

2023年银行合规心得 银行内控合规管理建设年心得体会(汇总8篇)

教学反思是指教师对自己的教学过程进行深入思考和总结的一种行为，它可以帮助教师发现问题、改进方法、提高教学质量。下面是一些学习心得的收集，希望能给大家带来一些灵感和思考。

银行合规心得篇一

为全面提升内控管理水平，有效支撑全行改革发展，根据总、省行安排，邮储银行鞍山市分行结合自身实际情况，于20xx年起连续三年分别开展以“内控达标年”、“内控优化年”和“内控提升年”为主题的内控建设活动。

据了解，本年“内控达标年”活动意在通过与上市规范、监管要求和内控评价对标，深入查找在内控管理上存在的差距，全面梳理和整改邮政金融在内控管理上存在的问题，持续推进合规文化建设，使该行内控管理水平达到同业先进水平。

为提高活动开展效果，该行联合市邮政公司成立活动领导小组，一把手亲自挂帅，制定了详实可行的活动实施方案，具体分为“与上市规范对标、与监管要求对标、与内控评价对标、落实整改问责、内控知识学习培训和考试、内控文化建设与宣传”六大模块。并于xx月xx日召开了“内控达标年”活动启动大会，对“内控达标年”活动做了有序部署，对活动各阶段开展的内容、时间和形式要求做了详细规定和充分传达。并要求辖内支行高度重视，加强督导，邮银配合，统筹协调，强化宣传，认真总结，以有序推进活动开展和落实，目前各阶段活动正在有条不紊的推进中。

合规运营是银行稳健运行的内在要求。也是防范金融案件的基本前提，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自

己的切身利益的有力武器。通过开展“内控与合规建设”活动，作为一名柜员，我对合规有了更加深刻的认识。合规操作涉及农行各条线、各部门、覆盖农业银行的每一个环节，我们必须将合规意识渗透到每一名员工，使其明确合规经营的重大性及紧迫性。通过此次活动，结合我平时在工作中的实际情况。对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。

现就学习活动心得体会做如下几点总结：

一、要做好政治思想和职业道德教育，树立正确的人生观、价值观，自觉抵制腐朽思想的侵蚀。严于律己做到警钟常敲，预防针常打，做好监督管理，健全要害岗位，重要环节轮岗，异地交流制度相互制衡机制。

二、提高自身业务素质，加强风险防范意识。合规的贯彻执行是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化，所以要自觉学习业务，认真按操作规程办理业务，真正履行职责。

三、加强各项规章制度及手续的落实。加强“三查”制度的落实，事前调查，结合本网点的具体情况，合理结构，优化手续，以促进办理前的规范化，严格适中审查环节、对不符规定的一律给予退回。保证在事中环节不存在隐患和出现漏洞，事后整改放在最后，关注业务的事后情况，如发现不良事态苗头，及时采取措施，化解风险。

总之，通过这次合规教育活动，使我找到了自我正确的价值取向与是非标准，找到了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识。通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，增强了识别和控制业务上的各种风险的抵御能力，积极规范了操作行为和消费风险隐患。树立了对农行工作的信心，增强了维护农行

利益的责任心和使命感。

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

（1）加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

（2）提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基矗合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

（3）强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

（4）深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

银行合规心得篇二

最近我们银行出现了一些问题，虽然问题出现在个别人身上，但必须引起我们大家的高度重视。这些问题的出现，着重说明了我们银行员工内控管理不严密，合规意识不规范，这有思想上的问题，也有工作上的问题，但根本是平时对学习不重视，遵守制度不严格。我是银行一名会计，要从出现的问题中吸取教训，要做到加强内控，深化合规，防范风险，需要抓好两方面工作：一是我们银行每一位员工要提高警惕，树立金融风险意识，真正做到“金融必须安全，安全为了金融”，忠实履行自己的工作岗位职责，从自己的身边做起，从日常操作的小事做起，防微杜渐，铭记“千里之堤，溃于蚁穴”的古训，实现“内控防风险，合规保平安”的目标。二是我们银行要树立现代银行经营理念，建立现代银行经营机制，规范现代银行管理方式，把加强内控，深化合规工作作为当前一项重要工作，提上议事日程，采取有力措施，杜绝一切金融风险，确保银行资产安全，实现健康持续发展。

为吸取教训，防止此类问题的再次发生，我们银行每个员工必须做到以下五点，确保加强内控，深化合规，防范风险，促进我们银行健康持续发展。

每个员工要努力学习，掌握金融风险发生的原因与规律，把警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入自己的心中，在任何岗位，任何工作中，思想上崩紧安全一根弦，时刻不忘金融风险。

每个员工要认真学习，加强思想道德教育，要洁身自好，正确对待名利和金钱，严于律己，防微杜渐，夯实精神支柱，筑牢思想防线，做到工作上高标准、生活上严要求、作风上高境界，杜绝一切社会上的不良行为与腐朽作风。

