

2023年银行员工风险防控心得体会 银行 票据风险防控心得体会(大全16篇)

培训心得可以帮助我们更好地回顾和反思自己在培训期间的经历和成长。以下是一些教师在教学反思中总结出来的经验和教训。

银行员工风险防控心得体会篇一

随着现代金融市场的不断发展，银行票据作为一种重要的金融工具，在政府、企业、个人的日常经济活动中使用广泛。然而，随着金融市场的不断变化，银行票据也存在着各种风险。因此，在日常经济活动中，银行票据风险防控显得尤为重要。本文将对于银行票据风险防控心得体会进行谈论。

第二段：了解银行票据风险

在银行票据的使用中，存在着各种各样的风险。其中，最重要的风险包括：市场价格风险、信用风险、流动性风险等等。市场价格风险指的是，银行票据在市场上的价格波动所带来的风险，这需要我们在使用银行票据的时候，要注意客观市场情况，及时做好风险控制。信用风险指的是，银行票据的出票方或承兑人出现违约情况的风险。为避免信用风险，我们可以在选择出票方或承兑人时进行风险审核及背书的认证等措施。流动性风险则是指，在银行票据的使用过程中，需要随时注意市场流动性变化，避免因流动性问题而带来的损失。

第三段：银行票据风险防控的方法

为了有效的防控银行票据的风险，我们可以采用多种方法。首先，我们可以加强票据出票方的风险把控，审核出票方的信用风险，避免不良票据的产生。其次，我们需要充分认识

银行票据的风险性，根据实际情况灵活选择使用不同的票据种类，保持业务稳定性和风险低度化。最后，则是建立完善的风险防控管理体系，制定具体的操作流程，充分做好风险控制工作。

第四段：合理运用风险防控工具

在进行风险防控过程中，我们可以合理运用各种工具。其中，利用保理、信用证等工具可以有效的防范银行票据的风险。同时，我们需要结合实际情况，建立健全的内部风险管理体系，进行风险分析、防控策略制定及持续监控等工作。

第五段：结论

从以上讨论中，我们可以看出，银行票据在日常经济活动中应用极其广泛，但是也存在着各种风险。为了有效的防范这些风险，需要我们切实加强票据出票方风险把控、合理运用各种风险防控工具、建立健全的风险防控管理体系。只有这样，才能在使用银行票据的过程中有效的防范各种风险，保障自己的财产安全。

银行员工风险防控心得体会篇二

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，需进一步加强危机意识、加强对新情况、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，以提升

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有很强的震撼，模范地遵守内控制度，不但仅是对自身的爱护，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。例如，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。五.切实加强自身的素质学习。特别是加强规章制度的学习，了解和掌握规章制度的要求，提升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。加强责任意识，要求自身爱岗敬业，认真严肃对待自身的职业，忠于自身的事业，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。

银行员工风险防控心得体会篇三

随着新冠疫情的肆虐，世界各地都展开了一场没有硝烟的战斗。作为金融行业的中坚力量，银行员工在疫情防控的过程中肩负着极其重要的责任。在这场战“疫”中，银行员工们积极参与疫情防控工作，取得了显著成效。在此，我想分享一下我作为银行员工在疫情防控过程中的心得体会。

首先，及时了解并遵守相关政策。新冠疫情的到来让我们意识到了信息传播的重要性。作为银行员工，我们需要时刻关注疫情防控的最新政策和要求，并积极遵循这些政策和要求。例如，疫情期间，我们银行推出了“无接触服务”措施，鼓励客户尽量通过线上渠道进行各项银行业务办理，这不仅有助于减少人员聚集，还大大提高了工作效率，为我们的客户提供了更安全便捷的服务。

