

最新银行合规心得 银行风险合规心得体会 (通用9篇)

从某件事情上得到收获以后，写一篇心得体会，记录下来，这么做可以让我们不断思考不断进步。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，通过总结和反思，我们可以更清楚地了解自己的优点和不足，找到自己的定位和方向。以下是小编帮大家整理的心得体会范文，欢迎大家借鉴与参考，希望对大家有所帮助。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇

一

银行员工内部风险防控学习心得体会 通过对副行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上讲话深入学习，对于最近发生的风险事项和案件，暴露出的我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上海不够细和实、内控管理上的重大缺陷，员工行为的不够敏感、对风险案件揭露能力的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进行深刻的反思。通过学习，我认识到，我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心，需进一步增强危机意识、增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻痹大意的思想和错误的认识，时刻保持警惕，有效遏制各类风险案件的发生。对于以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，以提高案件防控的实效性。

。案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是很强的震撼，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，应该将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

。要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应严肃处理至开除。

。道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训工作等等。

。加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；并做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

。特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇二

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□
20xx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。

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：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。

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。

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保密工作，更要做好为客户保密工作。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。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇三

我的童年是在父母讲述的故事中度过的，在他们的口中，有不畏权贵、刚直不阿的包拯、有治军严谨、精忠报国的岳飞，他们的名字与事迹组成了中华民族渊源流长的历史文化中最为璀璨的一部分，当然，千夫所指的赵高、遗臭万年的秦桧自然便扮演了这段历史中当之无愧的丑角。“为什么同样的人会有这么大的差别呢？”天真不懂世事的我提出了这样一个可笑的问题。

“那是因为在一个人的心中，善良的天使与凶恶的魔鬼在进行着一场斗争，魔鬼用懒惰、贪婪、谎言、放纵、恐惧和不忠诱惑你走向无底的深渊，而天使则用勤勉、自律、真诚、责任、从容和忠贞带你步入人性的顶峰！”父亲慈爱的目光中透露出对我殷切的希冀。

面对父母的解释，我似懂非懂的点着头，直到多年以后，我才逐渐明白了他们的良苦用心，其实，在每个人心中都存在

着一场这样的斗争，人生的走向也取决于自己的内心。

第一次认识到“合规”这个词，还是从一位金融业界的朋友口中得知，但我想，“合规”的意义应不仅仅局限于狭隘的单一行业，纵观历年来因为不讲“合规”而屡屡发生的行业事件，让我真切的感受到“合规”文化建设的重要性与必要性。

对我们个人而言，合规操作不仅关系到个人工作的规范与效率，更关系到企业利益与形象，进而影响到行业的健康发展！不讲合规，一旦发生事件，再好的经营业绩也要一票否决！哪怕是轻轻的一碰键盘，就能使数百万元资金流失，给客户和单位造成巨大损失；不懂合规，哪怕是小小的一笔业务发生差错，就能让我们的帐务不平，不能正常下班、按时回家；摒弃合规，就可能误入歧途，甚至走上危险的不归之路。因此，正是合规文化保障着各项业务高速、迅猛的发展态势，也正是合规文化让我们不断的走向发展壮大。

一、以德立身。古语有云：百行以德为首。可见古人早就讲明了道德的重要性，做人，应该身先立德，做事，亦应该以德从业，坚决树立与不良行为做斗争的决心，万里长城尚且是由一砖一石垒起来的，恪守行规、树立良好行业风气的这道长城亦应由以德立身这块基石做起。

二、以慎处事。“合规文化”的建设与实践绝非一朝一夕、一人一事便可以完成，它需要我们共同恪守、长期不懈的坚持，正所谓“循规蹈矩一日易，遵章守制千日难”，保持严肃谨慎的工作作风、固守心中那道不可逾越的道德防线，任何时候都不能把个人利益凌驾于国家和集体的利益之上，慎于思、谨于行、安住心、守住身，小事当慎、小节当拘，许多行业事件的发生往往始于小节，千里长堤，溃于蚁穴；百尺之室，焚于隙烟说的就是这个道理，与其“悔不当初”，不如从一开始就掐断心中那份诱惑，严把合规关，慎小处微，让“合规”成为一种习惯。

融“合规于实践”，处处合规，事事合规，不仅要确保自身的业务活动符合本行业的规章制度及行为准则，更要在企业内部与外部之间加强对“合规”精神的发扬与传播。

作为奋斗在行业基层服务最前线的一名普通员工，我们的言行与企业的形象息息相关，因为工作的特性，我们义无反顾的挑起了“合规”文化的宣传重任，以实际行动诠释合规文化内涵，尽心竭力演绎“合规”文化使者的真我风采，携手并进，通力打造“依法经营、守法奉献、合规办事、全员信守”的合规文化。此乃宣扬“合规文化”之三省。

