

银行收单业务自查报告(优秀10篇)

辞职报告是向上级和同事告知个人决定离职的文件，以便做好交接工作和安排。处于竞争激烈的求职市场，一份出色的竞聘报告可以帮助你脱颖而出。以下是一些范文供你参考。

银行收单业务自查报告篇一

作为金融机构的重要组成部分，银行卡业务既是银行发展的重要战略之一，也是服务广大客户的必要手段。然而，随着时代的变迁和金融市场的发展，银行卡业务也面临着诸多挑战和困境。为此，在银行卡业务健康有序发展的基础上，我们进行了一次全面的自查，总结了存在的问题和不足，制定了相应的整改方案，旨在提高银行卡业务运作效率和服务质量，满足客户的需求和期望，也为保障金融市场的稳定和安全贡献我们的力量。

1. 客户数据管理不规范

银行卡业务作为一项涉及客户资金和信息的服务，对客户数据管理的规范性要求特别高。然而，在我们的自查中，发现了一些客户数据管理不规范的情况，例如，客户信息记录不全、客户身份验证不严格、客户资料保管不到位等。这些问题对客户的信息安全和权益保护带来了潜在的风险。

2. 业务风险管理不到位

随着银行卡业务的不断发展，风险也随之而来。在我们的自查中，发现了一些业务风险管理不到位的情况，例如，交易监控不及时、异常交易处理不及时、欺诈交易风险控制不力等。这些问题不仅会损害客户的资金利益，也会影响银行的声誉和形象。

3. 业务流程不规范

业务流程的规范是银行卡业务高效稳定运作的基础。在我们的自查中，发现了一些业务流程不规范的情况，例如，开卡流程不规范、业务操作不规范、业务流程不完善等。这些问题会给客户的服务体验带来不良影响，也会影响银行业务的正常运作。

4. 安全防护意识不足

安全防护是银行卡业务管理的重要内容之一。在我们的自查中，发现了一些安全防护意识不足的情况，例如，员工安全意识低、安全培训不及时、安全宣传不到位等。这些问题会威胁到银行卡业务的安全性和稳定性。

1. 完善客户数据管理机制，加强客户数据安全保护。对于客户信息的采集、验证、归档和保管，要做到规范化、制度化、安全化。要通过建立完善的客户管理制度和流程，规范客户身份验证、资料收集、资料保管等环节，确保客户数据的安全和完整性。
2. 加强业务风险管理，提高风险防范能力。要通过梳理业务流程和机制，完善监管框架和控制流程，加强风险监测和预警，制定应对预案和措施，提高业务风险的防范和应对能力。
3. 优化业务流程，提升服务水平和效率。要通过制定明确的流程和标准，加强业务人员的培训和管理，规范业务操作和客户服务。同时，要注重客户体验和服务质量，提升银行卡业务的市场竞争力和用户满意度。
4. 加强安全防护意识，提高安全意识和素质。要通过制定安全管理政策和制度、对员工进行安全教育和培训、开展安全文化建设等措施，提高员工的安全意识和防范能力，增强银行卡业务的安全保障能力。

通过本次自查和整改，我们深刻认识到银行卡业务稳定健康

发展的重要性，也意识到自身在业务管理和风险防范方面存在的不足和问题。我们将继续努力，进一步完善业务管理制度和机制，提高业务风险防范和控制能力，加强安全防护和知识培训，不断提升客户服务质量和用户满意度，为客户和社会提供更好的金融服务，也为银行卡业务的健康有序发展作出更大的贡献。

银行收单业务自查报告篇二

个人银行理财业务自查报告

为了迎接银监会对商业银行个人理财业务的检查，规范支行个人理财业务，根据银监会下发的《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》精神，我支行对20xx年以来的经营业务进行了全面、逐项、细致的检查，现将开展自查工作情况汇报如下：

一、人员配备情况

为了确保个人理财业务的合规销售，支行配备了专职理财经理一名，该人员已通过××银行总行的理财经理资格考试、并取得了保险代理从业人员资格证书。所有银行理财产品、基金、保险、券商集合理财产品均由专职理财经理销售。

鲜有一般产品销售人员向客户介绍理财产品情况发生，现已全面杜绝。

二、销售流程

支行理财经理均是在充分了解客户的财务状况、投资目的、投资经验、风险偏好、投资预期等的前提下向客户推荐理财产品，并为每一位购买产品的客户填写《个人客户投资风险评估报告》(以下简称《评估报告》)，理财经理根据其评估结果，向客户推荐相应得理财产品。《评估报告》经理财经

