

最新违规放贷案例心得体会(模板5篇)

在平日里，心中难免会有一些新的想法，往往会写一篇心得体会，从而不断地丰富我们的思想。优质的心得体会该怎么样去写呢？下面是小编帮大家整理的优秀心得体会范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

违规放贷案例心得体会篇一

我的工作是一名银行柜员，过去的一年里，我亲身经历了一起违规放贷案。这是一个令人痛心的故事，但也让我深刻认识到了职业道德的重要性。在此次事件中，我经历了愧疚、反思、成长和崛起，最终成为了一个更加懂得尊重规则并且更加负责任的人。

首先，我感到愧疚。当时，客户到银行办理贷款手续时，我未能严谨地进行审核，遗漏了对其还款能力的评估。结果，这位客户贷款违约，并逃离了我们的追债。我感到十分自责，认为这是我自己的失职，让银行遭受了巨大的损失。我违背了银行的规定，也背离了我自己做人做事的原则。

其次，我进行了深刻的反思。我开始反思自己为什么会犯下这样的错误，我的内心深处，是否隐藏着一些不良的动机。通过深入思考，我发现我当初的不慎并非完全出于工作的疏忽，而是出于对奖金制度的过分追求。我渴望通过放贷来获取更多的奖金，但我却忽视了风险的存在。这给我当头一棒，我意识到了违规放贷所带来的后果，并为我的短视行为感到羞愧。

然后，我经历了成长。为了弥补自己的过失，我主动向上级汇报了事件，并承担了相应的责任。我与客户进行了沟通，并尽力解决了问题。同时，我也主动参加了相关培训和学习，提高了自己的放贷审核能力，以确保类似事件不再发生。我

明白金钱并不是唯一的标准，职业道德和行业标准同样重要，我要为自己的行为负责。

最后，我崛起于困境之中。通过这次事件，我在团队中建立了信任，大家都看到了我在面对错误时的勇于承认和积极修正的态度。我逐渐获得了更多的机会和挑战，成为了部门的核心人物。我利用自己的经验和教训，向其他同事传递着规范和操守的重要性。我相信通过自己的努力和正直的行为，可以为银行带来更加美好的未来。

在这次违规放贷的事件中，我体会到了职业道德的重要性。一个有操守的员工不仅要对自己的行为负责，更要尊重规则和制度，遵循行业的规范。任何时候，我们都要记住，金钱是可以赚回来的，但信任和声誉却是失去了很难恢复的。只有做一个拥有职业道德的人，我们才能得到别人的尊重，并为自己的人生带来更多的机会。

违规放贷案例心得体会篇二

通过我行组织的《江苏省农村信用社员工违规行为处理暂行办法案件责任追究暂行办法》的学习，使我认识到我行的规章制度办法不仅仅是工作的规范，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过办法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，体现了一个新兴农村商业银行在内控和风险防范上面所注重的程度与防范能力。

一、加强自身修养，提高合规意识

作为赣榆农商行的一员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度办法的理解程度。在思想上要高度重视本次学习的内容，坚持集中学习与自学相结合，积极参加上级行组织的各类集中培训；在工作上要对自己的工作，尽力做到让同事与领导满意，以合规、合法为基础；生活上坚持做到廉洁自律，以身作则。

二、结合工作实际，领会学习内容

我行把提高资产质量和防范案件作为重要工作之一，这也是规范办法中对业务上所要求的，进一步加大力度，加快步伐，采取有效措施，建立长效机制，将降低不良资产和防范案件“攻坚战”向纵深推进。在对存量不良贷款全力压缩的同时，加强对存量正常贷款和增量贷款的预警和基础管理工作，从贷前、贷中、贷后三个环节严格履行信贷监管的职责，保证信贷业务稳健运行。同时，按照制度化、规范化、精细化的要求，加强基础管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康发展奠定了基础。

三、廉洁自律，严格要求自己

此次的办法学习是对现实出现的案例的归纳与总结，对进一步加强工作要求与规范行为、严格监督管理起到了重要作用。作为赣榆农商行员工，要时刻以办法为行为规范，保持清醒头脑，远离不良风气，免受各种诱惑，严格按照办法上的规章制度来要求自己。