工作制度是防范金融风险的屏障，工作制度好比是家园的篱笆，篱笆扎紧了，野狗进不来。每个员工执行制度要不折不

扣，毫不留情，做到制度上面无商量，制度上面无情面，把合规管理、合规经营、合规操作落到工作实处。

每个员工要认同我们银行的内控文化，把内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，成为自己的自觉行为，深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合守法合规的工作标准，在心中筑起一道坚不可摧的道德长城。

每个员工要理解和掌握内控要点，结合自己的工作岗位实际，处处留心，事事关心，能够及时发现并消除存在的金融风险，通过合规守法，保证银行资产平安，实现最大效益。

银行合规心得篇三

众所周知，一个没有免疫系统、或免疫力偏低的生命体是不可能健康成长的，而内部控制就是企业“生命体”的免疫系统。因此，欲使邮政储蓄银行不断成长壮大，就必须在大力拓展各项业务的同时，更加有效地推进其自身免疫系统—内控制度建设，以保证邮政储蓄银行的稳健发展。邮政储蓄银行尽快建立起规范、科学而运转良好的内控制度不仅是日益加强的金融监管的外在要求，同时也是实现预定发展战略目标和防范金融风险的内在需要。运行良好的内部控制可以发挥如下作用：一是确保国家法律法规和监管规章的贯彻执行；二是确保将各种风险控制可在可承受的范围内；三是确保自身发展战略和经营目标的全面实现；四是有利于查错防弊，堵塞漏洞，消除隐患，保证业务稳健运行。

开展“合规管理年”活动，其目的是进一步落实各项内控制度，提高全体员工团结务实、审慎经营、爱岗敬业、遵章守纪的自觉性，查摆、堵塞工作中的漏洞，遏制各类案件的发生，全面提高工作质量和服务水平。转变工作作风，大兴求真务实之风，使全体员工以满腔的热情和昂扬的斗志全身心地投入到工作中去，为我行内控的发展提供有力的保障。现就

学习完“内控规范年”活动细则后谈谈自己的体会：

1、对内控制度的认识不到位。有的把内部控制简单地理解为各种规章制度的制定、装订、汇总，认为做了整章建制方面的工作，就等于建立了内控机制；有的在把握内控与管理、内控与风险、内控与发展的关系等问题上，认识有偏差，把加强内控与发展和效益对立起来，在业务拓展和风险防范的抉择中，侧重于抓规模、抓效益，不切实际地求得资产规模的扩张，造成违规违章现象发生，以致资产质量低下。

2、稽核、监察监督机制不健全，是直接影响内控制度的有效落实。稽核、监察部门不能起到查错防漏、纠正违规、强化管理、控制风险的作用。内部稽核、监察体制不顺，本身没有处理问题权，有的问题得不到真实反映，使一些问题被积压下来，没有相应的制约措施。

3、风险控制系统不健全，对内部控制的评价与监督不够。风险控制是金融机构内部控制中的一个难点，目前我行缺乏具体风险评估及控制为核心的信贷风险管理体系。管理制度也极不完善，贷款发放还没有实行风险度管理。

所谓有效的内部控制包含有四层含义，即：其一，它是无时不控的——贯穿于业务操作的始终；其二，它是无处不控的——与业务的速度和空间同步，甚至有所超前，以体现内控优先的思想，其三，它是无人不控的——上到管理者，下至每位员工，只有严格执行内部控制才是至高无尚的；其四，它是无事不控的——小业务要控，大事情更要控，一切经营管理活动无不在其控制之下进行，没有例外与“个案”处理。

邮政储蓄银行要建立怎样的内部控制呢？首先我本人认为：增强自律意识是根本。一切活动离不开人，人是生产力中最活的因素，内部控制不能例外。良好的内部控制既是经营管理者设计构造的产物，也是其遵循维护的结果。如果说设计构造不易，那么有颜色遵循维护则更难。因为，需要持之以恒

孜孜不倦，一以贯之。从这一意义上说，自律意识牢固树立之日，才是内部控制运行完全到位之时。

增强自律意识，从基本面来看，就是要增强全员的自律意识。即：每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

增强自律意识，从重点对象看，就是要增强两级经营管理班子的自律意识，真正做到经营与管理两手抓，业务发展与内控建设两手抓，效益与守规两手抓，做自律的表率。

增强自律意识可以从学习教育、剖析典型、调整人员等三方面入手。一线操作人员要做到业务再忙不忘学习规章制度；通过学习，要教育每位员工知道该做什么，不该做什么，从而有的放矢开展各项业务。要剖析正反两方面典型，使全体员工能够在经验上有标杆，吸取教训上有对象。要顶住一切压力，对那些置内控制度于不顾的我行我素者，果敢地进行调整，直到清理出队伍，以儆效尤。

