

最新金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是(通用9篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。那么，报告到底怎么写才合适呢？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。

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇一

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：

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。

自查人□xxx

20xx年10月30日

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇二

通过对xx年末和xx年一、二季度末上报县人民银行（及市农金体改办）科目统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整。没有发现下列统计违法行为。

1、未虚报、瞒报、伪造、篡改金融统计资料，更没有违反统计法规和工作程序编造统计数据的行为。

2、统计数据与原始统计记录，统计台账、统计报表以及与统计有关的其他资料核对基本一至，数据差异不大。

3、未利用常规的业务操作虚增，虚减原始统计记录或与统计有关的其他原始资料行为。

4、未强迫或授意基层信用社和基层社统计人员在统计数据上弄虚作假。

1、认真贯彻《统计法》、《金融规定》等法律、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、及时收集、汇总、编制、管理本系统金融统计数据 and 报表。

4、依法向人民银行报送统计数据、报表、统计资料。

5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

1、统计岗位设置及人员配备情况。

联社金融统计工作主要由计划信贷股负责，计划信贷股配备专职统计员一名，各基层信用社的统计工作基本上是由信用社主办会计、内勤主任或信贷会计兼任，未配专职统计人员。

2、统计人员的业务培训状况。

联社对统计人员的业务培训一般是利用举办会计，信贷培训班时，对统计人员进行业务知识培训，今年统计局要求统计人员必须持证上岗，联社以县统计局关于开展统计普法、统计执法培训为为契机，组织全县基层信用社统计人员学习了《统计法》、《统计法实施细则》、《安徽省统计管理监督条例》及相关法律、法规，并进行了统一考试，使他们进一步增强了统计意识，提高了统计人员素质，对统计工作的开展起到了积极作用。

3、日常报表操作情况

联社向县人民银行报送的报表主要有：现金统计项目月报表（表号905）、各项贷款累放、累放统计月报表（表号604）信贷资产统计月报表（903表）、信贷资产统计季报表（611表）；其中604表、903表是根据联社业务状况全辖汇总表来统计的，905现金项目月报表是每月由各基层社上报数据汇总而来的，611季报表是每季由各基层社，上报数据汇总而来。

由于季报表中的贷款投向分类比较细化，与会计科目分类很不一至，而基层社上报数据又不准确，所以贷款投向数据在统计时存在一些估报现象。

（一）存在的. 问题：

1、未建立相应的统计操作规程。

2、未建立农村信用社的金融统计制度，使得统计人员职责不明确。由于统计人员大都是会计兼职，在统计上报工作中遇到不属于自身职责范围内的情况，就存在一些估报、漏报、迟报等有违统计法规的现象。

3、农村信用社的许多统计数据仍处于手工操作状态，工作效率不高。

（二）针对以上统计工作中存在的问题提出如下整改措施。

1、尽快建立相应的统计操作规程。

2、建立完善农村信用社的统计制度，加强法律建设，提高认识，明确职责，依法统计，确保各项统计数据的真实、准确和完整。

3、加快农村信用社统计电子步伐，使他们尽快改变手工统计的落后状况，逐步提高统计工作效率，以适应金融统计发展的需要。

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇三

本站发布金融机构银行实习报告，更多金融机构银行实习报告相关信息请访问本站实习报告频道。

一实习概况

1. 实习时间

年月日至年月日

2. 实习单位

保险分公司

3. 实习意义

了解社会，增强劳动观点和事业心、责任感，学习自己专业所面向的业务知识和管理知识，巩固所学理论，获取本专业的实际知识，培养初步的实际工作能力和专业技能。

二 实习内容

2. 了解保险企业内部的组织体系，管理体系；

3. 了解财产保险公司在展业、承保、理赔等业务流程和熟悉主要险种和相关单证；

4. 了解并熟悉保险代理人的日常业务和 workflows，培养和提
高在单位的工作能力。

通过实习参观和通过在网上搜集的资料，明确了保险公司理
赔中心岗位设置及职责。

1 岗位设置及职责：查勘定损室主任职责：

1、负责查勘定损人员的日常管理工作，协助经理做好员工的
岗位培训和职业道德教育，执行、落实公司查勘定损管理制
度及实务流程。

2、做好第一现场查勘、复勘的指导、监督工作，确保第一现
场查勘的时效、质量和规范，对于确实因客观原因无法到达

现场的案件予以核实原因，及时向经理汇报并写出说明上传系统。

3、负责大额、双代、人伤及诉讼案件的指导、协调；协助经理做好拆检定损中心的日常管理工作。

4、负责3000元以上配件的更换审批处理，做好超权限的更换配件上报协调，参与疑难、疑问配件处理，同时联系有关部门协助鉴定工作。

5、对5000元以上案件进行审核，万元以上案件派工参与定损，三万元以上大案，直接参与现场查勘定损；对重大疑难、争议案件，参与进行案件调查处理，并将案件进展情况逐级向领导汇报。

6、加强与分公司相关部门、岗位的沟通，协助经理做好重大案件、盗抢、报废车辆及损余物资的处置和上报工作。

7、协助经理对理赔流程的整体监督和管控，处理好理赔各环节的客户投诉，做好客户的解释工作，杜绝有效投诉案件的发生。

8、完成领导交办的其它工作任务。

查勘定损岗位职责：

1、努力学习业务知识，不断提高专业技能，认真落实各项规章制度，严格执行公司理赔纪律。

2、负责所辖区域内出险案件(包括双代案件)的现场查勘、车物定损及调查走访工作。

3、负责对存有问题或疑难、复杂的案件进行现场复勘和调查，确保事故案件的真实性。

- 4、负责向客户发放《索赔须知》并指导客户填制相关单证，积极与客户沟通，引导客户选择管理规范与维修单位。
- 5、负责收集与理赔相关的客户资料和信息并将案件初始资料及事故照片等及时上传理赔流系统，在规定的时间内处理好估损立案、核损退回等类似的问题案件。
- 6、严格执行公司首问负责制和一站式服务规定，做好并宣传公司的各种特色服务。
- 7、完成领导交办的其他工作任务。

大案、双代岗职责：

- 1、努力学习业务知识，不断提高专业技能，认真落实各项规章制度，严格执行公司理赔纪律。
- 2、负责公司辖区内5000元以上案件的定损以及本公司承保车辆在外地出险的定损监督、调查工作，协助查勘定损室主任对超权限和疑难案件进行跟踪并参与处理。
- 3、对超万元以上的案件，做到及时介入，参与现场查勘(或复勘)定损，及时了解案情，出具处理意见。
- 4、协助查勘定损室主任做好问题案件的汇总分析，对超权限更换配件和无现场等特殊案件及时进行上报。
- 5、协助查勘定损室主任做好大额案件的登记上报，并对未按规定时限完成定损的案件，说明原因并形成书面材料，逐级进行上报。
- 6、根据日常定损处理经验，综合整理、分析承保标的存在的风险状况，并及时向承保部门提出针对性的合理化建议，提高公司风险管控能力。

7、完成领导交办的其他工作任务。

人伤岗位职责：

1、努力学习业务知识，不断提高专业技能，认真落实各项规章制度，严格执行公司理赔纪律。

2、负责公司承保的所有人伤(包括车险、责任险、人身险)案件的调查、跟踪、处理。

3、根据公司人伤案件管理办法，结合伤者受伤程度，将《人伤案件调查表》中可能与此次事故人伤赔偿有关的内容进行逐项核实，并及时进行登记和上传。

4、明确告知被保险人，我公司人伤赔付的有关规定及索赔要求和所需单证，并将《人伤案件索赔须知》递交被保险人。

5、主动与主管医师沟通，了解伤者的入院时间，已经或将要进行的重大手术项目和所需贵重药品名目，是否需要使用护理人员，并告知我公司保险责任事故人伤医疗费用赔偿的有关规定。金融机构银行实习小结金融机构银行实习小结。