合规文化的衍生，与中华民族传承数千年的优秀传统文化密不可分，合规文化的建立更与地方经济文化的发展息息相关，黔江要发展，合规是关键！

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇四

近期，省行开展了“从我做起，合规操作”专题教育学习活动，在学习活动期间，我依照省行下发的有关活动意见，并结合我平时在工作中实际情况，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。现就此次学习活动的的心得总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的的一个理性的认识。

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，比如我们农行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是农行存在和发展的必需。农行要发展，要在这个竞争激烈的金融业中不断强大，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。作为农行人，为了农行的前途，为了农行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引

为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以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。我现在正在从事农行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个农行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

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。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，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，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要我们广大的员工严格执行。

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。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇五

每当我打开《代价》一书，我的心在颤抖。书中的这些案犯，曾几何时，还和我们一样，也是建行光荣的一员。本来，在人生的舞台上，他们可以大显身手，实现自己的人生价值，为国家、为建行做出他们应有的贡献。但是，因为他们违规违纪甚至违法，葬送了自己美好的前程。也毁了他们幸福的家庭，失去了令人眷恋的亲情。我在书中看到，王建聪明反被聪明误，为了自己所谓的“好奇心”，他竟然千方百计的寻找前台操作漏洞，采取私自将客户存折配卡的手段，挪用客户资金，亲手将自己的美好青春和大好前程毁于一旦。我还看到，作为领导者的分理处主任，不认真履行监督管理职责，对其授权审核不细致，致使王建有机可乘。更有甚者，有人对“幸福”的理解是扭曲的，他们贪婪、堕落，为了一己之私，挪用公款，妄图发投机大财，导致窟窿越来越大，最后发展到不可收拾的地步。他们为了贪欲，为了义气，为了爱情，为了五花八门的理由，有章不循，违章操作，最后

触犯法律，抱恨终生。

这一个个发生在我们身边的故事，难道不是一声声震聋发聩的警钟吗？这些人，有的身陷囹圄，有的魂归黄泉，这一切的一切，难道不说明风险和幸福一样，离我们很近很近吗？而风险来自哪里呢？那就是有章不循，违规操作！王建，他在主观上，想挪用客户资金吗？他既不是贪婪成性的‘赌徒，也没有处心积虑挪用客户资金的犯罪意图，却因为自己的好奇心，付出了沉重的代价。可见，每一个大问题的出现都是一系列小问题的暴露。十案十违规呀！只因错小而为之，终于酿成不可挽回的后果。他们，不仅使自己远离了自由，远离了幸福，还给家人和朋友带来无尽的痛苦，给建行，给国家，造成了巨大的损失。前事不忘，后事之师，这是多么惨痛的教训，怎样才能不重蹈覆辙，值得我们每个人深思。记得儿时，母亲在我们蹒跚学步时，对我们说：“孩子，小心前面的石子”。

长大后，当我们背起书包上学时，父亲总会对我们说：“小心路上的汽车”。不懂事的我们并没有了解父母的苦心，仍然蹦蹦跳跳的跑上街去，直到有一天被路边的石头绊倒，或被擦身而过的汽车刮倒，切身的疼痛才会让我们想起父母的忠告。记得在多少次的学习与培训中我们听到“细节决定成败”，一切操作要从规范做起，可是又有多少人因此而跌倒。父母含辛茹苦，希望我们能有一个美好的未来；建行殷切期望，帮助我们成就辉煌的事业。作为银行员工，我们肩负的是国家、是人民的重托，为了不辜负“建行人”这一光荣的称号，为了尽到我们的应尽的责任，为了我们每个人的幸福，让我们坚决向违规说不，让我们净化头脑，擦亮眼睛，事事以制度为准绳，时时以纪律为标准，处处讲合规，事事做合规，注重一切一切看似无关大局又时时絮叨的细节，铸就我们建行钢铁的队伍。只有这样，我们才会有无往不胜的气魄。我们坚信：通过我们的倾力付出，我们的生活会无比美好，建行的明天将更加辉煌。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇六

自##年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了积极促进作用。

现将全行内控管理情况报告如下：

一、内部控制管理的基本情况 支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设、6个储蓄所。到10月末全行员工##人，其中长期合同工人##人，短期合同工人##人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

1、领导重视，组织落实，##年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头

抓，今年共组织现场审计次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的责任审计储蓄所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位责任移交个人次支持分行审计处人员调用对监管中发现的问题进行延伸检查建立了问题整改台账督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了年度经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核办法、工资分配办法、工作质量考核办法修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理提供了有效的制度保障。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处理，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇七

作为银行业，合规是市场的要求。我们银行每天也在将合规建设当作重点工作来落实。在我的日常工作中，每一项工作

都会和合规建设产生交集。每一个数字，每一个签名，每一个印章，每一份情况说明，每一次系统交接，都是依托于我行的制度要求，按规定来进行办理。合规文化对我行来说，也是老生常谈。存在即为合理，制度的产生毕竟有其必要性，合规文化亦是如此。我们相信，“人之初，性本善”，然而处于不同环境的我们，会因为客观情况的变化，出现不符常理的行为，这些行为有的是小事无关紧要，而有的将是致命的错误，将造成无可挽回的损失，这就是“恶”的设想。因此，制度的约束，就成为我们超越理智的阻碍，也成为了我们隐形的保护伞。