严格严厉查处是保障。内控制度的建立并不意味着就一定能够有效贯彻执行，这是因为还存在削弱其效力的主客观因素。如：严格检查，严厉处置。即严格检查：就是要坚持以制度为标准，事实为依据，甄别是非，确认对错，分清主次，界定责任。不搞双重或多重标准，不故意夸大或缩小问题，不回避矛盾，混淆是非，不当“和事老”，报实情、说实话、办实案。严厉处置：就是要对一切破坏内部控制运行的违纪违规者，不管是谁，纵然?过“功高盖主”的业绩，也要做到王子犯法与庶民同罪，以维护制度的严肃性、权威性。否则，姑息迁就，不过是内部控制建设上的叶公好龙；“下不为例”则久必酿成大祸；搞“心太软”将无异于自我放纵等等。所有这些管理之大忌，足以令人警醒。

综上所述，通过“内控规范年”活动的学习，使我在今后的工作中，必须忠于职守，弘扬创新之风，履职责；弘扬学习之风，强素质；弘扬务实之风，讲效率；弘扬艰苦奋斗之风，树形象。牢固树立“勤政、廉洁、求实、高效”的工作作风，带头模范执行“内控规范年”活动，促进规范经营，营造公平有序的竞争环境和秩序。

通过“内控规范年”活动的有效开展，增强了本人遵纪守法的自觉性，显示了遵纪守法的必要性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，使我们广大职工在日常的工作中要“细到项目，认真到成因”，自发地以“自重、自省、自警、自励”严格严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德。

通过“内控规范年”活动的有效开展，使我一定以此次活动学习的开展为契机，在自己的工作岗位上多出成效，多创佳绩，为促进邮政储蓄银行的各项工作得到健康的发展做出自己的贡献。

银行合规心得篇四

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。通过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名员工，我深刻体会到合规意义重大。

合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展一定要以

合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，只有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，才有保护自己和广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则 and 标准。

每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

银行合规心得篇五

, 供大家参考。

发挥合规部门职能

提高风险防范水平银行分行合规管理工作

总结

合规部门作为我行合规建设的职能部门，负责制定并实施系统化的合规政策、程序和方案，并通过对风险进行有效识别、评估、控制和监测，以有效管理银行的合规风险，最大限度

地减少违规发生的可能性。

本人认为：

合规部门要想充分发挥其职能，有效防范风险，应注重从以下几个方面进行管理：

一、培育良好控制环境控制环境是指影响特定的合规政策和程序的效率的各种因素，这种影响可能是加强也可能是减弱，其好坏直接决定着我行合规框架实施的效果和效率。

良好的控制环境需要依靠长期不懈的努力来建立和维持。

做好合规建设工作，首先必须培育良好控制环境。

结合我行实际，我们应从人员素质、组织结构、管理控制方法等方面来培育良好控制环境。

1、人员的品行和素质。

银行中的每一位员工既是合规建设的主体，又是合规控制的客体，既要对其所负责的作业实施控制，又要受到银行内部其他员工的控制和监督。

所有的内部控制都是针对“人”这一特殊要素而设立并实施的，再好的制度也必须由人去执行。

可以说，人员的品行和素质是银行合规建设效果的一个决定性因素。

人员的品行和素质包括价值观、道德水准和业务能力等。

态度，不仅决定合规建设环境的优劣，也决定整个合规制度能否合理设计、执行和监督。

所以我行应注重人员的品行和素质

教育

□

2、组织结构和权责划分。

我行之所以分为这么多管理部门，为的是使管理工作能够有效、高效的运行。

科学合理的组织结构，能够起到相互检查和制约、防止和纠正各种错弊的作用。

但是组织机构只为银行内部控制制度的执行提供了一个合理的框架，合规制度的实施成效关键还是要取决于职权与职责的确定情况。

责权分派是在组织结构设置的基础上，设立授权的方式，明确各部门和各岗位人员的权利与所承担的责任。

我行责权分配应达到以下标准：

每项经济业务由两个或两个以上的部门承担，经过两个或两个以上的岗位处理；不相容职务进行分离；权利和责任与控制任务相适应，并落实到具体部门及个人。

3、管理控制方法。

管理控制方法是指为控制整个生产经营活动，按照内部各个岗位的职责范围而建立的相应的管理方法。

严格的管理控制方法能够有效地防止可能发生的错弊，或是发现并纠正已经发生的错弊。

管理控制方法包括有助于调查偏差原因并予以纠正的程序或措施。

我行利用科技力量，开发信贷管理系统、财务管理系统等，加强管理控制方法。

信贷系统的投产，对规范信贷流程、落实贷款前提条件方面起到重要作用。

财务系统的投产，对统一和规范我行财务核算模式、科目及帐户管理、柜员及授权管理等内容进行规范管理。

二、精确风险评估工作风险是指事件本身的不确定性，我们在实施计划的过程中，内、

外部因素都有可能发生变化，甚至是与预计截然相反的变化，因此，风险处处存在，并给目标的实现带来威胁。

我们必须对其所面临的各种可能风险有一个清醒的认识，分清哪些是主要风险，哪些是次要风险，哪些风险是可以通过适当的行为来避免或分散的，哪些是我行自身不可控的，并据此确定监控的重点并采取相应的控制措施。