理与客户进行签字后，交由支行理财主管审核并签字，单笔购买金额超过100万的客户，《评估报告》还经由支行分管个人理财业务行长签字。自查中发现有少数客户的《评估报告》未经支行理财主管签字审核，已补交给支行主管审核。

在具体的理财产品销售前，理财经理均向客户说明了产品结构、风险、收益等相关信息，让客户在充分了解产品的基础上作出选择。理财产品的《合约》、《合同》、《风险揭示书》中客户资料均填写完整。

三、资料档案保存

20xx年以来，所有理财产品的《风险评估报告》、《合约》、《合同》、《风险揭示书》等文件资料均保存完整，并按期装订成册，入库统一保管，其中，《客户风险评估报告》实行专夹保管、一年内有效的保管机制。支行理财经理为每期产品和《风险评估报告》建立了详尽的客户电子档案，方便及时了解客户情况和日后与客户沟通。本次自查中发现有些风险评估报告未装订建表，拟定于今天下班前完成建表装订工作。

四、今后工作计划

支行虽一直坚持专职理财人员介绍、合规销售理财产品，但本次自查中仍然发现了一些问题，这些问题我们将在近几天集中整改。在今后的工作中，支行将继续坚决贯彻执行《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》的精神，合规销售、定期开展个人银行理财业务自查工作，保证××银行芜湖××支行理财业务的健康、规范发展。

最后，小编希望文章对您有所帮助，如果有不周到的地方请多谅解，更多相关的文章正在创作中，希望您定期关注。谢谢支持！

最后，小编希望文章对您有所帮助，如果有不周到的地方请多谅解，更多相关的文章正在创作中，希望您定期关注。谢谢支持！

银行收单业务自查报告篇三

【导语】本站的会员“xuelian”为你整理了“银行电子银行业务自查报告”范文，希望对你有参考作用。

为进一步完善我行电子银行业务管理，不断提高风险识别、防范能力，实现电子银行业务制度化、规范化，依据《xx银行关于开展业务全面自查活动的通知》要求，对我行电子银行业务进行全面自查，自查报告如下：

一、业务层面

（一）是否建立了安全保障、检查监督、人员管理、统计分析、信息反馈、信息披露、重大事项报告制度等管理制度和风险识别、预警、评估、监测、控制机制。是否建立了能够完整涵盖业务的全过程和各风险点的业务操作规程和实施细则，操作规程各业务环节是否具备有效的控制手段，控制环节的设置是否合理，控制职能的划分是否清楚。是否建立了健全的岗位责任制，各岗位职责之间能否相互监督和制约。是否根据需要及时修改和完善已制定的各项管理制度、操作规程和实施细则。

自查说明：建立了电子银行业务管理制度，建立了业务操作规程和实施细则，建立了健全的岗位责任制。

（二）电子银行业务的相关部门和人员是否严格执行了电子银行业务的各项内部控制制度。经营电子银行业务的相关各部门和人员之间是否存在分工不清、缺乏制约等问题。

自查说明：制定了管理办法，对相关部门和人员的责任进行了说明，并列明了违反规定后的处罚措施。

□xx银行股份有限公司自助设备管理办法（试行）》第二章 管理体系及岗位职责、第八章 自助设备的检查、考核及责任追究。

（三）在客户申请某项电子银行业务品种时，是否向客户说明和公开各种电子银行业务品种的交易规则，是否向客户说明该品种的交易风险及其在具体交易中的权利与义务。

自查说明：银行卡客户申请书背面印有龙祥卡章程，对龙祥卡的申领条件、使用、挂失、销户、计息与收费、权利义务进行了全面的公开，对持卡人的权利、义务进行了说明。

相关材料□□xx银行股份有限公司龙祥卡章程》

二、运营管理层面

银行是否建立了全面、综合、系统的电子银行业务授权管理、会计核算、账务核对等管理制度，是否及时核对电子银行业务的全部账务，会计数据与统计数据是否相符一致。

自查说明：我行已建立了电子银行业务授权管理、会计核算、账务核对管理制度，及时核对电子银行业务的账务，使会计数据与统计数据相符。

相关材料：运营管理部有关授权管理的管理制度；

中国银联差错处理平台；

xx银行监管报送系统。

三、科技信息层面

（一）银行是否遵守了国家有关计算机信息系统安全、商用密码管理、消费者权益保护等方面的法律、法规和规章。是否根据需要设定转账限额。是否设定电子银行业务密码试输次数、试输时间的限制。

自查说明：银行卡客户申请书背面印有龙祥卡章程，章程中列明了持卡人的权利义务，并规定了持卡人在境内atm上使用龙祥卡取款时，每卡每日累计取现金额不得超过20000元