6、对于伤势严重、伤情复杂、非医学专业人员难以查清，并且不能与主管医师进行有效沟通，预估医疗费用较大的案件，要进行二次或多次人伤调查并将信息录入人伤跟踪台账，根据人伤案件立案期限及时修改系统内估损金额。

7、在单证审核过程中，对有疑问的证据、证件应向医院、交通事故处理部门、派出所、伤者、伤者单位及有关鉴定机构及时开展调查，确保单证的真实有效、费用合理。

8、完成领导交办的其他工作任务。

未决管理岗位职责：

- 1、努力学习业务知识，不断提高专业技能，认真落实各项规章制度，严格执行公司理赔纪律。
- 2、负责初始案卷的接收、保管、移出等工作。
- 3、负责对未决案卷定期进行清理，对长期未处理的案卷及时组织相关人员与客户联系，对符合注销、拒赔条件的案件认真进行审核，并根据公司有关规定进行处理。
- 4、负责接收客户索赔资料，对客户申请资料不齐全的，指导客户办理或提供其他资料；索赔资料齐全的，给客户填写《索赔材料回执单》，将客户申请资料与初始案卷进行合并缮制并导入理赔辅助系统。
- 5、负责将索赔资料齐全的赔案移交理算岗并办理移交手续，督促下一节点经办人员尽快处理赔案。
- 6、完成领导交办的其他工作任务。

核损核价岗位职责：

- 1、努力学习业务知识，不断提高专业技能，认真落实各项规章制度，严格执行公司理赔纪律。
- 2、负责按照公司规定对各类车辆损失案件中涉及配件、维修费用的核定工作。
- 3、负责对各类出险案件中涉及财物损失的核定工作。对查勘定损人员上传的事故或定损照片进行接收、打印、审核，并结合询价单进行核价处理。
- 4、负责向查勘定损人员或维修单位发放核价单，确定维修费用(用qq向申请核价核损的人员发出通知)。并对定损人员进行指导纠正工作。

5、负责对车辆配件价格数据库的维护、询价及修正工作。

6、负责对各类涉及人伤案件中的医疗费用及补偿费用的核定工作。

7、完成领导交办的其他工作任务。

理算岗位职责：

1、努力学习业务知识，不断提高专业技能，认真落实各项规章制度，严格执行公司理赔纪律。

2、负责接收客户索赔资料，并对各类案件进行审核，对初步判断不属于保险责任的案件，及时反馈至核赔岗或经理安排有关人员进行复勘或调查；对属于保险责任的案卷及时进行理算缮制。

3、负责核心业务系统的理算录入及计算书打印处理，并将缮制完毕的案卷提交核赔，特殊及疑难案件及时向经理请示报告。

4、负责对超权限案卷的缮制、上报及登记工作，并对各类拒赔案卷填报《拒赔案件审批表》及《拒赔通知书》。

5、负责对审批同意的案卷在核心业务系统作结案处理，并做好已决案卷的整理及登记，填制《已决赔案登记台账》。

6、负责与财务部门共同做好赔款支付信息的核对及支付手续的交接。

7、负责对已决案卷的缮制归档及保管工作，缮制《档案借阅登记表》。

8、完成领导交办的其他工作任务。

核赔岗位职责：

- 1、努力学习业务知识，不断提高专业技能，认真落实各项规章制度，严格执行公司理赔纪律。
- 2、负责对已理算案件的材料及计算结果进行审核。
- 3、负责对理算人员出现的差错进行指导纠正，并将回退原因及次数进行统计登记。
- 4、负责将核赔通过的案卷呈报部门经理或分管领导审批并，对超权限的赔案按照流转程序及时进行上报。
- 5、负责在核心业务系统内进行核赔处理及录入，并将审批通过的案卷移交结案人员作结案处理。
- 6、完成领导交办的其他工作任务。

2、业务流程

保险公司的主要业务流程分为以下三类：

1) 保险展业

保险展业是保险公司引导具有同类风险的人购买保险的行为。保险公司通过其专业人员直接招揽业务称作直接展业，保险公司通过保险代理人、保险经纪人展业称为间接展业。

2) 业务承保

保险人通过对风险进行分析，确定是否承保，确定保险费率和承保条件，最终签发保险合同的决策过程。

3) 保险理赔

保险公司在承保的保险事故发生，保险单受益人提出索赔申请后，根据保险合同的规定，对事故的原因和损失情况进行调查，并且予以赔偿的行为。

3. 相关法律

权的范围内代为办理保险业务的单位或者个人。保险人委托保险代理人代为办理保险业务的，应当与保险代理人签订委托代理协议，依法约定双方的权利和义务及其他代理事项。保险代理人根据保险人的授权代为办理保险业务的行为，由保险人承担责任。保险代理人为保险人代为办理保险业务，有超越代理权限行为，投保人有理由相信其有代理权，并已订立保险合同的，保险人应当承担保险责任；但是保险人可以依法追究越权的保险代理人的责任。个人保险代理人在代为办理人寿保险业务时，不得同时接受两个以上保险人的委托。

2) 保险经纪人是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介

服务，并依法收取佣金的单位。因保险经纪人在办理保险业务中的过错，给投保人、被保险人造成损失的，由保险经纪人承担赔偿责任。3) 保险代理人、保险经纪人在办理保险业务活动中不得有下列行为：欺骗保险人、投保人、被保险人或者受益人；隐瞒与保险合同有关的重要情况；阻碍投保人履行本法规定的如实告知义务，或者诱导其不履行本法规定的如实告知义务；承诺向投保人、被保险人或者受益人给予保险合同规定以外的其他利益；利用行政权力、职务或者职业便利以及其他不正当手段强迫、引诱或者限制投保人订立保险合同。

4) 保险代理人、保险经纪人应当具备保险监督管理机构规定的资格条件，并取得保险监督管理机构颁发的经营保险代理业务许可证或者经纪业务许可证，向工商行政管理机关办理登记，领取营业执照，并缴存保证金或者投保职业责任保险。

保险代理人、保险经纪人应当有自己的经营场所，设立专门账簿记载保险代理业务或者经纪业务的收支情况，并接受保险监督管理机构的监督。

5) 保险代理手续费和经纪人佣金，只限于向具有合法资格的保险代理人、保险经纪人支付，不得向其他人支付。保险公司应当设立本公司保险代理人登记簿。保险公司应当加强对保险代理人的培训和管理，提高保险代理人的职业道德和业务素质，不得唆使、误导保险代理人进行违背诚信义务的活动。

4、实习小结

我觉得实习可以让我们更实际的机了解和熟悉工作实际的机会，只有在实际工作中，我们才可以知道工作到底是怎么一回事、自己更适合做什么、哪些知识是有用的、对自己的知识结构做哪些补充和调整、如何处理工作中的人际关系等等，这将有助于我们更全面地认识自己和了解职业，并据此科学地设计自己的职业生涯。我首先要充分认识自己，进而不断地去改造自己；善于发挥自己的长处，敢于接受批评，弥补不足-----这就是我对自己实习的态度。

心得体会

1、保险行业，作为一个为社会各行各业提供保障的的服务行业，它的兴起是源自于社会物质文明与精神文明的进步，诚信是保险行业的基石，以信用来获得声誉，用声誉来创造财富。因此作为一名从事保险行业工作人员，必须将守信与公正作为信条。

2、作为服务业者，必须具备良好的沟通能力以及沉着冷静的应变意识，不仅要善于表达对于客户的心理也要做到尽可能地理解，以便在谈话交涉过程中引导话题，使表述清晰流畅。

3、知识的积累也是非常重要的。知识犹如人的血液。人缺少了血液，身体就会衰弱，人缺少了知识，头脑就要枯竭。这次接触的实践活动，对我来说很陌生，要想把工作做好，就必须了解各方面的知识，有深入的了解，才能更好地应用于工作中。这次亲身体会让我有了深刻感触，这不仅是一次实践，还是一次人生经历，是一生宝贵的财富。在今后我要参加更多的社会实践，磨练自己的同时让自己认识的更多，使自己未踏入社会就已体会社会更多方面。

