

2023年银行重点风险防控工作报告 银行 防控风险心得体会(精选10篇)

心得体会是我们在成长和进步的过程中所获得的宝贵财富。那么心得体会怎么写才恰当呢？接下来我就给大家介绍一下如何才能写好一篇心得体会吧，我们一起来看看吧。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇一

在银行业务高速发展的背景下，日益激烈的行业竞争、客户对于银行网点的不满和期望，以及网点运营效率低下等各种风险因素都迫切要求银行业对现有内部风险积极进行防控。邮储银行为全面提升内部风险防控意识，提高综合竞争力，认真学习现代银行的风险管理经验，从稳健经营出发，从为城乡居民提供基础金融服务和从事低风险的资产业务起步，通过不断加强银行内部管理和风险控制能力，逐步拓展新业务提高经济效益。

内部风险防控的最终目标是要实现网点自主内部控制功能的提升，把推进内部风险防控作为提高员工满意度和客户满意度，提高网点的营销服务能力和核心竞争力，乃至撬动全行内部安全意识，实现工作目标的重中之重的工作来抓。作为对内部风险防控的内容、步骤、目标和要求都进行明确，为降低内部防控风险提供科学依据。

坚持优化布控、提高效益原则。本着“稳定内部风险结构”的思路，合理调整内部安全意识，提高网点的创效能力。根据不同的区域和经济条件，加强对基础网点和自助网点的安全风险进行建设，各部门要对自身的安全问题执行情况进行全面检查、监督和评价考核，对执行不力的要严肃追究责任，以确保内部风险控制的质量和效果，通过网点形象建设工作促进网点全方位功能的提升。。

控制银行内部风险是为了更好的为客户提供服务，增加产品销售，但如果不重视内控制度建设、规章制度的落实和风险理念的教育，甚至以牺牲风险来增加服务的便利性，则有可能导致转型的失败。因此，加强员工思想道德教育和风险意识，狠抓制度落实和按章操作，建立先进的风险控制文化和合规文化，督促网点整改，巩固风险安全检查效果。

通过专业的合规风险教育去进行企业改革，用统一的标准，规范网点的营销模式，实现服务标准化和客户体验的一致性，以提高产品销售能力，提升客户满意度。从而提高网点内部控制的全面转型，实现企业经济效益的稳步提高。

自1998年邮政独立运营以来，中国邮政人在近几年的时间里一直在摸索邮政运营的最佳模式，寻找邮政业务最佳契机和途径。我国邮政储蓄网点超过36000个，其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区，已成为我国连接城乡的最大金融网。

中国邮政储蓄银行挂牌成立，是我国邮政金融事业发展历程上的一件大事，具有重要的里程碑意义。是我国邮政体制改革取得的又一重大阶段性成果，也是在国家金融监管部门的指导下，金融体制改革取得的又一项新的重要成就。随着加入世贸组织过渡期的结束，中国邮政蓄银行成立伊始，合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的我国商业银行面临的重要风险。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，如今已经得到全球银行业的普遍认同。如何大力倡导银行自身的合规文化，建立一个有效的银行合规风险管理组织体系，成为各家银行的当务之急。淮南子有训：“矩不正，不可为方；规不正，不可为圆”。因此，必须把“合规风险”放到与银行业三大风险，即信用风险、市场风险、操作风险同等重要的程度来重视。

“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规

则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规是银行业一项核心的风险管理活动，健全、有效的合规风险管理机制，是实施以风险为本监管的基础。

（一）树立主动合规意识，克服被动合规心理。

合规是银行文化的重要组成部分，也是银行业稳健运行的基本内在需求，在银行员工中树立“合规人人有责”、“主动合规意识”、“合规创造价值”等理念，要将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，以充分体现商业银行倡导合规经营和惩处违规的价值观念。

（二）制定合规政策，组建合规部门。

构建商业银行合规风险管理机制需要设立专职的合规部门，并确保合规部门不受干扰地发现、调查问题，让合规人员及时地参与到银行组织架构和业务流程的再造过程，使依法合规经营原则真正落实到业务流程的每一个环节乃至每一位员工。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，已日益渗透到农村金融全面风险管理框架之中。合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的农村金融面临的重要风险，因此，完善合规风险管理已成为农村金融当前的重要研究课题。完善银行业合规风险管理已是商业银行当前刻不容缓的重要任务。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇二