其次，加强团队合作，共同抗击疫情。疫情期间，大家都感受到了团队合作的重要性。我们银行员工之间相互支持，共同努力，形成了一个高效且紧密的团队，抗击疫情的力量倍增。我们通过线上会议的形式举行团队沟通，及时分享疫情防控工作的工作经验和最新情况，并制定具体的工作计划和应对措施。同时，我们也加强与当地政府和医疗机构的合作，互帮互助，制定和实施防疫方案，共同落实疫情防控工作。

再次，注重个人健康和职业发展。疫情对每个人来说都是一次考验，作为银行员工更是如此。我们需要保持良好的身心健康状态，保护自己的健康并预防感染。为此，我们银行积极组织员工进行线上健康课程，提供心理支持和咨询，并加强各项防护措施的培训，确保员工的职业安全。此外，我们还注重个人职业发展，通过线上学习和培训，提高自身的专业知识和技能，为行业的发展做好准备。

最后，积极履行社会责任，为疫情防控做出贡献。作为金融行业的一员，我们银行员工时刻牢记自己的社会责任，积极

参与各项疫情防控行动。我们与当地政府共同设立了专项基金，为受到疫情影响的企业提供贷款支持；我们利用线上支付和金融科技手段，为慈善机构和公益项目筹集资金；我们还通过线上活动等方式向广大客户传递疫情防控的知识和信息，做好疫情防控的宣传工作，促使社会协同应对疫情。

总之，作为银行员工，在疫情防控过程中，我们充分发挥了自己的优势和作用，在团队合作、个人健康和职业发展、社会责任等方面做出了积极的努力和贡献。我们以身作则，引领金融行业的防疫模式创新，为疫情的最终胜利贡献自己的一份力量。相信只要我们银行员工一直态度坚定，不懈努力，必定可以守护住国家的金融安全，为复工复产和经济发展作出更大的贡献。

银行员工风险防控心得体会篇四

“风险防控”这个词汇在每个行业都格外的重要。而在银行业，风险防控就显得尤为重要。其中，银行票据的风险防控是银行业务中的一个重要环节。在我的工作中，我也时常接触到银行票据，对银行票据的风险防控也有深刻的体会。

第二段：了解银行票据风险

银行票据的种类繁多，不同种类的票据面对的风险也有所不同。但总的来说，银行票据面临的风险主要有两种：信用风险和经济风险。信用风险是指承兑汇票、保兑汇票等票据出现违约、无力偿付等情况所引发的风险；经济风险则是指汇率波动、失业、通货膨胀等因素对票据本身价值的影响。

第三段：掌握银行票据风险防控技巧

在银行业务中，预防银行票据风险需要掌握一些基本的技巧。首先是对客户的风险评估。在客户申请票据业务时，银行需要对其进行风险评估，以了解客户的信用状况和还款能力；

其次是严格的贷款审查机制。这一点很重要，因为银行票据业务本身就存在风险，所以银行必须谨慎处理客户的申请，对资质不符的客户，及时拒绝申请；另外，银行还需要建立完善的信息系统和业务流程，上下游部门之间需要有良好的沟通和协作，才能实现银行票据风险的有效防范。

第四段：加强内部管理

除了掌握风险防控技巧，银行还需加强内部管理。例如，银行应建立完善的风险管理制度，对风险予以详细划分，以便制定相应的风险预警和风险管理方案；同时，银行还需加强内部人员的风险意识，每位员工都要清楚自己所承担的风险责任，做到早发现、早预警、早处理风险。

第五段：结语

银行票据的风险防控是非常重要的，不仅涉及到银行自身，也与客户息息相关。而银行票据风险防控的核心在于积极主动地调整风险结构、掌握风险防控技巧、加强内部管理。只有这样，才能保证银行票据业务的平稳、有序发展，为经济发展做出更大的贡献。

银行员工风险防控心得体会篇五

银行是现代经济运行的重要环节，但同时也面临着各种风险，如信用风险、市场风险和流动性风险等。为了有效防控风险，保障金融体系的稳定运行，银行必须加强风险管理和控制。我在银行工作多年，通过实践总结，获得了一些关于银行风险防控的心得体会。