（含）；人民币持卡人可申请开通atm自助转账功能，使用龙祥卡转账时，每卡每日转出累计金额不得超过50000元（含）人民币；持卡人将密码连续错误输入6次时，系统将自动锁定其账户，客户可持本人有效身份证件到柜台进行解锁或密码挂失。

相关材料□□xx银行股份有限公司龙祥卡章程》第三章 使用第七章 权利义务；

□xx银行股份有限公司银行卡业务管理办法（试行）》第七章 银行卡特殊业务处理。

（二）是否制定并实施充分的物理安全措施，有效防范外部或内部非授权人员对关键设备的非法接触。是否采用合适的加密技术和措施，以确认电子银行业务用户身份和授权。是否实施有效的措施，防止电子银行业务交易系统不受计算机病毒侵袭。

自查说明：我行制定了自助设备管理办法，要求1、自助设备安装要符合公安部门金融安全防范标准以及设备物理安装标准的要求，无风险隐患；设备及场所的装修要符合总行统一要求，有完善的防晒、防雨和隐形监控等设施，标识醒目，方便客户全天候的操作需求。2、网点自助设备管理员和复核员须经过操作培训方能上岗，网点更换自助设备管理员和复核员应提前10个工作日报电子银行部备案。

相关材料□□xx银行股份有限公司自助设备管理办法（试行）》
第三章 设备管理、第七章 风险控制。

（三）银行是否制定必要的系统运行考核指标，定期或不定期测试银行网络系统、业务操作系统的运作情况，及时发现系统隐患和黑客对系统的入侵。是否具有预警止付功能。是否将电子银行业务操作系统纳入银行应急计划和业务连续性计划之中。

（四）银行是否根据业务发展需要，及时对从业人员进行培训，及时更新系统安全保障技术和设备。是否建立电子银行业务运作重大事项报告制度，是否及时向银行监管部门报告电子银行业务经营过程中发生的重大泄密、黑客侵入、网址更名等重大事项。是否接受银行监管部门认可的权威评估机构对其业务操作系统的安全性进行评估。

自查说明□20xx年12月27日上午8：30在总行九楼会议室进行银行卡业务培训，培训内容为银行卡业务、自助设备业务□20xx年2月28日在总行9楼会议室举办了自助设备业务培训班□20xx年3月1日至6日，金电公司对我行银行卡系统进行了检测。

相关材料：《银行卡业务培训课件》《自助设备管理培训课件》

金电公司□xx市商业银行借记卡系统检测报告》

四、发展战略层面

董事会和高级管理层是否确立了与自身相适应的电子银行业务发展战略和运行安全策略。

自查说明：我行已初步确立了发展战略和安全策略，拟定了《濮阳银行电子银行业务发展战略》、《濮阳

银行电子银行业务运行安全策略》。

五、内控稽核层面

银行内审部门是否配备专门的电子银行业务审计力量。是否定期对电子银行业务进行审计。内部审计的范围是否全面，效果是否良好。

自查说明：银行卡、自助银行等电子银行业务属20xx年以来新开办的业务品种，我行将按照有关规定组织对电子银行业务进行定期审计，使内部审计的范围全面。

六、其他

（一）营业网点的制度建设、营业网点管理规定

自查说明：制定了电子银行业务管理规定。

（二）新开办的业务品种、是否事先制定风险防范措施。在新业务和新产品推出之前，是否制定有关的政策、制度和程序，对潜在的风险进行计量、评估和控制。

自查说明：事先制定了风险防范措施，对潜在的风险进行了计量、评估和控制。

相关材料□□xx银行银行卡可行性报告□□□xx银行股份有限公司银行卡风险管理办法（试行□□□□xx银行股份有限公司银行卡（借记卡）系统应急处理预案和处置策略（试行□□□□xx银行股份有限公司自助设备管理办法（试行）》第七章风险控制。