一、加强领导，全力抓好案件防控工作

×年初，×行专门召集相关部门及人员专题研究安全运营和案件防控工作，并通过召开全行案防工作大会的形式，安排部署全年案防工作，提出抓好“四个落实”的案防工作要求：一是按照监管部门案防工作要求，确定案防工作的年度目标，做到目标落实。二是制定全年案防工作方案和工作计划，做到计划落实。三是深刻领会×银监局和×分局文件精神，提高思想认识，高度认识案件防控工作的重要性，紧密围绕案防十项重点工作，稳步扎实做好案件防控工作，确保完成各项工作任务，做到“重点工作落实”。四是×行案防工作实行各层级一把手负总负责制，并在不同层级设立专兼职案防岗位，指定专人负责案件防控工作，实行定人、定岗、定责的“三定”管理，做到责任落实。目前，×行上下更加重视案防工作，工作的主动性、自觉性得到提高，确保了案防工作的有效落实。

1

二、强化教育，筑牢思想防线

（一）持续开展制度培训，提高全员遵章守纪意识。×行以各项规章制度的学习培训为重点，全面组织开展了各个条线规章制度的培训活动。截至×月底，全行已有×余人、参加了集中培训，使员工的综合业务素质得到提高，为×行工作的顺利开展奠定了基础。

（二）开展警示教育，增强员工防范意识。×行注重将业务培训和法律知识培训有机结合，抓教育、抓引导，抓防范。今年以来，×行开展各种警示教育×场次，组织全行员工观看《警示教育》短片，并要求员工撰写心得体会，深刻反思，汲取教训。通过大量的刑事犯罪案例，用鲜活的人和事以法说教、以案说教，使警示教育收到很好的效果。

2

专门设立学习交流专栏，开展学习心得交流、思想认识交流，达到了总结提高的目的，保证了案防工作的整体效果。

（四）积极开展读书学习活动。在全行范围内开展“×”主题读书活动。通过全员学习、开心得交流会等形式进行，进一步转变了员工的思维，营造了良好的安全氛围。

三、强化制度建设，进一步提升内控执行力

加强内控机制建设，堵塞管理漏洞是案件防控的关键。今年以来，×行以强化规章制度和案防长效机制建设的有机融合为突破口，抓好健全制度和强化执行两个关键环节，不断提高制度的约束性，努力实现管理规范、经营合规、工作标准化。

（一）完善案防工作考核评价机制。今年以来，×行以内控管理中案防要求为抓手，进一步强化考核评价工作，在业务流程管理和控制环节提出防范案件风险的要求，通过对案件防控工作的考核，努力实现违规违纪风险的提前消除，将案防要求与业务工作有机结合起来，努力解决制度建设和执行的“两张皮”问题。坚持每月自查，监事会每季度抽查，半年总行考核通报，切实督促各级领导班子、领导人员和重点管理岗位人员认真履行案防工作职责，确保制度执行的严肃性和规范性，并将责任落实到人，真正做到“谁主管、谁负责”。

（二）强化员工违规行为的'管理。在对基层机构负责人

和各部门案防工作考核的基础上，按照监管部门的要求，实施对员工进行违规行为积分，强化员工违规行为的管理，并制定出《员工违规行为积分实施细则》。引导和督促各级部门和工作人员遵章守纪、依法合规经营。员工违规行为积分细则的实施，使违规违纪行为得到有效遏制，收到良好效果。

四、强化内控管理，把内控管理工作落到实处

今年，×行提出“×”的工作思路，着重解决基础管理薄弱问题，努力构建案件防控长效机制。为此，我们重点抓了以下几方面工作。

（一）高度重视轮岗、休假管理。在重要岗位人员轮岗轮调和强制性休假制度方面，×行严格按照监管部门“三个百分百”要求，修订完善了《岗位轮换、交流管理办法》，进一步明确了岗位轮换、交流范围、方式、条件及期限；完善了岗位轮换交流流程，从而为岗位轮换、交流的顺利实施奠定了基础。

（二）高度重视对对账工作的管理。严格按照《人民银行结算账户管理办法》和×行银企对账制度进行银企、银银对账。银企对账包括与客户每季度存款对账，目前，我行×万元以上对账率达100%。按照要求，各支行负责人每季度直接与重要客户进行对账，对对账工作开展抽查，督促回收对账单等，保证了对账工作的顺利进行。

（三）高度重视案防三项制度的落实工作。一是按照银监会关于案件(风险)的最新口径，全面清理辖内机构自×年以来的案件风险情况，加强案件监管、严格案件报告。二是进一步规范案件查处流程。成立由行领导任组长的专案组，开展风险清查，妥善处置和化解案件风险。三是严肃案件管理纪律。要求各机构增强对案件风险的快速反应能力，及时报告；对发现符合监管部门或总行规定的案件或案件风险情形的，不报告或未在规定期限内报告，将严肃处理；要求各机构高度重视案件查处工作，深入调查，严肃问责，扎实整改，以有效的案件查处工作，促进内控案防工作能力的提升。截至×月末，我行未发现案件（风险）信息，报送数为零。