违规放贷案例心得体会篇三

近年来，违规放贷问题在金融行业中引起了广泛关注。作为一个职场新人，在亲身经历了这个过程之后，我深深意识到了这个问题的严重性。通过这件事，我不仅学到了很多有关金融监管和职业道德的知识，也对自身的职业发展有了更深入的认识。在这篇文章中，我将分享我在违规放贷事件中的心得体会。

首先，违规放贷对金融行业的影响是不可忽视的。作为金融行业的参与者，我们应该时刻保持警觉，并遵守行业规定。我在这次事件中亲眼目睹了进行放贷操作的同事们行为的不妥之处。他们忽视了贷款借款人的真实情况，只是为了完成任务向客户推销贷款产品。这种行为不仅违规，也破坏了金

融行业的声誉。在亲身经历这次事件之后，我深感金融行业需要更严格的监管，以确保金融行为的合规性。

其次，违规放贷款对个人信用带来了巨大的负面影响。在这个违规放贷事件中，由于我坚持自己的原则，没有参与不当行为，我获得了同事和上司的尊重。这次事件对我的个人发展有了积极的影响。我认识到在金融行业，诚信和道德是最重要的。只有保持良好的信用，才能在行业中获得信任和机会。因此，我决心将此次事件视为自己职业生涯中的一个转折点，通过诚信和努力来实现自己的发展目标。

第三，违规放贷款事件也给我提供了机会去思考如何在遇到类似情况时更好地处置。我从同事的例子中看到，他们由于被考核和业绩的压力所迫，选择了违规行为。但是我深信，每个人都有抵制违规诱惑的能力。在金融行业，我们应该始终关注客户的真实需求，以及我们的专业职责。如果遇到类似的困境，我会积极与同事和上司沟通，提出合理的改进方案，以保证贷款流程的合规性。

第四，违规放贷款事件引发了我的职业发展规划的变化。在这个事件中，我认识到保持良好的职业道德和团队合作精神对于个人的职业发展至关重要。因此，我开始积极参与一些职业道德培训和团队活动，以提升自己的综合素质。同时，我也在重新评估自己的职业目标，更加关注我在将来工作中能为客户和社会做出的贡献。这次违规放贷款事件是我职业发展道路上的一个重要转折点，我将以此为契机不断学习和成长。

最后，这次事件让我深刻认识到金融行业需要更多的道德人才。只有具备良好的道德品质和高尚的职业操守，我们才能为金融行业注入新的活力和信心。因此，我愿意在未来的职业生涯中，积极参与金融道德教育推广活动，帮助更多的金融从业者明确职业道德的重要性，提升整个行业的整体素质。

总而言之，通过这次违规放贷款事件，我意识到金融行业的合规性和职业道德问题是亟待解决的。作为一个职场新人，我将以此为鉴，加强自己的职业素养和道德修养。希望通过我个人的努力，为改善金融行业的整体素质做出一点小小的贡献。相信在严格监管和全体从业者的共同努力下，我们可以共同创造一个更加健康和有序的金融环境。

违规放贷案例心得体会篇四

通过我行组织的《xx省农村信用社员工违规行为处理暂行办法案件责任追究暂行办法》的学习，使我认识到我行的规章制度方法不仅仅是工作的标准，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过方法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，表达了一个新兴农村商业银行在内控和风险防范上面所注重的程度与防范能力。

一、加强自身修养，提高合规意识作为xx农商行的一员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度方法的理解程度。在思想上要高度重视本次学习的内容，坚持集中学习与自学相结合，积极参加上级行组织的各类集中培训；在工作上要对自己的工作，尽力做到让同事与领导满意，以合规、合法为根底；生活上坚持做到廉洁自律，以身作那么。