三、全面实施控制活动。

控制活动是指为了确保指令能够得以有效执行而制定并实行的各种政策和程序，旨在帮助我行保证对影响银行目标实现的风险采取必要的防范或减少损失的措施。

等多项内容。

1、授权交易，有效的合规控制要求每项经济业务活动都必须经过适当的授权批准，以防止内部员工随意处理、盗窃财产物资或歪曲记录。

所有员工应端正对授权意义的认识。

不管你愿不愿意，权利不再集中于某一人或某一级管理层次，必须把权利分别授予各部门和个人，这是现代组织正常运行的一个基本前提。

所以我行应加强授权的管理。

2、职责划分，我们要注意岗位不相容的多种形式，要尽量避免由于权利分配不当而导致权利形式过程产生弊端。

一般而言，判断一个岗位是什么性质的不相容可按如下原则作为：

式职责的不相容，即职责不相容岗位；若是涉及职能部门职责的岗位，则属于必须由两个以上部门相互制衡行使的岗位，即部门不相容岗位。

我行应针对不相容业务细分岗位，形成相互牵制的态势。

3、业务流程和操作规范，业务流程是指银行为了确保经济业务活动的顺利进行，在明确各个岗位职责的基础上规定并实施的业务处理手续和程序。

经过几个部门或人员，有助于相互监督和制约，能够有效地防范和及时发现错弊。

操作规程是指详细规定每个事项该怎么做，员工所要做的只是按照操作规程的规定行事。

4、规章

制度

，规章制度主要规定银行员工在共同的业务活动中应当执行

的

工作

内容、遵守的工作程序和使用的的工作方法，是全体员工应当遵循的行为准则。

规章制度一旦建立，就应该严格执行，防止有章不循，流于形式。

随着时间和环境的变化，应该对制度中不适应新

情况

或不完善的的地方加以修改或补充。

四、信息与沟通。

科学合理的组织结构应当有助于管理者通过正式的信息沟通渠道来进行评价和控制。

组织结构的关系也就是信息沟通渠道，在一个组织中，如果上下级之间沟通的效率较高、效果较好，就容易使下级领会上级指示的意图，减轻上级管理的工作量，上级也可以及时了解下级执行经济业务的进展情况，从而有效地发挥合规控制的作用。

我们必须按照某种适当的形式并在某个及时的地点之内，辨别、获取有效的信息，并加以沟通，使每个员工能够顺利履行其职责。

我们形成一个良好的信息沟通系统，能保证信息在银行内部自上而下、自下而

上、横向以及与外界进行有效的传递，从而有助于提高合规

控制的效果和效率。

通过沟通渠道，每个员工能清楚自己在合规控制制度中所扮演的角色、所承担的责任及其地位和作用，并能将实施中存在的问题即使反馈给管理层，以便管理者及时掌握合规控制中的潜在薄弱环节，以采取相应的预防和改进措施。

五、监控。

监控是对银行内部控制整体框架及其运行情况的跟踪、监测和调节，以自始至终确保其有效性。

监控能够在不影响或尽可能小地影响银行正常经营管理活动的情况下，通过对合规控制的实施情况进行评价，对银行经营发生的错弊及时予以纠正，将内部控制的缺陷及其改进引见不断反馈给管理者，并能一定程度上对发现的内部控制缺陷即使予以弥补，对发生的新的业务进行必要的调整。

我们主要是进行自我监控。

自我监控指我们各级管理部门和各级人员定期或不定期地对各自执行内部控制制度的情况进行检查，并分析和评估其有效性，以期更好地达到内部控制的目标。

银行合规心得篇六

健全的合规风险管理机制，成熟的合规文化，是构建银行有效的内部控制机制的基础和核心，从而也为健全银行内控体系、提高市场竞争力奠定了基础。至此要构建未来和谐的农行，就要积极倡导合规文化，认真学习“十个严禁”做到坚决杜绝风险，不断提高自身综合素质和执行能力。通过此次教育学习活动，使我对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动的心得总

结几点体会。

一、爱岗敬业、无私奉献。

在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲，比如我们行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是我行存在和发展的必需。我行要发展，要在这个竞争激烈的金融行业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。

作为一个金融单位的职工更应在自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。

“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。

因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。

银行号称“三铁：”铁制度、铁算盘、铁帐本“。正因为有了银行的”三铁“，银行在百姓心中才是可以信赖的。规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。

通过此次合规教育活动，找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对农行改革的信心，增强维护农行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

银行合规心得篇七

当我们受到启发，对学习和工作生活有了新的看法时，常常可以将它们写成一篇心得体会，这样有利于培养我们思考的习惯。那么心得体会该怎么写?想必这让大家都很苦恼吧，下面是小编为大家带来的银行合规管理心得体会范文5篇，供大家参考!