（四）高度重视安全管理，做实安保工作。今年以来，×行

在安保方面主要抓了以下几方面的工作：一是加强全员安保意识和技能培训。组织安保人员针对营业场所重点部位进行了防抢演练培训。二是加强防护设施建设。实行各支行负责人以物防、技防设施的管理负总责任制，建立了双路报警系统，确保物防、技防设施的正常运行。三是加强规章制度建设。制定下发了《安全保卫管理办法》等规章制度。

（一）监督措施要到位。×行提出，防范案件不能总当

“事后诸葛亮”，要通过加强对业务经营和操作风险的监督检查工作，防患于未然。×年，为了保障各项制度的贯彻落实，督促员工依规操作，按照《方案》的要求，通过开展“三查一审”工作来落实完善检查监督机制。加大对基层机构的检查监督力度，突出重点，紧紧围绕案件防控的重点环节，对高风险业务、易发案件部位，增加了督查深度、广度和频率。

（二）惩戒措施要到位。×年，×行对违规和案件的责任追究提出了更为严厉的措施。同时制定了相关柜台业务禁止性规定，这些禁止性规定是柜台业务操作中的高压线，触犯一条即解除劳动合同，具有极强的威慑力，在全行上下引起了较大震动。

（三）激励措施要到位。为有效防范操作风险和各类案件、事故的发生，在严肃问责的同时，制定了相应的激励措施。对严格执行规章制度，有效避免资金财产损失的一线员工给予通报表扬和奖励。

六、案防工作计划

（一）加强思想教育，重视案防工作培训，进一步提高案防意识，使员工防范风险意识由被动灌输转变为主动形式。

（二）加强内控制度建设，进一步完善案防长效机制。及时

修订完善各项内控制度，建立严密的制度防范体系。

（三）强化对操作风险的管控，继续加强贷款“三查”、轮岗、对账和强制休假等制度执行的检查；突出对“高风险点”的监督检查，不断拓宽检查范围，力争使检查覆盖面达到100%。

（四）案件防控工作任重道远，决不能掉以轻心，×行将继续保持对案件的高压态势，继续强化员工的合规意识，从管住人就管住风险的高度，扎实做好员工行为动态管理，确保实现零案件工作目标。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇三

20xx年11月18日上午我参加了xx支行组织的xxx合规操作，按规矩办事，严控风险，从我做起xxx宣讲大会，大会上李科长讲述了二十五起发生在我们身边的案件，它们大多都是因为操作失误不按规矩办理、制度执行不到位，以及从业人员丧失职业道德等原因发生的。

合规是一种责任，是一种意识，是代表一些很小的行为和事，是由许许多多，点点滴滴的有序环节和规定组成。其实，他还是一种习惯，一种在日常工作中慢慢养成的习惯。每周我们都会学习柜面操作十不准，上面的十条内容就是规矩，是我们作为一名柜面操作人员每天必须严格遵守的规矩。

可能有的人抱着事不关己的心态，对一些繁杂制度设置视而不见，对细小的违规操作不以为然，心存侥幸，认为只要工作中无差错，应付下检查就万事大吉了，但是任何细小的事件都可能成为案件突发的导火线。我们任何的一次看似细小的违规都可能是一次案件发生的开始，每一次漫不经心，每一次麻痹大意，每一次看似轻微的违规都有可能造成严重的

后果，跌入万丈深渊！

回想听到的种种案件，让我们触目惊心，一桩桩案件警示着我们。柜员私自挪用尾箱现金，伪造客户印鉴挪用客户资金，只是为了满足自己一时利益而葬送职业生涯甚至人身自由；柜员对支付凭证审核不严，未保管好柜员卡操作密码被他人盗用，只是那1%的操作疏忽却导致客户及银行资金损失；柜员与社会人员勾结骗取客户资金，不法分子伪造银行票据实施诈骗，社会风险的存在考验着我们每一个人，稍有疏忽就会酿成大祸。这些案件有些就是发生在我们身边，作为农商行基层的一名柜员，就要严格执行制度规定，从小事做起、从自身做起、从遵章守规做起，检查每一笔业务是否到位，检查每一张会计凭证是否合规；每次离柜是否都签退收章，每次下班前是否做到收好印章款项无遗漏，保管好自己的重要物品及密码，不给他人可乘之机。

xxx万金手中过，合规心中留xxx[]这是我们对社会的责任，更是对自己的承诺，时刻紧绷合规操作的绳弦。通过这一次学习，我的责任心更强了，认清了合规操作是我们每天必须严格执行的。同时我也要时时刻刻告诫自己，要做一名合格的银行从业人员。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇四

