

银行员工信用报告排查报告 银行员工行为排查情况报告(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。优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？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。

银行员工信用报告排查报告篇一

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：

1、内部员工贷款方面。

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。

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。

银行员工信用报告排查报告篇二

根据xx函[20xx]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全因素存在。

银行员工信用报告排查报告篇三

xx年，在总行领导的正确指导下，紧紧围绕全行工作中心，全面履行风险、合规部门的管理职责，扎实工作，以强化信贷管理为突破口，全力抓好全行贷款风险分类、不良贷款监测、清收、考核工作及超权限贷款风险审查审批工作，有效地履行了风险管理与合规管理职责，较好地发挥了部门的职能作用。现将就风险管理与合规管理方面的工作做如下汇报：

一是及时做好xx工程报表的制作和报送工作；二是做好风险分类相关报表；三是做好不良资产监测报表；四是做好市办要求的业务经营分析报告、风险监测报告及相关报表；五是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表；六是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

一是每季末月下旬均向每个网点下发季度清分通知，要求各网点按照我行贷款分类规定及时做好季度清分工作，并对下季度每月贷款分类或分类调整的注意事项做出提醒。二是每月末，我部均能及时监测全行贷款台帐，督促各网点严格按照相关规定做好当月新增贷款的分类确认工作及部分存量贷款的分类调整工作。三是每月初及时收集各网点超权限贷款

的五级、十级分类认定表，并认真审核，对其中分类错误、分类理由不规范的认定表一律予以清退并要求重做。以此保证每月新增贷款的准确分类。四是坚持每半年下各网点检查五级分类、十级分类情况。对其中分类不准确、分类未及时调整的贷款及时做出指导和修改。通过以上工作，保障了我行贷款五级分类、十级分类的准确性和分类调整的及时性，为我行不良贷款的管理打好了基础。

根据各网点上报的诉讼材料，我部及时做好起诉材料准备、证据收集、申请诉讼、出庭参诉、执行申请、参与强制执行等工作，极大减轻了基层各网点的工作压力。

根据每月测贷记卡的逾期情况，根据历史监测数据和向基层信贷员了解的情况，针对部分信用观念差、多次逾期或资产情况出现明显恶化的贷记卡持卡人提出风险预警，并采取冻结卡片或取消用卡资格、向公安机关报警等措施进行风险控制。

根据银行卡部的贷记卡办理流程，我部负责贷记卡的复核工作。准时按内部规定完成贷记卡的复核工作，为贷记卡的快捷办理和风险控制履行了应尽职责。

根据总行工作安排，做好每日基层上报审批贷款的资料审查和风险审核工作，严格控制信增风险、及时辅导和纠正各基层网点贷款档案资料的合规、合法、风险可控情况以及风险分类的准确性情况。

我部能较好的履行部门职能工作，积极发挥本部门的职能强化作用，为总行全面完成上级下达的各项工作任务作出了应有贡献，但还存在不足之处，主要表现为：一是不良贷款清收成绩不理想，贷款起诉后执行难问题依然突出；二是组织开展信贷人员岗位培训及深入基层进行指导的工作仍有待加强；三是还未能实施更为有效的贷款管理，个别新发放贷款仍潜在风险。四是部门职能的强化及作用仍有待于增强。

为进一步提升风险防范能力，有效降低我行所面临的各项风险，针对xxxx年度风险与合规管理工作中存在的问题，我部拟在xxxx年的风险与合规工作做出如下安排：

1、继续加强管理，提升信贷资产质量。实时动态监测贷款情况，及时发现风险点并采取措施，以尽量减少新的不良贷款的产生。

2、改变执行思路，加大依法清收力度。进一步加强对借款人综合信息的跟踪监测，及时向法院执行局提供借款人实时信息，力争使执行工作进入常态化和及时性。。

3、加大对基层的服务、指导、协调、管理和培训。加大对基层网点的日常服务、培训、现场辅导和检查等方式，切实提升客户经理的管贷能力和风险管控能力。

4、做好参谋服务。充分发挥部门职责的工作性质，及时为领导在风险管控等方面的决策提出合理化建议和决策后的执行落实方面做好各项。

银行员工信用报告排查报告篇四

仅供参考： 为进一步强化员工行为动态管理，实现案防关口前移，有效消除案件风险隐患。

始终坚持“、分级负责”的责任机制，把业务管理与人员管理有机结合，定期排查与不定期排查相结合，多渠道、多形式扎实抓好员工异常行为排查工作，确保员工队伍思想稳定，取得较为明显的成效。

该行一是充分发挥支行、部门负责人与员工直接、频繁接触的优势，通过平时的业务处理、工作交流、相互交往、日常表现等观察、掌握员工思想动态。

二是管理人员定期和不定期的与员工进行个别谈话，了解辖属员工的思想、工作、学习及生活情况；三是召开小范围的员工座谈会、专项问询、问卷调查等，了解员工的思想及行为动态。

该行以支行、部门为单位，建立员工家庭联系信息，定期走访辖属员工家庭，与员工的配偶、父母、子女、亲属等进行经常的交流、座谈，了解员工家庭情况和的行为动态。

该行员工行为动态管理小组办公室组织专人，定期走访当地公安局、检察院、法院、、税务局、小额、担保公司等相关单位，建立工作联系，系统掌握全辖员工有无违法违纪行为、有无法律纠纷和不良异常现象；有无经商办；是否参与，是否存在违规担保行为；是否存在以职务便利谋取私利等，准确掌握员工的、投资消费、等情况。