首先，深入了解业务特点和风险来源至关重要。不同类型的银行业务有不同的风险特点，必须对其进行深入了解，才能有效地进行风险防控。比如，信贷业务风险主要来自借款人的还款能力和抵押物的价值，而市场业务风险则来自市场价

格波动和交易对手的信用风险。只有通过深入研究和了解，才能找到风险的根源，采取相应的防范措施。

其次，建立健全的风险管理体系是银行风险防控的关键。一个完善的风险管理体系可以帮助银行识别、评估和控制风险。首先，要建立科学合理的风险识别机制，通过风险评级和监测系统来实时监控风险。其次，要建立风险评估和定价机制，通过对风险的测量和评估，制定出合理的风险政策和定价模型。最后，要建立风险控制和回避机制，通过限额管理、风险分散和合规性监控等措施，控制风险的发生和扩大。

第三，加强人员培训和专业素养提升也是银行风险防控的重要举措。银行员工在风险管理中起着关键作用，他们的专业素养和能力水平直接影响到风险的防范和控制效果。银行应根据不同岗位设置相应的培训计划，提高员工对风险的认知和理解，培养他们的风险意识和风险应对能力。此外，银行应加强员工的待遇和激励措施，提高员工的工作积极性和主动性，更好地履行职责，为银行风险防控提供更好的保障。

第四，加强与外部机构的合作和信息共享，可以提高银行风险防控的效果。银行面临的风险是多方面的，需要多方面的力量来共同应对。银行应加强与监管机构、行业协会和其他金融机构的合作和沟通，共同研究和应对风险。同时，银行还应加强对信息的收集和分析，及时了解市场和行业的动态，获得有效的风险预警信号，做出及时的调整和策略。

最后，风险防控工作要善于总结经验，不断完善和创新。银行风险防控是一个不断调整和优化过程，需要不断总结经验教训，及时进行风险管理的改善和创新。银行应建立完善的风险管理评估和监督机制，定期进行风险管理和控制的评估，对风险管理工作进行持续改进和优化。

总之，银行风险防控是一个重要而复杂的工作，需要银行全体员工的共同努力和合作。通过深入了解业务特点和风险来

源，建立健全的风险管理体系，加强人员培训和专业素养提升，加强与外部机构的合作和信息共享，以及不断总结经验和创新，银行可以更好地应对风险，保障金融体系的稳定运行。

银行员工风险防控心得体会篇六

11月18日上午我参加了xx支行组织的“合规操作，按规矩办事，严控风险，从我做起”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。

“万金手中过，合规心中留”。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。

银行员工风险防控心得体会篇七

在现代经济社会中，银行票据作为一种重要的金融工具，极大地促进了资金的流通和经济的发展。然而，伴随着其发展，银行票据风险也日益突出，给银行业和经济稳定带来了潜在威胁。因此，银行业应该高度重视票据风险防控，建立健全的制度和管理体系，以保障金融系统的健康稳定。

（二）票据风险的表现

银行票据风险是指由于涉及多方资金利益、复杂交易组合和信息不对称等原因所引发的风险。其表现主要包括以下几个方面：

1. 市场风险：市场风险是由于市场变化导致票据价值波动所引起的风险。如果市场环境恶化或政策变化，投资者对票据的需求会减少，票据价格将下跌。
2. 信用风险：信用风险是指票据持有人因为投资对象的信用问题而无法按时收回本息的风险。如票据持有人持有的票据是经营状况不佳的发行人发行的，则可能会出现违约行为，导致票据价值跌落。

3. 操作风险：操作风险是指由于人为操作失误而导致的风险。如票据持有人在交易中因操作失误而导致的资金损失，或交易前期的调研不足而导致信息不真实，都会产生严重的操作风险。