银行合规经营与风险防控心得体会 根据市分行开展合规提升年主题内控活动的精神，在市行相关部门的宣传、组织和活动下，进一步提高了我的风险防范意识，增强了合规经营的理念，并且明晰了岗位责任以及这次活动的意义和重要性。

一、要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类

道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升我行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规教育的认识，全行干部职工是我行企业合规建设的主体，又是企业合规的实践和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规企业，更谈不上让员工遵守法。要集中时间集中精力做好人员的培训考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有人员从熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化思想和职业道德培训，针对不同岗位的实际采取以会代训、专题培训等不同形式，力求综合素质在原有基础上在上一个等级。通过系列活动，使我更进一步了解合规建设的真正内涵，自觉也融入到企业的合规建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

和正在开展的治理商业贿赂专项工作虽自缚结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对晚发不正当交易行为降商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则、影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规。最后要结合工作实际认真开展规范化服务，按照总行各项规章规定的条款，对一些细节问题，难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不继创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规精华。

三、加强合规教育，是提高经济效益和需要、加强合规教育和主要目地，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降底金融风险，实现企业效益的最大化。要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要紧紧抓住思想教育这一重要环

节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行教育，不继增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种风险防范意识，增强了合规经营观念。

二〇一二年五月十二日

银行，一个每天与现金，存款贵金属打交道的高危行业，且银行案件无小事，因此，如何防范风险案件则成为了保障企业健康发展的重要基石。

哲学上讲事物的发展是由内外因共同作用的，内因与外因即事物发展变化的内部原因和外部原因。内因指事物内部诸要素之间的对立统一，也就是内部矛盾。某事物与其他事物的对立统一，则是外部矛盾，即外因。辩证唯物主义认为，内因和外因在事物的发展中是同时存在、缺一不可的，但二者的地位和作用不同。内因是事物存在的基础，是一事物区别于他事物的内在本质，是事物运动的源泉和动力，它规定着事物运动发展的基本趋势。外因是事物存在和发展的外部条件，它通过内因而作用于事物的存在和发展，加速或延缓事物的发展进程，但不能改变事物的根本性质和发展的基本方向。所以，内因是第一位的原因，外因是第二位的原因。唯物辩证法要求人们在具体分析矛盾和解决矛盾时，既要看到内因的重要作用，同时也不可忽视外因的作用。在坚持“内因论”的前提下，不忽视外因的作用。形而上学则与之相反，主张“外因论”。认为事物的运动和发展完全是由外力推动的。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇五

（一）摸清风险底数：我行严格落实信贷资产的分类标准和操作流程，真实、准确的反应资产风险状况，密切关注重点

领域可能会产生的信用风险，我行暂未开展信用风险压力测试，暂计划第三季度开展测试。

加强授信风险审查，甄别高风险客户，防范多度授信、多头授信、财务欺诈等风险。

（三）处置存量风险：目前我行采用司法途径和政府合作等方式追偿、处置存量不良贷款，通过追加担保等措施缓释潜在风险。在今后的工作中我行将结合本行实际情况综合运用多种手段来处置存量贷款、缓释潜在风险、化解担保圈风险，加强债权维护，切实遏制逃废债行为。

（四）提升风险缓释能力：我行将加强资产质量迁徙趋势分析，增加利润留存，及时足额计提资产减值准备，增强风险缓释能力。

（一）完善流动性风险治理架构。本行建立了与流动性风险特点相适应的组织架构，包括董事会、资产负债管理委员会、风险合规部、计划财务部。除了贷款业务外将同业业务也纳入了流动性管理的范畴。

我行已经取得了央行的支农再贷款支持，相关流程已经熟悉，同时加强了与央行之间的沟通，确保在流动性不足的情况下在与央行沟通上不出现问题。

我行暂无债券投资业务。

（一）控制业务增量方面，我行同业业务较为单一，只涉及存放同业业务，我行同业业务不下放，由总行统一管理，具体合作机构由总行统一授信。

（二）我行暂不涉及交叉金融业务。

（三）我行暂无存量同业业务风险暴露。

（四）我行不涉及同业业务多层嵌套、特定目的载体投资业务。

我行暂无理财和代销业务。

我行将加强对房地产贷款的监测，将房地产企业、以房为抵押的贷款纳入监测范围，将开展房地产压力测试，加强房地产业合规性管理。我行暂未开展个人按揭贷款业务、房地产企业债券业务，房地产企业贷款业务存量为1家企业，之后我行未向房地产企业贷款。

