

银行员工风险排查报告(通用5篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

银行员工风险排查报告篇一

介绍本人基本情况，如个人基本情况、从事本岗时间、履行职责工作情况、重点报告当年从事岗位及履行职责情况，有兼岗或多岗的请作出说明。

二、存在的问题

(一)要求以合规为准绳，对自身岗位履行情况方面存在的问题进行深入排查，重点是通过自查发现问题或风险隐患。

(二)请站在从联社稳健经营角度分析目前合规管理组织架构是否健全；合规职责是否正常开展并在组织上得到全面保障；内控制度、业务流程是否科学、清晰；岗位设置是否科学合理、工作职责边界是否清晰；各项业务操作是否合法、合规等方面进行分析。

(三)违规事件举报机制，鼓励自查人对违规事件进行举报，针对你目前掌握的线索情况对其他违规问题或异常行为进行大胆举报。

三、原因是分析

对上述问题(风险)的产生原因作出详尽分析，深入了解问题(风险)产生根源。

四、整改措施

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x万元，具体情况为：20年x月x日-20年x月x日x万，20年x月x日-20年x月x日x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x万元，具体情况为：20年x月x日-20年x月x日x万，20年x月x日-20年x月x日x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。

银行员工风险排查报告篇二

近几年来，银行通过组织开展员工行为排查工作来加强管理，经实践证明员工行为排查工作是一项有效的员工动态管理措施。近年来，银行各级机构通过排查发现问题、消除风险，取得了一定成效。但在排查工作成效不断提高的同时，也有不同问题的存在。如何处理好这些矛盾问题，对我们今后的排查工作能起到关键性的作用。结合工作实际，对此项工作有一定思考。

1 员工行为排查在案件防控工作中起着至关重要的作用

目前，由于银行对案件防控工作的高度重视，各类案件在很大程度上减少了。但发案的风险依然存在，尤其是在当前通胀严重、高消费的社会环境中，一个人的思想品质有问题，意志在不够坚定当个人或家庭遇到变故时，很容易铤而走险，比如炒股炒期、购买彩票、投资经商等多种原因，导致经济压力，家庭出现变故，导致思想压力，对工作、收入不满意，同事关系紧张，造成思想上的波动。价值观念出现偏差，引发了人们各种私欲的膨胀和拜金主义、享乐主义滋生蔓延。个别员工没有树立正确的价值观，当面对外部各种诱惑时，难免会产生一夜暴富的思想。

开展银行员工行为排查工作可以通过一些直接、集中、严肃等方式对员工进行了警示、提醒，使对各种风险和危害存在模糊认识的员工，在思想上得到了不同程度的纠正，不仅使员工自己保持清醒，自觉遵规守纪，而且对周边的是非对错有了更强的判断力，而对想钻空子、图谋不轨、心存侥幸的员工，无疑给予了及时的警醒和一定的震慑。总行制定员工行为排查工作，能够及时有效的发现各种发案苗头，对防止各种案件的发生，起到至关重要的作用。

2 当前员工行为排查工作存在的问题

2.1 对排查工作的重要性认识不足，流于形式。当前员工排查工作仍存在着认识不到位、应付、走过场等现象。认为这项工作是由纪检监察部门牵头组织开展，其他部门和机构被动应付，总认为员工行为排查是纪检监察部门的工作，与自己无关，甚至出现厌战思想，时间一久这项工作就视同“鸡肋”食之无味、弃之可惜，根本起不到应有的效果。

2.2 对员工的思想教育不到位。员工思想教育滞后缺乏应有的效果，开展思想教育实效性不强，不能真正触及到员工的内心深处，不能入脑入心，致使员工法制观念淡薄，对案件风险的行为后果认识不足。

2.3 排查碍于情面不能够真正揭露问题。在员工排查中因彼此在一起长期共事，出于同事间的感情，多一事不如少一事，互相揭短容易伤害感情，排查尺度也难以把握，判断识别问题时左右为难，万一得罪了员工以后不好在一起相处等等。一些机构负责人认为对自己管辖的员工知根知底，故对员工行为排查工作持消极应付态度，部分员工认为实施排查是对自己不信任，或多或少有一些抵触情绪。所以在排查中不能真实反应存在的问题。

银行员工风险排查报告3

银行员工风险排查报告篇三

近几年来，银行通过组织开展员工行为排查工作来加强管理，经实践证明员工行为排查工作是一项有效的员工动态管理措施。近年来，银行各级机构通过排查发现问题、消除风险，取得了一定成效。但在排查工作成效不断提高的同时，也有不同问题的存在。如何处理好这些矛盾问题，对我们今后的

排查工作能起到关键性的作用。结合工作实际，对此项工作有一定思考。

1 员工行为排查在案件防控工作中起着至关重要的作用

目前，由于银行对案件防控工作的高度重视，各类案件在很大程度上减少了。但发案的风险依然存在，尤其是在当前通胀严重、高消费的社会环境中，一个人的思想品质有问题，意志在不够坚定当个人或家庭遇到变故时，很容易铤而走险，比如炒股炒期、购买彩票、投资经商等多种原因，导致经济压力，家庭出现变故，导致思想压力，对工作、收入不满意，同事关系紧张，造成思想上的波动。价值观念出现偏差，引发了人们各种私欲的膨胀和拜金主义、享乐主义滋生蔓延。个别员工没有树立正确的价值观，当面对外部各种诱惑时，难免会产生一夜暴富的思想。