（三）风险防控的路径

针对以上票据风险表现，我们可以在制度和管理上进行防控，从而保障银行业的安全和稳定。具体来说，我们可以从以下几个方面入手：

1. 建立健全的内部控制制度

建立健全的内部控制制度是防范票据风险的最基本措施。银行应根据自身情况，制定内部管理制度，对于票据交易的各个环节，如投资决策、市场风险控制、信用风险控制、操作风险控制等，都应制定相应的制度规程。

2. 完善风险管理体系

完善的风险管理体系可以有效帮助银行监测和控制票据风险。风险管理体系主要包括以下四个方面：风险识别和测量、风险监测和控制、风险报告和信息披露、风险评估和应对。

3. 提高风险意识

提高员工风险意识也是防范票据风险的关键。银行应加强员工培训，提高员工对于票据风险的认识和防控知识，以便在操作过程中更好地应对风险。同时，银行应加大对于票据风险的宣传和普及，让客户充分意识到票据投资的风险性。

（四）结合实际，制定科学方案

针对不同的银行和市场环境，制定科学的方案，加强对于票

据风险的防控。首先应该从市场情况出发，制定投资计划和目标，确保风险和收益合理平衡；其次，应从产品层面进行考虑，以符合客户需求的产品为主，同时重点关注客户的严格准入要求，确保贷款和融资的审批程序严格按照流程执行；最后，应建立风险评估机制，对于发行人的债券、票据等进行风险评估。

（五）结尾

票据风险是银行业面临的一种重要风险，银行应建立和完善票据风险防控制度和管理体系，提高员工的风险意识，制定科学的风险防控方案，以保障金融系统的安全稳定，为经济发展提供更好的金融服务。

银行员工风险防控心得体会篇八

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化学习，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、对风险案件揭露才能的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进展深化的反思。

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，摒弃各种麻木大意的思想和错误的认识，时刻保持警觉，有效遏制各类风险案件的发生。

对于以上存在问题，经过学习与考虑，本人觉得可以从以下几方面入手，以进步案件防控的实效性。

一、树立“以人为本”，进步思想教育程度。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有强烈的震撼，模范地遵守内控制度，不仅是对自身的保护，也是对别人的负责。在这个方面，应该将本项工作深化持久的开展下去，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。

二、严肃工作纪律，进步违章违纪的代价。要加强各项内控制度落实情况后续跟踪和监视工作，对于严重违背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。

三、完善工作机制，防范道德风险。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。比方，在工作机制方面，可以以制度化的形式进展岗位轮换，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等工作等等。

四、建立健全好各种规章制度。加强迫度建立，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；并做到亲密关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

五、实在加强自身的素质学习。特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，进步自身的综合素质和分析才能。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，表达于行动，伴随于身边。

银行员工风险防控心得体会篇九

在银行业务高速开展的背景下，日益剧烈的行业竞争、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展防控。邮储银行为全面提升内部风险防控意识，进步综合竞争力，认真学习现代银行的风险管理经历，从稳健经营出发，从为城乡居民提供根底金融效劳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才能，逐步拓展新业务进步经济效益。

根据队伍的现状，确定内部风险的防控重点和方向，确定培训对象和内容，制定和落实好培训方案，积极引进商业银行先进的经营理念、管理理念。改善员工的知识和专业构造，全面进步员工整体素质，使其逐步适应邮储银行的开展需要。限度降低风险，主要采取了以下几方面措施：

内部风险防控的最终目的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进步员工满意度和客户满意度，进步网点的营销效劳才能和核心竞争力，乃至撬动全行内部平安意识，实现工作目的的. 重中之重的工作来抓。作为对内部风险防控的内容、步骤、目的和要求都进展明确，为降低内部防控风险提供科学根据。

坚持优化布控、进步效益原那么。本着“稳定内部风险构造”的思路，合理调整内部平安意识，进步网点的创效才能。根据不同的区域和经济条件，加强对根底网点和自助网点的平安风险进展建立，各部门要对自身的平安问题执行情况进展全面检查、监视和评价考核，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，通过网点形象建立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效劳，增加产品销售，但假如不重视内控制度建立、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效劳的便利性，那么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，催促网点整改，稳固风险平安检查效果。