xx年xx月xx日

电子银行自查报告

银行电子银行自查报告

电子银行业务工作总结

电子银行业务管理工作总结

电子银行整改措施

银行收单业务自查报告篇四

根据xx函[xx]257号关于认真贯彻落实《xx支行员工不良行为排查实施方案》的通知进行自查，自查情况如下：

2、未有经常迟到、旷工、早退等不遵守劳动纪律和情绪低落、工作消极的行为；

3、未有经常无故不参加政治学习、业务学习等集体活动的行为；

1、未有经常出入歌舞厅、宾馆、娱乐场所等，消费与正当收入严重不符的行为；

3、未有长期拖欠贷款、借款不还，或信用卡恶意透支，或经常找人借钱的行为；

5、未有因家庭重大变故，造成情绪波动较大的行为；没有经常深夜不归或夜不归宿的行为。

3、未有对违纪违规行为或业务事故不按规定及时制止、报告和处理的的情况；

4、未有办理业务越权行事的行为，未有网点、部门负责人违法违规办理业务的情况；

6、未有不按规定安排对重要岗位进行轮岗的情况。

2、未有伪造、涂改变造凭证转移资金和隐匿、故意销毁会计凭证的现象；

7、未有故意隐瞒和掩盖借款人的真实资信情况，提供虚假的贷前调查报告行为；

9、未有私自将押运路线透露给他人的行为；

10、无不按规定办理业务授权的情况；不存在混岗操作现象；

11、无故意违章操作，有章不循行为，未有风险苗头和不安安全因素存在。

农业发展银行作为唯一一家农业政策性金融机构是中国金融体系的重要组成部分，按照wto规划和中国金融对外开放步伐的加快，其业务范围将随其金融职能和政策性金融作用将全面凸现。农发行业务具有“双重性”，即政策性和经营性，这就对农发行的保密工作提出了更高的要求。现阶段农发行保密工作存在诸多隐患，主要表现在以下几个方面：

1、对保密工作必要性和重要性认识不足。保密工作是基层农发行业务工作的重要组成部分，作为政策性银行必须确保执行政策的严肃性和时效性，保密工作必须提到我们工作的议事日程上。否则，将会出现政策执行不到位现象，其危害性从小的方面讲损坏了农发行的社会形象，可能恶化党群干部关系；从大的方面讲就有可能损害农民的利益，有可能影响国家货币政策的传导和宏观调控目标的实现，甚至关系到员工生命和财产安全，因此，保密工作时刻伴随着我们，要像安保工作一样警钟常常敲。

2、对保密工作的范围和职责不清。大多数人认为保密工作就是保密部门和工作人员及领导们的事，与自己没有太大的关

系；保密只不过对涉及国家机密的文件等按规定的范围和时间进行公布，对基层农发行及员工来说没有很大的必要；有的人认为只保密农发行有关信息，与自己有业务关联部门及企业的信息不在保密范围之内等等。这些观点都具有片面性，上述对保密工作的必要性和重要性已作了简单的介绍，实际上我们每个人的工作都涉及到保密问题，每个员工都有保密职责，凡是有可能对农发行业务开展和内部工作协调及其它部门、企业工作带来不利影响的信息都属于保密的范围。

3、对保密工作重视不够。从现实状况来看，基层农发行保密工作做的怎样，似乎对各方面工作开展影响不大，对保密工作存在麻痹思想、重视不够。一是缺乏相应配套的保密设备等设施；二是保密规章制度体系不够健全和完善；三是基层行基本上没有配备专（兼）职保密人员，既使配备了专（兼）职工员也仅是应付检查等，没有切实有效地开展工作；四是对保密工作说起来重要，实际检查指导少，岗位工作职责不到位。

银行收单业务自查报告篇五

俗话说，无规矩不成方圆。凡事都要有个规矩，有了规矩，便有了度量是非的原则。国有法，家有规，对于民生银行员工来讲，“行内小法”就是我们的“家规”。上周总行老师莅临分行指导重温行内小法，结合近些年来具体案例，组织了这次“重操守，防风险，促腾飞”的培训，使我受益匪浅，如醍醐灌顶。个人要进步，企业求发展，一切都应遵循“严肃纪律，合乎规范”的原则，这样才能稳步，才能长久。只有自律严纪，方能稳步腾飞。

在经济全球化的今天，金融市场可谓是百家争鸣，欣欣向荣，高速发展的繁荣背后也隐藏着急功近利的浮躁。很多企业为了片面的追求利益最大化，走了畸形发展的路子，违背了法规法纪，到头来也只是昙花一现，过眼浮云而已。孙子有言：将者，智信仁勇严也。作为企业的领军人物，董事长很明确

的提出民生银行的运营策略，那就是“扎扎实实，规规矩矩，开动脑筋”去，正是这句话镌刻在心，民生银行才能在短短15年里走完了其他银行30年甚至更长的路。事实很好的证明，只有规规矩矩，自律严纪，才能使企业稳步腾飞。

作为民生银行的一名员工，应当严肃纪律，时刻铭记行内小法，自我约束。对于银行从业人员来讲，风险无处不在，既要有良好品德，遵守法规，杜绝内部风险，又要善于观察，积极应对，防范外部风险。结合自身工作来讲，日常每一笔业务的受理不仅要严格执行金融法规、政策，还要认真审核票据凭证的真实性、有效性、合理性、合法性，尽量使风险在可控范围之内。在合乎法规的基础上，针对每一位客户的不同心理和需求，为他们提供快捷优质的服务，以“点点滴滴打造品牌”的服务理念来吸引客户；始终坚持“客户第一”的思想，把客户的事情当成自己的事来办，换位思考问题，急客户之所急，想客户之所想，针对不同客户采取不同的工作方式，努力为客户提供最优质满意的服务。

