

2023年内控合规的心得体会(优质5篇)

心得体会是指一种读书、实践后所写的感受性文字。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，了解自己的优点和不足，从而不断提升自己。下面我给大家整理了一些心得体会范文，希望能够帮助到大家。

内控合规的心得体会篇一

2015年是我行“制度执行年”，在2014年业务风险和员工行为风险排查成果的基础上，我行活动重点为对去年检查发现的各类问题“回头看”，严禁敷衍了事、屡查屡犯。为了全面贯彻落实活动精神，我行组织了内控合规相关培训。通过这段时间的学习和总结，我就内控合规培训活动谈一谈自己的体会。

首先，合规经营是提高风险管理水平的基础。作为银行的一名员工，要有风险服务意识和风险服务技能。通过内控合规培训，要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。只有让每一个员工把警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入到工作的每一个细节中，增强自我约束和自我发展能力，才能为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

第二，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。因为合规与银行的成本控制、风险控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关的关系，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。

在百姓心中一直是可以信赖的，就是因为银行有铁的规章制

度。而制度的执行与否，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。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自身思想变化。只有坚持始终如一地按规章办事，我们的制度才得以执行，我们的资金安才有保障。

第四、合规经营是银行实现发展目标的根本保证。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。

我通过这次培训活动，提高了工作合规操作意识。在以后的工作中，我将严格要求自己，做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，为实现中行持续稳健经营、快速发展目标贡献自己的一份力量。

二零一五年八月

内控合规的心得体会篇二

合规经营是防范商业银行操风险的需要。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，我们才有保护自己 and 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。

合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营提供强有力的督查制约。

为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！

内控合规的心得体会篇三

4月28日，我行召开了2012年内控暨防案工作会议。这次会议是我入行来参加的规模最大，形式最正式的一次会议。通过这次会议，我受益匪浅。领导的讲话使我对行里始终再提的依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。

一、认清形势，树立正确的人生观、价值观。银行是一个特

殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的农行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。从古至今，在银行业诚信文化是相当重要的。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。

二、坚持合规经营，扎扎实实地把合规工作一抓到底。合规经营不能只挂在嘴上，夸夸其谈，喊大口号，一到真正处理业务时、在操作细节上，就把合规、制度丢在一边，草草了了，粗枝大叶，工作浮躁，业务合规审查敷衍了事。十案九违规，案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，只是内部或是外部的犯罪分子有机可乘。经过数十年的经营和实践，银行的规章制度可以说是相当完善了，如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么犯罪分子根本就无机可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。千万不能感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三、提高全员防案的警觉性。我们有些同志认为，只要自己管好自己不违规，不犯法就行了。岂不知我们周围存在坏人，他们是无孔不入的，之前发生的几起案子不就发生在我们周围吗？所以我要提高我的警觉，对照自己的职责进行反思。严格按照规章制度工作，不能因为这是我熟悉的同事、我们自己行的内部员工就放松了警觉，要一视同仁，严格执行制度。

四、认真学习“****”，“*****”的内容和要求。明白违规的严重性质；澄清违规就要问责的认识；业务发展要在健康、合规的前提下进行，不能打着业务发展的幌子进行堂而皇之的违规；抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；学会保护自己，牢固树立“人情信赖不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护好自己同事。

案件发生的教训是深刻的，我们应当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，更应当树立信心，不断地学习和掌

握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到农行的事业中。

内控合规的心得体会篇四

一、认清形势，树立正确的人生观、价值观。银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的工行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚持按照业务流程操作，按照规章制度办事，抵制其他一切客观不利因素的诱惑及威压。

二、坚持合规经营，扎扎实实地把业务流程和规章制度放在心上。业务流程和规章制度不能只挂在嘴上，一到真正处理业务时、在操作细节上，就把流程、制度丢在一边，工作浮躁，业务操作流程敷衍了事。案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，最终给客户造成了不便和损失，给我行造成了经济和声誉上的损失，更是给自己的工作和发展带来了阻碍。如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照我行的规定工作，严格执行业务流程，那么案件的发生就无机可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。切勿感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三、内控工作需提高全员案防的整体警觉性。通过这一年来的案件防范分析会，我明白了，不是只要自己管好自己不违规，不犯法就行了，而是我们任何人所犯的任何一个错误都将对身边同事的正常工作造成极大的影响，甚至是连累到身边的同事。所以我要提高自己的警觉，时刻对照自己的岗位职责进行反思，在工作时刻提醒自己和身边的同事，严格按照规章制度工作，严格执行制度。

四、认真学习《员工违规积分管理办法》、《员工违规行为处理规定》和《员工行为守则》等内容和要求。明白违规的严重性质，提高违规就要问责的认识。业务的开展要在健康、合规的前提下进行，抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；

学会保护自己 and 他人，牢固树立“一切不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护自己的同事。