通过专业的合规风险教育去进展企业改革，用统一的标准，标准网点的营销形式，实现效劳标准化和客户体验的一致性，以进步产品销售才能，提升客户满意度。从而进步网点内部控制的全面转型，实现企业经济效益的稳步进步。

银行员工风险防控心得体会篇十

风险防范是银行每时每刻都存在的问题。作为建行的一员，时刻应该谨记“我的微小忽略，可能给客户带来很大的费事；我的微小失误，都可能给建行带来宏大的`损失”。银行柜员在最前线工作，直接跟客户接触，是风险防范的第一线，如何减少柜面操作风险是柜员们的一项重要工作。在柜面效劳工作中，我也理解到了一些柜面操作风险防范认识不够深化所带来的问题：

一、柜员忽略大意，处理业务操作不当，造成记账过失。柜员在办理业务时往往容易一味追求效率，而不认真审核输入内容的准确性。存在如开户时客户信息录入错误；存款操作成取款，取款操作成存款；定期利率上浮操作错误等一系列业务操作风险。躲避这种风险的有效途径就是柜员在办理业务过程中要熟悉业务知识，在进步效率的同时也必须在思想上做到严谨认真。

二、柜员风险防范意识不强。如柜员在分开柜台时忘记锁钱、锁章、所单证、锁凭证、锁屏；在帮客户新开户时不仔细核查客户身份，不确定是不是本人就帮其开户；代客户填写单据；客户代别人办业务代理人信息不完善等。这些都是由于柜员风险防范意识不强所造成的。或许是一些看似微小的事情，但都有可能产生不必要的法律风险。进步自身的风险防范意

识，合规操作，实那么也是柜员的一种自我保护。

以上这些问题都是银行柜员在平时办理业务的过程中所能遇到的，也是我上柜以来所学习到的一些东西。在很多方面自己还存在许多缺乏，通过网点的这次风险座谈会，让我深化体会到必须增强风险防范意识，标准日常业务操作，进步自身的业务技能程度，才能有效的控制以上风险的发生，减少不必要的费事，这样才能更好的为客户提供优质的效劳，提升建行在客户心中的地位。同时也只有将风险防范工作落到实处，才能确保建行的各项业务持续、安康的开展。

银行员工风险防控心得体会篇十一

优秀作文推荐！自1998年邮政独立运营以来，中国邮政人在近几年的时间时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。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

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。

银行员工风险防控心得体会篇十二

银行作为金融业中的重要组成部分，在金融市场中发挥着不可或缺的作用。然而，金融风险也同时伴随着银行的运营过

程中。为了保障银行的稳健经营，银行风险防控成为了一项重要的工作。通过多年的工作经验，我深切体会到了银行风险防控的重要性，并总结了一些心得体会。

第二段：风险识别与评估

银行风险防控的第一步是对风险进行识别与评估。在这个阶段，我们需要根据银行的运营情况，全面了解可能存在的风险因素，并对这些风险进行全面的评估。在评估过程中，我意识到风险可能来自于内外部环境，其中包括市场风险、信用风险、操作风险等。通过对风险因素的准确识别和评估，我们能够更好地制定防控策略，减少风险对银行的影响。

第三段：完善风险防控体系

在银行风险防控工作中，一个完善的风险防控体系是十分必要的。这包括了风险管理制度、内部控制体系、风险监测与预警机制等。通过建立科学合理的管理制度，能够确保银行风险防控工作的有序推进；通过建立健全的内部控制体系，能够预防和控制风险发生的可能性；通过建立风险监测与预警机制，能够及时掌握市场动态，对可能的风险提前作出预测和应对。我发现，只有建立了一个完善的风险防控体系，才能更有效地应对各类风险的挑战。