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇四

根据《中国人民银行毕节市中心支行办公室关于下发2015年金融消费者权益保护监督检查实施方案的通知》（毕银办发[2015]33号精神，我行认真组织各部门进行了自查，现根据相关要求将自查工作汇报如下：

一、组织管理

成立以xx为组长□xx□xx为成员的自查工作小组。

二、自查情况

自查工作小组首先就个人进行信息保护工作的相关规章制度在全司进行了宣导，让大家对保护个人金融信息的重要性有了一个充分的认识。同时对我机构涉及到个人金融信息相关部门进行了检查，重点对涉及到财会部、信贷部两个部门进行了检查，进一步完善了内控制度建设，明确了各部门负责人为第一责任人。

在检查过程中，我小组对客户个人金融信息收集、使用和保管情况，涉及个人金融信息保护的投诉案件的处理情况等情况进行了摸排，未发现违规操作现象，并且未发生过与个人金融信息泄露有关的金融案件。

通过此次自查工作的开展，我行充分认识到了个人金融信息保护工作的重要性，在今后的工作中将严格按照相关法律法规切实做好个人金融信息的保护工作，为有效防范金融风险，维护正常的经济金融秩序和社会稳定的市场环境做出自身应有的贡献。

一、检查本行是否强化个人金融信息保护和银行业金融机构法制意识，是否依法收集、使用和对外提供个人金融信息。其中所指的金融信息是指个人身份信息、财产信息、账户信息、信用信息、金融交易信息和其中衍生的一些信息等。

二、检查本行在收集、使用、保存、对外提供个人金融信息时，是否严格遵守法律规定，采取有效措施加强对个人金融信息保护，是否有信息泄露和信息滥用的现象。

三、检查我行是否建立健全的内部控制制度，对查易发生个人金融信息泄露的环节是否充分排查。

四、检查我行是否篡改、违法使用个人金融信息等。依照人行相关规定我行对相关业务逐一对照自查。通过自查，发现我行涉及个人金融信息的业务基本落实到位，不存在违规行为。但是，在以后的工作中我行仍旧要加强对个人金融信息的保护，明确各岗位和人员的管理责任，加强个人金融信息管理的权限设置，形成相互监督、相互制约的管理机制，切实防止信息泄露和滥用事件的发生。

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇五

为贯彻国务院《企事业单位内部治安保卫条例》、《公安机关监督检查企事业单位内部治安保卫工作规定》（公安部第93号令）和《关于加强银行业金融机构安全隐患排查整改的通知》（***公治明发,2012“133号）的有关规定，促进我行进一步加强安全防范工作，提高防范能力，确保安全稳定，我行在制度建设、人防、物防、技防设施建设等方面进行了

全面严格的自查，现将我行的自查情况汇报如下：

我行积极落实从严治行的方针，切实做好银行内部安全保卫工作，查思想、查管理、查现场、查隐患，强化内部管理，认真落实人防、物防、技防设施建设和各项安全防范规章制度，防范金融风险，杜绝案件事故的发生，取得了较好的成效，保证了我行安全稳健高效经营。

一、完善制度建设，推动金融业务稳健开展

坚持以安全保卫制度建设为基础，确保各项金融业务稳定健康开展，制定了《安全保卫管理办法》、《计算机信息系统安全监控作业标准》、《***计算机信息系统病毒防范作业标准》、《***河市***有限责任公司突发信息网络事件应急预案（试行）》，规范安全保卫职责，规范信息技术安全，指导监督各部门使用科技含量高、防范功能强的安防技术产品，有效保障金融安全，杜绝了银行业金融安全隐患的1 发生。

二、加强人防建设，提升整体安全防范意识

***始终注重人防建设，针对新晋员工，我行专门开设“金融安全隐患知识培训”课程，使新员工在入行之初就能树立其正确的人生观、价值观，增强其忧患意识和紧迫感，建立起全方位的安全防范意识。在全行定期开展金融安全隐患排查工作，做到全面检查不留死角，发现隐患坚决消除，提高意识绝不懈怠。

针对金融安全隐患多发部门，如营业部、信贷部、计划财务部，我行制定《金融安全日常检查工作方案》，采取随机抽查、临时检查等方式，检查安全学习教育培训是否及时有效，员工对各项制度、预案熟悉程度和日常操作是否合规，确保我行人员在风险防范意识上能够时刻保持警惕，杜绝各类安全隐患的发生。

三、注重物防技防建设，实现安保软硬件双达标 ***在物防、技防建设上加大资金和技术投入，确保我行各敏感部门的物防条件能够达标，定期检查各类登记簿使用及安全员工日常工作等情况，自查报警设施测试及登记情况，检查网点报警设施正常情况。加强消防安全自查，所属各部门必须认真自查营业网点用电线路及食堂等用气，下班后非工作需要的电源关闭情况等的消防安全，必要时由部门主管联系专业人员上门实地查看，并留有检查记录，看是否存在消防安全隐患加以整改。

2 在技防设施建设上，我行坚持使用科技含量高、防范功能强的安防技术产品，在信息技术上防范黑客、病毒的攻击，有效的确保了金融安全，在硬件设施上，建设全方位的视频监控网络，设置专人进行视频监控管理，确保监控无死角、监控无空白、监控有据可查。

四、安保工作中存在的不足

（一）对安全防范的认识不足。由于我行为新近成立的新型农村金融机构，人防工作的各个环节还缺乏应对突发事件的充分经验，员工大多为缺乏社会经验、工作经验及风险防范意识的应届毕业大学生，安全意识淡薄，存在“说起来重要，做起来次要，忙起来忘记”的现象。

（二）抽查检查、应急演练不足。我行主要针对农村金融市场开展各项信贷业务，相关业务手续相对其他银行更加繁重，从而影响到我行对安全保卫工作的自查力度不够，应急演练虽有方案，但缺乏充裕时间进行实际模拟演练。由于经验的不足，需要总结出更加高效的工作方式从而将常规检查、突击检查、抽查录像等多种形式实现有机结合。

（三）日常监管缺乏规范管理。此次自查工作，暴露出我行在日常门禁管理、外来办事人员出入台账登记管理中的一些缺陷和漏洞，日常门禁管理中存在监管不严，门禁卡缺乏专

人保管，各部门持卡人员对日常门禁管理缺乏安全防范意识，不利于安全保卫工作的稳定。外来办事人员出入台账登记存在管理混乱，登记信息不清的问题。

五、今后安保工作努力方向

针对我行此次自查工作中发现的各项问题、漏洞，我行将进行全面、深刻的整改，确保全行无重大案件和事故为目标，以维护营业部和办公大楼营业（办公）秩序、保障我行资金安全、防范和减少内部操作及外部事件风险给我行造成的损失为主要任务，认真贯彻执行“预防为主、综合治理”方针，进一步完善落实安全责任制，不断增强全行员工的安全保卫意识，提高全行金融防范能力，为我行各项金融业务健康发展提供强有力的安全保障。

（一）统一思想，加强员工金融安全意识培训。今后我行将定期在全体员工中开展金融安全培训活动，引导员工建立严谨的金融安全防范意识，提高业务开展过程中对金融安全风险的必要认识，建立起金融安全意识强，业务素质过硬的员工队伍。

（二）规范管理，建立日常监管检查机制。针对我行在日常监管中缺乏有力的监督检查和完备的信息登记，今后我行将根据实际情况建立更加完善、系统的日常监管机制，将定期检查、突击检查和全面排查纳入工作日程，组织专人对门禁管理工作、外来人员出入登记台账工作进行学习。