银行合规管理心得体会范文1

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认识到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、建立健全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

银行合规管理心得体会范文2

“细节决定成败，细节决定存亡”，这一点对高风险金融行业尤为重要。古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从巴林银行对一个基层交易员，一个88888帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在此，邮储体制改革的关键时期，开展合规建设推进年活动对于增强邮政金融业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进邮政储蓄事业的健康成长，提高防控金融风

险的能力有着很强的现实性和必要性。我汉阴县现实储蓄银行精心组织并积极开展了金融合规上活动方案学习会，领导和职员通过这次认真学习，都感悟颇多。现将我个人的学习心得汇报如下：

一、认真学习，提高思想素质，增强依法合规经营的理念

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为。要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、从严治行，加强内控，把细节管理融入长效机制建设中，抓住“防”“查”“建”“纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”，实行属地、属下、属权管理，违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对检查者要问责，对用人者也要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

三、正视问题，构建金融合规管理体系

我县邮政储蓄业务自恢复开办已经年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄，经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前邮政储蓄储蓄中最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。

针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。

一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线、各网点都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。

二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系；第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善。

三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责。

四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，邮政金融业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次局里组织的合规管理学习，让我树立起了“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和“合规促进发展”的理念。作为一名普遍员工，我应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯，为创造我们汉阴县邮政储蓄银行更美好的明天贡献我的一份力量！

银行合规管理心得体会范文3

为增强邮政金融业务合规经营管理意识,培育良好的合规文化,20-年被确定为邮政储蓄银行的“合规管理年”,当前正值邮储体制改革的关键时期,开展合规建设推进年活动有着很强的现实性和必要性。邮政储蓄事业的成长离不开合规经营,更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设,必将为邮政储蓄经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证,也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为

了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

一、正视问题，构建金融合规管理体系。

邮政储蓄业务自恢复开办已经二十二年，逐步形成了自己的管理模式和特点，但距离现代商业银行的要求还有不小的差距：一是风险意识淡薄。经营银行就是经营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效释。二是不合规的现象较为严重。无数案例表明，当前邮政金融业务中出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患，出现于工作人员责任意识、风险意识、合规意识不强，不按流程办事、不按规定作业，引发了各种各样的事件和案件。三是一、二级条线风险防范流于形式。前台本身没有很好地执行落实制度和规定，出现差错和问题没有及时整改，老问题老现象重复发生；业务部门缺乏对业务管理和业务发展中的问题进行针对性地检查、督促、整改、落实。四是针对发现的问题进行整改落实不够。尤其是在对二级支行二类网点和代理网点的管控上，出现了一些真空现象。针对这些差距应该采取积极的对策和措施：一是建立条线的合规风险防控体系，各部门、各业务线、各网点都要有明晰的操作流程和风险揭示以及对应的措施和办法；二是建立“三条线”的合规防控体系：第一条是前、后台业务操作的自我检查、及时整改责任体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查，指导、帮促整改的体系，第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善。三是加大对合规风险防控的考核，将责、权、利捆绑在一起，按照银监会提出“赔罚、走人、移送”的原则，实行业务线、管理线“双线”问责，上追两级。四是银企密切配合，按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要充实稽查检查的人员，为稽查检查提供有力的支撑和保障。如此，邮政金融业务才会逐步走上规范化的轨道。

二、建章立制，构建金融合规制度体系。

银行号称三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的，我们的邮政银行，在金融业务发展上也应该是这样。

1、建立健全各项制度。必须对无章可循或虽有规章但已不适应当前业务发展和基层行实际管理情况的，相关部门应进行专门研究，及时制订或修订；对于基层行和有关部门就规章制度建设提出的问题，要认真研究，及时解决。目前省分行建立的83项制度，就是我们工作的依据和指南，如果不知道或不懂得如何去做，就在83项制度中去寻找答案。

2、认真执行各项制度。就柜员而言，要从自己做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行检查，落实检查要求。就网点负责人而言，要按照要求和频次加强现场和非现场的监控，定期和不定期地进行稽查检查。此外，特别要严格检查双人临柜、双人管库、双人押运、双线核算、双人复核；支票印鉴分管、钱账分管、章证分管的“五双三分管”制度、三级密码权限制度、大额核保制度、日终互盘制度、缴协款制度□atm机管理制度、异常情况报告制度、网点“人离机退、章证入柜上锁”等制度的执行情况。做到相互制约，相互监督。