第四段：加强员工培训与意识教育

在银行风险防控工作中，员工的素质与意识至关重要。因此，加强员工培训与意识教育是一个不可忽视的环节。通过定期组织培训，增强员工对风险防控的认识和理解，让员工掌握必要的风险防控知识和技能。同时，通过宣传与教育，让员工养成良好的风险意识与风险应对能力。我深刻认识到，只有员工具备了较高的素质与意识，才能在风险面前保持冷静的头脑，及时、有效地应对风险。

第五段：不断完善与创新

银行风险防控工作是一个不断完善与创新的过程。随着外部环境和内部运营情况的变化，新的风险因素不断涌现，我们也需要不断拓展新的防控手段与技术。我坚信，只有不断完善与创新，才能更好地保障银行风险防控工作的可持续发展。

结语：

银行风险防控是一个复杂而又重要的工作，恰当的风险防控措施直接关乎银行的运营安全和稳定。通过多年的实践与总结，我深刻认识到银行风险防控的重要性，并积累了一些心得体会。通过风险识别与评估、完善风险防控体系、加强员工培训与意识教育，以及不断完善与创新，我们能够更好地应对风险挑战，保障银行的稳健经营。希望这些心得体会能为广大银行从业人员在风险防控工作中提供一些借鉴和参考。

银行员工风险防控心得体会篇十三

第一段：引言（150字）

银行作为金融机构的重要组成部分，承载着社会资金的流通和金融交易的安全保障。然而，由于金融市场的不稳定性和经济环境不确定性，银行所面临的风险也越来越大。因此，银行风险防控工作变得至关重要。本文将分享一些对银行风险防控的心得和体会，希望能够对银行业务风险防控工作的改进有所帮助。

第二段：明确风险类型（250字）

在进行风险防控工作时，首先需要明确不同类型的风险。常见的银行风险包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等。对于不同的风险类型，我们可以采取不同的防控措施。例如，对于信用风险，需要建立完善的客户信用评级体

系和贷前贷后管理制度；对于市场风险，需要进行有效的投资组合管理和市场监控；对于操作风险，需要建立健全的内部控制体系和风险管理流程；对于流动性风险，需要进行流动性压力测试和资金管理等。明确风险类型有助于有针对性地制定风险防控策略。

第三段：加强内部控制（300字）

内部控制是银行风险防控的基础。强化内部控制的关键在于建立健全的制度和流程，并确保其有效执行。首先，银行应建立完善的风险管理制度和规范，明确相关的职责和权限，规定各项制度和流程，以确保风险防控工作的科学性和规范性。其次，银行应建立健全的风险监测和预警机制，及时发现和处理风险。此外，银行还应加强对员工的培训和教育，提高风险意识和风险管理能力。通过加强内部控制，银行可以提高风险防控的效果和水平。

第四段：建立合理的风险评估模型（300字）

风险评估是银行风险防控的重要环节。建立合理的风险评估模型有助于准确识别和评估风险，为风险防控提供依据。合理的风险评估模型应包括客户评级模型、风险测量模型和风险监测模型等。客户评级模型用于评估客户的信用风险；风险测量模型用于对市场风险进行测量和估计；风险监测模型用于监控银行业务的风险水平和风险变化趋势。通过建立合理的风险评估模型，银行可以更好地预测和控制风险。

第五段：加强风险管理与合规监管（200字）

风险管理与合规监管是银行风险防控的重要手段。银行应加强风险管理和合规监管的建设，提高风险管理和合规监管的科学性和规范性。风险管理与合规监管应该融入到银行的日常经营管理中，形成长效机制。此外，银行应加强与监管机构的沟通与合作，及时了解 and 应对监管政策、规范和要求。