4 进稳定的技防网络，坚持对金融安全工作的常抓不懈，确保安全检查到位、措施落实到位、隐患整改到位、责任追究到位，从而保障我行各项金融业务安全有序开展。

二〇一二年五月二十八日

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇六

告

本文目录金融自查报告信用联社关于开展金融统计大检查的自查报告金融统计自查报告

根据总行农发银计〔xx〕22号《关于开展中国农业发展银行xx年统计检查的通知》《中国人民银行关于开展xx年金融统计检查的通知》(银发【87】号)的要求,为严格执行金融统计制度,提升金融统计水平,我行立即成立统计工作检查领导小组对照统计检查内容进行了自查,现将自查情况报告如下:

【一、加强组织领导,统一思想认识,周密安排部署】

为认真开展此项自查工作,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》、《中国农业发展银行统计工作管理制度》、《中国农业发展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。

【二、统计工作检查情况】

(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《中国农业发展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。

【三、存在的问题和改进措施】

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。

【信用联社关于开展金融统计大检查的自查报告】 金融自查报告(2) | 返回目录

人民银行岳西县支行:

根据岳银发(xx)25号《关于转发中国人民银行关于开展金融统计大检查的通知的通知》要求,县联社立即组织相关人员认真学习,深刻领会文件精神,并对照统计检查内容进行了自查,现将自查情况报告如下:

【一、金融统计数据的真实性情况】

通过对xx年末和xx年一、二季度末上报县人民银行(及市农金体改办)科目统计数据的自我检查,认为上报数据真实完整。没有发现下列统计违法行为。

1、未虚报、瞒报、伪造、篡改金融统计资料,更没有违反统计法规和工作程序编造统计数据的行为。

2、统计数据与原始统计记录,统计台账、统计报表以及与统计有关的其他资料核对基本一至,数据差异不大。

3、未利用常规的业务操作虚增,虚减原始统计记录或与统计有关的其他原始资料行为。

4、未强迫或授意基层信用社和基层社统计人员在统计数据上弄虚作假。

【二、统计法规和统计制度的贯彻情况。】

- 1、认真贯彻《统计法》、《金融规定》等法律、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、及时收集、汇总、编制、管理本系统金融统计数据 and 报表。
- 4、依法向人民银行报送统计数据、报表、统计资料。
- 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、统计工作管理情况】

- 1、统计岗位设置及人员配备情况。

联社金融统计工作主要由计划信贷股负责，计划信贷股配备专职统计员一名，各基层信用社的统计工作基本上是由信用社主办会计、内勤主任或信贷会计兼任，未配专职统计人员。

- 2、统计人员的业务培训状况。

联社对统计人员的业务培训一般是利用举办会计，信贷培训班时，对统计人员进行业务知识培训，今年统计局要求统计人员必须持证上岗，联社以县统计局关于开展统计普法、统计执法培训为契机，组织全县基层信用社统计人员学习了《统计法》、《统计法实施细则》、《安徽省统计管理监督条例》及相关法律、法规，并进行了统一考试，使他们进一步增强了统计意识，提高了统计人员素质，对统计工作的开展起到了积极作用。

3、日常报表操作情况

联社向县人民银行报送的报表主要有：现金统计项目月报表(表号905)、各项贷款累放、累放统计月报表(表号604)信贷资产统计月报表(903表)、信贷资产统计季报表(611表);其中604表、903表是根据联社业务状况全辖汇总表来统计的，905现金项目月报表是每月由各基层社上报数据汇总而来的，611季报表是每季由各基层社，上报数据汇总而来。由于季报表中的贷款投向分类比较细化，与会计科目分类很不一至，而基层社上报数据又不准确，所以贷款投向数据在统计时存在一些估报现象。

【四、存在的问题及整改措施】

(一)存在的问题：

- 1、未建立相应的统计操作规程。
- 2、未建立农村信用社的金融统计制度，使得统计人员职责不明确。由于统计人员大都是会计兼职，在统计上报工作中遇到不属于自身职责范围内的情况，就存在一些估报、漏报、迟报等有违统计法规的现象。
- 3、农村信用社的许多统计数据仍处于手工操作状态，工作效率不高。

(二)针对以上统计工作中存在的问题提出如下整改措施。

- 1、尽快建立相应的统计操作规程。
- 2、建立完善农村信用社的统计制度，加强法律建设，提高认识，明确职责，依法统计，确保各项统计数据的真实、准确和完整。

3、加快农村信用社统计电子步伐，使他们尽快改变手工统计的落后状况，逐步提高统计工作效率，以适应金融统计发展的需要。

【金融统计自查报告】金融自查报告（3） | 返回目录

根据总行农发银计〔xx〕22号《关于开展中国农业发展银行xx年统计检查的通知》《中国人民银行关于开展xx年金融统计检查的通知》（银发【87】号）的要求，为严格执行金融统计制度，提升金融统计水平，我行立即成立统计工作检查领导小组对照统计检查内容进行了自查，现将自查情况报告如下：

一、加强组织领导，统一思想认识，周密安排部署

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》、《中国农业发展银行统计工作管理制度》、《中国农业发展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。

二、统计工作检查情况

（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《中国农业发展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。

三、存在的问题和改进措施

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。

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇七

根据总行农发银计22号《关于开展中国农业发展银行xx年统计检查的通知》《中国人民银行关于开展xx年金融统计检查的通知》(银发87号)的要求,为严格执行金融统计制度,提升金融统计水平,我行立即成立统计工作检查领导小组对照统计检查内容进行了自查,现将自查情况报告如下:

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》、《中国农业发展银行统计工作管理制度》、《中国农业发展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《中国农业发展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。

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇八

金融业作为现代经济的核心，在经济社会发展中的作用越来越重要。大力发展金融业，是促进我市经济更好更快发展的重要保障较为宽裕的资金状况与部分市场风险的不断累积，是进入2011年以来上海金融市场运行呈现出的主要特征。“宽货币、紧信贷”的实质在于储蓄资金无法有效转化为投资，导致资金在商业银行大量沉淀，这同时也反映了金融市场的不成熟和发展滞后，需要加快金融市场改革和创新

步伐，推动金融市场全面、快速和稳健发展。并实地走访了有关金融机构，了解我市金融业发展取得的成绩，查找存在的问题和不足，积极提出加快发展的建议。现将有关情况报告如下：

一、我市金融业发展的基本情况

近年来，我市坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，牢固树立和落实科学发展观，认真贯彻中央宏观调控政策，积极调整产业结构，大力发展金融服务业，努力支持金融机构改革，促进了金融业的全面发展，发挥了金融在经济社会发展中的支撑和保障作用。

1、金融工作明显加强

金融与地方经济互动融合、互相促进的局面进一步形成。今年3月，我市成立了金融工作办公室，其主要职责是协调驻肥金融监管机构和驻肥金融机构与地方政府之间的关系，落实中央金融政策，推荐公司上市，协同有关部门推进金融体制改革。金融工作办公室的成立及其职能的发挥，必将对我市金融业的统筹协调发展起到有力的促进作用。

2、金融总量迅速壮大

元。全市典当总额22.54亿元，年末典当余额5.74亿元。小额贷款公司自去年试点以来，已放贷1.44亿元。

3、金融体系不断完善

镇银行1家，进出口银行、华夏银行、恒丰银行、汇丰银行正在或准备来我市设立分支机构。我市证券期货保险业发展迅速，服务体系逐步完善，目前我市有证券公司总部2家，证券公司营业部29家，期货公司总部3家，期货公司营业部7家，保险机构37家。同时，其他类型金融机构不断丰富，安徽兴

泰租赁业务规模逐步扩大，江淮集团与民生银行合资的汽车金融公司正在积极筹建，小额贷款公司发展迅速。由此可见，经过最近几年的发展，我市已经基本形成以国有商业银行为主体、多种金融机构并存的多元金融体系。

4、银政企合作成绩显著

5、金融创新稳步推进

银行试点稳步推进，成立了长丰科源村镇银行。金融资产质量进一步改善，2015年末，我市金融机构不良贷款率为2.23%，比上年下降1个百分点，低于全省5个百分点，利润增长34.1%。信托业务稳步发展，建总行34.09亿元控股兴泰信托获国家批准，国元信托盈利水平跃居行业前列。证券保险业改革创新全面开展。国元证券成功借壳上市，华安证券顺利重组，证券业规范经营取得明显成效；非上市公司代办股份转让试点顺利推进。政策性农业保险试点稳步开展，“信贷+保险”等创新业务逐步启动；国元农业保险公司正式开业。