民生银行“二次腾飞”的新目标是把民生银行建设成最具特色、盈利能力强，具有国际竞争力的中国最佳商业银行。这就要求我们每一位员工不仅必须精通金融理论知识和业务技能，还必须熟悉国家金融法律法规、党纪党规和我行各项规章制度，依法办事，合规经营，做“规规矩矩”的典范；同时，要从自身做起，自律严纪，关爱他人，为民生的二次腾飞挥洒青春的激昂！

银行收单业务自查报告篇六

根据中国人民银行办公厅关于开展《征信业管理条例》，贯彻落实情况自查工作的通知；为贯彻《征信业管理条例》规范本行征信业务的合规开展，提高征信业务管理工作的制度化水平，有效保护金融消费者合法权益，切实改进征信系统服务质量，现结合本支行在办理征信业务工作实际情况进行了自查，现对自查做以下汇报：

一、本行相关征信工作人员在使用办理征信业务时，严格按照中国人民银行《征信业管理条例》执行，遵循合规、审慎、保密、维护金融消费者权益的原则，对自己的查询帐号严格保密，密码定期修改。

二、在查询过程中，按照审慎和维护金融消费者权益的原则，对每一笔被查询者，由被查询者当面签订查询授权书，按照被查询者的授权的查询原因，进行授权内查询，做到无无权查询和越权查询。并且对每一笔查询结果，做到保密制度，切实维护被查询者的个人隐私。

三、对每一笔查询者，在查询之前，做好查询登记制度，登记被查询者的姓名、住址、身份证号码、联系号码、查询原因进行详细登记，对每笔查询记录逐笔登记，并按季度对其登记簿进行装订保存。

四、现我行被查询者为借款人，对其符合发放贷款的被查询者，查询报告都做为贷款资料保存，对不符合贷款条件的贷户，我行对其查询报告进行专夹保管，查询者对其信息绝不对外宣传，保证其查询信息不泄漏，影响个人信誉。

五、对其查询的个人与单位征信，本着全面、客观、合理的原则对客户进行综合评价，征信信息仅供参考，不应简单以个人与单位征信系统存在负面数据为由，正确使用征信系统，合规开展征信业务。

六、对个人贷款户进行贷款后管理查询，严格按照主管授权制度，对每笔需要贷后检查的个人征信查询，按照先登记授权，后查询的原则办理查询业务。

自查人：田营支行

2013-8-9

银行收单业务自查报告篇七

代销业务风险自查报告

****支行：**

根据支行《关于开展代销业务风险排查的通知精神》结合本机实际，组织人员对已开展代销业务的合规性进行了自查，现将自查情况汇报如下：

一、三星分理处、盐井分理处两个网点或个人无未经总行批准开展非我行产品的销售代理工作；棕榈湖分理处因未取得代理保险业务资格许可证，故未办理代理保险业务。

（二）代销产品前取得相应的资质，包括获得总行核准、代销网点取得相关资格证，三星分理处的徐琳，盐井分理处张玉兰棕榈湖的唐雪梅、黎元金营销人员均获得代理保险从业资格证等。

（三）三星、盐井两个取得代理资格的网点代销产品的销售记录建立了台账；能在营业网点内进行相关协议的签订；不存在未经系统，手工出单的情况；对客户进行相关的风险提示和代理产品免责声明。

（四）在三星、盐井营业网点对代销产品进行公示以供客户参照。

（五）对内对外公布了违规销售投诉举报电话，并建立专门的架构进行相关应急事件的处理。

（六）银监办发〔2012〕335号要求以及总行相关代销产品制度和内控制度要求的其他内容能遵照执行。

银行收单业务自查报告篇八

为了迎接银监会对商业银行个人理财业务的检查，规范支行个人理财业务，根据银监会下发的《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》精神，我支行对20xx年以来的经营业务进行了全面、逐项、细致的检查，现将开展自查工作情况汇报如下：

一、人员配备情况

为了确保个人理财业务的合规销售，支行配备了专职理财经理一名，该人员已通过××银行总行的理财经理资格考试、并取得了保险代理从业人员资格证书。所有银行理财产品、基金、保险、券商集合理财产品均由专职理财经理销售。

