各万元的贷款只能在提供抵押物的基础上办理续贷手续.农业的弱质性,信用社贷款的期限管理与农业生产周期的一致,致使农户个人贷款违约率较高,信贷人员往往处于被动的局面,对刚刚产生的逾期贷款进行催收,而对刚性更强的不良贷款的化解显得力不从心.

5、农村信用社个人贷款种类多,客户数量大,获取信息的渠道狭窄,严重的信息不对称使信贷人员处于茫然无着的状态.“三查”制度的流于形式,从事信贷人员的观望等待心理,往往使一笔有问题贷款得到关注时,通常已经比较严重了.农村信用社的考核机制和工资制度,迫使信用社从高管到一般员工,为了求短期的发展,为了取得最多的经济效益,往往把预期收益想象的较高,往往千方百计甚至不考虑实际可能去扩大业务,其结果必然使风险产生且加剧.

6、“三防一保”方面.信用社已与员工签定了安全责任书,落实了安全责任.安全防卫设施,消防设施处于正常运转的状态.信用社制订了防暴预案,要求职工熟悉安全保卫工作的要求,在遭遇突发事件时保持头脑冷静,采取积极有效的应对措施.通过自查,我社进一步提高了案件的防范意识,对一些过时的规章制度进行废止和重订.力图通过对重点部位和岗位的有效监督,提高经营管理水平,促进我社健康稳定发展.通过自查,我们也剖析了内控制度长期流于形式的原因.

7、内控制度从无到有,从初步建立到形成一项系统的制约控制机制,凝聚了信合人强化制度的决心和心血.但这几年的发展似乎误入歧途,大量的类同的规章、制度、办法、责任制,挂在墙上、夹在文件夹里、存在电脑中,登记簿、工作日志一

字排开,越设越多,一笔挂失业务要登记挂失登记簿、登记会计特殊事项登记簿、登记计算机工作日志,一笔借款要登记受理登记簿、借款合同登记簿、内勤工作日志.上级检查乐于看登记簿看工作日志,却往往忽视实地的实质性的检查和盘点.很多信用社也热衷于以规章制度的装订精巧,以登记簿的名目繁多展示内控制度建设的完善.查库制度、“三防一保”检查纸上谈兵,事后监督制度勾勾画画,大事小事都要报告,鸡零狗碎也要形成书面材料,相同格式、相同内容的报告一年送上四次.执行上的流于形式根源于内控制度本身的形式主义泛滥,源于形式山上的河水只能归于形式的窠臼.委派会计实行以来,在抓内控、抓防范、抓监督的过程中起到了关键的作用,但多数委派会计的大部分时间大部分精力都置身于必须的不容滞后的繁琐的具体的会计业务中.委派会计本身也还是一个风险源,却赋予其监督与管理的重任,只能是以剩下的一点点时间一点点精力在形式的河流上随波逐流,而内心却流淌着真实的无奈.其实,内控制度建设只需紧紧围绕着“一分四双”,“六相符”,“十六项基本规定”的贯彻落实来进行,在各岗位之间形成有效的制约机制.以基本制度为经,以各项业务和重点部位为纬,织就一张缜密的内控之网,无重复、无遗漏,不断地加以完善,随时能发现触网之鱼.而委派会计不能是联社放养的一尾鱼,鲨鱼也不行,他应该是一位吃苦耐劳技艺高超的渔夫,鱼鹰也可以.内控制度建设山重路遥,案件专项治理工作常抓不怠,而什么时候内控制度真正落实了,案件专项治理工作也就不需要了.

金融机构风险自查报告篇五

银行员工金融风险自查报告

内部员工贷款、参与民间融资及经商办企业风险排查的自查报告

根据银监办相关文件精神,我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作,作为

一名信合员工，我认真学习三项排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

1、内部员工贷款方面。

作为一名信合员工，目前本人在**县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额*万元，具体情况为：2015年*月*日-2015年*月*日*万，2015年*月*日-2015年*月*日*万，无违约记录，信用优良，主要用途为**。

经查证，本人**（亲属）在**社贷有余额*万元，（）具体情况为：2015年*月*日-2015年*月*日*万，2015年*月*日-2015年*月*日*万，无违约记录，信用优良，主要用途为**。

2、参与民间融资方面。

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷的现象；二是不存在以农村信用社的名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资的现象；三是不存在以客户或本人的账户为他人过渡资金的现象；四是不存在他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动的现象；五是不存在以各种形式参加非常集资的现象；六是不存在自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构的现象。

3、内部员工经商办企业方面。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在三项排查工作中的自查情况，本着勤奋、忠诚、严谨、开拓的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

自查人：***

2015年10月30日