二、我市金融业存在的主要问题

是机遇和挑战并存。

——金融总量相对偏小，结构不尽合理。突出表现在资本市场融资规模有限，据市金融办负责同志介绍，目前我市上市公司只有17家，同样处于中部的武汉市有34家，长沙市有30家。从上市公司的融资能力来看，武汉市34家上市公司从资本市场筹集的资金约是我市的5倍，江苏省江阴市14家上市公司筹集的资金约是我市的2.5倍。如果与东部城市杭州、南京等相比，我市差距更大。有关专家认为，金融资产总量偏小，尤其是资本市场规模偏小，是我市金融业竞争力不强的主要表现，说明我市金融业还不能满足合肥经济社会快速发展的需要。

从金融结构来看，目前，银行业是我市金融业的主导产业，而证券、保险、创业投资等产业相对滞后或发展不够充分，因此，加快我市保险、证券、信托等产业的发展速度，加强金融产品和服务方式的创新，进一步优化金融结构，对于合肥的跨跃式发展具有十分重要的意义。

银行服务僵化等现象，表达了他们在经营企业当中面临着资金方面的无奈。

改善农村金融服务是当前的一大难题，主要表现为金融机构对农村的覆盖率低，农村金融机构经营包袱沉重，金融服务单一与需求多样化的矛盾突出，金融工作在服务“三农”方面还任重而道远。

——信用体系不完善，民间融资不规范。金融的健康发展离不开好的生态环境。目前，金融生态环境的不完善主要表现为信用体系建设滞后，社会信用体系的各个环节相互整合不够，社会信用信息广泛分布于多个部门和机构中，尚未建成统一的信息处理和查询系统，没有做到资源共享，使得一些企业和个人失信现象严重，甚至是有些中介机构为谋取利益，出具虚假资产报告，导致金融资源配置结构扭曲。

三、对加快我市金融业发展的建议

加快发展金融业，对于推进我市跨跃式发展和率先实现中部崛起具有十分重要的意义。为此，我们建议重点抓好以下几项工作：

1、强化金融意识，提高金融工作领导能力

调研中大家认为，、市政府领导对于金融工作是高度重视的，我市也不缺少金融工作的专门人才，但一些部门和地方的同志还没有充分认识到发展金融的重要意义，甚至还存在着一些不正确的看法。因此，各级各部门要切实转变“金融是条

条的，是市场的，地方政府难有作为”的模糊认识，积极探索金融发展规律，提高对金融工作的领导能力。进一步发挥市金融办的积极作用，加强与金融监管部门的沟通，密切与金融机构的联系和合作，建立健全与金融机构的联络协调机制，积极促进银企对接。根据国家金融产业政策，结合我市发展实际，研究制定具有合肥特色的政策措施。广泛宣传金融法规，有计划地对各级领导和广大干部开展金融知识培训，提高全社会的金融意识，掌握利用金融为地方经济发展服务的本领。

2、完善金融体系，打造区域金融中心

大力发展村镇银行、小额贷款公司等新型金融机构，全面探索金融创新。要大力引进国内外会计、律师、评估等与金融核心业务密切相关的各类中介服务机构，发展一批讲诚信、有实力的资信评估公司、律师事务所、会计师事务所、审计师事务所和资产评估公司，为金融业的快速发展提供配套服务。

3、加大信贷投放，大力发展资本市场，做大金融资源总量抓住国家当前执行适度宽松货币政策的有利时机，鼓励银行积极争取贷款额度，增加贷款投放，增强对合肥经济社会发展的支持力度。运用并购贷款和银团贷款等金融方式，加大对我市基础设施、重点产业、重大项目建设的支持力度。加强银企对接，把银行关注度高的项目和涉及地方发展及民生的项目统筹安排，打包向银行推荐。鼓励政策性银行对自主创新企业的扶持力度，鼓励商业银行加大对高新技术企业、科技创新企业的信贷扶持力度。

发展，完善产权交易市场功能。设立政府创业投资引导资金，积极发展创业及私募等股权投资基金。研究发挥期货市场功能，积极推动融资租赁和信托业务发展。培育和发展有信誉、有品牌、有规模的中介机构，为企业上市和发行债券提供服务。

4、推进金融创新，切实解决中小企业融资难

对有担保的中小企业贷款简化业务流程，并给予一定的利率优惠。鼓励银行建立中小企业金融服务专营机构，认真做好中小企业信贷资金需求调查，加大信贷投放力度，切实解决中小企业发展的资金瓶颈。（责任编辑□admin）

业银行的重要作用，支持其在农村地区开展各项金融业务，探索和创新农村小额信贷服务的新模式，使其更多的资金用于支持农村经济建设。抓住银监会新型农村金融机构扩大试点的契机，积极推进村镇银行试点工作，加快发展互助性小额贷款公司和合作型担保机构，努力构建市场主体多元、布局合理、结构优化、规模适度、功能齐全的农村金融服务体系。发展政策性农业保险业务，总结和推广长丰县草莓种植基地开展的“信贷+保险”试点工作，提高农村金融服务水平。

6、加强信用体系建设，不断优化金融生态环境

金融业的健康快速发展，需要良好信用环境的有力支撑。为此，要高度重视社会诚信的宣传和教育，完善守信激励和失信惩戒机制，营造诚信文化，扎实推进“信用合肥”建设。加快联合征信体系建设步伐，改变目前各自为战的局面，依托人民银行信贷征信系统，扩大工商、税务、法院等部门的信息采集面，逐步统一工商、税务、银行等部门信用信息，实现互联互通。建立多部门工作协调机制，司法机关要积极协助金融机构做好司法收贷工作，严厉打击逃废债务等不法行为，帮助金融机构维护金融债权，稳定地方金融秩序。成立全市担保业协会，建立融资性担保机构监管联系会议，开展担保机构信用评级，规范担保机构与银行、中小企业的业务合作，为担保机构创造良好的发展环境。总之，要借助信用约束机制，创造诚实守信、公平有序的`金融市场环境，为金融业的稳健经营和业务拓展打下坚实的信用基础。

一、调研单位概况 我在暑假招商银行黄石港支行进行了为期

一个月调研，黄石港支行位于湖北省黄石市黄石港区市内。

招商银行1987年成立于中国改革开放的最前沿——深圳蛇口，是中国境内第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行，也是国家从体制外推动银行业改革的第一家试点银行。

成立29年来，招商银行坚持“因您而变”的经营理念，从一家只有1亿元资本金、1家营业网点、30余名员工的小银行起步，发展成为沪港两地上市的国内第六大商业银行，在英国《银行家》2015年“全球1000家大银行”榜单中位列第28位，在《财富》杂志2015年世界500强榜单中列第235位。截至2015年末，招行分支机构逾1700家，在中国大陆的120余个城市设立了服务网点，拥有5家海外分行和3家境外代表处，员工超过7万人。此外，招行还在境内全资拥有招银金融租赁有限公司，控股招商基金管理有限公司，持有招商信诺人寿保险有限公司50%股权、招联消费金融公司50%股权；在香港全资控股永隆银行有限公司和招银国际金融有限公司，是一家拥有商业银行、金融租赁、基金管理、人寿保险、境外投行等金融牌照的银行集团。

