

银行员工管理风险防控

张光禄老师

课程背景：

如果银行的产品是本，那银行的员工就是根，管理者对员工管理不到位就相当于丢了根，对产品的把控力不强即丢了本，如果两者都控制不到位，那你就既丢了根又忘了本所以根本不对。

管理者对员工的管理都包含些什么呢？是不是只是一味的追求业绩？一味的盯过程管理？还是不断地盯合规？其实都不是。我们要关注一个即存在又让我们经常忽略的东西，那就是员工的心理变化。因为员工的心理变化影响了他的所有思想、行为的变化。影响心理变化有很多因素，其中包括心理和生理追求因素、家庭因素、兴趣爱好因素、目标因素等。

我们只要去管理员工的目标、价值观，这样你就不会像个消防员，每天不停的四处救火。你一定不要去想着如何去控制或约束员工的行为，因为这样只会按下葫芦浮起瓢，给员工建立正确的价值观，让员工有更高层次的精神追求，这才是解决问题的根本之道。

课程收益：

通过课程的学习，让银行的管理者们对于员工管理风险控制有清晰的认知，从而能够有的放矢的采取行动，有效提升风控管理水平，达到稳员工、强内控的作用，从而建立稳健的金融服务体系。

课程对象：

银行行长、副行长、营业部主任、副主任、各层级储备干部及网点全体员工

课程时长：半天~1天（6小时/天）

课程大纲：

一、风险控制是银行永恒不变的话题

1. 我们的哪些行为会触碰风控的“电网”

- (1) 银行员工法制意识淡薄
- (2) 银行管理者风险意识有待加强
- (3) 合规稽查过于形式化

2. 电影夺命金中的事件离我们很远吗？

挪用客户资金、非法侵占客户资金的事件屡见不鲜

例：某行营业部主管宋某痴迷于购买网络彩票，短时间内其经济问题出现了问题，宋某先开始向自己的下属借钱，随后和行内的其他同事借钱，再后和自己名下的投资客户借钱，但由于运势不佳，所有的借款都变成了泡影，他本人也无力偿还，无论对同事和客户的资金，还是对银行品牌都造成了巨大的损失。

3. 新闻不断爆出银行工作人员的违规违法行为

例：1500万存款不翼而飞，到底是谁的错？

例：某行员工为达绩效考核和个人利益双目的，篡改客户资质资料，额外收取客户“好处费”，成功从行内骗贷，后因还款能力不足，造成行内坏账，给银行带来了不可弥补的经济损失。

发生在别人身上的叫故事，发生在自己身上的叫事故，不要让别人身上的故事变为你身上的事故。

二、对于员工管理风控的核心逻辑

1. 从易经智慧看员工的风控管理

学会“踩刹车”才能获得更为稳健的业绩增长

2. 管理者的困惑：上班时我能看的住，但下班后怎么办？

- (1)找到员工的核心诉求点
- (2)学会为员工建立正确的价值观
- (3)帮助员工规划通往目标的可行之路
- (4)带领员工走出思想和行为的困境
- (5)助力员工达成自己的“小目标”

3. 永远不要管理事情，而要管理思想

管理就像放风筝，无论他飞的多高，你只需控制好手中的线

三、三个层次解决员工管理风险控制

1. 员工需求管理（建立主观思维）

- (1)以员工为本，以利他为基
- (2)只有你把你的员工服务好，他才能服务好你的客户
- (3)开始真正的了解你的员工——开展员工团建和家访工作

2. 企业价值观塑造（强化主观意识）

- (1)企业文化宣导，加强思想管理
- (2)高频的合规意识宣导
- (3)强化员工“三位一体”教育体系

3. 建立内审机制（制造客观约束）

- (1)制定员工异常行为排查工作实施细则
- (2)开展多维度员工异常行为排查
- (3)建立从严治行，严格执纪问责