我行暂未发放地方政府融资平台贷款；

暂未开展专项建设资金、政府与社会资本合作、政府购买服务等业务模式。

我行无相关业务。

（一）防范跨境业务风险：我行暂无跨境业务。

（二）防范社会金融风险：我行暂未向交易所提供开户、托管、资金划转、代理买卖、资金划转、代理买卖等业务。

通过加强岗位禁止性规定的学习和测试，做到对全部员工的测试每两年至少覆盖一次，重点岗位每年覆盖一次，对测试不合格人员采取离岗学习、调离原工作岗位等必要措施直到测试达标。加强重点环节管理，通过下发合规提示、现场检查、调阅监控等方式对授权卡、业务印章、重要空白凭证等物品管理全流程控制防范风险。落实票据业务相关规定，规范业务操作，我行未与非法票据中介等机构开展业务合作。目前我行无案件发生。

（二）加强信息科技风险防控：我行加强网络信息安全管理，制定it系统突发事件应急预案，未将信息科技管理责任外包。

（三）加强预期管理：我行将强化主动服务意识和沟通意识，提高信息披露频率和透明度，积极研判社会舆情走势，重点关注可能导致声誉风险的各类隐患，提前准备应对预案，提升应对能力。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇六

根据市分行开展合规提升年主题内控活动的精神，在市行相关部门的宣传、组织和活动下，进一步提高了我的风险防范意识，增强了合规经营的理念，并且明晰了岗位职责以及这次活动的意义和重要性。

形成讲实话，报实情，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升我行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规教育的认识，全行干部职工是我行企业合规建设的主体，又是企业合规的实践和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规企业，更谈不上让员工遵守法。

要集中时间集中精力做好人员的培训考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有人员从熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化思想和职业道德培训，针对不同岗位的实际采取以会代训、专题培训等不同形式，力求综合素质在原有基础上在上一个等级。通过系列活动，使我更进一步了解合规建设的真正内涵，自觉也融入到企业的合规建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企长久发展机制。首先要采取走出去，请进来等形式，通过学习、交流使全体员工认识到邮政银行应如何

发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在宜阳支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对邮政银行的改革与发展有何建设性意见。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作紧密结合结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对晚发不正当交易行为降商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则、影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。

要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规。最后要结合工作实际认真开展规范化服务，按照总行各项规章规定的条款，对一些细节问题，难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不继创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规精华。

加强合规教育和主要目地，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降底金融风险，实现企业效益的最大化。要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行教育，不继增强依法合规经营意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种风险防范意识，增强了合规经营观念。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇七

商业银行是经营风险、管理风险从中获得收益的高风险经营

行业，因而防范和化解风险是银行的永恒主题。随着经济金融全球化发展，在大量金融产品提供给消费者的同时，银行业所面临的操作风险也越来越大。作为商业银行客户经理如何应对防范日益复杂多变的风险，如何采取多种防控措施，建立风险管理的长效机制，以提升银行的竞争力，这是一门风险管理科学。

一. 商业银行客户经理在工作中存在的风险

1. 道德风险。商业银行客户经理对外是代表着银行与客户进行业务营销和维系，由于商业银行的良好信誉和形象，使得银行客户经理在与客户打交道时，会使客户对客户经理充满信任。因此客户经理和客户很容易建立起较为牢固的关系。如果某位客户经理的道德出现偏差，将会存在很大的风险。

2. 素质风险。客户经理是银行业务的直接营销人员，因此他们的业务水平，政策水平，分析判断能力和个人素质的高低在一定的程度上影响着银行业务风险的高低。

3. 形象风险。由于客户经理对外代表银行进行业务营销和客户维系，因此他对外是一个商业银行的形象。如果客户经理在与客户交往过程中存在以权谋私，怠慢客户，言行粗俗等情况，必然会影响到银行形象和合作关系，会给银行带来客户流失风险。

4. 挖转风险。客户经理大多数是各家商业银行的销售精英，与优质客户的关系十分密切，尤其是优秀的客户经理都有自己的忠实客户，加上他们手上掌握着大量的高端客户的信息，因此成为挖转的重点对象。如果一个客户经理被他行挖走，他手上的客户必然大部分资产随之转户，造成客户流失风险。