招商银行诞生以来，开创了中国银行业的数十个第一：创新推出了具有里程碑意义的、境内第一个基于客户号管理的借记卡——“一卡通”，首个真正意义上的网上银行——“一网通”，第一张国际标准双币信用卡，首个面向高端客户的理财产品——“金葵花理财”，并在境内银行业率先推出了离岸业务、买方信贷、国内信用证业务、企业年金业务、现金管理业务、银关通业务、公司理财与网上承兑汇票业务等等。近年来，招行又确立了“内建平台、外接流量、流量经营”的互联网金融发展策略，率先推出闪电贷、刷脸取款、“一闪通”支付等创新服务，按照“手机优先”战略，迭代创新手机银行和掌上生活app，抢占移动互联网时代新高地。多年来，招商银行品牌形象得到了社会各界的广泛认可，相当一部分业务领域已成为国内商业银行的标杆，连续多年获得境内外权威媒体评选的“中国最佳零售银行”“中国最

佳私人银行”“中国最佳现金管理银行”等殊荣。

近年来，顺应新常态下中国经济金融发展形势，招商银行依托自身优势和经营特色，确立了以“轻型银行”为目标、以“一体两翼”为定位的战略体系，经营特色更加鲜明。2015年，招商银行以位居国内银行业第六的规模，实现了许多“轻资本”的战略新兴业务与国有大行比肩的业绩，包括零售利润占比、信用卡、私人银行客户和规模、资产管理规模、资产托管规模，以及金融市场业务、海外业务收入占比等等，走出了一条轻型银行的差异化发展之路，引起市场广泛关注。2015年招行的经营表现得到了市场和投资者的广泛认可，全年a股股价累计涨幅、市净率均排名上市银行第一，获评“中国最受投资者尊重的百家上市公司”第一名。

未来几年，招商银行将坚持“一体两翼”战略定位，专注聚焦，走轻型银行发展道路，努力布局互联网金融，实现数字化思维与能力全面领先，努力把我行打造成为“创新驱动、零售领先、特色鲜明的中国最佳商业银行”。

二、调研的目的

见习，即认识实习是国际金融专业专科教学计划中的一个重要的实践性教学环节，其目的是使在校学生接触社会和金融业务工作过程中了解和掌握银行、证券、保险、期货等金融部门有关专业知识和操作实务，了解现行金融法规、制度对金融工作者的要求，印证、巩固和提高已经学过的金融方面的有关内容，培养学生理论联系实际、提高学生在金融业务实践中调查研究、观察、分析、解决实际金融问题的综合能力，学会收集整理信息资料，为将来的继续学习、论文写作、创业和就业打下良好基础。通过实习，还应使学生了解目前国内金融市场的实际操作技术、手段、方法和程序，提高学生对金融事业的兴趣，培养学生热爱金融专业，回报社会的思想。

此次调研，一方面能巩固和应用我所学的专业知识，增加对金融银行业的兴趣，另一方面也能为我今后进入这一行业打下一定的认知基础。

其次，让我认识和了解到银行业现有的格局和招商银行的相对竞争优势：管理水平和客户服务水平。好的管理水平可以提高行内整体运行效率和反应速度，减少运营成本，是一个优秀企业必备的素质。好的客户服务水平能让银行在客户群体保持好的印象，做到稳定和吸收客源的作用。

三、调研主要内容或经过

如本次调研工作我主要调研招商银行银行的盈利能力、资本结构、股利的分配等等。

(1) 招商银行银行的盈利能力

经调研，我发现招商银行银行的主营收入仍来自于存贷利差。据今年上半年统计：

财务指标

净利差

净利息收益率

成本收入比

营业利润率

营业净利率

营业毛利率

总资产报酬率

盈利能力不错

(2) 招商银行的资本结构

资本充足率 2016/6/30 2016/3/31 13.94

93.0035 资产负债比率 93.1521

从数据看很不错

(3) 招商银行的股利分配

经调研，招商银行的股利分配方式是现金股利和股票股利。

四、前景展望

当前国内外形势错综复杂，全球经济、贸易和投资发展未见好转，国内主要经济指标不甚乐观，经济发展中出现了一系列突出的新现象、新情况、新问题。

对银行业而言，不良隐患的继续释放、有效信贷需求的持续疲软、资产荒导致的优质资产组织难题、日趋严重的监管压力等，都为商业银行的经营发展带来较大挑战。但也有一系列积极因素成为化解经营压力的重要契机：以市政府有望通过更有力的财政政策，加大基建投资力度，以弥补民间投资的不足，稳定经济增长；而是直接融资快速发展，特别是在注册制改革推进、资产证券化扩容，多层次资本市场加速形成的背景下，围绕上市公司的各类股权融资大行其道；三是在经济增速放缓、市场波动的环境下，国内消费金融呈现出巨大的发展潜力和良好的发展条件，居民部门加大杠杆大有可为；四是市场主体加速洗牌，兼并收购迎来高潮，随着产业的集聚整合一大批优质企业正脱颖而出；五是发展小微企业和小企业这两小业务的外部形势发生了有利变化，加上市场“双创”热情高涨，两小业务迎来新的时间窗口。

一、引言

20世纪90年代以来，以互联网为核心的信息技术和全球经济一体化的迅猛发展，深刻影响了国际竞争格局和人类生存方式。在这一巨大的经济发展形态变革与基础技术平台转换的历史背景下，中国面临着新的机遇和挑战。从更广阔的视角研究中国金融行业发展，特别是中国金融信息化的趋势与战略，支撑实现金融信息系统的整合，助力全面提升金融竞争力，对于促进国民经济持续稳定健康发展具有积极而深远的影响。

金融信息化是指在金融业务与金融管理的各个方面应用现代信息技术，深入开发、广泛利用金融与经济信息资源，加速金融现代化的进程。这个进程是发展的、动态的和不断深化的。金融信息化是国家信息化的一个组成部分，它与整个社会的信息化，与其他宏观管理部门的信息化，与居民、企业的信息化密切相关，相辅相成。在不断发展的信息技术和经济全球化的推动下金融服务与金融创新构成了现代经济的核心。

本报告将在《金融行业市场调研报告》的基础上，基于对现代金融服务发展趋势和金融信息化现状的调研，研究我国金融信息化发展趋势，重点分析探求我国金融信息化中亟待解决的问题及中间件应用特点，以期进一步了解与把握我国金融信息化战略，为“核高基”中间件产品的在金融行业全国性关键领域得到规模化应用提供支撑。

二、金融信息化趋势与分析

（一）我国金融信息化与发达国家的差距

金融作为现代经济的核心与经济共生共存，我国的金融业只有放在全球的经济之内，把握经济发展的脉络与规律，才能实现持续健康的发展。虽然我国金融信息化建设取得了很大

成绩，先进技术的应用基本与国外持平，但整体运行效率、信息综合程度和信息服务水平与发达国家相比还有较大差距，主要体现在以下几个方面：

重复性建设现象。技术标准和业务规范也未能形成统一体系，且尚不能满足与国际接轨的要求，各金融机构自身的业务联机处理系统也存在接口和数据标准不统一等问题。这些不仅给信息交换、系统整合带来了困难，而且也极易形成各种安全隐患。

2、跨行业、跨部门的金融网络尚未形成。我国各金融机构出于经营管理、业务拓展的需要，相继建成了自己的内联网系统，但各机构间尚未实现互联互通，影响了金融信息共享和金融服务水平的提高。此外，银行信息网与财税、海关、保险等网络也没有实现互联互通，不同经济部门、不同行业之间无法实现信息共享，国家宏观经济运行的态势和社会发展的动向不能得到快速反映，这直接影响了国家货币政策和金融监管的有效实施。

3、金融信息系统集成化程度不高，深度分析不够。我国金融业服务产品的开发和管理信息的应用滞后于信息基础设施建设和业务的快速发展。一方面，传统的以业务为核心的金融信息系统偏重于柜面会计核算业务的处理，难以满足高层次客户多领域、个性化的增值金融服务需要，也难以适应社会经济发展对高质量、多功能、全方位服务的要求；另一方面，缺乏对大量管理信息、客户信息、产业信息等的集成、分析、挖掘和利用，在信贷资产质量管理、以客户为中心提供方便的金融服务和现代化支付结算工具等方面，存在较大差距，因此导致银行风险管理失控、丧失业务机遇、金融产品和服务的创新不足等问题。