3、触犯制度严惩不怠。要在全行员工中灌输制度就是高压线，谁踩了这根线，谁就要受到惩罚。特别是要经常对“十种人”（涉嫌“黄、赌、毒”的人员、经商办企业的人员、大额资金炒股的人员、个人负债严重的人员、无故经常不上班的人员、交友混乱的人员、有犯罪前科的人员、累查累犯的人员、贷-收受回扣的人员、热衷高消费的人员）进行风险管控和排查，对有章不循的员工，要将其调离原岗位，并严肃处理。推行管理问责制，建立对违规违纪事项的举报制度，做到约束和激励并举。

三、培育锤炼，构建金融合规文化体系。

合规，它是银行内部一项核心的风险管理活动，即：确保银行的活动与所适用的法律法规、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。构建邮政银行特色的合规文化需要不断培育锤炼。

1、加强从业人员全方位教育。一是要建立员工教育培训制度和短、中、长期的教育培训计划；二是要定期组织员工进行学习、辅导，请专家、教授讲课，主要内容是：国家的方针政策、银行业的有关法律法规、业务理论知识、业务操作知识、新业务知识（）、有关业务的流程等等；三是定期组织岗位培训和岗位练兵活动，组织各种考试、测试，营造良好的学习氛围和积极向上的合规文化环境。四是建立健全员工的教育培训奖惩机制。

、持续监控。三要加强稽查检查，提高检查的质量和效果。四要加强沟通联系，与邮政企业形成管控合力，切实抓好案件防控工作，提高各类资金案件的控制防范能力。

3、打造邮储银行特色的合规文化。合规作为一种文化，强调的是人人合规。合规工作与银行的各个流程、各个工作环节和每个银行员工都息息相关。要让合规的观念和意识渗透到每个员工的血液中，树立“从高层做起，合规人人有责，主动合规，合规创造价值”四种理念，在全体员工中逐步形成时时事事处处“行兴我荣，行衰我耻”的荣辱观，成为业务的尖兵，发展的高手，营销的能手。

4、提高合规执行力度。首先，要使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作；其次，可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交差互查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差；第三，从涉及银行整体的企业文化、组织机构扁平化、流程管理、岗责体系、绩效管理等方面入手，建立专业化的合规

风险管理队伍，梳理、整合和优化银行的管理体系。

5、培育合规“四种意识”、“两个加强”。四种意识：一是合规办事意识，努力消除凭感觉办事，凭经验办事、凭习惯办事的陋习；二是责任意识，对事业负责、对同志负责、对自己负责；三是监督意识，形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯；四是保密意识，既要做好银行内部发展的，更要做好为客户的。两个加强：一要加强违规监管力度；二是加强工作作风建设。

6、要把以“客户为中心”的理念贯穿于我们工作的始终。“基础牢固，稳如泰山；基础不牢，地动山摇”。风险的防范与控制，说到底还是人的因素起着重要作用，客户创造市场，客户创造价值，客户是我们的效益之源，是我们的衣食父母，有了客户，我们的业务才有发展，员工的价值才能够体现。如果每个岗位的员工都能严格要求、严格规范、严格标准、严格执行规章制度，业务操作中的风险就会得到有效的遏制。要在全体员工中大力倡导、深入宣传价值最大化、资本约束、全面风险管理、风险与收益平衡、内控优先等先进理念，让全体员工了解资产质量与经济增加值、与薪酬分配的关系，自觉转变观念，将自身工作作为第一道防线纳入到风险控制体系中，引导和带领全行员工形成规范操作，防范风险的良好氛围，真正把为前台、为基层、为客户服务当作提升风险与回报管理水平的出发点和归宿，就能有效提高我行风险管理和内控政策、法规、制度的执行和落实，全面加强风险管理和内控建设具有不可替代的重要作用。要更新服务意识。现实看，银行的业务基础是市场，没有市场就没有银行，没有优质市场和优质客户就没有银行的业务发展，加强市场营销是目前提高我行核心竞争能力的当务之急。从我行看，我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但这些转变还仅仅停留在表面层次上，缺乏更深程度的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场

意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识，因为20%的优质客户将会给我们带来80%的经营利润。

7，要切实提高风险管理水平与技能。一方面，从我行自身来看，在银行成本上受到诸多限制，包括财务成本、税务成本、拨备成本、资本金成本、风险损失成本等。在计划经济体制下，我们很长一段时间忽略了成本的制约因素，盲目地增人增机构增规模，不计成本造成了相当程度的浪费。此外，我们的内部管理在成本约束上也存在漏洞，缺乏控制节约成本的有效措施，许多领导到员工没有很好地树立节约成本的意识。实践证明，无约束下的经营，就会增加经营风险。因此，我们要改变以往盲目地追求规模和数量的增长，重规模、轻效益，重发展、轻风险，重投入、轻产出，重短期效益、轻长期效益的局面，要把各种成本制约的理解贯彻到各级行管理层，要学会在有成本制约条件下的健康发展，每项业务都要讲成本管理，每项经营活动都要讲成本制约，认真测算评估投入与产出的数额比例，追求效益的最大化。另一方面，国外先进银行强调的“风险管理意识和能力是以客户为重要支撑”的理念是我们缺少的。作为一名员工，特别是作为一名领导，只有风险服务意识还不够，还要有风险服务技能。要采取有效措施，积极培育员工的风险意识，让员工明确那些该做那些不该做，确保在工作中严格执行操作流程、岗位制度、合规守法工作标准及纪律惩处规则，把合规管理、合规经营、合规操作落到实处，使警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入每个员工的心中，进一步加强内部控制，增强自我约束和自我发展能力，为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