二. 对客户经理风险管理的建议

1. 用人制度高水准，严要求。客户经理代表着银行去服务客

户，其提供的服务质量和结果会关系到银行客户的前途命运，因此必须严格把好客户经理资格认定关，在众多资格条件中人品和道德是首位。

经理因工作经验，知识结构，分工机制等因素的制约，离真正能提供综合化的服务还有一定的差距，所以银行应加强客户经理综合素质的培训。

3. 强化内控机制建设，加大商业银行内部稽核力度。

总之，要防范风险最根本还应从治本入手，要有针对性地加强对客户经理理想信念、思想道德教育，建立良好的合规文化，要引导他们树立正确的人生观、价值观和荣辱观，要教育他们珍惜现有的工作、生活环境、爱岗敬业，乐于奉献，自觉抵制各种诱惑，远离违法乱纪；要加强职业道德教育，引导他们学规学法，增强道德意识和法制意识，遵章守法；要警钟长鸣，加强对有不良行为员工的转化教育，严防道德风险。

一、客户经理必须具备应有的素质

客户经理既是银行与客户关系的代表，又是银行对外业务的代表，不仅需要全面了解客户需求并向其营销产品与业务，还要协调和组织全行各有关部门及机构为客户提供全方位的金融服务，这就要求必须要有良好的职业道德与综合能力。在工作中始终树立客户第一的思想，把客户的事情当成自己的事来办，想客户之所想，急客户之所急。

1、要有高度的责任感、良好的职业道德和较强的敬业精神。具有较强的责任心和事业心，在兼顾银行利益的同时，满足客户的服务或要求。严守银行与客户的秘密。

2、应具备较高的业务素质和政策水平。熟悉和了解金融政策、法律知识、金融产品，通过在职岗位培训、轮岗培训、内部

培训等方式，不断增强业务素质，以适应业务发展的需要。

3、要机智灵敏，善于分析和发现问题。有一定的营销技能与分析、筹划能力。

4、热情、开朗，有较强的攻关和协调能力。善于表达自己的观点和看法，与银行管理层和业务层保持良好的工作关系，团队协作精神强。

5、承受力强，具有较强地克服困难的勇气。能够做到吃千辛万苦，走千家万户。

二、客户经理要善于把握市场信息，及时满足客户需求

作为一名客户经理，要有清醒的头脑，灵敏的嗅觉，及时捕捉各种经济信息，并不断分析、研究、及时发现问题，反馈信息，促进银行业务的健康发展。要注重研究与开发市场，通过网络、媒体等手段，了解国家产业、行业、产品政策、地方政府的经济发展动态，分析客户的营销环境，在把握客观环境的前提下，调查客户，了解客户的资金运作规律，及时确定营销计划，巩固银行的资金实力。及时了解各家商业银行与客户业务往来情况及在我行所占的比重；同时坚持以客户为中心，明确客户的现状及发展规划，客户在我行的业务数量、质量、收益、潜力、需求等情况，锁定目标客户，建立起良好的合作关系。

三、客户经理应做好客户营销与客户维护工作

组合；其次是细分客户，确立目标市场和潜在客户，对客户进行各方面的分析与评价。时刻保持与客户的联系和调动客户的资源，利用有效的沟通手段和沟通策略保持与客户的关系，对客户进行富有成效的拜访与观察。第三，在与客户的交往中，客户经理要积极推销银行产品。善于发现客户的业务需求，有针对性地向客户主动建议和推荐适用的产品。如

有需求及时向有关部门报告，积极探索为其开发专用产品的可能性。第四，加强风险管理，有效监测和控制客户风险。密切注意客户生产、经营、管理各个环节的变化情况和大额资金流动情况，无论出现什么问题都要与资产安全联系起来考虑，及时采取措施。按照规定建立健全客户档案和监测台账，及时搜集整理、分析资料，实时监测客户信用情况；并认真做好贷后检查和日常检查，及时催收贷款利息和本金；必要时积极参与企业管理，协助企业搞好生产经营管理和财务管理，尽最大限度减少资金损失。

四、客户经理应不断地注重金融创新，加大优质服务，力争实现“双赢”思维决定行动，行动决定结果。客户经理必须具有较强的开拓创新意识，主要体现在客户市场的开拓及金融产品营销的开拓。优质服务体现在全新的客户服务理念、全方位的客户服务内容以及现代化的服务手段上。为使简单枯燥的服务工作变得丰富而多采，真正体现客户第一的观念。客户经理在接触客户的过程中，要牢记“客户的需求就是客户经理的工作”这一发展思路，勇于创新，创造性的开展工作，用真诚的心，把兄弟情、朋友义注入工作中，要为客户所想、知客户所愁，排客户所忧、做客户所需、情系客户心。用情去包容客户，用心去体谅客户，用爱去感动客户，用优质服务去发展客户。

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的金融服务。当客户过生日时收到我们送来的鲜花，一定會在惊喜中留下感动；如果客户烦恼时收到我们发来的短信趣言，也一定会把不快暂时抛到脑后，而抱以一丝谢意；而当客户不幸躺在病床，更因看到我们忙前忙后，楼上楼下奔跑的身影而感动虽说事情都很平常、也很简单，但一定会赢得客户的支持与理解，促进彼此之间的感情。