4、基于信息技术的金融创新能力不足。以计算机技术、通信技术和网络技术为核心的信息技术从根本上改变着金融业的经营环境和内部动作模式，成为金融业变革和创新的主要推

动力。美国麻省理工学院按照银行应用网络技术的水平，将银行信息化分为局部应用、内部集成、业务流程重新设计、组织结构重新设计、经营范围重新设计五个层次，目前国内银行对网络技术的应用仅仅限于前两个层次，仍然处于信息化的初级阶段，以网络技术为代表的信息技术的潜能还远远没有释放出来。

家，为客户整合加工所有的信息，分析投资动态，推荐投资产品等。

（二）我国金融信息化发展亟待解决的问题

改革开放30年来，中国的金融信息化建设从无到有、从单一业务向综合业务发展，取得了一定的成绩。如今已从根本上改变了传统金融业务的处理模式，建立了以计算机和互联网为基础的电子清算系统和金融管理系统。中国的金融数据通信网络框架基本形成。但是国内金融企业在实施信息化建设的过程中还存在着不少的问题。

1、金融信息化标准的统一与系统互联互通问题。目前各金融体系的建设标准各异，阻碍了金融信息化的进一步发展。在国有商业银行全面实施国家金融信息化标准前，许多银行都已经建立了自己的体系，由于机型、系统平台、计算机接口以及数据标准的不统一，使得各地的差距比较大，系统的整合比较困难，标准化改造需要一段时间，同时由此也带来了金融企业之间的互联互通问题，难以得到彻底解决，这不仅涉及技术问题，同时也要找到一种市场驱动机制来协调各方的利益，找到最佳的利益平衡点。

3、网上金融企业的认证中心建设速度急需提速。目前中国各金融企业的客户很多，都是网上的潜在客户，然而由于国内金融企业在建设认证中心的意见上难以实现统一，使得网上金融的认证标准没有统一。而外资金融企业又虎视眈眈，一旦外资进入，美国标准、日本标准将在中国大地上大行其道。

分析人士认为，网上认证中心不解决，那么网上金融将不能成为真正意义上的网上金融。从中国金融认证中心了解到，目前的网上银行采取的是动态口令、口令卡、校验码、电子签名等多因素认证手段，以及互联网、手机双渠道来保护用户网络信息安全，网上银行犯罪从案发数量和个案的涉案金额均有明显下降。目前网上银行成本是柜台的1/3到1/5，网络银行的繁荣发展对认证中心的建设与提升提出了越来越高的要求。

3

4、实现数据大集中与信息安全的矛盾。数据大集中意味着统一管理，减少重复建设，数据集中以后，能够有效地提高金融企业的管理水平，加强金融风险的防范，进一步提高资金的流动性和资金营运的效率，有效地改善金融企业的管理机制。而且，数据集中是实现各种新业务和新服务的前提基础。然而，数据大集中虽是金融信息化的一大趋势，但集中从某种角度上讲增加了系统的不安全性，一旦某一地方的系统出了问题，那全国的系统都将受到影响。

三、我国金融信息化发展战略探析

（一）金融信息化开始重视规划和引导

首先，监管层开始加大对金融机构it应用的监督、规划和指引的力度，近年来相关的文件层出不穷，并且越来越细致具体。如央行正在编制的《金融信息化十二五规划》、2015年4月银监会发布的《商业银行数据中心监管指引》、2015年12月保监会发布的《保险公司信息化工作管理指引(试行)》、正在审验的《证券期货业信息系统备份能力标准》等等，都将对金融业信息化发展具有指导意义。监管层对金融机构在信息化建设方面将起到重要指导作用，甚至可能影响到金融行业it应用的方向。

其次，金融机构开始重视自身的it规划。2011年2月，2011年中国人民银行科技工作会议在福建泉州召开，专门审议了人民银行和金融业信息化“十二五”发展规划。会议强调，今年要完成“十二五”信息化规划的编制并组织实施，加强规划对建设项目的指导。另外，一些大型金融企业也纷纷开始相关规划制订，如中国银行正在研究其“十二五”规划、中信银行刚完成未来3-5年it规划制定工作、邮政储蓄银行已经启动it总体规划等。

（二）灾难备份将成it建设重点

中国金融行业it应用早已步入集中时代。但在数据和业务系统备份上大多金融机构却普遍比较薄弱，中小型金融机构更是如此。金融行业事关国计民生，是社会运行的基石，保证金融机构业务连续性、可靠性已迫在眉睫。

方面的支出将更为集中，监管机构将发挥重要的指导、规范作用，农信银、城商行资金清算中心等行业组织将扮演重要角色。

（三）it应用将从生产型向管理型方向发展

目前多数金融机构it建设主要围绕生产应用而展开，业务创新、经营规模扩大是引发金融机构it投入的主要驱动因素。但伴随中国金融机构资产规模的日渐庞大，其业务形态不断丰富、业务规模增长迅速，金融机构普遍需要提升差异化发展、风险管控、合规经营等方面的能力。计世资讯(ccw research)认为，在具备坚实的it基础的条件下，金融机构it建设将开始注重管理方面的应用。

中国金融企业在信息技术投入方面长期以来重业务而轻管理，与前台相比，后台的支持和管理远远不足。如很多金融机构在经营分析、风险控制、战略决策、深入的客户信息挖掘等

方面缺少足够的it支持，相比业务信息化而言，中国金融企业的管理信息化才刚刚起步。将it应用向管理环节渗透，是银行信息化建设未来的重点内容。

（四）网络信息安全和风险防范倍受重视

金融信息安全关系到国家安全和社会和谐稳定。除了金融灾备体系建设的建设之外，金融网络信息安全以及金融风险防范管理都是保障金融机构业务连续性的重要防线，是防范和化解金融风险的有效措施。

资本协议以更好的评估银行自身经营所具有的各个方面的风险提出了明确的时间要求。根据对国内银行的调研情况来看，未来3-5年里，信贷风险管理系统的优化与内部评级系统[irb]的开发实施，都将是金融信息化的重中之重。

不仅如此，2011年，建设银行总行根据中国银监会下发《商业银行压力测试指引》及《商业银行流动性风险管理指引》的要求，率先启动日常压力测试管理机制建设，这说明我国金融行业信贷风险防范与管理正在进入一个新的阶段。

（五）服务渠道多元化将成为金融机构it投入的重点

长期以来，网点数量一直是金融机构核心竞争力的关键指标，只有为更多用户提供更全面、及时的服务，金融机构才可能获得持续发展。然而物理网点的铺设要经过多道监管审批，不仅投入资金大、建设周期慢，而且服务效率低[it技术丰富了金融机构服务渠道，网上银行、电话银行、手机银行、自助设备等新渠道的不断涌现，对金融业竞争格局产生了巨大影响。例如，招行凭借对网上银行的敏锐响应实现了快速发展。

中国地域广泛、人口庞大，金融机构各子行业的从业主体数量众多，多数都在百家左右，无论是从资金实力、地理条件

上看，金融机构不可能都采取大肆建设物理网点的策略，多数中小型金融机构只能通过服务渠道多元化来实现扩张目的。除大型金融机构和少数资质优良的金融机构，大多数中小型金融机构在服务渠道多元化上要么是一片空白、要么是浅尝辄止，中国金融机构通过it手段实现服务渠道多元化将是发展必由之路。

四、金融行业中间件产品应用情况

（一）中间件在金融信息化中的支撑作用

中间件是继操作系统和数据库管理系统之后随着网络的兴起和发展而新兴的一种基础软件，可以视为位于网络各结点操作系统之上、网络应用系统之下的一层支撑软件。与单机应用相比，网络应用所面临的问题是开放的、演变的，有分布性、自治性和异构性。作为支持网络应用的中间件，必须支持随需而变，适应网络世界及其应用的发展与变化，把分布在网络各处自治、异构的信息系统有效地集成为一个一体化的系统。