8，要树立全面协调均衡的经营理念。目前，我行利润的主要来源还是依赖客户业务，但仅仅依靠这一传统业务远远无法达到市场的需求。随着资本一级市场的发展，企业的融资渠道逐渐拓宽，一些优质客户已不再需要银行的融资渠道。利

率市场化的推进、客户需求的日益多样化，都迫使我们去思考今后的发展问题，真正的优质商业银行应该在为客户提供资金融通服务的同时，也能够向客户提供资金清算、财务顾问、财富管理服务等中间业务。现在，中间业务的内涵在迅速扩充，提升客户服务价值和为客户价值的最大挖掘，要求商业银行实现资产、负债与中间业务的均衡发展。同时，由于中间业务的发展不受资本金约束，可以弥补资产负债业务发展受到的限制，因此协调资产、负债和中间业务的发展，既是市场经济法则对商业银行的要求，也是商业银行经营规则的内在要求。为上经，我们邮储银行在发展业务的同时，要全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的合规文化建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，让合规人人有责、合规创造价值的观念已深入人心。让依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风。切实整治有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症，及时消除基础管理工作存在的隐患得到，增强防范风险的能力，为业务持续健康地发展创造了良好条件。

银行合规管理心得体会范文4

提高银行效益，降低金融风险，为增强邮政金融业务合规经营管理意识，培养良好的合规文化，20-年被确定为邮政储蓄银行的“合规管理体制年”，当前正值邮储体制改革的关键时期，开展合规建设推进年活动有着很强的现实性必要性。邮政储蓄事业的面长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为邮政储蓄经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要。开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案

件发生具有积极的深远的意义。同时要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。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文化教育的认识，全行干部职工是我行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合夫化文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间集中精力做好财会人员的培训考核，业务培训力要求培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳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；要强化财会人员政治、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，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上在上一个等极。通过系列活动，使全体员准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自自觉也融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化是建立长效发展机制的需要。企业合规文化教良建成设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。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。从我行看应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色文化经营理念。首先要采取走出去，请进来等形式，通过学习、交流、研讨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；在桑植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。要通过谈认识谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高我行的凝聚力，战斗力。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茧自缚结合起来，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，提高企业合规文化。最后要结合工作实际认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度规定的条款，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，提升企业合规文化精华。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益和需要、加强合规文化教育和主要目地，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。工作中，应该做到“三要”一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。为此，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。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的

安全性，流动性，交易性，建立自我调整，自我约束，自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益过程中建立健全不继自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。四要坚持思想教育。要紧紧抓信思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，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，自觉抵制各种腐朽思想侵蚀。

银行合规管理心得体会范文5

为增强邮政金融业务合规经营管理意识，培育良好的合规文化，-年被确定为我行的“合规管理年”，当前正值邮储体制改革的关键时期，开展合规建设推进年活动有着很强的现实性和必要性。邮政储蓄事业的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为我行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证。

通过参加市行组织的以“合规建设、规范流程、夯实基础”为主题的“合规管理年”的学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围，这次学习正是一个很好的机会。

本次学习的主要内容是：“合规管理年”活动的指导思想、组织领导成立情况、活动阶段安排以及“合规管理年”的重点内容，包括开展“四项评价”和发布实施“四个办法”等。”

通过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企业自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必

须做好以下几项工作，才能确保我行各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对我行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、建立健全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。此外，我行

还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识

银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。

四、银行要建立正向激励机制和相应的处罚机制

正向激励措施是保证各种规章制度得以执行的必要措施，但是一定的处罚机制也是必不可少的。只有两者相结合，才能

成为规章制度有效执行的保障。

通过此次合规教育活动，使我找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对邮政储蓄银行改革的信心，增强维护邮政储蓄银行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助，真心希望此后还有更多这样的学习机会。

银行合规心得篇八

20xx年，我行将在董事会的正确领导下，以银监会《商业银行合规风险管理指引》和《xx省农村信用社20xx年合规管理工作指导意见》为工作指引，以商业银行的内在合规要求作为出发点，坚持审慎经营和风险防范优先的原则，强化合规管理职能，培育合规文化，健全合规管理体系，完善合规管理制度，全面、持续提高合规风险管理的有效性，提升风险管理水平，确保各项业务的健康发展。