我认为要做一名合格的客户经理，应以风险防范为中心，始终贯穿以客户为中心，创自身的品牌这一理念来培养我们的忠诚客户，树立信用社自己的形象，做出信用社自己品牌，

从而最终实现我们的利润最大化。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇八

一、基本情况

监理单位作为工程质量与安全的监督单位，是整个工程建设的重要一环。因此，排查与防控廉政风险就尤显重要。在这次“排查防控廉政风险”的活动中，我处各部门对自身廉政风险情况进行了认真细致地总结。

对查找出的廉政风险点，有针对性的建立了相关制度、颁布了相关措施、并责任到人。如监理工程师接受施工单位贿赂，虚报工程质量合格，这方面，在公司已颁布的《员工手册》里有专门的廉政建设管理规定标准，有效地应对以上可能出现的廉政风险。而针对虚报、谎报变更工程量，则采取现场核实工程变更数，对虚报的变更数量不予签认等相关应对措施。

通过这次廉政风险防控活动，广大干部职工的风险意识得到了强化、工作作风得到了提升、队伍建设得到了加强。

二、主要做法

（一）加强组织领导，营造廉政风险防范氛围。

文件下发后，处领导高度重视，周密部署。一是加强组织领导。成立了“排查防控廉政风险”领导小组，负责对整个活动的组织领导、检查督导及协调保障工作。王方平处长亲自挂帅，担任组长，副组长由监理副处长陈知松同志担任。针对排查工作中出现的问题，领导小组多次召开会议研究，积极采取措施，确保活动按要求扎实推进。二是做好思想动员

工作。针对这次活动，我处多次召开了廉政专题会议，使广大干部职工认识到开展“排查防控廉政风险”活动，是贯彻落实党的xxx关于加强源头治腐的重要举措，是落实科学发展观的一项重要工作，从而积极主动地投身到排查防控活动中。

（二）深入排查，反复修改，准确查找岗位廉政风险。

在排查过程中，我处采取了“个人找、部门查、上级审”的作法。首先，各部门根据文件精神和个人岗位职责逐项排查，找出风险点，对应风险点制定预防措施以及相关制度。4月10日，各部门排查工作基本完成。领导小组对各部门排查出的风险点、防范措施进行了认真审查，并提出修改意见，要求各部门认真修改，并于4月底向局领导小组办报送。7月8日，根据“排查防控廉政风险”活动安排，我处召开了监理人员廉政专题会议。会上，领导针对廉政建设进行了专题发言。这次会议深化了廉政风险防控建设，优化了廉政建设工作格局，取得了“以廉促政”的联动效应。

（三）突出重点，确保廉政防控措施落到实处。

排查廉政风险，建立防控机制，核心环节是控。在排查风险点的过程中，我处围绕廉政风险多发易发的重点领域、重点环节，完善和建立了相关制度，使廉政风险点排查得更准确、更全面。在制定防控措施的同时，我们对照业务流程，从权力制约、方便监督等方面入手，有针对性地制定廉政风险防控措施，使各项措施切实可行，确保各项措施真正的落到实处。

三、实际成效

通过为期四个多月的廉政风险防控体系建设推进活动，我处的廉政风险防控体系建设取得了明显的成效。

1、增强了廉政风险防范意识。

在廉政风险防控工作中，经过学习动员、相互讨论、岗位查找、措施制定等一系列措施，每一位干部职工都接受了一次廉政教育的洗礼，进一步提高了对各自工作岗位重要性的认识，增强了廉政风险防范意识。

2、规范了内部防控措施。

廉政风险排查是对各岗位人员职责履行的督查，根据各岗位人员的工作内容、任务和责任，结合有关规定，以量化的形式，制定考核办法，接受领导和社会监督。严格实行廉政建设管理，规范内部防控措施，促使干部职工尽职尽责，提高工作效率和工作质量，更好地为人民、会社会服务。

四、总结

党的xxx报告强调，在惩治腐败的同时，要更加注重治本，更加注重预防，更加注重制度建设，拓展从源头上防治腐败工作领域。因此只有坚持预防在先，防患于未然，大力推进廉政风险防范机制建设，才能减少和控制诱发腐败的风险。

在廉政风险防范体系的建设中，我们虽然做了一些工作和努力，但廉政风险防控体系建设是一项全新的长期的任务，因此，我们一定会按照的上级的统一部署和总体要求，并结合本处的实际情况，认真落实廉政建设的各项工作，使廉政风险防范管理工作不落于形式，使部门和个人真正的远离腐败。