开展银行员工行为排查工作可以通过一些直接、集中、严肃等方式对员工进行了警示、提醒，使对各种风险和危害存在模糊认识的员工，在思想上得到了不同程度的纠正，不仅使员工自己保持清醒，自觉遵规守纪，而且对周边的是非对错有了更强的判断力，而对想钻空子、图谋不轨、心存侥幸的员工，无疑给予了及时的警醒和一定的震慑。总行制定员工行为排查工作，能够及时有效的发现各种发案苗头，对防止各种案件的发生，起到至关重要的作用。

2 当前员工行为排查工作存在的问题

2.1 对排查工作的重要性认识不足，流于形式。当前员工排查工作仍存在着认识不到位、应付、走过场等现象。认为这项工作是由纪检监察部门牵头组织开展，其他部门和机构被动应付，总认为员工行为排查是纪检监察部门的工作，与自己无关，甚至出现厌战思想，时间一久这项工作就视同“鸡肋”食之无味、弃之可惜，根本起不到应有的效果。

2.2 对员工的思想教育不到位。员工思想教育滞后缺乏应有的效果，开展思想教育实效性不强，不能真正触及到员工的内心深处，不能入脑入心，致使员工法制观念淡薄，对案件风险的行为后果认识不足。

2.3 排查碍于情面不能够真正揭露问题。在员工排查中因彼此在一起长期共事，出于同事间的感情，多一事不如少一事，互相揭短容易伤害感情，排查尺度也难以把握，判断识别问题时左右为难，万一得罪了员工以后不好在一起相处等等。一些机构负责人认为对自己管辖的员工知根知底，故对员工行为排查工作持消极应付态度，部分员工认为实施排查是对自己不信任，或多或少有一些抵触情绪。所以在排查中不能真实反应存在的问题。

银行员工风险排查报告篇四

本人xxx□本人结合自身xx岗位，就xxxx年度履职情况，开展合规风险全面自查，现将有关情况报告如下：

介绍本人基本情况，如个人基本情况、从事本岗时间、履行职责工作情况、重点报告当年从事岗位及履行职责情况，有兼岗或多岗的请作出说明。

（一）要求以合规为准绳，对自身岗位履行情况方面存在的问题进行深入排查，重点是通过自查发现问题或风险隐患。

（二）请站在从联社稳健经营角度分析目前合规管理组织架构是否健全；合规职责是否正常开展并在组织上得到全面保障；内控制度、业务流程是否科学、清晰；岗位设置是否科学合理、工作职责边界是否清晰；各项业务操作是否合法、合规等方面进行分析。

（三）违规事件举报机制，鼓励自查人对违规事件进行举报，针对你目前掌握的线索情况对其他违规问题或异常行为进行

大胆举报。

对上述问题（风险）的产生原因作出详尽分析，深入了解问题（风险）产生根源。

对上述问题（风险）的产生提出解决或处理措施，认真处理好今后在履行职责过程中业务发展与合规的正确关系，严格践行合规职责，最终达到防范和化解风险目的，促进各项业务又好又快发展。

银行员工风险排查报告篇五

根据总、分行的统一部署和当前经济社会环境，城西支行在四季度对支行员工例行开展了可疑行为排查工作。主要分为约谈、走访客户、家访等排查方式。

一、结合排查治理员工参与民间融资活动，排查化解风险隐患。

我行员工行内工作期间的行为基本可控，对于行外的个人行为，支行通过高度关注其工作动态、不定期走访其服务客户等手段多方面了解，另外也通过轮岗等手段防范风险。支行认真组织排查治理员工参与非法集资、违规担保以及违规经商办企业活动，深入各小额贷款公司、担保公司、有信贷关系的企业多方打听，了解有无我行员工参与高利贷、违规担保、参与社会集资，以及充当资金掮客等行为，以排查违规人员、保持队伍稳定。

通过自查，未发现我行员工有高息放贷、民间融资、兼职和经商办企业等行为，也未发现存在博彩及异常消费行为。

二、强化警示教育，促进员工行为动态管理常态化。

支行通(转载于：写论文网:)过晨会、座谈、约谈等方式，

教育员工珍惜职业生涯，提高自律意识，专心工作，遵纪守法。注重“关注”和“关怀”相结合，打造和谐环境，助力案件防范。对于员工的工作表现、经济往来、社会交往、家庭状况等事项，支行通过个人约谈及侧面了解，及时掌握情况，挖掘思想根源，消除不良动机。同时组织各种集体活动，增强团队凝聚力，打造团结拼搏、积极向上的企业文化，为案件防范工作营造强大的支撑。

支行长期注重廉政建设，对各部门负责人严格管理，不断要求其增强廉洁自律意识。对于支行重要岗位人员，如主办信贷人员、小微业务客户经理等，支行规定其认真履行其职责，明令禁止在办理业务过程中收受客户任何财物。支行坚持营销与案防同步推进，开好每周例会、加强业务学习，查找管理漏洞。通过案件传达、学习案防合规的相关文件，努力打造合规文化，将合规经营理念和风险防控意识渗透到员工思想深处，培养员工养成合规经营的习惯。支行初步形成了制度至上、管理有序的合规文化，员工的执行意识和执行能力得到了同步提升。

经过此次排查，我行员工各项情况和表现均属正常，未发现可能诱发案件隐患的行为。支行将严格按照分行的各项制度开展工作，有效防范各项风险。在接下来的工作中，我们将继续高度重视员工的案防工作，不断总结提高，保证各项工作的顺利开展，为全行业务的快速稳健发展创造有利条件。