鲜有一般产品销售人员向客户介绍理财产品情况发生，现已全面杜绝。

二、销售流程

由支行分管个人理财业务行长签字。自查中发现有少数客户的《评估报告》未经支行理财主管签字审核，已补交给支行主管审核。

在具体的理财产品销售前，理财经理均向客户说明了产品结构、风险、收益等相关信息，让客户在充分了解产品的基础上作出选择。理财产品的《合约》、《合同》、《风险揭示书》中客户资料均填写完整。

三、资料档案保存

20xx年以来，所有理财产品的《风险评估报告》、《合约》、《合同》、《风险揭示书》等文件资料均保存完整，并按期装订成册，入库统一保管，其中，《客户风险评估报告》实

行专夹保管、一年内有效的保管机制。支行理财经理为每期产品和《风险评估报告》建立了详尽的客户电子档案，方便及时了解客户情况和日后与客户沟通。本次自查中发现有些风险评估报告未装订建表，拟定于今天下班前完成建表装订工作。

四、今后工作计划

支行虽一直坚持专职理财人员介绍、合规销售理财产品，但本次自查中仍然发现了一些问题，这些问题我们将在近几天集中整改。在今后的工作中，支行将继续坚决贯彻执行《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》的精神，合规销售、定期开展个人银行理财业务自查工作，保证××银行芜湖××支行理财业务的健康、规范发展。

银行收单业务自查报告篇九

理财业务自查评估报告自查内容：

1、机构与人员准入是否合规；包括授权，工作场所，岗位设置，人员素质及培训等是否合规。

2、经办个人理财业务是否合规。

（1）理财类交易账户处理流程。

（2）是否对购买理财产品的客户进行告知风险存在性，在客户购买理财产品时签署相关产品说明书等配套协议是否亲笔签名确认。

（3）客户本人亲笔签字确认的风险调查问卷是否随理财产品档案永久保存，客户购买理财产品情况和问卷调查结果是否相同。

(4) 留存客户资料档案中是否有漏打《个人理财业务交易表》和《个人理财业务确认表》现象。

(5) 理财档案资料中客户必填写的风险评估表有无描写风险评估语句，协议书和产品说明书中填写是否规范。

(6) 网点是否及时张贴产品新资类公告。整改措施：

1、在经办个人理财业务时，没有对客户进行充分告知理财产品的风险存在性，且没有向客户详细介绍理财产品这项业务，原因：理财经理对理财产品了解不够透彻。

2、理财档案资料中无产品说明书，培训员工对今后客户购买的'理财产品需附加说明书，使理财产品档案资料合规齐全。

评估语句。

4、网点未做到及时张贴产品说明书，宣传不到位，今后加强宣传力度，做好理财销售工作，使我行理财产品业务有所突破。

银行收单业务自查报告篇十

我国银行同业资产包括存放同业、拆出资金和买入返售金融资产，同业负债包括同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产。按13%的比例估算，中国银行业整体的同业资产规模，接近20万亿元。

纵观我国同业业务出现的背景，其驱动因素主要是规避政策和寻求套利空间，而随着金融市场的发展，商业银行与其他金融机构存在的资金融通需求客观上也极大促进了同业业务的发展。近年来，银行买入返售资产规模激增，主要包括买入返售信托受益权和买入返售票据业务。

（一）规避政策

央行为防止银行过度扩张，目前规定商业银行最高的存贷比例为75%，同时我国《商业银行法》规定，“对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十”，但商业银行同业业务皆不受此类规定的约束。同时商业银行同业业务无需缴纳存款准备金，没有拨备覆盖率指标，并且商业银行对我国其它商业银行债权的风险权重仅为25%，远低于商业银行对一般企业债权100%的风险权重。为此银行通过开展同业业务，让资产产生了更多的收益。

注释1：“买入返售业务”是指分行按照返售协议约定先买入再按固定价格返售信托资产受益权而融出资金的业务，其中回购方应提供明确的、无条件的书面回购承诺或与我行签署相关协议，承诺不因标的物瑕疵、市场价格等环境的变化而提出抗辩，且资产返售日应不晚于资产到期日前。

而信贷调控政策对相关行业贷款的限制及对融资主体的要求，使得商业银行往往无法为授信客户发放贷款，而为留住此类客户，银行借道同业，通过买入返售等同业手段来满足客户的融资需求。

（二）寻求套利空间

我国商业银行存款、贷款利率受到管制，但我国金融市场利率、金融工具的利率均已实现了市场定价。存款市场利率管制与金融市场利率的同时并行，则可能创造了套利空间。据统计，相同期限的上海银行间拆借利率基本高于存款利率，如20xx年1月至20xx年6月，3月期shibor利率较3月期定期存款利率平均高1.48%，一年期shibor利率较一年期定期存款利率平均高1.5%。由于银行买入返售等同业业务的收益率普遍高于拆借利率，使得中小股份行从资金充裕的大行拆得资金，利用期限错配进行短债长投，以获得高利差，而这一举措容易导致同业资金被“锁住”，引发银行资金流动性问题，6月