诚然，合规有可能意味着繁琐，意味着低效，也有可能意味着人性化的缺失，可换个角度思考，正是由于制度的完善，规定的执行，我们才避免出现主观错误，也很大程度上避免了因为别人的错误而被殃及，这何尝不是合规创造效益的体现？我们在抱怨的同时，是不是也应该庆幸，正是制度的严格，才让我们没有机会冲破理智的防线，正是规定的死板，我们才能快乐生活，开心工作。

曾经在办柜面业务的时候，我抱怨过制度的死板与非人性化。在工作中经常会因为制度的执行效率低下，产生客户抱怨甚至导致客户投诉事件的发生。而抱怨于我来说，只是那一秒钟情绪的发泄，我内心中还是意识得到，合规的建设，制度的执行，才是企业的长远保障之道。我们不能只立足于眼前的利益，而丢失了发展的思想，捡了芝麻丢了西瓜的行为，我们决不能干。因为于长远来说，合规意味着客户利益的保障，服务标准的提升，内部员工的保护，金融秩序的维护，企业的长远发展甚至国民金融安全的提升。毕竟，少错一笔账，就少有一桩纠纷，少一笔投诉，企业形象就会逐渐上升。我们在合规创造企业效益的同时，也在落实着社会责任，作为一家异地城商行，合规建设是我们的自我要求，也是我们的义务体现。

当然，合规的建设不仅仅是一个人的责任，它是我们全行上

下都需要高度重视并强硬落实的铁业务。只有我们认识到位，足够重视，抓紧落实，高效执行，我行的合规建设才会形成全行上下齐心协力的氛围，合规文化的建设才能更彻底。

优秀文化的培育是一个循序渐进的漫长过程，我们合规文化的建设现在已经有了初步的基础，只要我们每一位员工在今后的工作中，高度重视，树立风险为本、合规先行理念，我坚信合规将与效益并存，我行的合规建设将实现量变到质变的转变。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇八

自##年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了积极促进作用。

现将全行内控管理情况报告如下：

一、内部控制管理的基本情况 支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设、、、6个储蓄所。到10月末全行员工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、

职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范能力日益提高。

1、领导重视，组织落实，##年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的责任审计储蓄所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位责任移交个人次支持分行审计处人员调用对监管中发现的问题进行延伸检查建立了问题整改台账督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了、、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了年度经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核办法、工资分配办法、工作质量考核办法修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理提供了有效的制度保障。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对

违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处理，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

2023年银行合规心得 银行风险合规心得体会优秀篇九

总行在全行开展“合规大行动”活动，深入贯彻落实科学发展观，坚持以管理促经营、以改革促发展，围绕影响全行管理质量、管理水平、管理效能的关键环节和重点领域，长短结合，标本兼治，持续优化制度流程，创新管理工具，完善管理机制，强化信息支撑，提高员工素质，着力解决管理领域的基础性、机制性和瓶颈性问题，提升管理科学化、精细化和信息化水平，进一步增强市场竞争力、风险控制力和价值创造力，为打造优秀大型上市银行提供坚强的管理基础支撑。

一、加强合规大行动教育，是提高经营治理水平的需要。

开展合规大行动教育强化学习提高熟悉树立企业良好形象。我深刻的认识到加强合规大行动教育，是提高经营治理水平的需要。开展合规大行动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。一方面，要统一各级领导对加强合规大行动教育的熟悉，使之成为企业合规大行动建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。认真履行岗位职责，要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在

大是大非面前立场坚定、头脑清醒。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，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升治理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和治理风险，维护和提升农行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规大行动教育的熟悉，员工是企业合规大行动建设的主体，又是企业合规大行动的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规大行动企业，更谈不上让员工遵纪守法。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，力求使农行员工队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工正确把握企业合规大行动建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规大行动建设中去，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

二、加强合规大行动教育，是建立长效发展机制的需要。

企业合规大行动教育建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，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、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，形成有自己特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工熟悉到农业银行应如何发展，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；在农行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈熟悉，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规大行动，进而提高农行的凝聚力、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结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和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，果断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，提高企业合规大行动。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中的条款，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，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规大行动精华。

三、加强合规大行动教育，是提高经济效益的需要。

加强合规大行动教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，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、效益性，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的过程中建立健全不断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，有针对性地进行党风廉政教育，不断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，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

开展“合规大行动”的学习提高了我行员工的思想意识和业务规范的提升，为我行成为优秀的上市公司打下坚实的基础，全行员工更加紧密有效地围绕在新一届总行党委的周围，将邮行的未来建设的更加美好！