案件发生的教训是深刻的，2012年我同样也在这方面翻过错误，因为自己的过分“灵活”，因为自己的那点“小聪明”违犯了业务正常流程和规章制度，幸亏领导和同事们的及时制止和教育，使我悬崖勒马，浪子回头，没有造成更大损失。2013年我必当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，树立信心，不断地学习和掌握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到新一年的工作中去。

内控合规的心得体会篇五

随着中国邮政储蓄银行的成立，标志着金融体制改革取得的又一项新的重要成就。其成立将进一步促进我国银行业的发展和银行体系的完善，加快推进我国社会主义新农村的建设，也必将有力地支持我国国民经济建设和社会各项事业的发展。而中国邮政储蓄银行行长陶礼明则表示，成立后的中国邮政储蓄银行将向城乡居民提供小额信贷、消费信贷、信用卡、投资理财、企业结算等更丰富的金融服务。

中国邮政储蓄银行的市场定位是：充分依托和发挥邮政的网络优势，完善城乡金融服务功能，以零售业务和中间业务为主，为国民经济和社会发展，为广大居民群众提供金融服务；经监管部门批准，办理零售类信贷业务和公司业务，与国内其他商业银行形成良好的互补关系，有力地支持社会主义新农村建设。邮政储蓄银行组建期间，邮政储蓄及各项邮政金融业务照常进行，并行使用“中国邮政储蓄银行”和原“邮政储蓄”的品牌名称。中国邮政储蓄银行成立后，将完全继承邮政储蓄及各项邮政金融业务的资产和负债。邮政储蓄银行将充分依托和发挥网络优势，完善城乡金融服务功能，以零售业务和中间业务为主，为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务。从满足广大农村群众日益增长的基础金融需求，完善农村金融服务角度出发，未来邮政储蓄银行的

农村网点要从服务“三农”的大局出发，农村网点要通过完善功能，充实业务，通过加强与政策性银行和农村合作金融机构的全面合作，进一步加大对邮储资金支农力度，进一步扩大农村基础金融服务的覆盖面和满足度。

历史上由于邮政储蓄长期作为邮政的一个内设机构进行经营管理，内部控制和风险防范机制相对薄弱，人才储备比较缺乏，这些都将对邮政储蓄银行的发展造成一定制约。邮政储蓄银行成立后，将加强专业化管理。在相当长一段时间内，这些问题仍将在不同程度上存在。

学习现代银行的管理经验，将是邮储银行成立初期的首要任务。风险监控是下一步邮储银行的着力点，邮储行成立后，将以资本充足率为核心，建立、健全以资本为核心的约束机制，在业务深化中，全面提升风险管理能力。因此，从稳健经营出发，邮政储蓄银行的业务范围，将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，逐步拓展新的业务。

邮储银行将继续依托邮政网络，按照公司治理架构和商业银行管理要求，不断丰富业务品种，拓宽经营渠道，提高服务水平，进一步致力于建设沟通城乡覆盖全国的金融服务网络，建设成为资本充足、内控严密、营运安全、竞争力强的现代银行。它一方面可以使得农村资金外流的趋势得到一定程度的缓解，从而更好地满足农村旺盛的资金需求，更好地支持新农村建设；另一方面它还能够引发农村金融市场的良性竞争，使邮政储蓄银行和农信社在公平的市场竞争的基础上提高各自的经营效率，增强创新意识，从而为农村经济提供更全面的金融服务；同时，邮政储蓄银行的成立还有助于改变邮政储蓄资金的运作模式，减轻央行和中央财政的压力，真正使邮政储蓄体系成为发展全面资产负债业务的现代化的银行体系。

中国邮政储蓄银行将顺应我国经济改革与世界邮政储蓄发展

的潮流，遵循市场规律，自主经营，自负盈亏。现在，邮政储蓄无论是硬件还是技术、人员、管理等软件都难与国内银行相媲美。邮政储蓄银行必须高起点，以“安全性、流动性、效益性、公益性”为经营原则，聘人按素质、用人按能力、运用资金按效益，追求自身利润的最大化，建立现代金融企业制度。邮政储蓄银行成立后，就将面临激烈的市场竞争，因此，在竞争战略的选择上，作为贷款市场的新参与者，由于人才和技术条件的约束，加之经验的缺乏，从学习曲线来看，必将面临较高的经营成本。

由此，同市场中原有的竞争者相比较，在价格竞争对于邮政储蓄来说，由于长期以来从事单一的存款业务，对风险的考虑并不是很多，它们关注更多的是部分操作性风险。成立邮政储蓄银行之后，其经营的金融产品品种和参与的金融市场将大大拓宽，这对于其风险管理能力将是一个巨大的挑战。如果邮政储蓄银行不能在一开始就建立起较为全面的风险管理体系，并引进和培养高素质的专业风险管理人员，很难想象其如何应对日益复杂多样的金融风险。这样，就决定了竞争的战略选择必定要舍价格竞争策略，而侧重差异化竞争，寻求市场细分地位，依靠专业化，发挥比较优势，打造核心竞争力。