只有通过加强风险管理与合规监管，银行才能更好地应对风险挑战，实现业务稳健发展。

总结（100字）

银行风险防控是一项艰巨的任务，需要银行全体员工的共同努力。在风险防控工作中，银行应明确不同类型的风险，加强内部控制，建立合理的风险评估模型，并加强风险管理与合规监管。只有通过这些措施的合理配合和科学应用，银行才能更好地应对风险挑战，确保业务安全。

银行员工风险防控心得体会篇十四

作为银行的一线员工，银行柜面操作风险是指银行柜员为客户办理账户开销、现金存取、支付结算等业务过程中，由于风险控制失效使银行或客户资金遭受损失的风险，是银行操作风险的主要领域。操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员和系统或外部事件导致损失的风险。在实际工作中，操作风险可以分是人员因素引起的操作风险，包括操作失误、违法行为、关键人员流失等情况。柜面操作风险一旦发生，损失将是巨大的。产生柜面操作风险的主观因素。

一是风险意识淡薄。柜员没有养成合规操作理念、忽视制度约束，管理者对风险文化培育不够，银行风险文化没有成型。

二是业务素质不高。柜员自身业务素质不能适应业务变化，导致部分员工操作起来力不从心，风险识别和预防能力下降。

三是责任意识不强。表现为玩忽职守、随意操作，柜面管理人员对柜员管理不严，柜员违规违章操作。

四是侥幸心理作祟。柜员如有侥幸心理，就会在操作时逐渐进行不合理的简化操作，从而滋生越来越多的操作风险。

为有效防范操作风险，必须建立起以完善的公司治理结构和先进的制度文化为基础，以科学的内部控制综合评价体系为核心，以健全的内部控制制度为保障，以多层次的信息系统为支撑的内部控制体系，切实避免大案要案和重大违规问题的发生。

一是确立风险防范理念，使遵守规章制度成为一种文化。理念是行动的先导，文化是无形的约束。理念引发触动，触动促成行为，行为形成习惯，习惯久而久之凝聚为文化。文化一旦形成，就变为一种力量，直接指导、激励和约束着员工的行为。如果周围的人都恪守制度，按章行事，原先心存不轨的人也能变成循规蹈矩的模范，这就是文化的力量。

二是创新业务经营计划管理模式和绩效考评机制。为了真正强化资本约束机制，转变业务增长方式，引入经济增加值指标考核，通过风险资本的计量与分配以及投资风险的弥补，从绩效考核方面引导各级行关注风险防范，实现业务发展、风险控制和效益增长的有机统一。

三是加强对各类问题的查处和整改，加大违规处罚力度，提高违规成本。对于理性人来说，如果违规行为很容易被发现，并且违规成本足够高，那么没有人会选择违规，所以解决违规问题的一个思路就是尽可能快地发现违规行为，并予以重罚。

四是借助科技手段，建立信息预警系统，研究建立全国数据大集中后的it风险应急预案。发挥我行信贷管理系统、案件管理系统等信息系统在防范经营风险中的作用。

银行员工风险防控心得体会篇十五

中国邮政人在近几年的时间里一直在摸索邮政运营的模式，寻找邮政业务契机和途径。中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，已成为中国连接

城乡的金融网。

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中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。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

(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。

银行员工风险防控心得体会篇十六

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。

根据队伍的现状，确定内部风险的防控重点和方向，确定培训对象和内容，制定和落实好培训计划，积极引进商业银行先进的经营理念、管理理念。改善员工的知识和专业结构，全面提高员工整体素质，使其逐步适应邮储银行的发展需要。最大限度降低风险，主要采取了以下几方面措施：

1. 加强领导。

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。

2. 坚持原则。

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。。

3. 建立机制。

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。

4. 完善措施。

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。

银行风险防控心得体会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。

2、培训认证制度化，常态化。客户经理是未来商业银行的精英，但是目前的客户经理因工作经验，知识结构，分工机制等因素的制约，离正真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；要加强职业道教育，引导他们学规学法，增道意识和法制意识，遵章守法；要警钟长鸣，加强对有不良行为员工的转化教育，严防道风险。