银行间拆借利率的一路飙升，使部分银行陷入流动性危机则是最好的例证。

（一）同业资产和同业负债

我国银行同业资产包括存放同业、拆出资金和买入返售金融资产，同业负债包括同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产。

1、同业资产

存放同业：商业银行放在其他银行和非银行金融机构的存款。满足客户与本银行之间各类业务往来的资金清算需求及部分盈利性需求。

拆出资金：金融机构（主要是商业银行之间）为了调剂资金余缺而短期借出资金的行为，无抵质押物。拆出资金在同业市场融通，获得盈利。

买入返售：先买入某金融资产，再按约定价格进行回售从而融出资金。债券、票据、股票、信托受益权等金融资产的返售。

2、同业负责

同业存放：其它银行或非银行金融机构存放在商业银行的存款。以第三方存管资金为主。

卖出回购：根据回购协议按约债券、票据、股票、定价格卖出金融资产从而融入资金。信托受益权等金融资产的回购。

（二）买入返售信托受益权

信托受益权转让后，转让人不再享有受益权，受让人享有该受益权并成为新的信托受益人。《信托法》第48条规定，受

益人的信托受益权可以依法转让和继承。

1、模式一：银信合作——抽屉协议

信托受益权买入返售最基本的模式就是银信合作下授信银行“出保”。如图所示□b银行为融资客户甲的授信银行，碍于信贷规模或政策限制□b银行无法直接贷款给甲，因此通过信托公司发行单一信托计划，让合作银行a银行认购该信托计划的受益权为融资客户提供资金。在此种模式下□b银行并非直接受让a银行的信托受益权，而是为该信托计划提供增信支持，与a银行签订《远期信托受益权回购协议》，承诺在融资客户无法偿还信托借款时，自己出资回购，也即为信托计划兜底。这也是业务领域广为流传的银行“明保”、“暗保”等出保函行为，而“暗保”也被称为抽屉协议。

在上述参与者的基础上□b银行可能同时拉入2—3个银行共同运作，因此可能产生了第四方、乃至第五方的多边合作模式。信托的包装形式则可能出现tot模式，即用另一新成立的信托买入前一实际融资的信托；在银行参与后，又形成了新的买入返售业务。

2、模式二：双边合作——信托受益权转让与回购

在此模式中，融资客户甲的授信银b银行找来a银行，让a银行以理财资金购买上述信托受益权为客户甲融通资金，同时以自有资金受让a银行的信托收益权□a银行将此业务计入买入返售金融资产项、可供出售金融资产、应收账款类投资下，从而实现间接为客户融资。

3、模式三：三方买入返售业务

三方买入返售业务中□a银行作为资金过桥方，以理财资金设立信托，形成信托受益权转让给b银行□b银行作为信托资金的

实质提供方，以自有资金或理财资金以受让a银行的信托受益□
c银行为信托计划的兜底方，是为融资客户甲提供授信的银行，在不提供资金、不占用贷款规模前提下为授信客户融资提供担保，承诺在信托计划到期前无条件购买b银行从a银行受让的信托受益权。

4、相互反向操作

20xx年3月份，银行理财8号文出台，矛头直指银行理财非标准化债权资产，为达到“理财资金投资非标准化债权资产的余额在任何时点均以理财产品余额的35%与商业银行上一年度审计报告披露总资产的4%之间孰低者为上限”的硬性要求，非标资产超标的银行使出浑身解数来降非标，而买入返售业务成为其降非标的不二选择，商业银行通过互买对方银行的非标理财产品，不仅达到降非标目的，而且互相购买彼此银行兜底的非标债权，能够让风险资本的占用降低至20%，可谓一举两得。

新规：理财资金投资非标准化债权资产的余额在任何时点均以理财产品余额的35%与商业银行上一年度审计报告披露总资产的4%之间孰低者为上限。

（三）买入返售票据

票据在贴现前体现在银行的表外业务，贴现后则被纳入表内贷款项下的票据融资科目。

转贴现分为卖断式贴现与回购式贴现。卖断式贴现是指银行甲将票据卖断给银行乙，银行甲的贷款下降，银行乙的贷款增加，回购式贴现是指银行甲将票据卖给银行乙从而获得资金，但承诺到期回购票据资产。转贴现后银行甲的买入返售资产减少，银行乙的卖出回购资产增加。再贴现。再贴现指中央银行通过买进商业银行持有的已贴现但尚未到期的商业汇票，从而向商业银行融出资金的行为。