二、结合工作实际，领会学习内容我行把提高资产质量和防范案件作均为重要工作之一，这也是标准方法中对业务上所要求的，进一步加大力度，加快步伐，采取有效措施，建立长效机制，将降低不良资产和防范案件攻坚战向纵深推进。在对存量不良贷款全力压缩的同时，加强对存量正常贷款和增量贷款的预警和根底管理工作，从贷前、贷中、贷后三个环节严格履行信贷监管的职责，保证信贷业务稳健运行。同时，按照制度化、标准化、精细化的要求，加强根底管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康开展奠定了根底。

三、廉洁自律，严格要求自己此次的方法学习是对现实出现的'案例的归纳与总结，对进一步加强工作要求与标准行为、严格监督管理起到了重要作用。作为xx农商行员工，要时刻以方法为行为标准，保持清醒头脑，远离不良风气，免受各种诱惑，严格按照方法上的规章制度来要求自己。

四、严格执行各项规章制度，进一步提高自我防范能力我们平时疏于学习，对规章制度理解不够全面，只抱着努力做好工作、遵守纪律的想法，而无视了对规章制度和相关法律法规的学习，日久会产生一些自由散漫的思想，导致违规违纪的情况发生，甚至是违法的案件发生。通过这次活动的开展，使我深刻认识到，不学习法律法规的有关条文，不熟悉规章制度对各环节的具体要求，就不可能做到很好地遵守规章制度，也不可能成为一名合格的xx农商行员工。因此，掌握法律法规根本知识，学好内部的各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

通过这次活动的学习，联系全行实际，我感到当前关键要加强约束机制，严格业务操作管理，加强业务监督，禁止岗位职责混淆、业务运作交叉，严格按照规章制度规定的各项要求，提高员工的自我防范能力，从源头上杜绝各类案件的发生。

违规放贷案例心得体会篇五

总公司编辑发行了全体员工学习的《中国建设银行警告教育案例》，收集了近年来全体发生的30个重大典型案例，通过分析具体案例，详细描述了案件的经过，深入分析了案件的原因，同时也揭示了与我们并肩工作的同志们是如何走上犯罪道路的。我认为这本书非常及时，具有很强的真实性、警告性和可读性，对我们全体员工具有很强的警告作用。

走错一步深渊这篇文章给我留下了深刻的印象。山西省长治市郊区分行曾是长治市分行多年利润大户和先进机构，也是

长治市分行会计工作中最早达到总公司一级标准的基础。但是，在这个耀眼的光环下，原社长李伟与金融经纪人们合作，通过伪造顾客印鉴等违法手段，从20xx年7月到9月，非法盗取顾客存款3000万元，投资工厂，支付高额利息，给建设银行带来重大的资金风险和声誉损失。

反省这个事件的原因有很多。既有内部原因，也有外部原因的主观原因，也有客观原因的基层领导监督不足的问题，也有业务管理基础薄弱的问题。从当时的实际情况来看，长期以来，长治市郊区分公司形成的顶级负责制过于集中了顶级的权力。班级成员之间盲目服从，只讲团结，不讲原则，彼此监督难以形成。有些员工威胁权威，为了考虑自己的发展和利益，只能服从领导，不能监督。

在这个事件中，有熟悉会计业务的副科长，可以巧妙地避免各种各样的检查，所以很难发现实施的通常检查。这样，李伟失去了有效的监督，一步一步地走向了犯罪的深渊。

事件发生后，司法机关逮捕了12名有关人员，共有17名建设者。这么多人没有人马上发现，马上通报。这表明有相当多的员工责任意识、风险防范意识、法律意识薄弱、缺乏自我保护意识、简单听信、盲目服从、互不防范、不严格执行规章制度、客观地为犯罪分子提供机会。李伟的犯罪行为缺乏警惕，李伟的犯罪有机可乘。

因此，我认为这个事件发生在我们周围的燕立兵事件，与这个事件有很多相似之处。一是监督检查不足，违法操作问题不能及时发现二是有章不循，违法操作，使犯罪分子有机乘坐三是员工防范意识差，对领导盲目服从，失去原则。

这一系列事件不仅给建设带来了重大的资金风险和损失，还损害了建设形象，对所有相关人员和家庭造成的伤害也很悲惨。李伟在他人生的十字路口选错了方向，一步一步地进入深渊。