围绕“稳中求进、稳中有为”的工作总基调和提质增效的发展要求，建立健全合规管理体系，实现对合规风险的有效识别、监测和管理，确保合规覆盖全部业务、所有机构、每个流程，确保本行各项业务依法合规经营。

1、调整管理模式，推进流程银行建设

从本行实际出发，结合监管要求，完善、推广准事业部管理模式，构建总行、中心支行和属地支行三级营销网络。并且根据监管要求和自身业务发展需要，努力实现“一项业务一本手册、一项制度一个流程、一个岗位一套规定”，对重点业务建立标准化流程，规范各项业务操作，防范和控制业务

各类风险。合规部门牵头负责做好各部门、支行各岗位、业务操作流程手册的编制工作，确保年内完成。结合商务转型工作，探索合规管理系统的开发，丰富合规风险识别、评估、监测、缓释的手段和方法，努力将风险点的预警和规章制度的要求固化于流程之中，不断强化过程合规管理，提升流程运行效率和风险管控能力。力争年内有所突破。

2、完善制度体系，保障经营有序开展

“制度优先，内控优先”是保障经营有序开展的重要保证。持续做好外规内化工作，梳理、完善我行内控管理制度，有计划、有步骤、有重点地整合资源，确保各项业务操作、业务管理、系统操作等有制可依。合规部门和业务部门对业务制度的动态梳理、修订应作为一项常态性工作，要从违规的“发现、整改、处罚、追责”全流程入手强化制度执行力建设，以确保业务操作和流程有科学完整的制度规范。在业务制度的制定、维护过程中，合规部门积极解答合规咨询，履行合规审核职能，主动提示合规风险，使监管法规能够充分、适当地落实在内部的管理制度及操作规范中，确保内、外部规范在我行经营实践中衔接一致。在业务发展过程中，合规部门要按照外部监管要求，对业务管理制度的合规性、适用性进行后评价，把因制度缺失或不完善造成的违规操作可能性以及由此带来的风险降到最低，及时将经营活动中监控到的合规风险向行长室报告，为其决策提供依据。

3、开展合规监测，有效做好案防工作

围绕监管部门关注的焦点，确定合规监测和案防排查重点。对业务重要环节、重点人员、关键岗位总行将加强监督检查，每半年开展一次全面的员工行为排查；职能部门加大开展各自条线的检查，做到业务领域全面覆盖且重点突出；各单位要开展日常检查，定期向总行报告合规情况。同时，加大流动银行的管理工作，计划年内对2家支行实行顶岗式检查，接管期间员工全部实行强制休假，为开展全面审计稽核创造有

利条件。充分运用合规跟踪系统，对自查、专业部门检查发现的问题必须登记合规跟踪系统，加强部门、支行间的协同性，确保问题整改到位。

4、持续合规宣传，营造合规文化氛围

合规文化建设是我行可持续发展的重要基石。20xx年将重点做好四方面的工作。一是充分利用《xx农商银行》、《合规简报》等宣传工具，及时解读、传导监管部门以及本行的政策、制度办法等，传递全行的合规讯息，营造合规文化氛围。二是在全行开展合规达标行、合规标兵等活动，并将达标情况与单位、个人的考核、授权、职务晋升等进行有效挂钩。三是充分运用诚信报告、合规等合规管理工具，加大检查、核实、惩处力度，营造“主动报告、我要合规”的良好氛围。四是继续运用合规提示、合规小贴士等平台，提示全员坚守合规，防范各类操作风险。五是创刊《合规风险专刊》，及时全面介绍总行合规工作动态、流程银行建设、合规文化建设、经验交流、案件防控、等工作开展情况，多维度的解读、传导监管政策、总行制度办法和合规管理要求，传导合规正能量。

5、开展学习培训，提升合规意识、能力

开展合规教育培训，组织不同层次、岗位的人员开展法律法规、制度办法、合规风险等方面的培训，提高全员的合规意识、能力。集中培训的同时，引导、鼓励员工自学，总行将分阶段下发制度办法学习清单，定期组织抽考，确保当年每名员工轮考一至二次。一方面重视全员的合规培训学习，组织编制合规教育学习资料，内容包括监管规定、员工行为规范、案防等；另一方面总行将强化专、兼合规员培训，突出合规培训的针对性、层次性和专业性，通过持续有效的分层次、差别化培训，不断提高合规管理队伍的能力和水平，主动适应全行转型发展的需要。

6、开展法务工作，保障业务稳健发展

社会发展日新月异，我行业务品种日益增多，法务工作越来越重要，我行将重点做好两方面的工作。一是做好法务咨询解答工作。合规部门开通法律咨询热线，及时为基层支行、部门业务人员提供法律咨询、指导、帮助等。二是做好法务审查工作。合规部门要对总行格式合同修订、对外签订合同做好审查等工作，为业务稳健发展积极护航。