票据买入返售也即回购式转贴现业务，银行按买入返售协议买入票据再按固定价格回售从而融出资金。部分银行与农村信用社采用票据“双买断”手法以此达到逃匿信贷规模的目的。按照规范的会计处理方法，商业银行或者农信社在收进票据后，需要将该笔业务记在资产负债表内“票据融资”科目下，占用信贷规模，也称“进表”。当银行将该笔业务转贴现卖断后，该笔票据可以从“票据融资”科目中扣除，做到“出表”。但如果银行是以回购的方式将该笔票据转出去，则仍要留在“票据融资”科目下，不能“出表”。

然而一些地区的农信社仍在沿用老的会计处理模式，不区分“票据卖断”和“票据回购”会计处理，即农信社无论是将票据卖断还是回购，都可以在“票据融资”科目下扣除。由于监管规定，银行间票据业务，一方“出表”，另一方必须“进表”，对于这种双方都“出表”属于“双买断”行为是明令禁止的。因此银行利用这些监管不规范的农信社作为交易对手，先将票据转贴现卖给农信社，做到“出表”，再从农信社逆回购买入票据，并计入“买入返售”科目下，成为一项表外业务，从而腾出信贷规模。

（四）买入返售的会计处理

1、浦发银行

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

2、兴业银行

3、华夏银行

按回购合约出售的有价证券、票据及发放贷款和垫款等资产仍按照出售前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。为按返售合约买入有价证券、票据及贷款等资产所支付的对价在买入返售金融资产中列示。买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

（一）带来活期存款分流，存款增长压力显著加大

存款增速的同比下滑，银行感觉到来自存款端的压力。分析银行存款结构，不难发现从20xx年至20xx年5月，活期存款与储蓄存款占货币与准货币□m2□比例在逐年下降，其中活期存款比例下降更为明显。两者比例的下滑，一方面与经济增长速度放缓有关，而另一方面则与银行表外业务的兴起密切相关。随着存款利率的低迷和居民理财意识的提高，银行理财产品、信托产品成为活期存款和储蓄存款的普遍替代方式，显著分流了部分活期存款和储蓄存款，使之转移至表外。这部分资金一方面通过买入返售等业务转移计入同业存放负债，直接导致同业存放资金的增加，另一方面由于表外业务急剧增加引起银行资金的流动性缺口，而这部分缺口银行又通过同业拆入来弥补，直接导致同业负债规模的大幅增加。

分的风险权重为0%；商业银行对我国其它商业银行的次级债权（未扣除部分）的风险权重为100%”，而第六十二条和六十三条分别规定“商业银行对我国其它金融机构债权的风险权重为100%”、“商业银行对一般企业债权的风险权重为100%”。因此，各商业银行倾向于通过配路同业资产来降低风险系数，同时提高资产收益水平。

20xx年上市银行同业资产规模达到10.5万亿元，较20xx年的1.4万亿增长了6.5倍，成为银行资产大规模扩张的重要贡献因素。由于银行信贷规模受到严格调控，而近几年银行

间流动资金较为宽裕，同业拆借利率也处于较低的水平，因此通过拆入资金及同业存放扩大总资产规模成为各商业银行上乘的选择。而买入返售等业务与同业资金拆借存在的天然信用利差也极大推动了同业业务的发展。

（三）资产端与负债端期限错配，易引发流动性风险

同业业务资产端包括“存放同业”、“拆入资金”及“买入返售”，期限普遍偏长，以兴业银行为例，其买入返售票据余期一般在3个月左右，买入返售信托受益权余期一般在9个月。而同业资产对应的同业负债期限则短很多，以民生银行为例，其20xx年末，同业负债端（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款）剩余期限在一个月内的短期资金占比42.8%。20xx年末已接近50%。

然而，一些激进型的商业银行为追求高收益，通过扩大期限错配，拆短投长，将同业存放资金、拆入资金投资于期限较长的票据类资产及买入返售资产。在银行间整体流动性宽松，银行间拆借利率较低时，此举能带来较高的收益，同时各家银行也能“相安无事”。然而，在货币政策一收紧时，则易引发流动性风险。

的支持而陷入疲弱的窘境。企业工业增加值同比出现下降，私营企业下降幅度尤为明显。银行信贷体系发展的停滞不前，伴随而来的是影子银行的繁荣，近几年影子银行的迅猛发展，正是以传统银行业信贷规模的萎缩为前提的，其背景，则是中国长期利率管制和短期货币紧缩政策的双重效应叠加，而银行追逐同业业务的高收益则加剧了信贷规模的萎缩。

文档为doc格式