湖南金路工程咨询监理有限公司 湖南省洞新高速公路第四监理处

二〇一〇年八月十九日

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会

篇九

按照行党委统一部署，我部根据 [2013]4号和2013[5]号文件精神，在行党委领导的高度重视下，认真开展廉政风险防控工作。

一、基本概念

1、廉政风险：廉政风险是在权力运行过程中可能导致不廉洁行为发生的条件和因素。通俗讲，就是指公共权力行使人在执行公务或者日常生活中发生不廉洁行为的可能性。

2、廉政风险防控：廉政风险防控是指对权力运行过程中所涉及的岗位存在的廉政风险进行排查，有针对性地运用加强教育、完善制度、强化监督等措施，有效防范和控制不廉洁行为发生的机制和制度。

二、基本要求

1、全面排查。要对清权阶段的每一项权力运行中的各个环节位出现廉政风险的可能性进行全面排查，找准、找全。

2、突出重点。将廉政风险几率相对较高的环节和部位确定为廉政风险，分析其风险的具体内容和表现形式。

3、有效管用。要针对风险的每一种表现形式制定具体的预防措施，简捷实用，便于操作。

4、动态管理。廉政风险及防范措施要根据岗位职责、工作流程的变化不断进行调整。

三、基本做法

我行领导高度重视，切实加强领导，精心组织谋划，周密动

员部署，认真抓好四个阶段工作任务，把廉政风险防控工作作为一项重要的政治任务来抓，扎实推进廉政风险防控工作，取得了廉政风险防控工作和全区各项工作的跨越式发展。

（一）加强领导，精心组织。成立了廉政风险防控工作领导小组，同时，为了进一步加大廉政风险防控宣传教育力度，在部内组织开展了“学、讲、写、树”活动，即学习各单位廉政风险防控工作相关文件，讲述康凯同志先进事迹，抒写所感所思所悟，树立以人为本的工作理念，形成了讲廉政、抓廉政的良好氛围。为进一步巩固和增强防控效果，我们把廉政风险防控工作纳入党风廉政建设责任制考核和领导班子、领导干部绩效考评之中，作为问责和奖惩的重要内容，采取定期自查、年度考核、社会评议等方式，加大监督检查和考核追究力度，增强了广大党员干部“知风险、不冒险，防风险、不涉险，控风险、求保险”的廉洁从政意识。

（二）全面部署，广泛动员。4月17日，行廉政风险防控工作会议在机关二楼会议室召开，各相关部门负责同志参加会议。会上对全行廉政风险防控工作进行了全面部署和广泛动员。纪检委书记对如何完成我行廉政风险防控工作提出如下要求：各部门要统一思想，提高认识，加强领导，突出重点，全面推进，务求实效，把廉政风险防控工作落到实处，进行宣传发动，提高思想认识，在全区形成廉政风险防控工作的良好氛围，健全制度，加强督查，注重创新，确保全面完成廉政风险防控工作任务。

层面”，采取自己找、群众提、互相查、领导点、组织评、集体定的“六种方法”，深入查找思想道德、岗位职责、业务流程、制度机制、外部环境“五类风险”。对查找出的廉政风险点进行公示、制定防控措施、完善规章制度、加强监督管理。同时严格标准，评估等级。

（四）健全完善机制，积极实施防控。在制定防控措施时，我们围绕风险点和风险等级，对照业务流程，从权力制约、

监督等方面入手，紧紧抓住容易发生廉政风险的环节，有针对性地制定防控措施。实行防控项目管理，确定各风险点责任部门、实施人和主管领导，使防控责任层层落实。按照教育、制度、监督、管理、科技“五位一体”要求，采取点线面结合的方式，加强岗位廉政教育，健全完善制度机制，构建风险管理流程，实现风险防控的常态化、规范化，确保权力健康有序运行。

我行的廉政风险防控工作，虽然取得了初步成果，但与上级行要求和兄弟单位相比，还有很大差距，我们有决心在今后的工作中，认真学习和借鉴先进单位的好经验、好做法，扎实工作、努力创新，积极探索适合我区特色的廉政风险防控机制建设的新途径，把我区的廉政风险防控工作提升到一个新台阶。

银行重点风险防控工作报告 银行防控风险心得体会 篇十

xxxx年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们

在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客户办理业务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近期逸景翠园支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

该案例反映了柜员在办理业务过程中存在的问题有：

1) 柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。

疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐抹帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，西联汇款收汇人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有实际的案例的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地核对确

保正确的情况下才提交。

2) 原始凭证保管不善，丧失记账依据，存在风险隐患。

凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3) 柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。