该行多渠道加强员工行为动态的监测分析。

一是通过工会、等群众组织，了解员工参与组织活动情况；二是综述运用监督检查系统，调阅各级各类检查报告，掌握员工的工作能力，制度执行和奖罚情况；三是通过业务运营风险管理系统、反洗钱风险监控系統、录像监控系统、信用卡违规透支信息等，发现、收集和核查员工行为动态及异常情况。

对收集的信息分类分析排查，加强事先防控。

该行一是运用95588系统，了解员工在服务质量、履责方面的情况；二是在该行网讯设立举报电话，各营业网点设立举报信箱，受理员工和客户的举报和投诉，拓宽监督渠道；三是全辖建立员工行为动态管理台帐，按期报送员工行为动态管理信息，积极构建员工行为动态管理的常态机制，促进全辖干部员工遵章守纪，廉洁从业，依法合规经营。

银行员工信用报告排查报告篇五

这份报告被广泛使用。根据上级的部署或工作计划，每完成一项任务都要向上级报告，反映工作的基本情况、工作中的经验教训、存在的问题和今后的工作思路。以下是为大家整理的关于, 欢迎品鉴！

仅供参考：为进一步强化员工行为动态管理，实现案防关口前移，有效消除案件风险隐患。

始终坚持“、分级负责”的责任机制，把业务管理与人员管理有机结合，定期排查与不定期排查相结合，多渠道、多形式扎实抓好员工异常行为排查工作，确保员工队伍思想稳定，取得较为明显的成效。

该行一是充分发挥支行、部门负责人与员工直接、频繁接触的优势，通过平时的业务处理、工作交流、相互交往、日常表现等观察、掌握员工思想动态。

二是管理人员定期和不定期的与员工进行个别谈话，了解辖属员工的思想、工作、学习及生活情况；三是召开小范围的员工座谈会、专项问询、问卷调查等，了解员工的思想及行为动态。

该行以支行、部门为单位，建立员工家庭联系信息，定期走访辖属员工家庭，与员工的配偶、父母、子女、亲属等进行经常的交流、座谈，了解员工家庭情况和的行为动态。

该行员工行为动态管理小组办公室组织专人，定期走访当地公安局、检察院、法院、、税务局、小额、担保公司等相关单位，建立工作联系，系统掌握全辖员工有无违法违规行为、有无法律纠纷和不良异常现象；有无经商办；是否参与，是否存在违规担保行为；是否存在以职务便利谋取私利等，准确掌握员工的、投资消费、等情况。

该行多渠道加强员工行为动态的监测分析。

一是通过工会、等群众组织，了解员工参与组织活动情况；二是综述运用监督检查系统，调阅各级各类检查报告，掌握员工的工作能力，制度执行和奖罚情况；三是通过业务运营风险管理系统、反洗钱风险监控系統、录像监控系统、信用卡违规透支信息等，发现、收集和核查员工行为动态及异常情况。

对收集的信息分类分析排查，加强事先防控。

该行一是运用95588系统，了解员工在服务质量、履责方面的情况；二是在该行网讯设立举报电话，各营业网点设立举报信箱，受理员工和客户的举报和投诉，拓宽监督渠道；三是在全辖建立员工行为动态管理台帐，按期报送员工行为动态管理信息，积极构建员工行为动态管理的常态机制，促进全辖干部员工遵章守纪，廉洁从业，依法合规经营。

摘要点:在当前形势下，面对社会的快速发展，基层中国人民银行员工因各种原因无法有效满足安全需求、社会需求、尊重需求、自我实现需求等心理需求，导致行为异常，影响工作和生活。如何加强监督管理是中国人民银行应该关注的重要问题。

关键词:基层中国人民银行员工心理需求监督管理

基层中国人民银行员工心理需求的异化通常表现为缺乏安全感、归属感和虚荣心。

1. 缺乏安全感。通常表现为紧张、恐慌、不安，认为世界不公平或危险，不信任周围的人。
2. 行为孤僻。一般表现为不合群，喜欢独来独往，找不到归属感，对他人感到厌烦，戒备，敷衍。

3. 自卑或虚荣。一般表现为轻视自己，对自己没有信心，没有主见，不敢表达自己或过度表达自己。

4. 不良性格或行为倾向。一般表现为个性怪僻，不易与人相处，个人行为超出社会规范。

1. 客观原因

火花”。

二是文化水平差异。县支行员工的文化差距较大，近几年进入的年青员工都是本科以上学历，而之前县支行的员工以全日制中专生为主，有些支行甚至最高学历仅为高中生。这样的文化背景造成很多工作和事务上观念不同，容易产生歧义和争执。

银行基层机构如何抓好员工异常行为排查，强化员工行为管控为加强员工日常管理，防范员工道德风险，近日，根据总行《关于做好员工异常行为排查工作的通知》要求，积极组织开展了员工异常行为排查工作。

一是认清形势。支行高度重视员工异常行为排查工作，充分认识到员工异常行为排查工作的重要性，积极组织员工学习《关注银行员工十大异常行为》，并把员工异常行为排查作为一项日常性风险防范措施抓实抓细。

二是落实责任。成立了以单位负责人为组长、各部门负责人为成员的员工异常行为排查领导小组，加强组织领导，强化责任落实，对因瞒报、漏报员工异常行为，导致产生风险的，严格追究相关责任人责任。

三是加强防范。采取员工座谈、日常观察等方式，全面了解员工在八小时之外的行为和状态。同时，根据总行要求，做好员工行为的日常监督工作，加强员工日常管理，切实防范

道德风险。