年代中后期至今的系统整合阶段。尤其在银行领域，可以说，计算机技术、网络技术和软件工程化技术的不断提高，成就了银行业从分布应用到集中应用和数据仓库应用的发展历程，实现了银行经营从面向业务到面向客户，再到面向服务的飞跃，信息技术已渗透到从前台业务到后台管理，再到分析决策的银行业务的各个环节与方方面面，成为银行创新金融产品、提升服务效率和效益、以及全面控制经营风险的不可缺少的手段和支撑。

长期以来，我国金融信息化随着计算机技术发展而持续进步，目前已基本形成了比较完善的基于it的金融服务体系，已建成以各自职能为中心的业务系统。但是国内金融企业在实施信息化建设的过程中还存在建设标准难以统一、互联互通依然面临障碍、服务产品的开发和管理滞后等问题，另一方面，

国内银行企业多级组织架构、各方利益牵连、业务流程复杂等特点，也对信息化建设的进一步发展带来了巨大的挑战。不同时代建设的系统采用的硬件、软件不一，操作系统、数据库各异，这种网络的异构性导致大量历史积累的数据无法快速共享，不同应用系统之间难以互联互通，这对中间件的应用提出了迫切需求。特别是随着电子商务和网络银行的蓬勃发展，中间件成为金融信息系统不可或缺的重要组成部分与基础支撑。

（二）中间件产品在金融信息系统中的应用情况

中间件从20世纪90年代诞生之初，就开始逐步应用于我国金融信息化建设。从tuxido、ibm、bea、oracle等国际公司产品，到以infors中创中间件为代表的国产中间件产品在金融信息化的不同阶段都发挥了重要作用，产品涉及基础中间件、应用中间件和领域应用框架不同层面，应用覆盖数据资源集成、应用资源集成、业务流程集成、门户集成等各个领域。

90年代中期，一直服务于我国金融信息化建设的中创软件，根据金融信息系统网络化发展的共性需求，与山东大学合作研发出金融网络应用服务平台bsdn，成为我国最早在金融领域应用的中间件产品雏形。以该平台为支撑的金融软件产品适应了当时国内金融机构前台业务计算机化的需求，市场迅速铺开，在建行、邮政储蓄、城市信用社、农村信用社等领域得到了广泛应用。其中，在全国邮政储蓄电子化网点中，中创软件开发的储蓄软件产品占到了60%多的市场份额。在此基础上，在国家863计划支持下，中创软件于1998年承担了国家“863”

项目——“面向金融领域的集成框架”，开发出了国内第一个投入实际应用、遵循corba标准的金融领域中间件产品forbus，以此为起点，infors中创中间件在我国金融信息化中开始广泛应用，涉及从核心业务、中间业务，到信贷管理、

风险评级、风险计量、压力测试等各个方面和银行、担保、保险、租赁等不同领域。客户包括国家开发银行总行、中国进出口银行总行、建设银行总行、交通银行总行、中信银行总行、中国民生银行总行、广东发展银行总行、中科智担保、交银租赁、光大租赁、安邦保险、快钱电子支付等国家政策性银行、全国性大型商业银行和金融企业，以及济南、东莞、锦州、营口、牡丹江、内蒙农信、河北农信等众多区域性银行。据不完全统计，截至2015年，基于infors中创中间件研发的信贷风险管理系列产品为超过32%的全国信贷资产提供信息化支撑服务。

近年来soa即面向服务的架构的思想，为金融行业信息化的快速发展注入了新的活力。面向服务的体系架构(soa)已经成为打造敏捷企业的银行新一代业务系统首选的架构目标。对于一个现代银行企业来说，敏捷企业的第一步是流程化、专业化，并在此过程中打破传统业务部门之间的隔阂，连通传统技术系统之间的信息孤岛，打造流程银行，使银行进一步向敏捷企业提升发展。从部门银行到流程银行的跨跃中，敏捷企业构建的个性化需求，使以中创软件中间件公司研发的面向soa的inforsuite集成化中间件套产品为代表的国产中间件产品金融客户的更多青睐，并得到了进一步应用。特别是在国家“核高基”科技重大专项引领下，对金融行业为代表的国内客户对国产基础软件的信心进一步增强，越来越多的行业客户开始信任、使用国产基础软件产品。

五. 结 语

伴随着我国金融行业的高速发展，我国金融信息化已经过30年的发展，从无到有、从有到精、由点及面，初步建成了成熟完整的金融信息体系。在这段发展时期，金融信息化工作形成了以金融企业和行业监管部门为核心的发展模式，即在中国人民银行、中国证监会、中国保监会、中国银监会等行业监管机构的领导下，各个金融企业根据自己的实际情况，

确定金融信息化的发展战略。尤其在银行领域，信息技术已渗透到从前台业务到后台管理，再到分析决策的银行业务的各个环节与方方面面，成为银行创新金融产品、提升服务效率和效益、以及全面控制经营风险的不可缺少的手段和支撑。

虽然我国金融信息化建设取得了很大成绩，先进技术的应用基本与国外持平，但整体运行效率、信息综合程度和信息服务水平与发达国家相比还有较大差距，面临着标准统一、互联互通、信息安全等一系列需要解决与进一步提升的问题。随着互联网的普及，特别是物联网和云计算等新兴技术的兴起，在为金融业务创新和产品创新提供了更加有力的支撑手段的同时，也把上述问题进一步强化和突显出来。

中间件作为网络时代的信息化基础设施，在金融信息化中发挥着重要作用。国产中间件在金融信息系统建设中的应用表明，国产中间件是可用的、好的，能够替代国际同类产品。根据调研情况来看，无论是从金融信息化市场总量、增长率还是从金融行业多元化、国际化、网络化发展趋势，还是从金融数据综合利用、金融风险防范、金融网络安全等各方面，中间件都将发挥重要支撑作用。而由于我国金融信息化在硬件、操作系统、数据库都基本采用国外产品的情况下，国产中间件在金融信息安全中的作用显得尤为重要。在“核高基”的引领下，国产中间件在标准制订和核心技术方面都实现新的创新，将对我国金融信息化发展起到更大的支撑作用。

金融机构报告大额交易和可疑交易的目的是篇九

20xx年以来，颍州区税务局立足税收职能，坚决推动减税降费政策落地生根，既确保已出台优惠政策的‘精准落实又全力抓好新出台的小微企业和个体工商户所得税减免等政策落地落好，现将上半年减税降费政策落实情况报告如下：

（一）明责任，全力推动政策落实。区局党委把落实减税降

费政策作为税收工作的重中之重，聚焦落实好政策红利、服务好企业发展的工作主线，重新调整优化了领导责任、工作协调、监督问责机制等减税降费推动落实工作机制，定期召开减税降费工作推进会，加压推进工作落实，着力以责任压实、督导抓实、作风务实推动减税降费政策落地生根。

（二）强宣讲，全力抓好宣传培训。坚持“全面覆盖”与“精准辅导”相结合，依托“税收宣传月”活动，通过短信微信平台、网络直播培训、进厂入企宣讲等多种形式广泛开展政策辅导，紧扣新出台的小微企业和个体工商户所得税减免等优惠政策，确保纳税人熟知掌握税收优惠政策。同时，畅通“线上”咨询通道，安排业务骨干接听解答纳税人缴费人政策咨询，切实把政策讲懂讲透。

（三）解难题，全力服务企业发展。扎实开展“我为纳税人缴费人办实事暨便民办税春风行动”，做实“四送一服双联”活动，组织业务骨干深入全区重点行业企业摸排企业在政策享受、经营发展等方面存在的现实难题，面对面讲政策、实打实解难题。区税务局还积极与金融机构开展合作，主动为企业和金融机构牵线搭桥，畅通企业融资渠道，降低企业融资成本，有效减轻企业负担。

区税务局将坚决落实各项减税降费政策，持续优化税收营商环境，着力为企业发展提供更加精准高效的纳税服务，切实增强企业创新发展活力、强劲发展动力。